

# Valle Camonica Solidale Soc. Coop. sociale Onlus

## Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
<b>Sede in</b>	Lozio (BS), Viale dei castagni n. 2
<b>Codice Fiscale</b>	03214740981
<b>Numero Rea</b>	BS 514877
<b>P.I.</b>	03214740981
<b>Capitale Sociale Euro</b>	101.000 i.v.
<b>Forma giuridica</b>	società cooperativa sociale
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	87.10.00
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Appartenenza a un gruppo</b>	no

## Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0	500
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	63.052	78.426
II - Immobilizzazioni materiali	3.141.518	3.175.124
III - Immobilizzazioni finanziarie	8.750	8.750
Totale immobilizzazioni (B)	3.213.320	3.262.300
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	320.150	353.100
imposte anticipate	4.254	4.254
Totale crediti	324.404	357.354
IV - Disponibilità liquide	230.862	189.634
Totale attivo circolante (C)	555.266	546.988
D) Ratei e risconti	16.070	10.905
Totale attivo	3.784.656	3.820.693
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	101.000	150.500
IV - Riserva legale	94.666	78.841
VI - Altre riserve	101.627	66.284
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	51.853	52.750
Totale patrimonio netto	349.146	348.375
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	932.445	945.549
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.414.419	2.526.769
Totale debiti	3.346.864	3.472.318
E) Ratei e risconti	88.646	0
Totale passivo	3.784.656	3.820.693

## Conto economico

	31-12-2018	31-12-2017
<b>Conto economico</b>		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.152.369	3.086.056
5) altri ricavi e proventi		
altri	84.208	37.865
Totale altri ricavi e proventi	84.208	37.865
Totale valore della produzione	3.236.577	3.123.921
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	101.589	37.610
7) per servizi	2.520.843	2.481.300
8) per godimento di beni di terzi	167.307	166.381
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.625	7.708
b) oneri sociali	16	69
Totale costi per il personale	1.641	7.777
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	147.899	135.511
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	28.926	29.740
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	118.973	105.771
Totale ammortamenti e svalutazioni	147.899	135.511
14) oneri diversi di gestione	206.837	209.748
Totale costi della produzione	3.146.116	3.038.327
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	90.461	85.594
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	19	-
Totale proventi diversi dai precedenti	19	-
Totale altri proventi finanziari	19	-
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	33.353	32.844
Totale interessi e altri oneri finanziari	33.353	32.844
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(33.334)	(32.844)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	57.127	52.750
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	5.274	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	5.274	-
21) Utile (perdita) dell'esercizio	51.853	52.750

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2018

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci/Azionisti,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro 51.853.

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

I fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio sono i seguenti: -In data 25 gennaio 2018 è stata stipulata una convenzione transattiva con la società Margherita Soc. Cooperativa Sociale Onlus per risolvere anticipatamente il contratto di appalto della gestione dei servizi socio sanitari della RSA di Lozio. A seguito della convenzione transattiva la Valle Camonica Solidale si è impegnata a corrispondere un indennizzo pari ad Euro 170.000 Euro, pagabile in 60 rate mensili da Euro 2.833,00 cadauna, a far data dal 30 aprile 2018 e sino al 31 marzo 2023. In ossequio ad un principio di maggior prudenza si è ritenuto di spendere completamente nell'esercizio il suddetto importo. In data 17 ottobre 2018 è stato deliberato dal consiglio di amministrazione l'accettazione dell'istanza di recesso del socio Fondazione S.Maria della Neve. Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio:

- Non sono successi fatti di rilievo degni di menzione dopo la chiusura dell'esercizio.

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 31/12/2018 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.

L'avviamento, acquisito a titolo oneroso, è stato iscritto nell'attivo con il consenso del Collegio sindacale per un importo pari al costo per esso sostenuto e viene ammortizzato in un periodo di 10 anni. Tale periodo non supera la durata per l'utilizzazione di questo attivo, ed è stato ritenuto più idoneo a rappresentare la durata degli effettivi benefici della spesa. 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.

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%
- attrezzatura 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 il fondo rischi su crediti pari a €uro 38.000,00.

**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

### Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	500	(500)	0
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	<b>500</b>	<b>(500)</b>	<b>0</b>

La variazione è dovuta al versamento effettuato nel corso del 2018 dal socio Camuna Cooperativa Sociale Onlus, con sede in Cividate Camuno (BS) Via Sicula SNC C.F. 01168830170, il cui ingresso nel capitale sociale è stato deliberato in data 01/12/2017.

### Immobilizzazioni

#### Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	257.138	3.787.054	8.750	4.052.942
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	178.712	611.930		790.642
<b>Valore di bilancio</b>	78.426	3.175.124	8.750	3.262.300
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	13.552	85.367	-	98.919
<b>Riclassifiche (del valore di bilancio)</b>	-	-	-	0
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	-	-	0
<b>Rivalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	-	-	-	0
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	28.926	118.973		147.899
<b>Svalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	-	-	-	0
<b>Altre variazioni</b>	0	-	-	0
<b>Totale variazioni</b>	(15.374)	(33.606)	-	(48.980)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	270.690	3.872.421	8.750	4.151.861
<b>Rivalutazioni</b>	-	-	-	0
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	207.638	730.903		938.541
<b>Svalutazioni</b>	-	-	-	0
<b>Valore di bilancio</b>	63.052	3.141.518	8.750	3.213.320

#### IMMOBILIZZAZIONE IMMATERIALI:

L'avviamento risulta iscritto a seguito dell'acquisto dell'azienda RSA di Lozio denominata "Villa Mozart", avvenuto in data 25 giugno 2010 a rogito notaio Alessandro Seriola. In tale data l'iscrizione della posta nell'attivo è avvenuta con il consenso del collegio sindacale. 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 (€ 1.870,00), nonché spese per la realizzazione di migliorie sulla struttura di Pisogne (€ 29.866,00). La durata del processo di ammortamento delle migliorie sulla struttura di Pisogne ricalca la durata del contratto di gestione della struttura stessa. Nel corso dell'esercizio sono state effettuate nuove iscrizioni, per un importo di €uro 13.552, riguardanti oneri pluriennali relativi alla struttura di Lozio.

#### IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI:

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

Fabbricati: sono stati sostenuti interventi relativi alla pavimentazione della struttura di Lozio per Euro 3.500

Automezzi: è stato acquistato un furgone per Euro 20.410

Macchinari ed attrezzature: acquisto di attrezzatura varia (lavatrici, asciugatrici, attrezzatura da ufficio, deambulatori) dal modico valore unitario. Si segnala in particolare l'acquisto di nr.57 materassi per un costo complessivo di Euro 6.840.

Si è inoltre corrisposto un acconto di Euro 2.500 per la realizzazione di una pedana esterna di accesso ai disabili nella struttura di Pisogne (l'ammortamento decorre all'entrata in funzione del bene).

Si segnala che gli immobili iscritti in bilancio sono costituiti dal complesso ove ha sede la RSA Villa Mozart. Si precisa che sulla base di una puntuale applicazione del principio contabile OIC 16 abbiamo provveduto a scorporare contabilmente la quota parte di costo riferita alle aree di sedime degli immobili. Il valore attribuito a tali aree è stato individuato sulla base di un criterio forfettario di stima che consente la ripartizione del costo unitario, facendolo ritenere congruo, nella misura del 30% del costo complessivo dell'immobile al netto dei costi incrementativi capitalizzati. 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 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; nonchè nel corso dell'esercizio sono state acquistate azioni per €uro 1.250 della Cooperfidi.

### Immobilizzazioni immateriali

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	2.505	174.104	80.529	257.138
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	1.757	125.545	51.410	178.712
<b>Valore di bilancio</b>	748	48.559	29.119	78.426
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	0	0	13.552	13.552
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	374	17.412	11.140	28.926
<b>Altre variazioni</b>	-	-	-	0
<b>Totale variazioni</b>	(374)	(17.412)	2.412	(15.374)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	2.505	174.104	94.081	270.690
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	2.131	142.957	62.550	207.638
<b>Valore di bilancio</b>	374	31.147	31.531	63.052

### 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
<b>Valore di inizio esercizio</b>						
<b>Costo</b>	3.173.186	17.273	2.125	594.470	0	3.787.054
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	318.530	10.584	1.042	281.774	0	611.930

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di bilancio	2.854.656	6.689	1.083	312.696	0	3.175.124
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
Incrementi per acquisizioni	3.500	0	1.565	77.802	2.500	85.367
Ammortamento dell'esercizio	44.984	1.456	1.097	71.436	0	118.973
<b>Totale variazioni</b>	(41.484)	(1.456)	468	6.366	2.500	(33.606)
<b>Valore di fine esercizio</b>						
Costo	3.176.686	17.273	3.690	672.272	2.500	3.872.421
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	363.514	12.040	2.139	353.210	0	730.903
Valore di bilancio	2.813.172	5.233	1.551	319.062	2.500	3.141.518

## 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	1.250	8.750
Valore di bilancio	7.500	1.250	8.750
Valore di fine esercizio			
Costo	7.500	1.250	8.750
Valore di bilancio	7.500	1.250	8.750

## **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	194.394	4.326	198.720	198.720
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	158.616	(38.704)	119.912	119.912
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	4.254	-	4.254	
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	90	-	1.518	1.518
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>357.354</b>	<b>(34.378)</b>	<b>324.404</b>	<b>320.150</b>

I crediti verso clienti sono comprensivi delle fatture da emettere ed esposte al netto dell'accantonamento al fondo svalutazione crediti. A tal proposito, si è provveduto ad una analisi analitica di solvibilità dei crediti iscritti a bilancio, pertanto, in ossequio al principio di prudenza, si è ritenuto che il fondo svalutazione crediti, pari ad Euro 38.000,00 risulta congruo e non necessita di un ulteriore accantonamento. 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 relativi al consistente credito IVA (Euro 109.398) ed al credito IRES (Euro 10.514).

### Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	187.268	37.490	224.758



	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	2.366	3.738	6.104
<b>Totale disponibilità liquide</b>	189.634	41.228	230.862

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 31.12.2018).

## Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Risconti attivi</b>	10.905	5.165	16.070
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	10.905	5.165	16.070

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 31.12.2018, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni. La posta è costituita da premi di polizze assicurative, oltre che dall'anticipo relativo all'affitto del primo trimestre 2019 per un ufficio a Darfo Boario Terme.

## 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	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	150.500	-	500	50.000		101.000
Riserva legale	78.841	15.825	-	-		94.666
Altre riserve						
Riserva straordinaria	66.284	35.343	-	-		101.627
Totale altre riserve	66.284	35.343	-	-		101.627
Utile (perdita) dell'esercizio	52.750	(52.750)	-	-	51.853	51.853
Totale patrimonio netto	348.375	(1.582)	500	50.000	51.853	349.146

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 50.000,00;

-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 50.000,00;

- Rosa Camuna Società Cooperativa Onlus, con sede in Cividate Camuno (BS), Via Sicula snc, codice fiscale: 01168830170, quota del valore nominale di Euro 1.000,00 Nel corso del 2018 il consiglio di amministrazione ha deliberato l'accettazione dell'istanza di recesso del socio Fondazione Santa Maria della Neve.

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

L'utile dell'esercizio 2017, come da verbale di approvazione del bilancio del 3 maggio 2018, è stato destinato in parte a riserve (Euro 51.168) ed in parte (Euro 1.582) 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	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi
					per copertura perdite
Capitale	101.000	Capitale	B	-	-
Riserva legale	94.666	Utili	A, B	-	-
Altre riserve					
Riserva straordinaria	101.627	Utili	A, B	101.627	40.596
Totale altre riserve	101.627			-	-
Totale	297.293			101.627	-
Quota non distribuibile				101.627	
Residua quota distribuibile				0	

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	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi per copertura perdite
Riserva indisponibile	101.627	Utili	Copertura perdite	101.627	40.596

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.

## 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	150.000	(50.000)	100.000	0	100.000	0
Debiti verso banche	2.413.567	(125.327)	2.288.240	173.453	2.114.787	1.571.312
Debiti verso fornitori	701.227	(141.265)	559.962	559.962	0	0
Debiti tributari	9.829	(7.872)	1.957	1.957	0	0
Altri debiti	197.695	199.010	396.705	247.073	149.632	0
<b>Totale debiti</b>	<b>3.472.318</b>	<b>(125.454)</b>	<b>3.346.864</b>	<b>982.445</b>	<b>2.364.419</b>	<b>1.571.312</b>

I "DEBITI VERSO SOCI" rappresentano apporti a titolo di debito corrisposti dai soci. Il debito verso Fondazione Santa Maria della Neve, dopo il recesso del socio, è stato imputato a debiti diversi.

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

- Euro 2.085.041 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 superficaria 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 della scadenza del 15/04/2011;
- Euro 177.102 residui della somma concessa dal Consorzio CGM Finance, relativi ad un mutuo di originari Euro 250.000,00, rata trimestrale a tasso variabile. Il finanziamento è garantito da ipoteca di secondo grado per Euro 375.000,00 sugli immobili già a garanzia del mutuo contratto con la banca di Valle Camonica. L'erogazione è avvenuta in data 31 luglio 2017. Il precedente finanziamento concesso sempre dalla CGM Finance è stato chiuso in pari data;
- Euro 23.427 residui di un finanziamento concesso dalla Banca di Vallecamonica, in scadenza al 12/04/2021 e concesso in data 12/10/18 per Euro 25.000;
- Euro 2.670 per gli utilizzi del mese di dicembre 2018 di una carta di credito.

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.

Gli "ALTRI DEBITI" riguardano principalmente le cauzioni rilasciate dai degenti, nonché il debito verso l'ex socio Margherita Società Cooperativa Onlus per la risoluzione anticipata del contratto di appalto di servizi della struttura di Pisogne (Euro 78.261) e di Lozio (Euro 144.500). In merito a quest'ultime due poste, si segnala che sono stati stipulati accordi transattivi per i quali il rientro della prima posta è previsto entro il 15/12/2020, mentre per la seconda posta entro il 31/03/2023. Fra gli altri debiti che €uro 100.000 di debiti verso la Fondazione Santa Maria della Neve, pari a €uro 50.000 della restituzione del capitale sociale a seguito di recesso ed €uro 50.000 per il prestito a suo tempo erogato.

### 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 € 5.520.000,00 B) a favore di Consorzio CGM ipoteca di secondo grado per € 375.000,00. Entrambe le ipoteche insistono sul diritto perpetuo di proprietà superficaria degli immobili iscritti a cespite.

	Debiti di durata residua superiore a cinque anni	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
		Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
<b>Ammontare</b>	1.571.312	2.262.143	2.262.143	1.084.721	3.346.864

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Totale debiti assistiti da garanzie reali			
<b>Debiti verso soci per finanziamenti</b>	-	-	100.000	100.000
<b>Debiti verso banche</b>	2.262.143	-	26.097	2.288.240
<b>Debiti verso fornitori</b>	-	-	559.962	559.962
<b>Debiti tributari</b>	-	-	1.957	1.957
<b>Altri debiti</b>	-	-	396.705	396.705
<b>Totale debiti</b>	2.262.143	-	1.084.721	3.346.864

### 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 100.000,00. 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 di bilancio relativa a ratei e risconti attivi è per lo più costituita dai risconti sui maxicanoni dei leasing.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Risconti passivi</b>	0	88.646	88.646
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	0	88.646	88.646

La posta è interamente costituita dalla rette relative al mese di gennaio già fatturate alla data di chiusura dell'esercizio.

## **Nota integrativa abbreviata, conto economico**

L'andamento della gestione 2018 evidenzia una sostanziale stabilità nei ricavi.

### **Costi della produzione**

Anche i costi della produzione evidenziano una sostanziale stabilità rispetto al precedente esercizio. Il lieve incremento dei costi, meno che proporzionale rispetto al lieve incremento dei ricavi, genera un utile di esercizio in crescita rispetto all'anno precedente.

### **Proventi e oneri finanziari**

#### **Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti**

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	32.822
Altri	531
<b>Totale</b>	<b>33.353</b>

### **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: € 51.853,00

Variazioni fiscali in aumento:

- IMU € 7.277,00
- Imposte non deducibili € 5.274,00 - Ammortamenti non deducibili € 7.730,00
- Ristoranti e rappresentanza quota complessiva € 6.560
- Altre variazioni in aumento € 11.406,00

Variazione fiscale in diminuzione: - Spese rappresentanza e ristoranti quota deducibile € 4.920,00

- Quota utile detassata: € 50.041,00
- Utilizzo perdite fiscali pregresse: € 13.166,00

Reddito fiscale:

- € 21.973,00
- Imposta dell'esercizio € 5.274,00

Imposte differite - anticipate:

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: € 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**

	Sindaci
Compensi	11.946

### **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 € 1.815.675
- Rosa Camuna Ambiente Soc. Coop.onlus € 531.927
- Margherita Soc. Coop.Sociale Onlus € 71.400
- Fondazione Santa Maria della neve € 171.702

### **Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio**

Non vi sono fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio degni di menzione.

### **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
<b>Alienazioni nell'esercizio</b>		
Numero	0	0
Valore nominale	0	0
Parte di capitale corrispondente	0	0
Corrispettivo	0	0
<b>Acquisizioni nell'esercizio</b>		
Numero	0	0
Valore nominale	0	0
Parte di capitale corrispondente	0	0

	Azioni proprie	Azioni o quote di società controllanti
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 2018, 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 Santiaria 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 69% e più precisamente:

Costo della produzione per servizi ricevuti dai soci: € 1.766.666

Totale B7 conto economico: € 2.520.843

Percentuale: 70% (maggiore 50%)

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

In merito agli adempimento degli obblighi di trasparenza e di pubblicità ex Legge 4 agosto 2017 n.124 -articolo 1, commi 125-129, si comunica che la società non ha nulla da segnalare.

## **Nota integrativa, parte finale**

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.



## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

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