

COOPERATIVA SOCIALE L'INNESTO - O.N.L.U.S.

VIA PIAVE 21 24060 GAVERINA TERME BG

NR. REA BG 317767

CODICE FISCALE NR.REG.IMPR. 02703450169

Cooperativa a mutualita' prevalente n. A135490

ESERCIZIO DAL 01/07/2017 AL 30/06/2018

BILANCIO IN FORMA ABBREVIATA AI SENSI DELL'ART. 2435/BIS C.C. AL 30/06/2018

S T A T O P A T R I M O N I A L E 30/06/2018 30/06/2017

- A T T I V O -

A CREDITI VERSO SOCI PER

VERSAMENTI ANCORA DOVUTI

soci c/sottoscrizione	10.325	1.075
-----------------------	--------	-------

TOTALE CREDITI VERSO SOCI PER

VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	10.325	1.075
--------------------------	--------	-------

B IMMOBILIZZAZIONI

I IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

f.do amm. diritto d'uso	(5.267)	(4.357)
-------------------------	---------	---------

software	7.520	7.520
----------	-------	-------

f.do amm.software	(6.186)	(4.853)
-------------------	---------	---------

migliorie su fabbr. di terzi	16.688	16.688
------------------------------	--------	--------

diritto d'uso	18.198	18.198
---------------	--------	--------

f.do amm.migliorie beni terzi	(9.306)	(5.968)
-------------------------------	---------	---------

TOTALE I	21.647	27.228
----------	--------	--------

II IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

terreni	603.458	541.910
---------	---------	---------

B I L A N C I O A L	30/06/2018	30/06/2017
aree edificate	185.657	23.857
altri fabbricati non strument.	110.000	110.000
fabbricati civili	284.205	284.205
fabbricati strumentali	1.800.185	1.150.009
migliorie ai fabbricati	3.018	
costruzioni leggere	26.632	26.632
aule-tettoie/osservatori	61.236	61.236
f.do amm.aule-tettoie/osserv.	(20.487)	(17.426)
f.do amm. fabbricati civili	(2.631)	(2.631)
f.do amm.fabbric.strumentali	(130.581)	(115.830)
f.do amm.costruzioni leggere	(13.136)	(12.041)
f.do amm.altri fabbr.non strum	(8.250)	(8.250)
impianti specifici	55.670	55.670
impianti generici	12.174	12.174
macchine agricole	157.536	152.208
impianti telefonici	850	850
impianti allarme	2.454	
impianti fotovoltaici	15.000	15.000
f.do amm.impianti specifici	(50.102)	(48.263)
f.do amm.impianti generici	(12.174)	(12.174)
f.do amm. macchine agricole	(134.996)	(133.604)
f.do amm.impianti telefonici	(446)	(319)
f.do amm.impianti allarme	(368)	
f.do amm.impianti fotovoltaici	(2.025)	(1.575)

B I L A N C I O A L	30/06/2018	30/06/2017
attrezzatura varia	204.809	203.873
beni inferiori a 516,46 euro	1.549	1.549
f.do amm.attrezzatura varia	(183.161)	(170.271)
f.do amm.beni inf. 516,46 euro	(1.549)	(1.549)
macchine ufficio elettroniche	22.631	23.415
telefoni cellulari	2.275	1.857
autoveicoli da trasporto	127.086	127.086
autovetture e motoveicoli	74.923	74.923
misuratore fiscale	1.995	1.995
arredamento	59.832	58.358
escavatori e pale meccaniche	36.220	36.000
f.do amm.macch.uff.elettron.	(19.892)	(19.963)
f.do amm.telefoni cellulari	(1.543)	(1.233)
f.do amm.autoveicoli da trasp	(102.121)	(97.888)
f.do amm.autovett.motoveicoli	(69.807)	(66.356)
f.do amm.arredamento	(40.690)	(35.588)
f.do amm. misuratore fiscale	(1.694)	(1.493)
f.do amm.escavatori-pale mecc.	(18.011)	(14.400)
acc.a fornitori x immob.mater.	3.070	
TOTALE II	3.038.800	2.201.954
III IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
altre partecipazioni	28.502	28.502
f.do sval.altre partecipazioni	(12.500)	
obbligazioni	20.086	20.086

B I L A N C I O A L	30/06/2018	30/06/2017
TOTALE III	36.088	48.588
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	3.096.535	2.277.770
C ATTIVO CIRCOLANTE		
I RIMANENZE		
rim.fin.materie prime	18.734	19.546
rim.fin.cartine	1.390	1.500
rimanenze finali	57.784	62.471
TOTALE I	77.908	83.517
II CREDITI		
1 ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO		
SUCCESSIVO		
clienti	365.537	475.742
clienti per fatture da emett.	32.232	32.672
corrispettivi da incassare	1.759	254
f.do sval.cred.v/clienti/breve	(10.000)	(10.000)
erario c/ritenute d'acconto		17
Inail da compensare	7.185	5.612
erario c/rit.acconto subite		1
Ires da compensare	3.851	5.839
altri crediti		12.200
depositi cauzionali	991	699
crediti prestito solidarieta'		400
arrotondamenti su retribuzioni	35	31
arrotond.amministrat./co.co.co	1	1

B I L A N C I O A L	30/06/2018	30/06/2017
iva c/erario	2.541	
TOTALE 1	404.133	523.468
3 IMPOSTE ANTICIPATE ENTRO		
E OLTRE L'ESERCIZIO		
attiv.per Ires antic.	936	
TOTALE 3	936	
TOTALE II	405.069	523.468
IV DISPONIBILITA' LIQUIDE		
ubi banca popolare di bergamo	1.314	5.139
ubi bca valle camonica	262.426	149.714
banca etica	1.372	3.224
banca prossima	3.565	151
altri crediti verso banche		
cassa contanti e assegni	9.804	202
TOTALE IV	278.481	158.430
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	761.458	765.415
D RATEI E RISCONTI		
ratei attivi	191	186
risconti attivi	30.860	16.882
TOTALE RATEI E RISCONTI	31.051	17.068
TOTALE ATTIVO.....	3.899.369	3.061.328
- P A S S I V O -		
A PATRIMONIO NETTO		
I CAPITALE		

B I L A N C I O A L	30/06/2018	30/06/2017
capitale sociale	1.515.782	799.582
TOTALE I	1.515.782	799.582
IV RISERVA LEGALE		
riserva legale	94.098	85.315
TOTALE IV	94.098	85.315
VI ALTRE RISERVE		
riserve di arrotondamento		2
riserva indivisibile L.904/77	947.456	938.243
TOTALE VI	947.456	938.245
IX UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	(89.526)	29.274
TOTALE PATRIMONIO NETTO	2.467.810	1.852.416
C TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		
DI LAVORO SUBORDINATO		
f.do tratt.fine rapp.lav.sub.	222.345	223.000
TOTALE TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		
DI LAVORO SUBORDINATO	222.345	223.000
D DEBITI		
1 ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO		
SUCCESSIVO		
fornitori	70.052	90.356
altri debiti verso banche	136	7
finanziamento banca prossima	10.028	9.634
mutui ipotecari	46.236	44.652
fornitori x fatt.da ricevere	52.358	72.500

B I L A N C I O A L	30/06/2018	30/06/2017
forn.nota accr. da ricevere	(20)	(387)
ritenute irpef dipendenti	11.624	5.769
ritenute irpef terzi	5.965	3.399
erario c/imp.sost.riv.tfr	589	445
erario c/irpef		119
debiti verso dipendenti	53.805	47.932
dip. costi maturati non liquid	52.931	46.017
debiti verso sindacati	157	327
debiti verso Inps	19.888	18.490
debiti verso Inail	7.078	7.298
debiti verso fondo est	11	10
debiti verso ASIM	16	16
iva c/erario		8.268
debiti v/sindaci	8.220	8.220
debiti v/fondi di Prev.Complem	276	271
altri debiti	10.567	20.174
caparra ricevuta clienti puca	24.650	22.650
debiti tassa comunale PUCA	1.689	501
TOTALE 1	376.256	406.667
2 ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO		
finanziamento banca prossima	10.438	20.466
mutui ipotecari	135.733	181.968
mutuo ipot.bca valle camonica	300.000	

B I L A N C I O A L	30/06/2018	30/06/2017
prestito sociale	381.407	375.121
TOTALE 2	827.578	577.555
TOTALE DEBITI	1.203.834	984.222
E RATEI E RISCONTI		
ratei passivi	2.380	1.690
risconti passivi	3.000	
TOTALE RATEI E RISCONTI	5.380	1.690
TOTALE PASSIVO E NETTO.....	3.899.369	3.061.328
C O N T O E C O N O M I C O	30/06/2018	30/06/2017
A VALORE DELLA PRODUZIONE		
1 RICAVI DELLE VENDITE E DELLE		
PRESTAZIONI		
ricavi per attivita'agricola	1.806	321
ric.att.didattiche/biblioteche	9.302	10.452
ricavi PUCA	3.408	5.576
ricavi e-commerce		27.966
ricavi per prestazioni	62.503	43.546
ricavi prestazioni vallone	35.687	38.728
prestazioni casa del pescatore	343.002	320.909
ricavi prestazioni grafiche	3.940	
ricavi per manutenzione verde	87.605	97.125
ricavi per servizi di pulizia	836.248	878.727
ricavi per lavori edili	2.506	96.055
ricavi x assist.prog.educativi	1.775	26.524

B I L A N C I O A L	30/06/2018	30/06/2017
ricavi ingressi casa pescatore	14.368	13.584
ricavi da parcheggio	3.224	
TOTALE 1	1.405.373	1.559.513
3 VARIAZIONI DEI LAVORI IN CORSO		
SU ORDINAZIONE		
rim.iniz.lavori in corso ordin		(28.200)
TOTALE 3		(28.200)
4 INCREMENTI DI IMMOBILIZZAZIONI		
PER LAVORI INTERNI		
opere di costruzione interna	5.548	9.047
TOTALE 4	5.548	9.047
5 ALTRI RICAVI E PROVENTI		
a CONTRIBUTI IN CONTO ESERCIZIO		
contributi in conto esercizio	1.000	19.508
contributi incentivaz.GSE	648	683
contr.raccolta fondi	6.581	
TOTALE a	8.229	20.191
b ALTRI		
affitti attivi	7.692	8.512
plusvalenza		1.205
rimb. spese addeb.ai clienti	1.569	738
risarcimenti assicurativi	2.400	
abbuoni attivi	39	29
proventi cinque per mille	1.109	1.228

B I L A N C I O A L	30/06/2018	30/06/2017
sopr.attiva gestione ordinaria	75	346
ricavi per vendita energia	425	503
recupero penali PUCA	50	80
diff.pos.esp.bilancio in euro		2
TOTALE b	13.358	12.643
TOTALE 5	21.587	32.834
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	1.432.508	1.573.194
B COSTI DELLA PRODUZIONE		
6 PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE		
DI CONSUMO E DI MERCI		
acq.mater.didattico x corsi	(133)	(176)
acquisti e-commerce	(396)	(18.225)
materiali di consumo c/acquis.	(1.443)	(8.474)
acq.indumenti da lavoro	(1.688)	(2.133)
acq.per prestazioni vallone	(18.443)	(21.520)
acquisti casa del pescatore	(162.118)	(158.043)
acquisti per servizi pulizie	(13.805)	(13.872)
acquisti manut.verde/edilizia	(20.444)	(95.579)
acq. cancelleria e stampati	(1.661)	(2.576)
carb.e lubr.automezzi aziend.	(3.244)	(3.823)
carburanti e lubrificanti	(11.712)	(10.925)
acquisto animali vivi	(893)	(3.506)
acquisti attivita' agricola	(4.119)	(3.306)
acquisto servizi grafici	(2.445)	

B I L A N C I O A L	30/06/2018	30/06/2017
TOTALE 6	(242.545)	(342.157)
7 PER SERVIZI		
manut.e ripar. telefonia		(263)
spese/servizi per trasporti	(165)	
lavorazioni di terzi	(570)	
manut.e rip. su beni di prop.	(19.873)	(25.777)
canoni di manutenzione	(1.772)	(2.912)
partecipazione a corsi	(990)	(968)
viaggi e trasferte	(2.239)	(2.590)
utenza riscald./cucina Vallone	(3.631)	(3.705)
consulenze professionali	(1.466)	(694)
manut.e rip. autocarri	(7.101)	(4.303)
parcheggi autovetture	(143)	(96)
spese lavanderia noleggi/bianchi	(9.663)	(9.928)
manut.rip.beni di terzi deduc.	(2.592)	(1.522)
assicuraz.automezzi strument.	(10.248)	(10.282)
acquisto pneumatici	(1.798)	(139)
pedaggi autostr.auto aziendali	(445)	(485)
acq. pneumatici auto aziend.		(1.100)
assicuraz.automezzi aziendali	(4.150)	(4.215)
manutenzione automezzi aziend.	(5.214)	(3.575)
serv. e spese commerc. div.	(2.675)	(4.171)
servizi di pubblicita'	(8.470)	(500)
servizi vari amministrativi	(2.589)	(1.936)

B I L A N C I O A L	30/06/2018	30/06/2017
utenze telefoniche fisse	(3.866)	(4.477)
utenze telefoniche cellulari	(4.617)	(2.733)
utenze riscaldamento	(4.430)	(4.234)
utenze energia elettrica	(3.863)	(5.004)
utenze acquedotto	(5.430)	(3.531)
riscaldamento casa pescatore	(9.746)	(9.898)
energia elettrica casa pescat.	(14.172)	(10.631)
energia elettrica vallone	(3.889)	(4.012)
consulenze legali - notarili	(12.569)	
compensi prof.amministratori	(6.240)	(6.240)
compensi collegio sindacale	(5.720)	(5.720)
servizio postale	(764)	(458)
spese di rappresentanza	(278)	
servizio smaltimento rifiuti	(50)	(132)
contr.inps collaboratori/ammin	(3.280)	(3.280)
compensi amministratori	(18.000)	(18.000)
comp.coll.sindacale	(2.500)	(2.500)
lavoro occasionale	(81)	(45)
erogazione bevande	(251)	(77)
compensi a terzi amministrativ	(40.009)	(40.741)
oneri e comm. servizi bancari	(8.004)	(6.383)
rimb.ind.km amministr.collab.	(16.606)	(20.481)
sp.vitto e alloggio/sp.rappr.	(2.436)	(925)
visite mediche	(2.058)	(1.386)

B I L A N C I O A L	30/06/2018	30/06/2017
diritti s.i.a.e.	(829)	(674)
fidejussioni	(1.777)	(2.312)
assicurazioni	(4.602)	(4.657)
spese di pulizia	(7.836)	(5.194)
costi accessori leasing	(138)	(82)
ristoranti e alberghi	(326)	(2.314)
canoni software, licenze e sim.	(960)	(562)
commissione disposizione fidi	(1.433)	(1.180)
TOTALE 7	(272.554)	(247.021)
8 PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI		
noleggi	(3.518)	(1.326)
leasing beni strumentali	(4.024)	(9.066)
canone locazione operativa	(2.406)	(1.805)
TOTALE 8	(9.949)	(12.197)
9 PER IL PERSONALE		
a SALARI E STIPENDI		
stipendi	(673.931)	(664.949)
TOTALE a	(673.931)	(664.949)
b ONERI SOCIALI		
contributi previdenziali	(122.367)	(105.380)
contributi Inail	(12.610)	(12.419)
contributi Cassa Edile		(825)
contr.previdenza complementare		(6)
contr.assist.sanit.integr.	(317)	(312)

B I L A N C I O A L	30/06/2018	30/06/2017
TOTALE b	(135.294)	(118.942)
c TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		
trattamento fine rapporto	(52.471)	(53.095)
t.f.r. previd.complementare	(1.115)	(1.100)
TOTALE c	(53.586)	(54.195)
e ALTRI COSTI		
lavoro occasionale accessorio		(7.630)
TOTALE e		(7.630)
TOTALE 9	(862.811)	(845.716)
10 AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI		
a AMMORTAMENTO DELLE		
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
amm. diritto d'uso	(910)	(910)
amm. software	(1.333)	(1.333)
amm. migliorie beni di terzi	(3.338)	(3.338)
TOTALE a	(5.581)	(5.581)
b AMMORTAMENTO DELLE		
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
beni inferiori a 516,46 euro	(5.785)	(6.300)
amm.aule-tettoie/osserv.	(3.062)	(3.062)
amm. fabbricati strumentali	(14.751)	(11.500)
amm. impianti specifici	(1.838)	(1.970)
amm. macchine agricole	(1.392)	(1.617)
amm. impianti telefonici	(128)	(128)

B I L A N C I O A L	30/06/2018	30/06/2017
amm. attrezzature varia	(12.891)	(12.570)
amm. arredamenti	(5.102)	(5.071)
amm. macch. uff. elettroniche	(1.491)	(1.837)
amm. telefoni cellulari	(310)	(279)
amm. autoveicoli da trasporto	(4.233)	(4.233)
amm. impianti fotovoltaici	(450)	(450)
amm. costruzioni leggere	(1.096)	(1.096)
amm. impianti d'allarme	(368)	
amm. autovetture motoveicoli	(3.451)	(3.451)
amm. misuratore fiscale	(201)	(201)
amm. escavatori e pale mecc.	(3.611)	(3.600)
beni inf. 516,46 parz. deduc.	(796)	(490)
TOTALE b	(60.955)	(57.854)
d SVALUTAZIONI DEI CREDITI		
COMPRESI NELL'ATTIVO		
CIRCOLANTE E DELLE		
DISPONIBILITA' LIQUIDE		
svalut.crediti att.circolante	(5.896)	(2.000)
TOTALE d	(5.896)	(2.000)
TOTALE 10	(72.432)	(65.435)
11 VARIAZIONI DELLE RIMANENZE DI		
MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI		
CONSUMO E MERCI		
rim.iniz.materie prime	(19.546)	(7.678)

B I L A N C I O A L	30/06/2018	30/06/2017
rimanenze iniziali	(62.471)	(52.891)
rim.iniz. cartine	(1.500)	(1.620)
rim.fin.materie prime	18.734	19.546
rimanenze finali	57.784	62.471
rim.fin.cartine	1.390	1.500
TOTALE 11	(5.608)	21.328
14 ONERI DIVERSI DI GESTIONE		
abbonamenti a giornali riviste	(531)	(463)
erogazioni liberali	(50)	(50)
quote associative	(4.529)	(7.495)
vidimazioni		(125)
imposte e tasse varie deduc.	(2.595)	(3.398)
imposta di registro	(67)	(212)
arrot. abbuoni passivi	(17)	(153)
multe ed ammende indeduc.	(366)	(322)
minusvalenze	(303)	(270)
costi indeducibili	(446)	(339)
IMU	(10.427)	(8.363)
sanzioni e soprattasse	(8)	(817)
sopravv.passive ordinarie	(2.463)	(915)
imposta tasi	(204)	
altri tributi locali		(204)
tassa rifiuti/TARI	(3.821)	(3.819)
TOTALE 14	(25.826)	(26.946)

B I L A N C I O A L	30/06/2018	30/06/2017
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	(1.491.725)	(1.518.144)
DIFF.TRA VALORE E COSTI DI PROD.(A-B)	(59.217)	55.050
C PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
15 PROVENTI DA PARTECIPAZIONI		
e ALTRI		
dividendi su titoli		
16 ALTRI PROVENTI FINANZIARI		
b DA TITOLI ISCRITTI NELLE		
IMMOBILIZZAZIONI CHE NON		
COSTITUISCONO PARTECIPAZIONI		
int.attivi altre obbligazioni	148	150
TOTALE b	148	150
d PROVENTI DIVERSI DAI		
PRECEDENTI		
d5 ALTRI		
interessi attivi c/c bancari	2	2
interessi attivi diversi		102
TOTALE d5	2	104
TOTALE d	2	104
TOTALE 16	150	254
17 INTERESSI E ALTRI ONERI		
FINANZIARI		
e ALTRI		
interessi passivi c/c bancari	(133)	(28)

B I L A N C I O A L	30/06/2018	30/06/2017
interessi pass. su mutui	(9.021)	(9.813)
int. passivi debiti v/Erario		(17)
int.pass.v/istit.e enti previd	(35)	(29)
interessi pas.prestito sociale	(8.495)	(8.350)
interessi passivi di mora		(124)
oneri accessori su finanziam.	(1.210)	
TOTALE e	(18.895)	(18.362)
TOTALE 17	(18.895)	(18.362)
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	(18.745)	(18.108)
D RETTIFICHE DI VALORE DI		
ATTIVITA' E PASSIVITA'		
FINANZIARIE		
19 SVALUTAZIONI		
a DI PARTECIPAZIONI		
svalut. di partecipazioni	(12.500)	
TOTALE a	(12.500)	
TOTALE 19	(12.500)	
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI		
ATTIVITA' E PASSIVITA'		
FINANZIARIE	(12.500)	
RISULT.PRIMA DELLE IMP. (A-B+-C+-D)	(90.462)	36.942
20 IMPOSTE SUL REDDITO		
DELL'ESERCIZIO, CORRENTI		
DIFFERITE E ANTICIPATE		

B I L A N C I O A L	30/06/2018	30/06/2017
a IMPOSTE CORRENTI		
Ires es. corrente		(7.668)
TOTALE a		(7.668)
c IMPOSTE DIFFERITE E ANTICIPATE		
Ires imposte anticipate	936	
TOTALE c	936	
TOTALE 20	936	(7.668)
21 UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	(89.526)	29.274

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

GAVERINA TERME 25 SETTEMBRE 2018

IL PRESIDENTE DEL C.A.

PATELLI LODOVICO