

# AIBC SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

## Bilancio di esercizio al 31-12-2025

| Dati anagrafici                                                    |                                                             |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Sede in                                                            | VIA MARIGNANO 18 MEZZANO 20098 SAN GIULIANO MILANESE (MI)   |
| Codice Fiscale                                                     | 09122330963                                                 |
| Numero Rea                                                         | MI 2070025                                                  |
| P.I.                                                               | 09122330963                                                 |
| Capitale Sociale Euro                                              | 6.000 i.v.                                                  |
| Forma giuridica                                                    | Societa' Cooperativa                                        |
| Settore di attività prevalente (ATECO)                             | Altre attività di assistenza residenziale n.c.a. (87.99.00) |
| Società in liquidazione                                            | no                                                          |
| Società con socio unico                                            | no                                                          |
| Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento | no                                                          |
| Appartenenza a un gruppo                                           | no                                                          |

## Stato patrimoniale

|                                                       | 31-12-2025 | 31-12-2024 |
|-------------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Stato patrimoniale</b>                             |            |            |
| <b>Attivo</b>                                         |            |            |
| A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti    | 900        | -          |
| B) Immobilizzazioni                                   |            |            |
| I - Immobilizzazioni immateriali                      | 82.787     | 99.329     |
| II - Immobilizzazioni materiali                       | 51.347     | 24.042     |
| III - Immobilizzazioni finanziarie                    | 2.500      | 2.500      |
| Totale immobilizzazioni (B)                           | 136.634    | 125.871    |
| C) Attivo circolante                                  |            |            |
| II - Crediti                                          |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                | 679.534    | 458.992    |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                | -          | 2.637      |
| Totale crediti                                        | 679.534    | 461.629    |
| IV - Disponibilità liquide                            | 416.422    | 394.208    |
| Totale attivo circolante (C)                          | 1.095.956  | 855.837    |
| D) Ratei e risconti                                   | 15.833     | 12.283     |
| Totale attivo                                         | 1.249.323  | 993.991    |
| <b>Passivo</b>                                        |            |            |
| A) Patrimonio netto                                   |            |            |
| I - Capitale                                          | 6.000      | 5.400      |
| IV - Riserva legale                                   | 81.484     | 81.484     |
| V - Riserve statutarie                                | 115.507    | 119.198    |
| VI - Altre riserve                                    | 1          | -          |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio                   | 222.648    | (3.691)    |
| Totale patrimonio netto                               | 425.640    | 202.391    |
| B) Fondi per rischi e oneri                           | 75.425     | 46.371     |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 236.160    | 210.442    |
| D) Debiti                                             |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                | 318.832    | 324.178    |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                | -          | 14.600     |
| Totale debiti                                         | 318.832    | 338.778    |
| E) Ratei e risconti                                   | 193.266    | 196.009    |
| Totale passivo                                        | 1.249.323  | 993.991    |

## Conto economico

|                                                                                                                   | 31-12-2025 | 31-12-2024 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Conto economico</b>                                                                                            |            |            |
| <b>A) Valore della produzione</b>                                                                                 |            |            |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni                                                                       | 2.802.039  | 2.559.383  |
| 5) altri ricavi e proventi                                                                                        |            |            |
| altri                                                                                                             | 12.348     | 10.660     |
| Totale altri ricavi e proventi                                                                                    | 12.348     | 10.660     |
| Totale valore della produzione                                                                                    | 2.814.387  | 2.570.043  |
| <b>B) Costi della produzione</b>                                                                                  |            |            |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci                                                          | 144.507    | 118.703    |
| 7) per servizi                                                                                                    | 645.861    | 626.327    |
| 8) per godimento di beni di terzi                                                                                 | 42.193     | 31.674     |
| 9) per il personale                                                                                               |            |            |
| a) salari e stipendi                                                                                              | 1.303.410  | 1.394.500  |
| b) oneri sociali                                                                                                  | 273.303    | 230.069    |
| c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale                     | 105.159    | 109.476    |
| c) trattamento di fine rapporto                                                                                   | 84.723     | 86.468     |
| e) altri costi                                                                                                    | 20.436     | 23.008     |
| Totale costi per il personale                                                                                     | 1.681.872  | 1.734.045  |
| 10) ammortamenti e svalutazioni                                                                                   |            |            |
| a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni | 34.769     | 26.137     |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali                                                                | 16.542     | 16.542     |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali                                                                  | 18.227     | 9.595      |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide                         | 3.112      | 2.092      |
| Totale ammortamenti e svalutazioni                                                                                | 37.881     | 28.226     |
| 13) altri accantonamenti                                                                                          | 11.554     | 11.554     |
| 14) oneri diversi di gestione                                                                                     | 18.988     | 12.465     |
| Totale costi della produzione                                                                                     | 2.582.856  | 2.562.994  |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)                                                            | 231.531    | 7.049      |
| <b>C) Proventi e oneri finanziari</b>                                                                             |            |            |
| 16) altri proventi finanziari                                                                                     |            |            |
| d) proventi diversi dai precedenti                                                                                |            |            |
| altri                                                                                                             | 3.736      | 3.772      |
| Totale proventi diversi dai precedenti                                                                            | 3.736      | 3.772      |
| Totale altri proventi finanziari                                                                                  | 3.736      | 3.772      |
| 17) interessi e altri oneri finanziari                                                                            |            |            |
| altri                                                                                                             | 6.490      | 7.757      |
| Totale interessi e altri oneri finanziari                                                                         | 6.490      | 7.757      |
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)                                                      | (2.754)    | (3.985)    |
| Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)                                                                 | 228.777    | 3.064      |
| 20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate                                          |            |            |
| imposte correnti                                                                                                  | 6.129      | 6.755      |
| Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate                                 | 6.129      | 6.755      |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio                                                                                | 222.648    | (3.691)    |

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

## Nota integrativa, parte iniziale

Il bilancio chiuso al 31/12/2025 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente agli articoli 2423, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis del Codice Civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art. 2423 bis, criteri di valutazione di cui all'art. 2426 c.c., ed evidenzia un avanzo di esercizio di Euro 222.647,78 dopo le imposte di competenza dell'esercizio.

Il bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni di cui all'art. 2435- bis del Codice Civile, in quanto ricorrono i presupposti previsti dal comma 1 del predetto articolo. Conseguentemente, si forniscono le informazioni previste dal comma 1 dell'art. 2427 limitatamente alle voci specificate al comma 5 dell'art. 2435 bis del Codice Civile, oltre ad altre informazioni richieste dal già citato art. 2427 qualora ritenuto opportuno ai fini di una migliore rappresentazione dell'informativa del presente documento.

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti nel seguito nelle singole sezioni della nota integrativa, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile ed anche a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio. Non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quinto comma del Codice Civile.

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

Ai sensi dell'art.13 del d.lgs. 2 agosto 2017 n. 117 e successive modificazioni e integrazioni, esercitando la cooperativa la propria attività esclusivamente in forma di impresa commerciale, il bilancio non è soggetto alla redazione secondo gli schemi definiti nel Principio contabile ETS OIC 35.

### INFORMAZIONIPRELIMINARI

#### **Informazioni generali sulla cooperativa**

AIBC società cooperativa sociale è stata costituita l'11 giugno 2015 a Milano.

La sede legale è Via Marignano 18, Mezzano di San Giuliano Milanese (MI).

#### **Riconoscimenti giuridici e iscrizioni in albi italiani**

Ai sensi dell'art. 111-septies disp. att. c.c. e della legge 8 novembre 1991, n° 381, la cooperativa sociale è considerata, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice civile, cooperativa a mutualità prevalente.

La cooperativa sociale è iscritta nell'Albo delle Società Cooperative con il numero C109995 in data 17 giugno 2015 nella sezione “cooperative a mutualità prevalente di cui agli art. 2512 e seg.”, categoria “Cooperative Sociali” con attività esercitata “altre cooperative-gestione di servizi (tipo a)” e modello organizzativo adottato “tipo srl”.

La cooperativa sociale è inoltre iscritta, ai sensi dell'art. 1 d.lgs. 3 luglio 2017 n° 117, nella sezione Imprese sociali del Registro delle imprese con provvedimento n. 165 del 20 settembre 2018.

Dal 2018 AIBC è certificata, in forma congiunta con Ai.Bi. Associazione Amici dei Bambini, Family audit, certificazione promossa dalla Provincia autonoma di Trento e dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali evolta a promuovere le misure di conciliazione tra famiglia e lavoro. Ad oggi si è in attesa che il Ministero emani le disposizioni per il prosieguo delle certificazioni delle organizzazioni aventi sede al di fuori della Provincia di Trento.

### **Compagine sociale**

La compagine sociale è costituita da 11 soci. Di questi, 6 sono soci lavoratori, 4 sono soci volontari e 1 è socio persona giuridica.

Nel corso dell'esercizio la compagine sociale è aumentata di due unità per le dimissioni di un socio volontario e l'ammissione di un socio volontario e 2 soci lavoratori.

## **Principi di redazione**

Al fine di redigere il bilancio con chiarezza e fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico, conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale;

- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;

determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;

- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;

- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;

- mantenere immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

Sono stati altresì rispettati i seguenti postulati di bilancio di cui all'OIC 11 par. 13-45:

- a. prudenza;

- b. prospettiva della continuità aziendale;

- c. rappresentazione sostanziale;

- d. competenza;

- e. costanza nei criteri di valutazione;

- f. rilevanza;

- g. comparabilità.

Il bilancio è redatto in unità di euro.

### **Prospettiva della continuità aziendale**

La valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuità aziendale e quindi tenendo conto del fatto che l'azienda costituisce un complesso economico funzionante, destinato, almeno per un prevedibile arco di tempo futuro (12 mesi dalla data di riferimento di chiusura del bilancio), alla produzione di reddito.

Nella valutazione prospettica si è tenuto conto di ogni incertezza valutabile alla data del presente bilancio e si ritiene applicabile il principio della continuità aziendale non sussistendo al momento fattori di rischio che interessino in

modo specifico la Cooperativa nè significative incertezze circa il fatto che la Cooperativa stessa sia in grado di continuare ad operare e di far fronte alle proprie passività durante tutto l'esercizio 2026, in accordo a quanto previsto dal principio contabile OIC 11 e dall'art. 2423 bis c.1 n.1 c.c..

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

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

## Cambiamenti di principi contabili

Non si sono verificati cambiamenti di principi contabili nell'esercizio.

## Correzione di errori rilevanti

Non sono emersi nell'esercizio errori rilevanti commessi in esercizi precedenti.

## Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile.

I criteri di valutazione di cui all'art. 2426 del Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio.

### **Immobilizzazioni immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo residuo e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene. Le quote di ammortamento ad esse relative, direttamente imputate in conto, sono determinate in relazione alla natura dei costi medesimi ed alla prevista loro utilità futura. Si riporta nella tabella che segue il piano di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali:

- software 20%;
- migliorie su immobili di terzi: in funzione della residua durata del contratto.

### **Immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte nell'attivo dello Stato patrimoniale al costo di acquisto o produzione e sono esposte al netto dei fondi di ammortamento o svalutazione. L'ammortamento è operato applicando i coefficienti di ammortamento fiscale previsti per il gruppo di appartenenza della società in quanto si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile dei beni.

In particolare, sono state applicate le seguenti aliquote che rispecchiano il risultato dei piani di ammortamento tecnici, confermate dalle realtà aziendali e ridotte del 50% in caso di acquisizioni nell'esercizio, in quanto ritenute rappresentative dell'effettivo deperimento:

- Automezzi: 25%;
- Mobili e macchine d'ufficio: 12%;

### **Immobilizzazioni finanziarie**

Sono iscritte partecipazioni immobilizzate in bilancio, al costo d'acquisto.

## **Rimanenze**

La cooperativa sociale non effettua lavorazioni e non possiede quindi rimanenze.

## **Crediti**

I crediti dell'attivo circolante sono iscritti al valore di presunto realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore di presunto realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti determinato a fronte delle perdite per inesigibilità che possono prudenzialmente essere previste, nonché del generico rischio relativo ai rimanenti crediti, basato su stime effettuate sulla base dell'esperienza passata, dell'andamento degli indici di anzianità dei crediti scaduti, della situazione economica generale, di settore e di rischio paese, nonché sui fatti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio che hanno riflessi sui valori alla data del bilancio. Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato, come consentito dall'art. 2435-bis, c. 7 CC.

La voce 'Crediti tributari' accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

## **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

## **Ratei e risconti**

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale e contengono i ricavi / costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi / costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e di ricavi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in funzione del tempo.

## **Patrimonio netto**

Il Patrimonio netto è costituito dal capitale sociale versato dai soci, dalle riserve e dall'utile di esercizio.

L'utile è obbligatoriamente destinato per il 3% ai Fondi mutualistici, ai sensi della Legge 591/1992 e per il 30% a riserva legale.

Le riserve costituite sono indivisibili per i soci cooperatori.

## **Fondi per rischi ed oneri**

Sono costituiti da accantonamenti effettuati allo scopo di coprire oneri di natura determinata e di esistenza certa o probabile, che alla data di chiusura dell'esercizio sono però indeterminati nell'ammontare e/o nella data di sopravvenienza. I rischi per i quali la manifestazione di una passività è probabile sono descritti analiticamente nel commento della voce di bilancio "Fondi per rischi e oneri". Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza. Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere. Non si tiene conto dei rischi di natura remota né sono costituiti fondi rischi generici.

## **Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

## **Debiti**

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale, ritenuto rappresentativo del loro valore di estinzione. Si precisa che nella valutazione dei debiti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato e l'attualizzazione, come consentito dall'art.2435-bis, c.7, CC. I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte. I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché ritenute operate quale sostituto e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

**Valori in valuta**

Non risultano iscritte in bilancio attività e passività monetarie in valuta estera.

**Ricavi**

I ricavi derivanti da prestazioni di servizi sono rilevati seguendo il criterio della competenza temporale. La cooperativa sociale non ha ricavi per vendite di prodotti, che vengono riconosciuti al momento del trasferimento della proprietà.

**Costi**

I costi sono rilevati seguendo il criterio della competenza temporale. I costi del personale sono rilevati sulla base dell'importo maturato delle competenze e degli altri oneri.

**Altri proventi e oneri**

Sono imputati a conto economico secondo il criterio della competenza economica e nel rispetto del principio generale della prudenza. Quelli di natura finanziaria vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

**Imposte**

Le imposte correnti sono calcolate in conformità alle disposizioni tributarie vigenti per le cooperative sociali e sonorilevate per competenza.

Tutti gli importi espressi nella presente Nota Integrativa sono in euro.

## Nota integrativa abbreviata, attivo

### Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Sono presenti in bilancio crediti verso i tre nuovi soci per le quote associative dovute, pari a € 900, e versate nei primi giorni di gennaio.

### Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sono pari a Euro 136.635 (Euro 125.870 nel precedente esercizio).

#### Immobilizzazioni immateriali

Ammontano a € 82.787, al netto del fondo di ammortamento di € 117.481 e non hanno avuto incrementi nell'esercizio. Sono quasi esclusivamente costituite dalle migliori apportate all'immobile confiscato alla mafia, ricevuto in concessione dal Comune di Buccinasco per 12 anni nel 2019 e adibito ad alloggi per nuclei monogenitoriali. Sono inoltre costituite dai software per la gestione acquistati.

Sulle immobilizzazioni esistenti non sono state effettuate rivalutazioni o svalutazioni.

#### Immobilizzazioni materiali

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 51.347              | 24.042              | 27.305     |

#### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

|                                   | Altre immobilizzazioni materiali | Totale Immobilizzazioni materiali |
|-----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Valore di inizio esercizio</b> |                                  |                                   |
| Costo                             | 84.781                           | 84.781                            |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 60.739                           | 60.739                            |
| Valore di bilancio                | 24.042                           | 24.042                            |
| <b>Variazioni nell'esercizio</b>  |                                  |                                   |
| Incrementi per acquisizioni       | 45.532                           | 45.532                            |
| Ammortamento dell'esercizio       | 18.227                           | 18.227                            |
| Totale variazioni                 | 27.305                           | 27.305                            |
| <b>Valore di fine esercizio</b>   |                                  |                                   |
| Costo                             | 132.813                          | 132.813                           |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 81.466                           | 81.466                            |
| Valore di bilancio                | 51.347                           | 51.347                            |

Ammontano a € 51.347, al netto del fondo di ammortamento di € 81.466, e sono costituite da mobili e arredi e da alcuni furgoni e due autovetture per il trasporto degli ospiti delle comunità gestite dalla cooperativa.

Nel corso dell'esercizio è stato effettuato l'acquisto di due nuovi automezzi strumentali per il trasporto degli ospiti delle strutture. L'acquisto di uno di questi ha usufruito di un contributo della Fondazione Barbara Berlusconi, con il quale è stato costituito un Fondo immobilizzazioni finanziate da terzi di 20 migliaia di euro, da utilizzare proporzionalmente al periodo di ammortamento previsto.

Sulle immobilizzazioni esistenti non sono state effettuate rivalutazioni o svalutazioni.

## Operazioni di locazione finanziaria

La società non ha in essere contratti di locazione finanziaria.

## Immobilizzazioni finanziarie

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 2.500               | 2.500               |            |

Ammontano ad Euro 2.500, pari al valore nominale di 5 azioni del consorzio CGM finance, di cui la cooperativa è socia da luglio 2017. Sono iscritte al valore di acquisto e al 31 dicembre 2025 non si sono rese necessarie svalutazioni.

## **Attivo circolante**

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

| aldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|--------------------|---------------------|------------|
| 679.534            | 461.629             | 217.905    |

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

Ammontano a €679.534 (€ 461.629 nel precedente esercizio). La composizione e la variazione della voce è così rappresentata:

|                                                              | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| <b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b> | 375.894                    | 201.341                   | 577.235                  | 577.235                          |
| <b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>     | 72.891                     | 25.552                    | 98.443                   | 98.443                           |
| <b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>   | 12.844                     | (8.988)                   | 3.856                    | 3.856                            |
| <b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>        | 461.629                    | 217.905                   | 679.534                  | 679.534                          |

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria, della realistica capacità del debitore di adempiere all'obbligazione nei termini contrattuali e dell'orizzonte temporale in cui, ragionevolmente, si ritiene di poter esigere il credito.

I crediti verso clienti aumentano significativamente in questo esercizio, seguendo il correlato aumento dei ricavi. In rapporto a questi ultimi, i crediti sono infatti il 20,5% rispetto al 14,7% dello scorso esercizio e al 18,9% di quello ancora precedente, con un innalzamento dell'indice, che, pur risentendo del rilevante numero di fatture emesse nel periodo finale

dell'anno, resta ancora molto al di sotto della percentuale del 25%, che la cooperativa si è data come obiettivo minimo per questo rapporto. Riteniamo che anche la qualità dell'accoglienza offerta nelle varie strutture contribuisca agli ottimi risultati di questo indicatore.

I crediti tributari sono costituiti principalmente da IVA a credito, che viene recuperata nell'esercizio successivo, e da credito IRES per 10 migliaia di euro. Riguardo l'IVA, si conferma una posizione della cooperativa strutturalmente a credito.

I crediti verso altri, esigibili entro i 12 mesi, sono invece costituiti da anticipi a fornitori, mentre sono classificati tra i crediti oltre i 12 mesi alcuni depositi cauzionali.

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2427 C.C., n. 6 e 6 ter, si precisa che non sussistono crediti di durata residua superiore a cinque anni, né crediti relativi ad operazioni che prevedano per l'acquirente l'obbligo di retrocessione a termine.

A copertura di possibili perdite su crediti, è stato costituito a partire dall'esercizio 2022 un fondo svalutazione crediti pari ad oggi a € 10.152 con un accantonamento annuo pari allo 0,5% dei crediti esistenti al 31 dicembre e un utilizzo nell'esercizio, a copertura di crediti inesigibili, di € 573.

E' stato inoltre accantonato nel 2022 un fondo specifico pari a € 35.000,00, a prudenziale copertura della possibile perdita di un credito dello stesso importo nei confronti dell'Istituto alberghiero Costaggini di Rieti nell'ambito di un progetto finanziato dal MIUR, realizzato nel 2020 e completamente rendicontato. Ad oggi istituto alberghiero e Ministero continuano a rimpallarsi reciprocamente le responsabilità alla base del mancato saldo delle fatture emesse. Un legale, incaricato del recupero del credito, ha effettuato alcuni accessi agli atti, dai quali risulta che il Ministero non è ancora in grado di fare una previsione sui tempi di pagamento per via di procedure interne di verifica in corso.

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

Con riferimento alla suddivisione dei crediti per area geografica, si precisa che, operando la cooperativa esclusivamente in un ambito territoriale delimitato ed essendo i clienti amministrazioni pubbliche di zone limitrofe, non è significativa la suddivisione dei crediti per area geografica.

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

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2427 C.C., n. 6 e 6 ter, si precisa che non sussistono crediti relativi ad operazioni che prevedano per l'acquirente l'obbligo di retrocessione a termine.

### Disponibilità liquide

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 416.422             | 394.208             | 22.214     |

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

|                                     | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Depositi bancari e postali          | 377.307                    | 13.083                    | 390.390                  |
| Denaro e altri valori in cassa      | 16.901                     | 9.131                     | 26.032                   |
| <b>Totale disponibilità liquide</b> | <b>394.208</b>             | <b>22.214</b>             | <b>416.422</b>           |

Il valore elevato dei depositi bancari al 31 dicembre è dovuto sia ad alcuni pagamenti significativi di fatture da parte di enti locali avvenuti, come spesso capita, a fine anno sia agli ingenti addebiti del mese di gennaio, in cui, al pagamento degli stipendi nei primi giorni del mese, si affianca il doppio versamento dei contributi relativi a stipendi del mese precedente e tredicesima. Tali voci sono riportate tra i debiti di questo bilancio e superano complessivamente i 160.000 euro.

## Ratei e risconti attivi

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 15.833              | 12.283              | 3.550      |

Sono presenti risconti attivi per Euro 15.833 (Euro 12.283 nel precedente esercizio) relativi alle varie assicurazioni in corso e al contributo di revisione 2025 2026. La composizione ed i movimenti delle singole voci sono rappresentati nella tabella sopra riportata.

## Oneri finanziari capitalizzati

Non risultano oneri finanziari imputati nell'esercizio ai valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale.

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 425.640             | 202.391             | 223.249    |

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto e il dettaglio della voce 'Altre riserve':

|                                | Valore di inizio esercizio | Destinazione del risultato dell'esercizio precedente | Altre variazioni |            | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------|------------------|------------|-----------------------|--------------------------|
|                                |                            | Altre destinazioni                                   | Incrementi       | Decrementi |                       |                          |
| Capitale                       | 5.400                      | -                                                    | 900              | 300        |                       | 6.000                    |
| Riserva legale                 | 81.484                     | -                                                    | -                | -          |                       | 81.484                   |
| Riserve statutarie             | 119.198                    | (3.691)                                              | -                | -          |                       | 115.507                  |
| Altre riserve                  |                            |                                                      |                  |            |                       |                          |
| Varie altre riserve            | -                          | 1                                                    | -                | -          |                       | 1                        |
| Totale altre riserve           | -                          | 1                                                    | -                | -          |                       | 1                        |
| Utile (perdita) dell'esercizio | (3.691)                    | 3.691                                                | -                | -          | 222.648               | 222.648                  |
| Totale patrimonio netto        | 202.391                    | 1                                                    | 900              | 300        | 222.648               | 425.640                  |

Il capitale è costituito dalle quote degli 11 soci, con un decremento nell'esercizio dovuto alla dimissione di un socio volontario e l'ingresso di due soci lavoratori. Il patrimonio della cooperativa sociale, dedotto il capitale ed i dividendi eventualmente maturati, non è distribuibile ai soci in base alle norme statutarie, art. 15 e 34, all'art. 2514 c.c. e ad altre disposizioni di legge in materia.

### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 236.160             | 210.442             | 25.718     |

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi € 236.160 (€ 210.442 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

|                               | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato |
|-------------------------------|----------------------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio    | 210.442                                            |
| Variazioni nell'esercizio     |                                                    |
| Accantonamento nell'esercizio | 73.475                                             |
| Utilizzo nell'esercizio       | 47.757                                             |
| Totale variazioni             | 25.718                                             |
| Valore di fine esercizio      | 236.160                                            |

Il fondo è stato calcolato e movimentato nel rispetto delle relative disposizioni vigenti; comprende le indennità che devono essere versate al personale dipendente alla cessazione del rapporto di lavoro subordinato e riflette l'effettivo debito al 31/12/25 nei confronti di tutti i lavoratori dipendenti in forza a tale data e al netto degli anticipi corrisposti e dei versamenti effettuati ai Fondi di previdenza complementare. Al 31/12/25 sette dipendenti hanno optato per la destinazione della quota del proprio TFR ai fondi pensione.

La voce "altre variazioni" fa riferimento alle liquidazioni ed agli anticipi erogati nel 2025, oltre che all'imposta sostitutiva TFR.

## Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi €318.832 (€ 338.778 nel precedente esercizio).

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 318.832             | 338.778             | (19.946)   |

### Variazioni e scadenza dei debiti

Viene di seguito riportata la composizione dei debiti al 31/12/2025, nonché la loro suddivisione per scadenza ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile e la variazioni intervenute nel corso dell'esercizio:

|                                                                   | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| <b>Debiti verso soci per finanziamenti</b>                        | 1.969                      | -                         | 1.969                    | 1.969                            |
| <b>Debiti verso banche</b>                                        | 38.506                     | (23.907)                  | 14.599                   | 14.599                           |
| <b>Debiti verso fornitori</b>                                     | 118.456                    | 3.651                     | 122.107                  | 122.107                          |
| <b>Debiti tributari</b>                                           | 28.103                     | (8.256)                   | 19.847                   | 19.847                           |
| <b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b> | 58.841                     | (91)                      | 58.750                   | 58.750                           |
| <b>Altri debiti</b>                                               | 92.903                     | 8.657                     | 101.560                  | 101.560                          |
| <b>Totale debiti</b>                                              | 338.778                    | (19.946)                  | 318.832                  | 318.832                          |

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria.

I debiti verso soci per finanziamenti infruttiferi sono interamente costituiti da debiti verso il socio persona giuridica Ai.Bi. Associazione Amici dei Bambini, per attività e progetti in corso di svolgimento.

La cooperativa sociale è nata in continuità ideale con l'esperienza di questa associazione. La gestione di servizi e di unità di offerta rivolti a minori e nuclei mono-genitoriali consolida la volontà di alcuni collaboratori, soci e famiglie di implementare ulteriormente queste attività, dandosi la forma specifica della cooperativa sociale.

I debiti verso banche sono dovuti a un mutuo settennale ottenuto da Intesa San Paolo per Euro 150.000 necessario alla ristrutturazione dell'immobile dato in concessione dal Comune di Buccinasco e di cui si è dato conto nel paragrafo *Immobilizzazioni immateriali*. La restituzione avviene in rate mensili con termine ad agosto 2026.

I debiti tributari si riferiscono alle ritenute sui compensi pagati ai dipendenti, collaboratori ed assimilati nel mese di dicembre 2025. Le ritenute sono state versate a gennaio.

I debiti verso istituti di sicurezza e previdenza sociale sono composti dai contributi sui compensi pagati a dipendenti, collaboratori e assimilati nel mese di dicembre 2025 e versati a gennaio e, per circa 3 migliaia di euro, da debiti verso Inail e verso il fondo mutualistico Pozzo.

Gli altri debiti sono costituiti in maniera preponderante dai debiti verso il personale, rappresentando l'onere per i compensi di dicembre erogati nei primi giorni dell'anno nuovo.

### Suddivisione dei debiti per area geografica

Non si fornisce la ripartizione dei debiti per area geografica in quanto l'informazione non è significativa, trattandosi di debiti nei confronti di soggetti in comuni e province limitrofe alla cooperativa.

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

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2427 C.C., n. 6, si precisa che non sussistono debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali. Non sussistono debiti di durata superiore ai 5 anni.

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

Si precisa che non sussistono debiti relativi ad operazioni che prevedano per l'acquirente l'obbligo di retrocessione a termine.

### Finanziamenti effettuati da soci della società

I finanziamenti soci sono infruttiferi.

## **Ratei e risconti passivi**

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 193.266             | 196.009             | (2.743)    |

I ratei e risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi € 193.266 (€ 196.009 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

|                                        | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|----------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Ratei passivi</b>                   | 196.009                    | (2.743)                   | 193.266                  |
| <b>Totale ratei e risconti passivi</b> | 196.009                    | (2.743)                   | 193.266                  |

Non sono presenti risconti passivi.

I ratei passivi sono invece pari a Euro 193.266 (Euro 196.009) e sono costituiti dagli oneri per ferie, permessi e altre competenze maturati alla data di bilancio e non ancora goduti.

## Nota integrativa abbreviata, conto economico

### Valore della produzione

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 2.814.387           | 2.570.043           | 244.344    |

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto di resi, abbuoni, sconti e premi. Ammontano ad Euro 2.814.387 (Euro 2.570.043 nel precedente esercizio; +9,5%), così composti:

- a1) ricavi da convenzioni con comuni ed enti pubblici, Euro 2.792.677;
- a1) ricavi da contratti con privati, Euro 9.363;
- a5) altri ricavi e proventi, Euro 12.347.

I ricavi da convenzioni con comuni ed enti pubblici sono dovuti alle rette per le accoglienze presso le strutture della cooperativa sociale. Quelli da contratti con privati riguardano invece servizi resi per mediazione familiare e sostegno psicologico.

### Costi della produzione

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 2.582.856           | 2.562.994           | 19.862     |

Ammontano a € 2.582.856 (€ 2.562.994 nel precedente esercizio; + 0,8%) e sono così composti:

| Descrizione                             | 31/12/2025       | 31/12/2024       | Variazioni    |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|---------------|
| Materie prime, sussidiarie e merci      | 144.507          | 118.703          | 25.804        |
| Servizi                                 | 645.861          | 626.327          | 19.534        |
| Godimento di beni di terzi              | 42.193           | 31.674           | 10.519        |
| Salari e stipendi                       | 1.303.410        | 1.394.500        | (91.090)      |
| Oneri sociali                           | 273.303          | 230.069          | 43.234        |
| Trattamento di fine rapporto            | 84.723           | 86.468           | (1.745)       |
| Ammortamento immobilizzazioni materiali | 18.227           | 9.595            | 8.632         |
| Svalutazioni crediti attivo circolante  | 3.112            | 2.092            | 1.020         |
| Variazione rimanenze materie prime      |                  |                  |               |
| Oneri diversi di gestione               | 18.988           | 12.465           | 6.523         |
| <b>Totale</b>                           | <b>2.582.856</b> | <b>2.562.994</b> | <b>19.859</b> |

Gli acquisti per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci sono costituiti dall'attrezzatura minuta e dal materiale informatico necessario al funzionamento delle comunità.

Gli acquisti per servizi sono invece dovuti a utenze, rimborsi per vitto e igiene, vestiario e medicinali per le comunità e a prestazioni professionali necessarie sia al funzionamento della cooperativa sociale (consulenza del lavoro, notarile, fiscale e tributaria) sia alla gestione delle comunità (consulenza psicologica, educatori professionali, ecc).

Gli oneri per godimento beni di terzi si riferiscono agli immobili in affitto che ospitano gli alloggi di autonomia Boccio, Casa Giuseppe e Casa Francesco.

Il costo per il personale è formato dai compensi e dai contributi previdenziali dei soci lavoratori e dei dipendenti impiegati nelle strutture della cooperativa. Il rapporto tra questo costo e il valore della produzione è sempre decisivo sul risultato di esercizio. L'averlo migliorato rispetto allo scorso esercizio, grazie al basso turn over e quindi alla sostanziale stabilità delle equipe nell'anno, ha contribuito ai positivi risultati del 2025. In proposito, la cooperativa confida che la decisione strategica presa di attenzione alle persone, che in un'organizzazione lavorano, e loro responsabilizzazione impatti sempre più positivamente anche sugli esiti economici.

Gli altri accantonamenti riguardano il Fondo manutenzione e ripristino beni immobili in affitto o comodato. Questo fondo, costituito nel 2020, si riferisce alle spese che si rendono necessarie al termine dei contratti di affitto o comodato degli immobili che ospitano le comunità, per la restituzione degli immobili medesimi ai proprietari secondo le condizioni contrattuali previste ed è stato costituito affinché tali spese non gravino solo sull'ultimo esercizio di possesso di un immobile. L'adeguatezza di tale fondo verrà valutata di anno in anno. Nel 2025, come per l'esercizio precedente, è stato accantonato l'equivalente di 4 euro al metro quadro per gli immobili in affitto o comodato.

In generale, il valore della produzione aumenta significativamente rispetto allo scorso anno per via soprattutto dell'entrata a pieno regime per l'intero esercizio della comunità per adolescenti Casa Padre Mario, i cui costi, soprattutto di personale, sono invece stati interamente presenti fin dall'apertura della comunità nel 2024.

Anche a seguito di ciò, i costi nel loro complesso mantengono la composizione percentuale del precedente esercizio. Il risultato combinato di quanto sopra descritto è che la differenza tra valore e costi della produzione cresce decisamente (8,23% del valore della produzione; 0,27% nel precedente esercizio), in termini sia assoluti sia percentuali. Come sempre, l'apertura di una comunità residenziale, che per il suo volume di attività ha ancora impatto significativo sul bilancio della cooperativa, deprime i risultati economici nell'anno di apertura e mostra i suoi benefici se e quando il funzionamento della struttura raggiunge il pieno regime.

Pur in un confortante trend di lungo periodo ascendente, si conferma insomma che solo un tasso di occupazione delle strutture stabilmente elevato, stante anche la rigidità dei costi soprattutto del personale altrettanto elevata, permette un margine sostenibile tra costi e ricavi.

Proventi e oneri finanziari

I proventi finanziari presenti in bilancio sono dovuti a interessi relativi al conto corrente. Gli oneri sono in gran parte dovuti agli interessi passivi sull'anticipo fatture e sui finanziamenti in essere.

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

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del codice civile, la società nel corso dell'esercizio non ha conseguito nè ricavi nè costi di entità o incidenza eccezionali.

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

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 6.129               | 6.755               | (626)      |

Le imposte correnti I.R.E.S. sono state determinate applicando le disposizioni previste per le cooperative sociali a mutualità prevalente.

AIBC, in quanto cooperativa sociale, è ex onlus, ai sensi del d.lgs. 460 del 4 dicembre 1997, transitata nel RUNTS come impresa sociale di diritto. Gode quindi dell'esenzione totale sull'I.R.A.P. sulla base della normativa regionale lombarda e tale esenzione è stata confermata anche per gli esercizi 2026 e 2027.

In relazione alla fiscalità anticipata e differita, si precisa che al 31 dicembre 2025 non risultano iscritti crediti per imposte anticipate in base al principio della prudenza.

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

Si forniscono nel seguito le altre informazioni richieste dal Codice Civile e da disposizioni di legge.

### **Dati sull'occupazione**

In quanto cooperativa sociale di tipo a), AIBC è cooperativa a mutualità prevalente di diritto ai sensi degli art. 2512 e seguenti c.c. e degli art. 111-septies, 111-undecies e 223-terdecies, comma 1, disp. att. c.c..

Per completezza di informazione si riporta di seguito il prospetto relativo alla composizione del personale dipendente assimilato al 31 dicembre 2025, con specifica indicazione dei soci lavoratori.

| Descrizione              | Situazione al 31-dic-24 | Assunzioni anno 2025 | Cessazioni anno 2025 | Cambio rapporto | Situazione al 31-dic-25 |
|--------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|-----------------|-------------------------|
| Dipendenti               |                         |                      |                      |                 |                         |
| - di cui soci lavoratori | 4                       | 0                    | 0                    | +2              | 6                       |
| - di cui non soci        | <u>49</u>               | <u>28</u>            | <u>22</u>            | <u>-2</u>       | <u>53</u>               |
| <b>Totale dipendenti</b> | <b>53</b>               | <b>28</b>            | <b>22</b>            | <b>0</b>        | <b>59</b>               |

Dei 59 dipendenti al 31 dicembre 2025, 50 sono di sesso femminile, 17 hanno un rapporto di lavoro a tempo parziale. Il CCNL applicato per tutti i dipendenti italiani è il CCNL delle cooperative sociali.

La divisione tra costo del lavoro dei soci e dei dipendenti non soci è la seguente:

- costo del lavoro soci: € 166.063, pari al 9,87% del totale;
- costo del lavoro dipendenti non soci: € 1.515.808, pari al 90,13% del totale;
- Totale costo del lavoro: 1.681.871 euro

Oltre ai dipendenti, operano nella cooperativa 4 soci volontari.

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

In relazione alle informazioni concernenti gli amministratori ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 16 del codice civile, si precisa che non sono stati corrisposti compensi agli amministratori per il loro incarico, mentre è stato corrisposto al revisore unico un compenso di € 4.000,00 annui più oneri di legge.

Si precisa inoltre che non vi sono crediti o anticipazioni concessi ad amministratori e sindaci né impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

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

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 9 del codice civile, si precisa che non ci sono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Ai sensi dell'art.2447 bis del codice civile si precisa che non vi sono patrimoni destinati ad uno specifico affare. Ai sensi dell'art. 2447 decies del codice civile si precisa che non vi sono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

## Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Si precisa che le operazioni poste in essere con parti correlate sono avvenute alle normali condizioni di mercato.

La cooperativa sociale ha nei confronti di Ai.Bi. Associazione Amici dei Bambini, divenuta socio della cooperativa a marzo 2016, un debito, per attività e progetti in corso di svolgimento, ammontante al 31 dicembre a € 1.969, così come indicato nel paragrafo “*Debiti*”, e saldato nei primi mesi dell'esercizio successivo.

I lavoratori impegnati nelle attività dell'ente hanno con questo rapporti di lavoro regolati dal CCNL cooperativesociali. Si riportano di seguito il compenso più alto e quello più basso erogati in AIBC, parametrati ad un contratto di lavoro dipendente a tempo pieno con 13 mensilità e senza tenere conto di indennità dovute ad eventuale lavoronotturno o festivo.

Il compenso lordo mensile più alto attualmente erogato è pari a Euro 2.687. Il compenso lordo mensile più basso è pari a Euro 1.638. Il rapporto tra i due compensi lordi sopra indicati è dunque pari a 1,64, invariato rispetto allo scorso anno, ed è quindi indice di una struttura retributiva molto piatta, essendo l'indice considerato pari addirittura a poco più di un quinto del valore limite stabilito dalla riforma del terzo settore.

E' parimenti rispettato il divieto di erogare retribuzioni superiori del 40% rispetto a quanto previsto dal CCNL di settore.

## Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-ter del codice civile viene dato atto che non vi sono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

In riferimento alla valutazione della continuità aziendale, si richiama quanto indicato in merito nel paragrafo "Prospettiva della continuità aziendale" del presente documento.

### Informazioni relative alle cooperative

Si rimanda a quanto già indicato nel paragrafo "Dati sull'occupazione" e nella parte introduttiva della nota integrativa per quanto riguarda l'informativa da indicare nel presenta paragrafo.

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

La normativa vigente stabilisce anche in capo alla cooperativa sociale l'obbligo di trasparenza sulle erogazioni pubbliche non aventi carattere generale e prive di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria ed effettivamente erogate nell'esercizio.

La cooperativa non ha ricevuto nell'esercizio erogazioni rientranti in quanto indicato dalla norma in questione.

### Indicatori di bilancio

Benchè non sia obbligatoria la loro presenza in questo tipo di nota integrativa, si ritiene comunque opportuno riportare di seguito alcuni indicatori di bilancio utili a meglio comprendere lo stato della cooperativa.

|                                                      |                                                                                                           | 2025 | 2024 | 2023 |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|------|
| Indice di liquidità                                  | (Crediti vs soci+att.circolante+att. fin.non imm+liquidità) / (Passività correnti+ratei e risconti pass.) | 2,1  | 1,6  | 1,6  |
| Rapporto di indebitamento                            | Passivo / patr. netto                                                                                     | 2,94 | 4,91 | 4,32 |
| Rapporto MOL                                         | Differenza tra valore e costo produzione, esclusi accant. e ammort. / valore della produzione *100        | 9,98 | 1,82 | 2,29 |
| Incidenza costo personale su valore della produzione | Costi per il personale + consulenze psicologiche / valore della produzione                                | 0,62 | 0,70 | 0,68 |

Nel bilancio sociale è riportata la riclassificazione del bilancio a valore aggiunto.

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

Vi proponiamo di approvare il Bilancio di esercizio al 31/12/2025, composto da stato patrimoniale, conto economico e dalla presente nota integrativa, e di voler destinare il risultato di esercizio, pari ad Euro 222.647,78 come segue:

- € 6.679,43, pari al 3% dell'utile, a fondo mutualistico L. 59/92;
- € 66.794,34 pari al 30% dell'utile, a riserva legale;
- € 149.174,01 a riserva statutaria indivisibile.

## **Nota integrativa, parte finale**

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

San Giuliano Milanese, 16 aprile 2026

*p. Il Consigliodi*

*Amministrazione Il Presidente*

Cristina Elena Riccardi

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

La sottoscritta RICCARDI CRISTINA ELENA, Amministratore della AIBC Società Cooperativa Sociale, ai sensi dell'art.31 comma 2-quinques della Legge 340/2000, dichiara che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società.