

CENTRO SERVIZI AZIENDALI COESI SOC.COOP.VA IMPRESA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2022

Dati anagrafici	
Sede in	VIA CARLO SERASSI 7 24125 BERGAMO (BG)
Codice Fiscale	03188760163
Numero Rea	BG 356765
P.I.	03188760163
Capitale Sociale Euro	778.700 i.v.
Settore di attività prevalente (ATECO)	Servizi forniti da revisori contabili, periti, consulenti ed altri soggetti che svolgono attività in materia di amministrazione, contabilità e tributi (69.20.13)
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

31-12-2022 31-12-2021

Stato patrimoniale			
Attivo			
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti			
Parte da richiamare		-	50
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)		-	50
B) Immobilizzazioni			
I - Immobilizzazioni immateriali			
1) costi di impianto e di ampliamento		1.180	2.359
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno		7.886	6.246
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili		3.778	-
Totale immobilizzazioni immateriali		12.844	8.605
II - Immobilizzazioni materiali			
1) terreni e fabbricati		2.133.445	1.001.628
2) impianti e macchinario		98.073	112
4) altri beni		608.507	64.508
5) immobilizzazioni in corso e acconti		109.714	-
Totale immobilizzazioni materiali		2.949.739	1.066.248
III - Immobilizzazioni finanziarie			
1) partecipazioni in			
d-bis) altre imprese		186.556	73.873
Totale partecipazioni		186.556	73.873
Totale immobilizzazioni finanziarie		186.556	73.873
Totale immobilizzazioni (B)		3.149.139	1.148.726
C) Attivo circolante			
II - Crediti			
1) verso clienti			
esigibili entro l'esercizio successivo		1.781.014	1.842.138
Totale crediti verso clienti		1.781.014	1.842.138
5-bis) crediti tributari			
esigibili entro l'esercizio successivo		44.796	21.160
Totale crediti tributari		44.796	21.160
5-ter) imposte anticipate		4.474	4.474
5-quater) verso altri			
esigibili entro l'esercizio successivo		228.303	251.908
Totale crediti verso altri		228.303	251.908
Totale crediti		2.058.587	2.119.680
IV - Disponibilità liquide			
1) depositi bancari e postali		1.755.743	1.676.020
3) danaro e valori in cassa		1.314	616
Totale disponibilità liquide		1.757.057	1.676.636
Totale attivo circolante (C)		3.815.644	3.796.316
D) Ratei e risconti		16.348	52.819
Totale attivo		6.981.131	4.997.911
Passivo			
A) Patrimonio netto			
I - Capitale		778.700	779.200
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni		18.573	18.573

IV - Riserva legale	617.221	580.187
V - Riserve statutarie	699.632	699.632
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	985.841	903.130
Totale altre riserve	985.841	903.130
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	147.909	123.448
Totale patrimonio netto	3.247.876	3.104.170
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	324.577	299.465
Totale fondi per rischi ed oneri	324.577	299.465
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	468.362	461.648
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	817	636
esigibili oltre l'esercizio successivo	450.000	-
Totale debiti verso banche	450.817	636
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	10.575	10.075
Totale debiti verso altri finanziatori	10.575	10.075
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.788	4.954
Totale acconti	3.788	4.954
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.305.978	540.894
Totale debiti verso fornitori	1.305.978	540.894
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	112.083	99.413
Totale debiti tributari	112.083	99.413
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	121.093	121.116
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	121.093	121.116
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	917.559	332.236
Totale altri debiti	917.559	332.236
Totale debiti	2.921.893	1.109.324
E) Ratei e risconti	18.423	23.304
Totale passivo	6.981.131	4.997.911

Conto economico

31-12-2022 31-12-2021

Conto economico			
A) Valore della produzione			
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.024.060	3.708.179	
5) altri ricavi e proventi			
contributi in conto esercizio	293.675	408.190	
altri	110.092	156.960	
Totale altri ricavi e proventi	403.767	565.150	
Totale valore della produzione	4.427.827	4.273.329	
B) Costi della produzione			
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	9.522	19.690	
7) per servizi	1.199.015	1.413.878	
8) per godimento di beni di terzi	86.048	72.865	
9) per il personale			
a) salari e stipendi	1.820.045	1.700.388	
b) oneri sociali	505.621	461.821	
c) trattamento di fine rapporto	154.719	131.050	
e) altri costi	27.331	12.951	
Totale costi per il personale	2.507.716	2.306.210	
10) ammortamenti e svalutazioni			
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	15.534	12.949	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	109.010	87.318	
Totale ammortamenti e svalutazioni	124.544	100.267	
12) accantonamenti per rischi	140.000	91.500	
14) oneri diversi di gestione	165.302	79.847	
Totale costi della produzione	4.232.147	4.084.257	
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	195.680	189.072	
C) Proventi e oneri finanziari			
16) altri proventi finanziari			
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	1.300	1.100	
d) proventi diversi dai precedenti			
altri	8.034	10.551	
Totale proventi diversi dai precedenti	8.034	10.551	
Totale altri proventi finanziari	9.334	11.651	
17) interessi e altri oneri finanziari			
altri	1.230	1.161	
Totale interessi e altri oneri finanziari	1.230	1.161	
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	8.104	10.490	
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie			
19) svalutazioni			
a) di partecipazioni	11.045	-	
Totale svalutazioni	11.045	-	
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(11.045)	-	
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	192.739	199.562	
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate			
imposte correnti	56.273	76.114	
imposte relative a esercizi precedenti	(11.443)	-	
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	44.830	76.114	

21) Utile (perdita) dell'esercizio	147.909	123.448
------------------------------------	---------	---------

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

31-12-2022 31-12-2021

Rendiconto finanziario, metodo indiretto			
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)			
Utile (perdita) dell'esercizio	147.909	123.448	
Imposte sul reddito	44.830	76.114	
Interessi passivi/(attivi)	(8.104)	(10.490)	
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	949	-	
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	185.584	189.072	
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto			
Accantonamenti ai fondi	339.491	-	
Ammortamenti delle immobilizzazioni	124.544	100.267	
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	11.045	-	
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	-	(4.474)	
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	475.080	95.793	
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	660.664	284.865	
Variazioni del capitale circolante netto			
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	61.124	52.299	
Incremento/(Decreimento) dei debiti verso fornitori	765.084	120.378	
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	36.471	(32.916)	
Incremento/(Decreimento) dei ratei e risconti passivi	(4.881)	(3.655)	
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	590.092	(174.525)	
Totale variazioni del capitale circolante netto	1.447.890	(38.419)	
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	2.108.554	246.446	
Altre rettifiche			
Interessi incassati/(pagati)	8.104	10.490	
(Imposte sul reddito pagate)	(38.149)	(112.804)	
(Utilizzo dei fondi)	(307.665)	6.660	
Totale altre rettifiche	(337.710)	(95.654)	
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	1.770.844	150.792	
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento			
Immobilizzazioni materiali			
(Investimenti)	(1.992.501)	(29.827)	
Disinvestimenti	619	-	
Immobilizzazioni immateriali			
(Investimenti)	(19.773)	(12.492)	
Disinvestimenti	(1.568)	-	
Immobilizzazioni finanziarie			
(Investimenti)	(123.728)	-	
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(2.136.951)	(42.319)	
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento			
Mezzi di terzi			
Incremento/(Decreimento) debiti a breve verso banche	181	(2.063)	
Accensione finanziamenti	450.500	-	
(Rimborso finanziamenti)	-	(500)	
Mezzi propri			
Aumento di capitale a pagamento	(4.153)	(2.366)	

Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	446.528	(4.929)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	80.421	103.544
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.676.020	1.572.161
Danaro e valori in cassa	616	929
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.676.636	1.573.090
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.755.743	1.676.020
Danaro e valori in cassa	1.314	616
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.757.057	1.676.636

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2022

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

Il bilancio chiuso al 31/12/2022 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 ordinaria, in quanto risultano superati per due esercizi consecutivi 2 dei 3 parametri che obbligano alla redazione del bilancio ordinario.

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.

L'attività durante l'esercizio in chiusura si è svolta regolarmente, nonostante diversi fatti negativi che hanno caratterizzato l'anno 2022: innanzitutto l'emergenza sanitario-economico provocata dalla pandemia da virus "COVID-19", che ha costretto nei primi mesi del 2022 ad adottare strumenti, fra i quali rammentiamo lo smart-working, necessari per ridurre al minimo le inefficienze legate ai contagi ed assenze del personale sottoposti ad isolamento; la prima parte dell'esercizio ha registrato forti aumenti dei costi del materiali, che non hanno generato effetti direttamente sull'attività della Società, ma hanno innescato pesanti fenomeni inflazionistici. Infine il conflitto in Ucraina che ha determinato gravi riflessi sui costi delle energie che hanno spinto ulteriormente verso l'alto gli stessi, raddoppiati anche nel nostro conto economico se raffrontati con l'esercizio precedente, e l'inflazione arrivata a fine 2022 a livelli a cui non eravamo più abituati. Sia le energie che i materiali non hanno, come già segnalato impatto tale da stravolgere la marginalità della Società, ma possono generare effetti indiretti sui clienti che invece hanno riflessi sul conto economico per queste voci.

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.

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro 147.909.

Struttura e contenuto del bilancio

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2022 tengono conto di quanto introdotto nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE.

Esso corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal rendiconto finanziario e dalla presente nota integrativa, ed è corredata dalla relazione sulla gestione.

Stato patrimoniale e Conto economico

Lo Stato patrimoniale ed il Conto economico rispecchiano fedelmente la struttura imposta dagli articoli del Codice Civile.

In essi:

- è stato indicato, per ciascuna voce, l'importo della corrispondente voce dell'esercizio precedente, in modo da consentire la comparazione tra i bilanci;
- ai fini di una maggiore chiarezza, nello stato patrimoniale e nel conto economico è stata omessa l'indicazione delle voci previste dagli schemi di cui agli artt. 2424 e 2425 del codice civile aventi saldo uguale a zero nei due anni e non ci si è avvalsi della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi;
- non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale.

Nota integrativa

La nota integrativa contiene le informazioni richieste dagli artt. 2427 e 2427 bis del codice civile, da altre norme del Codice Civile, tra cui quelle previste specificamente per le società cooperative, nonché da norme di legge diverse dal Codice Civile.

Oltre a ciò, contiene tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, finanziaria e patrimoniale, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge, come prescritto dall'art. 2423, co. 3, C.C..

La nota integrativa svolge sia una funzione esplicativa, in quanto fornisce un commento dei dati presentati nello stato patrimoniale, nel conto economico e nel rendiconto finanziario, che per loro natura sono sintetici e quantitativi, e un commento delle variazioni rilevanti intervenute tra un esercizio e l'altro, sia una funzione integrativa, in quanto contiene, in forma descrittiva, informazioni ulteriori di carattere qualitativo che per la loro natura non possono essere fornite dagli schemi di stato patrimoniale e conto economico, nonché una funzione complementare, in quanto l'art. 2423, co. 3, C.C., prevede l'obbligatoria esposizione di informazioni complementari quando ciò è necessario ai fini della chiarezza e della rappresentazione veritiera e corretta del bilancio.

Le informazioni in nota integrativa relative alle voci dello Stato patrimoniale e del Conto economico sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello Stato patrimoniale e nel Conto economico, in osservanza di quanto previsto dall'art. 2427, co. 2, C.C., dal Principio Contabile OIC 12 e nel rispetto dell'obbligatoria tassonomia per l'elaborazione della nota integrativa nel formato XBRL.

In particolare, la presente nota integrativa risulta divisa in cinque sezioni:

- una parte iniziale descrittiva, dove vengono indicati, tra gli altri, anche i criteri contabili utilizzati;
- una sezione dedicata alle informazioni, variazioni e commenti sulle voci dello Stato patrimoniale;
- una sezione dedicata alle informazioni, variazioni e commenti sulle voci del Conto economico;
- una sezione residuale sulle altre informazioni di varia natura;
- una parte finale, nella quale sono fornite le informazioni richieste dalle norme di legge specifiche per le cooperative, nonché i suggerimenti sulla destinazione del risultato d'esercizio.

Rendiconto finanziario

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

Relazione sulla gestione

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

Principi di redazione

(Rif. art. 2423, c.c art. 2423-bis c.c)

Nella redazione del bilancio è stata rispettata la clausola generale di chiarezza, veridicità e correttezza nella rappresentazione della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica di formazione del bilancio.

Inoltre, sono stati osservati i principi di redazione del bilancio enunciati nell'art. 2423-bis, C.C. e descritti nell'OIC 11.

Pertanto:

- la valutazione delle voci del bilancio è stata effettuata secondo i criteri generali della prudenza, dell'inerenza e della competenza economico-temporale;
- i proventi e gli oneri sono stati determinati nel rispetto del principio di competenza, indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria e, in ossequio a tale principio, i costi e i ricavi esposti comprendono le rilevazioni di fine esercizio, che trovano riscontro nelle contropartite dello stato patrimoniale;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata in base al “principio della prevalenza della sostanza sulla forma” (o “principio della sostanza economica”), ossia privilegiando, se del caso, la sostanza dell'operazione o del contratto rispetto alla forma giuridica;
- si è tenuto conto del generale principio della rilevanza, a norma del quale, pur rispettando gli obblighi in tema di regolare tenuta delle scritture contabili, *“non occorre rispettare gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza abbia effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta”*;
- in base al postulato della prudenza, sono stati inclusi i soli utili effettivamente realizzati entro la data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei rischi e delle perdite anche se conosciuti successivamente a tale data;
- i criteri di valutazione delle voci di bilancio non sono cambiati rispetto a quelli adottati nel precedente esercizio;
- la valutazione delle voci di bilancio 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 presente bilancio.

Si rileva inoltre che:

- il Consorzio non ha crediti oltre cinque anni e nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello stato patrimoniale. I debiti oltre i cinque anni sono riferiti ad un mutuo chirografario sottoscritto a fine esercizio. Per durata e dettagli si veda quanto descritto nel paragrafo "Debiti" della presente nota;
- 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;

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

Nel corso dell'esercizio, non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423, comma 5, Codice Civile, al fine del rispetto della rappresentazione veritiera e corretta del bilancio (salvo quanto segnalato nel paragrafo "attività svolta").

Cambiamenti di principi contabili

A norma dell'art. 2423-bis, co. 1, n. 6, C.C., nella redazione del bilancio d'esercizio, non sono stati operati cambiamenti di principi contabili, né su base volontaria, né di carattere obbligatorio a seguito dell'emersione di nuove disposizioni legislative o di nuovi principi contabili OIC.

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

Attività 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.

Si segnala che durante l'esercizio 2022 sono iniziati i lavori di ristrutturazione della sede di via Serassi 7 a Bergamo. I lavori si sono conclusi nei primi mesi del 2023, ed hanno permesso di unificare in un'unica sede le attività ed i servizi di CSA Coesi. Questo comporterà importanti vantaggi in termini di efficienza e sinergie dei servizi, sia per quanto attiene l'organizzazione degli stessi, sia per quanto riguarda la fruizione degli stessi da parte dei soci. Le attività svolte in precedenza in via San Bernardino sono state di conseguenza chiuse, e lo stabile è stato reso alla proprietà.

Si segnala inoltre che in data 07 Febbraio 2023 la Società ha proceduto all'acquisto del fabbricato di via Serassi 5 a Bergamo, posto di fronte all'attuale sede, con l'intento di procedere alla ristrutturazione dello stesso con l'obiettivo di arrivare ad un ulteriore allargamento della sede sociale, teso all'ulteriore espansione dei servizi (servizi di formazione in particolare). Sullo stabile sopra descritto dovranno essere fatti importanti interventi, stante il pessimo stato attuale di conservazione.

Criteri di valutazione applicati

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

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

L'avviamento, acquisito a titolo oneroso, è stato iscritto nell'attivo con il consenso del Collegio Sindacale per un importo pari al costo per esso sostenuto ed è stato completamente ammortizzato negli esercizi precedenti.

Di seguito si riportano per completezza le aliquote di ammortamento applicate:

Descrizione	Aliquota
Costi di impianto ed ampliamento	20%
Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	33%
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	20%

Qualora, 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 rettificato dei soli ammortamenti.

Immobilizzazioni Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

Descrizione	Aliquota
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%

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata.

Non sono state effettuate rivalutazioni discrezionali o volontarie e le valutazioni effettuate trovano il loro limite massimo nel valore recuperabile, oggettivamente determinato, dell'immobilizzazione stessa. Le immobilizzazioni acquistate a titolo gratuito sono iscritte al presumibile valore di mercato aumentato dei costi sostenuti o da sostenere per inserire durevolmente e utilmente i cespiti nel processo produttivo.

La società ha ritenuto di non avvalersi della facoltà di sospendere le quote di ammortamento delle immobilizzazioni materiali ed immateriali relative all'esercizio 2022 prevista dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla Legge 126/2020), come modificato dalla L. 25/2022, di conversione del decreto-legge 27 gennaio 2022, n. 4, che ha esteso tale facoltà agli esercizi in corso al 31 dicembre 2021 e al 31 dicembre 2022; ciò, in considerazione della ripresa dell'attività avutasi nel corso dell'esercizio, che ha indotto l'organo amministrativo a non avvalersi della facoltà concessa dal legislatore anche per l'esercizio in corso.

Crediti

I crediti sono rilevati in bilancio, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo. 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 crediti sono esposti al presumibile valore di realizzo, salvo l'applicazione del processo di attualizzazione.

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti.

I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui siano stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo.

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, salvo l'applicazione del processo di attualizzazione.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

Partecipazioni

Le partecipazioni in imprese controllate e collegate, iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie, sono valutate

- al costo di acquisto o sottoscrizione

Le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non sono state svalutate perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore, ad eccezione della partecipazione nella società Mito srl, per la quale verranno dati maggiori riferimenti nella apposita sezione della presente Nota.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Fondo TFR

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 corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza e rappresentano pertanto:

- gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti;
- l'ammontare delle imposte differite o pagate anticipatamente in relazione a differenze temporanee sorte o annullate nell'esercizio, ove ne ricorrono i presupposti.

L'Ires differita e anticipata è calcolata sulle differenze temporanee tra i valori delle attività e delle passività determinati secondo criteri civilistici e i corrispondenti valori fiscali esclusivamente con riferimento alla società.

L'Irap corrente, differita e anticipata è determinata esclusivamente con riferimento alla società.

Riconoscimento ricavi

I ricavi derivanti da prestazioni di servizi e quelli di natura finanziaria vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

I crediti e i debiti espressi originariamente in valuta estera, qualora esistenti, iscritti in base ai cambi in vigore alla data in cui sono sorti, sono allineati ai cambi correnti alla chiusura del bilancio, sulla base delle rilevazioni effettuate dalla Banca d'Italia.

In particolare, le attività e passività che costituiscono elementi patrimoniali monetari in valuta, ove presenti, sono iscritte al tasso di cambio a pronti alla data di chiusura dell'esercizio e i relativi utili e perdite su cambi sono rispettivamente accreditati e addebitati al Conto Economico alla voce 17 bis Utili e perdite su cambi.

Non si segnalano effetti derivanti da variazioni dei cambi valutari, verificatisi tra la chiusura dell'esercizio e la data di formazione del bilancio (articolo 2427, primo comma, n. 6-bis, C.c.).

Impegni, garanzie e passività potenziali

Gli impegni, non risultanti dallo stato patrimoniale, rappresentano obbligazioni assunte dalla società verso terzi che traggono origine da negozi giuridici con effetti obbligatori certi ma non ancora eseguiti da nessuna delle due parti. L'importo degli impegni è il valore nominale che si desume dalla relativa documentazione. Non sono presenti alla data di chiusura Impegni, garanzie e passività potenziali in carico alla società.

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.

Nelle garanzie prestate dalla società si comprende la fideiussione pari all'ammontare erogato dal Dipartimento delle politiche della famiglia pari ad euro 426.871,05 e corrisponde al 30% del finanziamento erogato a fronte del bando Conciliamo (Welfare gets to work), per il quale CSA Coesi opera quale capogruppo del RTI e che è stato concesso dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri dipartimento per le politiche della famiglia.

Ricordiamo che CSA Coesi ed altre 18 società hanno partecipato e vinto il finanziamento sopra descritto, che permetterà alle società aderenti al RTI di cofinanziare interventi di welfare aziendale a favore del benessere dei dipendenti ed a favore della conciliazione vita-lavoro. La durata di questo progetto si estenderà per 24 mesi a partire dal 01.09.2022. Il totale dell'intervento è pari ad euro 1.887.766, di cui cofinanziato dal Dipartimento euro 1.418.496,83.Nel bilancio in chiusura sono rappresentati primi effetti economici sulla nostra società, e che verranno nel dettaglio esaminati nel corso della presente Nota.

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
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	50	(50)
Totale crediti per versamenti dovuti	50	(50)

Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sono state valutate al costo storico e non hanno subito alcuna rivalutazione nel corrente esercizio. Esse vengono annualmente diminuite delle quote di ammortamento.

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.

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
12.844	8.605	4.239

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

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.

Nell'esercizio corrente, gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali ed immateriali sono determinati e imputati a conto economico secondo le ordinarie regole di calcolo e imputazione come indicato in premessa.

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	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio					
Costo	15.539	60.390	-	20.602	96.531

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Totale immobilizzazioni immateriali
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	13.180	54.144	-	20.602	87.926
Valore di bilancio	2.359	6.246	-	-	8.605
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	1	15.772	4.000	-	19.773
Ammortamento dell'esercizio	1.180	14.132	222	-	15.534
Totale variazioni	(1.179)	1.640	3.778	-	4.239
Valore di fine esercizio					
Costo	15.540	58.373	4.000	20.602	98.515
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	14.360	50.487	222	20.602	85.671
Valore di bilancio	1.180	7.886	3.778	-	12.844

Composizione delle voci costi di impianto e ampliamento, costi di sviluppo

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 3, C.c.)

Si indica qui di seguito la composizione delle voci costi di impianto e ampliamento e di sviluppo nonché le ragioni della loro iscrizione.

Costi di impianto e ampliamento

I costi di impianto e ampliamento sono iscritti in virtù del rapporto causa-effetto tra i costi in questione e i benefici che dagli stessi ci si attende. I costi di Impianto ed Ampliamento sono principalmente riferiti a costi sostenuti per le operazioni straordinarie della Società, quali la fusione avvenuta nel corso dell'esercizio 2019. L'avviamento iscritto in bilancio in precedenti esercizi è stato completamente ammortizzato.

Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno

La voce si riferisce interamente ai costi sostenuti per lo sviluppo del software utilizzato dalla Società nell'ambito della propria attività caratteristica. L'incremento della voce è dovuto all'acquisto di licenze software (pc e telefonia). Il totale degli ammortamenti ordinari effettuati nell'anno 2022 ammonta a Euro 14.132. I decrementi relativi all'esercizio in corso si riferiscono ai beni ceduti o dismessi in conseguenza della ristrutturazione dell'immobile. Si segnala che nell'esercizio sono state cedute immobilizzazioni immateriali per un costo storico pari ad euro 17.789, completamente ammortizzate.

Concessioni, licenze, marchi e diritti simili

La voce si riferisce interamente ai costi sostenuti per l'acquisto del marchio "Ospitalità senza barriere". Il totale degli ammortamenti ordinari effettuati nell'anno 2022 ammonta a Euro 222.

Contributi in conto capitale

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 la società non ha effettuato alcuna richiesta di contributi in conto capitale per le sopra menzionate voci.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
2.949.739	1.066.248	1.883.491

Movimenti delle 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 in quanto esistono per queste ultime le condizioni previste dall'OIC 16 par. 61.

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

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	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	2.215.218	33.026	523	586.675	-	2.835.442
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.213.590	32.914	523	522.167	-	1.769.194
Valore di bilancio	1.001.628	112	-	64.508	-	1.066.248
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	1.209.847	105.379	-	567.561	109.714	1.992.501
Ammortamento dell'esercizio	78.030	7.418	-	23.562	-	109.010
Totale variazioni	1.131.817	97.961	-	543.999	109.714	1.883.491
Valore di fine esercizio						
Costo	3.425.065	129.903	-	744.988	109.714	4.409.670
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.291.620	31.830	-	136.481	-	1.459.931
Valore di bilancio	2.133.445	98.073	-	608.507	109.714	2.949.739

Sulla base di una puntuale applicazione del principio contabile OIC 16 la società ha provveduto a scorporare la quota parte di costo riferita alle aree di sedime degli stessi. Il valore attribuito a tali aree è stato individuato sulla base di un criterio forfetario di stima che consente la ripartizione del costo unitario, facendolo ritenere congruo, nella misura del 20% del costo dell'immobile al netto dei costi incrementativi capitalizzati e delle eventuali rivalutazioni operate. Di conseguenza su questa voce non si è proceduto allo stanziamento delle quote di ammortamento relative al valore dei suddetti terreni, ritenendoli, in base alle aggiornate stime sociali, beni patrimoniali non soggetti a degrado ed aventi vita utile illimitata.

Il totale degli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali ordinari effettuati nell'anno 2022 ammonta ad euro 109.010.

L'incremento delle immobilizzazioni materiali registrato nel corso dell'esercizio è dovuto in larga parte all'intervento di ristrutturazione che ha interessato l'immobile della sede di via Serassi 7. La ristrutturazione ha permesso, come già anticipato nelle premesse, di fare in modo che tutto il personale, in precedenza dislocato su due sedi, sia ora posizionato presso l'unica sede operativa. Questo porterà decisi benefici in termini organizzativi e di sviluppo di sinergie. La ristrutturazione ha cambiato radicalmente sia il layout interno che esterno, ed è stata pensata come un luogo in cui accogliere sia i dipendenti che i soci/ospiti della struttura. Si è intervenuto su tutti gli impianti con attenzione all'ambiente ed al risparmio energetico, ricorrendo anche all'utilizzo di soluzioni domotiche. L'intervento di ristrutturazione, al momento della stesura della presente Nota non è ancora terminato, in quanto si stanno completando le ultime opere fra cui ricordiamo l'installazione dei pannelli fotovoltaici che dovrebbero permettere una quasi totale autonomia energetica: la produzione dei pannelli fotovoltaici installati è di 90kw nominali. Si segnala che nell'esercizio sono state cedute immobilizzazioni materiali per un costo storico pari ad euro 418.273, completamente ammortizzate relative alla dismissione di cespiti conseguenti la ristrutturazione dell'immobile di via Serassi 7.

Svalutazioni e ripristino di valore effettuate nel corso dell'anno

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 2 e 3-bis, C.c.)

Si evidenzia che nell'esercizio in corso, come già per i precedenti esercizi, non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal Principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite di valore delle immobilizzazioni materiali.

Contributi in conto capitale

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 la società non ha effettuato alcuna richiesta di contributi in conto capitale per le sopra menzionate voci.

Operazioni di locazione finanziaria

La società non ha in essere contratti di locazione finanziaria.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
186.556	73.873	112.683

Le partecipazioni costituenti le immobilizzazioni finanziarie sono rappresentate da quote di società non quotate. Sono valutate con il metodo del costo, determinato sulla base del prezzo di acquisto o di sottoscrizione. Il costo viene ridotto per le perdite durevoli di valore nel caso in cui la partecipata abbia sostenuto perdite d'esercizio e non siano prevedibili nell'immediato futuro utili di entità tali da assorbire le perdite sostenute. Nella valutazione dei titoli iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie, il Consorzio, in deroga all'art. 2426 C.C., si è avvalso della facoltà di valutare gli stessi al costo d'acquisto (comprensivo dei costi accessori), senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato, trattandosi di effetti irrilevanti nella sostanza.

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

Di seguito le movimentazioni intervenute nell'esercizio 2022:

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	93.873	93.873
Svalutazioni	20.000	20.000
Valore di bilancio	73.873	73.873
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	123.728	123.728
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	11.045	11.045
Totale variazioni	112.683	112.683
Valore di fine esercizio		
Costo	217.601	217.601
Svalutazioni	31.045	31.045
Valore di bilancio	186.556	186.556

Partecipazioni

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Le partecipazioni in altre imprese sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non hanno subito svalutazioni per perdite durevoli di valore, salvo la partecipazione nella società MITO, come meglio specificato nel paragrafo successivo; non si sono verificati casi di “ripristino di valore”.

Di seguito il dettaglio delle partecipazioni iscritte in bilancio:

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
IRECOOP Lombardia – via F. Filzi 17 – Milano	0
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
Consorzio CGM	123.728
Totale Partecipazioni	217.601
- Fondo Svalutazione Partecipazioni	-31.045
Totale Immobilizzazioni Finanziarie	186.556

Il fondo svalutazione di partecipazioni si riferisce per euro 25.265 alla partecipazione nella società partecipata MITO srl (con una variazione di euro 11.045 nel corso dell'esercizio 2022), e per euro 5.780 per la partecipazione nella fondazione I.T.S. La svalutazione della partecipata MITO si è resa necessaria per l'adeguamento al valore del patrimonio netto della stessa.

Nessuna partecipazione immobilizzata ha subito cambiamento di destinazione.

Nessuna operazione significativa è stata posta in essere con società partecipate.

Strumenti finanziari derivati

La società non ha attivato strumenti finanziari derivati.

Attivo circolante

Gli elementi dell'attivo circolante sono valutati secondo quanto previsto dai numeri da 8 a 11-bis dell'articolo 2426 del Codice Civile. I criteri utilizzati sono indicati nei paragrafi delle rispettive voci di bilancio

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti originati da ricavi per operazioni di vendita di beni o prestazione di servizi sono rilevati nell'attivo circolante in base al principio della competenza quando si verificano le condizioni per il riconoscimento dei relativi ricavi. I crediti che si originano per ragioni differenti sono iscritti se sussiste “titolo” al credito e dunque quando essi rappresentano effettivamente un'obbligazione di terzi verso l'impresa; se di natura finanziaria sono classificati tra le immobilizzazioni finanziarie, con indicazione della quota esigibile entro l'esercizio successivo.

Il Principio contabile OIC 15 prevede che il criterio del costo ammortizzato, di cui all'art. 2426, comma 1, n. 8), c.c., possa non essere applicato ai crediti nel caso in cui gli effetti siano irrilevanti rispetto al valore determinato con la valutazione al valore di presumibile realizzo.

Dal momento che, generalmente, gli effetti sono irrilevanti se i crediti sono a breve termine (ossia con scadenza inferiore ai 12 mesi), nel caso di specie si è ritenuta corretta l'esposizione in bilancio al presumibile valore di realizzo

Nell'attivo circolante non sono iscritti crediti esigibili oltre 5 anni.

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
2.058.587	2.119.680	(61.093)

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.842.138	(61.124)	1.781.014	1.781.014
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	21.160	23.636	44.796	44.796
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	4.474	-	4.474	
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	251.908	(23.605)	228.303	228.303
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.119.680	(61.093)	2.058.587	2.054.113

I crediti sono quindi valutati al valore di presumibile realizzo.

I crediti complessivi ammontano a euro 2.058.587, tutti esigibili entro 12, e vengono così suddivisi:

Crediti vs/clienti

Descrizione	Importo 2022	Importo 2021
Crediti verso clienti	1.105.773	857.002
Fatture da emettere	424.439	733.924
Crediti vs/clienti per ricevute bancarie sbf	466.994	374.349
Note credito da emettere	- 13.590	- 4.106
Fondo rischi su crediti vs/clienti	- 202.602	- 119.031
Totale crediti vs/clienti	1.781.014	1.842.138

La posta “Crediti verso clienti” è costituita da crediti commerciali per fatture emesse e da emettere, al netto delle relative note di credito da emettere.

Crediti tributari

Descrizione	Importo 2022	Importo 2021
Crediti vs/Erario Compensazioni	44.796	20.847
Comuni c/riten. Addiz. IRPEF	0	313
Totale crediti vs/Erario	44.796	21.160

La voce “Crediti tributari” è relativa al credito verso Erario per compensazioni ancora da effettuare e dal credito per ritenute IRPEF comunali.

Altri crediti

Descrizione	Importo 2022	Importo 2021
Conguaglio INAIL	242	0
Arrotondamento stipendi	113	111
Fornitori c/acconti	1.347	157
Crediti per cauzioni	34.971	200
Risarcimenti assicurazioni	786	0
Crediti per anticipi telemaco	433	958
Crediti vs/enti per contributi da ricevere	190.411	250.482
Totale crediti	228.303	251.908

Imposte anticipate

Descrizione	Importo 2022	Importo 2021
Imposte anticipate	4.474	4.474

I Crediti per imposte anticipate risultano iscritti a seguito dell'atto di fusione per incorporazione della società cooperativa Centro Servizi Aziendali del 16 maggio 2019. Per quanto riguarda le attività per imposte anticipate non è fornita l'indicazione separata di quelle esigibili oltre l'esercizio successivo, in quanto non si tratta di veri e propri crediti per i quali, pertanto, il concetto di esigibilità non è applicabile.

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";
- 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.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2022 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.781.014	1.781.014
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	44.796	44.796
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	4.474	4.474
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	228.303	228.303
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.058.587	2.058.587

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

Non ci sono crediti iscritti in bilancio relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Non sono iscritte in bilancio attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
1.757.057	1.676.636	80.421

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.676.020	79.723	1.755.743
Denaro e altri valori in cassa	616	698	1.314
Totale disponibilità liquide	1.676.636	80.421	1.757.057

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio. Le ricevute bancarie, presentate al s.b.f., vengono accreditate ai conti correnti accessi presso i diversi istituti di credito facendo riferimento alla data della contabile bancaria.

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

Depositi bancari

Descrizione	Importo 2022	Importo 2021
Banco BPM	1.035.225	471.072
BPER BANCA	168.094	66.430
Banca Fideuram	441.903	347.294
CGM FINANCE scheda 1583	4.750	686.076
BCC Caravaggio c/c	2.160	1.346
BCC Treviglio c/c	691	874
Banca Intesa c/c	2.815	2.885
BCC Caravaggio obbligazioni	100.000	100.000
Carta prepagata	105	43
Totale	1.755.743	1.676.020

Disponibilità liquide

Descrizione	Importo 2022	Importo 2021
Cassa	1.314	616
Totale	1.314	616

Tale posta comprende il saldo dei conti correnti bancari accessi presso vari istituti di credito e della cassa alla data del 31 dicembre 2022; si tratta di valori e depositi effettivamente disponibili e prontamente realizzabili.

Per ulteriori informazioni riguardo alle dinamiche finanziarie della gestione aziendale, si rimanda al Rendiconto finanziario.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
16.348	52.819	(36.471)

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Non sussistono, al 31/12/2022, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	1.362	293	1.655

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	51.457	(36.763)	14.694
Totale ratei e risconti attivi	52.819	(36.471)	16.348

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Risconti attivi

Descrizione	Importo 2022	Importo 2021
Abbonamenti a riviste	606	597
Affitti passivi	7.220	13.608
Canone dominio e hosting	1.321	146
Spese consulenza e aggiornamento	3.364	123
Premi assicurativi	1.826	3.446
Canoni manutenzione attrezzature	356	347
Revisione Confcooperative per competenza	0	1.190
Canone assistenza BDM	0	32.000
Totale	14.693	51.457

Ratei attivi

Descrizione	Importo 2022	Importo 2021
Canone hosting	330	300
Canoni fotocopiatrice	0	1.062
Docenza	1.325	0
Totale	1.655	1.362

Oneri finanziari capitalizzati

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

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Le poste del Patrimonio netto e del passivo dello Stato patrimoniale sono state iscritte in conformità ai Principi contabili nazionali; nelle sezioni relative alle singole poste sono indicati i criteri applicati nello specifico.

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

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

I versamenti effettuati dai soci che non prevedono un obbligo di restituzione sono iscritti in pertinente voce di patrimonio netto mentre i finanziamenti ricevuti dai soci che prevedono un obbligo di restituzione sono iscritti tra i debiti.

Il Capitale Sociale nel corso dell'esercizio è diminuito per un importo di euro 500.

Al 1° gennaio 2022, il capitale sociale risulta composto da 31.168 azioni sottoscritte da n. 151 soci per un valore complessivo di euro 779.200.

Si riscontrano le seguenti variazioni:

- Aumento di capitale per euro 0,00
- Recesso soci per complessivi euro 500,00 (per n. 1 socio)

Al termine dell'esercizio, il capitale sociale risulta composto da 31.148 azioni sottoscritte da n. 150 soci per un valore complessivo di euro 778.700.

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.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni Decrementi	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni			
Capitale	779.200	-	500		778.700
Riserva da soprapprezzo delle azioni	18.573	-	-		18.573
Riserva legale	580.187	37.034	-		617.221
Riserve statutarie	699.632	-	-		699.632
Altre riserve					
Varie altre riserve	903.130	82.711	-		985.841
Totale altre riserve	903.130	82.711	-		985.841
Utile (perdita) dell'esercizio	123.448	(123.448)	-	147.909	147.909
Totale patrimonio netto	3.104.170	(3.703)	500	147.909	3.247.876

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-*bis*, C.c.):

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione
Capitale	778.700	A	B
Riserva da soprapprezzo delle azioni	18.573	A	A,B,C,D
Riserve di rivalutazione	-		A,B
Riserva legale	617.221	A	A,B
Riserve statutarie	699.632	A	A,B,C,D
Altre riserve			
Riserva straordinaria	-		A,B,C,D
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	-		A,B,C,D
Riserva azioni o quote della società controllante	-		A,B,C,D
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	-		A,B,C,D
Versamenti in conto aumento di capitale	-		A,B,C,D
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	-		A,B,C,D
Versamenti in conto capitale	-		A,B,C,D
Versamenti a copertura perdite	-		A,B,C,D
Riserva da riduzione capitale sociale	-		A,B,C,D
Riserva avanzo di fusione	-		A,B,C,D
Riserva per utili su cambi non realizzati	-		A,B,C,D
Riserva da conguaglio utili in corso	-		A,B,C,D
Varie altre riserve	985.841		
Totale altre riserve	985.841		
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	-		A,B,C,D
Utili portati a nuovo	-		A,B,C,D
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	-		A,B,C,D
Totali	3.099.967		

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

Fondi per rischi e oneri

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
324.577	299.465	25.112

I fondi per rischi e oneri sono stati stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza. La costituzione dei fondi è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi. Si tratta, quindi, di passività potenziali connesse a situazioni già esistenti alla data di bilancio, ma caratterizzate da uno stato d'incertezza il cui esito dipende dal verificarsi o meno di uno o più eventi in futuro.

Invece, i fondi per oneri rappresentano passività di natura determinata ed esistenza certa, stimate nell'importo o nella data di sopravvenienza, connesse a obbligazioni già assunte alla data di bilancio, ma che avranno manifestazione numeraria negli esercizi successivi.

Gli accantonamenti al fondo riflettono la migliore stima possibile, sulla base degli elementi a disposizione alla data di redazione del progetto di bilancio.

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	299.465	299.465
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	251.500	251.500
Utilizzo nell'esercizio	226.388	226.388
Totale variazioni	25.112	25.112
Valore di fine esercizio	324.577	324.577

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

Descrizione	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
F.do accanton.progetti futuri	42.250	20.000	-15.000	47.250
F.do accantonam.formazione	46.515	0	-11.388	35.127
F.do accantonam.a sostegno cooperative	12.200	0	0	12.200
F.do accantonam.emergenza sanitaria	50.000	0	-50.000	0
Altri Fondi per rischi e oneri diversi	148.500	231.500	-150.000	230.000
Totali	299.465	251.500	-226.388	324.577

Il fondo accantonamento progetti futuri è stato stanziato quale rischio relativo ad alcuni progetti per i quali Coesi verrà chiamata ad intervenire. Nel corso dell'esercizio il fondo è stato utilizzato a seguito dello sviluppo di progetti di esercizi precedenti; si è poi provveduto ad accantonare quanto si prevede verrà investito su alcuni interventi per i quali esistono già ingaggi formalizzati. Il principale riguarda progetti di automazione di processi e di attività attinenti l'attività tipica del Centro Servizi, già deliberati dal Consiglio d'Amministrazione nel corso dell'esercizio in chiusura ma non ancora processati.

Il fondo accantonamento formazione rileva un parziale utilizzo nel corso dell'esercizio; si è valutato opportuno mantenere il fondo, anche considerando gli importanti investimenti effettuati in formazione da parte della società.

Il fondo emergenza sanitaria è stato completamente utilizzato nel corso dell'esercizio essendo venuti meno i motivi per cui era stato costituito.

Il fondo per progetti è stato utilizzato nel corso dell'esercizio a fronte degli interventi effettuati per la ristrutturazione dell'immobile di via Serassi, così come dichiarati nel precedente esercizio. Si è provveduto inoltre ad accantonare la stima del forte rischio esistente sullo stabile di proprietà di via Serassi 5, di recente acquisizione, su cui si stanno valutando interventi di manutenzione straordinaria e delle relative necessità di messa in sicurezza e rifacimenti dello stabile; il mancato o carente intervento potrebbe determinare problematiche sulla struttura immobiliare.

Non hanno subito variazioni gli altri fondi.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
468.362	461.648	6.714

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	461.648
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	87.991
Utilizzo nell'esercizio	81.277
Totale variazioni	6.714
Valore di fine esercizio	468.362

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2022 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Per i debiti verificata l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il valore nominale.

Non esistono debiti in valuta estera.

I debiti al 31/12/2022 ammontano complessivamente a euro 2.921.893, di cui 450.000 esigibili oltre l'esercizio successivo.

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
2.921.893	1.109.324	1.812.569

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

	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	636	450.181	450.817	817	450.000	343.595
Debiti verso altri finanziatori	10.075	500	10.575	10.575	-	-
Acconti	4.954	(1.166)	3.788	3.788	-	-
Debiti verso fornitori	540.894	765.084	1.305.978	1.305.978	-	-
Debiti tributari	99.413	12.670	112.083	112.083	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	121.116	(23)	121.093	121.093	-	-
Altri debiti	332.236	585.323	917.559	917.559	-	-
Totale debiti	1.109.324	1.812.569	2.921.893	2.471.893	450.000	343.595

I debiti più rilevanti al 31/12/2022 risultano così costituiti:

Descrizione	Importo
Banca BPM - mutuo chirografario n.05787465 in data 23.12.2022 durata 180 mesi (scadenza 23.12.2037) tasso variabile con garanzia FGPMI	450.000

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2022, è dato da un importo pari a Euro 450.000, quale mutuo finanziario come sopra rappresentato, ed esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili; la quota rimanente del saldo, pari ad euro 817, rappresenta il debito per carte di credito aperto al 31.12.2022, come meglio dettagliato nelle tabelle che seguono.

La voce "Acconti" accoglie gli anticipi ricevuti dai clienti relativi a forniture di beni e servizi non ancora effettuate.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate, essendo le passività per imposte probabili o incerte nell'ammontare o nella data di sopravvenienza, ovvero per imposte differite, iscritte nella voce B.2 del passivo (Fondo imposte).

Di seguito si dettagliano le principali voci componenti i Debiti:

Acconti

Descrizione	Importo 2022	Importo 2021
Clienti c/anticipi	3.788	3.392
Clienti diversi	0	1.562
Totale Acconti	3.788	4.954

Debiti v/fornitori

Descrizione	Importo 2022	Importo 2021
Debiti v/fornitori	377.422	288.108
Fornitori c/fatture da ricevere	236.956	252.867
Fornitori c/fatture da ricevere per cespiti	706.111	0
Fornitori Note credito da ricevere	- 14.511	- 81
Totale Debiti vs/fornitori	1.305.978	540.894

Debiti Tributari

Descrizione	Importo 2022	Importo 2021
Erario c/imposta sost. TFR	4.497	1.991
Erario c/IVA	34.183	33.955
Erario c/itenute lavoro dipendente	57.066	51.644
Erario c/itenute collaboratori	1.587	0
Erario c/itenuta lavoro autonomo	6.947	9.145
Erario c/itenute addiz.regionale IRAP	6.681	0
Erario c/itenute addiz.regionale IRPEF	260	996
Erario c/itenute addiz.comunale IRPEF	54	0
Erario c/lrpef c. 1012	808	1.682
Totale Debiti tributari	112.083	99.413

Debiti vs/altri finanziatori

Descrizione	Importo 2022	Importo 2021
Debito verso soci	10.575	10.075

Totale	10.575	10.075
---------------	---------------	---------------

Debiti vs/istituti previdenziali

Descrizione	Importo 2022	Importo 2021
Debiti vs/INPS lavoratori dipendenti	83.714	84.297
Debiti vs/INAIL	0	753
Debito Fondo cooperazione e salute	180	0
Debiti v/INPS collaboratori	1.800	0
Debiti vs/Previdenza complementare	27.482	29.261
Debiti vs/ente bilaterale	288	263
Debiti vs/fondo est	7.629	6.542
Totale	121.093	121.116

Altri debiti

Descrizione	Importo 2022	Importo 2021
Dipendenti c/retribuzioni	124.400	129.437
Collaboratori c/compensi	5.040	0
Dipendenti c/oneri maturati non liquidati	168.301	127.905
Fornitori c/welfare	2.286	0
Debiti diversi	149.661	20.388
Debiti diversi dipendenti	64.800	44.000
Debiti per cauzioni	0	3.600
Debito vs/dipendenti utilizzo welfare	0	6.906
Debiti progetto conciliamo	403.071	0
Totale	917.559	332.236

Debiti vs/banche entro l'es. successivo

Descrizione	Importo 2022	Importo 2021
Debito per utilizzo carta credito	817	636
Totale	817	636

Oltre alla voce debiti verso banche sopra esposta non esistono altri debiti di durata oltre i 5 anni.

Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2022 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	450.817	450.817
Debiti verso altri finanziatori	10.575	10.575
Acconti	3.788	3.788
Debiti verso fornitori	1.305.978	1.305.978
Debiti tributari	112.083	112.083
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	121.093	121.093

Area geografica	Italia	Totale
Altri debiti	917.559	917.559
Debiti	2.921.893	2.921.893

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Non esistono al 31.12.2022 debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

Si segnala però che in data 20.01.2023 la società ha sottoscritto un finanziamento ipotecario con Banca BPM delle durata di 240 mesi per il quale è stata rilasciata ipoteca sull'immobile di proprietà di via Serassi 7.

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 6-ter, C.c.)

La società non ha posto in essere operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione.

Ratei e risconti passivi

Sono iscritte in tale voce le quote di costi e ricavi, comuni a due o più esercizi, che vengono attribuite ad ogni esercizio mediante una ripartizione del provento o del costo effettuata in proporzione al tempo, ossia sulla base del criterio del tempo fisico, in conformità al principio contabile OIC 18.

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
18.423	23.304	(4.881)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti passivi	23.304	(4.881)	18.423
Totali ratei e risconti passivi	23.304	(4.881)	18.423

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Risconti passivi

Descrizione	Importo 2022	Importo 2021
Ricavi per progetti Lynks	5.799	9.600
Prestazione di servizi	334	334
Ricavi per progetti Namastè	12.290	13.370
Totale	18.423	23.304

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

Non sussistono, al 31/12/2022, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

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

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

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

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

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, in particolare per quanto concerne:

- le prestazioni di servizi: i relativi ricavi sono iscritti con riferimento al momento di ultimazione della prestazione, ovvero per le prestazioni realizzate senza limite temporale, all'atto della maturazione del diritto alla riscossione del corrispettivo pattuito.

Non vi sono valori contabili espressi in valuta estera.

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni	
4.427.827	4.273.329	154.498	
Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	4.024.060	3.708.179	315.881
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	403.767	565.150	(161.383)
Totali	4.427.827	4.273.329	154.498

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
Prestazioni servizi sede - consulenza	187.062	178.699	8.363
Prestazioni servizi contabili	1.186.420	947.463	238.957
Prestazioni servizi paghe	1.916.577	1.686.126	230.451
Prestazioni corsi	223.009	164.657	58.352
Prestazioni servizi progetti	175.834	471.854	- 296.020

Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
Prestazioni Sicurezza	335.158	259.380	75.778
Totale	4.024.060	3.708.179	315.881

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	4.024.060
Totale	4.024.060

Altri ricavi e proventi

La voce Altri ricavi e proventi ammonta a euro 403.767; rispetto al precedente esercizio si riscontra un decremento di euro 161.383. Nello specifico le voci sono così suddivise:

Contributi in c/esercizio

Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
Contributi in c/esercizio	293.675	408.190	-114.515
Totale	293.675	408.190	-114.515

I contributi in c/esercizio vengono iscritti a conto economico nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto al loro percepimento.

Essi sono distintamente indicati all'interno della voce A5 di C.E. come richiesto dalla normativa sugli schemi di bilancio. La diminuzione deriva principalmente dal venir meno di alcune richieste da parte dei clienti ed il conseguente minor incasso del relativo contributo.

Altri ricavi e proventi

Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
Altri ricavi e proventi	110.092	156.960	- 46.868
Totale	110.092	156.960	- 46.868

Costi della produzione

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12.

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

Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata.

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
4.232.147	4.084.257	147.890

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	9.522	19.690	(10.168)
Servizi	1.199.015	1.413.878	(214.863)
Godimento di beni di terzi	86.048	72.865	13.183
Salari e stipendi	1.820.045	1.700.388	119.657
Oneri sociali	505.621	461.821	43.800
Trattamento di fine rapporto	154.719	131.050	23.669
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	27.331	12.951	14.380
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	15.534	12.949	2.585
Ammortamento immobilizzazioni materiali	109.010	87.318	21.692
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante			
Variazione rimanenze materie prime			
Accantonamento per rischi	140.000	91.500	48.500
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	165.302	79.847	85.455
Totale	4.232.147	4.084.257	147.890

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

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

L'ammontare di tali costi per l'anno 2022 è pari ad Euro 9.522, con una diminuzione di euro 10.168 rispetto al precedente esercizio.

La voce contiene principalmente costi per materiali di consumo (euro 1.349), materiali per pulizia e sanificazione (euro 450) e materiale di cancelleria (euro 7.519).

Costi per servizi

L'ammontare di tali costi alla data del 31 dicembre 2022 ammonta a complessivi Euro 1.199.015, in diminuzione di euro 214.863 rispetto all'esercizio precedente. Di seguito i dettagli delle voci di costo raggruppate per natura.

Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Trasporti Su Acquisti	60	85	-25
Utenze	70.136	38.739	31.397
Spese Condominiali	1.155	959	196
Manutenzione	26.841	29.070	-2.229
Assicurazioni	36.363	29.753	6.610
Pulizia E Vigilanza	34.240	46.205	-11.965
Compensi Sindaci	21.840	21.840	0
Compenso organismo vigilanza	2.500	2.500	0
Compensi a terzi	34.221	50.050	-15.829
Compensi Professionali	61.313	81.403	-20.090
Spese per fidejussione	4.294	0	4.294
Compensi Amministratori	29.386	36.461	-7.075
Pubblicità	2.638	5.362	-2.724
Telefono	18.288	17.951	337
Spese Postali, per Servizi Banc.	15.067	11.709	3.358

Spese di rappr. per viaggi	68.128	52.307	15.821
Spese certificazione	450	0	450
Ricerca E Formazione Pers	9.117	14.480	-5.363
Software	122.604	100.703	21.901
Altri Servizi	573.091	801.432	-228.341
Spese Pratiche Ns Coop	43.629	47.487	-3.858
Pec E Smart Card	10.781	13.446	-2.665
Rimborso Km	12.873	11.936	937
Totale	1.199.015	1.413.878	-294.863

La variazione degli altri servizi, che include principalmente le consulenze per corsi e contributi, rispecchia per analogia il forte decremento della componente ricavi per contributi in conto esercizio avvenuta rispetto al precedente esercizio.

Costi per godimento beni di terzi

Alla data del 31 dicembre 2022 tale voce ammonta a complessivi Euro 86.048 e risulta principalmente composta dal costo per l'affitto della sede di via San Bernardino (euro 80.020). La differenza è legata alla sottoscrizione del contratto di affitto della sede temporanea di via Casalino, resasi necessaria in sostituzione della sede oggetto della ristrutturazione di via Serassi 7.

Costi per il personale

Il costo sostenuto per il personale dipendente della Società nel corso del 2022, comprensivo di oneri sociali, accantonamenti al fondo trattamento di fine rapporto ed altre spese, ammonta a complessivi Euro 2.507.716. L'aumento dei costi per il personale, pari ad Euro 201.506, rispetto all'importo registrato al 31 dicembre 2021 riflette sia l'effetto dell'incremento dell'organico aziendale, come sarà più ampiamente illustrato nel paragrafo "Dati sull'occupazione", che un incremento di costi volto al riconoscimento della accresciuta professionalità del personale. Si segnala che nel corso dell'esercizio la società ha deciso di erogare 200 euro a ciascun dipendente quale "buono carburante" così come previsto dalla normativa in vigore.

Il costo dell'esercizio in corso sconta anche una importante componente legata alla rivalutazione del TFR, a sua volta agganciata all'inflazione, che ha pesato nell'esercizio per un importo pari ad euro 41.353.

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali ed immateriali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespote e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

Ammortamenti immobilizzazioni immateriali

Gli ammortamenti relativi alle immobilizzazioni immateriali sono stati calcolati sulla base di sistematici piani di ammortamento, illustrati nella sezione di commento delle immobilizzazioni immateriali. Tale voce al 31 dicembre 2022 ammonta a complessivi Euro 15.534.

Ammortamenti immobilizzazioni materiali

Gli ammortamenti relativi alle immobilizzazioni materiali sono stati calcolati sulla base di sistematici piani di ammortamento, illustrati nella sezione di commento delle immobilizzazioni materiali. Tale voce al 31 dicembre 2022 ammonta a complessivi Euro 109.010.

Altri accantonamenti

Alla data del 31 dicembre 2022 tale voce ammonta a complessivi Euro 140.000 e deriva dall'accantonamento dei rischi esistenti sullo stabile di proprietà di via Serassi 5; si rimanda a quanto già dettagliato nei precedenti paragrafi della nota integrativa.

Oneri diversi di gestione

Al 31 dicembre 2022, gli oneri diversi di gestione ammontano a complessivi Euro 165.302, in aumento di euro 85.455 rispetto al precedente esercizio. Di seguito i dettagli delle voci di costo raggruppate per natura.

Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Tasse e Imposte	29.293	21.404	7.889
Perdite su Crediti	86.945	5.536	81.409
Abbonamenti e Spese Internet	16.592	18.820	-2.228
Contrib Associativi	13.469	13.103	366
Minusvalenze ordinarie	1.568	0	1.568
Sopravvenienze passive	6.092	12.779	-6.687
Omaggi	9.565	6.625	2.940
Erogazioni liberali	1.500	1.200	300
Altri Oneri	278	380	-102
Totale	165.302	79.847	85.455

Le sopravvenienze sono relative a rettifiche di valore di componenti positivi o negativi di esercizi precedenti.

Le perdite su crediti registrano alcune posizioni di crediti verso clienti che si sono deteriorate nel corso dell'esercizio 2022.

Proventi e oneri finanziari

Composizione dei proventi da partecipazione

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio hanno un saldo positivo ed ammontano, al 31 dicembre 2022, ad euro 8.104.

Di seguito si riporta il dettaglio:

Altri Proventi finanziari

Nel corso dell'esercizio i proventi finanziari ammontano a euro 9.334, così suddivisi:

Descrizione	Importo 2022	Importo 2021
Interessi attivi da titoli reddito fisso	1.300	1.100
Interessi attivi su depositi bancari	8.034	10.551
Totale	9.334	11.651

Interessi e Altri oneri finanziari

Nel corso dell'esercizio si sono registrati oneri finanziari per complessivi euro 1.230, e sono così suddivisi:

Altri debiti

Descrizione	Importo 2022	Importo 2021
Altri interessi passivi e oneri finanziari	1.230	1.161
Totale	1.230	1.161

Composizione dei proventi da partecipazione

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

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 12, C.c.)

	Interessi e altri oneri finanziari
Altri	1.230
Totale	1.230

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi su obbligazioni						
Interessi bancari						
Interessi fornitori					70	70
Interessi medio credito						
Sconti o oneri finanziari						
Interessi su finanziamenti					1.160	1.160
Ammortamento disaggio di emissione obbligazioni						
Altri oneri su operazioni finanziarie						
Accantonamento al fondo rischi su cambi						
Arrotondamento						
Totale					1.230	1.230

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Le rettifiche di valore di attività e passività finanziarie ammontano a Euro 11.045 riguardante la svalutazione della partecipazione in Mito SRL.

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
(11.045)		(11.045)

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

La Società ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti.

Le imposte correnti si riferiscono alle imposte di competenza dell'esercizio così come risultanti dalle dichiarazioni fiscali.

Le imposte differite e le imposte anticipate, infine, riguardano componenti di reddito positivi o negativi rispettivamente soggetti ad imposizione o a deduzione in esercizi diversi rispetto a quelli di contabilizzazione civilistica.

Per l'esercizio 2022 non si è reso necessario procedere all'iscrizione in bilancio della fiscalità differita.

Imposte correnti

Conformemente a quanto previsto dal Principi Contabile OIC n. 25, viene riportato il dettaglio della riconciliazione tra l'onere fiscale risultante dal Bilancio e l'onere fiscale teorico.

Riconciliazione tra onere fiscale da bilancio e onere fiscale teorico (IRES)

	Aliquota (%)	Importo
Risultato dell'esercizio prima delle imposte		192.739
Aliquota IRES	24,0%	
Onere fiscale teorico		46.257
Differenze in aumento permanenti che non si riversano negli esercizi successivi		61.952
Differenze in aumento temporanee che si riversano negli esercizi successivi		
Differenze in diminuzione permanenti che non si riversano negli esercizi successivi		-108.366
Differenze in diminuzione temporanee che si riversano negli esercizi successivi		
Reddito imponibile lordo		146.325
Perdite pregresse		
A.C.E		-34.319
Imponibile netto		112.006
Imposta corrente (IRES)	24,0%	
Onere fiscale effettivo		26.881

L'IRES (Imposta sul Reddito delle Società) maturata nell'esercizio ammonta a euro 26.881.

Determinazione imponibile IRAP

	Aliquota (%)	Importo
Differenza tra valore e costi della produzione		2.843.396
Margine di interesse		
Base imponibile teorica		2.843.396
Onere fiscale teorico	3,9%	110.892
Differenze in aumento permanenti		
Differenze in diminuzione permanenti		275.071
Valore della produzione linda		
Deduzioni "cuneo fiscale"		-2.364.827
Valore della produzione netta		753.640
Imposta corrente netta (IRAP)	3,9%	29.392

L'IRAP (Imposta Regionale sulle Attività Produttive) maturata nel corso del 2022 ammonta a euro 29.392.

Nota integrativa, 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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

Nel rispetto dell'obbligo di informativa di cui all'art. 2427, co. 1, n. 15, C.C., si fornisce il numero medio dei dipendenti, impiegati presso la nostra società nel presente esercizio, ripartiti per categoria:

Organico	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Dirigenti	1		1
Quadri		1	(1)
Impiegati	53	52	1
Operai			
Altri	1	1	
Totale	55	54	1

Nel corso dell'esercizio sono state assunte n. 15 persone e cessate n. 11 persone.

Il numero dei dipendenti in forza al 31 dicembre 2022 risulta essere di n. 62 unità, a cui vanno aggiunti 2 distacchi ed un collaboratore.

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello del settore del commercio.

Le risorse umane costituiscono uno dei fattori rilevanti / strategici di successo della nostra società. In questa direzione, anche nel 2022, è proseguita la politica di valorizzazione del personale per l'attività di ideazione e di produzione dei nostri servizi. Sono stati implementati piani di formazione, volti allo sviluppo di capacità professionali, miglioramento delle conoscenze informatiche, utilizzo delle nuove tecnologie (lavoro a distanza e meeting virtuali), prevenzione dei rischi sul posto di lavoro ecc..

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.

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

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

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.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	29.386	21.840

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 9 del Codice Civile, si segnala che la società non ha impegni, né garanzie, né altre passività potenziali, non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Patrimoni destinati ad uno specifico affare

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

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

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

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-bis, C.c.)

Si segnala che l'unico soggetto definibile come "parte correlata" è Confcooperative Bergamo, rispetto al quale i rapporti sono stati realizzati a condizioni di mercato.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-ter, C.c.)

Nel corso dell'esercizio non si sono verificati accordi fuori bilancio, ossia non risultanti dallo stato patrimoniale, dotati dei requisiti richiesti dal punto 22-ter dell'art. 2427, comma 1, c.c.

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

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

Per completezza di informazioni si segnala comunque quanto segue:

Le attività di ristrutturazione dell'immobile di via Serassi 7 al momento della redazione della presente Nota non sono ancora state completate; rimangono ancora da chiudere, al di là di alcune piccoli interventi, l'installazione dei pannelli fotovoltaico ed il completamento del relativo impianto e la finalizzazione del servizio mensa aperto sia ai dipendenti che ai corsisti di CSA Coesi.

In data 20 Gennaio 2023 è stato sottoscritto il contratto di mutuo ipotecario con Banco BPM necessario per la copertura di parte dell'investimento relativo alla ristrutturazione. Il finanziamento a tasso variabile ha una durata di 240 mesi.

In data 07 Febbraio 2023 è stato firmato l'atto di compravendita per l'acquisto dell'immobile ubicato a fianco dell'attuale sede di via Serassi. Questo immobile, al momento in condizioni fatiscenti, è stato acquistato con la volontà di ampliare le attività del Consorzio e sarà oggetto di una profonda ristrutturazione, diventando la nuova sede dei corsi di formazione del Consorzio CSA Coesi.

Nel corso del 2023 si completerà il primo dei 2 anni previsti per il completamento del bando Conciliamo "Welfare Gets to work" che vede CSA Coesi, come in precedenza già commentato, quale capofila del RTI del progetto.

La società prosegue nella propria linea di investimento in formazione del proprio personale, con l'intento di dare ai propri soci un servizio di qualità a prezzi calmierati. Si stanno inoltre proponendo nuovi servizi con l'intento di supportare al meglio la gestione amministrativa e gestionale dei soci; a questo scopo si segnala il nuovo servizio per il reporting ed il controllo di gestione, che supportato da iniziative parallele ha lo scopo di aiutare ed accompagnare i soci ad affrontare quanto richiesto dal nuovo codice della crisi d'impresa.

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. 2513 del c.c.:

Ricavi dalle vendite e A1 verso soci
dalle prestazioni ----- x 100 = % di prevalenza
Totalle A1

2.086.967

Determinazione della prevalenza: ----- x 100 = 52%
4.024.060

Per completezza di informazioni si riporta anche il prospetto di calcolo di cui all'art. 2 comma 1 lettera m del D.Lgs. 112/2017, con la determinazione della percentuale dei "servizi strumentali alle imprese sociali o ad altri enti del Terzo settore resi da enti composti in misura non inferiore al settanta per cento da imprese sociali o da altri enti del Terzo settore".

2.811.316

Determinazione della % dei servizi a ETS: ----- x 100 = 70%
4.024.060

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 2022, 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	250.644	Formazione finanziata
Comune di Bergamo	4.215	Progetto Jerico
Comune di Bergamo	16.667	Contributi
Amministrazione Provincia BG	2.500	Contributo turismo
Totale	274.026	

Si evidenzia che l'indicazione di tutte le erogazioni liberali nella sopra riportata tabella è stata effettuata adottando il criterio informativo di cassa, e quindi, riportando tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, incassati nell'esercizio 2022.

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 147.908,97 venga così suddiviso:

- una quota del 30% a fondo riserva legale (o riserva indivisibile) pari a euro 44.372,69
- una quota del 3% a contributo mutualistico L.59/92 pari a euro 4.437,27
- il residuo pari a euro a euro 99.099,01 a fondo di riserva L.904/77.

Si segnala che con l'approvazione del bilancio chiuso al 31.12.2022 scade il mandato triennale a suo tempo conferito al Consiglio d'Amministrazione.

Il Consiglio ringrazia per la fiducia accordata ed invita i Soci a deliberare in merito nella convocanda assemblea sociale.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
(Monzani Massimo)

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice civile e dai principi contabili. Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota compatibile con il formato per il deposito.

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

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto _____ iscritto all'albo dei _____ di _____ al n. _____ quale incaricato della società, ai sensi dell'art. 31, comma 2-quinquies della l.340/2000, dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.

Data, ___/___/___