

BUSTO CARE COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2025

| Dati anagrafici | |
|---|--|
| Sede in | VIA TORQUATO TASSO 58 - 21052 - BUSTO ARSIZIO - VA |
| Codice Fiscale | 03608150128 |
| Numero Rea | VA 365361 |
| P.I. | 03608150128 |
| Capitale Sociale Euro | 2.582.500 i.v. |
| Forma giuridica | SOCIETA' COOPERATIVE |
| Settore di attività prevalente (ATECO) | 873000 |
| Società in liquidazione | no |
| Società con socio unico | no |
| Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento | no |
| Appartenenza a un gruppo | no |
| Numero di iscrizione all'albo delle cooperative | C123114 |

Stato patrimoniale

| | 31-12-2025 | 31-12-2024 |
|---|------------------|------------------|
| Stato patrimoniale | | |
| Attivo | | |
| A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti | | |
| Parte da richiamare | 500 | 390.750 |
| Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A) | 500 | 390.750 |
| B) Immobilizzazioni | | |
| I - Immobilizzazioni immateriali | | |
| 4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili | 129.602 | 135.661 |
| 6) immobilizzazioni in corso e acconti | 2.871.016 | 2.832.171 |
| 7) altre | 3.672.232 | 3.846.871 |
| Totale immobilizzazioni immateriali | 6.672.850 | 6.814.703 |
| II - Immobilizzazioni materiali | | |
| 2) impianti e macchinario | 26.176 | 29.448 |
| 3) attrezzature industriali e commerciali | 110.579 | 83.926 |
| 4) altri beni | 213.527 | 256.319 |
| Totale immobilizzazioni materiali | 350.282 | 369.693 |
| Totale immobilizzazioni (B) | 7.023.132 | 7.184.396 |
| C) Attivo circolante | | |
| II - Crediti | | |
| 1) verso clienti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 594.931 | 291.101 |
| Totale crediti verso clienti | 594.931 | 291.101 |
| 5-bis) crediti tributari | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 171.994 | 245.071 |
| Totale crediti tributari | 171.994 | 245.071 |
| 5-quater) verso altri | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 4.672 | 6.029 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 3.443 | 3.443 |
| Totale crediti verso altri | 8.115 | 9.472 |
| Totale crediti | 775.040 | 545.644 |
| IV - Disponibilità liquide | | |
| 1) depositi bancari e postali | 856.176 | 624.262 |
| 3) danaro e valori in cassa | 5 | 5 |
| Totale disponibilità liquide | 856.181 | 624.267 |
| Totale attivo circolante (C) | 1.631.221 | 1.169.911 |
| D) Ratei e risconti | 116.708 | 166.551 |
| Totale attivo | 8.771.561 | 8.911.608 |
| Passivo | | |
| A) Patrimonio netto | | |
| I - Capitale | 2.582.500 | 2.582.500 |
| VI - Altre riserve, distintamente indicate | | |
| Versamenti in conto futuro aumento di capitale | 1.200.000 | 1.200.000 |
| Versamenti a copertura perdite | 1.489.835 | 1.489.835 |
| Varie altre riserve | 0 | 1 |
| Totale altre riserve | 2.689.835 | 2.689.836 |
| VIII - Utili (perdite) portati a nuovo | (3.802.837) | (3.605.443) |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio | 11.116 | (197.394) |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Perdita ripianata nell'esercizio | 0 | 0 |
| Totale patrimonio netto | 1.480.614 | 1.469.499 |
| B) Fondi per rischi e oneri | | |
| Totale fondi per rischi ed oneri | 0 | 0 |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 180.323 | 130.443 |
| D) Debiti | | |
| 3) debiti verso soci per finanziamenti | | |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 1.200.000 | 1.200.000 |
| Totale debiti verso soci per finanziamenti | 1.200.000 | 1.200.000 |
| 4) debiti verso banche | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 445.039 | 416.624 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 2.108.394 | 2.558.056 |
| Totale debiti verso banche | 2.553.433 | 2.974.680 |
| 5) debiti verso altri finanziatori | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 17.040 | 17.040 |
| Totale debiti verso altri finanziatori | 17.040 | 17.040 |
| 7) debiti verso fornitori | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 1.446.807 | 1.145.012 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 898.729 | 1.065.197 |
| Totale debiti verso fornitori | 2.345.536 | 2.210.209 |
| 12) debiti tributari | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 17.707 | 30.216 |
| Totale debiti tributari | 17.707 | 30.216 |
| 13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 63.643 | 50.594 |
| Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 63.643 | 50.594 |
| 14) altri debiti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 397.848 | 726.501 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 460.409 | 0 |
| Totale altri debiti | 858.257 | 726.501 |
| Totale debiti | 7.055.616 | 7.209.240 |
| E) Ratei e risconti | 55.008 | 102.426 |
| Totale passivo | 8.771.561 | 8.911.608 |

Conto economico

| | 31-12-2025 | 31-12-2024 |
|--|------------|------------|
| Conto economico | | |
| A) Valore della produzione | | |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni | 4.205.846 | 3.906.461 |
| 5) altri ricavi e proventi | | |
| altri | 41.429 | 55.237 |
| Totale altri ricavi e proventi | 41.429 | 55.237 |
| Totale valore della produzione | 4.247.275 | 3.961.698 |
| B) Costi della produzione | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 506.050 | 494.593 |
| 7) per servizi | 1.365.881 | 1.286.216 |
| 8) per godimento di beni di terzi | 209.293 | 213.578 |
| 9) per il personale | | |
| a) salari e stipendi | 1.173.553 | 1.124.082 |
| b) oneri sociali | 351.983 | 329.911 |
| c) trattamento di fine rapporto | 80.530 | 75.142 |
| Totale costi per il personale | 1.606.066 | 1.529.135 |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | | |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 180.698 | 180.698 |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 80.636 | 74.961 |
| Totale ammortamenti e svalutazioni | 261.334 | 255.659 |
| 14) oneri diversi di gestione | 145.928 | 120.259 |
| Totale costi della produzione | 4.094.552 | 3.899.440 |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B) | 152.723 | 62.258 |
| C) Proventi e oneri finanziari | | |
| 17) interessi e altri oneri finanziari | | |
| altri | 141.607 | 259.652 |
| Totale interessi e altri oneri finanziari | 141.607 | 259.652 |
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis) | (141.607) | (259.652) |
| Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D) | 11.116 | (197.394) |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio | 11.116 | (197.394) |

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

| | 31-12-2025 | 31-12-2024 |
|---|------------|-------------|
| Rendiconto finanziario, metodo indiretto | | |
| A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto) | | |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 11.116 | (197.394) |
| Interessi passivi/(attivi) | 141.607 | 259.652 |
| 1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione | 152.723 | 62.258 |
| Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | | |
| Ammortamenti delle immobilizzazioni | 261.334 | 255.659 |
| Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari | 80.531 | 75.142 |
| Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | 341.865 | 330.801 |
| 2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto | 494.588 | 393.059 |
| Variazioni del capitale circolante netto | | |
| Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti | (303.830) | 256.718 |
| Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori | 301.795 | (1.091.856) |
| Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi | 49.843 | 54.253 |
| Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi | (47.418) | (69.241) |
| Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto | (253.629) | 325.022 |
| Totale variazioni del capitale circolante netto | (253.239) | (525.104) |
| 3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto | 241.349 | (132.045) |
| Altre rettifiche | | |
| Interessi incassati/(pagati) | (141.607) | (259.652) |
| (Imposte sul reddito pagate) | (50) | (376) |
| Altri incassi/(pagamenti) | 263.291 | (183.934) |
| Totale altre rettifiche | 121.634 | (443.962) |
| Flusso finanziario dell'attività operativa (A) | 362.983 | (576.007) |
| B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento | | |
| Immobilizzazioni materiali | | |
| (Investimenti) | (61.226) | (53.775) |
| Immobilizzazioni immateriali | | |
| (Investimenti) | (38.845) | (485.280) |
| Disinvestimenti | - | 191.707 |
| Flusso finanziario dell'attività di investimento (B) | (100.071) | (347.348) |
| C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento | | |
| Mezzi di terzi | | |
| Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche | 28.415 | 36.606 |
| Accensione finanziamenti | (449.662) | 783.287 |
| Mezzi propri | | |
| Aumento di capitale a pagamento | 390.250 | 305.750 |
| (Rimborso di capitale) | (1) | - |
| Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C) | (30.998) | 1.125.643 |
| Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C) | 231.914 | 202.288 |
| Disponibilità liquide a inizio esercizio | | |
| Depositi bancari e postali | 624.262 | 421.974 |
| Danaro e valori in cassa | 5 | 5 |
| Totale disponibilità liquide a inizio esercizio | 624.267 | 421.979 |
| Disponibilità liquide a fine esercizio | | |

| | | |
|---|---------|---------|
| Depositi bancari e postali | 856.176 | 624.262 |
| Danaro e valori in cassa | 5 | 5 |
| Totale disponibilità liquide a fine esercizio | 856.181 | 624.267 |

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2025 evidenzia un utile netto pari a 11.116 € contro una perdita di 197.394 € dell'esercizio precedente.

Struttura e contenuto del bilancio d'esercizio

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

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

Al termine del corrente esercizio, i presupposti dimensionali richiesti per la redazione del bilancio in forma abbreviata ai sensi dell'art.2345 bis del Codice Civile, non sono stati rispettati. Il presente bilancio viene pertanto redatto, per la prima volta, in forma ordinaria.

RENDICONTO FINANZIARIO

Il rendiconto finanziario indica l'ammontare e la composizione delle disponibilità liquide, all'inizio e alla fine dell'esercizio, nonché i flussi finanziari dell'esercizio derivanti dall'attività operativa, da quella di investimento, da quella di finanziamento (ivi comprese, con autonoma indicazione, le operazioni con i soci), a norma del nuovo art. 2425-ter C.C.

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Come previsto per legge, il presente bilancio è corredato dalla relazione sulla gestione.

La natura dell'attività, l'andamento prevedibile della gestione, nonché i rapporti con le società controllate, collegate e consociate, sono commentati nella relazione sulla gestione, così come previsto dall'art. 2428 del codice civile, unitamente all'illustrazione dei criteri seguiti per il conseguimento dello scopo mutualistico e delle determinazioni assunte per l'ammissione dei nuovi soci, nel rispetto degli artt. 2545 e 2528 del codice civile.

DECRETO LEGISLATIVO 139/2015

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

Le modifiche introdotte dal D.Lgs. n. 139/15, in recepimento della Direttiva n. 34/13, hanno interessato:

- i documenti che compongono il bilancio;
- i principi di redazione del bilancio;
- il contenuto di Stato patrimoniale e Conto economico;
- i criteri di valutazione;
- il contenuto della Nota integrativa.

Principi di redazione

Principi di redazione del bilancio

Nella redazione del bilancio è stata rispettata la clausola generale di chiarezza, veridicità e correttezza nella rappresentazione della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica di formazione del bilancio, tenendo altresì conto del nuovo principio generale della rilevanza, introdotto dal D.Lgs. 139/2015 e contenuto nel comma 4 dell'art. 2423 C.C., a norma del quale, pur rispettando gli obblighi in tema di regolare tenuta delle scritture contabili, "non occorre rispettare gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza abbia effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta".

Inoltre, sono stati osservati i principi di redazione del bilancio enunciati nell'art. 2423-bis, C.C., pertanto:

il bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2025 corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute;

la valutazione delle singole voci del bilancio è stata effettuata secondo i criteri generali della prudenza, dell'inerenza, della competenza economico-temporale e nella prospettiva della continuità aziendale;

la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuità aziendale, e quindi adottando criteri di funzionamento, in considerazione dell'effettuata stima prospettica sulla funzionalità aziendale, ossia sulla capacità dell'azienda di continuare a costituire un complesso economico funzionante, destinato alla produzione del reddito;

la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (cd. "principio della sostanza economica"), secondo il punto 1-bis dell'art. 2423-bis, C.C., introdotto dal D.Lgs. 139/2015, ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica. Gli eventi ed i fatti di gestione sono stati quindi rilevati sulla base della loro sostanza economica e non sulla base degli aspetti meramente formali;

i costi e i ricavi esposti comprendono le rilevazioni di fine esercizio, che trovano riscontro nelle contropartite dello stato patrimoniale; in relazione a ciò, sono stati inclusi utili solo se realizzati entro la data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei rischi e delle perdite anche se conosciuti successivamente a tale data.

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

Durante l'esercizio appena trascorso non si sono verificati fatti che abbiano modificato in modo significativo l'andamento gestionale ed a causa dei quali si sia dovuto ricorrere alle deroghe di cui all'art. 2423, comma 5 del Codice Civile.

Cambiamenti di principi contabili

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

Correzione di errori rilevanti

Nella redazione del bilancio d'esercizio non si è reso necessario operare correzioni di errori rilevanti.

Criteri di valutazione applicati

Applicazione del criterio del costo ammortizzato

Con riferimento ai bilanci relativi agli esercizi aventi inizio a partire dal 01.01.2016, il D.Lgs. 139/2015 ha introdotto l'applicazione del criterio del costo ammortizzato per la valutazione dei debiti, dei crediti e dei titoli immobilizzati.

L'applicazione di tale metodo, consente di allineare, in una logica finanziaria, il valore iniziale dei crediti, dei debiti e dei titoli immobilizzati al valore di rimborso a scadenza. In estrema sintesi, l'applicazione di tale metodologia consiste nell'imputare i costi di transazione lungo la vita utile del credito/debito/titolo (e non più tra le immobilizzazioni immateriali), e di iscrivere a conto economico l'interesse effettivo e non quello derivante dagli accordi negoziali.

Tale metodo, che deve essere adottato dalle società che redigono il bilancio in forma ordinaria, è facoltativo per le società che redigono il bilancio in forma abbreviata e per le micro-imprese. I crediti ed i debiti per quali non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato, sono stati rilevati al valore nominale tenendo conto del presumibile valore di realizzo o di estinzione.

Ordine di esposizione

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

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

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

Nel presente documento non è stato effettuato alcun raggruppamento o alcuna omissione nelle voci previste dagli schemi obbligatori ex articoli 2424 e 2425 del Codice civile, fatto salvo che per quelle precedute da numeri arabi o lettere minuscole, omesse in quanto non movimentate nell'importo in entrambi gli esercizi inclusi nel presente bilancio e comunque presumibilmente non rilevanti anche nei prossimi esercizi, con

riferimento al settore specifico di attività e alla oggettiva realtà operativa della società, oltre che in ossequio al disposto dell'articolo 4, par. 5, della IV Direttiva CEE, che statuisce il divieto di indicare le cosiddette "voci vuote".

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

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

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

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

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

Valutazioni

Il bilancio di esercizio è stato redatto nell'osservanza delle disposizioni di leggi vigenti, interpretate ed integrate dai principi contabili di riferimento in Italia emanati dall' OIC e, ove mancanti, da quelli emanati dall'International Accounting Standards Board (IASB).

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

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

Dunque, poiché i criteri di valutazione adottati non sono difforni da quelli osservati per la redazione del bilancio del precedente esercizio, le voci del bilancio d'esercizio sono perfettamente comparabili con quelle dell'esercizio precedente.

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

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

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

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

Altre informazioni

Attività della società

La Busto Care nasce come Consorzio di cooperative, costituito per l'esecuzione, mediante finanza di progetto, della concessione dei lavori pubblici per la progettazione, la realizzazione dei lavori di riqualificazione, lo sviluppo e la gestione del "Centro Polifunzionale per la Terza Età" (R.S.A.) posto nel Comune di Busto Arsizio (VA), assegnata con determina dirigenziale del Settore Opere Pubbliche e Patrimonio Comuni di Busto Arsizio e Gallarate n. 686 del 2 novembre 2016 all'RTI con mandante la cooperativa Sociale Società Dolce - Società Cooperativa con sede a Bologna.

La Busto Care è una società di progetto costituita sotto forma di consorzio in regime di SPA tra le società cooperative componenti del R.T.I. concessionario, in attuazione del PEF presentato in sede di gara e per effetto dell'art. 156 del D.lgs 163 /2006 e ss. oggi sostituito dall'art 184 del d.lgs 50/2016 e ss., subentra a titolo originario nella concessione e si sostituisce all'aggiudicatario in tutti i rapporti con l'amministrazione concedente.

Nel corso dell'anno 2025 sono continuate le modifiche organizzative che hanno interessato anche il personale inserito sul servizio e a supporto dello stesso. Sono state inserite ulteriori figure di coordinamento, efficientati i turni degli operatori, migliorato il parterre dei fornitori con prezzi più calmierati, mantenuto rapporti con l'impresa esecutrice dei lavori che ha portato avanti le proprie attività portandole pressoché a compimento. Sono stati conclusi i lavori dell'ultimo nucleo, e sui mini alloggi entrati questi in funzione dall'inizio 2026 attraverso una convenzione con il comune di Busto Arsizio.

Gli effetti del riequilibrio economico e finanziario ricuonosciuto dalla Giunta Comunale di Busto Arsizio in data 16/10/2024 si sono confermati anche per l'esercizio sociale 2025 e il risultato del conto economico e del rendiconto finanziario di fine esercizio ne danno dimostrazione. Con questi risultati si potrà affrontare il prossimo esercizio con buone aspettative.

Informazioni sulla continuità aziendale

Relativamente alla valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale, il 2025 conferma la bontà del piano economico finanziario rivisto e approvato in data 16/10/2024 dal Comune di Busto Arsizio. Anche per il 2026 sarà fondamentale gestire l'area finanziaria con prudenza rispettando gli impegni assunti in particolare nei confronti della amministrazione comunale. Il sostegno finanziario e patrimoniale dei soci e il ricorso al credito bancario ove necessario tramite l'utilizzo degli anticipi di cassa dei crediti maturati garantirà al Consorzio la continuità aziendale.

La restituzione del prestito fruttifero avverrà con l'impegno di rientro entro e non oltre il 31.12.2034, prevedendo per la sua intera durata un tasso di interesse annuale come deliberato dall'organo amministrativo in data 30 settembre 2024 che per l'anno 2025 non è non è stato liquidato a seguito di specifica richiesta avanzata dal Consorzio ai soci finanziatori e da questi accettata. La rinuncia di questo onere finanziario ha inciso in maniera determinante sul risultato di chiusura di bilancio.

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

Fatti di rilievo verificatisi dopo la chiusura dell'esercizio

Non si segnalano fatti di rilievo verificatosi dopo la chiusura dell'esercizio, intendendosi per tali, ai sensi dell'OIC 29, quei fatti la cui comunicazione sia ritenuta necessaria per consentire ai destinatari dell'informazione societaria di fare corrette valutazioni e prendere decisioni appropriate.

Altre informazioni:

Il consorzio Busto Care Cooperativa Sociale, ai sensi dell'art. 2512 del codice civile, è iscritta all'Albo delle Cooperative a mutualità prevalente con il numero C123114 nella categoria delle cooperative sociali.

Nota integrativa, attivo

Criteria di conversione dei valori espressi in valuta

Non esistono poste dello stato patrimoniale attivo in valuta estera.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

| | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Crediti per versamenti dovuti non richiamati | 390.750 | (390.250) | 500 |
| Totale crediti per versamenti dovuti | 390.750 | (390.250) | 500 |

La voce ha subito una variazione in diminuzione pari ad euro 390.250 registrata nel corso del 2025, rispetto al saldo iniziale di euro 390.750. Tale decremento è da ricondurre a quanto deliberato dal CDA del 25/03 /2026 nella quale è stata proposta la compensazione dei debiti commerciali verso soci gravanti sul Consorzio con il capitale sottoscritto e non ancora versato.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Criteria di valutazione adottati

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, risultano iscritte nell'attivo patrimoniale al costo di acquisto o di realizzazione, comprensivo dei relativi oneri accessori. Vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

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

Costi di impianto e ampliamento, costi utilizzo pluriennale: quote costanti per 5 anni - 20%

Spese di costituzione e modifica: quote costanti per 3 anni - 33,33%

Concessioni e licenze: quote costanti lungo per la durata residua della concessione - 3,12%

La voce concessioni e licenze, pari ad euro 194.189 accoglie il costo sostenuto dalla società per le spese di stipula e registrazione del contratto di concessione di lavori pubblici per la riqualificazione, sviluppo e gestione del "Centro Polifunzionale della terza età", rilevati al costo di acquisto comprendente anche i costi accessori e sono ammortizzati entro il limite contrattuale previsto per gli stessi.

La voce relativa alle immobilizzazioni immateriali ed acconti, accoglie gli acconti ai fornitori per spese di realizzazione, progettazione e coordinamento architettonico, strutturale, impiantistica riguardanti l'ampliamento e ammodernamento del centro polifunzionale per la terza età. Sono rilevati inizialmente alla data in cui sorge l'obbligo al pagamento di tali spese per le opere in corso di esecuzione e di conseguenza gli acconti non sono oggetto di ammortamento.

Spese di manutenzione su immobili di terzi: quote in base alla stratificata residua durata del contratto di servizio con termine previsto al 31/12/2046.

Nel corso dell'esercizio non sono stati capitalizzati ulteriori costi per manutenzioni su beni di terzi, rispetto all'esercizio precedente, in virtù della mancata conclusione, collaudo e messa in funzione dei nuovi reparti e servizi in costruzione.

Le eventuali alienazioni di beni immateriali avvenute nel corso dell'esercizio hanno comportato l'eliminazione del loro valore residuo.

Il criterio di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato applicato con sistematicità ed in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica di ogni singolo bene o spesa.

In ossequio a quanto stabilito dall'art.10 della Legge n. 72/1983 - dall'art. 7 della Legge n. 408/90 - dall'art. 27 della Legge n. 413/91 e dagli artt. da 10 a 16 della Legge n. 342/2000, si precisa che non sussistono nel patrimonio sociale immobilizzazioni i cui valori originari di acquisizione siano stati sottoposti a rivalutazione monetaria.

Si precisa, in primo luogo, che tutte le immobilizzazioni immateriali siano state sottoposte al processo d'ammortamento ad eccezione di quelle ancora in corso alla data del 31 dicembre 2025. Le immobilizzazioni in corso al 31 dicembre 2025 ammontano a euro 2.871.016 e fanno riferimento a costi di ristrutturazione di alcune parti della struttura non ancora terminata e funzionante alla data di chiusura dell'esercizio.

Nessuna delle succitate immobilizzazioni esprime perdite durevoli di valore, né con riferimento al valore contabile netto iscritto nello stato patrimoniale alla data di chiusura dell'esercizio, né rispetto all'originario costo storico o al relativo valore di mercato.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2025 risultano pari a 6.672.850 €.

Gli spostamenti da una voce all'altra dello schema di bilancio, rispetto allo scorso esercizio, risultano esplicitati se presenti nei campi "Riclassifiche (del valore di bilancio)".

| | Costi di impianto e di ampliamento | Concessioni, licenze, marchi e diritti simili | Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|--|------------------------------------|---|---|------------------------------------|-------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | | |
| Costo | 20.593 | 194.189 | 2.832.171 | 4.454.051 | 7.501.004 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 20.593 | 58.528 | - | 607.180 | 686.301 |
| Valore di bilancio | - | 135.661 | 2.832.171 | 3.846.871 | 6.814.703 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | - | - | 38.845 | - | 38.845 |
| Ammortamento dell'esercizio | - | 6.059 | - | 174.639 | 180.698 |
| Totale variazioni | - | (6.059) | 38.845 | (174.639) | (141.853) |
| Valore di fine esercizio | | | | | |
| Costo | 20.593 | 194.189 | 2.871.016 | 4.454.051 | 7.539.849 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 20.593 | 64.587 | - | 781.819 | 866.999 |

| | Costi di impianto e di ampliamento | Concessioni, licenze, marchi e diritti simili | Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|--------------------|------------------------------------|---|---|------------------------------------|-------------------------------------|
| Valore di bilancio | - | 129.602 | 2.871.016 | 3.672.232 | 6.672.850 |

Immobilizzazioni materiali

Criteria di valutazione adottati

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

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

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

Le aliquote applicate sono di seguito riportate:

Coefficienti di ammortamento applicati

| DESCRIZIONE | COEFFICIENTE % |
|---------------------------------|----------------|
| IMPIANTI DI AREAZIONE | 8,00% |
| ATTREZZATURA SPECIFICA | 12,50% |
| ATTREZZATURA GENERICA | 25,00% |
| MACCHINE D'UFFICIO ELETTRONICHE | 20,00% |
| MOBILI ED ARREDI | 12,00% |

Si precisa, in primo luogo, come tutte le immobilizzazioni materiali siano state sottoposte al processo d'ammortamento.

Per quanto concerne la "prevedibile durata economica utile" si rimanda a quanto illustrato in merito ai criteri di valutazione adottati.

In relazione al metodo di ammortamento adottato per assicurare una razionale e sistematica imputazione del valore del cespite sulla durata economica, è stato assunto il metodo delle quote costanti, per il quale si è reputato che le aliquote ordinarie di ammortamento di cui al D.M. 31 dicembre 1988 ben rappresentino i criteri sopra descritti.

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

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali caratterizzate da un utilizzo limitato nel tempo è calcolato in base al criterio della residua possibilità di utilizzo, tenuto conto del deterioramento fisico e della obsolescenza tecnologica dei beni, nonché delle politiche di manutenzione e dei piani aziendali di sostituzione dei cespiti.

Il piano di ammortamento verrebbe eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata.

In particolare, oltre alle considerazioni sulla durata fisica dei beni, si è tenuto e si terrà conto anche di tutti gli altri fattori che influiscono sulla durata di utilizzo "economico" quali, per esempio, l'obsolescenza tecnica, l'intensità d'uso, la politica delle manutenzioni, gli eventuali termini contrattuali alla durata dell'utilizzo ecc..

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente a conto economico.

Per il corrente esercizio sono stati imputati a conto economico costi per manutenzioni ordinarie per euro 80.527 con un incremento di euro 13.150 rispetto all'esercizio precedente da riferire a costi per manutenzioni beni di terzi.

Le spese "incrementative" vengono computate sul costo di acquisto solo in presenza di un reale e "misurabile" aumento della produttività, della vita utile dei beni o di un tangibile miglioramento della qualità dei prodotti o dei servizi ottenuti, ovvero infine di un incremento in termini di sicurezza di utilizzo dei beni.

Ogni altro costo afferente i beni in oggetto è stato invece integralmente imputato a conto economico.

I beni di valore unitario inferiore a € 516,46 sono interamente ammortizzati nell'esercizio di acquisizione in considerazione della loro scarsa utilità futura. Sono stati pertanto spesi nel corso dell'esercizio con imputazione diretta a conto economico per complessivi euro 18.704, registrando una flessione rispetto all'esercizio 2024 (euro 13.680).

Nel rispetto dell'obbligo di informativa richiesto dall'OIC 16, ai fini della esposizione delle movimentazioni delle immobilizzazioni materiali, si dà evidenza del costo originario e degli ammortamenti accumulati dei beni completamente ammortizzati ma tuttora in uso: euro 24.478.

I contributi sono rilevati in bilancio secondo il principio della competenza economica solo al momento in cui esiste la certezza dell'erogazione da parte dell'ente emittente.

I contributi ricevuti sono contabilizzati con il metodo indiretto. Si evidenzia che anche per l'esercizio 2025, a norma dell'art.1 commi 184-197 della Legge 160/2019 e della vigente Legge 178/2020, si è beneficiato di contributi in conto impianti sugli investimenti in beni strumentali nuovi, contabilizzati in conto economico per la sola quota di competenza dell'esercizio determinata in proporzione al piano di ammortamento dei beni oggetto di agevolazione per l'importo di euro 10.919.

Se esiste un indicatore che un'immobilizzazione possa aver subito una riduzione di valore, la società procede alla stima del valore recuperabile dell'immobilizzazione ed effettua una svalutazione soltanto nel caso in cui quest'ultimo sia inferiore al corrispondente valore netto contabile. In assenza di indicatori di potenziali perdite di valore non si procede alla determinazione del valore recuperabile.

Se esiste un'indicazione che un'attività possa aver subito una perdita durevole di valore, si procede a rivederne la vita utile residua, il criterio di ammortamento o il valore residuo e rettificarli conformemente, a prescindere dal fatto che la perdita venga poi effettivamente rilevata.

L'eventuale svalutazione per perdite durevoli di valore è ripristinata qualora siano venuti meno i motivi che l'avevano giustificata. Il ripristino di valore si effettua nei limiti del valore che l'attività avrebbe avuto ove la rettifica di valore non avesse mai avuto luogo.

Non si evidenzia, per l'esercizio in esame, la necessità di operare svalutazioni ex articolo 2426, primo comma, n. 3, del Codice civile, eccedenti l'ammortamento prestabilito.

Si dà atto che nessuna voce inclusa nelle immobilizzazioni materiali è stata oggetto di rivalutazione facoltativa o monetaria.

Macchinari ed attrezzature

I macchinari e le attrezzature, nonché i mobili e gli arredi, sono iscritti in base al costo di acquisto.

Impianti

Gli impianti reperiti sul mercato sono iscritti al costo di acquisizione, comprensivo degli oneri di trasporto e installazione sostenuti per la messa in uso dei cespiti.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

Le immobilizzazioni materiali al 31/12/2025 risultano pari a 350.283 €.

Gli spostamenti da una voce all'altra dello schema di bilancio, rispetto allo scorso esercizio, risultano esplicitati nei campi "Riclassifiche (del valore di bilancio)".

| | Impianti e macchinario | Attrezzature industriali e commerciali | Altre immobilizzazioni materiali | Totale Immobilizzazioni materiali |
|--|------------------------|--|----------------------------------|-----------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | |
| Costo | 63.312 | 145.859 | 394.185 | 603.356 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 33.864 | 61.933 | 137.866 | 233.663 |
| Valore di bilancio | 29.448 | 83.926 | 256.319 | 369.693 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | - | 49.861 | 11.365 | 61.226 |
| Ammortamento dell'esercizio | 3.272 | 23.208 | 54.156 | 80.636 |
| Totale variazioni | (3.272) | 26.653 | (42.791) | (19.410) |
| Valore di fine esercizio | | | | |
| Costo | 63.312 | 195.720 | 405.550 | 664.582 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 37.136 | 85.141 | 192.023 | 314.300 |
| Valore di bilancio | 26.176 | 110.579 | 213.527 | 350.282 |

Operazioni di locazione finanziaria

In ossequio alla previsione contenuta nell'articolo 2427, n. 22), del Codice civile, si evidenzia che nel corso dell'esercizio 2024 non è stata posta in essere alcuna operazione di locazione finanziaria.

Immobilizzazioni finanziarie

Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non esistono crediti iscritti nelle immobilizzazioni finanziarie relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Attivo circolante

Rimanenze

Non si evidenziano, ai sensi del n.9 dell'art.2426 del Codice Civile, giacenze di materie prime, semilavorati, merci e prodotti finiti.

Relativamente ai materiali di consumo non si registrano giacenze di valore significativo, per cui tenuto conto dell'onerosità della procedura di rilevazione delle stesse e della tipologia di beni (di consumo) si è optato per non valorizzare tali materiali di modesta entità temporaneamente a magazzino.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

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

Non si evidenzia, per l'esercizio in esame, la necessità di operare svalutazioni.

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

Crediti commerciali

I crediti di natura commerciale nei confronti della clientela, sia in forma documentale sia in forma cartolare, ammontano a 594.931 €.

Sono esposti in bilancio al valore di presunto realizzo, ottenuto rettificando il valore nominale di 631.489 € con un apposito Fondo svalutazione crediti a sua volta pari a -36.558 €.

Nelle valutazioni determinanti per l'accantonamento al relativo fondo svalutazione si è tenuto conto sia delle situazioni di inesigibilità già manifestatesi, sia delle inesigibilità future, mediante:

- l'analisi di ciascun credito e individuazione delle perdite riscontrate in passato;
- valutazione delle situazioni di presumibili perdite legate ad ogni singolo credito;
- calcolo degli indici di anzianità globali dei crediti per classi di scaduto e confronto con gli anni precedenti;
- valutazione delle condizioni specifiche dei settori di attività della clientela.

Alla luce delle considerazioni fatte, la società ha ritenuto congruo il fondo svalutazione già esistente e non ha proceduto ad ulteriori accantonamenti.

Crediti in valuta estera

Non esistono crediti in valuta estera.

Altri crediti verso terzi

I crediti vantati nei confronti dei rimanenti soggetti terzi, quali i dipendenti e altri debitori diversi, come pure quelli verso l'erario e gli istituti di previdenza, sono valutati al valore nominale.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

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

| | 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 | 291.101 | 303.830 | 594.931 | 594.931 | - |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante | 245.071 | (73.077) | 171.994 | 171.994 | - |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante | 9.472 | (1.357) | 8.115 | 4.672 | 3.443 |
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante | 545.644 | 229.396 | 775.040 | 771.597 | 3.443 |

I crediti verso clienti includono crediti per fatture e note da emettere per euro 125.223.

La voce "crediti tributari" complessivamente pari ad euro 171.994, è costituita prevalentemente dal credito Iva maturato nel corso del 2025 per un importo di euro 149.311. La voce accoglie inoltre euro 20.880 quale credito d'imposta di cui alla Legge 178/20 per investimenti in beni strumentali ordinari e beni del tipo industria 4.0.

La voce "crediti verso altri" complessivamente pari ad euro 8.115, è costituita prevalentemente dagli anticipi a fornitori a breve e dai depositi cauzionali versati per utenze pari ad euro 3.443 esigibili oltre l'esercizio successivo.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

In merito alla ripartizione geografica dei crediti iscritti nell'attivo circolante, si dà atto che la cooperativa svolge la propria attività esclusivamente nel territorio nazionale: i relativi crediti sono vantati esclusivamente nei confronti di operatori italiani.

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

Non esistono crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Nel bilancio chiuso al 31/12/2025 non sono iscritte attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide ammontano ad € 856.181 e sono rappresentate dai saldi attivi dei depositi e dei conti correnti vantati dalla società alla data di chiusura dell'esercizio, per € 856.176, e dalle consistenze in cassa di denaro e altri valori similari per € 5, iscritti al valore nominale.

Non vi sono assegni in cassa alla data di chiusura dell'esercizio.

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

Sono stati contabilizzati gli interessi maturati per competenza.

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|-----------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Depositi bancari e postali | 624.262 | 231.914 | 856.176 |

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Denaro e altri valori in cassa | 5 | - | 5 |
| Totale disponibilità liquide | 624.267 | 231.914 | 856.181 |

Ratei e risconti attivi

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

I ratei ed i risconti attivi derivano dalla necessità di iscrivere in bilancio i proventi di competenza dell'esercizio, ma esigibili nell'esercizio successivo, e di rilevare i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma con parziale competenza nel seguente esercizio.

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2025 la voce "ratei e risconti attivi" registra un decremento rispetto all'esercizio precedente dell'importo di euro 49.843.

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei attivi | - | 373 | 373 |
| Risconti attivi | 166.551 | (50.216) | 116.335 |
| Totale ratei e risconti attivi | 166.551 | (49.843) | 116.708 |

Per un elenco analitico dei risconti attivi si vedano le tabelle seguenti:

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

| RISCONTI ATTIVI | IMPORTO |
|---|----------------|
| Costi polizze fideiussorie | 64.387 |
| Oneri finanziari pluriennali | 26.308 |
| Contratti per servizi di assistenza tecnica | 22.533 |
| Commissioni e servizi bancari | 977 |
| Revisione annuale | 1.781 |
| Altri risconti attivi | 349 |
| TOTALE | 116.335 |

La voce dei risconti attivi, complessivamente euro 116.708, è da riferire a costi che avranno la loro manifestazione economica oltre l'esercizio 2026 per l'importo di euro 87.060. Sono costituiti prevalentemente da costi per polizze fideiussorie, oneri finanziari pluriennali e costi per servizi di assistenza tecnica.

Di importo non rilevante è la voce accesa ai ratei attivi che ammonta ad euro 373.

Oneri finanziari capitalizzati

Come richiesto dall'art. 2427, n. 8, C.C., si evidenzia che nel bilancio chiuso al 31-12-2025 non sono stati capitalizzati oneri finanziari.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Non esistono poste dello stato patrimoniale passivo in valuta estera.

Patrimonio netto

CAPITALE SOCIALE

Il capitale sociale, ammontante a 2.582.500 € è così composto :

Numero azioni 5.165 del valore nominale di € 500 cadauna.

ALTRE RISERVE

Questa posta (voce AVI del Passivo) accoglie le "Altre riserve, distintamente indicate" dove si classificano tutte le altre riserve che non sono già state iscritte nelle precedenti voci del patrimonio netto.

Nello specifico si tratta della Riserva per futuri aumenti di capitale, di euro 1.200.000 e della Riserva per ripianamento perdite pregresse, di euro 1.489.835.

PERDITE A NUOVO

Perdite a nuovo. Questa posta (voce AVIII del Passivo) accoglie le perdite pregresse. Nello specifico si tratta di Perdite portate a nuovo per euro 1.834.479 e di Perdite sospese portate a nuovo art.1 c.266 L.178 per euro 1.968.358.

Si segnala l'avvenuta sospensione degli ammortamenti ai sensi del DL 104/2020 art 60 comma 7 bis per complessivi euro 55.406 (di cui euro 26.110 relativi all'esercizio 2021 ed euro 29.296 relativi all'esercizio 2020). Lo stesso articolo al comma 7 ter obbliga la costituzione di una riserva non disponibile fino a concorrenza dell'ammontare di tali ammortamenti sospesi. Qualora, come nel caso della nostra società, non fossero presenti riserve di utili da rendere indisponibili a tal fine, dovranno essere destinati alla formazione della corrispondente riserva indisponibile, fino alla sua copertura, gli utili dei successivi esercizi.

Le quote di ammortamento di cui sopra, sono da riferire ai costi capitalizzati nel 2020 e 2021 tra le immobilizzazioni immateriali per manutenzioni su beni di terzi: si tratta della conclusione lavori e messa in opera rispettivamente dei nuclei Tulipano e Iris. Tali costi pluriennali vengono ammortizzati lungo la residua durata del contratto di concessione prorogata e prevista per l'esercizio 2046 con graduale assorbimento degli ammortamenti sospesi.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

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

| | Valore di inizio esercizio | Destinazione del risultato dell'esercizio precedente | Altre variazioni | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---|----------------------------|--|------------------|-----------------------|--------------------------|
| | | Altre destinazioni | Decrementi | | |
| Capitale | 2.582.500 | - | - | | 2.582.500 |
| Altre riserve | | | | | |
| Versamenti in conto futuro aumento di capitale | 1.200.000 | - | - | | 1.200.000 |

| | Valore di inizio esercizio | Destinazione del risultato dell'esercizio precedente | Altre variazioni | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---|----------------------------|--|------------------|-----------------------|--------------------------|
| | | Altre destinazioni | Decrementi | | |
| Versamenti a copertura perdite | 1.489.835 | - | - | | 1.489.835 |
| Varie altre riserve | 1 | - | 1 | | 0 |
| Totale altre riserve | 2.689.836 | - | 1 | | 2.689.835 |
| Utili (perdite) portati a nuovo | (3.605.443) | (197.394) | - | | (3.802.837) |
| Utile (perdita) dell'esercizio | (197.394) | 197.394 | - | 11.116 | 11.116 |
| Perdita ripianata nell'esercizio | 0 | - | - | | 0 |
| Totale patrimonio netto | 1.469.499 | - | 1 | 11.116 | 1.480.614 |

Dettaglio delle varie altre riserve

| Descrizione | Importo |
|---------------|---------|
| Totale | 0 |

Si segnala che:

- l'assemblea dei soci con l'approvazione del bilancio d'esercizio al 31/12/2020 chiusosi con una perdita di esercizio pari a euro 448.370, si è avvalsa della possibilità introdotta dall'art. 1 comma 266 della L. 178/2020 (Legge di Bilancio 2021), rinviando la verifica della riduzione del capitale prodotta a meno di un terzo entro l'esercizio 2025;

- l'assemblea dei soci con l'approvazione del bilancio d'esercizio al 31/12/2021 chiusosi con una perdita di esercizio pari a euro 796.743 si è avvalsa del DL 228/2021 (L.15/2022) art. 3 comma 1 ter, rinviando la verifica della riduzione del capitale prodotta a meno di un terzo entro l'esercizio 2026;

- l'assemblea dei soci con l'approvazione del bilancio d'esercizio al 31/12/2022 chiusosi con una perdita di esercizio pari a euro 1.171.615 si è avvalsa del DL 198 del 29/12/2022 (Decreto Milleproroghe), rinviando la verifica della riduzione del capitale prodotta a meno di un terzo entro l'esercizio 2027.

- in data 16/10/2023, in sede di approvazione del bilancio 2022, al fine di ripianare le perdite realizzate negli esercizi precedenti, l'assemblea ha deliberato la conversione a "fondo di riserva per ripianamento perdite" del credito per finanziamento soci iscritto per euro 1.489.835 e così suddiviso:

Fondo riserva per ripianamento perdite pregresse

| SOCIO | IMPORTO |
|--|------------------|
| Cooperativa Sociale Società Dolce | 677.541 |
| Ancora Servizi Società Cooperativa Sociale | 631.655 |
| SO.VITE S.p.A. | 180.639 |
| TOTALE | 1.489.835 |

Contestualmente, al fine di garantire la continuità aziendale, l'assemblea dei soci ha deliberato e costituito una riserva per futuri aumenti di capitale dell'ammontare di euro 1.200.000 per permettere al Consorzio di rispettare tutti gli impegni in scadenza assunti come di seguito suddiviso:

Fondo riserva per futuri aumenti di capitale

| SOCIO | NR AZIONI | VALORE |
|--|-----------|---------|
| Cooperativa Sociale Società Dolce | 1.091 | 545.500 |
| Ancora Servizi Società Cooperativa Sociale | 1.017 | 508.500 |

| SOCIO | NR AZIONI | VALORE |
|------------------------------------|-----------|-----------|
| SO.VITE S.p.A. | 291 | 145.500 |
| Arete' Società Cooperativa Sociale | 1 | 500 |
| TOTALE | 2.400 | 1.200.000 |

Le quote richiamate e versate nell'anno 2023 ammontano ad euro 503.500 e nel corso del 2024 sono state versati ulteriori euro 305.750. Alla data del 31/12/2025 risulta liquidato un ulteriore importo di euro 390.250.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

| | Importo | Origine / natura | Possibilità di utilizzazione |
|---|-------------|------------------|------------------------------|
| Capitale | 2.582.500 | | |
| Altre riserve | | | |
| Versamenti in conto futuro aumento di capitale | 1.200.000 | CAPITALE | C |
| Versamenti a copertura perdite | 1.489.835 | CAPITALE | B |
| Varie altre riserve | 0 | | |
| Totale altre riserve | 2.689.835 | | |
| Utili portati a nuovo | (3.802.837) | | |
| Totale | 1.469.498 | | |

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

Informativa in merito alla natura fiscale delle riserve al 31/12/2025

Riclassificazione fiscale delle voci del patrimonio netto

| DESCRIZIONE | Totale | di cui per riserve/versamenti di capitale (art. 47 co. 5 TUIR) | di cui per riserve di utili | di cui per riserve in sospensione d'imposta | di cui per riserve di utili in regime di trasparenza |
|--|------------|--|-----------------------------|---|--|
| Capitale sociale | 2.582.500 | 2.582.500 | 0 | | |
| Versamenti in conto futuro aumento di capitale | 1.200.000 | 1.200.000 | 0 | | |
| Versamenti a copertura perdite | 1.489.835 | 1.489.835 | 0 | | |
| Utili (perdite) portati a nuovo | -3.802.837 | | -3.802.837 | | |

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Il Fondo trattamento di fine rapporto ammonta a 180.323 € ed è congruo secondo i dettami dei principi contabili, in quanto corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti in carico alla data di chiusura del bilancio.

Tale importo è iscritto al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del TFR maturata, ai sensi dell'art. 2120 del Codice civile, successivamente al 1° gennaio 2001, così come previsto dall'articolo 11, comma 4, del D.Lgs. n. 47/2000.

| | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato |
|----------------------------------|--|
| Valore di inizio esercizio | 130.443 |
| Variazioni nell'esercizio | |
| Accantonamento nell'esercizio | 80.530 |
| Utilizzo nell'esercizio | 30.650 |
| Totale variazioni | 49.880 |
| Valore di fine esercizio | 180.323 |

Debiti

I debiti sono rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale.

Il criterio del costo ammortizzato non viene applicato se gli effetti sono irrilevanti; si evidenzia che ci si è avvalsi della facoltà dell'utilizzo "prospettico" di questo nuovo criterio di valutazione.

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

Nel corso dell'esercizio non sono state contabilizzate operazioni per debiti in valuta estera; la società non ha debiti verso creditori esteri.

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

Debiti verso terzi

I debiti verso terzi sono esposti al valore nominale, al netto degli sconti concessi.

Mutui e finanziamenti a lungo termine

I mutui ed i finanziamenti a lungo termine sono iscritti al valore nominale che corrisponde al valore di presumibile estinzione.

La società in data 20 dicembre 2019, ha stipulato un mutuo ipotecario per il finanziamento delle spese d'ampliamento del centro polifunzionale per la terza età posto in Comune di Busto Arsizio. Si tratta di un finanziamento della durata di 168 mesi, garantito da iscrizione ipotecaria di primo grado sul diritto di superficie costituito in capo alla società Busto Care, nonché dalla fidejussione n. 499772, pro quota, non solidale, prestata prima d'ora dalla Cooperativa Sociale Societa' Dolce - Societa' Cooperativa e dall'Ancora Servizi Societa' Cooperativa Sociale. Successivamente, nel corso dell'esercizio 2020 tale mutuo è stato incrementato raggiungendo l'importo complessivo di euro 2.886.000. Si evidenzia, che a causa della pandemia COVID-19 i lavori d'ampliamento e ristrutturazione della RSA (a cui il finanziamento è destinato) hanno subito un ritardo per cui la parte mutuataria, ha chiesto ed ottenuto dall'istituto di credito finanziatore (Banco BPM) di posticipare la scadenza del finanziamento dal 31/12/2032 al 31/12/2033 e di prorogare sino alla data del 31/03/2022 il periodo di preammortamento previsto dalle condizioni originarie.

Il periodo di preammortamento è stato successivamente posticipato, dando inizio solo nel corso del 2023 al pagamento delle rate previste dal piano di ammortamento.

Nel dettaglio: la quota di debito scadente oltre l'esercizio 2026 ammonta ad euro 1.999.649 di cui euro 940.581 da riferire alla quota residua di debito oltre il quinquennio.

Nel corso dell'anno 2021 l'Istituto Banco BPM S.p.A. ha erogato un secondo mutuo, di tipo chirografario, assistito da garanzia diretta del fondo di garanzia per le PMI, dell'importo complessivo di euro 800.000 accreditato in data 05/05/2021. Il contratto prevedeva un periodo di preammortamento dalla data del 06/05/2021 alla data del 05/05/2023, e il rimborso del capitale a decorrere dal 05/08/2023 con scadenza al 05/05/2027. La periodicità delle rate è trimestrale con tasso applicato variabile.

La quota capitale del predetto mutuo scadente oltre l'esercizio successivo ammonta ad euro 108.694

Non esistono debiti iscritti nel passivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Prestiti in valuta estera

Non esistono voci di debito iscritte nel passivo in valuta estera

Variazioni e scadenza dei debiti

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

| | 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 | 1.200.000 | - | 1.200.000 | - | 1.200.000 |
| Debiti verso banche | 2.974.680 | (421.247) | 2.553.433 | 445.039 | 2.108.394 |
| Debiti verso altri finanziatori | 17.040 | - | 17.040 | 17.040 | - |
| Debiti verso fornitori | 2.210.209 | 135.327 | 2.345.536 | 1.446.807 | 898.729 |
| Debiti tributari | 30.216 | (12.509) | 17.707 | 17.707 | - |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 50.594 | 13.049 | 63.643 | 63.643 | - |
| Altri debiti | 726.501 | 131.756 | 858.257 | 397.848 | 460.409 |
| Totale debiti | 7.209.240 | (153.624) | 7.055.616 | 2.388.084 | 4.667.532 |

Complessivamente la voce "debiti" ammonta alla data del 31/12/2025 ad euro 7.055.616 con un decremento di euro 153,624 rispetto all'esercizio precedente.

La voce debiti verso altri finanziatori pari ad euro 17.040 si riferisce a debiti verso il Comune di Busto Arsizio per diritti di superficie.

I debiti verso fornitori pari ad euro 2.345.536 includono debiti per fatture e note da ricevere per un importo di euro 312.356. L'importo di euro 898.729 rappresenta il debito verso fornitori scadente oltre il quinquennio successivo.

La voce debiti tributari accoglie principalmente i saldi a debito per ritenute fiscali a vario titolo su redditi di lavoro dipendente e assimilati (euro 14.478) e per ritenute su redditi di lavoro autonomo (euro 3.229).

Per la voce altri debiti pari ad euro 858.257 si riporta di seguito il dettaglio:

Altri debiti

| DESCRIZIONE | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|--|------------|------------|
| Debiti per ritenute garanzia lavori | 340.262 | 340.262 |
| Depositi cauzionali utenti | 120.147 | 74.472 |
| Dipendenti c/retribuzioni correnti e differite | 311.174 | 242.661 |
| Dipendenti c/ cessioni e pignoramenti | 2.054 | 1.025 |

| DESCRIZIONE | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Contributi dipendenti e associativi | 57.644 | 45.214 |
| Anticipi diversi e altri debiti | 173 | 134 |
| Debiti verso fondi pensione | 25.544 | 21.065 |
| Trattenute sindacali | 1.260 | 1.668 |
| TOTALE | 858.257 | 726.501 |

La voce "altri debiti" ha registrato un incremento di euro 131.756 da ricondursi principalmente al debito per depositi cauzionali utenti pari ad euro 120.147 e all'incremento dei debiti per retribuzioni, ritenute e contributi dipendenti.

I debiti scadenti oltre l'esercizio successivo ammontano ad euro 460.409 e si riferiscono prevalentemente ai debiti per ritenute a garanzia per l'ultimazione dei lavori di ristrutturazione.

Suddivisione dei debiti per area geografica

Ai fini dell'informativa di cui all'art.2427 n.6 del codice civile, si dà atto che la cooperativa intrattiene quasi esclusivamente rapporti con fornitori di beni e servizi operanti nel territorio nazionale. Non esistono pertanto debiti verso creditori esteri alla data di chiusura del bilancio 2025.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Sono presenti in bilancio debiti con scadenza oltre cinque anni in parte assistiti da garanzie reali su beni sociali e in parte liberi da tale vincolo.

| | 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 | - | - | 1.200.000 | 1.200.000 |
| Debiti verso banche | 2.233.728 | 2.233.728 | 319.705 | 2.553.433 |
| Debiti verso altri finanziatori | - | - | 17.040 | 17.040 |
| Debiti verso fornitori | - | - | 2.345.536 | 2.345.536 |
| Debiti tributari | - | - | 17.707 | 17.707 |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | - | - | 63.643 | 63.643 |
| Altri debiti | - | - | 858.257 | 858.257 |
| Totale debiti | 2.233.728 | 2.233.728 | 4.821.888 | 7.055.616 |

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non esistono debiti iscritti nel passivo relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Con la presentazione della revisione del PEF alla giunta comunale di Busto Arsizio successivamente accolta con det. Nr. 00525 del 16 ottobre 2024 al fine di dare seguito alle proposte presentate nella relazione, e per garantire alla società la sostenibilità finanziaria assai gravosa, il Consiglio di Amministrazione, ha deliberato in data 30 settembre 2024 un finanziamento soci per 1.200.000 euro fruttifero da frazionare in base alle quote possedute come sotto riportate:

finanziamento soci

| socio | importi |
|--|------------------|
| Cooperativa Sociale Società Dolce | 603.530 |
| Ancora Servizi Società Cooperativa Sociale | 422.236 |
| SO.VITE S.p.A. | 174.234 |
| TOTALE | 1.200.000 |

L'importo complessivo, euro 1.200.000, del predetto finanziamento è scadente oltre il quinquennio successivo.

La restituzione del prestito avverrà con l'impegno di estinzione entro e non oltre il 31.12.2034, inoltre, avendo perfezionato il prestito a fine anno 2024 gli interessi concordati erano stati pattuiti come liquidabili solo a partire dal primo gennaio 2025. In sede di chiusura d'esercizio, i soci finanziatori, in totale condivisione tra loro, si sono accordati per non procedere ad alcun addebito limitatamente agli interessi di competenza loro spettanti per il periodo corrente.

interessi per il periodo corrente di competenza.

Ratei e risconti passivi

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

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

La voce accesa ai ratei passivi registra un decremento rispetto all'esercizio precedente pari ad euro 36.499 da ricondurre prevalentemente alla fatturazione degli interessi passivi posticipati dovuti ai soci finanziatori per gli esercizi precedenti.

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei passivi | 63.728 | (36.499) | 27.229 |
| Risconti passivi | 38.698 | (10.919) | 27.779 |
| Totale ratei e risconti passivi | 102.426 | (47.418) | 55.008 |

Per un elenco analitico dei ratei e dei risconti passivi si vedano le tabelle seguenti:

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

| RISCONTI PASSIVI | IMPORTO |
|---|---------------|
| Contributi c/impianti crediti d'imposta | 27.779 |
| TOTALE | 27.779 |

Al 31/12/2025 si rilevano risconti passivi per euro 27.780 con una variazione in diminuzione di euro 10.919.

L'importo dei risconti passivi scadente oltre l'esercizio successivo, ammonta ad euro 16.882.

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

| RATEI PASSIVI | IMPORTO |
|-------------------------------------|----------------|
| Interessi su finanziamento soci | 25.224 |
| Interessi passivi mutui posticipati | 2.005 |
| TOTALE | 27.229 |

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

I ricavi derivanti dalla vendita di prodotti finiti sono riconosciuti al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

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

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

| Categoria di attività | Valore esercizio corrente |
|---|---------------------------|
| AREA SOCIO ASSISTENZIALE RESIDENZIALE | 4.139.343 |
| AREA SOCIO ASSISTENZIALE SEMIRESIDENZIALE | 66.503 |
| Totale | 4.205.846 |

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

| Area geografica | Valore esercizio corrente |
|-----------------|---------------------------|
| LOMBARDIA | 4.205.846 |
| Totale | 4.205.846 |

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

Dettaglio voce A5 - Altri ricavi e proventi

| DESCRIZIONE | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|---|---------------|---------------|
| Contributi in c/impianti | 10.919 | 10.919 |
| Rimborsi spese varie e servizi amministrativi | 2.107 | 16.744 |
| Sopravvenienze attive | 28.128 | 26.762 |
| Altri minori | 275 | 812 |
| TOTALE | 41.429 | 55.237 |

La variazione in diminuzione registrata nella voce A5 pari ad euro 13.808 è da ricondurre prevalentemente ad una variazione dei rimborsi spese.

Costi della produzione

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

Dettaglio B14 - Oneri diversi di gestione

| DESCRIZIONE | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|---|------------|------------|
| Imposte tasse e valori bollati | 58.593 | 56.524 |
| Sopravvenienze passive | 72.581 | 58.034 |
| Sanzioni oblazioni e costi indeducibili | 10.595 | 2.608 |
| Contributi associativi | 2.483 | 1.791 |
| Diritti spese e oneri amministrativi | 1.676 | 907 |

| DESCRIZIONE | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Erogazioni liberali e altri minori | 0 | 395 |
| TOTALE | 145.928 | 120.259 |

La variazione in aumento registrata nella voce B14 è rappresentata prevalentemente dalla rilevazione di sopravvenienze passive in ambito fiscale.

Proventi e oneri finanziari

I ricavi di natura finanziaria e di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

Per l'esercizio 2025 non si rilevano proventi derivanti da interessi attivi.

Gli interessi passivi dell'esercizio ammontano a 141.607 €.

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

| DESCRIZIONE | IMPORTO |
|--|----------------|
| Interessi passivi su mutui | 141.293 |
| Interessi passivi di mora | 260 |
| Altri oneri finanziari (no int. pass.) | 54 |
| TOTALE | 141.607 |

Tali interessi si riferiscono quasi esclusivamente all'onere finanziario, euro 141.293, derivante dai mutui passivi.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

| | Interessi e altri oneri finanziari |
|----------------------------|------------------------------------|
| Debiti verso banche | 141.293 |
| Altri | 314 |
| Totale | 141.607 |

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

Nella nuova formulazione dell'art. 2425 c.c., a seguito dell'eliminazione dell'intera macroclasse E), relativa all'area straordinaria, i proventi di entità ed incidenza eccezionali, sono indicati all'interno della voce A5.

Come richiesto dal vigente art. 2427, co. 1, n. 13, C.C., si fa presente che non sono iscritti in bilancio elementi di ricavo di entità o incidenza eccezionali.

Nella nuova formulazione dell'art. 2425 c.c., a seguito dell'eliminazione dell'intera macroclasse E), relativa all'area straordinaria, i costi di entità ed incidenza eccezionali, sono indicati all'interno delle voci B14 e, per quanto riguarda le imposte di esercizi precedenti, alla voce 20.

Come richiesto dal vigente art. 2427, co. 1, n. 13, C.C., si fa presente che non sono iscritti in bilancio elementi di costo di entità o incidenza eccezionali.

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

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

Nell'esercizio non si sono verificati fatti rilevanti da generare differenze temporanee tra reddito civilistico e reddito fiscale, la cui sussistenza avrebbe comportato l'iscrizione in bilancio di imposte differite o imposte anticipate.

Imposte sul reddito dell'esercizio

A bilancio non risultano stanziati né imposte dell'esercizio né imposte differite o anticipate in quanto essendo la società:

una Cooperativa Sociale ai sensi e per gli effetti dell'art. 8 della Legge n. 381/1991, quindi ONLUS di diritto;

una Cooperativa a mutualità prevalente di diritto ex art. 10 c.8 del D.Lgs. 460/97, trattandosi di un Consorzio costituito come Società Cooperativa avente la base sociale formata in misura non inferiore al 70% da Cooperative Sociali;

ai sensi e per gli effetti dell'art.1 c.463 L.311/2004 e dell'art. 11 del DPR 601/1973, non assoggetta a IRES gli utili destinati a riserve obbligatorie e indivisibili, quindi di fatto soggiace a tassazione solo la parte di utile destinata ai fondi mutualistici.

Inoltre la Regione Lombardia, quale sede e luogo di svolgimento dell'attività della sociale, esenta totalmente dall'IRAP le ONLUS, pertanto non sono state accantonate e pagate imposte dirette di tale tipologia.

Fiscalità differita

Informativa Perdite fiscali

| anno riferimento | ammontare perdita | totali |
|--|-------------------|-----------|
| perdite fiscali anno 2017 | 1.627 | |
| perdite fiscali anno 2018 | 126.487 | |
| perdite fiscali anno 2019 | 303.598 | |
| perdite fiscali anno 2020 | 448.370 | |
| perdite fiscali anno 2021 | 796.743 | |
| perdite fiscali anno 2022 | 1.171.615 | |
| perdite fiscali anno 2023 | 757.003 | |
| perdite fiscali anno 2024 | 197.394 | |
| totale perdite fiscali anni precedenti | | 3.802.837 |
| utile anno corrente | 11.116 | 11.116 |
| totale perdite fiscali a nuovo | | 3.791.721 |

Ai fini del calcolo delle imposte anticipate è stato sopra riportato l'elenco delle perdite che potranno essere utilizzate per ridurre il carico fiscale dovuto sui redditi imponibili degli esercizi futuri; viceversa non si è proceduto alla contabilizzazione delle imposte anticipate in base all'OIC 25, in quanto le condizioni di incertezza attuali non ne permettono lo stanziamento tenuto conto, inoltre delle esenzioni descritte in precedenza.

Nota integrativa, altre informazioni

Rendiconto Finanziario

Il rendiconto finanziario è parte integrante del bilancio d'esercizio. Esso è un prospetto contabile che presenta le variazioni, positive o negative, delle disponibilità liquide avvenute nell'esercizio, mediante l'esposizione dei flussi finanziari derivanti dall'attività reddituale, dall'attività di investimento e dall'attività di finanziamento. Le disponibilità liquide sono rappresentate dai depositi bancari e postali, dagli assegni, dal denaro e dai valori di cassa, anche espressi in valuta estera. Come ammesso dall'OIC 10, per la redazione del rendiconto finanziario è stato adottato il metodo indiretto, che consente di determinare il flusso finanziario dell'attività operativa mediante la rettifica dell'utile o della perdita d'esercizio riportato nel conto economico.

In base al disposto normativo, ai fini comparativi si presenta anche il rendiconto finanziario del precedente esercizio.

Dai risultati emergenti dal rendiconto finanziario, risulta che:

l'ebitda risulta per il secondo anno consecutivo positivo, incrementato rispetto all'anno precedente. Risulta leggermente negativa la variazione del capitale circolante netto. Anche per questo esercizio dunque si è reso necessario l'apporto di capitale tramite il richiamo delle quote sottoscritte ma non ancora versate, per la copertura del flusso finanziario negativo generato dalle rate in scadenza dei mutui e prestiti contratti.

Dati sull'occupazione

A seguito dell'internalizzazione del personale, dal primo di maggio 2021 la gestione delle risorse necessarie alla conduzione dei servizi della società avviene appunto direttamente con propri dipendenti.

| | Numero medio |
|-------------------|--------------|
| Impiegati | 2 |
| Operai | 50 |
| Totale Dipendenti | 52 |

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

Non sono previsti compensi per gli amministratori.

La società non ha concesso, ai membri del Consiglio di Amministrazione, crediti e/o anticipazioni e non ha assunto impegni a loro favore.

Per l'esercizio in corso non sono presenti sindaci in carica.

Compensi al revisore legale o società di revisione

I corrispettivi spettanti alla società HLB Analisi S.p.A., società di revisione legale, nominata con delibera assembleare in data 16/10/2023, ammontano come da contratto, per l'esercizio chiuso al 31/12/2025 ad euro 7.279 oltre ad adeguamento annuale Istat. L'incarico ha una durata complessiva di 3 esercizi e in ottemperanza alle disposizioni di cui all'art. 14 del D. Lgs. n. 39/2010, è il seguente:

espressione, con apposita relazione, di un giudizio sui bilanci d'esercizio al 31 dicembre 2023, 2024 e 2025, a norma D. Lgs. n.39/2010;

espressione di un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio e sulla sua conformità alle norme di legge, come previsto dall'art. 14, comma 2, lettera e) del D. Lgs. n.39/2010;

verifiche, nel corso dell'esercizio, della regolare tenuta della contabilità sociale e della corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili a norma dell'art. 14, comma 1, lettera b) del D. Lgs. n.39/2010;

verifiche connesse alla sottoscrizione obbligatoria delle dichiarazioni fiscali.

| | Valore |
|--|--------------|
| Revisione legale dei conti annuali | 7.279 |
| Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione | 7.279 |

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La società non possiede strumenti finanziari derivati.

La società non ha emesso strumenti finanziari partecipativi.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

La società ha in essere due polizze fideiussorie assicurative, scadenti nel corso del 2027, con premi pagati anticipatamente per complessivi euro 286.217, a garanzia della copertura degli oneri per il mancato o inesatto adempimento della convenzione per l'affidamento della concessione per la progettazione, realizzazione dei lavori e gestione globale del centro polifunzionale per la terza età e una a garanzia della rateizzazione dei diritti di segreteria relativi alla stipula del contratto di concessione di lavori pubblici per la riqualificazione, gestione e sviluppo del centro polifunzionale della terza età.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

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

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

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

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

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

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

In riferimento all'art. 2427 comma 1 C.C. punto 22bis, si dichiara che nell'anno 2025 sono state realizzate operazioni con parti correlate concluse a normali condizioni di mercato, pertanto, in base alla normativa vigente, non viene fornita alcuna informazione aggiuntiva.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Accordi non risultanti dallo stato patrimoniale - art. 2427 n. 22-ter c.c

La società non ha stipulato accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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, l'obbligo di dare evidenza in nota integrativa riguarda le somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria, erogati dalle pubbliche amministrazioni.

Per le informazioni relative agli ulteriori vantaggi economici riconosciuti, oggetto di pubblicazione, si rinvia al Registro Nazionale degli aiuti di Stato, assolvendo in tal modo all'obbligo informativo di trasparenza di cui alla Legge 124/2017, in conformità a quanto previsto dall'art. 1 comma 125 quinquies della predetta legge.

Nel conto economico 2025 sono stati registrati contributi sotto forma di crediti d'imposta fruibili ratealmente. Si tratta del credito d'imposta per investimenti in beni strumentali anno 2022 e 2023 previsti dalla L.178/2020 per l'importo complessivo di euro 10.919.

I predetti crediti d'imposta sono stati utilizzati, in data 17/11/25 e 16/12/25 mediante compensazione con altri tributi per l'importo complessivo di euro 33.014.

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

La chiusura dei lavori sul nucleo Margherita, e degli alloggi protetti e i conseguente rilascio delle autorizzazioni necessarie al funzionamento delle stesse, porteranno un aumento progressivo della saturazione dei posti incidendo positivamente sulla gestione del servizio.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Mutualità prevalente

La cooperativa, in seguito alla domanda di iscrizione all'Albo nazionale delle società cooperative, come prescritto dall'art. 2512 u.c. del codice civile, è stata iscritta allo stesso al n. C123114

La cooperativa 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.

Ai sensi del richiamato art. 2513, comma 1, del Codice Civile, si segnala che la cooperativa, in quanto cooperativa sociale che rispetta le norme di cui alla legge 8 novembre 1991, n. 381, è considerata a mutualità prevalente, indipendentemente dal rispetto dei requisiti di cui al citato art. 2513 del codice civile, in virtù di quanto disposto dall'art. 111-septies delle Norme di attuazione e transitorie del Codice Civile.

Il Consorzio, retto dai principi della mutualità e della cooperazione previsti dalle leggi della Repubblica Italiana, si propone di fornire in via diretta e indiretta, alle Consorziato, senza scopo di lucro né finalità speculative, un'organizzazione di supporto per lo svolgimento dell'attività per l'esecuzione, mediante finanzia di progetto, della concessione dei lavori pubblici per la progettazione, la realizzazione dei lavori di

riqualificazione, lo sviluppo e la gestione del "Centro Polifunzionale per la Terza Età" posto in Comune di Busto Arsizio (VA), via Torquato Tasso n. 58, stipulata con convenzione per l'affidamento della concessione ricevuta dal Segretario Generale del Comune di Busto Arsizio il 16 marzo 2017 rep. 4, per una durata, determinata in sede di gara, di 22 (ventidue) anni e 6 (sei) mesi dalla data d'avvio dell'esecuzione, ovvero l'8 novembre 2016 prorogata dal Comune di Busto Arsizio con atto del 16 ottobre 2024 nr 525 fino a tutto il 31.12.2046.

Per la realizzazione dello scopo mutualistico si specifica che lo scopo consortile già prevalentemente mutualistico, consiste nell'istituzione di un'organizzazione comune per la disciplina e lo svolgimento di determinate fasi delle imprese delle cooperative consorziate, sia allo scopo di creare uno strumento di collaborazione tra le stesse, sia allo scopo di realizzare e di offrire alle stesse opportunità di lavoro.

Criteria seguiti per l'ammissione di nuovi soci

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si evidenzia che nel corso dell'esercizio non è pervenuta alcuna richiesta di adesione da parte di nuovi soci. Si rileva che l'eventuale ammissione di nuovi soci avviene previa verifica del rispetto della composizione prescritta per la base sociale e dell'esistenza dei requisiti di cui all' art. 8 dello statuto, nonché dell'inesistenza di cause d'incompatibilità, e previa autorizzazione rilasciata da parte del Comune di Busto Arsizio (come previsto dalla convenzione per l'affidamento della concessione per la progettazione, realizzazione dei lavori e gestione globale del centro polifunzionale per la terza età in tema di mutamento della compagine sociale).

I soci cooperatori al 31/12/2025 risultano 7, invariati rispetto all'anno precedente.

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 relative a startup, anche a vocazione sociale, e PMI innovative La società non si identifica quale startup o PMI innovative, pertanto non ci sono informazioni da fornire ai sensi dell'art. 25 DL 18 ottobre 2012, n. 179

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Destinazione del risultato dell'esercizio

Signori Soci,

Il progetto di bilancio al 31.12.2025 che viene presentato all'esame e all'approvazione dell'assemblea dei soci si chiude con un utile di euro 11.115,69.

Per quanto concerne la destinazione dell'utile di cui sopra, si propone quanto di seguito riportato.

Poiché dal bilancio risulta la perdita civilistica relativa all'esercizio 2020 "sospesa ex art. 6, D.L. 23/2020", iscritta, al fine di evitare lo scioglimento immediato della cooperativa ex art. 2545-duodecies C.C., a seguito della decisione dell'assemblea dei soci del 07/07/2021 di avvalersi della norma speciale di cui all'art. 6, D.L. 23/2020, che consente la "sterilizzazione" temporanea degli effetti della perdita sul capitale sociale e il rinvio dell'obbligo di ripianamento per un quinquennio, considerato che nel corso degli esercizi precedenti la Cooperativa ha provveduto ad effettuare aumenti di capitale per Euro 2.689.835, anche mediante rinuncia parziale dei soci alle loro spettanze, tutto transitato nelle altre riserve, il Consiglio di Amministrazione propone all'Assemblea:

di destinare l'utile dell'esercizio a copertura delle perdite pregresse.

Si segnala inoltre che il disavanzo di gestione realizzato, non supera il limite di cui all'art. 2446, considerato che le perdite degli esercizi, 2021 e 2022 sono state cristallizzate ai sensi dell'art. 1 comma 266 della L. 178 /2020 e modifiche successive.

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

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

Situazione fiscale

Alla data di chiusura del presente esercizio, come pure alla data di redazione della presente nota, risultavano accertabili i periodi d'imposta a partire dal 2020.

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

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

Nota integrativa, parte finale

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

Busto Arsizio, 25 marzo 2026

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Katia Ceccarelli

Firmato -

"Firma digitale"

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto, Katia Ceccarelli, incaricato, dichiara che il presente documento informatico è conforme a quello trascritto e sottoscritto sui libri sociali della società.

Attesta inoltre la conformità tra quanto approvato dai soci e quanto è codificato in formato XBRL.

Katia Ceccarelli

Firmato -

Firma digitale

Il professionista incaricato

Il sottoscritto Enrico Montanari, ai sensi dell'art. 31 comma 2-quinquies della Legge 340/2000, dichiara che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società.

Firmato (Enrico Montanari)

"Firma digitale"

Busto Care - Consorzio di Cooperative - Cooperativa Sociale
Sede Legale Via Torquato Tasso, 58 – 21052 Busto Arsizio (VA)

Iscritta al Registro Imprese di: Varese

C.F., P.I. e numero iscrizione R.I.: 03608150128

Iscritta al R.E.A. di Varese n. 365361

VERBALE DI RIUNIONE DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA DEI SOCI

Oggi 11 maggio 2026, alle ore 15:00, presso gli uffici di Ancora Servizi a Bologna (BO) in via Corrado Masetti n. 5, si è riunita in videoconferenza, ai sensi dell'art.28 dello Statuto sociale, l'Assemblea ordinaria dei Soci della "Busto Care Consorzio di Cooperative – Cooperativa Sociale" per discutere e deliberare il seguente **ordine del giorno**:

- 1) bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2025 e delibere conseguenti;
- 2) presentazione bilancio sociale al 31/12/2025;
- 3) elezione dell'Organo amministrativo;
- 4) determinazione dei compensi agli Amministratori;
- 5) conferimento incarico dell'attività di revisione legale ai sensi del comma 1 dell'art. 2409 bis del c.c. e del D.Lgs 27 gennaio 2010, n.39 per il triennio 2026-2028;
- 6) varie ed eventuali.

Assume la presidenza della presente riunione il Presidente Katia Ceccarelli, la quale, d'accordo con tutti i presenti, invita a fungere da Segretario verbalizzante Elena Milletti, all'uopo invitata, che accetta.

Il Presidente, constatato e fatto constatare che:

- la presente Assemblea è stata regolarmente convocata ai sensi dell'art.24 dello Statuto sociale;
- sono presenti in videoconferenza tutti i membri in carica del Consiglio di Amministrazione: Katia Ceccarelli - Presidente, Paolo Vaccaro - Vice Presidente, Pietro Segata – Consigliere, Pio Serritelli - Consigliere e Mario Canevari - Consigliere;
- sono presenti in videoconferenza i Soci: Cooperativa Sociale Società Dolce rappresentata da Pietro Segata, Ancora Servizi Società Cooperativa Sociale rappresentata da Katia Ceccarelli, SO.VITE S.p.A rappresentata da Mario Canevari, ARETE' Società Cooperativa Sociale rappresentata da Pio Serritelli e IRIS Cooperativa Sociale rappresentata da Camilla Monteventi;
- sono assenti i Soci Alisei Cooperativa Sociale e Consorzio Innova Società Cooperativa;

dichiara

che la presente Assemblea, dopo quella andata deserta il 27 aprile 2026, è validamente costituita con complessivi n.14 voti validi su un totale di 16, pari al 87,5% dei voti complessivamente spettanti, per discutere e deliberare.

Su invito del Presidente, ottenuto il consenso dagli altri partecipanti, assiste alla riunione il Dott. Andrea Ercolani, in qualità di responsabile del servizio amministrativo contabile e finanziario di Busto Care.

Il Presidente introduce la trattazione del **primo punto all'ordine del giorno** e cede la parola al Dott. Ercolani per illustrare i dati relativi al bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2025 redatto in forma ordinaria,

accompagnato dalla relazione sulla gestione contenente le informazioni sull'andamento della gestione e sulla situazione della società.

Il Dott. Ercolani presenta quindi le singole poste che compongono lo stato patrimoniale ed il conto economico del bilancio d'esercizio che, per la prima volta dopo diversi esercizi, al 31/12/2025 registra un utile d'esercizio pari ad euro 11.116, in netto miglioramento rispetto alla perdita di circa euro 200.000 registrata nel 2024.

L'analisi dello Stato patrimoniale evidenzia che l'attivo circolante registra un incremento significativo.

I crediti verso clienti passano da euro 291.101 a euro 594.931, principalmente per effetto delle partite creditorie nei confronti del Comune.

Le disponibilità liquide aumentano da euro 624.267 a euro 856.181. Viene precisato che tali disponibilità saranno in larga parte assorbite nel corso del 2026 dal rimborso delle quote capitale dei mutui e dal pagamento di debiti a breve termine, in particolare verso il Comune.

Il totale dell'attivo si attesta pertanto a euro 8.771.000 circa, rispetto a euro 8.911.000 del 2024.

Il patrimonio netto risulta sostanzialmente invariato rispetto all'esercizio precedente, attestandosi a euro 1.486.114.

Viene inoltre illustrata la situazione delle perdite pregresse accantonate e "sospese" negli esercizi precedenti, precisando che, successivamente all'approvazione del bilancio 2025 si darà seguito alla chiusura della sospensione della perdita 2020 (ex art. 6 D.L. 23/2020) senza impatti concreti sul patrimonio netto in quanto già coperta da precedenti capitalizzazioni.

I debiti verso banche evidenziano una progressiva riduzione della componente a lungo termine per effetto del rimborso dei mutui in essere. La quota capitale esigibile entro l'esercizio successivo ammonta a euro 445.039.

Il Dott. Ercolani sottolinea che il 2026 e la prima parte del 2027 rappresenteranno ancora un periodo di particolare tensione finanziaria, ma che dal febbraio 2027, con l'estinzione del primo mutuo, è previsto un miglioramento significativo della situazione di cassa.

I debiti verso fornitori ammontano a euro 1.446.807, di cui una parte rilevante nei confronti del Comune e dei Soci. È stato chiarito che circa euro 350.000 rappresentano lo sbilancio netto da corrispondere al Comune, derivante sia dalla concessione 2025 sia dall'ultima quota rateizzata della concessione precedente.

È stata inoltre effettuata una riclassificazione di alcune poste debitorie tra breve e lungo termine, al fine di rappresentare in maniera più chiara e corretta la continuità aziendale e la reale esigibilità delle passività.

Passando alla presentazione del Conto economico, il Dott. Ercolani evidenzia che il valore della produzione aumenta sensibilmente, passando da euro 3.961.000 circa del 2024 a euro 4.247.000 del 2025, grazie all'aumento della saturazione dei servizi e delle rette giornaliere.

I costi della produzione risultano complessivamente sotto controllo e coerenti con l'incremento dell'attività.

Il costo del personale passa da euro 1.529.135 a euro 1.606.066, incremento dovuto principalmente al rinnovo contrattuale.

La differenza tra valore e costi della produzione migliora in modo significativo, passando da circa euro 62.000 a euro 152.723.

Gli oneri finanziari risultano in diminuzione sia per il progressivo abbattimento del capitale dei mutui sia per la rinuncia, deliberata dai Soci, agli interessi sui finanziamenti soci relativi al 2025. Tale scelta ha consentito il conseguimento dell'utile d'esercizio.

Il rendiconto finanziario evidenzia un miglioramento della capacità di generazione di cassa. Il margine operativo aumenta di circa euro 100.000 rispetto all'esercizio precedente, contribuendo al rafforzamento della situazione finanziaria del Consorzio.

In buona sostanza, gli effetti del riequilibrio economico e finanziario riconosciuto dalla Giunta Comunale di Busto Arsizio in data 16/10/2024 si sono confermati anche per l'esercizio sociale 2025 e il risultato del conto economico e del rendiconto finanziario di fine esercizio ne danno dimostrazione. Con questi risultati si potrà affrontare il prossimo esercizio con buone aspettative.

Rispetto ai fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio 2025, si evidenzia che sono continuate le modifiche organizzative che hanno interessato anche il personale inserito sul servizio e a supporto dello stesso. Sono state inserite ulteriori figure di coordinamento, efficientati i turni degli operatori, migliorato il parterre dei fornitori con prezzi più calmierati, mantenuto rapporti con l'impresa esecutrice dei lavori che ha portato avanti le proprie attività portandole pressoché a compimento. Sono stati conclusi i lavori dell'ultimo nucleo, e sui mini alloggi entrati questi in funzione dall'inizio 2026 attraverso una convenzione con il comune di Busto Arsizio.

Successivamente il Dott. Ercolani dà lettura della relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio redatta da Analisi S.p.A., nella quale la Società di Revisione esprime giudizio positivo sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli Amministratori del presupposto della continuità aziendale e conclude attestando che il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2025 e del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Al termine dell'esposizione, il Presidente ringrazia il Dott. Ercolani per l'intervento ed introduce il **secondo punto all'ordine del giorno**, al fine di completare organicamente la trattazione già in esame.

L'Assemblea discute la destinazione dell'utile d'esercizio pari a euro 11.116: viene proposta la destinazione integrale dell'utile a copertura delle perdite pregresse, valutando anche gli aspetti tecnici e fiscali legati alla normativa cooperativa.

Il Presidente invita pertanto l'Assemblea a procedere con la votazione circa l'approvazione del bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2025 e relativa destinazione dell'utile: all'unanimità dei presenti ed aventi diritto, con voto palese per alzata di mano l'Assemblea **delibera** di approvare il Bilancio dell'esercizio 2025 redatto in forma ordinaria e costituito da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Rendiconto Finanziario e Nota Integrativa, accompagnato dalla relazione sulla gestione contenente le informazioni sull'andamento della gestione e sulla situazione della società, nonché la destinazione integrale dell'utile a copertura delle perdite pregresse.

In merito al **terzo punto all'ordine del giorno** il Presidente dà lettura del bilancio sociale per l'esercizio 2025 redatto dal CdA, commentandone insieme agli intervenuti i punti salienti.

L'assemblea dei Soci all'unanimità con votazione palese per alzata di mano **delibera** di approvare il Bilancio sociale per l'esercizio 2025, così come predisposto dall'Organo amministrativo.

Il Presidente introduce ora il **quarto punto all'ordine del giorno** e ricorda ai Soci che con l'approvazione del bilancio 2025 giunge a naturale scadenza il mandato dei Consiglieri precedentemente eletti ed attualmente in carica.

Ciò premesso, il Presidente invita i Soci ad esprimersi in merito alla nomina del nuovo Organo amministrativo ai sensi dell'articolo 32 dello Statuto sociale.

Prendono la parola Katia Ceccarelli e Pietro Segata per rappresentare in questa sede gli esiti delle designazioni poste in atto dai rispettivi Consigli di amministrazione delle Cooperative Socie Àncora Servizi e Società Dolce: tutti gli amministratori designati dichiarano ai sensi dell'art.2383 c.c. l'inesistenza, a proprio carico, delle cause di ineleggibilità previste dall'art.2382 c.c. e di interdizioni dall'ufficio di amministratore adottate nei propri confronti in uno Stato membro dell'Unione europea.

Dopo breve confronto, l'Assemblea dei Soci all'unanimità con votazione palese per alzata di mano **delibera**:

- che l'amministrazione della società resti affidata ad un Consiglio di amministrazione composto da cinque membri;
- di confermare la composizione precedente, nominando quali membri del CdA i signori Ceccarelli Katia, Pietro Segata, Paolo Vaccaro, Pio Serritelli e Mario Canevari, autorizzando espressamente le situazioni che possano comportare violazione del divieto di cui all'articolo 2390 del codice civile;
- che le nomine s'intendano attribuite sino all'avvenuta approvazione da parte dell'Assemblea dei Soci del bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2028.

Inoltre, il Presidente sottopone al voto dei Soci una proposta elaborata dal Consiglio di amministrazione circa i compensi da attribuire all'Organo amministrativo neo eletto di cui al **quinto punto dell'OdG**, a seguito delle modifiche statutarie intervenute lo scorso anno, per un importo complessivo lordo pari ad €22.000.

L'Assemblea all'unanimità, approvando la proposta avanzata dal CdA, **delibera** di ripartire i compensi agli Amministratori come segue:

- al Presidente un'indennità lorda annua pari ad €7.000;
- al Vice Presidente e al Consigliere delegato un'indennità lorda annua pari ad €5.000;
- a tutti gli altri Consiglieri un compenso fisso annuale lordo pari ad €1.000.

Il Presidente introduce infine il **sesto punto all'ordine del giorno** e ricorda ai Soci che con l'approvazione del bilancio 2025 giunge a naturale scadenza anche l'incarico dell'attività di revisione legale conferito alla Società HLB Analisi spa di Reggio Emilia.

Il Presidente illustra dunque ai Soci le tre proposte professionali per lo svolgimento dell'attività di revisione legale ai sensi del comma 1 dell'art. 2409 bis del c.c. e del D.Lgs 27 gennaio 2010, n.39, per il triennio 2026-2028, trasmesse rispettivamente dalla Società di revisione BDO Italia S.p.A. con sede in Milano, dalla HLB Analisi spa di Reggio Emilia e dalla ALEPH Auditing Srl con sede a Cuneo.

Sulla base dell'offerta economica, considerate le ore e le risorse professionali all'uopo previste, considerata anche la positiva esperienza maturata negli anni precedenti e la continuità operativa garantita, l'Assemblea **delibera** all'unanimità di incaricare per gli esercizi 2026 -2027 -2028 la Società HLB Analisi spa di Reggio Emilia per un corrispettivo annuale globale di € 7.500,00, oltre spese vive a consuntivo, prevedendo altresì che

tali corrispettivi siano oggetto di adeguamento annuale, in base alla variazione totale dell'indice ISTAT relativo al costo della vita rispetto all'anno precedente.

Giunti alle **varie ed eventuali**, la Dott.ssa Ceccarelli informa i presenti sullo stato di avanzamento delle attività attinenti l'apertura del "Nucleo Margherita", evidenziando che sono state effettuate tutte le modifiche richieste alla SCIA e che si è in attesa del sopralluogo conclusivo.

Viene inoltre segnalato un problema al tetto del Centro Polifunzionale, causato dal maltempo, già preso in carico e in fase di risoluzione.

Null'altro essendovi da deliberare e nessun altro avendo chiesto la parola, si dà atto che il collegamento a distanza è avvenuto per mezzo della piattaforma CISCO WEBEX MEETINGS, che tutte le dichiarazioni percepite dal verbalizzante sono giunte direttamente e che il collegamento con i soggetti distanti è stato effettivo e continuo, consentendo una piena partecipazione ed un'adeguata interazione.

La seduta viene sciolta alle ore 15:30.

Il Presidente

Katia Ceccarelli



Il Segretario

Elena Milletti



ALLEGATI:

Bilancio di esercizio al 31/12/2025; Relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione; Relazione della Società di revisione Analisi SpA; Bilancio sociale 2025.

CONSORZIO BUSTO CARE

Relazione sulla gestione al
Bilancio di Esercizio
Dal 01/01/2025 al 31/12/2025

Signori Soci, nella Nota Integrativa Vi sono state fornite le notizie attinenti all'illustrazione del Bilancio al 31/12/2025; nel presente documento, conformemente a quanto previsto dall'art. 2428 del Codice Civile, Vi forniamo le notizie attinenti la situazione della società e le informazioni sull'andamento della gestione. La presente relazione, redatta con valori espressi in unità di Euro, viene presentata a corredo del Bilancio d'Esercizio al fine di fornire informazioni reddituali, patrimoniali, finanziarie e gestionali della società corredate, ove possibile, di elementi storici e valutazioni prospettiche.

La Relazione è conforme a quanto disposto, in particolare, dall'art. 2545 del Codice Civile e dalla specifica normativa in materia di Cooperazione e Cooperazione Sociale. Le Cooperative Sociali, secondo l'art. 1 della Legge n. 381/1991, "hanno lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione dei cittadini": esse, pertanto, si differenziano dalle altre Cooperative per il perseguimento di un fine più ampio rispetto allo scopo mutualistico semplice, in quanto hanno un orizzonte esterno al gruppo che le costituisce. Il legislatore, delegato alla riforma del diritto societario (D.Lgs. n. 6/2003), era consapevole delle particolari situazioni in cui le Cooperative Sociali si potevano trovare nel condurre le loro attività, tanto che ha stabilito che le stesse, nella misura in cui rispettassero la Legge n. 381/1991, dovessero essere considerate a mutualità prevalente, indipendentemente dall'osservanza delle condizioni di cui all'art. 2513 del Codice Civile, sempre che osservassero i requisiti di cui all'art. 2514. Dal 2017 in virtù del Decreto Legislativo n. 112, intitolato "Revisione della disciplina in materia di impresa sociale", il Consorzio Bustocare è impresa sociale di diritto in qualità di cooperativa sociale.

Premessa

L'esercizio 2025 è stato caratterizzato da un quadro internazionale di estrema complessità, segnato dal perdurare e dall'inasprimento di conflitti su scala regionale con riflessi globali. La frammentazione geoeconomica non è più un'ipotesi teorica, ma una realtà operativa che ha imposto una revisione delle strategie gestionali delle aziende.

- **Il conflitto in Medio Oriente:** le tensioni nel Golfo Persico e nel Mar Rosso hanno generato instabilità nei flussi commerciali diretti verso il Mediterraneo.
- **La crisi Ucraina:** Il conflitto in Europa orientale continua a esercitare pressione sui mercati energetici e delle materie prime, mantenendo alta la volatilità dei prezzi e influenzando le politiche fiscali degli Stati membri dell'UE, sempre più orientate alla spesa per la difesa e alla sicurezza energetica.

Il 2025 è stato, quindi, un anno di crescita moderata per l'economia italiana. L'inflazione al consumo si è ridotta significativamente, come dimostra lo schema sotto riportato:

Dati ISTAT anno 2025

| 2025 | |
|-----------|------|
| gennaio | +1,3 |
| febbraio | +1,5 |
| marzo | +1,7 |
| aprile | +1,7 |
| maggio | +1,4 |
| giugno | +1,5 |
| luglio | +1,5 |
| agosto | +1,4 |
| settembre | +1,4 |
| ottobre | +1,1 |
| novembre | +1,0 |
| dicembre | +1,1 |

L'economia italiana ha dimostrato una certa resilienza. Il mercato del lavoro ha continuato a migliorare, con il tasso di disoccupazione che è sceso al **6,2%**. Il sistema produttivo italiano ha mostrato una buona capacità di adattamento alle nuove sfide.

Contesto di riferimento e andamento di gestione

Nel corso dell'anno 2025 sono continuate le modifiche organizzative che hanno interessato anche il personale inserito sul servizio e a supporto dello stesso. Sono state inserite ulteriori figure di coordinamento, efficientati i turni degli operatori, migliorato il parterre dei fornitori con prezzi più calmierati, mantenuto rapporti con l'impresa esecutrice dei lavori che ha portato avanti le proprie attività portandole pressoché a compimento.

Sono stati conclusi i lavori dell'ultimo nucleo ("Margherita"), sono stati messi in atto attività volti a saturare il Centro diurno (nello specifico è stato noleggiato un pulmino attrezzato per gli accompagnamenti ed è stata fatta un'attività di marketing sulle potenzialità del centro anche nei comuni confinanti), sono entrati in piena operatività i mini alloggi attraverso una convenzione con il comune di Busto Arsizio.

E' stata reiterata la richiesta di stralcio dal progetto originario dei lavori del centro idrochinesico e rivisitate le tariffe applicate agli utenti con il completo superamento della scontistica in uso.

L'indice di occupazione della struttura ha avuto un importante incremento.

A seguito dell'approvazione dell'accoglimento dell'istanza di riequilibrio del 16/10/2024 e delle attività sopra descritte il 2025 è stato un anno di crescita che per la prima volta dalla costituzione del Consorzio ha visto un segno positivo di Bilancio.

Rispetto all'eccepito ritardo nella consegna dei lavori sull'immobile, il Comune di Busto Arsizio ha aperto una istruttoria per valutare l'esistenza di responsabilità in capo allo stesso riservandosi l'applicazione di eventuali penali. Ad oggi, di tale procedimento non si hanno notizie e pertanto gli Amministratori hanno ritenuto che il rischio di un eventuale addebito non sia ad oggi probabile e nessun appostamento in Bilancio è stato previsto.

E' continuato con soddisfazione il servizio assegnato lo scorso anno al Consorzio denominato "RSA Aperta".

Si conferma quindi che le misure correttive intraprese nel piano economico finanziario modificato e le azioni intraprese dal consiglio di amministrazione a miglioramento della struttura, dovrebbero consentire anche per i prossimi anni un positivo andamento della gestione economica, finanziaria e patrimoniale, nel rispetto dei principi di corretta amministrazione con la finalità di salvaguardare il mantenimento della prospettiva di continuità aziendale.

Risultati 2025

Il bilancio d'esercizio che sottoponiamo all'approvazione dei soci riporta un avanzo di € 11.116. Tale risultato di gran lunga migliore rispetto ai budget elaborati a inizio anno, è il primo positivo dalla costituzione del Consorzio confermando quindi quanto di buono è stato realizzato con gli interventi di carattere gestionali e finanziari apportati dagli amministratori.

Il Consorzio non ha contabilizzato imposte di esercizio in quanto relativamente all'ires sconta le perdite accumulate nei primi anni dopo la costituzione della stessa mentre gode dell'esenzione dall'irap (articolo 20 della Legge Regionale 7 agosto 2023, n. 2.)

Per una esaustiva informazione a beneficio di soci e portatori di interessi, vengono rese ulteriori informazioni ritenute significative per esporre l'andamento della Cooperativa ed il confronto con i dati relativi all'anno 2025.

Si riporta di seguito:

- stato patrimoniale e conto economico riclassificati;
- principali dati finanziari;

- indicatori di risultato di carattere finanziario, economico e patrimoniale (i c.d. indicatori di risultato finanziari).

Stato patrimoniale “finanziario”

| | anno 31/12/2025 | | anno 31/12/2024 | |
|-------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | €uro | % | €uro | % |
| ATTIVO | | | | |
| ATTIVO FISSO | 7.055.851 | 80,44 | 7.279.434 | 81,68 |
| Immobilizzazioni immateriali | 6.672.851 | 76,07 | 6.814.703 | 76,47 |
| Immobilizzazioni materiali | 350.283 | 3,99 | 369.693 | 4,15 |
| Immobilizzazioni finanziarie | 32.718 | 0,37 | 95.038 | 1,07 |
| ATTIVO CIRCOLANTE | 1.715.711 | 19,56 | 1.632.173 | 18,32 |
| Magazzino + beni di terzi da cedere | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Liquidità differite | 859.531 | 9,80 | 1.007.907 | 11,31 |
| Liquidità immediate | 856.181 | 9,76 | 624.267 | 7,01 |
| CAPITALE INVESTITO | 8.771.562 | 100,00 | 8.911.607 | 100,00 |
| MEZZI PROPRI E PASSIVITA' | | | | |
| MEZZI PROPRI | 1.480.614 | 16,88 | 1.469.498 | 16,49 |
| Capitale Sociale | 2.582.500 | 29,44 | 2.582.500 | 28,98 |
| Riserve | -1.101.886 | -12,56 | -1.113.002 | -12,49 |
| PASSIVITA' CONSOLIDATE | 4.864.737 | 55,46 | 4.981.476 | 55,90 |
| Finanziarie | 3.308.394 | 37,72 | 3.758.056 | 42,17 |
| Non finanziarie | 1.556.343 | 17,75 | 1.223.420 | 13,74 |
| PASSIVITA' CORRENTI | 2.426.211 | 27,66 | 2.460.633 | 27,61 |
| Finanziarie | 462.079 | 5,27 | 433.664 | 4,87 |
| Non finanziarie | 1.964.132 | 22,39 | 2.026.968 | 22,75 |
| CAPITALE DI FINANZIAMENTO | 8.771.562 | 100,00 | 8.911.607 | 100,00 |

| | esercizio 2025 | esercizio 2024 |
|--|------------------|------------------|
| | €uro | €uro |
| Ricavi delle vendite | 4.205.846 | 3.906.461 |
| Altri ricavi | 41.429 | 55.236 |
| Produzione interna | - | 0 |
| A. VALORE DELLA PRODUZIONE | 4.247.275 | 3.961.697 |
| B. Costi esterni | | |
| Consumo materie prime, suss., di consumo e merci | -506.050 | -494.593 |
| Atri costi operativi Esterni | -1.721.101 | -1.620.053 |
| C. VALORE AGGIUNTO (A - B) | 2.020.123 | 1.847.052 |
| D. Costi del personale | -1.606.066 | -1.529.135 |
| E. MARGINE OPERATIVO LORDO (C-D) | 414.057 | 317.917 |

| | | |
|---|----------------|-----------------|
| F. Ammortamenti e svalutazioni | | |
| Ammortamenti | - 261.334 | -255.659 |
| Accantonamenti e svalutazioni | - | 0 |
| G. RISULTATO OPERATIVO (E-F) | 152.723 | 62.258 |
| H. RISULTATO DELL'AREA EXTRA-CARATTERISTICA | | |
| Proventi extra-caratteristici | - | 0 |
| Oneri extra-caratteristici | - | 0 |
| I. RISULTATO ORDINARIO DELLA GESTIONE PRODUTTIVA (G+H) | 152.723 | 62.258 |
| L. RISULTATO DELL'AREA STRAORDINARIA | | |
| Proventi straordinari | - | 0 |
| Oneri straordinari | - | 0 |
| M. RISULTATO DELLA GESTIONE PRODUTTIVA (I+L) | 152.723 | 62.258 |
| N. FINANZIAMENTO DELLA PRODUZIONE | | |
| Oneri finanziari | -141.607 | -259.652 |
| O. RISULTATO LORDO (M-N) | 11.116 | -197.394 |
| P. Imposte sul reddito | - | 0 |
| RISULTATO NETTO (O-P) | 11.116 | -197.394 |

**indicatori di risultato finanziari
a valori storici**

| nr | indicatore | formula | es. 31/12/2025 | | es. 31/12/2024 | |
|----|---|--|-------------------------------|---------|-------------------------------|---------|
| | | | in numeri | risult. | in numeri | risult. |
| 1 | Indice di liquidità primaria | $\frac{L_{imm} + L_{diff}}{P_{corr}}$ | $\frac{1.715.711}{2.426.211}$ | 0,7072 | $\frac{1.632.173}{2.460.633}$ | 0,6633 |
| 2 | Posizione finanziaria netta a breve termine | $\frac{L_{imm}}{P_{corrF}}$ | $\frac{856.181}{462.079}$ | 2 | $\frac{624.267}{433.664}$ | 1 |
| 3 | Indice di rigidità degli impieghi | $\frac{AF}{CI}$ | $\frac{7.055.851}{8.771.562}$ | 0,804 | $\frac{7.279.434}{8.911.607}$ | 0,817 |
| 4 | Indice di copertura delle immobilizzazioni | $\frac{MP}{AF}$ | $\frac{1.480.614}{7.055.851}$ | 0,210 | $\frac{1.469.498}{7.279.434}$ | 0,202 |
| 5 | Onerosità del capitale di credito | $\frac{Of}{(P_{cons} P_{corr})_{finanz.}}$ | $\frac{141.607}{3.770.473}$ | 0 | $\frac{259.652}{4.191.721}$ | 0 |

| | | | | | | |
|---|--|-----------------|-----------------------------|--------|-----------------------------|--------|
| 6 | Incidenza degli oneri finanziari sulle vendite | $\frac{Of}{Rv}$ | $\frac{141.607}{4.205.846}$ | 0,0337 | $\frac{259.652}{3.906.461}$ | 0,0665 |
|---|--|-----------------|-----------------------------|--------|-----------------------------|--------|

- $\text{Indice di liquidità primaria} = \frac{\text{Liq. immediate} + \text{Liq. differite}}{\text{Passività correnti}}$

L'indice di liquidità primaria (o quick ratio o acid test) esprime l'adeguatezza della liquidità rispetto alle necessità gestionali dell'impresa ovvero la capacità dell'azienda a fronteggiare gli impegni finanziari di prossima scadenza.

È pari a zero in assenza di liquidità immediate e differite, corrisponde a uno laddove le liquidità immediate e differite risultino pari alle passività correnti e oltre ad uno, in presenza di liquidità immediate e differite più elevate delle passività correnti.

Nell'anno 2025 si registra un ulteriore lieve miglioramento dell'indice di liquidità.

- $\text{Posizione finanz. netta a breve termine} = \frac{\text{Liq. Immediata}}{\text{Pass. Corr. finanz.}}$

La posizione finanziaria netta a breve termine rappresenta l'esposizione della società verso il sistema bancario e/o finanziario in genere, nel breve periodo. Tale passività trova ampia copertura nelle liquidità immediate.

- $\text{Indice di rigidità degli impieghi} = \frac{\text{Attivo Fisso}}{\text{Cap. Investito}}$

L'indice denota la tendenza all'investimento in immobilizzazioni tecniche e finanziarie che normalmente sono costituite da beni immateriali e materiali strumentali per lo svolgimento dell'attività sociale e da partecipazioni e crediti a media lunga scadenza.

Nell'esercizio chiuso al 31.12.2025, l'indice di rigidità degli impieghi è risultato pari a 0,804 sostanzialmente equiparabile all'anno 2024.

- $\text{Indice di copertura delle immobilizzazioni} = \frac{\text{Capitale proprio}}{\text{Attività fisse}}$

Questo indice, denominato anche "grado di autocopertura delle attività consolidate", considera al numeratore le fonti di finanziamento proprie ed al denominatore le attività immobilizzate (investimenti), esprimendo la capacità dell'azienda di autofinanziare le immobilizzazioni tecniche e finanziarie. Risulta pari a zero in assenza di capitale proprio mentre, laddove le attività immobilizzate siano integralmente finanziate con il capitale proprio, risulta pari o maggiore ad uno.

Per il 2025 l'indice di copertura delle immobilizzazioni risulta pari a 0,21 pertanto l'attivo immobilizzato risulta finanziato utilizzando solo in misura minima il capitale proprio.

- $\text{Onerosità del capitale di credito} = \frac{\text{Oneri finanziari}}{\text{Finanz. da terzi}}$

Al 31.12.2025 gli oneri finanziari iscritti a bilancio mantengono una incidenza importate sul conto economico e sono originati dagli investimenti che sono stati eseguiti fino ad ora.

▪ Incid. degli oneri finanz. sulle vend. = $\frac{\text{Oneri finanziari}}{\text{Ricavi delle vendite}}$

Notevole è il risultato raggiunto nell'anno 2025 che vede dimezzare l'incidenza degli oneri finanziari rispetto le vendite dovuto principalmente alla netta crescita dei ricavi e alla diminuzione degli oneri finanziari, il valore assoluto dell'indice continua a mantenersi comunque elevato.

indicatori di struttura e situazione patrimoniale

| nr | indicatore | formula | esercizio 31/12/2025 | | esercizio 31/12/2024 | |
|----|---|---|-------------------------------|-----------|-------------------------------|-----------|
| | | | in numeri | risultato | in numeri | risultato |
| 1 | Indice di autonomia patrimoniale | $\frac{MP}{CF}$ | $\frac{1.480.614}{8.771.562}$ | 0,17 | $\frac{1.469.498}{8.911.607}$ | 0,16 |
| 2 | Indice di indebitamento | $\frac{Pcons. + Pcorr}{MP}$ | $\frac{7.290.948}{1.480.614}$ | 4,92 | $\frac{7.442.109}{1.469.498}$ | 5,06 |
| 3 | Indice di copertura dell'attivo immobilizzato | $\frac{MP + Pcons}{AF}$ | $\frac{6.345.351}{7.055.851}$ | 0,90 | $\frac{6.450.975}{7.279.434}$ | 0,89 |
| 4 | Patrimonio netto tangibile | Patrimonio netto - attività immateriali | <u>-5.192.237</u> | | <u>-5.345.205</u> | |

1) Indice di autonomia patrimoniale = $\frac{\text{Patrimonio netto}}{\text{Capitale investito}}$

L'indice di autonomia patrimoniale misura il grado di indipendenza finanziaria e patrimoniale, dell'impresa rispetto ai terzi. Il risultato relativo al 2025 non si discosta dal risultato 2024.

2) Indice di indebitamento = $\frac{\text{Mezzi di terzi}}{\text{Patrimonio netto}}$

L'indice di indebitamento (o leverage) misura la proporzione esistente fra i mezzi di terzi e il capitale proprio, evidenziando altresì l'effetto leverage ovvero l'entità degli investimenti effettuati per ogni euro di patrimonio netto. Si evidenzia che i mezzi di terzi indicati sono in larga parte non onerosi, in quanto generati da debiti commerciali o debiti generati dalla gestione del personale (retribuzioni da liquidare, oneri differiti, contributi e ritenute maturate da versare ecc.).

3) Indice di copertura dell'attivo = $\frac{\text{Patr. netto} + \text{Pass. cons.}}{\text{Immobilizzato} \quad \text{Attività fisse}}$

Questo indice esprime la relazione fra le risorse acquisite a medio e lungo termine rispetto agli impieghi in immobilizzazioni, segnalando la presenza di eventuali squilibri fra fonti ed impieghi a medio lungo termine. Il dato al 31/12/2025 risulta leggermente migliorato rispetto al risultato ottenuto al 31/12/2024.

4) Patr. netto tangibile = Patr. netto – Att. Immateriali

Il Patrimonio netto tangibile individua la correlazione esistente fra il patrimonio netto e le immobilizzazioni immateriali in termini assoluti. Nello specifico le attività di investimento riguardano beni di terzi e non di nostra proprietà per cui tale indicatore non esprime informazioni per noi utili.

Informazioni inerenti l'occupazione e la formazione

Al 31/12/2025 gli occupati del Consorzio Busto Care risultano essere complessivamente 78 unità. Rispetto al totale degli occupati, 57 sono in regime di lavoro dipendente e 21 i lavoratori autonomi.

Relativamente al personale dipendente, 53 unità sono inserite con contratto di lavoro a tempo indeterminato e 4 a tempo determinato.

Le categorie di inquadramento del personale risultano così suddivise:

| | |
|-------------------------------------|-----------|
| Addetti alla gestione del personale | 0 |
| Addetti alla segreteria | 2 |
| Ausiliari sanitari | 12 |
| Educatori professionali | 2 |
| Fisioterapisti | 1 |
| Impiegati amministrativi | 1 |
| Infermieri | 2 |
| OSA Operatori Socio Assistenziali | 37 |
| OSS Operatori Socio Sanitari | 0 |
| TOTALE | 57 |

In virtù dell'utilizzo diffuso di strumenti informatici, la progettazione ed erogazione delle attività formative sono state realizzate sia in modalità e-learning, che di formazione a distanza sincrona che in presenza.

Nel corso dell'anno 2025 sono state svolte (per il tramite del partner Oasi Formazione s.r.l.) n. **452 ore** di formazione inerenti percorsi di aggiornamento di natura tecnica, formazione obbligatoria in materia di sicurezza sul lavoro, costituzione/aggiornamento delle squadre emergenza, formazione sul Modello organizzativo 231/01, formazione in materia Privacy, sui sistemi di gestione e sugli aspetti operativi inerenti l'applicazione delle procedure aziendali. A tali ore vanno chiaramente aggiunte le ore di affiancamento operativo.

Se si esclude la formazione obbligatoria (Salute e Sicurezza e Igiene Alimentare) e la formazione BLS/Del personale sanitario sono due le macroaree d'interesse principale del training:

Formazione tecnologica

- **ANCELIA** - A fronte dello sviluppo e dell'implementazione di Ancelia sono state erogate ore di formazione frontale volte a formare ed aggiornare il personale sullo strumento, sull'app e sulla gestione e monitoraggio dei risultati al fine di ottimizzare le attività.

- **CARTELLA INFORMATIZZATA CU4.0** – Nel 2025 si è profuso lo sforzo organizzativo per l'implementazione della Cartella Sanitaria Informatizzata (CU4.0), è stato quindi formato il personale allo scopo di utilizzare compiutamente il gestionale abbondando progressivamente la registrazione cartacea dei dati socio sanitari degli ospiti della struttura.

Formazione tecnica specialistica

La formazione tecnica si è concentrata sugli aspetti definiti in fase di analisi del fabbisogno formativo raccolto a cascata a partire dalle esigenze degli operatori riportate dai responsabili alla figura di coordinamento che ha provveduto a fornire ad Oasi Formazione gli elementi necessari per svolgere l'attività di training strutturata durante l'anno. Le attività formative sono state strutturate sulla base dell'impatto atteso in termini di risultato:

Correlazione Ruolo/Servizio: I corsi su temi quali “Gestione dei comportamenti aggressivi” hanno avuto invece lo scopo di rafforzare le competenze programmatiche e la sicurezza clinica.

Impatto sull'Utenza: Sono stati proposti corsi a matrice relazionale con alto impatto sull'utenza, tra cui quelli relativi alla gestione delle relazioni con le famiglie dell'utenza. Si tratta di formazioni atte a innovare le modalità comportamentali e relazionali dei lavoratori, al fine di migliorare la qualità dell'assistenza.

Rispondenza al Fabbisogno: L'offerta formativa e l'erogazione della formazione, sono state il risultato diretto di un lavoro di ascolto degli operatori, di ridefinizione e modellamento dei corsi in funzione delle esigenze riscontrate nonché di modulazione degli interventi in funzione dei turni e dell'operatività del personale, importante ruolo in questo senso è rivestito dalle attività di supervisione psicologica svolta allo scopo di rispondere al bisogno di supporto psicologico e defaticamento emotivo dell'equipe, prevenendo il burnout e garantendo continuità assistenziale.

Altre notizie di rilievo inerenti la gestione 2025

Segnalazione di illeciti (c.d. Whistleblowing)

La n. 190/2012 (c.d. legge anticorruzione) ha introdotto nell'ordinamento italiano la misura finalizzata a favorire l'emersione di fattispecie di illecito, nota nei paesi anglosassoni come whistleblowing. Tale istituto giuridico è disciplinato dal Decreto legislativo n. 24/2023, avente ad oggetto: “Attuazione della direttiva (UE) 2019/1937 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 23 ottobre 2019, riguardante la protezione delle persone che segnalano violazioni del diritto dell'Unione e recante disposizioni riguardanti la protezione delle persone che segnalano violazioni delle disposizioni normative nazionali”.

Il D. Lgs. 24/2023 disciplina, le modalità di protezione delle persone che segnalano violazioni di disposizioni normative dell'Unione Europea o nazionali che ledono l'interesse pubblico o l'integrità dell'amministrazione o dell'ente privato, di cui siano venute a conoscenza in un contesto lavorativo. Il consorzio ad integrazione delle misure già adottate nel proprio Modello 231 e relativo Codice Etico ha predisposto nel proprio sito una pagina dedicata (<https://www.bustocare.it/whistleblowing/>) alle segnalazioni interne - tramite piattaforma informatica e posta ordinaria ed esterne - rivolte all'Autorità Nazionale Anti Corruzione ANAC.

Nel corso del 2025 non sono pervenute segnalazioni.

Responsabilità amministrativa delle società (d.lgs. n.231/01 e s.m.i.)

Il Consorzio ha proseguito, anche nel corso del 2025, a garantire la complessiva operatività del modello organizzativo predisposto, nonché l'attuazione delle procedure finalizzate a garantire la comunicazione all'OdV, di eventuali informazioni sensibili ai fini del D.lgs. 231. Come risulta anche dalla relazione annuale rilasciata il 27 gennaio 2026, il modello organizzativo esimente risulta pienamente attuato.

Criteri seguiti per il conseguimento degli scopi statutari

La nostra Cooperativa è iscritta all'Albo Società Cooperative al n. C 123114.

Ai sensi dell'art. 2513, comma 1, del Codice Civile, si segnala che la cooperativa, in quanto cooperativa sociale che rispetta le norme di cui alla legge 8 novembre 1991, n. 381, è considerata a mutualità prevalente, indipendentemente dal rispetto dei requisiti di cui al citato art. 2513 del Codice Civile, in virtù di quanto disposto dall'art. 111-septies delle Norme di attuazione e transitorie del Codice Civile.

Il Consorzio, retto dai principi della mutualità e della cooperazione previsti dalle leggi della Repubblica Italiana, si propone di fornire in via diretta e indiretta, alle Consorziato, senza scopo di lucro né finalità speculative, un'organizzazione di supporto per lo svolgimento dell'attività per l'esecuzione, mediante finanzia di progetto, della concessione dei lavori pubblici per la progettazione, la realizzazione dei lavori di riqualificazione, lo sviluppo e la gestione del "Centro Polifunzionale per la Terza Età" posto in Comune di Busto Arsizio (VA), via Torquato Tasso n. 58, stipulata con convenzione per l'affidamento della concessione ricevuta dal Segretario Generale del Comune di Busto Arsizio il 16 marzo 2017 rep. 4, per una durata, determinata in sede di gara, di 22 (ventidue) anni e 6 (sei) mesi dalla data d'avvio dell'esecuzione, ovvero l'8 novembre 2016 prorogata dal Comune di Busto Arsizio con atto del 16 ottobre 2024 nr 525 fino a tutto il 31 12 2047.

Per la realizzazione dello scopo mutualistico si specifica che lo scopo consortile già prevalentemente mutualistico, consiste nell'istituzione di un'organizzazione Comune per la disciplina e lo svolgimento di determinate fasi delle imprese delle cooperative consorziate, sia allo scopo di creare uno strumento di collaborazione tra le stesse, sia allo scopo di realizzare e di offrire alle stesse opportunità di lavoro.

Adesioni ad associazioni di Rappresentanza

Il Consorzio aderisce ad AGCI relativamente al 2025 il contributo erogato ammonta ad euro 2.482,30.

Politiche per la Qualità e Sicurezza

Sono oggetto di continuativa attenzione e miglioramento anche le procedure connesse alle altre certificazioni possedute dal Consorzio. Il Consorzio BUSTO Care:

- è in possesso della certificazione **UNI EN ISO 9001:2015 - UNITER** - Certificato n° 1150 per le seguenti attività: *Progettazione ed erogazione di servizi socio-sanitari e assistenziali residenziali e semiresidenziali rivolti ad anziani* (IAF/EA38). A novembre 2025 si è svolta la 2° verifica di sorveglianza della certificazione con esito positivo (4 osservazioni, 0 NC)
- ha adottato il modello della L. **231/2001**

In conformità alla certificazione posseduta, il Consorzio svolge periodiche indagini di rilevazione della soddisfazione rivolte a utenti/famiglie e personale

Al fine di monitorare costantemente la qualità e il gradimento dei servizi erogati e predisporre gli opportuni interventi migliorativi, il Consorzio utilizza lo strumento delle indagini di soddisfazione, realizzate tramite la distribuzione di questionari di valutazione della qualità percepita dagli ospiti/familiari dei servizi.

Nel corso del 2025 è proseguita la costante azione di implementazione delle misure di prevenzione e protezione delle situazioni potenzialmente fonte di rischi per i lavoratori e per gli ospiti delle strutture e si è provveduto all'aggiornamento delle Valutazioni dei Rischi inerenti ciascun luogo di lavoro ove opera personale del Consorzio. A questa attività di tipo ordinario e continuativo si è affiancato l'importante lavoro di valutazione e controllo relativo alla gestione dell'emergenza sanitaria.

La formazione e gli aggiornamenti periodici per gli addetti antincendio e primo soccorso sono stati svolti in base alle effettive possibilità concesse per la realizzazione delle parti pratiche, mentre le prove di idoneità tecnica sono state realizzate secondo la programmazione resa disponibile dei Comandi provinciali dei VVF.

Cenni al 2026

Si riportano di seguito gli eventi di rilievo che si sono verificati nei primi mesi del 2026 e che incideranno sulle gestioni in essere:

- completamento operazioni di autorizzazione e riempimento del nucleo "Margherita".
- Aumento progressivo della saturazione della struttura e del centro diurno;
- Aumento della retta utente per applicazione dell'indice ISTAT.

Evoluzione prevedibile della gestione e obiettivi futuri Destinazione del risultato d'esercizio

Signori Soci,

Il progetto di bilancio al 31.12.2025 che viene presentato all'esame e all'approvazione dell'assemblea dei soci si chiude con utile di euro 11.115,69 che il Consiglio di Amministratore propone di destinare a copertura delle perdite pregresse.

Si segnala inoltre che il disavanzo di gestione realizzato negli esercizi precedenti non supera il limite di cui all'art. 2446, considerato che le perdite degli esercizi 2021 e 2022 sono state cristallizzate ai sensi dell'art. 1 comma 266 della L. 178 /2020 e modifiche successive.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
(Katia Ceccarelli)



RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE INDIPENDENTE AI SENSI DELL'ART. 14 DEL D. LGS. 27 GENNAIO 2010, N. 39

Ai Soci di
Busto Care Cooperativa Sociale
Via Torquato Tasso 58
21052, Busto Arsizio (VA)

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio di Busto Care Cooperativa Sociale (la Società), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2025, dal conto economico, dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2025, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione "*Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio*" della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla Società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Richiamo d'informativa

Senza modificare il nostro giudizio richiamiamo l'attenzione sulle informazioni esposte nel paragrafo "Altre informazioni" in cui gli amministratori indicano che in data 16 ottobre 2024 il Comune di Busto Arsizio ha approvato l'istanza di revisione del Piano Economico Finanziario (PEF) presentata dalla Società, disponendo il prolungamento della concessione per ulteriori 7 anni, la riduzione del canone concessorio per gli anni 2024 e 2025 a euro 200.000, la rideterminazione del canone concessorio annuo a partire dal 2026 a euro 400.000, la dilazione del canone 2023, la retrocessione del diritto di superficie con contestuale annullamento del canone pari a euro 8.520 e l'eliminazione dall'area di ogni vincolo, onere e gravame.

La Giunta del Comune di Busto Arsizio, nella stessa delibera di approvazione della modifica del PEF, ha evidenziato che è in corso un procedimento di valutazione in merito ai ritardi relativi ai lavori di ristrutturazione oggetto del contratto, ai fini dell'applicazione di eventuali penali. Gli amministratori hanno illustrato nella nota integrativa che le motivazioni dell'allungamento del termine di fine lavori per la realizzazione dell'opera sono riconducibili a fatti di natura imprevista ed imprevedibile ritendendo che il rischio di un eventuale addebito non sia ad oggi probabile e pertanto non hanno appostato alcun fondo rischi.

In considerazione di quanto sopra, gli amministratori hanno redatto il bilancio secondo il presupposto della continuità aziendale tenuto conto della modifica del PEF nonché dell' impegno da parte dei soci a supportare patrimonialmente e finanziariamente la società.

Responsabilità degli amministratori per il bilancio d'esercizio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile.

Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza

di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Società cessi di operare come un'entità in funzionamento;

- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di *governance*, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Giudizi e dichiarazione ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettere e), e-bis) ed e-ter) del D. Lgs. 39/10

Gli amministratori della Busto Care Cooperativa Sociale sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della Busto Care Cooperativa Sociale al 31 dicembre 2025, inclusa la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n. 720B al fine di:

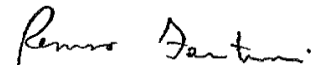
- esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio;
- esprimere un giudizio sulla conformità alle norme di legge della relazione sulla gestione;
- rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi nella relazione sulla gestione.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Busto Care Cooperativa Sociale al 31 dicembre 2025.

Inoltre, a nostro giudizio, la relazione sulla gestione è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, co. 2, lettera e-ter), del D. Lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

Analisi S.p.A.



Renzo Fantini
(Socio)

Reggio Emilia, 12 aprile 2026