

## **Centro Servizi Aziendali Coesi Soc. Coop.va Impresa Sociale**

Sede legale in BERGAMO, Via Serassi n. 7

Capitale Sociale euro 779.200 - Codice Fiscale e Partita IVA 03188760163

Iscritta al Registro Imprese di BERGAMO - REA n. BG000000356765

Iscritta all'Albo Società Cooperative con il n. A131392

### **RELAZIONE SULLA GESTIONE SUL BILANCIO AL 31.12.2021**

---

#### **ATTIVITA' SVOLTA**

CSA COESI è un centro servizi per il mondo cooperativo e del no-profit che offre consulenze in merito alle seguenti attività: servizi tecnico - amministrativi (servizi contabili, fiscali, finanziari, gestione paghe e consulenza sindacale); consulenza aziendale e direzionale; formazione per i dipendenti delle organizzazioni clienti; progettazione e accompagnamento dei clienti alla presentazione di progetti finanziati da UE, Regione Lombardia, Ministeri e fondazioni/enti privati; supporto all'innovazione e a processi di internazionalizzazione. Per un elenco esaustivo di tutte le attività poste in essere da CSA Coesi si rimanda a quanto dettagliatamente riportato nel Bilancio Sociale.

Il Centro Servizi Aziendali COESI si pone l'obiettivo di essere un punto di riferimento privilegiato per tutte le organizzazioni della cooperazione e non profit bergamasco, per gli attori economici e sociali che hanno a cuore uno sviluppo del territorio fondato sulla centralità della persona e la valorizzazione delle risorse umane, la tutela dei diritti, la partecipazione, la sostenibilità sociale ed ambientale, l'inclusione, la tutela delle persone con fragilità, la qualità della vita.

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente; non si sono verificati fatti che abbiano modificato in modo significativo l'andamento gestionale ed a causa dei quali si sia dovuto ricorrere alle deroghe di cui all'art. 2423, comma 4, Codice Civile.

#### **CRITERI SEGUITI NELLA GESTIONE SOCIALE PER IL CONSEGUIMENTO DELLO SCOPO MUTUALISTICO (ART. 2545 C.C.)**

A norma delle disposizioni del codice civile, che richiamano ed assorbono quelle previste dall'art. 2 della legge 31 gennaio 1992 n. 59, di seguito vengono illustrati i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico.

Lo scopo mutualistico della Società Consortile viene precisato dall'art. 3 del vigente statuto sociale, il quale stabilisce che la società intende esercitare in via stabile e principale un'attività d'impresa di interesse generale, senza scopo di lucro e per finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, adottando modalità di gestione responsabili e trasparenti e favorendo il più ampio coinvolgimento dei lavoratori, degli utenti e di altri soggetti interessati alle loro attività.

In particolare la società intende svolgere in via principale l'attività prevista dall'art.2 comma 1 lettera m) del decreto Legislativo 3.7.2017 n.112 e successive modifiche ed integrazioni e cioè "servizi strumentali alle imprese sociali o ad altri enti del Terzo settore resi da enti composti in misura non inferiore al settanta per cento da imprese sociali o da altri enti del Terzo settore".

Al fine della qualificazione di Società Consortile a mutualità prevalente, come previsto dall'art.2512 c.c., la Società Consortile ai sensi dell'art. 2514: (a) non potrà distribuire dividendi in misura superiore all'interesse massimo dei buoni postali fruttiferi, aumentato di due punti e mezzo rispetto al capitale effettivamente versato; (b) non potrà remunerare gli strumenti finanziari offerti in sottoscrizione ai soci cooperatori in misura superiore a due punti rispetto al limite massimo previsto per i dividendi; (c) non potrà distribuire riserve fra i soci cooperatori; (d) dovrà devolvere, in caso di scioglimento della Società Consortile, l'intero patrimonio sociale, dedotto soltanto il capitale sociale e i dividendi eventualmente maturati, ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

Gli amministratori documenteranno la condizione di prevalenza di cui all'art. 2512 c.c. nella nota integrativa al bilancio, evidenziando contabilmente i parametri di cui all'art. 2513 c.c.

Il Centro Servizi Aziendali Coesi ha perseguito lo scopo sociale durante l'anno 2021 offrendo ai propri fruitori prestazioni e servizi di alta qualità a costi competitivi quali servizi e prestazioni finalizzati alla promozione, al rilancio e alla diffusione della forma cooperativa; consulenze in merito a servizi tecnico - amministrativi; formazione per i dipendenti delle organizzazioni clienti; progettazione e accompagnamento dei clienti alla presentazione di progetti; supporto all'innovazione e a processi di internazionalizzazione.

Lo scopo sociale è perseguito dal Centro Servizi Aziendali Coesi direttamente, nei termini dei servizi e delle prestazioni indicate, e indirettamente in quanto Centro Servizi di riferimento di Confcooperative Bergamo alla cui attività politico-sindacale garantisce supporto tecnico.

La Società Consortile si ispira ai principi della solidarietà, della mutualità cooperativa, del rispetto della persona nelle sue molteplici manifestazioni, della democrazia e della partecipazione.

Essa svolge la propria azione per integrare e sostenere quella degli associati al fine di consentire un più facile raggiungimento dei loro fini statutari attraverso scambi mutualistici attinenti all'oggetto sociale e garantire migliori condizioni economiche e qualitative rispetto a quelle offerte dal mercato.

La Società Consortile potrà comunque, nel rispetto delle norme vigenti per le cooperative a mutualità prevalente e nei limiti previsti dallo statuto, svolgere la propria attività anche con terzi non soci, sia pubblici che privati.

### **ANDAMENTO DELLA GESTIONE**

Signori soci, dal bilancio che si sottopone alla Vostra attenzione risulta un avanzo di gestione pari a euro 123.448, come evidenziato alla voce 21 del Conto Economico.

#### **Ricavi**

Il fatturato complessivo ammonta a euro 3.708.179 evidenziando, rispetto al precedente esercizio, un incremento di ricavi di euro 392.711. Anche il valore della produzione incrementa rispetto al precedente esercizio di euro 461.526, raggiungendo il valore complessivo di euro 4.273.329.

#### **Costi**

I costi di produzione sostenuti sono stati pari ad euro 4.084.257. In tale voce sono da rilevare i costi principali per la nostra società, ossia i costi del personale che produce i servizi resi ai nostri clienti, ed i costi per consulenze, anche queste principalmente tese alla gestione dei servizi legati alla formazione, progettazione e servizi di compliance. Anche i costi legati alle licenze software, che caratterizzano la nostra offerta, rivestono una certa materialità. Per la parte rimanente dei costi non vi sono rilievi in merito. Si rimanda comunque ai dettagli forniti nella Nota Integrativa per maggiori informazioni.

Si forniscono di seguito alcuni riclassificati della situazione patrimoniale, economica e finanziaria, con alcuni indici. Si segnala a questo proposito che gli indici del mondo delle cooperative vanno letti considerando la specificità del settore, dove la mutualità che li caratterizza potrebbe influenzare alcune numeriche, se confrontate con realtà del mondo profit.

### **Situazione patrimoniale e finanziaria**

#### **Principali dati Patrimoniali**

Al fine di una migliore comprensione della situazione patrimoniale e finanziaria della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione dello Stato Patrimoniale, con le variazioni rispetto a quello dell'esercizio precedente è il seguente (in migliaia di Euro):

<b>STATO PATRIMONIALE</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>Differenza</b>
<b>STATO PATRIMONIALE - ATTIVO</b>			
CREDITI VERSO SOCI P/VERS.	0	0	0
<i>IMMOBILIZZAZIONI</i>			
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	9	9	0
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	1.066	1.124	-57
IMMOBILIZZAZIONI FINANANZ.	74	74	0
<i>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</i>	1.149	1.207	-58
<i>ATTIVO CIRCOLANTE</i>			
RIMANENZE	0	0	0
CREDITI (Attivo circolante)	2.120	1.985	134
DISPONIBILITA' LIQUIDE	1.677	1.573	104
<i>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE</i>	3.796	3.558	238
RATEI E RISCONTI ATTIVI	53	20	33
<b>TOTALE S.P. ATTIVO</b>	4.998	4.785	213
<b>STATO PATRIMONIALE - PASSIVO</b>			
PATRIMONIO NETTO	3.104	2.983	121
FONDI PER RISCHI E ONERI	299	269	30
TFR	462	485	-24
DEBITI	1.109	1.020	89
RATEI E RISCONTI PASSIVI	23	27	-4
<b>TOTALE S. P. PASSIVO</b>	4.998	4.785	213

Dallo stato patrimoniale riclassificato emerge la solidità patrimoniale della società (ossia la sua capacità mantenere l'equilibrio finanziario nel medio-lungo termine).

A migliore descrizione della solidità patrimoniale della società si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di bilancio attinenti sia (i) alle modalità di finanziamento degli impieghi a medio/lungo termine che (ii) alla composizione delle fonti di finanziamento, confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	<b>Anno 2021</b>	<b>Anno 2020</b>
Margine primario di struttura (mezzi propri – attivo immobilizzato)	1.955	1.776
Quoziente primario di struttura (mezzi propri/attivo immobilizzato)	2,69	2,46
Margine secondario di struttura (mezzi propri +passività consol. – attivo immob.)	2.717	2.531
Quoziente secondario di struttura (mezzi propri+passività consol.) / attivo immob.	3,35	3,09

Mezzi propri/capitale investito	0,62	0,62
---------------------------------	------	------

<b>Gli indici di solidità patrimoniale</b>	<b>Anno 2021</b>	<b>Anno 2020</b>
Grado di autonomia finanziaria: N/Debiti	2,80	2,92
Grado di autonomia finanziaria: N/K	0,62	0,62
Incidenza oneri finanziari sul fatturato: Of/Ricavi	0,03 %	0,08 %

#### Principali dati economici

Il conto economico riclassificato della società confrontato con quello dell'esercizio precedente è il seguente (in migliaia di Euro):

<b>CONTO ECONOMICO</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>Differenza</b>
VALORE DELLA PRODUZIONE	4.273	3.812	462
Costi per materie prime	20	25	-5
Costi per servizi	1.414	1.037	376
Costi godimento beni di terzi	73	72	1
Costi per il personale	2.306	2.080	227
Ammortamenti e svalutazioni	100	101	-1
Altri costi	171	274	-103
COSTI DELLA PRODUZIONE	4.084	3.589	496
DIFF. VALORE E COSTI DI PROD.	189	223	-34
PROVENTI E ONERI FINANZIARI	10	5	6
RETT. DI ATT. E PASS. FINANZ.	0	0	0
RISULTATO ANTE IMPOSTE	200	228	-28
Imposte	76	97	-21
Utile (perdita) dell'esercizio	123	130	-7

A migliore descrizione della situazione reddituale della società si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di redditività.

<b>Gli indici di redditività netta</b>	<b>Anno 2021</b>	<b>Anno 2020</b>
ROE-Return on equity: (RN/N) Risultato netto d'esercizio/capitale netto	3,98 %	4,37 %
ROI-Return on investment: (ROGA/K) Risultato op. globale/Capitale investito	4,02 %	4,82 %
Grado di indebitamento: (K/N)	1,61	1,60
ROD-Return on debts (Oneri fin./Debiti)	0,10 %	0,28 %
ROI-Redditività del capitale investito nella gestione caratteristica: (ROGC/K)	3,84 %	4,74 %
ROS-Return on sales Redditività delle vendite: (ROGC/RICAVI) Reddito operativo/Ricavi di vendita	5,41 %	6,95 %
ROA (Reddito operativo+reddito extra operativo+proventi finanziari)/ Capitale investito ROGA/K	4,02 %	4,82 %
EBIT (earnings before interest and tax) (Utile d'esercizio±saldo gestione finanziaria±saldo gestione straord.+imposte)	189,00	223,00

Rotazione del capitale investito: (Ricavi/K)	0,74	0,69
Rotazione del capitale circolante: (Ricavi/C)	0,96	0,93
Rotazione dei crediti: (Ricavi/Crediti)	2,01	1,75

### *Principali dati finanziari*

La posizione finanziaria netta al 31/12/2021, era la seguente (in Euro):

	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>Variazione</b>
Depositi bancari	1.676.020	1.572.161	103.859
Denaro e altri valori in cassa	616	929	(313)
<b>Disponibilità liquide</b>	<b>1.676.636</b>	<b>1.573.090</b>	<b>103.546</b>

### **Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni**

Obbligazioni e obbligazioni convertibili (entro l'esercizio successivo)			
Debiti verso soci per finanziamento (entro l'esercizio successivo)			
Debiti verso banche (entro l'esercizio successivo)	636	2.699	(2.063)
Debiti verso altri finanziatori (entro l'esercizio successivo)	10.075	10.575	(500)
Anticipazioni per pagamenti esteri			
Quota a breve di finanziamenti			
Crediti finanziari			
<b>Debiti finanziari a breve termine</b>	<b>10.711</b>	<b>13.274</b>	<b>(2.563)</b>

<b>Posizione finanziaria netta a breve termine</b>	<b>1.665.925</b>	<b>1.559.816</b>	<b>106.109</b>
--	------------------	------------------	----------------

Obbligazioni e obbligazioni convertibili (oltre l'esercizio successivo)			
Debiti verso soci per finanziamento (oltre l'esercizio successivo)			
Debiti verso banche (oltre l'esercizio successivo)			
Debiti verso altri finanziatori (oltre l'esercizio successivo)			
Anticipazioni per pagamenti esteri			
Quota a lungo di finanziamenti			
Crediti finanziari	(50)	(100)	50
<b>Posizione finanziaria netta a medio e lungo termine</b>	<b>50</b>	<b>100</b>	<b>(50)</b>

<b>Posizione finanziaria netta</b>	<b>1.665.975</b>	<b>1.559.916</b>	<b>106.059</b>
------------------------------------	------------------	------------------	----------------

A migliore descrizione della situazione finanziaria si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di bilancio.

<b>Gli indici di liquidità</b>	<b>Anno 2021</b>	<b>Anno 2020</b>
Liquidità generale/corrente o quoziente di disponibilità: C/P	3,42	3,49
Liquidità secondaria: I+L/P	3,42	3,49
Liquidità primaria: liquidità immediate/P	1,51	1,54
Durata del ciclo del capitale circolante	-9.845,51	-5.970,12

L'indice di liquidità primaria è pari a 1,51. La situazione finanziaria della società è da considerarsi buona.

L'indice di liquidità secondaria è pari a 3,42. Il valore assunto dal capitale circolante netto è sicuramente soddisfacente in relazione all'ammontare dei debiti correnti.

### **Informazioni previste dall'articolo n. 2428 del codice civile**

#### **Attività di ricerca e sviluppo**

Non si segnalano per il trascorso esercizio attività di ricerca e sviluppo.

#### **Rapporto con imprese controllate e collegate.**

Il consorzio attualmente non ha in corso situazioni di questo tipo.

#### **Valore nominale azioni proprie**

Si precisa che:

- La società non possiede azioni proprie, neppure indirettamente;
- La società non possiede, direttamente o indirettamente, azioni o quote di società controllanti;

Nel corso dell'esercizio la società non ha posto in essere acquisti o alienazioni di azioni proprie e azioni o quote di società controllanti, anche per il tramite di società fiduciaria o interposta persona.

Si rileva inoltre che il valore nominale di ogni azione della Società Consortile ammonta a euro 25,00; alla data del 31/12/2021 i soci hanno sottoscritto n. 31.168 azioni; il capitale sociale quindi, come da bilancio, ammonta a euro 779.200.

#### **Valore nominale azioni società controllate e controllati.**

Non presenti.

#### **Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio**

La società è stata impattata ma solo marginalmente dai problemi legati alla pandemia COVID19. Grazie agli interventi organizzativi messi in campo nei precedenti esercizi non ci sono stati effetti materiali degni di nota.

Oltre a quanto segnalato in precedenza non si segnalano al momento eventi o fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

Si segnala che i primi mesi dell'esercizio 2022 evidenziano risultati in linea con quelli dell'esercizio precedente.

### **Evoluzione della gestione**

Ai fini della continuità aziendale il Consiglio di Amministrazione effettua periodicamente il monitoraggio delle performance societarie.

Al riguardo si può rilevare un lento ma costante miglioramento nella marginalità delle prestazioni di servizi, grazie ad un incremento del volume di attività nel settore paghe, ed al miglioramento nell'efficienza dell'impiego delle risorse umane nei diversi settori dei servizi prestati dalla società ai propri clienti. In tale contesto si può ragionevolmente prevedere che l'esercizio 2022 chiuderà con risultato in linea con i precedenti esercizi, grazie anche ad una costante ricerca di nuove attività e servizi, volti a fornire una assistenza sempre più completa.

### ***6-bis. Informazioni relative agli strumenti finanziari.***

Alla data di chiusura dell'esercizio non risultano utilizzati strumenti finanziari.

### **Informazioni ex art 2428 C.C.**

Qui di seguito si vanno ad analizzare in maggiore dettaglio le informazioni così come specificatamente richieste dal disposto dell'art. 2428 del Codice Civile.

Principali rischi e incertezze a cui è esposta la società

Nella presente sezione sono fornite le informazioni relative all'esposizione della Società al rischio di credito, di liquidità, di tasso di interesse e al rischio di mercato, oltre agli obiettivi, le eventuali politiche e i processi di gestione di tali rischi e i metodi utilizzati per valutarli.

### **Esposizione ai rischi di prezzo, di credito, di liquidità e di variazione dei flussi finanziari**

In merito all'esposizione della Società ai rischi in oggetto, Vi precisiamo quanto segue:

#### *Rischio di credito*

Il rischio di credito è il rischio che un cliente causi una perdita finanziaria non



adempiendo ad un'obbligazione e deriva principalmente dai crediti commerciali. Vista la tipologia di clientela della Società, questa tipologia di rischio è marginale.

#### Rischio di liquidità

È il rischio che la Società si trovi nella condizione di avere difficoltà ad adempiere le obbligazioni associate a passività finanziarie. La Società non è soggetta a particolari rischi di liquidità dato che attualmente dispone delle risorse finanziarie necessarie alla propria attività.

#### Rischio di tasso di interesse

Tale rischio non risulta ad oggi significativo per la Società, tenuto conto che non esistono finanziamenti passivi concessi alla società.

#### Rischio di mercato

Considerata la tipologia di attività, il rischio di mercato non è significativo per la Società.

### **Principali indicatori non finanziari**

Non si segnalano rischi di fonte interna che riguardino la efficacia e la efficienza dei processi produttivi.

Non si segnalano particolari rischi di fonte esterna che riguardino il mercato, la normativa, eventi straordinari e la concorrenza.

### **Informazioni relative alle relazioni con l'ambiente**

Il consiglio di amministrazione, alla luce delle sopra esposte premesse, ritiene di poter omettere le informazioni di cui trattasi in quanto non sono, al momento, significative e, pertanto, non si ritiene possano contribuire alla comprensione della situazione della società e del risultato della gestione. Dette informazioni saranno rese ogni qualvolta esisteranno concreti, tangibili e significativi impatti ambientali, tali da generare potenziali conseguenze patrimoniali e reddituali per la società.

In merito a questo punto, si precisa che le informazioni rese hanno l'intento di far comprendere le modalità con cui si esplica il rapporto tra la società e le persone con le quali si collabora.

### **Composizione del personale**

Si evidenziano le informazioni relative al personale dipendente.

	dipendenti	dipendenti
	soci lavoratori	lavoratori
maschi	0	14
femmine	0	46

tempo parziale	0	28
tempo pieno	0	32
tempo indeterminato	0	55
tempo determinato	0	5

Si segnala che il numero dei dipendenti assunti con contratto a tempo parziale sono già inclusi nel totale dipendenti con contratto a tempo indeterminato.

**Bergamo, 08 aprile 2022**

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione.

***Massimo Monzani***