

CENTRO STUDI DI CULT.ECON.E AMM.NE MONTAGNA

VIA VITTORIO VENETO 148 24038 SANT'OMOBONO TERME BG

CODICE FISCALE NR.REG.IMP. 95089470165

ESERCIZIO DAL 01/01/2020 AL 31/12/2020

BILANCIO IN FORMA ABBREVIATA AI SENSI DELL'ART. 2435 C.C. AL 31/12/2020

S T A T O P A T R I M O N I A L E 31/12/2020 31/12/2019

- A T T I V O -

## B IMMOBILIZZAZIONI

## I IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

## 1 VALORE LORDO IMMOBILIZZAZIONI

## IMMATERIALI

SITO WEB 800 800

ARCHIVIO DELLA MEMORIA 45.458 45.458

CA'BERIZZI-LAVORI RISTRUTT.NE 434.772 431.722

TOTALE 1 481.030 477.980

## 2 FONDI AMMORTAMENTO IMMOBILIZZ.

## IMMATERIALI

F.DO SITO WEB (800) (640)

F.DO LAVORI CA'BERIZZI (38.270) (30.715)

F.DO AMM.ARCHIVIO MEMORIA (25.206) (17.930)

TOTALE 2 (64.277) (49.284)

TOTALE I 416.753 428.696

## II IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

## 1 VALORE LORDO IMMOBILIZZAZIONI

## MATERIALI

B I L A N C I O   A L	31/12/2020	31/12/2019
IMMOBILE SANT'OMOBONO	189.122	189.122
IMMOBILE RONCAGLIA	327.553	327.553
STALLINO RONCAGLIA	104.982	92.143
MACCHINE ELETTRONICHE	981	981
ARREDI	35.406	35.406
TOTALE 1	658.044	645.205
2 FONDI AMMORTAMENTO IMMOBILIZZ.		
MATERIALI		
F.DO AMM.IMM.LE SANT'OMOBONO	(83.214)	(77.540)
F.DO AMM.STALLINO RONCAGLIA	(2.310)	
F.DO AMM.IMMOBILE RONCAGLIA	(53.583)	(48.407)
F.DO AMM.MACCHINE ELETTRONICHE	(952)	(756)
F.DO AMM.ARREDI	(29.857)	(25.938)
TOTALE 2	(169.915)	(152.640)
TOTALE II	488.129	492.565
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	904.882	921.261
C ATTIVO CIRCOLANTE		
I RIMANENZE		
GIACENZE LIBRARIE	8.000	10.000
TOTALE I	8.000	10.000
II CREDITI		
1 ESIGIBILI ENTRO 12 MESI		
CREDITI DIVERSI	420	14.720
TOTALE 1	420	14.720

B I L A N C I O   A L	31/12/2020	31/12/2019
TOTALE II	420	14.720
IV    DISPONIBILITA'LIQUIDE		
CASSA	190	190
BANCO BPM	4.079	
BANCA POPOLARE UBI	117.443	785
C/C POSTALE	388	10
INTER.ATTIVI MATURATI	1	
TOTALE IV	122.100	985
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	130.520	25.705
D RATEI E RISCONTI		
RATEI ATTIVI	1.000	1.000
TOTALE RATEI E RISCONTI	1.000	1.000
TOTALE ATTIVO.....	1.036.402	947.966
	- P A S S I V O -	
A PATRIMONIO NETTO		
I    CAPITALE		
PATRIMONIO ASSOCIATIVO	337.603	337.603
TOTALE I	337.603	337.603
VII ALTRE RISERVE		
CONTRIBUTI RISTRUTT.RONCAGLIA	155.000	155.000
CONTRIBUTI RISTRUTT.CA'BERIZZI	340.329	340.329
CONTR.ARCHIVIO DELLA MEMORIA	9.075	9.075
CONTR.RISTR.STALLINO RONCAGLIA	27.740	27.740
RISERVE DA ARROTONDAMENTO EURO	(1)	(1)

B I L A N C I O   A L	31/12/2020	31/12/2019
TOTALE VII	532.143	532.143
VIII UTILI (PERDITE)PORTATI A NUOVO		
PERDITE ANNI PRECEDENTI	(30.670)	(5.277)
TOTALE VIII	(30.670)	(5.277)
IX   UTILE(PERDITA)DELL'ESERCIZIO	1.943	(25.393)
TOTALE PATRIMONIO NETTO	841.019	839.076
C TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		
DI LAVORO SUBORDINATO		
F.DO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	435	
TOTALE TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		
DI LAVORO SUBORDINATO	435	
D DEBITI		
1 ESIGIBILI ENTRO 12 MESI		
FORNITORI	191	13.270
BANCO BPM		3.479
DIPENDENTI C/RETRIBUZIONI	1.658	1.124
DIPEND.C/FERIE NON GODUTE	82	
DIPEND.C/EX FEST.NON GODUTE	35	
DIPEND.C/14^	352	
DIPENDENTI C/ARROTONDAMENTI	(1)	
INPS C/CONTRIBUTI	119	
FONDI PREVIDENZA COMPLEMENTARI	76	76
INAIL C/CONTRIBUTI	7	(21)
ERARIO C/IRPEF DIPENDENTI	292	

B I L A N C I O   A L	31/12/2020	31/12/2019
INTER.PASSIVI MATURATI	78	3
ONERI BANCARI MATURATI	58	34
FINANZIAMENTO BIM	12.000	
ERARIO C/IRPEF AUTONOMI		24
DEBITI DIVERSI	114.626	12.002
QUOTE ASS.VE IN SOSPEO	25	50
TOTALE 1	129.598	30.040
2 ESIGIBILI OLTRE 12 MESI		
FINANZ.BIM SCAD.OLTRE 12 M.	64.000	76.000
TOTALE 2	64.000	76.000
TOTALE DEBITI	193.598	106.040
E RATEI E RISCONTI PASSIVI		
RISCONTI PASSIVI	1.350	2.850
TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI	1.350	2.850
TOTALE PASSIVO E NETTO.....	1.036.402	947.966
C O N T O   E C O N O M I C O	31/12/2020	31/12/2019
A VALORE DELLA PRODUZIONE		
1 RICAVI DELLE VENDITE, PRESTAZ.		
QUOTE ASSOCIATIVE	2.456	1.030
CONTRIBUTI DA ASSOCIAZIONI	1.220	
CONTRIBUTI DA PRIVATI	3.385	4.932
CONTRIBUTI DA ENTI PUBBLICI	13.538	19.463
CONTRIBUTI DA ENTI PRIVATI	47.956	10.200
CONTRIBUTI DA IMPRESE	1.478	

B I L A N C I O   A L	31/12/2020	31/12/2019
CTR.DA GESTORI COMODATO MODALE		12.500
TOTALE 1	70.032	48.124
5 ALTRI RICAVI E PROVENTI		
a ALTRI RICAVI E PROVENTI		
RICAVO PER RECUPERO SPESE		1.909
RECUPERO SPESE LEGALI		5.620
ARROTONDAMENTI ATTIVI	6	2
SOPRAVVENIENZE ATTIVE		1.500
TOTALE a	6	9.031
TOTALE 5	6	9.031
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	70.038	57.155
B COSTI DELLA PRODUZIONE		
6 PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI		
MATERIALE DI CONSUMO	(140)	
TOTALE 6	(140)	
7 PER SERVIZI		
ASSICURAZIONI	(118)	(116)
SPESE TIPOGRAFICHE	(9.152)	(9.114)
CONSULENZE CON RITENUTA	(8.953)	(6.978)
REALIZZAZIONE FILM		(16.004)
ENERGIA ELETTRICA	(720)	(3.275)
MANUTENZIONI E RIPARAZIONI	(2.475)	
COMMISS.DI FIDEJUSS.E GARANZIA	(1.500)	(1.500)

B I L A N C I O   A L	31/12/2020	31/12/2019
SPESE TELEF.-INTERNET	(925)	(1.425)
SPESE TELEF.PER TELEFONINO	(176)	
INSERZIONI	(20)	(94)
TOTALE 7	(24.040)	(38.508)
9 PER IL PERSONALE		
a SALARI E STIPENDI		
RETRIBUZIONI	(5.608)	(3.668)
TOTALE a	(5.608)	(3.668)
b ONERI SOCIALI		
CONTRIBUTI	(1.288)	(2.467)
QUOTA CONTRIBUTI INAIL	(20)	(10)
TOTALE b	(1.308)	(2.476)
c TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	(435)	(291)
TOTALE c	(435)	(291)
e ALTRI COSTI		
SOPRAVV.ATTIVE PAGHE		21
TOTALE e		21
TOTALE 9	(7.351)	(6.414)
10 AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI		
a AMM.DELLE IMMOBILIZZ.IMMATER.		
AMM.SITO WEB	(160)	(160)
AMM.CA'BERIZZI-LAVORI RISTR.	(7.555)	(7.311)
AMM.ARCHIVIO DELLA MEMORIA	(7.277)	(7.277)

B I L A N C I O   A L	31/12/2020	31/12/2019
TOTALE a	(14.992)	(14.748)
b AMM.DELLE IMMOBILIZZ.MATERIALI		
AMM.ARREDI	(3.920)	(5.190)
AMM.IMMOBILE SANT'OMOBONO	(5.674)	(5.674)
AMM.TO STALLINO RONCAGLIA	(2.310)	
AMM.MACCHINE ELETTRONICHE	(196)	(196)
AMM.IMMOBILE RONCAGLIA	(5.177)	(5.177)
TOTALE b	(17.276)	(16.236)
TOTALE 10	(32.268)	(30.984)
11 VARIAZIONI DELLE RIMANENZE DI		
MATERIE PRIME,SUSSIDIARIE,DI		
RIM.FIN.GIACENZE LIBRARIE	8.000	10.000
RIM.INIZ.GIACENZE LIBRARIE	(10.000)	(12.000)
TOTALE 11	(2.000)	(2.000)
14 ONERI DIVERSI DI GESTIONE		
COMBUSTIBILE PER RISCALDAMENTO	(292)	(382)
CONTRIBUTI ASSOCIATIVI	(103)	(1.052)
DIRITTI VARI	(55)	(52)
EROGAZIONI LIBERALI	(200)	
IMU	(674)	(674)
IMPOSTE E TASSE		(213)
SPESE RAPP.ZA ALBERGHI E RIST.		(150)
VALORI BOLLATI	(25)	
ARROTONDAMENTI PASSIVI	(2)	

B I L A N C I O    A L	31/12/2020	31/12/2019
RIMBORSO SPESE VIAGGI		(1.200)
COMPETENZE ED ONERI BANCARI	(866)	(897)
COSTI INDEDUCIBILI	(1)	(17)
TOTALE 14	(2.219)	(4.638)
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	(68.018)	(82.544)
DIFF.TRA VALORE E COSTI DI PROD.(A-B)	2.020	(25.389)
C PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
16 ALTRI PROVENTI FINANZIARI		
d PROVENTI DIVERSI DAI PRECED.		
d4 DA TERZI		
INTER.BANCARI ATTIVI	1	
TOTALE d4	1	
TOTALE d	1	
TOTALE 16	1	
17 INTERESSI,ALTRI ONERI FINANZ.		
d VERSO TERZI		
ALTRI INTERESSI PASSIVI		(1)
INTER.BANCARI PASSIVI	(78)	(3)
TOTALE d	(78)	(4)
TOTALE 17	(78)	(4)
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	(77)	(4)
RISULT.PRIMA DELLE IMP. (A-B+-C+-D+-E)	1.943	(25.393)
23 UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	1.943	(25.393)

IL PRESENTE BILANCIO E'CONFORME AI RISULTATI DELLE SCRITTURE CONTABILI.