

Valle Camonica Solidale Soc. Coop. sociale Onlus

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

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

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	29.564	26.744
II - Immobilizzazioni materiali	4.105.639	3.105.376
III - Immobilizzazioni finanziarie	88.334	83.907
Totale immobilizzazioni (B)	4.223.537	3.216.027
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	388.869	283.431
imposte anticipate	4.254	4.254
Totale crediti	393.123	287.685
IV - Disponibilità liquide	251.368	234.266
Totale attivo circolante (C)	644.491	521.951
D) Ratei e risconti	23.479	12.358
Totale attivo	4.891.507	3.750.336
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	261.000	261.000
IV - Riserva legale	243.794	198.982
VI - Altre riserve	434.680	334.599
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	233.955	149.374
Totale patrimonio netto	1.173.429	943.955
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	3.457	2.648
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	935.614	900.760
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.779.007	1.900.829
Totale debiti	3.714.621	2.801.589
E) Ratei e risconti	0	2.144
Totale passivo	4.891.507	3.750.336

Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.305.726	3.318.872
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	32.075	182.953
altri	143.168	72.628
Totale altri ricavi e proventi	175.243	255.581
Totale valore della produzione	3.480.969	3.574.453
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	169.407	116.320
7) per servizi	2.532.696	2.741.907
8) per godimento di beni di terzi	170.401	168.036
9) per il personale		
a) salari e stipendi	18.114	11.833
b) oneri sociali	4.962	7.959
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	1.100	920
c) trattamento di fine rapporto	951	920
e) altri costi	149	-
Totale costi per il personale	24.176	20.712
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	120.453	122.458
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	4.430	7.140
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	116.023	115.318
Totale ammortamenti e svalutazioni	120.453	122.458
14) oneri diversi di gestione	133.222	218.304
Totale costi della produzione	3.150.355	3.387.737
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	330.614	186.716
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	5.728	871
Totale proventi diversi dai precedenti	5.728	871
Totale altri proventi finanziari	5.728	871
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	102.387	31.879
Totale interessi e altri oneri finanziari	102.387	31.879
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(96.659)	(31.008)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	6.334
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	(6.334)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	233.955	149.374
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	0	0
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	0	0
21) Utile (perdita) dell'esercizio	233.955	149.374

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2023

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 233.955

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

In data 17 ottobre 2023 la società ha acquistato un ex convitto sito nel Comune di Edolo, che ha comportato un investimento per poco più di un milione di Euro, eseguito parte con disponibilità proprie e parte con l'accesione di un finanziamento di Euro 500 mila. L'immobile sarà destinatario di interventi di ristrutturazione che verranno coperti dalle agevolazioni fiscali denominate "superbonus" ed è destinato ad un ampliamento dell'offerta di servizi in ambito socio sanitario. L'esercizio 2023 chiude con un fatturato sostanzialmente in linea con gli ultimi due esercizi, evidenziando tuttavia una crescita del MOL (+45%), resa possibile dal contenimento dei costi di servizi e oneri di gestione.

Analizzando le entrate, inoltre, si evidenzia un calo delle partite attive non ordinarie, in particolare dei contributi ricevuti (-150.000€), a testimonianza di come il miglioramento del margine operativo sia principalmente frutto di un' oculata gestione. Meno positivi i risultati della gestione finanziaria d'esercizio, con un servizio del debito praticamente triplicato, in parte a causa dell'incremento dei tassi di interesse, in parte a causa della sottoscrizione di un ulteriore mutuo per € 500.000, resosi necessario per finanziare l'acquisto dell'ex convitto di Edolo. L'incidenza degli oneri finanziari, rimane comunque limitata ad un 3% c.a del fatturato. La struttura patrimoniale dell'azienda appare comunque solida, con un rapporto tra capitale proprio e attivo pari ad un 24% c.a. Positivo il risultato di esercizio. 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 31/12/2023 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%
- 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 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	288.640	4.308.608	83.907	4.681.155
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	261.896	1.203.232		1.465.128
Valore di bilancio	26.744	3.105.376	83.907	3.216.027
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	7.250	1.116.286	5.364	1.128.900
Riclassifiche (del valore di bilancio)	-	-	-	0
Ammortamento dell'esercizio	4.430	116.023		120.453
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	-	-	-	0
Altre variazioni	-	-	(937)	(937)
Totale variazioni	2.820	1.000.263	4.427	1.007.510
Valore di fine 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

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). 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 denominato "Villa Mozart" per 8.500€. Gli incrementi maggiori relativi alla posta riguardano tuttavia l'acquisto del complesso immobiliare del Convitto di Edolo, pari ad 1.040.869€ di cui 254.800€ imputabili a terreni.

Macchinari ed attrezzature: il resto degli investimenti dell'anno ha riguardato attrezzatura varia e mobilio (attrezzatura varia da ufficio, carrozzine, bilance, deambulatori, etc...), dal modico valore unitario.

Automezzi: nel corso dell'esercizio è stato acquistato un pulmino Ford.

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. 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 per il complesso Villa Mozart, e del 20% per il Convitto di Edolo. 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 79.333 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, in residuo al 31/12/2023 per Euro 28.280 e per il quale non si è fatto ricorso alla moratoria sui finanziamenti,;
- 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	105.781	288.640
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	5.005	174.104	82.787	261.896
Valore di bilancio	3.750	0	22.994	26.744
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	0	0	7.250	7.250
Ammortamento dell'esercizio	1.250	0	3.180	4.430
Totale variazioni	(1.250)	0	4.070	2.820
Valore di fine 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

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	3.417.974	89.480	10.012	791.142	0	4.308.608
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	552.316	27.345	7.015	616.556	0	1.203.232
Valore di bilancio	2.865.658	62.135	2.997	174.586	0	3.105.376
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	1.049.369	7.750	1.340	57.827	0	1.116.286
Ammortamento dell'esercizio	51.060	9.384	1.472	54.107	-	116.023
Totale variazioni	998.309	(1.634)	(132)	3.720	0	1.000.263
Valore di fine 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

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	76.407	83.907
Valore di bilancio	7.500	76.407	83.907
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	0	5.364	5.364
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	-	-	0
Altre variazioni	-	(937)	(937)
Totale variazioni	0	4.427	4.427
Valore di fine esercizio			
Costo	7.500	80.834	88.334
Valore di bilancio	7.500	80.834	88.334

Attivo circolanteCrediti 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	87.919	131.555	219.474	219.474
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	55.495	1.932	57.427	57.427
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	4.254	0	4.254	
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	140.017	(28.049)	111.968	111.968
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	287.685	105.438	393.123	388.869

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 quasi interamente relativi al credito IVA (Euro 51.170).

Tra gli altri crediti si rilevano 110.000 Euro di finanziamenti concessi ai soci.

Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	227.589	12.669	240.258
Denaro e altri valori in cassa	6.677	4.433	11.110
Totale disponibilità liquide	234.266	17.102	251.368

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 31.12.2023).

Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	12.358	11.121	23.479
Totale ratei e risconti attivi	12.358	11.121	23.479

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 31.12.2023, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni. La posta è costituita dal ristorno di costi amministrativi di competenza futura (€ 10.140) e da premi di polizze assicurative.

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	198.982	44.812		243.794
Altre riserve				
Riserva straordinaria	334.599	100.081		434.680
Varie altre riserve	-	-		434.680
Totale altre riserve	334.599	100.081		434.680
Utile (perdita) dell'esercizio	149.374	(149.374)	233.955	233.955
Totale patrimonio netto	943.955	(4.481)	233.955	1.173.429

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 Civate Camuno (BS), Via Sicula 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 2022, come da verbale di approvazione del bilancio del 4 maggio 2023, è stato destinato in parte a riserve (Euro 144.893) ed in parte (Euro 4.481) 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	243.794	Utili	A, B
Altre riserve			
Riserva straordinaria	434.680		
Varie altre riserve	434.680	utili	A,B
Totale altre riserve	434.680		
Totale	939.474		

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	434.680	Utili	Copertura perdite	0
Totale	434.680			

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 al 31.12.2023 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	2.648
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	809
Totale variazioni	809
Valore di fine esercizio	3.457

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	2.105.769	278.059	2.383.828	234.891	2.148.937	1.396.984
Debiti verso fornitori	505.692	11.795	517.487	517.487	-	-
Debiti tributari	1.313	1.092	2.405	2.405	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	599	(47)	552	552	-	-
Altri debiti	163.216	622.133	785.349	155.349	630.000	350.000
Totale debiti	2.801.589	913.032	3.714.621	935.684	2.778.937	1.746.984

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

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

- Euro 1.705.778 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. 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 28.280 per un mutuo chirografario concesso dalla Banca Popolare di Sondrio per Euro 200.000, in scadenza ad agosto 2025 ed erogato in data 08/08/2019. Il pagamento delle rate è avvenuto regolarmente secondo il piano di ammortamento originario;
- Euro 170.384 per un finanziamento concesso dalla Banca Popolare di Sondrio in data 8 novembre 2021, durata 73 mesi a tasso variabile;

- Euro 477.661 relativi ad un finanziamento contratto con la Banca Popolare di Sondrio decorrente dal 1/06/2023 di € 500.000, della durata di 120 mesi, contratto per finanziare l'acquisto del Convitto di Edolo;
- Euro 1.665 per il debito di dicembre delle carte di credito intestate alla società;
- Euro 60 per le competenze 2023 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.

Gli "ALTRI DEBITI" comprendono le debenze per la mensilità di dicembre e oneri differiti verso il personale, oltre che la somma di € 700.000 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 cespite; C) a favore Banca Popolare di Sondrio, pegno su gestione patrimoniale iscritta tra le immobilizzazioni finanziarie; D) 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	1.746.984	2.405.777	28.280	2.434.057	1.280.564	3.714.621

	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	1.705.777	28.280	-	1.734.057	649.771	2.383.828
Debiti verso fornitori	-	-	-	-	517.487	517.487
Debiti tributari	-	-	-	-	2.405	2.405
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	-	-	552	552
Altri debiti	700.000	-	-	700.000	85.349	785.349
Totale debiti	2.405.777	28.280	0	2.434.057	1.280.564	3.714.621

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.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti passivi	2.144	(2.144)	0
Totale ratei e risconti passivi	2.144	(2.144)	0

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Il 2023 evidenzia ricavi stabili dalla gestione ordinaria ed un calo degli altri ricavi e proventi (principalmente imputabile alla contrazione dei contributi ricevuti). Nonostante ciò, grazie al contenimento dei costi di servizi o oneri di gestione, il MOL appare in crescita. Nonostante l'incremento dei costi a servizio del debito, anche l'utile risulta in crescita.

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	102.372
Altri	12
Totale	102.384

Il servizio del debito è contenuto in un 3% c.a del fatturato.

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 233.955

Variazioni fiscali in aumento:

- Oneri di utilità sociale Euro 650
- Spese per mezzi di trasporto in deducibili Euro 1.362
- Ammortamenti non deducibili Euro 3.608
- Spese di rappresentanza Euro 20.939
- Altre variazioni in aumento Euro 10.854
- Totale variazioni in aumento Euro 37.413

Variazione fiscale in diminuzione:

- Spese di rappresentanza Euro 15.704
- Quota utile detassata Euro 226.936
- Altre variazioni in diminuzione Euro 9.680
- Totale variazioni in diminuzione Euro 252.320
- Reddito Imponibile Euro 19.048
- Perdite pregresse Euro 15.238
- ACE Euro 3.810
- Reddito imponibile Euro 0

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'allocatione 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 1.751.750
- Rosa Camuna Ambiente Soc. Coop.onlus Euro 34.937
- Rosa Camuna Soc. Coop. onlus: Euro 25.728

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 2023, 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 2.119.415

Totale B7 conto economico: Euro 2.532.696

Percentuale: 84% (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 a ricevuto contributi come segue:

- Euro 15.000 dal Comune di Lozio.

- Euro 17.075 quali ristori da parte dell'ATS della Montagna quale contributo "una tantum" per caro energia

La società ha inoltre ricevuto 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.

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 Lozio, 29 marzo 2024