

CSeL Consorzio

Società Cooperativa Sociale



TRENTENNALE

BILANCIO CIVILISTICO

Anno 2022

CSeL CONSORZIO - SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2022

Dati anagrafici	
Sede in	STR.COMUNALE PER BASIANO N.1-INT B CAVENAGO DI BRIANZA MB
Codice Fiscale	02239200963
Numero Rea	MB 1396306
P.I.	02239200963
Capitale Sociale Euro	93809.92 i.v.
Forma giuridica	CONSORZIO DI COOPERATIVE SOCIALI
Settore di attività prevalente (ATECO)	889900
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A110463

Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	22.246	4.586
7) altre	88.383	99.781
Totale immobilizzazioni immateriali	110.629	104.367
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	306.280	-
2) impianti e macchinario	17.007	24.231
4) altri beni	24.823	31.700
Totale immobilizzazioni materiali	348.110	55.931
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	32.763	32.763
Totale partecipazioni	32.763	32.763
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	325	325
Totale crediti verso altri	325	325
Totale crediti	325	325
3) altri titoli	196.596	220.031
Totale immobilizzazioni finanziarie	229.684	253.119
Totale immobilizzazioni (B)	688.423	413.417
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	6.903.600	6.538.820
Totale crediti verso clienti	6.903.600	6.538.820
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.594.013	1.675.661
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	420
Totale crediti tributari	1.594.013	1.676.081
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	447.024	504.435
Totale crediti verso altri	447.024	504.435
Totale crediti	8.944.637	8.719.336
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	2.095.537	1.220.026
3) danaro e valori in cassa	1.140	191
Totale disponibilità liquide	2.096.677	1.220.217
Totale attivo circolante (C)	11.041.314	9.939.553
D) Ratei e risconti	21.233	26.466
Totale attivo	11.750.970	10.379.436
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	93.810	64.942

IV - Riserva legale	211.713	205.275
V - Riserve statutarie	258.359	243.983
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	6.656	6.656
Varie altre riserve	(1)	(2)
Totale altre riserve	6.655	6.654
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	8.598	21.458
Totale patrimonio netto	579.135	542.312
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	23.000	38.000
4) altri	11.417	52.806
Totale fondi per rischi ed oneri	34.417	90.806
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	321.155	422.899
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.693.895	1.536.841
esigibili oltre l'esercizio successivo	405.711	546.844
Totale debiti verso banche	2.099.606	2.083.685
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	8.394.118	6.759.680
Totale debiti verso fornitori	8.394.118	6.759.680
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	31.188	39.675
Totale debiti tributari	31.188	39.675
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	60.773	80.994
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	60.773	80.994
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	127.856	163.738
Totale altri debiti	127.856	163.738
Totale debiti	10.713.541	9.127.772
E) Ratei e risconti	102.722	195.647
Totale passivo	11.750.970	10.379.436

Conto economico

	31-12-2022	31-12-2021
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	23.421.201	23.315.563
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	721.911	883.529
altri	270.024	255.596
Totale altri ricavi e proventi	991.935	1.139.125
Totale valore della produzione	24.413.136	24.454.688
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	9.920	9.368
7) per servizi	22.697.917	22.637.598
8) per godimento di beni di terzi	42.600	25.116
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.007.508	993.050
b) oneri sociali	246.491	271.235
c) trattamento di fine rapporto	79.886	78.569
Totale costi per il personale	1.333.885	1.342.854
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	15.472	21.778
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	28.588	40.414
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	10.000	5.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	54.060	67.192
12) accantonamenti per rischi	-	25.000
13) altri accantonamenti	8.000	34.000
14) oneri diversi di gestione	213.652	253.200
Totale costi della produzione	24.360.034	24.394.328
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	53.102	60.360
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
altri	410	-
Totale proventi da partecipazioni	410	-
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	5.449	10.669
Totale proventi diversi dai precedenti	5.449	10.669
Totale altri proventi finanziari	5.449	10.669
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	47.514	33.690
Totale interessi e altri oneri finanziari	47.514	33.690
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(41.655)	(23.021)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	2.849	-
Totale svalutazioni	2.849	-
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(2.849)	-
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	8.598	37.339
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		

imposte correnti	-	15.881
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	-	15.881
21) Utile (perdita) dell'esercizio	8.598	21.458

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2022	31-12-2021
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	8.598	21.458
Imposte sul reddito	-	15.881
Interessi passivi/(attivi)	42.065	23.021
(Dividendi)	(410)	-
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	50.253	60.360
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	87.886	137.569
Ammortamenti delle immobilizzazioni	44.060	62.192
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	2.849	-
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	30.000	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	164.795	199.761
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	215.048	260.121
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(364.780)	1.370.979
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	1.634.438	(1.656.673)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	5.233	4.966
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(92.925)	29.333
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	82.956	(263.274)
Totale variazioni del capitale circolante netto	1.264.922	(514.669)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.479.970	(254.548)
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(42.065)	(23.021)
(Imposte sul reddito pagate)	(8.487)	2.971
Dividendi incassati	410	-
(Utilizzo dei fondi)	(248.868)	(98.622)
Totale altre rettifiche	(299.010)	(118.672)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	1.180.960	(373.220)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(320.767)	(10.342)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(21.733)	-
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(58.000)	(127.531)
Disinvestimenti	81.434	5.025
Attività finanziarie non immobilizzate		
Disinvestimenti	420	423
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(318.646)	(132.425)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	157.054	620.222
(Rimborso finanziamenti)	(141.133)	(142.421)
Mezzi propri		

(Rimborso di capitale)	(1.132)	(2.436)
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(643)	-
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	14.146	475.365
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	876.460	(30.280)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.220.026	1.250.264
Danaro e valori in cassa	191	233
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.220.217	1.250.497
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	2.095.537	1.220.026
Danaro e valori in cassa	1.140	191
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	2.096.677	1.220.217

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2022.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, comma 3 del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis C.C., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

La valutazione degli elementi componenti le singole voci delle attività o passività è avvenuta separatamente, per evitare che i plusvalori di alcuni elementi possano compensare i minusvalori di altri.

Nei casi in cui la compensazione è ammessa dalla legge, sono indicati nella nota integrativa gli importi lordi oggetto di compensazione.

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del codice civile.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

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

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 del codice civile.

Cambiamenti di principi contabili

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423-bis comma 2 del codice civile.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi, inoltre, non sono variati rispetto all'esercizio precedente tranne per quanto riguarda il calcolo dell'ammortamento dei beni materiali acquistati in corso d'anno. In applicazione del Principio contabile Oic 16 par.61 anziché ragguagliare l'ammortamento ai giorni di possesso, si registra contabilmente la metà dell'aliquota normale d'ammortamento, percentuale fiscalmente prevista dall'articolo 102 comma 2 del TUIR, ai fini di semplificare l'elaborazione del libro cespiti data la minima incidenza dei costi di ammortamento sui valori di bilancio. Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, n. 1 del codice civile si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art. 2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

Voci immobilizzazioni immateriali	Aliquota
Spese pluriennali	20%
Manutenzioni beni di terzi e migliorie	In rapporto alla durata delle Convenzioni
Software	20%

Come evidenziato in tabella le manutenzioni su beni di terzi vengono ammortizzate in base alla durata della convenzione. In caso di rinnovo e/o prolungamento della durata convenzione il piano di ammortamento viene rivisto.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 marzo 1983, n. 72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati 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 durevoli di valore delle immobilizzazioni immateriali.

Immobilizzazioni materiali

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del loro valore recuperabile.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

Le aliquote applicate per il calcolo ammortamento non sono variate rispetto all'esercizio precedente. Come già precisato nella parte generale, vista l'irrelevanza sui valori di bilancio, si è deciso, per i beni acquistati in corso d'anno di applicare la metà dell'aliquota di ammortamento così come previsto dalle norme fiscali.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

Voci immobilizzazioni materiali	Aliquota
Fabbricati	3%
Mobili ed arredi	12%
Computer ed accessori	20%
Autovetture	20%
Macchine ufficio	20%
Impianto fotovoltaico	9%
Impianto telefonico	10%
Impianto riscaldamento	9%
Autovetture uso dipendenti	20%

I beni di esiguo valore, comunque non superiore a 516,46 euro, sono stati interamente spesi nell'esercizio.

Le spese di manutenzione ricorrenti ed ordinarie sono imputate nell'esercizio di sostenimento, quelle di manutenzione, miglioramento, straordinarie e non ricorrenti sono imputate ad incremento dei cespiti interessati nel caso in cui ne accrescano il valore.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 Marzo 1983, N.72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che 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.

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.).

In caso di perdita durevole il valore viene rettificato. Qualora venga meno il motivo della rettifica il valore viene ripristinato.

Crediti

I crediti pari a 325 Euro, rappresentati dai depositi cauzionali per utenze, sono stati esposti in bilancio al valore nominale.

Altri titoli

Per la sottoscrizione di fondi d'investimento, verificata l'irrelevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato è stata mantenuta l'iscrizione secondo il criterio del costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori.

In caso di perdita durevole il valore viene rettificato. Qualora venga meno il motivo della rettifica il valore viene ripristinato.

Operazioni di locazione finanziaria

La Società non detiene beni in locazione finanziaria.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Come previsto dal principio contabile OIC 15, la Società non ha applicato il criterio del costo ammortizzato: tutti i crediti sorti nell'esercizio hanno scadenza inferiore ai 12 mesi. I crediti, pertanto, sono stati valutati al presunto valore di realizzo. L'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante lo stanziamento di un fondo svalutazione crediti per un totale di Euro 43.063.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate con i seguenti criteri:

- denaro, al valore nominale;

- depositi bancari e assegni in cassa, al presumibile valore di realizzo. Nel caso specifico, il valore di realizzo coincide con il valore nominale.

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei ricavi e/o costi comuni a più esercizi.

I ratei e risconti sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali ricevute non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del costo (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18.

Patrimonio netto

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

Fondi per rischi e oneri

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.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Si precisa che l'accantonamento esposto in conto economico comprende anche la quota accantonata alla previdenza complementare.

Debiti

I debiti sono stati rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, come definito dall'art.2426, comma 2 del codice civile, tenendo conto del fattore temporale, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile. Per i debiti per i quali sia stata verificata l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il valore nominale. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di debiti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

Si Segnala che il criterio del costo ammortizzato è stato applicato solo per il finanziamento da 750.000 Euro chiesto nel 2020 ed iscritto tra i debiti verso le banche.

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e/o ricavi comuni a più esercizi.

I ratei e risconti sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali rese non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del provento (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18.

Altre informazioni

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter del codice civile, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

Continuità aziendale e crisi d' impresa

Il Consorzio, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), ha in essere 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.

Il Presidente unitamente al Consiglio di Amministrazione ha valutato l'effettiva capacità del consorzio di poter continuare a svolgere la propria attività, in modo regolare per i prossimi 12 mesi garantendo pertanto la sussistenza della continuità aziendale e non prevedendo criticità che mettano in crisi l'operatività sia economica sia finanziaria.

Nota integrativa, attivo

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

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	4.586	99.781	104.367
Valore di bilancio	4.586	99.781	104.367
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	21.733	-	21.733
Ammortamento dell'esercizio	4.073	11.399	15.472
Totale variazioni	17.660	(11.399)	6.261
Valore di fine esercizio			
Costo	26.319	99.782	126.101
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.073	11.399	15.472
Valore di bilancio	22.246	88.383	110.629

Gli investimenti dell'esercizio comprendono :

- acquisto Gestionale GreenSpace (20.000 Euro);
- acquisto Sophos Appliance (1.733 Euro).

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio				
Costo	-	91.382	262.880	354.262
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	67.151	231.180	298.331
Valore di bilancio	-	24.231	31.700	55.931
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	310.000	-	10.767	320.767
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	13.114	13.114
Ammortamento dell'esercizio	3.720	7.223	17.645	28.588
Totale variazioni	306.280	(7.223)	(19.992)	279.065
Valore di fine esercizio				
Costo	310.000	91.382	260.533	661.915
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	3.720	74.375	235.710	313.805
Valore di bilancio	306.280	17.007	24.823	348.110

Nel corso dell'esercizio in esame si segnalano:

-acquisto di due appartamenti che sono stati destinati al servizio di Residenza Leggera. In ottemperanza a quanto stabilito dai principi contabili la Società ha distintamente contabilizzato la parte del terreno sottostante al fabbricato (calcolato sul 20% di 310.000 Euro come da disposizione fiscale). Sul terreno non è stato operato alcun ammortamento in quanto si tratta di un bene per il quale non è previsto un esaurimento della utilità futura;

-acquisto di scrivanie e sedie per la sede di Gallarate per 3.337 Euro;

-acquisto di sei pc portatili ed un computer per un totale di 7.430 Euro;

-l'alienazione di un automezzo.

Immobilizzazioni finanziarie

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

Nella seguente tabella vengono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli
Valore di inizio esercizio			
Costo	32.763	32.763	220.031
Valore di bilancio	32.763	32.763	220.031
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	-	-	58.000
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	-	-	81.434
Totale variazioni	-	-	(23.434)
Valore di fine esercizio			
Valore di bilancio	32.763	32.763	196.596

Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Svalut.	Ammort.	Consist. Finale
<i>altre imprese</i>									
		-	-	-	-	-	-	-	-
	Partecipazione CCFS	472	-	472	-	-	-	-	472
	Partecipazione BCC	3.666	-	3.666	-	-	-	-	3.666
	Partecipazione Cooperfidi	250	-	250	-	-	-	-	250
	Partecipazione FCNM (Fondo Sirio)	325	-	325	-	-	-	-	325
	Partecipazione Cons. Molino S. Gregorio	5.000	-	5.000	-	-	-	-	5.000
	Partecipazione Fc Adda Martesana	500	-	500	-	-	-	-	500
	Partecipazione Gruppo Consorzio Gino Mattarella	20.000	-	20.000	-	-	-	-	20.000
	Partecipazione E'Nostra	50	-	50	-	-	-	-	50
	Partecipazione Cgm Finance	2.500	-	2.500	-	-	-	-	2.500
Totale		32.763	-	32.763	-	-	-	-	32.763
<i>altri titoli</i>									
	Helvetia Inazienda-tfr	92.031	-	92.031	46.000	18.586	-	-	119.445

Italiana Assicurazioni - conto polizza	50.000	-	50.000	-	-	-	-	50.000
Anima Bilanciato Megatrend Bpm	18.000	-	18.000	12.000	-	2.849	-	27.151
Anima Esalogo Prudente Bpm	40.000	-	40.000	-	40.000	-	-	-
Anima Sforzesco Plus Bpm	20.000	-	20.000	-	20.000	-	-	-
Totale	220.031	-	220.031	58.000	78.586	2.849	-	196.596

Come evidenziato in tabella si è proceduto alla svalutazione dell'investimento in Anima Bilanciato Megatrend Bpm in quanto il minor valore al 31/12/22 è stato ritenuto indice di perdita durevole. Qualora al 31/12/23 i motivi della svalutazione venissero meno il valore sarà ripristinato.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Nella seguente tabella vengono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Valore di inizio esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	325	325	325
Totale crediti immobilizzati	325	325	325

Come già evidenziato nella parte generale il credito si riferisce ai depositi cauzionali utenze.

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	6.538.820	364.780	6.903.600	6.903.600
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	1.676.081	(82.068)	1.594.013	1.594.013
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	504.435	(57.411)	447.024	447.024
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	8.719.336	225.301	8.944.637	8.944.637

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Non si fornisce la ripartizione per area geografica poiché l'informazione non è significativa in quanto tutta l'attività del Consorzio è svolta in Italia.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>verso clienti</i>									
	Fatture da emettere a clienti	2.778.890	2.592.413	-	-	2.425.147	2.946.156	167.266	6
	Clienti Note credito da emettere	-	-	-	-	4.987	4.987-	4.987-	-
	Clienti terzi Italia	3.792.993	24.566.668	-	-	24.354.167	4.005.494	212.501	6
	Fondo svalutaz. crediti verso clienti	33.063-	-	-	-	10.000	43.063-	10.000-	30
	Totale	6.538.820	27.159.081	-	-	26.794.301	6.903.600	364.780	
<i>crediti tributari</i>									
	Erario c /liquidazione Iva	1.375.199	1.846.547	-	-	1.963.393	1.258.353	116.846-	8-
	Erario c /liquidazione iva in compensazione	-	235.200	-	-	235.200	-	-	-
	Erario c/ritenute su altri redditi	-	6.708	-	-	-	6.708	6.708	-
	Credito d' imposta detrazione 65%	841	-	-	-	421	420	421-	50-
	Ritenute subite 4% condomini	-	607	-	-	607	-	-	-
	Rimborso iva	300.041	1.454.277	-	-	1.441.357	312.961	12.920	4
	Erario c/acconti IRES	-	15.571	-	-	-	15.571	15.571	-
	Totale	1.676.081	3.558.910	-	-	3.640.978	1.594.013	82.068-	
<i>verso altri</i>									
	Anticipi a fornitori terzi	3.639	150.415	-	-	153.754	300	3.339-	92-
	Depositi cauzionali vari	5.001	6.500	-	-	4.845	6.656	1.655	33
	Contributi da ricevere	495.795	369.158	-	-	448.079	416.874	78.921-	16-
	Prestiti a dipendenti	-	27.000	-	-	3.826	23.174	23.174	-
	Enti previdenziali e assistenziali vari	-	2.204	-	-	2.184	20	20	-
	Totale	504.435	555.277	-	-	612.688	447.024	57.411-	

COMMENTO VOCI SIGNIFICATIVE CREDITI VERSO CLIENTI

La voce " Fatture da emettere a clienti " evidenzia prevalentemente il valore dei crediti verso le amministrazioni Pubbliche per interventi effettuati nel 2022 e negli anni precedenti di cui si è in attesa della documentazione per procedere alla fatturazione.

fatture clienti da emettere		
	2019	10.121
	2020	17.623
	2021	348.355
	2022	2.570.057
totale		2.946.156

COMMENTO VOCI SIGNIFICATIVE CREDITI TRIBUTARI

La voce "Credito d'imposta 65% risparmio energetico" fa riferimento alla detrazione relativa agli interventi di riqualificazione energetica spettante al Consorzio a seguito degli interventi realizzati nel 2014 sull'impianto di climatizzazione.

Il credito riconosciuto è stato pari a 4.209 euro e l'agevolazione fiscale è fruibile in 10 anni.

La voce "Rimborso Iva" fa riferimento alla pratica di rimborso relativa all'iva scaturita nel terzo trimestre 2022. L'accredito è avvenuto il 11 febbraio 2023.

COMMENTO VOCI SIGNIFICATIVE CREDITI VERSO ALTRI

La voce "Contributi da ricevere" evidenzia principalmente le quote di contributi relative all'anno 2022 ed agli anni precedenti ancora da ricevere su progetti realizzati e rendicontati nell'anno ma in attesa di liquidazione da parte degli enti.

contributi da ricevere		
	2019	5.671
	2020	2.190
	2021	39.855
	2022	369.158
totale		416.874

Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.220.026	875.511	2.095.537
Denaro e altri valori in cassa	191	949	1.140
Totale disponibilità liquide	1.220.217	876.460	2.096.677

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>depositi bancari e postali</i>									
	Bcc Carugate	93.013	672.791	-	-	724.238	41.566	51.447-	55-
	Banca Popolare di Bergamo	197.904	5.863.399	-	-	5.994.814	66.489	131.415-	66-

Banca Prossima /Intesa	138.423	9.427.973	-	-	9.019.695	546.701	408.278	295
Banca Popolare Etica	101.547	5.649.113	-	-	5.389.052	361.608	260.061	256
Banca Etica Conto Deposito titoli	55.310	-	-	-	-	55.310	-	-
Banco BPM	632.926	14.892.301	-	-	14.501.984	1.023.243	390.317	62
Banche c /moviment.Carte Credito POS,C.C.	903	2.800	-	-	3.083	620	283-	31-
Totale	1.220.026	36.508.377	-	-	35.632.866	2.095.537	875.511	
<i>danaro e valori in cassa</i>								
Cassa contanti	191	6.158	-	-	5.209	1.140	949	497
Totale	191	6.158	-	-	5.209	1.140	949	

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo verificando, per quanto riguarda i depositi bancari, la congruità con le operazioni di riconciliazione.

Ratei e risconti attivi

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti attivi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	41	(11)	30
Risconti attivi	26.425	(5.222)	21.203
Totale ratei e risconti attivi	26.466	(5.233)	21.233

La voce " Ratei attivi" comprende gli interessi maturati sui conti correnti bancari che verranno liquidati nel 2022.

La voce "Risconti attivi " si compone come segue :

risconti attivi	
polizze assicurative fidejussorie/spese gare	4.671
servizi/consulenze	12.290
affitti/noleggi	4.241
totale	21.203

Oneri finanziari capitalizzati

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

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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

Con riferimento all'esercizio in chiusura nelle tabelle seguenti vengono esposte le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio.

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	64.942	30.000	1.132		93.810
Riserva legale	205.275	6.438	-		211.713
Riserve statutarie	243.983	14.376	-		258.359
Altre riserve					
Riserva straordinaria	6.656	-	-		6.656
Varie altre riserve	(2)	1	-		(1)
Totale altre riserve	6.654	1	-		6.655
Utile (perdita) dell'esercizio	21.458	-	21.458	8.598	8.598
Totale patrimonio netto	542.312	50.815	22.590	8.598	579.135

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti tre esercizi.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	93.810	Capitale	B	93.810
Riserva legale	211.713	Utili	B	211.713
Riserve statutarie	258.359	Utili	B	258.359
Altre riserve				
Riserva straordinaria	6.656	Capitale	B	6.656
Varie altre riserve	(1)	Capitale		(1)
Totale altre riserve	6.655	Capitale		6.655
Totale	570.537			570.537
Quota non distribuibile				570.537

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

Come deliberato dai soci nell'assemblea di approvazione bilancio 2017 e 2021 i ristorni erogati sono stati portati ad aumento della quota capitale. Pertanto il capitale sociale è in parte costituito da Riserve di utili.

La Riserva Legale, così come tutte le altre riserve di patrimonio netto, per precisa disposizione statutaria e nel rispetto dei requisiti mutualistici, sono indivisibile tra i soci, sia durante la vita utile della Consorzio sia in caso di eventuale scioglimento. La Riserva legale e quella statutaria accolgono gli utili maturati dedotte le quote devolute al Fondo Mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

La Riserva Straordinaria è stata costituita dalle quote dei soci recessi in anni precedenti non rimborsate.

Fondi per rischi e oneri

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

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	38.000	52.806	90.806
Variazioni nell'esercizio			
Accantonamento nell'esercizio	8.000	-	8.000
Utilizzo nell'esercizio	23.000	41.389	64.389
Totale variazioni	(15.000)	(41.389)	(56.389)
Valore di fine esercizio	23.000	11.417	34.417

Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili

Il " fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili " comprende le quota ERT/PTR stanziata in favore dei dipendenti che verranno erogate nei prossimi esercizi.

Altri fondi

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione della voce di cui in oggetto, in quanto risultante iscritta in bilancio, ai sensi dell'art. 2427 comma 1 del codice civile.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>altri</i>		
	F.do manutenzione ciclica	1.055
	Altri fondi rischi	3.612
	F.do acc.to rischi per oneri	6.750
	Totale	11.417

Nel corso dell' esercizio in esame :

- è stato utilizzato il fondo di manutenzione ciclica per Euro 4.139 ; pertanto il valore residuo al 31 12 22 è pari a 1.055 Euro;
- non ci sono state movimentazioni del fondo rischi stanziato in anni precedenti che al 31 12 22 rimane valorizzato per 3.612;
- il fondo rischi stanziato nell' esercizio precedente di 10.000 Euro per fronteggiare il probabile pagamento di una sanzione inerente un progetto posto in essere dal Consorzio è stato utilizzato per Euro 3.250 ; pertanto il valore residuo al 31 12 22 è pari a 6.750;
- è stato integralmente utilizzato il fondo di 34.000 Euro stanziato nel 2021 per costi di ricerca e sviluppo.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	422.899
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	87.114
Utilizzo nell'esercizio	188.858
Totale variazioni	(101.744)
Valore di fine esercizio	321.155

Si segnala che la quota tfr iscritta nel conto economico per euro 79.886 comprende anche le quote versate ai fondi pensione.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali 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
Debiti verso banche	2.083.685	15.921	2.099.606	1.693.895	405.711
Debiti verso fornitori	6.759.680	1.634.438	8.394.118	8.394.118	-
Debiti tributari	39.675	(8.487)	31.188	31.188	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	80.994	(20.221)	60.773	60.773	-
Altri debiti	163.738	(35.882)	127.856	127.856	-
Totale debiti	9.127.772	1.585.769	10.713.541	10.307.830	405.711

Debiti verso banche

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Debiti verso banche".

Voce	Debiti per conto corrente	Debiti per finanziamenti a breve termine	Debiti per finanziamenti a lungo termine	Totale
4)	1.534.430	159.465	405.711	2.099.606

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>debiti verso banche</i>									
	Banche c /moviment.Carte Credito POS,C.C.	974	7.909	-	-	8.007	876	98-	10-
	Banca c /anticipazioni	1.364.908	10.438.023	-	-	10.269.377	1.533.554	168.646	12
	Mutui e finanziamenti	717.803	316.585	-	-	469.212	565.176	152.627-	21-
	Totale	2.083.685	10.762.517	-	-	10.746.596	2.099.606	15.921	
<i>debiti verso fornitori</i>									
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	2.752.265	3.373.037	-	-	2.554.769	3.570.533	818.268	30
	Note credito da ricevere da fornit. terzi	11.569-	11.569	-	-	85.288	85.288-	73.719-	637
	Fornitori terzi Italia	4.018.984	24.695.752	-	-	23.805.863	4.908.873	889.889	22
	Totale	6.759.680	28.080.358	-	-	26.445.920	8.394.118	1.634.438	
<i>debiti tributari</i>									
	Erario c/riten.su redd.lav.dipend.e assim.	23.525	149.607	-	-	147.375	25.757	2.232	9
	Erario c/ritenute su redditi lav. auton.	841	10.193	-	-	8.462	2.572	1.731	206

Erario c/imposte sostitutive su TFR	3.623	29.831	-	-	30.793	2.661	962-	27-
Erario c /addizionali regionali	740	12.394	-	-	12.936	198	542-	73-
Erario c /addizionali comunali	172	5.667	-	-	5.839	-	172-	100-
Erario c/IRES	10.774	-	-	-	10.774	-	10.774-	100-
Totale	39.675	207.692	-	-	216.179	31.188	8.487-	
<i>debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i>								
INPS dipendenti	51.001	315.170	-	-	320.761	45.410	5.591-	11-
INPS collaboratori	704	5.075	-	-	1.580	4.199	3.495	496
INAIL dipendenti /collaboratori	16.892	20.673	-	-	35.857	1.708	15.184-	90-
INPS c/ferie e permessi	6.019	14.725	-	-	14.529	6.215	196	3
Enti previdenziali e assistenziali vari	6.378	20.159	-	-	23.296	3.241	3.137-	49-
Totale	80.994	375.802	-	-	396.023	60.773	20.221-	
<i>altri debiti</i>								
Sindacati c/ritenute	452	1.270	-	-	1.367	355	97-	21-
Debiti per trattenute c/terzi	469	934	-	-	1.403	-	469-	100-
Debiti borse lavoro	20.209	223.181	-	-	221.765	21.625	1.416	7
Altri debiti	4.314	11.680	-	-	11.680	4.314	-	-
Debiti v/fondi mutualistici	-	644	-	-	644	-	-	-
Personale c /retribuzioni	79.807	918.439	-	-	937.536	60.710	19.097-	24-
Personale c /arrotondamenti	1.321-	1.585	-	-	264	-	1.321	100-
Dipendenti c /retribuzioni differite (ratei ferie, permessi 14^)	21.710	105.646	-	-	105.071	22.285	575	3
Debiti verso collaboratori	1.795	13.411	-	-	4.074	11.132	9.337	520
Soci c/ristorni	30.000	3.471	-	-	33.471	-	30.000-	100-
Debiti vs soci per capitale da rimbors.	6.303	1.132	-	-	-	7.435	1.132	18
Totale	163.738	1.281.393	-	-	1.317.275	127.856	35.882-	

Dettaglio voce " altri Debiti"

altri debiti	
ristorni cooperative dimesse	342

contributi da restituire	3.600
compensi da restituire	372
totale	4.314

Suddivisione dei debiti per area geografica

Non si fornisce la ripartizione per area geografica poiché l'informazione non è significativa in quanto tutta l'attività del Consorzio è svolta in Italia.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2427, comma 1 n. 6 del codice civile, si attesta che non esistono debiti sociali assistiti da garanzie reali.

Sfruttando le agevolazioni concesse in supporto delle attività economiche che hanno subito danni a seguito dell'emergenza Covid-19 si segnala che nel 2020 il Consorzio ha ottenuto un finanziamento garantito da 750 mila Euro con scadenza agosto 2026.

Finanziamenti effettuati da soci della società

La società non ha ricevuto alcun finanziamento da parte dei soci.

Ratei e risconti passivi

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti passivi

Analisi delle variazioni dei ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	4.722	17.274	21.996
Risconti passivi	190.925	(110.199)	80.726
Totale ratei e risconti passivi	195.647	(92.925)	102.722

Le voci "Ratei passivi" e "Risconti passivi" si compongono come segue:

Ratei passivi	
compensi adempimenti L.231	870
interessi passivi bancari	19.720
oneri bancari	489
spese condominiali	918
Totale	21.996

risconti passivi	
credito 65% risparmio energetico	421
fatture emesse nel 2022 comp. 2023	68.078
contributi ricevuti nel 2022 comp. 2023	12.228
Totale	80.726

Nota integrativa, conto economico

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'art. 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.

Valore della produzione

I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi sono iscritti quando il servizio è reso, ovvero quando la prestazione è stata effettuata; nel particolare caso delle prestazioni di servizi continuative i relativi ricavi sono iscritti per la quota maturata.

I contributi in conto esercizio, rilevati per competenza nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto alla percezione, sono indicati nell'apposita voce A5 in quanto integrativi dei ricavi della gestione caratteristica e/o a riduzione dei costi ed oneri della gestione caratteristica.

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

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le categorie di attività.

Descrizione	Dettaglio	Importo	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
<i>ricavi delle vendite e delle prestazioni</i>						
	Sprar	746.241	746.241	-	-	-
	Cas	69.058	69.058	-	-	-
	M sna	368.823	368.823	-	-	-
	Fami	137.234	137.234	-	-	-
	Servizi vari: sportelli	70.944	70.944	-	-	-
	Centro Diurno Anziani	16.528	16.528	-	-	-
	Centro residenziale anziani	271.991	271.991	-	-	-
	Servizi domiciliari SAD	489.571	489.571	-	-	-
	Servizi di psichiatria: residenzialità	434.905	434.905	-	-	-
	Servizi per senza fissa dimora	294.026	294.026	-	-	-
	Assistenza educativa scolastica AES	1.144.846	1.144.846	-	-	-
	Assistenza scolastica handicap ASH	5.460.373	5.460.373	-	-	-
	Servizi scolastici integrativi: pre-post	716.651	716.651	-	-	-
	Servizio di Psicopedagogia	389.566	389.566	-	-	-
	Assistenza domiciliare minori ADM	411.305	411.305	-	-	-

Tutela minori: spazio neutro - affidi -	2.364.416	2.364.416	-	-	-
Gestione CAG - Educativa di strada	252.373	252.373	-	-	-
Gestione nidi d'infanzia	37.176	37.176	-	-	-
Servizi vari: psicologia scolastica	32.787	32.787	-	-	-
Gestione centri diurni disabili CDD	661.965	661.965	-	-	-
Coprogettazione - servizi di housing sociale	10.000	10.000	-	-	-
Manutenzione del verde	1.881.144	1.881.144	-	-	-
Potature	286.196	286.196	-	-	-
Giochi e arredi	8.530	8.530	-	-	-
Servizi vari: pulizia parchi - bagnature	461.379	461.379	-	-	-
Pulizie immobili	301.160	301.160	-	-	-
Servizi vari	182.356	182.356	-	-	-
Servizi vari	17.800	17.800	-	-	-
Gestione Piattaforme Ecologiche	2.373.735	2.373.735	-	-	-
Spazzamento strade e svuotamento cestini	1.419.246	1.419.246	-	-	-
Servizi vari	12.008	12.008	-	-	-
Edile OG1	27.674	27.674	-	-	-
Minuto mantenimento	317.689	317.689	-	-	-
Gestione Diretta Progetti Area Lavoro	630.849	630.849	-	-	-
Gestione Diretta Inserimenti Lavorativi	411.547	411.547	-	-	-
Servizi cimiteriali	10.720	10.720	-	-	-
Tumulazioni - estumulazioni	12.671	12.671	-	-	-
Servizi vari: allestimento seggi - tabel	7.218	7.218	-	-	-
Progettazione grafica e stampa	16.291	16.291	-	-	-
Contributi da Consorziato	200.798	200.798	-	-	-
Provvigioni General Contractor	325.314	325.314	-	-	-
Consulenza ISO/231 Cooperative	2.200	2.200	-	-	-
Altri Ricavi e Proventi	29.173	29.173	-	-	-
Ricavi per congruagli su servizi	104.724	104.724	-	-	-
Totale	23.421.201	23.421.201	-	-	-

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

La ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per aree geografiche non viene indicata in quanto non ritenuta significativa per la comprensione e il giudizio dei risultati economici: l'attività del Consorzio, come evidenziato in tabella, è svolta interamente in Italia.

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.

Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

Proventi finanziari	
Interessi bancari	41
Interessi attivi vari	1.388
Sconti attivi per anticipi	4.020
totale	5.449

Composizione dei proventi da partecipazione

I dividendi sono rilevati nell'esercizio in cui ne è stata deliberata la distribuzione; nell'esercizio in esame iscritti tra i ricavi 410 euro.

Oneri finanziari	
Interessi bancari	32.445
Interessi su finanziamenti	10.510
Perdite su titoli	4.559
totale	47.514

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Si è proceduto alla svalutazione dell' immobilizzazione finanziaria Anima Bilanciato Megatrend . Il valore iscritto a bilancio per 30.000 Euro è stato rettificato in 27.151 Euro.

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

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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.

CORRENTI**IRAP**

In bilancio nessun stanziamento per tale imposta : la Societa' usufruisce dell' esenzione Irap in quanto Consorzio sociale operante nella regione Lombardia.

IRES

8.598 Risultato prima delle imposte
-8.340 Agevolazione art 12 L. 904/77 (detassazione 97% utile)

258 1 Reddito imponibile ires

47.134 Differenze permanenti: costi ineducubili

Differenze temporanee:

8.000 accantonamento Ert

-630 super-ammortamento

-64.389 utilizzo fondo rischi

-390 95%dividendi

-10.017 **2 Reddito Imponibile Ires**

Non sussiste imponibile fiscale

Imposte differite e anticipate

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive o passive, in quanto si ritiene che le differenze temporanee tra onere fiscale teorico ed onere fiscale effettivo siano di importo irrilevante.

Nota integrativa, altre informazioni

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

Dati sull'occupazione

Nel seguente prospetto è indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria e calcolato considerando la media giornaliera.

	Numero medio
Quadri	1
Impiegati	36
Totale Dipendenti	37

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

Nel seguente prospetto sono espone le informazioni richieste dall'art. 2427, n. 16 del codice civile, 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.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	21.146	10.850

Categorie di azioni emesse dalla società

Il capitale è suddiviso in azioni dal valore nominale di euro 500. Al 31 12 22 ammonta a 93.810 euro ed è composto dalle azioni sottoscritte e dalle quote di ristorni 2017 e 2021 .

Titoli emessi dalla società

La società non ha emesso alcun titolo o valore simile rientrante nella previsione di cui all'art. 2427 n. 18 codice civile.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La società non ha emesso altri strumenti finanziari ai sensi dell'articolo 2346, comma 6 del codice civile.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Nella seguente tabella si riportano le informazioni previste dall'art. 2427 n. 9 del codice civile.

	Importo
Garanzie	2.142.664

A garanzia dei contratti con le Pubbliche Amministrazioni il Consorzio ha sottoscritto fidejussioni per Euro 2.142.664 garantite da compagnie assicurative.

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

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

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

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

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

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

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

Ai sensi dell'art. 2497-bis, comma 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Informazioni relative alle cooperative

CSeL, consorzio di cooperative sociali, rispetta le norme della legge 8/11/91 numero 381 pertanto è considerata cooperativa a mutualità prevalente indipendentemente dai requisiti dell'articolo 2513 del c.c, come precisato dall' art. 11 septies delle norme di attuazione e transitorie del D. lgs n 6/2003.

Si riportano comunque le informazioni richieste per la mutualità prevalente.

B7	COSTI PER SERVIZI	ANNO 2021	%	ANNO 2022	%
	SERVIZI COOP CONSORZiate INDIRETTI "A"	13.595.090	62,62%	14.149.502	64,58%

SERVIZI COOP CONSORZiate INDIRETTI "B"	7.072.708	32,58%	6.606.688	30,16%
SERVIZI COOP CONSORZiate DIRETTI "B"	25.250	0,12%	12.910	0,06%
SERVIZI COOP CONSORZiate PROGETTI	110.744	0,51%	65.390	0,30%
SERVIZI COOP CONSORZiate DIRETTI "A"	28.955	0,13%		
Totale SERVIZI COOP CONSORZiate	20.832.747	95,96%	20.834.490	95,10%
SERVIZI PRODUZ.ALTRI FORNITORI	877.880	4,04%	1.074.140	4,90%
Totale generale	21.710.627	100,00%	21.908.630	100,00%

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 del codice civile e che le stesse sono di fatto osservate:

- divieto di distribuzione dei dividendi in misura superiore all'interesse massimo dei buoni postali fruttiferi, aumentato di due punti e mezzo rispetto al capitale effettivamente versato;
- divieto di remunerare gli strumenti finanziari offerti in sottoscrizione ai soci cooperatori in misura superiore a due punti rispetto al limite massimo previsto dei dividendi;
- divieto di distribuzione delle riserve fra i soci durante la vita sociale;
- devoluzione, in caso di scioglimento della Società, dell'intero patrimonio sociale, dedotto soltanto il capitale versato e i dividendi eventualmente maturati, ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

La società segnala l'assenza di ristorni per l'anno 2022.

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

Nella tabella a seguire le somme di denaro ricevute nell'esercizio a titolo di contributi dalle pubbliche amministrazioni come disposto dall'articolo 1, comma 125-bis, della legge 124/2017.

DATA INCASSO	ENTE	IMPORTO
25/03/2022	COMUNE DI GALLARATE - POR PROGRAMMI OPERATIVI REGIONALI	27.318,94
11/04/2022	ANPAL - PUOI - DE MINIMIS	9.774,00
29/08/2022	COMUNE DI SEREGNO - POR PROGRAMMI OPERATIVI REGIONALI	22.976,08
13/10/2022	Provincia MB DOTI INSERIMENTO/MANTENIMENTO	26.236,00
18/10/2022	Provincia MB DOTI INSERIMENTO/MANTENIMENTO	18.971,00
31/10/2022	Regione Lombardia - progetto TAKEABREAK	44.356,42
05/12/2022	Provincia MB DOTI INSERIMENTO/MANTENIMENTO	1.253,00
15/12/2022	Provincia MB DOTI INSERIMENTO/MANTENIMENTO	24.572,00

Si rimanda a quanto pubblicato sul Registro Nazionale Aiuti per quanto attiene gli aiuti di stato sinora ricevuti.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'Organo Amministrativo Vi propone di destinare l'utile d'esercizio pari a 8.598 euro come segue :

-il 30% pari a 2.579 euro alla riserva legale;

-il 3% pari a 258 euro al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo delle cooperazione;

-la restante parte pari a 5.761 euro alla riserva statutaria.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci,

Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31 /12/2022 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'Organo Amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Allemano Francesco

CSeL CONSORZIO - SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Sede legale: STR.COMUNALE PER BASIANO N.1-INT B CAVENAGO DI BRIANZA (MB)

Iscritta al Registro Imprese della CCIAA DI MONZA E BRIANZA

C.F. e numero iscrizione: 02239200963

Iscritta al R.E.A. n. MB 1396306

Capitale Sociale sottoscritto €93.809,92 Interamente versato

Partita IVA: 02239200963

Numero iscrizione Albo Societa' Cooperative: A110463

Relazione sulla gestione

Bilancio Ordinario al 31/12/2022

Introduzione

CSeL è un consorzio di cooperative sociali che ha come obiettivo principale il perseguimento dell'interesse della comunità, l'emancipazione delle fasce deboli, la costruzione di reti sociali entro le quali favorire la partecipazione della comunità. La base sociale è costituita da cooperative sociali sia di tipo A che B che A+B per le quali si forniscono servizi di General Contractor, progettazioni, supporto consulenziale.

Nella nota integrativa Vi sono state fornite le notizie attinenti alla illustrazione del bilancio al 31/12/2022; nel presente documento, conformemente a quanto previsto dall'art. 2428 del codice civile, Vi forniamo le notizie attinenti la situazione della Vostra società e le informazioni sull'andamento della gestione. La presente relazione, redatta con valori espressi in unità di Euro, viene presentata a corredo del Bilancio d'esercizio al fine di fornire informazioni reddituali, patrimoniali, finanziarie e gestionali della società corredate, ove possibile, di elementi storici e valutazioni prospettiche.

Situazione patrimoniale e finanziaria

Al fine di una migliore comprensione della situazione patrimoniale e finanziaria della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione dello stato patrimoniale.

Stato Patrimoniale Attivo

Voce	Esercizio 2022	%	Esercizio 2021	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
CAPITALE CIRCOLANTE	11.062.872	94,14 %	9.965.924	96,02 %	1.096.948	11,01 %
Liquidità immediate	2.096.677	17,84 %	1.220.217	11,76 %	876.460	71,83 %
Disponibilità liquide	2.096.677	17,84 %	1.220.217	11,76 %	876.460	71,83 %
Liquidità differite	8.966.195	76,30 %	8.745.707	84,26 %	220.488	2,52 %
Crediti verso soci						
Crediti dell'Attivo Circolante a breve termine	8.944.637	76,12 %	8.718.916	84,00 %	225.721	2,59 %

Voce	Esercizio 2022	%	Esercizio 2021	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
Crediti immobilizzati a breve termine	325		325			
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita						
Attività finanziarie						
Ratei e risconti attivi	21.233	0,18 %	26.466	0,25 %	(5.233)	(19,77) %
Rimanenze						
IMMOBILIZZAZIONI	688.098	5,86 %	413.512	3,98 %	274.586	66,40 %
Immobilizzazioni immateriali	110.629	0,94 %	104.367	1,01 %	6.262	6,00 %
Immobilizzazioni materiali	348.110	2,96 %	55.931	0,54 %	292.179	522,39 %
Immobilizzazioni finanziarie	229.359	1,95 %	252.794	2,44 %	(23.435)	(9,27) %
Crediti dell'Attivo Circolante a m/l termine			420		(420)	(100,00) %
TOTALE IMPIEGHI	11.750.970	100,00 %	10.379.436	100,00 %	1.371.534	13,21 %

Stato Patrimoniale Passivo

Voce	Esercizio 2022	%	Esercizio 2021	%	Variaz. assolute	Variaz. %
CAPITALE DI TERZI	11.171.835	95,07 %	9.837.124	94,78 %	1.334.711	13,57 %
Passività correnti	10.410.552	88,59 %	8.776.575	84,56 %	1.633.977	18,62 %
Debiti a breve termine	10.307.830	87,72 %	8.580.928	82,67 %	1.726.902	20,12 %
Ratei e risconti passivi	102.722	0,87 %	195.647	1,88 %	(92.925)	(47,50) %
Passività consolidate	761.283	6,48 %	1.060.549	10,22 %	(299.266)	(28,22) %
Debiti a m/l termine	405.711	3,45 %	546.844	5,27 %	(141.133)	(25,81) %
Fondi per rischi e oneri	34.417	0,29 %	90.806	0,87 %	(56.389)	(62,10) %
TFR	321.155	2,73 %	422.899	4,07 %	(101.744)	(24,06) %
CAPITALE PROPRIO	579.135	4,93 %	542.312	5,22 %	36.823	6,79 %
Capitale sociale	93.810	0,80 %	64.942	0,63 %	28.868	44,45 %
Riserve	476.727	4,06 %	455.912	4,39 %	20.815	4,57 %
Utili (perdite) portati a nuovo						
Utile (perdita) dell'esercizio	8.598	0,07 %	21.458	0,21 %	(12.860)	(59,93) %
Perdita ripianata dell'esercizio						
TOTALE FONTI	11.750.970	100,00 %	10.379.436	100,00 %	1.371.534	13,21 %

Principali indicatori della situazione patrimoniale e finanziaria

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

INDICE	Esercizio 2022	Esercizio 2021	Variazioni %
--------	----------------	----------------	--------------

INDICE	Esercizio 2022	Esercizio 2021	Variazioni %
Copertura delle immobilizzazioni			
= A) Patrimonio netto / B) Immobilizzazioni	84,12 %	131,18 %	(35,87) %
L'indice viene utilizzato per valutare l'equilibrio fra capitale proprio e investimenti fissi dell'impresa			
Banche su circolante			
= D.4) Debiti verso banche / C) Attivo circolante	19,02 %	20,96 %	(9,26) %
L'indice misura il grado di copertura del capitale circolante attraverso l'utilizzo di fonti di finanziamento bancario			
Indice di indebitamento			
= [TOT.PASSIVO - A) Patrimonio netto] / A) Patrimonio netto	19,29	18,14	6,34 %
L'indice esprime il rapporto fra il capitale di terzi e il totale del capitale proprio			
Quoziente di indebitamento finanziario			
= [D.1) Debiti per obbligazioni + D.2) Debiti per obbligazioni convertibili + D.3) Debiti verso soci per finanziamenti + D.4) Debiti verso banche + D.5) Debiti verso altri finanziatori + D.8) Debiti rappresentati da titoli di credito + D.9) Debiti verso imprese controllate + D.10) Debiti verso imprese collegate + D.11) Debiti verso imprese controllanti + D.11-bis) Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti] / A) Patrimonio Netto	3,63	3,84	(5,47) %
L'indice misura il rapporto tra il ricorso al capitale finanziamento (capitale di terzi, ottenuto a titolo oneroso e soggetto a restituzione) e il ricorso ai mezzi propri dell'azienda			
Mezzi propri su capitale investito			
= A) Patrimonio netto / TOT. ATTIVO	4,93 %	5,22 %	(5,56) %
L'indice misura il grado di patrimonializzazione dell'impresa e conseguentemente la sua indipendenza finanziaria da finanziamenti di terzi			
Oneri finanziari su fatturato			
= C.17) Interessi e altri oneri finanziari (quota ordinaria) / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria)	0,20 %	0,14 %	42,86 %
L'indice esprime il rapporto tra gli oneri finanziari ed il fatturato dell'azienda			
Indice di disponibilità			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] / [D)	106,27 %	113,55 %	(6,41) %

INDICE	Esercizio 2022	Esercizio 2021	Variazioni %
Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]			
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con i crediti correnti intesi in senso lato (incluso quindi il magazzino)			
Margine di struttura primario			
= [A) Patrimonio Netto - (B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)]	(108.963,00)	129.220,00	(184,32) %
E' costituito dalla differenza tra il Capitale Netto e le Immobilizzazioni nette. Esprime, in valore assoluto, la capacità dell'impresa di coprire con mezzi propri gli investimenti in immobilizzazioni.			
Indice di copertura primario			
= [A) Patrimonio Netto] / [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)]	0,84	1,31	(35,88) %
E' costituito dal rapporto fra il Capitale Netto e le immobilizzazioni nette. Esprime, in valore relativo, la quota di immobilizzazioni coperta con mezzi propri.			
Margine di struttura secondario			
= [A) Patrimonio Netto + B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti (oltre l'esercizio successivo)] - [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)]	652.320,00	1.189.769,00	(45,17) %
E' costituito dalla differenza fra il Capitale Consolidato (Capitale Netto più Debiti a lungo termine) e le immobilizzazioni. Esprime, in valore assoluto, la capacità dell'impresa di coprire con fonti consolidate gli investimenti in immobilizzazioni.			
Indice di copertura secondario			
= [A) Patrimonio Netto + B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti (oltre l'esercizio successivo)] / [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)]	1,95	3,88	(49,74) %
E' costituito dal rapporto fra il Capitale Consolidato e le immobilizzazioni nette. Esprime, in valore relativo, la quota di immobilizzazioni coperta con fonti consolidate.			
Capitale circolante netto			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] - [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	652.320,00	1.189.349,00	(45,15) %
E' costituito dalla differenza fra il Capitale circolante lordo e le passività correnti. Esprime			

INDICE	Esercizio 2022	Esercizio 2021	Variazioni %
in valore assoluto la capacità dell'impresa di fronteggiare gli impegni a breve con le disponibilità esistenti			
Margine di tesoreria primario			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] - [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	652.320,00	1.189.349,00	(45,15) %
E' costituito dalla differenza in valore assoluto fra liquidità immediate e differite e le passività correnti. Esprime la capacità dell'impresa di far fronte agli impegni correnti con le proprie liquidità			
Indice di tesoreria primario			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] / [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	106,27 %	113,55 %	(6,41) %
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con le liquidità rappresentate da risorse monetarie liquide o da crediti a breve termine			

Situazione economica

Per meglio comprendere il risultato della gestione della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione del conto economico.

Conto Economico

Voce	Esercizio 2022	%	Esercizio 2021	%	Variaz. assolute	Variaz. %
VALORE DELLA PRODUZIONE	24.410.744	100,00 %	24.452.766	100,00 %	(42.022)	(0,17) %
- Consumi di materie prime	9.920	0,04 %	9.368	0,04 %	552	5,89 %
- Spese generali	22.740.517	93,16 %	22.662.714	92,68 %	77.803	0,34 %
VALORE AGGIUNTO	1.660.307	6,80 %	1.780.684	7,28 %	(120.377)	(6,76) %
- Altri ricavi	989.543	4,05 %	1.137.203	4,65 %	(147.660)	(12,98) %
- Costo del personale	1.333.885	5,46 %	1.342.854	5,49 %	(8.969)	(0,67) %
- Accantonamenti	8.000	0,03 %	59.000	0,24 %	(51.000)	(86,44) %
MARGINE OPERATIVO LORDO	(671.121)	(2,75) %	(758.373)	(3,10) %	87.252	11,51 %

Voce	Esercizio 2022	%	Esercizio 2021	%	Variaz. assolute	Variaz. %
- Ammortamenti e svalutazioni	54.060	0,22 %	67.192	0,27 %	(13.132)	(19,54) %
RISULTATO OPERATIVO CARATTERISTICO (Margine Operativo Netto)	(725.181)	(2,97) %	(825.565)	(3,38) %	100.384	12,16 %
+ Altri ricavi	989.543	4,05 %	1.137.203	4,65 %	(147.660)	(12,98) %
- Oneri diversi di gestione	213.652	0,88 %	253.200	1,04 %	(39.548)	(15,62) %
REDDITO ANTE GESTIONE FINANZIARIA	50.710	0,21 %	58.438	0,24 %	(7.728)	(13,22) %
+ Proventi finanziari	5.859	0,02 %	10.669	0,04 %	(4.810)	(45,08) %
+ Utili e perdite su cambi						
RISULTATO OPERATIVO (Margine Corrente ante oneri finanziari)	56.569	0,23 %	69.107	0,28 %	(12.538)	(18,14) %
+ Oneri finanziari	(47.514)	(0,19) %	(33.690)	(0,14) %	(13.824)	(41,03) %
REDDITO ANTE RETTIFICHE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE	9.055	0,04 %	35.417	0,14 %	(26.362)	(74,43) %
+ Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie	(2.849)	(0,01) %			(2.849)	
+ Quota ex area straordinaria	2.392	0,01 %	1.922	0,01 %	470	24,45 %
REDDITO ANTE IMPOSTE	8.598	0,04 %	37.339	0,15 %	(28.741)	(76,97) %
- Imposte sul reddito dell'esercizio			15.881	0,06 %	(15.881)	(100,00) %
REDDITO NETTO	8.598	0,04 %	21.458	0,09 %	(12.860)	(59,93) %

Principali indicatori della situazione economica

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

INDICE	Esercizio 2022	Esercizio 2021	Variazioni %
R.O.E.			
= 21) Utile (perdita) dell'esercizio / A) Patrimonio netto	1,48 %	3,96 %	(62,63) %
L'indice misura la redditività del capitale proprio investito nell'impresa			
R.O.I.			
= [[A) Valore della produzione (quota ordinaria) - A.5) Altri ricavi e proventi (quota ordinaria)] - [B) Costi della produzione (quota ordinaria) - B.14) Oneri diversi di gestione (quota ordinaria) - B.10) Ammortamenti e svalutazioni (quota ordinaria)] - [B.10) Ammortamenti e svalutazioni (quota ordinaria)]] / TOT. ATTIVO	(6,17) %	(7,95) %	22,39 %
L'indice misura la redditività e l'efficienza del capitale investito rispetto all'operatività aziendale caratteristica			
R.O.S.			

INDICE	Esercizio 2022	Esercizio 2021	Variazioni %
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria)] / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria)	0,22 %	0,25 %	(12,00) %
L'indice misura la capacità reddituale dell'impresa di generare profitti dalle vendite ovvero il reddito operativo realizzato per ogni unità di ricavo			
R.O.A.			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria)] / TOT. ATTIVO	0,43 %	0,56 %	(23,21) %
L'indice misura la redditività del capitale investito con riferimento al risultato ante gestione finanziaria			
E.B.I.T. NORMALIZZATO			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) + C.15) Proventi da partecipazioni (quota ordinaria) + C.16) Altri proventi finanziari (quota ordinaria) + C.17-bis) Utili e perdite su cambi (quota ordinaria) + D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (quota ordinaria)]	53.720,00	69.107,00	(22,27) %
E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio senza tener conto delle componenti straordinarie e degli oneri finanziari. Include il risultato dell'area accessoria e dell'area finanziaria, al netto degli oneri finanziari.			
E.B.I.T. INTEGRALE			
= [A) Valore della produzione - B) Costi della produzione + C.15) Proventi da partecipazioni + C.16) Altri proventi finanziari + C.17-bis) Utili e perdite su cambi + D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie	56.112,00	71.029,00	(21,00) %
E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio tenendo conto del risultato dell'area accessoria, dell'area finanziaria (con esclusione degli oneri finanziari) e dell'area straordinaria.			

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

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2428, comma 1 del codice civile si attesta che la società non è esposta a particolari rischi e/o incertezze.

Principali indicatori non finanziari

Ai sensi dell'art. 2428, comma 2 del codice civile, si attesta che, per l'attività specifica svolta e per una migliore comprensione della situazione della società, dell'andamento e del risultato della gestione, non si ritiene rilevante l'esposizione di indicatori non finanziari.

Informativa sull'ambiente

Si attesta che la società è anche certificata ISO 14001 e di conseguenza ha una sua politica ambientale integrata con sistema di qualità.

Informazioni sulla gestione del personale

Non si segnalano informazioni di rilievo in merito alla gestione del personale.

Attività di ricerca e sviluppo

Ai sensi e per gli effetti di quanto riportato dall'art. 2428, comma 3, punto 1 del codice civile, si attesta che nel corso dell'esercizio sono state effettuate attività di ricerca e sviluppo per Euro 34.000.

Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e imprese sottoposte al controllo delle controllanti

Per quanto riguarda il disposto di cui all'art. 2428, comma 3, punto 2 del codice civile si sottolinea che la società non detiene alcun tipo di rapporto di cui alla presente fattispecie.

Azioni proprie

Il Consorzio non detiene azioni proprie.

Azioni/quote della società controllante

Si attesta che la società non è soggetta al vincolo di controllo da parte di alcuna società o gruppo societario.

Evoluzione prevedibile della gestione

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato dall'art. 2428, comma 3, punto 6 del codice civile si segnala come, allo stato attuale, risulti arduo effettuare anticipazioni e previsioni circa l'evoluzione futura della gestione; gli attuali presupposti economici sono indicativi di uno stato di incertezza ed obbligano la società all'utilizzo della massima cautela orientandosi sulla realizzazione di politiche di risparmio.

In relazione al conflitto tra la Russia e l'Ucraina, si precisa che la società non opera né sul mercato russo né in quello ucraino, non subisce quindi conseguenze dirette dal conflitto se non, come tutti, gli effetti dell'aumento dei costi delle materie prime tra cui anche l'energia e il gas. La Società si è adoperata per mitigarli nel limite del possibile.

Uso di strumenti finanziari rilevanti per la valutazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato al punto 6-bis) del terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile, si attesta che la società, pur non intravedendo particolari rischi finanziari, in una politica di maggior tutela del proseguo delle attività consortili ha deciso nel 2020 di accedere ad un finanziamento garantito per 750.000 € per 7 anni specificamente predisposto dalle politiche nazionale di supporto alla ripresa delle attività aziendali.

Sedi secondarie

In osservanza di quanto disposto dall'art. 2428 del codice civile, si dà di seguito evidenza delle sedi operative secondarie della società:

Indirizzo	Località
VIA CAVOUR 3	CERRO MAGGIORE
VIA PIER CAPPONI 40	GALLARATE
VIA 5 GIORNATE 2	CINISELLO BALSAMO

Conclusioni

Signori Soci,
sul fronte della base sociale si evidenzia la fusione per incorporazione della consorziata Il Cedro da parte della consorziata Castello.

Nessun recesso

Nessuna esclusione

Non sono pervenute richieste di ammissione a soci

Totale soci al 31 dicembre 2022 numero 27.

Nel corso dell'anno 2022 queste sono state le attività che insieme al CDA abbiamo ritenuto di particolare rilevanza

Nomina ed insediamento del CDA, triennio 2022 – 2024: il CDA si è sostanzialmente rinnovato (sono stati eletti quattro nuovi consiglieri) ma in una logica di continuità alla luce del percorso intrapreso dal CDA uscente e del mandato dato al nuovo consiglio.

Contestualmente alla nomina del CDA è stata introdotto la figura del Presidente emerito, nella figura di Giancarlo Brunato, per sottolineare ulteriormente il collegamento con la storia del consorzio e la continuità dei valori di base del consorzio.

Viste le nuove normative per gli ETS, con il passaggio da Onlus a Impresa Sociale, viste le necessità di aggiornare ed armonizzare le attività svolte dal consorzio con uno sguardo più ampio per le possibili e ricercate innovazioni, anche post pandemia, si è proceduto ad una riflessione condivisa e supportata da consulenti esterni per la revisione dello statuto. Con l'occasione si è variata la denominazione da CS&L sostituendo la "&" in "e" CSeL per facilitarne il corretto inserimento nel mondo digitale, dove alcuni caratteri speciali non sono ammessi.

Nel corso dell'anno 2022 è caduto il trentesimo anniversario della costituzione del Consorzio. Per testimoniare la nostra storia alla luce del percorso futuro il CDA, con la struttura, ha organizzato il convegno "Il futuro è già oggi – diventare grandi guardando i trent'anni della nostra storia di operatori - 29 novembre 2022" al quale hanno partecipato un centinaio di persone tra soci, operatori sociali ed enti pubblici.

Il Percorso Strategico, approvato a novembre 2021, è stato confermato dal nuovo consiglio di amministrazione e si è sviluppato nel corso dell'anno, arrivando a definire un nuovo assetto organizzativo, l'investimento su una figura di project manager mentre prosegue il processo di digitalizzazione del consorzio, sia sul piano della formazione che degli strumenti per una gestione più efficiente.

Sempre nel corso dell'anno 2022 la struttura consortile si è organizzata per passare dal lavoro agile semplificato a seguito della pandemia al lavoro agile ordinario con la stesura di un piano per il lavoro agile ed un regolamento, validati dal CDA. L'attivazione del lavoro agile ordinario è partita nel mese di settembre 2022 con una fase sperimentale della durata di un anno. In base all'utilizzo del lavoro agile e della valutazione dei dipendenti si procederà con una sua revisione.

Per quanto riguarda il bilancio il primo dato riguarda il "valore della produzione" che risulta essere in linea con il 2021. Rispetto ad una buona annualità come quella del 2021 (fatturato e utili) il 2022 ha mostrato una sostanziale stabilità nelle entrate da parte dei settori produttivi ed una marginalità sufficiente a fronte di investimenti importanti ed un incremento generalizzato dei costi. Il tutto grazie alla stabilizzazione di alcune commesse economicamente importanti.

A chiusura dell'anno 2022 c'è la possibilità di guardare al futuro e agli investimenti partendo da una base importante e stabile sulla quale costruire e sviluppare l'implementazione del Piano Strategico, le progettazioni ed il project financing.

Nel corso del 2022, la consorziata Lotta contro l'Emarginazione ha presentato al consorzio la proposta, poi valutata, studiata e portata a compimento, per l'acquisto di due immobili in Sesto San Giovanni, un'operazione di patrimonializzazione del consorzio. Questa proposta è stata condivisa con tutti i soci e da questa occasione di confronto è nata una reciprocità nella gestione del patrimonio immobiliare nel caso di volontà di vendita o di acquisto tra le consorziate.

Il consorzio ha investito parte della liquidità del rimborso del credito IVA quale rafforzamento del proprio patrimonio.

Il progetto Lascito Lanzani Barlassina ha avuto uno sviluppo che ha portato da un lato ad una progettazione strutturata anche attraverso l'operato della società PolisMaker (consorzio CISE del Politecnico di Milano) e dall'altro alla validazione dell'idea progettuale. Nel corso del 2023 si procederà con la presentazione del progetto di finanza e la relativa procedura di gara.

A livello finanziario rimane sempre la criticità del credito IVA ovvero, per effetto dello split payment e della mancata reciprocità verso le consorziate, il consorzio si trova annualmente ad avere un credito IVA importante che comporta periodi di stress finanziario e costi per gli interessi passivi (ottobre - marzo) parzialmente calmierati nel periodo successivo al rimborso.

Come da prassi ormai consolidata, il Consorzio, a più riprese, ha proceduto con le pratiche per il rimborso del credito IVA al fine di ridurre l'impatto finanziario e contenere gli interessi passivi. L'ammontare annuo dell'iva a credito è pari a 1.594.013 euro.

A seguito di alcuni accadimenti relativi al personale dipendente quali pensionamenti, dimissioni, scelta per la previdenza integrativa, una parte consistente di liquidità è stata utilizzata per la liquidazione del TFR con la conseguente diminuzione del Fondo TFR nel passivo di bilancio.

Dal punto di vista del bilancio patrimoniale ed economico vi sono quindi da fare alcune considerazioni.

Il capitale sociale consolidato è pari a 93.809,92 €

Il bilancio economico chiude con un risultato positivo, pre e post imposte, con un utile di 8.598,00 €

Alla luce delle considerazioni svolte nei punti precedenti e di quanto esposto nella nota integrativa, Vi invitiamo:

- ad approvare il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 unitamente alla nota integrativa ed alla presente Relazione che lo accompagnano;
- a destinare il risultato d'esercizio pari a 8598 euro in conformità con la proposta formulata nella nota integrativa:
 - il 30% pari a 2.579 euro alla riserva legale,
 - il 3% pari a 258 euro al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;
 - la restante parte pari a 5.761 euro alla riserva statutaria.

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Allemano Francesco

CSeL CONSORZIO – SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Sede Legale Cavenago Brianza MB strada comunale Basiano Cavenago Brianza

Codice fiscale 02239200963

Iscritta alla Camera di Commercio

di Milano Monza Brianza e Lodi nr 02239200963

R.E.A. MB - 1396306

Numero iscrizione Albo Società Cooperative: A110463

oooooooooooooooooooo

RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO SINDACALE AI SOCI

Ai Soci della società cooperativa CSeL consorzio – società cooperativa sociale

Premessa

Il Collegio Sindacale, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e ss. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409-bis c.c..

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la "Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del d.lgs. 27 gennaio 2010, n. 39" e nella sezione B) la "Relazione ai sensi dell'art. 2429, co. 2, c.c.".

A) Relazione del Revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del d.lgs. 27 gennaio 2010, n.39

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Società CSeL consorzio – società cooperativa sociale, costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2022, dal conto economico e dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2022, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia. Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla Società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Responsabilità degli Amministratori e del Collegio Sindacale per il bilancio d'esercizio

Gli Amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli Amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli Amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il Collegio Sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della società.

Responsabilità del Revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia, abbiamo esercitato il giudizio professionale ed abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli Amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli Amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale

esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la società cessi di operare come un'entità in funzionamento;

- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione;
- abbiamo comunicato ai Responsabili delle attività di *governance*, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Giudizio ai sensi dell'art. 14, co. 2, lettera e), del d.lgs. 39/10

Gli Amministratori della Società CSeL consorzio – società cooperativa sociale sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione al 31 dicembre 2022, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della Società CSeL consorzio – società cooperativa sociale al 31 dicembre 2022 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Società al 31 dicembre 2022 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, co. 2, lettera e), del d.lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, co. 2, c.c.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

B1) Attività di vigilanza ai sensi degli artt. 2403 e ss. c.c.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla Società e sul suo concreto funzionamento.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni del consiglio di amministrazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo acquisito dall'organo amministrativo anche durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla Società, e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo preso visione della relazione dell'organismo di vigilanza e non sono emerse criticità rispetto alla corretta attuazione del modello organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente relazione.

Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, anche con riferimento ai residuali impatti derivanti dell'emergenza sanitaria dovuta alla pandemia da Covid-19 sui sistemi informatici e telematici, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunce dai soci *ex art.* 2408 c.c.

Non sono state presentate denunce al Tribunale *ex art.* 2409 c.c.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal collegio sindacale pareri previsti dalla legge.

Nel corso dell'esercizio non abbiamo effettuato segnalazioni all'organo di amministrazione ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 15 d.l. n. 118/2021 o ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 25-*octies* d.lgs. 12 gennaio 2019, n. 14 e non sono pervenute segnalazioni da parte dei creditori pubblici qualificati *ex art.* 25-*novies* d.lgs. 12 gennaio 2019, n. 14 o ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 30-*sexies* d.l. 6 novembre 2021, n. 152, convertito dalla legge 29 dicembre 2021, n. 233, e successive modificazioni.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Per quanto a nostra conoscenza, gli Amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, co. 5, c.c.

I risultati della revisione legale del bilancio da noi svolta sono contenuti nella sezione A) della presente relazione.

Carattere Mutualistico.

In riferimento all'articolo 2545 c.c. e dell'articolo 2 legge 59/92, prendiamo atto e concordiamo con i criteri seguiti dal Consiglio di Amministrazione nella gestione sociale per il perseguimento degli scopi mutualistici della Cooperativa, come esplicitato nella relazione sulla gestione.

Il Consiglio di amministrazione ha operato nel rispetto degli scopi statutari e l'attività della cooperativa si è svolta nel costante tentativo di valorizzazione dell'attività dei soci.

Per quanto concerne i controlli ex art. 2513 c.c. sulla mutualità prevalente, il Collegio rammenta che la cooperativa sociale è considerata di diritto "Cooperativa a mutualità prevalente" in quanto rispetta le norme di cui alla legge 381/1991.

In ogni caso, come evidenziato dagli amministratori in Nota integrativa, la cooperativa soddisfa ugualmente i requisiti di cui all'articolo 2513, avvalendosi comunque in modo prevalente, nello svolgimento dell'attività, degli apporti di servizi delle cooperative socie del Consorzio CSeL.

B3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta, non rileviamo motivi ostativi all'approvazione, da parte dei soci, del bilancio chiuso al 31 dicembre 2022, così come redatto dagli Amministratori.

Il Collegio concorda con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio fatta dagli Amministratori in nota integrativa.

.....

Monza, lì 12 aprile 2023

Il collegio sindacale

Dr. Alberto Croci (Presidente)

Rag. Maddalena Zorzoli (sindaco effettivo)

Dr. Fabio Tremolada (sindaco effettivo)