

Valle Camonica Solidale Soc. Coop. sociale Onlus

Bilancio di esercizio al 31-12-2019

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

	31-12-2019	31-12-2018
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	41.593	63.052
II - Immobilizzazioni materiali	3.083.877	3.141.518
III - Immobilizzazioni finanziarie	89.316	8.750
Totale immobilizzazioni (B)	3.214.786	3.213.320
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	196.154	320.150
imposte anticipate	4.254	4.254
Totale crediti	200.408	324.404
IV - Disponibilità liquide	363.889	230.862
Totale attivo circolante (C)	564.297	555.266
D) Ratei e risconti	17.569	16.070
Totale attivo	3.796.652	3.784.656
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	261.000	101.000
IV - Riserva legale	110.222	94.666
VI - Altre riserve	136.369	101.627
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	39.190	51.853
Totale patrimonio netto	546.781	349.146
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	342	0
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.132.426	932.445
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.115.801	2.414.419
Totale debiti	3.248.227	3.346.864
E) Ratei e risconti	1.302	88.646
Totale passivo	3.796.652	3.784.656

Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.120.535	3.152.369
5) altri ricavi e proventi		
altri	10.555	84.208
Totale altri ricavi e proventi	10.555	84.208
Totale valore della produzione	3.131.090	3.236.577
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	86.337	101.589
7) per servizi	2.575.585	2.520.843
8) per godimento di beni di terzi	165.816	167.307
9) per il personale		
a) salari e stipendi	10.295	1.625
b) oneri sociali	3.089	16
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	365	-
c) trattamento di fine rapporto	365	-
Totale costi per il personale	13.749	1.641
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	146.869	147.899
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	21.459	28.926
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	125.410	118.973
Totale ammortamenti e svalutazioni	146.869	147.899
14) oneri diversi di gestione	61.498	206.837
Totale costi della produzione	3.049.854	3.146.116
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	81.236	90.461
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1.438	19
Totale proventi diversi dai precedenti	1.438	19
Totale altri proventi finanziari	1.438	19
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	34.886	33.353
Totale interessi e altri oneri finanziari	34.886	33.353
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(33.448)	(33.334)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	47.788	57.127
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	8.598	5.274
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	8.598	5.274
21) Utile (perdita) dell'esercizio	39.190	51.853

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2019

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 39.190.

Attività svolte

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

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Nel corso dell'esercizio vi è stato un incremento del capitale sociale da 101 mila €uro a 261 mila €uro, attraverso due versamenti da 80 mila €uro dei soci Rosa Camuna Alta Valle Soc. Coop. e Rosa Camuna Ambiente Soc. Coop.

Fatti di rilievo verificatisi dopo la chiusura dell'esercizio

L'esercizio 2020 è stato sconvolto in tutto il mondo dalla Pandemia Covid-19, che ha colpito duramente le persone più svantaggiate, anziani e persone con precedenti patologie sanitarie. La nostra realtà ha messo in atto tutte le misure necessarie per il contenimento della pandemia, adottando i protocolli sanitari istituiti ai fini della prevenzione della malattia. Allo stato attuale la situazione è in miglioramento e si auspica che la curva dei contagi continui a diminuire nel corso dell'estate. Da un punto di vista economico finanziario la situazione della nostra realtà non è tale da comprometterne la continuità aziendale, seppur ci si aspetta una contrazione dell'utile di 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 31/12/2019 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

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	270.690	3.872.421	8.750	4.151.861
Rivalutazioni	-	-	-	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	207.638	730.903		938.541
Svalutazioni	-	-	-	0
Valore di bilancio	63.052	3.141.518	8.750	3.213.320
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	67.769	80.566	148.335
Riclassifiche (del valore di bilancio)	-	0	-	-
Ammortamento dell'esercizio	21.459	125.410		146.869
Totale variazioni	(21.459)	(57.641)	80.566	1.466
Valore di fine esercizio				
Costo	270.690	3.940.190	89.316	4.300.196
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	229.097	856.313		1.085.410
Valore di bilancio	41.593	3.083.877	89.316	3.214.786

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.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI:

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

Fabbricati: è stata realizzata una pedana esterna per agevolare l'accesso ai disabili, inoltre sono stati effettuati degli interventi sui serramenti e si è intervenuto acquistando un sistema di efficientamento dell'energia per l'acqua sanitaria;

Automezzi: è stata acquistata un autovettura mod. Audi Q3 per € 35.259;

Macchinari ed attrezzature: acquisto di attrezzatura varia (attrezzatura varia da ufficio, carrozzine, bilance, deambulatori, etc...), dal modico valore unitario. Si segnala in particolare l'acquisto di lampade di emergenza ed evacuazione per un costo complessivo di Euro 10.025 destinate alla struttura di Pisogne.

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. Nella posta si rileva la valorizzazione alla data di chiusura del bilancio (€ 80.566) di una gestione patrimoniale nella quale la società ha originariamente investito la somma di € 80.000. Tale investimento è posto a pegno di un finanziamento chirografario erogato nell'anno dalla Banca Popolare di Sondrio per € 200.000.

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	2.505	174.104	94.081	270.690
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.131	142.957	62.550	207.638
Valore di bilancio	374	31.147	31.531	63.052
Variazioni nell'esercizio				
Ammortamento dell'esercizio	374	17.410	3.675	21.459
Totale variazioni	(374)	(17.410)	(3.675)	(21.459)
Valore di fine esercizio				
Costo	2.505	174.104	94.081	270.690
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.505	160.367	66.225	229.097
Valore di bilancio	0	13.737	27.856	41.593

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	3.176.686	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
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	2.675	3.300	1.417	60.377	-	67.769
Riclassifiche (del valore di bilancio)	2.500	-	-	-	(2.500)	0
Ammortamento dell'esercizio	45.576	1.331	539	77.964	-	125.410
Totale variazioni	(40.401)	1.969	878	(17.587)	(2.500)	(57.641)
Valore di fine esercizio						
Costo	3.181.861	20.573	5.107	732.649	0	3.940.190
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	409.090	13.371	2.678	431.174	0	856.313
Valore di bilancio	2.772.771	7.202	2.429	301.475	0	3.083.877

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
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	-	80.000	80.000
Altre variazioni	-	566	566
Totale variazioni	-	80.566	80.566
Valore di fine esercizio			
Costo	7.500	81.816	89.316
Valore di bilancio	7.500	81.816	89.316

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	198.720	(64.687)	134.033	134.033
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	119.912	(58.807)	61.105	61.105
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	4.254	0	4.254	
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.518	(502)	1.016	1.016
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	324.404	(123.996)	200.408	196.154

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 quasi interamente relativi al credito IVA (Euro 61.011).

Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	224.758	133.707	358.465
Denaro e altri valori in cassa	6.104	(680)	5.424
Totale disponibilità liquide	230.862	133.027	363.889

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 31.12.2019).

Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	16.070	1.499	17.569
Totale ratei e risconti attivi	16.070	1.499	17.569

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 31.12.2019, 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 2020 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		
Capitale	101.000	-	160.000		261.000
Riserva legale	94.666	15.556	-		110.222
Altre riserve					
Riserva straordinaria	101.627	34.742	-		136.369
Varie altre riserve	-	-	-		136.369
Totale altre riserve	101.627	34.742	-		136.369
Utile (perdita) dell'esercizio	51.853	(51.853)	-	39.190	39.190
Totale patrimonio netto	349.146	(1.555)	160.000	39.190	546.781

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 2018, come da verbale di approvazione del bilancio del 8 maggio 2019, è stato destinato in parte a riserve (Euro 50.298) ed in parte (Euro 1.555) 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	110.222	Utili	A, B
Altre riserve			
Riserva straordinaria	136.369		
Varie altre riserve	136.369	utili	A,B
Totale altre riserve	136.369		
Totale	507.591		

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	136.369	Utili	Copertura perdite	0
Totale	136.369			

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 31.12.2019 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	0
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	342
Totale variazioni	342
Valore di fine esercizio	342

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	100.000	(50.000)	50.000	50.000	0	-
Debiti verso banche	2.288.240	48.832	2.337.072	221.271	2.115.801	1.460.825
Debiti verso fornitori	559.962	(28.527)	531.435	531.435	0	0
Debiti tributari	1.957	1.059	3.016	3.016	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	0	526	526	526	0	0
Altri debiti	396.705	(70.527)	326.178	326.178	0	0
Totale debiti	3.346.864	(98.637)	3.248.227	1.132.426	2.115.801	1.460.825

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

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

- Euro 1.987,275 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 117.371 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 187.504 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;
- Euro 13.713 residui di un finanziamento concesso dalla Banca di Vallecronica, in scadenza al 12/04/2021 e

concesso in data 12/10/18 per Euro 25.000;

- Euro 30.571 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;

- Euro 638 per oneri e interessi di competenza dell'esercizio 2019 non ancora addebitati.

I DEBITI VERSO FORNITORI sono comprensivi delle fatture da ricevere.

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

Gli "ALTRI DEBITI" riguardano principalmente le cauzioni rilasciate dai degenti (66.840), 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 39.130) e di Lozio (Euro 110.500). 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 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	1.460.825	2.104.646	187.505	2.292.151	956.076	3.248.227

	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	-	-	-	-	50.000	50.000
Debiti verso banche	2.104.646	187.505	-	2.292.151	44.921	2.337.072
Debiti verso fornitori	-	-	-	-	531.435	531.435
Debiti tributari	-	-	-	-	3.016	3.016
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	-	-	526	526
Altri debiti	-	-	-	-	326.178	326.178
Totale debiti	2.104.646	187.505	0	2.292.151	956.076	3.248.227

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 50.000,00. 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	88.646	(87.344)	1.302
Totale ratei e risconti passivi	88.646	(87.344)	1.302

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 della gestione ordinaria.

Costi della produzione

Anche i costi evidenziano una sostanziale stabilità, con un decremento più che proporzionale (3%) rispetto al calo del fatturato della gestione ordinaria (1%). Il differenziale tra valore e costi della produzione, risulta tuttavia ridotto rispetto al precedente esercizio in virtù della contrazione dei ricavi dalla gestione accessoria.

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	34.363
Altri	523
Totale	34.886

Gli oneri finanziari sono in linea con l'esercizio precedente.

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: € 39.190

Variazioni fiscali in aumento:

- IMU € 7.277,00
- Imposte non deducibili € 15.875
- Spese per mezzi di trasporto indeducibili € 2.542
- Ammortamenti non deducibili € 11.494
- Ristoranti e rappresentanza quota complessiva € 6.330
- Altre variazioni in aumento € 16.566

Variazione fiscale in diminuzione:

- Spese rappresentanza e ristoranti quota deducibile € 4.748,00
- Quota utile detassata: € 46.354
- Quota IMU deducibile: € 3.638

Reddito fiscale:

- € 37.257,00
- Imposta dell'esercizio € 8.598

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	10.920

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 € 1.748.000
- Rosa Camuna Ambiente Soc. Coop.onlus € 348.822
- Rosa Camuna Soc. Coop. onlus: € 81.184

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 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 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 81% e più precisamente:

Costo della produzione per servizi ricevuti dai soci: € 2.178.006

Totale B7 conto economico: € 2.575.585

Percentuale: 85% (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