

Valle Camonica Solidale Soc. Coop. sociale Onlus

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	Lozio (BS), Viale dei castagni n. 2
Codice Fiscale	03214740981
Numero Rea	BS 514877
P.I.	03214740981
Capitale Sociale Euro	261.000 i.v.
Forma giuridica	società cooperativa sociale
Settore di attività prevalente (ATECO)	87.10.00
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	27.128	29.564
II - Immobilizzazioni materiali	8.194.324	4.105.639
III - Immobilizzazioni finanziarie	91.247	88.334
Totale immobilizzazioni (B)	8.312.699	4.223.537
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	540.404	388.869
imposte anticipate	4.254	4.254
Totale crediti	544.658	393.123
IV - Disponibilità liquide	176.088	251.368
Totale attivo circolante (C)	720.746	644.491
D) Ratei e risconti	13.193	23.479
Totale attivo	9.046.638	4.891.507
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	261.000	261.000
IV - Riserva legale	313.980	243.794
VI - Altre riserve	591.430	434.680
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	11.536	233.955
Totale patrimonio netto	1.177.946	1.173.429
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	4.520	3.457
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	965.703	935.614
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.764.734	2.779.007
Totale debiti	3.730.437	3.714.621
E) Ratei e risconti	4.133.735	0
Totale passivo	9.046.638	4.891.507

Conto economico

31-12-2024 31-12-2023

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.389.189	3.305.726
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	10.981	32.075
altri	183.531	143.168
Totale altri ricavi e proventi	194.512	175.243
Totale valore della produzione	3.583.701	3.480.969
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	278.921	169.407
7) per servizi	2.634.507	2.532.696
8) per godimento di beni di terzi	188.626	170.401
9) per il personale		
a) salari e stipendi	20.546	18.114
b) oneri sociali	5.611	4.962
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	1.177	1.100
c) trattamento di fine rapporto	1.177	951
e) altri costi	0	149
Totale costi per il personale	27.334	24.176
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	213.383	120.453
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	4.736	4.430
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	208.647	116.023
Totale ammortamenti e svalutazioni	213.383	120.453
14) oneri diversi di gestione	88.231	133.222
Totale costi della produzione	3.431.002	3.150.355
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	152.699	330.614
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	4.395	5.728
Totale proventi diversi dai precedenti	4.395	5.728
Totale altri proventi finanziari	4.395	5.728
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	144.574	102.387
Totale interessi e altri oneri finanziari	144.574	102.387
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(140.179)	(96.659)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	0
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	12.520	233.955
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	984	0
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	984	0
21) Utile (perdita) dell'esercizio	11.536	233.955

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2024

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro 11.536.

Attività svolte

La vostra Società, come ben sapete, svolge la propria attività nel settore socio assistenziale, attraverso la gestione di una RSA sita in Lozio (BS), nonché di una RSD e un Hospice a Pisogne (Bs).

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Nel corso dell'esercizio sono iniziati i lavori di ristrutturazione di due immobili di proprietà della società, l'immobile denominato Villa Mozart, sito in Lozio, ove viene svolta l'attività di residenza sanitaria assistenziale, e l'immobile di Edolo, acquisito nel corso del 2023. Entrambe le ristrutturazioni hanno i requisiti per poter beneficiare dell'agevolazione Superbonus 110%, e nel corso del 2024 sono state effettuate le asseverazioni dei primi stati avanzamento lavori in entrambe le strutture con emissione delle fatture dei relativi lavori con sconto totale in fattura, motivo per il quale la società si è limitata ad erogare il pagamento dell'IVA, il cui credito annuale è stato chiesto a rimborso a febbraio dell'anno in corso.

L'esercizio 2024 chiude con un fatturato in linea con gli ultimi esercizi, evidenziando tuttavia un calo dell'EBITDA di c.a un 19%. Sul risultato d'esercizio finale hanno inciso negativamente l'aumento degli ammortamenti, in particolare dei fabbricati, in conseguenza dell'investimento effettuato nel precedente esercizio relativo all'acquisto dell'ex convitto di Edolo. In crescita appaiono anche gli oneri finanziari, che hanno inciso per c.a un 4% sui ricavi rispetto al 3% del precedente esercizio. L'indebitamento complessivo resta sostanzialmente stabile, mentre in crescita appaiono i crediti: in conseguenza di ciò si assiste ad un miglioramento del capitale circolante netto accompagnato tuttavia da una contrazione delle disponibilità liquide. In questo contesto, l'incremento di valore delle immobilizzazioni è imputabile al fatto che gli investimenti sono stati realizzati grazie alla normativa Superbonus che ha consentito alla società di effettuare interventi sugli immobili con un limitato esborso finanziario. Il vantaggio economico di tale operazione viene ripartito negli anni attraverso l'iscrizione di appositi risconti al passivo patrimoniale. In riferimento alla situazione geopolitica contingente, non si ravvedono elementi che possano comportare rischi diretti per la società. Non sussistono pertanto elementi che possano far dubitare della continuità aziendale.

Criteri di formazione

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma del Codice civile; non è stata pertanto redatta la Relazione sulla gestione. A completamento della doverosa informazione si precisa in questa sede che ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) C.C. non esistono né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti possedute dalla società anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona e che né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti sono state acquistate e / o alienate dalla società, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2024 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34 /UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

Criteri di valutazione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 1, C.c. e OIC 12)

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensi tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

Deroghe

(Rif. art. 2423, quinto comma, C.c.)

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile.

La società si è avvalsa della facoltà di valutare i crediti, i debiti e i titoli senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato e l'attualizzazione, così come previsto dai relativi principi contabili nazionali di riferimento OIC.

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono stati i seguenti.

IMMOBILIZZAZIONE IMMATERIALI: Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

Le licenze software sono ammortizzate in 5 esercizi. Le migliorie eseguite su beni di terzi (struttura di Pisogne) sono state ammortizzate in proporzione alla durata del contratto di appalto di servizi della gestione della struttura RSD / Hospice. I software sono stati ammortizzati in tre esercizi.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI: Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, ridotte alla metà per il primo esercizio e ragguagliate alla durata dell'esercizio per il primo anno di attività:

- fabbricati: 2%
- impianti generici 12%
- mobili e arredi: 10%
- macchine elettroniche: 20%
- macchinari: 15%
- attrezzature varia e minuta 15%

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

CREDITI: Sono esposti al presumibile valore di realizzo. E' stato ritenuto congruo un fondo rischi su crediti pari a €uro 36.450,00.

DEBITI: Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

RATEI E RISCONTI: Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio. Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

PARTECIPAZIONI: Le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

RICONOSCIMENTO DEI RICAVI: I ricavi sono legati principalmente alle presenze degli ospiti e sono stati contabilizzati secondo il principio della competenza temporale indipendentemente dalla data di effettivo incasso. I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti dalle altre prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

RISTORNO AI SOCI: Il consiglio di Amministrazione propone che non sia deliberato un ristorno ai soci.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	295.890	5.424.894	88.334	5.809.118
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	266.326	1.319.255		1.585.581
Valore di bilancio	29.564	4.105.639	88.334	4.223.537
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	2.300	4.297.332	3.894	4.303.526
Ammortamento dell'esercizio	4.736	208.647		213.383
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	-	-	-	0
Altre variazioni	-	-	(981)	(981)
Totale variazioni	(2.436)	4.088.685	2.913	4.089.162
Valore di fine esercizio				
Costo	298.190	9.722.226	91.247	10.111.663
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	271.062	1.527.902		1.798.964
Valore di bilancio	27.128	8.194.324	91.247	8.312.699

IMMOBILIZZAZIONE IMMATERIALI:

Le altre immobilizzazioni immateriali si riferiscono alle spese connesse all'ottenimento del finanziamento contratto con la Banca Vallecamonica e la C.G.M. finalizzato all'acquisto dell'azienda "Villa Mozart", nonché le spese relative all'implementazione del modello L.231, certificazione ISO 9001. Fra le altre immobilizzazioni immateriali sono iscritte in bilancio licenze software (Euro 8.120,00), nonché spese per la realizzazione di migliorie sulla struttura di Pisogne (Euro 29.866,00). Gli incrementi dell'anno, riguardano le spese di istruttoria di un finanziamento contratto durante il 2024. La durata del processo di ammortamento delle migliorie sulla struttura di Pisogne ricalca la durata del contratto di gestione della struttura stessa. Gli incrementi riguardano la capitalizzazione dell'imposta sostitutiva su un ulteriore finanziamento contratto nell'anno, oltre che dei costi di riorganizzazione degli uffici.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI:

Nel corso dell'esercizio sono stati capitalizzati i seguenti costi, in relazione a:

Fabbricati: nel corso dell'esercizio sono stati effettuati ulteriori interventi di miglioria sull'immobile di Lozio denominato "Villa Mozart" per Euro 1.023.929. Gli incrementi maggiori relativi alla posta riguardano tuttavia gli interventi effettuati nell'anno sull'Ex Convitto di Edolo, pari ad Euro 2.772.022, realizzati grazie alle agevolazioni Superbonus.

Macchinari ed attrezzature: gran parte degli investimenti (Euro 452.258) riguardano la realizzazione dell'impianto fotovoltaico e degli impianti dell'edificio di Edolo. Il resto degli investimenti, ha riguardato attrezzatura varia e mobilio (attrezzatura varia da ufficio, carrozzine, bilance, deambulatori, etc...), dal modico valore unitario.

Si segnala che gli immobili iscritti in bilancio sono costituiti dal complesso ove ha sede la RSA Villa Mozart, oltre che al complesso del Convitto di Edolo. Si precisa che sulla base di una puntuale applicazione del principio contabile OIC 16 si è provveduto a scorporare contabilmente la quota parte di costo riferita alle aree di sedime degli immobili. Non si è proceduto a stanziare quote di ammortamento relative al valore dei suddetti terreni, ritenendoli, in base alle aggiornate stime sociali, beni patrimoniali non soggetti a degrado ed aventi vita utile illimitata.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE:

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società. Sono state iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione. Sono rappresentate da:

- una quota minoritaria (Euro 7.500) di partecipazione nella società C.G.M. Finance società cooperativa sociale, con sede in Brescia (Bs), la quale opera per il sostegno ed il finanziamento delle realtà cooperative;
- una gestione patrimoniale, il cui valore di Euro 82.247 è esposto al netto dei costi di gestione. Tale investimento è

posto a pegno di un finanziamento chirografario erogato nell'anno 2019 dalla Banca Popolare di Sondrio per Euro 200.000 estinto nel corso del 2024;
 - un importo pari ad Euro 1.500 relativo ad azioni Coperfidi.

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	8.755	174.104	113.031	295.890
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	6.255	174.104	85.967	266.326
Valore di bilancio	2.500	0	27.064	29.564
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	0	0	2.300	2.300
Ammortamento dell'esercizio	1.250	0	3.486	4.736
Totale variazioni	(1.250)	0	(1.186)	(2.436)
Valore di fine esercizio				
Costo	8.755	174.104	115.331	298.190
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	7.505	174.104	89.453	271.062
Valore di bilancio	1.250	0	25.878	27.128

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	4.467.343	97.230	11.352	848.969	0	5.424.894
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	603.376	36.729	8.487	670.663	0	1.319.255
Valore di bilancio	3.863.967	60.501	2.865	178.306	0	4.105.639
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	3.795.951	459.901	0	41.480	0	4.297.332
Ammortamento dell'esercizio	141.786	10.644	1.484	54.733	-	208.647
Totale variazioni	3.654.165	449.257	(1.484)	(13.253)	0	4.088.685
Valore di fine esercizio						
Costo	8.263.294	557.131	11.352	890.449	0	9.722.226
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	745.162	47.373	9.971	725.396	0	1.527.902
Valore di bilancio	7.518.132	509.758	1.381	165.053	0	8.194.324

Immobilizzazioni finanziarie

Movimenti di partecipazioni, altri titoli e strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati

	Partecipazioni in altre imprese	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
Valore di inizio esercizio			
Costo	7.500	80.834	88.334
Valore di bilancio	7.500	80.834	88.334
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	0	3.894	3.894
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	-	-	0
Altre variazioni	-	(981)	(981)
Totale variazioni	0	2.913	2.913
Valore di fine esercizio			
Costo	7.500	83.747	91.247
Valore di bilancio	7.500	83.747	91.247

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	219.474	125.990	345.464	345.464
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	57.427	135.563	192.990	192.990
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	4.254	0	4.254	
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	111.968	(110.018)	1.950	1.950
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	393.123	151.535	544.658	540.404

I crediti verso clienti sono comprensivi delle fatture da emettere ed esposte al netto dell'accantonamento al fondo svalutazione crediti, il quale non è stato movimentato nel corso dell'esercizio. A tal proposito, si è provveduto ad una analisi analitica di solvibilità dei crediti iscritti a bilancio, e anche in ossequio al principio di prudenza, si è ritenuto che il fondo svalutazione crediti, valorizzato alla data di chiusura dell'esercizio per Euro 36.450,00, fosse congruo e non necessitasse di un ulteriori accantonamenti.

I crediti per imposte anticipate riguardano le riprese fiscali dell'ammortamento dell'avviamento (differenza temporanea fra quota civilistica e deducibilità fiscale).

I crediti tributari sono interamente relativi al credito IVA (Euro 192.990).

Tra gli altri crediti si rilevano 1.950 Euro per depositi cauzionali attivi.

Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	240.258	(82.018)	158.240
Denaro e altri valori in cassa	11.110	6.738	17.848
Totale disponibilità liquide	251.368	(75.280)	176.088

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio (saldo positivo dei conti correnti di corrispondenza e giacenza monetaria in cassa al 31.12.2024).

Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	23.479	(10.286)	13.193

Totale ratei e risconti attivi	23.479	(10.286)	13.193
---------------------------------------	--------	----------	--------

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo. Non sussistono, al 31.12.2024, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni. La posta è costituita essenzialmente dai risconti sugli oneri assicurativi pagati nell'anno.

Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati capitalizzati oneri finanziari.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni		
Capitale	261.000	-		261.000
Riserva legale	243.794	70.186		313.980
Altre riserve				
Riserva straordinaria	434.680	156.750		591.430
Varie altre riserve	-	-		591.430
Totale altre riserve	434.680	156.750		591.430
Utile (perdita) dell'esercizio	233.955	(233.955)	11.536	11.536
Totale patrimonio netto	1.173.429	(7.019)	11.536	1.177.946

Il capitale sociale è così composto:

- Rosa Camuna Alta Valle - società cooperativa sociale ONLUS, con sede in Edolo (Bs), Via Guglielmo Marconi n.236, codice fiscale: 02184390983, quota del valore nominale di Euro 130.000,00;
- Rosa Camuna Ambiente - società cooperativa sociale - Onlus, con sede in Malonno (Bs), Via dell'Industria s.n.c., codice fiscale: 02126440987, quota del valore nominale di Euro 130.000,00;
- Rosa Camuna Società Cooperativa Onlus, con sede in Cividate Camuno (BS), Via Siculo snc, codice fiscale: 01168830170, quota del valore nominale di Euro 1.000,00.

Tutte le riserve iscritte sono indivisibili tra i soci anche all'atto della liquidazione della società, come previsto dallo statuto.

L'utile dell'esercizio 2023, come da verbale di approvazione del bilancio del 20 maggio 2024, è stato destinato in parte a riserve (legale riserva indisponibile per complessivi Euro 226.937) ed in parte (Euro 7.019) al fondo mutualistico per la promozione e sviluppo della cooperazione (Fondosviluppo).

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte a seconda dell'origine, possibilità di utilizzo, distribuibilità ed utilizzo nei tre precedenti esercizi:

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione
Capitale	261.000	Capitale	B
Riserva legale	313.980	Utili	A, B
Altre riserve			
Riserva straordinaria	591.430		
Varie altre riserve	591.430	utili	A,B
Totale altre riserve	591.430		
Totale	1.166.410		

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazioni	Quota disponibile
Riserva Indisponibile	591.430	Utili	Copertura perdite	0
Totale	591.430			

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Si propone di destinare l'utile di esercizio, decurtato del 3% ai fondi mutualistici per la promozione e sviluppo della cooperazione, a riserva legale per il 30% e a riserva indisponibile per il residuo importo.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società alla chiusura dell'esercizio verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti. Il fondo trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è stato determinato con procedimento analitico per ogni dipendente, tenuto conto delle rispettive anzianità, nel rispetto delle disposizioni normative e contrattuali vigenti per il settore di appartenenza.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	3.457
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	1.063
Totale variazioni	1.063
Valore di fine esercizio	4.520

Debiti

I debiti sono stati valutati al loro valore nominale, e la scadenza degli stessi è stata così suddivisa:

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	25.000	0	25.000	25.000	-	-
Debiti verso banche	2.383.828	85.595	2.469.423	264.689	2.204.734	1.124.724
Debiti verso fornitori	517.487	(2.283)	515.204	515.204	-	-
Debiti tributari	2.405	(1.057)	1.348	1.348	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	552	264	816	816	-	-
Altri debiti	785.349	(66.703)	718.646	158.646	560.000	280.000
Totale debiti	3.714.621	15.816	3.730.437	965.703	2.764.734	1.404.724

I "DEBITI VERSO SOCI" rappresentano apporti a titolo di debito corrisposti dai soci.

I "DEBITI VERSO GLI ISTITUTI DI CREDITO" sono così costituiti:

- Euro 1.598.612 residui di un mutuo ipotecario (originario Euro 2.760.000,00), stipulato con la Banca di Valle Camonica, in scadenza al 15/04/2036, garantito da ipoteca iscritta per Euro 5.520.000,00 sul diritto perpetuo di proprietà superficiaria sugli immobili iscritti tra le immobilizzazioni. Il mutuo è a tasso variabile, rata mensile, con 6 rate di preammortamento. Il pagamento delle quote capitali decorre dalla scadenza del 15/04/2011. Nel corso dell'esercizio 2020 la società ha fatto ricorso alla moratoria sulla quota capitale delle rate di mutuo, il cui pagamento è regolarmente ripreso da giugno 2021. La scadenza di tale finanziamento è ora prevista per luglio 2037;
- Euro 129.213 per un finanziamento concesso dalla Banca Popolare di Sondrio in data 8 novembre 2021, durata 73 mesi a tasso variabile;
- Euro 437.690 relativi ad un finanziamento contratto con la Banca Popolare di Sondrio decorrente dal 1/06/2023 di Euro 500.000, della durata di 120 mesi, contratto per finanziare l'acquisto del Convitto di Edolo;
- Euro 303.333 relativi ad un finanziamento agevolato CGM Finance contratto nel 2024 per originari Euro 350.000, a

tasso variabile, durata 60 mesi, scadenza prevista per il 15/04/2029

- Euro 354 per il debito di dicembre delle carte di credito intestate alla società;
- Euro 101 per le competenze 2024 non ancora addebitate sui c/c alla data di chiusura dell'esercizio.

I DEBITI VERSO FORNITORI sono comprensivi delle fatture da ricevere.

I "DEBITI TRIBUTARI" sono relativi al debito per le ritenute sui compensi ad autonomi e collaboratori, oltre che all'accantonamento per le imposte di competenza dell'esercizio.

Gli "ALTRI DEBITI" comprendono le debenze per la mensilità di dicembre e oneri differiti verso il personale, oltre che la somma di € 630.000 dovuta al BIM di Vallecamonica per l'acquisto del Convitto di Edolo. Tale somma, garantita da ipoteca sugli immobili oggetti di compravendita iscritta per € 1.012.500, dovrà essere saldata in rate semestrali al tasso di interesse legale protempore vigente entro il 31 ottobre 2033.

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Sono state rilasciate le seguenti garanzie reali sui beni sociali: A) a favore di Banca di Vallecamonica ipoteca iscritta per Euro 5.520.000,00; B) a favore di Consorzio CGM ipoteca di secondo grado per Euro 375.000,00 (finanziamento peraltro estinto nel 2023). Entrambe le ipoteche insistono sul diritto perpetuo di proprietà superficaria degli immobili iscritti a cespiti; C) ipoteca per Euro 1.012.500 a favore del BIM di Vallecamonica iscritta sul complesso immobiliare del Convitto di Edolo.

	Debiti di durata residua superiore a cinque anni	Debiti assistiti da garanzie reali			Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
		Debiti assistiti da ipoteche	Debiti assistiti da pegni	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Ammontare	1.404.724	2.228.612	0	2.228.612	1.501.825	3.730.437

	Debiti assistiti da garanzie reali				Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Debiti assistiti da pegni	Debiti assistiti da privilegi speciali	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	-	-	25.000	25.000
Debiti verso banche	1.598.612	0	-	1.598.612	870.811	2.469.423
Debiti verso fornitori	-	-	-	-	515.204	515.204
Debiti tributari	-	-	-	-	1.348	1.348
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	-	-	816	816
Altri debiti	630.000	-	-	630.000	88.646	718.646
Totale debiti	2.228.612	0	0	2.228.612	1.501.825	3.730.437

Finanziamenti effettuati da soci della società

I soci, come già commentato precedentemente, hanno erogato finanziamenti infruttiferi che alla data di chiusura del bilancio ammontano ad Euro 25.000,00. Il debito non è postergato rispetto agli altri creditori.

Ratei e risconti passivi

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio. Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni. Essi misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo. La posta è costituita per Euro 13.341 dal rateo di interessi di competenza dovuti sul finanziamento di Euro 350.000 contratto durante l'anno con CGM Finanze, e per il residuo dai ratei sulla quota di spesa non sostenuta in relazione agli interventi agevolati ai sensi della normativa Superbonus in edilizia.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	0	13.341	13.341
Risconti passivi	0	4.120.394	4.120.394
Totale ratei e risconti passivi	0	4.133.735	4.133.735

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Il 2024 evidenzia un valore della produzione sostanzialmente stabile (+2%), accompagnato tuttavia da un più marcato incremento dei costi di produzione +8%. Si segnala un forte incremento degli oneri finanziari (circa 44 mila euro),

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	142.901
Altri	1.673
Totale	144.574

I debiti verso gli istituti di credito, nonostante il regolare assorbimento delle linee a scadenza, evidenziano un aumento in virtù del nuovo finanziamento contratto durante l'anno ed illustrato nell'apposita sezione della presente Nota Integrativa. Il servizio del debito, in crescita, rimane comunque limitato ad un 4% c.a dei ricavi della gestione ordinaria.

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate

Di seguito si evidenzia la riconciliazione fra l'utile civilistico e la perdita fiscale

Utile civilistico: Euro 11.536,00

Variazioni fiscali in aumento:

- Oneri di utilità sociale Euro 15.043
- Spese per mezzi di trasporto indeducibili Euro 215
- Imposte dell'esercizio Euro 984 - Ammortamenti non deducibili Euro 219
- Spese di rappresentanza Euro 8.025
- Altre variazioni in aumento Euro 8.004
- Totale variazioni in aumento Euro 32.490

Variazione fiscale in diminuzione:

- Quota utile detassata Euro 11.190
- Altre variazioni in diminuzione Euro 9.680
- Totale variazioni in diminuzione Euro 20.870
- Reddito Imponibile Euro 23.156
- Perdite pregresse Euro 19.056
- Reddito imponibile Euro 4.102

Fiscalità differita anticipata La fiscalità differita viene calcolata per le differenze temporanee sorte nell'esercizio, nonché per il riassorbimento di differenze temporanee sorte in precedenti esercizi. Le imposte anticipate/differite sono state calcolate secondo il criterio dell'allocazione globale, tenendo conto dell'ammontare cumulativo di tutte le differenze temporanee.

Imposte anticipate: Euro 4.254,00

Le imposte anticipate derivano dalle variazioni fiscali in aumento sull'ammortamento dell'avviamento, fiscalmente deducibile in 18 anni e civilisticamente ammortizzato in 10 anni. Si ritiene presumibile il riassorbimento delle imposte anticipate rilevate in precedenti esercizi, visto il loro modico importo.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto

	Amministratori	Sindaci
Compensi	0	10.920

Le somme corrisposte ai sindaci sono state erogate a titolo di retribuzione. Si specifica che non è stato attribuito nessun compenso al consiglio di amministrazione come risulta da tutte le delibere dell'Assemblea.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Di seguito si indicano i rapporti con parti correlate:

La nostra società opera principalmente attraverso le forniture di servizi da parte dei soci, ed in particolare si riepilogano di seguito l'ammontare delle forniture annuali:

- Rosa Camuna Alta Valle soc. coop.sociale Euro 1.864.000
- Rosa Camuna Ambiente Soc. Coop.onlus Euro 311.150
- Rosa Camuna Soc. Coop. onlus: Euro 0

Azioni proprie e di società controllanti

Azioni proprie e azioni o quote di società controllanti possedute, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona

	Azioni proprie	Azioni o quote di società controllanti
Numero	0	0
Valore nominale	0	0
Parte di capitale corrispondente	0	0

Azioni proprie e di società controllanti acquisite o alienate nell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona

	Azioni proprie	Azioni o quote di società controllanti
Alienazioni nell'esercizio		
Numero	0	0
Valore nominale	0	0
Parte di capitale corrispondente	0	0
Corrispettivo	0	0
Acquisizioni nell'esercizio		
Numero	0	0
Valore nominale	0	0
Parte di capitale corrispondente	0	0
Corrispettivo	0	0

Informazioni relative alle cooperative

MUTUALITÀ PREVALENTE

La cooperativa è una cooperativa a mutualità prevalente ed è iscritta nell'apposito albo di cui all'articolo 2512 del Codice civile, si riportano gli estremi:

- Albo società cooperative, iscrizione n.A209008, data iscrizione 30/10/2010.

Sezione: cooperative a mutualità prevalente di diritto di cui agli art. 111-septies, 111-undicies e 223-terdecies, comma 1, disp.att. c.c.

Categoria: Cooperative sociali

Ai sensi dell'articolo 2545 codice civile si relaziona quanto segue:

lo statuto sociale prevede all'articolo 4 che la società ha per oggetto la promozione della collaborazione e dello scambio di beni e/o servizi socialmente utili, coordinando le attività in modo da renderle più produttive ed incisive nel tessuto sociale, attuando servizi per la promozione e per lo sviluppo socio-economico e fornendo ai soci servizi di supporto per migliorare la loro efficacia operativa, realizzando anche finalità di interesse generale e/o di solidarietà sociale, con particolare riferimento alla promozione umana ed all'integrazione ed inclusione sociale delle persone che soffrono di condizioni di svantaggio e di emarginazione, il tutto anche gestendo, sia direttamente che tramite i soci, la prestazione di servizi, fra cui i servizi socio sanitari. La cooperativa, nel corso del 2024, ha posto in essere le seguenti attività: Attività socio sanitaria nei confronti di persone svantaggiate in ragione di condizioni fisiche, psichiche, economiche, sociali e familiari, attraverso la gestione di una Residenza Sanitaria Assistita a Lozio, nonché un Hospice e una Residenza Sanitaria per Disabili a Pisogne.

Si segnala che la mutualità prevalente è stata raggiunta e viene evidenziata dalla percentuale del costo della produzione per servizi ricevuti dai soci ovvero per beni conferiti dai soci pari al 85% e più precisamente:

Costo della produzione per servizi ricevuti dai soci: Euro 2.175.150

Totale B7 conto economico: Euro 2.634.507

Percentuale: 83% (maggiore 50%)

ISCRIZIONE AL RUNTS: la società è stata iscritta al Registro Unico del Terzo Settore al nr. 100.114 in data 21/03 /2022 quale impresa sociale.

Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124

In relazione agli adempimenti previsti dalla normativa in oggetto si segnala che nel corso del 2023 la società ha ricevuto contributi come segue:

- Euro 10.981 quale contributo agli enti del Terzo Settore ex L.144/2022

Sono presenti benefici rientranti nel regime degli aiuti di Stato e nel regime de minimis per i quali sussiste l'obbligo di pubblicazione nel Registro Nazionale degli aiuti di Stato di cui all'art. 52 della L. 234/2012.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone di destinare l'utile di esercizio per il 3% ai fondi mutualistici, il 30% a riserva legale e il restante importo a riserva indisponibile.

Comunicazioni ai sensi dell'art.2427 del codice civile

Art. 2427 – comma 5): elenco delle partecipazioni

La società non possiede partecipazioni, né direttamente né tramite società fiduciaria né per interposta persona, in imprese controllate e collegate ad esclusione della partecipazione nella C.G.M. Finance società cooperativa sociale, i cui commenti sono stati effettuati nella prima parte della presente nota integrativa.

Art. 2427 – comma 6): crediti e debiti di durata superiore a 5 anni

I debiti di durata superiore a 5 anni ed assistiti da garanzie reali sui beni sociali sono illustrati alla voce D. DEBITI della presente Nota Integrativa.

Art. 2427 – comma 6)-ter: crediti e debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Non esistono crediti e debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Art. 2427 – comma 8): oneri finanziari imputati all'attivo

Nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello Stato Patrimoniale.

Art. 2427 – comma 11): proventi da partecipazioni

Non esistono proventi da partecipazioni di cui all'articolo 2425 n.15 codice civile.

Art. 2427 – comma 18): azioni di godimento e obbligazioni convertibili.

La società non può emettere azioni di godimento, obbligazioni convertibili in azioni o titoli o valori simili.

Art. 2427 – comma 19) 19-bis) 20) 21) 22) 22)bis 22)ter

Non vi sono segnalazioni da rilevare.

Ulteriori informazioni

Si specifica che in ossequio allo statuto sociale Valle Camonica Solidale può operare solo con i soci.

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il consiglio di amministrazione Lozio, 28 marzo 2025

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto firmatario digitale dichiara, ai sensi degli artt. 47 e 76 del D.P.R. 445/2000, che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale e il conto economico, nonché la presente nota integrativa, costituiscono copia corrispondente ai documenti conservati presso la società.