

# AGENZ. PER LO SVILUP. LA PROMOZ. TURIST.PROV.DI BERGAMO r.l.

Bilancio di esercizio al 31-12-2016

Dati anagrafici	
Sede in	VIA TORQUATO TASSO 8 - 24121 BERGAMO (BG)
Codice Fiscale	02910070164
Numero Rea	BG 000000332910
P.I.	02910070164
Capitale Sociale Euro	285.720 i.v.
Forma giuridica	Consorzi con personalita' giuridica
Settore di attività prevalente (ATECO)	841380
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no

Gli importi presenti sono espressi in Euro

## Stato patrimoniale

	31-12-2016	31-12-2015
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	166.301	230.495
II - Immobilizzazioni materiali	159.314	182.911
III - Immobilizzazioni finanziarie	140.652	215.652
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>466.267</b>	<b>629.058</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
I - Rimanenze	7.067	16.518
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	149.830	400.929
<b>Totale crediti</b>	<b>149.830</b>	<b>400.929</b>
IV - Disponibilità liquide	449.665	90.133
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>606.562</b>	<b>507.580</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>4.787</b>	<b>6.189</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>1.077.616</b>	<b>1.142.827</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	285.720	285.720
IV - Riserva legale	40.533	40.040
VI - Altre riserve	321.427	312.060
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	4.721	9.859
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>652.401</b>	<b>647.679</b>
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>	<b>0</b>	<b>20.900</b>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>109.251</b>	<b>104.559</b>
<b>D) Debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	262.623	293.615
<b>Totale debiti</b>	<b>262.623</b>	<b>293.615</b>
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>53.341</b>	<b>76.074</b>
<b>Totale passivo</b>	<b>1.077.616</b>	<b>1.142.827</b>

## Conto economico

	31-12-2016	31-12-2015
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	367.898	566.390
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	792.500	679.100
altri	9.992	8.441
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>802.492</b>	<b>687.541</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>1.170.390</b>	<b>1.253.931</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	13.752	38.941
7) per servizi	463.460	485.012
8) per godimento di beni di terzi	79.131	91.090
9) per il personale		
a) salari e stipendi	327.681	287.063
b) oneri sociali	93.460	85.702
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	23.837	25.224
c) trattamento di fine rapporto	19.351	20.765
d) trattamento di quiescenza e simili	3.767	3.704
e) altri costi	719	755
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>444.978</b>	<b>397.989</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	124.152	145.967
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	100.463	112.657
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	23.689	33.310
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>124.152</b>	<b>145.967</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	9.451	(2.371)
12) accantonamenti per rischi	0	20.900
14) oneri diversi di gestione	19.269	57.488
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>1.154.193</b>	<b>1.235.016</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>16.197</b>	<b>18.915</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
15) proventi da partecipazioni		
altri	4.322	4.593
<b>Totale proventi da partecipazioni</b>	<b>4.322</b>	<b>4.593</b>
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	194	300
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>194</b>	<b>300</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>194</b>	<b>300</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	2.769	497
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>2.769</b>	<b>497</b>
17-bis) utili e perdite su cambi	(5)	(103)
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>1.742</b>	<b>4.293</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>17.939</b>	<b>23.208</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		

---

imposte correnti	13.218	13.349
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	13.218	13.349
21) Utile (perdita) dell'esercizio	4.721	9.859

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2016

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il progetto di Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2016, che viene sottoposto al Vostro esame, assieme alla presente nota integrativa, che ne costituisce parte integrante, evidenzia un utile di euro 4.721,19 contro un utile di euro 9.858,96 dell'esercizio precedente.

Ciò premesso, passiamo a fornirVi i dati e le indicazioni di corredo, nel rispetto dell'attuale normativa.

Il bilancio chiuso al 31.12.2016 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. 17.01.2003 n. 6, in linea con quelli predisposti dai Principi Contabili Nazionali, aggiornati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), e con l'accordo del Collegio Sindacale, nei casi previsti dalla legge.

Il bilancio di esercizio viene redatto con gli importi espressi in euro. In particolare, ai sensi dell'art. 2423, comma 5, c.c.:

- lo stato patrimoniale e il conto economico sono predisposti in unità di euro. Il passaggio dai saldi di conto, espressi in centesimi di euro, ai saldi di bilancio, espressi in unità di euro, è avvenuto mediante arrotondamento per eccesso o per difetto in conformità a quanto dispone il Regolamento CE. La quadratura dei prospetti di bilancio è stata assicurata riepilogando i differenziali dello stato patrimoniale nella voce A.VII

- i dati della nota integrativa sono espressi in unità di euro in quanto garantiscono una migliore intelligibilità del documento.

### **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 e tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo;

- 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 dell'art. 2435-bis, comma 1, del codice civile il bilancio è stato redatto in forma abbreviata poiché i limiti previsti dallo stesso articolo non risultano superati per due esercizi consecutivi;

- i criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31.12.2016 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;
- 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. Quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione ed informativa in applicazione del principio di rilevanza.
- 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.
- 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;
- ai fini di una maggiore chiarezza sono state omesse le voci precedute da lettere, numeri arabi e romani che risultano con contenuto zero nel precedente e nel corrente esercizio;
- non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale.

La relazione sulla gestione è stata omessa in quanto ci si è avvalsi della facoltà prevista dall'art. 2435-bis, comma 7, del codice civile:

- 1) non si possiedono azioni proprie, né quote o azioni di società controllanti, neanche per interposta persona o società fiduciaria;
- 2) non si sono né acquistate, né alienate azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti anche per interposta persona o società fiduciaria.

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

## **ATTIVITA' SVOLTA**

Turismo Bergamo svolge l'attività di promozione di tutte le iniziative che possano contribuire allo sviluppo ed alla promozione del sistema turistico della Città di Bergamo e della sua provincia attraverso diversi canali, attività e strumenti.

Grazie infatti all'incremento dei flussi turistici e all'espansione del vicinissimo aeroporto di Orio al Serio, Turismo Bergamo, con il suo ruolo promo commerciale, acquisisce sempre più un ruolo chiave nello sviluppo turistico dell'area e in qualità di operatore dell'incoming.

## Nota integrativa abbreviata, attivo

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

### **Immobilizzazioni**

#### Immobilizzazioni immateriali

Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo degli oneri accessori, e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione economica 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.
- I costi per licenze e marchi sono iscritti al costo di acquisto computando anche i costi accessori e sono ammortizzati in cinque esercizi o in considerazione della loro utilità pluriennale.

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Costi di impianto e di ampliamento	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	3.660	672.165	257.733	933.558
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	2.928	459.300	240.836	703.064
<b>Valore di bilancio</b>	732	212.865	16.897	230.495
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	40.650	3.808	44.458
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	43.820	42.969	86.789
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	732	51.982	(30.852)	21.862
<b>Totale variazioni</b>	(732)	(55.152)	(8.309)	(64.193)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	3.660	668.995	218.572	891.227
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	3.660	511.282	209.948	724.890
<b>Valore di bilancio</b>	-	157.713	8.588	166.301

La voce "Concessioni, licenze, marchi e diritti simili" comprende

- licenze programmi software per Euro 668.059,27
- marchi di fabbrica e commercio per euro 935,86

La voce "Altre immobilizzazioni immateriali" comprende:

- lavori straordinari su beni di terzi per Euro 37.881,70
- altri costi pluriennali per Euro 180.690,96

Si precisa che sono state operate riduzioni di valore delle immobilizzazioni immateriali. Precisamente sono stati dismessi programmi software per Euro 43.820,00 in quanto considerati obsoleti. E' stato ridotto inoltre il valore dei lavori straordinari su beni di terzi per Euro 42.968,90 per migliorie sugli immobili siti in Bergamo via Borgo Santa Caterina, immobile non più detenuto nell'anno 2016.

### 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 a Conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati con essi in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene; per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti le aliquote sono ridotte del 50% in quanto rappresentativa della partecipazione effettiva al processo produttivo che si può ritenere mediamente avvenuta a metà esercizio.

Considerato che il presente bilancio è redatto in conformità ai principi contabili nazionali, si precisa che secondo il disposto dell'OIC 16 ai fini dell'ammortamento il valore dei fabbricati va scorporato, anche in base a stime, nel caso in cui il valore dei fabbricati incorpori il valore dei terreni sui quali essi insistono. La separazione dei valori riferibili alle aree sedime rispetto al valore degli edifici è stata valutata forfettariamente in misura pari al 20% del costo totale. In ossequio ai principi contabili non si è proceduto all'ammortamento del valore dell'area.

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

Fabbricati	3%
Macchinari e apparecchiature	15%
Mobili e macchine ord. d'ufficio	12%
Macchine elettromeccaniche d'ufficio	20%
Autovetture	25%

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.

I beni strumentali di modesto costo unitario inferiore a Euro 516,46 e di ridotta vita utile sono completamente ammortizzati nell'esercizio di acquisizione.

### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai valori iscritti nelle immobilizzazioni. Il prospetto delle variazioni intervenute nell'esercizio relativamente alla classe delle immobilizzazioni materiali e relativi ammortamenti è di seguito riportato.

	Terreni e fabbricati	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	209.868	17.345	313.016	540.229



	Terreni e fabbricati	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	76.444	12.464	268.411	357.319
<b>Valore di bilancio</b>	133.424	4.881	44.605	182.911
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	-	160	160
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	940	11.420	12.360
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	5.169	1.323	4.906	11.398
<b>Totale variazioni</b>	(5.169)	(2.263)	(16.166)	(23.598)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	209.868	16.405	301.756	528.029
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	81.613	13.787	273.317	368.717
<b>Valore di bilancio</b>	128.255	2.618	28.439	159.314

La voce "Altri beni" comprende:

- mobili e macchine ordinarie d'ufficio per euro 146.482,67
- macchine elettromeccaniche d'ufficio per euro 114.744,22
- autovetture per euro 40.530,00.

Nel corso dell'esercizio sono state effettuate dismissioni di attrezzature e altre immobilizzazioni materiali in quanto non più utilizzabili (obsoleti).

### Immobilizzazioni finanziarie

I crediti immobilizzati sono esposti al presumibile valore di realizzo.

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

I titoli immobilizzati, destinati a rimanere nel portafoglio della società fino alla loro naturale scadenza, sono iscritti in bilancio secondo il criterio del costo specifico.

	Altri titoli
<b>Valore di inizio esercizio</b>	
<b>Costo</b>	215.652
<b>Valore di bilancio</b>	215.652
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
<b>Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)</b>	75.000
<b>Totale variazioni</b>	(75.000)
<b>Valore di fine esercizio</b>	
<b>Valore di bilancio</b>	140.652

Nel corso dell'esercizio sono stati venduti titoli:

- "Creberg/17 Step 872A" per un valore nominale di Euro 50.000,00;
- quote del Fondo UBI PRAMERICA per un valore nominale di Euro 25.000,00.

## Attivo circolante

Le voci delle rispettive componenti a cui si ritiene di dare rilievo sono di seguito singolarmente commentate.

### Rimanenze

Le rimanenze di prodotti finiti e merci sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri e delle spese accessorie di diretta imputazione.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Prodotti finiti e merci</b>	16.518	(9.451)	7.067
<b>Totale rimanenze</b>	16.518	(9.451)	7.067

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo che corrisponde alla differenza tra il valore nominale dei crediti e le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono.

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
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	120.946	(680)	120.266	120.266
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	63.113	(22.803)	40.310	40.310
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	216.870	(227.617)	(10.747)	(10.747)
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	400.929	(251.100)	149.830	149.829

La voce "Crediti verso clienti esigibili entro l'esercizio successivo" risulta dalla differenza tra tutti i crediti commerciali a breve termine e il relativo fondo rischi su crediti come segue:

Crediti verso clienti	Euro	64.215,97
Fatture da emettere	Euro	71.980,48
Note di credito da emettere	Euro	9.836,06
- Fondo rischi su Crediti v/clienti	Euro	6.093,83

La voce C II 4 bis) "Crediti tributari" esigibili entro l'esercizio successivi si riferisce al credito IVA.

La voce C.II.5 "Crediti verso altri" esigibili entro l'esercizio successivo comprende i seguenti crediti non commerciali al netto del relativo fondo rischi su crediti:

Quote consortili da incassare	Euro	309.410,00
Inps c/rimborsi	Euro	2.530,35
Inail c/conguaglio	Euro	121,20
Crediti per cauzioni	Euro	3.091,88

-Fondo rischi su altri crediti

Euro 325.900,00

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Non si effettua la ripartizione per aree geografiche in quanto non vi sono importi vantati verso clienti esteri.

### Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Non vi sono attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

### Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	87.964	360.371	448.335
Denaro e altri valori in cassa	2.169	(840)	1.329
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>90.133</b>	<b>359.531</b>	<b>449.665</b>

La voce "Depositi bancari" si riferisce a:

- Banca Popolare di Bergamo per Euro 406.734,64
- BCC di Treviglio per Euro 992,86
- Credito Bergamasco per Euro 40.607,82

Il saldo di cassa rappresenta le disponibilità liquide alla data di chiusura dell'esercizio.

### **Ratei e risconti attivi**

Sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	-	2.000	2.000
Risconti attivi	6.189	(3.402)	2.787
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>6.189</b>	<b>(1.402)</b>	<b>4.787</b>

La voce risconti attivi si riferisce principalmente ad assicurazioni.

La voce ratei attivi si riferisce ad un risarcimento danni, subiti nel 2016 ricevuto nell'anno 2017.

## **Oneri finanziari capitalizzati**

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

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

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

### Patrimonio netto

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Si riporta il prospetto riassuntivo delle variazioni intervenute nelle voci componenti il patrimonio netto, nel corso dell'esercizio, così come previsto dall'art. 2427, comma 1, punto 4, codice civile.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Altre variazioni Incrementi		
Capitale	285.720	-	-		285.720
Riserva legale	40.040	-	493		40.533
Altre riserve					
Riserva straordinaria	311.803	-	9.366		321.169
Varie altre riserve	257	-	-		258
<b>Totale altre riserve</b>	312.060	-	9.366		321.427
Utile (perdita) dell'esercizio	9.859	(9.859)	-	4.721	4.721
<b>Totale patrimonio netto</b>	647.679	(9.859)	9.859	4.721	652.401

#### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il Patrimonio Netto risulta così composto e soggetto ai seguenti vincoli di utilizzazione e distribuibilità:

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	285.720	Capitale sociale		-
Riserva legale	40.533	Riserva di utili	B	40.533
Altre riserve				
Riserva straordinaria	321.169	Riserva di utili	B,C	321.169
Varie altre riserve	258	Riserva di capitale		-
<b>Totale altre riserve</b>	321.427			321.169
<b>Totale</b>	647.680			361.702
<b>Quota non distribuibile</b>				361.702

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	20.900	20.900

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
Utilizzo nell'esercizio	20.900	20.900
<b>Totale variazioni</b>	(20.900)	(20.900)
<b>Valore di fine esercizio</b>	-	0

Il Fondo rischi e oneri è stato stornato a seguito della conclusione della transazione relativa ad un rapporto di lavoro subordinato.

## 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.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
<b>Valore di inizio esercizio</b>	104.559
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	17.282
Utilizzo nell'esercizio	12.590
<b>Totale variazioni</b>	4.692
<b>Valore di fine esercizio</b>	109.251

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. Il debito per Tfr risulta diminuito a seguito della cessazione del rapporto di lavoro subordinato di una dipendente.

## Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale

### Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti al 31/12/2016 ammontano complessivamente a euro 262.622,93

Si analizzano di seguito le singole voci, evidenziando i principali accadimenti che le hanno interessate.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
<b>Debiti verso fornitori</b>	164.670	20.804	185.474	185.474
<b>Debiti tributari</b>	4.231	8.372	12.603	12.603
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	23.377	(55)	23.322	23.322
<b>Altri debiti</b>	101.337	(60.113)	41.224	41.224

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
<b>Totale debiti</b>	293.615	(30.992)	262.623	262.623

La voce "debiti verso fornitori" comprende:

- debiti verso fornitori per euro 109.607,49
- fatture da ricevere per euro 75.866,67

I debiti nei confronti dell'Erario sono dovuti per i seguenti importi:

- Erario c/ritenute subite Euro 783,10 a credito
- Regione c/IRAP Euro 131,00 a credito
- Erario c/ritenute IRPEF lavoratori dipendenti Euro 11.564,47
- Erario c/ritenute IRPEF lavoratori autonomi Euro 1.302,16
- Erario c/imposta sostitutiva riv. Tfr Euro 80,68
- Erario c/Iva Euro 569,63

L'ammontare dell'IRES e dell'IRAP è al netto degli acconti versati.

La voce "Debiti v/istituti di previdenza e sicurezza sociale" comprende:

- INPS Euro 14.949,00
- Covelco Euro 8.092,83
- Inail c/conguaglio Euro 35,90
- Altri debiti v/istituti previdenziali Euro 244,41

Riguarda contributi obbligatori maturati e non ancora versati agli enti previdenziali e assistenziali.

La voce "Altri debiti" comprende:

- dipendenti c/retribuzioni Euro 13.972,00
- ritenute sindacali Euro 577,34
- debiti v/fondi pensione Euro 1.272,75
- debiti v/Atb per vendita card Euro 2.780,00
- debiti v/enti Euro 16.679,31
- caparra affitto Milazzo Euro 3.600,00
- carta di credito Ubi Euro 2.342,39

Tutti i debiti sono esigibili entro l'esercizio successivo.

### Suddivisione dei debiti per area geografica

Non si effettua la ripartizione per aree geografiche in quanto non vi sono importi vantati da creditori esteri.

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

Non vi sono debiti assistiti da garanzie reali.

### Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non si evidenziano debiti relativi a operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

## Finanziamenti effettuati da soci della società

Non sono stati effettuati finanziamenti dai soci alla società.

## **Ratei e risconti passivi**

Sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	40.907	10.633	51.540
<b>Risconti passivi</b>	53.341	(51.540)	1.801
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	76.074	(40.907)	53.341

La voce Ratei passivi si riferisce a:

- personale dipendente per euro 33.203,15
- prestazioni occasionali per euro 6.587,84
- Rimborso chilometrico per Euro 362,46
- compenso sindaci per euro 11.387,17

La voce Risconti passivi si riferisce al canone di locazione per il periodo gennaio - marzo anno 2017 dell'Immobile sito a Bergamo, via Milazzo.



## **Nota integrativa abbreviata, conto economico**

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.

### **Proventi e oneri finanziari**

#### **Composizione dei proventi da partecipazione**

La società non ha conseguito, nel corso dell'esercizio, proventi da partecipazioni.

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

Le imposte sono stanziare in base alla previsione dell'onere di competenza dell'esercizio. Lo stato patrimoniale e il conto economico comprendono le imposte correnti; non sono state stanziare imposte anticipate o differite in quanto non sono presenti differenze temporanee tra l'imponibile fiscale e il risultato del bilancio o non esiste la ragionevole certezza del loro futuro recupero.

La composizione delle imposte a carico dell'esercizio, iscritte nel conto economico, è la seguente:

	Importo
1. Imposte correnti (-)	
2. Variazione delle imposte anticipate (+/-)	13.218,00
3. Variazione delle imposte differite (-/+)	0,00
4. Imposte sul reddito dell'esercizio (-1 +/-2 +/-3)	0,00

Le imposte sul reddito d'esercizio sono così composte:

- IRES euro 261,00
- IRAP euro 12.957,00

## **Nota integrativa abbreviata, altre informazioni**

La società ha adempiuto, ove richiesto, agli obblighi imposti dalla normativa nazionale in materia di privacy (D.Lgs n. 196/2003) redigendo apposita autocertificazione e adottando le misure necessarie per la tutela dei dati.

### **Compensi al revisore legale o società di revisione**

Ai sensi del n. 16-bis, art. 2427 c.c., i corrispettivi di competenza spettanti al collegio sindacale sono pari a euro 22.765,45

### **Titoli emessi dalla società**

Non esistono azioni di godimento, obbligazioni convertibili in azioni, titoli o valori simili emessi dalla società.

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

Informativa ai sensi dell'art. 2497-bis c.c.

In ottemperanza all'art. 2497-bis, comma 4, si segnala che l'attività della società non è sottoposta alla direzione ed al coordinamento di società ed enti.

### **Azioni proprie e di società controllanti**

La società non possiede, né ha acquistato o ceduto, azioni proprie o azioni o quote di società controllanti.

#### **OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE (punto 22-bis)**

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

#### **ACCORDI FUORI BILANCIO (punto 22-ter)**

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

#### **PATRIMONI DESTINATI AD UNO SPECIFICO AFFARE (art. 2447-septies)**

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.

## **Nota integrativa, parte finale**

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica e le risultanze del bilancio corrispondono ai saldi delle scritture contabili tenute in ottemperanza alle norme vigenti. La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

L'esposizione dei valori richiesti dall'art. 2427 del codice civile è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza.

Relativamente alla destinazione dell'utile di esercizio, l'organo amministrativo propone di destinare Euro 236,05 a riserva legale e la restante parte pari a Euro 4.485,14 a riserva straordinaria.

Sulla scorta delle indicazioni che sono state fornite, Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso al 31.12.2016 e la proposta di destinazione dell'utile sopra indicata.

Si rimane ovviamente a disposizione per fornire in assemblea i chiarimenti e le informazioni che si rendessero necessarie.

Bergamo, 28 marzo 2016

Il Presidente del CdA  
(Dott. Luigi Trigona)

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale e il conto economico è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.

Imposta di bollo assolta in modo virtuale tramite la Camera di Commercio di Bergamo - Autorizzazione n. 4334 del 25.2.1989 estesa con n. 2436/2001 del 23.3.2001.

Copia su supporto informatico conforme all'originale documento su supporto cartaceo, ai sensi degli articoli 38 e 47 del DPR 445/2000, che si trasmette ad uso Registro Imprese