

# ALDIA COOPERATIVA SOCIALE SOCIETA' COOPERATIVA

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	VIA FERRINI 2 - 27100 - PAVIA - PV
Codice Fiscale	00510430184
Numero Rea	PV 141225
P.I.	00510430184
Capitale Sociale Euro	289.820
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVE
Settore di attività prevalente (ATECO)	881000
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	A151637

# Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	15.390	10.530
<b>Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)</b>	<b>15.390</b>	<b>10.530</b>
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	236.612	260.273
2) costi di sviluppo	237.099	263.480
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	10.271	19.302
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	564	599
5) avviamento	207.725	242.414
7) altre	416.919	448.143
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>1.109.190</b>	<b>1.234.211</b>
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	966.797	990.822
2) impianti e macchinario	26.675	17.425
3) attrezzature industriali e commerciali	5.206	7.063
4) altri beni	128.264	81.025
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>1.126.942</b>	<b>1.096.335</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>2.236.132</b>	<b>2.330.546</b>
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	11.361	10.803
<b>Totale rimanenze</b>	<b>11.361</b>	<b>10.803</b>
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	4.389.699	3.052.505
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>4.389.699</b>	<b>3.052.505</b>
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	179.390	138.948
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	31.650
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>179.390</b>	<b>170.598</b>
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	71.883	46.148
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>71.883</b>	<b>46.148</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>4.640.972</b>	<b>3.269.251</b>
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
6) altri titoli	5.350	5.350
<b>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>	<b>5.350</b>	<b>5.350</b>
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	365.283	184.691
2) assegni	612	0
3) danaro e valori in cassa	5.200	7.981
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>371.095</b>	<b>192.672</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>5.028.778</b>	<b>3.478.076</b>
D) Ratei e risconti	505.010	447.575

Totale attivo	7.785.310	6.266.727
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	289.820	271.460
IV - Riserva legale	503.233	492.658
V - Riserve statutarie	98.613	73.937
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	44.067	35.251
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
Totale patrimonio netto	935.733	873.306
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>		
4) altri	582.003	559.446
Totale fondi per rischi ed oneri	582.003	559.446
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	172.633	270.656
<b>D) Debiti</b>		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.372.126	1.338.838
esigibili oltre l'esercizio successivo	845.962	983.543
Totale debiti verso banche	3.218.088	2.322.381
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	367.613	423.053
Totale debiti verso fornitori	367.613	423.053
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	57.462	0
Totale debiti tributari	57.462	0
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	532.187	413.641
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	532.187	413.641
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.233.170	948.399
Totale altri debiti	1.233.170	948.399
Totale debiti	5.408.520	4.107.474
<b>E) Ratei e risconti</b>	686.421	455.845
Totale passivo	7.785.310	6.266.727

## Conto economico

	31-12-2018	31-12-2017
<b>Conto economico</b>		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	15.430.353	12.545.565
5) altri ricavi e proventi		
altri	433.756	157.033
Totale altri ricavi e proventi	433.756	157.033
Totale valore della produzione	15.864.109	12.702.598
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	450.885	420.738
7) per servizi	1.703.515	1.449.536
8) per godimento di beni di terzi	526.997	504.488
9) per il personale		
a) salari e stipendi	9.320.225	7.329.270
b) oneri sociali	2.054.302	1.566.172
c) trattamento di fine rapporto	703.749	537.788
e) altri costi	249.701	260.747
Totale costi per il personale	12.327.977	9.693.977
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	164.580	171.075
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	61.535	30.457
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	15.142	27.413
Totale ammortamenti e svalutazioni	241.257	228.945
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(557)	8.882
13) altri accantonamenti	212.557	154.312
14) oneri diversi di gestione	195.801	101.249
Totale costi della produzione	15.658.432	12.562.127
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	205.677	140.471
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	0	4
Totale proventi diversi dai precedenti	0	4
Totale altri proventi finanziari	0	4
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	117.877	82.365
Totale interessi e altri oneri finanziari	117.877	82.365
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(117.877)	(82.361)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	87.800	58.110
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	43.733	22.859
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	43.733	22.859
21) Utile (perdita) dell'esercizio	44.067	35.251

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2018	31-12-2017
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	44.067	35.251
Imposte sul reddito	43.733	22.859
Interessi passivi/(attivi)	117.877	82.361
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	205.677	140.471
<b>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
Accantonamenti ai fondi	212.557	154.312
Ammortamenti delle immobilizzazioni	226.115	201.532
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	554.980	554.850
<b>Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>	<b>993.652</b>	<b>910.694</b>
<b>2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto</b>	<b>1.199.329</b>	<b>1.051.165</b>
<b>Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(558)	8.882
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(1.337.194)	(463.698)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(55.440)	39.674
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(57.435)	(2.286)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	230.576	(125.215)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	441.534	265.672
<b>Totale variazioni del capitale circolante netto</b>	<b>(778.517)</b>	<b>(276.971)</b>
<b>3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto</b>	<b>420.812</b>	<b>774.194</b>
<b>Altre rettifiche</b>		
Interessi incassati/(pagati)	(117.877)	(76.801)
(Imposte sul reddito pagate)	(90.665)	(22.859)
(Utilizzo dei fondi)	(190.000)	(110.452)
Altri incassi/(pagamenti)	(621.353)	(529.318)
<b>Totale altre rettifiche</b>	<b>(1.019.895)</b>	<b>(739.430)</b>
<b>Flusso finanziario dell'attività operativa (A)</b>	<b>(599.083)</b>	<b>34.764</b>
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>Immobilizzazioni materiali</b>		
(Investimenti)	(92.141)	(1.011.627)
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>		
(Investimenti)	(39.560)	(55.137)
<b>Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)</b>	<b>(131.701)</b>	<b>(1.066.764)</b>
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<b>Mezzi di terzi</b>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	1.033.288	158.916
Accensione finanziamenti	(137.581)	910.000
(Rimborso finanziamenti)	-	(74.917)
<b>Mezzi propri</b>		
Aumento di capitale a pagamento	161.960	165.330
(Rimborso di capitale)	(148.460)	(102.960)
<b>Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)</b>	<b>909.207</b>	<b>1.056.369</b>
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)</b>	<b>178.423</b>	<b>24.369</b>
<b>Disponibilità liquide a inizio esercizio</b>		

Depositi bancari e postali	184.691	161.006
Danaro e valori in cassa	7.981	7.297
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	192.672	168.303
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	365.283	184.691
Assegni	612	0
Danaro e valori in cassa	5.200	7.981
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	371.095	192.672

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2018

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2018 evidenzia un utile netto pari a 44.067 € contro un utile netto di 35.251 € dell'esercizio precedente.

### **Struttura e contenuto del bilancio d'esercizio**

Il presente bilancio di esercizio è stato redatto in conformità alle norme civilistiche e fiscali ed è costituito:

- dallo stato patrimoniale (compilato in conformità allo schema ed ai criteri previsti dagli artt. 2424 e 2424 bis c.c.);
- dal conto economico (compilato in conformità allo schema ed ai criteri previsti dagli artt. 2425 e 2425 bis c.c.);
- dal rendiconto finanziario (compilato in conformità ai criteri previsti dall' art. 2425 ter c.c.);
- dalla presente nota integrativa (compilata in conformità all'art. 2427 e 2427 bis c.c.)

### **DECRETO LEGISLATIVO 139/2015**

A seguito del recepimento della Direttiva 2013/34/UE, attuata con il decreto legislativo 18 agosto 2015, n. 139 e pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 205 del 4 settembre 2015, i criteri di valutazione, i principi generali del bilancio, gli schemi di bilancio e i documenti da cui lo stesso è costituito sono allineati con le disposizioni comunitarie.

Le modifiche introdotte dal D.Lgs. n. 139/15, in recepimento della Direttiva n. 34/13, hanno interessato:

- i documenti che compongono il bilancio;
- i principi di redazione del bilancio;
- il contenuto di Stato patrimoniale e Conto economico;
- i criteri di valutazione;
- il contenuto della Nota integrativa.

## **Criteria di valutazione applicati**

### **Applicazione del criterio del costo ammortizzato**

Con riferimento ai bilanci relativi agli esercizi aventi inizio a partire dal 01/01/2016, il D.Lgs. 139/2015 ha introdotto l'applicazione del criterio del costo ammortizzato per la valutazione dei debiti, dei crediti e dei titoli immobilizzati.

L'applicazione di tale metodo consente di allineare, in una logica finanziaria, il valore iniziale dei crediti, dei debiti e dei titoli immobilizzati al valore di rimborso a scadenza. In estrema sintesi, l'applicazione di tale metodologia consiste nell'imputare i costi di transazione lungo la vita utile del credito/debito/titolo (e non più tra le immobilizzazioni immateriali), e di iscrivere a conto economico l'interesse effettivo e non quello derivante dagli accordi negoziali.

Tale metodo è stato applicato ai debiti e crediti oltre l'esercizio sorti dopo il 01/01/2016 ossia sul Mutuo Ipotecario ed il finanziamento Itc

### **Ordine di esposizione**

Nella presente Nota integrativa le informazioni sulle voci di Stato patrimoniale e Conto economico sono espresse secondo l'ordine delle voci nei rispettivi schemi (art. 2427 c. 2 c.c. e OIC n. 12). Il testo della presente nota integrativa viene redatto nel rispetto della classificazione, così come recepito nella nuova tassonomia.

La nota integrativa ha la funzione di fornire l'illustrazione, l'analisi ed in taluni casi un'integrazione dei dati di bilancio e contiene le informazioni richieste dall'art. 2427 c.c., da altre disposizioni del decreto legislativo n. 127/1991 o da altre leggi in materia societaria.

Inoltre vengono fornite tutte le informazioni complementari ritenute necessarie a dare una rappresentazione veritiera e corretta, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

Nel presente documento non è stato effettuato alcun raggruppamento o alcuna omissione nelle voci previste dagli schemi obbligatori ex articoli 2424 e 2425 del Codice civile, fatto salvo che per quelle precedute da numeri arabi o lettere minuscole, omesse in quanto non movimentate nell'importo in entrambi gli esercizi inclusi nel presente bilancio e comunque presumibilmente non rilevanti anche nei prossimi esercizi, con riferimento al settore specifico di attività e alla oggettiva realtà operativa della società, oltre che in ossequio al disposto dell'articolo 4, par. 5, della IV Direttiva CEE, che statuisce il divieto di indicare le cosiddette "voci vuote".

Per fornire informazioni utili alla valutazione finanziaria della società, è stato inoltre predisposto il rendiconto finanziario come espressamente previsto dal c.c..

La nota integrativa, come lo stato patrimoniale e il conto economico, è stata redatta in unità di euro, senza cifre decimali, come previsto dall'articolo 16, comma 8, Dlgs n. 213/98 e dall'articolo 2423, comma 5 del Codice Civile, secondo le seguenti modalità.

Lo Stato patrimoniale e il Conto economico sono predisposti in unità di euro; il passaggio dai dati contabili, espressi in centesimi di euro, ai dati di bilancio, espressi in unità, è avvenuto mediante un arrotondamento, per eccesso o per difetto, in linea con quanto previsto dal Regolamento (Ce), applicato alle voci che già non rappresentassero somme o differenze di altri valori di bilancio.

La quadratura dei prospetti di bilancio, conseguente al suddetto passaggio, è stata realizzata allocando i differenziali dello Stato patrimoniale nella posta contabile, denominata "Varie altre riserve", iscritta nella voce "AVI) Altre riserve", e quelli del Conto economico, alternativamente, in "A05) Altri ricavi e proventi" o in "B14) Oneri diversi di gestione" senza influenzare pertanto il risultato di esercizio e consentendo di mantenere la quadratura dei prospetti di bilancio (così come previsto anche nella Circolare dell'Agenzia delle Entrate n. 106/E/2001).

I dati della Nota integrativa sono parimenti espressi in unità di euro e, con riguardo ai prospetti e alle tabelle ivi contenuti, in considerazione dei differenziali di arrotondamento, si è provveduto a inserire apposite integrazioni ove richiesto da esigenze di quadratura dei saldi iniziali e finali con quelli risultanti dallo Stato patrimoniale e dal Conto economico.

### **Valutazioni**

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività dell'azienda.

I criteri di classificazione e di valutazione utilizzati nella formazione del bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2018 non si discostano dai medesimi utilizzati nei precedenti esercizi, come richiesto dall'art. 2423 bis c.c.

I criteri di valutazione applicati per la redazione del presente bilancio di esercizio sono tutti conformi al disposto dell'articolo 2426 del Codice civile.

Non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema.

Si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se conosciute dopo la chiusura dello stesso.

Si dà atto che nel corso dell'esercizio non sono stati erogati crediti, né sono state prestate garanzie a favore dei membri del Consiglio di amministrazione o del Collegio sindacale, come pure non ne esistono al termine dello stesso.

Con specifico riferimento alle singole poste che compongono lo stato patrimoniale ed il conto economico, Vi esponiamo, nelle sezioni seguenti, i criteri di valutazione applicati, integrati con prospetti di movimentazione che riportano le principali variazioni intervenute nell'esercizio appena concluso e le consistenze finali.

## **Altre informazioni**

### **Attività della società**

Nell'esercizio 2018 l'attività principale della società cooperativa è stata quella di effettuare prestazioni socio assistenziali. Si può quindi affermare che la cooperativa "ALDIA" è retta e disciplinata dal principio della mutualità senza fine di speculazione privata e anche nell'esercizio testè concluso, si è accuratamente operato nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi mutualistici previsti dallo statuto sociale in piena conformità con il carattere cooperativo della società Aldia trattandosi di una cooperativa sociale.

## Nota integrativa, attivo

### Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

La società vanta nei confronti dei soci crediti per versamenti ancora dovuti e già richiamati.

Nel prospetto allegato si riporta il dettaglio del valore di inizio e fine esercizio e delle variazioni avvenute nell'esercizio:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	10.530	4.860	15.390
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	<b>10.530</b>	<b>4.860</b>	<b>15.390</b>

## Immobilizzazioni

### Immobilizzazioni immateriali

#### Criteri di valutazione adottati

Le immobilizzazioni immateriali risultano iscritte al costo di acquisto o di realizzazione, comprensivo dei relativi oneri accessori.

Le spese pluriennali sono state capitalizzate solo a condizione che potessero essere "recuperate" grazie alla redditività futura dell'impresa e nei limiti di questa.

Le spese di impianto e di ampliamento sono iscritte in base al criterio del costo di acquisizione effettivamente sostenuto, inclusivo degli oneri accessori e, conformemente al parere favorevole del collegio sindacale, vengono ammortizzate nell'arco di cinque anni.

Tra le immobilizzazioni immateriali è iscritto anche l'avviamento, derivante dall'acquisizione delle società cooperative: Reve avvenuta nell'anno 2009 a seguito della quale sono stati erogati € 22.345 ammortati in quote costanti per anni 18, Nuova Educazione Milano acquisita nel 2015 per € 291.340 ammortata in quote costanti per anni 10, Pitapi Srl Milano acquisita nel 2015 per € 14.000 ammortata in quote costanti per anni 10, Dituttiicolori srl acquisita in Aprile 2016 per € 31.500 ammortata in quote costanti per anni 10, Asp Onlus per € 250 ammortata in quote costanti per anni 18.

Di seguito si riporta una tabella di dettaglio della composizione della voce:

#### Costi di impianto e di ampliamento (art. 2427 n. 3 c.c.) - Composizione voce

DESCRIZIONE	Criterio di amm.to	IMPORTO
Ristrutturazione aziendale in corso d'opera delle strategie aziendali migliorative	a quote costanti	476.758
<b>TOTALE</b>		<b>476.758</b>

Ai sensi del rinnovato art. 2426 c.c., i costi di ricerca e pubblicità sono interamente indicati nel Conto economico dell'esercizio di sostenimento, con conseguente allineamento alla prassi dei Principi Contabili Di conseguenza rimangono capitalizzabili solo i "costi di sviluppo".

La voce B.2 dell'attivo dello Stato patrimoniale "Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità" è stato pertanto rinominato in "Costi di sviluppo".

I costi di sviluppo sono valutati al costo di acquisto e, previo consenso del collegio sindacale, sono ammortizzati secondo la loro vita utile, stimata in base alle seguenti valutazioni

Di seguito si riporta una tabella di dettaglio della composizione della voce:

**Costi di sviluppo (art. 2427 n. 3 c.c.) - Composizione voce**

DESCRIZIONE	Criterio di amm.to	IMPORTO
Costi registrazione marchi	quote costanti anni 18	23.450
Marchi e brevetti	quote costanti anni 18	417.074
Oneri pluriennali diversi	quote costanti anni 18	11.113
Marchi CdB e PdT	quote costanti anni 18	39.792
Realizzazione sito web	quote costanti anni 3	30.405
Software ante 2017	quote costanti anni 3	47.617
Realizzazione sito web 2018	quote costanti anni 2	4.500
<b>TOTALE</b>		<b>573.951</b>

La voce "diritti brevetto industriale e utilizzazione opere dell'ingegno per € 10.271 al netto di fondi ammortamento di € 28.322 è così composta:

Software 2017 a tempo determinato per € 12.703 ammortizzato in quote costanti anni 4 (periodo di utilizzazione)

Software 2017 a tempo indeterminato di € 17.950 ammortizzato in 2 quote costanti

Software 2017 a tempo determinato di € 1.600 ammortizzato in 2 quote costanti (periodo di utilizzazione)

Software 2018 a tempo indeterminato di € 4.840 ammortizzato in 2 quote costanti

Software 2018 a tempo indeterminato di € 1.500 non ammortizzato per mancato utilizzo

Alla voce " Concessioni, licenze, marchi e diritti simili" troviamo il marchio depositato "Nuova educazione" per € 564 al netto del fondo ammortamento di € 70, ed ammortizzato in 18 quote costanti.

**Riduzioni di valore di immobilizzazioni immateriali**

Si precisa, in primo luogo, come tutte le immobilizzazioni immateriali siano state sottoposte al processo d'ammortamento.

**Movimenti delle immobilizzazioni immateriali****Movimentazione delle immobilizzazioni**

Per le immobilizzazioni immateriali nell'apposito prospetto sono indicati, per ciascuna voce, i costi storici, i precedenti ammortamenti e le precedenti rivalutazioni e svalutazioni, i movimenti intercorsi nell'esercizio, i saldi finali nonché il totale delle rivalutazioni esistenti alla chiusura dell'esercizio.

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2018 risultano pari a € 1.109.190 al netto di fondi ammortamento per € 1.403.064.

Gli spostamenti da una voce all'altra dello schema di bilancio, rispetto allo scorso esercizio, risultano esplicitati nei campi "Riclassifiche (del valore di bilancio)".

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio							
Costo	476.758	569.451	32.253	634	359.185	1.034.413	2.472.694

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	216.485	305.971	12.951	35	116.771	586.270	1.238.483
<b>Valore di bilancio</b>	260.273	263.480	19.302	599	242.414	448.143	1.234.211
<b>Variazioni nell'esercizio</b>							
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	4.500	6.340	-	250	28.470	39.560
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	23.661	30.881	15.370	35	34.939	59.694	164.580
<b>Totale variazioni</b>	(23.661)	(26.381)	(9.030)	(35)	(34.689)	(31.224)	(125.020)
<b>Valore di fine esercizio</b>							
<b>Costo</b>	476.758	573.951	38.593	634	359.435	1.062.883	2.512.254
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	240.146	336.852	28.322	70	151.710	645.964	1.403.064
<b>Valore di bilancio</b>	236.612	237.099	10.271	564	207.725	416.919	1.109.190

Nel corso dell'esercizio sono state sostenute spese incrementative relativamente a: Avviamento Asp Onlus € 250, manutenzioni migliorie immobili in affitto Milano via Pace 10 € 20.700; manutenzioni migliorie immobili asilo Nido Il Giardino € 7.770; realizzazione sito Web € 4.500 e Software per € 6.340.

Le immobilizzazioni immateriali in tutta la loro interezza ammontano ad € 2.512.254 e riguardano: spese di costituzione € 22.875, avviamenti € 359.435, software € 86.210, ristrutturazione aziendale € 476.758, ristrutturazioni immobili € 1.040.008, ricerche e registrazione marchi € 63.242, marchi e brevetti € 417.708, realizzazione sito web € 34.905, oneri pluriennali diversi € 11.113.

## Immobilizzazioni materiali

### **Criteria di valutazione adottati**

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte in bilancio secondo il criterio generale del costo di acquisizione, comprensivo degli oneri accessori e degli eventuali altri oneri sostenuti per porre i beni nelle condizioni di utilità per l'impresa, oltre a costi indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene.

Le immobilizzazioni sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alle residue possibilità di utilizzazione dei beni.

Le aliquote applicate sono di seguito riportate:

### **Coefficienti di ammortamento applicati**

<b>DESCRIZIONE</b>	<b>COEFFICIENTE %</b>
impianti e macchinari generici	15,00%
impianto elettrico e telefonico	15,00%
impianti specifici	15,00%
attrezzatura	15,00%
mobili e arredi	12,00%
macchine elettromeccaniche	20,00%
macchine rilevazione presenze	20,00%
macchine elettroniche	20,00%
macchine ufficio	20,00%

In relazione al metodo di ammortamento adottato per assicurare una razionale e sistematica imputazione del valore del cespite sulla durata economica, è stato assunto il metodo delle quote costanti

Così come ritenuto accettabile dal principio contabile nazionale n.16, in luogo del "ragguaglio a giorni" della quota di ammortamento nel primo esercizio di vita utile del cespite, è stata convenzionalmente dimezzata la quota di ammortamento ordinaria,

in considerazione del fatto che lo scostamento che ne deriva non è significativo, e mantiene su di un piano di rigorosa sistematicità l'impostazione del processo di ammortamento.

Il piano di ammortamento verrebbe eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata.

In particolare, oltre alle considerazioni sulla durata fisica dei beni, si è tenuto e si terrà conto anche di tutti gli altri fattori che influiscono sulla durata di utilizzo "economico" quali, per esempio, l'obsolescenza tecnica, l'intensità d'uso, la politica delle manutenzioni, gli eventuali termini contrattuali alla durata dell'utilizzo ecc.

Non si evidenzia, per l'esercizio in esame, la necessità di operare svalutazioni ex articolo 2426, primo comma, n. 3, del Codice civile, eccedenti l'ammortamento prestabilito.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente a conto economico.

Le spese "incrementative" sono state eventualmente computate sul costo di acquisto solo in presenza di un reale e "misurabile" aumento della produttività, della vita utile dei beni o di un tangibile miglioramento della qualità dei prodotti o dei servizi ottenuti, ovvero infine di un incremento della sicurezza di utilizzo dei beni.

Ogni altro costo afferente i beni in oggetto è stato invece integralmente imputato a conto economico.

I beni di valore unitario inferiore a € 516,46 sono interamente ammortizzati nell'esercizio di acquisizione in considerazione della loro scarsa utilità futura.

### **Riduzioni di valore di immobilizzazioni materiali**

Si precisa, in primo luogo, come tutte le immobilizzazioni materiali siano state sottoposte al processo d'ammortamento.

#### **Terreni e fabbricati**

I terreni e fabbricati sono inseriti al costo di acquisto, aumentato delle spese notarili, delle tasse di registro occorse per la redazione dell'atto di compravendita. Nel corso dell'esercizio 2017, in data 07.12.2017 è stato acquistato l'immobile della sede legale per € 950.000,00 con un costo notarile ad incremento del valore immobile di € 40.822,00. In sede di iscrizione contabile, dal costo dell'immobile è stato scorporato in forza della Legge 223/206 art.36 il valore del terreno pari al 20% per acquisire un risultato finale così distinto: terreno € 190.000,00, fabbricato € 800.822,00. Per l'esercizio 2018 si è calcolato l'ammortamento al 3%

#### **Macchinari ed attrezzature**

I macchinari e attrezzature, nonché i mobili e gli arredi, sono iscritti in base al costo di acquisto, incrementato dei dazi sulla importazione, delle spese di trasporto e dei compensi relativi al montaggio ed alla posa in opera dei cespiti.

#### **Impianti**

Gli impianti reperiti sul mercato sono iscritti al costo di acquisizione, comprensivo degli oneri di trasporto e installazione sostenuti per la messa in uso dei cespiti.

### **Movimenti delle immobilizzazioni materiali**

#### **Movimentazione delle immobilizzazioni**

Per le immobilizzazioni materiali si allega apposito prospetto che indica, per ciascuna voce, i costi storici, i precedenti ammortamenti e le precedenti rivalutazioni e svalutazioni, i movimenti intercorsi nell'esercizio, i saldi finali nonché il totale delle rivalutazioni esistenti alla chiusura dell'esercizio.

Le immobilizzazioni materiali al 31/12/2018 risultano pari a € 1.126.942 al netto di fondi ammortamento per € 336.559.

Gli spostamenti da una voce all'altra dello schema di bilancio, rispetto allo scorso esercizio, risultano esplicitati nei campi "Riclassifiche (del valore di bilancio)".

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
<b>Costo</b>	990.822	51.847	28.769	299.922	1.371.360
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	-	34.422	21.706	218.897	275.025
<b>Valore di bilancio</b>	990.822	17.425	7.063	81.025	1.096.335
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	14.165	-	77.976	92.141
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	24.025	4.914	1.857	30.736	61.532
<b>Totale variazioni</b>	(24.025)	9.251	(1.857)	47.240	30.609
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	990.822	66.012	28.769	377.898	1.463.501
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	24.025	39.337	23.563	249.634	336.559
<b>Valore di bilancio</b>	966.797	26.675	5.206	128.264	1.126.942

Nel corso dell'esercizio sono state sostenute spese incrementative di € 92.141 per : € 5.258 macchine elettroniche, € 7.050 impianti specifici, € 10.471 macchine ufficio elettroniche, € 7.115 impianti e macchinari generici, € 62.247 macchine rilevazione presenze

Le immobilizzazioni materiali al 31/12/2018 risultano così distinte: € 190.000 terreni, € 800.822 immobile ufficio sede Pavia, fondo ammortamento € 24.025, quota ammortamento esercizio € 24.025, NETTO TERRENI E FABBRICATI € 966.797;- € 22.076 impianti e macchinari generici, € 10.714 fondo ammortamento impianti e macchinari, quota ammortamento esercizio € 1.511, € 5.939 impianto elettrico, fondo ammortamento € 5.939 netto 0; € 5.729 impianto telefonico, fondo ammortamento € 5.729 netto 0; € 5.315 impianto telefonico sede legale, fondo ammortamento € 3.476 quota ammortamento esercizio € 797; € 26.953 impianti specifici, fondo ammortamento € 13.479 quota ammortamento esercizio € 2.606, NETTO IMPIANTI E MACCHINIARI € 26.675; - € 28.769 attrezzatura varia e minuta, fondo ammortamento € 23.563 quota ammortamento € 1.857, NETTO ATTREZZATURA € 5.206;- € 112.475 mobili e arredi, fondo ammortamento € 102.233 quota ammortamento € 3.319; € 81 materiale didattico fondo ammortamento € 81 netto 0; € 20.986 mobili arredi sede legale fondo ammortamento € 17.716, quota ammortamento € 489 netto € 3.271; € 1.000 mobili arredi Ditutticolori, fondo ammortamento € 300 quota ammortamento € 120 netto € 700; € 14.98 macchine elettromeccaniche fondo ammortamento € 9.993 quota ammortamento € 2.393 netto € 4.998; € 115.074 macchine rilevazione presenze fondo ammortamento € 31.581, quota ammortamento € 17.154 netto € 83.493; € 108.600 macchine elettroniche fondo ammortamento € 83.030 quota ammortamento € 7.263 netto € 25.571; € 2.934 macchine ufficio fondo ammortamento € 2.934 netto 0; € 1.766 beni inferiori al milione fondo ammortamento € 1.766 netto 0; NETTO ALTRI BENI € 128.264

## Operazioni di locazione finanziaria

Con riferimento ai beni condotti in forza di contratti di locazione finanziaria, i beni interessati risultano: 1 Citroen Berlingo Van scadente Luglio 2019 e n. 1 furgone Jumper scadente Luglio 2019 e attrezzatura cucina scadente settembre 2019.

- il valore attuale dei canoni non ancora scaduti: € 8.912 valore di riscatto per € 3.127;

- l'onere finanziario effettivo di competenza dell'esercizio è pari ad € 529;

- il valore complessivo al quale i beni oggetto di locazione finanziaria sarebbero stati iscritti alla data di chiusura dell'esercizio, qualora fossero stati considerati immobilizzazioni, per € 79.184 ed il realtivo fondo ammortamento per € 49.318

## **Attivo circolante**

### Rimanenze

#### **Rimanenze finali materie prime - semilavorati - materiali di consumo - merci**

Le rimanenze finali iscritte a bilancio ammontano a € 11.361 e sono così suddivise: € 4.918 articoli pulizie, € 3.714 materie prime per mense e € 2.729 materiale di consumo.

Le suindicate categorie di giacenze sono valutate sulla base del costo di acquisizione sostenuti e risulta inferiore al presumibile valore desumibile dall'andamento del mercato.

#### **Fondo svalutazione delle rimanenze**

Non è stata effettuata nessuna svalutazione delle rimanenze.

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti, di origine non finanziaria, sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo ottenuto rettificando il valore nominale con il relativo fondo svalutazione ritenuto adeguato alle perdite ragionevolmente prevedibili.

La svalutazione dei crediti tiene quindi conto di tutte le singole situazioni già manifestatesi, o desumibili da elementi certi e precisi, che possono dar luogo a perdite.

A titolo esemplificativo sono state considerate, anche se conosciute dopo la chiusura dell'esercizio e fino alla data di redazione del presente bilancio, le insolvenze e le transazioni sui crediti in contenzioso.

#### **Crediti commerciali**

I crediti di natura commerciale nei confronti della clientela ammontano a € 4.389.699

e sono esposti in bilancio al valore di presunto realizzo, ottenuto rettificando il valore nominale di 4.419.699 € con un apposito Fondo svalutazione crediti a sua volta pari a -30.000 €.

Nel determinare l'accantonamento al relativo fondo si è tenuto conto sia delle situazioni di inesigibilità già manifestatesi, sia delle inesigibilità future, mediante:

- l'analisi di ciascun credito e individuazione delle perdite riscontrate in passato;
- valutazione delle situazioni di presumibili perdite legate ad ogni singolo credito;

Gli accantonamenti effettuati utilizzando il disposto dell'art. 106 D.P.R. 917/86 sono iscritti al fondo svalutazione crediti per € 30.000 di cui : fondo iniziale € 40.000, durante l'anno è stato utilizzato per € 25.142, a fine esercizio è stato accantonato € 15.142 (importo inferiore allo 0.50%) a titolo prudenziale.

#### **Altri crediti verso terzi**

I crediti vantati nei confronti dei rimanenti soggetti terzi, quali l'erario, i dipendenti, gli altri debitori riportati negli schemi di bilancio, sono valutati al valore nominale.

### Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Al fine di evidenziare l'eventuale "rischio Paese", sono distintamente indicati, nel prospetto sottostante, i crediti iscritti nell'attivo circolante riferibili alle aree geografiche nelle quali opera la società.

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	4.389.699	4.389.699
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	179.390	179.390
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	71.883	71.883
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>4.640.972</b>	<b>4.640.972</b>

## Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

### Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Le rimanenze finali di titoli in portafoglio ammontano a € 5.350

Le operazioni in titoli sono contabilizzate al momento del regolamento delle stesse.

La voce riguarda € 1.250 partecipazione Consorzio società cooperativa e n. 142 azione Credito cooperativo per un valore di € 4.100.

## Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide ammontano a € 371.095 e sono rappresentate dai saldi attivi dei depositi e dei conti correnti vantati dalla società alla data di chiusura dell'esercizio per € 365.283 e dalle consistenze di denaro in cassa per € 5.200 iscritte al valore nominale e € 612 quali assegni in portafoglio.

Si rammenta che i saldi attivi dei depositi e dei conti correnti bancari tengono conto essenzialmente degli accrediti, assegni e bonifici con valuta non superiore alla data di chiusura dell'esercizio e sono iscritti al valore nominale.

Sono stati contabilizzati gli interessi maturati per competenza.

Le giacenze di cassa e di altri valori sono comprensive anche di assegni bancari non ancora versati, per i quali si ha ragionevole certezza della loro esigibilità e vengono valutati secondo il criterio del valore nominale.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	184.691	180.592	365.283
<b>Assegni</b>	0	612	612
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	7.981	(2.781)	5.200
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>192.672</b>	<b>178.423</b>	<b>371.095</b>

## **Ratei e risconti attivi**

Sono iscritte in tali voci quote di costi e proventi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo, in ottemperanza al principio della competenza temporale.

Per quanto riguarda i costi sospesi, si è tenuto conto delle spese riferite a prestazioni di servizi che risultano correlate a componenti positivi di reddito che avranno la propria manifestazione nell'esercizio successivo, al netto delle quote recuperate nel corso dell'esercizio corrente.

I ratei ed i risconti attivi derivano dalla necessità di iscrivere in bilancio i proventi di competenza dell'esercizio, ma esigibili nell'esercizio successivo, e di rilevare i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma con parziale competenza nel seguente esercizio.

Le suindicate voci vengono dettagliate nel seguente prospetto:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei attivi</b>	359.393	60.994	420.387
<b>Risconti attivi</b>	88.182	(3.559)	84.623
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	447.575	57.435	505.010

Per un elenco analitico dei ratei e dei risconti attivi si vedano le tabelle seguenti:

#### Dettaglio dei risconti attivi (art. 2427 n. 7 c.c.)

<b>RISCONTI ATTIVI</b>	<b>IMPORTO</b>
Canoni assistenza software	2.082
Spese serv internet	917
Spese per pubblicità	1.093
assicurazioni varie	25.570
servizio gestione Nido Garlasco	5.002
Spese adesione assoc categoria	5.511
Abbonamenti	12.434
Spese stipula contratti d'appalto	16.080
Servizi specialistici	1.941
Spese attività ludo creative	3.408
Affitti passivi	1.990
Spese condominiali affitti	554
Locazione beni mobili	866
spese varie per atti gare d'appalto	447
spese per fidejussioni definitive	5.498
Leasing furgoni	361
Leasing attrezzature	869
<b>TOTALE</b>	<b>84.623</b>

#### Dettaglio dei ratei attivi (art. 2427 n. 7 c.c.)

<b>RATEI ATTIVI</b>	<b>IMPORTO</b>
Erogazioni liberali attive	150
Ricavi servizi educ a minori	17.273
Interessi attivi bancari	2
Ricavi Ass Dom Anziani	16.036
Ricavi ADM - ADMH	452
Ricavi Ass Scol Disabili	58.955
Ricavi servizi educat a minori	128.475
Ricavi servizi ausiliari e di pulizia	3.531
Ricavi servizi di refezione	9.402
Ricavi servizi vari	6.015
Ricavi Ass Dom Anziani privati	4.612
Ricavi ADM - ADMH privati	5.835
Ricavi Ass Scol Disabili privati	7.598
Ricavi servizi educ a minori privati	8.311

riaddebito spese sosten per ati	11.122
Note di accredito da ricevere Italchim srl	3.553
Contributo fdo soc reg anno 10 Bozzolo	57.151
Dote scuola 2017/18 Sangiovanni V	450
Dote scuola 2017/18 Sangiovanni G	600
Nidi gratis anno 2018 Comune Pavia	13.272
Nidi gratis anno 2018 Comune Pavia	5.520
Nidi gratis anno 2018 Comune Biella	4.448
Contributo Comune Vigevano	846
Asilo Via Boscaiola comune Milano	4.561
Asilo Via Lagrange Comune Milano	2.964
Asilo Via Pace Comune Milano	4.447
Asilo Via Perussia Comune Milano	5.473
Asilo Via Volterra Comune Milano	4.333
Contributo Legge 388/2010 Min Sv Econ	35.000
<b>TOTALE</b>	<b>420.387</b>

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

Il capitale sociale, ammontante a 289.820 € è così composto :

€ 6.500 soci sovventori - € 283.320 suddiviso in n. 787 soci lavoratori

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Ai fini della comparabilità sono stati rettificati i valori di bilancio 2017. Le variazioni significative intervenute nel corso dell'esercizio nella composizione del patrimonio netto sono rilevabili nell' apposito prospetto riportato di seguito:

In sede di bilancio è emerso un errore contabile da esercizi pregressi riguardante l'imputazione di costi maturati in anni pregressi ante 2017. Pertanto, in adesione al principio contabile OIC29 in materia di "errori rilevanti", si è proceduto imputando il valore corretto al Fondo per € 264.921 utilizzando riserva statutaria al 01/01/2018 e riclassificando i medesimi valori al 31/12/2017 ai fini della comparabilità dei due esercizi.

In questa società cooperativa, il capitale sociale varia in base all'entrata o uscita di nuovi Soci

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
<b>Capitale</b>	271.460	166.820	148.460		289.820
<b>Riserva legale</b>	492.658	10.575	-		503.233
<b>Riserve statutarie</b>	73.937	24.676	-		98.613
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	35.251	-	35.251	44.067	44.067
<b>Perdita ripianata nell'esercizio</b>	0	-	-		0
<b>Totale patrimonio netto</b>	873.306	202.071	183.711	44.067	935.733

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Origine / natura
<b>Capitale</b>	289.820	B
<b>Riserva legale</b>	503.233	A - B
<b>Riserve statutarie</b>	98.613	A - B
<b>Totale</b>	891.666	

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

### Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi ed oneri sono stanziati per coprire costi presunti, perdite o debiti, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Gli stanziamenti riflettono la più accurata stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

Nella valutazione dei rischi e degli oneri il cui effettivo concretizzarsi è subordinato al verificarsi di eventi futuri si sono tenute in considerazione anche le informazioni divenute disponibili dopo la chiusura dell'esercizio e fino alla data di redazione del presente bilancio.

Per quanto concerne, infine, gli "Altri fondi per rischi e oneri" del passivo per € 319.525 sono così formati: € 4.000 Fondo solidarietà soci accantonato nel 2015 - € 100.525 fondo spese legali - Fondo spese legali per € 20.000 con stanziamento ad economico alla voce altri accantonamenti - Fondo ris.dip.e.r.t € 70.000 con stanziamento ad economico alla voce altri accantonamenti - Fondo riserva rinnovo Ccnl € 90.000 con stanziamento ad economico alla voce altri accantonamenti; Riserva straordinaria a Fondo ratei ferie tredicesime per € 264.921: Accantonamento altri oneri a Fondo Ratei ferie per altri € 32.557 con stanziamento ad economico alla voce accantonamenti.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto viene stanziato per coprire l'intera passività maturata nei confronti dei dipendenti in conformità alla legislazione vigente ed ai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali. L'importo maturato mensilmente viene trasferito alla Tesoreria Inps e rimane iscritto in bilancio il Tfr ante 2006.

Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Il Fondo trattamento di fine rapporto ammonta a 172.633 € ed è congruo secondo i dettami dei principi contabili, in quanto corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti in carico alla data di chiusura del bilancio.

Tale importo è iscritto al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del TFR maturata, ai sensi dell'art. 2120 del Codice civile, successivamente al 1° gennaio 2001, così come previsto dall'articolo 11, comma 4, del D.Lgs. n. 47 /2000.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	270.656
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	554.980
Utilizzo nell'esercizio	653.003
<b>Totale variazioni</b>	(98.023)
Valore di fine esercizio	172.633

## Debiti

I debiti, di qualsiasi origine finanziaria, esigibili entro l'esercizio successivo sono iscritti al presumibile valore di estinzione.

### Debiti verso terzi

I debiti di natura commerciale sono esposti al presumibile valore di estinzione, al netto degli sconti concessi ed essendo a breve termine, non sono rilevanti ai fini del criterio del costo ammortizzato.

### Mutui e finanziamenti a lungo termine

Il mutuo a lungo termine è valutato sulla base del criterio del costo ammortizzato in quanto con scadenza ultrannuale. Tale debito a inizio esercizio è esposto in bilancio per € 748.068 ossia il valore mutuato per € 760.000 diminuito delle spese di accensione e imposta sostitutiva pari ad € 11.932, mentre al 31/12/2018 è pari ad € 708.202. Il tasso applicato dalla banca è del 2,85% contro un tasso interno di rendimento (TIR) pari al 3,077%. L'impatto non risulta essere rilevante per il periodo d'imposta 2018 in quanto la differenza tra gli interessi bancari (€ 21.125) e gli interessi calcolati in base al TIR (€ 22.459) è di soli € 1.334.

Il finanziamento Banca Prossima Itc a lungo termine è valutato sulla base del criterio del costo ammortizzato. Tale debito ad inizio esercizio è esposto in bilancio per € 148.575 ossia il valore finanziato di € 150.000 diminuito delle spese di accensione pari ad € 1.425. Il tasso applicato dalla banca è del 1,977% contro un tasso interno di rendimento pari al 2,43051%. L'impatto non risulta rilevante per il periodo d'imposta 2018 in quanto la differenza tra gli interessi bancari (€ 2.825.03) e gli interessi calcolati in base al TIR (€ 3.394.86) è di soli € 569.83

## Variazioni e scadenza dei debiti

Nel prospetto che segue si è proceduto alla esposizione delle variazioni dei debiti rispetto all'esercizio precedente, evidenziando la quota con scadenza superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Debiti verso banche</b>	2.322.381	895.707	3.218.088	2.372.126	845.962
<b>Debiti verso fornitori</b>	423.053	(55.440)	367.613	367.613	-
<b>Debiti tributari</b>	0	57.462	57.462	57.462	-
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	413.641	118.546	532.187	532.187	-
<b>Altri debiti</b>	948.399	284.771	1.233.170	1.233.170	-
<b>Totale debiti</b>	4.107.474	1.301.046	5.408.520	4.562.558	845.962

## Suddivisione dei debiti per area geografica

Al fine di evidenziare l'eventuale "rischio Paese", sono distintamente indicati, nel prospetto sottostante, i debiti riferibili alle aree geografiche nelle quali opera la società.

Area geografica	Italia	Totale
<b>Debiti verso banche</b>	3.218.088	3.218.088
<b>Debiti verso fornitori</b>	367.613	367.613
<b>Debiti tributari</b>	57.462	57.462
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	532.187	532.187
<b>Altri debiti</b>	1.233.170	1.233.170
<b>Debiti</b>	5.408.520	5.408.520

I debiti pari a € 5.408.520 sono così formati: DEBITI VERSO BANCHE ENTRO L'ESERCIZIO € 2.372.126 di cui: Centropadana c/anticipi € 40.108; Popolare di Milano c/anticipi € 243.920; Prossima c/c ordinario € 772.772; Unipol c/anticipi € 42.476; Popolare di Milano c/anticipi € 27.499; Debito Pop Milano c/addebito interessi € 14.953; Debito Unipol c/addebito interessi € 2.048; Debito Bcc c/addebito interessi € 1.493; Debito Bnl c/addebito interessi € 1.688; Debito Prossima c/addebito interessi € 10.470; Mutuo 13e banca Prossima per € 266.869 : € 300.000 erogato il 21/11/18 rimborso mensile scadente il 21/08/2019 ; Mutuo 13e Unipol per € 250.000 : € 250.000 erogato il 11/12/2018 rimborso mensile scadente il 31/12/2019; Mutuo 13e Ubi banca di 275.222 : € 300.000 erogato il 21/11/2018 rimborso mensile scadente il 21/11/2019; Mutuo 13e Bnl per € 229.167 : € 250.000 erogato il 23/11/2018 rimborso mensile scadente il 23/11/2019; Banca prossima liquidità per € 26.774 : € 120.000 erogato il 29/05/2018 rimborso mensile scadente il 28/02/2019; Bnl finanziamento liquidità per € 166.667 : € 250.000 erogato il 19/06/2018 rimborso mensile scadente 19/12/2019; DEBITI VERSO BANCHE ESIGIBILI OLTRE ESERCIZIO : € 845.962 : Mutuo Ipotecario Sede legale stipulato in data 07/12/2017 per € 760.000 rimborso mensile in 15 anni a partire dall'8/01/2018, rilevato al criterio del costo ammortizzato, valore al 31/12/2018 € 708.202; Finanziamento ITC su Banca Prossima stipulato in data 22/09/2017 per € 150.000 rimborso in rate semestrali da marzo 2018 a settembre 2021, rilevato al criterio del costo ammortizzato, valore al 31/12/2018 € 112.766; Mutuo chirografario popolare di Milano centro cottura per € 80.000 rimborso mensile scadente il 30/06/2020 a cui non è stato applicato il costo ammortizzato perchè stipulato anteriormente l'01/01/2016, valore al 31/12/2018 € 24.994. DEBITI VERSO FORNITORI € 367.613 - DEBITI TRIBUTARI per € 57.462: Erario c/lavoro autonomo € 7.845; Erario c/Add com dip € 821, fondo imposta Irap € 43.733 ; € 4.197 Erario c/imposta 11% ; debiti v/dip c/fondo 11% € 866 - DEBITI VERSO ISTITUTI per € 532.187 : Debiti v/INPS soci lavoratori € 477.457; Debiti v/INAIL soci lavoratori € 30.023; Debiti v/INPS pers dipendente € 7.739; Debiti v/INAIL pers dipendente € 571; Debiti vs/prev di categ € 7.129; Debiti altri fondi Previdenza € 9.120; Versamento differito contr previd. € 148; ALTRI DEBITI per € 1.233.170: debiti v/sindacati € 3.815, debiti v/ass sanitaria € 1.721, altri debiti diversi € 14.246, Cauzioni Passive La rotonda € 21.181, Finan agevolato concesso dal MIUR nell'ambito di un progetto Europeo erogato in data 26/01/2017 per € 24.440 con rimborso semestrale a partire dallo 01/07/2019 scadente il 01/07/2015, per € 23.317 erogato il 17/05/2017 con rimborso semestrale a partire dallo 01

/07/2019 e scadente il 01/07/2025 ed € 21.996 erogato il 11/07/2018 con rimborso semestrale a partire dal 1/07/2019 e scadente il 01/07/2025; Soci lavoratori c/retribuzioni € 845.548, Debiti v/soci retrib differite € 251.095, Fondo ore flessibilità € 1.084, Dipendenti c/retribuzioni € 18.382, Debiti dip cess del quinto € 6.345

La società ha in essere fidejussioni assicurative prestate a garanzia di appalti per un importo complessivo di € 1.455.546 rilasciate dalle seguenti compagnie assicurative:

Viscontea ag Novella Ge € 9.454

ELBA assni Sas € 653.313

S2C spa € 792.779

In aggiunta vi sono le seguenti fidejussioni bancarie:

€ 3.000 a copertura canoni locazione Cristina immobiliare

€ 29.000 a copertura canoni locazione Libes srl

## Ratei e risconti passivi

Sono iscritte in tali voci quote di costi e proventi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo, in ottemperanza al principio della competenza temporale.

I ratei ed i risconti passivi vengono iscritti in bilancio per rispettare l'esigenza di rilevare i costi di competenza dell'esercizio in chiusura, esigibili nell'esercizio successivo, ed i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, con competenza nell'esercizio successivo.

Le suindicate voci vengono dettagliate nelle seguenti tabelle:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	69.479	104.463	173.942
<b>Risconti passivi</b>	386.366	126.113	512.479
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	455.845	230.576	686.421

Per un elenco analitico dei ratei e dei risconti attivi si vedano le tabelle seguenti:

### Dettaglio dei risconti passivi (art. 2427 n. 7 c.c.)

RISCONTI PASSIVI	IMPORTO
Ricavi servizi educativi a minori privati	477.733
Ricavi case di riposo privati	27.760
Ricavi Ass Scol disabili privati	3.174
Ricavi ass dom anziani privati	479
Ricavi ass disabili	3.333
<b>TOTALE</b>	<b>512.479</b>

### Dettaglio dei ratei passivi (art. 2427 n. 7 c.c.)

RATEI PASSIVI	IMPORTO
competenze bancarie varie	4.698
Interessi passivi mutui posticipati	2.163
note accr da emettere ricavi ass	18.246

acquisto di materiali di consumo	8.508
canone concessione	7.500
spese condominiali affitti	5.483
locazione beni mobili	866
software e servizi internet	8.790
acq materiale di consumo	11.224
assicurazioni varie	7.470
consulenze contabili	8.753
elaborazione paghe	3.000
spese telefoniche	550
canoni di manutenzione	3.910
noleggio attrezzature	612
spese telefoniche	1.742
energia elettrica	3.512
acqua gas	5.963
collaborazioni occasionali	2.785
servizi internet	899
canoni manutenzioni varie	1.377
consulenze	8.008
Servizi specialistici	3.008
servizi mensa e catering	18.025
affitti passivi	4.213
costi riorganiz aziendale	22.044
acquisto indumenti da lavoro	2.165
spese adempimenti sicurezza	2.410
costi indetraibili	115
consulenze legali	3.764
Altri ratei passivi	2.139
<b>TOTALE</b>	<b>173.942</b>

## Nota integrativa, conto economico

### Valore della produzione

I proventi per le prestazioni di servizi sono stati invece iscritti solo al momento della conclusione degli stessi, con l'emissione della fattura o con l'apposita "comunicazione" inviata al cliente.

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

La voce ricavi con coordinata A I del conto economico può essere suddivisa secondo le categorie di attività, considerando i settori merceologici in cui opera la società.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Ricavi ass Dom Anziani enti pubblici	833.268
Ricavi adm admh enti pubblici	363.840
Ricavi ass scol disabili enti pubblici	4.401.197
Ricavi servizi educ a minori	4.359.737
Ricavi servizi ausiliari e di pulizia enti pubblici	1.019.430
Ricavi servizi di refezione enti pubblici	414.090
Ricavi servizi da case di riposo enti pubblici	17.363
Ricavi servizi vari enti pubblici	30.964
Ricavi ass dom anziani privati	70.195
Ricavi adm admh privati	31.662
Ricavi ass scol disabili privati	31.769
Ricavi servizi educ a minori privati	3.038.412
Ricavi servizi aus e pulizia privati	38.960
ricavi servizi di refezione privati	97.696
Ricavi servizi case di riposo privati	631.799
Ricavi servizi vari privati	2.539
Ricavi da corrispettivi	47.432
<b>Totale</b>	<b>15.430.353</b>

### Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

La voce ricavi con coordinata A I del conto economico può essere suddivisa secondo le aree geografiche individuate secondo la ripartizione territoriale per agglomerati di regioni amministrative.

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	15.430.353
<b>Totale</b>	<b>15.430.353</b>

La voce "altri ricavi e proventi" riguarda: € 351 diversi, € 12.466 riaddebito spese conto terzi, € 8.514 omaggi a fornitori, € 609 abbuoni, € 13.125 tassa ammissione soci, € 41.611 sopravvenienze attive, € 2.360 Erogazioni liberali e € 354.720 di contributi in conto esercizio rilevati per competenza, così distinti: Comune di Milano, dote scuola e diritto allo studio per € 6.320 e € 801 - contributo scuole paritarie € 6.157 - Fondazione Cariplo contributo Pavia sportabilità € 12.236 - Comune di Milano Contributo asilo Nido € 22.798 - Comune di Milano contributo diritto allo Studio € 417 - Comune di Garlasco contributo € 4.000 - Regione Lombardia Dote Scuola € 8.887 - Comune Pavia Bando Conciliazione € 13.370 - Comune di Milano contributi ass edu minori con dis. € 5.110 - Comune di Pavia contributo

pre post nelle scuole statali € 9.486 - Fondazione comunitaria del Ticino contributo incubatore di talenti € 4.400 - Comune di Giovo contributo asili nido € 1.464- Comune di Milano € 199 - Agenzia delle entrate 5 per mille € 2.424 - Comune di Pavia contributo pre post nelle scuole statali € 4.744 - Ministero dell'istruzione contributo scuole paritarie € 28.844 - Ministero dell'istruzione Contributo scuole paritarie € 109.648 e progetto scuole al centro € 3.386 - Ministero dell'istruzione contributo scuole paritarie ministero istruzione € 1.001 - Comune di Pavia contributo Nido Bolocan € 6.066 Progetto Care in move € 8.758 e contributo scuola Nuova Educazione € 4.336 - Comune di Pavia contributo pre post nelle scuole statali € 8.964 - Comune di Garlasco contributi Nidi gratis as 2018 Garlasco € 13.272 e € 5.520 - Comune di Biella contributi utenti nidi Biella € 4.448 - Regione Lombardia contributo fondo regionale 2018 € 846 - Comune di Milano contributo asilo Milano Via Boscaiola € 4.561 - Via Lagrange € 2.965 - Via Pace € 4.447 - Via Perussia € 5.473 - Via Volterra € 4.333 e € 35.000 contributo Legge 388/2010 del Ministero Sviluppo Economico

#### Dettaglio voce A5 - Altri ricavi e proventi

DESCRIZIONE	31/12/2018	31/12/2017
Rimborso di spese	12.465	9.613
Altri ricavi e proventi diversi	379.680	104.807
Proventi di natura o incidenza eccezionali:		
b) Altri proventi straordinari		
- altri proventi straordinari	41.611	42.613
<b>TOTALE</b>	<b>433.756</b>	<b>157.033</b>

## Costi della produzione

Si fornisce un dettaglio della voce di sintesi "Oneri diversi di gestione" nella tabella che segue:

#### Dettaglio voce B14 - Oneri diversi di gestione

DESCRIZIONE	31/12/2018	31/12/2017
Imposte deducibili	24.457	2.452
Imposte indeducibili	117.590	331
Iva indetraibile pro-rata	6.415	15.746
Quote contributi associativi	1.547	1.547
Costi autoveicoli e mezzi di trasporto	147	0
Omaggi e spese di rappresentanza	1.685	0
Oneri e spese varie	15.144	37.404
Oneri di natura o incidenza eccezionali:		
b) Erogazioni liberali	980	302
c) Altri oneri straordinari		
- altri oneri straordinari	27.836	43.467
<b>TOTALE</b>	<b>195.801</b>	<b>101.249</b>

## Proventi e oneri finanziari

I ricavi di natura finanziaria sono inesistenti.

Gli interessi passivi dell'esercizio ammontano a € 117.877 e riguardano € 32.225 interessi passivi bancari - spese per fidejussioni provvisorie € 7.073 - Int pass in deduc su imposte € 73 - Bollo su estratto conto € 266 - Interessi passivi su finanziamenti € 39.569 - spese per fidejussioni definitive € 14.567 - commissioni pag pos € 787 - Commiss disp fondi € 22.788 - Interessi passivi leasing € 529

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

Nella nuova formulazione dell'art. 2425 c.c., a seguito dell'eliminazione dell'intera macroclasse E), relativa all'area straordinaria, i proventi di entità ed incidenza eccezionali, sono indicati all'interno della voce A5.

Voce di ricavo	Importo
Sopravvenienze attive	41.611
<b>Totale</b>	<b>41.611</b>

Nella nuova formulazione dell'art. 2425 c.c., a seguito dell'eliminazione dell'intera macroclasse E), relativa all'area straordinaria, i costi di entità ed incidenza eccezionali, sono indicati all'interno delle voci B14 e, per quanto riguarda le imposte di esercizi precedenti, I20.

Voce di costo	Importo
sopravvenienze passive	27.836
<b>Totale</b>	<b>27.836</b>

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

Nella predisposizione del bilancio d'esercizio è stato rispettato il principio di competenza economica, in base al quale, in bilancio, le imposte sul reddito devono essere computate e rilevate in modo da realizzare la piena correlazione temporale con i costi e i ricavi che danno luogo al risultato economico di periodo.

E' stata quindi rilevata la fiscalità "corrente", ossia quella calcolata secondo le regole tributarie.

### Imposte sul reddito dell'esercizio

Ai fini Irap la cooperativa gode dell'esenzione per il valore prodotto in Lombardia, in quanto iscritta all'albo delle cooperative sociali della Lombardia ed ogni anno procede con il mantenimento dell'iscrizione. Per il valore prodotto nelle altre regioni calcolato in base alla normativa, viene assoggettato ad imposizione e rappresenta l'intero valore per imposte correnti iscritto in bilancio.

Ai fini Ires quale cooperativa sociale rispettandone i presupposti usufruisce dell'esenzione per il combinato disposto degli articoli 11 DPR 601/73 e articolo 12 DPR 904/77.

## **Nota integrativa, altre informazioni**

### **Dati sull'occupazione**

Di seguito si illustra la situazione analitica del personale dipendente nel corso dell'esercizio appena trascorso.

	<b>Numero medio</b>
<b>Dirigenti</b>	4
<b>Impiegati</b>	38
<b>Operai</b>	758
<b>Altri dipendenti</b>	1
<b>Totale Dipendenti</b>	801

Relazione annuale sul carattere mutualistico della cooperativa art. 2545 c.c. - Nella società permane la condizione di mutualità prevalente in quanto la stessa ricopre la qualifica di cooperativa sociale (Legge 381 del 08/11/1991) per quanto previsto dall'articolo 5 comma 2 DM 23 Giugno 2004 con modifiche ed integrazioni successive. Si dichiara che sussisterebbe e permanerebbe comunque la condizione di mutualità prevalente degli articoli 2512/2513/2514 codice civile in quanto la cooperativa sociale Aldia si è avvalsa prevalentemente nella sua attività delle prestazioni lavorative dei soci e il puro costo lavoro dei soli soci lavoratori è superiore al 50% del costo complessivo del lavoro di cui all'articolo 2425 comma 1 punto B9 e rispetta quanto previsto dall'articolo 2514 codice civile ai punti a-b-c-d nonché modifiche successive. Il costo del lavoro complessivo di € 12.327.977, di cui costo lavoro Soci 11.928.050, relativamente a € 9.131.235 retribuzioni lorde, € 1.894.991 oneri sociali, € 84.556 Inail, € 691.594 TFR e € 125.670 rimborsi - Da quanto sopra si evince che il costo lavoro dei soci lavoratori subordinati rappresenta il 96.76% del costo totale. Pertanto gli amministratori attestano di aver correttamente conseguito lo scopo mutualistico della cooperativa fornendo occasione di lavoro a tutti i soci. Ai sensi dell'art.2528 quinto comma, nel corso dell'anno 2018 al consiglio di amministrazione sono state segnalate 509 domande di ammissione a soci, nessuna delle quali è stata rifiutata.

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

Per gli amministratori in carica nel corso dell'esercizio non è stato deliberato né corrisposto nessun tipo di compenso per la carica di amministratore, si precisa che alcuni amministratori svolgono attività lavorativa per la cooperativa e per tale attività conseguono compensi da lavoro dipendente o da lavoro autonomo.

### **Compensi al revisore legale o società di revisione**

La Revisione legale è affidata al Collegio Sindacale: nei compensi del Collegio Sindacale (per l'anno 2018 ammonta ad € 16.380) è compreso anche il compenso relativo alla revisione legale.

### **Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

#### **Patrimoni destinati ad uno specifico affare - art. 2427 nr. 20 c.c.**

La società non ha costituito nessun patrimonio destinato in via esclusiva ad uno specifico affare, ai sensi della lettera a) del primo comma dell'art. 2447-bis del codice civile.

#### **Finanziamento destinato ad uno specifico affare - art. 2427 nr. 21 c.c.**

La società non ha stipulato contratti di finanziamento di uno specifico affare ai sensi della lettera b) del primo comma dell'art. 2447-bis del codice civile.

### Destinazione 5xmille

La quota ricevuta nell'anno 2018 per il 5 x 1000 è pari ad € 2.494 ed è stata destinata in questo modo: € 1.591 al Progetto Sport Abilità per la copertura di 74 ore educative ed il restante importo di € 833 per attività di sostegno dei bambini frequentanti la scuola infanzia e primaria di nuova educazione nell'anno 2017/2018 .

## Informazioni sulle operazioni con parti correlate

### Operazioni con parti correlate - art. 2427 nr. 22-bis c.c.

La società non ha effettuato operazioni con parti correlate che risultano essere rilevanti e non concluse a normali condizioni di mercato.

## Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

### Accordi non risultanti dallo stato patrimoniale - art. 2427 n. 22-ter c.c

La società non ha stipulato accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Non risultano alla data odeirna che siano intervenuti fatti di rilievo.

## Informazioni relative alle cooperative

La Legge 4 agosto 2017 n. 124 articolo 1 commi 125-129 in riferimento agli adempimenti degli obblighi di trasparenza e di pubblicità, ha introdotto, a partire dall'anno 2019, l'obbligo di pubblicare i vantaggi economici derivanti da contributi, sovvenzioni ricevuti dalla Pubblica amministrazione incassati nel 2018. A tal fine, nella tabella che segue, vengono elencati i contributi incassati nel 2018 per € 258.735, ricompresi per competenza nella voce "altri ricavi e proventi" :

### Contributi in conto esercizio

Comune di Milano	Dote scuola disabili	6.320	26/01/2018
Comune di Milano	Contributo diritto allo studio	495	26/01/2018
Comune di Milano	Contributo diritto allo studio	306	06/02/2018
Fondazione Cariplo	Contributo Pavia sportabilità	12.236	08/02/2018
Comune di Milano	Contributo Asili nido	22.798	13/02/2018
Comune di Milano	Contributo diritto allo studio	417	14/02/2018
Comune di Garlasco	Contributo Asili nido	4.000	27/02/2018
Regione Lombardia	Dote scuola	8.887	29/03/2018
Comune di Pavia	Bando Conciliazione	13.370	29/03/2018
Comune di Milano	contributi ass.edu.minori con dis	5.110	30/03/2018
Comune di Pavia	Contributo pre post nelle scuole statali	9.486	21/05/2018
Fondazione Comunitaria del Ticino	Contributo incubatore di talenti	4.400	16/04/2018
Comune di Giovo	Contributo Asili nido	1.464	30/08/2018

Comune di Milano	Contributo	199	31/07/2018
Comune di Pavia	Contributo pre post nelle scuole statali	4.744	21/09/2018
Ministero dell'Istruzione	Contributo scuole paritarie	28.884	10/08/2018
Agenzia delle entrate	5 per mille	2.424	16/08/2018
Ministero dell'Istruzione	contributo scuola paritarie	99.270	21/08/2018
Ministero dell'Istruzione	contributo scuole paritarie	10.378	11/10/2018
Centro Servizi Formazione soc coop	progetto scuole al centro	3.386	15/11/2018
Ministero dell'Istruzione	contributo scuole paritarie ministero istruzione	1.001	28/11/2018
Comune di Pavia	Contributo Nido Bolocan	6.066	07/12/2018
Miur	Progetto Care in move	8.758	13/12/2018
Associazione Amici Nuova Educazione	contributo scuola Nuova Educazione	4.336	20/12/2018
<b>Totale</b>		<b>258.735</b>	

## Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

### Destinazione del risultato dell'esercizio

Signori Soci,

Vi proponiamo di approvare il bilancio della Vostra Società chiuso al 31/12/2018, composto dai seguenti prospetti:

- Stato Patrimoniale;
- Conto Economico;
- Rendiconto finanziario;
- Nota integrativa

Per quanto concerne la destinazione dell'utile dell'esercizio, ammontante come già specificato a € 44.067, si propone la seguente destinazione:

- alla riserva legale il 30%
- al fondo Sviluppo Spa il 3%
- residuo a Riserva Statutaria

### Comunicazione ai sensi dell'art. 1, Legge 25.1.85, nr. 6 e D.L. 556/86

La società non ha effettuato nel corso dell'esercizio acquisti di obbligazioni pubbliche che hanno portato al conseguimento di proventi esenti da imposta.

### Deroghe ai sensi del 5° comma art. 2423 c.c.

Si precisa altresì che nell'allegato bilancio d'esercizio non si è proceduto a deroghe ai sensi del 5° comma dell'art. 2423 del codice civile.

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Il Consiglio di Amministrazione

Affini Mattia

Devoti Mariella

De Biasi Cristina

De Paolo Franco Luca

Gnemmi Ermes Giuseppe

Rosignoli Amedeo

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico, Nota integrativa, Rendiconto finanziario, relazione sulla gestione e relazione del Collegio sindacale, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute. Il sottoscritto Affini Mattia, in qualità di presidente del Consiglio di amministrazione, consapevole delle responsabilità penali previste in caso di falsa dichiarazione, attesta ai sensi dell'articolo 47 DPR 445 /2000 la corrispondenza del presente documento a quello conservato agli atti della società.

Affini Mattia

Il sottoscritto Affini Mattia in qualità di presidente del Consiglio di amministrazione consapevole delle responsabilità penali previste in caso di falsa dichiarazione, attesta ai sensi dell'art.47 DPR 445/2000 la corrispondenza del documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale e il conto economico, e la presente nota integrativa, a quelli conservati agli atti della società.

Pavia li 27/03/2019

Affini Mattia

**ALDIA COOPERATIVA SOCIALE SOCIETA' COOPERATIVA**

**VIA FERRINI 2 - 27100 - PAVIA (PV)**

**Codice fiscale: 00510430184**

**Capitale sociale sottoscritto Euro 289.820 parte versata Euro 274.430**

**Registro Imprese n° 00510430184 – R.E.A. n° 141225 – Ufficio di PAVIA**

**RELAZIONE SULLA GESTIONE EX ART. 2428 C.C.**

**Introduzione**

---

Gentili Soci,

Scrivere quest'anno un racconto del nostro 2018 non è compito facile. L'anno appena passato è stato un anno di crescita e rafforzamento della nostra cooperativa, una strada positiva che abbiamo intrapreso già da qualche tempo e che ancora stiamo mantenendo anche attraverso vie più impervie quando a volte la via maestra non è stata percorribile. La vita infatti pone spesso sfide, Aldia con la sua resilienza ha sempre fatto fronte a tutto ciò cercando la soluzione migliore mettendo sempre come fine ultimo le persone.

Mentre scrivo siamo già nella primavera del 2019 e di queste vie impervie, per non perdere la via maestra, posso dirvi che abbiamo già superate molte nell'anno passato anche grazie a Donatella che prima di iniziare un nuovo lungo viaggio, per dieci anni ha spinto, sorretto e motivato la nostra cooperativa. Oggi la sfida è quella di portare avanti quello che con Lei abbiamo costruito con ancora più forza e determinazione. La sua energia non si è fermata nel momento in cui il destino ha deciso che Aldia dovesse proseguire il suo percorso fisicamente senza di lei. L'esperienza, i suoi modi gentili e rassicuranti, la spinta propositiva che ha contribuito a creare è parte di tutti. Ognuno di noi, grazie proprio alla nostra Doni, possiede una parte di tutto ciò e da questa consapevolezza riprendiamo il nostro cammino verso quel futuro di successi che abbiamo voluto scrivere insieme come obiettivo per Aldia.

Dai numeri che leggerete capirete l'andamento positivo della nostra cooperativa e vorrei fare alcune sottolineature.

La prima cosa che voglio sottolineare della nostra crescita è la dimensione della squadra di Aldi. 1200 persone al servizio di tutte le persone che ogni giorno raggiungiamo attraverso i servizi che svolgiamo. La seconda è la dimensione territoriale: nel momento in cui vi scrivo Aldia sta lavorando in 10 regioni avendo aggiunto a quelle in cui storicamente lavoriamo la Liguria, la Valle d'Aosta, la Puglia e la Sardegna.

La terza è la dimensione economica che non va dimenticata poiché è quella che ci permette di consolidare, investire e di far fronte a tutti i nostri impegni: la crescita del nostro fatturato è stata

superiore al 20% portando il volume d'affare a sfiorare i 16 milioni di Euro.

Nell'anno passato insieme ai successi abbiamo fatto fronte anche a qualche sconfitta e così abbiamo dovuto con grande rammarico salutare alcuni colleghi e le persone che in quei servizi avevano trovato in Aldia una partner affidabile. Siamo consapevoli che molte delle nostre attività sono legate a gare d'appalto e come noi subentriamo ad altri gestori dobbiamo essere pronti a sapere che lo stesso può succedere anche a noi.

Questo non cancella le difficoltà nel lasciare servizi dove abbiamo investito energie nelle relazioni e di sviluppo del territorio, ma ci consola il sapere che ovunque siamo stati abbiamo lasciato un ricordo di noi.

Proprio a tal proposito abbiamo continuato ad investire in tutti i territori in cui operiamo perché crediamo fortemente che si possa crescere mantenendo lo spirito cooperativo che ci contraddistingue da oltre 40 anni.

Per questo motivo la riorganizzazione delle persone ha visto la costruzione di team di coordinamento d'area proprio per mantenere quel senso di "squadra dedicata" a tutte le persone e al territorio di riferimento.

Lo spirito cooperativo non è dato dalla vicinanza o meno della sede legale della cooperativa, ma dallo spirito che muove le persone che operano in ciascun territorio e per questo il vero investimento della cooperativa è stato, anche nell'anno appena concluso, in "risorse persone" perché esse insieme a tutti i soci coinvolti nei servizi possano essere gli animatori dei territori in cui Aldia opera.

Nel 2018 sono continuate le collaborazioni con altre realtà, anche nuove, che ci hanno portato a raggiungere alcuni di questi traguardi di crescita, perché oggi solo attraverso le collaborazioni e il superamento di vecchie logiche di pura concorrenza, si possono raggiungere gli obiettivi di consolidamento che ci siamo prefissati. Nell'anno in esame anche l'investimento in Confcooperative è proseguito.

Il 2018 ha poi visto proseguire gli investimenti importanti che ogni anno vengono fatti sul fronte della formazione obbligatoria e non, e della supervisione. Nel 2018 abbiamo concluso il processo di cambio del sistema gestionale informatico della cooperativa sia amministrativo che di gestione del personale rilevazione presenze. Un processo complesso che ha comportato un investimento importante di energie da parte di tutti.

Un trend positivo e di crescita, in conclusione, è quello che esce dalla fotografia di Aldia del 2018 che è stato confermato dal rinnovo del certificato di qualità arrivato a fine anno e dai numeri del budget previsionale 2019 uniti del piano aziendale per il prossimo triennio.

La presente relazione sulla gestione costituisce un elemento autonomo a corredo del bilancio di esercizio sottoposto alla Vostra approvazione.

Il documento, redatto ai sensi dell'articolo 2428 del Codice Civile, contiene le modifiche previste

dall'articolo 1 del Decreto Legislativo 32/2007 e ha la funzione di fornirVi un'analisi fedele, equilibrata ed esauriente della gestione aziendale sia nei vari settori in cui ha operato. In particolare sono descritte e motivate le voci di costo, ricavo ed investimento ed i principali rischi e/o incertezze cui la società è sottoposta.

Per meglio comprendere la situazione della società e l'andamento della gestione, sono inoltre riportati i principali indicatori finanziari e non finanziari, compresi quelli relativi all'ambiente e al personale qualora necessario.

Il bilancio che viene sottoposto alla Vostra approvazione è la più chiara dimostrazione della situazione in cui si trova la Vostra società. Sulla base delle risultanze in esso contenute, possiamo esprimere parere favorevole per i risultati raggiunti nel corso dell'ultimo esercizio, chiuso al 31/12/2018, che hanno portato un utile di euro 44.067.

Si evidenzia che il bilancio chiuso al 31/12/2018 è stato redatto con riferimento alle norme del codice civile, nonché nel rispetto delle norme fiscali vigenti.

#### **Ulteriori informazioni**

---

ai sensi dell'art. 2545 c.c., vengono di seguito indicati i criteri seguiti per il conseguimento dello scopo mutualistico:

Il costo del lavoro dei soci lavoratori subordinati rappresenta il 96.76% del costo totale essendo il costo del lavoro complessivo di € 12.327.977 di cui costo lavoro soci € 11.928.050.

#### **STORIA DELLA SOCIETÀ**

*Nata a Pavia nel 1977 dal sogno di un gruppo di giovani donne, la cooperativa è diventata nel corso degli anni un punto di riferimento per i territori in cui opera. Il centro del nostro lavoro sono i nostri valori, quelli nei quali crediamo e quelli che diamo alle nostre azioni e soprattutto alle persone che ci circondano. Valore alle prestazioni, valore all'utenza e valore ai soci: la forza di Aldia si fonda sulla considerazione della persona nelle sue diverse sfaccettature e quotidianità e sulla consapevolezza che dietro a ciascun individuo c'è un'umanità che ci appassiona e con la quale vogliamo condividere le nostre scelte. In Aldia ci impegniamo per*

*l'innovazione sociale, prendendo spunto dalle Aziende for profit per riorganizzare le risorse umane, con una diversificazione mirata dei ruoli e delle mansioni in base alla competenze ed alle capacità di ciascuno. Alta qualificazione dei soci, affidabilità, professionalità e garanzia della qualità del servizio sono i punti cardine della nostra filosofia.*

## **STRUTTURA DI GOVERNO E ASSETTO SOCIETARIO**

La missione della società è la creazione di valore per tutti i soggetti direttamente coinvolti nelle attività sociali: soci, clienti e dipendenti.

Tale obiettivo è perseguito attraverso l'offerta di beni/servizi e soluzioni che riteniamo essere in linea con le esigenze del mercato.

La struttura di governo societario è articolata su un modello organizzativo tradizionale e si compone dei seguenti organi:

- Assemblea degli Soci, organo che rappresenta l'interesse della generalità della compagine sociale e che ha il compito di prendere le decisioni più rilevanti per la vita della società, nominando il Consiglio di Amministrazione, approvando il bilancio e modificando lo Statuto;
- Consiglio di Amministrazione, che opera per il tramite degli amministratori delegati;
- Collegio Sindacale, che svolge anche funzioni di revisione;

Il Consiglio di Amministrazione riveste un ruolo centrale nell'ambito dell'organizzazione aziendale. Ad esso fanno capo le funzioni e le responsabilità degli indirizzi strategici ed organizzativi e detiene, entro l'ambito dell'oggetto sociale, tutti i poteri che per legge o per Statuto non siano espressamente riservati all'Assemblea e ciò al fine di provvedere all'amministrazione ordinaria e straordinaria della Società.

Il Collegio Sindacale è composto da 3 Sindaci effettivi e 2 supplenti, nominati dall'assemblea degli azionisti/soci, che durano in carica tre esercizi, sono rieleggibili e scadono alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo al terzo esercizio dalla carica.

Le responsabilità manageriali più alte all'interno della Società sono attribuite agli amministratori secondo le deleghe conferite dal Consiglio di Amministrazione.

La società adotta il Modello di Organizzazione Gestione e Controllo ex D.Lgs.231/01 e ha nominato l'Organismo di Vigilanza previsto dalla normativa stessa.

La società si è dotata di un sistema di controllo interno costituito da regole, procedure e struttura organizzativa volte a monitorare:

- l'efficienza ed efficacia dei processi aziendali;
- l'affidabilità dell'informazione finanziaria;
- il rispetto di leggi, regolamenti, statuto sociale e procedure interne;
- la salvaguardia del patrimonio aziendale.

La struttura organizzativa della società si articola in diverse aree territoriali:

Toscana € 428.317

Piemonte € 1.456.832

Veneto € 56.133

Trento € 18.494

Lazio € 511.844

Emilia Romagna € 368.980

Lombardia € 6.004.673

Valle d'Aosta € 44.527

## **ANALISI DELLA SITUAZIONE DELLA SOCIETA', DELL'ANDAMENTO E DEL RISULTATO DELLA GESTIONE**

### **Caratteristiche della società in generale**

---

#### **Descrizione contesto e risultati**

L'esercizio oggetto della presente relazione è stato un anno in cui si registra una crescita dimensionale sia sotto l'aspetto del personale dipendente sia come ambito territoriale nel quale viene svolta l'attività. Il sentiero di crescita che abbiamo delineato, attraverso il Piano Industriale 2018/2021, per i prossimi anni fa riferimento alle seguenti strategie: lo sviluppo degli investimenti di riqualificazione del nostro capitale infrastrutturale, l'espansione dei processi in chiave di efficienza.

### **Fatti di rilievo dell'esercizio**

---

*Nell'esercizio delle proprie attività , la società è esposta a rischi ed incertezze tipiche del mercato degli appalti in cui opera. Nell'ambito dei rischi d'impresa i principali identificati monitorati e gestiti sono:  
rischio legato alla competitività degli appalti  
rischio legato alla gestione finanziaria volte a garantire la gestione corrente e gli sviluppi*

### **Mercati in cui l'impresa opera**

---

Come di consueto, prima di procedere all'illustrazione dei punti previsti dall'art. 2428 del codice civile, riteniamo opportuno illustrare la situazione macroeconomica del mercato in cui opera la società.

#### **Dati consuntivi**

Se si analizzano i dati dell'esercizio chiuso al 31/12/2018 si può riscontrare:

incremento delle immobilizzazioni materiali per € 30.607

incremento dei crediti verso clienti € 1.337.194

incremento delle disponibilità liquide € 178.423

incremento debiti verso banche € 895.707

incremento ricavi delle vendite € 2.884.788

incremento del costo del personale € 2.634.000

#### **Andamento dei mercati nel corso del primo trimestre esercizio successivo**

La società opera nel settore degli appalti e dei servizi per la gestione di servizi di supporto a soggetti diversamente abili sia essi minori che adulti, assistenza ad anziani presso domicilio e strutture, gestione di mense scolastiche, di asili nido, scuole dell'infanzia e di primo grado, centri residenziali anziani.

Nell'ambito di questi servizi la Cooperativa eroga prestazione educative, assistenziali, pedagogiche e ricreative.

#### **Situazione generale della società**

La situazione della società presenta una buona crescita del fatturato pari al 26.45%

Il patrimonio netto, dato dalla somma del capitale sociale e delle riserve accantonate negli scorsi periodi, è pari a euro 935.733 , ed è rappresentato dal Capitale di € 289.820 pari al 30.97% e dalle riserve di € 645.913 pari al 69.03%

Anche quando si è dovuto ricorrere ai finanziamenti esterni, lo si è fatto utilizzando forme di credito a media lunga scadenza, come dimostrano i contratti di mutuo accesi con le banche.

Mutuo a lungo Termine di € 760.000

Finanziamento a medio lungo termine di € 150.000

L'attivo immobilizzato della società è finanziato nel seguente modo:

41.84.% patrimonio netto;

58.16 % altre fonti di finanziamento

Questi dati mostrano un buon grado di autofinanziamento della società.

La struttura del capitale investito evidenzia una parte significativa composta da attivo circolante, dato che i valori immediatamente liquidi (cassa e banche) ammontano a euro 371.095, mentre le rimanenze di merci e di prodotti finiti sono valutate in euro 11.361.

A ciò si deve aggiungere la presenza di crediti nei confronti della clientela per un totale di euro 4.389.699: la maggior parte di tale somma è considerata esigibile nell'arco di un esercizio.

Dal lato delle fonti di finanziamento si può evidenziare che il bilancio presenta un importo delle passività a breve termine pari a euro 5.248.979, rappresentate principalmente da esposizione nei confronti dei fornitori per euro 367.613 e delle banche per euro 2.372.126 .

Il capitale circolante netto, dato dalla differenza tra l'attivo circolante e il passivo a breve, risulta pari a euro 284.809 ed evidenzia un equilibrio tra impieghi a breve termine e debiti a breve termine.

Escludendo dall'attivo circolante le rimanenze finali e le immobilizzazioni destinate alla vendita si ottiene un valore pari a euro 273.448 . Se confrontiamo tale valore con il passivo a breve notiamo la buona struttura patrimoniale della società.

Infatti gli impegni a breve termine sono interamente coperti da denaro in cassa e da crediti a breve termine verso i clienti.

A garanzia di tale solvibilità viene in aiuto la bassissima percentuale di insolvenze e di ritardi nell'incasso dei crediti nei confronti dei clienti che si è storicamente manifestata nella nostra società.

La situazione economica presenta aspetti positivi.

Il valore della produzione complessiva ammonta a euro 15.864.109 evidenziando rispetto al precedente esercizio una variazione ricavi di euro 3.161.511.

Gli investimenti hanno riguardato principalmente il fronte della formazione sia professionale che obbligatoria e della supervisione. Importanti investimento sono stati effettuati anche sul piano

amministrativo con l'adozione di nuovi strumenti informatici di gestione.

Il fatturato complessivo ammonta a euro 15.430.353 evidenziando rispetto al precedente esercizio una variazione ricavi di euro 2.884.788 .

I costi di produzione sostenuti per euro 15.658.432 .

Gli investimenti hanno riguardato principalmente il fronte della formazione obbligatoria e della supervisione. Importanti investimenti sono stati effettuati anche sul piano amministrativo con l'adozione di nuovi strumenti informatici di gestione.

#### **Informativa sulle operazioni di sospensione del pagamento delle rate dei finanziamenti a medio/lungo termine ai sensi della L. 3/8/2009 n. 102**

##### **(Avviso comune – moratoria dei debiti)**

---

La società non ha fatto ricorso alla legge 102/2009.

#### **Andamento della gestione**

---

Per fornire un completo ed esauriente resoconto sull'andamento della gestione nel corso dell'esercizio appena trascorso, riteniamo opportuno dapprima prendere in esame le voci più significative che emergono dal bilancio, e quindi esporre le ulteriori informazioni che possano trasmetterVi quegli elementi di carattere extra-contabile necessari per una corretta visione degli accadimenti che hanno caratterizzato il periodo in esame.

#### **A) Risultato d'esercizio**

---

Il Bilancio d'esercizio relativo all'anno 2018 sottoposto alla Vostra approvazione, si chiude con un risultato netto che, detratte le imposte IRES ed IRAP a carico dell'esercizio, ammonta a € 44.067 .

Trattasi di un risultato soddisfacente rispetto a quello conseguito nell'esercizio precedente con un importo pari a euro 35.251, in considerazione soprattutto dei notevoli sforzi compiuti dalla società nel

settore commerciale e della partecipazione alle gare d'appalto, che è stato ulteriormente potenziato rispetto al passato.

Inoltre sono stati profusi notevoli sforzi nella ricerca di nuovi potenziali mercati, così come nella ricerca e sviluppo di nuovi rapporti con nuovi partner.

La società ha provveduto anche a predisporre appositi fondi a copertura del rinnovo CCNL che nel corso dell'esercizio successivo entrerà in vigore.

## **B) Ricavi ed altri componenti positivi di reddito**

---

Nel corso del passato esercizio la società ha realizzato ricavi per complessivi € 15.430.353, così suddivisi:

- Ricavi per vendite di merci: € 0
- Ricavi per prestazioni di servizi: € 15.430.353
- Resi e abbuoni: € 0

Come si può notare rispetto al precedente esercizio, nel corso del quale erano stati conseguiti ricavi complessivi per € 12.545.565, si ha una sostanziale uniformità di incidenza delle singole voci, a dimostrazione di una acquisita maturità commerciale/industriale della nostra struttura.

## **C) Costi**

---

Per quanto concerne i costi, si ritiene opportuno evidenziare le principali categorie correlate alla gestione operativa ed alla gestione finanziaria dell'azienda.

### **Costo del lavoro**

Nel corso dell'anno di riferimento, la società si è avvalsa dell'apporto lavorativo sia di soci lavoratori dipendenti che di collaboratori autonomi.

Il costo relativo al personale dipendente è ammontato quindi a complessive € 12.327.977 . in cui € 11.717.820 pari al 96.76% del costo complessivo.

L'incidenza complessiva sui ricavi del costo del lavoro dipendente è pari al 77%

Per avere una visione della variazione intervenuta, rispetto all'anno precedente, si rimanda alla lettura della nota integrativa.

### **Costo merci e beni di consumo**

Il costo del venduto è stato pari a € 450.328, con una variazione del 7.16% rispetto all'anno precedente. Di conseguenza si è determinata una percentuale media di ricarico pari al 34.18%, che risulta sostanzialmente allineata con quella del precedente periodo.

### **Costo dei servizi amministrativi**

Tra i servizi amministrativi trovano posto tutte le spese correlate alla gestione amministrativa, contabile e legale.

Nel complesso detti servizi sono ammontati a € 110.448, con una variazione del 17% rispetto al precedente esercizio.

### **Oneri finanziari**

Nel complesso gli oneri finanziari sono ammontati a € 117.877, con una variazione del 43.12% rispetto all'esercizio precedente.

In percentuale gli stessi hanno rappresentato il 0,74% del valore della produzione

Nel dettaglio, possiamo rilevare che gli oneri finanziari a fronte di finanziamenti a breve termine ammontano a € 92.024; mentre quelli maturati a fronte di finanziamenti a medio/lungo termine ammontano a € 25.853.

### **D) Componenti negativi straordinari**

---

Nel corso dell'esercizio non sono state conseguite minusvalenze patrimoniali.

### **E) Investimenti**

---

Nel corso dell'esercizio appena trascorso la società ha effettuato investimenti per complessivi € 30.607. Trattasi di investimenti resisi necessari per poter mantenere adeguata alle nuove tecnologie la struttura produttiva dell'azienda, e per poter fornire dei prodotti e dei servizi sempre all'avanguardia.

Per maggiori chiarimenti si rimanda comunque alla lettura della nota integrativa, che costituisce parte integrante del bilancio, in cui tutte le movimentazioni intervenute negli investimenti sono analiticamente rappresentate, distintamente per categoria di immobilizzazioni.

## **PROSPETTI DI BILANCIO RICLASSIFICATI**

Al fine di fornire un'analisi fedele, equilibrata ed esauriente della gestione dell'azienda, si espongono di seguito, i prospetti di bilancio Stato Patrimoniale e Conto Economico riclassificati secondo i principali schemi diffusi per l'analisi del bilancio.

I dati riportati sono messi a confronto con quelli conseguiti nell'esercizio precedente per rilevare le variazioni intervenute.

**Stato Patrimoniale riclassificato per liquidità / esigibilità e Conto economico a valore aggiunto e Mol**

<b>RICLASSIFICAZIONE FINANZIARIA DELLO STATO PATRIMONIALE</b>				
	<b>ATTIVO</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>Increment./decr.</b>
(LI)	Liquidita' Immedie	371.095	192.672	178.423
	Crediti	4.640.972	3.237.601	1.403.371
	Attività finanziarie non immobilizzate	5.350	5.350	
	Ratei e risconti attivi	505.010	447.575	57.435
(LD)	Liquidita' Differite	5.151.332	3.690.526	1.460.806
(R)	Rimanenze	11.361	10.803	558
	<b>Totale attività correnti</b>	<b>5.533.788</b>	<b>3.894.001</b>	<b>1.639.787</b>
	Immobilizzazioni immateriali	2.512.254	2.472.694	39.560
	Immobilizzazioni materiali	1.463.501	1.371.360	92.141
	- Fondi di ammortamento	-1.739.622	-1.513.508	-226.114
	Immobilizzazione finanziarie			
	Crediti a m/l termine	15.390	42.180	-26.790
(AF)	<b>Attività' fisse</b>	<b>2.251.523</b>	<b>2.372.726</b>	<b>-121.203</b>
	<b>Totale capitale investito</b>	<b>7.785.311</b>	<b>6.266.727</b>	<b>1.518.584</b>
	<b>PASSIVO</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>Increment./decr.</b>
	Debiti a breve	4.562.558	3.123.931	1.438.627
	Ratei e risconti passivi	686.421	455.845	230.576
(PC)	<b>Passività' Correnti</b>	<b>5.248.979</b>	<b>3.579.776</b>	<b>1.669.203</b>
	Debiti a medio e lungo	845.962	983.543	-137.581
	Trattamento di fine rapporto	172.633	270.656	-98.023
	Fondi per rischi ed oneri	582.003	559.446	22.557
(PF)	<b>Passività' Consolidate</b>	<b>1.600.598</b>	<b>1.813.645</b>	<b>-213.047</b>
(CN)	<b>Capitale netto</b>	<b>935.733</b>	<b>873.306</b>	<b>62.427</b>
	<b>Totale fonti di finanziamento</b>	<b>7.785.310</b>	<b>6.266.727</b>	<b>1.518.583</b>
<b>CONTO ECONOMICO A VALORE AGGIUNTO</b>				
		<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>Increment./decr.</b>
	Ricavi per la vendita di beni e servizi	15.430.353	12.545.565	2.884.788
	Var. Rimanenze prodotti finiti, semilavorati..			
	Var. Lavori in corso su ordinazione			
	Var. Immobilizzazioni prodotte internamente			

Altri proventi vari	392.145	114.420	277.725
<b>Valore della produzione tipica</b>	<b>15.822.498</b>	<b>12.659.985</b>	<b>3.162.513</b>
Costi per materie prime, sussidiarie e di consumo	450.885	420.738	30.147
Var. rimanenze materie prime, sussidiarie e di consumo	-557	8.882	-9.439
<b>Costo del venduto</b>	<b>450.328</b>	<b>429.620</b>	<b>20.708</b>
<b>MARGINE LORDO REALIZZATO</b>	<b>15.372.170</b>	<b>12.230.365</b>	<b>3.141.805</b>
Costi per servizi	1.703.515	1.449.536	253.979
Costi per godimento beni di terzi	526.997	504.488	22.509
<b>Costi esterni</b>	<b>2.230.512</b>	<b>1.954.024</b>	<b>276.488</b>
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>13.141.658</b>	<b>10.276.341</b>	<b>2.865.317</b>
Costi del lavoro	12.327.977	9.693.977	2.634.000
Altri oneri vari	166.985	57.480	109.505
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (EBITDA)</b>	<b>646.696</b>	<b>524.884</b>	<b>121.812</b>
Ammortamenti	226.115	201.532	24.583
Svalutazioni	15.142	27.413	-12.271
Accantonamenti	212.557	154.312	58.245
<b>RISULTATO DELLA GESTIONE OPERATIVA (EBIT)</b>	<b>192.882</b>	<b>141.627</b>	<b>51.255</b>
<b>RISULTATO CORRENTE</b>	<b>192.882</b>	<b>141.627</b>	<b>51.255</b>
Ricavi della gestione finanziaria		4	-4
Costi della gestione finanziaria	117.877	82.365	35.512
Ricavi della gestione straordinaria	41.611	42.613	-1.002
Costi della gestione straordinaria	28.816	43.769	-14.953
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>87.800</b>	<b>58.110</b>	<b>29.690</b>
Risultato della gestione tributaria	43.733	22.859	20.874
<b>REDDITO NETTO</b>	<b>44.067</b>	<b>35.251</b>	<b>8.816</b>

#### INDICATORI FINANZIARI

## Situazione economica, patrimoniale e finanziaria

---

Gli indicatori di risultato consentono di comprendere la situazione, l'andamento ed il risultato di gestione della società in epigrafe.

Gli indicatori di risultato presi in esame sono:

- indicatori finanziari;
- indicatori non finanziari.

Questi sono misure quantitative che riflettono i fattori critici di successo della società (*o del gruppo*) e misurano i progressi relativi ad uno o più obiettivi.

*Le analisi devono prendere in esame l'esercizio oggetto della relazione ed almeno il precedente.*

*In caso di eventi straordinari che non rendono confrontabili tra di loro i diversi bilanci gli amministratori devono provvedere, per quanto possibile, a riclassificare i bilanci presi in considerazione e devono evidenziare le voci che comunque non sono confrontabili.*

Si procede all'esposizione dei principali indici di bilancio, divisi in indici patrimoniali, indici di liquidità, indici di redditività ed indici di produttività.

I dati riportati sono messi a confronto con quelli conseguiti nell'esercizio precedente in modo tale da rilevare le variazioni intervenute.

### ANALISI PER INDICI

#### ANALISI PER INDICI

Anno di riferimento	2018	2017
<b>INDICI PATRIMONIALI</b>		
Indice di immobilizzo (Immobilizzazioni / Attivo totale)	0,29	0,38
Indice di copertura delle immobilizzazioni (Mezzi propri / Immobilizzazioni nette)	0,42	0,37
Indice di autofinanziamento delle immobilizzazioni ((Mezzi propri + F.di ammortamento) / Immobilizzazioni lorde)	-0,20	-0,17
Grado di ammortamento (F. ammortamento / Immobilizzazioni lorde)	-0,44	-0,39

Indice di copertura del capitale fisso (Indice indipendenza finanziaria / Indice immobilizzo)	0,42	0,37
Indice di elasticità degli impieghi (Impieghi totali / Impieghi fissi)	3,46	2,64
<b>INDICI DI LIQUIDITA'</b>		
Liquidità primaria immediata (Liquidità immediate / Passività correnti)	0,07	0,05
Liquidità primaria totale ((Liq. imm. + Liq. differite) / Passività correnti)	1,05	1,08
Liquidità secondaria (Attività correnti / Passività correnti)	1,05	1,09
Indice di consolidamento (Debiti a lunga scadenza / Debiti a breve)	0,22	0,40
Indice di indipendenza finanziaria (Mezzi propri / Impieghi totali netti)	0,12	0,14
Leva finanziaria (leverage) (Impieghi totali netti / Mezzi propri)	8,32	7,18
Indice di indebitamento (Mezzi di terzi / Mezzi propri)	7,32	6,18
<b>INDICI DI REDDITIVITA'</b>		
Reddittività del capitale investito (ROA) (Risultato operativo / Capitale investito)	2,75%	3,18%
Reddittività delle vendite (ROS) (Risultato operativo / Ricavi)	1,25%	1,13%
Reddittività dei mezzi propri (ROE) (Reddito netto / Mezzi propri iniziali)	5,05%	3,10%
Reddittività del capitale operativo investito netto (ROI) (Margine operativo netto / Capitale operativo investito netto)	3,81%	0,029047822
Onerosità indebitamento (Oneri finanziari / Risultato operativo)	61,11%	58,16%
Incidenza oneri finanziari sul valore della produzione (Oneri finanziari / Valore della produzione)	0,74%	0,65%

Incidenza altre gestioni (Reddito netto / Risultato operativo)	0,23	0,25
<b>INDICI DI PRODUTTIVITA'</b>		
Fatturato per dipendente Ricavi di vendita / numero dipendenti	19.263,86	15.662,38
Valore aggiunto per dipendente Valore aggiunto / numero dipendenti	16.406,56	12.829,39
Incidenza del costo del lavoro sul valore aggiunto Costo del lavoro / valore aggiunto	0,94	0,94

- il margine di struttura è pari ad € -1.315.790
- il capitale circolante netto è pari ad € 284.809
- il margine di tesoreria è pari ad € 273.448

I fattori produttivi lavoro considerano il numero totale degli addetti (dipendenti, collaboratori anche occasionali, soci lavoratori).

### Indicatori finanziari

Con il termine "indicatori finanziari" si intendono gli indicatori estrapolabili dalla contabilità ossia qualsiasi aggregato di informazioni sintetiche significative rappresentabile attraverso: un margine, un indice, un quoziente, estrapolabile dalla contabilità e utile a rappresentare le condizioni di equilibrio patrimoniale, finanziario, monetario ed economico dell'impresa.

Vengono di seguito fornite informazioni sull'analisi della redditività e sull'analisi patrimoniale-finanziaria.

#### Analisi della redditività

Nella tabella che segue si riepilogano alcuni dei principali indicatori economici utilizzati per misurare le prestazioni economiche: *(riportare anche quelli relativi allo specifico settore in cui opera la società o il gruppo, se esistono)*

- ROE - redditività del capitale netto - dato dal rapporto tra il reddito netto ed il patrimonio netto;
- ROA - redditività del capitale investito - dato dal rapporto tra il reddito operativo ed il capitale;
- ROI - redditività del capitale investito - dato dal rapporto tra il reddito operativo ed il capitale operativo investito netto;
- ROS - redditività delle vendite - dato dal rapporto tra il reddito operativo ed il totale delle vendite;

Commento agli indici sopra riportati:

mentre il ROA registra una lieve flessione rispetto all'anno precedente, dovuta agli investimenti effettuati nel periodo, gli altri indici evidenziano un discreto miglioramento.

ROE netto - (Return on Equity)

L'indicatore di sintesi della redditività di un'impresa è il *ROE* ed è definito dal rapporto tra:

$$\frac{\text{Risultato netto dell'esercizio}}{\text{Mezzi propri iniziali}}$$

Rappresenta la remunerazione percentuale del capitale di pertinenza degli azionisti/soci (capitale proprio). È un indicatore della redditività complessiva dell'impresa, risultante dall'insieme delle gestioni caratteristica, accessoria, finanziaria e tributaria.

ROI - (Return on Investment)

Il *ROI* è definito dal rapporto tra:

$$\frac{\text{Margine operativo netto}}{\text{Capitale operativo investito netto}}$$

Rappresenta l'indicatore della redditività della gestione operativa: misura la capacità dell'azienda di generare profitti nell'attività di trasformazione degli input in output.

**ROA** – (Return on Assets)

Il ROA indica la capacità dell'impresa di ottenere un flusso di reddito dallo svolgimento della propria attività. Si ottiene dal rapporto del Margine operativo netto con il totale degli investimenti.

$$\frac{\text{Margine operativo netto}}{\text{Totale attivo}}$$

ROS - (Return on Sales)

Il *ROS* è definito dal rapporto tra:

$$\frac{\text{Margine operativo netto}}{\text{Ricavi}}$$

È l'indicatore più utilizzato per analizzare la gestione operativa dell'entità o del settore e rappresenta l'incidenza percentuale del margine operativo netto sui ricavi. In sostanza indica l'incidenza dei principali fattori produttivi (materiali, personale, ammortamenti, altri costi) sul fatturato.

Altre informazioni (compilazione a cura dell'utente):

- tasso di turnover del personale;
- ore di formazione nel corso dell'esercizio.

<b>Analisi della redditività</b>	31/12/2018	31/12/2017
ROE	5,05%	3,10%
ROI	3,81%	0,029047822
ROA	2,75%	3,18%
ROS	1,25%	1,13%

#### **Indicatori di solidità**

L'analisi di solidità patrimoniale ha lo scopo di studiare la capacità della società di mantenere l'equilibrio finanziario nel medio-lungo termine.

Tale capacità dipende da:

- modalità di finanziamento degli impieghi a medio-lungo termine;
- composizione delle fonti di finanziamento.

Con riferimento al primo aspetto, considerando che il tempo di recupero degli impieghi deve essere correlato "logicamente" al tempo di recupero delle fonti, gli indicatori ritenuti utili ad evidenziare tale correlazione sono i seguenti:

Il **Margine di struttura** è un indicatore di correlazione che si calcola con la differenza tra:

Mezzi propri – Attivo fisso

L'**Autocopertura del capitale fisso** si calcola con il rapporto di correlazione tra:

Mezzi propri  
Attivo fisso

Il **Capitale circolante netto di medio e lungo periodo** è un indicatore di correlazione che si calcola con la differenza tra:

$$(\text{Mezzi propri} + \text{Passività consolidate}) - \text{Attivo fisso}$$

L'**Indice di copertura del capitale fisso** si calcola con il rapporto di correlazione tra:

$$\frac{\text{Mezzi propri} + \text{Passività consolidate}}{\text{Attivo fisso}}$$

Con riferimento alla composizione delle fonti di finanziamento, gli indicatori utili sono i seguenti:

Il **Quoziente di indebitamento complessivo** si calcola con il rapporto di correlazione tra:

$$\frac{\text{Passività consolidate} + \text{Passività correnti}}{\text{Mezzi propri}}$$

Il **Quoziente di indebitamento finanziario** si calcola con il rapporto di correlazione tra:

$$\frac{\text{Passività di finanziamento}}{\text{Mezzi propri}}$$

<b>Analisi di solidità</b>	31/12/2018	31/12/2017
Autocopertura del capitale fisso	0,42	0,37
Copertura del capitale fisso	<i>(a cura dell'utente)</i>	<i>(a cura dell'utente)</i>
Quoziente di indebitamento complessivo	7,32	6,18
Quoziente di indebitamento finanziario	<i>(a cura dell'utente)</i>	<i>(a cura dell'utente)</i>

#### **Indicatori di solvibilità (o liquidità)**

Scopo dell'analisi di liquidità è quello di studiare la capacità della società di mantenere l'equilibrio finanziario nel breve, cioè di fronteggiare le uscite attese nel breve termine (passività correnti) con la liquidità esistente (liquidità immediate) e le entrate attese per il breve periodo (liquidità differite).

Considerando che il tempo di recupero degli impieghi deve essere correlato "logicamente" al tempo di recupero delle fonti, gli indicatori ritenuti utili ad evidenziare tale correlazione sono i seguenti:

**Il Margine di disponibilità** è un indicatore di correlazione che si calcola con la differenza tra:

$$\text{Attivo corrente} - \text{Passività correnti}$$

**Il Quoziente di disponibilità** si calcola con il rapporto di correlazione tra:

$$\frac{\text{Attivo corrente}}{\text{Passività correnti}}$$

**Il Margine di tesoreria** è un indicatore di correlazione che si calcola con la differenza tra:

$$(\text{Liquidità differite} + \text{Liquidità immediate}) - \text{Passività correnti}$$

**Il Quoziente di tesoreria** si calcola con il rapporto di correlazione tra:

$$\frac{(\text{Liquidità differite} + \text{Liquidità immediate})}{\text{Passività correnti}}$$

<b>Analisi di liquidità</b>	31/12/2018	31/12/2017
Margine di disponibilità	284.809	314.225
Quoziente di disponibilità	1,05	1,09
Margine di tesoreria	273.448	303.422
Quoziente di tesoreria	1,05	1,08

### **Rendiconto finanziario dei movimenti delle disponibilità liquide**

Informazioni fondamentali per valutare la situazione finanziaria della società (comprese liquidità e solvibilità) sono fornite dal rendiconto finanziario.

In ottemperanza al disposto degli artt. 2423 e 2425-ter del codice civile, il bilancio d'esercizio comprende il rendiconto finanziario nel quale sono presentate le variazioni, positive o negative, delle disponibilità liquide avvenute nel corso dell'esercizio corrente e dell'esercizio precedente. In particolare, fornisce informazioni su:

- disponibilità liquide prodotte e assorbite dalle attività operativa, d'investimento, di finanziamento;
- modalità di impiego e copertura delle disponibilità liquide;

- capacità della società di affrontare gli impegni finanziari a breve termine;
- capacità di autofinanziamento della società.

La dinamica delle disponibilità liquide risulta influenzata dall'incremento dalle immobilizzazioni materiali effettuate sia nel corso del 2018 che nel corso del 2017. In particolare:

- a) attività operativa : il flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto risulta incrementato di circa € 140.000, il flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante risulta ridotto di circa € 350.000, principalmente a causa dell'incremento dei crediti c/clienti. Di conseguenza il flusso finanziario dell'attività operativa risulta negativo per € 599.083.
- b) attività di investimento : il flusso dell'attività d'investimento risulta notevolmente migliorato rispetto all'anno precedente.
- c) Attività di finanziamento : il flusso finanziario dell'attività di finanziamento risulta influenzato dall'incremento a breve dei debiti verso banche, dall'estinzione di finanziamenti ed in parte da rimborso di capitale.

Nel complesso le disponibilità liquide totali a fine esercizio passano da € 192.672 a € 371.095.

## INDICATORI NON FINANZIARI

### Indicatori non finanziari di risultato

Gli indicatori di risultato non finanziari sono misure di carattere quantitativo, ma non monetario, che hanno l'obiettivo di analizzare più approfonditamente l'andamento della gestione mediante il monitoraggio dei fattori che influenzano i risultati economico-finanziari. Il principale vantaggio di questi indicatori rispetto a quelli finanziari è rappresentato dalla loro capacità di segnalare le tendenze dei risultati economico-finanziario, anche e soprattutto in una prospettiva di lungo periodo.

Contrariamente a quanto avviene per gli indicatori finanziari, per i quali esistono determinati parametri comunemente accettati dal mercato, si segnala che per gli indicatori non finanziari non esistono standard applicabili e regole precise nella scelta degli stessi; essi quindi sono stati scelti con riferimento alle caratteristiche dell'impresa e al tipo di business.

Nella presente relazione sono rappresentati i seguenti indicatori non finanziari:

l'aumento dei collaboratori a vario titolo che nel 2018 ha raggiunto le 1.200 unità;

l'espansione dell'area territoriale di competenza con l'aggiunta delle regioni Liguria, Valle d'Aosta.

la crescita del fatturato che è stata superiore del 20%.

## DESCRIZIONE DEI PRINCIPALI RISCHI ED INCERTEZZE

In questa parte della presente relazione, in ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2428 del codice civile, i sottoscritti intendono rendere conto dei rischi, ossia quegli eventi atti a produrre effetti negativi in ordine al perseguimento degli obiettivi aziendali e che quindi ostacolano la creazione di valore.

I rischi presi in esame sono analizzati distinguendo i rischi non finanziari dai rischi finanziari. I rischi così classificati sono ricondotti in due macro-categorie: rischi di fonte interna e rischi di fonte esterna, a seconda che siano insiti nelle caratteristiche e nell'articolazione dei processi interni di gestione aziendale ovvero derivino da circostanze esterne rispetto alla realtà aziendale.

### Rischi non finanziari

---

Fra i rischi di fonte interna si segnalano:

- efficacia/efficienza dei processi;  
*è il caso in cui i processi aziendali non permettono di raggiungere gli obiettivi di economicità prefissati o comportano il sostenimento di costi più elevati rispetto a quelli stimati o a quelli sostenuti dalla concorrenza;*
- delega;  
*se la struttura organizzativa non prevede una chiara definizione dei ruoli e delle responsabilità nell'ambito dei processi di gestione e di controllo;*
- risorse umane;  
*è il rischio che si ha quando le risorse umane impegnate nella gestione o nel controllo dei processi aziendali non possiedono le competenze e l'esperienza adeguata al raggiungimento degli obiettivi prefissati;*
- integrità;  
*si riferisce alla possibilità che si verifichino comportamenti irregolari da parte di dipendenti, agevolati da eventuali carenze nei processi di controllo per la salvaguardia del patrimonio aziendale (frodi, furti, ecc.), o alla possibilità di perdita di dati o informazioni;*
- informativa;  
*è la possibilità che le informazioni utilizzate a supporto delle decisioni strategiche, operative e finanziarie non siano disponibili, complete, corrette, affidabili e tempestive;*
- dipendenza;  
*riguarda l'eventuale concentrazione della clientela (rischio di vendita) o la dipendenza dell'azienda da pochi fornitori (rischio approvvigionamento);*

Fra i rischi di fonte esterna si segnalano:

- mercato;  
*si intende la possibilità che variazioni inattese di fattori di mercato (volume, prezzo, tassi di interesse, tassi di cambio, ecc.) determinino un effetto negativo sui risultati dell'azienda;*
- normativa;  
*si verifica nel caso in cui le variazioni nella normativa nazionale o internazionale diminuiscono i vantaggi competitivi dell'impresa;*
- eventi catastrofici;  
*riguarda l'eventualità che l'impresa, in seguito al verificarsi di eventi catastrofici, incorra in gravi ritardi o perdite significative per ripristinare la normale operatività o non sia in grado di continuare l'attività;*
- concorrenza;  
*attiene alla possibilità che nuovi concorrenti entrino nel mercato o che i principali concorrenti, intraprendendo determinate azioni, possano erodere quote di mercato all'impresa;*
- contesto politico-sociale;  
*si riferisce all'impatto dell'instabilità politica, sociale e delle dinamiche congiunturali dei Paesi in cui opera l'impresa (rischio Paese).*

## Rischi finanziari

---

Ai sensi dell'art. 2428 del codice civile, numero 6-bis, si attesta che nella scelta delle operazioni di finanziamento e di investimento la società ha adottato criteri di prudenza e di rischio limitato e che non sono state poste in essere operazioni di tipo speculativo.

La società, inoltre, non ha emesso strumenti finanziari e non ha fatto ricorso a strumenti finanziari derivati.

### 1) Rischi di mercato

I principali rischi a cui è sottoposto il mercato sono connessi alla variazione dei prezzi, dei principali cambi e della perdita del potere d'acquisto della moneta detenuta con conseguente perdita di valore dei crediti.

- **Rischio sui tassi di interesse:** l'analisi di sensitività indica separatamente l'effetto di una variazione nei tassi di interesse su interessi attivi e passivi nonché sulle altre componenti di reddito connesse.
- **Rischio di prezzo:** con riferimento a tale rischio, relativo ad esempio alle fluttuazioni dei prezzi di

beni all'ingrosso, dei prezzi degli strumenti rappresentativi di capitale o degli strumenti finanziari, l'analisi di sensitività può essere modulata mostrando gli effetti a conto economico di una diminuzione, per esempio, di un indice di Borsa o dei prezzi all'ingrosso dei beni.

## **2) Rischi di credito**

Si tratta del rischio che una delle parti di uno strumento finanziario causi una perdita finanziaria all'altra parte non adempiendo a un'obbligazione...

Non si prevedono nel corso dell'anno appena iniziato particolari inadempimenti contrattuali.

## **3) Rischi di liquidità**

Si tratta dei rischi connessi alla disponibilità di risorse finanziarie necessarie per far fronte agli impegni assunti:

non si prevedono nel corso del 2019 particolari tensioni circa la disponibilità delle risorse finanziarie richieste a fronte degli impegni assunti.

## **4) Rischi connessi a contenziosi civili e fiscali**

Si tratta di rischi connessi a cause civili in corso e/o al ricevimento di cartelle di pagamento che contestano il mancato pagamento, parziale o totale, di imposte o tasse relative ad anni precedenti

La cooperativa al momento della stesura della presente relazione non ha in corso azioni di contenzioso nei confronti di dipendenti.

Di contro sono in essere azioni giudiziarie ed extragiudiziarie volte al recupero di crediti.

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

Il codice civile richiede che l'analisi della situazione e dell'andamento della gestione, oltre ad essere coerente con l'entità e la complessità degli affari della società, contenga anche *"nella misura necessaria alla comprensione della situazione della società e dell'andamento e del risultato della gestione, gli indicatori di risultato finanziari e, se del caso, quelli non finanziari pertinenti all'attività specifica della società, comprese le informazioni attinenti all'ambiente e al personale"* (art. 2428 c.2).

Come si evince dalla norma sopra riportata, il codice civile impone agli amministratori di valutare se le ulteriori informazioni sull'ambiente possano o meno contribuire alla comprensione della situazione della società.

L'organo amministrativo, alla luce delle sopra esposte premesse, ritiene di poter omettere le informazioni di cui trattasi in quanto non sono, al momento, significative e, pertanto, non si ritiene possano contribuire alla comprensione della situazione della società e del risultato della gestione. Dette

informazioni saranno rese ogni qualvolta esisteranno concreti, tangibili e significativi impatti ambientali, tali da generare potenziali conseguenze patrimoniali e reddituali per la società.

L'impegno sui temi della responsabilità sociale e del territorio è ormai parte integrante dei principi e dei comportamenti della società orientati all'eccellenza tecnologica, al mantenimento di alti livelli di sicurezza di tutela ambientale ed efficienza energetica, nonché alla formazione, sensibilizzazione e coinvolgimento del personale sui temi di responsabilità sociale.

#### **Informazioni obbligatorie sull'ambiente:**

- danni causati all'ambiente per cui la società è stata dichiarata colpevole in via definitiva: nessuno;
- sanzioni o pene definitive inflitte all'impresa per reati danni ambientali: nessuno.

#### **Informazioni relative alle relazioni con il personale**

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

#### **Composizione del personale:**

Dirigenti n. 4

Impiegati n. 38

Operai n. 758

Altri dipendenti n. 1

Totale n. 801

La società opera in tutti i suoi ambienti in conformità alle disposizioni del Dlgs 81/08 per la sicurezza dei lavoratori.

Nel corso dell'esercizio, in funzione delle dimensioni assunte, la cooperativa ha inserito nel proprio organico una figura alla quale è stato affidato il ruolo di RSPP.

L'attività svolta prevede:

- 1) formazione del personale socio e non socio;
- 2) effettuazione di sopralluoghi per la valutazione dei rischi e stesure dei DUVRI;
- 3) effettuazione visite mediche preventive e periodiche;
- 4) predisposizione di fusioni di documenti del Dlgs 81/08.

#### **Informazioni obbligatorie sul personale:**

- morti sul lavoro del personale iscritto al libro matricola, per i quali è stata accertata definitivamente una responsabilità aziendale : nessuno.

- infortuni gravi sul lavoro che hanno comportato lesioni gravi o gravissime al personale iscritto al libro matricola per i quali è stata accertata definitivamente una responsabilità aziendale: nessuno;
- addebiti in ordine a malattie professionali su dipendenti o ex dipendenti e cause di mobbing, per cui la società è stata dichiarata definitivamente responsabile, descrivendo la natura e l'entità di tali addebiti: nessuno.

## **ATTIVITA' DI RICERCA E SVILUPPO**

Nel corso dell'esercizio appena trascorso la società ha profuso notevoli sforzi nell'attività di ricerca e sviluppo.

Tale funzione, che costituisce un elemento primario nell'ambito della gestione strategica dell'azienda, è indirizzata non solo al reperimento di nuovi prodotti da affiancare a quelli che già attualmente vengono commercializzati, ma anche al consolidamento ed al perfezionamento delle attività che costituiscono attualmente la fonte dei ricavi gestionali.

## **SITUAZIONE DELLA SOCIETA'**

### **Evoluzione prevedibile della gestione**

---

Per quanto infine attiene alla prevedibile evoluzione della gestione, si ritiene prudentemente che l'esercizio in corso possa confermare il trend evolutivo dei ricavi che ha caratterizzato gli ultimi esercizi, e questo nonostante il difficile momento congiunturale.

A tal fine è assolutamente necessario che l'organo amministrativo si muova con la necessaria prudenza e lungimiranza, senza trascurare quelle attività che, seppur non immediatamente produttive di ricavi, possono garantire un costante aggiornamento tecnologico della nostra struttura.

Solo in questo modo è possibile respingere o contenere gli attacchi della concorrenza che, in questo momento di contrazione del mercato, tende ad aggredire maggiormente rispetto al passato le aree in cui noi attualmente operiamo.

### **Sedi secondarie della società**

---

La nostra società, oltre alla sede legale, opera con una serie di sedi unità locali:

Torino – Roma – Garlasco – Vailate – Pescia – Biella – Milano – Verona – Giovo – Erba –

Pavia – Castelnuovo Bormida

#### DESTINAZIONE DELL' UTILE DELL'ESERCIZIO

Signori Soci,

Vi proponiamo di approvare il bilancio della Società chiuso al 31/12/2018, comprendente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, il Rendiconto Finanziario e la Nota Integrativa

Per quanto concerne la destinazione dell'utile dell'esercizio, ammontante come già specificato a € 44.067, in considerazione della rilevata opportunità di procedere ad una diminuzione dell'incidenza degli oneri finanziari a carico della società, si propone la seguente destinazione:

alla riserva legale il 30% pari ad	€	13.220
Al Fondo sviluppo il 3% pari a	€	1.322
Il residuo riserva statutaria pari a	€	29.525
Per un Totale di	€	44.067

La destinazione in misura consistente a riserva statutaria consente di procedere ad una forma di autofinanziamento della società.

Riteniamo quindi, che sulla scorta delle informazioni sopraesposte e sulla base dei dati relativi ai primi mesi dell'esercizio 2019, la Società possa proseguire nel proprio trend e ciò in linea con i programmi predisposti.

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 47 del D.P.R. 445/2000, si dichiara che il documento è copia conforme all'originale depositato presso la società ALDIA COOPERATIVA SOCIALE SOCIETA' COOPERATIVA

L'organo amministrativo.

Presidente del Consiglio di Amministrazione  
AFFINI MATTIA

## RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO SINDACALE ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI

All'Assemblea dei Soci della società Aldia Cooperativa sociale società cooperativa

### **Premessa**

Il collegio sindacale, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018, 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, comma 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 dell'allegato bilancio d'esercizio della società Aldia Cooperativa sociale società cooperativa, costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2018, dal conto economico, 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 2018, 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 nazionali. 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 nazionali 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 nazionali, 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 dai principi nazionali, 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**

Gli amministratori della Aldia Cooperativa sociale società cooperativa sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della Aldia Cooperativa sociale società cooperativa al 31/12/2018, 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 nazionale al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della Aldia Cooperativa sociale società cooperativa al 31/12/2018 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 Aldia Cooperativa sociale società cooperativa al 31/12/2018 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lett. e), del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39, 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, comma 2, c.c.**

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018 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, nel rispetto delle quali abbiamo effettuato l'autovalutazione, con esito positivo, per ogni componente il collegio sindacale.

### **B1) Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2403 e ss. c.c.**

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni del consiglio di amministrazione, in relazione alle quali, 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 dal legale rappresentante e dal responsabile finanziario ed amministrativo , 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.

Il Ragionier Claudio Palmieri membro del collegio sindacale e contemporaneamente membro dell'organismo di vigilanza, ha dichiarato che non sono emerse criticità rispetto alla corretta attuazione del modello organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente relazione.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo della società, 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, 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.

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

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

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, comma 5, c.c.

Ai sensi dell'art. 2426, n. 5 c.c. la maggior parte dei valori significativi relativi a costi di impianto e di ampliamento per € 236.612, costi di sviluppo per € 237.099 , sono stati iscritti in anni precedenti la nostra nomina, la valutazione del Collegio Sindacale si limita alla verifica dell'utilità di tali immobilizzazioni e alla possibile recuperabilità futura mediante l'utilizzo di tali attività, che al momento attuale risultano sostenibili per l'anno 2018. Sarà cura del Collegio verificare annualmente che sussistano l'utilizzabilità, la sostenibilità e la recuperabilità di tale valore ai fine del mantenimento in bilancio di tali voci.

Ai sensi dell'art. 2426, n. 6 c.c. il Collegio Sindacale ha preso atto dell'esistenza della voce "avviamento" per € 207.725 che risulta ammortizzato in accordo con le disposizioni di legge. Il Collegio Sindacale , ai sensi del citato art. 2426 c.c., ha espresso il proprio consenso all'iscrizione dell'avviamento nell'attivo per le acquisizioni effettuate durante il periodo della sua nomina.

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

Ai sensi art. 2545 codice civile gli Amministratori hanno perseguito correttamente lo scopo mutualistico della cooperativa. Nella Nota Integrativa e nella Relazione sulla Gestione gli Amministratori specificano il costo del lavoro dei soci in euro 11.928.050 pari al 96,76% del costo del lavoro.

### **B3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio**

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta il collegio propone alla assemblea di approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018, così come redatto dagli amministratori.

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

*Pavia,*

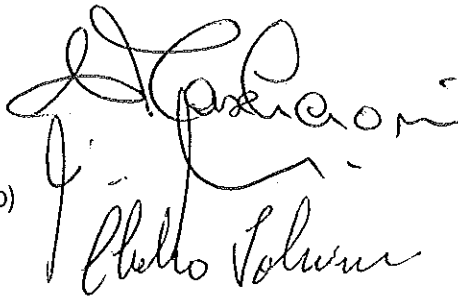
Il collegio sindacale

Firme

*Alessandra Mascheroni* (Presidente)

*Massimo Mustarelli* (Sindaco effettivo)

*Claudio Palmieri* (Sindaco effettivo)

The image shows three handwritten signatures in black ink. The top signature is for Alessandra Mascheroni, the middle one for Massimo Mustarelli, and the bottom one for Claudio Palmieri. The signatures are written in a cursive, flowing style.

