

NAVIGARE L'ADDA**Bilancio di esercizio al 31/12/2020**

Dati Anagrafici	
Sede in	PIZZIGHETTONE
Codice Fiscale	01301050199
Numero Rea	CREMONA159794
P.I.	01301050199
Capitale Sociale Euro	18.000,00 i.v.
Forma Giuridica	CONSORZIO
Settore di attività prevalente (ATECO)	503000
Società in liquidazione	no
Società con Socio Unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento	
Appartenenza a un gruppo	no
Denominazione della società capogruppo	
Paese della capogruppo	
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	

Gli importi presenti sono espressi in Euro

Bilancio al 31/12/2020

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	31/12/2020	31/12/2019
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I - Immobilizzazioni immateriali	3.153	3.154
II - Immobilizzazioni materiali	323.981	437.287
III - Immobilizzazioni finanziarie	142.974	142.974
Totale immobilizzazioni (B)	470.108	583.415
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I - Rimanenze	0	0
II - Crediti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	349.701	406.259
Esigibili oltre l'esercizio successivo	480	480
Imposte anticipate	4.961	5.712
Totale crediti	355.142	412.451
III- Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0
IV - Disponibilità liquide	2.112	3.243
Totale attivo circolante (C)	357.254	415.694
D) RATEI E RISCONTI	58.149	78.680
TOTALE ATTIVO	885.511	1.077.789

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO	31/12/2020	31/12/2019
A) PATRIMONIO NETTO		
I - Capitale	18.000	18.000
II - Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	0	0
V - Riserve statutarie	6.000	6.000
VI - Altre riserve	8.877	6.604
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	-90.631	2.272
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	-57.754	32.876
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	0	0
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	45.003	44.354
D) DEBITI		
Esigibili entro l'esercizio successivo	620.116	680.325
Esigibili oltre l'esercizio successivo	150.800	142.348
Totale debiti	770.916	822.673
E) RATEI E RISCONTI	127.346	177.886
TOTALE PASSIVO	885.511	1.077.789

CONTO ECONOMICO

	31/12/2020	31/12/2019
A) VALORE DELLA PRODUZIONE:		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	82.791	564.267
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	19.198
5) Altri ricavi e proventi		
Contributi in conto esercizio	49.185	28.169
Altri	89.510	77.194
Totale altri ricavi e proventi	138.695	105.363
Totale valore della produzione	221.486	688.828
B) COSTI DELLA PRODUZIONE:		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	6.377	21.922
7) per servizi	96.982	235.480
8) per godimento di beni di terzi	18.013	29.368
9) per il personale:		
a) salari e stipendi	40.789	165.537
b) oneri sociali	14.933	48.843
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	7.246	10.521
c) Trattamento di fine rapporto	7.246	10.521
Totale costi per il personale	62.968	224.901
10) ammortamenti e svalutazioni:		
a),b),c) Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	71.163
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0	11.563
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	0	59.600
Totale ammortamenti e svalutazioni	0	71.163
14) Oneri diversi di gestione	116.965	84.433
Totale costi della produzione	301.305	667.267
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)	-79.819	21.561
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI:		
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	10.061	11.302
Totale interessi e altri oneri finanziari	10.061	11.302
Totale proventi e oneri finanziari (C) (15+16-17+-17-bis)	-10.061	-11.302
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE:		
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18-19)	0	0
Risultato prima delle imposte (A-B+C+D)	-89.880	10.259
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate		
Imposte correnti	0	6.835
Imposte relative a esercizi precedenti	0	282
Imposte differite e anticipate	751	870
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	751	7.987
21) UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	-90.631	2.272

RENDICONTO FINANZIARIO (FLUSSO REDDITUALE CON METODO INDIRETTO)		
	Esercizio Corrente	Esercizio Precedente
A. Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(90.631)	2.272
Imposte sul reddito	751	7.987
Interessi passivi/(attivi)	10.061	11.302
(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	(79.819)	21.561
<i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>		
Accantonamenti ai fondi	7.246	8.250
Ammortamenti delle immobilizzazioni	0	71.163
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazioni monetarie	0	0
Altre rettifiche in aumento / (in diminuzione) per elementi non monetari	0	0
<i>Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>	<i>7.246</i>	<i>79.413</i>
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	(72.573)	100.974
<i>Variazioni del capitale circolante netto</i>		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	19.932	(35.837)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(35.512)	102.924
Decremento/(Incremento) ratei e risconti attivi	20.531	11.283
Incremento/(Decremento) ratei e risconti passivi	(50.540)	(25.387)
Altri decrementi / (Altri incrementi) del capitale circolante netto	59.027	(31.404)
<i>Totale variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>13.438</i>	<i>21.579</i>
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	(59.135)	122.553
<i>Altre rettifiche</i>		
Interessi incassati/(pagati)	(10.061)	(11.302)
(Imposte sul reddito pagate)	(4.102)	(2.821)
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	(6.597)	(108)
Altri incassi/(pagamenti)	0	0
<i>Totale altre rettifiche</i>	<i>(20.760)</i>	<i>(14.231)</i>
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(79.895)	108.322
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		

Immobilizzazioni materiali

(Investimenti)	0	(47.382)
Disinvestimenti	113.306	0

Immobilizzazioni immateriali

(Investimenti)	0	(300)
Disinvestimenti	0	0

Immobilizzazioni finanziarie

(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	2.000

Attività finanziarie non immobilizzate

(Investimenti)	0	0
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 d'investimento (B)	113.306	(45.682)

*C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento**Mezzi di terzi*

Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(7.293)	(17.560)
Accensione finanziamenti	0	0
(Rimborso finanziamenti)	(27.249)	(48.416)

Mezzi propri

Aumento di capitale a pagamento	0	0
(Rimborso di capitale)	0	0
Cessione (Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(34.542)	(65.976)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(1.131)	(3.336)
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0

Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio

Depositi bancari e postali	503	1.639
Assegni	0	0
Denaro e valori in cassa	2.740	4.940
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	3.243	6.579
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

Disponibilità liquide a fine esercizio

Depositi bancari e postali	969	503
Assegni	0	0
Denaro e valori in cassa	1.143	2.740
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	2.112	3.243
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

Nota Integrativa al bilancio di esercizio al 31/12/2020

redatta in forma abbreviata ai sensi dell'art. 2435 bis del Codice civile

Nota integrativa, parte iniziale

Il presente bilancio, redatto in conformità alle disposizioni del Codice civile, si compone dei seguenti documenti:

- Stato patrimoniale;
- Conto economico;
- Rendiconto finanziario;
- Nota integrativa.

Il bilancio chiuso al 31/12/2020, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423 primo comma del Codice civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto in conformità agli articoli 2423, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis del Codice civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art. 2423 bis del Codice civile, ed ai criteri di valutazione di cui all'art. 2426 del Codice civile.

Il bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni di cui all'art. 2435 bis del Codice civile, in quanto ricorrono i presupposti previsti dal comma 1 del predetto articolo.

Conseguentemente nella presente nota integrativa si forniscono solamente le informazioni previste dal comma 1 dell'art. 2427 limitatamente alle voci specificate al comma 5 dell'art. 2435 bis del Codice civile e dall'art. 2427 bis numero 1) del Codice civile.

Questa 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 ai sensi dell'art. 2435 bis comma 6, del Codice civile.

Rendiconto finanziario

Al fine di fornire una completa informativa non ci si è avvalsi della facoltà di esonero della predisposizione del rendiconto finanziario, che è redatto con il metodo indiretto, in conformità alle previsioni dell'OIC n. 10. Il prospetto mostra le variazioni avvenute nelle risorse finanziarie e patrimoniali e le cause che hanno determinato tali variazioni.

Principi di redazione

Lo stato patrimoniale ed il conto economico sono redatti in unità di euro. Il passaggio dei saldi di conto, espressi in centesimi di euro, ai saldi di bilancio, espressi in unità di euro, è avvenuto mediante arrotondamento.

La nota integrativa è redatta in unità di euro.

Al fine di redigere il bilancio con chiarezza e fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice civile, salvo specifiche indicazioni, si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere immutati, salvo specifiche deroghe, i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

In ottemperanza al disposto di cui all'art. 2423 ter del Codice civile, si segnala che:

- le voci di bilancio precedute da numeri arabi non risultano ulteriormente suddivise;
- non sono state aggiunte ulteriori voci rispetto a quelle previste dal Codice civile.

Vengono inoltre fornite nella nota integrativa le informazioni complementari ritenute necessarie a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, economica e finanziaria della società anche se non

richieste da specifiche disposizioni di legge.

Costi e ricavi

I costi ed i ricavi sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica.

Prospettiva della continuità aziendale

Con riferimento all'emergenza sanitaria intervenuta nel corso dell'anno 2020 causa il diffondersi del virus "Covid 2019", l'art. 7 del DL 23/2020 consente di derogare al disposto del n. 1 dell'art. 2423-bis del Codice civile, il quale prevede che la valutazione delle voci di bilancio deve essere fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuità dell'attività. La deroga opera se la continuità sussisteva al 31 dicembre 2019.

Per quanto concerne tale principio, la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata, anche con l'adozione della citata deroga, nella prospettiva della continuità aziendale e quindi tenendo conto del fatto che l'azienda costituisce un complesso economico funzionante, destinato, almeno per un prevedibile arco di tempo futuro (12 mesi dalla data di riferimento di chiusura del bilancio), alla produzione di reddito.

Notizie in merito agli effetti della pandemia "Covid-19" sono fornite nel paragrafo "Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio".

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice civile

In conformità alla previsione dell'art. 60, commi 7-bis e seguenti del D.L. 104/2020 ci si è avvalsi della possibilità di derogare al principio di sistematicità degli ammortamenti dei beni immateriali e materiali, in quanto il consorzio ha subito, a livello economico, gli effetti negativi della pandemia.

Nella specifica sezione dei criteri di valutazione applicati per le immobilizzazioni immateriali e materiali è indicata l'influenza sulla rappresentazione della situazione patrimoniale, finanziaria e del risultato economico.

Cambiamento di principi contabili

Non si sono verificati cambiamenti di principi contabili nell'esercizio.

Correzioni di errori rilevanti

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

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Non sono stati operati raggruppamenti di voci dello stato patrimoniale e del conto economico e non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema.

Ai sensi dell'art. 2423 ter, quinto comma del Codice civile, non si sono manifestate problematiche di comparabilità e adattamento delle voci di bilancio dell'esercizio corrente con quelle relative all'esercizio precedente.

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice civile, ad eccezione della deroga prevista dal D.L. 104/2020.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi gli oneri accessori di diretta imputazione, e non sono state ammortizzate in applicazione della deroga prevista dall'art. 60 comma 7-bis e seguenti della Legge 126/2020, avendo la pandemia da Covid-19 determinato effetti negativi a livello economico e finanziario.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione al netto dei relativi

fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione, dei costi indiretti inerenti la produzione interna, nonché degli oneri relativi al finanziamento della fabbricazione interna sostenuti nel periodo di fabbricazione e fino al momento nel quale il bene può essere utilizzato.

I costi sostenuti sui beni esistenti a fini di ampliamento, ammodernamento e miglioramento degli elementi strutturali, nonché quelli sostenuti per aumentarne la rispondenza agli scopi per cui erano stati acquisiti, e le manutenzioni straordinarie in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par. da 49 a 53, sono stati capitalizzati solo in presenza di un aumento significativo e misurabile della capacità produttiva o della vita utile. Per tali beni l'ammortamento è applicato in modo unitario sul nuovo valore contabile tenuto conto della residua vita utile.

Tutti i cespiti non sono stati ammortizzati, in applicazione della deroga prevista dall'art. 60 comma 7-bis e seguenti della Legge 126/2020, avendo la pandemia da Covid-19 determinato effetti negativi a livello economico e finanziario.

Le quote di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali non appostate a bilancio ammontano ad un valore di Euro 48.242, ed hanno determinato un corrispondente maggior attivo patrimoniale; in presenza di dette quote la perdita di esercizio sarebbe risultata di Euro 138.873, anziché Euro 90.631.

Ai sensi di quanto previsto dall'art. 60 comma 7-quater della Legge 126/2020 le riserve disponibili, già iscritte a bilancio per Euro 8.876, se non utilizzate per la copertura della perdita di esercizio, dovranno essere riqualficate a riserva indisponibile; inoltre gli utili dei futuri esercizi, se non destinati alla copertura di perdite, dovranno essere destinati ad una riserva indisponibile, fino a che questa non abbia raggiunto l'ammontare di Euro 48.242, pari alle quote di ammortamento non stanziate a bilancio. Detta riserva indisponibile sarà riqualficata in riserva disponibile gradualmente lungo il periodo di ammortamento, ovvero in via anticipata in caso di vendita, eliminazione o svalutazione della immobilizzazione cui si riferisce.

Operazioni di locazione finanziaria (leasing)

La società non ha in corso operazioni di locazione finanziaria.

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni immobilizzate

Le partecipazioni sono classificate nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della loro destinazione.

L'iscrizione iniziale è effettuata al costo di acquisto o di acquisizione, comprensivo dei costi accessori.

Le partecipazioni immobilizzate sono state valutate attribuendo a ciascuna partecipazione il costo specificamente sostenuto.

Ai sensi dell'art. 2426, punto 3 del Codice civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 21 par. da 31 a 41, si è proceduto alla rettifica del costo.

Crediti immobilizzati

I crediti immobilizzati sono iscritti al valore nominale in quanto costituiti da depositi cauzionali.

Altri titoli

La società non possiede altri titoli.

Strumenti finanziari derivati attivi

La società non detiene strumenti finanziari derivati.

Rimanenze

Nel bilancio non sono iscritte rimanenze.

Crediti

I crediti sono classificati nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della destinazione / origine degli stessi rispetto all'attività ordinaria, e sono iscritti al valore di presunto realizzo.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria, della realistica capacità del debitore di adempiere all'obbligazione nei termini contrattuali e dell'orizzonte temporale in cui, ragionevolmente, si ritiene di poter esigere il credito.

Ai sensi dell'art. 2435 bis Codice civile e dell'OIC 15 par. 46 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

I crediti sono rappresentati in bilancio al netto dell'iscrizione di un fondo svalutazione a copertura dei crediti ritenuti inesigibili, nonché del generico rischio relativo ai rimanenti crediti, basato su stime effettuate sulla base dell'esperienza passata, dell'andamento degli indici di anzianità dei crediti scaduti, della situazione economica generale, di settore e di rischio paese, nonché sui fatti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio che hanno riflessi sui valori alla data del bilancio.

Per i crediti eventualmente assistiti da garanzie si è tenuto conto degli effetti relativi all'escussione delle garanzie, e per i crediti assicurati si è tenuto conto solo della quota non coperta dall'assicurazione.

Crediti tributari e per imposte anticipate

La voce "Crediti tributari" accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o compensazione.

La voce "Crediti per imposte anticipate" accoglie le attività per imposte anticipate determinate in base alle differenze temporanee deducibili o al riporto a nuovo delle perdite fiscali, applicando l'aliquota stimata in vigore al momento in cui si ritiene tali differenze si riverseranno.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Nel bilancio non sono iscritte attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale e contengono i ricavi e i costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i ricavi / costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e di ricavi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in funzione del tempo.

Alla fine dell'esercizio si è verificato che le condizioni che hanno determinato la rilevazione iniziale siano state rispettate, apportando, se ricorresse il caso, le necessarie rettifiche di valore, tenendo conto oltre che dell'elemento temporale anche dell'eventuale recuperabilità.

I ratei attivi, assimilabili ai crediti di esercizio, sono stati valutati al valore presumibile di realizzo, operando, nel caso in cui tale valore fosse risultato inferiore al valore contabile, una svalutazione in conto economico.

I ratei passivi, assimilabili ai debiti, sono stati valutati al valore nominale.

Fondi per rischi ed oneri

Nel bilancio non sono iscritti fondi per rischi ed oneri.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

Debiti

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria.

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale, ritenuto rappresentativo del loro valore di estinzione.

Ai sensi dell'art. 2435 bis del Codice civile e dell'OIC 19 par. 86 si precisa che nella valutazione dei debiti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

Valori in valuta

Tutte le operazioni iscritte in bilancio sono state realizzate in moneta di conto.

Altre informazioni

Attività svolta

La stagione 2020, iniziata con le migliori aspettative, ha subito un drastico ridimensionamento a causa della pandemia Covid-19 che, tra blocco della attività e limitazioni al trasporto, ha prodotto i seguenti risultati:

Motonave Capinera – Adda – Pizzighettone

La motonave nel 2019 ha registrato 2.216 presenze contro i 1.378 passeggeri trasportati nel 2020. La stagione è iniziata a giugno, si è navigato la domenica con le corse ad orari programmati. Inoltre è stato organizzato, in collaborazione con l'Agriturismo Cascina Valentino, una navigazione al sabato sera con picnic sulla spiaggia. **Costanza - Fiume Adda – Lodi**

I lavori per la nuova imbarcazione hanno subito un forte rallentamento a causa dell'epidemia COVID-19, pertanto nella stagione 2020 non si è potuto navigare a Lodi.

Addarella – Adda – Parco Adda Nord

Nel 2020 abbiamo avuto la gestione diretta dell'imbarcazione Addarella, di proprietà del Parco Adda Nord. La stagione è iniziata a luglio e il pontile di imbarco è stato spostato a Brivio. Le presenze sono state 907 contro 3.717 presenze del 2019.

Navigli – Milano

Il flusso di presenze, alla fine dell'esercizio, è stato di 4.951 contro i 39.994 dell'anno 2019.

Lecco Boats S.r.l. – Lago di Como

I passeggeri trasportati dalla nuova società Lecco Boats Srl di cui il Consorzio è socio sono stati 4.703 contro i 19.499 del 2019.

Riepilogo

Il totale dei passeggeri trasportati nell'anno 2020 è di **11.939** contro i **66.840** del 2019.

Milano Navigli: nell'ambito della gara di appalto per la navigazione sui navigli milanesi ci siamo classificati al secondo posto e abbiamo iniziato la procedura per l'accesso agli atti ormai da tre mesi. Abbiamo dovuto inoltrare anche un ricorso al difensore civico che nella risposta ricevuta, invita la DG Infrastrutture a rivedere la propria posizione.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

L'esercizio 2020 è stato influenzato in modo estremamente negativo dagli effetti causati dalla pandemia da Covid-19 sulla economia nazionale e mondiale.

L'attività è stata svolta in modo molto limitato a causa delle sospensioni e delle limitazioni disposte dalle autorità governative e sanitarie, con una conseguente ingente riduzione dei ricavi ed un risultato di esercizio molto negativo.

Il fatturato dell'anno 2020 ha subito conseguentemente una notevole flessione; i costi di gestione sono stati altrettanto ridotti in quanto l'attività è stata svolta con l'ausilio di limitato personale dipendente e con il poco contributo di soggetti terzi.

Si è fatto ricorso ad ammortizzatori sociali relativamente al personale temporaneamente inoccupato, con conseguente contenimento del costo del lavoro.

Sono state effettuate le comunicazioni per fruire dei benefici, fino al 30/06/2021, nei rapporti con gli istituti di credito, previsti dal D.L. 18/2020 (Cura Italia) per quanto riguarda la moratoria dei finanziamenti e l'impossibilità di revoca degli affidamenti a breve.

Ci si è avvalsi della facoltà prevista dal D.L. 18/2020 e dal DL 23/2020 di sospendere il pagamento di Iva e contributi e ritenute fiscali afferenti il lavoro dipendente.

La natura e l'effetto patrimoniale, finanziario ed economico dei fatti conseguenti al perdurare di questa emergenza sanitaria non è tuttavia al momento quantificabile, non avendo a disposizione sufficienti informazioni circa l'evoluzione della situazione e gli interventi economici e finanziari che il sistema Italia metterà a disposizione.

Obbligo di nomina dell'Organo di controllo o del Revisore legale

La società ai sensi dell'art. 2477 del Codice civile, non è obbligata alla nomina dell'Organo di controllo o del Revisore legale.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sono pari a € 470.108 (€ 583.415 nel precedente esercizio).

La composizione e i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Immobilizzazio i immateriali	Immobilizzazio i materiali	Immobilizzazio i finanziarie	Totale immobilizzazio i
Valore di inizio esercizio				
Costo	66.172	764.896	142.974	974.042
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	63.018	328.697		391.715
Valore di bilancio	3.154	437.287	142.974	583.415
Variazioni nell'esercizio				
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	113.218	0	113.218
Altre variazioni	-1	-88	0	-89
Totale variazioni	-1	-113.306	0	-113.307
Valore di fine esercizio				
Costo	9.011	521.307	142.974	673.292
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	5.858	197.326		203.184
Valore di bilancio	3.153	323.981	142.974	470.108

Operazioni di locazione finanziaria

La società non ha in corso operazioni di locazione finanziaria.

Immobilizzazioni finanziarie

Variazione e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti compresi nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a € 17.178 (€ 17.178 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Importo nominale iniziale	Fondo svalutazione iniziale	Valore netto iniziale	Accantonamenti al fondo svalutazione	Utilizzi del fondo svalutazione
Verso altri esigibili oltre esercizio successivo	17.178	0	17.178	0	0
Totale	17.178	0	17.178	0	0

	(Svalutazioni)/ Ripristini di valore	Riclassificato da(a) altre voci	Altri movimenti incrementi/(de crementi)	Importo nominale finale	Fondo svalutazione finale	Valore netto finale
--	--	---------------------------------------	--	----------------------------	---------------------------------	------------------------

Verso altri esigibili oltre esercizio successivo	0	0	0	17.178	0	17.178
Totale	0	0	0	17.178	0	17.178

Qui di seguito sono rappresentati i movimenti di sintesi:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui durata residua superiore a 5 anni
Crediti immobilizzati verso altri	17.178	0	17.178	0	17.178	0
Totale crediti immobilizzati	17.178	0	17.178	0	17.178	0

Attivo circolante

Variazione e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Vengono di seguito riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 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	165.217	-19.932	145.285	145.285	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	10.036	4.651	14.687	14.687	0	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	5.712	-751	4.961			
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	231.486	-41.277	190.209	189.729	480	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	412.451	-57.309	355.142	349.701	480	0

Oneri finanziari capitalizzati

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 8 del Codice civile si evidenzia che nell'esercizio non sono stati capitalizzati oneri finanziari ai valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale.

A complemento delle informazioni fornite sull'attivo dello Stato Patrimoniale si specifica che la società non ha operato "Svalutazioni per perdite durevoli di valore" e/o "Rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali e immateriali".

Svalutazioni per perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali e immateriali

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 3 bis del Codice civile, si precisa che la società non ha operato riduzioni di

valore delle immobilizzazioni immateriali e materiali.

Rivalutazione delle immobilizzazioni immateriali e materiali

In adempimento a quanto previsto dall'art. 10 della L. 19 marzo 1983 n. 72 e della L. 29 dicembre 1990 n. 408 si precisa che non figurano nel patrimonio della società beni per i quali in passato sono state eseguite rivalutazioni economiche o monetarie.

Informazioni sullo Stato patrimoniale - Passivo e Patrimonio netto

Patrimonio netto

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a € -57.754 (€ 32.876 nel precedente esercizio).

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto e il dettaglio della voce "Altre riserve":

	Valore di inizio esercizio	Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi
Capitale	18.000	0	0	0
Riserve statutarie	6.000	0	0	0
Altre riserve				
Riserva straordinaria	6.604	0	0	2.272
Varie altre riserve	0	0	0	0
Totale altre riserve	6.604	0	0	2.272
Utile (perdita) dell'esercizio	2.272	0	-2.272	0
Totale Patrimonio netto	32.876	0	-2.272	2.272

	Decrementi	Riclassifiche	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	0	0		18.000
Riserve statutarie	0	0		6.000
Altre riserve				
Riserva straordinaria	0	0		8.876
Varie altre riserve	0	1		1
Totale altre riserve	0	1		8.877
Utile (perdita) dell'esercizio	0	0	-90.631	-90.631
Totale Patrimonio netto	0	1	-90.631	-57.754

	Descrizione	Importo
	Riserva da arrotondamento	1
Totale		1

Ai fini di una migliore intelligibilità delle variazioni del patrimonio netto qui di seguito vengono evidenziate le movimentazioni dell'esercizio precedente delle voci del patrimonio netto:

	Valore di inizio esercizio	Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi
Capitale	18.000	0	0	0
Riserve statutarie	6.000	0	0	0
Altre riserve				
Riserva straordinaria	5.989	0	0	615
Varie altre riserve	-1	0	0	0
Totale altre riserve	5.988	0	0	615

Utile (perdita) dell'esercizio	616	0	0	0
Totale Patrimonio netto	30.604	0	0	615

	Decrementi	Riclassifiche	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	0	0		18.000
Riserve statutarie	0	0		6.000
Altre riserve				
Riserva straordinaria	0	0		6.604
Varie altre riserve	0	1		0
Totale altre riserve	0	1		6.604
Utile (perdita) dell'esercizio	616	0	2.272	2.272
Totale Patrimonio netto	616	1	2.272	32.876

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Per completezza si forniscono le informazioni richieste dall'articolo 2427, comma 1 numero 7 bis del Codice civile relativamente alla specificazione delle voci del patrimonio netto con riferimento alla loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché alla loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi, sono desumibili dai prospetti sottostanti:

	Importo	Origine/natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi - per copertura perdite	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi - per altre ragioni
Capitale	18.000			0	0	0
Riserve statutarie	6.000	recesso consorziati	A B	6.000	0	0
Altre riserve						
Riserva straordinaria	8.876	riserva utili	A B C	8.876	0	0
Varie altre riserve	1			0	0	0
Totale altre riserve	8.877			8.876	0	0
Totale	32.877			14.876	0	0
Quota non distribuibile				6.000		
Residua quota distribuibile				8.876		
Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro						

Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

Ai sensi dell'articolo 2427 bis, comma 1 numero 1 lettera b-quater) del Codice civile si evidenzia che la società non detiene strumenti finanziari derivati.

DEBITI**Variazione e scadenza dei debiti**

Di seguito vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 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 superiore a 5 anni
Debiti verso banche	126.836	-34.542	92.294	75.276	17.018	0
Acconti	29	-29	0	0	0	0
Debiti verso fornitori	326.554	-35.512	291.042	291.042	0	0
Debiti tributari	220.775	18.975	239.750	145.519	94.231	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	49.436	-1.041	48.395	10.644	37.751	0
Altri debiti	99.043	392	99.435	97.635	1.800	0
Totale debiti	822.673	-51.757	770.916	620.116	150.800	0

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del Codice civile, si precisa che non vi sono debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti con garanzie reali sui beni sociali.

	Ammontare
Debiti assistiti da garanzie reali	
Debiti non assistiti da garanzie reali	770.916
Totale	770.916

Nota integrativa abbreviata, conto economico**Importo e natura dei singoli elementi di ricavo di entità o incidenza eccezionali**

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del Codice civile, il seguente prospetto riporta i ricavi di entità o incidenza eccezionali:

	Voce di ricavo	Importo	Natura
	contributo a fondo perduto Covid19	20.794	provento
Totale		20.794	

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

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del Codice civile, il seguente prospetto riporta i costi di entità o incidenza eccezionali:

	Voce di costo	Importo	Natura
	minusvalenza patrimoniale	23.202	costo
Totale		23.202	

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

Per completezza si forniscono le informazioni richieste dall'articolo 2427, comma 1 numero 14 del Codice civile.

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

	Imposte correnti	Imposte relative a esercizi precedenti	Imposte differite	Imposte anticipate	Proventi (oneri) da adesione al regime consolidato fiscale/trasparenza fiscale
IRES	0	0	0	-751	
Totale	0	0	0	-751	0

Composizione e movimenti intervenuti nelle passività per imposte differite e nelle attività per imposte anticipate

Le tabelle sottostanti, distintamente per l'Ires e l'Irap, riepilogano i movimenti dell'esercizio, derivanti dagli incrementi per le differenze temporanee sorte nell'anno e dai decrementi per le differenze temporanee riversate delle voci "Fondo per imposte differite" e "Crediti per imposte anticipate".

	Ires esercizio precedente	Riassorbimento e variazioni	Ires esercizio corrente	Ires anticipata totale
Compensi Amministratori	2.509	2.509	1.758	1.758
Perdite di esercizio	3.203	0	0	3.203
Totale	5.712	2.509	1.758	4.961

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti il personale, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 15 del Codice civile:

	Numero medio
Impiegati	3
Totale Dipendenti	3

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

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti gli amministratori, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 16 del Codice civile:

	Amministratori
Compensi	25.544

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 9 del Codice civile, si evidenzia che non sussistono impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni su patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Ai sensi degli artt. 2447 bis e 2447 decies del Codice civile si evidenzia che non sussistono patrimoni e finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Le operazioni poste in essere nel corso dell'esercizio con parti correlate sono state concluse nell'interesse della società

e a condizioni analoghe a quelle applicabili per operazioni simili con terzi indipendenti.

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti le operazioni realizzate con parti correlate :

Parte correlata	Crediti finanziamenti per	Debiti finanziamenti per	Crediti commerciali	Debiti commerciali
	0	0	0	7.320

Parte correlata	Proventi per finanziamenti	Oneri per finanziamenti	Proventi commerciali	Oneri commerciali
	0	0	0	0

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-ter del Codice civile si evidenzia che non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

In conformità a quanto previsto dall'art. 2427 n. 22-quater del Codice civile si evidenzia che anche nei primi mesi del nuovo esercizio l'emergenza epidemiologica dovuta al diffondersi del virus "Covid 2019" continua a determinare effetti negativi.

L'attività di impresa è di fatto sospesa per effetto delle disposizioni emanate da vari Dpcm e Decreti regionali.

Il fatturato dei primi mesi dell'anno 2021 continua a subire una notevole flessione.

Si continua a far ricorso ad ammortizzatori sociali relativamente al personale temporaneamente inoccupato, con conseguente contenimento del costo del lavoro.

La natura e l'effetto patrimoniale, finanziario ed economico dei fatti conseguenti al perdurare di questa emergenza sanitaria non è tuttavia al momento quantificabile, non avendo a disposizione sufficienti informazioni circa l'evoluzione della situazione e gli interventi economici e finanziari che il sistema Italia metterà a disposizione.

Imprese che redigono il bilancio consolidato dell'insieme più grande / più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto controllata

Ai sensi dell'articolo 2427, comma 1 numero 22 quinquies e 22 sexies del Codice civile si da atto che la società non redige bilancio consolidato, né è consolidata da altre società.

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

Ai sensi dell'art. 2427 bis, comma 1, punto 1 del Codice civile si da atto che la società non detiene strumenti finanziari derivati.

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

Ai sensi dell'art. 2497 bis del Codice civile si da atto che la società non è soggetta a direzione o coordinamento da parte di società o enti.

Azioni proprie e di società controllanti

In adempimento a quanto previsto dall'art. 2435 - bis, comma 7 del Codice civile, in relazione alle informazioni richieste dall'art. 2428, comma 3, numeri 3) e 4) si precisa che la società non possiede azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

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

Con riferimento all'art. 1 comma 125-bis della Legge 124/2017 nel corso dell'esercizio la società ha ricevuto da pubbliche amministrazioni sovvenzioni, sussidi, vantaggi contributivi, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria per un ammontare complessivo di Euro 20.794.

La tabella che segue riporta i dati dei soggetti eroganti, ammontare o valore dei beni ricevuti e breve descrizione delle

motivazioni annesse al beneficio.

Soggetto erogante	Contributo ricevuto	Causale	Note
Erario dello stato	€ 19.294	contributo fondo perduto Covid 19	
Regione Lombardia	€ 1.500	contributo fondo perduto Covid 19	

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-septies del Codice civile, si propone la destinazione della perdita di esercizio di € -90.631 come segue:

- parziale copertura con utilizzo del fondo di riserva statutario, recesso quote consorziati, per € 6.000;
- parziale copertura con utilizzo del fondo di riserva facoltativo, utili esercizi precedenti accantonati, per € 8.876;
- rinvio della residua perdita a nuovo esercizio per € 75.755.

Nota integrativa, parte finale

Il presente bilancio di esercizio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario e nota integrativa, è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo completo, veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

PIZZIGHETTONE (CR), 17 febbraio 2021.

per il Consiglio direttivo

il Presidente

f.to PEDRAZZINI CARLO

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto PEDRAZZINI CARLO, 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.