

# ALDIA COOPERATIVA SOCIALE - SOCIETA' COOPERATIVA

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	VIA CONTARDO FERRINI 2 27100 PAVIA PV
Codice Fiscale	00510430184
Numero Rea	Pavia PV-141225
P.I.	00510430184
Capitale Sociale Euro	450.740
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	881000 Assistenza sociale non residenziale per anziani e disabili
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no

## Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</b>		
Parte richiamata	0	0
Parte da richiamare	145.470	155.760
<b>Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)</b>	<b>145.470</b>	<b>155.760</b>
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
1) costi di impianto e di ampliamento	217.170	217.170
2) costi di sviluppo	27.698	27.698
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	20.362	7.362
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	621.956	205.965
5) avviamento	173.504	172.784
6) immobilizzazioni in corso e acconti	301.520	35.000
7) altre	455.006	400.532
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>1.817.216</b>	<b>1.066.511</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	942.772	942.772
2) impianti e macchinario	59.201	54.751
3) attrezzature industriali e commerciali	3.430	3.430
4) altri beni	205.298	160.907
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>1.210.701</b>	<b>1.161.860</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
<b>1) partecipazioni in</b>		
d-bis) altre imprese	6.588	6.330
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>6.588</b>	<b>6.330</b>
<b>2) crediti</b>		
<b>a) verso imprese controllate</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
<b>Totale crediti verso imprese controllate</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>b) verso imprese collegate</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
<b>Totale crediti verso imprese collegate</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>c) verso controllanti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
<b>Totale crediti verso controllanti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
<b>Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>d-bis) verso altri</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	21
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-

Totale crediti verso altri	0	21
<b>Totale crediti</b>	<b>0</b>	<b>21</b>
Totale immobilizzazioni finanziarie	6.588	6.351
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>3.034.505</b>	<b>2.234.722</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>I - Rimanenze</b>		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	37.004	15.194
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0
3) lavori in corso su ordinazione	0	0
4) prodotti finiti e merci	0	0
5) acconti	0	0
<b>Totale rimanenze</b>	<b>37.004</b>	<b>15.194</b>
<b>II - Crediti</b>		
<b>1) verso clienti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	6.009.108	5.915.657
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>6.009.108</b>	<b>5.915.657</b>
<b>2) verso imprese controllate</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
<b>Totale crediti verso imprese controllate</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3) verso imprese collegate</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
<b>Totale crediti verso imprese collegate</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4) verso controllanti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
<b>Totale crediti verso controllanti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
<b>Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5-bis) crediti tributari</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	493.771	293.634
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>493.771</b>	<b>293.634</b>
5-ter) imposte anticipate	0	0
<b>5-quater) verso altri</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	291.262	189.984
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>291.262</b>	<b>189.984</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>6.794.141</b>	<b>6.399.275</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) depositi bancari e postali	344.888	270.370
2) assegni	0	0
3) danaro e valori in cassa	5.970	9.343
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>350.858</b>	<b>279.713</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>7.182.003</b>	<b>6.694.182</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>		
<b>Totale attivo</b>	<b>10.512.530</b>	<b>9.228.435</b>

Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	450.740	434.540
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	-
III - Riserve di rivalutazione	210.124	0
IV - Riserva legale	546.980	516.453
V - Riserve statutarie	0	128.137
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	0	-
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	-
Riserva azioni (quote) della società controllante	0	-
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	-
Versamenti in conto aumento di capitale	0	-
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	-
Versamenti in conto capitale	0	-
Versamenti a copertura perdite	0	-
Riserva da riduzione capitale sociale	0	-
Riserva avanzo di fusione	0	-
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	-
Riserva da conguaglio utili in corso	0	-
Varie altre riserve	290.189	(1)
Totale altre riserve	290.189	(1)
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(160.376)	101.755
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	-
Totale patrimonio netto	1.337.657	1.180.884
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	0	0
2) per imposte, anche differite	11.317	0
3) strumenti finanziari derivati passivi	0	0
4) altri	176.487	176.487
Totale fondi per rischi ed oneri	187.804	176.487
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	200.923	193.066
D) Debiti		
1) obbligazioni		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale obbligazioni	0	0
2) obbligazioni convertibili		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale obbligazioni convertibili	0	0
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso soci per finanziamenti	0	0
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.592.172	1.858.007
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.583.548	1.178.345
Totale debiti verso banche	3.175.720	3.036.352
5) debiti verso altri finanziatori		

esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso altri finanziatori	0	0
<b>6) acconti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	221	225
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale acconti	221	225
<b>7) debiti verso fornitori</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.068.093	785.815
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso fornitori	1.068.093	785.815
<b>8) debiti rappresentati da titoli di credito</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti rappresentati da titoli di credito	0	0
<b>9) debiti verso imprese controllate</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese controllate	0	0
<b>10) debiti verso imprese collegate</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese collegate	0	0
<b>11) debiti verso controllanti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso controllanti	0	0
<b>11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
<b>12) debiti tributari</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	120.494	77.629
esigibili oltre l'esercizio successivo	52.757	0
Totale debiti tributari	173.251	77.629
<b>13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	872.039	852.452
esigibili oltre l'esercizio successivo	241.261	0
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.113.300	852.452
<b>14) altri debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.719.374	2.430.821
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale altri debiti	2.719.374	2.430.821
<b>Totale debiti</b>	<b>8.249.959</b>	<b>7.183.294</b>
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>536.187</b>	<b>494.704</b>
<b>Totale passivo</b>	<b>10.512.530</b>	<b>9.228.435</b>

## Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	23.199.183	22.400.486
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	567.661	265.327
altri	115.930	100.976
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>683.591</b>	<b>366.303</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>23.882.774</b>	<b>22.766.789</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	757.681	579.156
7) per servizi	1.729.754	2.226.678
8) per godimento di beni di terzi	703.533	605.436
9) per il personale		
a) salari e stipendi	14.902.379	13.592.442
b) oneri sociali	3.991.683	3.766.268
c) trattamento di fine rapporto	1.366.029	1.038.953
e) altri costi	166.739	178.336
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>20.426.830</b>	<b>18.575.999</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0	159.692
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	0	77.361
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	121.429	27.747
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>121.429</b>	<b>264.800</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(21.810)	(3.834)
12) accantonamenti per rischi	0	12.367
13) altri accantonamenti	0	16.000
14) oneri diversi di gestione	169.489	246.383
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>23.886.906</b>	<b>22.522.985</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>(4.132)</b>	<b>243.804</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	54	4
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>54</b>	<b>4</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>54</b>	<b>4</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	99.002	94.269
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>99.002</b>	<b>94.269</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(98.948)</b>	<b>(94.265)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>(103.080)</b>	<b>149.539</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte correnti	45.979	47.784
imposte differite e anticipate	11.317	0
<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	<b>57.296</b>	<b>47.784</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>(160.376)</b>	<b>101.755</b>

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	(160.376)	101.755
Imposte sul reddito	57.296	47.784
Interessi passivi/(attivi)	98.948	94.265
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	(4.132)	243.804
<b>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
Accantonamenti ai fondi	121.429	56.114
Ammortamenti delle immobilizzazioni	0	237.053
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	1.366.029	1.038.953
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	1.487.458	1.332.120
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	1.483.326	1.575.924
<b>Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(21.810)	(3.833)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(214.880)	(1.553.705)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	282.278	418.202
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(6.781)	361.239
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	41.483	(191.717)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	350.188	1.301.913
Totale variazioni del capitale circolante netto	430.478	332.099
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.913.804	1.908.023
<b>Altre rettifiche</b>		
Interessi incassati/(pagati)	(98.948)	(94.265)
(Imposte sul reddito pagate)	(52.563)	(43.734)
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	0	(433.883)
Altri incassi/(pagamenti)	(1.358.172)	(1.018.520)
Totale altre rettifiche	(1.509.683)	(1.590.402)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	404.121	317.621
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>Immobilizzazioni materiali</b>		
(Investimenti)	(48.841)	(112.279)
Disinvestimenti	0	0
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>		
(Investimenti)	(446.705)	(117.013)
Disinvestimenti	0	0
<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>		
(Investimenti)	(237)	(6.351)
Disinvestimenti	0	0
<b>Attività finanziarie non immobilizzate</b>		
(Investimenti)	0	5.350

Disinvestimenti	0	0
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(495.783)	(230.293)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(265.835)	(514.119)
Accensione finanziamenti	405.203	332.383
(Rimborso finanziamenti)	0	0
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	26.490	4.350
(Rimborso di capitale)	0	0
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(3.051)	(1.324)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	162.807	(178.710)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	71.145	(91.382)
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	270.370	365.283
Assegni	0	612
Danaro e valori in cassa	9.343	5.200
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	279.713	371.095
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	344.888	270.370
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	5.970	9.343
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	350.858	279.713
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2020

## Nota integrativa, parte iniziale

### Principi di redazione

#### Struttura e contenuto del Bilancio di esercizio

---

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Rendiconto Finanziario e Nota integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto in ossequio alle disposizioni previste agli artt. 2423 e 2423-bis del Codice Civile, nonché ai principi contabili ed alle raccomandazioni contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.).

Il Bilancio è stato redatto pertanto nel rispetto dei principi di chiarezza, veridicità e correttezza e del principio generale della rilevanza. Un dato o informazione è considerato rilevante quando la sua omissione o errata indicazione potrebbe influenzare le decisioni prese dai destinatari dell'informazione di bilancio.

Il bilancio è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale, pur avuto riguardo alle rilevanti incertezze e dubbi significativi derivanti alla pandemia per la diffusione del COVID-19. In particolare, la diffusione del virus e le conseguenti decisioni delle autorità competenti hanno comportato difficoltà operative.

La sua struttura è conforme a quella delineata dal Codice Civile agli artt. 2424 e 2425, in base alle premesse poste dall'art. 2423-ter, mentre la Nota integrativa è conforme al contenuto previsto dagli artt. 2427, 2427-bis e da tutte le altre disposizioni che fanno riferimento ad essa.

In deroga all'articolo 2426, primo comma, numero 2), del codice civile come previsto dalle disposizioni introdotte dai commi 7-bis – 7-quinquies dell'articolo 60 della Legge n. 126 del 13 ottobre 2020 di conversione con modificazioni del decreto-legge 14 agosto 2020, n. 104, la società ha deciso di non effettuare ammortamenti sulle immobilizzazioni immateriali e materiali.

L'intero documento, nelle parti di cui si compone, è stato redatto in modo da dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico dell'esercizio, fornendo, ove necessario, informazioni aggiuntive complementari a tale scopo.

Ai sensi dell'art. 2423-ter per ogni voce viene indicato l'importo dell'esercizio precedente.

Per una migliore rappresentazione si è provveduto a riclassificare i valori dell'esercizio precedente, all'interno della categoria Immobilizzazioni Immateriali, il Marchio "la Compagnia dei Birichini" dalla voce "Costi di Sviluppo" alla voce "Concessioni licenze marchi e diritti simili" per il valore di circa 191 migliaia di euro. Tale marchio è stato oggetto di rivalutazione ai sensi dell'art. 110 del D.L. 104/2020 nell'esercizio.

Inoltre, per rendere omogeneo il bilancio si è deciso di riclassificare i seguenti valori dell'esercizio precedente:

- "Ricerca e registrazione marchi" dalla voce "Costi di Sviluppo" alla voce "Concessioni licenze marchi e diritti simili" per il valore di euro 23.450,08.

- "Marchi e brevetti" dalla voce "Costi di Sviluppo" alla voce "Concessioni licenze marchi e diritti simili" per il valore di euro 226.948,24.
- "Costi ricerca progetto marchio Cdb PdT" dalla voce "Costi di Sviluppo" alla voce "Concessioni licenze marchi e diritti simili" per il valore di euro 39.792,00.
- "Immobilizzazioni in corso" dalla voce "Costi di Sviluppo" alla voce "Immobilizzazioni in corso e acconti" per il valore di euro 35.000,00.

Per quanto riguarda le informazioni relative all'andamento economico e finanziario della Società e ai rapporti ed alle operazioni intervenute con parti correlate si rimanda a quanto riportato nella Relazione sulla Gestione.

### **Principi contabili**

Conformemente al disposto dell'art. 2423-bis del Codice Civile, nella redazione del Bilancio sono stati osservati i seguenti principi:

- la valutazione delle singole voci è stata fatta ispirandosi a principi di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- sono stati indicati esclusivamente gli utili effettivamente realizzati nell'esercizio;
- sono stati indicati i proventi e gli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla loro manifestazione numeraria;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura;
- gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci di Bilancio sono stati valutati distintamente.

I criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile sono stati mantenuti inalterati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente.

Il Bilancio di esercizio, come la presente Nota integrativa, sono stati redatti in unità di Euro.

### **Criteri di valutazione applicati**

Nella redazione del presente Bilancio sono stati applicati i criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile.

### **Immobilizzazioni immateriali**

---

Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte al costo di acquisizione o di produzione interna, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

I relativi importi sono stati esposti al netto delle quote di ammortamento, calcolate sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, tenendo conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

Descrizione	Aliquote come da piano pluriennale
Costi registrazione marchi	quote costanti anni 18
Marchi e brevetti	quote costanti anni 18
Oneri pluriennali diversi	quote costanti anni 18
Marchi Cdb e PdT	quote costanti anni 18
Realizzazione sito web	quote costanti anni 3
Software ante 2017	quote costanti anni 13
Realizzazione sito web 2018	quote costanti anni 3

Di seguito, ai sensi dell'art. 2426 co.1 n.2) c.c., vengono espone le motivazioni che hanno indotto ad applicare aliquote di ammortamento diverse rispetto a quelle adottate nel precedente esercizio:

La scelta di avvalersi di quanto disposto dal D.L. 104/2020 ovvero di non contabilizzare gli ammortamenti riferiti all'anno 2020 è fine alla salvaguardia del patrimonio netto dell'azienda in considerazione della perdita gestionale dovuta alla pandemia. L'importo corrispondente alla sospensione dei ammortamenti è stato accantonato in un'apposita riserva non distribuibile.

Tutte le immobilizzazioni immateriali sono state oggetto dell'applicazione della normativa che sospende gli ammortamenti, in particolare il totale degli ammortamenti non dedotti in conto economico ammonta a euro 200.957,27 per le immobilizzazioni immateriali.

Circa l'impatto della deroga in termini economici e patrimoniali si rinvia al successivo paragrafo Effetti contabili sospensione ammortamenti.

I costi di impianto, ampliamento, sviluppo e l'avviamento sono stati iscritti nell'attivo con il consenso del Collegio Sindacale.

Ai sensi del punto 5) dell'art. 2426, si informa che non si è proceduto alla distribuzione di dividendi eccedenti l'ammontare di riserve disponibili sufficienti a coprire l'ammontare dei costi d'impianto, ampliamento e sviluppo non ammortizzati.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore rispetto al valore come sopra determinato, sono state iscritte a tale minore valore; questo non è mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata, con eccezione dell'avviamento.

## **Immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono state iscritte in Bilancio al costo di acquisto o di produzione interna. Tale costo è comprensivo degli oneri accessori, nonché dei costi di diretta imputazione.

I relativi importi sono esposti al netto delle quote di ammortamento, calcolate sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione prendendo in considerazione l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti.

Descrizione	Aliquote come da piano pluriennale
impianti e macchinari generici	15%
impianto elettrico e telefonico	15%
impianti specifici	15%

Descrizione	Aliquote come da piano pluriennale
attrezzatura	15%
mobili e arredi	12%
macchine elettromeccaniche	20%
macchine rilevazione presenze	20%
macchine elettroniche	20%
macchine ufficio	20%

Di seguito, ai sensi dell'art. 2426 co.1 n.2) c.c., vengono espone le motivazioni che hanno indotto ad applicare aliquote di ammortamento diverse rispetto a quelle adottate nel precedente esercizio:

Come già illustrato in precedenza, la scelta di avvalersi di quanto disposto dal D.L. 104/2020 ovvero di non contabilizzare gli ammortamenti riferiti all'anno 2020 è fine alla salvaguardia del patrimonio netto dell'azienda in considerazione della perdita gestionale dovuta alla pandemia. L'importo corrispondente alla sospensione dei ammortamenti è stato accantonato in un'apposita riserva non distribuibile.

Tutte le immobilizzazioni materiali sono state oggetto dell'applicazione della normativa che sospende gli ammortamenti, in particolare il totale degli ammortamenti non dedotti in conto economico ammonta a euro 89.231,31 per le immobilizzazioni materiali.

Circa l'impatto della deroga in termini economici e patrimoniali si rinvia al successivo paragrafo Effetti contabili sospensione ammortamenti.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore rispetto al valore come sopra determinato, sono state iscritte a tale minore valore; questo non è mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata.

Il costo è rivalutato in applicazione di leggi di rivalutazione; il valore così determinato non eccede, in ogni caso, il valore di mercato.

Le immobilizzazioni destinate alla vendita sono classificate in apposita voce dell'attivo circolante, in quanto sono rispettate le condizioni previste dal P.C. OIC n. 16.

Alcune attrezzature industriali e commerciali, costantemente rinnovate e complessivamente di scarsa rilevanza in rapporto all'attivo di bilancio, sono state iscritte nell'attivo ad un valore costante in conformità alle disposizioni di cui all'OIC n. 16; di conseguenza non si procede all'ammortamento sistematico di tali beni e gli acquisti degli esercizi successivi vengono direttamente spesi a conto economico.

### **Effetti contabili sospensione ammortamenti**

Di seguito sono riassunte le variazioni alle voci interessate dalla variazione dello stanziamento degli ammortamenti e della rivalutazione delle immobilizzazioni immateriali:

	Valore di bilancio	Rivalutazione	Ammortamento	Effetto
Immobilizzazioni immateriali	€ 1.817.215,13	€ 304.000,00	€ 200.957,27	€ 1.312.257,86
Immobilizzazioni materiali	€ 1.210.702,05	€ -	€ 89.231,31	€ 1.121.470,74
Imposte differite	€ 11.317,37	€ -	€ -	€ -

	Valore di bilancio	Rivalutazione	Ammortamento	Effetto
Risultato di esercizio	-€ 160.375,93			-€ 450.564,51

Come si evince dalla tabella, il risultato d'esercizio, pari ad una perdita di circa 160 migliaia di euro, ha beneficiato per 290 migliaia di euro della sospensione degli ammortamenti. Nel corso dell'anno è altresì stata effettuata la rivalutazione del Marchi "La Compagnia dei Birichini" per 304 migliaia di euro, con contropartita riserve di patrimonio netto.

## **Immobilizzazioni finanziarie**

---

Le immobilizzazioni finanziarie consistenti in partecipazioni in società controllate e collegate sono state valutate secondo il metodo del costo, comprensivo degli oneri accessori; il valore di iscrizione in bilancio è determinato sulla base del prezzo di acquisto o di sottoscrizione o del valore attribuito ai beni conferiti.

Il costo come sopra determinato viene ridotto in caso si accertino perdite durevoli di valore; qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata, il valore della partecipazione è ripristinato nel limite del costo di acquisizione.

Il valore così determinato non risulta superiore al valore che si sarebbe determinato applicando i criteri previsti dall'art. 2426, punto 4, del Codice Civile.

Le partecipazioni non destinate a una permanenza durevole nel portafoglio della società vengono classificate nell'attivo circolante tra le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

Le partecipazioni in altre imprese non controllate e/o collegate sono state iscritte al costo di acquisto o a un minor valore, in presenza di riduzioni durevoli dello stesso rispetto al costo.

I Titoli sono rilevati in Bilancio con il criterio del costo ammortizzato. Avvalendosi della facoltà prevista dall'OIC 20, tale criterio viene applicato per i titoli acquistati dal 1 gennaio 2016, mentre i titoli acquistati negli esercizi precedenti sono iscritti al costo.

Le partecipazioni in altre imprese sono state valutate al costo storico, non essendo possibile determinare il valore con il criterio del fair value e l'importo complessivo è scarsamente rilevante.

## **Rimanenze, titoli ed attività finanziarie non immobilizzate**

---

Le rimanenze, i titoli e le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni sono state iscritte al minore tra il costo d'acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e il presumibile valore di realizzo, desumibile dall'andamento del mercato.

## **Crediti**

---

I crediti sono stati iscritti secondo il presumibile valore di realizzo, mediante lo stanziamento di un apposito fondo di svalutazione, al quale viene accantonato annualmente un importo corrispondente al rischio di inesigibilità dei crediti rappresentati in bilancio, in relazione alle condizioni economiche generali e del settore di appartenenza, nonché alla provenienza del debitore.

I crediti sono stati iscritti al valore nominale.

I crediti comprendono le fatture emesse e quelle ancora da emettere, ma riferite a prestazioni di competenza dell'esercizio in esame.

I crediti verso clienti soggetti a procedure concorsuali o in stato di provato dissesto economico, per i quali si rende inutile promuovere azioni esecutive, vengono portati a perdita integralmente o nella misura in cui le informazioni ottenute e le procedure in corso ne facciano supporre la definitiva irrecuperabilità.

Gli interessi relativi a tali operazioni finanziarie, maturati nel corso dell'esercizio e non ancora liquidati, sono stati contabilizzati tra i ratei attivi.

## **Disponibilità liquide**

---

Nella voce trovano allocazione le disponibilità liquide di cassa, i valori bollati e le giacenze monetarie risultanti dai conti intrattenuti dalla società con enti creditizi, tutti espressi al loro valore nominale, appositamente convertiti in valuta nazionale quando trattasi di conti in valuta estera.

## **Ratei e risconti**

---

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza temporale.

Relativamente ai ratei e risconti pluriennali si è provveduto a verificare il mantenimento della originaria iscrizione e laddove necessario sono state operate le necessarie variazioni. Le fatture da emettere sono state classificate fra i crediti verso clienti, essendo relative a prestazioni di servizi già erogati e in attesa di emissione del documento contabile.

## **Fondi per rischi e oneri**

---

I fondi sono stati stanziati per coprire perdite o passività di natura determinata, di esistenza certa o probabile, delle quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

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

## **TFR**

---

Il fondo trattamento di fine rapporto corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti di ciascun dipendente, determinato in conformità alla legislazione vigente ed in particolare a quanto disposto dall'art. 2120 c.c. e dai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali.

Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

## Debiti

---

I debiti sono espressi al loro valore nominale, al netto di premi, sconti, abbuoni, e includono, ove applicabili, gli interessi maturati ed esigibili alla data di chiusura dell'esercizio.

I debiti con scadenza oltre 12 mesi sono iscritti con il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale. Tale criterio si applica ai debiti sorti dal 1 gennaio 2016, come consentito dall'OIC 19.

I debiti bancari con scadenza oltre 12 mesi sono stati iscritti al costo ammortizzato.

E' stato riclassificato il finanziamento n. 004/57529182 tra i debiti bancari entro l'esercizio.

## Contabilizzazione dei ricavi e dei costi

---

I ricavi e i proventi sono iscritti al netto di resi, sconti ed abbuoni, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

In particolare:

- i ricavi per prestazioni di servizi sono riconosciuti sulla base dell'avvenuta prestazione e in accordo con i relativi contratti. I ricavi relativi ai lavori in corso su ordinazione sono riconosciuti in proporzione all'avanzamento dei lavori;
- i ricavi per vendita di beni sono rilevati al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente coincide con la consegna o la spedizione del bene;
- i contributi in conto capitale vengono iscritti in Bilancio al momento dell'incasso;
- i costi sono contabilizzati con il principio della competenza;
- gli accantonamenti a fondi rischi e oneri sono iscritti per natura, ove possibile, nella classe pertinente del conto economico;
- i proventi e gli oneri di natura finanziaria vengono rilevati in base al principio della competenza temporale.

## Dividendi

---

I dividendi sono contabilizzati secondo il principio di competenza economica, al sorgere del relativo diritto alla riscossione, ai sensi dell'OIC 21.

## Imposte sul Reddito

---

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono stanziare in applicazione del principio di competenza, e sono determinate in applicazione delle norme di legge vigenti e sulla base della stima del reddito imponibile; nello Stato Patrimoniale il debito è rilevato alla voce "Debiti tributari" e il credito alla voce "Crediti tributari".

Con riferimento alla rilevazione degli effetti fiscali derivanti dalle differenze temporali tra esposizione in Bilancio di componenti economici e momento di rilevanza fiscale dei medesimi si specifica che tali effetti producono imposte differite sugli ammortamenti sospesi (art. 60 del D.L. 14 agosto 2020, n. 104) ma rilevanti ai fini fiscali.

In merito alla riserva di rivalutazione D.L. n. 104/2020 iscritta nel Patrimonio Netto - in sospensione d'imposta -, si ritiene che la distribuzione sia differita a un tempo indefinito; non sono state pertanto iscritte le relative imposte differite, ai sensi del P.C. n. 25 OIC.

## Altre informazioni

### Riclassificazioni del bilancio

Al fine di evidenziare in modo organico e strutturato le variazioni più significative delle voci di Bilancio si riportano i prospetti relativi alla situazione finanziaria ed economica della società.

### Posizione finanziaria

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
<b>a) Attività a breve</b>			
Depositi bancari	270.370	74.518	344.888
Danaro ed altri valori in cassa	9.343	-3.373	5.970
Azioni ed obbligazioni non immob.			
Crediti finanziari entro i 12 mesi	21	-21	
Altre attività a breve			
<b>DISPONIBILITA' LIQUIDE E TITOLI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>279.734</b>	<b>71.124</b>	<b>350.858</b>
<b>b) Passività a breve</b>			
Obbligazioni e obbligazioni convertibili (entro 12 mesi)			
Debiti verso banche (entro 12 mesi)	1.858.007	-265.835	1.592.172
Debiti verso altri finanziatori (entro 12 mesi)			
Altre passività a breve			
<b>DEBITI FINANZIARI A BREVE TERMINE</b>	<b>1.858.007</b>	<b>-265.835</b>	<b>1.592.172</b>
<b>POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI BREVE PERIODO</b>	<b>-1.578.273</b>	<b>336.959</b>	<b>-1.241.314</b>
<b>c) Attività di medio/lungo termine</b>			
Crediti finanziari oltre i 12 mesi			
Altri crediti non commerciali			
<b>TOTALE ATTIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE</b>			
<b>d) Passività di medio/lungo termine</b>			
Obbligazioni e obbligazioni convert.(oltre 12 mesi)			
Debiti verso banche (oltre 12 mesi)	1.178.345	405.203	1.583.548
Debiti verso altri finanz. (oltre 12 mesi)			
Altre passività a medio/lungo periodo			
<b>TOTALE PASSIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE</b>	<b>1.178.345</b>	<b>405.203</b>	<b>1.583.548</b>
<b>POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI MEDIO E LUNGO TERMINE</b>	<b>-1.178.345</b>	<b>-405.203</b>	<b>-1.583.548</b>
<b>POSIZIONE FINANZIARIA NETTA</b>	<b>-2.756.618</b>	<b>-68.244</b>	<b>-2.824.862</b>

**Conto economico riepilogativo**

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	22.400.486		23.199.183	
Variazioni rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati, finiti e incremento immobilizzazioni				
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	575.322	2,57	735.871	3,17
Costi per servizi e godimento beni di terzi	2.832.114	12,64	2.433.287	10,49
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>18.993.050</b>	<b>84,79</b>	<b>20.030.025</b>	<b>86,34</b>
Ricavi della gestione accessoria	366.303	1,64	683.591	2,95
Costo del lavoro	18.575.999	82,93	20.426.830	88,05
Altri costi operativi	246.383	1,10	169.489	0,73
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	<b>536.971</b>	<b>2,40</b>	<b>117.297</b>	<b>0,51</b>
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	293.167	1,31	121.429	0,52
<b>RISULTATO OPERATIVO</b>	<b>243.804</b>	<b>1,09</b>	<b>-4.132</b>	<b>-0,02</b>
Proventi e oneri finanziari e rettif. di valore di attività finanziarie	-94.265	-0,42	-98.948	-0,43
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>149.539</b>	<b>0,67</b>	<b>-103.080</b>	<b>-0,44</b>
Imposte sul reddito	47.784	0,21	57.296	0,25
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>101.755</b>	<b>0,45</b>	<b>-160.376</b>	<b>-0,69</b>

## Nota integrativa, attivo

### Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Il seguente prospetto dà evidenza delle variazioni nel corso dell'esercizio dei crediti verso soci per versamenti di capitale sociale non ancora effettuati (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Crediti per versamenti dovuti e richiamati</b>	0	0	0
<b>Crediti per versamenti dovuti non richiamati</b>	155.760	(10.290)	145.470
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	155.760	(10.290)	145.470

## Immobilizzazioni

### Immobilizzazioni immateriali

La composizione delle immobilizzazioni immateriali e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono evidenziate nel seguente prospetto.

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Costi di impianto e di ampliamento	217.170			217.170
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità	27.698			27.698
Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzo di opere dell'ingegno	7.362	13.000		20.362
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	205.965	415.991		621.956
Avviamento	172.784	720		173.504
Immobilizzazioni in corso e acconti	35.000	266.520		301.520
Altre immobilizzazioni immateriali	400.532	54.474		455.006
Arrotondamento				
<b>Totali</b>	<b>1.066.511</b>	<b>750.705</b>		<b>1.817.216</b>

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2020 ammontano a Euro 1.817.216 (Euro 1.066.511 alla fine del precedente esercizio) al netto delle quote di ammortamento.

### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Il seguente prospetto evidenzia i movimenti delle immobilizzazioni immateriali (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>								
<b>Costo</b>	476.759	120.374	47.611	480.950	359.435	35.000	1.095.338	2.615.467

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	259.589	92.676	40.249	274.985	186.651	0	694.806	1.548.956
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Valore di bilancio</b>	217.170	27.698	7.362	205.965	172.784	35.000	400.532	1.066.511
<b>Variazioni nell'esercizio</b>								
Incrementi per acquisizioni	0	0	13.000	111.991	720	266.520	54.474	446.705
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	304.000	0	0	0	304.000
Ammortamento dell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Totale variazioni</b>	0	0	13.000	415.991	720	266.520	54.474	750.705
<b>Valore di fine esercizio</b>								
<b>Costo</b>	476.759	120.374	60.611	592.941	360.155	301.520	1.149.812	3.062.172
Rivalutazioni	0	0	0	304.000	0	0	0	304.000
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	259.589	92.676	40.249	274.984	186.651	0	694.806	1.548.955
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Valore di bilancio</b>	217.170	27.698	20.362	621.956	173.504	301.520	455.006	1.817.216

## Costi di impianto ed ampliamento

Nel seguente prospetto si riportano le informazioni richieste dall'art. 2427, punto 3) relativamente ai costi di impianto e di ampliamento.

Descrizione	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Spese di costituzione	217.170			217.170
Spese aumento di capitale				
Costi di ampliamento				
Arrotondamento				
<b>Totali</b>	217.170			217.170

Non sono stati effettuati variazioni nel seguente prospetto rispetto all'anno precedente e non si è eseguito il processo di ammortamento nel corso dell'esercizio.

## Costi di sviluppo

Nel seguente prospetto si riportano le informazioni richieste dall'art. 2427, punto 3) relativamente ai costi di sviluppo.

Descrizione	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Costi di sviluppo:				
	27.698			27.698
Rivalutazione DI 104/2020				
Incrementi per acquisti				
Arrotondamento				
<b>Totali</b>	<b>27.698</b>			<b>27.698</b>

Tali costi sono stati iscritti nella voce in commento trattandosi di spese destinate al miglioramento degli asset organizzativi i cui effetti positivi sono destinati a riverberarsi sugli esercizi futuri.

L'incremento dei oneri pluriennali diversi (di euro 100.390) è stato riclassificato tra le concessione, licenze, marchi e diritti simili in quanto si tratta di software personalizzati in licenza d'uso a tempo determinato.

## Avviamento

La voce *Avviamento* rappresenta il costo sostenuto per l'acquisizione di attività preesistenti, ed doveva essere ammortizzato secondo la sua presumibile vita utile; per stimare la vita utile la società ha preso in considerazione ogni informazione disponibile per determinare il periodo entro il quale è probabile che si manifesteranno i benefici economici connessi con l'avviamento. Nel corso dell'esercizio è stato acquisito un ramo d'azienda e questo ha prodotto un incremento dell'avviamento 720,00 euro.

Come specificato sopra, nel corso dell'esercizio si è deciso di sospendere gli ammortamenti in applicazione del D.L. n. 104/20 art 60, comma 7-quater.

## Diritti di brevetto e di utilizzazione delle opere dell'ingegno

Il saldo netto ammonta a Euro 20.362 (Euro 7.362 alla fine dell'esercizio precedente) e comprende i diritti di pubblicazione e i diritti di autore e di sfruttamento economico delle opere, quali software utilizzati nel ciclo produttivo e amministrativo.

## Concessioni, licenze, marchi e diritti simili

Il saldo netto ammonta a Euro 621.956 (Euro 205.965 alla fine dell'esercizio precedente) ed è rappresentato principalmente dai marchi e dalle licenze d'uso del software.

Nell'anno si è proceduto con la rivalutazione del marchio "La Compagnia dei Biricchini", ricompresi in tale voce.

L'incremento dei oneri pluriennali diversi (di euro 100.390) è stato riclassificato tra le concessione, licenze, marchi e diritti simili in quanto si tratta di software personalizzati in licenza d'uso a tempo determinato.

### Altre immobilizzazioni immateriali

Il saldo netto ammonta a Euro 455.006 (Euro 400.532 alla fine dell'esercizio precedente), ed è rappresentato principalmente da "migliorie su beni di terzi" per interventi di manutenzione straordinaria su stabili e beni mobili detenuti in locazione e da oneri pluriennali.

### Totale rivalutazioni immobilizzazioni immateriali alla fine dell'esercizio

Ai sensi di legge si elencano di seguito le immobilizzazioni immateriali iscritte nel bilancio della Società al 31/12/2020 sulle quali sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistica.

Descrizione	Rivalutazione L. 342 /2000	Rivalutazione L. 2 /2009	Rivalutazione Legge di Bilancio	Rivalutazione in deroga art. 2425 c.c.	Totale rivalutazioni
Costi di impianto e ampliamento					
Costi di ricerca, sviluppo e pubblicità					
Diritti brevetti industriali					
Concessioni, licenze, marchi			304.000		304.000
Avviamento					
Immobilizzazioni in corso e acconti					
Altre					
<b>Totali</b>			<b>304.000</b>		<b>304.000</b>

### Immobilizzazioni materiali

La composizione delle immobilizzazioni materiali e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono evidenziate nel seguente prospetto.

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Terreni e fabbricati	942.772			942.772
Impianti e macchinario	54.751	4.450		59.201
Attrezzature industriali e commerciali	3.430			3.430
Altri beni	160.907	44.391		205.298
- Mobili e arredi				
- Macchine di ufficio elettroniche				
- Autovetture e motocicli				
- Automezzi				
- Beni diversi dai precedenti				
Immobilizzazioni in corso e acconti				
<b>Totali</b>	<b>1.161.860</b>	<b>48.841</b>		<b>1.210.701</b>

Le immobilizzazioni materiali, al netto del fondo ammortamento, risultano pari ad Euro 1.210.701 (Euro 1.161.860 alla fine dell'esercizio precedente).

## Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Il prospetto che segue mette in evidenza le componenti che hanno concorso alla determinazione del valore netto contabile di Bilancio (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>						
<b>Costo</b>	990.821	102.826	28.769	453.364	0	1.575.780
<b>Rivalutazioni</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	48.049	48.075	25.339	292.457	0	413.920
<b>Svalutazioni</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Valore di bilancio</b>	942.772	54.751	3.430	160.907	0	1.161.860
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	0	4.450	0	44.391	0	48.841
<b>Riclassifiche (del valore di bilancio)</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Rivalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Svalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Altre variazioni</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Totale variazioni</b>	0	4.450	0	44.391	0	48.841
<b>Valore di fine esercizio</b>						
<b>Costo</b>	990.821	107.276	28.769	497.755	0	1.624.621
<b>Rivalutazioni</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	48.049	48.075	25.339	292.457	0	413.920
<b>Svalutazioni</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Valore di bilancio</b>	942.772	59.201	3.430	205.298	0	1.210.701

## Terreni e fabbricati

Ammontano a Euro 942.772 (Euro 942.772 alla fine dell'esercizio precedente) e si riferiscono principalmente all'immobile che ospita la sede legale della società.

Conformemente al P.C. OIC n. 16, il valore dei terreni su cui insistono i fabbricati è stato scorporato e iscritto separatamente.

## Impianti e macchinari

Ammontano a Euro 59.201 (Euro 54.751 alla fine dell'esercizio precedente). Il totale lordo (pari a Euro 107.275,83) è costituito da Impianti e macchinari generici (22.399,17), Impianto elettrico (5.939,25), Impianto telefonico (5.729,28), Impianto telefonico sede legale (5.314,80), Impianto elettronico (35.270,00), impianti specifici (32.623,33).

I fondi di ammortamento ammontano a complessivi 48.074,90 Euro e risultano composti da: F.do amm.to impianti e macchinari generici (12.783,24), F.do amm.to impianto elettrico (5.939,25), F.do ammortamento impianto telefonico (5.729,28), F.do amm.to impianto telefonico sede legale (4.273,05), F.do amm.to impianto elettronico (2.645,25), F.do amm.to impianti specifici (16.704,83).

### Attrezzature industriali e commerciali

Ammontano a Euro 3.430 (Euro 3.430 alla fine dell'esercizio precedente). Il costo storico è di 28.768,99, mentre il f.do ammortamento è pari a 25.338,50.

### Altri beni

Ammontano a Euro 205.298 (Euro 160.907 alla fine dell'esercizio precedente). Il totale lordo ammonta a € 497.755,33 ed è così suddiviso: Mobili e arredi (116.754,50), Materiale didattico (81,18), Mobili e arredi sede legale (20.958,80), Mobili e arredi ex Ditutticolori (1000,00), Macchine elettromeccaniche / elettroniche (21.689,54), Macchine rilevamento presenze (201.932,43), Macchine elettroniche /PC / notebook (127.258,18), Macchine ufficio (2.933,75), Autoveicoli (3.354,31), Beni inferiori a € 516 (1.765,64).

I fondi di ammortamento ammontano a complessivi 292.456,90 Euro e risultano composti da: F.do amm.to mobili e arredi (104.784,27), F.do Amm.to materiale didattico (81,18), F.do amm.to mobili e arredi sede legale (18.395,67), F.do amm.to mobili e arredi ex Ditutticolori (300,00), F.do amm.to macchine elettroniche (13.018,93), F.do amm.to macchine rilevamento presenze (58.605,93), F.do amm.to macchine elettroniche (92.236,10), F.do Amm.to Macchine ufficio (2.933,75), F.do amm.to autovetture (335,43), F.do amm.to beni inferiori a € 516 (1765,64).

### Immobilizzazioni finanziarie

La voce immobilizzazioni finanziarie è composta da partecipazioni, crediti di natura finanziaria, come evidenziato nel prospetto che segue.

Voci di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Partecipazioni in:				
d-bis) Altre imprese	6.330	258		6.588
Crediti verso:				
a) Imprese controllate				
b) Imprese collegate				
c) Imprese controllanti				

Voci di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti				
d-bis) Verso altri	21	-21		
Altri titoli				
Strumenti finanziari derivati attivi				
Arrotondamento				
<b>Totali</b>	<b>6.351</b>	<b>237</b>		<b>6.588</b>

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della Società. Il loro valore al 31/12/2020 ammonta complessivamente a Euro 6.588,00 (Euro 6.330,00 alla fine dell'esercizio precedente). L'incremento è dovuto dalla rilevazione della quota sovrapprezzo azioni Bcc.

Le partecipazioni iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie sono così suddivise

<b>adesione a Cooperfidi</b>	<b>250,00</b>
sottoscrizione azioni Unipol/Cooperfidi	1.000,00
sottoscrizione n. 40 azioni BCC	1.446,00
sottoscrizione n. 2 azioni BCC	51,64
sottoscrizione n. 6 azioni BCC	154,92
sottoscrizione n. 4 azioni BCC	103,28
sottoscrizione n. 100 azioni BCC	2.582,00
Adesione Cooperfidi	500,00
Adesione Cooperfidi	500,00
<b>Totale</b>	<b>6.587,84</b>

## Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Il seguente prospetto evidenzia la formazione e la composizione dei crediti immobilizzati (art. 2427, punto 2 del Codice Civile), nonché gli importi con scadenza superiore a 5 anni (art. 2427, punto 6 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
<b>Crediti immobilizzati verso imprese controllate</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Crediti immobilizzati verso imprese collegate</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Crediti immobilizzati verso imprese controllanti</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Crediti immobilizzati verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Crediti immobilizzati verso altri</b>	21	0	0	0	0	0
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Attivo circolante

### Rimanenze

Ai sensi dell'art. 2427, punto 4 del Codice Civile si riporta di seguito il dettaglio relativo alla composizione della voce in esame.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Materie prime, sussidiarie e di consumo</b>	15.194	21.810	37.004
<b>Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati</b>	0	0	0
<b>Lavori in corso su ordinazione</b>	0	0	0
<b>Prodotti finiti e merci</b>	0	0	0
<b>Acconti</b>	0	0	0
<b>Totale rimanenze</b>	15.194	21.810	37.004

Si evidenzia che i criteri adottati nella valutazione delle singole voci hanno portato all'iscrizione di valori non sensibilmente differenti rispetto ai costi correnti dei beni rilevabili alla data di chiusura dell'esercizio (art. 2426, punto 10 del Codice Civile).

Il dettaglio è il seguente:

Materie	Importo
Beni destinati alla mensa	6.401,46
Materiale di consumo	25.913,65
Materiali per pulizie	4.688,98
Totale	37.004,09

## Crediti iscritti nell'attivo circolante

### Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Di seguito viene evidenziata la composizione, la variazione e la scadenza dei crediti presenti nell'attivo circolante (art. 2427, punti 4 e 6 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	5.915.657	93.451	6.009.108	6.009.108	0	0
<b>Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	293.634	200.137	493.771	493.771	0	0
<b>Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante</b>	0	0	0			
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	189.984	101.278	291.262	291.262	0	0

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	6.399.275	394.866	6.794.141	6.794.141	0	0

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

I crediti dell'attivo circolante sono così ripartiti in base alle aree geografiche di operatività del soggetto debitore (art. 2427, punto 6 del Codice Civile):

Area geografica	Italia	Totale
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	6.009.108	6.009.108
<b>Crediti verso controllate iscritte nell'attivo circolante</b>	-	0
<b>Crediti verso collegate iscritte nell'attivo circolante</b>	-	0
<b>Crediti verso controllanti iscritti nell'attivo circolante</b>	-	0
<b>Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritte nell'attivo circolante</b>	-	0
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	493.771	493.771
<b>Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante</b>	-	0
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	291.262	291.262
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	6.794.141	6.794.141

### Crediti verso clienti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Clients italia	5.973.404	6.178.404	205.000
Svalutazione crediti	-57.747	-169.296	-111.549
Arrotondamento			
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>5.915.657</b>	<b>6.009.108</b>	<b>93.451</b>

### Crediti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Ritenute subite	1	13	14
CreditI IRES/IRPEF			
CreditI IRAP			
Acconti IRES/IRPEF			
Acconti IRAP	43.733	4.766	48.499
CreditI IVA	152.931	-23.820	129.111
Altri crediti tributari	96.969	219.178	316.147
Arrotondamento			
<b>Totali</b>	<b>293.634</b>	<b>200.137</b>	<b>493.771</b>

### Altri crediti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Crediti verso altri esig. entro esercizio	189.984	291.262	101.278

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Crediti verso dipendenti	228	5.697	5.469
Depositi cauzionali in denaro	24.091	26.809	2.718
Altri crediti:			
- anticipi a fornitori			
- n/c da ricevere			
- altri	165.665	258.756	93.091
b) Crediti verso altri esig. oltre esercizio			
Crediti verso dipendenti			
Depositi cauzionali in denaro			
Altri crediti:			
- anticipi a fornitori			
- altri			
Totale altri crediti	189.984	291.262	101.278

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore di presunto realizzo è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	Saldo iniziale	Utilizzi	Accantonamenti	Saldo finale
F.do svalutazione crediti dell'attivo circolante	57.747	9.880	121.429	169.296

In relazione alla pandemia e alle possibili conseguenze sociali e finanziarie sulla clientela privata si reputa necessario un incremento della posta a bilancio relativa alla svalutazione del credito.

Si presuppone infatti che gli effetti pandemici possano avere delle ricadute in termini di insolvenza della clientela privata. Per questo motivo si è deciso in forma puramente prudenziale di accantonare nel 2020 la somma di euro 121.428,56 ad incremento del fondo svalutazioni crediti.

## Disponibilità liquide

Il saldo come sotto dettagliato rappresenta l'ammontare e le variazioni delle disponibilità monetarie esistenti alla chiusura dell'esercizio (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	270.370	74.518	344.888
<b>Assegni</b>	0	0	0
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	9.343	(3.373)	5.970
<b>Totale disponibilità liquide</b>	279.713	71.145	350.858

## **Ratei e risconti attivi**

La composizione e le variazioni della voce in esame sono così dettagliate (art. 2427, punto 7 del Codice Civile):

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei attivi</b>	2	36	38
<b>Risconti attivi</b>	143.769	6.745	150.514
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	143.771	6.781	150.552

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Risconti attivi:	143.769	150.514	6.745
- su polizze assicurative			
- su canoni di locazione			
- su canoni leasing			
- su altri canoni			
- altri	143.769	150.514	6.745
Ratei attivi:	2	38	36
- su canoni			
- altri	2	38	36
<b>Totali</b>	<b>143.771</b>	<b>150.552</b>	<b>6.781</b>

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il Patrimonio Netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a Euro 1.337.657 e ha registrato le seguenti movimentazioni (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	434.540	0	0	286.200	270.000	0		450.740
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0	0	0	0	0		0
Riserve di rivalutazione	0	0	0	304.000	0	(93.876)		210.124
Riserva legale	516.453	0	30.527	0	0	0		546.980
Riserve statutarie	128.137	0	68.176	0	0	(196.313)		0
Altre riserve								
Varie altre riserve	0	0	0	0	0	290.189		290.189
Totale altre riserve	0	0	0	0	0	290.189		290.189
Utili (perdite) portati a nuovo	0	0	0	0	0	0		0
Utile (perdita) dell'esercizio	101.755	0	(101.755)	0	0	0	(160.376)	(160.376)
Totale patrimonio netto	1.180.885	0	(3.052)	590.200	(270.000)	0	(160.376)	1.337.657

La riserva di rivalutazione è stata costituita per 304 migliaia di euro quale contropartita della rivalutazione del marchio "la Compagnia dei Birichini" e parzialmente riclassificata alla voce altre riserve indisponibili a fronte degli ammortamenti non effettuati, per 94 migliaia di euro.

Nel seguente prospetto sono evidenziate le variazioni del capitale sociale effettuate nel corso dell'esercizio.

	numero soci	quota unitaria	totale
entrati	795	360,00	286.200,00
usciti	750	360,00	270.000,00
differenza			16.200,00

Ai sensi art. art. 2528 C.C. 5 c. il consiglio di amministrazione ha accolto tutte le 795 richieste di ammissione pervenute.

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Altre riserve	290.189

Descrizione	Importo
<b>Totale</b>	290.189

La voce altre riserve è stata costituita quale contropartita degli ammortamenti non effettuati nel corso dell'esercizio, mediante riclassifica dell'intero valore delle riserve straordinarie e, per la misura necessaria dalla riserva di rivalutazione.

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

In particolare si forniscono dettagli relativamente alle riserve che compongono il Patrimonio Netto, specificando la loro origine o natura, la loro possibilità di utilizzo ed i limiti di distribuibilità, nonché la loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi (art. 2427, punto 7-bis del Codice Civile):

*Legenda colonna "Origine / natura": C = Riserva di capitale; U = Riserva di utili.*

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
<b>Capitale</b>	450.740	C	B	305.270	0	0
<b>Riserva da soprapprezzo delle azioni</b>	0			0	0	0
<b>Riserve di rivalutazione</b>	210.124		B	210.124	0	0
<b>Riserva legale</b>	546.980	U	A,B,	546.980	0	0
<b>Riserve statutarie</b>	0			0	0	0
<b>Altre riserve</b>						
<b>Riserva straordinaria</b>	0			0	0	0
<b>Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile</b>	0			0	0	0
<b>Riserva azioni o quote della società controllante</b>	0			0	0	0
<b>Riserva da rivalutazione delle partecipazioni</b>	0			0	0	0
<b>Versamenti in conto aumento di capitale</b>	0			0	0	0
<b>Versamenti in conto futuro aumento di capitale</b>	0			0	0	0
<b>Versamenti in conto capitale</b>	0			0	0	0
<b>Versamenti a copertura perdite</b>	0			0	0	0
<b>Riserva da riduzione capitale sociale</b>	0			0	0	0
<b>Riserva avanzo di fusione</b>	0			0	0	0
<b>Riserva per utili su cambi non realizzati</b>	0			0	0	0
<b>Riserva da conguaglio utili in corso</b>	0			0	0	0
<b>Varie altre riserve</b>	290.189	U	B	290.189	0	0
<b>Totale altre riserve</b>	290.189			290.189	0	0
<b>Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi</b>	0			0	0	0
<b>Utili portati a nuovo</b>	0			0	0	0
<b>Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio</b>	0			0	0	0
<b>Totale</b>	1.498.033			1.352.563	0	0
<b>Quota non distribuibile</b>				1.352.563		

					per copertura perdite	per altre ragioni
<b>Residua quota distribuibile</b>				0		

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

Al 31/12/2020 il capitale sociale risulta versato per euro 305.270,00.

In base alle previsioni statutarie tutte le riserve sono indivisibili, compresa la riserva ex art. 60 c.7-ter DL.104 /2020.

## Fondi per rischi e oneri

La composizione e la movimentazione delle singole voci è rappresentata dalla seguente tabella (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
<b>Valore di inizio esercizio</b>	0	0	0	176.487	176.487
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Accantonamento nell'esercizio</b>	0	11.317	0	0	11.317
<b>Utilizzo nell'esercizio</b>	0	0	0	0	0
<b>Altre variazioni</b>	0	0	0	0	0
<b>Totale variazioni</b>	0	11.317	0	0	11.317
<b>Valore di fine esercizio</b>	0	11.317	0	176.487	187.804

Tra i fondi per le imposte sono iscritte passività per imposte differite per Euro 11.317,37, questo importo è stato determinato dalla fruizione della facoltà di sospensione degli ammortamenti.

Il presente prospetto fornisce il dettaglio della voce relativa agli altri fondi per rischi ed oneri, nonché la variazione intervenuta rispetto all'esercizio precedente (art. 2427, punto 7 del Codice Civile).

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Fondo spese future per lavori ciclici			
Fondo spese future per concorsi a premi			
Fondo ripristino beni azienda ricevuta in affitto			
Fondo ripristino beni gratuitamente devolvibili			
Fondo svalutazione magazzino			
Altri fondi per rischi e oneri:			
- Fondi diversi dai precedenti	176.487		176.487
<b>Totali</b>	<b>176.487</b>		<b>176.487</b>

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2020 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Per i dipendenti che hanno optato per l'adesione alla previdenza complementare il TFR viene versato direttamente al fondo pensione; negli altri casi il TFR viene trasferito al Fondo di Tesoreria gestito dall'INPS.

La formazione e le utilizzazioni sono dettagliate nello schema che segue (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	
Valore di inizio esercizio	193.066
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	1.366.029
Utilizzo nell'esercizio	0
Altre variazioni	(1.358.172)
Totale variazioni	7.857
Valore di fine esercizio	200.923

Le variazioni si riferiscono al trasferimento del saldo alla tesoreria INPS. Il debito TFR dei contratti di lavoro cessati, il cui pagamento è scaduto prima della chiusura dell'esercizio o che scadrà nell'esercizio successivo, è stato iscritto nella voce "14) Altri Debiti" dello Stato Patrimoniale.

## Debiti

### Variazioni e scadenza dei debiti

La composizione dei debiti, le variazioni delle singole voci, e la suddivisione per scadenza sono rappresentate nel seguente prospetto (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Obbligazioni	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso banche	3.036.352	139.368	3.175.720	1.592.172	1.583.548	464.432
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	0	0
Acconti	225	(4)	221	221	0	0
Debiti verso fornitori	785.815	282.278	1.068.093	1.068.093	0	0
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti tributari	77.629	95.622	173.251	120.494	52.757	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	852.452	260.848	1.113.300	872.039	241.261	0
Altri debiti	2.430.821	288.553	2.719.374	2.719.374	0	0
<b>Totale debiti</b>	<b>7.183.294</b>	<b>1.066.665</b>	<b>8.249.959</b>	<b>6.372.393</b>	<b>1.877.566</b>	<b>464.432</b>

## Debiti verso banche

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti verso banche esig. entro esercizio	1.858.007	1.592.172	-265.835
Aperture credito			
Conti correnti passivi	677.802	162.711	-515.091
Mutui	1.180.205	1.429.461	249.256
Anticipi su crediti			
Altri debiti:			
- altri			
b) Debiti verso banche esig. oltre esercizio	1.178.345	1.583.548	405.203
Aperture credito			
Conti correnti passivi			
Mutui	1.178.345	1.583.548	405.203
Anticipi su crediti			
Altri debiti:			
- altri			
<b>Totale debiti verso banche</b>	<b>3.036.352</b>	<b>3.175.720</b>	<b>139.368</b>

## Acconti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Acconti entro l'esercizio	225	221	-4
Anticipi da clienti	225	221	-4
- altri			
<b>Totale acconti</b>	<b>225</b>	<b>221</b>	<b>-4</b>

## Debiti verso fornitori

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti v/fornitori entro l'esercizio	785.815	1.068.093	282.278

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Fornitori entro esercizio:	785.815	1.068.093	282.278
- altri	785.815	1.068.093	282.278
Fatture da ricevere entro esercizio:			
Totale debiti verso fornitori	785.815	1.068.093	282.278

## Debiti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Debito IRPEF/IRES			
Debito IRAP	47.784	-1.805	45.979
Imposte e tributi comunali			
Erario c.to IVA			
Erario c.to ritenute dipendenti	17.530	4.228	21.758
Erario c.to ritenute professionisti/collaboratori	12.315	-12.315	
Erario c.to ritenute agenti			
Erario c.to ritenute altro			
Addizionale comunale			
Addizionale regionale			
Imposte sostitutive			
Condoni e sanatorie			
Debiti per altre imposte		105.514	105.514
Arrotondamento			
Totale debiti tributari	77.629	95.622	173.251

## Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debito verso Inps	805.268	607.784	-197.484
Debiti verso Inail	36.790	11.065	-25.725
Debiti verso Enasarco			
Altri debiti verso Istituti di previdenza e sicurezza sociale	10.394	494.452	484.058
Arrotondamento		-1	-1
Totale debiti previd. e assicurativi	852.452	1.113.300	260.848

## Altri debiti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Altri debiti entro l'esercizio	2.430.821	2.719.374	288.553
Debiti verso dipendenti/assimilati	2.308.630	2.625.166	316.536
Debiti verso amministratori e sindaci			
Debiti verso soci			
Debiti verso obbligazionisti			

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debiti per note di credito da emettere		27.590	27.590
Altri debiti:			
- altri	122.191	66.618	-55.573
Totale Altri debiti	2.430.821	2.719.374	288.553

### Suddivisione dei debiti per area geografica

Si fornisce, inoltre, un prospetto informativo sulla ripartizione dei debiti in base alle aree geografiche di operatività del soggetto creditore.

Area geografica	Italia	Totale
<b>Obbligazioni</b>	-	0
<b>Obbligazioni convertibili</b>	-	0
<b>Debiti verso soci per finanziamenti</b>	-	0
<b>Debiti verso banche</b>	3.175.720	3.175.720
<b>Debiti verso altri finanziatori</b>	-	0
<b>Acconti</b>	221	221
<b>Debiti verso fornitori</b>	1.068.093	1.068.093
<b>Debiti rappresentati da titoli di credito</b>	-	0
<b>Debiti verso imprese controllate</b>	-	0
<b>Debiti verso imprese collegate</b>	-	0
<b>Debiti verso imprese controllanti</b>	-	0
<b>Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti</b>	-	0
<b>Debiti tributari</b>	173.251	173.251
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	1.113.300	1.113.300
<b>Altri debiti</b>	2.719.374	2.719.374
<b>Debiti</b>	8.249.959	8.249.959

### **Ratei e risconti passivi**

Si fornisce l'indicazione della composizione e dei movimenti della voce in esame (art. 2427, punto 7 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	21.134	(13.260)	7.874
<b>Risconti passivi</b>	473.570	54.743	528.313
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	494.704	41.483	536.187

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Risconti passivi:	473.570	528.313	54.743
- altri	473.570	528.313	54.743

Ratei passivi:	21.134	7.874	-13.260
- altri	21.134	7.874	-13.260
Totali	494.704	536.187	41.483

## Nota integrativa, conto economico

### Valore della produzione

Si fornisce l'indicazione della composizione del valore della produzione, nonché le variazioni intervenute nelle singole voci, rispetto all'esercizio precedente:

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Ricavi vendite e prestazioni	22.400.486	23.199.183	798.697	3,57
Variazione delle rimanenze di prodotti in lavorazione, semilavorati e finiti				
Variazioni lavori in corso su ordinazione				
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni				
Altri ricavi e proventi	366.302	683.590	317.288	86,62
<b>Totali</b>	<b>22.766.788</b>	<b>23.882.773</b>	<b>1.115.985</b>	

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

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 10) dell'art. 2427, si fornisce l'indicazione della ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
<b>Ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi</b>	23.169.051
<b>Affitti attivi</b>	33.230
<b>Abbuoni e sconti passivi</b>	(3.099)
<b>Totale</b>	<b>23.199.183</b>

Di seguito si elencano i contributi ricevuti nel corso dell'esercizio:

PROVENIENZA	IMPORTO	note
Amici di Nuova Educazione	386,92	
Mef	2.400,00	
Comune Milano	91,15	
Comune Milano	7.898,73	
Comune Milano	25.661,42	
Comune Biella	2.277,00	
Comune Milano	5.289,62	
Consorzio Sociale Pavese	7.928,01	
Comune Biella	2.277,00	
Comune Milano	6.206,17	
Regione Lombradia	4.691,97	
Mef	149.013,32	
Agenzia Entrate	4.024,68	
Agenzia Entrate	2.759,93	

PROVENIENZA	IMPORTO	note
Mef	3.411,76	
Mef	33.430,48	
Mef	12.562,13	
Mef	350,93	
Mef	350,93	
Mef	4.432,48	
Mef	16.016,79	
Regione Lombardia	28.503,54	
Mef	22.805,32	
Mef	1.346,43	
regione	11.291,42	
Filse SpA Finanziaria Ligure per lo Sviluppo Economico	3.040,00	emergenza Covid 19
Mef	933,92	
Csta	3.820,44	
Comune di Milano	50.516,11	
Comune Biella	9.185,45	emergenza Covid 19
Comune Biella	14.696,72	emergenza Covid 19
Comune Biella	16.166,39	
Comune di Milano	325,03	
Ente Bilaterale Naz.	1.000,00	emergenza Covid 19
Comune di Milano	4.460,43	
Comune di Garlasco	4.200,00	
Ministero istruzione Uff. scol. Reg. Liguria	10.188,23	
Comune di Erba	6.985,13	
Comune di Pavia	15.936,00	
Mef	93,19	
Invitalia	28.710,72	
Agenzia Entrate	28.297,00	in compensazione su F24 - emergenza Covid 19

A conto economico viene riportato un saldo di euro 567.661,43: la differenza di euro 6.086,04 è dovuta al risconto passivo sui contribuiti di euro 11.291,42 (Scuole Genova) competenza economica 1/9/20 - 30/06/21.

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

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 10) dell'art. 2427, si fornisce l'indicazione della ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per aree geografiche.

Area geografica	Valore esercizio corrente
<b>Italia</b>	23.199.183
<b>Totale</b>	23.199.183

La voce "Altri ricavi e proventi" comprende:

- Contributi in conto esercizio 567.661,43;
- Altri ricavi e proventi 115.929,30 così suddivisi:

- Proventi derivanti dalle attività accessorie 21.927,47;
- Sopravvenienze e insussistenze attive 53.491,55;
- Sopravvenienze attive non tassabili 28.538,60;
- Ricavi e proventi diversi, di natura non finanziaria 40.510,28.

## Costi della produzione

Nel prospetto che segue viene evidenziata la composizione e la movimentazione della voce "Costi della produzione".

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	579.156	757.681	178.525	30,83
Per servizi	2.226.678	1.729.754	-496.924	-22,32
Per godimento di beni di terzi	605.436	703.533	98.097	16,20
Per il personale:				
a) salari e stipendi	13.592.442	14.902.379	1.309.937	9,64
b) oneri sociali	3.766.268	3.991.683	225.415	5,99
c) trattamento di fine rapporto	1.038.953	1.366.029	327.076	31,48
d) trattamento di quiescenza e simili				
e) altri costi	178.336	166.739	-11.597	-6,50
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali	159.692		-159.692	-100,00
b) immobilizzazioni materiali	77.361		-77.361	-100,00
c) altre svalut.ni delle immobilizzazioni				
d) svalut.ni crediti att. circolante	27.747	121.429	93.682	337,63
Variazioni delle rimanenze di materie, sussidiarie, di cons. e merci	-3.834	-21.810	-17.976	
Accantonamento per rischi	12.367		-12.367	-100,00
Altri accantonamenti	16.000		-16.000	-100,00
Oneri diversi di gestione	246.383	169.489	-76.894	-31,21
Arrotondamento				
<b>Totali</b>	<b>22.522.985</b>	<b>23.886.906</b>	<b>1.363.921</b>	

## Proventi e oneri finanziari

### Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 12) dell'art. 2427 del Codice Civile si fornisce il dettaglio relativo all'ammontare degli interessi e degli altri oneri finanziari relativi a prestiti obbligazionari, a debiti verso banche ed altri.

Interessi e altri oneri finanziari	
Prestiti obbligazionari	0
Debiti verso banche	66.693
Altri	32.309
<b>Totale</b>	<b>99.002</b>

Si riporta, inoltre, un dettaglio relativo alla composizione della voce "C.16.d) Proventi diversi dai precedenti".

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi bancari e postali					54	54
<b>Totali</b>					<b>54</b>	<b>54</b>

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

Ai sensi dell'art. 2427 n. 13 cc. si riportano i singoli elementi di ricavo di entità o incidenza eccezionali, con indicazione dell'importo e della relativa natura.

Voce di ricavo	Importo	Natura
Altri ricavi e proventi	-	Plusvalenze da alienazioni
Altri ricavi e proventi	-	Sopravvenienze attive
Altri ricavi e proventi	-	Rilascio fondi per oneri e rischi
Altri ricavi e proventi	1.561	Proventi diversi
Proventi da partecipazioni	-	Proventi e plusvalenze da partecipazioni - Part. Exemp.
<b>Totale</b>	<b>1.561</b>	

La voce "Proventi diversi di entità o incidenza eccezionali" è così suddivisa:

- Erogazioni liberali attive 810,00;
- Recupero spese legali contenziosi 751,20.

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

### Imposte sul reddito d'esercizio

La composizione della voce del Bilancio "Imposte sul reddito dell'esercizio" è esposta nella seguente tabella:

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Var. %	Esercizio corrente
Imposte correnti	47.784	-1.805	-3,78	45.979
Imposte relative a esercizi precedenti				
Imposte differite		11.317		11.317
Imposte anticipate				
Proventi / oneri da adesione al regime di trasparenza				



Voce	Esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio		Esercizio corrente	
	IRES	IRAP	IRES	IRAP	IRES	IRAP
Crediti per imposte anticipate						
<b>IMPOSTE DIFFERITE</b>	<b>Ammontare delle differenze temporanee</b>					
Plusvalenze rateizzate e sopravvenienze ex art. 88 TUIR						
Sopravvenienze non incassate						
Sopravvenienze rateizzate						
Utili su cambi						
Emolumenti amministratori anticipati						
Totale differenze temporanee imponibili						
Aliquote IRES e IRAP	24,00	3,90			24,00	3,90
Debiti per imposte differite						
Arrotondamento						-11.317
Imposte anticipate (imposte differite) nette IRES e IRAP				-11.317		-11.317
Totali imposte anticipate (imposte differite) nette			-11.317		-11.317	
- imputate a Conto economico			-11.317			
- imputate a Patrimonio netto						
Perdite fiscali non considerate per calcolo imposte anticipate						

## Rilevazione delle imposte differite e anticipate ed effetti conseguenti

	IRES	IRAP
<b>A) Differenze temporanee</b>		
Totale differenze temporanee deducibili	0	0
Totale differenze temporanee imponibili	0	0
Differenze temporanee nette	0	0
<b>B) Effetti fiscali</b>		
Fondo imposte differite (anticipate) a inizio esercizio	0	0
Imposte differite (anticipate) dell'esercizio	0	11.317
Fondo imposte differite (anticipate) a fine esercizio	0	11.317

### Riconciliazione imposte - IRAP

Si riporta un prospetto contenente le informazioni richieste dal principio contabile n. 25, riguardanti la riconciliazione tra l'onere fiscale evidenziato in Bilancio e l'onere fiscale teorico, entrambi al lordo del credito d'imposta ex L.190/2014 pari a Euro 0.

Descrizione	Valore	Imposte
Base imponibile IRAP ( A - B + b9 + b10 lett. c) e d) + b12 + b13)	20.544.127	
Costi non rilevanti ai fini IRAP:		
- quota interessi canoni leasing		
- IMU		
- costi co.co.pro. e coll. occasionali		
- perdite su crediti		
- altre voci		
Ricavi non rilevanti ai fini IRAP:		
- altre voci		
Totale	20.544.127	
Onere fiscale teorico %	3,90	801.221
Deduzioni:		
- INAIL		
- Contributi previdenziali		
- Spese per apprendisti, add. ricerca e sviluppo		
Totale		
Differenze temporanee tassabili in esercizi successivi:		
- altre voci		
Totale		
Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi:		
- Ammortamento marchi e avviamento non deducibile		
- altre voci		
Totale		
Rigiro delle differenze temporanee da esercizi precedenti:		
- quota plusvalenze rateizzate		
- quota spese rappresentanza		
- altre voci		
Totale		

Descrizione	Valore	Imposte
Imponibile IRAP	20.544.127	
IRAP corrente per l'esercizio		45.979
Quadratura IRAP calcolata - IRAP bilancio		755.242

## **Nota integrativa, rendiconto finanziario**

Come evidenziato dallo schema del rendiconto finanziario, predisposto con il metodo indiretto, nell'esercizio si è registrato un incremento della liquidità per Euro 71.145,00

I flussi finanziari più rilevanti sono commentati di seguito:

- Flusso finanziario dell'attività operativa 404.121,00
- Flusso finanziario dell'attività di investimento -495.783,00
- Flusso finanziario dell'attività di finanziamento 162.807,00

## **Nota integrativa, altre informazioni**

### **Dati sull'occupazione**

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 15) dell'art. 2427 del Codice Civile, si forniscono di seguito i dati relativi alla composizione del personale dipendente alla data del 31/12/2020.

	<b>Numero medio</b>
<b>Dirigenti</b>	6
<b>Quadri</b>	0
<b>Impiegati</b>	50
<b>Operai</b>	1.247
<b>Altri dipendenti</b>	1
<b>Totale Dipendenti</b>	1.304

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

Il seguente prospetto evidenzia i compensi, le anticipazioni, i crediti concessi agli Amministratori e ai membri del Collegio Sindacale, nonché gli impegni assunti per loro conto per l'esercizio al 31/12/2020, come richiesto dal punto 16 dell'art. 2427 del Codice Civile.

	<b>Amministratori</b>	<b>Sindaci</b>
<b>Compensi</b>	0	12.240
<b>Anticipazioni</b>	0	0
<b>Crediti</b>	0	0
<b>Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate</b>	0	0

Gli importi sopra evidenziati sono relativi agli emolumenti ai componenti del Collegio Sindacale per la carica ricoperta.

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.

Il compenso annuale concordato con la società di revisione è di euro 12.000,00.

## **Informazioni relative alle cooperative**

### **Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile**

La Cooperativa è iscritta nell'Albo nazionale delle società cooperative - sezione cooperative a mutualità prevalente - come richiesto dall'ultimo comma, dell'articolo 2512, c.c.

Al fine di dimostrare il possesso del requisito della "prevalenza", si è proceduto, in ossequio alle norme regolamentari di cui sopra, al seguente alla verifica dello scambio mutualistico mediante il calcolo del rapporto fra il costo del lavoro riferito ai soci lavoratori ed il costo del lavoro complessivo:

<b>Costo del lavoro complessivo</b>	<b>20.426.830</b>
Retribuzioni soci	9.701.462
Rateo ferie lav. Soci	1.060.087
Rateo 13 <sup>^</sup> lav. Soci	875.617
Oneri sociali (soci)	2.449.423
Oneri sociali su rateo ferie soci	275.160
Oneri sociali su rateo tredicesima	226.186
TFR soci	1.105.410
Rimborsi soci lavoratori	68.588
Totale costo lav. Soci	15.761.933
Costo soci lav / costo lav.totale	77,16%

Si può pertanto affermare che la condizione oggettiva di prevalenza di cui all'articolo 2513 c.c. sia raggiunto, poiché l'attività svolta con i soci rappresenta il 77,16% % dell'attività complessiva.

La società rispetta il requisito della mutualità prevalente in quanto la stessa assume 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 inoltre che sussiste 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, come sopra evidenziato, 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 e successive modifiche .

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

### Copertura della perdita d'esercizio

Ai sensi dell'art. 2427 n. 22-septies si propone all'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio la copertura della perdita di esercizio, pari ad Euro 160.376 come segue:

Descrizione	Valore
Copertura Perdita dell'esercizio con:	
- Riserva legale	
- Riserva straordinaria	

Descrizione	Valore
- Utili a nuovo	
- Versamenti in c/capitale	
- Versamenti in c/copertura perdite	
- Riserva di rivalutazione	160.376
- Riporto a nuovo	
Totale	160.376

### **Tempi di pagamento delle transazioni commerciali**

Ai sensi dell'art. 7-ter D. Lgs. 231/2002 si segnala che il tempo medio di pagamento dei fornitori nelle transazioni commerciali è mediamente pari a 30 giorni fine mese dalla data di ricezione della fattura. Eventuali ritardi fisiologici rispetto al termine pattuito sono limitati a 10 giorni lavorativi.

Le politiche commerciali della società non prevedono richieste nei confronti dei fornitori per ottenere particolari dilazioni.

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Il Consiglio di Amministrazione, nelle persone di:

Affini Mattia- Presidente

Devoti Mariella- Vicepresidente

Bosco Federica - Consigliere

De Biasi Cristina - Consigliere

De Paoli FrancoLuca - Consigliere

Gnemmi Ermes Giuseppe- Consigliere

Goldin Sandra - Consigliere

Raccagni Fabrizio - Consigliere

Simone Marco- Consigliere

dichiara che 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 \_\_\_\_\_

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**

Care Socie e Cari Soci,

Ci apprestiamo a chiudere simbolicamente l'anno 2020 con l'approvazione del bilancio d'esercizio.

L'anno del COVID-19, l'anno delle chiusure, l'anno dei sacrifici e della sopravvivenza.

Non è semplice relazionare su di un documento che racchiude numeri, spesso sinonimo di freddezza, in un periodo che invece ha bisogno di relazione, empatia e dialogo.

Per questo motivo prima di entrare nel merito della fotografia che scaturisce dai numeri della nostra cooperativa, voglio partire da una premessa per raccontarvi cosa è stata Aldia in questi 12 mesi di pandemia.

A marzo 2020 il mondo intorno a noi cambia in maniera travolgente e per tre mesi ci troviamo completamente esclusi da quello che da sempre facciamo: creare relazioni e supporto ai nostri utenti.

I servizi chiudono uno ad uno, territorio dopo territorio e dopo i primi due mesi del 2020 in linea con i nostri obiettivi troviamo la nostra cooperativa quasi completamente annullata nel suo operare.

Inizia il duro percorso per portare quello zero servizi attivi a qualcosa di più. Per tutto il mese di marzo non viene fermata la "macchina" e il "motore" della cooperativa. Subito vengono presi contatti con tutti i committenti per far ripartire i servizi seppur ripensati e riprogettati in linea con i tempi: a distanza.

MARZO 2020. Inizia il tempo del FIS, della attesa delle risorse che possano permettere a tutte le persone di Aldia di continuare a vivere. Un momento molto doloroso, ovviamente non solo per la nostra cooperativa.

Vengono anticipate alcune somme alle persone in attesa del FIS per far fronte ai bisogni di tutti i giorni, si cerca di non far "entrare" il virus nei pochi servizi che ancora sono attivi per difendere i nostri anziani, si tratta su ogni tavolo con ogni interlocutore possibile per permettere la ripartenza.

APRILE-MAGGIO 2020. I primi servizi ripartono, seppur a scarto ridotto. La strategia di interlocuzione in ogni luogo possibile inizia a dare i primi frutti. Alcuni servizi come gli Asili nido purtroppo restano dimenticati dal sistema e restano chiusi. Arrivano le prime risorse FIS.

ESTATE 2020. Partono regolarmente i centri estivi e il virus sembra mollare la presa e anche la nostra cooperativa tira un sospiro di sollievo. Tutto sembra "quasi normale". Si inizia riprogettare la

riapertura.

SETTEMBRE-OTTOBRE 2020. I nostri servizi sono tutti aperti, finalmente anche gli asili nido riaprono. Gestiamo tutto a “bolle”, ma siamo operativi. Nessuno è più in FIS.

NOVEMBRE-DICEMBRE 2020. Arriva la seconda ondata. Le scuole non chiudono, i contagi sono bassissimi all'interno dei nostri servizi educativi. Il Virus riesce invece ad entrare in alcune delle nostre strutture per anziani, uscite indenni dalla prima ondata. Un altro momento molto doloroso ma che viene affrontato con professionalità e lucidità fino a riportare le nostre strutture e le nostre persone in sicurezza in ambienti COVID free.

Un racconto che solo a rileggere fa tornare alla mente tutte le fatiche vissute, seppur racchiuse in poche righe. Un racconto che mi ricorda che NOI non ci abbandoniamo mai: a noi stessi, alle fatiche, allo sconforto.

Arriviamo ad oggi MARZO 2021, momento in cui vi sto scrivendo. Siamo all'alba di nuove chiusure perché a distanza di un anno questa pandemia è ancora forte e non sta allentando la presa. Siamo all'interno della terza ondata. Ma ALDIA resiste, non sta più solo sopravvivendo. Non saremo mai preparati abbastanza per gestire psicologicamente e abituarci a questa situazione, ma siamo almeno pronti. In questi giorni, a differenza dell'anno scorso, sappiamo già come restare vicino e non interrompere il flusso positivo dei nostri servizi. I nostri Clienti ce lo riconoscono e siamo ancora “aperti” nonostante le chiusure che ancora oggi, giorno dopo giorno, stanno tornando.

**NOI ESISTIAMO E RESISTIAMO.**

Dopo questa doverosa premessa posso entrare nel merito dei numeri che ci raccontano quello siamo stati nell'anno passato.

La tenuta da parte di tutti ci porta ad un risultato negativo pari a euro 160.376.

Questo dato è ancora più forte se letto dal punto di vista degli impegni economici finanziari mantenuti regolarmente da ALDIA.

L'importante traguardo relativamente positivo è stato possibile grazie anche alla costante ricerca e studio di tutte le possibilità di ristori e contributi legati alle normative relative alla pandemia.

L'attenzione e la cura di questo aspetto ha fatto sì che fossero intercettate tutte le risorse disponibili per far fronte a questo anno difficile.

Il fatturato si è consolidato a circa 24 milioni di Euro e il risultato finale porta una perdita pari a circa 160mila Euro.

Non ci siamo mai fermati e abbiamo continuato ad investire nello sviluppo della nostra cooperativa rafforzando la nostra presenza nei territori in cui operiamo restando presenti in 10 regioni.

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.

Nel 2020 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 2020 ha poi visto proseguire gli investimenti importanti che ogni anno vengono fatti sul fronte della formazione obbligatoria e non, e della supervisione.

Un trend positivo e di resistenza, in conclusione, è quello che esce dalla fotografia di Aldia del 2020 che è stato confermato dal rinnovo del certificato di qualità arrivato a fine anno. Stiamo ora riscrivendo il nostro futuro in questo mondo cambiato, ma sebbene è stata inevitabile una battuta d'arresto nel 2020, guardo già al futuro pensando a questo 2021 come anno dove riprendere a crescere, progettare e lavorare insieme.

Per tutto quanto sopra chiedo quindi a questa assemblea di approvare i documenti di bilancio qua presentati.

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 31/12/2020, che hanno portato una perdita di euro 160.376.

Si evidenzia che il bilancio chiuso al 31/12/2020 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 77,16% del costo totale essendo il costo del lavoro complessivo di € 20.426.830 di cui costo lavoro soci € 15.761.933.

Ai sensi dell'art. 2423-ter per ogni voce viene indicato l'importo dell'esercizio precedente.

Per una migliore rappresentazione si è provveduto a riclassificare i valori dell'esercizio precedente, all'interno della categoria Immobilizzazioni Immateriali, il Marchio "la Compagnia dei Birichini" dalla voce "Costi di Sviluppo" alla voce "Concessioni licenze marchi e diritti simili" per il valore di circa 191 migliaia di euro. Tale marchio è stato oggetto di rivalutazione ai sensi dell'art. 110 del D.L. 104/2020 nell'esercizio.

Inoltre, per rendere omogeneo il bilancio si è deciso di riclassificare i seguenti valori dell'esercizio precedente:

- "Ricerca e registrazione marchi" dalla voce "Costi di Sviluppo" alla voce "Concessioni licenze marchi e diritti simili" per il valore di euro 23.450,08.
- "Marchi e brevetti" dalla voce "Costi di Sviluppo" alla voce "Concessioni licenze marchi e diritti simili" per il valore di euro 226.948,24.
- "Costi ricerca progetto marchio Cdb PdT" dalla voce "Costi di Sviluppo" alla voce "Concessioni licenze marchi e diritti simili" per il valore di euro 39.792,00.
- "Immobilizzazioni in corso" dalla voce "Costi di Sviluppo" alla voce "Immobilizzazioni in corso e acconti" per il valore di euro 35.000,00.

L'incremento dei oneri pluriennali diversi (di euro 100.390) è stato riclassificato tra le concessioni, licenze, marchi e diritti simili in quanto si tratta di software personalizzati in licenza d'uso a tempo determinato.

In deroga all'articolo 2426, primo comma, numero 2), del codice civile come previsto dalle disposizioni introdotte dai commi 7-bis – 7-quinquies dell'articolo 60 della Legge n. 126 del 13 ottobre 2020 di conversione con modificazioni del decreto-legge 14 agosto 2020, n. 104, la società ha deciso di non effettuare ammortamenti sulle immobilizzazioni immateriali e materiali.

## 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, il bilancio sociale e modificando lo Statuto e il Regolamento Interno;
- Consiglio di Amministrazione, che opera per il tramite degli amministratori delegati;
- Collegio Sindacale, che svolge funzioni di vigilanza ai sensi art. 2403 c.c.;
- Società di Revisione, che svolge le funzioni di revisione legale art. 2409-bis c.c....

Il Consiglio di Amministrazione, composto da 9 membri tutti soci della Cooperativa, durano in carica tre esercizi. 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 della Società.

Il Collegio Sindacale è composto da 3 Sindaci effettivi e 2 supplenti, nominati dall'assemblea dei 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.

La società di Revisione è composta da professionisti iscritti all'Albo dei Revisori e lei è demandata la funzione e la responsabilità del controllo contabile della Cooperativa.

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 struttura organizzativa della società si articola in diverse aree territoriali:

- Lombardia dove è situata la sede legale della Cooperativa
- Piemonte
- Valle d'Aosta
- Liguria
- Veneto
- Toscana
- Emilia Romagna
- Lazio
- Puglia
- Sardegna
- Marche

## **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 fortemente condizionato dalla pandemia che ha caratterizzato a livello mondiale l'andamento di tutte le aziende. In particolare si registra un lieve aumento del fatturato rispetto all'anno precedente ma in relazione a quanto era previsto a budget per l'anno appena concluso la riduzione del fatturato si attesta intorno al 20%

La contrazione del fatturato previsto ha rallentato il raggiungimento degli obiettivi dimensionali di crescita previsti dal piano industriale quinquennale redatto dalla Cooperativa alla fine dell'anno 2019

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

Nell'esercizio delle proprie attività, la società è esposta a rischi di 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 volta a garantire la gestione corrente e gli sviluppi
- Rischio legato al mantenimento del livello di efficacia ed efficienza dei servizi erogati

L'anno appena trascorso ha visto la Cooperativa affrontare il tema della pandemia con le relative cadute in termini gestionali, economiche e finanziarie. Questa particolare situazione straordinaria ha fatto emergere nuovi rischi legato al mantenimento della solidità patrimoniale della Cooperativa per garantire la continuità aziendale nel tempo.

### **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 31/12/2020 si può riscontrare:

incremento delle immobilizzazioni materiali per € 48.841

incremento dei crediti verso clienti € 93.451

incremento delle disponibilità liquide € 71.145

incremento debiti verso banche € 139.368  
incremento ricavi delle vendite € 798.697  
incremento del costo del personale € 1.850.831

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

La società opera nel settore degli appalti e dei servizi. I servizi principalmente gestiti riguardano:

- Gestione di servizi di supporto a soggetti diversamente abili, sia essi minori che adulti, a domicilio o presso strutture scolastiche.
- Gestione di servizi di assistenza ad anziani presso il domicilio o presso strutture socio sanitarie assistenziali
- Gestione di servizi ausiliarie presso strutture scolastiche
- Gestione di asili nidi ivi comprese le attività di ristorazione ad essi connessi
- Gestione di scuole dell'infanzia e di primo grado
- Gestione di attività ludico ricreative ed estive a favore di minori
- Gestione di Poliambulatori medici

Nell'ambito di questi servizi la Cooperativa eroga prestazioni educative, assistenziali, socio-sanitarie, pedagogiche, ludico-ricreative.

### **Situazione generale della società**

La situazione della società presenta una buona crescita del ricavi delle vendite e delle prestazioni pari al 3,57%.

Il patrimonio netto, dato dalla somma del capitale sociale e delle riserve accantonate negli scorsi periodi, è pari a euro 1.337.656, ed è rappresentato da:

A) Patrimonio netto	Valore finale	Valore iniziale	Variazione	%
I) Capitale	450.740,00	434.540,00	16.200	3,73%
III) Riserve di rivalutazione	210.124,00	-	210.124	100,00%
IV) Riserva legale	546.980,00	516.453,00	30.527	5,91%
V) Riserve statutarie	-	128.137,00	-128.137	-100,00%
Varie altre riserve	290.189,00	-	290.189	100,00%
IX) Utile (Perdita) dell'esercizio	-160.376,00	101.755,00	-262.131	-257,61%
Totale Patrimonio netto (A)	1.337.657,00	1.180.885,00	156.772	13,28%

In base alle previsioni statutarie tutte le riserve sono indivisibili, compresa la riserva ex art. 60 c.7-ter DL.104/2020 .

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.

	Erogato	Residuo
Mutuo Acquisto Sede	€ 760.000,00	€ 632.794,70
Fin. Banca Prossima	€ 150.000,00	€38.613,75
Fin. UBI ITC 2019-2026	€ 210.000,00	€ 164.185,01
Fin. UBI Felizzano 2019-2024	€ 250.000,00	€ 189.129,16
Mutuo BPM - Granzia Sace - 2020-2026	€400.000,00	€400.000,00
Mutuo UBI Fellizano - 2020-2025	€250.000,00	€213.610,10
<b>Totale</b>	<b>€2.020.000,00</b>	<b>€1.638.332,72</b>

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

Descrizione	Periodo precedente	Periodo corrente
Mezzi di terzi	8.047.551,00	9.174.873,00
Patrimonio netto	1.025.124,00	1.192.186
<b>Indebitamento complessivo</b>	<b>7,85</b>	<b>7,70</b>

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 350.858, mentre le rimanenze di merci e di prodotti finiti sono valutate in euro 37.004.

A ciò si deve aggiungere la presenza di crediti nei confronti della clientela per un totale di euro 6.009.108: 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 €6.372.393, rappresentate principalmente da:

Debiti verso banche esigibili entro l'esercizio successivo	1.592.172
Acconti esigibili entro l'esercizio successivo	221
Debiti verso fornitori esigibili entro l'esercizio successivo	1.068.093
Debiti tributari esigibili entro l'esercizio successivo	120.494
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale esigibili entro l'esercizio successivo	872.039
Altri debiti esigibili entro l'esercizio successivo	2.719.374

Il capitale circolante netto, dato dalla differenza tra l'attività correnti e il passività correnti, risulta pari a euro € 974.915,00 ed evidenzia un equilibrio tra impieghi a breve termine e debiti a breve termine.

<b>Attività correnti</b>	<b>€ 6.890.741,00</b>
liquidità immediate	€ 350.858,00
liquidità differite	€ 0,00
clienti	€ 6.009.108,00
Totale crediti tribu- tari	€ 493.771,00
Rimanenze	€ 37.004,00
<b>Passività correnti</b>	<b>€ 5.915.826,00</b>
c/c bancari passivi;	€ 1.592.172,00
Fornitori	€ 1.068.093,00
Debiti verso altri	€ 2.719.374,00
Ratei e risconti	€ 536.187,00
<b>CCN</b>	<b>€ 974.915,00</b>

Escludendo dall'attivo circolante le rimanenze finali e le immobilizzazioni destinate alla vendita si ottiene un valore pari a € 7.144.999. 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 23.882.773 evidenziando rispetto al precedente

esercizio una variazione ricavi di euro 1.115.985.

Gli investimenti hanno riguardato principalmente il fronte della formazione sia professionale che obbligatoria e della supervisione. Importanti investimento sono stati effettuati fronte ICT per dotare la società di strumenti tecnologici avanzati che potessero rispondere alle esigenze sempre più ricorrenti dovute alla crescita dimensionale e territoriale della società.

Il fatturato complessivo ammonta a euro € 23.199.183 evidenziando rispetto al precedente esercizio una variazione ricavi di euro € 798.697 .

I costi di produzione ammontano a € 23.886.906.

### **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 2020 sottoposto alla Vostra approvazione, si chiude con un risultato netto negativo che, detratte le imposte IRES ed IRAP a carico dell'esercizio, ammonta a €

160.376.

Pur trattandosi di un risultato non soddisfacente, considerato il periodo di crisi pandemica, si può affermare che la società è riuscita a far fronte alle difficoltà.

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

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

Nel corso del passato esercizio la società ha realizzato ricavi per complessivi € 23.882.774, così suddivisi:

Ricavi delle vendite e delle prestazioni	23.199.183
Contributi in conto esercizio	567.661
Altri ricavi e proventi	115.930

Come si può notare rispetto al precedente esercizio, nel corso del quale erano stati conseguiti ricavi complessivi per € 22.766.789, 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 del lavoro dei soci lavoratori subordinati rappresenta il 77,16% del costo totale essendo il costo del lavoro complessivo di € 20.426.830 di cui costo lavoro soci € 15.761.933.

L'incidenza complessiva sui ricavi del costo del lavoro dipendente è pari al 85,53%

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

### **Costo dei servizi amministrativi**

Tra i servizi amministrativi trovano posto tutte le spese strettamente correlate alla gestione

amministrativa, contabile e legale. Nel complesso detti servizi sono ammontati a € 261.445.

#### **Oneri finanziari**

Nel complesso gli oneri finanziari sono ammontati a 99.002, con una variazione del 5,02% rispetto all'esercizio precedente.

In percentuale gli stessi hanno rappresentato il 0,41% del valore della produzione

Nel dettaglio, possiamo segnalare gli oneri finanziari a fronte di finanziamenti a breve termine:

INTERESSI PASSIVI C/C BANCARI 12.559,77;

mentre quelli maturati a fronte di finanziamenti a medio/lungo termine ammontano a:

INTERESSI PASSIVI SU FINANZIAMENTI 54.132,89;

la differenza è dovuta ad interessi passivi di altro genere.

#### **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 oltre € 91.000.

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**

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.

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

A mezzo dei prospetti che seguono Vi forniamo una rappresentazione riepilogativa della situazione

patrimoniale e dell'andamento economico della gestione aziendale nel corso dell'esercizio, evidenziando i fattori sopra esposti:

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Crediti vs soci per versamenti dovuti	155.760	-10.290	145.470
Immobilizzazioni	2.234.722	799.783	3.034.505
Attivo circolante	6.694.182	487.821	7.182.003
Ratei e risconti	143.771	6.781	150.552
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>9.228.435</b>	<b>1.284.095</b>	<b>10.512.530</b>
Patrimonio netto:	1.180.884	156.773	1.337.657
- di cui utile (perdita) di esercizio	101.755	-262.131	-160.376
Fondi rischi ed oneri futuri	176.487	11.317	187.804
TFR	193.066	7.857	200.923
Debiti a breve termine	6.004.949	367.444	6.372.393
Debiti a lungo termine	1.178.345	699.221	1.877.566
Ratei e risconti	494.704	41.483	536.187
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>9.228.435</b>	<b>1.284.095</b>	<b>10.512.530</b>

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	22.400.486		23.199.183	
Variazioni rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati, finiti e incremento immobilizzazioni				
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	575.322	2,57	735.871	3,17
Costi per servizi e godimento beni di terzi	2.832.114	12,64	2.433.287	10,49
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>18.993.050</b>	<b>84,79</b>	<b>20.030.025</b>	<b>86,34</b>
Ricavi della gestione accessoria	366.303	1,64	683.591	2,95
Costo del lavoro	18.575.999	82,93	20.426.830	88,05
Altri costi operativi	246.383	1,10	169.489	0,73
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	<b>536.971</b>	<b>2,40</b>	<b>117.297</b>	<b>0,51</b>
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	293.167	1,31	121.429	0,52
<b>RISULTATO OPERATIVO</b>	<b>243.804</b>	<b>1,09</b>	<b>-4.132</b>	<b>-0,02</b>
Proventi e oneri finanziari e rettifiche di valore di attività e passività finanziarie	-94.265	-0,42	-98.948	-0,43
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>149.539</b>	<b>0,67</b>	<b>-103.080</b>	<b>-0,44</b>
Imposte sul reddito	47.784	0,21	57.296	0,25
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>101.755</b>	<b>0,45</b>	<b>-160.376</b>	<b>-0,69</b>

#### INDICATORI FINANZIARI

Si fornisce di seguito il prospetto della Posizione Finanziaria Netta.

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
<b>a) Attività a breve</b>			
Depositi bancari	270.370	74.518	344.888

Danaro ed altri valori in cassa	9.343	-3.373	5.970
Azioni ed obbligazioni non immob.			
Crediti finanziari entro i 12 mesi	21	-21	
Altre attività a breve			
<b>DISPONIBILITA' LIQUIDE E TITOLI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>279.734</b>	<b>71.124</b>	<b>350.858</b>
<b>b) Passività a breve</b>			
Obbligazioni e obbligazioni convertibili (entro 12 mesi)			
Debiti verso banche (entro 12 mesi)	1.858.007	-265.835	1.592.172
Debiti verso altri finanziatori (entro 12 mesi)			
Altre passività a breve			
<b>DEBITI FINANZIARI A BREVE TERMINE</b>	<b>1.858.007</b>	<b>-265.835</b>	<b>1.592.172</b>
<b>POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI BREVE PERIODO</b>	<b>-1.578.273</b>	<b>336.959</b>	<b>-1.241.314</b>
<b>c) Attività di medio/lungo termine</b>			
Crediti finanziari oltre i 12 mesi			
Altri crediti non commerciali			
<b>TOTALE ATTIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE</b>			
<b>d) Passività di medio/lungo termine</b>			
Obbligazioni e obbligazioni convert.(oltre 12 mesi)			
Debiti verso banche (oltre 12 mesi)	1.178.345	405.203	1.583.548
Debiti verso altri finanz. (oltre 12 mesi)			
Altre passività a medio/lungo periodo			
<b>TOTALE PASSIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE</b>	<b>1.178.345</b>	<b>405.203</b>	<b>1.583.548</b>
<b>POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI MEDIO E LUNGO TERMINE</b>	<b>-1.178.345</b>	<b>-405.203</b>	<b>-1.583.548</b>
<b>POSIZIONE FINANZIARIA NETTA</b>	<b>-2.756.618</b>	<b>-68.244</b>	<b>-2.824.862</b>

I seguenti prospetti forniscono, invece, una riclassificazione dello Stato patrimoniale sulla base degli impieghi e delle fonti della liquidità.

Impieghi	Valori	% sugli impieghi
Liquidità immediate	350.858	3,34
Liquidità differite	7.090.163	67,44
Disponibilità di magazzino	37.004	0,35
<b>Totale attivo corrente</b>	<b>7.478.025</b>	<b>71,13</b>
Immobilizzazioni immateriali	1.817.216	17,29
Immobilizzazioni materiali	1.210.701	11,52
Immobilizzazioni finanziarie	6.588	0,06
<b>Totale attivo immobilizzato</b>	<b>3.034.505</b>	<b>28,87</b>
<b>TOTALE IMPIEGHI</b>	<b>10.512.530</b>	<b>100,00</b>

Fonti	Valori	% sulle fonti
Passività correnti	6.908.580	65,72
Passività consolidate	2.266.293	21,56
<b>Totale capitale di terzi</b>	<b>9.174.873</b>	<b>87,28</b>

Capitale sociale	450.740	4,29
Riserve e utili (perdite) a nuovo	1.047.293	9,96
Utile (perdita) d'esercizio	-160.376	-1,53
<b>Totale capitale proprio</b>	<b>1.337.657</b>	<b>12,72</b>
<b>TOTALE FONTI</b>	<b>10.512.530</b>	<b>100,00</b>

Conformemente al disposto di cui all'art. 2428 c.2 del codice civile, si evidenziano i principali indicatori di risultato finanziari e non finanziari.

Indici di struttura	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
<b>Quoziente primario di struttura</b>		0,46	0,39	
Patrimonio Netto ----- Immobilizzazioni esercizio	L'indice misura la capacità della struttura finanziaria aziendale di coprire impieghi a lungo termine con mezzi propri.			
<b>Quoziente secondario di struttura</b>		1,15	1,14	
Patrimonio Netto + Pass. consolidate ----- Immobilizzazioni esercizio	L'indice misura la capacità della struttura finanziaria aziendale di coprire impieghi a lungo termine con fonti a lungo termine.			

Indici patrimoniali e finanziari	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
<b>Leverage (dipendenza finanz.)</b>		8,85	8,70	
Capitale Investito ----- Patrimonio Netto	L'indice misura l'intensità del ricorso all'indebitamento per la copertura del capitale investito.			
<b>Elasticità degli impieghi</b>		75,37	70,73	
Attivo circolante ----- Capitale investito	Permette di definire la composizione degli impieghi in %, che dipende sostanzialmente dal tipo di attività svolta dall'azienda e dal grado di flessibilità della struttura aziendale. Più la struttura degli impieghi è elastica, maggiore è la capacità di adattamento dell'azienda alle mutevoli condizioni di mercato.			

Indici patrimoniali e finanziari	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
<b>Quoziente di indebitamento complessivo</b>	Esprime il grado di equilibrio delle fonti finanziarie.	7,85	7,70	
$\frac{\text{Mezzi di terzi}}{\text{Patrimonio Netto}}$				

Indici gestionali	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
<b>Rendimento del personale</b>	L'indice espone la produttività del personale, misurata nel rapporto tra ricavi netti e costo del personale.	1,21	1,14	
$\frac{\text{Ricavi netti esercizio}}{\text{Costo del personale esercizio}}$				
<b>Rotazione dei debiti</b>	L'indice misura in giorni la dilazione commerciale ricevuta dai fornitori.	84	122	
$\frac{\text{Debiti vs. Fornitori} * 365}{\text{Acquisti dell'esercizio}}$				
<b>Rotazione dei crediti</b>	L'indice misura in giorni la dilazione commerciale offerta ai clienti.	96	95	
$\frac{\text{Crediti vs. Clienti} * 365}{\text{Ricavi netti dell'esercizio}}$				

Indici di liquidità	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
<b>Indice di durata del magazzino - merci e materie prime</b>	L'indice esprime la durata media della giacenza di materie prime e merci di magazzino.		60	
$\frac{\text{Scorte medie merci e materie prime} * 365}{\text{Consumi dell'esercizio}}$				

Indici di liquidità	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
<b>Indice di durata del magazzino - semilavorati e prodotti finiti</b>	L'indice esprime la durata media della giacenza di semilavorati e prodotti finiti di magazzino.			
Scorte medie semilavor. e prod. finiti * 365 ----- Ricavi dell'esercizio				
<b>Quoziente di disponibilità</b>	L'indice misura il grado di copertura dei debiti a breve mediante attività presumibilmente realizzabili nel breve periodo e smobilizzo del magazzino.	1,05	1,06	
Attivo corrente ----- Passivo corrente				
<b>Quoziente di tesoreria</b>	L'indice misura il grado di copertura dei debiti a breve mediante attività presumibilmente realizzabili nel breve periodo.	1,05	1,06	
Liq imm. + Liq diff. ----- Passivo corrente				

Indici di redditività	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
<b>Return on debt (R.O.D.)</b>	L'indice misura la remunerazione in % dei finanziatori esterni, espressa dagli interessi passivi maturati nel corso dell'esercizio sui debiti onerosi.	3,10	3,12	
Oneri finanziari es. ----- Debiti onerosi es.				
<b>Return on sales (R.O.S.)</b>	L'indice misura l'efficienza operativa in % della gestione corrente caratteristica rispetto alle vendite.	1,09	-0,02	
Risultato operativo es. ----- Ricavi netti es.				
<b>Return on investment (R.O.I.)</b>	L'indice offre una misurazione sintetica in % dell'economicità della gestione corrente caratteristica e della capacità di autofinanziamento dell'azienda indipendentemente dalle scelte di struttura finanziaria.	2,69	-0,04	
Risultato operativo ----- Capitale investito es.				

Indici di redditività	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
<b>Return on Equity (R.O.E.)</b>	L'indice offre una misurazione sintetica in % dell'economicità globale della gestione aziendale nel suo complesso e della capacità di remunerare il capitale proprio.	9,93	-13,45	
Risultato esercizio				
----- Patrimonio Netto				

### 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 dalle variazioni dalle immobilizzazioni materiali ed immateriali come evidenziato nel rendiconto finanziario.

Nel complesso le disponibilità liquide totali hanno subito la seguente variazione:

	31/12/20	31/12/19	Variazione
Andamento disponibilità liquide	350.858	279.713	+71.145

### 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 2020 ha raggiunto le 1.427 unità;

la crescita del fatturato che è stata superiore del 3,57%.

## 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...

In relazione alla pandemia e alle possibili conseguenze sociali e finanziarie sulla clientela privata si reputa necessario un incremento della posta a bilancio relativa alla svalutazione del credito.

Si presuppone infatti che gli effetti pandemici possano avere delle ricadute in termini di insolvenza della clientela privata. Per questo motivo si è deciso in forma puramente prudenziale di accantonare nel 2020 la somma di euro 121.428,56 ad incremento del fondo svalutazione crediti.

### **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 2020 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. 6

Impiegati n. 50

Operai n. 1.247

Altri dipendenti n.1

Totale n.1.304

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

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 servizi da affiancare a quelli che già attualmente vengono offerti, ma anche al consolidamento ed al perfezionamento delle attività che costituiscono attualmente la fonte dei ricavi gestionali.

## SITUAZIONE DELLA SOCIETA'

### **Evoluzione prevedibile della gestione**

Come già commentato nella presente relazione, l'avvio dell'anno 2021 rimane caratterizzato dall'emergenza sanitaria dovuta alla diffusione del virus Covid-19, diffusione che si è inizialmente diffusa in Cina e nei paesi asiatici dove ha avuto pesanti ripercussioni prima sanitarie e poi economiche. In questa prima fase l'effetto per il mondo occidentale e per l'Italia in particolare è rimasto limitato alla contrazione degli scambi economici con la Cina ed alla riduzione dei viaggi sia per turismo che per lavoro della popolazione asiatica.

Solo con il violento esplodere dell'epidemia di Covid-19 in Italia prima e nel resto d'Europa e del Mondo poi, avvenuta tra la fine del mese di febbraio e l'inizio di marzo 2020, si sono avute le prime forti ripercussioni sull'economia dovute alle misure di sicurezza sanitaria e alle pesanti restrizioni adottate a più riprese dal Governo Italiano e, successivamente, dai Governi degli altri paesi europei e mondiali.

In Italia tali misure hanno imposto severe restrizioni alla libera circolazione della popolazione ed hanno altresì imposto la sospensione dell'attività di numerose realtà produttive, determinando ripercussioni anche sulle attività gestite dalla nostra Cooperativa.

Appare evidente che tale sospensione, unita al generale contesto emergenziale a livello nazionale e mondiale, ha ed avrà conseguenze economiche significative che tuttavia non sono al momento del tutto determinabili né prevedibili in quanto non è dato sapere la durata dell'emergenza sanitaria, la durata dei conseguenti provvedimenti restrittivi dell'attività, la durata e l'ampiezza dei divieti e delle limitazioni alla libertà individuali ed economiche, gli interventi a sostegno delle attività produttive che, da parte del Governo e in genere delle istituzioni nazionali e sovranazionali, sono in corso di emanazione (cassa integrazione, crediti di imposta ecc..) e che potranno essere varati in futuro.

In tale contesto, per quanto 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:

- [Milano, Perdasdefogu, Olbia, Fondi, Fano, Genova, Lodi, Rieti, Foggia, Agliano, Felizzano, Torino, Roma, Garlasco, Vailate, Biella, Pescia, Verona, Erba](#)

### DESTINAZIONE DEL RISULTATO DELL'ESERCIZIO

Signori Soci,

Vi proponiamo di approvare il bilancio della Società chiuso al 31/12/2020, comprendente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, il Rendiconto Finanziario e la Nota Integrativa

Per quanto concerne la destinazione del risultato dell'esercizio, ammontante come già specificato a € **-160.376** si propone di coprire la perdita d'esercizio attraverso l'utilizzo della riserva di rivalutazione.

Riteniamo quindi, che sulla scorta delle informazioni sopraesposte e sulla base dei dati relativi ai primi mesi dell'esercizio 2020, 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 AI SOCI

Agli Soci della società ALDIA cooperativa sociale

### Premessa

Il collegio sindacale nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, ha svolto esclusivamente le funzioni previste dagli artt. 2403 e ss. c.c., l'attività di cui all'art. 2409-bis c.c. è stata affidata alla società di Revisione Witt s.r.l. , società nominata con delibera assemblea del 07/05/2019. Pertanto, la presente costituisce la *Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.*

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

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del Collegio Sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

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

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

Abbiamo partecipato alle Assemblee dei soci ed alle Riunioni del consiglio di amministrazione e ci siamo incontrati con il Presidente, il Responsabile Amministrativo e Finanziario, e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo acquisito dall'organo amministrativo anche durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, sul perdurare degli impatti prodotti dall'emergenza sanitaria COVID-19 anche nei primi mesi del 2021 e sui fattori di rischio e sulle incertezze significative relative alla continuità aziendale nonché ai piani aziendali predisposti per far fronte a tali rischi ed incertezze, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla società. In base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo incontrato l'Organismo di Vigilanza, non sono emerse criticità rispetto alla corretta attuazione del modello organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente relazione.

Abbiamo incontrato il soggetto incaricato della revisione legale dei conti e non sono emersi dati ed informazioni rilevanti che debbano essere evidenziati nella presente relazione.

Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento e in ordine alle misure adottate dall'organo amministrativo per fronteggiare la situazione emergenziale da COVID-19, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

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

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

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

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**

Abbiamo esaminato il progetto di bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2020, che è stato messo a nostra disposizione nei termini di cui all'art. 2429 c.c., in merito al quale riferiamo quanto segue.

Non essendo a noi demandato la revisione legale del bilancio, abbiamo vigilato sull'impostazione generale data allo stesso, sua generale conformità alla Legge per quel che riguarda la sua formazione e struttura e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo verificato l'osservanza delle norme di legge inerenti alla predisposizione della relazione sulla gestione e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

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 € 217.170, costi di sviluppo per € 27.698, 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 2020. Sarà cura del Collegio verificare annualmente che sussistano l'utilizzabilità, la sostenibilità e la recuperabilità di tale valore ai fini 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 € 173.504 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.

La rivalutazione del marchio "La Compagnia dei Birichini" per euro 304.000 è stata effettuata ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 11, comma 3, della L. 21 novembre 2000, n. 342, richiamato dall'art. 110, commi 1-7 della L. 13 ottobre 2020, n.126 di conversione con modificazioni del D.L. 14 agosto 2020 n.104, sulla base della relazione di stima giurata dal dott. Guido Ricevuti che riporta una analitica ed illustrativa valutazione economica del marchio, esplicitando i criteri applicati.

Il Collegio verificherà nei prossimi anni il mantenimento dei presupposti alla base della valutazione che ha portato alla rivalutazione di euro 304.000 e che la stessa non ecceda il valore effettivamente attribuibile ai beni medesimi.

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 15.761.933 pari al 77,16% del costo del lavoro.

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

Considerando anche le risultanze dell'attività svolta dal soggetto incaricato della revisione legale dei conti contenute nella relazione del Bilancio, il Collegio propone ai soci di approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, così come redatto dagli amministratori.

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

*Pavia, 13/04/2021.*

Il collegio sindacale

Dott.ssa Mascheroni Alessandra



Dott. Claudio Palmieri



Dott. Massimo Mustarelli





## **Aldia Cooperativa Sociale**

Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2020

Relazione della società di revisione indipendente  
ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39



## **Relazione della società di revisione indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39**

Ai Soci della  
Aldia Cooperativa Sociale

### **Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio**

#### *Giudizio*

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Aldia Cooperativa Sociale (la Società), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2020, dal conto economico e dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2020, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

#### *Elementi alla base del giudizio*

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità della società di revisione 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.

#### *Richiamo di Informativa*

Richiamiamo l'attenzione sulla nota "Principi di Redazione" che evidenzia le scelte operate dalla cooperativa che, in deroga all'articolo 2426, primo comma, numero 2), del codice civile come previsto dalle disposizioni introdotte dai commi 7-bis – 7-quinquies dell'articolo 60 della Legge n. 126 del 13 ottobre 2020 di conversione del decreto-legge 14 agosto 2020, n. 104, ha deciso di non contabilizzare ammortamenti sulle immobilizzazioni immateriali e materiali e che ha deciso di rivalutare il marchio "La Compagnia dei Birichini". Il nostro giudizio non è espresso con rilievi in relazione a tali aspetti.

#### *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 della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio*

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

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e 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 od 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 e della 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 di revisione internazionali (ISA Italia), tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

### **Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari**

*Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39*

Gli amministratori della Aldia Cooperativa Sociale sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della Aldia Cooperativa Sociale al 31 dicembre 2020, inclusa la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della Aldia Cooperativa Sociale al 31 dicembre 2020 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 al 31 dicembre 2020 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, c.2, lettera 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.

Milano, 13 aprile 2021

Witt S.r.l.



Daniele Bruno  
(Socio)