

Consorzio Garda
bozza di bilancio al 31/08/2012

ATTIVO	Euro 31/08/2012	Euro 31/08/2011	
			0
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti di cui già richiamati	0	0	0
B) Immobilizzazioni, con separata indicazione di quelle concesse in locazione finanziaria:	0	0	0
I - Immobilizzazioni immateriali:			0
1) costi di impianto e di ampliamento			0
Costituzione società	5.472,00	5.472,00	0
Fondo ammortamento spese di costituzione	5.472,00	5.472,00	0
2) costi di ricerca, sviluppo e pubblicità	243	1.066	-823
Pubblicità	4.118,00	4.118,00	0
Fondo ammortamento costi di pubblicità	3.875,00	3.052,00	823
3) diritti di brevetto industriale e diritto di utilizzazione delle opere dell'ingegno	0	0	0
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	1.155	1.241	-86
Software	17.839,00	16.145,00	1.694
Fondo ammortamento software	16.684,00	14.904,00	1.780
5) avviamento	0	0	0
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0	0
7) altre	4.162	0	4.162
Totale	<u>5.560</u>	<u>2.307</u>	3.253
II - Immobilizzazioni materiali:			0
1) terreni e fabbricati	0	0	0
2) impianti e macchinario	1.658	1.973	-315
Impianti specifici	2.105,00	2.105,00	0
Fondo ammortamento impianti specifici	447,00	132,00	315
3) attrezzature industriali e commerciali	871	1.314	-443
Attrezzature varie	3.238,00	3.238,00	0
Fondo ammortamento attrezzature	2.367,00	1.924,00	443
4) altri beni	16.608	23.290	-6.682
Autovetture	19.100,00	19.100,00	0
Macchine d'ufficio ordinarie	2.154,00	2.154,00	0
Macchine d'ufficio elettroniche	44.707,00	44.707,00	0
Mobili e arredi d'ufficio	3.243,00	3.243,00	0
Beni Strumentali inferiori ai 516 euro	13.049,00	13.049,00	0
Telefoni radiomobili	0,00	0,00	0
Fondo ammortamento mobili	3.243,00	2.999,00	244
Fondo ammortamenti automezzi	19.100,00	19.100,00	0
Fondo ammortamento macchine d'ufficio elettroniche	30.299,00	23.861,00	6.438
Fondo ammortamento beni strumentali inf. 516 euro	13.003,00	13.003,00	0
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0	0
Totale	<u>19.137</u>	<u>26.577</u>	-7.440
III - Immobilizzazioni finanziarie			0
1) partecipazioni in:			0
a) imprese controllate	0	0	0
b) imprese collegate	0	0	0
c) imprese controllanti	0	0	0
d) altre imprese	0	0	0
2) crediti:			0
a) verso imprese controllate	0	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0
b) verso imprese collegate	0	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0
c) verso imprese controllanti	0	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0
d) verso altri	0	0	0
di cui esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	0
3) altri titoli	0	0	0
4) azioni proprie	0	0	0
valore nominale delle azioni proprie	0	0	0
Totale	<u>0</u>	<u>0</u>	0
Totale immobilizzazioni (B)	<u>24.697</u>	<u>28.883</u>	-4.186
C) Attivo circolante			0
I - Rimanenze:			0
1) materie prime, sussidiarie, e di consumo	0	0	0
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0	0
3) lavori in corso su ordinazione	0	0	0
4) prodotti finiti e merci	0	0	0
5) acconti	0	0	0
Totale	<u>0</u>	<u>0</u>	0
II - Crediti:			0
1) verso clienti	279.734	425.915	-146.181
Crediti verso clienti	173.344,00	169.845,00	3.499
Crediti verso clienti	0,00	0,00	0
Fatture da emettere 31/08/2007	0,00	0,00	0
Fatture da emettere 31/08/2008	0,00	0,00	0
Fatture da emettere 31/08/2009	0,00	0,00	0
Fatture da emettere 31/08/2010	0,00	40.000,00	0
Fatture da emettere 31/08/2011	13.800,00	216.070,00	-202.270
Fatture da emettere 31/08/2012	92.590,00	0,00	92.590
di cui esigili oltre l'esercizio successivo	0	0	0
2) verso imprese controllate	0	0	0
di cui esigili oltre l'esercizio successivo	0	0	0
3) verso imprese collegate	0	0	0

Consorzio Garda
bozza di bilancio al 31/08/2012

	di cui esigili oltre l'esercizio successivo	0	0	0
4)	verso controllanti	0	0	0
	di cui esigili oltre l'esercizio successivo	0	0	0
4 bis)	crediti tributari	8.044	16.150	-8.106
	Crediti verso erario per ritenute subite	4,00	4,00	0
	Acconti d'imposta Irap	1.530,00	10.940,00	-9.410
	Credito d'imposta TFR L. 662/96	2.190,00	2.190,00	0
	Credito verso erario per ritenute subite	3,00	3,00	0
	Erario c/iva	228,00	228,00	0
	Erario c/acconto Iva	1.948,00	1.948,00	0
	Acconto imposta sostitutiva TFR	837,00	837,00	0
-	Erario c/ritenute su redditi lavoratori dipendenti	1.270,00	-2.336,00	3.606
-	Fondo imposte e tasse diverse	34,00	-34,00	68
-	Erario c/imposte Irpef Ilor	0,00		0
-	Debiti tributari per saldo Ilor	0,00		0
-	Addizionale comunale 730	0,00		0
	di cui esigili oltre l'esercizio successivo	0	0	0
4 ter)	imposte anticipate	0	0	0
	di cui esigili oltre l'esercizio successivo	0	0	0
5)	verso altri	4.785	14.854	-10.069
	Anticipo a fornitori	2.339,00	12.286,00	-9.947
	Personale conto anticipi	0,00	0,00	0
	Cauzione utenti corsi	420,00	542,00	-122
	Altri crediti	882,00	882,00	0
	Crediti diversi	1.144,00	1.144,00	0
-	Fornitori c/anticipi	0,00	0,00	0
-	Debiti verso fornitori	0,00	0,00	0
-	Altri debiti	0,00	0,00	0
-	Debiti per rimborso spese	0,00	0,00	0
	di cui esigili oltre l'esercizio successivo	0	0	0
Totale		<u>317.260</u>	<u>456.919</u>	-139.659
III - Attivita' finanziarie non immobilizzazioni		0	0	0
1)	partecipazioni in imprese controllate	0	0	0
2)	partecipazioni in imprese collegate	0	0	0
3)	altre partecipazioni	0	0	0
4)	azioni proprie	0	0	0
	valore nominale delle azioni proprie	0	0	0
5)	altri titoli	0	0	0
Totale		<u>0</u>	<u>0</u>	0
IV - Disponibilita' liquide		0	0	0
1)	depositi bancari e postali	0	0	0
	Banca Popolare di Sondrio	0,00	0,00	0
	Banca Intesa BCI	0,00	0,00	0
	Cassa valori	0,00	0,00	0
2)	assegni	0	0	0
3)	denaro e valori in cassa	1.481	1.449	32
	Cassa denaro	1.481,00	1.449,00	32
Totale		<u>1.481</u>	<u>1.449</u>	32
Totale attivo circolante (C)		<u>318.741</u>	<u>458.368</u>	-139.627
D) Ratei e risconti		959	1.980	-1.021
	Risconti attivi	959,00	1.980,00	-1.021
Totale attivo		<u>344.397</u>	<u>489.231</u>	-144.834
		0	0	0
		0	0	0
		0	0	0
		Euro	Euro	
		31/08/2012	31/08/2011	366
PASSIVO				
A) Patrimonio netto				
I - Capitale		10.400	10.400	0
	Fondo sociale	10.400,00	10.400,00	0
II	Riserva da sovrapprezzo azioni	0	0	0
III	Riserva da rivalutazione	0	0	0
IV	Riserva legale	15.186	15.186	0
	Utile d'esercizio anni precedenti	15.186,00	15.186,00	0
V	Riserva per azioni proprie in portafoglio	0	0	0
VI	Riserve statutarie	0	0	0
VII	Altre riserve distintamente indicate	0	0	0
1)	riserva straordinaria	0	0	0
2)	versamenti soci copertura perdite	337.552	177.892	159.660
	Versamenti soci copertura perdite	337.552,00	177.892,00	159.660
3)	fondo sopravv. attive ex art. 55 TUID	0	0	0
4)	ammortamenti anticipati	0	0	0
5)	riserva per rivalutazioni 2423 IV comma c.c.	0	0	0
6)	riserva per arrotondamento euro	-3	-3	0
	Riserva arrotondamento euro	-3,00	-3,00	0
7)	altre (riserva utili esercizi precedenti)	0	0	0
VIII	Utili (perdite) portati a nuovo	-485.353	-335.060	-150.293
	Perdite esercizio anni precedenti	#####	-335.060,00	-150.293
IX	Utile (perdita) dell'esercizio	-98.343	-150.292	51.949
	Risultato d'esercizio	-98.343,00	#####	51.949
Totale		<u>-220.561</u>	<u>-281.877</u>	61.316
B) Fondi per rischi ed oneri		0	0	0
1)	per trattamento di quiescenza e obblighi simili	0	0	0
2)	per imposte, anche differite	0	0	0
3)	altri	0	0	0

Consorzio Garda
bozza di bilancio al 31/08/2012

Totale		0	0	0
C) Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato		163.291	168.562	-5.271
	Fondo TFR	163.291,00	168.562,00	-5.271
D) Debiti				0
1) obbligazioni		0	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo		0	0	0
2) obbligazioni convertibili		0	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo		0	0	0
3) debiti verso soci per finanziamenti		0	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo		0	0	0
4) debiti verso banche		161.018	273.655	-112.637
Banca Popolare di Sondrio		161.018,00	273.655,00	-112.637
Banca Intesa BCI			0,00	0
Cassa valori			0,00	0
Assegni bancari		0,00	0,00	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo		0	0	0
5) debiti verso altri finanziatori		0	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo		0	0	0
6) acconti		0	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo		0	0	0
7) debiti verso fornitori		127.399	236.759	-109.360
Debiti verso fornitori		43.354,00	102.115,00	-58.761
Debiti verso Congregazione Sacra Famiglia		4.343,00	10.095,00	-5.752
Fatture da ricevere		77.460,00	99.939,00	-22.479
Fatture da ricevere partner 31.08.08		2.242,00	24.610,00	-22.368
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo		0	0	0
8) debiti rappresentati da titoli di credito		0	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo		0	0	0
9) debiti verso imprese controllate		0	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo		0	0	0
10) debiti verso imprese collegate		0	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo		0	0	0
11) debiti verso controllanti		0	0	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo		0	0	0
12) debiti tributari		12.145	10.383	1.762
Erario c/ritenute su redditi lavoratori autonomi		3.774,00	2.065,00	1.709
Erario c/ritenute su redditi lavoratori autonomi		0,00	679,00	-679
Debiti tributari per saldo Irap		7.337,00	9.410,00	-2.073
Erario c/ritenute su redditi lavoratori dipendenti		0,00	-419,00	419
Addizionale regionale Irpef		46,00	-30,00	76
Addizionale comunale Irpef			60,00	-60
Erario c/imposta sostitutiva Tfr		988,00	988,00	0
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo		0	0	0
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		7.281	9.707	-2.426
Inps		6.500,00	8.886,00	-2.386
Fondo Elga		475,00	715,00	-240
Inps c/competenze lavoratori autonomi		306,00	-331,00	637
Inail c/competenze		0,00	437,00	-437
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo		0	0	0
14) altri debiti		66.799	68.103	-1.304
Clienti c/anticipi		5.338,00	2.125,00	3.213
Debito verso il personale		61.461,00	65.298,00	-3.837
Trattenute sindacali			680,00	-680
di cui esigibili oltre l'esercizio successivo		0	0	0
Totale		317.372	598.607	-281.235
E) Ratei e risconti		2.328	3.939	-1.611
	Ratei passivi	2.328,00	3.939,00	-1.611
Totale passivo		262.430	489.231	-226.801

	Euro	Euro	
	31/08/2012	31/08/2011	
CONTO ECONOMICO			366
A) Valore della produzione			0
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	434.292	652.520	-218.228
Ricavi ente gestore	23.367,00	164.661,00	-141.294
Recuperi spese		227,00	-227
Ricavi per progetti	8.400,00	0,00	8.400
Ricavi corsi alimentaristi	1.752,00	3.642,00	-1.890
Dote Regione Lombardia	43.015,00	5.101,00	37.914
Ricavi altre vendite	6.705,00	414,00	6.291
Corsi formazione conducenti carrelli elevatori	0,00	750,00	-750
Corsi ASA	25.868,00	29.938,00	-4.070
Learning week	0,00	125.670,00	-125.670
Progetto orientamento	21.330,00	14.726,00	6.604
AEM	61.480,00	57.608,00	3.872
Formazione operatori strutture ricettive	0,00	650,00	-650
Formazione operatori turismo equestre	650,00	1.500,00	-850
Valorizzazione ambientale	0,00	250,00	-250
Marketing	0,00	450,00	-450
Valorizzazione prodotti tipici	0,00	250,00	-250
Formazione Montagna	0,00	300,00	-300
Progetto 536229	0,00	28.800,00	-28.800
Interventi formativi	22.824,00	65.889,00	-43.065
Corsi Antincendio	1.110,00	0,00	1.110
Corsi Primo Soccorso	2.358,00	0,00	2.358

Consorzio Garda
bozza di bilancio al 31/08/2012

	Corsi per RLS	2.789,00	0,00	2.789
	Corsi per RSPP	5.045,00	2.500,00	2.545
	Corsi lingue	1.436,00	2.749,00	-1.313
	Corsi Formazione Apprendisti	11.372,00	0,00	11.372
	Servizi al lavoro	6.824,00	0,00	6.824
	Ricavi CAG	101.804,00	78.021,00	23.783
	Ricavi supporto scolastico	7.163,00	0,00	7.163
	Ricavi CRED	79.000,00	68.557,00	10.443
	Ricevi corsi rec. Estivi		-133,00	133
2)	variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0	0	0
3)	variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0
4)	incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0
5)	altri ricavi e proventi	39	36	3
	Arrotondamenti	39,00	36,00	3
	di cui contributi in conto esercizio	0	0	0
Totale		<u>434.331</u>	<u>652.556</u>	-218.225
B) Costi della produzione				0
6)	per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	6.558	18.758	-12.200
	Acquisto materiale di consumo	2.217,00	16.140,00	-13.923
	* Acquisto di carburanti e lubrificanti		194,00	-194
	Esenti art. 15			0
	Cancelleria e stampati	4.341,00	2.424,00	1.917
	Trasporti su acquisti			0
	Altre spese		0,00	0
	Materiale di consumo			0
7)	per servizi	159.853	467.140	-307.287
	Trasporti	2.880,00	7.146,00	-4.266
	Utenze energetiche	900,00	21.602,00	-20.702
	Gas	578,00		578
	Acqua e rifiuti	351,00		351
	Corso di formazione	2.196,00	480,00	1.716
	Rimborsi a piè di lista amministrazione	2.415,00		2.415
	Pubblicità	4.667,00	2.806,00	1.861
	* Spese per automezzi	572,00	878,00	-306
	Manutenzione macchine d'ufficio	1.041,00	973,00	68
	* Spese telefoniche	4.643,00	3.932,00	711
	Assicurazioni diverse	1.887,00	1.604,00	283
	Viaggi		0,00	0
	Spese varie		1.710,00	-1.710
	* Spese telefonia mobile	516,00	910,00	-394
	Inail	4.999,00	5.720,00	-721
	Prestazioni professionali corsi		0,00	0
	* Assicurazione RC autovetture		2.119,00	-2.119
	Spese servizi internet			0
	Manutenzione e riparazione automezzi			0
	Compensi collaboratori occasionali	17.739,00	58.209,00	-40.470
	Commissioni massimo scoperto			0
	Consulenza e contabilità	17.602,00	21.271,00	-3.669
	Compensi collaboratori fattura corsi	40.480,00	52.724,00	-12.244
	Spese non documentate			0
	Consulenze	5.248,00	21.941,00	-16.693
	Audit e certificazione qualità	0,00	1.356,00	-1.356
	Prestazioni di medicina del lavoro			0
	Quota associativa			0
	Vitto alloggio allievi	8.574,00	11.929,00	-3.355
	Spese di manutenzione e riparazione		2.122,00	-2.122
	Ingressi piscina allievi			0
	Spese iniziative ricreative allievi	9.308,00	75.345,00	-66.037
	Competenze partner		14.357,00	-14.357
	Elaborazione dati			0
	Canoni assistenza	1.527,00	721,00	806
	Spese sicurezza		256,00	-256
	Manutenzioni varie	0,00	0,00	0
	Spese per attività didattiche			0
	Diritti, licenze e brevetti	0,00	912,00	-912
	Costo collaboratori coordinatori - fil. 2	31.730,00	75.046,00	-43.316
	Costo salari e stipendi - fil. 3	0,00	67.599,00	-67.599
	Co. Pro oneri sociali		13.472,00	-13.472
	Collaborazioni professionali		0,00	0
8)	per godimento di beni di terzi	7.778	4.222	3.556
	Noleggio macchine d'ufficio	7.778,00	2.912,00	4.866
	Noleggio attrezzatura varia	0,00	1.310,00	-1.310
9)	per il personale:	289.967		289.967
a)	salari e stipendi	212.526	150.578	61.948
	Costo salari e stipendi - fil. 1	212.526,00	150.578,00	61.948
b)	oneri sociali	54.947	54.997	-50
	Costo contributi sociali	54.574,00	53.765,00	809
	Costo fondo Elga	373,00	1.232,00	-859
c)	trattamento di fine rapporto	17.785	16.040	1.745
	Acc.to TFR	15.467,00	14.274,00	1.193
	TFR maturato nell'esercizio	2.317,00	1.766,00	551
d)	trattamento di quiescenza e simili			0
e)	altri costi	4.709	4.910	-201
	Buoni pasto	4.709,00	4.910,00	-201
10)	ammortamenti e svalutazioni:			0

Consorzio Garda
bozza di bilancio al 31/08/2012

a)	ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	3.646	2.331	1.315
	Amm.to costi di impianto	1.041,00	302,00	739
	Amm.to costi di pubblicità	824,00	824,00	0
	Amm.to software	1.781,00	1.205,00	576
b)	ammortamento delle immobilizzazioni materiali	8.902	7.512	1.390
	Amm.to attrezzature	442,00	442,00	0
	* Amm.to automezzi		295,00	-295
	Amm.to macchine d'ufficio	6.211,00	5.685,00	526
	Amm.to mobili e arredi	243,00	486,00	-243
	Amm.to impianti specifici	316,00	132,00	184
	Amm.to b.s. < 516 euro	1.690,00	472,00	1.218
c)	altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0	0
d)	svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	0	0
11)	variazioni delle rimanenze di materie prime sussidiarie, di consumo e merci	0	0	0
12)	accantonamenti per rischi	0	0	0
13)	altri accantonamenti	0	0	0
14)	oneri diversi di gestione	5.009	1.793	3.216
	Quote associative	300,00		300
	Costi vari inerenti	4.437,00	0,00	4.437
	Costi indeducibili	15,00	0,00	15
	Spese pulizia	257,00	0,00	257
	Sanzioni		82,00	-82
	Diritti CCIAA		316,00	-316
	Imposta di bollo		77,00	-77
	Arrotondamenti		17,00	-17
Totale		<u>481.713</u>	<u>728.281</u>	<u>-246.568</u>
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)		<u>-47.382</u>	<u>-75.725</u>	<u>28.343</u>
C) Proventi ed oneri finanziari				
15)	proventi da partecipazioni	0	0	0
	di cui da societa' controllate	0	0	0
	di cui da societa' collegate	0	0	0
16)	altri proventi finanziari			0
a)	da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	0	0	0
	di cui da societa' controllate	0	0	0
	di cui da societa' collegate	0	0	0
	di cui da societa' controllanti	0	0	0
b)	da titoli iscritti nelle immobilizzazioni non partecipazioni		0	0
	Corrispettivo di sconfinamento rapporto		0,00	0
c)	da titoli iscritti nell'attivo circolante non partecipazioni	0	0	0
d)	proventi diversi dai precedenti	0	0	0
	di cui da societa' controllate	0	0	0
	di cui da societa' collegate	0	0	0
	di cui da societa' controllanti	0	0	0
17)	interessi ed altri oneri finanziari	15.529	28.939	-13.410
	Spese per servizi bancari	3.556,00	4.460,00	-904
	Interessi passivi verso banche	11.420,00	24.372,00	-12.952
	* Interessi di mora	553,00	107,00	446
	Corrispettivo su fido accordato			0
	Corrispettivo di sconfinamento rapporti			0
	di cui verso societa' controllate	0	0	0
	di cui verso societa' collegate	0	0	0
	di cui verso societa' controllanti	0	0	0
17 bis)	Utili e perdite su cambi			0
Totale (15+16-17+ - 17 bis)		<u>-15.529</u>	<u>-28.939</u>	<u>13.410</u>
D) Rettifiche di valore di attivita' finanziarie				
18)	rivalutazioni:	0	0	0
a)	di partecipazioni	0	0	0
b)	di immobilizzazioni finanziarie non partecipazioni	0	0	0
c)	di titoli iscritti nell'attivo circolante non partecipazioni	0	0	0
19)	svalutazioni:	0	0	0
a)	di partecipazioni	0	0	0
b)	di altre immobilizzazioni finanziarie non partecipazioni	0	0	0
c)	di titoli iscritti nell'attivo circolante non partecipazioni	0	0	0
Totale delle rettifiche (18-19)		<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
E) Proventi ed oneri straordinari				
20)	proventi	458	228	230
	Sopravvenienze attive	458,00	228,00	230
	Proventi da arrotondamento euro		0,00	0
	di cui plusvalenze da alienazione	0	0	0
21)	oneri	28.553	36.446	-7.893
	Sopravvenienza passiva	28.553,00	36.446,00	-7.893
	Oneri da arrotondamento euro	0,00	1,00	-1
	Contributi progetti	0,00	1.000,00	-1.000
	Contributi a Onlus		300,00	-300
	di cui minusvalenze da alienazione	0	0	0
Totale delle partite straordinarie (20-21)		<u>-28.095</u>	<u>-36.218</u>	<u>8.123</u>
Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D+-E)		<u>-91.006</u>	<u>-140.882</u>	<u>49.876</u>
22)	imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate	<u>7.337</u>	<u>9.410</u>	<u>-2.073</u>
	Imposte e tasse dell'esercizio	<u>7.337,00</u>	<u>9.410,00</u>	<u>-2.073</u>
26)	utile (perdita) dell'esercizio	<u>-98.343</u>	<u>-150.292</u>	<u>51.949</u>