



A.GE.S. S.R.L.

**Società sottoposta all'attività di direzione
e controllo del comune di Paderno Dugnano**

Sede Legale:	via Oslavia 21 - 20037 Paderno Dugnano (MI)	
Capitale Sociale:	euro 850.000, interamente versato	
Registro imprese:	02286490962	C.C.I.A.A. di Milano
R.E.A.:	1507374	C.C.I.A.A. di Milano
Codice Fiscale:	02286490962	

Relazione sulla Gestione allegata al bilancio dell'esercizio chiuso il 31 dicembre 2020

Signori Soci,

Il bilancio chiuso il 31 dicembre 2020 che sottoponiamo alla Vostra attenzione e relativa approvazione, si riferisce al ventesimo esercizio societario, dopo la trasformazione in società per azioni della preesistente azienda speciale, divenuta il 29 giugno 2017 società a responsabilità limitata.

Esso presenta un utile di euro 23.956=, dopo complessivi accantonamenti per imposte a carico dell'esercizio per euro 7.799= con ammortamenti ed accantonamenti per euro 134.745=.

Il bilancio d'esercizio, predisposto unitamente a nota integrativa, rendiconto finanziario ed alla presente relazione sulla gestione prevista dall'art. 2428 del Codice Civile, è stato messo a Vostra disposizione presso la sede della Società, come previsto dall'art. 2429 dello stesso Codice Civile.

Introduzione

L'anno 2020 è stato fortemente connotato dalla pandemia da COVID-19, i cui effetti hanno condizionato i nostri rapporti sociali, la vita di tutti i giorni e, non da meno, la nostra economia d'esercizio.

Tutti i servizi gestiti hanno subito contrazioni di ricavi, tanto da ridurre del 17,35% il Valore della Produzione, rispetto al precedente esercizio 2019.

La tabella che segue ne riporta le risultanze e ad essa segue un breve commento a riguardo.

Valore della produzione	Ricavi es. 2019	Ricavi es. 2020	Δ ass.	Δ perc.
Gestione farmacie	+ 4.979.387	+ 4.749.307	- 230.080	- 4,62
Soste a pagamento	+ 307.432	+ 180.822	- 126.610	- 41,18
Illuminazioni votive	+ 112.769	+ 104.061	- 8.708	- 7,72
Mense scolastiche	+ 2.039.388	+ 1.117.444	- 921.944	- 45,21
Servizi minori	+ 16.605	+ 10.327	- 6.278	- 37,81
Totale	+ 7.455.581	+ 6.161.961	- 1.293.620	- 17,35

Servizio gestione farmacie

Questo servizio è quello che in valore assoluto ha sofferto più degli altri.

Da una parte le farmacie cittadine (nr. 1, 2, e 3) hanno incrementato le loro vendite, forse perché nei periodi di chiusura si sono trovate più vicine ai cittadini, ai quali era peraltro precluso o parzialmente precluso l'accesso al Centro Commerciale Brianza.

Dall'altra però, la nostra farmacia più importante in termini di orari di apertura e volume di vendite, proprio perché ubicata nel centro commerciale, è quella che ha maggiormente subito gli effetti negativi dei provvedimenti restrittivi via via intervenuti nel corso dell'anno.

Ricavi es. 2020	Ricavi es. 2019	Ricavi es. 2020	Δ ass.	Δ perc.
Vendite farmacia 1	+ 657.108	+ 661.582	+ 4.474	+ 0,68
Vendite farmacia 2	+ 1.243.172	+ 1.331.218	+ 88.046	+ 7,08
Vendite farmacia 3	+ 819.907	+ 867.528	+ 47.621	+ 5,81
Vendite farmacia 4	+ 2.234.030	+ 1.852.219	- 381.811	- 17,09
Totale	+ 4.954.217	+ 4.712.547	- 241.670	- 4,88

La gestione dell'esercizio però si è confermata attenta ed oculata, migliorando lo sconto medio sugli acquisti, che passa dal 32,83% del precedente esercizio, all'attuale 33,33%. Ciò significa, ad esempio, che per ogni 100 euro di vendita, per l'approvvigionamento del prodotto nel 2019 si sono spesi 67,17= euro, mentre nel 2020 si sono spesi 66,77= euro.

Voce	Es. 2019	Es. 2020
Vendite di prodotti	+ 4.954.217	+ 4.712.547
acquisti prodotti	- 3.300.099	- 3.126.643
Δ magazzini	- 27.484	- 14.933
costo del venduto	- 3.327.583	- 3.141.576
MOL = (ven.+acq.+Δ mag.) / ven.%	+ 32,8333 %	+ 33,3359 %

Grazie a quanto appena esposto, nonostante la contrazione delle vendite, il bilancio di settore, redatto con invarianza dei parametri ripartitivi dei costi non specificatamente imputabili, chiude con un utile ante imposte di euro 220.352=, contro i 312.697= del precedente esercizio 2019.

Servizio gestione soste a pagamento

I ricavi di settore ammontano a complessivi euro 180.822=, contro i 307.417= del precedente esercizio.

Servizio soste a pagamento	es. 2020	es. 2019	Δ assl.	Δ perc.
Ricavi da parcometri e collettorie	56.743	89.804	-33.061	-36,81
Ricavi da autorimessa	11.990	11.280	710	+6,29
Ricavi da area San Carlo	112.089	206.333	-94.244	-45,68
RICAVI TOTALI	180.822	307.417	-126.595	-41,18

Tra i dati in negativo risalta la forte contrazione dei ricavi del posteggio antistante la casa di cura San Carlo, a causa della sospensione di tutte le attività cliniche d'ospedale ed all'interdizione dell'accesso dei familiari ai loro parenti, per le restrizioni anti COVID via via intervenute.

Anche questo settore non chiude in perdita ma l'utile ante imposte si attesta ad euro 81.228=, contro i corrispondenti euro 184.959= del precedente esercizio 2019.

Servizio illuminazioni votive cimiteriali

L'utile ante imposte di questo servizio è pari ad euro 40.079= contro i corrispondenti euro 47.413= del precedente esercizio 2019. Questa contrazione di ricavi è dovuta al continuo affinamento delle anagrafiche, trasmesse alla Società ad inizio 2018 e rilevatesi non del tutto attendibili.

Su di esse si è iniziato un profondo e faticoso lavoro di revisione ed aggiornamento, che terminerà presumibilmente alla fine dell'esercizio 2021.

Servizio gestione refezione scolastica

Inevitabilmente gli effetti della pandemia COVID hanno gravato anche su questo servizio, che nasce istituzionalmente in perdita, per il piano tariffario assunto dall'Amministrazione Comunale, volto ad aiutare i Cittadini più indigenti. Per comprendere però gli effetti cagionati sul servizio dalla pandemia COVID-19, diventa importante il confronto diretto con il precedente esercizio 2019.

Nella prima parte dell'anno, le chiusure delle scuole hanno determinato un minor numero di pasti erogati, e quindi un minor disavanzo da coprire. Quando però a settembre si sono riaperte le scuole, per consentire la ripresa del servizio si sono dovuti porre in essere onerose iniziative di sanificazione, di sdoppiamento dei turni ed altro ancora, che hanno comportato un drastico incremento del costo unitario del pasto.

Dai precedenti euro **-4,15=** del precedente esercizio 2019 si è giunti agli attuali euro **-4,36=**, con un incremento di ben 21 centesimi di euro a pasto.

Come evidenziato nelle tabelle che seguono, i 427.412 pasti erogati nel 2019 hanno comportato un disavanzo di euro **-102.688=**. Per i soli 227.203 pasti erogati nel 2020 si è resa necessaria una copertura a bilancio di euro **-86.481=**. Numericamente i pasti sono calati del 46,84% mentre il disavanzo da coprire, che sarebbe dovuto calare di ugual percentuale, è invece calato del solo 15,78%.

Attenzione però! Queste nuove misure di sanificazione, sono state introdotte con la riapertura delle scuole, ovvero dalla fine settembre circa, manifestando un impatto economico solo parziale per l'esercizio 2020.

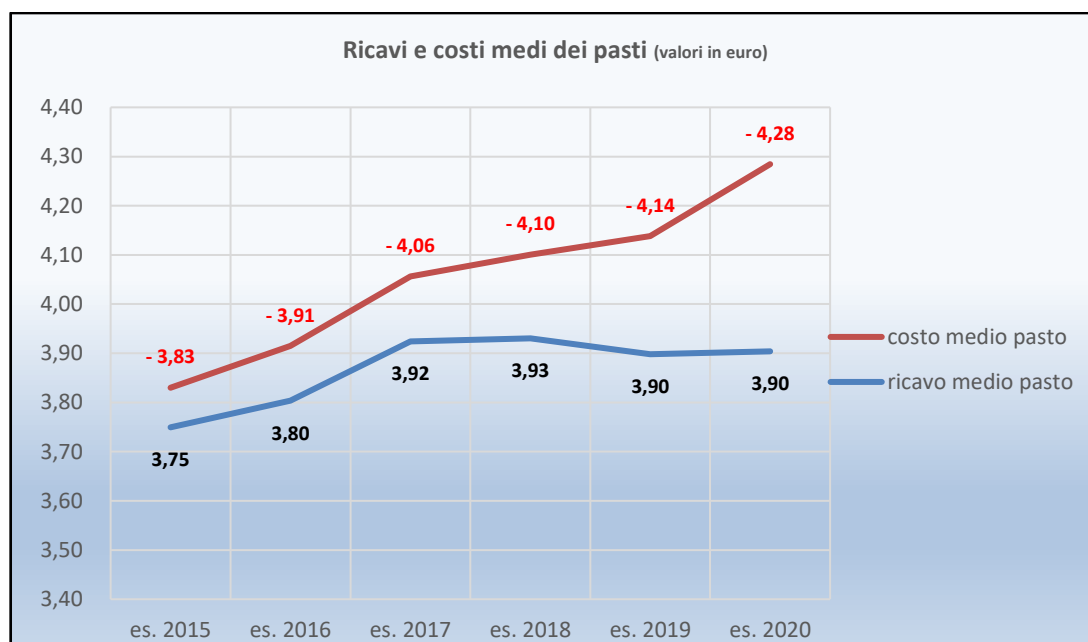
Quest'ultimo infatti contiene la sua perdita di fine esercizio ad euro **-315.548=**, contro gli euro **-338.919=** del precedente esercizio 2019, quando però sono stati erogati ben 427.412 pasti.

Non si è oggi in grado produrre attendibili previsioni per il prossimo esercizio 2021 (scuole aperte o scuole chiuse). Se però l'evoluzione del fenomeno pandemico sarà positiva e le scuole rimarranno aperte, la società non sarà in grado di sostenere i costi che il servizio così strutturato produrrà nel prossimo esercizio 2021.

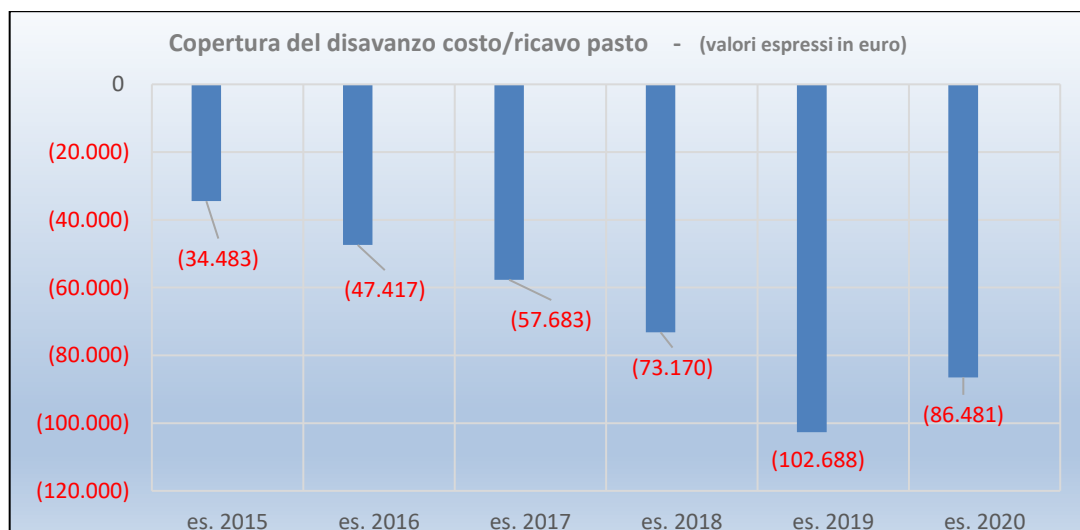
Questa tabella riporta l'andamento del divario tra costo e ricavo medio del pasto, nel corso degli anni.

	es. 2015	es. 2016	es. 2017	es. 2018	es. 2019	es. 2020	Δ 2019 e 2020
numero dei pasti	428.459	426.084	436.682	430.641	427.412	227.203	- 46,84%
pasti - ricavo medio	3,7495	3,8036	3,9241	3,9304	3,8980	3,9039	+ 0,15%
pasti - costo medio	-3,8300	-3,9149	-4,0562	-4,1004	-4,1383	-4,2845	+ 3,53%
Δ tra ricavo e costo unitario del pasto	-0,0805	-0,1113	-0,1321	-0,1700	-0,2403	-0,3806	+ 58,39%
copertura a bilancio per il disavanzo (valori espressi in euro)	-34.483	-47.417	-57.683	-73.170	-102.688	-86.481	- 46,84%

Il tutto è graficamente riportato nella tabella che segue, che evidenzia l'apertura a "forbice" del divario tra costo e ricavo del pasto unitario nel corso degli anni.



Infine, la tabella che segue riporta il costo complessivo iscritto a bilancio nel corso degli ultimi anni, per coprire il divario costo/ricavo dei pasti.



Situazione della Società

La situazione patrimoniale e finanziaria

Anche nel corso dell'esercizio 2020, pur con le difficoltà di cui relazionato, la Società è riuscita a rafforzare il suo patrimonio, tenuto conto anche del rilascio di riserve verso l'Ente controllante in ragione di euro 150.000=. Le immobilizzazioni (investimenti) si sono incrementate di euro 39.431=, a fronte di dismissioni per alienazione di beni, per euro 17.322=. L'attivo circolante passa dai precedenti euro 1.467.884= agli attuali euro 1.243.873=.

Il grafico e le tabelle che seguono, riportano una riclassificazione dello stato patrimoniale ed a seguire i principali indicatori di bilancio.



- Ad eccezione dei crediti coperti dai fondi accantonati, alla data di approvazione del bilancio **tutti** i crediti iscritti si sono completamente incassati.
- Le immobilizzazioni finanziarie, unicamente costituite da titoli di Stato (CCT) sono state considerate monetizzabili, e pertanto riclassificate tra le disponibilità differite.
- Le immobilizzazioni materiali ed immateriali sono tutte ampiamente fronteggiate dai mezzi propri, che a loro volta superano il livello delle rimanenze. Di conseguenza, per liquidare tutti i debiti societari non occorrerebbe nemmeno smobilizzare le rimanenze di magazzino.
- I debiti a medio termine sono costituiti esclusivamente dal fondo TFR e non esistono altri impegni con soggetti esterni (istituti di credito, società finanziarie o altro).
- Gli altri fondi, (per euro 78.437=, pari al 2,14%), sono in realtà fondi iscritti al passivo patrimoniale, e pienamente disponibili.

ATTIVITA'	esercizio 2019	%	esercizio 2020	%
01 - liquidità immediate	825.889	19,99	543.460	14,83
02 - liquidità differite	1.185.123	28,69	1.113.826	30,40
03 - rimanenze	500.254	12,11	485.321	13,24
04 - Totale attività disponibili	2.511.266	60,79	2.142.607	58,47
05 - immobilizzazioni materiali	1.434.810	34,73	1.365.152	37,25
06 - immobilizzazioni immateriali	184.987	04,48	156.672	04,28
07 - immobilizzazioni finanziarie	0	00,00	0	00,00
08 - Totale immobilizzazioni	1.619.797	39,21	1.521.824	41,53
09 - TOTALE ATTIVITA'	4.131.063	100,00	3.664.431	100,00
PASSIVITA'	esercizio 2019		esercizio 2020	
10 - debiti a breve (deb+rat+ris)	1.280.455	31,00	912.794	24,91
11 - debiti a medio/lungo termine	561.804	13,59	588.875	16,06
12 - altri fondi	78.437	01,90	78.437	02,14
13 - Totale mezzi di Terzi	1.920.696	46,49	1.580.106	43,12
14 - capitale e riserve	2.055.521	49,76	2.060.369	56,23
15 - utile d'esercizio	154.846	03,75	23.956	00,65
16 - Totale mezzi propri	2.210.367	53,51	2.084.325	56,88
17 - TOTALE PASSIVITA'	4.131.063	100,00	3.664.431	100,00

Indicatori di finanziamento delle immobilizzazioni	esercizio 2019	esercizio 2020
Quoziente primario di struttura [16/08]	+ 1,3646	+ 1,3696
Quoziente secondario di struttura [(16+11)/08]	+ 1,7114	+ 1,7566

Indicatori di finanziamento delle immobilizzazioni	esercizio 2019	esercizio 2020
Margine primario di struttura [16-08]	+ 590.570	+ 562.501
Quoziente primario di struttura [16/08]	+ 1,36	+ 1,37
Margine secondario di struttura [(16+11)-08]	+ 1.152.374	+ 1.151.376
Quoziente secondario di struttura [(16+11)/08]	+ 1,71	+ 1,76

Indicatori della struttura dei finanziamenti	esercizio 2019	esercizio 2020
Quoziente di indebitamento complessivo [(11+10)/16]	+ 0,8335	+ 0,7205
Quoziente di indebitamento finanziario [12/16]	+ 0,0355	+ 0,0376

Indicatori di solvibilità	esercizio 2019	esercizio 2020
Margine di disponibilità [4-(10+11)]	+ 669.007	+ 640.938
Quoziente di disponibilità [4/(10+11)]	+ 1,36	+ 1,43
Margine di tesoreria [-(01+02-(10+11))]	-168.753	-155.617
Quoziente di tesoreria [(01+02)/(10+11)]	+ 1,09	+ 1,10

Indicatori della liquidità	esercizio 2019	esercizio 2020
Liquidità primaria [(1+2):10]	+ 1,57	+ 1,82
Liquidità secondaria [4:10]	+ 1,96	+ 2,35

I rendiconti sezionali

Vengono ora riportati i conti economici sezionali. Essi non sono frutto di elaborazioni contabili per centri di costo. Sono invece suddivisioni operate sulla base di costi specificatamente allocati ed altrove stimati in percentuali. Le percentuali di ripartizione sono state assunte sulla base dei presunti utilizzi effettivi dei fattori produttivi o, anche, ripartendo i costi proporzionalmente al valore della produzione di ciascun servizio. Le riclassificazioni contabili risultano però coerenti con quelle degli esercizi precedenti, tenendo conto di quanto accaduto nel corso della gestione.

Conto economico	esercizio 2020	settore farmacie	settore mense	Settore soste a pag.	Settore ill. vot.	attività << ed arrot.	Servizio gestione farmacie =	FAR
							Servizio ristorazione scolastica =	MEN
							Servizio soste a pagamento =	PAR
							Servizio illuminazioni votive =	ILL
							Attività minori =	MIN
A) Valore della Produzione								
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.113.260	4.712.547	1.115.830	180.822	104.061			
5a) Altri ricavi e proventi vari	48.701	36.760	1.614			10.327		
Totale valore della produzione	6.161.961	4.749.307	1.117.444	180.822	104.061	10.327		
B) Costi della Produzione								
6) per materie prime, e prodotti finiti	(4.381.466)	(3.145.601)	(1.221.991)	(11.068)	(232)	(2.574)		
7) Per servizi	(663.422)	(485.508)	(91.386)	(42.206)	(42.805)	(1.517)		
8) Per godimento di beni di terzi	(9.288)	(9.288)						
9) Per il personale								
a) Salari e stipendi	(573.453)	(481.134)	(55.391)	(27.696)	(8.955)	(277)		
b) Oneri sociali	(186.258)	(158.187)	(16.843)	(8.421)	(2.723)	(84)		
c) Trattamento di fine rapporto	(45.877)	(39.401)	(3.886)	(1.943)	(628)	(19)		
e) Altri costi	(45.942)	(38.239)	(4.621)	(2.311)	(747)	(24)		
Totale	(851.530)	(716.961)	(80.741)	(40.371)	(13.053)	(404)		
10) Ammortamenti e svalutazioni								
a) Ammort. immobilizzazioni immateriali	(33.035)	(25.460)	(5.989)	(968)	(558)	(60)		
b) Ammort. immobilizzazioni materiali	(100.610)	(77.540)	(18.241)	(2.948)	(1.700)	(181)		
d) svalutazione crediti in attivo circolante	(1.100)		(1.100)					
Totale	(134.745)	(103.000)	(25.330)	(3.916)	(2.258)	(241)		
11) Variazione rimanenze	(14.933)	(14.933)						
12) Accantonamento per rischi	(5.425)		(963)		(4.462)			
13) Altri accantonamenti								
14) Oneri diversi di gestione	(74.277)	(57.245)	(13.466)	(2.176)	(1.255)	(135)		
Totale costi della produzione	(6.135.086)	(4.532.536)	(1.433.877)	(99.737)	(64.065)	(4.871)		
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	26.875	216.771	(316.433)	81.085	39.996	5.456		
C) Proventi e oneri finanziari								
16) Altri proventi finanziari	4.605	3.549	835	135	78	8		
d) proventi diversi dai precedenti : 4 - Altri	275	212	50	8	5			
Totale	4.880	3.761	885	143	83	8		
17) Interessi e altri oneri finanziari								
17bis) utili e perdite su cambi								
Totale								
Totale proventi e oneri finanziari	4.880	3.761	885	143	83	8		
D) Rettifiche di valore di attività finanziaria								
18 b) Rivalutazioni								
19 b) Svalutazioni								
Totale rettifiche di valore di attività finanziaria								
Risultato prima delle Imposte (A-B+C+D)	31.755	220.532	(315.548)	81.228	40.079	5.464		
Risultato esercizio 2019	215.169	312.697	(338.919)	184.959	47.431	9.001		
differenza	(183.414)	(92.165)	23.371	(103.731)	(7.352)	(3.537)		

Punto 01 CC art. 2428	Attività di ricerca e sviluppo
------------------------------------	---------------------------------------

La Società eroga un servizio che non richiede attività di ricerca e di sviluppo.

Punto 02 CC art. 2428	Rapporti con le imprese del gruppo
------------------------------------	---

La totalità del Capitale Sociale è detenuta dal Comune di Paderno Dugnano verso il quale, oltre ai rapporti regolati dai contratti di servizio, mantiene solamente rapporti di normali forniture commerciali.

Punto 03 CC art. 2428	Numero, valore delle azioni e quote di società del gruppo
------------------------------------	--

La Società non possiede azioni o quote di società.

Punto 04 CC art. 2428	Numero e valore delle azioni proprie
------------------------------------	---

La Società non ha mai posseduto proprie azioni.

Punto 05 e 06 CC art. 2428	Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio ed eventuale evoluzione della gestione
---	---

Nessun fatto di rilievo è da segnalare dopo la chiusura dell'esercizio 2020 se non il ripetersi dei necessari provvedimenti restrittivi mirati al contenimento della pandemia da COVID-19.

Le limitazioni imposte al Centro Commerciale Brianza, in particolare, penalizzano pesantemente l'attività della farmacia n. 4 ivi ubicata.

Il tutto dunque lascia presagire un esercizio 2021 non meno impegnativo del precedente.

Punto 06bis CC art. 2428	Strumenti finanziari
---------------------------------------	-----------------------------

La Società non si avvale di strumenti finanziari.

	Altre informazioni
--	---------------------------

Sede Legale e sedi secondarie

La Società ha sede legale in via Oslavia 21 di Paderno Dugnano e nel corso dell'esercizio ha svolto la sua attività nelle seguenti unità locali, anch'esse tutte in Paderno Dugnano.

Servizio	Unità locale	Indirizzo
farmacie	farmacia comunale n. 1 farmacia comunale n. 2 farmacia comunale n. 3 farmacia comunale n. 4	via Italia, 94 via Monte Sabotino, 28 via Roma 45 SS 35 Giovi presso C. C.le Brianza
soste a pagamento	"quadrilatero cittadino" Casa di cura San Carlo ed autorimessa sotterranea	via G. Pogliani 44 (stazione FNM Paderno)
mense	Ufficio Rapporti con il Pubblico Centro di cottura	via Oslavia, 21 via De Amicis, 8
Illuminazioni votive	Ufficio Rapporti con il Pubblico Cimiteri cittadini	via Oslavia, 21 loro indirizzo

Considerazioni sul rischio aziendale ai sensi dell'art. 6, c.2 del D. Lgs 175/2016

Ancorché prodotte mediante autonomo atto, così come previsto dal D.Lgs 175/2016, si ritiene opportuno allegare alla presente relazione le considerazioni formulate in ottemperanza dei disposti di cui in rubricazione.

“La Società opera ben lontana dalle soglie di crisi focalizzate dal suddetto provvedimento legislativo ed il prospetto che segue, già presentato in occasione del precedente bilancio 2019 ed ora aggiornato al bilancio dell'esercizio 2020, verifica l'assenza di ogni soglia d'allarme ivi prospettata.”

Soglia d'allarme	Stato	Commento												
La gestione operativa della Società sia negativa per tre esercizi consecutivi		<i>Fin dalla sua costituzione, A.GE.S. S.R.L. non ha mai avuto gestioni operative con risultato negativo.</i>												
Le perdite di esercizio cumulate negli ultimi tre esercizi, al netto di eventuali utili di esercizio del medesimo periodo, abbiano eroso il patrimonio netto		<i>Vedi punto precedente.</i>												
Le relazioni redatte dal Sindaco e Revisore Unico rappresentino dubbi di continuità aziendale.		<i>In nessuna delle relazioni ai bilanci da parte del Sindaco e Revisore unico compare alcun dubbio sulla capacità di continuità aziendale.</i>												
<p><u>L'indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto tra patrimonio più debiti a medio e lungo termine ed attivo immobilizzato, sia superiore a 1,5.</u></p> <p><u>L'indice di disponibilità finanziaria, dato dal rapporto tra attività correnti e passività correnti, non sia inferiore a 0,5.</u></p> <p><u>Il peso degli oneri finanziari, misurato come totale oneri finanziari sul valore della produzione sia superiore al -10%.</u></p>		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Indicatori della struttura dei finanziamenti</th> <th style="text-align: center;">es_2020</th> <th style="text-align: center;">es_2019</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Indice di struttura finanziaria</td> <td style="text-align: center;">+ 2,1736</td> <td style="text-align: center;">+ 2,4173</td> </tr> <tr> <td>Indice di disponibilità finanziaria</td> <td style="text-align: center;">+ 1,4087</td> <td style="text-align: center;">+ 1,1668</td> </tr> <tr> <td>Peso degli oneri finanziari</td> <td style="text-align: center;">+ 0,0792</td> <td style="text-align: center;">+ 0,0771</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Tutti i bilanci di A.GE.S. S.R.L. sono sempre stati privi di alcun onere finanziario.</i></p>	Indicatori della struttura dei finanziamenti	es_2020	es_2019	Indice di struttura finanziaria	+ 2,1736	+ 2,4173	Indice di disponibilità finanziaria	+ 1,4087	+ 1,1668	Peso degli oneri finanziari	+ 0,0792	+ 0,0771
Indicatori della struttura dei finanziamenti	es_2020	es_2019												
Indice di struttura finanziaria	+ 2,1736	+ 2,4173												
Indice di disponibilità finanziaria	+ 1,4087	+ 1,1668												
Peso degli oneri finanziari	+ 0,0792	+ 0,0771												

Paderno Dugnano
Lì 26 maggio 2021

L'Amministratore Unico
Rag. Osvaldo Pozzi

La sottoscritta ragioniera Ildia Lazzati, in qualità di professionista incaricato, ai sensi dell'art. 31 comma 2 quinquies della Legge 340/2000, dichiara che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società.