

CENTRO SERVIZI AZIENDALI COESI SOC.COOP.VA IMPRESA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31/12/2024

Dati anagrafici	
Denominazione	CENTRO SERVIZI AZIENDALI COESI SOC.COOP.VA IMPRESA SOCIALE
Sede	VIA CARLO SERASSI 7 24125 BERGAMO (BG)
Capitale sociale	1.028.575
Capitale sociale interamente versato	no
Codice CCIAA	BG
Partita IVA	03188760163
Codice fiscale	03188760163
Numero REA	356765
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
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
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento	
Appartenenza a un gruppo	no
Denominazione della società capogruppo	
Paese della capogruppo	
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A131392

	31/12/2024	31/12/2023
--	------------	------------

Stato patrimoniale			
Attivo			
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti			
Parte richiamata			
Parte da richiamare		1.500	193.375
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)		1.500	193.375
B) Immobilizzazioni			
I - Immobilizzazioni immateriali			
1) costi di impianto e di ampliamento			
2) costi di sviluppo			
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno		17.169	8.892
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili		3.333	3.555
5) avviamento			
6) immobilizzazioni in corso e acconti			
7) altre			
Totale immobilizzazioni immateriali		20.502	12.447
II - Immobilizzazioni materiali			
1) terreni e fabbricati		2.930.339	3.041.307
2) impianti e macchinario		408.729	452.414
3) attrezzature industriali e commerciali		21.939	23.000
4) altri beni		549.547	625.201
5) immobilizzazioni in corso e acconti		216.762	
Totale immobilizzazioni materiali		4.127.316	4.141.922
III - Immobilizzazioni finanziarie			
1) partecipazioni in			
a) imprese controllate			
b) imprese collegate			
c) imprese controllanti			
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti			
d-bis) altre imprese		164.026	163.726
Totale partecipazioni		164.026	163.726
2) crediti			
a) verso imprese controllate			
esigibili entro l'esercizio successivo			
esigibili oltre l'esercizio successivo			
Totale crediti verso imprese controllate			
b) verso imprese collegate			
esigibili entro l'esercizio successivo			
esigibili oltre l'esercizio successivo			
Totale crediti verso imprese collegate			
c) verso controllanti			
esigibili entro l'esercizio successivo			
esigibili oltre l'esercizio successivo			
Totale crediti verso controllanti			
d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti			
esigibili entro l'esercizio successivo			
esigibili oltre l'esercizio successivo			
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti			
d-bis) verso altri			
esigibili entro l'esercizio successivo			
esigibili oltre l'esercizio successivo			
Totale crediti verso altri			

Totale crediti		
3) altri titoli		
4) strumenti finanziari derivati attivi		
Totale immobilizzazioni finanziarie	164.026	163.726
Totale immobilizzazioni (B)	4.311.844	4.318.095
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo		
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati		
3) lavori in corso su ordinazione		
4) prodotti finiti e merci		
5) acconti		
Totale rimanenze		
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.809.673	1.747.683
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale crediti verso clienti	1.809.673	1.747.683
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale crediti verso imprese controllate		
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale crediti verso imprese collegate		
4) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale crediti verso controllanti		
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	29.499	89.811
esigibili oltre l'esercizio successivo	104.050	116.172
Totale crediti tributari	133.549	205.983
5-ter) imposte anticipate		4.474
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	263.482	376.936
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale crediti verso altri	263.482	376.936
Totale crediti	2.206.704	2.335.076
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
1) partecipazioni in imprese controllate		
2) partecipazioni in imprese collegate		
3) partecipazioni in imprese controllanti		
3-bis) partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
4) altre partecipazioni		
5) strumenti finanziari derivati attivi		
6) altri titoli		

attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria		
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	2.224.195	1.382.102
2) assegni		
3) danaro e valori in cassa	672	808
Totale disponibilità liquide	2.224.867	1.382.910
Totale attivo circolante (C)	4.431.571	3.717.986
D) Ratei e risconti	18.286	10.484
Totale attivo	8.763.201	8.239.940
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	1.028.575	972.325
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	18.573	18.573
III - Riserve di rivalutazione		
IV - Riserva legale	701.177	661.594
V - Riserve statutarie	699.632	699.632
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria		
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile		
Riserva azioni (quote) della società controllante		
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni		
Versamenti in conto aumento di capitale		
Versamenti in conto futuro aumento di capitale		
Versamenti in conto capitale		
Versamenti a copertura perdite		
Riserva da riduzione capitale sociale		
Riserva avanzo di fusione		
Riserva per utili su cambi non realizzati		
Riserva da conguaglio utili in corso		
Varie altre riserve	1.139.382	1.084.939
Totale altre riserve	1.139.382	1.084.939
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi		
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo		
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	129.982	131.930
Perdita ripianata nell'esercizio		
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio		
Totale patrimonio netto	3.717.321	3.568.993
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili		
2) per imposte, anche differite		
3) strumenti finanziari derivati passivi		
4) altri	605.740	421.281
Totale fondi per rischi ed oneri	605.740	421.281
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	469.392	461.649
D) Debiti		
1) obbligazioni		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale obbligazioni		
2) obbligazioni convertibili		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		

Totale obbligazioni convertibili		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti verso soci per finanziamenti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	89.820	67.936
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.176.198	1.867.520
Totale debiti verso banche	2.266.018	1.935.456
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	16.075	15.575
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti verso altri finanziatori	16.075	15.575
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.762	1.193
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale acconti	3.762	1.193
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	699.108	714.492
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti verso fornitori	699.108	714.492
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti rappresentati da titoli di credito		
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti verso imprese controllate		
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti verso imprese collegate		
11) debiti verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti verso controllanti		
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	109.769	128.054
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti tributari	109.769	128.054
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	135.115	119.010
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	135.115	119.010
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	477.316	551.123
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale altri debiti	477.316	551.123

Totale debiti	3.707.163	3.464.903
E) Ratei e risconti	263.585	323.114
Totale passivo	8.763.201	8.239.940

Varie altre riserve	31/12/2024	31/12/2023
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)		
Fondi riserve in sospensione di imposta		
Riserve da conferimenti agevolati (legge n. 576/1975)		
Fondi di accantonamento delle plusvalenze di cui all'art. 2 legge n.168/1992		
Riserva fondi previdenziali integrativi ex d.lgs n. 124/1993		
Riserva non distribuibile ex art. 2426		
Riserva per conversione EURO		
Riserva da condono		
Riserva indisponibile ammortamenti sospesi DL 104/20		
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro		
Altre ...	1.139.382	1.084.939

Conto economico	31/12/2024	31/12/2023
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.684.286	4.368.933
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti		
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione		
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	324.443	395.893
altri	364.368	246.613
Totale altri ricavi e proventi	688.811	642.506
Totale valore della produzione	5.373.097	5.011.439
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	10.196	10.421
7) per servizi	1.359.868	1.498.606
8) per godimento di beni di terzi	5.060	12.676
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.289.374	2.028.349
b) oneri sociali	602.363	546.317
c) trattamento di fine rapporto	159.224	131.448
d) trattamento di quiescenza e simili		
e) altri costi	11.515	10.364
Totale costi per il personale	3.062.476	2.716.478
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	26.284	18.180
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	270.954	201.420
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	20.000	6.600
Totale ammortamenti e svalutazioni	317.238	226.200
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		

12) accantonamenti per rischi	217.313	120.000
13) altri accantonamenti		
14) oneri diversi di gestione	125.408	176.011
Totale costi della produzione	5.097.559	4.760.392
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	275.538	251.047
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate		
da imprese collegate		
da imprese controllanti		
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri		
Totale proventi da partecipazioni		
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese controllate		
da imprese collegate		
da imprese controllanti		
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri		
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	13.429	1.500
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate		
da imprese collegate		
da imprese controllanti		
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri	69.264	33.059
Totale proventi diversi dai precedenti	69.264	33.059
Totale altri proventi finanziari	82.693	34.559
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese controllate		
verso imprese collegate		
verso imprese controllanti		
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri	127.766	95.949
Totale interessi e altri oneri finanziari	127.766	95.949
17-bis) utili e perdite su cambi	(1)	
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(45.074)	(61.390)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
d) di strumenti finanziari derivati		
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria		
Totale rivalutazioni		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		

d) di strumenti finanziari derivati		
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria		
Totale svalutazioni		
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)		
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	230.464	189.657
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	99.989	55.698
imposte relative a esercizi precedenti	493	2.029
imposte differite e anticipate		
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale		
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	100.482	57.727
21) Utile (perdita) dell'esercizio	129.982	131.930

	31/12/2024	31/12/2023
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	129.982	131.930
Imposte sul reddito	100.482	57.727
Interessi passivi/(attivi)	45.073	61.390
(Dividendi)		
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività		3.737
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	275.537	254.784
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	159.224	251.448
Ammortamenti delle immobilizzazioni	297.238	219.600
Svalutazioni per perdite durevoli di valore		
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie		
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	(74.330)	(63.283)
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	382.132	407.765
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	657.669	662.549
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(61.990)	33.331
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(15.384)	(591.486)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(7.802)	5.864
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(59.529)	304.691
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	28.542	(488.258)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(116.163)	(735.858)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	541.506	(73.309)
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(45.073)	(61.390)
(Imposte sul reddito pagate)	(16.554)	(234.432)
Dividendi incassati		
(Utilizzo dei fondi)	111.782	(92.008)
Altri incassi/(pagamenti)		
Totale altre rettifiche	50.155	(387.830)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	591.661	(461.139)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		

Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(256.348)	(1.512.203)
Disinvestimenti		99.285
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(34.338)	(17.784)
Disinvestimenti		(15.852)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(300)	
Disinvestimenti		48.095
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)		
Disinvestimenti		
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)		
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide		
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(290.986)	(1.398.459)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	21.884	67.119
Accensione finanziamenti	309.178	1.422.520
(Rimborso finanziamenti)		
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	210.221	(4.188)
(Rimborso di capitale)		
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie		
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)		
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	541.283	1.485.451
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	841.958	(374.147)
Effetto cambi sulle disponibilità liquide		
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.382.102	1.755.743
Assegni		
Danaro e valori in cassa	808	1.314
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.382.910	1.757.057
Di cui non liberamente utilizzabili		
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	2.224.195	1.382.102
Assegni		
Danaro e valori in cassa	672	808
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	2.224.867	1.382.910
Di cui non liberamente utilizzabili		

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2024

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

Il bilancio chiuso al 31/12/2024 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.

Nel 2024, l'economia italiana ha operato in un contesto macroeconomico e geopolitico complesso, caratterizzato da una crescita moderata e da un'inflazione in netto calo rispetto all'anno precedente. Secondo l'Istituto Nazionale di Statistica (Istat), il Prodotto Interno Lordo (PIL) è aumentato dello 0,5%, sostenuto principalmente dalla domanda estera netta, mentre la domanda interna ha fornito un contributo negativo. L'inflazione ha registrato una significativa diminuzione, attestandosi all'1,0% nel 2024, in forte calo rispetto al 5,7% del 2023, principalmente a causa della marcata discesa dei prezzi dei beni energetici, che hanno registrato una diminuzione del 10,1%.

Sul fronte geopolitico, l'anno è stato segnato da eventi di rilievo sia a livello nazionale che europeo. A marzo, la Svezia è entrata ufficialmente nella NATO, rafforzando la sicurezza nell'area nordica. Nel giugno 2024, le elezioni per il Parlamento Europeo hanno evidenziato un significativo arretramento di socialisti, liberali e verdi, indicando una possibile ristrutturazione degli equilibri politici all'interno dell'Unione Europea. Inoltre, il persistere di conflitti geopolitici, come la guerra in Ucraina e le tensioni in Medio Oriente, ha continuato a influenzare i costi energetici, mantenendo una certa pressione sui prezzi.

In Italia, l'opinione pubblica ha mostrato preoccupazione riguardo agli sviluppi internazionali. A questo si sono aggiunte ulteriori incertezze legate alle elezioni negli Stati Uniti, che hanno portato un clima di preoccupazione e apprensione verso le dinamiche globali.

Nonostante la riduzione dell'inflazione, l'economia italiana ha continuato a confrontarsi con sfide significative. Il settore industriale ha mostrato segnali di difficoltà, mentre il settore dei servizi ha contribuito positivamente alla crescita. Nel complesso, il 2024 è stato un anno di sfide e progressi per l'economia italiana, evidenziando la necessità di politiche economiche e sociali ben coordinate per sostenere una ripresa inclusiva e sostenibile.

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 129.982.

Struttura e contenuto del bilancio

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2024 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..

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.

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.

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'emanazione di nuove disposizioni legislative o di nuovi principi contabili OIC. Non sono emersi nell'esercizio errori rilevanti commessi in esercizi precedenti.

Criteri di valuazione

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

Non si sono inoltre verificati casi eccezionali che, ai fini della valutazione delle voci di bilancio, abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423 bis, secondo comma, del codice civile.

Si rileva inoltre che:

- I crediti oltre i cinque anni (di natura fiscale) sono esposti nella presente Nota nell'apposita sezione. 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 2022 e ad un mutuo ipotecario sottoscritto a gennaio 2023, per i quali è stato applicato il criterio del costo ammortizzato. 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;
- La società non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata.

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.

In data 26 Luglio 2024 il Consiglio d'Amministrazione ha presentato all'assemblea dei soci il piano strategico 2024-2026, per rappresentare ai soci le linee strategiche e di sviluppo del prossimo futuro. Il Piano Strategico 2024-2026 di CSA COESI, sinteticamente, mira a rafforzare il supporto alle cooperative di Bergamo, offrendo servizi amministrativi, fiscali, tecnologici e di formazione. Il piano prevede investimenti in digitalizzazione e intelligenza artificiale per ottimizzare i processi, oltre a un importante progetto di espansione immobiliare che si pone l'obiettivo di migliorare le strutture operative e formative. La crescita attesa è del 2,7% annuo (CAGR) fino al 2032, con ricavi stimati a 6,5 milioni di euro. L'obiettivo è garantire sostenibilità economica, innovazione e inclusione sociale, consolidando il modello cooperativo come motore dello sviluppo locale.

Si segnala che nel corso dei mesi di Agosto 2024 si è proceduto alla demolizione di una parte rilevante dello stabile di via Serassi 5, individuato quale ampliamento della sede di CSA Coesi. Questo intervento, in anticipo rispetto al reale inizio dei lavori di ristrutturazione, è stato intrapreso per poter sfruttare al meglio alcune opportunità economiche e logistiche emerse in corso d'anno. I lavori di ristrutturazione sono pianificati per la tarda primavera del 2025.

Nel corso dell'esercizio 2024 la società ha continuato il proprio percorso teso all'analisi e all'implementazione di processi di innovazione digitale, e di sviluppo di nuovi servizi. Fra questi segnaliamo in particolare il progetto del nuovo portale paghe, sviluppato con la tecnologia PowerBI, che è in fase di rilascio e verrà reso disponibile ai clienti entro i primi mesi del 2025. Più in generale la società è alla ricerca di soluzioni che migliorino il servizio fornito ai clienti ma che al contempo garantiscono una crescita professionale e miglioramento delle condizioni lavorative dei propri dipendenti. Questa progettualità è in linea con quanto previsto dalla conferenza nazionale dei servizi e della rappresentanza di Confcooperative. CSA Coesi ha candidato il suo progetto, che ICN ha valutato con esito favorevole.

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.

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%
Impianto fotovoltaico	9%
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.

Non vi sono immobilizzazioni acquistate a titolo gratuito.

Immobilizzazioni Finanziarie

Le partecipazioni immobilizzate sono state valutate attribuendo a ciascuna partecipazione il costo specificamente sostenuto. Ai sensi dell'art. 2426, punto 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 21 par. da 31 a 41, si è proceduto alla rettifica del costo.

Alle stesse partecipazioni si è deciso di non applicare il criterio del costo ammortizzato, nel rispetto del principio generale della rilevanza di cui all'art. 2423, co. 4, C.C., avendo stimato che gli effetti economici derivanti dall'applicazione di detto criterio sono irrilevanti rispetto alla valutazione in base al costo d'acquisto, comprensivo dei costi accessori.

Crediti

I crediti sono rilevati in bilancio, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo. Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato in quanto gli effetti risulterebbero irrilevanti. 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 è stato applicato per i debiti verso banche come previsto dall'OIC 19.

Per gli altri 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.

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.

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.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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.

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.

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

Nelle garanzie prestate alla 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, oltre ad una proroga di 6 mesi già concessa dal Dipartimento. 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 gli effetti economici sulla nostra società, e che verranno nel dettaglio esaminati nel corso della presente Nota.

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.

Nota integrativa, attivo

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

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati			
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	193.375	(191.875)	1.500
Totale crediti per versamenti dovuti	193.375	(191.875)	1.500

La variazione è legata ai versamenti del capitale sociale effettuati nel corso dell'esercizio, non ancora eseguiti al 31 dicembre.

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

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	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio								

esercizio						
Costo	15.539	76.157	4.000	20.602		116.298
Rivalutazioni						
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	15.539	67.265	445	20.602		103.851
Svalutazioni						
Valore di bilancio		8.892	3.555			12.447
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni		34.338				34.338
Riclassifiche (del valore di bilancio)						
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)						
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio						
Ammortamento dell'esercizio		26.061	222			26.284
Svalutazioni effettuate nell'esercizio						
Altre variazioni						
Totale variazioni		8.277	(222)			8.055
Valore di fine esercizio						
Costo		110.495	4.000			114.495
Rivalutazioni						
Ammortamenti (Fondo ammortamento)		93.326	667			93.993
Svalutazioni						
Valore di bilancio		17.169	3.333			20.502

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

Si segnala che per le voci "costi di impianto ed ampliamento" ed "avviamento", completamente ammortizzate, si è proceduto nel corso dell'esercizio allo storno tramite compensazione con il relativo

fondo ammortamento stanziato nel corso dei precedenti esercizi.

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 per l'acquisto del software per la gestione dei corsi di formazione (LMS). Il totale degli ammortamenti ordinari effettuati nell'esercizio in chiusura ammonta a Euro 26.061. Non si segnalano decrementi relativamente all'esercizio in corso.

Concessioni, licenze, marchi e diritti simili

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

Contributi in conto capitale

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2024 la società non ha effettuato alcuna richiesta di contributi in conto capitale per le sopra menzionate voci.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
4.127.316	4.141.922	(14.606)

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	4.443.148	520.817	25.556	735.469		5.724.990
Rivalutazioni						
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.401.841	68.403	2.556	110.268		1.583.068
Svalutazioni						

Valore di bilancio	3.041.307	452.414	23.000	625.201		4.141.922
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	5.403	15.898	4.500	13.785	216.762	256.348
Riclassifiche (del valore di bilancio)						
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)						
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio						
Ammortamento dell'esercizio	116.371	59.583	5.561	89.439		270.954
Svalutazioni effettuate nell'esercizio						
Altre variazioni						
Totale variazioni	(110.968)	(43.685)	(1.061)	(75.654)	216.762	(14.606)
Valore di fine esercizio						
Costo	4.443.694	536.714	30.056	749.254	216.762	5.976.480
Rivalutazioni						
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.513.355	127.985	8.117	199.707		1.849.164
Svalutazioni						
Valore di bilancio	2.930.339	408.729	21.939	549.547	216.762	4.127.316

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. Si segnala che detta ripartizione è anche stata applicata al fabbricato acquisito nel corso dell'esercizio.

Gli acquisti effettuati nell'esercizio sono stati ammortizzati con aliquota pari al 50% dell'aliquota base: l'aliquota così ridotta è rappresentativa, sia della residua possibilità di utilizzo, sia della partecipazione effettiva al processo produttivo di tali immobilizzazioni, la cui acquisizione si può ritenere mediamente avvenuta a metà dell'esercizio. Tale comportamento è consentito dai principi contabili se la quota d'ammortamento ottenuta non si discosta significativamente dalla quota calcolata a partire dal momento in cui il cespote è disponibile e pronto per l'uso.

Il totale degli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali ordinari effettuati nell'esercizio ammonta ad euro 270.954.

L'incremento delle immobilizzazioni materiali registrato nel corso dell'esercizio è principalmente

legato alla prima parte dei lavori di ristrutturazione dell'immobile, come già commentato nei precedenti paragrafi di questa nota; detto importo è stato registrato nel conto "immobilizzazioni in corso ed acconti". Le rimanenti voci riguardano principalmente acquisto di macchine d'ufficio (pc) e alcune attrezzature ed impiantistica della sede di via Serassi 7. Si segnala che nell'esercizio non sono state cedute immobilizzazioni materiali.

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 31/12/2024 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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
164.026	163.726	300

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.

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

Di seguito le movimentazioni intervenute nel corso dell'esercizio:

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllan ti	Partecipazi oni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazi oni in altre imprese	Totale Partecipazi oni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi

Valore di inizio esercizio						
Costo				169.506	169.506	
Rivalutazioni						
Svalutazioni				5.780	5.780	
Valore di bilancio				163.726	163.726	
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni				300	300	
Riclassifiche (del valore di bilancio)						
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)						
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio						
Svalutazioni effettuate nell'esercizio						
Altre variazioni						
Totale variazioni				300	300	
Valore di fine esercizio						
Costo				169.806	169.806	
Rivalutazioni						
Svalutazioni				5.780	5.780	
Valore di bilancio				164.026	164.026	

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; 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
BCC di Treviglio – via Carcano 6 – 24047 Treviglio	1.336
Power Energia soc.coop. – via Calzoni 1/3 - 40128 Bologna	1.550
Fondazione I.T.S. – via Previtali 18 – 24122 Bergamo	5.780
I & T – INNOVATION AND TECHNOLOGY HUB soc.coop.a rl – Via Pasubio 5 – 24044 Dalmine	1.128
Consorzio CGM	123.728
Consorzio Distretto Del Cibo Di Bergamo Valli e Laghi -Società Cooperativa Agricola	300
Totale Partecipazioni	169.806
- Fondo Svalutazione Partecipazioni	-5.780
Totale Immobilizzazioni Finanziarie	164.026

Il fondo svalutazione di partecipazioni si riferisce per euro 5.780 per la partecipazione nella fondazione I.T.S.

Nell'esercizio è stata sottoscritta la partecipazione nel Consorzio Distretto Del Cibo Di Bergamo Valli e Laghi -Società Cooperativa Agricola, per un valore pari ad euro 300.

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.

Nell'attivo circolante i crediti esigibili oltre l'esercizio e oltre i 5 anni sono esposti separatamente.

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
2.206.704	2.335.076	(128.372)

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	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.747.683	61.990	1.809.673	1.809.673		
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante						
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante						
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante						
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante						
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	205.983	(72.434)	133.549	29.499	104.050	33.192
Attività per imposte anticipate iscritte	4.474	(4.474)				

nell'attivo circolante						
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	376.936	(113.454)	263.482	263.482		
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.335.076	(128.372)	2.206.704	2.102.654	104.050	33.192

I crediti sono quindi valutati al valore di presumibile realizzo.

I crediti complessivi ammontano a euro 2.206.704, di cui 104.050 esigibili oltre l'esercizio e 33.192 esigibili oltre i cinque anni, e vengono così suddivisi:

Crediti vs/clienti

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023
Crediti verso clienti	1.141.932	1.239.469
Fatture da emettere	506.290	416.089
Crediti vs/clienti per ricevute bancarie sbf	379.181	300.871
Note credito da emettere	- 16.621	- 25.099
Fondo rischi su crediti vs/clienti	- 201.108	- 183.647
Totale crediti vs/clienti	1.809.673	1.747.683

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	31/12/2024	31/12/2023
Crediti d'imposta	0	14.527
Crediti d'imposta invest. Strumentali	116.172	132.768
Erario c/IRES	0	40.750
Erario c/imposta sost. Riv. TFR	0	4.836
Erario c/IRAP	0	13.102
Erario c/IVA	12.758	0
Altri crediti tributari	145	0
Totale crediti vs/Erario	129.075	205.983

I crediti d'imposta legati agli interventi di ristrutturazione si riferiscono a detrazioni legate alla ristrutturazione dello stabile di via Serassi 7. Detto credito è stato contabilizzato con il metodo indiretto attraverso l'iscrizione di risconti passivi.

Altri crediti

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023
Arrotondamento stipendi	141	123
Fornitori c/acconti	425	73
Crediti per cauzioni	28.000	28.000
Risarcimenti assicurazioni	29.416	0
Crediti per anticipi telemaco	5.960	2.642
Crediti diversi	0	7.239
Crediti vs/enti per contributi da ricevere	153.208	310.010

Progetto conciliamo	46.332	28.849
Totale crediti	263.482	376.936

Imposte anticipate

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023
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 31/12/2024 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Totale	1.809.673			

Area geografica	Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	Totale crediti iscritti nell'attivo circolante
Italia	133.549		263.482	2.206.704
Totale	133.549		263.482	2.206.704

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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
2.224.867	1.382.910	841.957

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.382.102	842.093	2.224.195
Assegni			
Denaro e altri valori in cassa	808	(136)	672
Totale disponibilità liquide	1.382.910	841.957	2.224.867

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 accesi presso i diversi istituti di credito facendo riferimento alla data della contabile bancaria.

La posta iscritta a bilancio in questa macro-classe è così suddivisa:

Depositi bancari

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023
Banco BPM	922.051	631.613
BPBANCA	19.744	5.724
Banca Fideuram	263	434.486
CGM FINANCE scheda 1583	1.248.523	305.152
BCC Caravaggio c/c	3.076	3.354
BCC Treviglio c/c	25.329	507
Banca Intesa c/c	5.209	1.266
Totale	2.224.195	1.382.102

Disponibilità liquide

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023
Cassa	672	808
Totale	672	808

Tale posta comprende il saldo dei conti correnti bancari accesi presso vari istituti di credito e della cassa alla data del 31/12/2024; 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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
18.286	10.484	7.802

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.

Anche per tali poste, i criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa.

Non sussistono, al 31/12/2024, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Ratei attivi	Risconti attivi	Totale ratei e risconti attivi
Valore di inizio esercizio	2.322	8.162	10.484
Variazione nell'esercizio	(490)	8.292	7.802
Valore di fine esercizio	1.832	16.454	18.286

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

Risconti attivi

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023
Abbonamenti a riviste	946	629
Affitti passivi	0	0
Canone dominio e hosting	5.745	1.936
Spese consulenza e aggiornamento	4.240	924
Premi assicurativi	4.069	1.804
Canoni manutenzione attrezzature	1.454	1.084
Revisione Confcooperative per competenza	0	1.785
Totale	16.454	8.162

Ratei attivi

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023
Canoni	534	330
Canoni fotocopiatrice	1.275	1.242
Dogane per fotovoltaico	23	0
Docenze	0	750
Totale	1.832	2.322

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 aumentato per un importo di euro 56.250.

Al 01/01/2024 il capitale sociale risulta composto da 38.893 azioni sottoscritte da n. 138 soci per un valore complessivo di euro 972.325.

Si riscontrano le seguenti variazioni:

- Aumento di capitale per euro 56.750,00 (per entrata n. 4 soci e aumento di capitale per n. 2 soci)
- Recesso soci per complessivi euro 500,00 (per n. 1 socio)

Al termine dell'esercizio, il capitale sociale risulta composto da 41.143 azioni sottoscritte da n. 141 soci per un valore complessivo di euro 1.028.575, di cui euro 1.500 non ancora versati alla data di chiusura dell'esercizio. Le procedure di ammissione e recesso sono disciplinate dagli art. 6 e 7 dello statuto sociale.

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

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni			Risultato di esercizio	Valore di fine esercizio	
			Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche	
Capitale	972.325			56.250				1.028.575

Riserva da soprapprezzo delle azioni	18.573							18.573
Riserve di rivalutazione								
Riserva legale	661.594		39.583					701.177
Riserve statutarie	699.632							699.632
Riserva straordinaria								
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile								
Riserva azioni o quote della società controllante								
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni								
Versamenti in conto aumento di capitale								
Versamenti in conto futuro aumento di capitale								
Versamenti in conto capitale								
Versamenti a copertura perdite								
Riserva da riduzione capitale sociale								
Riserva avanzo di fusione								
Riserva per utili su cambi non realizzati								
Riserva da conguaglio utili in corso								

Varie altre riserve	1.084.939		54.443					1.139.382
Totale altre riserve	1.084.939		54.443					1.139.382
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi								
Utili (perdite) portati a nuovo								
Utile (perdita) dell'esercizio	131.930		(131.930)				129.98 2	129.982
Perdita ripianata nell'esercizio								
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio								
Totale patrimonio netto	3.568.993		18.346				129.98 2	3.717.321

La variazione nella Riserva Legale ed Altre Riserve derivano da quanto deliberato dai soci in sede di assemblea ordinaria in data 13.05.2024. Detta assemblea ha destinato anche euro 35.000 quale importo di ristorno da destinare ai soci. Si segnala infine la rinuncia a detto ristorno da parte di un socio, per un ammontare pari ad euro 3,50.

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	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	1.028.575		B			
Riserva da sopraprezzo delle azioni	18.573		A,B			
Riserve di rivalutazione			A,B			
Riserva legale	701.177		A,B			
Riserve statutarie	699.632		A,B			

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	1.139.382			
Totale altre riserve	1.139.382			
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		
Totale	3.587.339			
Quota non distribuibile				
Residua quota				

distribuibile

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

Si segnala che la voce "Varie altre riserve" è costituita dalla riserva straordinaria indivisibile art.12 L.904/77 per Euro 1.139.282 e da altre riserve di capitale per Euro 100. Entrambe possono essere utilizzate per aumento di capitale (lettera A) e copertura perdite (lettera B).

Fondi per rischi e oneri

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
605.740	421.281	184.459

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.

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio				421.281	421.281
Variazioni nell'esercizio					
Accantonamento nell'esercizio					
Utilizzo nell'esercizio				(184.459)	(184.459)
Altre variazioni					
Totale variazioni				184.459	184.459
Valore di fine esercizio				605.740	605.740

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	50.250	21.000	-20.880	50.370
F.do accantonam.formazione	36.831	20.000	-11.974	44.857
F.do accantonam.a sostegno cooperative	12.200	0	0	12.200
Altri Fondi per rischi e oneri diversi	322.000	176.313	0	498.313
Totale	421.281	217.313	-32.854	605.740

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 dell'esecuzione di progetti avviati in esercizi precedenti; si è poi provveduto ad accantonare quanto si prevede verrà investito su alcuni interventi per i quali esistono già ingaggi formalizzati.

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, nonché degli investimenti programmati e per i quali esistono già ingaggi formalizzati. Il principale riguarda progetti di automazione di processi e di attività attinenti all'attività tipica del Centro Servizi, già deliberati dal Consiglio d'Amministrazione nel corso dell'esercizio in chiusura ma non ancora completati.

Il fondo per rischi ed oneri diversi è stato riadeguato a fronte di alcuni rischi e contestazioni avanzate da clienti ed enti esterni (euro 26.313) e per la stima del forte rischio esistente sullo stabile di proprietà di via Serassi 5 su cui verranno a breve realizzati interventi di manutenzione straordinaria anche per l'indifferibilità di opere di messa in sicurezza 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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
469.392	461.649	7.743

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	461.649
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	159.224
Utilizzo nell'esercizio	72.677
Altre variazioni	(78.804)
Totale variazioni	7.743
Valore di fine esercizio	469.392

Le altre variazioni si riferiscono principalmente a quanto trasferito ai fondi di previdenza complementare. Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2024 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Debiti

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

Nella valutazione dei debiti iscritti alla voce D) del Passivo di Stato Patrimoniale, la società ha adottato i seguenti criteri:

- Relativamente ai debiti verso banche relativi a finanziamenti di durata pluriennale, si è applicato il criterio di valutazione del costo ammortizzato e della connessa attualizzazione, disposto dall'art. 2426, co.1, n. 8, C.C. Pertanto, gli interessi passivi, imputati a conto economico, sono stati calcolati al tasso di interesse effettivo, ossia al tasso di rendimento interno che rende uguale il valore attuale dei flussi finanziari futuri derivanti dal debito e il suo valore di rilevazione iniziale (dato dal valore nominale del debito maggiorato dei costi di transazione).
- Per gli altri 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 della società, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il valore nominale.

Come richiesto dall'art. 2427, n. 6-bis, C.C., si evidenzia che le variazioni sui cambi verificatesi dopo la chiusura dell'esercizio non hanno prodotto effetti significativi.

I debiti al 31/12/2024 ammontano complessivamente a euro 3.707.163, di cui 2.176.198 esigibili oltre l'esercizio successivo.

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
3.707.163	3.464.903	242.260

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
Obbligazioni						
Obbligazioni convertibili						
Debiti verso soci per finanziamenti						
Debiti verso banche	1.935.456	330.562	2.266.018	89.820	2.176.198	1.684.854
Debiti verso altri finanziatori	15.575	500	16.075	16.075		
Acconti	1.193	2.569	3.762	3.762		

Debiti verso fornitori	714.492	(15.384)	699.108	699.108		
Debiti rappresentati da titoli di credito						
Debiti verso imprese controllate						
Debiti verso imprese collegate						
Debiti verso controllanti						
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti						
Debiti tributari	128.054	(18.285)	109.769	109.769		
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	119.010	16.105	135.115	135.115		
Altri debiti	551.123	(73.807)	477.316	477.316		
Totale debiti	3.464.903	242.260	3.707.163	1.530.965	2.176.198	1.684.854

I debiti più rilevanti al 31/12/2024 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	422.141
Banca BPM - mutuo ipotecario n.05796767 in data 20.01.2023 durata 240 mesi (scadenza 31.03.2043) tasso variabile con garanzia ipotecaria dell'immobile di proprietà sito in via Serassi 7 – erogazione parziale secondo SAL alla data	1.837.911
Totale	2.260.052

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2024, è dato principalmente da mutui finanziari per un importo pari a Euro 2.260.052 ed esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili; la quota rimanente del saldo, pari ad euro 5.965, rappresenta il debito per carte di credito aperto al 31/12/2024, 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. Si segnala che il mutuo ipotecario, concesso per un ammontare nominale pari ad euro 1.900.000, è stato totalmente erogato da BPM, a seguito di pagamento del saldo per euro 400.000 in data 16.02.2024.

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:

Debiti vs/altre finanziatorie

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023
Debito verso soci	16.075	15.575
Totale	16.075	15.575

Acconti

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023
Clienti c/anticipi	3.762	1.193
Totale Acconti	3.762	1.193

Debiti v/fornitori

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023
Debiti v/fornitori	219.676	290.513
Debiti v/fornitori per cespiti	182.515	0
Fornitori c/fatture da ricevere	292.368	411.323
Fornitori c/fatture da ricevere per cespiti	9.318	30.628
Fornitori Note credito da ricevere	- 4.769	- 17.972
Totale Debiti vs/fornitori	699.108	714.492

Debiti Tributari

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023
Erario c/imposta sost. TFR	376	0
Erario c/IVA	0	48.246
Erario c/IRES	13.285	0
Erario c/itenute lavoro dipendente	82.476	71.660
Erario c/itenute collaboratori	951	1.750
Erario c/itenuta lavoro autonomo	5.936	5.362
Erario c/itenute addiz.regionale IRAP	4.669	0
Erario c/itenute addiz.regionale IRPEF	713	663
Erario c/itenute addiz.comunale IRPEF	228	348
Erario c/Irpef c. 1012	1.135	25
Totale Debiti tributari	109.769	128.054

Debiti vs/istituti previdenziali

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023
Debiti vs/INPS lavoratori dipendenti	95.578	80.945
Debiti vs/INAIL	385	903
Debito Fondo cooperazione e salute	30	198
Debiti v/INPS collaboratori	1.080	1.914
Debiti vs/Previdenza complementare	28.936	26.730
Debiti vs/ente bilaterale	354	331
Debiti vs/fondo est	8.752	7.989
Totale	135.115	119.010

Altri debiti

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023
Dipendenti c/tribuzioni	141.745	137.842
Collaboratori c/compensi	3.684	5.282
Dipendenti c/oneri maturati non liquidati	205.353	177.950
Fornitori c/welfare	297	469
Debiti diversi	16.929	151.356
Debiti diversi dipendenti	100.450	78.224
Soci c/ristorni	8.858	0
Totale	477.316	551.123

Debiti vs/banche entro l'es. successivo

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023
Debito per utilizzo carta credito	5.965	3.422
Mutui esigibili entro l'esercizio	83.855	64.514
Totale	89.820	67.936

Debiti vs/banche oltre l'es. successivo

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023
Mutui esigibili oltre l'esercizio	2.176.198	1.867.520
Totale	2.176.198	1.867.520

I debiti esigibili oltre i 5 anni sono pari a 1.684.854.

Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2024 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Totale					109.769	135.115	477.316	3.707.163
---------------	--	--	--	--	---------	---------	---------	-----------

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Si riporta di seguito il dettaglio dei debiti assistiti da garanzie reali sui beni sociali. Al riguardo si forniscono le seguenti informazioni: in data 20.01.2023 la società ha sottoscritto un finanziamento ipotecario con Banca BPM della durata di 240 mesi per il quale è stata rilasciata garanzia ipotecaria sull'immobile di proprietà di via Serassi 7.

	Debiti assistiti da garanzie reali				Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Debiti assistiti da pegni	Debiti assistiti da privilegi speciali	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Obbligazioni						
Obbligazioni convertibili						
Debiti verso soci per finanziamenti						
Debiti verso banche	2.260.052			2.260.052	5.966	2.266.018
Debiti verso altri finanziatori					16.075	16.075
Acconti					3.762	3.762
Debiti verso fornitori					699.108	699.108
Debiti rappresentati da titoli di credito						
Debiti verso imprese controllate						
Debiti verso imprese collegate						
Debiti verso controllanti						
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti						
Debiti tributari					109.769	109.769
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale					135.115	135.115
Altri debiti					477.316	477.316
Totale debiti	2.260.052			2.260.052	1.447.111	3.707.163

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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
263.585	323.114	(59.529)

	Ratei passivi	Risconti passivi	Totale ratei e risconti passivi
Valore di inizio esercizio		323.114	323.114
Variazione nell'esercizio		(59.529)	(59.529)
Valore di fine esercizio		263.585	263.585

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

Risconti passivi

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023
Ricavi per progetti Lynks	868	0
Prestazione di servizi	354	334
Servizio segnalo	0	9.275
Ricavi per progetti	0	12.290
Contributo Kooperationen - Skift	69.362	103.173
Contr. credito d'imp. beni strum.	36.049	35.085
Detrazione ristrutturazione	156.952	162.957
Totale	263.585	323.114

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

I contributi per il progetto europeo Skift sono stati incassati anticipatamente nell'esercizio 2023; il progetto è in corso di esecuzione e si concluderà nel 2025.

Le detrazioni per ristrutturazione si riferiscono a crediti d'imposta legati alla ristrutturazione dello stabile di via Serassi 7. Tale detrazione è stata contabilizzata con il metodo indiretto, ossia rinviandolo per competenza sulla base del piano di ammortamento dei beni interessati, attraverso l'iscrizione di risconti passivi.

Al 31/12/2024, la quota di risconti passivi aventi durata superiore a cinque anni è pari ad euro 126.924.

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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
5.373.097	5.011.439	361.658

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	4.684.286	4.368.933	315.353
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	688.811	642.506	46.305
Totale	5.373.097	5.011.439	361.658

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	171.428	169.663	1.765
Prestazioni servizi contabili	1.459.450	1.322.542	136.908
Prestazioni servizi paghe	2.061.247	1.954.822	106.425
Prestazioni corsi	301.909	261.219	40.690

Prestazioni servizi progetti	148.543	197.187	-48.644
Prestazioni Sicurezza	541.709	463.500	78.209
Totale	4.684.286	4.368.933	315.353

I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio, alla voce A1, in base ai criteri della prudenza e della competenza economica.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

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

Altri ricavi e proventi

Gli altri ricavi e proventi sono iscritti in bilancio, alla voce A5, in base ai criteri della prudenza e della competenza economica.

La voce Altri ricavi e proventi ammonta a euro 688.811; rispetto al precedente esercizio si riscontra una variazione pari ad euro 46.305. Nello specifico le voci sono così suddivise:

Contributi in c/esercizio

Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
Contributi in c/esercizio	319.185	387.394	-68.209
Contributi c/credito d'imposta	5.258	8.499	-3.241
Totale	324.443	395.893	(71.450)

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.

Altri ricavi e proventi

Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
Altri ricavi e proventi	346.883	184.308	162.575
Rimborso welfare conciliamo	17.484	62.305	-44.821
Totale	364.368	246.613	117.755

La voce altri ricavi e proventi è principalmente composta da sopravvenienze attive ordinarie e da recuperi di spesa verso i clienti (spese anticipate). Negli altri ricavi e proventi è stato anche registrato il contributo concesso da BCC Treviglio, pari ad euro 25.000, quale sostegno per la promozione dei corsi di specializzazione ed Alta Formazione promossi da Coesi anche in collaborazione con SdM *School of Management*, dell'Università degli Studi di Bergamo. La voce "rimborso per welfare conciliamo" si riferisce al rimborso previsto dal bando Conciliamo (Welfare gets to work) già descritto nella parte introduttiva, "Altre informazioni", della presente Nota, ed è relativa al rimborso delle spese di welfare anticipate al personale di Coesi che verrà rimborsato alla società grazie al bando sopra descritto. Per completezza si segnala che è stato rilevato lo stesso importo anche tra i costi per neutralizzare l'effetto sul risultato d'esercizio.

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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
5.097.559	4.760.392	337.167

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	10.196	10.421	(225)
Servizi	1.359.868	1.498.606	(138.738)
Godimento di beni di terzi	5.060	12.676	(7.616)
Salari e stipendi	2.289.374	2.028.349	261.025
Oneri sociali	602.363	546.317	56.046
Trattamento di fine rapporto	159.224	131.448	27.776
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	11.515	10.364	1.151
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	26.284	18.180	8.104
Ammortamento immobilizzazioni materiali	270.954	201.420	69.534

Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	20.000	6.600	13.400
Variazione rimanenze materie prime			
Accantonamento per rischi	217.313	120.000	97.313
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	125.408	176.011	(50.603)
Totale	5.097.559	4.760.392	337.167

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'esercizio in corso è pari ad Euro 10.196, con una variazione pari ad euro (225) rispetto al precedente esercizio.

La voce contiene principalmente costi per materiali di consumo (euro 1.722) e materiale di cancelleria (euro 8.147).

Costi per servizi

L'ammontare di tali costi alla data del 31/12/2024 ammonta a complessivi euro 1.359.868, con una variazione pari ad euro (138.738) rispetto all'esercizio precedente. Di seguito i dettagli delle voci di costo raggruppate per natura.

Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Trasporti Su Acquisti	0	0	0
Utenze	30.793	31.036	-243
Spese Condominiali	2.644	2.131	513
Manutenzione	52.294	35.642	16.652
Assicurazioni	41.697	39.973	1.724
Pulizia E Vigilanza	47.803	38.415	9.388
Compensi Sindaci	21.840	21.840	0
Compenso organismo vigilanza	2.500	2.500	0
Compensi a terzi	17.318	46.902	-29.584
Compensi Professionali	55.884	59.055	-3.171
Spese per fidejussione	4.361	4.733	-372
Compensi Amministratori	38.654	33.056	5.598
Pubblicità	6.967	6.157	810
Telefono	19.848	20.040	-192
Spese Postali, per Servizi Banc.	7.663	13.348	-5.685
Spese di rappr, per viaggi	78.274	76.787	1.487
Spese certificazione	0	0	0
Ricerca e Formazione Pers	6.710	8.435	-1.725
Software	178.312	164.553	13.759
Altri Servizi	665.404	816.034	-150.630
Spese Pratiche x Coop	64.043	63.700	343
Altre spese amministrative	1.323	0	1.323
Rimborso Km	15.537	14.269	1.268
Totale	1.359.868	1.498.606	(138.738)

La variazione degli altri servizi, è rappresentata dai costi per consulenze che rispecchiano per analogia la variazione della componente ricavi per contributi avvenuto rispetto al precedente esercizio, e dai costi per le consulenze legate allo sviluppo delle digitalizzazioni descritte nella parte “fatti di rilievo” della presente nota. L’incremento dei costi per software è legato principalmente all’aumento dei canoni della piattaforma ERP adottata dalla società per lo svolgimento dei propri servizi (incremento quest’ultimo legato alla variazione ISTAT dell’esercizio). Le manutenzioni registrano una variazione dovuta alla0 contabilizzazione dei costi di manutenzione del software delle automazioni di processo implementate nel costo dell’esercizio.

Costi per godimento beni di terzi

Alla data del 31/12/2024 tale voce ammonta a complessivi Euro 5.060 e risulta principalmente composta dal costo per noleggi deducibili.

Costi per il personale

Il costo sostenuto per il personale dipendente della Società nel corso del 2024, comprensivo di oneri sociali, accantonamenti al fondo trattamento di fine rapporto ed altre spese, ammonta a complessivi Euro 3.062.476. L’aumento dei costi per il personale, pari ad Euro 345.998, rispetto all’importo registrato al 31/12/2023 riflette sia l’effetto dell’incremento dell’organico aziendale, come sarà più ampiamente illustrato nel paragrafo “Dati sull’occupazione”, che un incremento di costi principalmente legato all’aumento contrattuale CCNL commercio, firmato nel corso dell’esercizio 2024, che comporta un incremento del 15% nei quattro anni di valenza contrattuale.

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 31/12/2024 ammonta a complessivi Euro 26.284.

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 31/12/2024 ammonta a complessivi Euro 270.954. L’incremento di tale voce, rispetto al 31/12/2023, è pari ad Euro 69.534 ed è dovuta all’entrata a regime degli ammortamenti legati alla ristrutturazione della sede di via Serassi 7.

Svalutazione crediti

La svalutazione dei crediti iscritti nell’attivo circolante è pari a Euro 20.000, e riflette una puntuale analisi delle rischiosità dei crediti registrati al 31/12/2024.

Altri accantonamenti

Alla data del 31/12/2024 tale voce ammonta a complessivi Euro 217.313 e deriva dall’accantonamento dei rischi 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 31/12/2024, gli oneri diversi di gestione ammontano a complessivi Euro 125.408, con una variazione pari ad euro (50.603) rispetto al precedente esercizio. Di seguito i dettagli delle voci di costo raggruppate per natura.

Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Tasse e Imposte	25.863	27.461	-1.598
Perdite su Crediti	0	9.288	-9.288
Abbonamenti e Spese Internet	22.570	21.120	-1.450
Contributi Associativi	11.896	14.291	-2.395
Minusvalenze ordinarie	0	15.852	-15.852
Sopravvenienze passive	28.331	5.708	22.623
Omaggi	9.266	9.045	221
Erogazioni liberali	9.600	10.600	-1.000
Altri Oneri	398	341	57
Costi welfare per conciliamo	17.484	62.305	-44.821
Totale	125.408	176.011	(50.603)

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

La voce “costi welfare per conciliamo” si riferisce ai costi anticipati dalla società relativi al welfare del bando Conciliamo (Welfare gets to work) già descritto nella parte introduttiva, “Altre informazioni”, della presente Nota.

Proventi e oneri finanziari

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.)

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio hanno un saldo negativo ed ammontano, al 31/12/2024, ad euro (45.074).

Di seguito si riporta il dettaglio:

Altri Proventi finanziari

Nel corso dell'esercizio i proventi finanziari ammontano a euro 82.693, così suddivisi:

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023

Interessi attivi da titoli reddito fisso	13.429	1.500
Interessi attivi su depositi bancari	69.264	33.058
Altri interessi attivi	0	1
Totale	82.693	34.559

Interessi e Altri oneri finanziari

Nel corso dell'esercizio si sono registrati oneri finanziari per complessivi euro 127.766, e sono così suddivisi:

Altri debiti

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023
Interessi passivi su mutui	126.604	94.786
Altri interessi passivi e oneri finanziari	1.162	1.163
Totale	127.766	95.949

L'aumento di Euro 31.817 rispetto all'esercizio precedente è dovuto agli interessi passivi relativi ai nuovi finanziamenti accesi nel corso del 2023 e 2024.

	Interessi e altri oneri finanziari
Prestiti obbligazionari	
Debiti verso banche	126.604
Altri	1.162
Totale	127.766

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi su obbligazioni						
Interessi bancari						
Interessi fornitori				2	2	
Interessi medio credito				126.604	126.604	
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				127.766	127.766	

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Non si segnalano rettifiche di valore di attività e passività finanziarie per l'esercizio in corso.

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 2024 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		230.464
Aliquota IRES	24,0%	
Onere fiscale teorico		55.311
Differenze in aumento permanenti che non si riversano negli esercizi successivi		237.195
Differenze in aumento temporanee che si riversano negli esercizi successivi		
Differenze in diminuzione permanenti che non si riversano negli esercizi successivi		-152.215
Differenze in diminuzione temporanee che si riversano negli esercizi successivi		
Reddito imponibile lordo		315.444
Perdite pregresse		
A.C.E		0
Imponibile netto		315.444
Imposta corrente (IRES)	24,0%	
Onere fiscale effettivo		75.706

L'IRES (Imposta sul Reddito delle Società) maturata nell'esercizio ammonta a euro 75.707.

Determinazione imponibile IRAP

	Aliquota (%)	Importo
Differenza tra valore e costi della produzione		275.538
Margine di interesse		
Base imponibile teorica		3.555.315
Onere fiscale teorico	3,9%	138.658
Differenze in aumento permanenti		

Differenze in diminuzione permanenti		71.935
Valore della produzione linda		
Deduzioni "cuneo fiscale"		-3.004.646
Valore della produzione netta		622.606
Imposta corrente netta (IRAP)	3,9%	24.282

L'IRAP (Imposta Regionale sulle Attività Produttive) maturata nel corso dell'esercizio ammonta ad euro 24.282.

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	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Dirigenti	1	1	
Quadri			
Impiegati	64	60	4
Operai			
Altri	1	1	
Totale	66	62	4

Nel corso dell'esercizio sono state assunte n. 11 persone e cessate n. 10 persone.

Si rammenta che nella forza è inclusa una persona in distacco sindacale permanente.

Il numero dei dipendenti in forza al 31/12/2024 risulta essere di n. 70 unità, a cui vanno aggiunti un distacco 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 2024, 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 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	38.654	21.840
Anticipazioni		
Crediti		
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate		

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 9 del Codice Civile, si segnala che in data 20.01.2023 la società ha sottoscritto un finanziamento ipotecario con Banca BPM della durata di 240 mesi per il quale è stata rilasciata garanzia ipotecaria sull'immobile di proprietà di via Serassi 7.

Nelle garanzie prestate alla 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.

	Importo
Impegni	
di cui in materia di trattamento di quiescenza e simili	
di cui nei confronti di imprese controllate	
di cui nei confronti di imprese collegate	
di cui nei confronti di imprese controllanti	
di cui nei confronti di imprese sottoposte al controllo delle controllanti	
Garanzie	1.871.886
di cui reali	1.871.886
Passività potenziali	426.871

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.

Come già segnalato nei precedenti paragrafi della presente nota, il bando Conciliamo "Welfare Gets to work" che vede CSA Coesi, quale capofila del RTI del progetto, è stato prorogato di sei mesi rispetto alla scadenza originale del 2024, e si concluderà il 31/03/2025. Sono state consegnate le prime rendicontazioni richieste dal progetto.

Nell'ambito della conferenza nazionale dei servizi di Confcooperative, la società di sistema ICN ha messo a disposizione dei Centri Servizi dei contributi per favorire l'innovazione dei servizi erogati dai CSA. La vostra società ha presentato nel corso dell'esercizio 2024 la propria progettualità, peraltro rappresentata anche ai soci nel corso dell'assemblea del 26 Luglio 2024; il progetto di CSA Coesi è stato analizzato da ICN ed è risultato in linea con quanto richiesto dalla conferenza nazionale dei servizi, e riceverà il contributo nel corso dei prossimi esercizi.

La società prosegue nella propria linea tesa al miglioramento del livello dei servizi forniti, in particolare con: investimenti in formazione del proprio personale, in investimenti in digitalizzazione e automazione dei processi, adozione di strumenti informatici adeguati ad un servizio facilmente fruibile e di qualità; questo con l'intento di dare ai propri soci un servizio di qualità ma con 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 che è ormai in fase di rilascio il nuovo portale paghe, che contiene tutti i dati necessari ad una efficace gestione ed organizzazione della forza lavoro dei clienti. In parallelo proseguono le proposte formative di qualità, grazie anche ad accordi con SDM-Università degli Studi di Bergamo.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi dell'art. 2513 del codice civile segnaliamo che la cooperativa, nell'esercizio chiuso al 31/12/2024 ed in quello precedente, ha intrattenuto rapporti economici nei confronti dei soci tali da consentirle il rispetto delle condizioni di mutualità prevalente.

Si riporta il prospetto con i criteri per la definizione della prevalenza sensi dell'art. 2513 del c.c.:

	Importi	Percentuale
Ricavi delle vendite e prestazioni (A1) verso soci	2.388.468	51%
Ricavi delle vendite e prestazioni (A1) verso terzi	2.295.818	49%
Totale ricavi delle vendite e prestazioni (A1)	4.684.286	100%

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

1) Determinazione dell'importo ristornabile

Nella determinazione del ristorno, l'Organo amministrativo si è attenuto alle disposizioni previste dallo Statuto sociale e dall'apposito regolamento mutualistico.

Per quanto concerne il calcolo dell' "avanzo mutualistico" (ossia del margine ristornabile ai soci), come evidenziato nelle tabelle di seguito riportate, si fa presente che l'importo che si propone di attribuire ai soci a titolo di ristorno non risulta superiore rispetto al risultato della gestione mutualistica derivante dall'attività svolta con i soci - ottenuto moltiplicando l'avanzo di gestione complessivo per la percentuale di attività svolta con i soci rispetto all'attività totale - in conformità con la formula indicata dal Ministero dello Sviluppo Economico nel verbale di revisione cooperativa.

	Importi	Percentuale
Attività svolta con i soci	2.388.468	51%
Attività svolta con i terzi	2.295.818	49%
Totale attività	4.684.286	100%

Determinazione dell'avanzo complessivo di gestione e dell'avanzo mutualistico (ammontare massimo attribuibile ai soci a titolo di ristorno)

Utile netto di bilancio (rigo 21 di Conto Economico)	129.982
+ ristorni imputati a Conto Economico	

<ul style="list-style-type: none"> - il saldo, se positivo, dell'aggregato D - il saldo, se positivo, degli elementi "di entità e/o incidenza eccezionali", indicati in nota integrativa ai sensi del n. 13 art. 2427 <u>ed</u> estranei allo scambio mutualistico <p>= Avanzo di gestione rettificato</p>	
Applicazione percentuale della attività svolta con i soci	51%
Ammontare massimo di ristorno attribuibile ai soci (A)	66.291

L'atto costitutivo determina i criteri di ripartizione dei ristorni ai soci proporzionalmente alla quantità e qualità degli scambi mutualistici. I ristorni sono:

- Legati al volume di scambi con i soci: la ripartizione dei ristorni dipende della quantità degli scambi mutualistici realizzati dai soci con la cooperativa sulla base degli acquisti/prestazioni effettuati dal socio nel periodo di riferimento.
- Condizionati al risultato positivo d'esercizio: può aver luogo il ristorno solo in presenza di utile di esercizio, ed in misura non superiore al 50% del risultato dopo l'allocazione delle riserve previste dalla legge e dallo statuto.

L'organo amministrativo propone i ristorni indicando l'importo in Nota Integrativa e nella Relazione sulla Gestione.

2) Modalità di erogazione del ristorno

Il Consiglio di Amministrazione, considerando il buon esito della gestione, raggiunto soprattutto attraverso l'impegno di tutti i soci, ed alla luce delle risultanze economiche espresse dal presente bilancio, propone all'Assemblea di attribuire il ristorno ai soci cooperatori per l'importo pari a euro 35.000,00, che non è stato inserito come componente negativo a Conto economico, ma che viene contabilizzato come destinazione di una quota dell'utile netto di bilancio, provvedendo alla sua liquidazione mediante erogazione diretta.

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 31/12/2024, la Società ha ricevuto sovenzioni, 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	242.989	Formazione finanziata
Comune di Bergamo	5.079	Contributi
CCIAA	85.175	Officina delle Idee-Vouch.digitali – eff. energetica
Amministrazione Provincia BG	5.000	Contributo dote impresa
Regione Lombardia	9.576	Bandi GOL
INVITALIA	14.706	Credito Energia e Gas
Totale	362.525	

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 2024.

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 quanto segue: dopo la determinazione delle imposte, il presente bilancio chiude con un utile d'esercizio di euro 129.981,97, per il quale Il Consiglio di Amministrazione propone alla presente Assemblea dei soci la seguente destinazione.

- 30% a riserva legale	38.994,59
- 3% ai fondi mutualistici (art.11, 59/92)	2.849,46
- riserva straordinaria indivisibile ex art. 12 L. 904/77	53.137,92
- ristorno da attribuire ai soci cooperatori, mediante erogazione diretta	35.000,00

Il Consiglio ringrazia per la fiducia accordata.

Si segnala che con l'approvazione del bilancio chiuso al 31.12.2024 scade il mandato triennale a suo tempo conferito al Collegio Sindacale.

Si invitano i Soci a deliberare in merito alla destinazione dell'utile ed alla nomina del Collegio nel corso della convocata 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.

Bergamo, 28 marzo 2025.