

# MARINA NAVENE S.R.L. CON UNICO SOCIO

## Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	VIA GARDESANA 205 - 37018 MALCESINE (VR)
Codice Fiscale	03383700238
Numero Rea	VR 000000332154
P.I.	03383700238
Capitale Sociale Euro	2.000.000 i.v.
Forma giuridica	Societa' a responsabilita' limitata
Settore di attività prevalente (ATECO)	931190
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	si
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no

## Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	32.475	64.951
II - Immobilizzazioni materiali	4.365.756	4.476.055
III - Immobilizzazioni finanziarie	1.260	1.260
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>4.399.491</b>	<b>4.542.266</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>II - Crediti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	21.731	14.543
esigibili oltre l'esercizio successivo	132	132
<b>Totale crediti</b>	<b>21.863</b>	<b>14.675</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>	<b>222.756</b>	<b>430.399</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>244.619</b>	<b>445.074</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>501.480</b>	<b>36.856</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>5.145.590</b>	<b>5.024.196</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
<b>I - Capitale</b>	<b>2.000.000</b>	<b>2.000.000</b>
<b>IV - Riserva legale</b>	<b>6.706</b>	<b>5.931</b>
<b>VI - Altre riserve</b>	<b>480.464</b>	<b>465.740</b>
<b>IX - Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>15.978</b>	<b>15.500</b>
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>2.503.148</b>	<b>2.487.171</b>
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>	<b>90.538</b>	<b>55.538</b>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>0</b>	<b>1.215</b>
<b>D) Debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	590.492	303.034
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.323.266	1.578.312
<b>Totale debiti</b>	<b>1.913.758</b>	<b>1.881.346</b>
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>638.146</b>	<b>598.926</b>
<b>Totale passivo</b>	<b>5.145.590</b>	<b>5.024.196</b>

## Conto economico

	31-12-2018	31-12-2017
<b>Conto economico</b>		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	586.057	574.780
5) altri ricavi e proventi		
altri	39.548	40.987
Totale altri ricavi e proventi	39.548	40.987
Totale valore della produzione	625.605	615.767
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	9.272	7.570
7) per servizi	205.201	214.045
8) per godimento di beni di terzi	18.885	0
9) per il personale		
a) salari e stipendi	10.229	10.097
b) oneri sociali	3.227	3.154
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	730	702
c) trattamento di fine rapporto	730	702
Totale costi per il personale	14.186	13.953
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	237.443	238.594
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	32.475	32.475
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	204.968	206.119
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	148	85
Totale ammortamenti e svalutazioni	237.591	238.679
12) accantonamenti per rischi	35.000	35.000
14) oneri diversi di gestione	59.164	56.055
Totale costi della produzione	579.299	565.302
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	46.306	50.465
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	87	1.225
Totale proventi diversi dai precedenti	87	1.225
Totale altri proventi finanziari	87	1.225
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	9.443	23.160
Totale interessi e altri oneri finanziari	9.443	23.160
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(9.356)	(21.935)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	36.950	28.530
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	20.972	13.030
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	20.972	13.030
21) Utile (perdita) dell'esercizio	15.978	15.500

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

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori soci,

il bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante, è stato redatto in conformità alle disposizioni previste in merito dal Codice Civile.

La nota integrativa, come lo stato patrimoniale ed il conto economico, è stata redatta in unità di euro, senza cifre decimali, in base a quanto previsto dall'art. 2423, comma 5 del codice civile, arrotondando gli importi per eccesso o per difetto.

Durante l'esercizio l'attività della Società si è svolta in maniera regolare, senza significative variazioni nell'andamento della gestione.

Il Comune di Malcesine possiede l'intero capitale sociale, pari ad euro 2.000.000 completamente sottoscritto e versato.

## Principi di redazione

Il presente bilancio d'esercizio è stato redatto rispettando lo schema previsto dalle norme vigenti per le Società di capitale ai sensi dell'art. 2435-bis del Codice Civile, in quanto ne ricorrono i presupposti.

Si precisa quanto segue:

- non si sono verificati casi eccezionali che impongono di derogare alle disposizioni di legge;
- la valutazione delle voci è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività e tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo;
- la Società ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente;
- gli importi delle voci dell'esercizio precedente, sia relativi allo stato patrimoniale sia al conto economico, sono evidenziati: tutte le voci in oggetto sono comparabili con quelle del presente esercizio e non si è reso necessario alcun adattamento;
- gli elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale sono stati evidenziati;
- è stato osservato il principio della prudenza, indicando esclusivamente rischi e perdite di competenza, anche se conosciuti dopo la chiusura dell'esercizio;
- è stato osservato il principio della competenza, indicando esclusivamente i proventi ed oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data di incasso o pagamento;
- in seguito all'adesione al cosiddetto "avviso comune", i valori relativi ai debiti verso banche sono stati adeguati agli accordi stipulati.

La relazione sulla gestione è stata omessa in quanto ci si è avvalsi della facoltà prevista dall'art. 2435-bis, comma 4, del codice civile. A tal fine si forniscono le seguenti informazioni:

- non si possiedono azioni proprie, né quote o azioni di Società controllanti, neanche per interposta persona o Società fiduciaria;

- non si sono né acquistate, né alienate azioni proprie, né azioni o quote di Società controllanti anche per interposta persona o Società fiduciaria.

## Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

Il bilancio rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della Società nonché il risultato economico dell'esercizio e, non essendosi verificati casi eccezionali, per raggiungere tale finalità non è stato necessario ricorrere a deroghe di cui all'art. 2423 commi 4 e 5 del Codice Civile.

Ugualmente non è stato necessario ricorrere alle deroghe previste dall'art. 2423 bis comma 2 del codice civile in quanto i criteri applicati nella valutazione delle voci non hanno subito modifiche rispetto all'esercizio precedente.

## Criteri di valutazione applicati

I criteri di valutazione adottati per la redazione del presente bilancio sono tutti conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del codice civile, e sono di seguito descritti.

### Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, aventi utilità pluriennale, sono state valutate al costo di acquisto, comprensivo degli eventuali oneri accessori, e capitalizzate. Esse contengono i costi per migliorie ed ampliamenti su beni di terzi.

L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica futura. Il costo delle immobilizzazioni in oggetto, infatti, è stato ammortizzato sulla base di un piano che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso nel periodo di vita economica utile della immobilizzazione immateriale a cui si riferisce. Il piano di ammortamento applicato, "a quote costanti", non si discosta da quello utilizzato per gli esercizi precedenti.

Di seguito si riporta una tabella riassuntiva delle aliquote di ammortamento applicate alle singole categorie di immobilizzazioni immateriali.

Descrizione	Aliquota
Lavori straordinari su beni di terzi	10%

### Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali risultano iscritte al costo di acquisto o di produzione comprensive dei relativi oneri accessori. Non sono state effettuate rivalutazioni economiche volontarie. Nel costo di produzione sono compresi tutti i costi direttamente imputabili all'immobilizzazione costruita in economia, nonché i costi indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene.

Sono imputati anche gli oneri finanziari relativi ai finanziamenti ottenuti per la costruzione del cespiti, sostenuti durante il periodo di fabbricazione e fino all'entrata in funzione del bene.

Gli ammortamenti sono stati calcolati, a quote costanti, in base alla vita utile stimata dei cespiti e tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione economica, considerando anche l'usura fisica di tali beni nel rispetto delle disposizioni di cui all'articolo 2426 del codice civile. Pertanto, le quote di ammortamento sono rappresentative della partecipazione dei cespiti al processo produttivo e alla formazione dei ricavi.

Gli acquisti dell'esercizio sono stati ammortizzati con aliquota pari al 50% dell'aliquota base: l'aliquota così ridotta è rappresentativa sia della residua possibilità di utilizzo, sia della partecipazione effettiva al processo produttivo di tali immobilizzazioni, la cui acquisizione si può ritenere mediamente avvenuta a metà esercizio.

I criteri di ammortamento ed i coefficienti applicati non sono stati modificati rispetto ai precedenti esercizi. Nel corso dell'esercizio non sono state operate svalutazioni di cui all'art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile.

Di seguito si riporta una tabella riassuntiva delle aliquote di ammortamento applicate alle singole categorie di immobilizzazioni materiali.

<b>Descrizione</b>	<b>Aliquota</b>
Fabbricato base nautica	3%
Porto base nautica	3%
Costruzioni leggere	10%
Impianti generici	8%
Impianti specifici	12%
Impianti di allarme base nautica	10%
Impianto sicurezza parcheggio	15%
Attrezzatura varia	25%
Macchine, apparecchi e attrez. varie	15%
Macchine elettrom. d'ufficio	20%
Arredamento	15%
Altri beni materiali	10%

#### Crediti

I crediti risultano iscritti secondo il valore di presunto realizzo al termine dell'esercizio e al netto dei relativi fondi. Non si ritiene significativa la suddivisione per aree geografiche in relazione all'ammontare dovuto dei crediti non nazionali.

#### Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono state valutate a valore nominale.

#### Debiti

I debiti risultano iscritti al loro valore nominale, corrispondente al presumibile valore di estinzione. Non si ritiene significativa la suddivisione per aree geografiche in relazione all'ammontare dovuto dei debiti non nazionali.

#### Ratei e risconti

I ratei e risconti sono calcolati in base al principio della competenza e costituiscono quote di costi e ricavi comuni a due o più esercizi.

#### Ricavi e costi

I ricavi e costi sono iscritti in base al principio di competenza, al netto di resi, sconti, abbuoni e premi. I ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita.

#### Imposte sul reddito dell'esercizio

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono iscritte in base alla stima del reddito imponibile determinato in conformità alle vigenti normativa fiscale.

## Nota integrativa abbreviata, attivo

### Immobilizzazioni

#### Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	340.225	6.817.380	-	7.157.605
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	275.274	2.341.326		2.616.600
<b>Valore di bilancio</b>	64.951	4.476.055	1.260	4.542.266
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	94.670	-	94.670
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	32.476	204.968		237.444
<b>Totale variazioni</b>	(32.476)	(110.298)	-	(142.774)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	340.225	6.912.050	-	7.252.275
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	307.749	2.546.294		2.854.043
<b>Valore di bilancio</b>	32.475	4.365.756	1.260	4.399.491

Le immobilizzazioni immateriali ammontano ad € 32.475, con una variazione in diminuzione rispetto all'esercizio precedente pari ad € 32.476 che rappresenta il valore degli ammortamenti eseguiti nell'esercizio. Esse sono costituite da costi per migliorie ed ampliamenti su beni di terzi.

Di seguito si riporta il prospetto di movimentazione delle immobilizzazioni in parola:

	Valori iniziali	Movimenti dell'esercizio	Valori finali
Lavori straord. su beni di terzi	64.951	- 32.476	32.475
<b>TOTALI</b>	<b>64.951</b>	<b>- 32.476</b>	<b>32.475</b>

Le immobilizzazioni materiali ammontano a € 6.912.050, con una variazione in aumento rispetto all'esercizio precedente di € 94.670. Detta variazione è costituita da spese per attrezzature ed arredi sostenute nell'esercizio.

Il dettaglio della loro movimentazione è riportata nella tabella seguente:

	Valori iniziali	Movimenti dell'esercizio	Valori finali
Terreni e fabbricati	6.145.926	72.787	6.218.713
Impianti e macchinari	419.937	4.650	424.587
Attrezzature, macchine d'ufficio ed arredi	251.517	17.233	268.750
<b>TOTALI</b>	<b>6.817.380</b>	<b>94.670</b>	<b>6.912.050</b>

Il fondo ammortamento delle immobilizzazioni materiali rappresenta gli ammortamenti effettuati nell'esercizio. La loro movimentazione è riportata nella tabella seguente:

	Valori iniziali	Movimenti dell'esercizio	Valori finali
Terreni e fabbricati	1.778.116	166.580	1.944.696
Impianti e macchinari	340.130	28.663	368.793
Attrezzature, macchine d'ufficio ed arredi	223.080	9.725	232.805
<b>TOTALI</b>	<b>2.341.326</b>	<b>204.968</b>	<b>2.546.294</b>

Le immobilizzazioni finanziarie ammontano ad € 1.260, senza variazioni rispetto all'esercizio precedente. Esse sono costituite da depositi cauzionali su contratti.

## Attivo circolante

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	8.905	10.383	19.288	19.288
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	5.638	(4.112)	1.526	1.526
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	132	917	1.049	1.049
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>14.675</b>	<b>7.188</b>	<b>21.863</b>	<b>21.863</b>

I crediti esigibili entro l'esercizio successivo ammontano ad € 21.863, con una variazione in aumento di € 7.188 rispetto all'esercizio precedente. Non vi sono crediti in valuta. Nelle tabelle che seguono si espongono rispettivamente i movimenti dell'esercizio del Fondo svalutazione crediti e il dettaglio richiesto dall'art. 2427 del codice civile.

Fondo iniziale	Quota dell'esercizio	Utilizzi	Fondo finale
10.152	148	-	10.300

Tipologia del credito	Esigibili entro 12 mesi	Esigibili oltre 12 mesi e fino a 5 anni	Esigibili oltre 5 anni
Crediti verso clienti	19.288	-	-
Erario c/Irap	150		

Erario c/Iva	1.366		
Erario c/ritenute subite	10	-	-
Acconti a fornitori	917		
Credito v/Fraglia Vela Malcesine	132	-	-
<b>TOTALI</b>	<b>21.863</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<i>Tipologia di credito</i>	<i>Esercizio 2017</i>	<i>Esercizio 2018</i>	<i>Variazione</i>
Crediti verso clienti	8.905	19.288	10.383
Erario c/ritenute subite	318	10	-308
Erario c/Ires	2.969	-	-2.969
Erario c/Iva	2.217	1.366	-851
Erario c/Irap	134	150	16
Acconti a fornitori	-	917	917
Credito v/Fraglia Vela Malcesine	132	132	-
<b>TOTALI</b>	<b>14.675</b>	<b>21.863</b>	<b>7.188</b>

## Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide ammontano ad € 222.756, con una variazione in diminuzione rispetto all'esercizio precedente di € 207.643. La tabella che segue ne dettaglia composizione e variazioni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	430.123	(216.688)	213.435
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	276	9.045	9.321
<b>Totale disponibilità liquide</b>	430.399	(207.643)	222.756

## **Ratei e risconti attivi**

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei attivi</b>	13	(13)	-

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Risconti attivi</b>	36.843	464.637	501.480
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	36.856	464.624	501.480

I ratei e risconti attivi ammontano a € 501.480, con una variazione in aumento di € 464.624 rispetto all'esercizio precedente. Trattasi esclusivamente di risconti attivi costituiti da costi manifestatisi nell'esercizio corrente ma di competenza degli esercizi futuri. Di seguito il dettaglio della loro composizione:

- Noleggio deducibile molo sud per euro 464.615;
- Assicurazioni per euro 6.739;
- Manutenzioni periodiche per euro 1.006;
- Formalità amministrative per euro 315;
- Abbuoni per euro 11;
- Altri oneri deducibili per euro 28.794.

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni		
Capitale	2.000.000	-		2.000.000
Riserva legale	5.931	775		6.706
Altre riserve				
Riserva straordinaria	112.692	14.725		127.417
Varie altre riserve	353.047	-		353.047
<b>Totale altre riserve</b>	465.740	14.725		480.464
Utile (perdita) dell'esercizio	15.500	-	15.978	15.978
<b>Totale patrimonio netto</b>	2.487.171	15.500	15.978	2.503.148

#### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	2.000.000		-
Riserva legale	6.706	A, B	6.706
Altre riserve			
Riserva straordinaria	127.417	A, B, C	127.417
Varie altre riserve	353.047	A, B, C	353.047
<b>Totale altre riserve</b>	480.464		480.464
<b>Totale</b>	2.487.170		487.170
<b>Quota non distribuibile</b>			487.170

Legenda: 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

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	55.538	55.538
Variations nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	35.000	35.000
<b>Totale variazioni</b>	35.000	35.000
<b>Valore di fine esercizio</b>	90.538	90.538

La voce contiene l'accantonamento effettuato nell'esercizio per eventuali imposte dovute in seguito a possibili modifiche normative in regime di imposte di concessione governativa.

### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

La voce contiene l'accantonamento effettuato nell'esercizio per il trattamento di fine rapporto di lavoro dipendente.

## Debiti

### Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Debiti verso banche</b>	1.825.047	(246.739)	1.578.308	255.042	1.323.266
<b>Debiti verso fornitori</b>	46.352	(23.371)	22.981	22.981	-
<b>Debiti tributari</b>	794	29.638	30.432	30.432	-
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	342	3	345	345	-
<b>Altri debiti</b>	8.811	272.881	281.692	281.692	-
<b>Totale debiti</b>	1.881.346	32.412	1.913.758	590.492	1.323.266

I debiti entro l'esercizio successivo ammontano ad € 590.492 con una variazione in aumento rispetto all'esercizio precedente di € 287.458. La voce "Fatture da ricevere" include gli importi in corso di fatturazione da parte di Fraglia della Vela di Malcesine a.s.d. per i seguenti importi:

- € 13.807 per servizi svolti in favore della Società nel corso dell'esercizio 2018;
- € 243.500 per noleggio pluriennale del molo sud.

Non vi sono debiti in valuta.

La tabella che segue ne evidenzia i dettagli.

<i>Tipologia di debito</i>	<i>Esigibili entro 12 mesi</i>	<i>Esigibili oltre 12 mesi e fino a 5 anni</i>	<i>Esigibili oltre 5 anni</i>
Finanziamento Unicredit Banca Spa	196.416	853.045	470.221
Finanziamento Cassa Rurale Alto Garda	58.626	-	-
Debiti verso fornitori	22.981	-	-
Fatture da ricevere	270.413	-	-
Erario c/Ires	8.306	-	-
Erario c/Iva	20.691	-	-
Erario c/ritenute lavoro autonomo e dipendente	1.434	-	-
Inps c/contributi	345	-	-

Debiti per cauzioni	7.945	-	-
Dipendenti c/retribuzioni	2.173	-	-
Altri debiti	1.162	-	-
<b>TOTALI</b>	<b>590.492</b>	<b>853.045</b>	<b>470.221</b>

Di seguito si evidenzia il confronto dei debiti esigibili entro 12 mesi rilevati nell'esercizio in corso con quelli dell'esercizio precedente:

<i>Descrizione</i>	<i>Esercizio 2017</i>	<i>Esercizio 2018</i>	<i>Variazione</i>
Finanziamento Unicredit Banca Spa	190.110	196.416	6.306
Finanziamento Cassa Rurale Alto Garda	56.625	58.626	2.001
Debiti verso fornitori	46.352	22.981	-23.371
Fatture da ricevere	-	270.413	270.413
Erario c/Iva	-	20.691	20.691
Erario c/Ires	-	8.306	8.306
Erario c/ritenute lavoro autonomo e dipendente	794	1.434	640
Inps c/contributi	342	345	3
Debiti per cauzioni	4.680	7.945	3.265
Dipendenti c/retribuzioni	715	2.173	1.458
Altri debiti	3.416	1.162	-2.254
<b>TOTALI</b>	<b>303.034</b>	<b>590.492</b>	<b>287.458</b>

I debiti oltre l'esercizio successivo ammontano ad € 1.323.266 con una variazione in diminuzione rispetto all'esercizio precedente di € 255.046. Non vi sono debiti in valuta.

La tabella che segue ne evidenzia i dettagli.

<i>Descrizione</i>	<i>Esercizio 2017</i>	<i>Esercizio 2018</i>	<i>Variazione</i>
Finanziamento Unicredit Banca Spa	1.519.685	1.323.266	-196.419
Finanziamento Cassa Rurale Alto Garda	58.627	-	-58.627
<b>TOTALI</b>	<b>1.578.312</b>	<b>1.323.266</b>	<b>-255.046</b>

## Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	3.047	1.237	4.284
<b>Risconti passivi</b>	595.879	37.983	633.862
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	598.926	39.220	638.146

I ratei e risconti passivi ammontano a € 638.146, con una variazione in aumento di € 39.220 rispetto all'esercizio precedente. I ratei passivi sono costituiti da costi di competenza dell'esercizio corrente relativi ad interessi passivi su mutui, spese di gas, assicurazioni, Inail ed oneri di gestione. I risconti passivi sono costituiti da proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

## **Nota integrativa, parte finale**

Per quanto riguarda la destinazione dell'utile di esercizio, pari a € 15.978, si propone di accantonarlo per il 5% a riserva legale e per la restante parte a riserva straordinaria.

Sulla scorta delle indicazioni che sono state fornite si invita pertanto ad approvare il bilancio chiuso al 31/12/2018 e la relativa proposta di destinazione dell'utile sopra indicata.

L'Amministratore Unico  
(dott. Marco Carletto)

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

*Il sottoscritto Marco Carletto, 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.*