

**AGORA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE-ONLUS**

Codice fiscale 01629870203 – Partita iva 01629870203

VIA CESARE ROSSI, 16 - 46017 RIVAROLO MANTOVANO MN

Numero R.E.A 172777 Numero albo cooperative A106386 sezione cooperative a mutualita' prevalente

Registro Imprese di MANTOVA n. 01629870203

Capitale Sociale € 107.692,00 i.v.

**BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2017**

Gli importi presenti sono espressi in unita' di euro

<b>STATO PATRIMONIALE - ATTIVO</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>A) CREDITI VERSO SOCI P/VERS.TI ANCORA DOVUTI</b>		
I) parte gia' richiamata	0	0
II) parte da richiamare	40.116	54.863
<b>A TOTALE CREDITI VERSO SOCI P/VERS.TI ANCORA DOVUTI</b>	<b>40.116</b>	<b>54.863</b>
<b>B) IMMOBILIZZAZIONI</b>		
<b>I) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>		
3) Diritti brevetto ind. e utilizz. op. ing.	22	50
4) Concessioni, lic., marchi e diritti sim.	355	452
7) Altre immobilizzazioni immateriali	219.464	234.367
<b>I TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>219.841</b>	<b>234.869</b>
<b>II) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>		
1) Terreni e fabbricati	3.120.363	3.116.748
2) Impianti e macchinario	8.875	8.695
3) Attrezzature industriali e commerciali	12.226	7.822
4) Altri beni	185.783	177.934
<b>II TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>3.327.247</b>	<b>3.311.199</b>
<b>III) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>		
1) Partecipazioni in:		
<i>db) altre imprese</i>	70.616	122.456

<b>1 TOTALE Partecipazioni in:</b>	70.616	122.456
2) Crediti (immob. finanziarie) verso:		
<i>db1) esigibili entro es.succ.</i>	0	47
<i>db2) esigibili oltre es. succ.</i>	300.430	300.430
<b>db TOTALE verso altri</b>	300.430	300.477
<b>2 TOTALE Crediti (immob. finanziarie) verso:</b>	300.430	300.477
<b>III TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	371.046	422.933
<b>B TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	3.918.134	3.969.001
<b>C) ATTIVO CIRCOLANTE</b>		
<b>D) RIMANENZE</b>		
4) prodotti finiti e merci	6.993	7.151
<b>I TOTALE RIMANENZE</b>	6.993	7.151
) Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	0	0
<b>II) CREDITI VERSO:</b>		
1) Clienti:		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	651.895	653.296
<b>1 TOTALE Clienti:</b>	651.895	653.296
3) Imprese collegate:		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	311.134	83.734
<b>3 TOTALE Imprese collegate:</b>	311.134	83.734
5-bis) Crediti tributari		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	21.122	28.554
<b>5-bis TOTALE Crediti tributari</b>	21.122	28.554
5-quater) verso altri		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	43.667	49.466
<b>5-quater TOTALE verso altri</b>	43.667	49.466
<b>II TOTALE CREDITI VERSO:</b>	1.027.818	815.050
<b>III) ATTIVITA' FINANZIARIE (non immobilizz.)</b>	0	0
<b>IV) DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>		
1) Depositi bancari e postali	205.519	257.839
3) Danaro e valori in cassa	1.180	1.036
<b>IV TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>	206.699	258.875

<b>C TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE</b>	1.241.510	1.081.076
<b>D) RATEI E RISCOINTI</b>	13.243	13.186
<b>TOTALE STATO PATRIMONIALE - ATTIVO</b>	5.213.003	5.118.126

<b>STATO PATRIMONIALE - PASSIVO</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>A) PATRIMONIO NETTO</b>		
I) Capitale	107.692	110.500
II) Riserva da soprapprezzo delle azioni	192.485	194.310
III) Riserve di rivalutazione	0	0
IV) Riserva legale	185.585	178.654
V) Riserve statutarie	0	0
VI) Altre riserve:		
ae) Riserva da conversione in euro	0	1 -
q) Riserva indivisibile art. 12, L. 904/1977	193.379	177.899
<b>VI TOTALE Altre riserve:</b>	193.379	177.898
VII) Ris. per operaz. di copert. dei flussi fin. attesi	0	0
VIII) Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX) Utile (perdita) dell' esercizio	4.783	23.105
) Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X) Riserva negativa per azioni in portafoglio	0	0
<b>A TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	683.924	684.467
<b>B) FONDI PER RISCHI E ONERI</b>		
4) Altri fondi	4.020	8.000
<b>B TOTALE FONDI PER RISCHI E ONERI</b>	4.020	8.000
<b>C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO</b>	732.979	637.159
<b>D) DEBITI</b>		
3) Debiti verso soci per finanziamenti		
a) esigibili entro esercizio successivo	32.282	31.632
<b>3 TOTALE Debiti verso soci per finanziamenti</b>	32.282	31.632
4) Debiti verso banche		
a) esigibili entro esercizio successivo	385.609	234.180

<i>b) esigibili oltre esercizio successivo</i>	1.902.197	2.085.637
<b>4 TOTALE Debiti verso banche</b>	<b>2.287.806</b>	<b>2.319.817</b>
7) Debiti verso fornitori		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	220.701	162.698
<b>7 TOTALE Debiti verso fornitori</b>	<b>220.701</b>	<b>162.698</b>
12) Debiti tributari		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	32.077	30.755
<b>12 TOTALE Debiti tributari</b>	<b>32.077</b>	<b>30.755</b>
13) Debiti verso ist. di previdenza e sicurez. sociale		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	59.205	58.908
<b>13 TOTALE Debiti verso ist. di previdenza e sicurez. social</b>	<b>59.205</b>	<b>58.908</b>
14) Altri debiti		
<i>a) esigibili entro esercizio successivo</i>	171.176	163.717
<b>14 TOTALE Altri debiti</b>	<b>171.176</b>	<b>163.717</b>
<b>D TOTALE DEBITI</b>	<b>2.803.247</b>	<b>2.767.527</b>
<b>E) RATEI E RISCONTI</b>	<b>988.833</b>	<b>1.020.973</b>
<b>TOTALE STATO PATRIMONIALE - PASSIVO</b>	<b>5.213.003</b>	<b>5.118.126</b>

<b>CONTO ECONOMICO</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.797.072	2.546.989
4) Incrementi immobilizz. per lavori interni	0	4.907
5) Altri ricavi e proventi		
<i>a) Contributi in c/esercizio</i>	61.330	26.968
<i>b) Altri ricavi e proventi</i>	96.827	75.009
<b>5 TOTALE Altri ricavi e proventi</b>	<b>158.157</b>	<b>101.977</b>
<b>A TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>2.955.229</b>	<b>2.653.873</b>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>		
6) materie prime, suss., di cons. e merci	103.641	90.616
7) per servizi	590.417	555.979
8) per godimento di beni di terzi	6.028	8.706

<b>9) per il personale:</b>		
a) salari e stipendi	1.462.996	1.349.429
b) oneri sociali	330.072	307.930
c) trattamento di fine rapporto	126.827	112.296
<b>9 TOTALE per il personale:</b>	<b>1.919.895</b>	<b>1.769.655</b>
<b>10) ammortamenti e svalutazioni:</b>		
a) ammort. immobilizz. immateriali	15.028	19.027
b) ammort. immobilizz. materiali	78.371	54.880
d) svalutaz. crediti (att.circ.)e disp.liq.		
d1) svalutaz. crediti (attivo circ.)	75.000	8.856
<b>d TOTALE svalutaz. crediti (att.circ.)e disp.liq.</b>	<b>75.000</b>	<b>8.856</b>
<b>10 TOTALE ammortamenti e svalutazioni:</b>	<b>168.399</b>	<b>82.763</b>
<b>11) variaz.riman.di mat.prime,suss.di cons.e merci</b>	<b>157</b>	<b>65</b>
<b>14) oneri diversi di gestione</b>	<b>35.789</b>	<b>21.655</b>
<b>B TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>2.824.326</b>	<b>2.529.439</b>
<b>A-B TOTALE DIFF. TRA VALORE E COSTI DI PRODUZIONE</b>	<b>130.903</b>	<b>124.434</b>
<b>C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI:</b>		
<b>15) Proventi da partecipazioni in:</b>		
e) altre imprese	195	195
<b>15 TOTALE Proventi da partecipazioni in:</b>	<b>195</b>	<b>195</b>
<b>16) Altri proventi finanziari:</b>		
d) proventi finanz. diversi dai precedenti		
d5) da altri	40	112
<b>d TOTALE proventi finanz. diversi dai precedenti</b>	<b>40</b>	<b>112</b>
<b>16 TOTALE Altri proventi finanziari:</b>	<b>40</b>	<b>112</b>
<b>17) interessi e altri oneri finanziari da:</b>		
e) debiti verso altri	42.425	51.636
<b>17 TOTALE interessi e altri oneri finanziari da:</b>	<b>42.425</b>	<b>51.636</b>
<b>15+16-17±17bis TOTALE DIFF. PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>	<b>42.190 -</b>	<b>51.329 -</b>

**D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIV. E PASS. FINANZIARIE****19) Svalutazioni:**

<i>a) di partecipazioni</i>	83.930	50.000
<b>19 TOTALE Svalutazioni:</b>	83.930	50.000
<b>18-19 TOTALE RETT. DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE</b>	83.930 -	50.000 -
<b>A-B±C±D TOTALE RIS. PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	4.783	23.105
<b>21) Utile (perdite) dell'esercizio</b>	4.783	23.105

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

## Nota integrativa al Bilancio chiuso al 31/12/2017

### RENDICONTO FINANZIARIO INDIRETTO

	2017/0	2016/0
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	4.783	23.105
Interessi passivi/(attivi)	42.190	51.329
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	46.973	74.434
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	126.827	112.296
Ammortamenti delle immobilizzazioni	93.399	73.907
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	83.930	50.000
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	304.156	236.203
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	351.129	310.637
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	158	64
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	1.401	(60.230)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	58.003	(306.509)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(57)	2.226
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(32.140)	519.414
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(204.441)	303.248
Totale variazioni del capitale circolante netto	(177.076)	458.213
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	174.053	768.850
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(42.190)	(51.329)
(Utilizzo dei fondi)	(3.980)	-
Altri incassi/(pagamenti)	(31.007)	(42.770)
Totale altre rettifiche	(77.177)	(94.099)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	96.876	674.751
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(94.419)	(286.777)
Immobilizzazioni immateriali		
Disinvestimenti	-	1
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	(248.264)
Disinvestimenti	51.887	-
Attività finanziarie non immobilizzate		
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(42.532)	(535.040)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	151.429	(651.517)
Accensione finanziamenti	-	100.990
(Rimborso finanziamenti)	(183.440)	-
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	9.421	-
(Rimborso di capitale)	-	(28.082)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(22.590)	(578.609)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	31.754	(438.898)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	257.839	747.049
Danaro e valori in cassa	1.036	724
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	258.875	747.773
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	205.519	257.839
Danaro e valori in cassa	1.180	1.036

Totale disponibilità liquide a fine esercizio

206.699

258.875

### **Nota Integrativa parte iniziale**

Signori Soci,

Il bilancio chiuso al 31.12.2017 è stato redatto in base ai principi e criteri contabili di cui agli artt. 2423 e seguenti del codice civile così come modificati dal D.Lgs 17.1.2003 n. 6, in linea con quelli predisposti dall'OIC.

Già dal 2016 la società cooperativa ha superato i limiti previsti dall'art. 2435- bis del codice civile e per tale motivo il bilancio è stato redatto in forma ordinaria.

Per quanto riguarda principi e criteri di redazione del bilancio si segnala, in particolare:

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

Si precisa inoltre che:

- 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;
- la società ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati negli anni precedenti;
- non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge;
- la società non si è avvalsa della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi;
- gli elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale sono stati evidenziati.

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

I criteri di valutazione adottati e che qui di seguito vengono illustrati sono coerenti con quelli degli esercizi precedenti e rispondono a quanto richiesto dall'art. 2426 del codice civile.

**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 già certa alla data di chiusura del bilancio, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

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

**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.

**Nota Integrativa Attivo**

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

***Variazioni dei 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.

	Crediti per versamenti dovuti non richiamati	Totale crediti per versamenti dovuti
Valore di inizio esercizio	54.863	54.863
Variazioni nell'esercizio	(14.747)	(14.747)
Valore di fine esercizio	40.116	40.116

***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	2.968	6.273	485.191	494.432
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.918	5.821	250.824	259.563
Valore di bilancio	50	452	234.367	234.869
Variazioni nell'esercizio				
Ammortamento dell'esercizio	28	96	14.903	15.027
Altre variazioni	-	(1)	-	(1)
Totale variazioni	(28)	(97)	(14.903)	(15.028)
Valore di fine esercizio				
Costo	2.968	6.273	485.191	494.432
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.946	5.918	265.727	274.591
Valore di bilancio	22	355	219.464	219.841

### **Immobilizzazioni materiali**

#### 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	3.227.748	24.864	48.064	430.972	3.731.648
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	111.000	16.169	40.242	253.038	420.449
Valore di bilancio	3.116.748	8.695	7.822	177.934	3.311.199
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	49.051	1.200	5.921	38.246	94.418
Ammortamento dell'esercizio	45.436	1.021	1.517	30.397	78.371
Altre variazioni	-	1	-	-	1
Totale variazioni	3.615	180	4.404	7.849	16.048
Valore di fine esercizio					
Costo	3.276.798	26.064	53.985	469.218	3.826.065
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	156.436	17.189	41.759	283.435	498.819
Valore di bilancio	3.120.363	8.875	12.226	185.783	3.327.247

#### Movimenti delle immobilizzazioni finanziarie: partecipazioni, altri titoli, azioni proprie

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.

La variazione incrementativa è relativa ad un'operazione di ricapitalizzazioni 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 89.930,00 a titolo di accantonamento fondo svalutazione

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	172.456	172.456
Svalutazioni	50.000	50.000
Valore di bilancio	122.456	122.456
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	32.090	32.090
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	83.930	83.930
Totale variazioni	(51.840)	(51.840)
Valore di fine esercizio		
Costo	204.546	204.546
Svalutazioni	133.930	133.930
Valore di bilancio	70.616	70.616

Movimenti delle immobilizzazioni finanziarie: Crediti

	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Valore di inizio esercizio	300.430	300.430
Valore di fine esercizio	300.430	300.430
Quota scadente oltre l'esercizio	300.430	300.430

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

Rimanenze

	Prodotti finiti e merci	Totale rimanenze
Valore di inizio esercizio	7.151	7.151

Variazione nell'esercizio	(158)	(158)
Valore di fine esercizio	6.993	6.993

*Variazioni 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 comprensivi delle fatture da emettere (Euro 653.210 ca.)

I crediti sono ridotti delle svalutazioni effettuate a fronte delle stime di inesigibilità. Il valore dei crediti iscritto nell'attivo è al netto dei fondi rettificativi iscritti in contabilità pari ad Euro 83.855,78.

Sono altresì iscritti crediti per contributi da ricevere (Euro 30.815 ca.), nonché a crediti relativi al finanziamento fruttifero di interessi erogato a favore della Cooperativa ABC EQUO dell'importo di Euro 311.134.

La posta contabile comprende altresì crediti verso Erario per I va (21.122 euro)

Le motivazioni ed aspettative sottese ai prestiti sociali erogati ad ABC Equo sono derivanti dalla necessità di consentire la continuità aziendale per tale cooperativa.

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

	Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	Totale crediti iscritti nell'attivo circolante
Valore di inizio esercizio	653.296	83.734	28.554	49.466	815.050
Variazione nell'esercizio	(1.401)	227.400	(7.432)	(5.799)	212.768
Valore di fine esercizio	651.895	311.134	21.122	43.667	1.027.818
Quota scadente entro l'esercizio	651.895	311.134	21.122	43.667	1.027.818

*Attivo circolante: Variazioni delle disponibilità liquide*

	Depositi bancari e postali	Denaro e altri valori in cassa	Totale disponibilità liquide
Valore di inizio esercizio	257.839	1.036	258.875
Variazione nell'esercizio	(52.320)	144	(52.176)
Valore di fine esercizio	205.519	1.180	206.699

**Ratei e risconti attivi**

	Ratei attivi	Totale ratei e risconti attivi
Valore di inizio esercizio	13.186	13.186
Variatione nell'esercizio	57	57
Valore di fine esercizio	13.243	13.243

**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.

La riserva da sovrapprezzo azioni è stata ulteriormente alimentata nel corso dell'esercizio a fronte delle nuove sottoscrizioni operate in sede di aumento del capitale sociale.

L'incremento della riserva legale nonché della riserva indivisibile ex art. 12 L. 904/1977 attengono alla destinazione dell'utile dell'esercizio precedente.

**Variazioni nelle voci di patrimonio netto****Variazioni voci di patrimonio netto**

	Capitale	Riserva da sovrapprezzo delle azioni	Riserva legale	Varie altre riserve	Totale altre riserve	Utile (perdita) dell'esercizio	Totale patrimonio netto
Valore di inizio esercizio	110.500	194.310	178.654	177.898	177.898	23.105	684.467
Destinazione del risultato dell'esercizio precedente							
Altre destinazioni	-	-	-	-	-	(23.105)	(23.105)
Altre variazioni							
Incrementi	-	-	6.931	15.481	15.481	-	22.412
Decrementi	2.808	1.825	-	-	-	-	4.633
Risultato d'esercizio						4.783	4.783
Valore di fine esercizio	107.692	192.485	185.585	193.379	193.379	4.783	683.924

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

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	107.692	Capitale Sociale		-
Riserva da soprapprezzo delle azioni	192.485	Riserva di capitale	A,B	192.485
Riserva legale	185.585	Riserva di Utili	B	185.585
Altre riserve				
Varie altre riserve	193.379	RISERVA INDIVISIBILE ART. 12 L.904/1977	B	193.379
Totale altre riserve	193.379			193.379
Totale	679.141			571.449
Quota non distribuibile				571.449

## LEGENDA / NOTE:

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

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

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	8.000	8.000
Variazioni nell'esercizio		
Utilizzo nell'esercizio	3.980	3.980
Totale variazioni	(3.980)	(3.980)
Valore di fine esercizio	4.020	4.020

**Trattamento di fine rapporto lavoro**



Informazioni sul trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	637.159
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	115.591
Utilizzo nell'esercizio	19.771
Totale variazioni	95.820
Valore di fine esercizio	732.979

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 220.700 ca, debiti verso dipendenti comprensivo di quelli erariali e previdenziali 245.597 ca.) nonché la quota capitale dei mutui/finanziamenti in scadenza entro l'esercizio successivo (euro 283.540)

In tale sede si intende far presente che nel 2018 la società estinguerà:

- il finanziamento chirografario concesso dalla Banca Popolare dell'Emilia Romagna a dicembre 2013 dell'importo pari a euro 200.000 con scadenza 29/11/2018.

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 31/12/2017

Tra questi si annovera:

- 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 il 31/12/2018 ammonta a Euro 7.164 ca;

- il mutuo ipotecario erogato dall'istituto di credito Banca Etica per complessivi Euro 200.00,00 con scadenza 27/02/2027. L'ammontare della quota capitale in scadenza oltre il 31/12/2018 ammonta a Euro 129.416,36 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 31/12/2018 ammonta a euro 144.800 ca.

- mutuo ipotecario erogato dalla Banca Prossima nel corso del periodo di imposta 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 31/12/2018 ammonta ad Euro 1.333.333,32 ca.;

- il finanziamento erogato dal Banco di Brescia 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 31/12/2018 ammonta ad Euro 85.977,91;

- 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 31/12/2018 ammonta ad Euro 199.650,24;

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

	Debiti verso soci per finanziamenti	Debiti verso banche	Debiti verso fornitori	Debiti tributari	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	Altri debiti	Totale debiti
Valore di inizio esercizio	31.632	2.319.817	162.698	30.755	58.908	163.717	2.767.527
Variazione nell'esercizio	650	(32.011)	58.003	1.322	297	7.459	35.720
Valore di fine esercizio	32.282	2.287.806	220.701	32.077	59.205	171.176	2.803.247
Quota scadente entro l'esercizio	32.282	385.609	220.701	32.077	59.205	171.176	901.050
Quota scadente oltre l'esercizio	-	1.902.197	-	-	-	-	1.902.197

#### Suddivisione dei debiti per area geografica

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

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti verso soci per finanziamenti	Debiti verso banche	Debiti verso fornitori	Debiti tributari	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	Altri debiti	Totale debiti
Debiti assistiti da garanzie reali							
Debiti assistiti da ipoteche	-	1.716.084	-	-	-	-	1.716.084
Debiti assistiti da pegni	-	94.678	-	-	-	-	94.678
Totale debiti assistiti da garanzie reali	-	1.810.762	-	-	-	-	1.810.762
Debiti non assistiti da garanzie reali	32.282	477.044	220.701	32.077	59.205	171.176	992.485
Totale	32.282	2.287.806	220.701	32.077	59.205	171.176	2.803.247

I mutui ammontano a euro 2.185.737,00 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 299.000.

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 32.282 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 972.187,62 relativo al contributo ricevuto in relazione agli interventi eseguiti sull'immobile di Marcaria, entrato in funzione in data 01.03.2016.

Ratei passivi	Risconti passivi	Totale ratei e risconti passivi

Valore di inizio esercizio	16.134	1.004.839	1.020.973
Variazione nell'esercizio	(14.126)	(18.014)	(32.140)
Valore di fine esercizio	2.008	986.825	988.833

### Suddivisione dei ricavi delle vendite e 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**

	Impiegati	Operai	Totale Dipendenti
Numero medio	96	20	116

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

	Sindaci
Compensi	10.400

La società non eroga compensi al proprio organo amministrativo.

### **Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

La società non ha costituito all'interno del patrimonio della società alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), c.c..

#### **FINANZIAMENTI DESTINATI AD UNO SPECIFICO AFFARE (art. 2447-decies)**

Non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

**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 sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale**

Non sussistono accordi rilevanti non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

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

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

**Informazioni di cui agli artt. 2513 e 2545-sexies del C.C.**

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	1.919.895	(A)
COSTI DEL PERSONALE NON SOCI	0	(B)
TOTALE COSTO DEL PERSONALE	1.919.895	(C)

$A/C \times 100$  = percentuale di prevalenza - 100,00 %

**Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite**

Relativamente alla destinazione dell'utile dell'esercizio pari ad Euro 4.782,56, il Consiglio di Amministrazione propone quanto segue:

- una quota del 30%, pari ad Euro 1.434,77 a beneficio della riserva legale;
- una quota del 3%, pari ad Euro 143,48 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 3.204,31 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.