

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

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

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

## Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	138.709	179.927
II - Immobilizzazioni materiali	181.484	137.909
III - Immobilizzazioni finanziarie	25.652	125.652
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>345.845</b>	<b>443.488</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
I - Rimanenze	8.284	10.090
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	249.723	255.596
<b>Totale crediti</b>	<b>249.723</b>	<b>255.596</b>
IV - Disponibilità liquide	612.807	424.252
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>870.814</b>	<b>689.938</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>11.571</b>	<b>54.048</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>1.228.230</b>	<b>1.187.474</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	285.720	285.720
IV - Riserva legale	41.253	40.769
VI - Altre riserve	335.106	325.913
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	68.515	9.677
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>730.594</b>	<b>662.079</b>
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>	<b>58.500</b>	<b>88.404</b>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>133.289</b>	<b>128.611</b>
<b>D) Debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	269.840	267.951
<b>Totale debiti</b>	<b>269.840</b>	<b>267.951</b>
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>36.007</b>	<b>40.429</b>
<b>Totale passivo</b>	<b>1.228.230</b>	<b>1.187.474</b>

## Conto economico

	31-12-2018	31-12-2017
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	318.466	615.208
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	1.194.826	1.094.202
altri	35.800	48.564
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>1.230.626</b>	<b>1.142.766</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>1.549.092</b>	<b>1.757.974</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	50.199	59.108
7) per servizi	574.412	967.982
8) per godimento di beni di terzi	292.794	78.940
9) per il personale		
a) salari e stipendi	269.415	300.485
b) oneri sociali	82.047	90.400
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	26.139	27.933
c) trattamento di fine rapporto	19.535	19.750
d) trattamento di quiescenza e simili	3.866	3.809
e) altri costi	2.738	4.374
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>377.601</b>	<b>418.818</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	84.763	101.915
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	65.896	82.017
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	18.867	19.898
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>84.763</b>	<b>101.915</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.806	(3.023)
12) accantonamenti per rischi	58.500	88.404
14) oneri diversi di gestione	27.679	24.141
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>1.467.754</b>	<b>1.736.285</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>81.338</b>	<b>21.689</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
15) proventi da partecipazioni		
altri	1.480	3.026
<b>Totale proventi da partecipazioni</b>	<b>1.480</b>	<b>3.026</b>
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	644	557
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>644</b>	<b>557</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>644</b>	<b>557</b>
17-bis) utili e perdite su cambi	0	(1)
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>2.124</b>	<b>3.582</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>83.462</b>	<b>25.271</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte correnti	14.947	15.594
<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	<b>14.947</b>	<b>15.594</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>68.515</b>	<b>9.677</b>

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

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il progetto di Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2018, che viene sottoposto al Vostro esame, assieme alla presente nota integrativa, che ne costituisce parte integrante, evidenzia un utile di euro 68.514,90 contro un utile di euro 9.676,95 dell'esercizio precedente.

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

Il bilancio chiuso al 31.12.2018 è stato redatto in base ai principi e criteri contabili di cui agli artt. 2423 e seguenti del codice civile, 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, ultimo comma, 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;
- i dati della nota integrativa sono espressi in unità di euro in quanto garantiscono una migliore intelligibilità del documento.

### **ATTIVITA' SVOLTA**

Turismo Bergamo svolge l'attività di promozione di tutte le iniziative che possano contribuire allo sviluppo e 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, oltre alla gestione e organizzazione di importanti eventi che favoriscono la promozione della Provincia di Bergamo.

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente; non si sono verificati fatti che abbiano modificato in modo significativo l'andamento gestionale ed a causa dei quali si sia dovuto ricorrere alle deroghe di cui all'art. 2423, comma 5, codice civile.

Non si segnalano, inoltre fatti di rilievo la cui conoscenza sia necessaria per una migliore comprensione delle differenze fra le voci del presente bilancio e quelle del bilancio precedente.

## **Principi di redazione**

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;

- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto dell'esistenza dell'operazione o del contratto;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Si precisa inoltre che:

- ai sensi 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;
  - 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.
- In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione ed informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.
- Non si rendono applicabili i principi contabili previsti dall'OIC 28 ed OIC 32 così come emendati dall'OIC in data 28 gennaio 2019 ed applicabili sul bilancio chiuso al 31.12.2018.

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

Non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge.

## **Cambiamenti di principi contabili**

Ai sensi del principio contabile OIC29, paragrafo 25, si precisa che non vi sono stati cambiamenti dei principi contabili avvenuti nell'anno.

## **Correzione di errori rilevanti**

Non si rilevano correzioni in conformità al principio contabile Oic 29.

## **Problematiche di comparabilità e di adattamento**

Tutte le voci dello stato patrimoniale e del conto economico dell'esercizio precedente sono comparabili con quelle del presente esercizio e non si è reso necessario alcun adattamento. 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.

## **Criteria di valutazione applicati**

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2018 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. n. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D.Lgs. n. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC;

La società ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, di cui si fa rinvio alle singole voci di bilancio, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente senza dover effettuare alcun adattamento.

Ai sensi dell'articolo 2435-bis ci si è avvalsi della facoltà di non applicare il costo ammortizzato e di continuare a valutare i debiti al valore nominale.

## **Altre informazioni**

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.

La nota integrativa presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

## Nota integrativa 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 sulla base della loro residua possibilità di utilizzazione.
- Gli altri costi pluriennali sono iscritti al costo d'acquisto e sono ammortizzati in 5 esercizi.

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	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	740.975	242.236	986.871
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	3.660	585.958	217.326	806.944
<b>Valore di bilancio</b>	-	155.017	24.910	179.927
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	-	32.086	32.086
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	6.148	1.260	7.408
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	-	55.766	10.130	65.896
<b>Totale variazioni</b>	-	(61.914)	20.696	(41.218)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	3.660	282.056	67.861	353.577
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	3.660	188.952	22.255	214.867
<b>Valore di bilancio</b>	-	93.103	45.606	138.709

La voce "costi di impianto e di ampliamento" comprende le spese di modifica dello statuto avvenuta a dicembre 2012 e che risultano completamente ammortizzate.

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

- licenze programmi software Euro 92.636,00
- marchi di fabbrica e commercio Euro 467,59.

Il decremento della voce "programmi software" è dovuta all'eliminazione/dismissione di licenze uso software capitalizzate in anni precedenti, prevalentemente già completamente ammortizzate, e non più in uso.

La voce "Altre immobilizzazioni immateriali" comprende:

- lavori strumentali su beni di terzi Euro 31.407,80
- altri costi pluriennali Euro 14.197,88.

La voce si è incrementata principalmente per somme sostenute per attività rivolte allo sviluppo ed alla realizzazione dell'impianto di illuminazione e audio della pensilina autolinee Bergamo.

Non sono state operate riduzioni di valore nei confronti delle immobilizzazioni immateriali.

### 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.

Nessuna immobilizzazione è mai stata oggetto di rivalutazione monetaria.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono imputati 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.

Non sono conteggiati ammortamenti su beni alienati o dismessi durante l'esercizio.

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

Fabbricati 3%

Attrezzature industriali e commerciali 15%

Autovetture 25%

Mobili e macchine d'ufficio 12%

Macchine elettroniche d'ufficio 20%

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 materiali.

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

	Terreni e fabbricati	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	209.868	16.225	264.327	490.420
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	86.781	15.851	249.879	352.511
<b>Valore di bilancio</b>	123.087	374	14.448	137.909
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	47.775	85.276	133.051
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	-	70.609	70.609
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	5.168	3.957	9.742	18.867
<b>Totale variazioni</b>	(5.168)	43.818	4.925	43.575
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	209.868	64.000	229.672	503.540
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	91.949	19.808	210.299	322.056
<b>Valore di bilancio</b>	117.919	44.192	19.373	181.484

La voce "Terreni e Fabbricati" comprende:

- Terreni Euro 37.600,00
- Fabbricati Euro 80.319,38.

La voce "Attrezzature industriali e commerciali" ha subito un incremento di Euro 47.775,20 per la fornitura e installazione di totem presso l'autolinee di Bergamo.

La voce "Altri beni", oltre ad autovetture completamente ammortizzate, comprende:

- mobili e macchine ordinarie d'ufficio Euro 19.207,53
- macchine elettromeccaniche d'ufficio Euro 164,70.

Nel corso dell'esercizio sono state effettuate dismissioni di mobili e macchine elettroniche d'ufficio in quanto non più utilizzabili (obsoleti) e prevalentemente già completamente ammortizzati.

Non sono state operate riduzioni di valore nei confronti delle immobilizzazioni materiali.

### Operazioni di locazione finanziaria

Non sono stati stipulati contratti di leasing.

### Immobilizzazioni finanziarie

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

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

	Altri titoli
<b>Valore di inizio esercizio</b>	
Costo	125.652
Valore di bilancio	125.652
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	100.000
Totale variazioni	(100.000)
<b>Valore di fine esercizio</b>	
Costo	25.652
Valore di bilancio	25.652

Nel corso dell'anno sono stati rimborsati titoli per Euro 100.000,00.

## 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
Prodotti finiti e merci	10.090	(1.806)	8.284
<b>Totale rimanenze</b>	10.090	(1.806)	8.284

### 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

La voce "Crediti verso clienti esigibili entro l'esercizio successivo" comprende i crediti commerciali a breve termine pari a Euro 231.376,99.

Si precisa altresì che non esistono crediti di durata residua superiore a cinque anni. Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti" separando la parte esigibile entro l'esercizio successivo da quella esigibile oltre lo stesso.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	199.715	31.662	231.377	231.377
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	52.480	(47.885)	4.595	4.595
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	3.401	10.350	13.751	13.751

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	255.596	(5.873)	249.723	249.723

La voce "Crediti tributari" esigibili entro l'esercizio successivo comprende:

- Erario c/compensazioni Euro 3.467,89
- Regioni c/lrap Euro 675,00
- Erario c/credito d'imposta Euro 451,65.

La voce "Crediti verso altri" esigibili entro l'esercizio successivo comprende i seguenti crediti:

- a) INPS c/rimborsi Euro 2.530,35
- b) INAIL c/conguaglio Euro 39,28
- c) altri crediti v/istituti previdenziali Euro 333,00
- d) crediti per cauzioni Euro 106,33
- e) crediti diversi Euro 392,00
- f) quote consortili da incassare Euro 261.578,00
- g) fondo rischi su altri crediti Euro -261.578,00
- h) contributi da incassare Euro 10.350,00.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Non si effettua la ripartizione per area geografica, in quanto non vi sono importi vantati verso clienti esteri.

Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non vi sono posizioni di credito relative ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine (pronti contro termine) le cui attività sono iscritte nel bilancio del venditore.

### Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Non vi sono attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni iscritte in bilancio.

### Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Disponibilità liquide".

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	422.990	188.504	611.494
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	1.262	51	1.313
<b>Totale disponibilità liquide</b>	424.252	188.555	612.807

Il saldo rappresenta tutti i conti correnti bancari attivi liberamente disponibili di cui si presenta il dettaglio:

- UBI Banca Popolare di Bergamo Euro 466.726,16
- BCC di Treviglio Euro 102.909,20
- Credito Bergamasco titoli Euro 41.859,05.

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

## Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti 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	10.141	(8.123)	2.018
Risconti attivi	43.907	(34.354)	9.553
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>54.048</b>	<b>(42.477)</b>	<b>11.571</b>

I ratei sono calcolati in base al principio di competenza e si riferiscono principalmente a interessi attivi e utenze telefoniche.

La voce Risconti attivi comprende:

- assicurazioni commerciali e non commerciali Euro 4.513,34
- utenze telefoniche e licenze software Euro 4.433,83
- fitti passivi Euro 456,87
- altri costi Euro 149,21.

## 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

Il capitale sociale, pari ad euro 285.720, interamente sottoscritto e versato, non ha subito alcuna variazione nell'esercizio.

### 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	Altre variazioni	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi		
Capitale	285.720	-	-		285.720
Riserva legale	40.769	-	484		41.253
Altre riserve					
Riserva straordinaria	325.913	-	9.193		335.106
Totale altre riserve	325.913	-	9.193		335.106
Utile (perdita) dell'esercizio	9.677	(9.677)	-	68.515	68.515
Totale patrimonio netto	662.079	(9.677)	9.677	68.515	730.594

La riserva legale è aumentata di euro 483,85 a seguito della destinazione del 5% dell'utile dell'esercizio precedente, in ottemperanza alla delibera dell'assemblea del 4 maggio 2018.

La riserva straordinaria risulta incrementata di euro 9.193,10 per la destinazione dell'utile 2017.

### 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	41.253	Riserva di utili	B	41.253
Altre riserve				
Riserva straordinaria	335.106	Riserva di utili	B,C	335.106
Totale altre riserve	335.106			335.106
Totale	662.079			376.359
Quota non distribuibile				376.359

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

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.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Fondi per rischi e oneri".

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	88.404	88.404
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
Accantonamento nell'esercizio	58.500	58.500
Utilizzo nell'esercizio	88.404	88.404
<b>Totale variazioni</b>	(29.904)	(29.904)
Valore di fine esercizio	58.500	58.500

I fondi iscritti per complessivi euro 58.500 si riferiscono ad accantonamenti di contributi necessari per il completamento, nel corso dell'esercizio successivo ,di attività istituzionali previste e parzialmente realizzate nel 2018. In particolare, si riferiscono a:

- ADV On line Facebook per euro 6.500
- ADV On Line Google per euro 3.500
- Produzione Foto per euro 6.000
- Produzione Video per euro 2.500
- Gestione Eventi per euro 20.000
- Educational per euro 10.000
- Progetto censimento per euro 10.000.

## 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
Valore di inizio esercizio	128.611
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	19.535
Utilizzo nell'esercizio	14.857
<b>Totale variazioni</b>	4.678
Valore di fine esercizio	133.289

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.

## Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

### Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti al 31/12/2018 ammontano complessivamente a euro 269.840.

Si precisa che tutti i debiti hanno una durata residua non superiore a cinque anni.

Si analizzano di seguito le singole voci, evidenziando i principali accadimenti e le variazioni che le hanno interessate, inclusa la relativa scadenza.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso fornitori	206.698	(44.819)	161.879	161.879
Debiti tributari	12.349	38.728	51.077	51.077
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	22.799	(1.107)	21.692	21.692
Altri debiti	26.105	9.087	35.192	35.192
<b>Totale debiti</b>	<b>267.951</b>	<b>1.889</b>	<b>269.840</b>	<b>269.840</b>

La voce "**Debiti verso fornitori**" esigibili entro l'esercizio successivo comprende:

Debiti verso fornitori	Euro	69.745,79
Fatture da ricevere	Euro	92.132,71
		-----
Totale voce	Euro	161.878,50

La voce "**Debiti tributari**" comprende:

- Erario c/Ires Euro 28,00
- Erario c/ritenute lavoro dipendenti Euro 8.771,18
- Erario c/ritenute lavoro autonomo Euro 2.062,28
- Erario c/imposta sostitutiva su rivalutazione Tfr Euro 125,45
- Erario c/iva Euro 40.090,01.

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

- INPS Euro 12.656,00
- Covelco Euro 8.092,83
- Altri istituti previdenziali Euro 942,92.

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

La voce "**Altri debiti**" comprende:

- dipendenti c/retribuzioni Euro 15.769,00
- ritenute sindacali Euro 29,66
- collaboratori c/compensi Euro 3.085,00
- debiti v/fondi pensione Euro 1.288,32
- carta credito UBI Euro 11.420,97
- caparra affitto Euro 3.600,00.

Tutti i debiti sono esigibili nell'esercizio successivo.

## Suddivisione dei debiti per area geografica

I debiti sono ripartiti in riferimento alle diverse aree geografiche nelle quali opera la società.

Area geografica	Italia	Ue	Extra-UE	Totale
Debiti verso fornitori	149.350	12.443	86	161.879
Debiti tributari	51.076	-	-	51.077
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	21.692	-	-	21.692
Altri debiti	35.192	-	-	35.192
<b>Debiti</b>	<b>257.310</b>	<b>12.443</b>	<b>86</b>	<b>269.840</b>

Non vi sono debiti in valuta.

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

Non vi sono garanzie reali su beni sociali relativi a debiti iscritti a bilancio.

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

Non si evidenziano debiti relativi ad 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. Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza di tale voce.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	39.249	(4.422)	34.827
Risconti passivi	1.180	-	1.180
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	<b>40.429</b>	<b>(4.422)</b>	<b>36.007</b>

La voce Ratei passivi comprende:

- costi relativi ai dipendenti Euro 30.504,52
- commissioni bancarie Euro 1.034,50
- altri servizi vari Euro 3.287,85.

La voce Risconti passivi si riferisce a fitti attivi per Euro 1.180,00.



## 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.

I ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita.

### **Proventi e oneri finanziari**

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti in bilancio per competenza al netto di abbuoni, resi e sconti.

### Composizione dei proventi da partecipazione

I proventi da partecipazione iscritti in bilancio per Euro 1.480,00 risultano così suddivisi:

	Proventi diversi dai dividendi
Da altri	1.480
<b>Totale</b>	<b>1.480</b>

### **Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali**

Non vi sono proventi ed oneri di entità o incidenza eccezionali iscritti in bilancio.

### **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, oltre alle imposte correnti, anche le imposte differite calcolate tenendo conto delle differenze temporanee tra l'imponibile fiscale e il risultato del bilancio. Le differenze sono originate principalmente da costi imputati per competenza all'esercizio, la cui deducibilità fiscale è riconosciuta nei successivi esercizi. La composizione delle imposte a carico dell'esercizio, iscritte nel conto economico, è la seguente:

	Importo
1. Imposte correnti (-)	14.947,00
2. Variazione delle imposte anticipate (+/-)	0,00
3. Variazione delle imposte differite (-/+)	<u>0,00</u>
4. Imposte sul reddito dell'esercizio (-1 +/-2 -/+3)	14.947,00

Le variazioni fiscali in aumento ed in diminuzione hanno rettificato il risultato prima delle imposte, determinando un imponibile IRES di Euro 1.067,00 assoggettato all'aliquota ordinaria del 24%.

Il carico tributario ai fini IRES ammonta a Euro 256,00.

Mentre l'IRAP, calcolata sia sulle attività commerciali che istituzionali, è di Euro 14.691,00 determinata sul valore della produzione netta pari a Euro 376.684,65.

## **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, GDPR 2016/679 e successive modifiche e integrazioni) adottando le misure necessarie per la tutela dei dati.

### **Dati sull'occupazione**

Nel corso dell'esercizio non si sono verificate variazioni consistenti nel numero dei dipendenti. L'organico aziendale per il 2018 è composto mediamente come segue:

	Numero medio
Quadri	2
Impiegati	6
Totale Dipendenti	8

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

I corrispettivi di competenza spettanti ai sindaci sono pari a Euro 18.859,60.

### **Titoli emessi dalla società**

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

### **Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società**

La società non ha emesso strumenti finanziari partecipativi.

### **Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale**

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si precisa che non vi sono impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

### **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 sono stati effettuati finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

### **Informazioni sulle operazioni con parti correlate**

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

### **Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale**

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Non vi sono fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio, recepiti nei valori di bilancio.

### **Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile**

Non vi sono strumenti finanziari derivati attivi.

### **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.

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

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

A riguardo si evidenzia che la società ha ricevuto/erogato contributi (o sovvenzioni o incarichi retribuiti o, comunque, qualsiasi vantaggio economico) in relazione con la Pubblica Amministrazione.

Vengono qui sotto indicati, uno per uno, secondo il principio di cassa.

#### **CONTRIBUTI RICEVUTI**

ENTE	DATA PAGAMENTO	IMPORTO	DESCRIZIONE
CAMERA DI COMMERCIO	18/01/2018	€ 11.128,28	PROGETTO ERG 2017 - SALDO INCARICO PER TRADUZIONI E TESTI
CAMERA DI COMMERCIO	18/01/2018	€ 1.589,75	PROGETTO ERG 2017 - SALDO INCARICO PER TRADUZIONI E TESTI
REGIONE LOMBARDIA	24/01/2018	€ 531,25	SOVVENZIONE/CONTRIBUTO IN CONTO INTERESSI*

REGIONE LOMBARDIA	25/01/2018	€ 442,50	SOVVENZIONE/CONTRIBUTO IN CONTO INTERESSI*
SACBO	05/03/2018	€ 54.900,00	CONTRATTO MARKETING
CAMERA DI COMMERCIO	13/03/2018	€ 24.590,17	PROGETTO ASTINO NEL GUSTO 2017
PROVINCIA DI BERGAMO	28/03/2018	€ 10.000,00	ATTVITA' VARIE
ATB	17/04/2018	€ 20.491,80	ILLUMINAZIONE ALBERO DI NATALE 2017
CAMERA DI COMMERCIO	10/05/2018	€ 20.000,00	SALDO PROGETTO ERG 2017 GESTIONE PROGETTO DI COMUNICAZIONE
PERNICE EDITORE	06/06/2018	€ 24.400,00	ACCONTO CONTRATTO SAMSUNG DEL 02/07/2017 - COMPETENZA 2017
CAMERA DI COMMERCIO	24/07/2018	€ 375.000,00	QUOTA CONSORTILE 2018
PROVINCIA DI BERGAMO	30/07/2018	€ 200.000,00	QUOTA CONSORTILE 2018
UNIONCAMERE	07/08/2018	€ 56.518,73	CONTRIBUTO BANDO WONDERFOOD*
BOOKING	24/09/2018	€ 245,80	CREDIT SLIP - COMMISSIONI 06-07/2018
PROVINCIA DI BERGAMO	10/10/2018	€ 175.000,00	QUOTA CONSORTILE 2018
BOOKING	23/10/2018	€ 282,25	CREDIT SLIP - COMMISSIONI 08/2018
BOOKING	16/11/2018	€ 197,27	CREDIT SLIP - COMMISSIONI 09/2018
CAMERA DI COMMERCIO	22/11/2018	€ 65.573,77	COFINANZIAMENTO RESTYLING UFFICIO ORIO
COMUNE DI BERGAMO	20/12/2018	€ 335.000,00	QUOTA CONSORTILE 2018
BOOKING	27/12/2018	€ 122,60	CREDIT SLIP - COMMISSIONI 10/2018

\* Aiuti alle imprese in regime "de minimis"

### **CONTRIBUTI EROGATI**

ENTE	DATA PAGAMENTO	IMPORTO	DESCRIZIONE
NON SOLO TEATRO	21/09/2018	€ 500,00	RIMBORSO SPESE STAMPA VOLANTINI
CENTRO VOLO NORD	21/09/2018	€ 5.000,00	SOSTEGNO MANIFESTAZIONE GIORNATA DEL VOLO - LAGO D'ISEO

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

Relativamente alla destinazione dell'utile di esercizio, *il Consiglio di amministrazione* propone di destinare il 5% pari a euro 3.425,75 a riserva legale e i restanti euro 65.089,15 a riserva straordinaria.

## **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.

Bergamo, 15 maggio 2019

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, il conto economico e la nota integrativa è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.

Dichiarazione inerente l'imposta di bollo:

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.