

# AGENZIA PER LO SVILUPPO E LA PROMOZIONE TURISTICA DELLA PROV

Bilancio di esercizio al 31-12-2019

Dati anagrafici	
Sede in	VIA TORQUATO TASSO 8 - 24121 BERGAMO (BG)
Codice Fiscale	02910070164
Numero Rea	BG 000000332910
P.I.	02910070164
Capitale Sociale Euro	284.430 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

	31-12-2019	31-12-2018
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	69.605	138.709
II - Immobilizzazioni materiali	166.433	181.484
III - Immobilizzazioni finanziarie	25.652	25.652
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>261.690</b>	<b>345.845</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
I - Rimanenze	14.044	8.284
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	300.346	249.723
<b>Totale crediti</b>	<b>300.346</b>	<b>249.723</b>
IV - Disponibilità liquide	693.144	612.807
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>1.007.534</b>	<b>870.814</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>29.633</b>	<b>11.571</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>1.298.857</b>	<b>1.228.230</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	284.430	285.720
IV - Riserva legale	44.679	41.253
VI - Altre riserve	401.485	335.106
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	8.773	68.515
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>739.367</b>	<b>730.594</b>
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>	<b>0</b>	<b>58.500</b>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>136.117</b>	<b>133.289</b>
<b>D) Debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	405.934	269.840
<b>Totale debiti</b>	<b>405.934</b>	<b>269.840</b>
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>17.439</b>	<b>36.007</b>
<b>Totale passivo</b>	<b>1.298.857</b>	<b>1.228.230</b>

# Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	323.924	318.466
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	1.301.056	1.194.826
altri	18.962	35.800
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>1.320.018</b>	<b>1.230.626</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>1.643.942</b>	<b>1.549.092</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	30.894	50.199
7) per servizi	868.771	574.412
8) per godimento di beni di terzi	206.835	292.794
9) per il personale		
a) salari e stipendi	301.058	269.415
b) oneri sociali	90.142	82.047
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	30.356	26.139
c) trattamento di fine rapporto	20.214	19.535
d) trattamento di quiescenza e simili	3.894	3.866
e) altri costi	6.248	2.738
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>421.556</b>	<b>377.601</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	84.155	84.763
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	69.105	65.896
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	15.050	18.867
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>84.155</b>	<b>84.763</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(5.760)	1.806
12) accantonamenti per rischi	0	58.500
14) oneri diversi di gestione	10.894	27.679
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>1.617.345</b>	<b>1.467.754</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>26.597</b>	<b>81.338</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
15) proventi da partecipazioni		
altri	0	1.480
<b>Totale proventi da partecipazioni</b>	<b>0</b>	<b>1.480</b>
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	609	644
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>609</b>	<b>644</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>609</b>	<b>644</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	301	0
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>301</b>	<b>0</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>308</b>	<b>2.124</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>26.905</b>	<b>83.462</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	18.132	14.947

Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	18.132	14.947
21) Utile (perdita) dell'esercizio	8.773	68.515

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2019

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2019 assieme alla presente nota integrativa, che ne costituisce parte integrante, evidenzia un utile di euro 8.772,73 contro un utile di euro 68.514,90 dell'esercizio precedente.

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

Il bilancio chiuso al 31.12.2019 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).

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.

Si segnala che, con atto del notaio dott. Armando Santus - Repertorio n. 61247 e Raccolta n. 28064 - del 25/07/2019, è stato modificato lo Statuto in adeguamento alle normative vigenti in materia, con particolare riferimento al D.Lgs. 175/2016 recante il Testo Unico in materia di Società pubbliche partecipate, oltre ad un adeguamento dell'oggetto sociale rispetto alla normativa sopravvenuta in materia di Turismo.

## **Principi di redazione**

### **PRINCIPI DI REDAZIONE**

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

In particolare:

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

Si precisa inoltre che:

- ai sensi 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 31.12.2019.

## **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 OIC 29, 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.

## **Criteri di valutazione applicati**

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2019 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	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	3.660	282.056	67.861	353.577
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	3.660	188.953	22.255	214.868
<b>Valore di bilancio</b>	-	93.103	45.606	138.709
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	-	55.765	13.339	69.104
<b>Totale variazioni</b>	-	(55.765)	(13.339)	(69.104)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	3.660	282.056	67.861	353.577
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	3.660	244.718	35.594	283.972
<b>Valore di bilancio</b>	-	37.338	32.267	69.605

La voce "costi di impianto e di ampliamento" risultano completamente ammortizzate.

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

- licenze programmi software Euro 36.922,00
- marchi di fabbrica e commercio Euro 415,56.

La voce "Altre immobilizzazioni immateriali" comprende:

- lavori strumentali su beni di terzi Euro 22.801,80
- altri costi pluriennali Euro 9.465,26.

Non si sono ravvisate 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
Valore di inizio esercizio				

	Terreni e fabbricati	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<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
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	-	101.730	101.730
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	5.168	7.166	2.717	15.051
<b>Altre variazioni</b>	-	-	101.730	101.730
<b>Totale variazioni</b>	(5.168)	(7.166)	(2.717)	(15.051)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	209.868	64.000	127.942	401.810
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	97.117	26.974	111.286	235.377
<b>Valore di bilancio</b>	112.751	37.026	16.656	166.433

La voce "Terreni e Fabbricati" comprende:

- Terreni Euro 37.600,00
- Fabbricati Euro 75.151,34.

La voce "Attrezzature industriali e commerciali" non ha subito variazioni nel corso dell'esercizio.

La voce "Altri beni" comprende:

- mobili e macchine ordinarie d'ufficio Euro 16.601,21
- macchine elettromeccaniche d'ufficio Euro 54,90.

Nel corso dell'esercizio sono state cedute autovetture e macchine elettroniche d'ufficio prevalentemente già completamente ammortizzate.

Non si sono ravvisate riduzioni di valore nei confronti delle immobilizzazioni materiali.

### Operazioni di locazione finanziaria

La società ha stipulato due contratti di leasing con "Toyota Financial Services Italia Spa" aventi ad oggetto n. 2 autovetture.

	Descrizione	TOYOTA YARIS 1.5 HYBRID Y20 BITONE		PROACE VERSO MY18 1.5D 120CV	
		Anno in corso	Anno Precedente	Anno in corso	Anno Precedente
1)	Debito residuo verso il locatore	17.770	0	23.628	0
2)	Oneri finanziari	1.062	0	1.563	0
3)	Valore complessivo lordo dei beni locati alla data di chiusura	19.324	0	25.558	0
4)	Ammortamenti effettuati nell'esercizio	2.415	0	3.195	0
5)	Valore del fondo di ammortamento a fine esercizio	2.415	0	3.195	0
6)	Rettifiche / riprese di valore ±	0	0	0	0
	<b>Valore complessivo netto dei beni locati</b>	16.909	0	22.363	0

7)	Maggior valore netto dei beni riscattati rispetto al valore netto contabile	0	0	0	0
----	---	---	---	---	---

### 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 e risultano poi ceduti nel 2020, generando un plusvalore di cessione.

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

	Altri titoli
<b>Valore di inizio esercizio</b>	
Costo	25.652
Valore di bilancio	25.652
<b>Valore di fine esercizio</b>	
Costo	25.652
Valore di bilancio	25.652

La voce non subì variazioni nel corso dell'esercizio.

### **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, riferite a gadget, biglietti ATB e materiale vario destinato al Book-shop, 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	8.284	5.760	14.044
<b>Totale rimanenze</b>	8.284	5.760	14.044

#### 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 tutti i crediti commerciali a breve termine come segue:

Crediti verso clienti Euro	38.188,00
Fatture da emettere Euro	134.754,10
	-----
Totale voce Euro	172.942,10

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	231.377	(58.435)	172.942	172.942
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	4.595	10.523	15.118	15.118
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	13.751	98.535	112.286	112.286
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>249.723</b>	<b>50.623</b>	<b>300.346</b>	<b>300.346</b>

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

- Erario c/compensazioni Euro 3.467,89
- Irap c/compensazioni Euro 675,00
- Erario c/credito d'imposta Euro 554,78
- Erario c/lva Euro 10.420,27.

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 66,01
- c) altri crediti v/istituti previdenziali Euro 333,00
- d) crediti per cauzioni Euro 106,33
- e) fornitori c/spese anticipate Euro 9.249,74
- f) quote consortili da incassare Euro 236.162,00
- g) fondo rischi su altri crediti Euro -236.162,00
- h) contributi da incassare Euro 100.000,00.

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>	611.494	80.984	692.478
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	1.313	(647)	666
<b>Totale disponibilità liquide</b>	612.807	80.337	693.144

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

- UBI Banca Popolare di Bergamo Euro 644.086,26
- BCC di Treviglio Euro 7.036,94
- Credito Bergamasco Euro 41.355,01.

## 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
<b>Ratei attivi</b>	2.018	(1.275)	743
<b>Risconti attivi</b>	9.553	19.337	28.890
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	11.571	18.062	29.633

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

La voce Risconti attivi comprende:

- assicurazioni commerciali e non commerciali Euro 2.986,39
- pubblicità Euro 10.423,21
- energia elettrica Euro 748,63
- licenze uso software Euro 14.640,00
- noleggi Euro 91,26.

## 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 284.430, interamente sottoscritto e versato, ha subito una riduzione di euro 1.290.

### 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	Decrementi		
Capitale	285.720	-	-	1.290		284.430
Riserva legale	41.253	-	3.426	-		44.679
Altre riserve						
Riserva straordinaria	335.106	-	66.379	-		401.485
Totale altre riserve	335.106	-	66.379	-		401.485
Utile (perdita) dell'esercizio	68.515	(68.515)	-	-	8.773	8.773
Totale patrimonio netto	730.594	(68.515)	69.805	1.290	8.773	739.367

In data 25 luglio 2019, con atto del notaio Armando Santus, Repertorio n. 61247 e Raccolta n. 28064, si è proceduto, oltre ad alcune modifiche statutarie, con la riduzione del capitale sociale ai sensi dell'articolo 31 dello Statuto sociale, con la decadenza di alcuni soci per mancato versamento delle quote dovute annualmente.

L'assemblea dei soci del 25 luglio 2019 ha deliberato la destinazione del 5% dell'utile, pari a Euro 3.425,75 a Riserva legale, e la restante parte dell'utile 2018, di Euro 65.089,15 a Riserva straordinaria.

La Riserva straordinaria risulta anche incrementata di Euro 1.290,00 a seguito della riduzione del capitale sociale, così come previsto dall'assemblea del 25/07/2019.

### 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	284.430	Capitale sociale	B	-
Riserva legale	44.679	Riserva di utili	B	44.679
Altre riserve				

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
<b>Riserva straordinaria</b>	401.485	Riserva di utili e Riserva di capitali (*)	A,B,C	401.485
<b>Totale altre riserve</b>	401.485			401.485
<b>Totale</b>	730.594			446.164
<b>Quota non distribuibile</b>				446.164

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

(\*) Riserva di capitale per Euro 1.290,00.

## Fondi per rischi e oneri

Non sono stati istituiti fondi per rischi ed oneri nel corso dell'esercizio.

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

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
<b>Valore di inizio esercizio</b>	58.500	58.500
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
<b>Utilizzo nell'esercizio</b>	58.500	58.500
<b>Totale variazioni</b>	(58.500)	(58.500)
<b>Valore di fine esercizio</b>	-	0

## 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>	133.289
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
<b>Accantonamento nell'esercizio</b>	20.214
<b>Utilizzo nell'esercizio</b>	17.386
<b>Totale variazioni</b>	2.828
<b>Valore di fine esercizio</b>	136.117

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 31/12/2019 ammontano complessivamente a Euro 405.934.  
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	161.879	136.877	298.756	298.756
Debiti tributari	51.077	(39.053)	12.024	12.024
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	21.692	573	22.265	22.265
Altri debiti	35.192	37.697	72.889	72.889
<b>Totale debiti</b>	<b>269.840</b>	<b>136.094</b>	<b>405.934</b>	<b>405.934</b>

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

Debiti verso fornitori Euro	25.716,48
Fatture da ricevere Euro	273.039,65
	-----
Totale voce Euro	298.756,13

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

- Erario c/Ires Euro 1.405,00
- Erario c/ritenute lavoro dipendenti Euro 8.407,73
- Erario c/ritenute lavoro autonomo Euro 427,94
- Erario c/imposta sostitutiva su rivalutazione Tfr Euro 3,38
- Regioni c/Irap Euro 1.780,00.

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

- INPS Euro 13.191,00
- Covelco Euro 8.092,83
- Cassa Assistenza Sanitaria Euro 812,36
- Altri istituti previdenziali Euro 168,34.

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

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

- dipendenti c/retribuzioni Euro 20.192,00
- dipendenti c/oneri differiti Euro 38.659,69
- ritenute sindacali Euro 29,66
- debiti v/fondi pensione Euro 1.301,20
- carta credito UBI Euro 7.906,39
- caparra affitto Euro 3.600,00
- clienti c/anticipi Euro 1.200,00.

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	Extra-UE	Totale
Debiti verso fornitori	296.714	2.042	298.756
Debiti tributari	12.024	-	12.024
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	22.265	-	22.265
Altri debiti	72.889	-	72.889
<b>Debiti</b>	<b>403.892</b>	<b>2.042</b>	<b>405.934</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	34.827	(17.388)	17.439
Risconti passivi	1.180	(1.180)	-
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	<b>36.007</b>	<b>(18.568)</b>	<b>17.439</b>

La voce Ratei passivi comprende:

- costi promozionali per Euro 16.836,00
- servizi di pulizia per Euro 180,00
- canoni leasing per Euro 393,91
- commissioni bancarie per Euro 29,50.

## **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.

### **Valore della produzione**

A sintetico commento dell'andamento economico dell'esercizio precisiamo quanto segue:

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Ricavi vendite e prestazioni	323.924	318.466	5.458
Altri ricavi e proventi	1.320.018	1.230.626	89.392
<b>Totali</b>	<b>1.643.942</b>	<b>1.549.092</b>	<b>94.850</b>

I ricavi delle vendite e delle prestazioni si riferiscono principalmente ad attività di marketing e servizi commerciali.

Gli altri ricavi e proventi si riferiscono principalmente a quote consortili e contributi da soci.

### **Costi della produzione**

A sintetico commento dell'andamento economico dell'esercizio precisiamo che il costo della produzione è pari ad Euro 1.617.345 contro Euro 1.467.754 dell'esercizio precedente. In particolare si precisa che le voci più significative sono i costi per servizi pari a Euro 868.771 e i costi relativi al personale dipendente pari a Euro 421.556.

### **Proventi e oneri finanziari**

#### **Conversione dei valori in moneta estera**

(OIC n. 26, art. 2426, n. 8-bis e art. 110, c. 3, T.U.I.R.)

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta, se presenti, sono stati contabilizzati al cambio corrente alla data di compimento della relativa operazione.

### **Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie**

Nel corso dell'esercizio non sono state rilevate rettifiche di valore di attività finanziarie.

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

	Importo
1. Imposte correnti (-)	18.132,00
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)	18.132,00

Le variazioni fiscali in aumento ed in diminuzione hanno rettificato il risultato prima delle imposte, determinando un imponibile IRES di Euro 6.919,00 assoggettato all'aliquota ordinaria del 24%.

Il carico tributario ai fini IRES ammonta a Euro 1.661,00.

Mentre l'IRAP, calcolata sia sulle attività commerciali che istituzionali, è di Euro 16.471,00 determinata sul valore della produzione netta pari a Euro 422.327,93.

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

La società ha adempiuto, ove previsto, agli obblighi imposti dalla normativa nazionale in materia di privacy (D.Lgs n. 196/2003, GDPR 2016/679 e seguenti) redigendo apposita autocertificazione e adottando le misure necessarie per la tutela dei dati.

### **Dati sull'occupazione**

Il numero medio dei dipendenti nel 2019 è pari a 10.

### **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 9.419,80; mentre al Consiglio di Amministrazione non è corrisposto alcun compenso.

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

Ai sensi del n. 16-bis, art. 2427 c.c., si riportano i corrispettivi di competenza spettanti alla società di revisione:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	2.745
<b>Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione</b>	<b>2.745</b>

Con Assemblea del 25/07/2019 è stata deliberata la nomina di una Società di Revisione con compenso annuo di Euro 4.500,00 oltre Iva di legge.

### **Categorie di azioni emesse dalla società**

Il presente punto della Nota Integrativa non è pertinente poiché il capitale non è suddiviso in azioni.

### **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 segnala 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 sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

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

Le operazioni con parti correlate sono state concluse a normali condizioni di mercato.

### **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**

Si segnala che, a seguito dell'emergenza epidemiologica da COVID-19 generatasi nei primi mesi dell'anno 2020 e tutt'ora in corso, tenuto conto della natura specifica (consortile) della società e delle attività svolte nonché delle aree di mercato interessate, non si ravvisano elementi che possano, al momento, far presumere il venir meno del presupposto della continuità aziendale, pur considerando per il 2020 un'effettiva contrazione dell'attività, tenuto altresì conto che i costi programmati trovano copertura con le quote consortili e i contributi da parte dei soci.

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

Non vi sono strumenti finanziari derivati attivi iscritti in bilancio.

### **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**

DATA INCASSO	IMPORTO INCASSATO	ENTE	DESCRIZIONE
09/01/2019	480,00	Regione Lombardia	Progetto fiere di promozione turistica sui mercati Italia/estero anno 2018*
17/01/2019	550,00	Regione Lombardia	Progetto fiere di promozione turistica sui mercati Italia/estero anno 2018*
21/01/2019	450,00	Regione Lombardia	Progetto fiere di promozione turistica sui mercati Italia/estero anno 2018*
23/01/2019	1.732,00	Regione Lombardia	Progetto fiere di promozione turistica sui mercati Italia/estero anno 2018*
09/05/2019	€ 1.500,00	Provincia di Bergamo	Educational Parma e Piacenza
09/05/2019	€ 1.000,00	Provincia di Bergamo	Compartecipazione spese alta quota
09/05/2019	€ 2.000,00	Provincia di Bergamo	Giornata del volo
09/05/2019	€ 12.916,67	Provincia di Bergamo	Contributo partecipazione artigiano in fiera
21/08/2019	€ 375.000,00	Provincia di Bergamo	Quota consortile 2019
23/09/2019	€ 375.000,00	CCIAA BG	Quota consortile 2019
27/09/2019	€ 98.638,90	CCIAA BG	Acconto progetto east lombardy
11/10/2019	€ 10.000,00	CCIAA BG	Saldo progetto east lombardy
06/12/2019	€ 335.000,00	Comune di Bergamo	Quota consortile 2019

\*Aiuti alle imprese in regime "de minimis" (sovvenzione/contributo in conto interessi)

### **CONTRIBUTI EROGATI**

DATA PAGAMENTO	IMPORTO	ENTE	DESCRIZIONE
05/11/2019	€ 500,00	ASSOCIAZIONE NON SOLO TEATRO	RIMBORSO SPESE STAMPA E DISTRIBUZIONE VOLANTINI

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

Relativamente alla destinazione del risultato d'esercizio pari ad Euro 8.772,73, *il Consiglio di Amministrazione* propone di destinare il 5% pari a euro 438,64 a riserva legale e i restanti euro 8.334,09 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, lì 12 giugno 2020

Il Presidente del CdA  
(Giorgio Beltrami)

## **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.