

**RIVA DEL TEMPO SRL**

**Codice fiscale 12128600157 – Partita iva 12128600157**  
**VIA MERIGGIA 6 FRAZIONE SEGURO - 20019 SETTIMO MILANESE MI**  
**Numero R.E.A 11530111**  
**Registro Imprese di MILANO n. 12128600157**  
**Capitale Sociale € 10.400,00 i.v.**

**BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2019**

Gli importi presenti sono espressi in unita' di euro

| <b>STATO PATRIMONIALE - ATTIVO</b>                   | <b>31/12/2019</b> | <b>31/12/2018</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>A) CREDITI VERSO SOCI P/VERS.TI ANCORA DOVUTI</b> | 0                 | 0                 |
| <b>B) IMMOBILIZZAZIONI</b>                           |                   |                   |
| I) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI                      | 4.288             | 0                 |
| II) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI                       | 26.947            | 35.353            |
| III) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE                    | 0                 | 0                 |
| <b>B TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>                     | <b>31.235</b>     | <b>35.353</b>     |
| <b>C) ATTIVO CIRCOLANTE</b>                          |                   |                   |
| I) RIMANENZE   | 0                 | 0                 |
| ) Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita  | 0                 | 0                 |
| II) CREDITI :  |                   |                   |
| 1) Esigibili entro l'esercizio successivo            | 64.551            | 48.320            |
| II TOTALE CREDITI :                                  | 64.551            | 48.320            |
| III) ATTIVITA' FINANZIARIE (non immobilizz.)         | 20.000            | 20.000            |
| IV) DISPONIBILITA' LIQUIDE                           | 425.593           | 461.149           |
| <b>C TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE</b>                    | <b>510.144</b>    | <b>529.469</b>    |
| <b>D) RATEI E RISCONTI</b>                           | <b>2.509</b>      | <b>2.712</b>      |
| <b>TOTALE STATO PATRIMONIALE - ATTIVO</b>            | <b>543.888</b>    | <b>567.534</b>    |

| <b>STATO PATRIMONIALE - PASSIVO</b> | <b>31/12/2019</b> | <b>31/12/2018</b> |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>A) PATRIMONIO NETTO</b>          |                   |                   |

|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
| I) Capitale   | 10.400         | 10.400         |
| II) Riserva da soprapprezzo delle azioni                | 0              | 0              |
| III) Riserve di rivalutazione                           | 0              | 0              |
| IV) Riserva legale                                      | 3.885          | 3.885          |
| V) Riserve statutarie                                   | 0              | 0              |
| VI) Altre riserve                                       | 213.511        | 198.939        |
| VII) Ris. per operaz. di copert. dei flussi fin. attesi | 0              | 0              |
| VIII) Utili (perdite) portati a nuovo                   | 191.643        | 191.643        |
| IX) Utile (perdita) dell' esercizio                     | 35.030         | 14.573         |
| ) Perdita ripianata nell'esercizio                      | 0              | 0              |
| X) Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio   | 0              | 0              |
| <b>A TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>                        | <b>454.469</b> | <b>419.440</b> |
| <b>B) FONDI PER RISCHI E ONERI</b>                      | <b>37.643</b>  | <b>27.643</b>  |
| <b>C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO</b>  | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>D) DEBITI</b>  |                |                |
| 1) Esigibili entro l'esercizio successivo               | 50.921         | 120.024        |
| <b>D TOTALE DEBITI</b>                                  | <b>50.921</b>  | <b>120.024</b> |
| <b>E) RATEI E RISCONTI</b>                              | <b>855</b>     | <b>427</b>     |
| <b>TOTALE STATO PATRIMONIALE - PASSIVO</b>              | <b>543.888</b> | <b>567.534</b> |

| <b>CONTO ECONOMICO</b>                      | <b>31/12/2019</b> | <b>31/12/2018</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>           |                   |                   |
| 1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 832.788           | 829.523           |
| 5) Altri ricavi e proventi                  |                   |                   |
| <i>b) Altri ricavi e proventi</i>           | 620               | 397               |
| <b>5 TOTALE Altri ricavi e proventi</b>     | <b>620</b>        | <b>397</b>        |
| <b>A TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE</b>     | <b>833.408</b>    | <b>829.920</b>    |
| <b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>            |                   |                   |
| 6) per materie prime,suss.,di cons.e merci  | 101.964           | 101.458           |
| 7) per servizi                              | 562.322           | 562.444           |

|  |         |         |
|--|---------|---------|
| <b>8) per godimento di beni di terzi</b>                           | 112.299 | 108.164 |
| <b>9) per il personale:</b>  |         |         |
| <i>b) oneri sociali</i>  | 208     | 318     |
| <b>9 TOTALE per il personale:</b>                                  | 208     | 318     |
| <b>10) ammortamenti e svalutazioni:</b>                            |         |         |
| <i>a) ammort. immobilizz. immateriali</i>                          | 1.072   | 18      |
| <i>b) ammort. immobilizz. materiali</i>                            | 11.569  | 11.791  |
| <b>10 TOTALE ammortamenti e svalutazioni:</b>                      | 12.641  | 11.809  |
| <b>14) oneri diversi di gestione</b>                               | 4.776   | 6.556   |
| <b>B TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE</b>                             | 794.210 | 790.749 |
| <b>A-B TOTALE DIFF. TRA VALORE E COSTI DI PRODUZIONE</b>           | 39.198  | 39.171  |
| <b>C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>                              |         |         |
| <b>16) Altri proventi finanz. (non da partecipaz.)</b>             |         |         |
| <i>d) proventi finanz. diversi dai precedenti:</i>                 |         |         |
| <i>d5) da altri</i>  | 48      | 42      |
| <b>d TOTALE proventi finanz. diversi dai precedenti:</b>           | 48      | 42      |
| <b>16 TOTALE Altri proventi finanz. (non da partecipaz.)</b>       | 48      | 42      |
| <b>15+16-17±17bis TOTALE DIFF. PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>     | 48      | 42      |
| <b>D) RETTIFICHE DI VAL. DI ATTIV. E PASSIV. FINANZIARIE</b>       |         |         |
| <b>A-B±C±D TOTALE RIS. PRIMA DELLE IMPOSTE</b>                     | 39.246  | 39.213  |
| <b>20) Imposte redd.eserc.,correnti,differite,anticipate</b>       |         |         |
| <i>a) imposte correnti</i>   | 4.216   | 24.640  |
| <b>20 TOTALE Imposte redd.eserc.,correnti,differite,anticipate</b> | 4.216   | 24.640  |
| <b>21) Utile (perdite) dell'esercizio</b>                          | 35.030  | 14.573  |

Il presente bilancio e' reale e corrisponde alle scritture contabili.

## Nota integrativa al Bilancio chiuso al 31/12/2019

### RENDICONTO FINANZIARIO INDIRETTO

|   | 2019/0   | 2018/0   |
|---|----------|----------|
| Rendiconto finanziario, metodo indiretto  |          |          |
| A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)   |          |          |
| Utile (perdita) dell'esercizio  | 35.030   | 14.573   |
| Imposte sul reddito   | 4.216    | 24.640   |
| Interessi passivi/(attivi)  | (48)     | (42)     |
| 1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione | 39.198   | 39.171   |
| Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto                |          |          |
| Ammortamenti delle immobilizzazioni   | 12.641   | 11.809   |
| Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto         | 12.641   | 11.809   |
| 2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto  | 51.839   | 50.980   |
| Variazioni del capitale circolante netto  |          |          |
| Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti   | 2.652    | 10.629   |
| Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori  | (32.229) | (25.563) |
| Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi   | 203      | (1.186)  |
| Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi  | 428      | (132)    |
| Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto   | (55.757) | 34.117   |
| Totale variazioni del capitale circolante netto   | (84.703) | 17.865   |
| 3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto  | (32.864) | 68.845   |
| Altre rettifiche  |          |          |
| Interessi incassati/(pagati)  | 48       | 42       |
| (Imposte sul reddito pagate)  | (4.216)  | (24.640) |
| (Utilizzo dei fondi)  | 10.000   | -        |
| Totale altre rettifiche   | 5.832    | (24.598) |
| Flusso finanziario dell'attività operativa (A)  | (27.032) | 44.247   |
| B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento   |          |          |
| Immobilizzazioni materiali  |          |          |
| (Investimenti)  | (3.163)  | (19.596) |
| Immobilizzazioni immateriali  |          |          |
| (Investimenti)  | (5.360)  | (1.685)  |
| Immobilizzazioni finanziarie  |          |          |
| Attività finanziarie non immobilizzate  |          |          |
| Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)  | (8.523)  | (21.281) |
| C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento   |          |          |
| Mezzi di terzi  |          |          |
| Mezzi propri  |          |          |
| (Rimborso di capitale)  | (1)      | -        |
| Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)   | (1)      | -        |
| Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)   | (35.556) | 22.966   |
| Disponibilità liquide a inizio esercizio  |          |          |
| Depositi bancari e postali  | 460.524  | 434.509  |
| Danaro e valori in cassa  | 625      | 1.989    |
| Totale disponibilità liquide a inizio esercizio   | 461.149  | 436.498  |
| Disponibilità liquide a fine esercizio  |          |          |
| Depositi bancari e postali  | 424.650  | 460.524  |
| Danaro e valori in cassa  | 943      | 625      |
| Totale disponibilità liquide a fine esercizio   | 425.593  | 461.149  |

## **Nota Integrativa parte iniziale**

Signori Soci,

il bilancio chiuso al 31.12.2019 è stato redatto in base ai principi e criteri contabili di cui agli artt. 2423 e seguenti del codice civile così come modificati dal D.Lgs 17.1.2003 n. 6, in linea con quelli predisposti dai Principi Contabili Nazionali e, ove mancanti, con quelli dell'International Accounting Standards Board (IASB).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Si precisa inoltre che:

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto dell'esistenza dell'operazione o del contratto;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Si precisa inoltre che:

- ai sensi dell'art. 2435-bis, comma 1, del codice civile il bilancio è stato redatto in forma abbreviata poiché i limiti previsti dallo stesso articolo non risultano superati per due esercizi consecutivi;
- i criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31.12.2019 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. n. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D.Lgs. n. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC;
- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico. In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione ed informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

Nel precedente esercizio sono state recepite nell'ordinamento italiano, tra le altre, alcune modifiche di natura contabile (la "Riforma Contabile") in attuazione della Direttiva Europea n. 34/2013/UE (la "Direttiva UE") con la pubblicazione in Gazzetta Ufficiale del Decreto Legislativo n.139/2015 (il "Decreto"). Il Decreto ha integrato

e modificato sia il Codice Civile che contiene le norme generali per la redazione del Bilancio d'esercizio relativamente agli schemi, ai criteri di valutazione, al contenuto della Nota Integrativa e della Relazione sulla Gestione, sia il Decreto Legislativo n. 127/1991 che contiene le norme per la redazione del Bilancio Consolidato. Il Bilancio d'esercizio al 31 Dicembre 2019 e la presente Nota Integrativa sono stati redatti secondo le norme del Codice Civile in materia di Bilancio d'esercizio introdotte dal Decreto in attuazione della Direttiva UE.

I criteri di valutazione seguiti per la predisposizione del Bilancio d'esercizio sono quelli di cui all'art. 2426 Codice Civile in vigore alla data di redazione del medesimo e sono in line con le modifiche normative introdotte dal Decreto e sono infine conformi a quelli utilizzati nella redazione del Bilancio del precedente esercizio.

Non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423-bis, co.2 e 2423, co. 5 Codice Civile.

I criteri di valutazione adottati/utilizzati per la redazione del bilancio, che qui di seguito vengono illustrati nelle singole voci di bilancio e rispondono a quanto richiesto dall'art. 2426 del codice civile e tengono conto dei principi contabili aggiornati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

Con riguardo alla riduzione del valore delle immobilizzazioni, sono state fornite le informazioni elencate dall'OIC conseguenti alle modifiche normative in materia di diritto societario. Per le altre voci del bilancio ci si è attenuti scrupolosamente ai criteri indicati nel citato articolo;

- non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge;
- la società non si è avvalsa della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi;
- ai fini di una maggiore chiarezza sono state omesse le voci precedute da lettere, numeri arabi e romani che risultano con contenuto zero nel corrente esercizio;
- non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale.

La relazione sulla gestione è stata omessa in quanto ci si è avvalsi della facoltà prevista dall'art. 2435-bis, comma 7, del codice civile:

- 1) non si possiedono azioni proprie, né quote o azioni di società controllanti, neanche per interposta persona o società fiduciaria;
- 2) non si sono né acquistate, né alienate azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti anche per interposta persona o società fiduciaria.

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio ai sensi dell'articolo 2423, comma 1, del codice civile.

La presente nota integrativa, relativa al bilancio chiuso al 31 dicembre 2019, è parte integrante del bilancio di esercizio, redatto in conformità alle norme del codice civile ed ai principi contabili nazionali, nella versione rivista e aggiornata dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

La società non controlla altre imprese, neppure tramite fiduciarie ed interposti soggetti, e non appartiene ad alcun gruppo, né in qualità di controllata né in quella di collegata.

La nota integrativa presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

## **ATTIVITA' SVOLTA**

La società svolge prevalentemente l'attività di assistenza domiciliare per anziani, presso strutture proprie.

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente; non si sono verificati fatti che abbiano modificato in modo significativo l'andamento gestionale ed a causa dei quali si sia dovuto ricorrere alle deroghe di cui all'art. 2423, comma 4, codice civile.

Non si segnalano, inoltre fatti di rilievo la cui conoscenza sia necessaria per una migliore comprensione delle differenze fra le voci del presente bilancio e quelle del bilancio precedente.

## **CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI**

I criteri di valutazione utilizzati per la redazione del bilancio sono quelli previsti dal Codice civile e tengono conto dei principi contabili predisposti dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dei ragionieri e dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

## B) I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte/valutate al costo di acquisto o di produzione, comprensivo degli oneri accessori, e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

In dettaglio:

- I **costi di impianto e ampliamento** sono stati iscritti nell'attivo del bilancio, con il consenso del collegio sindacale, in considerazione della loro utilità pluriennale. L'ammortamento è calcolato in cinque anni a quote costanti e l'ammontare dei costi non ancora ammortizzati è ampiamente coperto dalle riserve disponibili.
- I **costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità** sono ammortizzati in un periodo di 5 esercizi. I costi di pubblicità interamente spesi nell'esercizio si riferiscono a costi ricorrenti e di sostegno della commerciabilità dei prodotti quali costi per mostre e fiere, costi per materiale pubblicitario, ecc. .
- Le **altre immobilizzazioni** immateriali includono principalmente:
  - oneri relativi all'assunzione di finanziamenti che sono ammortizzati in relazione alla durata dei finanziamenti,
  - spese effettuate su beni di terzi ammortizzati in funzione della durata dei relativi contratti.

L'immobilizzazione, che alla data di chiusura dell'esercizio sia durevolmente di valore inferiore, è corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario.

## B) II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione/costruzione, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene, ad eccezione di quei cespiti il cui valore è stato rivalutato in base a disposizioni di legge come risulta da apposito prospetto (vedi sezione 23).

Nessuna immobilizzazione è mai stata oggetto di rivalutazione monetaria.

Nel costo dei beni non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi.

Sono imputati anche gli oneri finanziari relativi al finanziamento ottenuto per la costruzione del bene, sostenuti durante il periodo di fabbricazione e fino al momento a partire dal quale tale cespite può essere utilizzato.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati/imputati integralmente a Conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati con essi in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Le immobilizzazioni materiali esistenti e funzionanti alla data di chiusura dell'esercizio sono sistematicamente ammortizzate a quote costanti sulla base di aliquote economiche-tecniche determinate in relazione alle residue possibilità di utilizzazione del singolo cespite e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene; per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti le aliquote sono ridotte in funzione del periodo di utilizzo dei beni.

Non sono conteggiati ammortamenti su beni alienati o dismessi durante l'esercizio.

Le **aliquote di ammortamento** utilizzate per le singole categorie di cespiti sono:

|  |              |
|--|--------------|
| Fabbricati e costruzioni leggere                           | da 3% a 10%  |
| Impianti, macchinario                                      | da 10% a 20% |
| Attrezzature industriali e commerciali                     | da 10% a 33% |
| Altri beni:  |              |
| Automezzi e mezzi di trasporto interno                     | da 15% a 30% |
| Mobili e macchine d'ufficio e sistemi di elaborazione dati | da 12% a 30% |

Nel caso in cui, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata; se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione, viene ripristinato il valore originario.

Le immobilizzazioni materiali in corso e gli anticipi a fornitori sono iscritti nell'attivo sulla base del costo sostenuto comprese le spese direttamente imputabili.

## **C) ATTIVO CIRCOLANTE**

### **C) II – Crediti (art. 2427, nn. 1, 4 e 6; art. 2426, n. 8)**

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo che corrisponde alla differenza tra il valore nominale dei crediti e le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono.

L'ammontare di questi fondi rettificativi è commisurato sia all'entità dei rischi relativi a specifici crediti "in sofferenza", sia all'entità del rischio di mancato incasso incombente sulla generalità dei crediti, prudenzialmente stimato in base all'esperienza del passato.

### **C) IV – Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo. Le ricevute bancarie, presentate al s.b.f., vengono accreditate ai conti correnti accesi presso i diversi istituti di credito facendo riferimento alla data della contabile bancaria.

### **Ratei e risconti attivi e passivi (art. 2427, nn. 1, 4 e 7)**

I ratei e risconti sono contabilizzati nel rispetto del principio della competenza economica facendo riferimento al criterio del tempo fisico e determinati con il consenso del Collegio Sindacale. Costituiscono quote di costi e ricavi comuni a 2 o più esercizi.

### **Fondi per rischi e oneri**

Sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

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

### **Debiti**

I debiti sono iscritti al valore nominale (o di estinzione).

### **Costi e Ricavi**

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

I ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita.

### **Imposte**

L'onere per imposte sul reddito, di competenza dell'esercizio, è determinato in base alla normativa vigente.

Le imposte differite e anticipate vengono determinate sulla base delle differenze temporanee tra i valori dell'attivo e del passivo ed i corrispondenti valori rilevanti ai fini fiscali.

In particolare le imposte anticipate sono iscritte solo se esiste la ragionevole certezza del loro futuro recupero. Le imposte differite, invece, non sono iscritte qualora esistano scarse probabilità che il relativo debito insorga.

Le imposte ammontano ad Euro 4.216,00 (IRES 546,00 – IRAP 3.670,00 Euro).



Le attività per imposte anticipate sono rilevate nel rispetto del principio della prudenza e solo se vi è la ragionevole certezza dell'esistenza, negli esercizi in cui si riverseranno le differenze temporanee deducibili che hanno portato all'iscrizione delle imposte anticipate, di un reddito imponibile non inferiore all'ammontare delle differenze che si andranno ad annullare.

### **Principi di redazione**

#### **PRINCIPI DI REDAZIONE**

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto dell'esistenza dell'operazione o del contratto;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza (ad eccezione degli utili su cambi non realizzati);
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Si precisa inoltre che:

- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico.

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione ed informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

### **Nota Integrativa Attivo**

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo.

#### ***Immobilizzazioni***

#### ***Movimenti delle immobilizzazioni***

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle immobilizzazioni.

|                                   | Immobilizzazioni<br>immateriali | Immobilizzazioni<br>materiali | Totale<br>immobilizzazioni |
|-----------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Valore di inizio esercizio        |                                 |                               |                            |
| Costo                             | 404.202                         | 270.355                       | 674.557                    |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 404.202                         | 235.003                       | 639.205                    |
| Valore di bilancio                | 0                               | 35.352                        | 35.352                     |
| Variazioni nell'esercizio         |                                 |                               |                            |
| Incrementi per acquisizioni       | 5.361                           | 3.164                         | 8.525                      |
| Ammortamento dell'esercizio       | 1.072                           | 11.568                        | 12.640                     |

|                                   |         |         |         |
|-----------------------------------|---------|---------|---------|
| Totale variazioni                 | 4.289   | (8.404) | (4.115) |
| Valore di fine esercizio          |         |         |         |
| Costo                             | 409.563 | 273.519 | 683.082 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 405.275 | 246.571 | 651.846 |
| Valore di bilancio                | 4.289   | 26.948  | 31.237  |

### **Immobilizzazioni immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte/valutate al costo di acquisto o di produzione, comprensivo degli oneri accessori, e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione economica e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

In dettaglio:

- I costi di impianto e ampliamento sono stati iscritti nell'attivo del bilancio, in considerazione della loro utilità pluriennale. L'ammortamento è calcolato in cinque anni a quote costanti e l'ammontare dei costi non ancora ammortizzati è ampiamente coperto dalle riserve disponibili.
- I costi di sviluppo sono stati iscritti nell'attivo del bilancio, in considerazione della loro utilità pluriennale e sono ammortizzati in *in un periodo non superiore a 5 anni*.

Invece, i costi di pubblicità, interamente spesi nell'esercizio, si riferiscono a costi ricorrenti e di sostegno della commerciabilità dei prodotti quali costi per mostre e fiere, costi per materiale pubblicitario, ecc..

- I diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno sono iscritti fra le attività al costo di acquisto o di produzione. Nel costo di acquisto sono stati computati anche i costi accessori. Tali costi sono ammortizzati in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione, che normalmente corrisponde a un periodo di 5, esercizi. Il costo del software è ammortizzato in 5 esercizi.
- I costi per licenze e marchi sono iscritti al costo di acquisto computando anche i costi accessori e sono ammortizzati sulla base della loro residua possibilità di utilizzazione.
- L'avviamento iscritto nello stato patrimoniale si riferisce all'acquisto del ramo dell'azienda ed è ammortizzato sistematicamente in 18 anni che riflettono il periodo di utilità futura, considerando la possibilità di sfruttamento nel tempo dell'azienda acquisita. Il periodo di ammortamento superiore ai 5 anni deriva dal fatto che si ritiene che i 5 esercizi previsti dalla normativa civilistica non rispecchino la situazione aziendale, in quanto l'attività acquisita si è consolidata in diversi anni e pertanto si ritiene che un periodo medio-lungo d'ammortamento possa riflettere con maggior adeguatezza l'evoluzione futura dell'attività aziendale.

### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Il prospetto delle variazioni intervenute, nell'esercizio, nelle immobilizzazioni immateriali e nei relativi ammortamenti accantonati è di seguito riportato.

|                                   | Costi di impianto e di ampliamento | Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | Avviamento | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|-----------------------------------|------------------------------------|---|------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio        |                                    |   |            |                                    |                                     |
| Costo                             | 1.514                              | 245   | 112.484    | 289.959                            | 404.202                             |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 1.514                              | 245   | 112.484    | 289.959                            | 404.202                             |
| Valore di bilancio                | -                                  | -   | -          | 0                                  | 0                                   |
| Variazioni nell'esercizio         |                                    |   |            |                                    |                                     |
| Incrementi per acquisizioni       | -                                  | -   | -          | 5.361                              | 5.361                               |
| Ammortamento dell'esercizio       | -                                  | -   | -          | 1.072                              | 1.072                               |
| Totale variazioni                 | -                                  | -   | -          | 4.289                              | 4.289                               |
| Valore di fine esercizio          |                                    |   |            |                                    |                                     |
| Costo                             | 1.514                              | 245   | 112.484    | 295.320                            | 409.563                             |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 1.514                              | 245   | 112.484    | 291.032                            | 405.275                             |
| Valore di bilancio                | -                                  | -   | -          | 4.289                              | 4.289                               |

**Composizione voci "costi di impianto e di ampliamento" e "costi di sviluppo "**

La voce "costi di impianto e di ampliamento comprende le spese di costituzione.  
Per le immobilizzazioni immateriali non sussistono i presupposti per la svalutazione.

***Immobilizzazioni materiali***

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione/costruzione, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene, ad eccezione di quei cespiti il cui valore è stato rivalutato in base a disposizioni di legge come risulta da apposito prospetto, ridotto delle quote di ammortamento maturate.

Nessuna immobilizzazione è mai stata oggetto di rivalutazione monetaria.

Nel costo dei beni non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi.

In occasione dell'acquisizione del rame d'azienda alcune immobilizzazioni tecniche sono state valutate, sulla base di perizie, a valori di mercato.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono imputati integralmente a Conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati con essi in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene; per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti le aliquote sono ridotte del 50% in quanto rappresentativa della partecipazione effettiva al processo produttivo che si può ritenere mediamente avvenuta a metà esercizio.

Non sono conteggiati ammortamenti su beni alienati o dismessi durante l'esercizio.

Nel caso in cui, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata; se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione, viene ripristinato il valore originario.

I beni strumentali di modesto costo unitario inferiore a Euro 516,46 e di ridotta vita utile sono completamente ammortizzati nell'esercizio di acquisizione.

Le immobilizzazioni acquisite a titolo gratuito sono iscritte al presumibile valore di mercato aumentato dei costi sostenuti o da sostenere per inserire durevolmente e utilmente i cespiti nel processo produttivo.

**Movimenti delle immobilizzazioni materiali**

Nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai valori iscritti nelle immobilizzazioni materiali.  
La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni materiali sono dettagliati nella tabella sottostante.

|                                   | Impianti e<br>macchinario | Attrezzature<br>industriali e<br>commerciali | Altre<br>immobilizzazioni<br>materiali | Totale<br>Immobilizzazioni<br>materiali |
|-----------------------------------|---------------------------|--|--|---|
| Valore di inizio esercizio        |                           |  |  |   |
| Costo                             | 94.368                    | 48.766                                       | 127.221                                | 270.355                                 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 88.449                    | 39.793                                       | 106.761                                | 235.003                                 |
| Valore di bilancio                | 5.919                     | 8.973  | 20.460                                 | 35.352                                  |
| Variazioni nell'esercizio         |                           |  |  |   |
| Incrementi per acquisizioni       | 170                       | 2.741  | 253                                    | 3.164                                   |
| Ammortamento dell'esercizio       | 2.300                     | 2.545  | 6.723                                  | 11.568                                  |
| Totale variazioni                 | (2.130)                   | 196  | (6.470)                                | (8.404)                                 |
| Valore di fine esercizio          |                           |  |  |   |
| Costo                             | 94.538                    | 51.507                                       | 127.474                                | 273.519                                 |

|                                   |        |        |         |         |
|-----------------------------------|--------|--------|---------|---------|
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 90.749 | 42.338 | 113.484 | 246.571 |
| Valore di bilancio                | 3.789  | 9.169  | 13.990  | 26.948  |

Per le immobilizzazioni materiali non sussistono i presupposti per la svalutazione.

Non è stata esercitata alcuna deroga ai sensi e per gli effetti del disposto dell'art. 2423, comma 4, c.c..

Nessuna delle immobilizzazioni materiali iscritte in bilancio è stata sottoposta a svalutazione in quanto nessuna di esse manifesta perdite durevoli di valore.

Infatti, risulta ragionevole prevedere che i valori contabili iscritti nello stato patrimoniale al netto delle rettifiche di valore operate per effetto del processo di ammortamento del costo originario, potranno essere economicamente recuperati tramite l'uso, ovvero per effetto del realizzo diretto per cessione a terzi.

### **Attivo circolante**

Le voci delle rispettive componenti a cui si ritiene di dare rilievo sono di seguito singolarmente commentate.

#### Attivo circolante: Crediti

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo che corrisponde alla differenza tra il valore nominale dei crediti e le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono.

L'ammontare di questi fondi rettificativi è commisurato sia all'entità dei rischi relativi a specifici crediti "in sofferenza", sia all'entità del rischio di mancato incasso incombente sulla generalità dei crediti, prudenzialmente stimato in base all'esperienza del passato.

#### *Variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante*

|                                  | Crediti verso<br>clienti iscritti<br>nell'attivo<br>circolante | Crediti tributari<br>iscritti<br>nell'attivo<br>circolante | Crediti verso<br>altri iscritti<br>nell'attivo<br>circolante | Totale crediti<br>iscritti<br>nell'attivo<br>circolante |
|----------------------------------|--|--|--|---|
| Valore di inizio esercizio       | 42.678   | 446  | 5.196  | 48.320  |
| Variazione nell'esercizio        | (2.652)  | 20.465   | (1.582)  | 16.231  |
| Valore di fine esercizio         | 40.026   | 20.911   | 3.614  | 64.551  |
| Quota scadente entro l'esercizio | 40.026   | 20.911   | 3.614  | 64.551  |

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

L'area in cui opera la società è esclusivamente provinciale conseguentemente tutti i crediti si riferiscono a tale area geografica.

| Area geografica                                       | Totale       |        |
|---|--------------|--------|
|   | PROVINCIA DI |        |
|   | PAVIA        |        |
| Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante | 40.026       | 40.026 |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante     | 20.911       | 20.911 |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante   | 3.614        | 3.614  |
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante        | 64.551       | 64.551 |

#### Attivo circolante: attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

#### *Variazioni attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni*

Le partecipazioni possedute dalla società, iscritte nell'attivo circolante in quanto destinate ad essere detenute per un breve periodo di tempo, sono valutate al minore tra il costo di acquisto o di sottoscrizione ed il valore di realizzazione desumibile dall'andamento di mercato (art. 2426 n. 9).

### **TITOLI**

I titoli iscritti nell'attivo circolante sono valutati al minore tra il valore di realizzo desumibile dall'andamento di mercato e il costo di acquisto applicando il metodo LIFO a scatti annuali oppure il metodo FIFO oppure il costo medio ponderato oppure il costo specifico.

Il mercato cui si è fatto riferimento per comparare il costo è la Borsa Valori di Milano. Per i titoli non quotati si è fatto riferimento a quotazioni di titoli simili.

Per i titoli, precedentemente svalutati al valore di realizzo, relativamente ai quali sono venute meno le ragioni che avevano reso necessario l'abbattimento, si è proceduto al ripristino del costo originario.

L'importo in bilancio a relativo Fondi Comuni Intesa San Paolo il cui controvalore in data 31.12.2019 è pari ad euro 20.444,45.

|                            | Altre partecipazioni non immobilizzate | Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni |
|----------------------------|--|--|
| Valore di inizio esercizio | 20.000                                 | 20.000   |
| Variazioni nell'esercizio  | -                                      | -  |
| Valore di fine esercizio   | 20.000                                 | 20.000   |

*Attivo circolante: Variazioni delle disponibilità liquide*

Le disponibilità liquide sono valutate al valore nominale.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Disponibilità liquide".

|                            | Depositi bancari e postali | Denaro e altri valori in cassa | Totale disponibilità liquide |
|----------------------------|----------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | 460.524                    | 625                            | 461.149                      |
| Variazione nell'esercizio  | (35.874)                   | 318                            | (35.556)                     |
| Valore di fine esercizio   | 424.650                    | 943                            | 425.593                      |

Le disponibilità liquide risultano incrementate, rispetto al precedente esercizio, in quanto alcuni pagamenti contabilizzati verso la fine dell'esercizio, effettuati con assegni bancari, sono stati incassati dai beneficiari e, pertanto, addebitati, dagli istituti di credito, nei primi giorni dell'esercizio successivo: ne consegue che l'incremento evidenziato è di natura temporanea.

### **Ratei e risconti attivi**

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

|                            | Risconti attivi | Totale ratei e risconti attivi |
|----------------------------|-----------------|--------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | -               | 0                              |
| Variazione nell'esercizio  | 2.509           | 2.509                          |
| Valore di fine esercizio   | 2.509           | 2.509                          |

La voce ratei e risconti attivi comprende:

- ratei attivi relativi a interessi su obbligazioni e crediti;
- risconti attivi relativi a fidejussioni e assicurazioni, canoni di leasing, pubblicità, canoni assistenza tecnica, licenze d'uso software e oneri bancari.

**Nota Integrativa Passivo e patrimonio netto****Patrimonio netto**

Il capitale sociale, pari ad euro 10.400,00, interamente sottoscritto e versato, è composto da n. 10.400,00 quote ordinarie e non ha subito alcuna variazione nell'esercizio.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Si riporta il prospetto riassuntivo delle variazioni intervenute nelle voci componenti il patrimonio netto, nel corso dell'esercizio, così come previsto dall'art. 2427, comma 1, punto 4, codice civile.

Variazioni voci di patrimonio netto

|  | Capitale | Riserva legale | Riserva straordinaria | Varie altre riserve | Totale altre riserve | Utile (perdite) portati a nuovo | Utile (perdita) dell'esercizio | Totale patrimonio netto |
|--|----------|----------------|-----------------------|---------------------|----------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| Valore di inizio esercizio                           | 10.400   | 3.885          | 198.939               | 1                   | 198.940              | 191.643                         | 14.573                         | 419.441                 |
| Destinazione del risultato dell'esercizio precedente |          |                |                       |                     |                      |                                 |                                |                         |
| Altre variazioni                                     |          |                |                       |                     |                      |                                 |                                |                         |
| Incrementi   | -        | -              | 14.573                | -                   | 14.573               | -                               | -                              | 14.573                  |
| Decrementi   | -        | -              | -                     | 1                   | 1                    | -                               | 14.573                         | 14.574                  |
| Valore di fine esercizio                             | 10.400   | 3.885          | 213.512               | 0                   | 213.512              | 191.643                         | 35.030                         | 454.470                 |

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nel seguente prospetto, a norma del punto 7-bis dell'art. 2427 c.c., si riportano le voci del patrimonio netto, specificando, per ciascuna, la natura e le possibilità di utilizzazione/distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei 3 precedenti esercizi:

**Origine possibilità di utilizzo e distribuibilità voci di patrimonio netto**

|                       | Importo | Origine / natura | Possibilità di utilizzazione |
|-----------------------|---------|------------------|------------------------------|
| Capitale              | 10.400  | CAPITALE         |                              |
| Riserva legale        | 3.885   | CAPITALE         | A-B                          |
| Altre riserve         |         |                  |                              |
| Riserva straordinaria | 213.512 | UTILI            | A-B-C                        |
| Totale altre riserve  | 213.512 |                  |                              |
| Utile portati a nuovo | 191.643 | UTILI            | A-B-C                        |
| Totale                | 419.440 |                  |                              |

L'utile e le riserve sono distribuibili in quanto i costi di impianto, ampliamento e sviluppo pluriennali sono stati tutti ammortizzati (art. 2426, n. 5).

## LEGENDA / NOTE:

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

**Fondi per rischi e oneri**Informazioni sui fondi per rischi e oneri

Sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

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

Il fondo per T.F.M. (Trattamento di Fine Mandato) dell'amministratore è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti, sulla base di quanto stabilito nell'assemblea ordinaria dei soci e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dell'amministratore alla data di chiusura dell'esercizio.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Fondi per rischi e oneri".

|                               | Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili | Fondo per imposte anche differite | Totale fondi per rischi e oneri |
|-------------------------------|---|-----------------------------------|---------------------------------|
| Valore di inizio esercizio    | 25.000  | 2.643                             | 27.643                          |
| Variazioni nell'esercizio     |   |                                   |                                 |
| Accantonamento nell'esercizio | 10.000  | -                                 | 10.000                          |
| Totale variazioni             | 10.000  | -                                 | 10.000                          |
| Valore di fine esercizio      | 35.000  | 2.643                             | 37.643                          |

L'importo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2019 relativo al trattamento di fine mandato dell'organo amministrativo.

## Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale (o di estinzione).

### Variazioni e scadenza dei debiti

Si precisa che tutti i debiti hanno una durata residua non superiore a cinque anni.

Si analizzano di seguito le singole voci, evidenziando i principali accadimenti e le variazioni che le hanno interessate, inclusa la relativa scadenza.

|                                  | Debiti verso soci per finanziamenti | Debiti verso altri finanziatori | Acconti | Debiti verso fornitori | Debiti tributari | Altri debiti | Totale debiti |
|----------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|---------|------------------------|------------------|--------------|---------------|
| Valore di inizio esercizio       | 13.550                              | 3.590                           | 13.988  | 51.400                 | 9.036            | 28.459       | 120.023       |
| Variazione nell'esercizio        | 3.800                               | (703)                           | (2.413) | (32.229)               | (9.099)          | (28.459)     | (69.103)      |
| Valore di fine esercizio         | 17.350                              | 2.887                           | 11.575  | 19.171                 | (63)             | 0            | 50.920        |
| Quota scadente entro l'esercizio | 17.350                              | 2.887                           | 11.575  | 19.171                 | (63)             | -            | 50.920        |

Non ci sono debiti esigibili oltre 5 anni.

L'aumento della nostra esposizione nei confronti dei fornitori è dovuto all'incremento della produzione e delle vendite, che hanno dilatato gli acquisti e le giacenze, ed in parte all'allungamento dei termini di pagamento ottenuto rinegoziando le condizioni contrattuali. Trattasi di debiti esigibili entro l'esercizio successivo.

### Suddivisione dei debiti per area geografica

L'area in cui opera la società è esclusivamente provinciale conseguentemente tutti i debiti si riferiscono a tale area geografica.

| Area geografica                     | Totale       |        |
|-------------------------------------|--------------|--------|
|                                     | PROVINCIA DI |        |
|                                     | PAVIA        |        |
| Debiti verso soci per finanziamenti | 17.350       | 17.350 |
| Debiti verso altri finanziatori     | 2.887        | 2.887  |
| Acconti                             | 11.575       | 11.575 |
| Debiti verso fornitori              | 19.171       | 19.171 |

|                  |        |        |
|------------------|--------|--------|
| Debiti tributari | (63)   | (63)   |
| Debiti           | 50.920 | 50.920 |

### Finanziamenti effettuati da soci della società

I finanziamenti ricevuti in pro-quota dai soci sono riepilogati nella tabella seguente. Trattasi di finanziamenti infruttiferi, per i quali non sono stati definiti i termini e le modalità di rimborso.

|                   |        |        |
|-------------------|--------|--------|
|                   |        | Totale |
| Quota in scadenza | 17.350 | 17.350 |

### **Ratei e risconti passivi**

Sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti. Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza di tale voce.

|                            |               |                                 |
|----------------------------|---------------|---------------------------------|
|                            | Ratei passivi | Totale ratei e risconti passivi |
| Valore di inizio esercizio | -             | 0                               |
| Variazione nell'esercizio  | 855           | 855                             |
| Valore di fine esercizio   | 855           | 855                             |

La voce Ratei e risconti passivi comprende:

- ratei passivi su interessi passivi, fidejussioni e altri costi;
- risconti passivi su contributi a fondo perduto.

### **Nota Integrativa Conto economico**

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

I ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita.

### **Valore della produzione**

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

Non si procede alla ripartizione dei ricavi per categorie di attività in quanto la società opera solo nel campo delle prestazioni di servizi.

|                           |                            |         |
|---------------------------|----------------------------|---------|
|                           |                            | Totale  |
| Categoria di attività     | PRESTAZIONI<br>DI SERVIZIO |         |
| Valore esercizio corrente | 832.788                    | 832.788 |

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

L'area in cui opera la società è esclusivamente provinciale conseguentemente tutti i ricavi si riferiscono a tale area geografica.

|                           |                       |         |
|---------------------------|-----------------------|---------|
|                           |                       | Totale  |
| Area geografica           | PROVINCIA DI<br>PAVIA |         |
| Valore esercizio corrente | 832.788               | 832.788 |



## **Costi della produzione**

A sintetico commento dell'andamento economico dell'esercizio precisiamo quanto segue:

### **Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci**

Sono strettamente correlati a quanto esposto nella parte della Relazione sulla gestione e all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

### **Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide**

Non si è proceduto ad accantonare alcuna somma in quanto i crediti sono di sicura esigibilità.

### **Altri accantonamenti**

La posta comprende l'accantonamento al Fondo Trattamento di fine mandato.

### **Oneri diversi di gestione**

La posta comprende voci la cui entità è poco significativa quali:

- Tasse di circolazione
- Altre imposte e tasse
- Tassa rifiuti
- Imposte di bollo
- Perdite su crediti

Gli oneri diversi di gestione non hanno subito variazioni significative rispetto allo scorso esercizio.

## **Nota Integrativa Altre Informazioni**

La società ha adempiuto agli obblighi imposti dalla normativa nazionale in materia di privacy (D.Lgs n. 196/2003) redigendo apposita autocertificazione e adottando le misure necessarie per la tutela dei dati.

## **Compensi e anticipazioni amministratori e sindaci**

I compensi, le anticipazioni e i crediti concessi agli amministratori e sindaci vengono rappresentati nel seguente prospetto:

|          |                       |
|----------|-----------------------|
|          | <u>Amministratori</u> |
| Compensi | 45.000                |

Si precisa che nella redazione del bilancio non è stato compiuto alcun raggruppamento di voci precedute da numeri arabi, come facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del codice civile.

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri sono stati indicati al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e premi così come disposto dall'art. 2425 bis Codice Civile.

Si ritiene che non ci siano ulteriori informazioni da fornire, oltre a quelle richieste da specifiche disposizioni di legge, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della società e del risultato economico dell'esercizio.

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica e le risultanze del bilancio corrispondono ai saldi delle scritture contabili tenute in ottemperanza alle norme vigenti. La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

L'esposizione dei valori richiesti dall'art. 2427 del codice civile è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza.

Si rimane ovviamente a disposizione per fornire in assemblea i chiarimenti e le informazioni che si rendessero necessarie.

L'organo amministrativo ritiene, Signori Soci, che l'attività svolta e i risultati conseguiti in termini economici e finanziari siano tali da dimostrare che il mandato da Voi affidato è stato assolto con serietà, precisione e puntualità e, quindi, dopo aver esposto i fatti amministrativi e gestionali più rilevanti dell'esercizio appena concluso, le premesse e le positive prospettive per quello entrante, Vi invita ad approvare il bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2019 e tutti gli allegati che lo accompagnano.

Poste le suddette riclassificazioni, vengono calcolati i seguenti indici di bilancio:

### **INDICATORI ECONOMICI**

| <b>Gli indici di redditività netta</b>   | <b>Anno 2019</b> | <b>Anno 2018</b> |
|--|------------------|------------------|
| ROE-Return on equity: (RN/N)<br>Risultato netto d'esercizio/capitale netto     | 7,71 %           | 3,47 %           |
| ROI-Return on investment: (ROGA/K)<br>Risultato op. globale/Capitale investito | 7,22 %           | 6,91 %           |
| Grado di indebitamento: (K/N)  | 1,20             | 1,35             |
| ROD-Return on debts (Oneri fin./Debiti)  | 0,00 %           | 0,00 %           |
| Spread: ROI-ROD  | 7,22 %           | 6,91 %           |
| Coefficiente moltiplicativo: (Debiti/N)  | 0,11             | 0,29             |

| <b>Gli indici di redditività operativa</b>   | <b>Anno 2019</b> | <b>Anno 2018</b> |
|--|------------------|------------------|
| ROI-Redditività del capitale investito nella gestione caratteristica: (ROGC/K)   | 7,21 %           | 6,90 %           |
| ROS-Return on sales Redditività delle vendite: (ROGC/RICAVI) Reddito operativo/Ricavi di vendita                       | 4,71 %           | 4,73 %           |
| ROA (Reddito operativo+reddito extra operativo+proventi finanziari)/ Capitale investito ROGA/K                         | 7,22 %           | 6,91 %           |
| EBIT (earnings before interest and tax) (Utile d'esercizio±saldo gestione finanziaria±saldo gestione straord.+imposte) | 0,00             | 0,00             |
| Rotazione del capitale investito: (Ricavi/K)   | 1,53             | 1,46             |
| Rotazione del capitale circolante: (Ricavi/C)  | 1,62             | 1,56             |
| Rotazione del magazzino: (CV/M)  | 0,00             | 0,00             |
| Rotazione dei crediti: (Ricavi/Crediti)  | 0,00             | 0,00             |
| Grado di leva operativa (MC/ROGA)  | 2.123,56 %       | 2.116,44 %       |

| <b>Gli indici di solidità patrimoniale</b>                              | <b>Anno 2019</b> | <b>Anno 2018</b> | <b>Anno 2017</b> |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Grado di autonomia finanziaria: N/Debiti                                | 8,92             | 3,49             | 0                |
| Grado di autonomia finanziaria: N/K                                     | 0,84             | 0,74             | 0                |
| Copertura delle immobilizzazioni: (N+Pass consolidato)/Immobilizzazioni | 14,55            | 11,86            | 0                |
| Copertura del magazzino: (N+Pass.cons-Immob.)/Magazzino                 | 0,00             | 0,00             | 0                |
| Incidenza oneri finanziari sul fatturato: Of/Ricavi                     | 0,00 %           | 0,00 %           | 0 %              |

### **INDICATORI DI LIQUIDITA'**

| <b>Gli indici di liquidità</b>                                | <b>Anno 2019</b> | <b>Anno 2018</b> | <b>Anno 2017</b> |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Liquidità generale/corrente o quoziente di disponibilità: C/P | 10,02            | 4,41             | 0                |
| Liquidità secondaria: I+L/P                                   | 10,02            | 4,41             | 0                |
| Liquidità primaria: liquidità immediate/P                     | 8,36             | 3,84             | 0                |
| Periodo medio copertura magazzino: M/CVx365                   | 0,00             | 0,00             | 0                |
| Durata media crediti commerciali: crediti/V x 365             | 0,00             | 0,00             | 0                |
| Durata media debiti commerciali: f/acquisti x 365             | 0,00             | 0,00             | 0                |
| Durata del ciclo del capitale circolante                      | 0,00             | 0,00             | 0                |

## **Nota Integrativa parte finale**

### **CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE**

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica e le risultanze del bilancio corrispondono ai saldi delle scritture contabili tenute in ottemperanza alle norme vigenti. La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

L'esposizione dei valori richiesti dall'art. 2427 del codice civile è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza.

Relativamente alla destinazione dell'utile di esercizio pari ad euro 35.029,85 l'amministratore unico propone di destinare euro 35.029,85 alla riserva straordinaria.

Sulla scorta delle indicazioni che sono state fornite, Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso al 31.12.2019 e la proposta di destinazione dell'utile sopra indicata. Si rimane ovviamente a disposizione per fornire in assemblea i chiarimenti e le informazioni che si rendessero necessarie.

Settimo Milanese, 28 giugno 2020

L'amministratore Unico

(Rizzi Alessandro) \_\_\_\_\_

## **Dichiarazione di conformità**

### **Dichiarazione di conformità dell'atto:**

*Il sottoscritto amministratore Rizzi Alessandro dichiara che il presente documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale e il conto economico è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.*

*Il sottoscritto Rizzi Alessandro in qualità di amministratore, consapevole delle responsabilità penali previste in caso di falsa dichiarazione, attesta, ai sensi dell' art. 47 D.P.R. 445/2000, la corrispondenza del presente documento a quello conservato agli atti della società.*

### **Dichiarazione inerente l'imposta di bollo**

*Imposta di bollo assolta in modo virtuale tramite la Camera di Commercio di Milano autorizzata dal Ministero delle Finanze - Agenzia delle Entrate - DRE Lombardia n. 3/4774/2000 del 19/07/2000.*

*Copia su supporto informatico conforme all'originale documento su supporto cartaceo, ai sensi degli articoli 38 e 47 del DPR 445/2000, che si trasmette ad uso Registro Imprese*