

Valle Camonica Solidale Soc. Coop. sociale Onlus

Bilancio di esercizio al 31-12-2022

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

	31-12-2022	31-12-2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	26.744	33.884
II - Immobilizzazioni materiali	3.105.376	3.031.661
III - Immobilizzazioni finanziarie	83.907	91.223
Totale immobilizzazioni (B)	3.216.027	3.156.768
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	283.431	273.453
imposte anticipate	4.254	4.254
Totale crediti	287.685	277.707
IV - Disponibilità liquide	234.266	432.402
Totale attivo circolante (C)	521.951	710.109
D) Ratei e risconti	12.358	12.366
Totale attivo	3.750.336	3.879.243
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	261.000	261.000
IV - Riserva legale	198.982	137.124
VI - Altre riserve	334.599	196.450
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	149.374	206.193
Totale patrimonio netto	943.955	800.767
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	2.648	1.802
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	900.760	974.430
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.900.829	2.100.876
Totale debiti	2.801.589	3.075.306
E) Ratei e risconti	2.144	1.368
Totale passivo	3.750.336	3.879.243

Conto economico

31-12-2022 31-12-2021

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.318.872	3.228.272
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	182.953	79.055
altri	72.628	92.590
Totale altri ricavi e proventi	255.581	171.645
Totale valore della produzione	3.574.453	3.399.917
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	116.320	229.685
7) per servizi	2.741.907	2.447.166
8) per godimento di beni di terzi	168.036	165.679
9) per il personale		
a) salari e stipendi	11.833	10.191
b) oneri sociali	7.959	3.307
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	920	783
c) trattamento di fine rapporto	920	783
Totale costi per il personale	20.712	14.281
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	122.458	115.245
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	7.140	7.140
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	115.318	108.105
Totale ammortamenti e svalutazioni	122.458	115.245
14) oneri diversi di gestione	218.304	195.038
Totale costi della produzione	3.387.737	3.167.094
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	186.716	232.823
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	871	1.915
Totale proventi diversi dai precedenti	871	1.915
Totale altri proventi finanziari	871	1.915
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	31.879	28.545
Totale interessi e altri oneri finanziari	31.879	28.545
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(31.008)	(26.630)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	6.334	-
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(6.334)	-
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	149.374	206.193
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	149.374	206.193

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2022

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 149.374

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). Nel corso del 2022 sono stati gestiti anche gli Hub vaccinali di Boario e Edolo.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Nel corso del 2022 l'emergenza COVID-19 che aveva caratterizzato i precedenti esercizi si è attenuata, pur comportando, stante l'attività svolta dalla società, conseguenze pratiche ed operative.

A livello economico si rileva una sostanziale stasi del volume d'affari (+2%), ma un incremento dei costi di gestione. Il MOL, passa da infatti da un valore di c.a 348.000 Euro raggiunto nel 2021, ad 309.00 Euro c.a del 2022. L'aumento generalizzato dei prezzi, conseguenza della congiuntura economica geopolitica mondiale, a partire dai costi energetici, si è ripercosso sul livello generale dei costi, determinando una contrazione dei margini, i quali restano comunque positivi. L'incremento dei tassi di interesse si è ripercosso sulla gestione finanziaria della società (+12%), pur tuttavia rimanendo l'incidenza degli oneri di finanziamento marginale (0,9% del fatturato). Nonostante ciò la struttura patrimoniale della società appare solida con un indebitamento complessivo in calo (-9% rispetto al 2021). Positivo il risultato di esercizio.

In riferimento alla situazione geopolitica contingente, fatto salve le già citate ripercussioni sul livello generali dei prezzi e di conseguenza su costi e marginalità, 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 31/12/2022 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	4.119.575	91.223	4.499.438
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	254.756	1.087.914		1.342.670
Valore di bilancio	33.884	3.031.661	91.223	3.156.768
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	0	189.033	-	189.033
Riclassifiche (del valore di bilancio)	-	0	-	0
Ammortamento dell'esercizio	7.140	115.318		122.458
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	-	-	6.334	6.334
Altre variazioni	-	-	(982)	(982)
Totale variazioni	(7.140)	73.715	(7.316)	59.259
Valore di fine esercizio				
Costo	288.640	4.308.608	90.241	4.687.489
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	261.896	1.203.232		1.465.128
Svalutazioni	-	-	(6.334)	-
Valore di bilancio	26.744	3.105.376	83.907	3.216.027

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 (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.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI:

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

Fabbricati: nel corso dell'esercizio sono stati terminati i lavori sul fabbricato della RSA Villa Mozart, capitalizzando costi per Euro 236.113. In particolare, per l'impianto antincendio sono stati sostenuti ulteriori Euro 42.000 di costi.

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.

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 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. 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 74.907 è esposto al netto dei costi di gestione e di una svalutazione effettuata nel corso dell'esercizio per Euro 6.334. 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 31/12/2022 per Euro 69.741 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)	3.755	174.104	76.897	254.756
Valore di bilancio	5.000	0	28.884	33.884
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	1.250	0	5.890	7.140
Totale variazioni	(1.250)	0	(5.890)	(7.140)
Valore di fine 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

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	3.181.861	47.480	9.022	749.195	132.017	4.119.575
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	501.426	20.575	5.511	560.402	0	1.087.914
Valore di bilancio	2.680.435	26.905	3.511	188.793	132.017	3.031.661
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	104.096	42.000	990	41.947	0	189.033
Riclassifiche (del valore di bilancio)	132.017	-	-	-	(132.017)	0
Ammortamento dell'esercizio	50.890	6.770	1.504	56.154	-	115.318
Totale variazioni	185.223	35.230	(514)	(14.207)	(132.017)	73.715
Valore di fine 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

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	83.723	91.223
Valore di bilancio	7.500	83.723	91.223
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	0	0	0
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	-	6.334	6.334
Altre variazioni	-	(982)	(982)
Totale variazioni	0	(7.316)	(7.316)
Valore di fine esercizio			
Costo	7.500	76.407	83.907
Valore di bilancio	7.500	76.407	83.907

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	106.300	(18.381)	87.919	87.919
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	76.284	(20.789)	55.495	55.495
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	4.254	0	4.254	
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	90.869	49.148	140.017	140.017
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	277.707	9.978	287.685	283.431

I crediti verso clienti sono comprensivi delle fatture da emettere ed esposte al netto dell'accantonamento al fondo svalutazione crediti, il quale è stato utilizzato nel corso dell'esercizio per Euro 551. 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 50.419).

Tra gli altri crediti si rilevano 140.000 Euro di finanziamenti concessi ai soci.

Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	427.254	(199.665)	227.589
Denaro e altri valori in cassa	5.148	1.529	6.677
Totale disponibilità liquide	432.402	(198.136)	234.266

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 31.12.2022).

Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	12.366	(8)	12.358
Totale ratei e risconti attivi	12.366	(8)	12.358

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 31.12.2022, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni. La posta è costituita 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	137.124	61.858		198.982
Altre riserve				
Riserva straordinaria	196.450	138.149		334.599
Varie altre riserve	-	-		334.599
Totale altre riserve	196.450	138.149		334.599
Utile (perdita) dell'esercizio	206.193	(206.193)	149.374	149.374
Totale patrimonio netto	800.767	(6.186)	149.374	943.955

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 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 2021, come da verbale di approvazione del bilancio del 8 luglio 2021, è stato destinato in parte a riserve (Euro 200.007) ed in parte (Euro 6.186) 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	198.982	Utili	A, B
Altre riserve			
Riserva straordinaria	334.599		
Varie altre riserve	334.599	utili	A,B
Totale altre riserve	334.599		
Totale	794.581		

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	334.599	Utili	Copertura perdite	0
Totale	334.599			

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 31.12.2022 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	1.802
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	846
Totale variazioni	846
Valore di fine esercizio	2.648

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	2.339.280	(233.511)	2.105.769	204.940	1.900.829	1.260.844
Debiti verso fornitori	507.309	(1.617)	505.692	505.692	-	-
Debiti tributari	974	339	1.313	1.313	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	427	172	599	599	-	-
Altri debiti	202.316	(39.100)	163.216	163.216	-	-
Totale debiti	3.075.306	(273.717)	2.801.589	900.760	1.900.829	1.260.844

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

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

- Euro 1.810.352 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 7.500 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. Nel corso del 2020 la società ha rinegoziato il debito, ottenendo una dilazione nel tempo del debito residuo, portando la

scadenza del finanziamento al 31 marzo 2023;

- Euro 6.168 residui di un finanziamento concesso dalla Banca di Vallecamonica, in scadenza al 21/02/2022 e concesso in data 21/02/19 per Euro 41.393. 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 a giugno 2021. La scadenza di tale finanziamento è prevista per aprile 2023;
- Euro 69.741 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 210.639 per un finanziamento concesso dalla Banca Popolare di Sondrio in data 8 novembre 2021, durata 73 mesi a tasso variabile;
- Euro 1.160 per il debito di dicembre della carta di credito intestata alla società;
- Euro 209 per le competenze 2022 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" riguardano principalmente le cauzioni rilasciate dai degenti (Euro 78.448), nonché il debito verso l'ex socio Margherita Società Cooperativa Onlus per la risoluzione anticipata del contratto di appalto di servizi della struttura di Lozio (Euro 8.500) il cui rientro è previsto entro il 31/03/2023. Nella posta figurano anche Euro 20.000 di debiti verso la Fondazione Santa Maria della Neve, quale debito residuo di complessivi 100.000 Euro dovuti per metà quale restituzione del capitale sociale a seguito di recesso ed metà 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 Euro 5.520.000,00 B) a favore di Consorzio CGM ipoteca di secondo grado per Euro 375.000,00. 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

	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	1.260.844	1.817.852	69.741	1.887.593	913.996	2.801.589

	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	1.817.852	69.741	-	1.887.593	218.176	2.105.769
Debiti verso fornitori	-	-	-	-	505.692	505.692
Debiti tributari	-	-	-	-	1.313	1.313
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	-	-	599	599
Altri debiti	-	-	-	-	163.216	163.216
Totale debiti	1.817.852	69.741	0	1.887.593	913.996	2.801.589

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	1.368	776	2.144
Totale ratei e risconti passivi	1.368	776	2.144

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Il 2022 evidenzia un fatturato sostanzialmente stabile ed un incremento dei contributi in conto esercizio ricevuti, il che consente di compensare almeno parzialmente l'aumento generalizzato dei costi che ha comportato una riduzione del MOL. Il servizio del debito, per quanto in crescita in conseguenza dell'aumento dei tassi, appare ampiamente contenuto (meno dell'1% del fatturato).

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	31.878
Altri	1
Totale	31.879

Il servizio del debito rimane contenuto e percentualmente irrilevante rispetto al 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 149.374

Variazioni fiscali in aumento:

- Spese telefoniche Euro 515
- IMU Euro 7.356
- Oneri di utilità sociale Euro 2.000
- Spese per mezzi di trasporto in deducibili Euro 4.579
- Ammortamenti non deducibili Euro 8.040
- Altre variazioni in aumento Euro 13.463
- Totale variazioni in aumento Euro 35.953

Variazione fiscale in diminuzione:

- Contributi Esenti Covid Euro 146.334
- Quota utile detassata Euro 144.735
- Altre variazioni in diminuzione Euro 24.583
- Totale variazioni in diminuzione Euro 315.652

Reddito fiscale: (Euro 130.48)

- Reddito Imponibile (Euro 130.488)
- Imposta dell'esercizio Euro 0

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: 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 1.746.000
- Rosa Camuna Ambiente Soc. Coop.onlus Euro 430.885
- Rosa Camuna Soc. Coop. onlus: Euro 36.900

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 2022, 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 2.213.786

Totale B7 conto economico: Euro 2.741.907

Percentuale: 81% (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 2022 la società a ricevuto contributi come segue:

- Euro 36.436 dalla Regione Lombardia quale contributo energia

- Euro 184 quale destinazione del 5 per mille

- Euro 146.334 quali ristori da parte dell'ATS della Montagna ex D.L.34/2021

Nel corso del 2022 inoltre la società ha inoltre goduto del riconoscimento di una riduzione della TARI 2020 da parte del Comune di Pisogne di € 313.

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, 25 marzo 2023