

AZIENDA BERGAMASCA FORMAZIONE

VIA MONTE GLENO 2 24125 BERGAMO BG

CODICE FISCALE NR.REG.IMPR. 03240540165

ESERCIZIO DAL 01/01/2012 AL 31/12/2012

B I L A N C I O I N F O R M A E S T E S A A L 31/12/2012

S T A T O P A T R I M O N I A L E 31/12/2012 31/12/2011

- A T T I V O -

B IMMOBILIZZAZIONI

I IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

3 DIR. DI BREVETTO INDUSTRIALE E

DIRITTI DI UTILIZZAZIONE DELLE

OPERE D'INGEGNO

software	60.590	61.790
f.do amm.software	(59.509)	(55.628)

TOTALE 3	1.080	6.161
----------	-------	-------

7 ALTRE IMMOBILIZZAZIONI

IMMATERIALI

spese adattamento locali	110.550	71.620
--------------------------	---------	--------

f.do amm.spese adattam. locali	(30.368)	(11.939)
--------------------------------	----------	----------

TOTALE 7	80.183	59.681
----------	--------	--------

TOTALE I	81.263	65.842
----------	--------	--------

II IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

2 IMPIANTI E MACCHINARIO

impianti specifici	198.943	123.947
--------------------	---------	---------

impianti allarme	8.968	8.968
------------------	-------	-------

B I L A N C I O A L	31/12/2012	31/12/2011
f.do amm.impianti specifici	(53.714)	(30.041)
f.do amm.impianti allarme	(5.949)	(3.273)
TOTALE 2	148.247	99.601
3 ATTREZZATURE INDUSTRIALI E COMMERCIALI		
attrezzature varie	42.815	42.232
attrezzature didattiche	1.070.148	832.033
attrezzature pulizia locali	24.628	24.072
f.do amm. attrezzature varie	(25.632)	(19.746)
f.do amm. attrezzat.didattiche	(418.839)	(280.659)
f.do amm.attrez.pulizia locali	(18.160)	(15.102)
TOTALE 3	674.960	582.830
4 ALTRI BENI MATERIALI		
arredamenti didattici	153.971	117.557
mobili d'ufficio	33.224	21.484
macchine ufficio elettroniche	174.504	154.541
beni mobili strum.CFP Clusone	339.262	336.606
autoveicoli	4.750	4.750
insegna	3.013	
f.do amm.arredamenti didattici	(62.917)	(43.086)
f.do amm.mobili ufficio	(5.048)	(1.753)
f.do amm.macch.uff.elettron.	(119.186)	(95.905)
f.do amm.b.mob.str.CFP Clusone	(339.262)	(336.606)
f.do amm. autoveicoli	(4.750)	(4.750)

B I L A N C I O A L	31/12/2012	31/12/2011
f.do amm.insegna	(188)	
TOTALE 4	177.373	152.838
TOTALE II	1.000.580	835.269
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	1.081.843	901.111
C ATTIVO CIRCOLANTE		
II CREDITI		
1 VERSO CLIENTI		
a IMPORTI ESIGIBILI ENTRO L'ESER		
CIZIO SUCCESSIVO		
clienti	663.305	641.225
clienti per fatture da emett.	685.912	714.894
clienti nota accr. da emettere	(33.384)	(9.564)
TOTALE a	1.315.834	1.346.554
TOTALE 1	1.315.834	1.346.554
4 bis CREDITI TRIBUTARI		
a IMPORTI ESIGIBILI ENTRO L'ESER		
CIZIO SUCCESSIVO		
Irap da compensare	43.100	80.074
erario c/imposte da compensare	4.940	
Ires da compensare	40.699	20.459
iva c/erario		405
TOTALE a	88.739	100.938
b IMPORTI ESIGIBILI OLTRE L'ESER		
CIZIO SUCCESSIVO		

B I L A N C I O A L	31/12/2012	31/12/2011
credito ires a rimborso	227.882	11.017
TOTALE b	227.882	11.017
TOTALE 4 bis	316.621	111.955
5 VERSO ALTRI		
a IMPORTI ESIGIBILI ENTRO L'ESER		
CIZIO SUCCESSIVO		
Inail da compensare	3.440	
crediti diversi	203.206	1.644.036
cauzioni per imballaggi		51
TOTALE a	206.646	1.644.086
b IMPORTI ESIGIBILI OLTRE L'ESER		
CIZIO SUCCESSIVO		
depositi cauzionali	11.053	4.303
credito inps c/tfr fdo tesor.	825.592	513.423
TOTALE b	836.646	517.727
TOTALE 5	1.043.292	2.161.813
TOTALE II	2.675.747	3.620.322
III ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON		
COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI		
6 ALTRI TITOLI		
titoli di stato	39.025	
TOTALE 6	39.025	
TOTALE III	39.025	
IV DISPONIBILITA' LIQUIDE		

B I L A N C I O A L	31/12/2012	31/12/2011
1 DEPOSITI BANCARI E POSTALI		
c/c postale ordinario Albino	386	50
c/c postale ordin.S.Giovanni B	635	249
c/c postale ordinario Curno	628	
c/c postale ordinario Trescore	483	
c/c postale ordinario Bergamo	696	
c/c postale ordinario Clusone	382	
c/c postale n.67484238 ABF	93.878	116.896
ubi banca popolare di bergamo	2.994.922	1.149.110
libretti di deposito		4.000
TOTALE 1	3.092.010	1.270.304
3 DENARO E VALORI IN CASSA		
cassa contanti Albino	110	74
cassa contanti Bergamo	573	670
cassa contanti Curno		100
cassa contanti Trescore	2	13
cassa contanti Clusone	246	9
cassa contanti castel rozzone	23	15
cassa cont.san giovanni bianco	40	43
TOTALE 3	995	923
TOTALE IV	3.093.005	1.271.227
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	5.807.777	4.891.549
D RATEI E RISCOINTI ATTIVI		
2 ALTRI RATEI E RISCOINTI		

B I L A N C I O A L	31/12/2012	31/12/2011
ratei attivi	946.093	775.850
risconti attivi	44.919	40.996
TOTALE 2	991.012	816.846
TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI	991.012	816.846
TOTALE ATTIVO.....	7.880.632	6.609.506
- 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	339.617	201.375
TOTALE 1	339.617	201.375
8 RISERVA DA ARROTONDAMENTO		
riserve di arrotondamento	2	2
TOTALE 8	2	2
TOTALE VII	339.619	201.377
IX UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	290.829	138.242
TOTALE PATRIMONIO NETTO	880.448	589.619
C TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		
DI LAVORO SUBORDINATO		
f.do tratt.fine rapp.lav.sub.	841.681	534.360
TOTALE TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		

B I L A N C I O A L	31/12/2012	31/12/2011
DI LAVORO SUBORDINATO	841.681	534.360
D DEBITI		
4 DEBITI VERSO BANCHE		
a IMPORTI ESIGIBILI ENTRO L'ESER CIZIO SUCCESSIVO		
c/c postale ordinario Curno		82
c/c postale ordinario Trescore		277
c/c postale ordinario Bergamo		112
c/c postale ordinario Clusone		470
TOTALE a		940
TOTALE 4		940
6 ACCONTI		
a IMPORTI ESIGIBILI ENTRO L'ESER CIZIO SUCCESSIVO		
acconti su progetti provincia		40.277
acconti su progetti regione	2.490.300	2.065.200
TOTALE a	2.490.300	2.105.477
TOTALE 6	2.490.300	2.105.477
7 DEBITI VERSO FORNITORI		
a IMPORTI ESIGIBILI ENTRO L'ESER CIZIO SUCCESSIVO		
fornitori	847.296	827.080
forn.note accr. da ricevere	(43)	(1.527)
fornitori fatt. da ricevere	436.455	333.481

B I L A N C I O A L	31/12/2012	31/12/2011
TOTALE a	1.283.707	1.159.034
TOTALE 7	1.283.707	1.159.034
12 DEBITI TRIBUTARI		
a IMPORTI ESIGIBILI ENTRO L'ESER CIZIO SUCCESSIVO		
ritenute irpef dipendenti	172.518	159.423
ritenute irpef professionisti	6.961	28.028
ritenute irpef collaboratori	30.172	35.713
addiz.comunale dipend./collab. erario c/imp.sost.riv.tfr	1.123	1.932
addiz.regionale dipend./collab	726	1.277
iva c/erario	4.480	5.075
iva c/erario	16.195	
TOTALE a	232.176	231.448
TOTALE 12	232.176	231.448
13 DEBITI VERSO ISTITUTI DI PREVIDENZA E DI SICUREZZA SOCIALE		
a IMPORTI ESIGIBILI ENTRO L'ESER CIZIO SUCCESSIVO		
debiti verso Inps	78.671	64.078
debiti verso Inail		13.038
debiti vs inps L.335/95	39.780	51.161
debiti verso inpdap	311.840	261.559
TOTALE a	430.291	389.836

B I L A N C I O A L	31/12/2012	31/12/2011
TOTALE 13	430.291	389.836
14 ALTRI DEBITI		
a IMPORTI ESIGIBILI ENTRO L'ESER		
CIZIO SUCCESSIVO		
debiti verso collaboratori	134.637	176.356
dip. costi maturati non liquid	938.276	858.212
debiti verso sindacati	17.516	3.713
debiti v/fondi di Prev.Complem	5.315	4.184
debiti diversi	67.462	86.691
somme ricevute a custodia	5.205	5.819
TOTALE a	1.168.411	1.134.975
TOTALE 14	1.168.411	1.134.975
TOTALE DEBITI	5.604.885	5.021.710
E RATEI E RISCONTI PASSIVI		
2 ALTRI RATEI E RISCONTI		
ratei passivi	64.103	104.405
risconti passivi	489.515	359.412
TOTALE 2	553.618	463.817
TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI	553.618	463.817
TOTALE PASSIVO E NETTO.....	7.880.632	6.609.506

CONTI D'ORDINE

5 RISCHI E IMPEGNI

b BENI DI TERZI PRESSO LA

SOCIETA'

B I L A N C I O A L	31/12/2012	31/12/2011
beni mobili prov.CFP Bergamo	422.711	425.759
beni mobili prov.CFP Albino	470.108	489.216
beni mobili prov.CFP Trescore	1.791.391	1.841.719
beni mobili prov. CFP Curno	267.761	288.200
beni mob.prov.CFP S.Giovanni B	785.441	796.095
beni mob.regione CFP Clusone		2.656
TOTALE b	3.737.412	3.843.645
c IMPEGNI ASSUNTI DA TERZI		
fidejussioni ricev.da terzi	2.534.300	2.322.646
TOTALE c	2.534.300	2.322.646
TOTALE 5	6.271.712	6.166.291
10 GARANZIE REALI A FAVORE DI		
TERZI		
e A FAVORE DI ALTRI		
titoli a garanzia	45.000	
TOTALE e	45.000	
TOTALE 10	45.000	
TOTALE CONTI D'ORDINE.....	6.316.712	6.166.291
C O N T O E C O N O M I C O	31/12/2012	31/12/2011
A VALORE DELLA PRODUZIONE		
1 RICAVI DELLE VENDITE E DELLE		
PRESTAZIONI		
ricavi servizio ristorazione	11.480	14.893
contr./trasf.prog.prov. e reg.	6.364.581	6.302.070

B I L A N C I O A L	31/12/2012	31/12/2011
ricavi x recupero mat.didatt.	69.900	148.680
ricavi laboratorio estetista	2.037	1.506
ricavi laborator. parrucchiere	3.826	4.232
ricavi laboratorio pasticciere	2.870	6.489
ricavi laboratorio panettiere	1.447	1.981
ricavi progetti ATS	87.261	49.652
ricavi progetti prov./regione	661.965	849.770
ric.x recupero sp.vitto/allog.	133.189	127.813
ricavi progetti autofinanziati	819.998	756.532
TOTALE 1	8.158.555	8.263.616
5 ALTRI RICAVI E PROVENTI		
a ALTRI RICAVI E PROVENTI		
altri ricavi	54.790	42.948
rimborsi assicurativi	580	1.240
abbuoni attivi	64	256
sopravvenienze attive	3.667	26.169
contributi in conto impianti	57.685	50.831
TOTALE a	116.786	121.443
b CONTRIBUTI IN CONTO ESERCIZIO		
contr.prov.personale assegnato	3.698	269.700
contr.contratto ser.DGP 694/9L	4.675.136	4.580.015
contr.prov.pers.dip.Clusone	821.791	821.791
contr.prov.pers.ausil./in sost	100.000	100.000
contr./trasf.altri enti	128.485	102.530

B I L A N C I O A L	31/12/2012	31/12/2011
contributi vari	2.500	
TOTALE b	5.731.610	5.874.035
TOTALE 5	5.848.396	5.995.478
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	14.006.951	14.259.094
B COSTI DELLA PRODUZIONE		
6 PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE		
DI CONSUMO E DI MERCI		
acquisti materiali da consumo	(22.509)	(22.497)
acq.mater.didattico di consumo	(268.020)	(250.242)
acquisto materiale x pulizia	(20.395)	(18.239)
acq.indumenti protettivi	(946)	(417)
acquisti vari	(5.675)	(13.931)
spese di cancelleria	(42.484)	(62.962)
carb.e lubr. autocarri	(3.178)	(2.354)
TOTALE 6	(363.206)	(370.642)
7 PER SERVIZI		
spese di trasporto	(58.254)	(60.484)
spese attivita' delegate	(89.808)	(171.548)
compensi per esami	(15.294)	(17.190)
manutenzione attrezzature	(54.385)	(32.152)
spese adempimenti HACCP	(2.098)	(9.020)
spese di vigilanza	(29.984)	(31.773)
spese attivita' in ATS	(54.983)	(82.159)
manutenzione ordinar.immobili	(276.940)	(180.266)

B I L A N C I O A L	31/12/2012	31/12/2011
manutenzione autoveicoli	(992)	(1.385)
assicurazione allievi	(17.719)	(18.020)
assicurazioni furto incendio	(5.464)	(5.385)
manutenzione impianti	(130)	
altre spese relative a progett	(24.200)	(34.621)
compensi ai destinatari	(40.703)	(49.183)
manut.rip.beni di terzi deduc.	(14.879)	(26.242)
assicurazioni autoveicoli	(2.120)	(2.079)
spese per consulenze esterne	(49.996)	(48.099)
spese varie	(26.827)	(5.936)
servizi di pubblicita'	(7.919)	(6.896)
spese collegamenti telematici	(13.952)	(19.469)
spese telefoniche	(50.446)	(51.804)
spese di riscaldamento	(254.674)	(306.698)
energia elettrica	(192.832)	(169.895)
spese consumo acqua potabile	(13.815)	(12.099)
spese consumo gas uso cucina	(6.851)	(6.015)
spese assistenza software	(7.804)	(19.970)
compensi risorse umane esterne	(515.419)	(769.200)
consulenze legali - notarili		(108)
compensi revisori contabili	(35.106)	(39.694)
spese postali	(168)	(281)
spese di rappresentanza		(40)
person.distacc.c/o l'impresa	(158.581)	

B I L A N C I O A L	31/12/2012	31/12/2011
servizio smaltimento rifiuti	(20.791)	(24.578)
contributi inps amministratori		(9.379)
contributi inail allievi	(149.479)	(111.844)
spese sistema qualita'	(16.028)	(14.868)
indennita' amministratori		(43.523)
compensi prestatori occasion.	(44.809)	(45.060)
spese adempimenti Legge 626	(18.833)	(20.139)
spese formazione personale	(31.660)	(194)
spese servizio mensa	(347.562)	(315.047)
spese viaggio-vitto-alloggio	(2.677)	(16.397)
oneri bancari	(2.547)	(1.428)
indennita' chilometriche	(4.130)	(27.630)
contrib.inps collaboratori	(233.864)	(234.794)
spese mediche ed ospedaliere	(468)	(156)
compensi collaboratori	(1.494.327)	(1.553.000)
oneri postali	(8.404)	(9.806)
fidejussioni	(11.450)	(16.437)
assicurazione r.c.;kasko;infor	(16.222)	(12.075)
spese di pulizia	(4.736)	(8.498)
spese pubblicazioni	(252)	(13.622)
sp.licenze uso progr.software	(63.660)	(48.114)
TOTALE 7	(4.494.239)	(4.704.297)
8 PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI		
noleggio attrezzature	(39.677)	(31.817)

B I L A N C I O A L	31/12/2012	31/12/2011
affitti immobili	(39.370)	(49.756)
noleggio autoveicoli	(495)	
TOTALE 8	(79.542)	(81.573)
9 PER IL PERSONALE		
a SALARI E STIPENDI		
spese personale prov.assegnato	(3.006)	(211.304)
stipendi docenti	(2.995.166)	(2.811.102)
stipendi centro impiego	(135.007)	(160.331)
stipendi personale pulizie	(375.643)	(345.386)
stipendi amministrativi	(1.422.747)	(1.392.704)
stipendi ausiliari	(395.025)	(419.043)
stipendi tutor e coordinatori	(958.158)	(866.634)
sp.pers.prov.assegnato spidis		(9.178)
TOTALE a	(6.284.751)	(6.215.683)
b ONERI SOCIALI		
contributi sociali docenti	(861.922)	(821.158)
contributi Inail	(10.819)	(51.984)
contr.personale prov.assegnato	(692)	(47.034)
contr.sociali amministrativi	(404.831)	(394.245)
contr.sociali person.pulizia	(106.780)	(95.808)
contr.sociali centri impiego	(38.836)	(48.084)
contributi sociali ausiliari	(114.100)	(123.343)
contrib.sociali tutor/coordin.	(282.824)	(259.197)
cont.personale prov.ass.spidis		(2.184)

B I L A N C I O A L	31/12/2012	31/12/2011
TOTALE b	(1.820.802)	(1.843.038)
c TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		
tfr docenti	(181.943)	(173.323)
tfr amministrativi	(84.415)	(86.042)
tfr centri impiego	(8.159)	(10.335)
tfr ausiliari	(22.770)	(23.959)
tfr previdenza compl.docenti	(3.487)	(2.729)
tfr tutor e coordinatori	(57.015)	(50.542)
tfr personale pulizie	(20.597)	(20.632)
tfr previdenza compl.ausiliari	(595)	(652)
tfr prev.compl.amministrativi	(3.104)	(3.117)
tfr prev.compl.tutor/coordin.	(2.544)	(2.734)
TOTALE c	(384.628)	(374.064)
TOTALE 9	(8.490.181)	(8.432.785)
10 AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI		
a AMMORTAMENTO DELLE		
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
amm. software	(5.081)	(5.901)
amm. spese adattamento locali	(18.429)	(11.939)
TOTALE a	(23.510)	(17.840)
b AMMORTAMENTO DELLE		
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
beni inferiori a 516,46 euro	(39.700)	(33.934)
amm. impianti specifici	(23.673)	(13.633)

B I L A N C I O A L	31/12/2012	31/12/2011
amm. attrezzature varie	(5.886)	(5.982)
amm.arredamenti didattici	(19.830)	(15.117)
amm. mobili d'ufficio	(3.296)	(1.341)
amm. macch. uff. elettroniche	(24.120)	(23.569)
amm. impianti d'allarme	(2.676)	(1.867)
amm. insegna	(188)	
amm.attrezzature didattiche	(135.275)	(106.860)
amm.attrezzat.pulizia locali	(3.058)	(3.294)
TOTALE b	(257.702)	(205.598)
TOTALE 10	(281.212)	(223.438)
14 ONERI DIVERSI DI GESTIONE		
abbonamenti riviste pubblicaz.	(1.538)	(926)
valori bollati	(972)	(1.253)
imposte e tasse varie deduc.	(1.893)	(875)
abbonamento RAI TV	(1.205)	(1.189)
sconti passivi	(97)	(2)
sopravvenienze passive	(5.674)	(1.683)
multe ed ammende indeduc.	(101)	(1.426)
tasse circolazione autoveicoli	(34)	(640)
TOTALE 14	(11.514)	(7.993)
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	(13.719.894)	(13.820.728)
DIFF.TRA VALORE E COSTI DI PROD.(A-B)	287.057	438.366
C PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
16 ALTRI PROVENTI FINANZIARI		

B I L A N C I O A L	31/12/2012	31/12/2011
c DA TITOLI ISCRITTI NELL'ATTIVO		
CIRCOLANTE CHE NON		
COSTITUISCONO PARTECIPAZIONI		
interessi attivi su titoli	757	
TOTALE c	757	
d PROVENTI DIVERSI DAI		
PRECEDENTI		
d4 DA TERZI		
interessi attivi c/c bancari	4.652	3.457
interessi attivi c/c postali	363	192
TOTALE d4	5.015	3.648
TOTALE d	5.015	3.648
TOTALE 16	5.772	3.648
17 INTERESSI E ALTRI ONERI		
FINANZIARI		
d VERSO TERZI		
interessi passivi c/c bancari	(23)	(963)
int. pass. deb. v/fornitori	(20)	(373)
int. passivi debiti v/Erario	(3)	(5)
int.pass.v/istit.e enti previd	(32)	(14)
TOTALE d	(78)	(1.355)
TOTALE 17	(78)	(1.355)
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	5.694	2.293
E PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		

B I L A N C I O A L	31/12/2012	31/12/2011
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.	(1)	(1)
TOTALE d	(1)	(1)
TOTALE 21	(1)	(1)
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	216.864	(1)
RISULTATO PRIMA DELLE IMP.(A-B+-C+-D+-E)	509.615	440.658
22 IMPOSTE SUL REDDITO		
DELL'ESERCIZIO, CORRENTI		
DIFFERITE E ANTICIPATE		
a IMPOSTE CORRENTI		
imp.irap person.prov.assegnato	(144)	(10.518)
Irap es. corrente	(207.039)	(239.765)
Ires es. corrente	(11.603)	(52.133)
TOTALE a	(218.786)	(302.416)
TOTALE 22	(218.786)	(302.416)
23 UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	290.829	138.242

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