

# Valle Camonica Solidale Soc. Coop. sociale Onlus

## Bilancio di esercizio al 31-12-2020

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

## Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	34.149	41.593
II - Immobilizzazioni materiali	2.990.923	3.083.877
III - Immobilizzazioni finanziarie	91.430	89.316
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>3.116.502</b>	<b>3.214.786</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>II - Crediti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	185.184	196.154
imposte anticipate	4.254	4.254
<b>Totale crediti</b>	<b>189.438</b>	<b>200.408</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>	<b>239.847</b>	<b>363.889</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>429.285</b>	<b>564.297</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>12.347</b>	<b>17.569</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>3.558.134</b>	<b>3.796.652</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
<b>I - Capitale</b>	<b>261.000</b>	<b>261.000</b>
<b>IV - Riserva legale</b>	<b>121.979</b>	<b>110.222</b>
<b>VI - Altre riserve</b>	<b>162.626</b>	<b>136.369</b>
<b>IX - Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>50.484</b>	<b>39.190</b>
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>596.089</b>	<b>546.781</b>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>1.052</b>	<b>342</b>
<b>D) Debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	874.629	1.132.426
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.086.364	2.115.801
<b>Totale debiti</b>	<b>2.960.993</b>	<b>3.248.227</b>
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>0</b>	<b>1.302</b>
<b>Totale passivo</b>	<b>3.558.134</b>	<b>3.796.652</b>

## Conto economico

**31-12-2020 31-12-2019**

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.999.992	3.120.535
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	10.265	-
altri	11.128	10.555
Totale altri ricavi e proventi	21.393	10.555
Totale valore della produzione	3.021.385	3.131.090
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	117.207	86.337
7) per servizi	2.465.989	2.575.585
8) per godimento di beni di terzi	165.158	165.816
9) per il personale		
a) salari e stipendi	12.407	10.295
b) oneri sociali	2.530	3.089
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	724	365
c) trattamento di fine rapporto	724	365
Totale costi per il personale	15.661	13.749
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	142.015	146.869
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	18.519	21.459
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	123.496	125.410
Totale ammortamenti e svalutazioni	142.015	146.869
14) oneri diversi di gestione	29.798	61.498
Totale costi della produzione	2.935.828	3.049.854
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	85.557	81.236
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	3.298	1.438
Totale proventi diversi dai precedenti	3.298	1.438
Totale altri proventi finanziari	3.298	1.438
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	33.397	34.886
Totale interessi e altri oneri finanziari	33.397	34.886
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(30.099)	(33.448)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	55.458	47.788
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	4.974	8.598
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	4.974	8.598
21) Utile (perdita) dell'esercizio	50.484	39.190

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2020

## 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 50.484.

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

Gli effetti della pandemia da COVID-19 hanno inevitabilmente avuto conseguenze sulla nostra società, stante l'attività esercitata. Gli effetti si sono fatti sentire in particolare sul lato umano del rapporto con i pazienti, oltre che dal punto di vista economico. In questa sede ci limiteremo a trattare degli aspetti economici finanziari.. Il volume d'affari è infatti rimasto sostanzialmente invariato (-4%), mentre le attente politiche di gestione dei costi hanno consentito di mantenere inalterato il margine operativo, consentendo un aumento dell'utile di esercizio. Nonostante le criticità causate dalla pandemia, la struttura patrimoniale della società rimane inalterata e non appaiono sussistere rischi per la continuità aziendale. Il servizio del debito rimane contenuto (poco più dell'1% del fatturato), e la società non ha dovuto fare ricorso ad ulteriore indebitamento bancario. La moratoria sulle rate dei finanziamenti è stata adottata solo su parte dei prestiti in essere. La società non ha fatto ricorso a strumenti di sostegno al reddito per i dipendenti.

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 31/12/2020 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
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	270.690	3.940.190	89.316	4.300.196
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	229.097	856.313		1.085.410
<b>Valore di bilancio</b>	41.593	3.083.877	89.316	3.214.786
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	11.075	30.542	3.104	44.721
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	18.519	123.496		142.015
<b>Altre variazioni</b>	-	-	(990)	(990)
<b>Totale variazioni</b>	(7.444)	(92.954)	2.114	(98.284)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	281.765	3.970.732	91.430	4.343.927
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	247.616	979.809		1.227.425
<b>Valore di bilancio</b>	34.149	2.990.923	91.430	3.116.502

#### 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 1.870,00), 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:** nell'esercizio sono proseguiti gli investimenti nel miglioramento energetico degli impianti, attraverso l'installazione di pompe e sistemi di ottimizzazione, investendo complessivamente Euro 14.511. Si è inoltre intervenuto sulla struttura di Lozio, per mettere in sicurezza il sistema di bombole del gas e dell'area boschiva (Euro 6.875) e per impermeabilizzare la terrazza (Euro 4.200).

**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 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; nel corso dell'esercizio sono state acquistate ulteriori azioni per Euro 250 della Cooperfidi. Nella posta si rileva la valorizzazione alla data di chiusura del bilancio (Euro 91.430) di una

gestione patrimoniale nella quale la società ha originariamente investito la somma di Euro 80.000. 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 31/12/2020 per Euro 149.323 e per il quale non si è fatto ricorso alla moratoria sui finanziamenti, onorando regolarmente le rate come da piano di ammortamento originario.

## Immobilizzazioni immateriali

### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	2.505	174.104	94.081	270.690
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	2.505	160.367	66.225	229.097
<b>Valore di bilancio</b>	0	13.737	27.856	41.593
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	-	11.075	11.075
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	-	13.737	4.782	18.519
<b>Totale variazioni</b>	-	(13.737)	6.293	(7.444)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	2.505	174.104	105.156	281.765
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	2.505	174.104	71.007	247.616
<b>Valore di bilancio</b>	0	0	34.149	34.149

## Immobilizzazioni materiali

### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>						
<b>Costo</b>	3.181.861	20.573	5.107	732.649	0	3.940.190
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	409.090	13.371	2.678	431.174	0	856.313
<b>Valore di bilancio</b>	2.772.771	7.202	2.429	301.475	0	3.083.877
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	14.511	3.866	12.165	-	30.542
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	46.168	3.117	1.015	73.196	-	123.496
<b>Totale variazioni</b>	(46.168)	11.394	2.851	(61.031)	-	(92.954)
<b>Valore di fine esercizio</b>						
<b>Costo</b>	3.181.861	35.084	8.973	744.814	-	3.970.732
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	455.258	16.488	3.693	504.370	-	979.809
<b>Valore di bilancio</b>	2.726.603	18.596	5.280	240.444	-	2.990.923

## Immobilizzazioni finanziarie

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

	Partecipazioni in altre imprese	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
<b>Costo</b>	7.500	81.816	89.316
<b>Valore di bilancio</b>	7.500	81.816	89.316
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	0	3.104	3.104
<b>Altre variazioni</b>	-	(990)	(990)
<b>Totale variazioni</b>	0	2.114	2.114
<b>Valore di fine esercizio</b>			
<b>Costo</b>	7.500	83.930	91.430
<b>Valore di bilancio</b>	7.500	83.930	91.430

## 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
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	134.033	(62.016)	72.017	72.017
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	61.105	52.029	113.134	113.134
<b>Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante</b>	4.254	0	4.254	
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	1.016	(983)	33	33
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	200.408	(10.970)	189.438	185.184

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 81.985). Si segnala inoltre un credito per acquisto DPI e spese di sanificazione pari ad € 2.313.

### Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	358.465	(123.686)	234.779
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	5.424	(356)	5.068
<b>Totale disponibilità liquide</b>	363.889	(124.042)	239.847

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 31.12.2020).

## Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Risconti attivi</b>	17.569	(5.222)	12.347
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	17.569	(5.222)	12.347



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 31.12.2020, 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	110.222	11.757		121.979
Altre riserve				
Riserva straordinaria	136.369	26.257		162.626
Varie altre riserve	-	-		162.626
<b>Totale altre riserve</b>	136.369	26.257		162.626
Utile (perdita) dell'esercizio	39.190	(39.190)	50.484	50.484
<b>Totale patrimonio netto</b>	546.781	(1.176)	50.484	596.089

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 2019, come da verbale di approvazione del bilancio del 27 luglio 2020, è stato destinato in parte a riserve (Euro 38.014) ed in parte (Euro 1.176) 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	121.979	Utili	A, B
Altre riserve			
Riserva straordinaria	162.626		
Varie altre riserve	162.626	utili	A,B
<b>Totale altre riserve</b>	162.626		
<b>Totale</b>	545.605		

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	162.626	Utili	Copertura perdite	0
<b>Totale</b>	162.626			

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 31.12.2020 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	342
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	710
<b>Totale variazioni</b>	710
Valore di fine esercizio	1.052

## 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	50.000	(25.000)	25.000	25.000	-	-
Debiti verso banche	2.337.072	(116.171)	2.220.901	134.537	2.086.364	1.589.465
Debiti verso fornitori	531.435	(73.101)	458.334	458.334	-	-
Debiti tributari	3.016	(2.848)	168	168	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	526	(59)	467	467	-	-
Altri debiti	326.178	(70.055)	256.123	256.123	-	-
<b>Totale debiti</b>	3.248.227	(287.234)	2.960.993	874.629	2.086.364	1.589.465

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

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

- Euro 1.962.393 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 la società ha fatto ricorso alla moratoria sulla quota capitale delle rate di mutuo, il cui pagamento riprenderà dopo giugno 2021, pertanto la scadenza di tale finanziamento è ora prevista per luglio 2037;

- Euro 69.644 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 149.323 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 11.209 residui di un finanziamento concesso dalla Banca di Vallecmonica concesso in data 12/10/18 per Euro 25.000. Nel corso dell'esercizio la società ha fatto ricorso alla moratoria sulla quota capitale delle rate di mutuo, il cui pagamento riprenderà dopo giugno 2021, pertanto la scadenza di tale finanziamento è prevista per il luglio 2022;
- Euro 27.227 residui di un finanziamento concesso dalla Banca di Vallecmonica, in scadenza al 21/02/2022 e concesso in data 21/02/19 per Euro 41.393. Nel corso dell'esercizio la società ha fatto ricorso alla moratoria sulla quota capitale delle rate di mutuo, il cui pagamento riprenderà dopo giugno 2021, pertanto la scadenza di tale finanziamento è prevista per aprile 2023;
- Euro 1.105 per il debito di dicembre della carta di credito intestata alla società.

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 64.766), 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 76.500) il cui rientro è previsto entro il 31/03/2023. Nella posta figurano anche Euro 100.000 di debiti verso la Fondazione Santa Maria della Neve, pari a Euro 50.000 della restituzione del capitale sociale a seguito di recesso ed Euro 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 Vallecmonica 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		
<b>Ammontare</b>	1.589.465	2.032.037	149.323	2.181.360	779.633	2.960.993

	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		
<b>Debiti verso soci per finanziamenti</b>	-	-	-	-	25.000	25.000
<b>Debiti verso banche</b>	2.032.037	149.323	-	2.181.360	39.541	2.220.901
<b>Debiti verso fornitori</b>	-	-	-	-	458.334	458.334
<b>Debiti tributari</b>	-	-	-	-	168	168
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	-	-	-	-	467	467
<b>Altri debiti</b>	-	-	-	-	256.123	256.123
<b>Totale debiti</b>	2.032.037	149.323	0	2.181.360	779.633	2.960.993

### 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
<b>Risconti passivi</b>	1.302	(1.302)	0
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	1.302	(1.302)	0

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

Nonostante la pandemia di COVID-19, il fatturato 2020 evidenzia un calo molto limitato (-4%). Il management è riuscito a contenere i costi in maniera più che proporzionale (-6%) garantendo anche limitato miglioramento del margine operativo lordo.

### **Proventi e oneri finanziari**

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

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	33.397
<b>Totale</b>	<b>33.397</b>

Il servizio del debito rimane contenuto e sostanzialmente in linea con i precedenti esercizi.

### **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 50.484

Variazioni fiscali in aumento:

- IMU Euro 7.277,00
- IRES Euro 4.974
- Spese per mezzi di trasporto indeducibili Euro 1.335
- Ammortamenti non deducibili Euro 11.973
- Ristoranti e rappresentanza quota complessiva Euro 4.948
- Altre variazioni in aumento Euro 8.719

Variazione fiscale in diminuzione:

- Spese rappresentanza e ristoranti quota deducibile Euro 3.711,00
- Quota utile/Ires detassata: Euro 53.794
- Quota IMU deducibile: Euro 4.366

Reddito fiscale:

- Euro 27.7839,00
- Erogazioni Liberali €uro 5.000,00 - Reddito €uro 22.839,00 - ACE €uro 2.114,00 - Reddito Imponibile €uro 20.725,00 - Imposta dell'esercizio Euro 4.974

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**

	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 Euro 1.622.375
- Rosa Camuna Ambiente Soc. Coop.onlus Euro 281.716
- Rosa Camuna Soc. Coop. onlus: Euro 43.693

### **Azioni proprie e di società controllanti**

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

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

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

	Azioni proprie	Azioni o quote di società controllanti
<b>Alienazioni nell'esercizio</b>		
Numero	0	0
Valore nominale	0	0
Parte di capitale corrispondente	0	0
Corrispettivo	0	0
<b>Acquisizioni nell'esercizio</b>		
Numero	0	0
Valore nominale	0	0
Parte di capitale corrispondente	0	0
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 2020, 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: Euro 1.947.784

Totale B7 conto economico: Euro 2.465.989

Percentuale: 79% (maggiore 50%)

## **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 2020 la società a ricevuto un contributo di Euro 6.803,88 dalla Comunità Montana di Vallecamonica in relazione ad apposito fondo stanziato dall'ente con lo scopo di sostenere le RSA e CDI della Valle Camonica. La società inoltre presentato richiesta per il credito di imposta DPI (Euro 3.461).



## **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, 20 Maggio 2021.