

AGORA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE-ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	VIA CESARE ROSSI, 16 - 46017 RIVAROLO MANTOVANO (MN)
Codice Fiscale	01629870203
Numero Rea	MN 000000172777
P.I.	01629870203
Capitale Sociale Euro	102.648 i.v.
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO)	881000
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A106386

Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	51.344	40.116
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	51.344	40.116
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	0	22
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	259	355
7) altre	207.600	219.464
Totale immobilizzazioni immateriali	207.859	219.841
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	3.095.635	3.120.363
2) impianti e macchinario	7.856	8.875
3) attrezzature industriali e commerciali	11.931	12.226
4) altri beni	169.702	185.783
Totale immobilizzazioni materiali	3.285.124	3.327.247
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	70.616	70.616
Totale partecipazioni	70.616	70.616
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili oltre l'esercizio successivo	100.430	300.430
Totale crediti verso altri	100.430	300.430
Totale crediti	100.430	300.430
Totale immobilizzazioni finanziarie	171.046	371.046
Totale immobilizzazioni (B)	3.664.029	3.918.134
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
4) prodotti finiti e merci	8.760	6.993
Totale rimanenze	8.760	6.993
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	618.601	651.895
Totale crediti verso clienti	618.601	651.895
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	82.989	311.134
Totale crediti verso imprese collegate	82.989	311.134
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	19.971	21.122
Totale crediti tributari	19.971	21.122
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	49.252	43.667
esigibili oltre l'esercizio successivo	156.300	0
Totale crediti verso altri	205.552	43.667
Totale crediti	927.113	1.027.818

IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	457.275	205.519
3) danaro e valori in cassa	771	1.180
Totale disponibilità liquide	458.046	206.699
Totale attivo circolante (C)	1.393.919	1.241.510
D) Ratei e risconti	12.185	13.243
Totale attivo	5.121.477	5.213.003
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	102.648	107.692
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	213.985	192.485
IV - Riserva legale	187.020	185.585
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	1	193.379
Totale altre riserve	1	193.379
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	6.459	4.783
Totale patrimonio netto	510.113	683.924
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	4.020	4.020
Totale fondi per rischi ed oneri	4.020	4.020
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	804.077	732.979
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	32.927	32.282
Totale debiti verso soci per finanziamenti	32.927	32.282
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	251.067	385.609
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.131.149	1.902.197
Totale debiti verso banche	2.382.216	2.287.806
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	159.579	220.701
Totale debiti verso fornitori	159.579	220.701
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	29.511	32.077
Totale debiti tributari	29.511	32.077
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	78.432	59.205
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	78.432	59.205
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	161.375	171.176
Totale altri debiti	161.375	171.176
Totale debiti	2.844.040	2.803.247
E) Ratei e risconti	959.227	988.833
Totale passivo	5.121.477	5.213.003

Conto economico

	31-12-2018	31-12-2017
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.071.975	2.797.072
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	181.301	61.330
altri	72.797	96.827
Totale altri ricavi e proventi	254.098	158.157
Totale valore della produzione	3.326.073	2.955.229
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	111.330	103.641
7) per servizi	605.311	590.417
8) per godimento di beni di terzi	8.372	6.028
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.585.818	1.462.996
b) oneri sociali	385.807	330.072
c) trattamento di fine rapporto	137.017	126.827
e) altri costi	10.260	0
Totale costi per il personale	2.118.902	1.919.895
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	15.182	15.028
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	77.028	78.371
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	100.000	75.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	192.210	168.399
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(1.766)	157
14) oneri diversi di gestione	24.348	35.789
Totale costi della produzione	3.058.707	2.824.326
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	267.366	130.903
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
altri	195	195
Totale proventi da partecipazioni	195	195
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	202.209	40
Totale proventi diversi dai precedenti	202.209	40
Totale altri proventi finanziari	202.209	40
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	42.222	42.425
Totale interessi e altri oneri finanziari	42.222	42.425
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	160.182	(42.190)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	0	83.930
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	421.089	0
Totale svalutazioni	421.089	83.930
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(421.089)	(83.930)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	6.459	4.783

21) Utile (perdita) dell'esercizio	6.459	4.783
------------------------------------	-------	-------

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

31-12-2018 31-12-2017

Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	6.459	4.783
Interessi passivi/(attivi)	(160.182)	42.190
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	(153.723)	46.973
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	137.017	126.827
Ammortamenti delle immobilizzazioni	92.210	93.399
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	421.089	83.930
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	650.316	304.156
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	496.593	351.129
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(1.767)	158
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	33.294	1.401
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(61.122)	58.003
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	1.058	(57)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(29.606)	(32.140)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	231.216	(204.441)
Totale variazioni del capitale circolante netto	173.073	(177.076)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	669.666	174.053
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	160.182	(42.190)
(Utilizzo dei fondi)	-	(3.980)
Altri incassi/(pagamenti)	(65.919)	(31.007)
Totale altre rettifiche	94.263	(77.177)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	763.929	96.876
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(34.905)	(94.419)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(3.200)	-
Immobilizzazioni finanziarie		
Disinvestimenti	200.000	51.887
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	(156.300)	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	5.595	(42.532)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(134.542)	151.429
Accensione finanziamenti	228.952	-
(Rimborso finanziamenti)	-	(183.440)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	-	9.421
(Rimborso di capitale)	(191.498)	-
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(97.088)	(22.590)

Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	672.436	31.754
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	205.519	257.839
Danaro e valori in cassa	1.180	1.036
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	206.699	258.875
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	457.275	205.519
Danaro e valori in cassa	771	1.180
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	458.046	206.699

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2018

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

Il bilancio che presentiamo per la vostra approvazione evidenzia un utile di euro 6.459,19.

In tale sede si coglie l'occasione per evidenziare gli interventi che la cooperativa sarà chiamata ad effettuare in qualità di garante di finanziamenti chirografari già intestati alla partecipata ABC EQUO e da quest'ultima ceduti in ragione dell'atto di cessione d'azienda del 03.04.2018 a A.C.M.E. Società cooperativa sociale.

In merito si riporta una tabella riepilogativa dei finanziamenti di ABC Equo/ACME garantiti dalla Cooperativa Agorà:

	Tipologia finanziamento	Importo Erogato	Debito residuo al 31 /12/2018	Scadenza
FRIM-UNICREDIT	chirografario	60.000	18.383	30/06/20
UNIPOL	chirografario	80.000	25.037	31/10/19
BANCA PROSSIMA	chirografario	250.000	163.956	15/05/24
BANCA PROSSIMA TERZO VALORE	chirografario	110.000	30.730	01/10/20
BANCA PROSSIMA- TERZO VALORE-SOCI	chirografario	40.000	12.146	01/10/20
BANCA PROSSIMA	fido di cassa	30.000	30.000	a revoca
BCC RIVAROLO M.NO	fido di cassa	25.000	25.000	a revoca
MPS	chirografario	30.000	16.065	31/07/21
BANCA PROSSIMA	chirografario	30.000	15.571	07/06/21
Totale Debito		655.000	336.888	

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;
- 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.

Criteri di valutazione applicati

Criteri di valutazione applicati

- i criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2018 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;
- la società ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, di cui si fa rinvio alle singole voci di bilancio, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente senza dover effettuare alcun adattamento.

I criteri di valutazione adottati e che qui di seguito vengono illustrati rispondono a quanto richiesto dall'art. 2426 del codice civile.

B) I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione 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 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 coperto dalle riserve disponibili

Il costo del software è ammortizzato in 5 esercizi.

Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente spese effettuate su beni di terzi ammortizzati in funzione della durata dei relativi contratti.

B) II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene.

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

Le immobilizzazioni materiali sono ammortizzate a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo, tenendo conto anche dell'usura fisica del bene, che

coincidono con le aliquote previste dalla legislazione fiscale (tabella allegata al D.M. 31.12.1988, aggiornato con modificazione con D.M. 17.11.1992); per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti dette aliquote sono ridotte del 50 per cento in quanto ciò si ritiene rappresentativo della partecipazione effettiva al processo produttivo stimata come avvenuta, mediamente, a metà esercizio.

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

Fabbricati e costruzioni leggere	da 1,5% a 10%
Impianti, macchinario	da 5 % a 20%
Attrezzature industriali e commerciali	da 5% a 33%
Altri beni:	
Automezzi e mezzi di trasporto interno	da 7,50% a 30%
Mobili e macchine d'ufficio e sistemi di elaborazione dati	da 6 % 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.

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

B) III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della Società e sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

C) ATTIVO CIRCOLANTE

C) I - Rimanenze

Materie prime, sussidiarie e di consumo; Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati; Prodotti finiti e merci (art. 2427, nn. 1 e 4; art. 2426, nn. 9, 10 e 12)

Le rimanenze, rappresentate da materiale di consumo e merci, sono iscritte al costo stimato di acquisto. La differenza tra i costi correnti alla chiusura dell'esercizio e il costo medio dell'esercizio non è "apprezzabile".

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

I crediti sono rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo. Il criterio del costo ammortizzato non è applicato quando gli effetti sono irrilevanti, ovvero quando i costi di transazione, le commissioni pagate tra le parti e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo.

A tal fine il valore dei crediti è rettificato da un apposito fondo rischi su crediti, portato in bilancio a diretta diminuzione della voce attiva cui si riferisce.

L'ammontare di questo fondo rettificativo 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. Durante l'esercizio la società ha provveduto a rilevare le perdite su crediti concernenti posizioni ritenute inesigibili a fronte delle iniziative assunte e delle eventuali procedure concorsuali avviate.

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 criterio della competenza economica facendo riferimento al criterio del tempo fisico.

Fondo rischi per rischi e oneri

Sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o gi 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.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

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.

Imposte

Lo stato patrimoniale e il conto economico non comprendono né imposte correnti né imposte differite in quanto non sussistendo differenze temporanee tra l'imponibile fiscale e il risultato del bilancio.

Infatti la società, trattandosi di cooperativa sociale - Onlus è esente dall'imposta IRAP, ai sensi dell' Art. 1 co. 7 e 8 L.R.18/12/01 n. 27 come confermato dall'art. 77, co. 1 e co. 2, L. R. 14/07/03 n. 10.

Inoltre essendo cooperativa di lavoro ai sensi del D.L. del 29 settembre 1973 n. 601 la società è esente da IRES, essendo l'ammontare delle retribuzioni effettivamente corrisposte ai soci che prestano la loro opera con carattere di continuità non inferiori al cinquanta per cento dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi, ad esclusione di quelli relativi alle materie prime e sussidiarie.

Altre informazioni

ALTRE INFORMAZIONI

La presente nota integrativa, relativa al bilancio chiuso al 31 dicembre 2018, 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 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.

Nota integrativa, attivo

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

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti".

Tale posta risente del programma di versamento de capitale sottoscritto convenuto con i soci e non registra posizioni di sofferenza.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	40.116	11.228	51.344
Totale crediti per versamenti dovuti	40.116	11.228	51.344

L'incremento di valore al termine dell'esercizio è dovuto all'ingresso di nuovi soci lavoratori (22) in misura eccedente rispetto ai soci lavoratori che hanno cessato il rapporto sociale con Agorà (10).

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni immateriali sono dettagliati nella seguente tabella.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	4.567	6.273	485.191	496.031
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.467	5.918	265.728	274.113
Valore di bilancio	22	355	219.464	219.841
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	-	3.200	3.200
Ammortamento dell'esercizio	22	96	15.064	15.182
Totale variazioni	(22)	(96)	(11.864)	(11.982)
Valore di fine esercizio				
Costo	4.567	6.273	488.391	499.231
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.467	6.014	280.791	289.272
Valore di bilancio	0	259	207.600	207.859

Immobilizzazioni materiali

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni materiali sono dettagliati nella seguente tabella.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	3.276.798	26.064	53.985	468.678	3.825.525
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	156.435	17.189	41.759	283.435	498.818
Valore di bilancio	3.120.363	8.875	12.226	185.783	3.327.247
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	20.874	-	1.230	27.799	49.903
Ammortamento dell'esercizio	45.602	1.019	1.525	28.880	77.026
Altre variazioni	-	-	-	(15.000)	(15.000)
Totale variazioni	(24.728)	(1.019)	(295)	(16.081)	(42.123)
Valore di fine esercizio					
Costo	3.297.673	26.064	55.215	481.477	3.860.429
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	202.038	18.208	43.284	312.315	575.845
Valore di bilancio	3.095.635	7.856	11.931	169.702	3.285.124

Immobilizzazioni finanziarie

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

Le partecipazioni detenute attengono prevalentemente alla acquisizione di quote di partecipazione nelle cooperative Solco e nel Consorzio Solco Trasporti, oltre a quote nella Cassa Rurale ed Artigiana di Rivarolo Mantovano e nella cooperativa ABC Equo.

In particolare le partecipazioni detenute sono così suddivise

- Partecipazioni in Consorzi: Euro 31.049,30
- Partecipazioni in Cooperative: Euro 156.3676,24
- Partecipazioni in altre imprese: Euro 16.820,63

In ragione della natura e della contenuta entità di tali importi si ritiene di omettere ulteriori indicazioni.

Si sottolinea che la società ha valutato di accantonare euro 133.930,00 a titolo di accantonamento fondo svalutazione; l'importo corrisponde al valore della partecipazioni in ABC Equo società cooperativa sociale, a seguito della messa in liquidazione di tale cooperativa.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	204.546	204.546
Svalutazioni	133.930	133.930
Valore di bilancio	70.616	70.616
Valore di fine esercizio		
Costo	204.546	204.546
Svalutazioni	133.930	133.930
Valore di bilancio	70.616	70.616

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	300.430	(200.000)	100.430	100.430
Totale crediti immobilizzati	300.430	(200.000)	100.430	100.430

I crediti immobilizzati esigibili oltre l'esercizio sono presenti pegni costituiti a favore dell'Istituto di credito Banca di Brescia.

La variazione decrementativa è giustificata dalla scadenza del pegno costituito nell'anno 2015 con l'istituto di credito Banca Prossima dell'importo complessivo di euro 200.000. L'importo è già stato restituito dall'istituto di credito alla cooperativa

Attivo circolante

Rimanenze

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	6.993	1.767	8.760
Totale rimanenze	6.993	1.767	8.760

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

L'importo dei crediti iscritti nell'attivo circolante ed esigibili entro l'esercizio successivo attiene prevalentemente a crediti verso clienti (Euro 618.601 ca.). I crediti sono ridotti delle svalutazioni effettuate a fronte delle stime di inesigibilità. Il valore dei crediti iscritto nell'attivo è quindi al netto dei fondi rettificativi iscritti in contabilità pari ad Euro 183.855,78.

Si segnala in particolare che con la delibera assembleare del 19/12/2018 si è provveduto ad incrementare il fondo rischi su crediti v/clienti dell'importo di €. 100.000 (portandolo da €. 83.855,78 ad €. 183.855,78); l'operazione costituisce un accantonamento prudenziale a fronte della presenza in capo ad altra cooperativa (ACME) di finanziamenti assistiti da garanzia fideiussoria di Agorà.

Il tempo medio di incasso dei crediti è stato pari a 108 giorni, dato che migliora rispetto al 2017 (annualità in cui il tempo medio di incasso era stato di 132 giorni).

La posta contabile comprende altresì crediti verso Erario per Iva (19.405 euro) e crediti per contributi da ricevere (Euro 23.135 ca.).

Le disponibilità liquide sono prevalentemente rappresentate da saldi attivi bancari di conto corrente nonché una modesta giacenza di cassa.

Alla data del 31 dicembre 2018 si segnala la presenza altresì di poste creditorie relative a finanziamenti concessi a favore della partecipata Cooperativa ABC EQUO per complessivi euro 61.125 e crediti per finanziamenti concessi alla società cooperativa A.C.M.E dell'importo di euro 21.864 a seguito di una intervenuta cessione di azienda tra la cooperativa ABC EQUO e A.C.M.E.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	651.895	(33.294)	618.601	618.601	-
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	311.134	(228.145)	82.989	82.989	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	21.122	(1.151)	19.971	19.971	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	43.667	161.885	205.552	49.252	156.300
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.027.818	(100.705)	927.113	770.813	156.300

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Dettagli sulle partecipazioni iscritte nell'attivo circolante in imprese controllate

La società possiede tutte le caratteristiche per essere inquadrata tra le cooperative a mutualità prevalente.

Si riportano nel dettaglio il costo sostenuto per i soci lavoratori e per il personale non socio:

COSTI DEL PERSONALE SOCI	1.736.467	(A)
COSTI DEL PERSONALE NON SOCI	0	(B)
TOTALE COSTO DEL PERSONALE	1.736.467	(C)

A/Cx100 = percentuale di prevalenza - 100,00 %

Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	205.519	251.756	457.275
Denaro e altri valori in cassa	1.180	(409)	771
Totale disponibilità liquide	206.699	251.347	458.046

Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	13.243	(1.058)	12.185
Totale ratei e risconti attivi	13.243	(1.058)	12.185

Per quanto concerne la gestione dei ratei e risconti attivi non si ravvisano situazioni che possano avere una rilevanza tale da giustificarne un particolare dettaglio

Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ad alcuna voce dell'attivo patrimoniale.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del passivo.

Patrimonio netto

Il processo di ricapitalizzazione avviato nei precedenti esercizi prosegue nel rispetto degli impegni assunti dai soci.

L'incremento della riserva legale nonché della riserva indivisibile ex art. 12 L. 904/1977 attengono alla destinazione dell'utile dell'esercizio precedente come da delibera assembleare del 04 giugno 2018, mentre la variazione decrementativa è stata rilevata in ragione della delibera assembleare del 19 dicembre 2018.

A seguito di tale delibera, è stata effettuata la svalutazione del credito verso ACME di €. 421.089; per la copertura della perdita conseguente si è provveduto a deliberare (oltre ad un contributo in conto esercizio a carico dei soci lavoratori pari a €. 156.300 che può essere versato entro un termine massimo di 10 esercizi) l'utilizzo del fondo di riserva indivisibile.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
			Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	107.692	-	832	5.876	-		102.648
Riserva da soprapprezzo delle azioni	192.485	-	21.500	-	-		213.985
Riserva legale	185.585	-	1.435	-	-		187.020
Altre riserve							
Varie altre riserve	193.379	-	-	193.379	1		1
Totale altre riserve	193.379	-	-	193.379	1		1
Utile (perdita) dell'esercizio	4.783	(4.783)	-	-	-	6.459	6.459
Totale patrimonio netto	683.924	(4.783)	23.767	199.255	1	6.459	510.113

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	102.648	Capitale sociale		-
Riserva da soprapprezzo delle azioni	213.985	Riserva di capitale	A,B	213.985
Riserva legale	187.020	Riserva di utili	B	187.020
Altre riserve				
Varie altre riserve	1	Riserva indivisibile art.12 L.604/1977	B	-
Totale altre riserve	1			-
Totale	503.654			401.005
Quota non distribuibile				401.005

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

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

L'importo delle somme accantonate a tale fondo riguarda congruagli attesi su forniture di utenze.

Non sono qui rilevati gli accantonamenti al fondo rischi su crediti v/clienti, già portati a diretta rettifica dell'importo dei crediti.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	732.979
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	117.109
Utilizzo nell'esercizio	46.011
Totale variazioni	71.098
Valore di fine esercizio	804.077

L'importo accantonato rappresenta l'effettivo debito per TFR della società alla fine dell'esercizio verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

L'ammontare di Tfr relativo a contratti di lavoro cessati, il cui pagamento non è ancora stato effettuato alla data di chiusura dell'esercizio è stato iscritto nella voce D)14) - Altri debiti - dello stato patrimoniale.

Debiti

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. Pertanto i debiti sono esposti al valore nominale, salvo l'applicazione del processo di attualizzazione.

Variazioni e scadenza dei debiti

La posta patrimoniale relativa ai debiti esigibili entro l'esercizio successivo si annoverano i debiti di natura commerciale verso fornitori comprensivi delle fatture da ricevere 159.579 ca, nonché al netto di note di credito da ricevere, debiti verso dipendenti comprensivo di quelli

erariali e previdenziali (euro 242.251 ca.) nonché la quota capitale dei mutui/finanziamenti in scadenza entro l'esercizio successivo (euro 250.874)

L'importo complessivo dei debiti fa rilevare un leggero incremento (€ 2.844.040 contro € 2.803.247 del 2017), derivante da una scelta di consolidamento del debito: i debiti esigibili oltre l'esercizio aumentano a € 2.131.149 (da € 1.902.197 del 2017), mentre i debiti esigibili entro l'esercizio registrano un significativo decremento (da € 901.050 a € 712.891).

La posta di bilancio relativi ad debiti esigibili oltre l'esercizio successivo accoglie al suo interno la quota capitale dei mutui/finanziamenti in essere in scadenza oltre il 31/10/2019.

In tale sede si intende far presente che a Novembre 2018 la società ha estinto il finanziamento chirografario concesso dalla Banca Popolare dell'Emilia Romagna

Si riportano quindi la situazione dei finanziamenti accesi evidenziando la quota capitale in scadenza oltre l'anno:

- il finanziamento erogato dalla Cassa Rurale ed Artigiana di Rivarolo Mantovano Credito Cooperativo nel corso del periodo di imposta, ai sensi della legge regionale n. 21/2003, concesso al fine del sostegno promozione e sviluppo dell'importo originario pari a Euro 50.386. Tale finanziamento con scadenza il 30/06/2020 è stato in parte erogato dalla Banca Finlombarda Spa per complessivi Euro 35.270 ca. e la parte residua è stata erogata dalla Cassa Rurale ed Artigiana di Rivarolo Mantovano Credito Cooperativo. Il debito in scadenza oltre 31/12/2019 ammonta a Euro 3.010 ca;
- il mutuo ipotecario erogato dall'istituto di credito Banca Etica per complessivi Euro 200.000,00 con scadenza 27/02/2027. L'ammontare della quota capitale in scadenza oltre il 31/12/2019 ammonta a Euro 115.634 ca;
- mutuo ipotecario erogato nel 2013 dall'Istituto di credito "Cassa Rurale ed artigiana di Rivarolo Mantovano Credito Cooperativo - Società Cooperativa" per complessivo Euro 200.000,00 con scadenza 30/12/2028. Il debito residuo al 31/10/2019 ammonta a euro 132.487 ca.
- mutuo ipotecario erogato dalla Banca Prossima nel corso del periodo di imposta 2017 per complessivi Euro 1.500.000 in pre-ammortamento fino al 30/06/2017 e in scadenza al 31.12.2034. Il debito residuo al 31/12/2019 ammonta ad Euro 1.250.000 ca.;
- il finanziamento erogato dal UBI Banca nel corso del periodo di imposta 2016 dell'importo di Euro 99.000, in pre-ammortamento fino al 31/12/2017. Il debito residuo al 31/12/2019 ammonta ad Euro 77.213 ca;
- il finanziamento erogato dal Banco di Brescia nel corso del periodo di imposta 2016 dell'importo di Euro 231.000, in pre - ammortamento fino al 31/12/2017. Il debito residuo al 31 /12/2019 ammonta ad Euro 178.724;
- il finanziamento erogato dalla Monte dei Paschi di Siena nel corso del 2018 per complessivi euro 100.000,00 con scadenza 28.02.2025. Il debito residuo al 31.12.2019 ammonta ad Euro 74.415 ca.;
- mutuo chirografario garantito del fondo i garanzia per le piccole e medi imprese erogato nel corso del 2018 per complessivi euro 200.000, la cui scadenza è prevista nel 2023. La quota capitale in scadenza oltre l'esercizio è di euro 131.985 ca.;
- finanziamento erogato dalla Monte dei Paschi di Siena in data 31.07.2018 per complessivi euro 27.000; la quota capitale in scadenza oltre l'anno è pari ad euro 6.805,68 euro.
- finanziamento erogato dalla Banca Popolare dell'Emilia Romagna in data 17/12/2018 per complessivi euro 200.000, in scadenza al 17.12.2023. La quota capitale in scadenza al 31.12.2019 ammonta ad euro 160.875 ca. Il finanziamento è garantito dal medio credito centrale.

I debiti bancari sono tutti contratti nei limiti degli affidamenti concessi e nel pieno rispetto delle condizioni contrattuali pattuite.

	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
Debiti verso soci per finanziamenti	32.282	645	32.927	32.927	-	-
Debiti verso banche	2.287.806	94.410	2.382.216	251.067	2.131.149	1.204.223
Debiti verso fornitori	220.701	(61.122)	159.579	159.579	-	-
Debiti tributari	32.077	(2.566)	29.511	29.511	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	59.205	19.227	78.432	78.432	-	-
Altri debiti	171.176	(9.801)	161.375	161.375	-	-
Totale debiti	2.803.247	40.793	2.844.040	712.891	2.131.149	1.204.223

Suddivisione dei debiti per area geografica

Considerata l'operatività della cooperativa si ritiene non rilevante la suddivisione dei debiti per area geografica.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti assistiti da garanzie reali			Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Debiti assistiti da pegni	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	-	32.927	32.927
Debiti verso banche	1.607.549	85.978	1.693.527	688.689	2.382.216
Debiti verso fornitori	-	-	-	159.579	159.579
Debiti tributari	-	-	-	29.511	29.511
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	-	78.432	78.432
Altri debiti	-	-	-	161.375	161.375
Totale debiti	1.607.549	85.978	1.693.527	1.150.513	2.844.040

I mutui ammontano a euro 2.382.023 e una parte sono garantiti dal Medio Credito Centrale e dal Fondo Garanzia Piccolo Imprese, altri da ipoteche iscritte sugli immobili di proprietà ed una parte sono garantiti da titoli vincolati ed iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie per un valore di euro 99.000.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Nel rispetto delle disposizioni di legge in vigore la società cooperativa ha ottenuto dai propri soci finanziamenti fruttiferi per complessivi euro 32.927 ca..

Tali finanziamenti sono remunerati nei limiti consentiti dalla norma tributaria ed a condizioni ritenute più vantaggiose per la cooperativa rispetto a quanto ravvisato nel mercato creditizio di riferimento.

Ratei e risconti passivi

Tra i risconti passivi si annovera l'importo di circa euro 974.199 relativo al contributo ricevuto in relazione agli interventi eseguiti sull'immobile di Marcaria, entrato in funzione in data 01.03.2016.

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Rinviando alla relazione sulla gestione per un commento in tale sede si evidenzia che considerata l'operatività della società, la divisione dei ricavi per aree geografiche risulta essere irrilevante.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

	Numero medio
Impiegati	96
Operai	19
Totale Dipendenti	115

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

	Sindaci
Compensi	12.896

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Viene omessa l'informativa in quanto le operazioni con parti correlate, pur essendo rilevanti, sono state concluse a normali condizioni di mercato (sia a livello di prezzo che di scelta della controparte).

La società non è tenuta a fornire l'informativa relativa alle operazioni con le parti correlate, in quanto non è stata conclusa nessuna operazione con le stesse.

La società non ha in essere alcun contratto di consolidato fiscale nè di trasparenza fiscale.

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

Non si rilevano fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

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

Non sussistono accordi rilevanti non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

La società pur avvalendosi di personale anche non socio possiede tutte le caratteristiche per essere inquadrata tra le cooperative a mutualità prevalente.

Si riportano nel dettaglio il costo sostenuto per i soci lavoratori e per il personale non socio:

COSTI DEL PERSONALE SOCI	2.116.540	(A)
COSTI DEL PERSONALE NON SOCI	2.362	(B)
TOTALE COSTO DEL PERSONALE	2.118.902	(C)

A/Cx100 = percentuale di prevalenza 99,89 %

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

Informativa di cui alla legge 4.8.2017, n. 124, art. 1, co. 125-129:

A riguardo si evidenzia che la società ha ricevuto dall'Amministrazione finanziaria un contributo, incassato in data 16/08/2018, dell'importo di euro 12.817 e riferito al "5 per mille".

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio di sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque in genere dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125 del medesimo articolo, considerate le posizioni interpretative fornite dalla circolare Assonime del 22 febbraio 2019 nonché il documento "L'informativa dei contributi da amministrazioni pubbliche o soggetti a questi equiparati" emanato dal Cndcec nel mese di marzo 2019, in assenza alla data odierna di chiarimenti e/o provvedimenti interpretativi ufficiali, la Società attesta di non avere ricevuto ulteriori contributi rispetto a quelli indicati in precedenza che, per natura e/o entità, sono assoggettati all'obbligo di cui sopra.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Relativamente alla destinazione dell'utile dell'esercizio pari ad Euro 6.459,19, il Consiglio di Amministrazione propone quanto segue:

- una quota del 30%, pari ad Euro 1.937,75 a beneficio della riserva legale;
- una quota del 3%, pari ad Euro 193,77 a beneficio del Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione di cui all'art. 11 Legge 59/1992;
- la destinazione del residuo 5.327,67 a beneficio della riserva indivisibile ex art. 12 Legge 904/1977.

Nota integrativa, parte finale

La presente Nota integrativa costituisce parte inscindibile del bilancio di esercizio e le informazioni contabili ivi contenute corrispondono alle scritture contabili della società tenute in ottemperanza alle norme vigenti; successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e fino ad oggi non sono occorsi, inoltre, eventi tali da rendere l'attuale situazione patrimoniale-finanziaria sostanzialmente diversa da quella risultante dallo Stato Patrimoniale e dal Conto economico o da richiedere ulteriori rettifiche od annotazioni integrative al bilancio.

Rivarolo Mantovano, li 27/03/2019

L'ORGANO AMMINISTRATIVO

Il Presidente -Carla Calviello