

C.F.: 03445060167
PIAZZA GARIBALDI N.9
24043 CARAVAGGIO (BG) C/O PALAZZO MUNICIPALE
24047 TREVIGLIO

RISORSA SOCIALE GERA D'ADDA

Bilancio dell'esercizio

dal 01/01/2011

al 31/12/2011

**Redatto in forma abbreviata
ai sensi dell'art. 2435 bis C.C.**

Sede in CARAVAGGIO, PIAZZA GARIBALDI 9

Capitale sociale euro 51.880,00

versato in parte per euro 0,00

Codice Fiscale Nr.Reg.Imp. 03445060167

Iscritta al Registro delle Imprese di BERGAMO

Nr. R.E.A. 379453

C. F. : 03445060167
PIAZZA GARIBALDI N.9
24043 CARAVAGGIO (BG) C/O PALAZZO MUNICIPALE
24047 TREVIGLIO

Stato Patrimoniale

Attivo

	31/12/2011	31/12/2010
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I - Immobilizzazioni immateriali		
Valore lordo	11.302	6.785
Totale immobilizzazioni immateriali	11.302	6.785
II - Immobilizzazioni materiali		
Valore lordo	19.513	16.464
Ammortamenti	(13.140)	(9.338)
Totale immobilizzazioni materiali	6.373	7.126
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)	17.675	13.911
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
II - Crediti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	258.862	278.720
Esigibili oltre l'esercizio successivo	(1)	0
Totale crediti	258.861	278.720
IV - Disponibilità liquide		
Totale disponibilità liquide	1.331.976	1.209.150
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	1.590.837	1.487.870
D) RATEI E RISCONTI		
TOTALE RATEI E RISCONTI (D)	8.381	8.005
TOTALE ATTIVO	1.616.893	1.509.785

C.F.: 03445060167
 PIAZZA GARIBALDI N.9
 24043 CARAVAGGIO (BG) C/O PALAZZO MUNICIPALE
 24047 TREVIGLIO

Stato Patrimoniale

Passivo

	31/12/2011	31/12/2010
A) PATRIMONIO NETTO		
I - Capitale	51.880	51.880
IV - Riserva legale	34	33
V - Riserve statutarie	650	619
VII - Altre riserve, distintamente indicate:		
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(0)	1
Varie altre riserve	(0)	1
Totale altre riserve	(0)	1
IX - Utile (perdita) dell'esercizio		
Utile (perdita) dell'esercizio	69	33
TOTALE PATRIMONIO NETTO	52.633	52.566
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO		
TOTALE TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	68.946	52.387
D) DEBITI		
Esigibili entro l'esercizio successivo	549.432	238.561
TOTALE DEBITI	549.432	238.561

C.F.:03445060167
PIAZZA GARIBALDI N.9
24043 CARAVAGGIO (BG) C/O PALAZZO MUNICIPALE
24047 TREVIGLIO

E) RATEI E RISCONTI

TOTALE RATEI E RISCONTI	945.882	1.166.272
-------------------------	---------	-----------

TOTALE PASSIVO

1.616.893	1.509.786
-----------	-----------

Conto economico a valore

e costo della produzione (schema civilistico)

31/12/2011	31/12/2010
------------	------------

A) VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.726.434	3.050.177
---------------------------------------------	-----------	-----------

TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.726.434	3.050.177
--------------------------------	-----------	-----------

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo

e di merci	(4.941)	(2.400)
------------	---------	---------

7) Per servizi	(2.107.269)	(2.421.552)
----------------	-------------	-------------

8) Per godimento di beni di terzi	(20.727)	(20.281)
-----------------------------------	----------	----------

9) Per il personale:

a) salari e stipendi	(392.734)	(402.595)
----------------------	-----------	-----------

b) oneri sociali	(125.941)	(129.050)
------------------	-----------	-----------

c) trattamento di fine rapporto	(25.920)	(22.729)
---------------------------------	----------	----------

e) altri costi	(11.350)	(15.133)
----------------	----------	----------

Totale costi per il personale	(555.945)	(569.507)
-------------------------------	-----------	-----------

10) Ammortamenti e svalutazioni:

a) ammortamento delle immobilizzazioni		
----------------------------------------	--	--

C.F. : 03445060167
PIAZZA GARIBALDI N. 9
24043 CARAVAGGIO (BG) C/O PALAZZO MUNICIPALE
24047 TREVIGLIO

immateriali	(5.244)	(3.292)
b) ammortamento delle immobilizzazioni		
materiali	(3.801)	(3.370)
Totale ammortamenti e svalutazioni	(9.045)	(6.662)
14) Oneri diversi di gestione	(6.395)	(3.790)
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	(2.704.322)	(3.024.192)
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI		
DELLA PRODUZIONE (A - B)	22.112	25.985
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
16) Altri proventi finanziari:		
d) proventi diversi dai precedenti:		
altri	1.999	2.377
Totale proventi diversi dai precedenti	1.999	2.377
Totale altri proventi finanziari	1.999	2.377
17) Interessi e altri oneri finanziari:		
altri	(1.555)	(1.655)
Totale interessi e altri oneri finanziari	(1.555)	(1.655)
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
(15 + 16 - 17 + - 17-BIS)	444	722
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
20) Proventi:		
altri	5.485	5.793
Totale proventi	5.485	5.793
TOTALE DELLE PARTITE		

C.F.: 03445060167
PIAZZA GARIBALDI N. 9
24043 CARAVAGGIO (BG) C/O PALAZZO MUNICIPALE
24047 TREVIGLIO

Macchine d'ufficio elettromeccaniche	20%
Impianto Telefonico	25%

Il criterio di ammortamento applicato per l'esercizio chiuso al 31/12/2011 non si discosta da quello utilizzato per gli ammortamenti degli esercizi precedenti.

I beni di costo unitario sino ad euro 516,46 sono suscettibili di autonoma utilizzazione per cui sono stati ammortizzati per intero nell'esercizio precedente, dato che la loro utilità era limitata ad un solo esercizio; ciò non causa effetti distortivi.

Le movimentazioni avvenute nelle singole categorie dei cespiti, distinti per singola categoria, risultano le seguenti

Le movimentazioni avvenute nelle singole categorie dei cespiti, distinti per singola categoria, risultano le seguenti:

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Descrizione	Costo storico	f.do amm.to	Incrementi / decrementi	Ammortamenti	Valore a fine esercizio
Spese di Costituzione	1.068			534	534
Software	5.717		+9.761	4.710	10.768

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

C.F.: 03445060167
PIAZZA GARIBALDI N.9
24043 CARAVAGGIO (BG) C/O PALAZZO MUNICIPALE
24047 TREVIGLIO

Descrizione	Costo storico	f.do amm.to	Incrementi / decrementi	Ammortamenti	Valore a fine esercizio
Macchine Uff Elett	10.056	4.415	+3.048	2.316	6.373
Impianto Telefonico	5.940	4.455		1.485	0

C - ATTIVO CIRCOLANTE

ALTRI CRITERI DI VALUTAZIONE

Crediti

Il totale dei crediti è evidenziato alla voce C.II. della sezione "attivo" dello stato patrimoniale per Euro 258.861. Tali crediti sono stati valutati al valore nominale, ad eccezione dei crediti verso clienti che sono stati valutati secondo il loro presumibile valore di realizzo.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide, evidenziate nella sezione "attivo" dello stato patrimoniale alla voce "C.IV.- Disponibilità liquide" per Euro 1.331.976, corrispondono alle giacenze sui conti correnti intrattenuti presso le banche, alle liquidità esistenti nelle casse sociali, al Libretto postale alla chiusura dell'esercizio, valutate al valore nominale.

Ratei e risconti

Nella voce D."Ratei e risconti attivi", evidenziata nella sezione "attivo" dello stato patrimoniale per complessivi Euro 8.381 sono iscritti costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

Nella voce E."Ratei e risconti passivi", evidenziata nella sezione "passivo" della

C.F.: 03445060167
PIAZZA GARIBALDI N.9
24043 CARAVAGGIO (BG) C/O PALAZZO MUNICIPALE
24047 TREVIGLIO

stato patrimoniale per complessive Euro 945.882 sono iscritti costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

In tali voci sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo.

Altri Crediti e Debiti

Gli altri crediti e debiti di bilancio sono evidenziati al valore nominale.

Trattamento di fine rapporto

L'accantonamento per trattamento di fine rapporto rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla legge e al contratto di lavoro vigente, al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del T.F.R. maturata, ai sensi dell'art. 2120 codice civile, successivamente al 1° gennaio 2001, così come previsto dall'art.11, comma 4, del D.Lgs. n.47/2000, e risulta evidenziato alla voce C. della sezione "passivo" dello stato patrimoniale per Euro 68.946

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto:

- gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti;

Lo stanziamento delle imposte dirette correnti è esposto nello Stato patrimoniale al netto degli acconti versati, e delle ritenute subite. Non esistono differenze

C.F.: 03445060167
PIAZZA GARIBALDI N.9
24043 CARAVAGGIO (BG) C/O PALAZZO MUNICIPALE
24047 TREVIGLIO

temporanee tra il valore attribuito ad una attività o ad una passività secondo criteri civilistici ed il valore attribuito alla stessa ai fini fiscali, tali da determinare la rilevazione della fiscalità differita.

Si dà atto che le valutazioni di cui sopra sono state determinate nella prospettiva della continuazione dell'attività d'impresa e che nel corso dell'esercizio non sono stati erogati crediti, né sono state prestate garanzie a favore dei membri dell'Organo Amministrativo, come pure non ne esistono al termine dello stesso.

**MISURA E MOTIVAZIONI DELLE RIDUZIONI DI VALORE APPLICATE ALLE
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI ED IMMATERIALI**

Art. 2427, n. 3-bis Codice Civile

Si precisa come nessuna delle immobilizzazioni materiali e immateriali esistenti in bilancio sia stata sottoposta a svalutazione, in quanto nessuna di esse esprime perdite durevoli di valore. Infatti, risulta ragionevole prevedere che i valori contabili netti iscritti nello stato patrimoniale alla chiusura dell'esercizio potranno essere recuperati tramite l'uso ovvero tramite la vendita dei beni o servizi cui essi si riferiscono.

**VARIAZIONI INTERVENUTE NELLA CONSISTENZA DELLE ALTRE VOCI
DELL'ATTIVO E DEL PASSIVO**

in particolare per le voci del PATRIMONIO NETTO, per il T.F.R.

e per i FONDI, la formazione e le utilizzazioni

Art. 2427, n. 4 Codice Civile

ATTIVO

ATTIVO CIRCOLANTE

C.F.:03445060167
PIAZZA GARIBALDI N.9
24043 CARAVAGGIO (BG) C/O PALAZZO MUNICIPALE
24047 TREVIGLIO

L'attivo circolante raggruppa, sotto la lettera "C", le seguenti voci della sezione "attivo" dello stato patrimoniale:

- Voce I - Rimanenze
- Voce II - Crediti;
- Voce III - Attività Finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni;
- Voce IV - Disponibilità Liquide.

L'ammontare di tale voce al 31/12/2011 è pari a Euro 1.590.837 Rispetto al passato esercizio, ha subito una variazione in aumento pari a Euro 102.967.

Variazioni dei Crediti

L'importo totale dei Crediti è collocato nella sezione "attivo" dello stato patrimoniale alla voce "C.II" per un importo complessivo di Euro 258.861.

Rispetto al passato esercizio si riscontrano le seguenti variazioni:

Saldo al 31/12/2011	€	258.861
Saldo al 31/12/2010	€	278.720
Variazioni	€	19.859

Descrizione	Valore al 31/12/2011	Valore al 31/12/2010	Variazioni
Crediti Verso Clienti per fatture emesse	5.254	9.676	4.422
Crediti per contributi esigibili entro l'esercizio successivo	253.475	269.044	15.569
importi esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0
Verso imprese controllate	0	0	0

C.F. : 03445060167
PIAZZA GARIBALDI N.9
24043 CARAVAGGIO (BG) C/O PALAZZO MUNICIPALE
24047 TREVIGLIO

importi esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0
importi esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0
Verso imprese collegate	0	0	0
importi esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0
importi esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0
Verso imprese controllanti	0	0	0
importi esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0
importi esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0
Crediti tributari	0	0	0
importi esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0
importi esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0
Imposte anticipate	0	0	0
importi esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0
importi esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	0
Crediti Verso altri per importi	132	0	-132

C.F.: 03445060167
PIAZZA GARIBALDI N. 9
24043 CARAVAGGIO (BG) C/O PALAZZO MUNICIPALE
24047 TREVIGLIO

STRAORDINARIE (20 - 21)	5.485	5.793
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE		
(A - B + - C + - D + - E)	28.041	32.500
22) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate:		
imposte correnti	(27.972)	(32.467)
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	(27.972)	(32.467)
23) UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	69	33

Il presente bilancio è conforme ai risultati delle scritture contabili.

TREVIGLIO, 31/12/2011

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il presidente DEGERI LUIGIA