

AZIENDA BERGAMASCA FORMAZIONE

VIA MONTE GLENO 2 24125 BERGAMO BG

CODICE FISCALE NR.REG.IMPR. 03240540165

ESERCIZIO DAL 01/01/2013 AL 31/12/2013

B I L A N C I O I N F O R M A E S T E S A A L 31/12/2013

S T A T O P A T R I M O N I A L E 31/12/2013 31/12/2012

- A T T I V O -

B IMMOBILIZZAZIONI

I IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

1 COSTI DI IMPIANTO E DI

AMPLIAMENTO

spese d'impianto 73.260

f.do amm. spese d'impianto (18.315)

TOTALE 1 54.945

3 DIR. DI BREVETTO INDUSTRIALE E

DIRITTI DI UTILIZZAZIONE DELLE

OPERE D'INGEGNO

software 60.590 60.590

f.do amm.software (60.590) (59.509)

TOTALE 3 1.080

7 ALTRE IMMOBILIZZAZIONI

IMMATERIALI

spese adattamento locali 119.975 110.550

f.do amm.spese adattam. locali (50.368) (30.368)

TOTALE 7 69.607 80.183

B I L A N C I O A L	31/12/2013	31/12/2012
TOTALE I	124.552	81.263
II IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
2 IMPIANTI E MACCHINARIO		
impianti specifici	198.943	198.943
impianti allarme	8.968	8.968
f.do amm.impianti specifici	(81.926)	(53.714)
f.do amm.impianti allarme	(7.595)	(5.949)
TOTALE 2	118.389	148.247
3 ATTREZZATURE INDUSTRIALI E COMMERCIALI		
attrezzature varie	54.918	42.815
attrezzature didattiche	1.141.655	1.070.148
attrezzature pulizia locali	25.610	24.628
f.do amm. attrezzature varie	(31.467)	(25.632)
f.do amm. attrezzat.didattiche	(560.591)	(418.839)
f.do amm.attrez.pulizia locali	(20.142)	(18.160)
TOTALE 3	609.982	674.960
4 ALTRI BENI MATERIALI		
arredamenti didattici	171.695	153.971
mobili d'ufficio	33.355	33.224
macchine ufficio elettroniche	173.969	174.504
beni mobili strum.CFP Clusone	336.969	339.262
autoveicoli	4.750	4.750
insegna	9.667	3.013

B I L A N C I O A L	31/12/2013	31/12/2012
f.do amm.arredamenti didattici	(85.375)	(62.917)
f.do amm.mobili ufficio	(9.043)	(5.048)
f.do amm.macch.uff.elettron.	(135.357)	(119.186)
f.do amm.b.mob.str.CFP Clusone	(336.969)	(339.262)
f.do amm. autoveicoli	(4.750)	(4.750)
f.do amm.insegna	(981)	(188)
TOTALE 4	157.930	177.373
TOTALE II	886.301	1.000.580
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	1.010.853	1.081.843
C ATTIVO CIRCOLANTE		
II CREDITI		
1 VERSO CLIENTI		
a IMPORTI ESIGIBILI ENTRO L'ESER CIZIO SUCCESSIVO		
clienti	330.763	663.305
clienti x note debito da emet.	781.159	
clienti per fatture da emett.	169.180	685.912
clienti nota accr. da emettere	(312)	(33.384)
TOTALE a	1.280.790	1.315.834
TOTALE 1	1.280.790	1.315.834
4 bis CREDITI TRIBUTARI		
a IMPORTI ESIGIBILI ENTRO L'ESER CIZIO SUCCESSIVO		
Irap da compensare		43.100

B I L A N C I O A L	31/12/2013	31/12/2012
erario c/imposte da compensare	236	4.940
Ires da compensare	13.579	40.699
iva c/erario	6.361	
TOTALE a	20.176	88.739
b IMPORTI ESIGIBILI OLTRE L'ESER CIZIO SUCCESSIVO		
credito ires a rimborso	227.882	227.882
TOTALE b	227.882	227.882
TOTALE 4 bis	248.058	316.621
5 VERSO ALTRI		
a IMPORTI ESIGIBILI ENTRO L'ESER CIZIO SUCCESSIVO		
Inail da compensare		3.440
crediti diversi	100.012	203.206
buoni dote scuola	280	
TOTALE a	100.292	206.646
b IMPORTI ESIGIBILI OLTRE L'ESER CIZIO SUCCESSIVO		
depositi cauzionali	11.053	11.053
credito inps c/tfr fdo tesor.	1.135.691	825.592
TOTALE b	1.146.744	836.646
TOTALE 5	1.247.036	1.043.292
TOTALE II	2.775.884	2.675.747
III ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON		

B I L A N C I O A L	31/12/2013	31/12/2012
COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI		
6 ALTRI TITOLI		
titoli di stato	39.025	39.025
TOTALE 6	39.025	39.025
TOTALE III	39.025	39.025
IV DISPONIBILITA' LIQUIDE		
1 DEPOSITI BANCARI E POSTALI		
c/c postale ordinario Albino	120	386
c/c postale ordin.S.Giovanni B	439	635
c/c postale ordinario Curno	471	628
c/c postale ordinario Trescore	231	483
c/c postale ordinario Bergamo	703	696
c/c postale ordinario Clusone	136	382
c/c postale n.67484238 ABF	202.366	93.878
ubi banca popolare di bergamo	2.844.640	2.994.922
TOTALE 1	3.049.106	3.092.010
3 DENARO E VALORI IN CASSA		
cassa contanti Albino	206	110
cassa contanti Bergamo	3.750	573
cassa contanti Curno	250	
cassa contanti Trescore	18	2
cassa contanti Clusone	107	246
cassa contanti castel rozzone	225	23
cassa cont.san giovanni bianco	92	40

B I L A N C I O A L	31/12/2013	31/12/2012
cassa contanti Treviglio	188	
TOTALE 3	4.837	995
TOTALE IV	3.053.943	3.093.005
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	5.868.852	5.807.777
D RATEI E RISCONTI ATTIVI		
2 ALTRI RATEI E RISCONTI		
ratei attivi	1.118.902	946.093
risconti attivi	66.647	44.919
TOTALE 2	1.185.549	991.012
TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI	1.185.549	991.012
TOTALE ATTIVO.....	8.065.254	7.880.632
	- P A S S I V O -	
A PATRIMONIO NETTO		
I CAPITALE		
fondo di dotazione	250.000	250.000
TOTALE I	250.000	250.000
VII ALTRE RISERVE		
1 RISERVE FACOLTATIVE		
riserva utili	630.446	339.617
TOTALE 1	630.446	339.617
8 RISERVA DA ARROTONDAMENTO		
riserve di arrotondamento	(1)	2
TOTALE 8	(1)	2
TOTALE VII	630.445	339.619

B I L A N C I O A L	31/12/2013	31/12/2012
IX UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	(57.670)	290.829
TOTALE PATRIMONIO NETTO	822.775	880.448
C TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		
DI LAVORO SUBORDINATO		
f.do tratt.fine rapp.lav.sub.	1.152.373	841.681
TOTALE TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		
DI LAVORO SUBORDINATO	1.152.373	841.681
D DEBITI		
6 ACCONTI		
a IMPORTI ESIGIBILI ENTRO L'ESER		
CIZIO SUCCESSIVO		
acconti su progetti regione	2.988.600	2.490.300
TOTALE a	2.988.600	2.490.300
TOTALE 6	2.988.600	2.490.300
7 DEBITI VERSO FORNITORI		
a IMPORTI ESIGIBILI ENTRO L'ESER		
CIZIO SUCCESSIVO		
fornitori	609.734	847.296
forn.nota accr. da ricevere	(9)	(43)
fornitori fatt. da ricevere	361.884	436.455
TOTALE a	971.609	1.283.707
TOTALE 7	971.609	1.283.707
12 DEBITI TRIBUTARI		
a IMPORTI ESIGIBILI ENTRO L'ESER		

B I L A N C I O A L	31/12/2013	31/12/2012
CIZIO SUCCESSIVO		
ritenute irpef dipendenti	184.247	172.518
ritenute irpef professionisti	10.315	6.961
ritenute irpef collaboratori	31.225	30.172
debito irap a saldo	20.012	
addiz.comunale dipend./collab.	1.330	1.123
erario c/imp.sost.riv.tfr	46	726
addiz.regionale dipend./collab	4.425	4.480
iva c/erario		16.195
TOTALE a	251.601	232.176
TOTALE 12	251.601	232.176
13 DEBITI VERSO ISTITUTI DI PREVIDENZA E DI SICUREZZA SOCIALE		
a IMPORTI ESIGIBILI ENTRO L'ESER		
CIZIO SUCCESSIVO		
debiti verso Inps	75.538	78.671
debiti verso Inail	1.258	
debiti vs inps L.335/95	43.323	39.780
debiti verso inpdap	344.494	311.840
TOTALE a	464.612	430.291
TOTALE 13	464.612	430.291
14 ALTRI DEBITI		
a IMPORTI ESIGIBILI ENTRO L'ESER		

B I L A N C I O A L	31/12/2013	31/12/2012
CIZIO SUCCESSIVO		
debiti verso collaboratori		134.637
dip. costi maturati non liquid	860.001	938.276
debiti verso sindacati	4.342	17.516
debiti v/fondi di Prev.Complem	8.697	5.315
debiti diversi	9.369	67.462
somme ricevute a custodia	5.087	5.205
TOTALE a	887.497	1.168.411
TOTALE 14	887.497	1.168.411
TOTALE DEBITI	5.563.919	5.604.885
E RATEI E RISCONTI PASSIVI		
2 ALTRI RATEI E RISCONTI		
ratei passivi	80.888	64.103
risconti passivi	445.299	489.515
TOTALE 2	526.187	553.618
TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI	526.187	553.618
TOTALE PASSIVO E NETTO.....	8.065.254	7.880.632
CONTI D'ORDINE		
5 RISCHI E IMPEGNI		
b BENI DI TERZI PRESSO LA		
SOCIETA'		
beni mobili prov.CFP Bergamo	422.711	422.711
beni mobili prov.CFP Albino	389.024	470.108
beni mobili prov.CFP Trescore	1.692.071	1.791.391

B I L A N C I O A L	31/12/2013	31/12/2012
beni mobili prov. CFP Curno	237.396	267.761
beni mob.prov.CFP S.Giovanni B	681.688	785.441
TOTALE b	3.422.890	3.737.412
c IMPEGNI ASSUNTI DA TERZI		
fidejussioni ricev.da terzi	3.029.900	2.534.300
TOTALE c	3.029.900	2.534.300
TOTALE 5	6.452.790	6.271.712
10 GARANZIE REALI A FAVORE DI		
TERZI		
e A FAVORE DI ALTRI		
titoli a garanzia	45.000	45.000
TOTALE e	45.000	45.000
TOTALE 10	45.000	45.000
TOTALE CONTI D'ORDINE.....	6.497.790	6.316.712
C O N T O E C O N O M I C O	31/12/2013	31/12/2012
A VALORE DELLA PRODUZIONE		
1 RICAVI DELLE VENDITE E DELLE		
PRESTAZIONI		
ricavi servizio ristorazione	8.851	11.480
contr./trasf.prog.prov. e reg.	6.681.801	6.364.581
ricavi x recupero mat.didatt.	254.451	69.900
ricavi laboratorio estetista	583	2.037
ricavi laborator. parrucchiere	2.891	3.826
ricavi laboratorio pasticciere	4.853	2.870

B I L A N C I O A L	31/12/2013	31/12/2012
ricavi laboratorio panettiere	1.452	1.447
ricavi progetti ATS		87.261
ricavi progetti prov./regione	685.004	661.965
ric.x recupero sp.vitto/allog.	129.061	133.189
ric. per recup.spese trasporto	2.683	
ricavi progetti autofinanziati	966.847	819.998
TOTALE 1	8.738.477	8.158.555
4 INCREMENTI DI IMMOBILIZZAZIONI		
PER LAVORI INTERNI		
increm.immobilizzaz.lavori int	73.260	
TOTALE 4	73.260	
5 ALTRI RICAVI E PROVENTI		
a ALTRI RICAVI E PROVENTI		
altri ricavi	83.184	54.790
rimborsi assicurativi		580
abbuoni attivi	261	64
sopravvenienze attive	13.103	3.667
contributi in conto impianti	65.035	57.685
TOTALE a	161.583	116.786
b CONTRIBUTI IN CONTO ESERCIZIO		
contr.prov.personale assegnato		3.698
contr.contratto ser.DGP 476/12	4.675.136	4.675.136
contr.prov.pers.dip.Clusone	821.791	821.791
contr.prov.pers.ausil./in sost	100.000	100.000

B I L A N C I O A L	31/12/2013	31/12/2012
contr./trasf.altri enti	66.858	128.485
contributi vari		2.500
TOTALE b	5.663.785	5.731.610
TOTALE 5	5.825.368	5.848.396
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	14.637.105	14.006.951
B COSTI DELLA PRODUZIONE		
6 PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE		
DI CONSUMO E DI MERCI		
acquisti materiali da consumo	(30.504)	(22.509)
acq.mater.didattico di consumo	(263.324)	(268.020)
acquisto materiale x pulizia	(25.784)	(20.395)
acq.indumenti protettivi	(779)	(946)
acquisti vari	(7.575)	(5.675)
spese di cancelleria	(45.986)	(42.484)
carb.e lubr. autocarri	(3.936)	(3.178)
TOTALE 6	(377.889)	(363.206)
7 PER SERVIZI		
spese di trasporto	(29.615)	(58.254)
spese attivita' delegate	(58.092)	(89.808)
compensi per esami	(38.518)	(15.294)
manutenzione attrezzature	(46.534)	(54.385)
spese adempimenti HACCP	(2.028)	(2.098)
spese di vigilanza	(29.592)	(29.984)
spese attivita' in ATS	(44.428)	(54.983)

B I L A N C I O A L	31/12/2013	31/12/2012
manutenzione ordinar.immobili	(184.072)	(276.940)
manutenzione autoveicoli	(1.631)	(992)
assicurazione allievi	(21.321)	(17.719)
assicurazioni furto incendio	(6.487)	(5.464)
manutenzione impianti		(130)
altre spese relative a progett	(63.880)	(24.200)
compensi ai destinatari	(63.506)	(40.703)
manut.rip.beni di terzi deduc.	(28.158)	(14.879)
assicurazioni autoveicoli	(2.187)	(2.120)
acquisto pneumatici	(145)	
pedaggi autos.tunnel traghetti	(32)	
spese per consulenze esterne	(57.708)	(49.996)
spese varie	(1.058)	(26.827)
servizi di pubblicita'	(606)	(7.919)
spese collegamenti telematici	(46.691)	(13.952)
spese gestione sistema inform.	(51.244)	
spese telefoniche	(38.920)	(50.446)
spese di riscaldamento	(225.564)	(254.674)
energia elettrica	(202.413)	(192.832)
spese consumo acqua potabile	(13.182)	(13.815)
spese consumo gas uso cucina	(4.095)	(6.851)
spese assistenza software	(7.624)	(7.804)
compensi risorse umane esterne	(582.273)	(515.419)
consulenze legali - notarili	(16.664)	

B I L A N C I O A L	31/12/2013	31/12/2012
compensi revisori contabili	(31.886)	(35.106)
spese postali	(289)	(168)
rimborsi a pie' di lista	(29.951)	
person.distacc.c/o l'impresa	(161.388)	(158.581)
servizio smaltimento rifiuti	(30.721)	(20.791)
contributi inail allievi	(175.364)	(149.479)
spese sistema qualita'	(15.630)	(16.028)
compensi prestatori occasion.	(50.282)	(44.809)
spese adempimenti Legge 626	(18.834)	(18.833)
spese formazione personale	(23.286)	(31.660)
spese servizio mensa	(293.682)	(347.562)
spese viaggio-vitto-alloggio	(13.506)	(2.677)
oneri bancari	(959)	(2.547)
indennita' chilometriche	(8.958)	(4.130)
contrib.inps collaboratori	(179.731)	(233.864)
spese mediche ed ospedaliere	(154)	(468)
compensi collaboratori	(1.099.790)	(1.494.327)
oneri postali	(7.197)	(8.404)
fidejussioni	(12.441)	(11.450)
assicurazione r.c.;kasko;infor	(18.518)	(16.222)
spese di pulizia	(18.503)	(4.736)
spese pubblicazioni	(81)	(252)
sp.licenze uso progr.software	(43.947)	(63.660)
TOTALE 7	(4.103.362)	(4.494.239)

B I L A N C I O A L	31/12/2013	31/12/2012
8 PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI		
noleggio attrezzature	(33.752)	(39.677)
affitti immobili	(63.284)	(39.370)
noleggio autoveicoli		(495)
TOTALE 8	(97.036)	(79.542)
9 PER IL PERSONALE		
a SALARI E STIPENDI		
spese personale prov.assegnato		(3.006)
stipendi docenti	(3.554.196)	(2.995.166)
stipendi centro impiego	(132.733)	(135.007)
stipendi personale pulizie	(293.097)	(375.643)
stipendi amministrativi	(1.416.515)	(1.422.747)
stipendi ausiliari	(462.678)	(395.025)
stipendi tutor e coordinatori	(1.194.882)	(958.158)
TOTALE a	(7.054.100)	(6.284.751)
b ONERI SOCIALI		
contributi sociali docenti	(1.030.219)	(861.922)
contributi Inail	(13.829)	(10.819)
contr.personale prov.assegnato		(692)
contr.sociali amministrativi	(408.797)	(404.831)
contr.sociali person.pulizia	(81.106)	(106.780)
contr.sociali centri impiego	(37.678)	(38.836)
contributi sociali ausiliari	(131.849)	(114.100)
contrib.sociali tutor/coordin.	(357.628)	(282.824)

B I L A N C I O A L	31/12/2013	31/12/2012
TOTALE b	(2.061.106)	(1.820.802)
c TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		
tfr docenti	(230.308)	(181.943)
tfr amministrativi	(73.121)	(84.415)
tfr centri impiego	(8.014)	(8.159)
tfr ausiliari	(26.026)	(22.770)
tfr previdenza compl.docenti	(5.438)	(3.487)
tfr tutor e coordinatori	(73.642)	(57.015)
tfr personale pulizie	(19.450)	(20.597)
tfr previdenza compl.ausiliari	(934)	(595)
tfr prev.compl.amministrativi	(3.070)	(3.104)
tfr prev.compl.tutor/coordin.	(2.797)	(2.544)
TOTALE c	(442.799)	(384.628)
TOTALE 9	(9.558.005)	(8.490.181)
10 AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI		
a AMMORTAMENTO DELLE		
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
amm. spese d'impianto	(18.315)	
amm. software	(1.080)	(5.081)
amm. spese adattamento locali	(20.000)	(18.429)
TOTALE a	(39.395)	(23.510)
b AMMORTAMENTO DELLE		
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
beni inferiori a 516,46 euro	(27.310)	(39.700)

B I L A N C I O A L	31/12/2013	31/12/2012
amm. impianti specifici	(28.212)	(23.673)
amm. attrezzature varie	(5.836)	(5.886)
amm.arredamenti didattici	(22.657)	(19.830)
amm. mobili d'ufficio	(3.995)	(3.296)
amm. macch. uff. elettroniche	(19.512)	(24.120)
amm. impianti d'allarme	(1.647)	(2.676)
amm. insegna	(792)	(188)
amm.attrezzature didattiche	(145.130)	(135.275)
amm.attrezzat.pulizia locali	(1.983)	(3.058)
TOTALE b	(257.073)	(257.702)
TOTALE 10	(296.468)	(281.212)
14 ONERI DIVERSI DI GESTIONE		
abbonamenti riviste pubblicaz.	(2.514)	(1.538)
erogazioni liberali	(186)	
valori bollati	(1.537)	(972)
imposte e tasse varie deduc.	(1.313)	(1.893)
abbonamento RAI TV	(1.222)	(1.205)
sconti passivi	(38)	(97)
sopravvenienze passive	(35.637)	(5.674)
multe ed ammende indeduc.	(8)	(101)
minusvalenze	(78)	
tasse circolazione autoveicoli	(581)	(34)
TOTALE 14	(43.113)	(11.514)
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	(14.475.873)	(13.719.894)

B I L A N C I O A L	31/12/2013	31/12/2012
DIFF.TRA VALORE E COSTI DI PROD. (A-B)	161.232	287.057
C PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
16 ALTRI PROVENTI FINANZIARI		
c DA TITOLI ISCRITTI NELL'ATTIVO		
CIRCOLANTE CHE NON		
COSTITUISCONO PARTECIPAZIONI		
interessi attivi su titoli	1.800	757
TOTALE c	1.800	757
d PROVENTI DIVERSI DAI		
PRECEDENTI		
d4 DA TERZI		
interessi attivi c/c bancari	11.328	4.652
interessi attivi c/c postali	393	363
TOTALE d4	11.721	5.015
TOTALE d	11.721	5.015
TOTALE 16	13.521	5.772
17 INTERESSI E ALTRI ONERI		
FINANZIARI		
d VERSO TERZI		
interessi passivi c/c bancari	(23)	(23)
int. pass. deb. v/fornitori	(23)	(20)
int. passivi debiti v/Erario		(3)
int.pass.v/istit.e enti previd		(32)
TOTALE d	(46)	(78)

B I L A N C I O A L	31/12/2013	31/12/2012
TOTALE 17	(46)	(78)
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	13.475	5.694
E PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
20 PROVENTI		
b ALTRI PROVENTI STRAORDINARI		
sopravvenienze attive		216.865
TOTALE b		216.865
TOTALE 20		216.865
21 ONERI		
d DIFFERENZE DI ARROTONDAMENTO		
differ.negative di arrotondam.	(2)	(1)
TOTALE d	(2)	(1)
TOTALE 21	(2)	(1)
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	(2)	216.864
RISULTATO PRIMA DELLE IMP. (A-B+-C+-D+-E)	174.705	509.615
22 IMPOSTE SUL REDDITO		
DELL'ESERCIZIO, CORRENTI		
DIFFERITE E ANTICIPATE		
a IMPOSTE CORRENTI		
imp.irap person.prov.assegnato		(144)
Irap es. corrente	(232.375)	(207.039)
Ires es. corrente		(11.603)
TOTALE a	(232.375)	(218.786)
TOTALE 22	(232.375)	(218.786)

B I L A N C I O A L	31/12/2013	31/12/2012
23 UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	(57.670)	290.829

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