

C.S.A. COESI SOC.COOP. IMPRESA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	VIA CARLO SERASSI 7 - 24125 BERGAMO (BG)
Codice Fiscale	03188760163
Numero Rea	BG 000000356765
P.I.	03188760163
Capitale Sociale Euro	777.700
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO)	829999
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	A131392

Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	100	111.500
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	9.063	10.184
II - Immobilizzazioni materiali	1.123.741	1.201.509
III - Immobilizzazioni finanziarie	73.873	72.645
Totale immobilizzazioni (B)	1.206.677	1.284.338
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.980.749	1.998.023
esigibili oltre l'esercizio successivo	4.474	4.474
Totale crediti	1.985.223	2.002.497
IV - Disponibilità liquide	1.573.090	1.323.490
Totale attivo circolante (C)	3.558.313	3.325.987
D) Ratei e risconti	19.903	22.260
Totale attivo	4.784.993	4.744.085
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	777.700	787.200
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	18.573	18.573
IV - Riserva legale	541.037	488.742
V - Riserve statutarie	699.632	699.632
VI - Altre riserve	815.698	688.878
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	130.500	184.317
Totale patrimonio netto	2.983.140	2.867.342
B) Fondi per rischi e oneri	269.200	243.747
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	485.253	489.824
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.020.441	1.112.591
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	550
Totale debiti	1.020.441	1.113.141
E) Ratei e risconti	26.959	30.031
Totale passivo	4.784.993	4.744.085

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.315.468	3.327.821
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	298.619	364.824
altri	197.716	204.620
Totale altri ricavi e proventi	496.335	569.444
Totale valore della produzione	3.811.803	3.897.265
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	24.842	15.263
7) per servizi	1.037.402	1.286.566
8) per godimento di beni di terzi	71.537	73.299
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.541.043	1.486.912
b) oneri sociali	415.958	405.696
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	122.686	124.668
c) trattamento di fine rapporto	111.693	109.213
e) altri costi	10.993	15.455
Totale costi per il personale	2.079.687	2.017.276
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	101.278	121.573
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	12.170	29.115
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	89.108	92.458
Totale ammortamenti e svalutazioni	101.278	121.573
12) accantonamenti per rischi	13.500	0
13) altri accantonamenti	140.781	50.000
14) oneri diversi di gestione	119.620	91.347
Totale costi della produzione	3.588.647	3.655.324
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	223.156	241.941
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	900	700
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	900	700
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	6.492	6.110
Totale proventi diversi dai precedenti	6.492	6.110
Totale altri proventi finanziari	7.392	6.810
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	2.809	2.734
Totale interessi e altri oneri finanziari	2.809	2.734
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	4.583	4.076
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	227.739	246.017
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	97.239	61.700
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	97.239	61.700
21) Utile (perdita) dell'esercizio	130.500	184.317

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2020

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

Il bilancio chiuso al 31/12/2020 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

Il bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni di cui all'art. 2435-bis del Codice Civile, in quanto ricorrono i presupposti previsti dal comma 1 del predetto articolo.

I criteri di valutazione di cui all'art. 2426 Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio e non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quinto comma del Codice Civile.

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) emanati in data 22/12/2016 e successivamente emendati in data 23/12/2017 al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato patrimoniale sono specificatamente richiamate.

Tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili, per cui non è stato necessario adattare alcuna delle voci dell'esercizio precedente.

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente, nonostante l'emergenza sanitario-economico provocata dalla pandemia da virus "COVID-19", che ha impattato gravemente sulla situazione sanitario, economica e sociale, sia a livello nazionale, che internazionale.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

CRITERI DI REDAZIONE

Conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto alla rilevazione ed alla presentazione delle voci tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (cd. "principio della sostanza economica"), secondo il nuovo 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 in particolare si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;

- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere ove possibile, immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

Per quanto concerne il principio della continuità aziendale, si evidenzia che la valutazione delle voci del bilancio chiuso al 31/12/2020, è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività ex art. 2423-bis, co. 1, n. 1, C.C., e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 C.C., in considerazione della stima prospettica sulla funzionalità aziendale, intesa come la capacità dell'impresa di continuare a costituire un complesso economico funzionante, destinato alla produzione di reddito, per un prevedibile arco temporale futuro di almeno 12 mesi dalla data di chiusura del bilancio.

Tale stima si basa sulle considerazioni di seguito esposte.

Come noto, nonostante l'insorgenza inaspettata e dirompente dell'epidemia da COVID-19 a febbraio 2020, le misure d'emergenza assunte fin da subito dal Governo e le immediate conseguenze nefaste sull'economia del Paese, la nostra cooperativa ha redatto il bilancio relativo all'esercizio 2020 secondo il presupposto della continuità aziendale, dato che ha continuato a svolgere la propria attività senza subire sospensioni, interruzioni o altre limitazioni di rilievo.

Alla luce dei fatti, tale presupposto si è confermato appropriato, considerando che gli eventi correlati all'emergenza sanitario-economica della pandemia, accaduti nel corso di tutto il 2020, non hanno assolutamente inciso sulla funzionalità aziendale della cooperativa, dato che l'attività è proseguita regolarmente, senza sospensioni, interruzioni o altre importanti limitazioni, non risentendo quindi degli effetti della crisi, come illustrato nella premessa della presente Nota Integrativa.

CRITERI DI VALUTAZIONE

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

Non si sono inoltre 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.

Si rileva inoltre che:

- il Consorzio non ha crediti o debiti oltre cinque anni e nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello stato patrimoniale;
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la nostra società non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- il Consorzio non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata;
- i criteri di valutazione sono conformi alle disposizioni di cui all'Art.2426 C.C.

ATTIVITA' SVOLTA E FATTI DI RILIEVO

A norma delle disposizioni del codice civile, che richiamano ed assorbono quelle previste dall'art. 2 della legge 31 gennaio 1992 n. 59, si rimanda alla relazione sulla gestione per l'illustrazione dei criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico.

Nota integrativa abbreviata, 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	111.500	(111.400)	100
Totale crediti per versamenti dovuti	111.500	(111.400)	100

Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sono state valutate al costo storico e non hanno subito alcun rivalutazione nel corrente esercizio. Esse vengono annualmente diminuite delle quote di ammortamento il cui importo complessivo è separatamente indicato nelle colonne dell'attivo dello stato patrimoniale.

Le singole quote di ammortamento sono state calcolate con le aliquote in vigore ai fini fiscali che sono state ritenute congrue per un sistematico piano di ammortamento in relazione alla residua possibilità di utilizzo delle diverse immobilizzazioni.

Per una più precisa elencazione di seguito vengono specificate le singole classi di appartenenza.

Movimenti delle immobilizzazioni

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

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	72.991	2.794.278	72.645	2.939.914
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	62.807	1.592.769		1.655.576
Valore di bilancio	10.184	1.201.509	72.645	1.284.338
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	11.048	11.339	1.228	23.615
Ammortamento dell'esercizio	12.169	89.107		101.276
Totale variazioni	(1.121)	(77.768)	1.228	(77.661)
Valore di fine esercizio				
Costo	84.039	2.805.617	73.873	2.963.529
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	74.976	1.681.877		1.756.853
Valore di bilancio	9.063	1.123.741	73.873	1.206.677

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	15.539	36.850	20.602	72.991
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	8.893	33.312	20.602	62.807
Valore di bilancio	6.646	3.538	-	10.184
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	11.048	-	11.048
Ammortamento dell'esercizio	3.108	9.062	-	12.169
Totale variazioni	(3.108)	1.986	-	(1.121)
Valore di fine esercizio				
Costo	15.539	47.898	20.602	84.039
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	12.001	42.374	20.602	74.976
Valore di bilancio	3.538	5.524	-	9.063

L'incremento è dovuto all'acquisto di licenze software e al completamento della realizzazione ed implementazione del portale gestionale.

Il totale degli ammortamenti ordinari effettuati nell'anno 2020 ammonta a Euro 12.170.

L'aliquota di ammortamento utilizzata per le licenze software ammonta al 33,33% mentre le migliorie su beni di terzi sono state ammortizzate in proporzione alla durata residua del contratto d'affitto.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali, classificate per categorie omogenee, sono iscritte al costo d'acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione economica, ridotte alla metà nell'anno di entrata in funzione del bene.

L'ammortamento decorre dal momento in cui i beni sono disponibili e pronti per l'uso.

I coefficienti di ammortamento utilizzati sono quelli previsti dalle normative civilistiche. Le aliquote sono così riassunte:

Fabbricati	3%
Impianti specifici	15%
Piccole attrezzature generiche	15%
Mobili e arredi	12%
Elaboratori e stampanti	20%
Macchine elettroniche d'ufficio	20%
Telefono cellulare	20%

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	2.215.218	33.026	523	545.511	2.794.278
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.090.228	32.751	523	469.267	1.592.769
Valore di bilancio	1.124.990	275	-	76.244	1.201.509
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	-	11.339	11.339
Ammortamento dell'esercizio	61.680	82	-	27.345	89.107
Totale variazioni	(61.680)	(82)	-	(16.006)	(77.768)
Valore di fine esercizio					
Costo	2.215.218	33.026	523	556.850	2.805.617
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.151.908	32.833	523	496.612	1.681.877
Valore di bilancio	1.063.310	193	-	60.238	1.123.741

Il totale degli ammortamenti immobilizzazioni materiali ordinari effettuati nell'anno 2020 ammonta a euro 89.108.

L'incremento delle immobilizzazioni materiale è dovuto all'acquisto di personal computer, impianto telefonico e telefoni cellulari.

Nel corso dell'esercizio 2020 non sono state operate svalutazioni o rivalutazioni per i cespiti sopra citati.

Immobilizzazioni finanziarie

Nella valutazione dei titoli iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie, il Consorzio, in deroga all'art. 2426 C.C., si è avvalsa della facoltà di valutare gli stessi al costo d'acquisto (comprensivo dei costi accessori), senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato, in virtù di quanto disposto dal nuovo art. 2435-bis, co. 8, C.C. per i soggetti che redigono il bilancio in forma abbreviata.

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

Immobilizzazioni finanziarie: partecipazioni

Le partecipazioni possedute dalla società, iscritte fra le immobilizzazioni in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico, sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione (art. 2426 n. 1) comprensivo degli oneri accessori.

Nel corso dell'esercizio si riscontra l'incremento su partecipazione Power Energia soc.coop. per euro 100,00 e l'acquisizione di azioni, pari all'11% del capitale sociale, del Consorzio I & T per euro 1.128,00.

Le partecipazioni sono così suddivise:

Descrizione	importo
CGM FINANCE Soc.Coop.Sociale - via Rose di Sotto 53 - 25126 Brescia	1.000
CFI - via Amendola 5 - 00185 Roma	1.033
NODE - via Torino 153 - 00184 Roma	5.961
PROMOCOOP - via San Sotero 32 - 00165 Roma	10.350
COOPERFIDI - via Calzoni 1/3 - 40128 Bologna	17.640
MITO srl - via Serassi 7 - 24125 Bergamo	48.095
BCC di Treviglio - via Carcano 6 - 24047 Treviglio	1.336
Power Energia soc.coop. - via Calzoni 1/3 - 40128 Bologna	1.550
Fondazione I.T.S. - via Previtali 18 - 24122 Bergamo	5.780
I & T - INNOVATION AND TECHNOLOGY HUB soc.coop. a rl - Via Pasubio 5 - 24044 Dalmine	1.128
<i>Totale Partecipazioni</i>	<i>93.873</i>
meno Fondo Svalutaz.Partecipazioni	-20.000
<i>Totale Immobilizzazioni Finanziarie</i>	<i>73.873</i>

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Ai sensi del punto n. 8 dell'art. 2426 del Codice Civile i crediti sono valutati al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale.

In relazione a crediti di importo inferiore a 2.500 euro, si è provveduto alla determinazione della perdita mediante l'utilizzo del Fondo svalutazione crediti.

Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

Si segnala inoltre che:

- non sono presenti crediti in moneta non di conto;
- la tipologia della clientela è tale per cui non vi sono situazioni di "dipendenza aziendale";
- non si provvede a ripartire i crediti in riferimento alle diverse aree geografiche in quanto non sono presenti crediti v/clienti esteri.

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

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	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	1.750.760	142.891	1.893.651	1.893.651	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	76.705	(59.004)	17.701	13.227	4.474
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	175.032	(101.161)	73.871	73.871	-
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.002.497	(17.274)	1.985.223	1.980.749	4.474

I Crediti hanno subito variazioni dovute principalmente per:

- decremento dei crediti commerciali a seguito di minore dilazione concessa ai clienti;
- incremento delle fatture da emettere e decremento delle note credito da emettere;
- incremento delle ricevute bancarie s.b.f. emesse sul c/c Ubi Banca Spa e sul c/c Banco Popolare Spa di Bergamo;
- decremento dei crediti verso enti per contributi da ricevere.

I crediti complessivi ammontano a euro 1.985.223 di cui esigibili entro 12 mesi per euro 1.980.749, e vengono così suddivisi:

Crediti vs/clienti

Descrizione	Importo
Crediti verso clienti	710.819
Fatture da emettere	905.025
Crediti vs/clienti per ricevute bancarie sbf	396.711
Note credito da emettere	- 5.409
Fondo rischi su crediti vs/clienti	- 113.495
<i>Totale crediti vs/clienti</i>	<i>1.893.651</i>

Crediti tributari

Descrizione	Importo
Crediti vs/Erario c/IVA	9.869
Crediti vs/Erario Compensazioni	1.918
crediti vs/Erario per eccedenza versamento IRPEF cod. 1040	900
Crediti vs/Erario c/imposta sost.TFR	89
Crediti vs/Erario IRPEF cod.1012	451
<i>Totale crediti vs/Erario</i>	<i>13.227</i>

Altri crediti

Descrizione	Importo
Arrotondamento stipendi	96
Fornitori c/acconti	915
Crediti per cauzioni	250
Crediti per anticipi telemaco	786
Crediti vs/enti per contributi da ricevere	71.824
<i>Totale crediti</i>	<i>73.871</i>

I Crediti esigibili oltre l'esercizio successivo ma entro cinque anni, ammontano a euro 4.474 e sono rappresentati da Crediti per imposte anticipate acquisite con atto di fusione per incorporazione della società cooperativa Centro Servizi Aziendali del 16 maggio 2019.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo. Le ricevute bancarie, presentate al s.b.f., vengono accreditate ai conti correnti accesi presso i diversi istituti di credito facendo riferimento alla data della contabile bancaria.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.321.138	251.023	1.572.161
Denaro e altri valori in cassa	2.352	(1.423)	929
Totale disponibilità liquide	1.323.490	249.600	1.573.090

La posta iscritta a bilancio in questa macroclasse è così suddivisa:

Depositi bancari

Descrizione	Importo
Banco Popolare Spa	242.189
Banca Popolare di Bergamo	99.683
CGM FINANCE scheda 1362	153.983
CGM FINANCE scheda 1389	290.288
CGM FINANCE scheda 1583	681.155
BCC Caravaggio c/c	739
BCC Treviglio c/c	1.056
Banca Intesa c/c	2.945
BCC Caravaggio obbligazioni	100.000
Carta prepagata	123
<i>Totale</i>	<i>1.572.161</i>

Disponibilità liquide

Descrizione	Importo
Cassa	929
<i>Totale</i>	<i>929</i>

Ratei e risconti attivi

Sono stati rilevati per competenza temporale Ratei e Risconti attivi per euro 19.903 corrispondenti a costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	22.260	(2.357)	19.903
Totale ratei e risconti attivi	22.260	(2.357)	19.903

I Risconti attivi sono così suddivisi:

Descrizione	Importo
Abbonamenti a riviste	597
Affitti passivi	13.608
Canone dominio e hosting	146
Spese consulenza e aggiornamento	620
Premi assicurativi	3.496
Canoni manutenzione attrezzature	320
Totale	18.787

I Costo anticipati sono così suddivisi:

Descrizione	Importo
Canone hosting	300
Canoni fotocopiatrice	816
Totale	1.116

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

Il Capitale Sociale ha subito un decremento nel corso dell'esercizio pari a euro 9.500.

Al 1° gennaio 2020, il capitale sociale risulta composto da 31.488 azioni sottoscritte da n. 141 soci per un valore complessivo di euro 787.200.

Si riscontrano le seguenti variazioni:

- Aumento di capitale per euro 11.100,00
- Recesso soci per complessivi euro 20.600,00

Al termine dell'esercizio, il capitale sociale risulta composto da 31.108 azioni sottoscritte da n. 149 per un valore complessivo di euro 777.700.

Si ritiene opportuno procedere alla distinta indicazione delle riserve e degli altri fondi di bilancio formatisi dalla data di costituzione del Consorzio ad oggi con classificazione nei seguenti gruppi.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	787.200	-	11.100	20.600		777.700
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	18.573	-	-	-		18.573
Riserva legale	488.742	52.295	-	-		541.037
Riserve statutarie	699.632	-	-	-		699.632
Altre riserve						
Varie altre riserve	688.878	126.817	3	-		815.698
Totale altre riserve	688.878	126.817	3	-		815.698
Utile (perdita) dell'esercizio	184.317	-	-	184.317	130.500	130.500
Totale patrimonio netto	2.867.342	179.112	11.103	204.917	130.500	2.983.140

Le Riserve del Patrimonio Netto hanno subito una variazione per effetto dell'atto di fusione per incorporazione della società cooperativa Centro Servizi Aziendali.

L'ammontare complessivo iscritto alla Riserva da sovrapprezzo delle azioni è riferito all'avanzo di fusione per incorporazione della società cooperativa Centro Servizi Aziendali pari a euro 18.573.

L'ammontare complessivo della Riserva legale, formatesi con l'accantonamento degli utili degli esercizi precedenti hanno subito un incremento generato dalla destinazione dell'utile d'esercizio dell'anno 2019 come deliberato dall'assemblea ordinaria dei soci del 24 luglio 2020 di euro 52.295.

La Riserva Statutaria si è costituita con l'atto di fusione per incorporazione per euro 699.632.

La Riserva Indivisibile Legge 904/77, formatesi con l'accantonamento degli utili degli esercizi precedenti hanno subito un incremento generato dalla destinazione dell'utile d'esercizio dell'anno 2019 come deliberato dall'assemblea ordinaria dei soci del 24 luglio 2020 per euro 126.817.

Fondi per rischi e oneri

L'ammontare del fondo per Rischi e oneri ha subito un incremento pari a euro 25.453.

Si rileva l'incremento al fondo per emergenza sanitaria Covid-19 e corsi di formazione da realizzare. Il fondo per progetti è stato utilizzato a copertura dei costi dei progetti non andati a buon fine e successivamente ricostituito. Non ha subito variazioni il fondo Welfare Links e il fondo sostegno cooperative.

Risulta altresì il decremento dell'accantonamento per costi su vertenze con i clienti, mentre è estinto il fondo per il personale.

I fondi sono così suddivisi:

Descrizione	Importo
Fdo accanton.progetti futuri	100.000
Fdo accantonam.welfare links	- 1.500
Fdo accantonam.formazione	50.000
Fdo accantonam.a sostegno cooperative	12.200
Fdo accantonam.emergenza sanitari	50.000
Altri Fondi per rischi e oneri diversi	58.500
<i>Totale</i>	<i>269.200</i>

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	243.747	243.747
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	154.497	154.497
Utilizzo nell'esercizio	129.044	129.044
Totale variazioni	25.453	25.453
Valore di fine esercizio	269.200	269.200

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

L'ammontare del T.F.R. rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo ha subito un incremento di euro 4.571.

Il Debito T.F.R. in ottemperanza alla vigente normativa, corrisponde a quello delle indennità da pagare ai dipendenti in caso di cessazione del rapporto di lavoro alla data del bilancio.

In sintesi, i movimenti dell'esercizio sono stati i seguenti:

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	489.824
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	51.752
Utilizzo nell'esercizio	56.323
Totale variazioni	(4.571)
Valore di fine esercizio	485.253

Debiti

I debiti al 31/12/2020 ammontano complessivamente a euro 1.0105.056 esigibili entro l'esercizio.

Variazioni e scadenza dei debiti

Si analizzano di seguito le singole voci, evidenziando i principali accadimenti che le hanno interessate.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	30.470	(30.470)	-	-
Debiti verso banche	4.451	(1.752)	2.699	2.699
Debiti verso altri finanziatori	-	10.575	10.575	10.575
Acconti	457	403	860	860
Debiti verso fornitori	502.383	(81.868)	420.515	420.515
Debiti tributari	111.250	(9.095)	102.155	102.155
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	96.261	6.145	102.406	102.406
Altri debiti	367.869	13.362	381.231	381.231
Totale debiti	1.113.141	(92.700)	1.020.441	1.020.441

Le variazioni principali da rilevare alla voce Debiti riguardano:

- Il decremento dei debiti verso fornitori a seguito delle minori dilazioni concesse e delle note credito da ricevere per storno dei costi di competenza dell'esercizio
- L'incremento dei debiti per fatture da ricevere
- L'incremento dei debiti verso dipendenti per retribuzioni e per oneri maturati e non liquidati
- L'incremento dei debiti verso l'erario per ritenute IRPEF su lavoro dipendente e sul lavoro autonomo
- L'incremento dei debiti verso INPS e previdenza complementare
- Il decremento dei debiti verso erario per il calcolo delle imposte d'esercizio (IRES e IRAP)
- L'incremento dei debiti diversi, mentre si riscontra il decremento dei debiti per cauzioni.

Acconti

Descrizione	Importo

Clienti c/anticipi	860
Totale Acconti	860

Debiti v/fornitori

Descrizione	Importo
Debiti v/fornitori	151.066
Fornitori c/fatture da ricevere	270.209
Fornitori Note credito da ricevere	- 760
Totale Debiti vs/fornitori	420.515

Debiti Tributari

Descrizione	Importo
Erario c/IRES	24.983
Erario c/IRAP	16.181
Erario c/ritenute lavoro dipendente	44.414
Erario c/ritenute collaboratori	205
Erario c/ritenute lavoro autonomo	14.872
Erario c/ritenute addiz.regionale IRPEF	1.494
Erario c/ritenute addiz.comunale IRPEF	6
Totale Debiti tributari	102.155

Debiti vs/altri finanziatori

Descrizione	Importo
Debito verso soci	10.575
Totale	10.575

Debiti vs/istituti previdenziali

Descrizione	Importo
Debiti vs/INPS lavoratori dipendenti	73.537
Debiti vs/INAIL	36
Debiti vs/INPS collaboratori	613
Debiti vs/Previdenza complementare	27.332
Debiti vs/ente bilaterale	252
Debiti vs/fondo est	636
Totale	102.406

Altri debiti

Descrizione	Importo
Dipendenti c/retribuzioni	120.770
Collaboratori c/compensi	1.381
Dipendenti c/oneri maturati non liquidati	221.808
Debiti diversi	24.228
Debiti per cauzioni	7.500

Debito vs/clienti per note di credito	159
Debito vs/dipendenti utilizzo welfare	5.385
Totale	381.231

Debiti vs/banche

Descrizione	Importo
Debito per utilizzo carta credito	2.699
Totale	2.699

Ratei e risconti passivi

Sono stati rilevati risconti passivi per quote di ricavi di competenza economica e temporale da imputare al prossimo esercizio.

I Risconti passivi sono così suddivisi:

Descrizione	Importo
Contributi welfare aziendale	5.741
Prestazione di servizi	334
Ricavi per progetti "Sanificazione 4.0"	20.884
Totale	26.959

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

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.

Ricavi vendite/prestazioni

I ricavi relativi alle prestazioni di servizi risultano essere pari a euro 3.315.468; rispetto all'esercizio precedente la posta di bilancio si è decrementata di euro 12.353.

In particolare si evidenziano i seguenti valori:

Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
Prestazioni servizi sede	14.357	19.689	- 5.332
Prestazioni servizi contabili	909.784	933.073	- 23.289
Prestazioni servizi paghe	1.622.887	1.618.728	4.159
Prestazioni servizi happening	0	8.210	- 8.210
Prestazioni corsi	116.010	145.044	- 29.034
Prestazioni servizi progetti	611.494	549.585	61.909
Prestazioni servizi finanza	38.443	41.406	- 2.963
Prestazioni servizi analitica	431	754	323
Prestazioni servizi links	2.063	11.331	- 9.268
Arrotondamento extracontabile	- 1	1	- 2
Totale	3.315.468	3.327.821	- 12.353

Altri ricavi e proventi

La voce Altri ricavi e proventi ammonta a euro 496.335; rispetto al precedente esercizio si riscontra un decremento di euro 73.108. Nello specifico le voci sono così suddivise:

a) Contributi in c/esercizio

Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
Contributi in c/esercizio	298.619	364.824	- 66.205
Totale	298.619	364.824	- 66.205

b) Altri ricavi e proventi

Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
Altri ricavi e proventi	197.715	204.620	- 6.905
Arrotondamento extracontabile	1	0	1
Totale	197.716	204.620	- 6.904

Costi della produzione

Il totale Costi della produzione ammonta a euro 3.588.647 e rispetto all'esercizio precedente la posta di bilancio si è decrementata di euro 66.677.

Si evidenziano i seguenti valori:

Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
Materie prime, suss., di cons.e merci	24.842	15.263	9.579
Servizi	1.037.402	1.286.566	- 249.164
Godimento beni di terzi	71.537	73.299	- 1.762
Personale	2.079.687	2.017.276	62.411
Ammortamenti e svalutazioni	101.278	121.573	- 20.295
Accantonamenti per rischi	13.500	0	13.500
Altri accantonamenti	140.781	50.000	90.781
Oneri diversi di gestione	119.620	91.347	28.273
Totale	3.588.647	3.655.324	- 66.677

Proventi e oneri finanziari

Altri Proventi finanziari

Nel corso dell'esercizio i proventi finanziari ammontano a euro 7.392, così suddivisi:

Descrizione	Importo
Interessi attivi da titoli reddito fisso	900
Interessi attivi su depositi bancari	6.492
Totale	7.392

Interessi e Altri oneri finanziari

Nel corso dell'esercizio si sono registrati oneri finanziari per complessivi euro 2.809.

Sono così suddivisi:

altri debiti

Descrizione	Importo
Altri interessi passivi e oneri finanziari	2.809
Totale	2.809

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

L'IRAP (Imposta Regionale sulle Attività Produttive) maturata nel corso del 2020 ammonta a euro 25.760.

L'IRES (Imposta sul Reddito delle Società) maturata nell'esercizio ammonta a euro 71.479.

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

Per l'esercizio 2020 non si è proceduto all'iscrizione in bilancio della fiscalità differita, poiché non vi sono certezze in merito all'assorbimento futuro delle imposte anticipate, peraltro di esiguo ammontare.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

La società ha adempiuto agli obblighi imposti dalla normativa nazionale in materia di privacy (D.Lgs n. 196/2003) redigendo apposita autocertificazione e adottando le misure necessarie per la tutela dei dati.

Dati sull'occupazione

Nel corso dell'esercizio sono state assunte n. 13 persone e n. 12 cessate (2 per pensionamento, 1 per fine contratto, 8 per dimissioni e 1 per mancato superamento periodo di prova).

Inoltre si segnala che nel corso dell'esercizio è cessato e assunto un collaboratore.

Il numero dei dipendenti in forza al 31 dicembre 2020 risulta essere di n. 59 unità e un collaboratore.

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

Ai sensi del nr. 16 bis, art. 2427, si informa che l'importo spettante al collegio sindacale per la revisione legale ammonta a euro 21.840.

Il collegio non ha svolto altri servizi di verifica e neppure servizi di consulenza fiscale e servizi diversi dalla revisione legale.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 9 del Codice Civile, il seguente prospetto riporta impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale:

Informazioni relative alle cooperative

Attività svolta prevalentemente in favore dei soci

Il Consorzio sociale rispetta le norme previste dalla L. 381/1991 quindi è considerato, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, Consorzio a mutualità prevalente (come previsto dalle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile art. 111-septies). In ogni caso si riporta il prospetto con i criteri per la definizione della prevalenza ai sensi dell'art. 2513del c.c.:

Ricavi dalle vendite e A1 verso soci

dalle prestazioni ----- x 100 = % di prevalenza
Totale A1

Determinazione della prevalenza: $\frac{2.440.725}{3.315.468} \times 100 = 74\%$

Emergenza COVID-19

Per l'esercizio 2020 sono stati accantonati, per affrontare le eventuali perdite causate dall'emergenza da COVID-19 ancora in atto, la somma di €. 10.000.

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

Nell'ammissione dei soci e nella relativa procedura si sono osservate le norme previste dalla legge, dallo statuto sociale.

In particolare, si sono adottati criteri non discriminatori coerenti con lo scopo mutualistico e con l'attività economica svolta. Si è quindi tenuto conto della potenzialità della cooperativa, delle caratteristiche dell'aspirante socio e di tutti gli altri requisiti soggettivi ed oggettivi richiesti dallo statuto e comunque atti a valutare la effettiva capacità dell'aspirante socio di concorrere al raggiungimento degli scopi sociali.

Al 31/12/2020 il numero dei soci risulta essere di 149.

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione e dimissione di soci, si procede di seguito ad esporre in dettaglio i movimenti registrati nel corso del 2020 con riguardo ai rapporti con i soci:

Numero soci al 31/12/19	141
Ammissioni soci	15
Dimissioni soci	7
Totale soci al 31/12/2020	149

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

In ottemperanza ai nuovi obblighi di trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche, statuiti dall'art. 1, co. 125-129, Legge 04/08/2017, n. 124, si dà atto che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018, la Società ha ricevuto sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, da parte di Pubbliche Amministrazioni o da soggetti assimilati, di cui al primo periodo del comma 125, dell'art. 1, della L. 124/2017, come di seguito riportato:

Dati identificativi del soggetto erogante	Importo	Causale
FONCOOP	126.294	Formazione finanziata
COMUNE DI BERGAMO	19.380	Progetto PIT STOP

Totale**145.674**

Si evidenzia che l'indicazione di tutte le erogazioni liberali nella soprastante tabella è stata effettuata adottando il criterio informativo di cassa, e quindi, riportando tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, incassato nell'esercizio 2020.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Il Consiglio di Amministrazione, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-septies del Codice Civile, propone che l'avanzo di esercizio pari a euro 130.499,78 venga così suddiviso:

- una quota del 30% a fondo riserva indivisibile pari a euro 39.149,93
- una quota del 3% a contributo mutualistico L.59/92 pari a euro 3.914,99
- il residuo pari a euro a euro 87.434,85 a fondo di riserva L.904/77.

Nota integrativa, parte finale

Altre informazioni

A complemento della sezione `Altre informazioni' della nota integrativa si specifica che:

- non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del Codice Civile;
- non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo stato patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-ter del Codice Civile;
- non sono avvenuti fatti di rilievo con effetto patrimoniale, finanziario ed economico dopo la chiusura dell'esercizio, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-quater del Codice Civile;
- non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

La società si è avvalsa della facoltà di esonero dall'obbligo di redazione del bilancio consolidato ai sensi dell'art. 27 del D.Lgs. 127/1991, non ricorrendone i presupposti dimensionali di cui al primo comma dello stesso articolo.

Ci auguriamo di aver dato le necessarie informazioni sui dati di bilancio in modo che i soci possano avere adeguati strumenti di valutazione; proponiamo all'assemblea dei soci di approvarlo.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
(Monzani Massimo)

Dichiarazione di conformità del bilancio

Dichiarazione di conformità dell'atto:

Il sottoscritto legale rappresentante dichiara che il presente documento informatico è conforme a quello acquisito agli atti *(che verrà trascritto e sottoscritto a termini di legge)*