

A.G.I.S. -Unione Regionale della Lombardia

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	Piazza Luigi di Savoia 24 20124 MILANO MI
Codice Fiscale	07674930156
Numero Rea	
P.I.	07674930156
Capitale Sociale Euro	-
Forma giuridica	ENTE IMPRESA
Settore di attività prevalente (ATECO)	949990 Attività di altre organizzazioni associative nca
Società in liquidazione	no
Appartenenza a un gruppo	no

Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	0	0
II - Immobilizzazioni materiali	0	0
III - Immobilizzazioni finanziarie	1.000	1.000
Totale immobilizzazioni (B)	1.000	1.000
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.284.062	1.009.619
imposte anticipate	0	0
Totale crediti	1.284.062	1.009.619
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	1.000.000	22.776
IV - Disponibilità liquide	913.113	1.670.117
Totale attivo circolante (C)	3.197.175	2.702.512
D) Ratei e risconti	3.078	2.717
Totale attivo	3.201.253	2.706.229
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	301.071	1.011.635
VI - Altre riserve	1	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	718.544	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	7.718	7.979
Totale patrimonio netto	1.027.334	1.019.614
B) Fondi per rischi e oneri	302.848	272.848
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	290.276	262.118
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.479.969	1.110.094
Totale debiti	1.479.969	1.110.094
E) Ratei e risconti	100.826	41.555
Totale passivo	3.201.253	2.706.229

Conto economico

31-12-2020 31-12-2019

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.522.716	1.878.835
5) altri ricavi e proventi		
altri	120	23.350
Totale altri ricavi e proventi	120	23.350
Totale valore della produzione	1.522.836	1.902.185
B) Costi della produzione		
7) per servizi	835.569	1.017.468
8) per godimento di beni di terzi	95.711	102.492
9) per il personale		
a) salari e stipendi	399.333	542.996
b) oneri sociali	61.496	136.817
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	33.209	51.492
c) trattamento di fine rapporto	30.028	33.536
e) altri costi	3.181	17.956
Totale costi per il personale	494.038	731.305
10) ammortamenti e svalutazioni		
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	40.000	10.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	40.000	10.000
12) accantonamenti per rischi	20.000	0
13) altri accantonamenti	10.000	20.000
14) oneri diversi di gestione	11.641	5.633
Totale costi della produzione	1.506.959	1.886.898
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	15.877	15.287
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	9.276
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	9.276
Totale altri proventi finanziari	0	9.276
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	1.412	589
Totale interessi e altri oneri finanziari	1.412	589
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(1.412)	8.687
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	14.465	23.974
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	6.747	15.995
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	6.747	15.995
21) Utile (perdita) dell'esercizio	7.718	7.979

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

31-12-2020 31-12-2019

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)

Utile (perdita) dell'esercizio	7.718	7.979
Imposte sul reddito	6.747	15.995
Interessi passivi/(attivi)	1.412	(8.687)
(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	15.877	15.287
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	70.000	30.000
Ammortamenti delle immobilizzazioni	0	0
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	28.854	25.160
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	98.854	55.160
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	114.731	70.447
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(303.857)	(87.566)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	197.934	(160.057)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(361)	559
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	59.271	(43.546)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	170.540	(252.968)
Totale variazioni del capitale circolante netto	123.527	(543.578)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	238.258	(473.131)
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(1.412)	8.687
(Imposte sul reddito pagate)	(15.932)	(16.705)
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	0	0
Altri incassi/(pagamenti)	(696)	(115.285)
Totale altre rettifiche	(18.040)	(123.303)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	220.218	(596.434)

B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento

Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	(977.224)	927.224

Disinvestimenti	0	0
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(977.224)	927.224
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	0	0
Accensione finanziamenti	0	0
(Rimborso finanziamenti)	0	0
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(710.564)	1.010.855
(Rimborso di capitale)	0	0
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	710.566	(1.000.955)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	2	9.900
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(757.004)	340.690
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.669.362	1.327.568
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	755	1.857
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.670.117	1.329.425
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	912.567	1.669.362
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	546	755
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	913.113	1.670.117
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

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

Nota integrativa, parte iniziale

Principi di redazione

Struttura e contenuto del Bilancio dell'esercizio

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

Per un'informativa più completa con riguardo ai flussi finanziari dell'esercizio è stato redatto anche il Rendiconto Finanziario, non obbligatorio per i Bilanci in forma abbreviata.

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

Il Bilancio è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale, pur avuto riguardo alle rilevanti incertezze e dubbi significativi derivanti dalla pandemia per la diffusione del COVID-19. In particolare, la diffusione del virus e le conseguenti decisioni delle autorità competenti hanno determinato uno scenario nazionale e internazionale caratterizzato da misure restrittive per il suo contenimento.

Tali circostanze, straordinarie per natura ed estensione, hanno ripercussioni, dirette e indirette, sull'attività economica e hanno creato un contesto di generale incertezza, le cui evoluzioni e i relativi effetti non risultano prevedibili. La portata negativa di questo fenomeno sul bilancio 2021 non è ad oggi determinabile e sarà oggetto di costante monitoraggio nel prosieguo dell'esercizio

La struttura del bilancio è conforme a quella delineata dal Codice Civile agli articoli 2424 e 2425, in base alle premesse poste dall'articolo 2423-ter, mentre la Nota integrativa, che costituisce parte integrante del Bilancio di esercizio, è conforme al contenuto previsto dagli articoli. 2427, 2427-bis, 2435-bis e a tutte le altre disposizioni che fanno riferimento ad essa.

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

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

Ricorrendo i presupposti di cui all'articolo 2435-bis, comma 1, del Codice Civile, il Bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni dettate dal predetto articolo.

Inoltre la presente Nota integrativa riporta le informazioni richieste dai numeri 3) e 4) dell'art. 2428 del Codice Civile e pertanto non si è provveduto a redigere la Relazione sulla gestione, come previsto dall'art. 2435-bis del Codice Civile.

Principi contabili

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

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

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

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

Criteri di valutazione applicati

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

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali non risultano iscritte in Bilancio in quanto i relativi costi sono imputati direttamente al conto economico.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie consistenti in depositi cauzionali per utenze sono iscritte sulla base del loro presumibile valore di realizzo.

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.

Disponibilità liquide

Nella voce trovano allocazione le disponibilità liquide di cassa, sia in Euro che in valuta estera, 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.

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.

Trattamento di Fine Rapporto lavoratori dipendenti

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'articolo 2120 del Codice Civile 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 e includono, ove applicabili, gli interessi maturati ed esigibili alla data di chiusura dell'esercizio.

Non sussistono debiti con scadenza oltre 12 mesi per i quali sarebbe applicabile il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale.

Strumenti finanziari derivati

Gli strumenti finanziari derivati sono attivati al solo fine di garantire la copertura di rischi sottostanti di tasso d'interesse, di cambio, di prezzo o di credito. Gli strumenti possiedono i requisiti per essere considerati di copertura semplice e vengono valutati pertanto con il metodo semplificato.

Si specifica che l'Associazione non utilizza tale strumento finanziario.

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

I crediti ed i debiti espressi originariamente in valuta estera sono convertiti in Euro ai cambi storici del giorno in cui sono sorti. Le differenze di cambio realizzate in occasione del pagamento dei debiti e dell'incasso dei crediti in valuta estera sono imputate al conto economico.

I crediti in valuta esistenti a fine esercizio sono stati convertiti in Euro al cambio del giorno di chiusura del Bilancio; gli utili e le perdite su cambi così rilevati sono stati esposti nel conto economico del Bilancio alla voce C.17-bis "Utile/perdite su cambi", eventualmente accantonando a riserva di patrimonio netto non distribuibile, fino al momento del realizzo, un importo pari all'utile netto emergente dalla somma algebrica dei valori considerati.

La Società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene attività o passività in valuta estera.

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 con i seguenti criteri:
 - al momento dell'incasso relativamente a contributi in conto capitale
 - all'atto del ricevimento della formale delibera di erogazione relativamente a contributi 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".

Non sussistono elementi reddituali la cui rilevazione comporterebbe effetti fiscali derivanti dalle differenze temporali tra esposizione in Bilancio di componenti economici e momento di rilevanza fiscale dei medesimi.

Altre informazioni

Riclassificazioni del bilancio e indici

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

Posizione finanziaria

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
a) Attività a breve			
Depositi bancari	1.669.362	-756.795	912.567
Danaro ed altri valori in cassa	755	-209	546
Azioni ed obbligazioni non immob.	22.776	977.224	1.000.000
Crediti finanziari entro i 12 mesi			
Altre attività a breve			
DISPONIBILITA' LIQUIDE E TITOLI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE	1.692.893	220.220	1.913.113
b) Passività a breve			
Obbligazioni e obbligazioni convertibili (entro 12 mesi)			
Debiti verso banche (entro 12 mesi)			
Debiti verso altri finanziatori (entro 12 mesi)			
Altre passività a breve			
DEBITI FINANZIARI A BREVE TERMINE			
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI BREVE PERIODO	1.692.893	220.220	1.913.113
c) Attività di medio/lungo termine			
Crediti finanziari oltre i 12 mesi	1.000		1.000
Altri crediti non commerciali			
TOTALE ATTIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE	1.000		1.000
d) Passività di medio/lungo termine			
Obbligazioni e obbligazioni convert.(oltre 12 mesi)			
Debiti verso banche (oltre 12 mesi)			
Debiti verso altri finanz. (oltre 12 mesi)			
Altre passività a medio/lungo periodo			
TOTALE PASSIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE			
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI MEDIO E LUNGO TERMINE	1.000		1.000
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA	1.693.893	220.220	1.914.113

Conto economico riepilogativo

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	1.878.835		1.522.716	

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Variazioni rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati, finiti e incremento immobilizzazioni				
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci				
Costi per servizi e godimento beni di terzi	1.119.960	59,61	931.280	61,16
VALORE AGGIUNTO	758.875	40,39	591.436	38,84
Ricavi della gestione accessoria	23.350	1,24	120	0,01
Costo del lavoro	731.305	38,92	494.038	32,44
Altri costi operativi	5.633	0,30	11.641	0,76
MARGINE OPERATIVO LORDO	45.287	2,41	85.877	5,64
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	30.000	1,60	70.000	4,60
RISULTATO OPERATIVO	15.287	0,81	15.877	1,04
Proventi e oneri finanziari e rettif. di valore di attività finanziarie	8.687	0,46	-1.412	-0,09
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	23.974	1,28	14.465	0,95
Imposte sul reddito	15.995	0,85	6.747	0,44
Utile (perdita) dell'esercizio	7.979	0,42	7.718	0,51

Indici di struttura

Indici di struttura	Significato	Esercizio precedente	Esercizio corrente
Quoziente primario di struttura	L'indice misura la capacità della struttura finanziaria aziendale di coprire impieghi a lungo termine con mezzi propri.	1.019,61	1.027,33
Patrimonio Netto			

Immobilizzazioni esercizio	L'indice misura la capacità della struttura finanziaria aziendale di coprire impieghi a lungo termine con fonti a lungo termine.	1.554,58	1.620,46
Quoziente secondario di struttura			
Patrimonio Netto + Pass. consolidate			

Immobilizzazioni esercizio			

Indici patrimoniali e finanziari

Indici patrimoniali e finanziari	Significato	Esercizio precedente	Esercizio corrente
Leverage (dipendenza finanz.)	L'indice misura l'intensità del ricorso all'indebitamento per la copertura del capitale investito.	2,65	3,12
Capitale investito			

Patrimonio Netto	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.	99,96	99,97
Elasticità degli impieghi			
Attivo circolante			
-----	Esprime il grado di equilibrio delle fonti finanziarie. Un indice elevato può indicare un eccesso di indebitamento aziendale.	1,65	2,12
Capitale investito			
Quoziente di indebitamento complessivo			
Mezzi di terzi			

Patrimonio Netto			

Indici gestionali

Indici gestionali	Significato	Esercizio precedente	Esercizio corrente
Rendimento del personale	L'indice espone la produttività del personale, misurata nel rapporto tra ricavi netti e costo del personale.	2,57	3,08
Ricavi netti esercizio			

Costo del personale esercizio	L'indice misura in giorni la dilazione commerciale ricevuta dai fornitori,	135	240
Rotazione dei debiti			
Debiti vs. Fornitori * 365			
-----	L'indice misura in giorni la dilazione commerciale offerta ai clienti.	189	296
Acquisti dell'esercizio			
Rotazione dei crediti			
Credit vs. Clienti * 365			

Ricavi netti dell'esercizio			

Indici di liquidità

Indici di liquidità	Significato	Esercizio precedente	Esercizio corrente
Indice di durata del magazzino - merci e materie prime	L'indice esprime la durata media della giacenza di materie prime e merci di magazzino.		
Scorte medie merci e materie prime * 365			

Consumi dell'esercizio	L'indice esprime la durata media della giacenza di semilavorati e prodotti finiti di magazzino.		
Indice di durata del magazzino - semilavorati e prodotti finiti			
Scorte medie semilavor. e prod. finiti * 365			
-----	L'indice misura il grado di copertura dei debiti a breve mediante attività presumibilmente realizzabili nel breve periodo e smobilizzo del magazzino.	2,35	2,02
Ricavi dell'esercizio			
Quoziente di disponibilità			
Attivo corrente	L'indice misura il grado di copertura dei debiti a breve mediante attività presumibilmente realizzabili nel breve periodo.	2,35	2,02

Passivo corrente			
Quoziente di tesoreria	L'indice misura il grado di copertura dei debiti a breve mediante attività presumibilmente realizzabili nel breve periodo.	2,35	2,02
Liq imm. + Liq diff.			

Passivo corrente			

Indici di redditività

Indici di redditività	Significato	Esercizio precedente	Esercizio corrente
Return on debt (R.O.D.)	L'indice misura la remunerazione in % dei finanziatori esterni, espressa dagli interessi passivi maturati nel corso dell'esercizio sui debiti onerosi.		
Oneri finanziari es.			

Debiti onerosi es.			

Return on sales (R.O.S.)		0,81	1,04
Risultato operativo es.	L'indice misura l'efficienza operativa in % della gestione corrente caratteristica rispetto alle vendite.		

Ricavi netti es.			
Return on investment (R.O.I.)		0,56	0,50
Risultato operativo	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.		

Capitale investito es.			
Return on Equity (R.O.E.)		0,78	0,75
Risultato esercizio	L'indice offre una misurazione sintetica in % dell'economicità globale della gestione aziendale nel suo complesso e della capacità di remunerare il capitale proprio.		

Patrimonio Netto			

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Nel prospetto seguente sono evidenziati i saldi e le variazioni delle Immobilizzazioni.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	0	0	1.000	1.000
Rivalutazioni	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	0		0
Svalutazioni	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	0	1.000	1.000
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	0	0		0
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0
Totale variazioni	0	0	0	0
Valore di fine esercizio				
Costo	0	0	1.000	1.000
Rivalutazioni	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	0		0
Svalutazioni	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	0	1.000	1.000

Attivo circolante

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 (articolo 2427, punti 4 e 6 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	971.175	263.857	1.235.032	1.235.032	0	0
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	17.460	11.004	28.464	28.464	0	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0			
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	20.985	(418)	20.567	20.567	0	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.009.619	274.443	1.284.062	1.284.063	0	0

Crediti verso clienti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Crediti gestione servizi	237.299	167.931	-69.368
Crediti attività istituzionale	593.840	851.387	257.547
Crediti verso ACEC	9.000	9.850	850
Crediti verso Esselunga		176.728	176.728
Crediti verso SIAE	35.455	1.212	-34.243
Crediti per fatture da emettere	87.614	68.750	-18.864
Crediti verso Enti pubblici	32.098	18.025	-14.073
Fondo svalutazione crediti	-24.131	-58.851	-34.720
Arrotondamento			
Totale crediti verso clienti	971.175	1.235.032	263.857

Crediti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Ritenute subite			
Crediti IRES/IRPEF	858	6.982	7.840
Crediti IRAP			
Acconti IRES/IRPEF			
Acconti IRAP	14.810	-7.045	7.765
Crediti IVA	-11.683	18.642	6.959
Altri crediti tributari	13.475	-7.575	5.900
Arrotondamento			
Totali	17.460	11.004	28.464

Altri crediti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Crediti verso altri esig. entro esercizio	20.985	20.567	-418
Crediti verso dipendenti	714		-714
Depositi cauzionali in denaro			
Altri crediti:			

- anticipi a fornitori	268	153	-115
- n/c da ricevere		414	414
- Anec nazionale	20.000	20.000	
- altri	3		-3
b) Crediti verso altri esig. oltre esercizio			
Crediti verso dipendenti			
Depositi cauzionali in denaro			
Altri crediti:			
- anticipi a fornitori			
- altri			
Totale altri crediti	20.985	20.567	-418

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

Descrizione	Saldo iniziale	Utilizzi	Accantonamenti	Saldo finale
F.do svalutazione crediti dell'attivo circolante	24.131	5.279	40.000	58.852

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Si fornisce di seguito un prospetto relativo alla composizione ed alla variazione delle attività finanziarie non immobilizzate (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Partecipazioni non immobilizzate in imprese controllate	0	0	0
Partecipazioni non immobilizzate in imprese collegate	0	0	0
Partecipazioni non immobilizzate in imprese controllanti	0	0	0
Partecipazioni non immobilizzate in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0
Altre partecipazioni non immobilizzate	0	0	0
Strumenti finanziari derivati attivi non immobilizzati	0	0	0
Altri titoli non immobilizzati	22.776	977.224	1.000.000
Attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0	0
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	22.776	977.224	1.000.000

Disponibilità liquide

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.669.362	(756.795)	912.567
Assegni	0	0	0
Denaro e altri valori in cassa	755	(209)	546
Totale disponibilità liquide	1.670.117	(757.004)	913.113

Ratei e risconti attivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	795	0	795
Risconti attivi	1.922	361	2.283
Totale ratei e risconti attivi	2.717	361	3.078

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Risconti attivi:	1.922	2.283	361
- su polizze assicurative	1.922	2.283	361
- su canoni di locazione			
- su canoni leasing			
- su altri canoni			
- altri			
Ratei attivi:	795	795	
- su canoni	795	795	
- altri			
Totali	2.717	3.078	361

Oneri finanziari capitalizzati

Si attesta che nell'esercizio non è stata eseguita alcuna capitalizzazione di oneri finanziari ai valori iscritti all'attivo dello Stato Patrimoniale (articolo 2427 punto 8 del Codice Civile).

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Fondi per rischi e oneri

La composizione e la movimentazione delle singole voci è rappresentata dalla seguente tabella (articolo 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	25.000	0	247.848	272.848
Variazioni nell'esercizio					
Accantonamento nell'esercizio	0	0	0	30.000	30.000
Utilizzo nell'esercizio	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	0	0	30.000	30.000
Valore di fine esercizio	0	25.000	0	277.848	302.848

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

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

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	262.118
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	30.028
Utilizzo nell'esercizio	1.870
Altre variazioni	0
Totale variazioni	28.158
Valore di fine esercizio	290.276

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 (articolo 427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Obbligazioni	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso banche	0	0	0	0	0	0
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	0	0
Acconti	30.065	(30.065)	0	0	0	0
Debiti verso fornitori	415.614	197.934	613.548	613.548	0	0
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti tributari	78.393	(67.286)	11.107	11.107	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	44.283	(28.444)	15.839	15.839	0	0
Altri debiti	541.739	297.736	839.475	839.475	0	0
Totale debiti	1.110.094	369.875	1.479.969	1.479.969	0	0

Debiti verso fornitori

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti v/fornitori entro l'esercizio	415.614	613.548	197.934
Fornitori entro esercizio:	394.412	582.050	187.638
Fatture ricevute da pagare	394.412	582.050	187.638
- altri			
Fatture da ricevere entro esercizio:	21.202	31.498	10.296
Fatture da ricevere	21.202	31.498	10.296
- altri			
Arrotondamento			
b) Debiti v/fornitori oltre l'esercizio			
Fornitori oltre l'esercizio:			
- altri			
Fatture da ricevere oltre esercizio:			
- altri			
Arrotondamento			
Totale debiti verso fornitori	415.614	613.548	197.934

Debiti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Debito IRPEF/IRES	1.185	342	1.527
Debito IRAP	14.810	-9.590	5.220
Imposte e tributi comunali			

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Erario c.to IVA			
Erario c.to ritenute dipendenti	65.054	-54.819	10.235
Erario c.to ritenute professionisti/collaboratori			
Erario c.to ritenute agenti			
Erario c.to ritenute altro	-8.023	1.438	-6.585
Addizionale comunale	940	-940	
Addizionale regionale	4.428	-3.718	710
Imposte sostitutive			
Condoni e sanatorie			
Debiti per altre imposte			
Arrotondamento	-1	1	
Totale debiti tributari	78.393	-67.286	11.107

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debito verso Inps	39.274	15.839	-23.435
Debiti verso Inail	72		-72
Debiti verso Enasarco			
Altri debiti verso Istituti di previdenza e sicurezza sociale	4.937		-4.937
Arrotondamento			
Totale debiti previd. e assicurativi	44.283	15.839	-28.444

Altri debiti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Altri debiti entro l'esercizio	541.739	839.475	297.736
Debiti verso dipendenti/assimilati	11.264	17.522	6.258
Debiti verso amministratori e sindaci			
Debiti verso soci			
Debiti verso obbligazionisti			
Debiti per note di credito da emettere		1.014	1.014
Altri debiti:			
Debiti verso ANEC e Associati per Fidaty	530.475	820.939	290.464
- altri			
b) Altri debiti oltre l'esercizio			
Debiti verso dipendenti/assimilati			
Debiti verso amministratori e sindaci			
Debiti verso soci			
Debiti verso obbligazionisti			
Altri debiti:			
- altri			

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Totale Altri debiti	541.739	839.475	297.736

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Si fornisce un dettaglio relativamente ai debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali e di durata residua superiore a 5 anni (articolo 2427, punto 6 del Codice Civile):

	Debiti di durata residua superiore a cinque anni	Debiti assistiti da garanzie reali				Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
		Debiti assistiti da ipoteche	Debiti assistiti da pgni	Debiti assistiti da privilegi speciali	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Ammontare	0	0	0	0	0	1.479.969	1.479.969

Ratei e risconti passivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	41.555	2.821	44.376
Risconti passivi	0	56.450	56.450
Totale ratei e risconti passivi	41.555	59.271	100.826

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Risconti passivi:		56.450	56.450
- su contributi ricevuti competenza futura		56.450	56.450
- altri			
Ratei passivi:	41.555	44.376	2.821
- Paghe e contributi maturati fine esercizio	41.500	44.376	2.876
- Oneri bancari fine esercizio	55		-55
- su affitti passivi			
- altri			
Totali	41.555	100.826	59.271

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

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

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Ricavi vendite e prestazioni	1.878.835	1.522.716	-356.119	-18,95
Variazione delle rimanenze di prodotti in lavorazione, semilavorati e finiti				
Variazioni lavori in corso su ordinazione				
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni				
Altri ricavi e proventi	23.350	120	-23.230	-99,49
Totali	1.902.185	1.522.836	-379.349	

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

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni di servizi	577.001
Contributi da Enti pubblici attività istituzionale	742.417
Contributi da Enti pubblici gestione servizi	73.074
Contributi associativi	130.224
Totale	1.522.716

Costi della produzione

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

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci				
Per servizi	1.017.468	835.569	-181.899	-17,88
Per godimento di beni di terzi	102.492	95.711	-6.781	-6,62
Per il personale:				
a) salari e stipendi	542.996	399.333	-143.663	-26,46
b) oneri sociali	136.817	61.496	-75.321	-55,05
c) trattamento di fine rapporto	33.536	30.028	-3.508	-10,46
d) trattamento di quiescenza e simili				
e) altri costi	17.956	3.181	-14.775	-82,28

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali				
b) immobilizzazioni materiali				
c) altre svalut.ni delle immobilizzazioni				
d) svalut.ni crediti att. circolante	10.000	40.000	30.000	300,00
Variazioni delle rimanenze di materie, sussidiarie, di cons. e merci				
Accantonamento per rischi		20.000	20.000	
Altri accantonamenti	20.000	10.000	-10.000	-50,00
Oneri diversi di gestione	5.633	11.641	6.008	106,66
Arrotondamento				
Totali	1.886.898	1.506.959	-379.939	

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

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

	Interessi e altri oneri finanziari
Prestiti obbligazionari	0
Debiti verso banche	0
Altri	1.412
Totale	1.412

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

Imposte sul reddito d'esercizio

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

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Var. %	Esercizio corrente
Imposte correnti	15.995	-9.248	-57,82	6.747
Imposte relative a esercizi precedenti				
Imposte differite				
Imposte anticipate				
Proventi / oneri da adesione al regime di trasparenza				
Proventi / oneri da adesione al consolidato fiscale				
Totali	15.995	-9.248		6.747

Riconciliazione imposte - IRES

Si riporta un prospetto contenente le informazioni richieste dal principio contabile n. 25, riguardanti la riconciliazione tra l'onere fiscale evidenziato in Bilancio e l'onere fiscale teorico.

Descrizione	Valore	Imposte
Risultato prima delle imposte	14.465	
Onere fiscale teorico %	24	3.472
Differenze temporanee tassabili in esercizi successivi:		
- plusvalenze alienazione immobilizzazioni rateizzate		
- altre		
Totale		
Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi:		
- accantonamento a fondo svalutazione crediti		
- accantonamento a fondo rischi		
- svalutazione immobilizzazioni		
- emolumenti amministratori non corrisposti		
- altre		
Totale		
Rigiro delle differenze temporanee da esercizi precedenti:		
- utilizzo fondo svalutazione crediti		
- utilizzo fondo rischi		
- quota spese rappresentanza		
- altre voci		
Totale		
Differenze che non si riverteranno negli esercizi successivi:		
- IMU		
- spese autovetture		
- sopravvenienze passive		
- spese telefoniche		
- multe e ammende		
- deduzione IRAP		
- sopravvenienze attive		
- quota non imponibile utili	-8.103	
- altre variazioni in diminuzione		
Totale	-8.103	
Imponibile IRES	6.362	
Maggiorazione IRES - Imposte correnti		
IRES corrente per l'esercizio		1.527
Quadratura IRES calcolata - IRES bilancio		

Riconciliazione imposte - IRAP

Si riporta un prospetto contenente le informazioni richieste dal principio contabile n. 25, riguardanti la riconciliazione tra l'onere fiscale evidenziato in Bilancio e l'onere fiscale teorico-

Descrizione	Valore	Imposte
Base imponibile IRAP (A - B + b9 + b10 lett. c) e d) + b12 + b13)	579.915	
Costi non rilevanti ai fini IRAP:		
- Quota costo personale ente	258.485	
- Quota non imponibile Ente	-418.025	
- costi co.co.pro. e coll. occasionali	2.237	
- altri		
- Quota non imponibile esonero COVID	-138.871	
Ricavi non rilevanti ai fini IRAP:		
- altre voci		
Totale	283.741	
Onere fiscale teorico %	3,90	11.066
Deduzioni:		
- INAIL		
- Contributi previdenziali	22.238	
- differenza costo personale (quota gestioni)	95.118	
- Quote forfettarie	32.534	
Totale	149.890	
Differenze temporanee tassabili in esercizi successivi:		
- altre voci		
Totale		
Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi:		
- Ammortamento marchi e avviamento non deducibile		
- altre voci		
Totale		
Rigiro delle differenze temporanee da esercizi precedenti:		
- quota spese rappresentanza		
- altre voci		
Totale		
Imponibile IRAP	133.851	
IRAP corrente per l'esercizio		5.220
Quadratura IRAP calcolata - IRAP bilancio		

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

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

	Numero medio
Dirigenti	1
Quadri	3
Impiegati	12
Operai	0
Altri dipendenti	0
Totale Dipendenti	16

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

Si specifica che non sussistono compensi, anticipazioni, icrediti concessi agli Amministratori e ai Revisori contabili, nonché impegni assunti per loro conto per l'esercizio al 31/12/2020, come richiesto dal punto 16 dell'articolo 2427 del Codice Civile.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'articolo 2427 n. 9 del Codice Civile si segnala che non ci sono impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale..

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-bis si segnala che nell'esercizio le operazioni effettuate con parti correlate, definite dall'art.2435-bis comma 6 del Codice Civile, sono state effettuate a normali condizioni di mercato. In ogni caso nella tabella seguente vengono esposte le operazioni con parti correlate:

Voce	Società controllate	Società collegate	Dirigenti	Altre parti correlate ANEC
Ricavi				
Costi				10.000
Proventi/Oneri finanziari				
Crediti finanziari				
Crediti commerciali				
Debiti finanziari				526.747
Debiti commerciali				

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'articolo 2427 punto 22-ter si segnala che non risultano accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale che abbiano rischi o benefici rilevanti e che siano necessari per valutare la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società.

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

Ai sensi dell'articolo 2427 n. 22 quarter) del Codice Civile, come già descritto precedentemente, per quanto riguarda le previsioni relative all'anno 2021, in base alle informazioni a disposizione tenuto conto di quanto sopra, nonché della inevitabile crisi dell'intera economia mondiale si prevede ovviamente una diminuzione degli introiti.

L'organo amministrativo ha intrapreso a partire dal mese di marzo del decorso esercizio 2020 iniziative per limitare anche gli impatti della crisi economica e finanziaria da COVID19 tra le quali:

- Valutazioni sulla gestione del personale e sull'eventuale utilizzo di ammortizzatori (ricorsi alla cassa
- integrazione, fruizione di periodi di congedo e ferie);
- Esame della possibilità di accesso a crediti d'imposta ed ulteriori benefici già previsti o che saranno deliberati dal Governo a favore delle imprese;
- Rinegoziazione di accordi stipulati con i principali clienti e fornitori.

Il fatturato dei primi mesi dell'anno in corso è sostanzialmente in linea con il fatturato dello scorso anno senza registrare ancora un impatto legato al Coronavirus.

Anche a livello di marginalità i primi mesi dell'anno sono sostanzialmente in linea con l'anno precedente, anche se c'è da prevedere un ulteriore impatto negativo sul risultato ad oggi non quantificabile. Stante la struttura patrimoniale e finanziaria dell'Associazione, la stessa dispone delle risorse necessarie per far fronte alle proprie obbligazioni contrattuali in essere, tenuto conto, tra l'altro, della scalabilità di alcune iniziative di investimento, di una accorta gestione del circolante e dei costi variabili.

Relativamente all'emergenza, l'Associazione, al fine di contenere il rischio di contagio e per tutelare il personale avviò sin da subito tutta una serie di misure volte alla sicurezza dei dipendenti ed al contenimento degli eventuali effetti negativi; in particolare, ad esempio, ha adottato per tutto lo staff lo smart working.

Sono stati applicati tutti i protocolli di sicurezza richiesti, tra i quali il distanziamento in ufficio, l'utilizzo di dispositivi di protezione, divieto di assembramento, la sanificazione sistematica degli ambienti, ecc., in attesa delle nuove disposizioni da parte del Governo.

Pertanto, alla data di redazione della presente relazione, l'attività associativa prosegue seppur con tutte le complessità e le precauzioni indicate.

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

Ai sensi dell'articolo 2427 bis, comma 1, numero 1) del Codice Civile, si informa che la Società non utilizza strumenti derivati.

Azioni proprie e di società controllanti

In ottemperanza al disposto dei punti 3) e 4), comma 3, articolo 2428 del Codice Civile, si comunica che l'Associazione non ha detenuto nel corso dell'esercizio azioni proprie e della Società controllante.

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

Ai sensi dell'articolo 1 comma 125-bis della legge 124/2017, si segnala che l'importo delle sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere ricevuti dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti ad esse collegati, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria, sono pubblicate annualmente sul sito Internet della società / nel portale digitale dell'associazione di categoria di appartenenza.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Destinazione del risultato d'esercizio

Si propone all'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio la seguente destinazione dell'utile di esercizio:

Descrizione	Valore
Utile dell'esercizio:	
- a Riserva legale	
- a Riserva straordinaria	
- a copertura perdite precedenti	
- a dividendo	
- a riserva indisponibile ex D.L. 104/2020	
- a nuovo	7.718
Totale	7.718

Tempi di pagamento delle transazioni commerciali

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

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

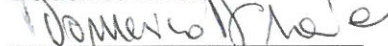
Dichiarazione di conformità del bilancio

Milano, 14 giugno 2021

Per il Consiglio Direttivo

Il Presidente

Domenico Dinoia



Il Tesoriere

Roberto Beluzzi



Il sottoscritto Domenico Dinoia, in qualità di Presidente dell'AGIS - Delegazione della Lombardia, consapevole delle responsabilità penali previste ex art. 76 del D.P.R. 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione, attesta, ai sensi dell'art.47 del medesimo decreto, la corrispondenza del documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, **il Rendiconto Finanziario** e la presente Nota integrativa a quelli conservati agli atti della società.

