

AZIENDA BERGAMASCA FORMAZIONE

VIA MONTE GLENO 2 24125 BERGAMO BG

NR. REA BG 361892

CODICE FISCALE NR.REG.IMPR. 03240540165

ESERCIZIO DAL 01/01/2016 AL 31/12/2016

B I L A N C I O I N F O R M A E S T E S A A L 31/12/2016

S T A T O P A T R I M O N I A L E 31/12/2016 31/12/2015

- A T T I V O -

## B IMMOBILIZZAZIONI

## I IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

## 1 COSTI DI IMPIANTO E DI

## AMPLIAMENTO

spese d'impianto	73.260	73.260
f.do amm. spese d'impianto	(73.260)	(54.945)

TOTALE 1		18.315
----------	--	--------

## 3 DIRITTI DI BREVETTO

## INDUSTRIALE E DIRITTI DI

## UTILIZZAZIONE DELLE OPERE

## DELL'INGEGNO

software	54.413	54.413
f.do amm. software	(53.884)	(52.826)

TOTALE 3	529	1.586
----------	-----	-------

## 7 ALTRE

spese adattamento locali	137.551	137.551
f.do amm. spese adattam. locali	(117.677)	(94.762)

B I L A N C I O A L	31/12/2016	31/12/2015
TOTALE 7	19.873	42.789
TOTALE I	20.402	62.690
II IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
1 TERRENI E FABBRICATI		
costruzioni leggere	67.108	46.153
f.do amm.costruzioni leggere	(7.971)	(2.308)
TOTALE 1	59.138	43.845
2 IMPIANTI E MACCHINARIO		
impianti specifici	196.994	196.994
impianti allarme	8.968	8.968
f.do amm.impianti specifici	(161.247)	(137.051)
f.do amm.impianti allarme	(8.968)	(8.968)
TOTALE 2	35.747	59.943
3 ATTREZZATURE INDUSTRIALI E COMMERCIALI		
attrezzature varie	66.460	63.721
attrez.informatiche uso didat.	253.249	247.287
attrezzature didattiche	1.221.872	1.162.827
attrezzature pulizia locali	41.221	35.614
f.do amm. attrezzature varie	(50.495)	(44.481)
f.do amm.attrez.inform.uso did	(113.156)	(63.101)
f.do amm. attrezzat.didattiche	(963.686)	(829.543)
f.do amm.attrez.pulizia locali	(27.686)	(24.759)
TOTALE 3	427.780	547.566

B I L A N C I O A L	31/12/2016	31/12/2015
4 ALTRI BENI		
arredamenti didattici	218.365	215.354
mobili d'ufficio	33.712	33.445
macchine ufficio elettroniche	226.268	186.958
beni mobili strum.CFP Clusone	287.226	287.226
autoveicoli	4.750	4.750
insegna	9.667	9.667
f.do amm.arredamenti didattici	(156.449)	(133.851)
f.do amm.mobili ufficio	(20.889)	(16.932)
f.do amm.macch.uff.elettron.	(179.983)	(168.119)
f.do amm.b.mob.str.CFP Clusone	(287.226)	(287.226)
f.do amm. autoveicoli	(4.750)	(4.750)
f.do amm.insegna	(4.606)	(3.397)
TOTALE 4	126.084	123.125
TOTALE II	648.749	774.479
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	669.151	837.169
C ATTIVO CIRCOLANTE		
II CREDITI		
1 VERSO CLIENTI		
a ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO		
SUCCESSIVO		
clienti	627.816	147.307
clienti x note debito da emet.	94.654	249.994
clienti per fatture da emett.	18.000	66.937

B I L A N C I O A L	31/12/2016	31/12/2015
clienti nota accr.da emettere		(2.560)
f.do sval.cred.v/clienti/breve	(3.000)	(1.000)
TOTALE a	737.469	460.678
TOTALE 1	737.469	460.678
5 bis CREDITI TRIBUTARI		
a ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO		
SUCCESSIVO		
Irap da compensare	56.781	69.490
erario c/imposte da compensare		468
erario c/bonus D.L. 66/2014	56.834	36.210
Ires da compensare		112.265
iva c/erario	2.682	
TOTALE a	116.297	218.433
b ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO		
SUCCESSIVO		
credito ires a rimborso	173.940	227.882
cred.imposta irap ecced.ace	3.477	1.930
TOTALE b	177.417	229.812
TOTALE 5 bis	293.714	448.245
5 quater VERSO ALTRI		
a ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO		
SUCCESSIVO		
Inail da compensare	6.373	62.570
anticipo voucher lavoro occas.	270	6.580

B I L A N C I O A L	31/12/2016	31/12/2015
crediti diversi	666.204	232.342
buoni dote scuola		690
anticipazioni inail	1.042	
TOTALE a	673.888	302.182
b ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO		
depositi cauzionali	14.853	10.853
TOTALE b	14.853	10.853
TOTALE 5 quater	688.741	313.035
TOTALE II	1.719.924	1.221.958
III ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON 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	612	374
c/c postale ordin.S.Giovanni B	447	
c/c postale ordinario Curno	584	81
c/c postale ordinario Trescore	660	136
c/c postale ordinario Bergamo	742	255
c/c postale ordinario Clusone	409	

B I L A N C I O A L	31/12/2016	31/12/2015
c/c postale n.67484238 ABF	58.042	20.933
ubi banca popolare di bergamo	3.575.185	2.087.499
TOTALE 1	3.636.681	2.109.279
3 DANARO E VALORI IN CASSA		
cassa contanti Albino	47	53
cassa contanti Bergamo	2.079	1.246
cassa contanti Curno	300	300
cassa contanti Trescore	357	265
cassa contanti Clusone	116	253
cassa contanti castel rozzone		63
cassa cont.san giovanni bianco	267	231
cassa contanti Treviglio	65	371
TOTALE 3	3.230	2.783
TOTALE IV	3.639.911	2.112.062
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	5.398.860	3.373.045
D RATEI E RISCONTI		
ratei attivi	3.167.104	3.413.672
risconti attivi	59.478	34.464
TOTALE RATEI E RISCONTI	3.226.582	3.448.136
TOTALE ATTIVO.....	9.294.593	7.658.350
- P A S S I V O -		
A PATRIMONIO NETTO		
I CAPITALE		
fondo di dotazione	250.000	250.000

B I L A N C I O A L	31/12/2016	31/12/2015
TOTALE I	250.000	250.000
VI ALTRE RISERVE, DISTINTAMENTE		
INDICATE		
1 RISERVA STRAORDINARIA		
riserva utili	473.454	577.830
TOTALE 1	473.454	577.830
13 VARIE ALTRE RISERVE		
riserve di arrotondamento		1
TOTALE 13		1
TOTALE VI	473.454	577.831
IX UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	465.090	(104.376)
TOTALE PATRIMONIO NETTO	1.188.544	723.455
C TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		
DI LAVORO SUBORDINATO		
f.do tratt.fine rapp.lav.sub.	1.827.839	1.581.820
versamenti TFR tesoreria INPS	(1.803.304)	(1.557.367)
TOTALE TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		
DI LAVORO SUBORDINATO	24.535	24.453
D DEBITI		
4 DEBITI VERSO BANCHE		
a ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO		
SUCCESSIVO		
altri debiti verso banche	928	
c/c postale ordin.S.Giovanni B		6

B I L A N C I O A L	31/12/2016	31/12/2015
c/c postale ordinario Clusone		337
TOTALE a	928	343
TOTALE 4	928	343
6 ACCONTI		
a ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO		
SUCCESSIVO		
acconti su progetti provincia	12.000	
acconti su progetti regione	5.039.502	3.571.860
TOTALE a	5.051.502	3.571.860
TOTALE 6	5.051.502	3.571.860
7 DEBITI VERSO FORNITORI		
a ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO		
SUCCESSIVO		
fornitori	512.206	738.495
fornitori x fatt.da ricevere	360.370	320.795
forn.nota accr. da ricevere		(4.171)
TOTALE a	872.576	1.055.119
TOTALE 7	872.576	1.055.119
12 DEBITI TRIBUTARI		
a ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO		
SUCCESSIVO		
ritenute irpef dipendenti	36.504	150.461
ritenute irpef professionisti	5.700	3.366
ritenute irpef collaboratori	19.209	8.293



B I L A N C I O A L	31/12/2016	31/12/2015
debito imposta ires	29.059	
addiz.comunale dipend./collab.	598	312
erario c/imp.sost.riv.tfr	1.583	869
addiz.regionale dipend./collab	2.943	1.616
iva c/erario		6.073
TOTALE a	95.597	170.990
TOTALE 12	95.597	170.990
13 DEBITI VERSO ISTITUTI DI PREVIDENZA E DI SICUREZZA SOCIALE		
a ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO		
debiti verso Inps	76.491	59.967
debiti verso Inail	40.399	48.662
debiti vs inps L.335/95	22.368	15.329
debiti verso inpdap	268.164	266.556
TOTALE a	407.422	390.514
TOTALE 13	407.422	390.514
14 ALTRI DEBITI		
a ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO		
debiti verso dipendenti		(761)
debiti verso collaboratori		441
dip. costi maturati non liquid	839.445	763.389

B I L A N C I O A L	31/12/2016	31/12/2015
debiti verso sindacati	1.850	7.162
debiti v/fondi di Prev.Complem	5.275	4.920
debiti diversi	31.071	53.095
somme ricevute a custodia	7.216	6.177
TOTALE a	884.857	834.423
TOTALE 14	884.857	834.423
TOTALE DEBITI	7.312.882	6.023.249
E RATEI E RISCONTI		
ratei passivi	189.366	219.530
risconti passivi	579.265	667.663
TOTALE RATEI E RISCONTI	768.632	887.193
TOTALE PASSIVO E NETTO.....	9.294.593	7.658.350
C O N T O E C O N O M I C O	31/12/2016	31/12/2015
A VALORE DELLA PRODUZIONE		
1 RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI		
ricavi servizio ristorazione	12.275	8.452
contr./trasf.prog.prov. e reg.	11.377.927	9.759.976
ricavi x recupero mat.didatt.	451.330	320.504
ricavi laboratorio estetista	816	909
ricavi per utilizzo locali	94.960	
ricavi laborator. parrucchiere	2.261	1.780
ricavi laboratorio pasticciere	5.929	3.987
ricavi laboratorio panettiere	2.158	1.476

B I L A N C I O A L	31/12/2016	31/12/2015
ricavi progetti ATS	33.489	5.389
ricavi progetti prov./regione	248	233.308
ric.x recupero sp.vitto/allog.	552	63.644
ric. x assist. attiv.formativa	17.727	
ric. per recup.spese trasporto		115
ricavi progetti autofinanziati	878.644	837.261
TOTALE 1	12.878.315	11.236.800
5 ALTRI RICAVI E PROVENTI		
a CONTRIBUTI IN CONTO ESERCIZIO		
contr.contratto ser.DGP 694/9L		1.900.000
contr.prov.pers.ausil./in sost		100.000
contr./trasf.altri enti	151.098	34.061
TOTALE a	151.098	2.034.061
b ALTRI		
altri ricavi	1.098	65.591
rimborsi assicurativi	896	8.173
abbuoni attivi	32	1.146
proventi non tassabili	3.651	
sopravvenienze attive	29.582	19.123
contributi in conto impianti	82.529	85.035
TOTALE b	117.788	179.067
TOTALE 5	268.886	2.213.128
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	13.147.201	13.449.928
B COSTI DELLA PRODUZIONE		

B I L A N C I O A L	31/12/2016	31/12/2015
6 PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE		
DI CONSUMO E DI MERCI		
acquisti materiali da consumo	(12.837)	(17.293)
oneri diversi su acquisti	(60)	(57)
acq.mater.didattico di consumo	(233.619)	(278.060)
acquisto materiale x pulizia	(17.863)	(17.850)
acq.indumenti protettivi	(1.099)	(1.239)
acquisti vari	(5.361)	(2.989)
spese di cancelleria	(28.778)	(27.134)
carb.e lubr. autocarri	(2.474)	(3.248)
TOTALE 6	(302.092)	(347.871)
7 PER SERVIZI		
spese di trasporto	(10.439)	(16.016)
spese attivita' delegate		(3.840)
manutenzione attrezzature	(22.430)	(28.892)
spese adempimenti HACCP	(5.431)	(5.072)
spese di vigilanza	(21.842)	(21.842)
spese attivita' in ATS	(78.634)	(30.730)
manutenzione ordinar.immobili	(101.589)	(122.577)
spese prevenzione/protezione	(23.232)	(23.932)
manutenzione autoveicoli	(3.570)	(698)
assicurazione allievi	(26.406)	(35.419)
assicurazioni furto incendio	(8.231)	(8.165)
manutenzione impianti	(12.258)	(11.957)

B I L A N C I O A L	31/12/2016	31/12/2015
altre spese relative a progett	(26.978)	(55.457)
manut.rip.beni di terzi deduc.	(1.512)	(1.668)
assicurazioni autoveicoli	(1.525)	(1.580)
pedaggi autos.tunnel traghetti	(6)	(9)
spese per consulenze esterne	(52.566)	(64.809)
spese varie	(1.258)	(1.099)
servizi di pubblicita'	(8.136)	(3.354)
spese collegamenti telematici	(58.862)	(94.672)
spese gestione sistema inform.	(57.096)	(54.781)
spese telefoniche	(14.310)	(6.958)
spese di riscaldamento	(181.581)	(196.476)
energia elettrica	(170.009)	(192.407)
spese consumo acqua potabile	(26.437)	(16.931)
spese consumo gas uso cucina	(1.122)	(1.740)
spese assistenza software	(6.451)	(9.504)
spese di cablaggio		(512)
compensi risorse umane esterne	(301.803)	(377.430)
consulenze legali - notarili	(8.178)	(5.429)
compensi revisori contabili	(27.914)	(25.471)
spese postali	(4.834)	(5.184)
rimborsi a pie' di lista	(22.103)	(24.458)
person.distacc.c/o l'impresa	(149.311)	(170.276)
servizio smaltimento rifiuti	(28.044)	(24.979)
compensi ai destinatari	(132.057)	(57.891)

B I L A N C I O A L	31/12/2016	31/12/2015
compensi per esami	(27.599)	(23.551)
contributi inail allievi	(115.911)	(124.952)
spese sistema qualita'	(16.882)	(10.033)
compensi prestatori occasion.	(12.794)	(36.294)
spese formazione personale	(8.596)	(2.949)
spese servizio mensa	(273.799)	(284.237)
spese viaggio-vitto-alloggio	(15.570)	(35.305)
oneri bancari	(1.477)	(2.184)
indennita' chilometriche	(8.371)	(6.949)
contrib.inps collaboratori	(107.235)	(146.633)
compensi collaboratori	(546.775)	(778.871)
oneri postali	(922)	(1.526)
fidejussioni	(16.266)	(10.189)
contr. inps prest.occasionali		(242)
comp.risorse umane est.x esami	(2.002)	(3.547)
assicurazione r.c.;kasko;infor	(12.268)	(10.785)
spese di pulizia	(8.767)	(7.896)
spese pubblicazioni		(81)
sp.licenze uso progr.software	(12.169)	(14.979)
rimb. ind.km collaboratori	(1.024)	(315)
TOTALE 7	(2.784.580)	(3.203.735)
8 PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI		
noleggio attrezzature	(30.067)	(32.655)
affitti immobili	(77.623)	(78.212)

B I L A N C I O A L	31/12/2016	31/12/2015
altre spese utilizzo immobil.	(56.670)	(20.000)
noleggio autoveicoli	(620)	
TOTALE 8	(164.980)	(130.866)
9 PER IL PERSONALE		
a SALARI E STIPENDI		
stipendi docenti	(3.330.355)	(3.358.768)
stipendi personale pulizie	(371.771)	(354.047)
stipendi amministrativi	(1.656.948)	(1.487.810)
stipendi ausiliari	(488.510)	(475.577)
stipendi tutor e coordinatori	(869.936)	(1.135.581)
TOTALE a	(6.717.520)	(6.811.784)
b ONERI SOCIALI		
contributi sociali docenti	(821.770)	(958.045)
contributi Inail	(57.484)	(44.661)
contr.sociali amministrativi	(409.818)	(452.725)
contr.sociali person.pulizia	(90.998)	(97.537)
contributi sociali ausiliari	(134.004)	(141.797)
contrib.sociali tutor/coordin.	(192.241)	(323.682)
TOTALE b	(1.706.314)	(2.018.447)
c TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		
tfr docenti	(196.013)	(206.335)
tfr amministrativi	(102.415)	(91.613)
tfr ausiliari	(26.259)	(28.027)
tfr previdenza compl.docenti	(5.281)	(6.287)

B I L A N C I O A L	31/12/2016	31/12/2015
tfr prev.compl.person. pulizia	(743)	
tfr tutor e coordinatori	(45.507)	(70.020)
tfr personale pulizie	(21.081)	(20.770)
tfr previdenza compl.ausiliari	(1.661)	(1.669)
tfr prev.compl.amministrativi	(5.260)	(3.583)
tfr prev.compl.tutor/coordin.	(2.969)	(3.677)
TOTALE c	(407.190)	(431.980)
e ALTRI COSTI		
lavoro occasionale accessorio	(48.170)	(23.420)
TOTALE e	(48.170)	(23.420)
TOTALE 9	(8.879.194)	(9.285.631)
10 AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI		
a AMMORTAMENTO DELLE		
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
amm. spese d'impianto	(18.315)	(18.315)
amm. software	(1.057)	(1.057)
amm. spese adattamento locali	(22.915)	(22.930)
TOTALE a	(42.288)	(42.302)
b AMMORTAMENTO DELLE		
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
beni inferiori a 516,46 euro	(17.215)	(11.479)
amm. impianti specifici	(24.196)	(27.713)
amm. attrezzature varie	(6.014)	(6.463)
amm. attrezz.inform.uso didat.	(50.055)	(43.915)



B I L A N C I O A L	31/12/2016	31/12/2015
amm.arredamenti didattici	(22.644)	(25.047)
amm. mobili d'ufficio	(3.957)	(3.935)
amm. macch. uff. elettroniche	(12.020)	(16.138)
amm. costruzioni leggere	(5.663)	(2.308)
amm. insegna	(1.208)	(1.208)
amm.attrezzature didattiche	(138.979)	(145.764)
amm.attrezzat.pulizia locali	(2.927)	(2.421)
TOTALE b	(284.879)	(286.391)
d SVALUTAZIONI DEI CREDITI		
COMPRESI NELL'ATTIVO		
CIRCOLANTE E DELLE		
DISPONIBILITA' LIQUIDE		
svalut.crediti att.circolante	(2.157)	(399)
TOTALE d	(2.157)	(399)
TOTALE 10	(329.324)	(329.092)
14 ONERI DIVERSI DI GESTIONE		
abbonamenti riviste pubblicaz.	(362)	(545)
valori bollati	(1.383)	(1.024)
imposte e tasse varie deduc.	(4.537)	(4.845)
abbonamento RAI TV	(1.222)	(1.222)
sconti passivi	(55)	(222)
sopravvenienze passive	(64.802)	(51.347)
multe ed ammende indeduc.	(1.589)	(1.693)
minusvalenze	(167)	(33.448)

B I L A N C I O A L	31/12/2016	31/12/2015
tasse circolazione autoveicoli	(427)	(429)
diff.neg.esp.bilancio in euro		(1)
TOTALE 14	(74.543)	(94.776)
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	(12.534.713)	(13.391.971)
DIFF.TRA VALORE E COSTI DI PROD.(A-B)	612.488	57.957
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	1.800
TOTALE c	1.800	1.800
d PROVENTI DIVERSI DAI		
PRECEDENTI		
d5 ALTRI		
interessi attivi c/c bancari	132	4.148
interessi attivi c/c postali		106
interessi attivi diversi	4.588	4
TOTALE d5	4.720	4.257
TOTALE d	4.720	4.257
TOTALE 16	6.520	6.057
17 INTERESSI E ALTRI ONERI		
FINANZIARI		
e ALTRI		

B I L A N C I O A L	31/12/2016	31/12/2015
interessi passivi c/c bancari	(928)	(1.380)
int. pass. deb. v/fornitori	(2.671)	(1.480)
int. passivi debiti v/Erario	(19)	(8)
TOTALE e	(3.618)	(2.867)
TOTALE 17	(3.618)	(2.867)
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	2.902	3.190
RISULT.PRIMA DELLE IMP. (A-B+-C+-D)	615.390	61.147
20 IMPOSTE SUL REDDITO		
DELL'ESERCIZIO, CORRENTI,		
DIFFERITE E ANTICIPATE		
a IMPOSTE CORRENTI		
Irap es. corrente	(110.116)	(165.523)
Ires es. corrente	(40.184)	
TOTALE a	(150.300)	(165.523)
TOTALE 20	(150.300)	(165.523)
21 UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	465.090	(104.376)
IL PRESENTE BILANCIO E'CONFORME AI RISULTATI DELLE SCRITTURE CONTABILI.		