

# ALDIA COOPERATIVA SOCIALE - SOCIETA' COOPERATIVA

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
Sede in	VIA CONTARDO FERRINI 2, 27100 PAVIA (PV)
Codice Fiscale	00510430184
Numero Rea	PV PV-141225
P.I.	00510430184
Capitale Sociale Euro	582.140
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
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A151637

## Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</b>		
Parte richiamata	0	0
Parte da richiamare	194.820	145.470
<b>Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)</b>	<b>194.820</b>	<b>145.470</b>
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
1) costi di impianto e di ampliamento	189.071	217.170
2) costi di sviluppo	0	0
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	0	0
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	600.906	669.265
5) avviamento	145.870	173.504
6) immobilizzazioni in corso e acconti	743.715	301.520
7) altre	410.673	455.756
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>2.090.235</b>	<b>1.817.215</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	1.108.841	942.772
2) impianti e macchinario	53.944	59.201
3) attrezzature industriali e commerciali	4.646	3.430
4) altri beni	228.132	205.298
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>1.395.563</b>	<b>1.210.701</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
<b>1) partecipazioni in</b>		
a) imprese controllate	0	0
b) imprese collegate	0	0
c) imprese controllanti	0	0
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
d-bis) altre imprese	6.588	6.588
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>6.588</b>	<b>6.588</b>
<b>2) crediti</b>		
<b>a) verso imprese controllate</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	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	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	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	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	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	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0

Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti verso altri	0	0
Totale crediti	0	0
3) altri titoli	0	0
4) strumenti finanziari derivati attivi	0	0
Totale immobilizzazioni finanziarie	6.588	6.588
Totale immobilizzazioni (B)	3.492.386	3.034.504
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	22.446	37.004
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
Totale rimanenze	22.446	37.004
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	0	0
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	8.253.869	6.009.108
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti verso clienti	8.253.869	6.009.108
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti verso imprese controllate	0	0
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti verso imprese collegate	0	0
4) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti verso controllanti	0	0
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	618.905	493.771
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti tributari	618.905	493.771
5-ter) imposte anticipate	0	0
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	335.390	291.262
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti verso altri	335.390	291.262
Totale crediti	9.208.164	6.794.141
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		

1) partecipazioni in imprese controllate	0	0
2) partecipazioni in imprese collegate	0	0
3) partecipazioni in imprese controllanti	0	0
3-bis) partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
4) altre partecipazioni	0	0
5) strumenti finanziari derivati attivi	0	0
6) altri titoli	0	0
attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	58.162	344.888
2) assegni	0	0
3) danaro e valori in cassa	9.757	5.970
Totale disponibilità liquide	67.919	350.858
Totale attivo circolante (C)	9.298.529	7.182.003
D) Ratei e risconti	212.067	150.553
Totale attivo	13.197.802	10.512.530
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	582.140	450.740
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	49.748	210.124
IV - Riserva legale	546.980	546.980
V - Riserve statutarie	0	0
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	0	0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0
Riserva azioni (quote) della società controllante	0	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto capitale	0	0
Versamenti a copertura perdite	0	0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0
Riserva avanzo di fusione	0	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	0
Riserva da conguaglio utili in corso	0	0
Varie altre riserve	290.188	290.189
Totale altre riserve	290.188	290.189
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	352.146	(160.376)
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	1.821.202	1.337.657
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	0	0
2) per imposte, anche differite	11.317	11.317
3) strumenti finanziari derivati passivi	0	0
4) altri	110.955	176.487
Totale fondi per rischi ed oneri	122.272	187.804

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	221.921	200.923
D) Debiti		
1) obbligazioni		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale obbligazioni	0	0
2) obbligazioni convertibili		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale obbligazioni convertibili	0	0
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso soci per finanziamenti	0	0
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.399.825	1.785.664
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.304.258	1.390.056
Totale debiti verso banche	3.704.083	3.175.720
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso altri finanziatori	0	0
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.162	221
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale acconti	2.162	221
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.368.592	1.068.093
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso fornitori	1.368.592	1.068.093
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti rappresentati da titoli di credito	0	0
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso imprese controllate	0	0
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso imprese collegate	0	0
11) debiti verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso controllanti	0	0
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
12) debiti tributari		

esigibili entro l'esercizio successivo	78.498	120.494
esigibili oltre l'esercizio successivo	52.757	52.757
<b>Totale debiti tributari</b>	<b>131.255</b>	<b>173.251</b>
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.134.481	872.039
esigibili oltre l'esercizio successivo	241.261	241.261
<b>Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	<b>1.375.742</b>	<b>1.113.300</b>
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.615.965	2.719.374
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
<b>Totale altri debiti</b>	<b>3.615.965</b>	<b>2.719.374</b>
<b>Totale debiti</b>	<b>10.197.799</b>	<b>8.249.959</b>
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>834.608</b>	<b>536.187</b>
<b>Totale passivo</b>	<b>13.197.802</b>	<b>10.512.530</b>

## Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	31.002.568	23.199.183
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0	0
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione	0	0
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0
<b>5) altri ricavi e proventi</b>		
contributi in conto esercizio	779.378	567.661
altri	200.894	115.930
Totale altri ricavi e proventi	980.272	683.591
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>31.982.840</b>	<b>23.882.774</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.076.580	757.681
7) per servizi	2.668.201	1.883.263
8) per godimento di beni di terzi	703.580	703.533
<b>9) per il personale</b>		
a) salari e stipendi	19.772.859	14.914.236
b) oneri sociali	4.977.870	3.991.683
c) trattamento di fine rapporto	1.582.729	1.366.029
d) trattamento di quiescenza e simili	0	0
e) altri costi	744	2.373
Totale costi per il personale	26.334.202	20.274.321
<b>10) ammortamenti e svalutazioni</b>		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	280.038	0
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	96.135	0
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	58.629	121.429
Totale ammortamenti e svalutazioni	434.802	121.429
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	14.558	(21.810)
12) accantonamenti per rischi	0	0
13) altri accantonamenti	0	0
14) oneri diversi di gestione	192.377	169.489
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>31.424.300</b>	<b>23.887.906</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>558.540</b>	<b>(5.132)</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
<b>15) proventi da partecipazioni</b>		
da imprese controllate	0	0
da imprese collegate	0	0
da imprese controllanti	0	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	0	0
Totale proventi da partecipazioni	0	0
<b>16) altri proventi finanziari</b>		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese controllate	0	0
da imprese collegate	0	0
da imprese controllanti	0	0

da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	0	0
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	0	0
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate	0	0
da imprese collegate	0	0
da imprese controllanti	0	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	18	54
Totale proventi diversi dai precedenti	18	54
Totale altri proventi finanziari	18	54
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese controllate	0	0
verso imprese collegate	0	0
verso imprese controllanti	0	0
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	85.147	98.002
Totale interessi e altri oneri finanziari	85.147	98.002
17-bis) utili e perdite su cambi	0	0
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(85.129)	(97.948)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) di strumenti finanziari derivati	0	0
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0
Totale rivalutazioni	0	0
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) di strumenti finanziari derivati	0	0
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0
Totale svalutazioni	0	0
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	0
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	473.411	(103.080)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	121.265	45.979
imposte relative a esercizi precedenti	0	0
imposte differite e anticipate	0	11.317
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale	0	0
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	121.265	57.296
21) Utile (perdita) dell'esercizio	352.146	(160.376)

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2021	31-12-2020
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	352.146	(160.376)
Imposte sul reddito	121.265	57.296
Interessi passivi/(attivi)	85.129	98.948
(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	558.540	(4.132)
<b>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
Accantonamenti ai fondi	58.629	121.429
Ammortamenti delle immobilizzazioni	376.173	0
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	1.582.729	1.366.029
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	2.017.531	1.487.458
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	2.576.071	1.483.326
<b>Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	14.558	(21.810)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(2.303.390)	(214.880)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	302.440	282.278
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(61.514)	(6.781)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	298.421	41.483
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	947.775	350.188
Totale variazioni del capitale circolante netto	(801.710)	430.478
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.774.361	1.913.804
<b>Altre rettifiche</b>		
Interessi incassati/(pagati)	(85.129)	(98.948)
(Imposte sul reddito pagate)	(121.265)	(52.563)
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	0	-
Altri incassi/(pagamenti)	(1.627.263)	(1.358.172)
Totale altre rettifiche	(1.833.657)	(1.509.683)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(59.296)	404.121
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>Immobilizzazioni materiali</b>		
(Investimenti)	(280.997)	(48.841)
Disinvestimenti	0	0
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>		
(Investimenti)	(553.058)	(446.705)
Disinvestimenti	0	0
<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>		
(Investimenti)	0	(237)
Disinvestimenti	0	0
<b>Attività finanziarie non immobilizzate</b>		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0

(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(834.055)	(495.783)
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<b>Mezzi di terzi</b>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	614.161	(265.835)
Accensione finanziamenti	(85.798)	405.203
(Rimborso finanziamenti)	0	0
<b>Mezzi propri</b>		
Aumento di capitale a pagamento	82.049	26.490
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	(3.051)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	610.412	162.807
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(282.939)	71.145
<b>Disponibilità liquide a inizio esercizio</b>		
Depositi bancari e postali	344.888	270.370
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	5.970	9.343
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	350.858	279.713
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
<b>Disponibilità liquide a fine esercizio</b>		
Depositi bancari e postali	58.162	344.888
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	9.757	5.970
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	67.919	350.858
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2021

## Nota integrativa, parte iniziale

Il bilancio d'esercizio della nostra cooperativa, chiuso al 31/12/2021, è stato redatto in conformità alla vigente normativa del Codice Civile, tenendo altresì conto dei principi contabili emanati dall'O.I.C. (Organismo Italiano di Contabilità).

Esso corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal rendiconto finanziario e dalla presente nota integrativa, ed è corredato dalla relazione sulla gestione.

### Stato patrimoniale e Conto economico

Lo Stato patrimoniale ed il Conto economico rispecchiano fedelmente la struttura imposta dagli articoli del Codice Civile. In essi:

- è stato indicato, per ciascuna voce, l'importo della corrispondente voce dell'esercizio precedente, in modo da consentire la comparazione tra i bilanci;
- non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale.

### Nota integrativa

La nota integrativa contiene le informazioni richieste dagli artt. 2427 e 2427 bis del codice civile, da altre norme del Codice Civile, tra cui quelle previste specificamente per le società cooperative, nonché da norme di legge diverse dal Codice Civile.

Oltre a ciò, contiene tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, finanziaria e patrimoniale, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge, come prescritto dall'art. 2423, co. 3, C.C..

La nota integrativa svolge sia una funzione esplicativa, in quanto fornisce un commento esplicativo dei dati presentati nello stato patrimoniale, nel conto economico e nel rendiconto finanziario, che per loro natura sono sintetici e quantitativi, e un commento delle variazioni rilevanti intervenute tra un esercizio e l'altro, sia una funzione integrativa, in quanto contiene, in forma descrittiva, informazioni ulteriori di carattere qualitativo che per la loro natura non possono essere fornite dagli schemi di stato patrimoniale e conto economico, nonché una funzione complementare, in quanto l'art. 2423, co. 3, C.C., prevede l'obbligatoria esposizione di informazioni complementari quando ciò è necessario ai fini della chiarezza e della rappresentazione veritiera e corretta del bilancio.

Le informazioni in nota integrativa relative alle voci dello Stato patrimoniale e del Conto economico sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello Stato patrimoniale e nel Conto economico, in osservanza di quanto previsto dall'art. 2427, co. 2, C.C., dal Principio Contabile OIC 12 e nel rispetto dell'obbligatoria tassonomia per l'elaborazione della nota integrativa nel formato XBRL.

In particolare, la presente nota integrativa risulta divisa in cinque sezioni:

- una parte iniziale descrittiva, dove vengono indicati, tra gli altri, anche i criteri contabili utilizzati;
- una sezione dedicata alle informazioni, variazioni e commenti sulle voci dello Stato patrimoniale;
- una sezione dedicata alle informazioni, variazioni e commenti sulle voci del Conto economico;
- una sezione residuale sulle altre informazioni di varia natura;
- una parte finale, nella quale sono fornite le informazioni richieste dalle norme di legge specifiche per le cooperative, nonché i suggerimenti sulla destinazione del risultato d'esercizio.

### Rendiconto finanziario

Il rendiconto finanziario indica l'ammontare e la composizione delle disponibilità liquide, all'inizio e alla fine dell'esercizio, nonché i flussi finanziari dell'esercizio derivanti dall'attività operativa, da quella di investimento, da quella di finanziamento (ivi comprese, con autonoma indicazione, le operazioni con i soci), a norma dell'art. 2425-ter C.C.

### Relazione sulla gestione

La natura dell'attività, l'andamento prevedibile della gestione, nonché i rapporti con le società controllate, collegate e consociate, sono commentati nella relazione sulla gestione, così come previsto dall'art. 2428 del codice civile, unitamente all'illustrazione dei criteri seguiti per il conseguimento dello scopo mutualistico e delle determinazioni assunte per l'ammissione dei nuovi soci, nel rispetto degli artt. 2545 e 2528 del codice civile.

## Esposizione dei valori

Il bilancio d'esercizio viene redatto e pubblicato con gli importi espressi in unità di Euro. In tal senso si segnala che, nell'ambito dell'operazione di eliminazione dei decimali dalle poste contabili, ai fini dell'espressione dei dati di bilancio in unità di Euro, si è operato mediante arrotondamento per eccesso o per difetto, come consentito dalla C.M. 106/E del 21.12.2001.

Tutti i valori riportati nella presente nota integrativa sono, salvo diversa indicazione, espressi in unità di Euro.

## Principi di redazione

Nella redazione del bilancio è stata rispettata la clausola generale di chiarezza, veridicità e correttezza nella rappresentazione della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica di formazione del bilancio.

Inoltre, sono stati osservati i principi di redazione del bilancio enunciati nell'art. 2423-bis, C.C. e descritti nell'OIC 11. Pertanto :

- la valutazione delle voci del bilancio è stata effettuata secondo i criteri generali della prudenza, dell'inerenza e della competenza economico-temporale;
- i proventi e gli oneri sono stati determinati nel rispetto del principio di competenza, indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria e, in ossequio a tale principio, i costi e i ricavi esposti comprendono le rilevazioni di fine esercizio, che trovano riscontro nelle contropartite dello stato patrimoniale;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata in base al "principio della prevalenza della sostanza sulla forma" (o "principio della sostanza economica"), ossia privilegiando, se del caso, la sostanza dell'operazione o del contratto rispetto alla forma giuridica;
- si è tenuto conto del generale principio della rilevanza, a norma del quale, pur rispettando gli obblighi in tema di regolare tenuta delle scritture contabili, "non occorre rispettare gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza abbia effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta";
- in base al postulato della prudenza, sono stati inclusi i soli utili effettivamente realizzati entro la data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei rischi e delle perdite anche se conosciuti successivamente a tale data;
- i criteri di valutazione delle voci di bilancio non sono cambiati rispetto a quelli adottati nel precedente esercizio;
- inoltre, la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento, come meglio descritto nel paragrafo seguente.

Per quanto concerne il principio della continuità aziendale, si evidenzia che la valutazione delle voci del bilancio chiuso al 31/12/2021, è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività ex art. 2423-bis, co. 1, n. 1, C.C., e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 C.C., in considerazione della stima prospettica sulla funzionalità aziendale, intesa come la capacità dell'impresa di continuare a costituire un complesso economico funzionante, destinato alla produzione di reddito, per un prevedibile arco temporale futuro di almeno 12 mesi dalla data di chiusura del bilancio.

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

Nel corso dell'esercizio, non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423, comma 5, Codice Civile, al fine del rispetto della rappresentazione veritiera e corretta del bilancio.

## Cambiamenti di principi contabili

A norma dell'art. 2423-bis, co. 1, n. 6, C.C., nella redazione del bilancio d'esercizio, non sono stati operati cambiamenti di principi contabili, né su base volontaria, né di carattere obbligatorio a seguito dell'emanazione di nuove disposizioni legislative o di nuovi principi contabili OIC.

Dunque, poiché i criteri di valutazione delle voci di bilancio adottati sono i medesimi di quelli applicati nel bilancio del precedente esercizio, essi sono perfettamente comparabili con quelli dell'esercizio precedente.

## Correzione di errori rilevanti

Non sono emersi nell'esercizio errori rilevanti commessi in esercizi precedenti.

## Problematiche di comparabilità e di adattamento

Non si sono manifestate problematiche di comparabilità o di adattamento delle voci di bilancio dell'esercizio appena chiuso, con quelle relative all'esercizio precedente.

A tale proposito si segnala di aver riclassificato sia con riferimento all'esercizio 2021 sia con riferimento all'esercizio 2020, le immobilizzazioni immateriali riferite al software e allo sviluppo dei sistemi informativi interni secondo il seguente criterio:

Nella voce BI 4) "concessioni, licenze, marchi e diritti simili" sono stati classificati i costi relativi alle licenze software a tempo determinato e i relativi costi di implementazione e personalizzazione.

Nella voce BI 7) "altre immobilizzazioni" sono state classificate le spese capitalizzate per la realizzazione del sito web. La voce BI 3) "diritti di brevetto e diritti di utilizzazione delle opere d'ingegno" non è valorizzata, in quanto non sono presenti software tutelati di proprietà (acquistati da terzi o prodotti all'interno) o acquisti tramite contratti di licenza a tempo indeterminato.

Con riferimento al conto economico, si è proceduto a riclassificare nella voce b7) "costi per servizi", anche per l'esercizio 2020, le spese del personale relative ai rimborsi spese, ai costi per la ricerca del personale, la quota di servizio relativa ai contratti di lavoro interinale e alle spese per gli adempimenti della legge 81/2008 e visite mediche, precedentemente classificati nella voce b9) e "altri costi del personale".

## 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
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

Si segnala che nell'esercizio 2020 la cooperativa si è avvalsa di quanto disposto dal D.L. 104/2020 ovvero di non contabilizzare gli ammortamenti riferiti all'anno 2020 al fine di salvaguardare il patrimonio netto dell'azienda in considerazione della perdita gestionale dovuta alla pandemia da Covid19. L'importo corrispondente alla sospensione dei ammortamenti è stato accantonato in un'apposita riserva non distribuibile.

Tutte le immobilizzazioni immateriali sono state oggetto nel 2020 dell'applicazione della normativa che sospende gli ammortamenti, in particolare il totale degli ammortamenti non dedotti in conto economico nel 2020 è ammontato a euro 200.957 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
impianti e macchinari generici	15%
impianto elettrico e telefonico	15%
impianti specifici	15%
attrezzatura	15%
mobili e arredi	12%
macchine elettromeccaniche	20%
macchine rilevazione presenze	20%
macchine elettroniche	20%
macchine ufficio	20%

Come già illustrato in precedenza, la scelta di avvalersi, anche per le immobilizzazioni materiali, di quanto disposto dal D.L. 104/2020 ovvero di non contabilizzare gli ammortamenti riferiti all'anno 2020 è stato finalizzato alla salvaguardia del patrimonio netto dell'azienda in considerazione della perdita gestionale dovuta alla pandemia da Covid19.

Tutte le immobilizzazioni materiali sono state oggetto nel 2020 dell'applicazione della normativa che sospende gli ammortamenti, in particolare il totale degli ammortamenti non dedotti in conto economico nel 2020 è ammontato a euro 89.231 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.

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 spesati a conto economico.

### Effetti contabili sospensione ammortamenti nell'esercizio 2020

Il risultato dell'esercizio precedente (2020), pari ad una perdita di circa 160 migliaia di euro, ha beneficiato per 290 migliaia di euro della sospensione degli ammortamenti. La sospensione degli ammortamenti ha altresì determinato un'iscrizione di un valore netto delle immobilizzazioni immateriali e materiali superiore, rispettivamente di euro 200.957 (immateriali) e di euro 89.231 (materiali).

L'importo corrispondente alla sospensione degli ammortamenti è stato allocato in un'apposita riserva non distribuibile per complessivi euro 290.188.

Nel corso dell'anno 2020 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 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. Si evidenzia, tuttavia, che in bilancio non sono presenti partecipazioni in società controllate e collegate.

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.

#### 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.

Relativamente ai debiti già esistenti alla data di inizio dell'esercizio 2016, di prima applicazione della nuova normativa, si ricorda che ci si è avvalsi della facoltà di iscriverne gli stessi al valore nominale, senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato e l'attualizzazione, in virtù del regime transitorio previsto dall'art. 12, co. 2, D.Lgs. 139/2015.

Relativamente ai debiti sorti successivamente alla data di inizio dell'esercizio 2016, si è deciso di non applicare il criterio del costo ammortizzato e della connessa attualizzazione, nel rispetto del principio generale della rilevanza di cui all'art. 2423, co. 4, C.C., avendo stimato che gli effetti economici derivanti dall'applicazione di detto criterio sono irrilevanti rispetto alla valutazione in base al valore nominale, in quanto si tratta di debiti con scadenza inferiore ai 12 mesi e di debiti con scadenza superiore ai 12 mesi, ma con costi di transazione di scarso rilievo e/o con tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

Pertanto, i costi di transazione iniziali, sostenuti nell'esercizio per ottenere finanziamenti (quali, ad esempio, le spese di istruttoria, l'imposta sostitutiva su finanziamenti a medio termine, gli oneri di perizia dell'immobile, le commissioni dovute a intermediari finanziari ed eventuali altri costi di transazione iniziali), sono rilevati tra i risconti attivi nella classe D dell'attivo dello stato patrimoniale e vengono addebitati a conto economico lungo la durata del prestito a quote costanti, ad integrazione degli interessi passivi nominali, in conformità al Principio contabile OIC 19.

### 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

La cooperativa ha previsto statutariamente, ed ha osservato, i requisiti previsti per le cooperative a mutualità prevalente, di cui all'art. 2514 del codice civile.

L'ulteriore requisito necessario ai fini della qualifica di cooperativa a mutualità prevalente, consistente nella sussistenza della condizione di prevalenza degli scambi mutualistici con i soci cooperatori rispetto agli scambi totali, previsto dall'art. 2513 del codice civile, viene documentato al termine della presente nota integrativa.

Pertanto, la cooperativa è iscritta all'Albo delle Cooperative a mutualità prevalente presso il Ministero dello Sviluppo Economico al n. A151637.

### 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.

## Nota integrativa, attivo

Si descrivono di seguito le voci componenti l'attivo dello Stato Patrimoniale del bilancio chiuso al 31/12/2021.

### **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>	145.470	39.060	194.820
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	145.470	39.060	194.820

### **Immobilizzazioni**

#### Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2021 ammontano a Euro 2.090.235 (Euro 1.817.215 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>	499.633	0	0	739.020	360.155	301.520	1.161.842	3.062.170
<b>Rivalutazioni</b>	-	-	-	304.000	-	-	-	304.000
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	282.463	0	0	373.755	186.651	0	706.086	1.548.955
<b>Valore di bilancio</b>	217.170	0	0	669.265	173.504	301.520	455.756	1.817.215
<b>Variazioni nell'esercizio</b>								
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	0	-	-	59.027	9.000	442.195	42.835	553.057
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	28.098	-	-	127.386	36.634	0	87.919	280.037
<b>Totale variazioni</b>	(28.098)	0	0	(68.359)	(27.634)	442.195	(45.084)	273.020
<b>Valore di fine esercizio</b>								
<b>Costo</b>	499.633	0	0	798.047	369.155	743.715	1.204.677	3.615.227
<b>Rivalutazioni</b>	-	-	-	304.000	-	-	-	304.000
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	310.562	0	0	501.141	223.285	0	794.004	1.828.992
<b>Valore di bilancio</b>	189.071	0	0	600.906	145.870	743.715	410.673	2.090.235

Costi di impianto ed ampliamento

Tali costi sono costituiti esclusivamente dalle spese di ristrutturazione aziendale. Il loro valore lordo non ha subito

variazioni rispetto al precedente esercizio.

#### Avviamento

La voce Avviamento rappresenta il costo sostenuto per l'acquisizione di attività preesistenti e viene 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.

#### Concessioni, licenze, marchi e diritti simili

La voce è rappresentata principalmente dai marchi e dalle licenze d'uso del software a tempo determinato e dai relativi costi di implementazione e personalizzazione.

Nell'anno 2020 si è proceduto con la rivalutazione del marchio "La Compagnia dei Biricchini", ricompresi in tale voce.

#### Immobilizzazioni in corso e acconti

La voce accoglie l'intervento effettuato sulla residenza assistenziale denominata "Giovanni Penna" in concessione dal Comune di Fellizzano.

#### Altre immobilizzazioni immateriali

Il saldo netto ammonta a Euro 410.673 (Euro 455.756 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 precisa che l'unica rivalutazione effettuata riguarda il marchio "La compagnia dei Biricchini" ai sensi dell'art. 110 del D.L. 104/2020.

### Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali, al netto del fondo ammortamento, risultano pari ad Euro 1.395.563 (Euro 1.210.701 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	107.276	28.769	497.755	0	1.624.621
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	48.049	48.075	25.339	292.457	0	413.920
<b>Valore di bilancio</b>	942.772	59.201	3.430	205.298	0	1.210.701
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	190.093	6.875	3.046	80.982	0	280.996
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	24.024	12.132	1.830	58.148	0	96.134
<b>Totale variazioni</b>	166.069	(5.257)	1.216	22.834	0	184.862
<b>Valore di fine esercizio</b>						
<b>Costo</b>	1.180.914	114.151	31.815	578.737	0	1.905.617
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	72.073	60.207	27.169	350.605	0	510.054
<b>Valore di bilancio</b>	1.108.841	53.944	4.646	228.132	0	1.395.563

#### Terreni e fabbricati

Ammontano a Euro 1.108.841 (Euro 942.772 alla fine dell'esercizio precedente) e si riferiscono principalmente all'immobile che ospita la sede legale della società. L'incremento si riferisce esclusivamente all'acquisizione di una

porzione di fabbricato attigua a quella esistente che ha consentito una migliore distribuzione degli spazi interni, non più adeguati alle crescenti esigenze della cooperativa.

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

#### Impianti e macchinari

Ammontano a Euro 53.944 (Euro 59.201 alla fine dell'esercizio precedente). La variazione è dovuta sostanzialmente alla politica di continuo adeguamento dei beni strumentali utilizzati.

#### Attrezzature

Ammontano a Euro 4.646 (Euro 3.430 alla fine dell'esercizio precedente). La variazione è dovuta sostanzialmente alla politica di continuo adeguamento dei beni strumentali utilizzati.

#### Altri beni

Ammontano a Euro 228.132 (Euro 205.298 alla fine dell'esercizio precedente). L'incremento si riferisce all'acquisto di mobili e arredi per la nuova porzione della sede della società e all'acquisto di dispositivi per la rilevazione delle presenze in dotazione ai lavoratori.

### Operazioni di locazione finanziaria

Si riportano di seguito le informazioni relative alle operazioni di locazione finanziaria:

	Importo
<b>Ammontare complessivo dei beni in locazione finanziaria al termine dell'esercizio</b>	26.160
<b>Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio</b>	1.962
<b>Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio</b>	19.806
<b>Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo</b>	261

Trattasi di attrezzatura varia impiegata nell'ambito del Centro di Cottura dell'Asilo Nido e scuola dell'infanzia di Pavia.

### Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della Società. Il loro valore al 31/12/2021 ammonta complessivamente a Euro 6.588 (Euro 6.588 alla fine dell'esercizio precedente).

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

Come risulta dalla tabella seguente, sono presenti unicamente partecipazioni verso altre imprese:

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
<b>Valore di inizio esercizio</b>								
<b>Costo</b>	-	-	-	-	6.588	6.588	-	-
<b>Valore di bilancio</b>	0	0	0	0	6.588	6.588	0	0
<b>Valore di fine esercizio</b>								
<b>Costo</b>	-	-	-	-	6.588	6.588	-	-
<b>Valore di bilancio</b>	0	0	0	0	6.588	6.588	0	0

Le partecipazioni non hanno subito variazioni rispetto all'esercizio precedente e sono così composte:

Coperfidi Euro 2.250  
BCC Centro Padana Euro 4.338

## Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Tra le immobilizzazioni finanziarie, non sono presenti crediti.

## Attivo circolante

Si evidenziano di seguito i criteri di valutazione, prospetti e relativi commenti inerenti alle voci che compongono l'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>	37.004	(14.558)	22.446
<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>	37.004	(14.558)	22.446

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).

Le rimanenze, si riferiscono per Euro 1.804 a materiale di pulizia, per Euro 10.497 a materie prime per le mense e per Euro 10.145 a materiale di consumo.

### 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
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	6.009.108	2.244.761	8.253.869	8.253.869	0
<b>Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante</b>	0	0	0	0	0
<b>Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante</b>	0	0	0	0	0
<b>Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante</b>	0	0	0	0	0
<b>Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante</b>	0	0	0	0	0
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	493.771	125.134	618.905	618.905	0
<b>Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante</b>	0	0	0		
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	291.262	44.128	335.390	335.390	0
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	6.794.141	2.414.023	9.208.164	9.208.164	0

I crediti si incrementano di euro 2.414.023, passando complessivamente da Euro 6.794.141 a Euro 9.208.164.

Si forniscono informazioni sui seguenti crediti, in quanto ritenute rilevanti per la chiarezza e comprensibilità del bilancio:

CREDITI TRIBUTARI - DESCRIZIONE

ANNO 2021

VARIAZIONE

ANNO 2020

Erario c/IVA	272.464	143.353	129.111
Credito IRAP	-	- 48.499	48.499
Crediti tributari diversi (rit. 4% e altri crediti verso l'erario)	48.933	- 19.466	68.398
Crediti verso l'erario per ritenute e addizionali dipendenti	297.509	49.746	247.763
<b>TOTALE CREDITI TRIBUTARI</b>	<b>618.905</b>	<b>125.134</b>	<b>493.771</b>

ALTRI CREDITI - DESCRIZIONE	ANNO 2021	VARIAZIONE	ANNO 2020
Fornitori c/anticipi	1.787	1.438	349
Cauzioni	41.045	14.236	26.809
Credito trattenuta 0,50% dpr 207/2010	45.084	27.865	17.219
Note di accredito da ricevere	24.061	11.236	12.825
Crediti verso soci e dipendenti	4.397	- 12.518	16.914
Contributi da ricevere	213.928	- 112	213.867
Crediti verso Istituti Previdenziali	2.347	2.347	-
Sospesi di cassa	-	- 365	365
Altri crediti	2.741	- 173	2.914
<b>TOTALE ALTRI CREDITI</b>	<b>335.390</b>	<b>44.128</b>	<b>291.262</b>

Non esistono crediti, iscritti nell'attivo circolante, in valuta estera.

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

La società non vanta crediti verso debitori esteri.

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:

Saldo iniziale: euro 169.296  
 Utilizzi: euro 87.420  
 Accantonamento: euro 58.629  
 Saldo finale: euro 140.505

Il fondo è ritenuto adeguato anche in relazione alle ricadute della pandemia in termini di insolvenza della clientela privata.

#### 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>	344.888	(286.726)	58.162
<b>Assegni</b>	0	-	0
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	5.970	3.787	9.757
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>350.858</b>	<b>(282.939)</b>	<b>67.919</b>

#### **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>	38	294	332
<b>Risconti attivi</b>	150.515	61.220	211.735
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	150.553	61.514	212.067

Nel dettaglio:

RATEI ATTIVI - DESCRIZIONE	IMPORTO
Interessi attivi	20
Ricavi per servizi effettuati	312
<b>TOTALE RATEI ATTIVI</b>	<b>332</b>

RISCONTI ATTIVI - DESCRIZIONE	IMPORTO
Assicurazioni e fidejussioni	92.122
Affitti e canoni di leasing	18.511
Canoni di manutenzione software/hardware/varii	16.994
Telefoniche	2.065
Canoni di abbonamento vari	1.925
Consulenze	554
Altri costi	79.564
<b>TOTALE RISCONTI ATTIVI</b>	<b>211.735</b>

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Si descrivono di seguito le voci componenti il passivo dello Stato Patrimoniale del bilancio chiuso al 31/12/2021.

### Patrimonio netto

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il Patrimonio Netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a Euro 1.821.202 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
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	450.740	-	355.680	(224.280)		582.140
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	-	-	-		0
Riserve di rivalutazione	210.124	(160.376)	-	-		49.748
Riserva legale	546.980	-	-	-		546.980
Riserve statutarie	0	-	-	-		0
Altre riserve						
Riserva straordinaria	0	-	-	-		0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	-	-	-		0
Riserva azioni o quote della società controllante	0	-	-	-		0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	-	-	-		0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	-	-	-		0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	-	-	-		0
Versamenti in conto capitale	0	-	-	-		0
Versamenti a copertura perdite	0	-	-	-		0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	-	-	-		0
Riserva avanzo di fusione	0	-	-	-		0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	-	-	-		0
Riserva da conguaglio utili in corso	0	-	-	-		0
Varie altre riserve	290.189	-	-	(1)		290.188
Totale altre riserve	290.189	-	-	(1)		290.188
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	-	-	-		0
Utili (perdite) portati a nuovo	0	-	-	-		0
Utile (perdita) dell'esercizio	(160.376)	160.376	-	-	352.146	352.146
Perdita ripianata nell'esercizio	0	-	-	-		0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	-	-	-		0
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>1.337.657</b>	<b>0</b>	<b>355.680</b>	<b>(224.281)</b>	<b>352.146</b>	<b>1.821.202</b>

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva art. 60 c. ter DL 104/2020	290.188
<b>Totale</b>	<b>290.188</b>

La variazione del capitale sociale è dovuta, in aumento, all'ingresso di 988 soci e, in diminuzione, al recesso di 623 soci.

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.

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):

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	582.140	Versamenti dei soci		387.320	-	-
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0			-	-	-
Riserve di rivalutazione	49.748	art. 110 D.L. 104/2020	B	49.748	160.376	93.876
Riserva legale	546.980	Utili di esercizio	B	546.980	-	-
Riserve statutarie	0			-	-	-
<b>Altre riserve</b>						
Riserva straordinaria	0			-	-	-
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0			-	-	-
Riserva azioni o 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	290.188			290.188	-	-
<b>Totale altre riserve</b>	<b>290.188</b>			<b>290.188</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0			-	-	-
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0			-	-	-
<b>Totale</b>	<b>1.469.056</b>			<b>1.274.236</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Quota non distribuibile				1.274.236		
Residua quota distribuibile				0		

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

## Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazioni
Riserva indisponibile art. 60 c.7 DL 104/2020	290.188	Utili e Riserve di rivalutazione	B
Totale	290.188		

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

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
Valore di inizio esercizio	0	11.317	0	176.487	187.804
Variazioni nell'esercizio					
Utilizzo nell'esercizio	-	-	-	65.532	65.532
Totale variazioni	-	-	-	(65.532)	(65.532)
Valore di fine esercizio	0	11.317	0	110.955	122.272

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

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2021 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	200.923
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	1.582.729
Utilizzo nell'esercizio	243.035
Altre variazioni	(1.318.696)
Totale variazioni	20.998
Valore di fine esercizio	221.921

Le variazioni si riferiscono sostanzialmente al trasferimento del saldo alla tesoreria INPS e ai Fondi pensione in essere. 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	-
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	-
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0	0	0	0	-
Debiti verso banche	3.175.720	528.363	3.704.083	2.399.825	1.304.258	343.352
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	0	-
Acconti	221	1.941	2.162	2.162	0	-
Debiti verso fornitori	1.068.093	300.499	1.368.592	1.368.592	0	-
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	-
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	-
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	0	0	-
Debiti verso controllanti	0	0	0	0	0	-
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	-
Debiti tributari	173.251	(41.996)	131.255	78.498	52.757	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.113.300	262.442	1.375.742	1.134.481	241.261	-
Altri debiti	2.719.374	896.591	3.615.965	3.615.965	0	-
<b>Totale debiti</b>	<b>8.249.959</b>	<b>1.947.840</b>	<b>10.197.799</b>	<b>8.599.523</b>	<b>1.598.276</b>	<b>343.352</b>

I debiti verso banche sono così dettagliati:

DESCRIZIONE	ANNO 2021	VARIAZIONE	ANNO 2020
Debiti verso banche entro 12 mesi:			
Finanziamenti e mutui bancari	1.590.731	36.582	1.554.149
Conti Correnti Passivi - conto anticipi - ri.ba. da add.	809.094	577.579	231.515
Debiti verso banche scadenti entro l'esercizio:	2.399.825	614.161	1.785.664
Debiti verso banche oltre 12 mesi:			
Finanziamenti e mutui bancari	1.304.258	-85.798	1.390.056
Debiti verso banche scadenti oltre l'esercizio:	1.304.258	-85.798	1.390.056
<b>TOTALE DEBITI VERSO BANCHE</b>	<b>3.704.083</b>	<b>528.363</b>	<b>3.175.720</b>

I debiti tributari sono costituiti dal debito per saldo imposte IRAP, al netto degli acconti versati, per € 74.827, dall'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del TFR per € 3.349, da debiti per ritenute per euro 322 e da debiti verso l'erario rateizzati oltre l'esercizio per € 52.757.

I debiti verso altri sono costituiti prevalentemente dal debito verso soci e dipendenti per stipendi, mensilità aggiuntive, ferie e permessi.

### Suddivisione dei debiti per area geografica

La società non ha debiti con creditori esteri.

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

La società ha stipulato nel 2017 un mutuo fondiario con Banca Prossima s.p.a per l'acquisizione della sede sociale, concedendo a garanzia del capitale mutuato, di tutti gli interessi, degli interessi di mora oltrechè delle imposte, tributi, tasse, contributi, compensi d'anticipata estinzione, premi d'assicurazione, spese ed accessori tutti, ipoteca sull'immobile stesso per complessivi euro 1.520.000, di cui euro 760.000,00 per capitale ed euro 760.000,00 per interessi, accessori e spese, come sopra specificato. I debito residuo al 31/12/2021 ammonta ad euro 587.921 di cui 46.169 esigibili entro l'esercizio successivo.

	Debiti assistiti da garanzie reali				Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Debiti assistiti da pegni	Debiti assistiti da privilegi speciali	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Obbligazioni	-	-	-	-	-	0
Obbligazioni convertibili	-	-	-	-	-	0
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	-	-	-	0
Debiti verso banche	587.921	0	0	587.921	3.116.162	3.704.083
Debiti verso altri finanziatori	-	-	-	-	-	0
Acconti	2.162	0	0	0	2.162	2.162
Debiti verso fornitori	1.368.592	0	0	0	1.368.592	1.368.592
Debiti rappresentati da titoli di credito	-	-	-	-	-	0
Debiti verso imprese controllate	-	-	-	-	-	0
Debiti verso imprese collegate	-	-	-	-	-	0
Debiti verso controllanti	-	-	-	-	-	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-	-	-	-	0
Debiti tributari	131.255	0	0	0	131.255	131.255
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.375.742	0	0	0	1.375.742	1.375.742
Altri debiti	3.615.965	0	0	0	3.615.965	3.615.965
<b>Totale debiti</b>	<b>7.081.637</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>587.921</b>	<b>9.609.878</b>	<b>10.197.799</b>

### Finanziamenti effettuati da soci della società

Come richiesto dall'art. 2427, n. 19-bis, C.C., si evidenzia che in bilancio non è presente la voce "Debiti verso soci per finanziamenti".

### **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
Ratei passivi	7.874	40.905	48.779
Risconti passivi	528.313	257.516	785.829
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	<b>536.187</b>	<b>298.421</b>	<b>834.608</b>

Nel dettaglio:

RATEI PASSIVI - DESCRIZIONE	IMPORTO
Spese telefoniche	16.943
Spese condominiali	14.934
Spese distacco del personale	12.132
Commissioni e oneri bancari	4.209
Spese varie gare d'appalto	294
Imposte e tasse	226
Pedaggi autostradali	41
<b>TOTALE RATEI PASSIVI</b>	<b>48.779</b>

RISCONTI PASSIVI - DESCRIZIONE	IMPORTO
Prestazioni di servizio di competenza esercizi successivi	776.982
Contributi in conto esercizio	8.847
<b>TOTALE RISCONTI PASSIVI</b>	<b>785.829</b>

## Nota integrativa, conto economico

### Valore della produzione

#### 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
Ambulatorio Medico	125.563
Animazione	257.114
Asili Nido	6.985.399
Assistenza Domiciliare Anziani	625.845
Assistenza Domiciliare Minori	45.115
Assistenza Scolastica	14.771.035
Centro Ricreativo Estivo	1.698.270
General Service	1.204.625
Gestione Residenza per anziani	2.199.807
Gestione RSA	975.732
Pre e post	160.113
Refezione	88.138
Ricavi vari	194.837
Scuole	1.366.297
Sostegno genitorialità	304.678
<b>Totale</b>	<b>31.002.568</b>

#### 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
CAMPANIA	447.340
EMILIA ROMAGNA	1.127.788
FRIULI	228.855
LAZIO	5.064.854
LIGURIA	494.305
LOMBARDIA	10.691.111
MARCHE	929.656
PIEMONTE	5.502.469
SARDEGNA	3.338.233
TOSCANA	1.600.602
VENETO	960.612
VALLE D'AOSTA	616.743
<b>Totale</b>	<b>31.002.568</b>

## Costi della produzione

I costi e gli oneri della classe B del conto economico, classificati per natura, sono iscritti in bilancio in base ai criteri della prudenza e della competenza economica. Essi sono indicati al netto di resi, sconti di natura commerciale, abbuoni e premi, mentre gli sconti di natura finanziaria, se presenti, sono stati rilevati nella voce C.16, costituendo proventi finanziari.

I costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci includono anche i costi accessori di acquisto qualora il fornitore li abbia inclusi nel prezzo di acquisto delle merci. In caso contrario, sono stati iscritti tra i costi per servizi (voce B.7).

Sono stati imputati alle voci B.6, B.7 e B.8 non solo i costi di importo certo risultanti da fatture ricevute dai fornitori, ma anche quelli di importo stimato non ancora documentato.

Nel complesso, i costi della produzione di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2021, al netto dei resi, degli sconti e degli abbuoni, ammontano a euro 31.424.300, entità in incremento, rispetto al precedente esercizio, per € 7.536.394, quasi tutta ascrivibile al costo del personale impiegato.

## Proventi e oneri finanziari

La voce "Proventi ed oneri finanziari" (voce C di conto economico) è composta, per quanto riguarda i proventi, da interessi di conto corrente per Euro 18 e, per quanto riguarda gli oneri, dagli interessi passivi sui conti correnti per Euro 9.351, da interessi passivi su finanziamenti per euro 50.695, da interessi passivi su imposte per euro 2.138, dalla commissione disponibilità fondi per euro 22.955 e da altri interessi passivi per euro 8.

### Composizione dei proventi da partecipazione

Non sono presenti proventi da partecipazione diversi dai dividendi.

### 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
<b>Prestiti obbligazionari</b>	0
<b>Debiti verso banche</b>	83.001
<b>Altri</b>	2.146
<b>Totale</b>	85.147

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

Nel corso dell'esercizio in commento non si evidenziano elementi di ricavo di entità o incidenza eccezionali.

Nel corso dell'esercizio in commento non si evidenziano elementi di costo di entità o incidenza eccezionali.

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

Imposte correnti, differite e anticipate

Imposte correnti:

Le imposte dell'esercizio sono state determinate in conformità alla normativa fiscale vigente. Ai fini IRES la cooperativa gode dell'esenzione in base all'articolo 11 del d.P.R. n. 601 del 1973, in quanto corrisponde retribuzioni per un importo non inferiore al cinquanta per cento dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi tranne quelli relativi alle materie prime e sussidiarie. I premi ed altri frutti su depositi e conti correnti bancari e postali e su obbligazioni e titoli similari, sono soggetti a ritenuta alla fonte a titolo d'imposta, ai sensi dell'articolo 26, quarto comma, del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600.

Ai fini IRAP, in quanto ONLUS di diritto, la cooperativa sociale gode di agevolazioni in funzione della legislazione Regionale in cui opera.

L'importo è stato accantonato nel presente bilancio e indicato alla voce "imposte correnti dell'esercizio" del conto economico.

Imposte differite e anticipate:

Con riferimento alle differenze temporanee tassabili in futuro, si specifica che si è proceduto all'iscrizione delle imposte differite sugli ammortamenti sospesi ai sensi dell'art. 60 del D.L. 14 agosto 2020, n. 104.

Non esistono differenze temporanee deducibili in futuro, la cui sussistenza avrebbe comportato l'iscrizione di imposte anticipate.

## Rilevazione delle imposte differite e anticipate ed effetti conseguenti

	IRAP
<b>A) Differenze temporanee</b>	
Totale differenze temporanee deducibili	0
Totale differenze temporanee imponibili	290.189
Differenze temporanee nette	290.189
<b>B) Effetti fiscali</b>	
Fondo imposte differite (anticipate) a inizio esercizio	11.317
Imposte differite (anticipate) dell'esercizio	0
Fondo imposte differite (anticipate) a fine esercizio	11.317

## Dettaglio delle differenze temporanee imponibili

Descrizione	Importo al termine dell'esercizio precedente	Variazione verificatasi nell'esercizio	Importo al termine dell'esercizio	Aliquota IRAP	Effetto fiscale IRAP
Sospensione ammortamenti D.L. 104/2020	290.189	0	290.189	3,90%	11.317

## 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 31/12/2021.

	Numero medio
Dirigenti	6
Quadri	0
Impiegati	229
Operai	1.553
Altri dipendenti	2
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>1.790</b>

### 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 31/12/2021, come richiesto dal punto 16 dell'art. 2427 del Codice Civile.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	0	12.240
Anticipazioni	0	0
Crediti	0	0
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate	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.

### Compensi al revisore legale o società di revisione

Si fornisce l'ammontare dei corrispettivi spettanti alla società di revisione legale, come richiesto dall'art. 2427, n. 16-bis, C.C.:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	12.000
Altri servizi di verifica svolti	1.500
Servizi di consulenza fiscale	0
Altri servizi diversi dalla revisione contabile	0
<b>Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione</b>	<b>13.500</b>

### Categorie di azioni emesse dalla società

Nel prospetto che segue è evidenziata la composizione del capitale sociale per categorie di azioni, presente all'inizio e alla fine dell'esercizio:

Descrizione	Consistenza iniziale, numero	Consistenza iniziale, valore nominale	Azioni sottoscritte nell'esercizio, numero	Azioni sottoscritte nell'esercizio, valore nominale	Consistenza finale, numero	Consistenza finale, valore nominale
Azioni ordinarie	1.234	444.240	988	355.680	1.599	575.640
Azioni di sovvenzione	13	6.500	0	0	13	6.500
<b>Totale</b>	<b>1.247</b>	<b>450.740</b>	<b>988</b>	<b>355.680</b>	<b>1.612</b>	<b>582.140</b>

Si rammenta che trattandosi di società cooperativa il diritto di voto in assemblea è per teste e non è proporzionale al numero di azioni possedute.

## Titoli emessi dalla società

La cooperativa non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili in azioni, titoli od altri valori similari.

## Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Non sono stati emessi strumenti finanziari ad eccezione delle azioni emesse nei confronti dei 3 soci sovventori per un totale di Euro 6.500.

## Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sono presenti impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Patrimoni destinati ad uno specifico affare:

In base a quanto richiesto dall'art. 2427, n. 20, C.C., si evidenzia che non sono presenti patrimoni destinati ad uno specifico affare, ai sensi dell'art. 2447-septies C.C..

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare:

In base a quanto richiesto dall'art. 2427, n. 21, C.C., si evidenzia che non sono presenti finanziamenti destinati ad uno specifico affare, ai sensi dell'art. 2447-decies C.C.

## Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Non sussistono, allo stato attuale, operazioni realizzate con parti correlate dotate dei requisiti richiesti dal n. 22-bis, dell'art. 2427, C.C..

Si precisa, inoltre, che le operazioni eseguite nel corso dell'anno con i dirigenti soci cooperatori e gli amministratori soci cooperatori, non sono soggette all'obbligo di segnalazione in nota integrativa ai sensi del n. 22-bis dell'art. 2427, c. c., in quanto concluse nell'ambito dello scambio mutualistico e nel rispetto del principio di parità di trattamento tra soci.

## Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sono in essere accordi non risultanti dallo stato patrimoniale, i cui rischi o benefici siano di ammontare significativo e tale da condizionare la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico della cooperativa.

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

Si segnala che, dopo la chiusura del presente esercizio, non sono avvenuti fatti di rilievo, intendendosi per tali, ai sensi dell'OIC 29, quei fatti la cui comunicazione si ritiene necessaria per consentire ai destinatari dell'informazione societaria di fare corrette valutazioni e prendere decisioni appropriate che sono stati recepiti nei valori di bilancio dell'esercizio.

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

Alla data di chiusura dell'esercizio non risultano utilizzati strumenti finanziari derivati, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

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

Si precisa che la cooperativa non è sottoposta all'attività di direzione e coordinamento da parte di altra società, come disciplinata dagli artt. 2497 e segg. del Codice Civile.

## Informazioni relative alle cooperative

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi dell'art. 2513, comma 1, del Codice Civile, come modificato per effetto delle disposizioni di cui al D.Lgs. n. 6 /2003, si segnala che la cooperativa, per quanto disposto dall'art. 111-septies delle norme di attuazione e transitorie del Codice Civile, è considerata, in quanto cooperativa sociale, cooperativa a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti di cui al citato art. 2513 codice civile.

Di seguito si riporta, anche se non necessario ai fini del rispetto della condizione di prevalenza, il rapporto tra il costo del lavoro dei soci e il costo del lavoro dei terzi:

	SOCI	NON SOCI	TOTALE
COSTO DEL LAVORO COMPLESSIVO	21.480.706	4.853.497	26.334.202
Retribuzioni	13.416.852	3.056.040	16.472.892
Costo del lavoro interinale	-	44.883	44.883
Rateo ferie lav.	1.432.293	293.715	1.726.008
Rateo 13 <sup>^</sup> lav.	1.192.629	248.545	1.441.175
Oneri sociali	3.207.424	753.022	3.960.446
Oneri sociali su rateo ferie	374.363	81.235	455.598
Oneri sociali su rateo tredicesima	292.993	64.966	357.959
TFR	1.325.142	257.587	1.582.729
Altri costi (Inail, flessibilità e altri oneri sociali)	239.008	53.504	292.512
Costo soci lav / costo lav.totale	81,57%	18,43%	100,00%

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 l'81,57% dell'attività complessiva.

### Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

La cooperativa non ha deliberato l'erogazione di ristorni a valere sull'esercizio 2021.

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

Si segnala che nell'esercizio 2021 la cooperativa ha beneficiato di sovvenzioni e contributi ricevuti da amministrazioni pubbliche e da enti a queste equiparate come di seguito rappresentato:

PROVENIENZA	DESCRIZIONE DELL'OPERAZIONE	IMPORTO
Agenzia Delle Entrate	Contributi 5x1000 - quota 2020	1.803
Agenzia Delle Entrate	Contributi 5x1000 - anno 2020	2.760
Agenzia Delle Entrate	Credito Sanificazione da 06/2021 a 08/2021 - DL 32/2021	10.258

ASL ASTI	Contributo maggiori costi covid sostenuti 2021	6.373
Azienda della salute di Pavia	Contributo Covid anno 2019/2020	1.549
Azienda sanitaria TO3	Contributo maggiori costi Covid sostenuti 2021	454
Centro Servizi Formazione S.C.S.	Centro servizi formazione- Scuole al centro	3.386
Comune di Erba	Contributo Fondo Sociale 2020 Comune di Erba	28.190
Comune di Garlasco	Contributo Regionale EDU IST fino a 06/2021	5.567
Comune di Genova	Rit. acconto per il funzionamento	2.752
Comune di Genova	Contributi 2020 STR. EDU PRIV D.G.R. 47	8.318
Comune di Milano	Paritarie disabili 2021/2	1.049
Comune di Milano	Fondi diritti allo studio 20/2	1.482
Comune di Milano	Diritto allo studio 20/21 n. e	1.917
Comune di Milano	N.edu diritto allo studio 19-2	2.300
Comune di Milano	Contributi dote disabilità Nuova Edu 2020/2021 - 2da tranche	6.145
Comune di Milano	Riparto fondi sociali	22.580
Comune di Milano - Municipio 1	attrezz alunni n. Edu	188
Comune di Pavia	Bolocan Covid	2.500
Comune di Pavia	Contributo Regionale annualità 2020 del D. Lgs 65	7.479
Comune di Pavia	Contributo pre/post scuola 2021	13.833
Comune di Rieti	Contributo nidi Ministero della Salute- Rieti	85.114
Comune di Rivoli - Reg. Piemonte	Regione Piemonte Sett-Dic 2021	3.750
Comune di Vigevano	Contributi Covid Fse Ambito distrettuale	4.465
Comune Milano - Reg.Lombardia	Fondo sociale regionale Covid Milano	20.140
Consorzio Sociale Pavese	Consorzio sociale pavese welfare futuro	622
Consorzio Sociale Pavese	Consorzio sociale fsr covid asili nido Bolocan 2021	5.225
Consorzio Sociale Pavese	Contributi Fare Bene Comune Consorzio Pavese	6.596
Istituto comprensivo Puecher - Erba	Puecher Erba Progetto Milhouse 2018-2019	200
MEF	Contributi Dad paritarie MI	63
MEF	Contributo rischio epidemiologico pari Genova	1.054
MEF	Scuole paritarie primarie USP	4.798
MEF	Acconto scuole parit GE 2021/2022	5.405
MEF	Acconto scuole parit GE 2021/2022	9.405
MEF	Infanzia handicap Nuova Edu	12.587
MEF	Infanzia nuova educazione	32.514
MEF	Primarie handicap milano Nuova Edu	35.704
MEF	Paritarie Primarie Nuova Edu	119.887
Min. Istr. Uff. scol. Reg. Liguria	Scuole paritarie infanzia USP Milano	1.303
Miur	Contributo Scuole Genova - competenza 9/2020-6/2021 (parte '21)	6.086
Miur	Contributi Servizi Educativi Infanzia 0-3 ANNI - UST Pavia	7.735
Miur	Contributi Servizi Educativi Infanzia 0-3 ANNI - UST Pavia - Bolocan 2021	11.603
Miur	Saldo Genova 2020/2021	18.312
Miur	Contr. alunni disabili scuole paritarie - GE-AA-P-1-Umberto e Margherita Inf. Paritaria 2020-21	24.628
Miur	Contributi Servizi Educativi Infanzia 0-3 ANNI - 1a tranche Milano	49.807
Regione Liguria	Contributi Scuole infanzia	1.345
Regione Lombardia	Contributi dote disabilità Nuova Edu 2020/2021	5.600
Tecnomax	Contributo Sportabilita'	1.000
<b>TOTALE CONTRIBUTI RICEVUTI NEL 2021</b>		<b>605.829</b>

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

In chiusura della parte informativa della presente relazione Vi confermiamo che il Conto Economico, redatto in forma scalare ed evidenziante la formazione progressiva del risultato dell'esercizio, comprende per competenza tutti i costi e tutti i ricavi dell'esercizio.

La differenza tra costi e ricavi infine evidenzia un utile di esercizio di Euro 352.145,88 che, nell'invitarVi ad approvare il bilancio sottopostoVi, Vi proponiamo di destinare come segue:

- Euro 105.643,76 al fondo di riserva legale indivisibile ex art. 12 Legge 904/77.
- Euro 10.564,38 pari al 3% dell'utile netto, al fondo mutualistico ex L. 59/92.
- Euro 235.937,74 alla ricostituzione della riserva di rivalutazione ex art. 110 del D.L. 104/2020 utilizzata a copertura delle perdite dell'esercizio 2020 e alla formazione della riserva indisponibile per ammortamenti non effettuati nel medesimo esercizio 2020.

per Il Consiglio di Amministrazione  
f.to Mattia Affini

## **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 Franco Luca - 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 28/03/2022

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 2021, 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 2021 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 2022, 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 nel corso dell'esercizio e abbiamo preso visione della relazione dell'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, nonché i riflessi derivanti dalla Guerra in Ucraina, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

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 derivante dalla pandemia di Covid-19, nonché i riflessi derivanti dalla guerra in Ucraina, 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'esercizio non sono state effettuate segnalazioni all'organo di amministrazione ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 15 d.l. n. 118/2021.

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 31/12/2021, 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 € 189.071, costi di sviluppo per € 0, 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 2021. Sarà cura del Collegio verificare annualmente che sussistano l'utilizzabilità, la sostenibilità e la recuperabilità di tale valore ai fine del mantenimento in bilancio di tali voci.

Ai sensi dell'art. 2426, n. 6 c.c. il Collegio Sindacale ha preso atto dell'esistenza della voce "avviamento" per € 145.870 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 nell'esercizio 2020 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 D.L. 14 agosto 2020 n.104 convertito con modificazioni dalla L. 13 ottobre 2020, n.126, 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 21.480.704 pari al 81,57% 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 2021, così come redatto dagli amministratori.

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

*Pavia, 13/04/2022.*

Il collegio sindacale

Dott.ssa Mascheroni Alessandra

Dott. Claudio Palmieri

Dott. Massimo Mustarelli

**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,

nel momento in cui sto scrivendo questa relazione sono passati esattamente due anni dall'inizio della pandemia da SARS-COV-2 che ci ha messo alla prova sia come persone che come lavoratori e professionisti.

Prima di passare all'esposizione dei dati tecnici, statistici ed esplicativi del bilancio relativo all'esercizio chiuso il 31.12.2021 riteniamo opportuno porre alla vostra attenzione alcune valutazioni sull'andamento dell'esercizio appena concluso, anche al fine di evidenziarvi i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dell'oggetto statutario in conformità al carattere cooperativo della nostra società ai sensi dell'art. 2545 del codice civile.

Il 2021 è stato l'anno dei vaccini che ci hanno permesso di rialzare la testa e iniziare a guardare a questa pandemia con un po' meno timore. Nonostante ciò, non possiamo dimenticare il mese di marzo 2021 che ci ha visti ancora una volta chiusi nelle nostre case e l'impennata di contagi e quarantene sul finire dell'anno.

L'esperienza e la resilienza sviluppate nel 2020 ci hanno però permesso di affrontare la nostra vita professionale in maniera quasi "normale", riuscendo a non fermare la nostra cooperativa e i nostri servizi continuando a raggiungere le nostre persone con continuità anche "a distanza". Ci siamo fatti trovare pronti e non sprovveduti di fronte alla DAD, ai LEA, alle bolle in quarantena e a tutte quelle situazioni non più nuove per noi e che sono diventate "ordinarie" in questi tempi di pandemia.

È ancora presto per poter pensare di essere alla fine di questa sfida sociale ed economica, ma mi sento di dire che possiamo guardare al 2022 con più fiducia su questo fronte.

Purtroppo, da qualche settimana si sono alzati venti di guerra ad Est. Non possiamo non pensare a quale prezzo umano e sociale dovremo pagare anche se è prematuro immaginare come possa incidere sul nostro futuro. Una certezza è che la nostra cooperativa farà il possibile per dimostrare solidarietà al popolo ucraino e per questo abbiamo già aderito ad iniziative di supporto per provare a fare la nostra parte a nome di tutti i soci.

Dopo questa doverosa premessa posso entrare nel merito dei numeri che ci raccontano quello che

siamo stati nell'anno passato.

La tenuta da parte di tutti ci porta ad un risultato economico positivo che mostra una ripresa importante sia dal punto di vista economico che finanziario.

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

I numeri rappresentati in questo bilancio 2021 ci riportano, dai dati che leggerete, l'andamento positivo della nostra cooperativa e vorrei fare alcune sottolineature.

La prima cosa che voglio sottolineare della nostra crescita è la dimensione della squadra di Aldia: 2000 persone al servizio di tutte le persone che ogni giorno raggiungiamo attraverso i servizi che svolgiamo.

La seconda è la dimensione territoriale: nel momento in cui vi scrivo Aldia sta lavorando in dodici regioni avendo aggiunto a quelle in cui storicamente lavoriamo anche la Campania e il Friuli-Venezia Giulia.

La terza è la dimensione economica che non va dimenticata poiché è quella che ci permette di consolidare, investire e di far fronte a tutti i nostri impegni: la crescita del nostro fatturato è stata pari a circa il 25% portando il volume d'affare a superare i 32 milioni di euro.

Nell'anno passato insieme ai successi abbiamo fatto fronte anche a qualche sconfitta e così abbiamo dovuto con grande rammarico salutare alcuni colleghi e le persone che in quei servizi avevano trovato in Aldia una partner affidabile. Siamo consapevoli che molte delle nostre attività sono legate a gare d'appalto e come noi subentriamo ad altri gestori dobbiamo essere pronti a sapere che lo stesso può succedere anche a noi. Questo non cancella le difficoltà nel lasciare servizi dove abbiamo investito energie nelle relazioni e di sviluppo del territorio, ma ci consola il sapere che ovunque siamo stati abbiamo lasciato un ricordo di noi.

Proprio a tal proposito abbiamo continuato ad investire in tutti i territori in cui operiamo perché crediamo fortemente che si possa crescere mantenendo lo spirito cooperativo che ci contraddistingue da oltre 40 anni. Per questo motivo la riorganizzazione delle persone ha visto la costruzione di team di coordinamento d'area proprio per mantenere quel senso di "squadra dedicata" a tutte le persone e al territorio di riferimento.

Lo spirito cooperativo non è dato dalla vicinanza o meno della sede legale della cooperativa, ma dallo spirito che muove le persone che operano in ciascun territorio e per questo il vero investimento della cooperativa è stato, anche nell'anno appena concluso, in "risorse persone" perché esse insieme a tutti i soci coinvolti nei servizi possano essere gli animatori dei territori in cui Aldia opera. Non ci siamo mai fermati e abbiamo continuato ad investire nello sviluppo della nostra cooperativa rafforzando la nostra presenza nei territori in cui operiamo.

Nel 2021 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.

La Formazione nel corso del 2021 ha assunto sempre maggiore significato in Aldia. Le offerte formative offerte nel corso dell'anno e quelle future vengono pensate per fornire in modo sempre più capillare gli strumenti di aggiornamento su misura per operatrici e operatori impegnati nei diversi servizi. A questo si aggiunge la supervisione offerta quale strumento ulteriore di osservazione e di tutela.

Per tutto quanto sopra chiedo quindi a questa assemblea di approvare i documenti di bilancio qui 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 31/12/2021, che hanno portato un utile di € 352.146

Si evidenzia che il bilancio chiuso al 31/12/2021 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 l'81,57% del costo totale essendo il costo del lavoro complessivo di € 26.334.202 di cui costo lavoro soci € 21.480.706.

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

## 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 dei 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
- Friuli Venezia Giulia
- Liguria
- Veneto
- Toscana
- Emilia Romagna
- Lazio
- Campania
- 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 che ha visto attenuare gli effetti pandemici globali ma che ha lasciato pesanti ripercussioni soprattutto nel mondo socio-sanitario condizionandone pesantemente la ripresa. Questa situazione non ha comunque impedito alla Cooperativa di riprendere la propria crescita seppur, come detto, in parte rallentata in alcuni settori. In particolare si registra un significativo aumento del valore della produzione pari al 33,9 % rispetto all'anno precedente, in linea con i valori di budget.

La ripresa della crescita ha consentito alla cooperativa di riprendere il proprio cammino dimensionale verso gli obiettivi prefissati

#### **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 31/12/2021 si può riscontrare:

variazione delle immobilizzazioni materiali	184.862
variazione dei crediti verso clienti	2.244.761
variazione delle disponibilità liquide	- 282.939
variazione debiti verso banche	528.363
variazione ricavi delle vendite	7.803.385
variazione del costo del personale	6.059.881

### **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 dei ricavi delle vendite e delle prestazioni pari al 33,6 %

Il patrimonio netto, dato dalla somma del capitale sociale e delle riserve accantonate negli scorsi periodi, è pari a euro 1.821.202, ed è rappresentato da:

A) Patrimonio netto	Valore finale	Valore iniziale	Variazione	%
I) Capitale	582.140,00	450.740,00	131.400,00	29,15%
III) Riserve di rivalutazione	49.748,00	210.124,00	-160.376,00	-76,32 %
IV) Riserva legale	546.980,00	546.980,00	0,00	0,00 %
V) Riserve statutarie		-		
Varie altre riserve	290.188,00	290.189,00	-1,00	0,00 %
IX) Utile (Perdita) dell'esercizio	352.146,00	-160.376,00	512.522,00	319,57 %
<b>Totale Patrimonio netto (A)</b>	<b>1.821.202,00</b>	<b>1.337.657,00</b>	<b>483.545,00</b>	<b>36,15 %</b>

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.

Descrizione	Num. Fin.	Erogato	Residuo
Banca Prossima			
Mutuo Acquisto Sede	57531095	€ 760.000,00	€ 587.920,98
UBI Banca			
Finanziamento ITC 2019-2026	004/01432844	€ 210.000,00	€ 135.492,59
UBI Banca			
Mutuo Felizzano 2019-2024	004/01484411	€ 250.000,00	€ 139.660,46
UBI Banca			
Mutuo Felizzano - 2020-2025	004/01632571	€ 250.000,00	€ 164.485,41
Mutuo BPM			
Garanzia Sace - 2020-2026	20410413	€ 400.000,00	€ 400.000,00

Intesa San Paolo Mutuo 2021-2022	343076218501	€ 1.100.000,00	€ 1.100.000,00
Credit Agricole Italia s.p.a. Mutuo Flex 2021-2022	04-42-01453409	€ 200.000,00	€ 183.466,58
Credit Agricole Italia s.p.a. Mutuo Flex 2021-2024	04-42-01453410	€ 120.000,00	€ 116.760,51
Intesa San Paolo Mutuo 2020-2022	343045310284	€ 800.000,00	€ 67.202,28
	<b>Totale</b>	<b>€ 4.090.000,00</b>	<b>€ 2.894.988,81</b>

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

Descrizione	Periodo precedente	Periodo corrente
Mezzi di terzi	9.174.873,00	11.376.600
Patrimonio netto	1.337.657	1.821.202
<b>Indebitamento complessivo</b>	<b>7,70</b>	<b>7,00</b>

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 67.919, mentre le rimanenze di merci e di prodotti finiti sono valutate in euro 22.446.

A ciò si deve aggiungere la presenza di crediti nei confronti della clientela per un totale di euro 8.253.869: 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 euro 8.599.523, rappresentate principalmente da:

Debiti verso banche esigibili entro l'esercizio successivo	2.399.825
Acconti esigibili entro l'esercizio successivo	2.162
Debiti verso fornitori esigibili entro l'esercizio successivo	1.368.592
Debiti tributari esigibili entro l'esercizio successivo	78.498
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale esigibili entro l'esercizio successivo	1.134.481
Altri debiti esigibili entro l'esercizio successivo	3.615.965

Il capitale circolante netto, dato dalla differenza tra le attività correnti e le passività correnti, risulta pari a euro € 1.674.116,00 ed evidenzia un equilibrio tra impieghi a breve termine e debiti a breve termine.

<b>Attività correnti</b>	
liquidità immediate	67.919,00
liquidità differite	335.390,00
Clienti	8.253.869,00
Totale crediti tributari	618.905,00
Rimanenze	22.446,00
Ratei e risconti	212.067,00
<b>Passività correnti</b>	
c/c bancari passivi	802.174,00
Acconti	2.162,00
Fornitori	1.368.592,00
Debiti verso altri	4.828.944,00
Ratei e risconti	834.608,00
<b>CCN</b>	<b>1.674.116,00</b>

Escludendo dall'attivo circolante le rimanenze finali si ottiene un valore pari a € 9.276.083. 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 31.982.840 evidenziando rispetto al precedente esercizio una variazione ricavi di euro 8.100.066.

Gli investimenti hanno riguardato principalmente il fronte della formazione sia professionale che obbligatoria e della supervisione. Importanti investimenti 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.

I ricavi delle vendite e delle prestazioni complessive ammontano a euro 31.002.568 evidenziando rispetto al precedente esercizio una variazione ricavi di euro 7.803.385.

I costi di produzione ammontano a euro 31.424.300.

**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 2021 sottoposto alla Vostra approvazione, si chiude con un risultato netto positivo che, detratte le imposte IRES ed IRAP a carico dell'esercizio, ammonta a euro 352.146.

Considerato il periodo di crisi pandemica, si può affermare che la società è riuscita a far fronte alle difficoltà ottenendo un risultato soddisfacente.

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 euro 31.982.840, così suddivisi:

Ricavi delle vendite e delle prestazioni	31.002.568
--	------------

Contributi in conto esercizio	779.378
Altri ricavi e proventi	200.894
<b>Totale voce A del conto economico</b>	<b>31.982.840</b>

Come si può notare rispetto al precedente esercizio, nel corso del quale erano stati conseguiti ricavi complessivi per € 23.882.774, 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 l'81,57% del costo totale essendo il costo del lavoro complessivo di euro 26.334.202 di cui costo lavoro soci euro 21.480.706.

L'incidenza complessiva sui ricavi del costo del lavoro dipendente è pari al 84,94%.

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 € 256.800, in linea con l'esercizio precedente.

#### **Oneri finanziari**

Nel complesso gli oneri finanziari sono ammontati a 85.147, con una variazione in diminuzione del 13,12% rispetto all'esercizio precedente.

In percentuale gli stessi hanno rappresentato il 0,27% del valore della produzione

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

INTERESSI PASSIVI C/C BANCARI 9.351;

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

INTERESSI PASSIVI SU FINANZIAMENTI 46.562;

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 € 800.000.

Trattasi di investimenti resisi necessari per poter mantenere adeguata alle nuove tecnologie la struttura produttiva dell'azienda, per poter fornire dei prodotti e dei servizi sempre all'avanguardia e per la somma principale, pari ad euro 442.195, per la realizzazione di una prima parte degli interventi di sistemazione sulla residenza assistenziale denominata "Giovanni Penna" in concessione dal Comune di Felizzano.

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:

<b>Descrizione</b>	<b>Esercizio precedente</b>	<b>Variazione</b>	<b>Esercizio corrente</b>
Crediti vs soci per versamenti dovuti	145.470	49.350	194.820
Immobilizzazioni	3.034.505	457.881	3.492.386
Attivo circolante	7.182.003	2.116.526	9.298.529
Ratei e risconti	150.552	61.515	212.067

<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>10.512.530</b>	<b>2.685.272</b>	<b>13.197.802</b>
Patrimonio netto:	1.337.657	483.545	1.821.202
- di cui utile (perdita) di esercizio	-160.376	512.522	352.146
Fondi rischi ed oneri futuri	187.804	-65.532	122.272
TFR	200.923	20.998	221.921
Debiti a breve termine	6.372.393	2.227.130	8.599.523
Debiti a lungo termine	1.877.566	-279.290	1.598.276
Ratei e risconti	536.187	298.421	834.608
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>10.512.530</b>	<b>2.685.272</b>	<b>13.197.802</b>

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	23.199.183		31.002.568	
Variazioni rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati, finiti e incremento immobilizzazioni	0	0,00%	0	0,00%
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	735.871	3,17%	1.091.138	3,52%
Costi per servizi e godimento beni di terzi	2.586.796	11,15%	3.371.781	10,88%
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>19.876.516</b>	<b>85,68%</b>	<b>26.539.649</b>	<b>85,60%</b>
Ricavi della gestione accessoria	683.591	2,95%	980.272	3,16%
Costo del lavoro	20.274.321	87,39%	26.334.202	84,94%
Altri costi operativi	169.489	0,73%	192.377	0,62%
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	<b>116.297</b>	<b>0,50%</b>	<b>993.342</b>	<b>3,20%</b>
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	121.429	0,52%	434.802	1,40%
<b>RISULTATO OPERATIVO</b>	<b>-5.132</b>	<b>-0,02%</b>	<b>558.540</b>	<b>1,80%</b>
Proventi e oneri finanziari e rettifiche di valore di attività e passività finanziarie	-97.948	-0,42%	-85.129	-0,27%
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>-103.080</b>	<b>-0,44%</b>	<b>473.411</b>	<b>1,53%</b>

Imposte sul reddito	57.296	0,25%	121.265	0,39%
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>-160.376</b>	<b>-0,69%</b>	<b>352.146</b>	<b>1,14%</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	344.888	-286.726	58.162
Danaro ed altri valori in cassa	5.970	3.787	9.757
Azioni ed obbligazioni non immob.	0	0	0
Crediti finanziari entro i 12 mesi	0	0	0
Altre attività a breve	0	0	0
<b>DISPONIBILITA' LIQUIDE E TITOLI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>350.858</b>	<b>-282.939</b>	<b>67.919</b>
<b>b) Passività a breve</b>			
Obbligazioni e obbligazioni convertibili (entro 12 mesi)	0	0	0
Debiti verso banche (entro 12 mesi)	1.785.664	614.161	2.399.825
Debiti verso altri finanziatori (entro 12 mesi)	0	0	0
Altre passività a breve	0	0	0
<b>DEBITI FINANZIARI A BREVE TERMINE</b>	<b>1.785.664</b>	<b>614.161</b>	<b>2.399.825</b>
<b>POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI BREVE PERIODO</b>	<b>-1.434.806</b>	<b>-897.100</b>	<b>-2.331.906</b>
<b>c) Attività di medio/lungo termine</b>			
Crediti finanziari oltre i 12 mesi	0	0	0
Altri crediti non commerciali	0	0	0
<b>TOTALE ATTIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>d) Passività di medio/lungo termine</b>			
Obbligazioni e obbligazioni convert.(oltre 12 mesi)	0	0	0
Debiti verso banche (oltre 12 mesi)	1.390.056	-85.798	1.304.258
Debiti verso altri finanz. (oltre 12 mesi)	0	0	0
Altre passività a medio/lungo periodo	0	0	0
<b>TOTALE PASSIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE</b>	<b>1.390.056</b>	<b>-85.798</b>	<b>1.304.258</b>
<b>POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI MEDIO E LUNGO TERMINE</b>	<b>-1.390.056</b>	<b>85.798</b>	<b>-1.304.258</b>

<b>POSIZIONE FINANZIARIA NETTA</b>	<b>-2.824.862</b>	<b>-811.302</b>	<b>-3.636.164</b>
------------------------------------	-------------------	-----------------	-------------------

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

<b>Impieghi</b>	<b>Valori</b>	<b>% sugli impieghi</b>
Liquidità immediate	67.919	0,51%
Liquidità differite	9.615.051	72,85%
Disponibilità di magazzino	22.446	0,17%
<b>Totale attivo corrente</b>	<b>9.705.416</b>	<b>73,54%</b>
Immobilizzazioni immateriali	2.090.235	15,84%
Immobilizzazioni materiali	1.395.563	10,57%
Immobilizzazioni finanziarie	6.588	0,05%
<b>Totale attivo immobilizzato</b>	<b>3.492.386</b>	<b>26,46%</b>
<b>TOTALE IMPIEGHI</b>	<b>13.197.802</b>	<b>100,00%</b>

<b>Fonti</b>	<b>Valori</b>	<b>% sulle fonti</b>
Passività correnti	9.556.403	72,41%
Passività consolidate	1.820.197	13,79%
<b>Totale capitale di terzi</b>	<b>11.376.600</b>	<b>86,20%</b>
Capitale sociale	582.140	4,41%
Riserve e utili (perdite) a nuovo	886.916	6,72%
Utile (perdita) d'esercizio	352.146	2,67%
<b>Totale capitale proprio</b>	<b>1.821.202</b>	<b>13,80%</b>
<b>TOTALE FONTI</b>	<b>13.197.802</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.

<b>Indici di struttura</b>	<b>Esercizio precedente</b>	<b>Esercizio corrente</b>	<b>Commento</b>
----------------------------	-----------------------------	---------------------------	-----------------

Quoziente primario di struttura				
<i>L'indice misura la capacità della struttura finanziaria aziendale di coprire impieghi a lungo termine con mezzi propri</i>		0,44	0,52	
Patrimonio Netto	/	Immobilizzazioni dell'esercizio		
Quoziente secondario di struttura				
<i>L'indice misura la capacità della struttura finanziaria aziendale di coprire impieghi a lungo termine con fonti a lungo termine</i>		1,12	1,08	
Patrimonio Netto + Passività consolidate	/	Immobilizzazioni dell'esercizio		

Indici patrimoniali e finanziari	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Commento
<b>Leverage (dipendenza finanziaria)</b>			
<i>L'indice misura l'intensità del ricorso all'indebitamento per la copertura del capitale investito</i>	8,70	8,00	
Capitale Investito / Patrimonio netto			
<b>Elasticità degli impieghi</b>			
<i>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</i>	69,28%	71,51%	

Attivo circolante / Capitale investito			
<b>Quoziente di indebitamento complessivo</b>			
<i>Esprime il grado di equilibrio delle fonti finanziarie</i>	7,70	7,00	
Mezzi di terzi / Patrimonio netto			

Indici gestionali	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Commento
<b>Rendimento del personale</b>			
<i>L'indice espone la produttività del personale, misurata nel rapporto tra ricavi netti e costo del personale</i>	1,14	1,18	
Ricavi netti esercizio / Costo del personale dell'esercizio			
<b>Rotazione dei debiti</b>			
<i>L'indice misura in giorni la dilazione commerciale ricevuta dai fornitori</i>	117	108	

Debiti vs. Fornitori * 365	/	Acquisti dell'esercizio			
<b>Rotazione dei crediti</b>					
<i>L'indice misura in giorni la dilazione commerciale offerta ai clienti</i>			95	97	
Crediti vs. Clienti * 365	/	Ricavi netti dell'esercizio			

Indici di liquidità	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Commento
<b>Indice di durata del magazzino - merci e materie prime</b>			
<i>L'indice esprime la durata media della giacenza di materie prime e merci di magazzino</i>	13	10	
Scorte medie merci e materie prime * 365	/	Consumi dell'esercizio	
<b>Quoziente di disponibilità</b>	1,08	1,02	

<i>L'indice misura il grado di copertura dei debiti a breve mediante attività presumibilmente realizzabili nel breve periodo e smobilizzo del magazzino</i>			
Attivo corrente / Passivo corrente			
<b>Quoziente di tesoreria</b>			
<i>L'indice misura il grado di copertura dei debiti a breve mediante attività presumibilmente realizzabili nel breve periodo</i>	1,08	1,01	
Liq imm. + Liq diff. / Passivo corrente			

Indici di redditività	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Commento
<b>Return on debt (R.O.D.)</b>			
<i>L'indice misura la remunerazione in % dei finanziatori esterni, espressa dagli interessi passivi maturati nel corso dell'esercizio sui debiti onerosi</i>	3,09%	2,30%	
Oneri finanziari dell'esercizio / Debiti onerosi dell'esercizio			

<b>Return on sales (R.O.S.)</b>			
<i>L'indice misura l'efficienza operativa in % della gestione corrente caratteristica rispetto alle vendite</i>		-0,02%	1,80%
Risultato operativo dell'esercizio	/ Ricavi netti dell'esercizio		
<b>Return on investment (R.O.I.)</b>			
<i>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</i>		-0,38%	30,67%
Risultato operativo	/ Capitale investito dell'esercizio		
<b>Return on Equity (R.O.E.)</b>			
<i>L'indice offre una misurazione sintetica in % dell'economicità globale della gestione aziendale nel suo complesso e della capacità di remunerare il capitale proprio</i>		-13,45%	21,65%
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:

	31/12/2021	31/12/2020	Variazione
Andamento disponibilità liquide	67.919	350.858	- 282.939

## 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.

## 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 2021 la somma di euro 58.629 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 2022 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. 229

Operai n. 1.553

Altri dipendenti n.2

Totale n.1.790

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, Collegno, Pescia, Verona, Erba, Pavia, Napoli, Nebbiuno, Palau, Sassari](#)

### **INFORMAZIONI CIRCA I CRITERI DI AMMISSIONE DEI NUOVI SOCI**

Ai sensi dell'art. 2528, ultimo comma, del Codice Civile, come modificato per effetto delle disposizioni di cui al D.Lgs. n. 6/2003, si segnala che nel corso dell'esercizio il Consiglio di Amministrazione, nell'ambito delle determinazioni assunte con riguardo all'ammissione dei nuovi soci, ha sempre operato secondo criteri non discriminatori, coerenti con lo scopo mutualistico e l'attività economica svolta dalla cooperativa, previa verifica da un lato dell'esistenza, in capo all'aspirante socio, dei requisiti previsti dallo statuto sociale e dall'altro della concreta possibilità di instaurare un valido rapporto mutualistico, anche in relazione alle condizioni soggettive del richiedente.

Nel corso dell'esercizio il Consiglio di Amministrazione ha esaminato e accolto 988 domande di ammissione a socio.

### **DESTINAZIONE DEL RISULTATO DELL'ESERCIZIO**

Signori Soci,

Vi proponiamo di approvare il bilancio della Società chiuso al 31/12/2021, comprendente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, il Rendiconto Finanziario e la Nota Integrativa.

La differenza tra costi e ricavi infine evidenzia un utile di esercizio di Euro 352.145,88 che, nell'invitarVi ad approvare il bilancio sottopostoVi, Vi proponiamo di destinare come segue:

- Euro 105.643,76 al fondo di riserva legale indivisibile ex art. 12 Legge 904/77.
- Euro 10.564,38 pari al 3% dell'utile netto, al fondo mutualistico ex L. 59/92.
- Euro 235.937,74 alla ricostituzione della riserva di rivalutazione ex art. 110 del D.L. 104/2020 utilizzata a copertura delle perdite dell'esercizio 2020 e alla formazione della riserva indisponibile per ammortamenti non effettuati nel medesimo esercizio 2020.

Riteniamo quindi, che sulla scorta delle informazioni sopraesposte e sulla base dei dati relativi ai primi mesi dell'esercizio 2022, 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

## **Aldia Cooperativa Sociale**

Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2021

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 2021, 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 2021, 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.

#### *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 2021, 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 2021 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 2021 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 2022

Witt S.r.l.



Daniele Bruno  
(Socio)