

UNIVERSIIS SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2025

Dati anagrafici	
Sede in	VIA CIVIDINA 41/A 33100 UDINE (UD)
Codice Fiscale	01818390302
Numero Rea	UD 197834
P.I.	01818390302
Capitale Sociale Euro	3.258.381
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	Attività di assistenza infermieristica residenziale (87.10.00)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A137161

Stato patrimoniale

	31-12-2025	31-12-2024
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	1.692.532	379.765
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	1.692.532	379.765
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	46.301	26.774
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	1.337.662	1.396.334
5) avviamento	1.796.027	2.224.289
6) immobilizzazioni in corso e acconti	-	207.350
7) altre	5.460.940	4.824.463
Totale immobilizzazioni immateriali	8.640.930	8.679.210
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	13.197.920	13.476.589
2) impianti e macchinario	442.310	522.735
3) attrezzature industriali e commerciali	1.146.689	1.467.394
4) altri beni	686.618	1.245.275
5) immobilizzazioni in corso e acconti	620.000	-
Totale immobilizzazioni materiali	16.093.537	16.711.993
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	1.138.970	1.107.770
d-bis) altre imprese	1.153.389	1.153.389
Totale partecipazioni	2.292.359	2.261.159
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.249.862	1.339.604
Totale crediti verso altri	1.249.862	1.339.604
Totale crediti	1.249.862	1.339.604
Totale immobilizzazioni finanziarie	3.542.221	3.600.763
Totale immobilizzazioni (B)	28.276.688	28.991.966
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	1.250.300	1.453.152
Totale rimanenze	1.250.300	1.453.152
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	19.709.237	22.042.419
Totale crediti verso clienti	19.709.237	22.042.419
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.010.802	1.492.797
Totale crediti tributari	1.010.802	1.492.797
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	8.327.008	4.384.776
Totale crediti verso altri	8.327.008	4.384.776
Totale crediti	29.047.047	27.919.992

III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
5) strumenti finanziari derivati attivi	8.552	-
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	8.552	-
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.387.592	1.843.394
3) danaro e valori in cassa	37.438	39.041
Totale disponibilità liquide	1.425.030	1.882.435
Totale attivo circolante (C)	31.730.929	31.255.579
D) Ratei e risconti	3.827.622	5.204.846
Totale attivo	65.527.771	65.832.156
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	3.258.381	1.796.349
III - Riserve di rivalutazione	2.676.234	2.676.234
IV - Riserva legale	1.299.001	1.299.001
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	3.766.673	3.766.673
Riserva avanzo di fusione	214.728	214.728
Varie altre riserve	3	1
Totale altre riserve	3.981.404	3.981.402
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	(30.726)	-
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(2.069.585)	(1.694.496)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	592.772	(375.090)
Totale patrimonio netto	9.707.481	7.683.400
B) Fondi per rischi e oneri		
3) strumenti finanziari derivati passivi	39.278	-
4) altri	535.000	220.000
Totale fondi per rischi ed oneri	574.278	220.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	695.904	1.028.387
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	14.858.451	14.818.899
esigibili oltre l'esercizio successivo	14.882.328	14.442.916
Totale debiti verso banche	29.740.779	29.261.815
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	615.635	597.457
Totale debiti verso altri finanziatori	615.635	597.457
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	8.622.532	10.303.879
Totale debiti verso fornitori	8.622.532	10.303.879
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.476.009	2.323.835
Totale debiti tributari	1.476.009	2.323.835
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.313.738	3.282.355
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	3.313.738	3.282.355
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	10.422.998	10.987.197
Totale altri debiti	10.422.998	10.987.197
Totale debiti	54.191.691	56.756.538
E) Ratei e risconti	358.417	143.831

Totale passivo	65.527.771	65.832.156
----------------	------------	------------

Conto economico

	31-12-2025	31-12-2024
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	107.446.485	105.501.169
5) altri ricavi e proventi		
altri	8.498.844	8.125.636
Totale altri ricavi e proventi	8.498.844	8.125.636
Totale valore della produzione	115.945.329	113.626.805
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.107.858	4.003.737
7) per servizi	22.958.535	22.588.774
8) per godimento di beni di terzi	7.174.323	5.837.166
9) per il personale		
a) salari e stipendi	55.758.887	56.441.360
b) oneri sociali	15.525.089	14.861.201
c) trattamento di fine rapporto	3.701.469	3.750.387
e) altri costi	404.439	306.427
Totale costi per il personale	75.389.884	75.359.375
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	878.100	1.207.740
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	504.653	587.590
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	435.000	280.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	1.817.753	2.075.330
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	202.852	(58.111)
12) accantonamenti per rischi	315.000	70.000
14) oneri diversi di gestione	1.754.695	2.406.932
Totale costi della produzione	113.720.900	112.283.203
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	2.224.429	1.343.602
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	105.489	416.876
Totale proventi diversi dai precedenti	105.489	416.876
Totale altri proventi finanziari	105.489	416.876
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	1.660.608	2.045.463
Totale interessi e altri oneri finanziari	1.660.608	2.045.463
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(1.555.119)	(1.628.587)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	669.310	(284.985)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	76.538	90.105
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	76.538	90.105
21) Utile (perdita) dell'esercizio	592.772	(375.090)

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	592.772	(375.090)
Imposte sul reddito	76.538	90.105
Interessi passivi/(attivi)	1.555.119	1.628.587
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	(884.062)	-
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	1.340.367	1.343.602
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	434.107	3.820.387
Ammortamenti delle immobilizzazioni	1.382.753	1.795.330
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	(163.424)	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	1.653.436	5.615.717
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	2.993.803	6.959.319
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	202.852	(58.111)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	2.333.182	1.179.514
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(1.681.347)	(1.315.443)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	1.377.224	658.419
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	214.586	(111.101)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(4.961.514)	29.492
Totale variazioni del capitale circolante netto	(2.515.017)	382.770
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	478.786	7.342.089
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(1.555.119)	(1.628.587)
(Imposte sul reddito pagate)	(71.826)	(126.011)
(Utilizzo dei fondi)	(248.888)	(156.303)
Altri incassi/(pagamenti)	-	(6.439.983)
Totale altre rettifiche	(1.875.833)	(8.350.884)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(1.397.047)	(1.008.795)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(1.332.777)	(1.512.516)
Disinvestimenti	1.327.820	72.097
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(3.530.807)	(2.986.400)
Disinvestimenti	3.693.808	-
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(31.200)	(1.088.220)
Disinvestimenti	89.742	-
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	(8.552)	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	208.034	(5.515.039)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	727.235	(3.046.789)

Accensione finanziamenti	11.200.000	12.035.577
(Rimborso finanziamenti)	(11.448.271)	(7.681.170)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	477.367	267.662
(Rimborso di capitale)	(224.723)	(323.407)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	731.608	1.251.873
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(457.405)	(5.271.961)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.843.394	7.094.438
Danaro e valori in cassa	39.041	59.958
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.882.435	7.154.396
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.387.592	1.843.394
Danaro e valori in cassa	37.438	39.041
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.425.030	1.882.435

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio è stato redatto in modo conforme alle disposizioni del codice civile e si compone dei seguenti documenti:

- 1) Stato patrimoniale;
- 2) Conto economico;
- 3) Nota integrativa
- 4) Rendiconto finanziario.

Il bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2025 corrisponde alle risultanze di scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto in conformità agli art. 2423 e seguenti del codice civile.

Il bilancio di esercizio viene redatto con gli importi espressi in euro. In particolare, ai sensi dell'art. 2423, ultimo comma, c.c.:

- lo stato patrimoniale e il conto economico sono predisposti in unità di euro. Il passaggio dai saldi di conto, espressi in centesimi di euro, ai saldi di bilancio, espressi in unità di euro, è avvenuto mediante arrotondamento per eccesso o per difetto in conformità a quanto dispone il Regolamento CE;
- i dati della nota integrativa sono espressi in unità di euro in quanto garantiscono una migliore intelligibilità del documento.

ATTIVITA' SVOLTA

La Cooperativa ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della Comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini, attraverso la gestione di servizi socio-sanitari, assistenziali ed educativi. Tale attività viene svolta secondo il principio della mutualità prevalente senza fini di speculazione privata e cooperando attivamente con altri enti cooperativi, altre imprese e altre imprese sociali ed organismi del terzo settore su scala locale e nazionale.

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente; 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 codice civile.

In data 30 luglio 2025 la Società cooperativa sociale Universiis ha ceduto alla società Peralba Health Care SpA, con atti del notaio dott. Maurizio Bianconi, i seguenti rami d'azienda:

- Ramo d'Azienda JESOLO avente ad oggetto lo svolgimento nel Comune di Jesolo delle attività di centro servizi per anziani (C.S.A.) di n. 96 posti letti e ospedale di comunità di n. 24 posti letto - Repertorio n. 124504 e Raccolta 43497. Tale contratto si è perfezionato in data 31/10/2025 con atto ricognitivo (Rep. n. 124718 e Racc. n. 43661);
- Ramo d'Azienda PIEMONTE avente ad oggetto lo svolgimento nei Comuni di Savigliano e di Priocca delle attività di residenza sanitaria assistenziale (R.S.A.) di complessivi n. 128 posti letto, residenza assistenziale alberghiera (R.A.A.) di complessivi n. 8 posti letto, residenza assistenziale (R.A.) di complessivi n. 108 posti letto e centro diurno di complessivi n. 10 posti, oltre ai contratti di locazione degli immobili siti in Savigliano via Donatori di Sangue n. 2 e in Priocca via Umberto I n. 108 - Repertorio n. 124505 e Raccolta 43498. Tale contratto si è perfezionato in data 31/10/2025 con atto ricognitivo (Rep. n. 124717 e Racc. n. 43660);
- Ramo d'Azienda VIGONNOVO avente ad oggetto lo svolgimento nel Comune di Vigonovo delle attività di centro servizi per anziani (C.S.A.) di n. 120 posti letto - Repertorio n. 124507 e Raccolta

43500. Tale contratto si è perfezionato in data 31/10/2025 con atto ricognitivo (Rep. n. 124718 e Racc. n. 43661);

- Ramo d'Azienda PIEVE PORTO MORONE avente ad oggetto lo svolgimento nel Comune di Pieve Porto Morone delle attività di residenza sanitaria assistenziale (R.S.A.) di n. 40 posti letto - Repertorio n. 124506 e Raccolta 43499. Tale contratto non risulta perfezionato al 31/12/2025.

Inoltre, in data 31 ottobre 2025, con atto del notaio dottor Maurizio Bianconi (Repertorio n. 124720 e raccolta n. 43663), la Società cooperativa sociale Universiis ha provveduto alla cessione del Ramo d'Azienda PIEVE DI CADORE alla società "Peralba Health Care SpA" avente ad oggetto lo svolgimento nel Comune di Pieve di Cadore delle attività di residenza sanitaria assistenziale (R.S.A.) di complessivi n. 113 posti letto.

Principi di redazione

PRINCIPI DI REDAZIONE

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto dell'esistenza dell'operazione o del contratto;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Si precisa inoltre che:

- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico.

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione ed informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

Non si rendono applicabili i principi contabili previsti dall'OIC 28 ed OIC 32 così come emendati dall'OIC in data 28 gennaio 2019.

A partire dal 1° gennaio 2024 è entrato in vigore il nuovo principio contabile OIC 34, che disciplina i criteri per la rilevazione e valutazione dei ricavi in bilancio e le informazioni da presentare in nota integrativa. Si precisa come, tale principio contabile, non abbia prodotto impatti significativi sul bilancio al 31 dicembre 2025.

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

Non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge.

Cambiamenti di principi contabili

Ai sensi del principio contabile OIC29, paragrafo 25, si precisa che non vi sono stati cambiamenti dei principi contabili avvenuti nell'anno.

Correzione di errori rilevanti

In conformità al principio contabile Oic 29, non si rilevano errori contabili commessi nell'esercizio precedente.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Tutte le voci dello stato patrimoniale e del conto economico dell'esercizio precedente sono comparabili con quelle del presente esercizio e non si è reso necessario alcun adattamento.

La società non si è avvalsa della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi.

Ai fini di una maggiore chiarezza sono state omesse le voci precedute da lettere, numeri arabi e romani che risultano con contenuto zero nel precedente e nel corrente esercizio.

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

Criteri di valutazione applicati

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2025 tengono conto di quanto introdotto nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. n. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D.Lgs. n. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

I criteri tengono inoltre conto degli emendamenti introdotti dall'OIC finalizzati a recepire le modifiche apportate dalla L. 238/2021 (legge europea 2019-2020) alla disciplina del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato, ove applicabili.

La società ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, di cui si fa rinvio alle singole voci di bilancio, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente senza dover effettuare alcun adattamento.

Ai sensi dell'articolo 2435-bis ci si è avvalsi della facoltà di non applicare, in quanto gli effetti non sono rilevanti, il costo ammortizzato e di continuare a valutare i debiti al valore nominale.

Altre informazioni

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.

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio ai sensi dell'articolo 2423, comma 1, del codice civile.

La nota integrativa presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

Nota integrativa, attivo

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti".

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	379.765	1.312.767	1.692.532
Totale crediti per versamenti dovuti	379.765	1.312.767	1.692.532

La consistenza del credito di fine anno si riferisce a crediti v/soci maturati nell'esercizio 2024 e precedenti, oltre ai crediti v/soci maturati nell'esercizio 2025 per la parte di quota non ancora corrisposta relativa all'ammissione di n. 308 soci ordinari e di n. 9 soci volontari, al netto dei decrementi dovuti al recesso di n. 521 soci, di cui 519 ordinari e 2 volontari.

Si precisa che, la variazione è dovuta all'aumento di capitale sociale del 28 febbraio 2025.

Immobilizzazioni

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle immobilizzazioni.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo degli oneri accessori, ed al netto degli ammortamenti maturati e calcolati in relazione alla residua possibilità di utilizzazione valutata per ciascuna immobilizzazione, ove applicabile, e in funzione delle durate contrattuali per gli appalti pluriennali.

In dettaglio:

- I diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno si riferiscono al costo del software ammortizzato in 5 esercizi.

Si ricorda che la società, ai sensi dell'art. 110 del DL 14.8.2020 n. 104, conv. L. 13.10.2020 n. 126, con perizia del 25/05/2021 sottoscritta dal perito incaricato, aveva provveduto ad effettuare la rivalutazione del marchio "Universiis", iscritto in bilancio al 31.12.2019.

- L'avviamento iscritto nello stato patrimoniale si riferisce a:

- acquisto del ramo d'azienda Casei Gerola (Pv) ammortizzato, con il consenso del Collegio sindacale, entro un periodo di 10 esercizi;
- acquisto del ramo d'azienda Rondinelle avvenuto nel corso dell'anno 2017 ammortizzato in cinque esercizi;
- fusione con la Cooperativa Sociale C.S.A.P. in data 12 dicembre 2019 ammortizzato in 10 esercizi;
- acquisto del ramo d'azienda "La Filanda" di Pieve Porto Morone (PV) avvenuto nel corso dell'esercizio 2023 ammortizzato sistematicamente in 18 anni.

• Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente lavori su beni di terzi e lavori su beni propri, costituiti da lavori di ripristino, di adattamento, di ampliamento e straordinaria manutenzione delle strutture per anziani, minori e disabili, concesse in gestione alla cooperativa e degli uffici di Udine della sede centrale della Cooperativa. Tali spese capitalizzate sono ammortizzate, per il valore residuo, in cinque esercizi.

Nel corso degli esercizi precedenti, erano stati capitalizzati costi relativi al Tfr e ai ratei dipendenti in merito all'appalto con la Parrocchia di Gorlago, ammortizzati in 10 anni.

Nel corso dell'esercizio 2025 sono stati capitalizzati costi sostenuti per lo studio e lo sviluppo di nuove Rsa. Tali spese sono ammortizzate in 10 anni.

Si precisa che alle immobilizzazioni immateriali è stato ridotto l'ammortamento in base alla vita utile.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni immateriali sono dettagliati nella seguente tabella.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio						
Costo	605.473	1.575.000	5.256.885	207.350	8.938.614	16.583.322
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	578.699	178.666	3.032.596	-	4.114.151	7.904.112
Valore di bilancio	26.774	1.396.334	2.224.289	207.350	4.824.463	8.679.210
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	30.430	-	-	-	3.500.377	3.530.807
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	73	-	304.579	207.350	2.178.986	2.690.988
Ammortamento dell'esercizio	10.830	58.672	123.683	-	684.914	878.100
Totale variazioni	19.527	(58.672)	(428.262)	(207.350)	636.477	(38.280)
Valore di fine esercizio						
Costo	635.781	1.575.000	4.762.392	-	9.090.013	16.063.186
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	589.480	237.338	2.966.365	-	3.629.073	7.422.256
Valore di bilancio	46.301	1.337.662	1.796.027	-	5.460.940	8.640.930

La voce "Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno", si riferisce a licenze/moduli software.

La voce "Avviamento" ha subito un decremento relativo alla cessione dei rami d'azienda di Savigliano e di Priocca.

Le voci "Altre immobilizzazioni immateriali" si riferiscono a lavori straordinari su beni di terzi ed altri costi pluriennali per complessivi Euro 5.460.940. L'incremento è dovuto principalmente ai costi sostenuti per lo studio e lo sviluppo di nuove Rsa, alla capitalizzazione dei costi di start-up relativi all'acquisizione nel corso dell'anno di nuove strutture, nonché ai costi pluriennali sostenuti per lavori su beni di terzi relativi alle varie Rsa. Il decremento è relativo agli oneri pluriennali e ai lavori straordinari legati ai rami d'azienda ceduti nel corso del 2025 e precedentemente descritti.

Non sono state operate riduzioni di valore nei confronti delle immobilizzazioni immateriali.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene.

Nel costo dei beni non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono imputati integralmente a Conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati con essi in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene; per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti le aliquote sono ridotte del 50% in quanto rappresentativa della partecipazione effettiva al processo produttivo che si può ritenere mediamente avvenuta a metà esercizio.

Non sono conteggiati ammortamenti su beni alienati o dismessi durante l'esercizio.

Le aliquote di ammortamento ordinarie previste per le singole categorie di cespiti sono:

Fabbricati 3%

Impianti 8%

Impianto fotovoltaico 4%

Autoveicoli speciali 20%

Attrezzatura varia 15%

Autovetture 25%

Mobili e macchine d'ufficio 12%

Macchine elettroniche d'ufficio 20%

Mobili e arredi 15%

Sono state applicate aliquote d'ammortamento ordinarie ridotte in base alla vita utile prevista.

Nel caso in cui, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata; se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione, viene ripristinato il valore originario.

I beni strumentali di modesto costo unitario inferiore a Euro 516,46 e di ridotta vita utile sono completamente ammortizzati nell'esercizio di acquisizione.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai valori iscritti nelle immobilizzazioni materiali.

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni materiali sono dettagliati nella tabella sottostante.

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	15.278.575	607.479	3.397.500	2.741.639	-	22.025.193
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.801.986	84.744	1.930.106	1.496.364	-	5.313.200
Valore di bilancio	13.476.589	522.735	1.467.394	1.245.275	-	16.711.993

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	204.409	243.483	127.615	137.270	620.000	1.332.777
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	261.402	310.618	275.709	598.850	-	1.446.579
Ammortamento dell'esercizio	221.676	13.290	172.611	97.077	-	504.653
Totale variazioni	(278.669)	(80.425)	(320.705)	(558.657)	620.000	(618.456)
Valore di fine esercizio						
Costo	15.160.146	529.124	3.147.940	2.194.578	620.000	21.651.788
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.962.226	86.814	2.001.251	1.507.960	-	5.558.251
Valore di bilancio	13.197.920	442.310	1.146.689	686.618	620.000	16.093.537

La voce "Terreni e Fabbricati" comprende, al lordo dei rispettivi fondi ammortamento i seguenti valori al 31.12.2025:

- Terreno sito a Udine adiacente alla sede degli uffici della cooperativa identificato al Foglio 6 n. 1713 e 1714 acquistato nel corso del 2011 e iscritto a bilancio per l'importo di Euro 65.000;
- Terreno sottostante l'edificio sito in Udine Via Cividina, 41/a iscritto a bilancio per l'importo di Euro 181.371;
- Terreno sottostante il fabbricato sito in Limana (BL) iscritto a bilancio per l'importo di Euro 101.904;
- Immobile sito in Udine Via Cividina iscritto a bilancio per l'importo di Euro 478.963 ed incrementato nel 2020 per Euro 88.025;
- Area di parcheggio adiacente all'Immobile di Udine Via Cividina iscritto inizialmente a bilancio per l'importo di Euro 30.732;
- Immobile sito in Udine Via Liguria adibito ad appartamento ad uso abitativo iscritto inizialmente a bilancio per l'importo totale di Euro 126.947;
- Immobile sito in Udine in via Palladio iscritto a bilancio per Euro 853.825 ed incrementato nel 2021 e nel 2025 rispettivamente per Euro 4.107 e per Euro 13.500;
- Immobile sito in Corbetta in via Monte Rosa iscritto inizialmente a bilancio per l'importo di Euro 9.809.978 e incrementato nel 2017, nel 2019, nel 2020, nel 2023 e nel 2025 rispettivamente per Euro 230.795, per Euro 440.859, per Euro 6.611, per Euro 10.500 e per Euro 13.590. Nel 2020 la società, avvalendosi della facoltà prevista dall'art. 110 del DL 104/2020 convertito, ha rivalutato tale immobile in deroga al criterio di iscrizione al costo di acquisto comprensivo degli oneri di diretta imputazione. La rivalutazione è stata effettuata utilizzando la tecnica contabile dell'incremento del solo costo storico ed iscrivendo a patrimonio una riserva di rivalutazione. La rivalutazione è stata effettuata, a seguito di perizia, per un valore pari a Euro 1.500.000, prudenzialmente inferiore a quanto indicato in perizia stessa;
- Immobile sito in Limana in via Zanivan iscritto a bilancio per Euro 407.615;
- Immobile "Crd Riva del Tempo" sito in Rivanazzano iscritto a bilancio nel 2024 per Euro 315.470;
- Immobile "Villa Eleonora" in Rivanazzano iscritto a bilancio nel corso del 2024 per Euro 303.036;
- Immobile "Centro Palladio" in Tavagnacco iscritto a bilancio nel 2025 per Euro 177.318.

Nella voce "Impianti e macchinario" sono presenti (al netto dei fondi ammortamenti):

- Impianti Euro 329.452
- Impianto fotovoltaico Euro 112.858.

La voce "Attrezzature industriali e commerciali" comprende (al netto dei fondi ammortamenti):

- Autoveicoli speciali Euro 19.349
- Attrezzatura varia Euro 1.112.665
- Autovetture Euro 13.257
- Automezzi Euro 1.418.

La voce "Altri beni" comprende (al netto dei fondi ammortamenti):

- apparecchiature d'ufficio Euro 45.556
- mobili e arredi strutture Euro 625.089
- mobili e macchine ordinarie d'ufficio Euro 12.436
- beni ammortizzabili al 100% Euro 3.537.

La voce "Immobilizzazioni materiali in corso e acconti" si riferisce ad acconti sostenuti per la costruzione di un impianto fotovoltaico.

Per le immobilizzazioni materiali non sussistono i presupposti per la svalutazione.

Operazioni di locazione finanziaria

Con riferimento ai contratti di leasing che comportano l'assunzione da parte della società della parte prevalente dei rischi e dei benefici inerenti ai beni oggetto dei contratti, si evidenziano i valori, con il metodo finanziario, riferiti all'anno in corso dei singoli contratti.

	Importo
Ammontare complessivo dei beni in locazione finanziaria al termine dell'esercizio	1.642.902
Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio	240.905
Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio	738.916
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	38.189

Immobilizzazioni finanziarie

PARTECIPAZIONI VALUTATE AL COSTO

Le partecipazioni possedute dalla società, iscritte fra le immobilizzazioni in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico, sono valutate al minore tra il costo di acquisto o di sottoscrizione (art. 2426 n. 1) comprensivo degli oneri accessori, e il valore di mercato ovvero valutando pure la corrispondente quota del patrimonio netto attribuibile sulla base dell'ultimo bilancio ove approvato.

Trattasi di partecipazioni che si intendono detenere durevolmente o acquisite per realizzare un legame durevole con le società o imprese partecipate.

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

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio			
Costo	1.107.770	1.153.389	2.261.159
Valore di bilancio	1.107.770	1.153.389	2.261.159
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	31.200	-	31.200

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Totale variazioni	31.200	-	31.200
Valore di fine esercizio			
Costo	1.138.970	1.153.389	2.292.359
Valore di bilancio	1.138.970	1.153.389	2.292.359

La Cooperativa detiene le seguenti partecipazioni in imprese controllate:

- Habilia S.r.l. Impresa Sociale, con sede in Bergamo, iscritta in bilancio per Euro 20.000, pari al valore nominale di sottoscrizione;
- Riva del Tempo S.r.l., iscritta in bilancio per Euro 1.118.970, pari al valore nominale di sottoscrizione incrementato dei costi sostenuti per l'acquisto delle quote di partecipazione.

La Cooperativa detiene partecipazioni in "altre imprese" di seguito specificate:

- Banca di Udine - Credito Cooperativo, con sede in Udine, iscritta in bilancio per Euro 14.028, corrispondente al valore nominale di sottoscrizione e di sovrapprezzo di 4.857 azioni;
- Finreco - Finanziaria Regionale della Cooperazione, con sede in Udine, iscritta in bilancio per Euro 56.750, corrispondente al valore nominale di sottoscrizione;
- Banca di Manzano - Credito Cooperativo, con sede in Manzano (Ud), iscritta in bilancio per Euro 313, corrispondente al valore nominale di sottoscrizione;
- Confservizi Srl, con sede in Udine, iscritta in bilancio per Euro 25.000, corrispondente al valore nominale di sottoscrizione;
- Credifriuli - Banca di Credito Cooperativo, con sede in Udine, iscritta in bilancio per Euro 2.582, pari al valore nominale di sottoscrizione;
- Banca Popolare di Vicenza, con sede in Vicenza, iscritta in bilancio per Euro 30, pari al valore nominale di sottoscrizione di Euro 18.750 decurtato di Euro 18.720 per effetto delle svalutazioni operate negli esercizi precedenti, che tengono conto delle informazioni ricevute su bilancio e che sono state effettuate utilizzando il fondo svalutazione;
- Banca Bassa Friulana, con sede in Udine, iscritta in bilancio per Euro 155, pari al valore nominale di 5 azioni acquistate nel corso dell'esercizio 2014;
- Ente per la Cooperazione Friuli Venezia Giulia iscritta a bilancio per l'importo di Euro 51;
- Fondo Geminus/Numeria Sgr, iscritta in bilancio per Euro 812.492, per la sottoscrizione di n. 43 quote;
- Banca di Cividale, con sede in Cividale del Friuli, iscritta in bilancio per Euro 780 per l'acquisto di n. 100 azioni;
- Consorzio Fiber, iscritta in bilancio per Euro 30.000; si occupa di servizi alla persona e nasce dall'iniziativa della Rete Ribes, di cui la società fa parte;
- Consorzio Unico Fra Cooperativa Sociale, iscritta in bilancio per Euro 200.000 in data 20.09.2021;
- Power Energy, iscritta in bilancio per Euro 25 derivante dalla fusione di Grado Riabilita;
- Terme Friuli Venezia Giulia, iscritta in bilancio per Euro 9.000 derivante dall'incorporazione di Grado Riabilita;
- Banca di Udine, iscritta in bilancio per Euro 1.733 derivante dalla fusione per incorporazione di Grado Riabilita
- Confidimprese, iscritta in bilancio per Euro 200
- Confidi Venezia Giulia, iscritta in bilancio per Euro 250.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

La voce comprende, inoltre, crediti relativi a depositi cauzionali di durata ultrannuale iscritti al valore nominale originario eventualmente maggiorato degli stessi interessi maturati, ove previsti.

Nella tabella seguente, i crediti immobilizzati sono suddivisi per la loro esigibilità tra quelli esigibili entro e oltre l'esercizio evidenziando anche quelli di durata residua superiore a 5 anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	1.339.604	(89.742)	1.249.862	1.249.862
Totale crediti immobilizzati	1.339.604	(89.742)	1.249.862	1.249.862

I crediti immobilizzati verso altri si riferiscono principalmente a:

- depositi cauzionali costituiti a fronte dei contratti di locazione e di fornitura delle utenze per Euro 929.862;
- prestiti alle società Habilia Srl e Unijolly per complessivi Euro 45.000
- polizza vita per Euro 275.000, posta a garanzia di polizza fidejussoria rilasciata a favore del locatore della RSA di Castelfiorentino (Lifento) a fronte degli impegni contrattuali sottoscritti.

Attivo circolante

Prima di procedere all'analisi delle singole voci dettagliamo nel prospetto che segue la composizione e la comparazione dell'attivo circolante nei due esercizi considerati.

	31.12.2025	31.12.2024	Variazioni
Rimanenze	1.250.300	1.453.152	(202.852)
Crediti verso clienti	19.709.237	22.042.419	(2.333.182)
Crediti tributari	1.010.802	1.492.797	(481.995)
Crediti verso altri	8.327.008	4.384.776	3.942.232
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizz.	8.552	0	8.552
Disponibilità liquide	1.425.030	1.882.435	(457.405)
Totale	31.730.929	31.255.579	475.350

Rimanenze

Le rimanenze finali sono iscritte al costo specifico di acquisizione in quanto minore rispetto al valore di mercato.

Le rimanenze sono relative al materiale di consumo in giacenza presso le strutture in gestione e presso la sede di Udine.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	1.453.152	(202.852)	1.250.300
Totale rimanenze	1.453.152	(202.852)	1.250.300

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti in bilancio al valore nominale, avendo valutato la non applicazione del criterio del costo ammortizzato.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

La voce "Crediti verso clienti esigibili entro l'esercizio successivo" risulta dalla differenza tra tutti i crediti commerciali a breve termine e il relativo fondo svalutazione come segue:

Crediti verso clienti	Euro	15.556.080
Fatture da emettere	Euro	5.533.921
Effetti attivi	Euro	318.345
Note credito da emettere	Euro	(667.655)
- Fondo svalutaz. crediti	Euro	(1.031.454)

Voce C.II.1 euro 19.709.237

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti" separando la parte esigibile entro l'esercizio successivo da quella esigibile oltre lo stesso.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	22.042.419	(2.333.182)	19.709.237	19.709.237
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	1.492.797	(481.995)	1.010.802	1.010.802
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	4.384.776	3.942.232	8.327.008	8.327.008
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	27.919.992	1.127.055	29.047.047	29.047.047

La voce C II 5 bis) "Crediti tributari" esigibili entro l'esercizio successivo accoglie i seguenti crediti:

- Erario c/Iva Euro 914.904
- Erario c/eccedenze di versamento Euro 74.410
- Erario c/credito imposta per investimenti in beni strumentali Euro 6.405
- Regioni c/Irap Euro 14.531
- Erario c/Ires Euro 552.

La voce C.II.5 quater) "Crediti verso altri" esigibili entro l'esercizio successivo comprende i seguenti crediti:

- a) Fornitori c/anticipi Euro 30.000
- b) Crediti vari Euro 511.131
- c) Crediti v/personale Euro 75.778
- d) Crediti v/enti per contributi Euro 661.595
- e) Acconti a fornitori Euro 539.187
- f) Crediti rette non autosufficienti Euro 51.859
- g) Crediti rette asilo Lentate Euro 373
- h) Crediti rette asilo Gorle Euro 15.131
- i) Crediti rette asili Euro 86.809

- j) Crediti bonus Piemonte Euro 12.000
- k) Acconti cartasi Euro 360
- l) Caparre a fornitori Euro 150.000
- m) Ritenute garanzia Euro 286.080
- n) Credito v/Peralba HC Spa Euro 5.867.500
- o) Inail c/contributi Euro 39.205.

La voce "crediti verso personale" ricomprende i crediti verso personale cessato per eccedenze di retribuzione liquidate.

La voce relativa ai crediti per contributi da ricevere afferisce a:

- contributi in conto esercizio dell'Azienda sanitaria universitaria Friuli Centrale per le case di Riposo di Ampezzo per complessivi Euro 46.685;
- contributi per Welfare in Ageing per Euro 21.441;
- contributi da Regione Friuli Venezia Giulia per asili nido per complessivi Euro 170.814;
- contributi da Città di Seriate per alloggi e asili per Euro 9.620;
- contributi per Officine Giovani - Lungo i Bordi per Euro 83.630;
- contributi da Cons. Verbano per progetto autismo per Euro 31.500;
- contributi da Cons. Ossola per progetto autismo per Euro 21.504;
- contributi da Cons. Omegna per progetto autismo per Euro 8.300;
- contributi da ASP Cosenza per Euro 94.503
- contributi per progetto Sacile per Euro 173.598.

La voce "crediti vari" comprende:

- Euro 74.000 a credito verso Habilia Srl Impresa sociale;
- Euro 45.000 a credito per interessi moratori per ritardato pagamento delle fatture da parte della Pia Fondazione Breda di Padova, contro i quali la cooperativa Universiis ha avviato la procedura giudiziaria di recupero del credito;
- Euro 30.000 a credito verso Tema Servizi per cessione Sanginetto;
- Euro 346.906 a credito per lavori e spese manutenzione RSA Dalmine al netto dei canoni di locazione;
- Euro 15.000 crediti verso Rsa Predore;
- Euro 225 crediti diversi.

Si precisa altresì che non esistono crediti di durata residua superiore a cinque anni.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono ripartiti in riferimento alle diverse aree geografiche nelle quali opera la società.

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	19.709.237	19.709.237
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	1.010.802	1.010.802
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	8.327.008	8.327.008

Area geografica	Italia	Totale
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	29.047.047	29.047.047

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

Non vi sono posizioni di credito relative ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine (pronti contro termine) le cui attività sono iscritte nel bilancio del venditore.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni".

	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Strumenti finanziari derivati attivi non immobilizzati	8.552	8.552
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	8.552	8.552

STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI

Gli strumenti finanziari derivati con fair value positivo sono stati iscritti nell'attivo di bilancio. La loro classificazione nell'attivo immobilizzato o circolante dipende dalla natura dello strumento stesso:

- uno strumento finanziario derivato di copertura flussi finanziari o del fair value di un'attività segue la classificazione nell'attivo circolante o immobilizzato, dell'attività coperta;
- uno strumento finanziario derivato di copertura dei flussi finanziari e del fair value di una passività, un impegno irrevocabile o un'operazione programmata altamente probabile è classificato nell'attivo circolante;
- uno strumento finanziario derivato non di copertura è classificato nell'attivo circolante entro l'esercizio successivo.

Si precisa che gli strumenti finanziari derivati sono stati riclassificati sulla base dell'OIC 32 tra le attività finanziarie, in quanto di copertura.

Nella riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi sono state iscritte le variazioni di fair value della componente efficace degli strumenti finanziari derivati di copertura di flussi finanziari.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valore nominale.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Disponibilità liquide".

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.843.394	(455.802)	1.387.592
Denaro e altri valori in cassa	39.041	(1.603)	37.438
Totale disponibilità liquide	1.882.435	(457.405)	1.425.030

Il saldo "Depositi bancari e postali" rappresenta tutti i conti correnti bancari attivi liberamente disponibili.

Il saldo di cassa rappresenta le disponibilità liquide alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	528	30.335	30.863
Risconti attivi	5.204.318	(1.407.559)	3.796.759
Totale ratei e risconti attivi	5.204.846	(1.377.224)	3.827.622

La voce Ratei attivi si riferisce principalmente a contributi in c/esercizio per Euro 28.757 e, in via residuale, a rimborsi attesi per assicurazioni automezzi, interessi passivi e utenze.

La voce Risconti attivi comprende:

- costi relativi a canoni di leasing/locazione e noleggi vari per Euro 491.905
- prestazioni professionali socio sanitarie/assistenziali e consulenze per Euro 1.540.269
- polizze fideiussorie per gare e spese per stipula contratti per Euro 70.216
- retribuzioni del personale e relativi oneri sociali per Euro 1.000.789
- interessi passivi e spese bancarie per Euro 263.004
- manutenzioni e assistenza tecnica/informatica per Euro 103.446
- spese per servizi di pulizia/sanificazione e smaltimento rifiuti per Euro 754
- utenze per Euro 8.365
- Imu, tassa rifiuti e altre imposte varie per Euro 13.128
- spese formazione e sorveglianza sanitaria personale per Euro 1.399
- servizi mensa per Euro 15.339
- assicurazioni per Euro 189.966
- costi per servizi e oneri di gestione vari per Euro 98.179.

La riduzione in valore assoluto è data dalla vendita dei rami d'azienda come sopra evidenziati.

Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ad alcuna voce dell'attivo dello stato patrimoniale.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del passivo.

Patrimonio netto

Il capitale sociale è pari ad euro 3.258.381 ed è versato per euro 1.565.849.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Si riporta il prospetto riassuntivo delle variazioni intervenute nelle voci componenti il patrimonio netto, nel corso dell'esercizio, così come previsto dall'art. 2427, comma 1, punto 4, codice civile.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	1.796.349	-	2.220.468	758.436		3.258.381
Riserve di rivalutazione	2.676.234	-	-	-		2.676.234
Riserva legale	1.299.001	-	-	-		1.299.001
Altre riserve						
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	3.766.673	-	-	-		3.766.673
Riserva avanzo di fusione	214.728	-	-	-		214.728
Varie altre riserve	1	2	-	-		3
Totale altre riserve	3.981.402	2	-	-		3.981.404
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	-	-	(30.726)	-		(30.726)
Utili (perdite) portati a nuovo	(1.694.496)	-	(375.089)	-		(2.069.585)
Utile (perdita) dell'esercizio	(375.090)	375.090	-	-	592.772	592.772
Totale patrimonio netto	7.683.400	375.092	1.814.653	758.436	592.772	9.707.481

La riserva perdite portate a nuovo risulta incrementata per Euro 375.089,54 a seguito della destinazione del risultato dell'esercizio precedente, in ottemperanza alla delibera dell'assemblea del 27 giugno 2025.

La società negli esercizi precedenti ha costituito, mediante l'utilizzo della riserva indivisibile e della riserva di rivalutazione, una riserva indisponibile ex art. 60, comma 7-ter, del DL 104/2020 di importo pari ad Euro 3.766.673 pari al valore degli ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali e materiali sospesi negli esercizi dal 2020, 2021, 2022 al 2023.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il Patrimonio Netto risulta così composto e soggetto ai seguenti vincoli di utilizzazione e distribuibilità:

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione
Capitale	3.258.381	Capitale sociale	
Riserve di rivalutazione	2.676.234	Riserva di capitale	B
Riserva legale	1.299.001	Riserva di utili	B

Altre riserve			
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	3.766.673	Riserva indivisibile	B
Riserva avanzo di fusione	214.728	Riserva di capitale	B
Varie altre riserve	3		
Totale altre riserve	3.981.404		
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	(30.726)	Riserva copert. flussi finanz.	
Utili portati a nuovo	(2.069.585)	Riserva perd. portate a nuovo	
Totale	9.114.709		

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

Ai sensi dell'art. 2545-quinquies del codice civile, attestiamo che comunque la cooperativa presenta dei vincoli quantitativi all'eventuale distribuzione di dividendi in quanto il rapporto tra patrimonio netto (Euro 9.707.481) e totale indebitamento (Euro 54.191.691) è del 17,91%, inferiore cioè ai parametri di legge richiamati dal predetto articolo.

Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

I movimenti della riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi sono di seguito evidenziati (art. 2427 bis, comma 1, n. 1 b) *quater*:

	Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi
Variazioni nell'esercizio	
Incremento per variazione di fair value	(30.726)
Valore di fine esercizio	(30.726)

Nella riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi sono state iscritte le variazioni di fair value della componente efficace degli strumenti finanziari derivati di copertura di flussi finanziari.

Fondi per rischi e oneri

Sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

Gli stanziamenti riflettono la miglior stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Fondi per rischi e oneri".

	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	-	220.000	220.000
Variazioni nell'esercizio			
Accantonamento nell'esercizio	39.278	315.000	354.278
Totale variazioni	39.278	315.000	354.278
Valore di fine esercizio	39.278	535.000	574.278

La voce "Altri fondi" si riferisce a fondi costituiti a fronte di rischi derivanti dall'attività svolta dalla società e complessivamente ammontano a euro 535.000; il prospetto indicato sopra illustra le movimentazioni avvenute nell'esercizio e i relativi accantonamenti/utilizzi effettuati

Gli strumenti finanziari derivati con fair value negativo sono stati iscritti in bilancio tra i Fondi per rischi ed oneri.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	1.028.387
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	79.829
Utilizzo nell'esercizio	248.888
Altre variazioni	(163.424)
Totale variazioni	(332.483)
Valore di fine esercizio	695.904

L'importo accantonato rappresenta l'effettivo debito per TFR della società alla fine dell'esercizio verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

La quota dell'esercizio accantonata si riferisce ai dipendenti che, a seguito dell'entrata in vigore del nuovo sistema di previdenza complementare, hanno espressamente destinato il TFR che matura dal 1° gennaio 2007, alla società.

La voce "Altre variazioni" si riferisce ai trasferimenti dovuti alle cessioni dei rami d'azienda a Peralba HC SpA, precedentemente indicate.

Debiti

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. Pertanto i debiti sono esposti al valore nominale.

Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti al 31/12/2025 ammontano complessivamente a Euro 54.191.691.

Si precisa che vi sono debiti v/banche per Euro 2.853.592 che hanno una durata residua superiore a cinque anni, in particolare con riferimento a:

- mutuo ipotecario di Euro 6.500.000 acceso con Banca Prossima e scadente nel 2035
- mutuo acceso nel corso del 2021 con Banca di Udine quale Fondo per lo sviluppo per Euro 640.000
- mutuo stipulato con Intesa S.Paolo nel 2023 per Euro 3.000.000
- mutuo acceso nel 2025 con BCC Banca di Udine per Euro 500.000 e rimborsabile in 84 rate mensili
- mutuo stipulato in data 29/01/2025 con Monte dei Paschi di Siena per Euro 500.000 avente durata pari a 120 mesi e rimborsabile in 40 rate trimestrali.

Si analizzano di seguito le singole voci, evidenziando i principali accadimenti e le variazioni che le hanno interessate, inclusa la relativa scadenza.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso banche	29.261.815	478.964	29.740.779	14.858.451	14.882.328	2.853.592
Debiti verso altri finanziatori	597.457	18.178	615.635	615.635	-	-
Debiti verso fornitori	10.303.879	(1.681.347)	8.622.532	8.622.532	-	-
Debiti tributari	2.323.835	(847.826)	1.476.009	1.476.009	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	3.282.355	31.383	3.313.738	3.313.738	-	-
Altri debiti	10.987.197	(564.199)	10.422.998	10.422.998	-	-
Totale debiti	56.756.538	(2.564.847)	54.191.691	39.309.363	14.882.328	2.853.592

La voce **Debiti verso banche** scadenti entro l'esercizio successivo comprende:

- anticipi di conto corrente Euro 5.102.530
- prestiti e mutui scadenti entro l'esercizio successivo Euro 9.378.847
- debiti v/banche per competenze bancarie Euro 377.057
- debiti v/banche per conti correnti Euro 17.

I mutui e le operazioni a medio-lungo termine si riferiscono a:

- mutuo ipotecario acceso nell'anno 2014 e scadente nel 2035 di originari Euro 6.500.000 per finanziare la realizzazione del progetto di costruzione della Rsa di Corbetta (Mi), garantita da ipoteca sul diritto di superficie acquisito dalla cooperativa e relativo all'area interessata alla costruzione; il debito residuo al 31.12.2025 è pari a Euro 3.611.111, di cui Euro 3.250.000 scadenti oltre l'esercizio successivo;
- mutuo stipulato con Intesa Sanpaolo nel 2023 e rinegoziato nel 2025 di originari Euro 3.000.000 scadente il 31/12/2031; il debito residuo la 31/12/2025 è pari a Euro 2.155.881 di cui Euro 1.797.590 scadente oltre l'esercizio successivo;
- mutuo stipulato con Intesa Sanpaolo in data 11/09/2020 e rinegoziato nel 2025 per originari Euro 5.000.000; il debito residuo al 31/12/2025 è pari a Euro 944.128 di cui scadente oltre l'esercizio successivo per Euro 676.572;
- finanziamento a lungo termine acceso il 02/10/2020 con Banco BPM e garanzia Sace per Euro 3.000.000, scadente nel 2026; il debito residuo al 31.12.2025 è pari a Euro 450.000;
- finanziamento a lungo termine acceso nell'anno 2021 con Banca di Udine e agevolazione Fondo per lo sviluppo per Euro 640.000, scadente nel 2039; il debito residuo al 31.12.2025 è pari a Euro 497.778 di cui Euro 462.222 scadenti oltre l'esercizio successivo;
- mutuo acceso il 25/10/2023 con Banca Valsabbina per Euro 1.000.000, scadente nel 2028; il debito residuo al 31.12.2025 è pari a Euro 578.947 di cui Euro 368.421 scadenti oltre l'esercizio successivo;
- mutuo acceso il 09/12/2024 con Banca di Udine per Euro 500.000, scadente nel 2026; il debito residuo al 31.12.2025 è pari a Euro 170.192;
- mutuo acceso il 27/12/2024 con Banca BNL per Euro 2.000.000, scadente nel 2028; il debito residuo al 31.12.2025 è pari a Euro 1.666.667 di cui scadente oltre l'esercizio successivo per Euro 1.000.000;
- mutuo chirografario acceso il 21/06/2024 con Banca Popolare di Sondrio per Euro 1.500.000, scadente nel 2029; il debito residuo al 31.12.2025 è pari a Euro 1.167.612 di cui Euro 882.418 scadenti oltre l'esercizio successivo;

- mutuo acceso il 28/06/2024 con Credit Agricole Italia Spa e garanzia Sace per Euro 2.000.000, scadente nel 2029; il debito residuo al 31.12.2025 è pari a Euro 1.750.000 di cui Euro 1.250.000 scadente oltre l'esercizio successivo;
- mutuo acceso il 09/12/2024 con Banca 360 per Euro 1.000.000, scadente nel 2026; il debito al 31.12.2025 è pari a Euro 340.935;
- mutuo acceso il 21/03/2024 con Banca Intesa S.Paolo per Euro 1.000.000, scadente nel 2029; il debito residuo al 31.12.2025 è pari a Euro 833.333 di cui Euro 611.111 scadente oltre l'esercizio successivo;
- mutuo chirografario stipulato in data 30/07/2025 per Euro 1.500.000 con Banca 360 Credito Cooperativo FVG; il debito residuo al 31/12/2025 è pari a Euro 1.425.000 di cui Euro 1.125.000 scadente oltre l'esercizio successivo;
- mutuo fondiario stipulato in data 01/08/2025 con BCC Banca di Udine per Euro 500.000 rimborsabile in 84 rate mensili a partire dal 01/09/2026; il debito scadente oltre l'esercizio successivo è pari a Euro 475.253;
- mutuo stipulato con Banca Popolare di Cividale in data 14/01/2025 per Euro 1.000.000; il debito residuo al 31/12/2025 è pari a Euro 682.756 di cui Euro 349.686 scadente oltre l'esercizio successivo;
- finanziamento chirografario con garanzia Sace stipulato con Banco BPM in data 06/08/2025 per Euro 2.000.000 avente durata pari a 60 mesi e rimborsabile in 20 rate trimestrali; il debito residuo al 31/12/2025 è pari a Euro 1.900.000 di cui Euro 1.500.000 scadente oltre l'esercizio successivo;
- finanziamento Sace chirografario con garanzia futuro stipulato con Monte dei Paschi di Siena in data 29/01/2025 per Euro 500.000 e rimborsabile in 40 rate trimestrali; il debito residuo al 31/12/2025 è pari a Euro 462.500 di cui scadente oltre l'esercizio successivo per Euro 412.500;
- mutuo chirografario erogato nel 2025 da BCC Credifriuli per Euro 1.000.000; il debito residuo al 31/12/2025 è pari a Euro 937.500 di cui Euro 687.500 scadente oltre l'esercizio successivo
- mutuo chirografario erogato a dicembre 2025 da Banca Popolare di Sondrio e rimborsabile in n. 12 rate mensili a partire da febbraio 2026; il debito residuo al 31/12/2025 è pari a Euro 400.000 di cui scadente oltre l'esercizio successivo per Euro 34.055.

La voce **debiti verso altri finanziatori** si riferisce a debiti v/factor per Euro 615.635.

La voce **debiti verso fornitori** comprende:

Debiti verso fornitori Euro	6.908.735
Fatture da ricevere Euro	2.328.256
Note credito da ricevere Euro	(614.459)

Voce D.7 Euro 8.622.532

I debiti nei confronti dell'Erario sono dovuti per i seguenti importi:

- Erario c/IVA in sospeso Euro 5.508
- Erario c/ritenute IRPEF lavoratori dipendenti Euro 1.417.133
- Erario c/ritenute IRPEF lavoratori autonomi Euro 51.358
- Erario c/imposta sostitutiva su rivalutazione Tfr Euro 2.010.

La voce "**Debiti v/istituti di previdenza e sicurezza sociale**" comprende:

- INPS personale e collaboratori Euro 2.684.589
- ex INPDAP Euro 33.121

- Altri enti previdenziali e Fondi pensione Euro 596.028.

Riguarda contributi obbligatori maturati e non ancora versati agli enti previdenziali e assistenziali.

La voce "**Altri debiti**" comprende:

- dipendenti c/retribuzioni Euro 3.626.784
- dipendenti c/ferie da liquidare Euro 4.982.200
- debiti verso personale per quote trattenute Euro 87.667
- debiti verso sindacati Euro 50.474
- collaboratori c/compensi Euro 1.281
- debiti verso soci Euro 991.716
- debiti diversi Euro 48.253
- caparre Cdr, Rsa e asili Euro 562.981
- debiti per partecipazioni da versare Euro 13.500
- acconti personale Euro 6.152
- altri debiti Euro 51.990.

Si precisa che i debiti diversi sono riferibili principalmente a debiti per cessione ADI a Finisterre e al debito v/Peralba per conguaglio trasferimento ratei e TFR dipendenti e in via residuale ad altri debiti.

Le caparre sono così suddivise:

1. Euro 103.912 per caparre Cdr Ampezzo
2. Euro 1.470 per caparre Cdr Faedis/Attimis
3. Euro 128.353 per caparre Rsa Seriate
4. Euro 288.046 per caparre Rsa Corbetta
5. Euro 1.150 per caparre Asili
6. Euro 1.800 per caparre Savigliano
7. Euro 38.250 per caparre Pra Dè Plana.

Con riferimento alla generalità delle poste debitorie, anche in questo esercizio non si è ritenuto opportuno apportare alcuno stanziamento per interessi moratori passivi ex D.Lgs. 231/2002 in quanto valutazioni economiche di continuità dei rapporti commerciali rendono di fatto inapplicabile, allo stato attuale, le modifiche unilaterali degli accordi e/o delle prassi commerciali correntemente applicate.

Suddivisione dei debiti per area geografica

I debiti sono ripartiti in riferimento alle diverse aree geografiche nelle quali opera la società.

Area geografica	Italia	Ue	Totale
Debiti verso banche	29.740.779	-	29.740.779
Debiti verso altri finanziatori	615.635	-	615.635
Debiti verso fornitori	8.507.823	114.709	8.622.532
Debiti tributari	1.476.009	-	1.476.009
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	3.313.738	-	3.313.738
Altri debiti	10.422.998	-	10.422.998

Area geografica	Italia	Ue	Totale
Debiti	54.076.982	114.709	54.191.691

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Le garanzie reali su beni sociali relativi a debiti iscritti a bilancio ammontano complessivamente a Euro 14.950.000 e sono rappresentate da:

Debito: Mutuo a lungo termine di Euro 6.500.000 acceso nel 2014

Natura della garanzia: Ipoteca di I grado per l'importo di Euro 13.000.000

Bene sociale a garanzia: Diritto di superficie della Cooperativa (area in Corbetta (Mi) per la costruzione della Rsa).

Debito: Mutuo a lungo termine di Euro 640.000 acceso nel 2021

Natura della garanzia: Ipoteca di I grado per l'importo di Euro 1.200.000

Beni sociali a garanzia: unità immobiliare sita nel Comune di Tavagnacco e unità immobiliare sita nel Comune Udine.

Debito: Mutuo a lungo termine di Euro 500.000 acceso nel 2025

Natura della garanzia: Ipoteca di I grado per l'importo di Euro 750.000

Bene sociale a garanzia: unità immobiliare sita nel Comune di Udine in via Cividina.

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non si evidenziano debiti relativi ad operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Non sono stati effettuati finanziamenti dai soci alla società.

Ratei e risconti passivi

Sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti. Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza di tale voce.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	45.157	2.509	47.666
Risconti passivi	98.674	212.076	310.750
Totale ratei e risconti passivi	143.831	214.586	358.417

La voce Ratei passivi comprende:

- interessi passivi e spese bancarie Euro 27.708
- canoni di locazione e spese condominiali Euro 2.621
- assicurazioni Euro 1.755
- polizze fideiussorie per gare Euro 5.403

- taxa rifiuti Euro 6.518
- utenze Euro 2.828
- altri costi e spese varie Euro 833.

La voce Risconti passivi si riferisce principalmente a ricavi per prestazioni socio assistenziali e ricavi vari per Euro 247.973, a contributi c/capitale e contributi c/esercizio per Euro 57.852 e in via residuale a spese bancarie e spese per stipula contratti per Euro 4.925.

Nota integrativa, conto economico

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

I ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita.

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono stati contabilizzati al cambio corrente alla data di compimento della relativa operazione.

Valore della produzione

A sintetico commento dell'andamento economico dell'esercizio precisiamo quanto segue:

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Ricavi vendite e prestazioni	107.446.485	105.501.169	1.945.316
Altri ricavi e proventi	8.498.844	8.125.636	373.208
Totali	115.945.329	113.626.805	2.318.524

La voce **Altri ricavi e proventi** comprende:

- contributi in conto esercizio Euro 7.048.859
- contributi in conto capitale Euro 20.824
- contributi energia elettrica Euro 609
- plusvalenze Euro 1.006.263
- sopravvenienze attive Euro 353.769
- ricavi per produzione energia elettrica Euro 1.323
- donazioni e liberalità ricevute Euro 49.037
- risarcimenti sinistri Euro 165
- Altri ricavi Euro 17.995.

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

Si procede alla ripartizione dei ricavi per categorie di attività.

Categoria di attività	Valore di esercizio corrente
Ricavi socio-assistenziali	106.232.321
Ricavi prestazione di servizi	431.574
Ricavi vari	782.590
Totale	107.446.485

Costi della produzione

A sintetico commento dell'andamento economico dell'esercizio precisiamo quanto segue:

Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci

I costi delle materie prime, sussidiarie, di consumo e merci, al netto di resi, abbuoni e sconti ammontano ad Euro 4.107.858 e sono in linea con l'esercizio precedente.

Costi per servizi

I costi per servizi ammontano a Euro 22.958.535 e sono in linea con l'esercizio precedente; l'incremento deriva da una riclassificazione delle assicurazioni in tale voce per Euro 364.817 rispetto all'esercizio precedente riclassificate nella voce B14.

Tale voce comprende, tra le altre, spese per prestazioni socio-sanitarie per Euro 9.224.995, prestazioni socio-assistenziali e servizi ricreativi e riabilitativi per Euro 423.531, spese di trasporto per Euro 61.836, prestazioni professionali e consulenze per Euro 1.656.137, servizi di pulizia-sanificazione-ecologici e smaltimento rifiuti per Euro 515.100, nolo/lavaggio biancheria e noleggi vari per Euro 1.962.921, utenze per Euro 2.970.032 e servizi mensa per Euro 3.020.013.

Costi per godimento di beni di terzi

Tali costi sono costituiti dai canoni di leasing di attrezzature e locazioni (comprensivi di spese condominiali) per Euro 7.174.323.

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

L'ammontare della voce risulta in linea con l'esercizio precedente.

Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali

Gli ammortamenti relativi alle immobilizzazioni immateriali sono pari a complessivi Euro 878.100 e si riferiscono a:

- marchi Euro 58.672
- licenze uso software Euro 10.830
- avviamento Euro 123.683
- lavori su beni di terzi e altri costi pluriennali Euro 684.915.

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento come già indicato in premessa.

Riportiamo qui un quadro di sintesi degli ammortamenti operati nell'esercizio:

- Ammortamento fabbricati Euro 221.676
- Ammortamento impianto fotovoltaico e impianti vari Euro 13.290
- Ammortamento attrezzatura varia Euro 151.892
- Ammortamento mobili e macchine ordinarie d'ufficio Euro 3.922
- Ammortamento macchine elettroniche d'ufficio Euro 6.161
- Ammortamento autovetture e autoveicoli speciali Euro 19.301

- Ammortamento automezzi Euro 1.418
- Ammortamento arredamento Euro 83.456
- Ammortamento beni al 100% Euro 3.537 .

Altre svalutazioni delle immobilizzazioni

Non sono state rilevate svalutazioni di partecipazioni nel corso dell'esercizio.

Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide

Si rileva che nel corso dell'esercizio si è provveduto a rilevare un ulteriore accantonamento di Euro 435.000 quale svalutazione crediti.

Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

La voce, risultato della differenza tra i valori delle rimanenze iniziali e finali di materie di consumo, presenta un saldo positivo di Euro 202.852.

Accantonamenti rischi

Nel corso dell'esercizio sono stati rilevati accantonamenti per rischi ed oneri pari a complessivi Euro 315.000.

Oneri diversi di gestione

La posta comprende le seguenti voci:

- Cancelleria e stampati Euro 83.966
- IMU Euro 182.148
- Tassa rifiuti Euro 222.853
- Imposte e tasse varie Euro 97.321
- Minusvalenze Euro 122.202
- Sopravvenienze passive Euro 551.377
- Penalità e multe Euro 95.569
- Liberalità Euro 14.100
- Quote associative Euro 20.918
- Spese per transazioni Euro 121.967
- Polizze fideiussorie e spese stipula contratti/bandi Euro 107.921
- Spese varie Euro 27.031
- Oneri diversi di gestione Euro 107.322.

Proventi e oneri finanziari

Conversione dei valori in moneta estera

(OIC n. 26, art. 2426, n. 8-bis e art. 110, c. 3, T.U.I.R.)

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono stati contabilizzati al cambio corrente alla data di compimento della relativa operazione.

Composizione dei proventi da partecipazione

La cooperativa ha conseguito proventi finanziari per Euro 105.489.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Gli interessi passivi e gli altri oneri finanziari sono così ripartibili:

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	492.948
Altri	1.167.660
Totale	1.660.608

In particolare si tratta di:

- interessi passivi su anticipi di conto corrente Euro 492.948
- interessi passivi su prestiti Euro 1.038.858
- interessi passivi fornitori Euro 73.946
- altri interessi passivi Euro 31.905
- oneri finanziari su strumenti derivati Euro 22.899
- interessi passivi su Tfr maturando Euro 52.

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Nel corso dell'esercizio non è stato effettuato alcun ripristino in merito alle partecipazioni detenute.

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

Non vi sono proventi/oneri di entità o incidenza eccezionali iscritti in bilancio.

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

Le Cooperative sociali usufruiscono di un regime di tassazione agevolato che prevede la parziale imposizione degli utili prodotti.

Le Imposte sono stanziare sulla base dell'applicazione del disposto di cui all'art. 11, DPR n. 601/73 (esenzione IRES del 100%), qualora perseguono anche lo scopo di creare occasioni di lavoro ai propri soci ovvero di cui all'art. 12, Legge n. 904/77 (esenzione IRES del 100% degli utili destinati alle riserve indivisibili) se prive dei requisiti per l'applicazione del citato art. 11.

Inoltre, secondo quanto disposto dall'art. 1, comma 460, Legge n. 311/2004, per le cooperative a mutualità prevalente (tra le quali rientrano le cooperative sociali), alla formazione del reddito imponibile:

- non concorre, ai sensi dell'art. 12, Legge n. 904/77, la quota degli utili netti annuali destinati alla riserva minima obbligatoria (riserva legale). Si rammenta che la quota di utili da destinare a riserva legale è stabilita nella misura del 30% (art. 2545-quater c.c.);
- non concorre il 3% dell'utile destinato ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

A seguito della Manovra di Ferragosto 2011, D.L. 138/2011, è stato precisato che "L'art. 12 della legge 16 dicembre 1977, n. 904, non si applica in ogni caso alla quota del 10% degli utili netti annuali destinati alla riserva minima obbligatoria". Pertanto, l'utile accantonato a riserva obbligatoria (legale) viene tassato nella misura del 10%.

Considerato che, come accennato, l'utile destinato alla riserva legale è pari al 30%, le cooperative dovranno applicare l'IRES sul 3% di tale importo (10% x 30%). Di fatto quindi non è stato assoggettato a tassazione il 27% di quanto accantonato alla riserva legale.

Si precisa che, in seguito all'iscrizione nella sezione "Imprese sociali" del RUNTS avvenuta in data 21/03/2022, per la società è venuta meno la qualifica di "Onlus di diritto". Nonostante ciò è stata confermata l'esenzione dall'IRAP deliberata precedentemente dalle Regioni Lombardia, Friuli Venezia Giulia e Sardegna per le Onlus.

Non hanno invece esentato da IRAP le "Onlus di diritto", le seguenti Regioni applicando specifiche aliquote:

- Veneto 3,35%
- Piemonte 1,90%
- Emilia Romagna 3,21%
- Calabria 4,82%
- Marche 2,50%
- Liguria 3,00%
- Toscana 2,98%
- Calabria 4,82%

Le imposte sono stanziare in base alla previsione dell'onere di competenza dell'esercizio.

La composizione delle imposte a carico dell'esercizio, iscritte nel conto economico, è la seguente:

	Importo
1. Imposte correnti (-)	76.538,00
2. Variazione delle imposte anticipate (+/-)	0,00
3. Variazione delle imposte differite (-/+)	<u>0,00</u>
4. Imposte sul reddito dell'esercizio (-1 +/-2 -/+3)	76.538,00

Le imposte correnti si riferiscono a:

- IRAP d'esercizio per Euro 75.574
- IRES d'esercizio per Euro 964.

Nota integrativa, altre informazioni

La società ha adempiuto, ove richiesto, agli obblighi imposti dalla normativa nazionale in materia di privacy (D.Lgs n. 196/2003, GDPR 2016/679 e successive modifiche e integrazioni) adottando le misure necessarie per la tutela dei dati.

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio ripartito per categoria è il seguente:

	Numero medio
Dirigenti	5
Impiegati	80
Operai	2.396
Totale Dipendenti	2.481

Le risorse umane costituiscono uno dei fattori critici di successo della nostra società.

La nostra società pone costante attenzione all'attività di selezione all'ingresso per garantire l'inserimento in azienda di personale qualificato con competenze, attitudini e motivazioni che risultino funzionali al contesto produttivo aziendale, anche in ottica di facilitazione del processo di crescita professionale interna.

Il numero complessivo dei dipendenti al 31.12.2025 è diminuito rispetto all'esercizio precedente per effetto del trasferimento del personale dipendente occupato nei rami d'azienda ceduti.

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

I compensi, le anticipazioni e i crediti concessi agli amministratori e sindaci vengono rappresentati nel seguente prospetto:

	Amministratori	Sindaci
Compensi	106.000	31.163

Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi del n. 16-bis, art. 2427 c.c., si riportano i corrispettivi di competenza spettanti al revisore legale o alla società di revisione:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	33.500
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	33.500

Titoli emessi dalla società

Non esistono azioni di godimento, obbligazioni convertibili in azioni, warrants, opzioni, titoli o valori simili emessi dalla società.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La società non ha emesso strumenti finanziari partecipativi.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Natura Garanzie prestate/ricevute:

La società ha ricevuto garanzie da terzi dalla finanziaria regionale della cooperazione a fronte di finanziamenti a medio-lungo termine. In tale voce sono stati iscritti:

- Euro 4.500.000 per la garanzia prestata dalla società Sace per il mutuo di Euro 5.000.000, scadente nel 2029, stipulato con banca Intesa San Paolo;
- Euro 2.700.000 per la garanzia prestata dalla società Sace per il mutuo di Euro 3.000.000, scadente nel 2026, stipulato con Banco BPM;
- Euro 250.000 per la garanzia prestata dalla società Finreco per il mutuo di Euro 500.000, scadente nel 2026, stipulato con Banca di Udine;
- Euro 1.400.000 per la garanzia prestata dalla società Sace per il mutuo di Euro 2.000.000, scadente nel 2030, stipulato con Banco BPM;
- Euro 1.050.000 per la garanzia prestata dalla società Sace per il mutuo di Euro 1.500.000, scadente nel 2030, stipulato con Banca 360;
- Euro 900.000 per la garanzia prestata dalla società Sace per il mutuo di Euro 1.000.000 scadente nel 2028, stipulato con Banca Valsabbina;
- Euro 2.700.000 per la garanzia prestata dalla società Sace per il mutuo di Euro 3.000.000 scadente nel 2031, stipulato con Intesa San Paolo;
- Euro 700.000 per la garanzia prestata dalla società Sace per il mutuo di Euro 1.000.000 scadente nel 2029, stipulato con Credit Agricole;
- Euro 700.000 per la garanzia prestata dalla società Sace per il mutuo di Euro 1.000.000 scadente nel 2029, stipulato con Credit Agricole;
- Euro 700.000 per la garanzia prestata dalla società Sace per il mutuo di Euro 1.000.000 scadente nel 2029, stipulato con Intesa San Paolo;
- Euro 999.900 per la garanzia prestata dalla società Confidimprese FVG per il mutuo di Euro 1.500.000 scadente nel 2029, stipulato con Banca Popolare di Sondrio;
- Euro 250.000 per la garanzia prestata dalla società Finreco per il mutuo di Euro 500.000 scadente nel 2026, stipulato con Banca di Udine;
- Euro 400.000 per la garanzia prestata dalla società Finreco per il mutuo di Euro 1.000.000 scadente nel 2026, stipulato con Banca 360;
- Euro 700.000 per la garanzia prestata dalla società Sace Spa per il mutuo di Euro 1.000.000 scadente nel 2029, stipulato con Credifriuli;
- Euro 470.215,48 per la garanzia prestata dalla società Sace Spa per il mutuo di Euro 500.000 scadente nel 2035, stipulato con Monte dei Paschi di Siena;
- Euro 200.000 per la garanzia prestata dalla società Finreco per il mutuo di Euro 400.000 scadente nel 2026, stipulato con Banca 360.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La società non ha costituito all'interno del patrimonio della società alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), c.c..

FINANZIAMENTI DESTINATI AD UNO SPECIFICO AFFARE (art. 2447-decies)

Non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Viene omessa l'informativa in quanto non vi sono operazioni con parti correlate o comunque non essendo rilevanti, sono state concluse a normali condizioni di mercato (sia a livello di prezzo che di scelta della controparte).

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio (art. 2427 c. 1 n. 22-quater C.C.):

In data 27 febbraio 2026 si è perfezionata la cessione a Peralba HC S.p.A. dell'ultimo ramo d'azienda costituito dalla RSA di Pieve Porto Morone (Residenza "La Filanda") attraverso stipula di un atto notarile ricognitivo mediante il quale si sono date per avverate le condizioni sospensive contenute nell'atto di cessione condizionata del 31.10.2025. La cessione ha prodotto i suoi effetti a partire dal 1 marzo 2026.

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

La Società utilizza strumenti finanziari derivati esclusivamente con finalità di copertura, per ridurre il rischio di oscillazione dei tassi di interesse su un finanziamento a medio-lungo termine. In particolare, sono in essere i seguenti contratti:

- Contratto "Interest Rate Swap" (n. 36648572) con capitale di riferimento pari a Euro 5.000.000, decorrenza 11/09/2020 e scadenza 30/06/2026. L'operazione è avvenuta con Intesa Sanpaolo che ha calcolato il presunto introito minimo alla data del 31.12.2025 pari a Euro 3.877;
- Contratto "01-1-102 Tasso Fisso - Amortizing" con capitale di riferimento pari a Euro 450.000, decorrenza 02/10/2020 e scadenza 30/09/2026. L'operazione è avvenuta con Banco BPM che ha calcolato il valore di mercato (c.d. "mark to market") alla data del 31.12.2025 pari a Euro 4.675;
- Contratto "01-1-102 Tasso Fisso - Amortizing" con capitale di riferimento pari a Euro 1.900.000, decorrenza 06/08/2025 e scadenza 30/09/2030. L'operazione è avvenuta con Banco BPM che ha calcolato il valore di mercato (c.d. "mark to market") alla data del 31.12.2025 pari a Euro -13.417;
- Contratto "Acquisto collar" (n. 117920/2024) con capitale di riferimento pari a Euro 2.000.000, decorrenza 28/06/2024 e scadenza 29/06/2029. L'operazione è avvenuta con Banco Credit Agricole che ha calcolato il valore di mercato (c.d. "mark to model") alla data del 31.12.2025 pari a Euro -12.165;

- Contratto "Interest Rate Swap" (n. 34542862) con capitale di riferimento pari a Euro 1, decorrenza 25/06/2024 e scadenza 26/06/2028. L'operazione è avvenuta con BNL che ha calcolato il valore di mercato (c.d. "mark to market") alla data del 31.12.2025 pari a Euro -5.413;

- Contratto "Interest Rate Derivatives" con capitale di riferimento pari a Euro 1.666.667, decorrenza 25/06/2024 e scadenza 25/06/2028. L'operazione è avvenuta con BNL che ha calcolato il valore di mercato (c.d. "mark to market") alla data del 31.12.2025 pari a Euro -8.283.

Con riferimento agli strumenti finanziari derivati su tassi di interesse, per "mark to market" si intende, alla data di riferimento, il valore attuale dei flussi di cassa futuri della singola operazione, calcolato sulla base dei fattori di sconto riferibili a ciascun flusso e desunti dalla curva dei tassi di interesse e dalla curva di volatilità esistente sui mercati finanziari alla suddetta data.

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

Informativa ai sensi dell'art. 2497-bis c.c.

In ottemperanza all'art. 2497-bis, comma 4, si segnala che l'attività della società non è sottoposta alla direzione ed al coordinamento di società ed enti.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

La società è iscritta tra le cooperative a mutualità prevalente. La società in quanto cooperativa sociale disciplinata dalla legge 381/91 si avvale anche della disposizione di cui all'art. 111-septies delle disposizioni attuative e transitorie del codice civile e, pertanto, anche prescindendo dalle risultanze sotto evidenziate, sussiste ex lege lo status di cooperativa a mutualità prevalente.

Si riporta di seguito, ai sensi dell'art. 2513 c.c., le schede di controllo per la verifica della prevalenza:

1) Attività svolta prevalentemente avvalendosi delle prestazioni lavorative dei soci

	ANNO 2025			ANNO 2024		
Salari e Stipendi	Verso soci	51.510.482	69,39%	Verso soci	53.173.438	71,72%
	Totale	74.229.256		Totale	74.141.544	

2) Attività svolta prevalentemente avvalendosi degli apporti di beni o servizi da parte dei soci

	ANNO 2025			ANNO 2024		
Costo per servizi	Verso soci	524.485	4,71%	Verso soci	576.751	5,38%
	Totale	11.141.322		Totale	10.727.792	

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

Informativa di cui alla legge 4.8.2017, n. 124, art. 1, co. 125-129:

A riguardo si evidenzia che la società ha ricevuto contributi (o sovvenzione o incarichi retribuiti o, comunque, qualsiasi vantaggio economico) da enti pubblici (o enti appartenente alla Pubblica Amministrazione o soggetti assimilati).

Vengono qui sotto indicati, uno per uno, secondo il principio di cassa.

Data documento	ENTE	Descrizione	Importo
19/03/2025	Regione Lombardia	CONTRIBUTO SCUOLE INFANZIA	5.852,77
10/04/2025	Città di Sacile	CONTRIBUTO PER CO-PROGETTAZIONE	126.007,00
10/04/2025	Città di Sacile	CONTRIBUTO PER CO-PROGETTAZIONE	324.019,00
22/05/2025	USR Lombardia	CONTRIBUTO SCUOLE INFANZIA	3.896,32
09/06/2025	Regione Lombardia	CONTRIBUTO SCUOLE INFANZIA	7.065,42
02/07/2025	USR Lombardia	CONTRIBUTO SCUOLE INFANZIA	7.069,56
02/07/2025	USR Lombardia	CONTRIBUTO SCUOLE INFANZIA	14.082,02
11/08/2025	Regione Friuli Venezia Giulia	CONTRIBUTO GESTIONE ASILO NIDO	42.012,48
11/08/2025	Regione Friuli Venezia Giulia	CONTRIBUTO GESTIONE ASILO NIDO	28.041,19
11/08/2025	Regione Friuli Venezia Giulia	CONTRIBUTO GESTIONE ASILO NIDO	33.978,43
15/09/2025	Regione Lombardia	CONTRIBUTI SCUOLE INFANZIA	5.882,42
22/09/2025	Comune di Seriate	CONTRIBUTO SCUOLE INFANZIA	4.710,28
26/09/2025	Comune di Tortolì	CONTRIBUTO POST-COVID	10.324,48
07/10/2025	Consorzio Servizi Sociali del Verbano	CONTRIBUTO PER CO-PROGETTAZIONE AUTISMO	27,38
15/10/2025	Consorzio Servizi Socio Ass. Cusio	CONTRIBUTO PER CO-PROGETTAZIONE AUTISMO	5.351,07
24/11/2025	USR Lombardia	CONTRIBUTO SCUOLE INFANZIA	2.916,38
25/11/2025	Comune di Seriate	CONTRIBUTO DIRITTO ALLO STUDIO	760,32
05/12/2025	C.I.S.S. Ossola	CONTRIBUTO PER CO-PROGETTAZIONE AUTISMO	10.750,99
11/12/2025	Città di Sacile	CONTRIBUTO PER CO-PROGETTAZIONE	10.762,64
11/12/2025	Città di Sacile	CONTRIBUTO PER CO-PROGETTAZIONE	111.204,89
15/12/2025	Città di Sacile	CONTRIBUTO PER CO-PROGETTAZIONE	30.751,54
15/12/2025	Città di Sacile	CONTRIBUTO PER CO-PROGETTAZIONE	728,84
18/12/2025	Comune di Seriate	CONTRIBUTO SCUOLE INFANZIA	12.757,01
31/03/2025	GSE-Gestore dei Servizi Energetici SPA	CONTRIBUTO PER FOTOVOLTAICO	310,69
30/04/2025	GSE-Gestore dei Servizi Energetici SPA	CONTRIBUTO PER FOTOVOLTAICO	298,26

Si rinvia, infine, al Registro nazionale degli aiuti di stato per una maggiore informativa circa gli ulteriori aiuti di stato ed aiuti de minimis ricevuti nel corso dell'anno 2025.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Relativamente alla destinazione del risultato di esercizio, il Consiglio di Amministrazione propone di destinare l'utile d'esercizio pari a Euro 592.772,03 come segue:

- Riserva legale Euro 177.831,61
- Fondo mutualistico Euro 17.783,16
- Copertura Perdite portate a nuovo Euro 397.157,26.

Nota integrativa, parte finale

La presente Nota integrativa costituisce parte inscindibile del bilancio di esercizio e le informazioni contabili ivi contenute corrispondono alle scritture contabili della società tenute in ottemperanza alle norme vigenti; successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e fino ad oggi non sono occorsi, inoltre, eventi tali da rendere l'attuale situazione patrimoniale-finanziaria sostanzialmente diversa da quella risultante dallo Stato Patrimoniale e dal Conto economico o da richiedere ulteriori rettifiche od annotazioni integrative al bilancio.

Udine, 14 maggio 2026
Il Presidente del CdA
(Alberto Vacca)

Dichiarazione di conformità del bilancio

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, la nota integrativa e il rendiconto finanziario è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.

Dichiarazione inerente l'imposta di bollo:

Imposta di bollo assolta in modo virtuale tramite la Camera di Commercio di Udine - Autorizzazione n. 3826/87 del 21.03.1987.

Copia su supporto informatico conforme all'originale documento su supporto cartaceo, ai sensi degli articoli 38 e 47 del DPR 445/2000, che si trasmette ad uso Registro Imprese