



# GENESI

*La persona al Centro*

## **BILANCIO**

## **D'ESERCIZIO 2020**

# GENESI-IMPRESA SOCIALE-SOCIETA' COOP.SOCIALE ONLUS

## Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	RODENGO SAIANO
Codice Fiscale	03480310170
Numero Rea	BRESCIA 405690
P.I.	03480310170
Capitale Sociale Euro	474.965
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	871000
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A111806

# Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</b>		
Parte richiamata	1.725	2.440
<b>Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)</b>	<b>1.725</b>	<b>2.440</b>
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
1) costi di impianto e di ampliamento	0	0
2) costi di sviluppo	0	0
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	4.262	6.390
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	0	0
5) avviamento	0	0
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
7) altre	1.616.337	1.734.705
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>1.620.599</b>	<b>1.741.095</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	0	0
2) impianti e macchinario	242.215	300.348
3) attrezzature industriali e commerciali	120.320	145.354
4) altri beni	83.866	110.759
5) immobilizzazioni in corso e acconti	1.944	0
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>448.345</b>	<b>556.461</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
<b>1) partecipazioni in</b>		
d-bis) altre imprese	38.832	38.832
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>38.832</b>	<b>38.832</b>
<b>2) crediti</b>		
<b>d-bis) verso altri</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.478	2.478
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>2.478</b>	<b>2.478</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>2.478</b>	<b>2.478</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>41.310</b>	<b>41.310</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>2.110.254</b>	<b>2.338.866</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>I - Rimanenze</b>		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	106.608	69.388
<b>Totale rimanenze</b>	<b>106.608</b>	<b>69.388</b>
<b>II - Crediti</b>		
<b>1) verso clienti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	200.552	176.053
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>200.552</b>	<b>176.053</b>
<b>5-bis) crediti tributari</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	105.520	40.203
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>105.520</b>	<b>40.203</b>

5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	138.252	35.895
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	13.638
Totale crediti verso altri	138.252	49.533
Totale crediti	444.324	265.789
<b>III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>		
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) depositi bancari e postali	1.113.107	896.331
3) danaro e valori in cassa	2.627	1.721
Totale disponibilità liquide	1.115.734	898.052
Totale attivo circolante (C)	1.666.666	1.233.229
D) Ratei e risconti	23.996	8.695
<b>Totale attivo</b>	<b>3.802.641</b>	<b>3.583.230</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	458.646	474.965
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	344.080	326.261
V - Riserve statutarie	0	0
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	602.383	562.587
Varie altre riserve	1.177	50.048
Totale altre riserve	603.560	612.635
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(135.851)	59.397
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	1.270.435	1.473.258
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	0	0
2) per imposte, anche differite	0	0
3) strumenti finanziari derivati passivi	0	0
4) altri	124.074	160.314
Totale fondi per rischi ed oneri	124.074	160.314
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	95.559	108.941
<b>D) Debiti</b>		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	201.843	144.575
esigibili oltre l'esercizio successivo	977.752	552.741
Totale debiti verso banche	1.179.595	697.316
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	459.580	430.077
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso fornitori	459.580	430.077
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	40.548	46.802
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti tributari	40.548	46.802

13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	135.932	141.693
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	135.932	141.693
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	479.365	489.496
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale altri debiti	479.365	489.496
Totale debiti	2.295.020	1.805.384
E) Ratei e risconti	17.553	35.333
Totale passivo	3.802.641	3.583.230

## Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Conto economico</b>		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.301.677	4.789.193
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	91.471
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	202.694	53.512
altri	83.488	47.682
Totale altri ricavi e proventi	286.182	101.194
Totale valore della produzione	4.587.859	4.981.858
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	642.964	554.252
7) per servizi	656.583	674.251
8) per godimento di beni di terzi	175.908	189.552
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.185.473	2.299.584
b) oneri sociali	604.741	633.459
c) trattamento di fine rapporto	149.169	148.576
e) altri costi	3.599	53.135
Totale costi per il personale	2.942.982	3.134.754
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	122.716	125.158
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	136.451	129.490
Totale ammortamenti e svalutazioni	259.167	254.648
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(37.219)	(920)
13) altri accantonamenti	33.918	20.000
14) oneri diversi di gestione	38.087	36.085
Totale costi della produzione	4.712.390	4.862.622
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(124.531)	119.236
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	626	698
Totale proventi diversi dai precedenti	626	698
Totale altri proventi finanziari	626	698
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	11.946	4.537
Totale interessi e altri oneri finanziari	11.946	4.537
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(11.320)	(3.839)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	0	56.000
Totale svalutazioni	0	56.000
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	(56.000)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(135.851)	59.397
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(135.851)	59.397

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	(135.851)	59.397
Interessi passivi/(attivi)	11.320	3.839
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	(124.531)	63.236
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	33.918	20.000
Ammortamenti delle immobilizzazioni	259.167	254.648
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	0	56.000
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	293.085	330.648
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	168.554	393.884
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(37.220)	(920)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(24.499)	(57.472)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	29.503	97.252
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(15.301)	15.577
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(17.780)	(19.079)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(176.182)	41.717
Totale variazioni del capitale circolante netto	(241.479)	77.075
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	(72.925)	470.959
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(11.320)	(3.839)
(Imposte sul reddito pagate)	0	0
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	(83.540)	(17.449)
Altri incassi/(pagamenti)	0	0
Totale altre rettifiche	(94.860)	(21.288)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(167.785)	449.671
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>Immobilizzazioni materiali</b>		
(Investimenti)	(28.335)	(229.916)
Disinvestimenti	0	0
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>		
(Investimenti)	(2.220)	(94.591)
Disinvestimenti	0	0
<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>		
(Investimenti)	0	(750)
Disinvestimenti	0	0
<b>Attività finanziarie non immobilizzate</b>		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0

(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(30.555)	(325.257)
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	57.268	72.426
Accensione finanziamenti	425.011	10.098
(Rimborso finanziamenti)	0	0
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	0	0
(Rimborso di capitale)	(66.257)	(25.554)
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	416.022	56.970
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	217.682	181.384
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	896.331	713.087
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	1.721	3.581
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	898.052	716.668
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.113.107	896.331
Danaro e valori in cassa	2.627	1.721
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.115.734	898.052
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

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

## Nota integrativa, parte iniziale

### Nota Integrativa al bilancio di esercizio al 31/12/2020

#### **PREMESSA**

Il bilancio chiuso al 31/12/2020 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente agli articoli 2423, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis, 2425 ter del Codice Civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art. 2423 bis e criteri di valutazione di cui all'art. 2426 c.c..

## Principi di redazione

### **PRINCIPI DI REDAZIONE**

Al fine di redigere il bilancio con chiarezza e fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

Sono stati altresì rispettati i seguenti postulati di bilancio di cui all'OIC 11 par. 15:

- a) prudenza;
- b) prospettiva della continuità aziendale;
- c) rappresentazione sostanziale;
- d) competenza;
- e) costanza nei criteri di valutazione;
- f) rilevanza;
- g) comparabilità.

### **Prospettiva della continuità aziendale**

Per quanto concerne tale principio, la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuità aziendale e quindi tenendo conto del fatto che l'azienda costituisce un complesso economico funzionante, destinato, almeno per un prevedibile arco di tempo futuro (12 mesi dalla data di riferimento di chiusura del bilancio), alla produzione di reddito.

Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale, non sono emerse significative incertezze. né sono state individuate ragionevoli motivazioni che possano portare alla cessazione dell'attività.

#### ***Riflessi dell'emergenza sanitaria (Covid-19)***

Il diffondersi della pandemia da Covid19 ha destabilizzato l'economia in tutti i suoi aspetti sociali ed economici. I ricavi conseguiti nell'esercizio sono pari ad euro 4.301.677 rispetto all'esercizio precedente di euro 4.789.193 con una diminuzione di euro 487.516, mentre il risultato d'esercizio registra una perdita pari ad euro 135.851 a fronte di un utile del precedente esercizio di euro 59.397.

La società ha concentrato le proprie energie nel garantire inalterata la qualità dei servizi all'utenza, mantenendo la massima attenzione nel rigoroso controllo dei costi di gestione della struttura. Si ritiene che la perdita conseguita nell'esercizio sia da considerare ragionevolmente contenuta e comunque non di entità tale da minare gli indici di solidità patrimoniale della società.

Sentimenti di preoccupazione per l'eventuale evoluzione futura della pandemia, costringono ad una più stringente attenzione alla gestione dei costi nel suo complesso e contemporaneamente a rivolgere l'attenzione ad una possibile diversificazione dei servizi e mercati a maggior valore aggiunto.

Il bilancio è redatto in unità di euro.

## **Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile**

### **CASI ECCEZIONALI EX ART. 2423, QUINTO COMMA DEL CODICE CIVILE**

Non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art.2423, quinto comma del Codice Civile.

## **Cambiamenti di principi contabili**

### **CAMBIAMENTI DI PRINCIPI CONTABILI**

Non si sono verificati cambiamenti di principi contabili nell'esercizio.

## **Correzione di errori rilevanti**

### **CORREZIONE DI ERRORI RILEVANTI**

Non sono emersi nell'esercizio errori rilevanti commessi in esercizi precedenti.

## **Problematiche di comparabilità e di adattamento**

### **PROBLEMATICHE DI COMPARABILITÀ E ADATTAMENTO**

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

## **Criteri di valutazione applicati**

## **CRITERI DI VALUTAZIONE APPLICATI**

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile.

I criteri di valutazione di cui all'art. 2426 del Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio.

### **Immobilizzazioni immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

Ai sensi dell'OIC 24 par. 37, le acquisizioni con pagamento differito a condizioni diverse da quelle normalmente praticate sul mercato sono iscritte al valore corrispondente al debito determinato ai sensi dell'OIC 19.

In particolare, i costi di impianto ed ampliamento derivano dalla capitalizzazione degli oneri riguardanti le fasi di avvio o di accrescimento della capacità operativa e sono ammortizzati sulla base dei seguenti criteri:

-Costi che la società ha sostenuto per la ristrutturazione dei locali adibiti a cucina, spogliatoi, bar e lavanderia, oltre a costi per l'adeguamento della cabina elettrica. Considerata la durata di 20 anni del periodo di affidamento della gestione della R.S.A Luigi Tilde Colosio, riteniamo corretto ammortizzare tali costi in un periodo corrispondente ai 20 anni,

-Costi sostenuti per la costruzione dell'edificio ad ampliamento della struttura per totali euro 2.021.611 sono ammortizzati in un periodo corrispondente alla durata della concessione della struttura che terminerà il 31/12/2036,

-Costi sostenuti per impianto e ampliamento della Comunità Residenziale di Gottolengo per un totale di euro 20.273 sono ammortizzati adottando la procedura che tenga conto dell'utilità futura stimata in 20 anni.

Costi sostenuti per la realizzazione del progetto denominato "DI&SVI" (diversificazione e sviluppo) finalizzato allo studio, progettazione, avviamento e accreditamento del servizio territoriale "RSA Aperta", "riconoscimento della Genesi Impresa Sociale come unica realtà della provincia a cui viene accreditato un nucleo Alzheimer integrale", "accreditamento del Centro Vita agli Anni". L'entità dell'investimento è di euro 91.470 il cui ammortamento è ritenuto congruo nell'arco di cinque anni.

Gli altri costi pluriennali sono ammortizzati con aliquota del 20% annuo.

I diritti di brevetto industriale ed i diritti di utilizzazione delle opere d'ingegno sono ammortizzati in base alla loro presunta durata di utilizzazione, comunque non superiore a quella fissata dai contratti di licenza.

Le immobilizzazioni in corso non sono oggetto di ammortamento.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore al residuo costo da ammortizzare sono iscritte a tale minor valore; questo non è mantenuto se nei successivi esercizi vengono meno le ragioni della rettifica effettuata.

L'iscrizione e la valorizzazione delle poste inserite nella categoria delle immobilizzazioni immateriali è stata operata con il consenso del Collegio Sindacale, ove ciò sia previsto dal Codice Civile.

### ***Beni con pagamento differito rispetto alle normali condizioni di mercato***

La società applica il criterio del costo ammortizzato esclusivamente sui debiti sorti dal 2016 e pertanto i beni acquistati negli anni precedenti continuano ad essere iscritti sulla base del precedente principio contabile.

Le immobilizzazioni immateriali non sono state oggetto di rivalutazione.

### **Immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione, dei costi indiretti inerenti la produzione interna, nonché degli oneri relativi al finanziamento della fabbricazione interna sostenuti nel periodo di fabbricazione e fino al momento nel quale il bene può essere utilizzato.

Ai sensi dell'OIC 26 par. 33, le acquisizioni con pagamento differito a condizioni diverse da quelle normalmente praticate sul mercato sono iscritte al valore corrispondente al debito determinato ai sensi dell'OIC 19.

I costi sostenuti sui beni esistenti a fini di ampliamento, ammodernamento e miglioramento degli elementi strutturali, nonché quelli sostenuti per aumentarne la rispondenza agli scopi per cui erano stati acquisiti, e le manutenzioni straordinarie in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par. da 49 a 53, sono stati capitalizzati solo in presenza di un aumento significativo e misurabile della capacità produttiva o della vita utile.

Per le immobilizzazioni materiali costituite da un assieme di beni tra loro coordinati, in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par.45 e 46, si è proceduto alla determinazione dei valori dei singoli cespiti ai fini di individuare la diversa durata della loro vita utile.

Le immobilizzazioni materiali acquisite a titolo gratuito, in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par. 47 e 48, sono state iscritte in base al valore di mercato con contropartita la voce 'A.5 Altri ricavi e proventi' del conto economico.

Non vi sono oneri finanziari capitalizzati tra le immobilizzazioni.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

Tutti i cespiti, compresi quelli temporaneamente non utilizzati, sono stati ammortizzati, ad eccezione di quelli la cui utilità non si esaurisce, e che sono costituiti da terreni, fabbricati non strumentali e opere d'arte.

L'ammortamento decorre dal momento in cui i beni sono disponibili e pronti per l'uso.

Sono state applicate le aliquote che rispecchiano il risultato dei piani di ammortamento tecnici, confermate dalle realtà aziendali e ridotte del 50% per le acquisizioni nell'esercizio, in quanto esistono per queste ultime le condizioni previste dall'OIC 16 par.61.

I piani di ammortamento, in conformità dell'OIC 16 par.70 sono rivisti in caso di modifica della residua possibilità di utilizzazione.

I cespiti obsoleti e quelli che non saranno più utilizzati o utilizzabili nel ciclo produttivo, sulla base dell'OIC 16 par. 80 non sono stati ammortizzati e sono stati valutati al minor valore tra il valore netto contabile e il valore recuperabile.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Costruzioni leggere: 10%

Impianti e macchinari: 8,34%-15%

Attrezzature industriali e commerciali: 12,5%

Altri beni:

- mobili e arredi: 12%
- macchine ufficio elettroniche: 20%
- autoveicoli: 20%
- autovetture: 25%

Il costo non è stato rivalutato.

***Contributi pubblici in conto impianti e in conto esercizio***

I contributi sono stati rilevati applicando il metodo indiretto e pertanto rilevati nella voce del conto economico 'A5 altri ricavi e proventi', e rinviati per competenza agli esercizi successivi, attraverso l'iscrizione del contributo in una apposita voce dei risconti passivi.

I contributi erogati in conto esercizio sono stati contabilizzati tra i componenti di reddito.

***Costi accessori relativi ai finanziamenti***

La società applica il criterio del costo ammortizzato esclusivamente sui debiti sorti dal 2016 e pertanto i costi relativi ai finanziamenti precedenti continuano ad essere iscritti nella voce 'Altre' delle immobilizzazioni materiali ed ammortizzati in conformità al precedente principio contabile.

**Operazioni di locazione finanziaria**

Non vi sono operazioni di locazione finanziaria da commentare.

**Partecipazioni**

Le partecipazioni sono classificate nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della loro destinazione. L'iscrizione iniziale è effettuata al costo di acquisto o di acquisizione, comprensivo dei costi accessori.

***Partecipazioni immobilizzate***

Le partecipazioni immobilizzate, sono state valutate attribuendo a ciascuna partecipazione il costo specificamente sostenuto.

Tra le partecipazioni sono rappresentati i valori di capitale sottoscritti con cooperative e consorzi che operano in attività analoghe e affini all'attività della vostra società.

Ai sensi dell'art. 2426, punto 3 del codice civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 21 par. da 31 a 41, si procede all'iscrizione prudenziale di un fondo svalutazione.

***Partecipazioni non immobilizzate***

Non vi sono partecipazioni che non costituiscono immobilizzazioni.

**Titoli di debito**

Non vi sono titoli di debito classificati nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante.

**Rimanenze**

Le rimanenze sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte al minor valore tra il costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi e oneri accessori di diretta imputazione e dei costi indiretti inerenti alla produzione interna, ed il presumibile valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

Ai sensi dell'OIC 13 par. 22, le acquisizioni con pagamento differito a condizioni diverse da quelle normalmente praticate sul mercato sono iscritte al valore corrispondente al debito determinato ai sensi dell'OIC 19.]

Il valore di realizzo è stato così determinato sulla base di quanto previsto dall'OIC 13 par. da 51 a 53 applicando il metodo FIFO.

**Strumenti finanziari derivati**

La società non ha fatto ricorso all'utilizzo di strumenti finanziari derivati.

**Crediti**

I crediti sono classificati nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della destinazione / origine degli stessi rispetto all'attività ordinaria, e sono iscritti al valore di presunto realizzo.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria, della realistica capacità del debitore di adempiere all'obbligazione nei termini contrattuali e dell'orizzonte temporale in cui, ragionevolmente, si ritiene di poter esigere il credito.

I crediti ai sensi dell'art. 2426, comma 1 numero 8 del codice civile sono rilevati secondo il criterio del costo ammortizzato, ad eccezione dei crediti per i quali gli effetti dell'applicazione del costo ammortizzato, ai sensi dell'art. 2423 comma 4 del codice civile, sono irrilevanti (scadenza inferiore ai 12 mesi).

Per il principio di rilevanza già richiamato, non sono stati attualizzati i crediti nel caso in cui il tasso d'interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non sia significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato. Si è inoltre tenuto conto del 'fattore temporale' di cui all'art. 2426, comma 1 numero 8, operando l'attualizzazione dei crediti scadenti oltre i 12 mesi nel caso di differenza significativa tra tasso di interesse effettivo e tasso di mercato.

I crediti per i quali non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato sono stati rilevati al valore di presumibile realizzo.

I crediti, indipendentemente dall'applicazione o meno del costo ammortizzato, sono rappresentati in bilancio al netto dell'iscrizione di un fondo svalutazione a copertura dei crediti ritenuti inesigibili, nonché del generico rischio relativo ai rimanenti crediti, basato su stime effettuate sulla base dell'esperienza passata, dell'andamento degli indici di anzianità dei crediti scaduti, della situazione economica generale, di settore e di rischio paese, nonché sui fatti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio che hanno riflessi sui valori alla data del bilancio.

Non vi sono crediti assistiti da garanzie reali.

#### ***Crediti tributari e attività per imposte anticipate***

La voce 'Crediti tributari' accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

Non vi sono imposte anticipate iscritte in bilancio.

#### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

#### **Ratei e risconti**

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale e contengono i ricavi / costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi / costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e di ricavi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in funzione del tempo.

Alla fine dell'esercizio si è verificato che le condizioni che hanno determinato la rilevazione iniziale siano state rispettate, apportando, se ricorresse il caso, le necessarie rettifiche di valore, tenendo conto oltre che dell'elemento temporale anche dell'eventuale recuperabilità.

I ratei attivi, assimilabili ai crediti di esercizio, sono stati valutati al valore presumibile di realizzo, operando, nel caso in cui tale valore fosse risultato inferiore al valore contabile, una svalutazione in conto economico.

I ratei passivi, assimilabili ai debiti, sono stati valutati al valore nominale.

Per i risconti attivi è stata operata la valutazione del futuro beneficio economico correlato ai costi differiti, operando, nel caso tale beneficio fosse risultato inferiore alla quota riscontata, una rettifica di valore.

#### **Fondi per rischi ed oneri**

I fondi per rischi rappresentano le passività connesse a situazioni esistenti alla data di bilancio, ma il cui verificarsi è solo probabile.

I fondi per oneri rappresentano passività certe, correlate a componenti negativi di reddito di competenza dell'esercizio, ma che avranno manifestazione numeraria nell'esercizio successivo.

Il processo di stima è operato e/o adeguato alla data di chiusura del bilancio sulla base dell'esperienza passata e di ogni elemento utile a disposizione.

In conformità con l'OIC 31 par.19, dovendo prevalere il criterio di classificazione per natura dei costi, gli accantonamenti ai fondi rischi e oneri sono iscritti tra le voci dell'attività gestionale a cui si riferisce l'operazione (caratteristica, accessoria o finanziaria).

Si segnala che: la società è in impegnata a sostenere le proprie istanze avanti all'autorità giudiziaria del tribunale di Brescia che dovrà esprimersi in ordine alla causa intentata dalla società SELI, affidataria dell'appalto per la costruzione della nuova alla dell'immobile, per richiesta danni per ritardato pagamento per euro 329.912. Per contro la nostra società, in opposizione, ricorreva avanzando una richiesta di rimborso danni per difetti di costruzione e rimborsi spese per riparazioni per euro 259.464. Per questo si è ritenuto prudentemente ed equo, accantonare al fondo rischi una somma di euro 70.448, corrispondente alla differenza tra la posizione debitoria e creditoria, sottoposte al vaglio dell'organo giudicante, pari al probabile esborso che la nostra società potrebbe essere chiamata a rifondere.

Si è opportunamente accantonata una somma di euro 13.918 in considerazione di una nuova causa intentata da un dipendente, che potrebbe condurre ad un esborso a carico della società

E' iscritto un fondo oneri per Euro 39.708 (nel periodo precedente euro 37.757) costituito per la copertura dei costi di manutenzione da eseguire sull'immobile ricevuto in affitto dal Comune di Rodengo, al fine di onorare l'impegno alla restituzione del bene in locazione nello stato di buona conservazione.

#### **Fondi per trattamento di quiescenza e obblighi simili**

Non vi sono accantonamenti a fondo per trattamenti di quiescenza o obblighi simili.

#### **Fondi per imposte, anche differite**

Non vi sono accantonati fondi per imposte anche differite.

#### **Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

#### **Debiti**

I debiti ai sensi dell'art. 2426, comma 1 numero 8 del codice civile sono rilevati secondo il criterio del costo ammortizzato, ad eccezione dei debiti per i quali gli effetti dell'applicazione del costo ammortizzato, ai sensi dell'art. 2423 comma 4 del codice civile, sono irrilevanti (scadenza inferiore ai 12 mesi) Per il principio di rilevanza già richiamato, non sono stati aggiornati i debiti nel caso in cui il tasso d'interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non sia significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato

Si è inoltre tenuto conto del 'fattore temporale' di cui all'art. 2426, comma 1 numero 8, operando l'aggiornamento dei debiti scadenti oltre i 12 mesi nel caso di differenza significativa tra tasso di interesse effettivo e tasso di mercato.

I debiti per i quali non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato sono stati rilevati al valore nominale.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria.

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto, e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

### **Valori in valuta**

Non vi sono attività e le passività monetarie espresse in valuta diversa dall'euro.

### **Ristorni ai soci**

Nell'esercizio non sono stati deliberati ristorni ai soci.

### **Dati sull'occupazione**

L'organico è suddiviso come segue:

Impiegati al 31/12/2019 nr.8 al 31/12/2020 nr.6 variazione nr. -2

Operai al 31/12/2019 nr.144 al 31/12/2020 nr.111 variazione nr. -33

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello previsto per le cooperative sociali.

### **Mutualità prevalente**

Le cooperative sociali, oltre che dalle norme relative alle cooperative in genere, sono disciplinate dalla legge 8 novembre 1991 n.381. Rispettando tali norme, le cooperative sociali, sono considerate indipendentemente ai requisiti di cui all'art.2513 del codice civile (criteri di definizione della prevalenza) cooperative a mutualità prevalente (art.111-septies delle disposizioni di attuazione del codice civile).

Il costo dei dipendenti e liberi professionisti soci e non soci al lordo dei ristorni se previsti si articola come segue:

Costo totale di cui soci di cui non soci

Dipendenti 2.939.383 2.370.593 568.789

Liberi prof. 116.570 7.558 109.012

TOTALI 3.055.953 2.378.153 677.801

Percentuale soci 77,82% percentuale non soci 22,18%

### **Costi e ricavi**

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica.

Le transazioni economiche e finanziarie con controparti correlate sono effettuate a normali condizioni di mercato. Con riferimento ai 'Ricavi delle vendite e delle prestazioni', si precisa che le rettifiche di ricavi, ai sensi dell'OIC 12 par. 50, sono portate a riduzione della voce ricavi, ad esclusione di quelle riferite a precedenti esercizi e derivanti da correzioni di errori o cambiamenti di principi contabili, rilevate, ai sensi dell'OIC 29, sul saldo d'apertura del patrimonio netto.

## **Altre informazioni**

### **ALTRE INFORMAZIONI**

Le specifiche sezioni della nota integrativa illustrano i criteri con i quali è stata data attuazione all'art. 2423 quarto comma, in caso di mancato rispetto in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa, quando la loro osservanza abbia effetti irrilevanti sulla rappresentazione veritiera e corretta.

Sono stati osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) integrati, ove mancanti, da principi internazionali di generale accettazione (IAS/IFRS e USGAAP), al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio.

## Nota integrativa, attivo

### INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE ATTIVO

#### Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

##### CREDITI VERSO SOCI

L'ammontare dei crediti vantati verso i soci per i versamenti dovuti alla data di chiusura dell'esercizio è pari ad € 1.725 (€2.440 nel precedente esercizio), di cui €1.725 richiamati.

La variazione dell'esercizio è stata la seguente:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	2.440	(715)	1.725
Totale crediti per versamenti dovuti	2.440	(715)	1.725

#### Immobilizzazioni

##### IMMOBILIZZAZIONI

#### Immobilizzazioni immateriali

##### Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono pari a €1.620.599 (€1.741.095 nel precedente esercizio).

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio								
Costo	0	0	56.447	0	81.345	0	2.262.870	2.400.662
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	0	50.057	0	81.345	0	528.165	659.567
Valore di bilancio	0	0	6.390	0	0	0	1.734.705	1.741.095
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	0	0	720	0	0	0	1.500	2.220
Ammortamento dell'esercizio	0	0	2.848	0	0	0	119.868	122.716

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Totale variazioni</b>	0	0	(2.128)	0	0	0	(118.368)	(120.496)
<b>Valore di fine esercizio</b>								
<b>Costo</b>	0	0	57.167	0	81.345	0	2.264.370	2.402.882
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	0	0	52.905	0	81.345	0	648.033	782.283
<b>Valore di bilancio</b>	0	0	4.262	0	0	0	1.616.337	1.620.599

Qui di seguito sono fornite le seguenti ulteriori informazioni

#### **Composizione della voce "Altre immobilizzazioni immateriali"**

La voce "Altre immobilizzazioni immateriali" pari a €1.616.337 è così composta:

-costi sostenuti per la realizzazione dell'ampliamento dell'immobile dedicato all'attività e realizzato su immobile di terzi in locazione, ammortizzati in un periodo corrispondente alla durata della concessione della struttura che terminerà il 31/12/2036, residuo da ammortizzare euro 1.554.981

-Costi sostenuti per impianto e ampliamento della Comunità Residenziale di Gottolengo per un totale di euro 20.274 e residuo da ammortizzare di euro 6.474 ammortizzati in un periodo corrispondente alla durata della concessione della struttura,

Costi sostenuti per la realizzazione del progetto denominato "DI&SVI" (diversificazione e sviluppo) meglio descritto in premessa di euro 91.470 residuo da ammortizzare euro 54.882 ammortamento previsto in cinque anni.

## Immobilizzazioni materiali

### **Immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono pari a €448.345 (€556.461 nel precedente esercizio).

### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	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>	4.390	567.339	607.365	423.271	0	1.602.365
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	4.390	266.991	462.011	312.512	0	1.045.904
<b>Valore di bilancio</b>	0	300.348	145.354	110.759	0	556.461
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	0	0	13.557	12.834	1.944	28.335
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	0	58.133	38.591	39.727	0	136.451
<b>Totale variazioni</b>	0	(58.133)	(25.034)	(26.893)	1.944	(108.116)

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di fine esercizio						
Costo	4.390	567.339	612.387	436.105	1.944	1.622.165
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.390	325.124	492.067	352.239	0	1.173.820
Valore di bilancio	0	242.215	120.320	83.866	1.944	448.345

Qui di seguito sono fornite le seguenti ulteriori informazioni

#### **Composizione della voce "Altri beni"**

La voce "Altri beni" pari a €83.866 è composta da mobili, macchine elettroniche e automezzi:

### Operazioni di locazione finanziaria

#### **Operazioni di locazione finanziaria**

Non vi sono operazioni di locazione finanziaria (art. 2427, comma 1 numero 22 del codice civile)

### Immobilizzazioni finanziarie

#### **Immobilizzazioni finanziarie**

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

#### **Partecipazioni, altri titoli e strumenti derivati finanziari attivi**

Le partecipazioni comprese nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a € 38.832 (€ 38.832 nel precedente esercizio).

Sono rappresentate quote di partecipazione al capitale sociale di cooperative e consorzi che operano in attività analoghe e affini all'attività della vostra società:

CG FINANCE SOC.COOP.SOCIALE EURO 10.582

SOLCO BRESCIA CONSORZIO DI COOP.SOCIALI EURO 1.500

INRETE.IT CONSORZIO DI COOP.SOCIALI EURO 26.500

COOPERFIDI ITALIA EURO 250

ALBOREA SOC.CCOP.SOCIALE ONLUS EURO 56.000

Svalutazione ALBOREA Soc.Coop.Soc.Onlus EURO (56.000)

Per la partecipazione in Alborea s.c.s.onlus, già nel precedente esercizio, il Consiglio di amministrazione, valutato lo stato di difficoltà economico-finanziaria in cui riversa la società, ha ritenuto prudente ridurre il valore contabile iscrivendo la svalutazione totale della quota di euro 56.000.

Gli altri titoli compresi nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a €0 (€0 nel precedente esercizio).

Gli strumenti finanziari derivati attivi compresi nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a €0 (€0 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
Costo	94.832	94.832
Svalutazioni	56.000	56.000
Valore di bilancio	38.832	38.832
<b>Valore di fine esercizio</b>		
Costo	94.832	94.832
Svalutazioni	56.000	56.000
Valore di bilancio	38.832	38.832

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

### Crediti immobilizzati

I crediti compresi nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a €2.478 (€2.478 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Importo nominale iniziale	Fondo svalutazione iniziale	Valore netto iniziale	Accantonamenti al fondo svalutazione	Utilizzi del fondo svalutazione
Depositi cauzionali in denaro esigibili oltre esercizio successivo	2.478		2.478		
<b>Totale</b>	2.478	0	2.478	0	0

	(Svalutazioni) /Ripristini di valore	Riclassificato da/(a) altre voci	Altri movimenti incrementi/ (decrementi)	Importo nominale finale	Fondo svalutazione finale	Valore netto finale
Depositi cauzionali in denaro esigibili oltre esercizio successivo	0	0	0	2.478		2.478
<b>Totale</b>	0	0	0	2.478	0	2.478

Qui di seguito sono rappresentati i movimenti di sintesi:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni 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
Crediti immobilizzati verso altri	2.478	0	2.478	0	2.478	0
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	2.478	0	2.478	0	2.478	0

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate

### Partecipazioni in imprese controllate

Non vi sono partecipazioni in imprese controllate (art. 2427, comma 1 numero 5 del codice civile)

Non vi sono partecipazioni che possano comportare la responsabilità illimitata nella società.

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

### **Partecipazioni in imprese collegate**

Non vi sono partecipazioni in imprese collegate (art. 2427, comma 1 numero 5 del codice civile).

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

### **Crediti immobilizzati - Ripartizione per area geografica**

Vengono di seguito riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
ITALIA	2.478	2.478
<b>Totale</b>	<b>2.478</b>	<b>2.478</b>

Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

### **Crediti immobilizzati - Operazioni con retrocessione a termine**

Non vi sono crediti immobilizzati derivanti da operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine, (art. 2427, comma 1 numero 6-ter del codice civile).

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

### **Immobilizzazioni Finanziarie iscritte ad un valore superiore al fair value**

Ai sensi dell'art. 2427 bis, comma 1, numero 2 lettera a) del codice civile, si precisa che non vi sono immobilizzazioni finanziarie iscritte ad un valore superiore al loro fair value.

## **Attivo circolante**

### **ATTIVO CIRCOLANTE**

#### Rimanenze

##### **Rimanenze**

I beni sono rilevati nelle rimanenze nel momento in cui avviene il trasferimento dei rischi e i benefici connessi ai beni acquisiti, e conseguentemente includono i beni esistenti presso i magazzini della società, ad esclusione di quelli ricevuti da terzi per i quali non è stato acquisito il diritto di proprietà (in visione, in conto lavorazione, in conto deposito), i beni di proprietà verso terzi (in visione, in conto lavorazione, in conto deposito) e i beni in viaggio ove siano stati già trasferiti i rischi e i benefici connessi ai beni acquisiti.

Le rimanenze comprese nell'attivo circolante sono pari a €106.608 (€69.388 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Materie prime, sussidiarie e di consumo</b>	69.388	37.220	106.608
<b>Totale rimanenze</b>	69.388	37.220	106.608

## Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita

### **Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita**

Le immobilizzazioni materiali destinate alla vendita sono pari a €0 (€0 nel precedente esercizio).

## Crediti iscritti nell'attivo circolante

### **Crediti**

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a €444.324 (€265.789 nel precedente esercizio).

La composizione è così rappresentata:

	Esigibili entro l'esercizio successivo	Esigibili oltre l'esercizio	Valore nominale totale	(Fondi rischi /svalutazioni)	Valore netto
<b>Verso clienti</b>	229.226	0	229.226	28.674	200.552
<b>Crediti tributari</b>	105.520	0	105.520		105.520
<b>Verso altri</b>	138.252	300.000	438.252	300.000	138.252
<b>Totale</b>	472.998	300.000	772.998	328.674	444.324

## Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono rappresentati in bilancio al netto dell'iscrizione di un fondo svalutazione a copertura dei crediti ritenuti inesigibili, nonché del generico rischio relativo ai rimanenti crediti, basato su stime effettuate sulla base dell'esperienza passata, dell'andamento degli indici di anzianità dei crediti scaduti, della situazione economica generale, di settore e di rischio paese, nonché sui fatti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio che hanno riflessi sui valori alla data del bilancio.

Nella voce "crediti tributari" sono rappresentati crediti compensabili per IVA euro 78.262, ritenute d'acconto euro 1342, acconti d'imposta euro 191 e credito d'imposta ai sensi dell'art.124 del DL 34/2020 riconosciuto per spese sostenute in epoca covid19 per euro 25.725.

Fra i crediti verso altri sono rappresentati:

--crediti Entro 12 mesi --Credito vs. soci per prestito sociale euro 21.728

Credito per contributo GSE euro 12.930

Credito per contributo ATS euro 12.682

Credito per contributo Comune di Rodengo euro 87.706

--crediti Oltre 12 mesi --Credito verso Coop.Gruppo Fraternità euro 300.000

Fondo Rischi su Crediti euro -300.000

I crediti verso soci per prestiti sociali, adottato per l'undicesimo anno consecutivo, consolida l'iniziativa intrapresa con l'adozione del regolamento sui prestiti sociali deliberata dall'Assemblea Dei Soci in data 31 marzo 2009. Il regolamento adottato prevede oltre alle norme generali comuni a tutti gli utenti, una diversa regolamentazione riservata ai soci rispetto ai dipendenti:

- il tetto massimo di ogni intervento è di Euro 7500,00 per i soci e di Euro 5000,00 per i dipendenti,
- il Consiglio di Amministrazione deliberare l'erogazione del prestito e le condizioni. Lo stesso determina i tempi di rimborso che dovranno comunque essere sufficientemente brevi e non superiori a 6 anni per i soci e 4 anni per i dipendenti.

Il tasso d'interesse previsto fa riferimento al T.U.S. della Banca Centrale europea. nel 2020 si è applicato il 1,50% apportando nell'esercizio, interessi attivi pari a ad Euro 454.

Il rimborso avviene in rate mensili.

Non vi sono prestiti il cui rimborso si protrae oltre i cinque anni.

Fra i crediti oltre i 12 mesi risulta iscritto il crediti verso la "Gruppo Fraternità Consorzio Cooperative Sociali" per euro 300.000.

E' doveroso ribadire nel 2012 la società sottoscriveva un accordo con la società "Gruppo Fraternità Consorzio Cooperative Sociali" il cui effetto prevedeva la parziale estinzione del credito originario di euro 650.000 mediante sottoscrizione di quote di partecipazione della stessa per euro 300.000, mentre la parte rimanente di euro 350.000 oltre interessi maturati al 31/12/2012 ed addebitati per euro 25.000, veniva estinta mediante cessione pro-solvendo dei crediti vantati da "Gruppo Fraternità Consorzio Cooperative Sociali" verso la "Cooperativa Fraternità Verde" per euro 300.000 e verso "Cooperativa Fraternità Creativa" per euro 75.000.

Il pagamento del credito nei confronti di "Cooperativa Fraternità Verde" risulta totalmente riscosso nel rispetto del piano di ammortamento del debito in rate semestrali iniziato in data 30 giugno 2013.

Il pagamento programmato del credito nei confronti di "Cooperativa Fraternità Creativa" iniziava in data 31 agosto 2014 con il pagamento della prima rata delle 37 rate previste dal piano di ammortamento concordato, il debito risulta estinto.

La quota di partecipazione nel capitale sociale di "Gruppo Fraternità Consorzio Cooperative Sociali" poteva rappresentare un'opportunità per la "Genesi Impresa Sociale" di essere partecipe in qualità di socio sovventore nella realtà che si apprestava a nascere in seno al progetto di fusione di "Gruppo Fraternità Consorzio Cooperative Sociali" con altre Cooperative del gruppo.

### Crediti - Distinzione per scadenza

Vengono di seguito riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

	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
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	176.053	24.499	200.552	200.552	0	0
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	40.203	65.317	105.520	105.520	0	0
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	49.533	88.719	138.252	138.252	0	0
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	265.789	178.535	444.324	444.324	0	0

### Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

### Crediti - Ripartizione per area geografica

Vengono di seguito riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	200.552	200.552
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	105.520	105.520
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	138.252	138.252
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>444.324</b>	<b>444.324</b>

Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

### Crediti - Operazioni con retrocessione a termine

Non vi sono crediti iscritti nell'attivo circolante derivanti da operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine. (art. 2427, comma 1 numero 6-ter del codice civile).

### Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

#### Attività finanziarie

Le attività finanziarie comprese nell'attivo circolante sono pari a €0 (€0 nel precedente esercizio).

Dettagli sulle partecipazioni iscritte nell'attivo circolante in imprese controllate

#### Partecipazioni in imprese controllate

Non vi sono partecipazioni in imprese controllate iscritte nell'attivo circolante. (art. 2427, comma 1 numero 5 del codice civile).

Dettagli sulle partecipazioni iscritte nell'attivo circolante in imprese collegate

#### Partecipazioni in imprese collegate

Non vi sono partecipazioni in imprese collegate, iscritte nell'attivo circolante (art. 2427, comma 1 numero 5 del codice civile).

### Disponibilità liquide

#### Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a €1.115.734 (€898.052 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	896.331	216.776	1.113.107

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Denaro e altri valori in cassa	1.721	906	2.627
<b>Totale disponibilità liquide</b>	898.052	217.682	1.115.734

## Ratei e risconti attivi

### RATEI E RISCONTI ATTIVI

I ratei e risconti attivi sono pari a €23.996 (€8.695 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	8.695	15.301	23.996
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	8.695	15.301	23.996

*Composizione dei ratei attivi:*

*Composizione dei risconti attivi:*

	Descrizione	Importo
	POLIZZE ASSICURATIVE R.C-R. C.O.	14.010
	IMPOSTA CONTRATTO AFFITTI	24
	CONTRATTI MANUTENZIONE BENI	2.660
	DIRITTI LICENZA FOTOVOLTAICO	23
	ONERISU FINANZIAMENTI	7.279
<b>Totale</b>		23.996

## Oneri finanziari capitalizzati

### Oneri finanziari capitalizzati

Non vi sono oneri finanziari imputati nell'esercizio ai valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale (art. 2427, comma 1 numero 8 del codice civile).

A complemento delle informazioni fornite sull'attivo dello Stato Patrimoniale qui di seguito si specificano le 'Svalutazioni per perdite durevoli di valore' e le 'Rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali e immateriali'

### Svalutazioni per perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali e immateriali

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 3-bis del codice civile, si precisa che non vi sono riduzioni di valore applicate alle immobilizzazioni immateriali e materiali.

### Rivalutazione delle immobilizzazioni immateriali e materiali

Ai sensi dell'art.10 della legge 72/1983 la società non ha effettuato rivalutazioni monetarie ed economiche dei beni immateriali e materiali.



## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

### INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

#### Patrimonio netto

##### PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a €1.270.435 (€1.473.258 nel precedente esercizio).

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto e il dettaglio della voce 'Altre riserve':

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	474.965	0	0	0	16.319	0		458.646
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	-	-	-	-	-		0
Riserve di rivalutazione	0	-	-	-	-	-		0
Riserva legale	326.261	0	17.819	0	0	0		344.080
Riserve statutarie	0	-	-	-	-	-		0
Altre riserve								
Riserva straordinaria	562.587	0	39.796	0	0	0		602.383
Varie altre riserve	50.048	0	1.782	0	0	(50.653)		1.177
Totale altre riserve	612.635	0	41.578	0	0	(50.653)		603.560
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	-	-	-	-	-		0
Utili (perdite) portati a nuovo	0	-	-	-	-	-		0
Utile (perdita) dell'esercizio	59.397	0	(59.397)	0	0	0	(135.851)	(135.851)
Perdita ripianata nell'esercizio	0	-	-	-	-	-		0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	-	-	-	-	-		0
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>1.473.258</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16.319</b>	<b>(50.653)</b>	<b>(135.851)</b>	<b>1.270.435</b>

#### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE	1.177
RISERVA RISTORNI A CAPITALE	0
<b>Totale</b>	<b>1.177</b>

Ai fini di una migliore intelligibilità delle variazioni del patrimonio netto qui di seguito vengono evidenziate le movimentazioni dell'esercizio precedente delle voci del patrimonio netto:

	Valore di inizio esercizio	Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi
Capitale	550.385	0	0	0
Riserva legale	320.534	0	5.727	0
Altre riserve				
Riserva straordinaria	549.798	0	12.789	0
Varie altre riserve	1.177	0	48.871	0
Totale altre riserve	550.975	0	61.660	0
Utile (perdita) dell'esercizio	19.088	0	-19.088	0
<b>Totale Patrimonio netto</b>	<b>1.440.982</b>	<b>0</b>	<b>48.299</b>	<b>0</b>

	Decrementi	Riclassifiche	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	75.420	0		474.965
Riserva legale	0	0		326.261
Altre riserve				
Riserva straordinaria	0	0		562.587
Varie altre riserve	0	0		50.048
Totale altre riserve	0	0		612.635
Utile (perdita) dell'esercizio	0	0	59.397	59.397
<b>Totale Patrimonio netto</b>	<b>75.420</b>	<b>0</b>	<b>59.397</b>	<b>1.473.258</b>

## Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

### Disponibilità ed utilizzo delle voci di patrimonio netto

Le informazioni richieste dall'articolo 2427, comma 1 numero 7-bis del codice civile relativamente alla specificazione delle voci del patrimonio netto con riferimento alla loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché alla loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi, sono desumibili dai prospetti sottostanti:

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	458.646			0	0	0
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0			-	-	-
Riserve di rivalutazione	0			-	-	-
Riserva legale	344.080		A) AUMENTO DI CAPITALE , B) COPERTURA PERDITE	0	0	0
Riserve statutarie	0			-	-	-
Altre riserve						
Riserva straordinaria	602.383		A) AUMENTO DI CAPITALE, B) COPERTURA PERDITE	0	0	0
Varie altre riserve	1.177		A) AUMENTO DI CAPITALE	0	0	0
<b>Totale altre riserve</b>	<b>603.560</b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0			-	-	-
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0			-	-	-
<b>Totale</b>	<b>1.406.286</b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

## Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazioni	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi per copertura perdite	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi per altre ragioni
CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE	1.177		A, B	0	0	0
RISERVA RISTORNI A CAPITALE	0		A	0	0	0
<b>Totale</b>	<b>1.177</b>					

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

### Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

#### **Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi**

Non vi sono riserve per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi (art. 2427-bis, comma 1 numero 1 lettera b-quater) del codice civile.

A complemento delle informazioni fornite sul Patrimonio netto qui di seguito si specificano le seguenti ulteriori informazioni.

#### **Riserve di rivalutazione**

Non vi sono riserve di rivalutazione.

#### **Riserva indisponibile Art. 7-ter Legge 126/2020**

Non vi sono riserve indisponibili ai sensi dell'art.7-ter della L.126 del 13 ottobre 2020 per sospensione degli ammortamenti.

## Fondi per rischi e oneri

#### **FONDI PER RISCHI ED ONERI**

I fondi per rischi ed oneri sono iscritti nelle passività per complessivi €124.074 (€160.314 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	0	0	0	160.314	160.314
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
Altre variazioni	0	0	0	(36.240)	(36.240)
<b>Totale variazioni</b>	0	0	0	(36.240)	(36.240)
Valore di fine esercizio	0	0	0	124.074	124.074

Per quanto concerne le informazioni relative alle movimentazioni del "Fondo per imposte differite", si rimanda alla sezione "Imposte sul reddito d'esercizio, correnti differite e anticipate".

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

### TFR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi €95.559 (€108.941 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	108.941
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	1.389
Utilizzo nell'esercizio	14.771
<b>Totale variazioni</b>	(13.382)
Valore di fine esercizio	95.559

## Debiti

### DEBITI

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi €2.295.020 (€1.805.384 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Debiti verso banche	697.316	482.279	1.179.595
Debiti verso fornitori	430.077	29.503	459.580
Debiti tributari	46.802	-6.254	40.548
Debiti vs.istituti di previdenza e sicurezza sociale	141.693	-5.761	135.932
Altri debiti	489.496	-10.131	479.365
<b>Totale</b>	<b>1.805.384</b>	<b>489.636</b>	<b>2.295.020</b>

## Variazioni e scadenza dei debiti

### Debiti - Distinzione per scadenza

Qui di seguito vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

	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 banche	697.316	482.279	1.179.595	201.843	977.752	177.018
Debiti verso fornitori	430.077	29.503	459.580	459.580	0	0
Debiti tributari	46.802	(6.254)	40.548	40.548	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	141.693	(5.761)	135.932	135.932	0	0
Altri debiti	489.496	(10.131)	479.365	479.365	0	0
<b>Totale debiti</b>	<b>1.805.384</b>	<b>489.636</b>	<b>2.295.020</b>	<b>1.317.268</b>	<b>977.752</b>	<b>177.018</b>

### Suddivisione dei debiti per area geografica

#### Debiti - Ripartizione per area geografica

Qui di seguito vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per area geografica, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso banche	1.179.595	1.179.595
Debiti verso fornitori	459.580	459.580
Debiti tributari	40.548	40.548
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	135.932	135.932
Altri debiti	479.365	479.365
<b>Debiti</b>	<b>2.295.020</b>	<b>2.295.020</b>

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

#### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti le garanzie reali sui beni sociali, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	1.179.595	1.179.595
Debiti verso fornitori	459.580	459.580
Debiti tributari	40.548	40.548
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	135.932	135.932
Altri debiti	479.365	479.365
<b>Totale debiti</b>	<b>2.295.020</b>	<b>2.295.020</b>

### Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

## Debiti - Operazioni con retrocessione a termine

Non vi sono debiti derivanti da operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine (art. 2427, comma 1 numero 6-ter del codice civile).

## Finanziamenti effettuati da soci della società

### Finanziamenti effettuati dai soci

Non vi sono finanziamenti da soci (art. 2427, comma 1 numero 19-bis del codice civile).

Scadenza	Quota in scadenza	Quota con clausola di postergazione in scadenza
31/12/2019	0	0

Per far fronte all'impegno finanziario a copertura dei ricorrenti investimenti, la società ha stipulato con:

-la CGM Finance soc.coop.sociale (Banca Popolare Etica) ha rinnovato la linea di fido erogando un finanziamento di euro 220.000 al tasso di interesse Bce + 1,60% annuo, da rimborsare in 12 rate trimestrali di euro 18.333,33 con ultima rata prevista il 15/05/2022. Nei primi mesi del 2020, considerata l'incognita dettata dall'evolversi della Pandemia da covid19, la società ha richiesto e ottenuto la sospensione delle rate in scadenza nel 2020, beneficiando di quanto concesso con l'art.56 del Decreto Legge 18 del 17/03/2020. Ne deriva che il finanziamento è prorogato al 15/11/2022.

-La Regione Lombardia ha approvato il Progetto nr.35039199 e con decreto nr.12466 del 20/12/2012 ha definitivamente riconosciuto il cofinanziamento per euro 800.000 a valere sulla linea di intervento nr.7 "Cooperazione del Fondo di rotazione per l'imprenditoria FRIM di cui alla DGR 11239/2010". L'erogazione si è perfezionata in data 23/04/2015 con periodo di preammortamento con addebito dei soli interessi fino al 30/06/2016, data nella quale sarà prevista la prima rata del rimborso. L'ultima rata è prevista il 31/12/2026. A fine esercizio il residuo debito ammonta ad euro 511.877 da rimborsare entro i prossimi 12 mesi euro 41.256 entro 5 anni euro 302.436 oltre i 5 anni euro 168.185. Anche per questo finanziamento si è ritenuto opportuno godere dell'opportunità garantita dall'art.56 del Decreto Legge 18 del 17/03/2020 e successive integrazioni, con una moratoria di 18 mesi.

Inoltre nel corso del 2020 vista la naturale scadenza e chiusura della precedente linea di finanziamento chirografario, ha nuovamente concesso l'apertura di un finanziamento di euro 500.000 supportato dal Fondo di Garanzia di cui alla legge 662/96 per mezzo del MedioCredito Centrale. Il rimborso della prima rata delle 60 rate mensili, è previsto in data 04 febbraio 2021 dopo un periodo di preammortamenti di sei mesi e terminerà il 04/01/2026.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento. Il valore nominale di tali debiti è stato rettificato, in occasione di resi o abbuoni (rettifiche di fatturazione), nella misura corrispondente all'ammontare definito con la controparte.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate. Sono iscritti debiti per ritenute IRPEF relative a quanto trattenuto dalla società a dipendenti, lavoratori autonomi e collaboratori in qualità di sostituto d'imposta. Fra i debiti verso istituti di previdenza sono comprese ritenute su redditi di lavoro dipendente.

Nella voce "Debiti diversi" sono iscritti debiti verso dipendenti per salari e stipendi di competenza del mese di dicembre per euro 185.602, debiti per residuo ferie per euro 90.842, debiti verso soci per annullamento quote per euro 69.706, trattenute sindacali euro 464, debiti per caparre euro 130.460 altri debiti per euro 2.292.

Note sulla prima applicazione del D.Lgs 139/2015 La società si è avvalsa della facoltà (OIC 19 par.90) di non applicare il criterio del costo ammortizzato e dell'attualizzazione per i debiti iscritti in bilancio al 31 dicembre 2015, e pertanto tali criteri sono stati applicati esclusivamente ai debiti rilevati a partire dal 1° gennaio 2016. I debiti iscritti in bilancio al 31 dicembre 2015 sono valutati al valore nominale. Si ritiene infatti che la differenza tra valore iniziale e valore a scadenza è di scarso rilievo ed il tasso d'interesse desumibile dai contratti non differisce significativamente dal tasso di mercato.

### Ristrutturazione del debito

Nell'esercizio corrente la società, non ha attivato operazioni di ristrutturazione del debito.

La seguente tabella evidenzia la suddivisione del debito in funzione della natura del creditore:

	Debiti ristrutturati scaduti	Debiti ristrutturati non scaduti	Altri debiti	Totale debiti	% Debiti ristrutturati	% Altri debiti
Debiti verso fornitori	0	0	459.580	459.580	0	100,00
Debiti verso banche	0	0	1.179.595	1.179.595	0	100,00
Debiti tributari	0	0	40.548	40.548	0	100,00
Debiti verso istituti di previdenza	0	0	135.932	135.932	0	100,00
<b>Totale</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.815.655</b>	<b>1.815.655</b>	<b>0</b>	<b>100,00</b>

## Ratei e risconti passivi

### RATEI E RISCONTI PASSIVI

I ratei e risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi €17.553 (€35.333 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	0	886	886
Risconti passivi	35.333	(18.666)	16.667
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	<b>35.333</b>	<b>(17.780)</b>	<b>17.553</b>

#### Composizione dei risconti passivi:

Fra i risconti passivi è iscritta la residua parte dei contributi a fondo perduto percepiti dalla Fondazione Bresciana e dalla Fondazione Cariplo a fronte della spesa sostenuta in sede di stat-up della Comunità Residenziale di Gottolengo

## Nota integrativa, conto economico

### INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

## Valore della produzione

### VALORE DELLA PRODUZIONE

#### Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

##### **Ricavi delle vendite e delle prestazioni - Ripartizione per categoria di attività**

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 10 del codice civile viene esposta nei seguenti prospetti la ripartizione dei ricavi per categorie di attività:

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
RICAVI OSPITI RSA	1.709.070
RICAVI OSPITI GOTTOLENGO	313.387
RICAVI OSPITI CENTRO VITA AGLI ANNI	521.049
RICAVI CDI	51.429
RICAVI FKT	514
REGIONE RSA APERTA	21.024
RICAVI PRENOTAZIONI POSTI	12.799
ACCREDITAMENTO REGIONALE	1.652.271
RICAVI CATERING	20.323
ABBUONI	(189)
<b>Totale</b>	<b>4.301.677</b>

#### Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

##### **Ricavi delle vendite e delle prestazioni - Ripartizione per area geografica**

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 10 del codice civile viene esposta nei seguenti prospetti la ripartizione dei ricavi per area geografica:

Area geografica	Valore esercizio corrente
ITALIA	4.301.677
<b>Totale</b>	<b>4.301.677</b>

##### **Altri ricavi e proventi**

Gli altri ricavi e proventi sono iscritti nel valore della produzione del conto economico per complessivi €286.182 (€101.194 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

--	--	--	--

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
<b>Contributi in conto esercizio</b>	53.512	149.182	202.694
<b>Altri</b>			
<b>Rimborsi assicurativi</b>	0	2.500	2.500
<b>Plusvalenze di natura non finanziaria</b>	0	1.500	1.500
<b>Sopravvenienze e insussistenze attive</b>	0	58.824	58.824
<b>Altri ricavi e proventi</b>	47.682	-27.018	20.664
<b>Totale altri</b>	47.682	35.806	83.488
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	101.194	184.988	286.182

### Contributi in conto esercizio

Durante l'esercizio in esame, a beneficiario dei seguenti contributi:

Contributo Covid Fondazione Comunità Bresciana euro 4.000

Contributo Covis ATS euro 12.682

Contributo Covid Comune di Rodengo Saiano euro 87.706

Contributo Covid art.125 DL. 34/2020 euro 25.725

## Costi della produzione

### COSTI DELLA PRODUZIONE

#### Spese per servizi

Le spese per servizi sono iscritte nei costi della produzione del conto economico per complessivi € 656.583 (€ 674.251 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
<b>Lavorazioni esterne</b>	143.426	4.181	147.607
<b>Energia elettrica</b>	144.937	-34.141	110.796
<b>Gas</b>	55.378	1.306	56.684
<b>Acqua</b>	69.041	-26.585	42.456
<b>Spese di manutenzione e riparazione</b>	87.568	2.745	90.313
<b>Servizi e consulenze tecniche</b>	27.421	23.021	50.442
<b>Compensi a sindaci e revisori</b>	18.772	-1.508	17.264
<b>Prestazioni assimilate al lavoro dipendente</b>	3.064	-2.429	635
<b>Pubblicità</b>	0	1.296	1.296
<b>Spese e consulenze legali</b>	2.600	4.336	6.936
<b>Consulenze fiscali, amministrative e commerciali</b>	63.861	-4.500	59.361

<b>Spese telefoniche</b>	14.095	6.040	20.135
<b>Servizi da imprese finanziarie e banche di natura non finanziaria</b>	3.945	-295	3.650
<b>Assicurazioni</b>	27.701	3.862	31.563
<b>Spese di rappresentanza</b>	3.908	-3.792	116
<b>Spese di viaggio e trasferta</b>	3.886	1.044	4.930
<b>Spese di aggiornamento, formazione e addestramento</b>	4.148	-811	3.337
<b>Altri</b>	500	8.562	9.062
<b>Totale</b>	674.251	-17.668	656.583

### Spese per godimento beni di terzi

Le spese per godimento beni di terzi sono iscritte nei costi della produzione del conto economico per complessivi € 175.908 (€189.552 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
<b>Affitti e locazioni</b>	169.073	-17.123	151.950
<b>Altri</b>	20.479	3.479	23.958
<b>Totale</b>	189.552	-13.644	175.908

### Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione sono iscritti nei costi della produzione del conto economico per complessivi €38.087 (€ 36.085 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
<b>ICI/IMU</b>	6.097	-6.097	0
<b>Imposta di registro</b>	95	-23	72
<b>Diritti camerali</b>	465	9	474
<b>Perdite su crediti</b>	0	2.401	2.401
<b>Abbonamenti riviste, giornali ...</b>	1.805	421	2.226
<b>Oneri di utilità sociale</b>	5.100	-5.100	0
<b>Sopravvenienze e insussistenze passive</b>	23	5.229	5.252
<b>Altri oneri di gestione</b>	22.500	5.162	27.662
<b>Totale</b>	36.085	2.002	38.087

## Proventi e oneri finanziari

### PROVENTI E ONERI FINANZIARI

## Composizione dei proventi da partecipazione

### **Proventi da partecipazione**

Non vi sono proventi da partecipazione (art. 2427, comma 1 numero 11 del codice civile).

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

### **Interessi e altri oneri finanziari - Ripartizione per tipologia di debiti**

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 12 del codice civile viene esposta nel seguente prospetto la suddivisione della voce "interessi ed altri oneri finanziari":

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	11.946
<b>Totale</b>	<b>11.946</b>

### **Utili e perdite su cambi**

Non vi sono valori e operazioni espresse in valuta diversa dall'euro.

## **Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali**

### **RICAVI DI ENTITA' O INCIDENZA ECCEZIONALI**

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del codice civile, si precisa che non vi sono ricavi di entità rilevante.

### **COSTI DI ENTITA' O INCIDENZA ECCEZIONALI**

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del codice civile, non vi sono costi di entità o incidenza rilevante.

## **Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate**

### **IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO, CORRENTI, DIFFERITE E ANTICIPATE**

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Non vi sono imposte sul reddito né imposte correnti, differite e anticipate.

Si forniscono inoltre le ulteriori seguenti informazioni:

#### ***Riconciliazione tra aliquota ordinaria ed aliquota effettiva***

In base delle indicazioni suggerite dall'OIC 25, che permette di riconciliare l'aliquota ordinaria Ires con l'aliquota effettiva, nulla da rilevare.

#### ***Composizione e movimenti intervenuti nelle passività per imposte differite e nelle attività per imposte anticipate***

Nulla da rilevare.



## Nota integrativa, altre informazioni

### ALTRE INFORMAZIONI

#### Dati sull'occupazione

##### Dati sull'occupazione

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti il personale, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 15 del codice civile:

	Numero medio
Impiegati	6
Operai	111
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>117</b>

#### Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto

##### Compensi agli organi sociali

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti gli amministratori ed i sindaci, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 16 del codice civile:

- nessun compenso all'organo Amministrativo,
- compenso al collegio sindacale euro 17.264.

	Sindaci
Compensi	17.264

#### Compensi al revisore legale o società di revisione

##### Compensi al revisore legale ovvero alla società di revisione

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti i compensi al revisore legale ovvero alla società di revisione ai sensi dell'art. 2427 comma 1 numero 16 bis del codice civile. L'attività di revisione contabile del bilancio è attribuita al collegio sindacale, al quale sono stati erogati compensi pari ad Euro 17.264

#### Categorie di azioni emesse dalla società

##### Categorie di azioni emesse dalla società

Per le informazioni richieste dall'articolo 2427, comma 1 numero 17 del codice civile, si precisa che la società non ha emesso azioni.

#### Titoli emessi dalla società

### **Titoli emessi dalla società**

Per le informazioni richieste dall'articolo 2427, comma 1 numero 18 del codice civile, si precisa che la società non ha emesso titoli.

## **Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società**

### **Strumenti finanziari**

Per le informazioni richieste dall'articolo 2427, comma 1 numero 19 del codice civile, la società non ha ricorso all'utilizzo di strumenti finanziari.

## **Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale**

### **Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale**

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 9 del codice civile, non vi sono impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

#### **Impegni**

Nulla da segnalare

#### **Garanzie**

Nulla da segnalare.

#### **Passività potenziali**

Nulla da segnalare.

## **Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

### **Informazioni su patrimoni e finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

Non vi sono finanziamenti destinati ad uno specifica affare che preveda commenti, ai sensi dell'art. 2447 bis del codice civile.

## **Informazioni sulle operazioni con parti correlate**

### **Operazioni con parti correlate**

Non vi sono operazioni con parti correlate non concluse a normali condizioni di mercato (art.2427, comma 1 numero 22-bis del codice civile).

## **Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale**

### **Accordi non risultanti dallo stato patrimoniale**

Per quanto previsto ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-ter del codice civile, si precisa che non esistono accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale

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

### **Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio**

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti la natura e l'effetto patrimoniale, finanziario ed economico dei fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-quater del codice civile:

Il nuovo anno comporterà un nuovo stress economico dovuto a investimenti costanti in dispositivi di protezione e procedure di sanificazione. Sarà un banco di prova sotto ogni profilo, passando dal controllo sanitario, alla gestione del personale, fino allo sviluppo di nuovi servizi da offrire all'utenza.

L'esercizio in esame ha evidenziato il buon grado di reazione per far fronte ad una pandemia che ha colpito l'intera collettività, generando ripercussioni economiche e sociali gravissime.

La situazione economica della società ha sofferto un anno difficile, durante il quale tutto il mondo che gravita intorno alle strutture sanitarie si trovava, impreparato, ad affrontare difficoltà operative e logistiche straordinarie. Anche il governo dei territori, attraverso l'emissione di direttive di ogni genere e sorta non ha contribuito a rendere chiare e agevolmente attuabili le norme.

La contrazione dei ricavi ha costretto ad una più stringente attenzione alla gestione di costi e contemporanea attenzione a garantire comunque i servizi essenziali che la mission impone.

Il prossimo esercizio potrà riservare nuove difficoltà, Tuttavia l'impegno e la professionalità di ogni figura coinvolta induce a confidare in un risultato positivo.

## **Imprese che redigono il bilancio dell'insieme più grande/più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto controllata**

### **Nome e sede legale delle imprese che redigono il bilancio consolidato dell'insieme più grande/più piccolo di imprese di cui si fa parte**

La società non è soggetta alla redazione del bilancio consolidati. (art.2427, comma 1 numero 22 quinquies e 22 sexies del codice civile):

## **Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile**

### **Strumenti finanziari derivati**

La società non ha fatto ricorso all'utilizzo di strumenti finanziari derivati. (art. 2427 bis, comma 1, punto 1 del codice civile).

## **Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento**

## **Informazioni sulle società o enti che esercitano attività di direzione e coordinamento - art. 2497 bis del Codice Civile**

La società non è soggetta a direzione o coordinamento da parte di società o enti.

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

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

Con riferimento all'art. 1 comma 125 della Legge 124/2017, qui di seguito sono riepilogate le sovvenzioni:

Regione Lombardia: contributo RSA euro 1.573.136

Regione Lombardia: contributo CDI euro 79.135

Regione Lombardia: contributo RSA aperta euro 21.024

Comune di Rodengo Saiano: contributo covid euro 87.706

ATS Brescia - contributo covis euro 12.681

erogazioni 5 per mille euro 982

GSE - contributo euro 32.932

contributo art.125 DL 34/2020 euro 25.725

## **Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite**

### **Destinazione del risultato d'esercizio**

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-septies del codice civile, si propone di portare a nuovo la perdita di esercizio in attesa di adeguata copertura.

## **Nota integrativa, parte finale**

### **L'Organo Amministrativo**

CAVAGNINI MASSIMO

COLA SILVIA

FOGAZZI SARA

SCARABELLI RICCARDO

VAVASSORI EMANUELA

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

### **Dichiarazione di conformità**

*IL SOTTOSCRITTO CAVAGNINI MASSIMO LEGALE RAPPRESENTANTE DELLA GENESI IMPRESA SOCIALE – SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE ONLUS, CONSAPEVOLE DELLE RESPONSABILITA' PENALI PREVISTE IN CASO DI FALSA DICHIARAZIONE, ATTESTA AI SENSI DELL'ART.47 DEL D.P.R. 445/2000, LA CORRISPONDENZA DEL DOCUMENTO INFORMATICO IN FORMATO XBRL CONTENENTE LO STATO PATRIMONIALE CONTO ECONOMICO IL RENDICONTO FINANZIARIO E LA PRESENTE NOTA INTEGRATIVA A QUELLI CONSERVATI AGLI ATTI DELLA SOCIETA'.*

# **GENESI IMPRESA SOCIALE SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE ONLUS**

*sede legale in via Biline, 74/76-25050 RODENGO SAIANO (BS) C.F. e P. IVA 03480310170*

*sede secondaria via Pavone, 12 – 25023 Gottolengo (BS)*

*Albo Regionale Coop. Sociali Sezione A n. 497 – Albo Nazionale Società Coop. N. A111806*

## **RELAZIONE SULLA GESTIONE AL 31/12/2020**

Signori soci,

siete stati convocati in assemblea per prendere in esame ed approvare il bilancio della cooperativa chiuso al 31 dicembre 2020, così come vi è stato comunicato nell'avviso di convocazione.

Come sempre, prima di avviare le considerazioni sulla gestione economico patrimoniale, intendiamo ripercorrere in sintesi i più importanti fatti che hanno caratterizzato la vita della nostra cooperativa nel corso dell'anno, con particolare riguardo “ai benefici prodotti a vantaggio delle persone a cui favore opera la cooperativa, dei soci e della comunità territoriale”, con ciò adempiendo alla previsione dell' art. 2545 del codice civile e anche dell'art. 2 della Legge 59/92.

L'art. 1 della legge 381/91 definisce le cooperative sociali come imprese aventi “lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana ed all'integrazione sociale dei cittadini”. Le società cooperative sociali, quindi, organizzano le proprie risorse per il perseguimento di finalità sociali e della promozione umana. Sottolineiamo che la nostra cooperativa ha proseguito la tutela dei cittadini in stato di bisogno, operando in specifico per offrire risposte alla popolazione anziana attraverso la loro cura socio-sanitaria-assistenziale.

Ai sensi di quanto disposto dall'art.2364, comma 2 del Codice Civile, in conformità con le previsioni statutarie, in recepimento dei provvedimenti di urgenza relativi alla prevenzione del contagio da Coronavirus Covid-19 ci si è avvalsi del maggior termine di 180 giorni per l'approvazione del Bilancio. Le ragioni che hanno giustificato tale dilazione sono costituite da motivi riconducibili alle problematiche riscontrate durante il periodo di pandemia e conseguenti restrizioni.

I dati di seguito riportati attestano il nostro impegno nel perseguire la mission aziendale e nel produrre esiti significativi sia sotto il profilo quantitativo che qualitativo.

I nostri servizi erogati nel 2020: **Residenza Socio Sanitaria Assistenziale (RSA) - Centro Diurno Integrato (CDI) –Comunità Residenziale per Anziani “Villa Giuseppina”- Poliambulatorio – Centro Vita agli Anni – RSA Aperta.**

I dati sottoesposti rappresentano una fotografia puntuale degli elementi che hanno caratterizzato i nostri ospiti e delle risorse umane inserite nei servizi (indicatori non finanziari)

## Profilo ospiti RSA

SESSO	AL 1/1/20	INGRESSI	DIMISSIONI	AL 31/12/2020
UOMINI	20	19	19	20
DONNE	79	65	66	78
<b>TOTALE</b>	<b>99</b>	<b>84</b>	<b>85</b>	<b>98</b>

**Percentuale di occupazione**  
**Media delle presenze giornaliere**

**84,43 %**  
**84,43 ospiti**

Età ospiti presenti al 31.12.20 RSA

Età media degli ospiti presenti  
al 31.12.20 RSA per nucleo

ETA'	31/12/2020
DAI 56 AI 60	0
DAI 61 AI 65	1
DAI 66 AI 70	1
DAI 71 AI 75	7
DAI 76 AI 80	11
DAI 81 AI 85	27
DAI 86 AI 90	23
DAI 91 AI 95	23
DAI 96 AI 100	4
DAI 101 AI 105	1
<b>TOTALE</b>	<b>98</b>

NUCLEO	UOMINI	DONNE
<b>A</b>	<b>86</b>	<b>83,56</b>
<b>B</b>	<b>82</b>	<b>84,38</b>
<b>C</b>	<b>81</b>	<b>87,25</b>
<b>D</b>	<b>87,5</b>	<b>89</b>
<b>E</b>	<b>84,33</b>	<b>87,13</b>
<b>MEDIA</b>	<b>84,17</b>	<b>86,26</b>

Classificazione ospiti della RSA dal 01.01.20 al 31.12.2020

Classificazione	Numero Ospiti
Alzheimer	28
Classe 1 Sosia	68
Classe 2 Sosia	2
Classe 3 Sosia	55
Classe 4 Sosia	5
Classe 5 Sosia	1
Classe 6 Sosia	0
Classe 7 Sosia	21
Classe 8 Sosia	3
<b>Totale</b>	<b>183</b>

### Profilo ospiti CDI

SESSO	AL 1/1/20	INGRESSI	DIMISSIONI	AL 31/12/2020
UOMINI	5	4	5	4
DONNE	13	8	11	10
<b>TOTALE</b>	<b>18</b>	<b>12</b>	<b>16</b>	<b>14</b>

**Percentuale di occupazione** 43,69 %  
**Media delle presenze giornaliere cdi** 6,55 ospiti

Età ospiti presenti al 31.12.20 CDI

ETA'	31/12/2020
DAI 61 AI 65	0
DAI 71 AI 75	0
DAI 76 AI 80	2
DAI 81 AI 85	4
DAI 86 AI 90	7
DAI 91 AI 95	1
<b>TOTALE</b>	<b>14</b>

### Profilo ospiti CENTRO VITA AGLI ANNI

SESSO	AL 1/1/20	INGRESSI	DIMISSIONI	AL 31/12/2020
UOMINI	1	5	4	2
DONNE	19	11	20	10
<b>TOTALE</b>	<b>20</b>	<b>16</b>	<b>24</b>	<b>12</b>

**Percentuale di occupazione posto letto** 77,92 %  
**Media delle presenze giornaliere** 15,63 ospiti

Età ospiti presenti al 31.12.20  
CENTRO VITA AGLI ANNI

ETA'	31/12/2020
DAI 56 AI 60	0
DAI 61 AI 65	0
DAI 66 AI 70	1
DAI 71 AI 75	0
DAI 76 AI 80	1
DAI 81 AI 85	2
DAI 86 AI 90	1
DAI 91 AI 95	6
DAI 96 AI 100	1
DAI 101 AI 105	0
<b>TOTALE</b>	<b>12</b>

Classificazione ospiti del Centro Vita agli Anni  
dal 01.01.20 al 31.12.2020

Classificazione	Anno 2020
Classe 1	10
Classe 2	0
Classe 3	14
Classe 4	8
Classe 5	1
Classe 6	0
Classe 7	3
Classe 8	0
<b>TOTALE</b>	<b>36</b>

**Profilo servizi del POLIAMBULATORIO****Numero utenti servizio fisioterapici svolti** n. 4**Numero utenti visite specialistiche svolte** n. 0

nota il servizio è stato sospeso causa misure di contenimento Covid-19 nel mese di marzo 2020

**Pranzo mensile con i Parenti dell’RSA** n. 21**Pranzo mensile con i Parenti del Centro Vita agli Anni** n. 5

nota il servizio è stato sospeso causa misure di contenimento Covid-19 nel mese di marzo 2020

**Profilo ospiti COMUNITA’ RESIDENZIALE “VILLA GIUSEPPINA”**

SESSO	AL 1/1/20	INGRESSI	DIMISSIONI	AL 31/12/2020
UOMINI	7	1	4	4
DONNE	17	10	12	15
<b>TOTALE</b>	<b>24</b>	<b>11</b>	<b>16</b>	<b>19</b>

**Percentuale di occupazione posto letto** 85,20 %**Media delle presenze giornaliere** 20,50 ospiti

Età ospiti presenti al 31.12.20 COMUNITA’ RESIDENZIALE “VILLA GIUSEPPINA”

ETA'	31/12/2020
DAI 56 AI 60	0
DAI 61 AI 65	0
DAI 66 AI 70	1
DAI 71 AI 75	0
DAI 76 AI 80	1
DAI 81 AI 85	5
DAI 86 AI 90	8
DAI 91 AI 95	4
DAI 96 AI 100	0
DAI 101 AI 105	0
<b>TOTALE</b>	<b>19</b>

**Profilo ospiti RSA Aperta**

SESSO	AL 1/1/20	INGRESSI	DIMISSIONI	AL 31/12/20
UOMINI	2	6	3	5
DONNE	4	17	4	17
<b>TOTALE</b>	<b>6</b>	<b>23</b>	<b>7</b>	<b>22</b>

nota il servizio è stato sospeso causa misure di contenimento Covid-19 nel mese di marzo 2020

## Minuti lavorativi annui erogati

Rispetto ai criteri ed alle indicazioni recepite dalla delibera regionale n° 12618 del 7 aprile 2003, che stabilisce in n° **901 minuti settimanali** per ogni **ospite** presente in **RSA** e sul parametro di 80 posti letto autorizzati, accreditati e contrattualizzati e n° **1220 minuti settimanali** per ogni **ospite** presente in **nel nucleo Alzheimer** e sul parametro di 20 posti, rileviamo conseguentemente i 5.016.960 minuti totali minimi annuali di presenza delle figure professionali da impiegare nell'assistenza diretta alle persone ( $901 \times 80 \text{ospite} \times 52 \text{settimane} + 1220 \times 20 \text{ospite} \times 52 \text{settimane} = 5.016.960$ ).

Rispetto ai criteri ed alle indicazioni recepite dalla delibera regionale n° 12618 del 7 aprile 2003, che stabilisce in n° **901 minuti settimanali** per ogni **ospite** presente nel **Centro Vita agli Anni** e sul parametro dei 20 posti letto autorizzati, rileviamo conseguentemente i 937.040 minuti totali minimi annuali di presenza delle figure professionali da impiegare nell'assistenza diretta alle persone ( $901 \times 20 \text{ospite} \times 52 \text{settimane} = 937.040$ ).

Rispetto ai criteri ed alle indicazioni recepite dalla delibera regionale n° 8494 del 22 marzo 2002 riferita al **CDI**, che stabilisce n. **34 minuti/ settimana del FKT**, **34 minuti/settimana degli IP**, **n. 28 minuti/ settimana dell'animatore/educatore**, **n. 168 minuti/settimana dell'ASA** e n. 6 ore/settimana del **medico (n. 24 minuti)**, rileviamo conseguentemente i 224.640 minuti totali minimi annuali di presenza delle figure professionali da impiegare nell'assistenza diretta alle persone ( $15 \text{ospite} \times 52 \text{settimane} \times \text{i relativi minuti} = 224.640$ ).

Nel corso del 2020 rileviamo n. 30.884 giornate di presenza degli ospiti della RSA pari alla media del 84,43% sui 100 (dato in forte diminuzione rispetto al 2019 che corrispondeva a 99,53) che nel rispetto della delibera sopra citata **richiederebbero n. 4.235.819 minuti assistenziali annui totali**.

Nel corso del 2019 rileviamo n. 5.704 giornate di presenza degli ospiti del Centro Vita agli Anni pari alla media del 77,98% sui 20 (dato in forte diminuzione rispetto al 2019 che corrispondeva a 99,53) che nel rispetto della delibera sopra citata **richiederebbero n. 730.704 minuti assistenziali annui totali**.

Nel corso del 2020 rileviamo n. 1.658 giornate di presenza degli ospiti del CDI pari alla media del 43,61% sui 15 (dato in forte diminuzione rispetto al 2019 che corrispondeva a 78,74) che nel rispetto della delibera sopra citata **richiederebbero n. 97.966 minuti assistenziali annui totali**.

Per un **totale di minuti annui** riferiti alla professionalità direttamente coinvolte sull'ospite che sarebbe dovuto essere garantito **pari a 5.064.489**.

La nostra cooperativa attraverso la sua organizzazione e in riferimento alle necessità assistenziali-sanitarie degli ospiti ha impiegato le seguenti risorse umane:

<b>Figure professionali</b>	<b>Minuti Anno 2020</b>	<b>Minuti Anno 2019</b>
Medici	265.450	234.115
Infermieri	924.996	995.915
Fisioterapisti	326.615	246.012
ASA	5.106.244	5.676.726
Educatore/Animatore	185.468	179.448
<b>TOTALE</b>	<b>6.808.773</b>	<b>7.332.216</b>

Si evince conseguentemente un **impiego di risorse umane superiore di 1.744.284 minuti assistenziali annui totali** (1.717.226 nel 2019) e pari a **29.071 ore annue** (28.620 ore nel 2019).

Oltre le figure professionali direttamente impegnate per l'assistenza, sono state impiegate:

- dal personale addetto alle pulizie dei nuclei e degli spazi comuni minuti **260.220** pari a ore 4.337;
- per la direzione, l'amministrazione, la gestione del personale, il manutentore minuti **700.252** pari a ore 11.671;
- dal personale addetto alla lavanderia e guardaroba minuti **272.640** pari a ore 4.544;
- dal personale addetto alla cucina minuti **620.280** pari a ore 10.338;
- dal personale ASA, Animazione e Cucina addetto alla Comunità Residenziale per Anziani "Villa Giuseppina" di Gottolengo minuti **794.741** pari a ore 13.246;
- del personale addetto al servizio RSA Aperta minuti 12.270 pari a ore 205.

### **Andamento della gestione sociale**

Di seguito daremo conto dei fatti più significativi accaduti durante l'esercizio e relazioneremo con un'analisi fedele, equilibrata ed esauriente sulla situazione della società, sull'andamento delle attività e sul risultato di gestione in ottemperanza ai commi 1 e 2 del novellato art. 2428 del c.c..

Eventi significativi che hanno segnato l'esercizio 2020:

- Acquisizione di attrezzature per il nucleo Alzheimer e nello specifico: porta allarmata e recinzione giardino dedicato per un importo pari a € 5.650,00;
- Acquisizione di attrezzature varie e nello specifico: televisore, addolcitore, 3 lavastoviglie dei nuclei, polverizzatore pastiglie, n. 3 letti con relativi comodini per un importo pari a € 16.142,31;
- Acquisizione di attrezzature informatiche/ software e nello specifico: software per la gestione degli accessi delle persone all'interno della struttura con relativo termoscanner, software per la creazione degli SDD, n. 2 PC, n. 1 firewall e n. 6 tablet per un importo pari a € 6.819,13;

Il Consiglio di Amministrazione nel corso del 2020 ha realizzato:

- Gestione Pandemia
- Reperimento finanziamenti
- Elezione Consiglio di Amministrazione
- Consulenza ad una realtà socio-assistenziale in tema di RSPP e Covid

Tutte queste iniziative sono esplicitate nel Bilancio Sociale anno 2019 sezione A.

Nel 2020 la cooperativa ha consolidato la propria capacità gestionale perseguendo obiettivi di qualità socio-sanitari apprezzati dai principali portatori di interessi. Grazie a questo lavoro e al fondamentale apporto di tutto il personale, il CDA anche quest'anno è riuscito a chiudere un bilancio ritenuto sano.

Un particolare ringraziamento ai soci, ai lavoratori, ai collaboratori, ai volontari, alla dirigenza, al collegio sindacale, ai membri della Commissione di Coordinamento e Valutazione, ai rappresentanti dei Comuni Proprietari, ai fornitori e tutti coloro che hanno contribuito a questo risultato.

Base sociale: rileviamo che al 31/12/2019 la cooperativa era composta da n° 107 soci di cui n° 105 soci prestatori, n° 2 soci volontari.

Al 31/12/2020 la cooperativa vedeva al suo interno n° 98 soci di cui n° 96 soci prestatori e n° 2 soci volontari.

Nel corso dell'anno 2020, il Consiglio di Amministrazione ha valutato la coerenza e i requisiti necessari come da oggetto dello Statuto di Genesi, relativamente all'ammissione di n. 6 soci prestatori, ed ha preso atto delle espresse volontà di dimissioni di n. 15 soci prestatori.

Gli occupati nel 2020 sono stati n. 155 in linea rispetto ai 152 del 2019.

Per quanto attiene alla formazione nel 2018 si sono effettuati i seguenti corsi:

- Aggiornamento RLS e RSPP;
- Corso istruzioni operative e pratiche per la gestione dei pazienti Alzheimer dementi e con disturbi cognitivi;
- Corso emergenza sanitaria da nuovo coronavirus Sars-Cov2: preparazione e contrasto;
- Corso medicina generale nella fase post-emergenza Covid-19: consigli utili per la gestione in sicurezza dell'assistenza territoriale;
- Corso per la valutazione e il trattamento multidisciplinare dei disturbi del movimento;
- Corso utilizzo software flussi FE;
- Corso analisi della struttura organizzativa e del clima interno;
- Corso sulla corretta gestione del farmaco nelle RSA alla luce delle raccomandazioni ministeriali n. 7 e n. 19;

### **Situazione della Società e analisi dei rischi e delle incertezze**

I risultati sociali, economici e patrimoniali ottenuti nel corso del 2020 alla luce della peggiore pandemia della storia sanitaria italiana, e alla luce dei dati drammatici del primo semestre sono ritenuti nel complesso soddisfacenti sia da parte dei soci che dagli amministratori.

Il bilancio di Genesi al 30.06.20 aveva una perdita stimata sull'anno di oltre 400.000 €, peraltro in linea con le strutture socio sanitarie del settore di pari dimensione, e quindi il risultato finale raggiunto, frutto di una profonda azione di fundraising a tutto campo, ha portato la perdita a un dato assolutamente inferiore alle aspettative, e comunque tale da non minare gli indici di solidarietà patrimoniale della nostra impresa sociale.

Ciò nonostante permangono per il futuro sentimenti di preoccupazione in riferimento alla evoluzione della crisi pandemica, ai profondi cambiamenti della domanda di servizi socio sanitari per anziani, e all'evoluzione del sistema socio sanitario regionale.

In questo quadro, in presenza di un aumento dei costi sanitari a seguito dell'adozione dei POG pandemici, la cooperativa deve mantenere un costante monitoraggio sui costi di gestione dei propri servizi che, nel prossimo futuro, avranno bisogno da un lato di incrementi tariffari, dall'altro di diversificazione di prodotti e di servizi per entrare in mercati a maggior valore aggiunto.

Inoltre uno degli aspetti importanti in futuro sarà il massiccio impiego delle tecnologie informatiche e di AI, in grado di permettere ulteriori efficientamenti nella gestione della rete dei servizi.

### **Situazione Patrimoniale e Finanziaria**

Gli investimenti attuati nel corso dell'anno ammontano a circa € 28.611 (€ 233.035 nel 2019) per attrezzature varie, come meglio descritto a pagina 6 della presente relazione nel paragrafo "eventi significativi che hanno segnato l'esercizio 2020".

La gestione della finanza è stata improntata alla prudenza ed oculatezza, visto che l'acquisizione di DPI, di farmaci e/o ogni altro materiale necessario a fronteggiare l'emergenza COVID è stata notevolmente onerosa. La situazione finanziaria a fine anno aveva una consistenza di liquidità per € 1.115.733, in aumento rispetto ai € 898.053 del 2019 grazie alla profonda azione di fundraising messa in campo.

Sottolineiamo:

- una diminuzione del Patrimonio Netto della cooperativa che consisteva a fine anno a € 1.270.435 (€ 1.473.257 nel 2019) per la dimissione di alcuni soci prestatori storici con quote di capitale sociale importanti e della perdita d'esercizio;
- una diminuzione delle immobilizzazioni iscritte per € 2.110.254 (€ 2.338.866 nel 2019) per effetto del minor investimenti eseguito nell'anno;
- la consistenza dei crediti verso clienti al 31 dicembre 2020 è di € 200.552 in aumento rispetto al 2019 (€ 176.052) derivante da uno slittamento di Regione Lombardia circa la fatturazione ed il relativo pagamento del saldo delle prestazioni erogate i tutti i nostri servizi accreditati e contrattualizzati con la stessa regione;

### **Commento al Risultato dell' Esercizio**

Gli elementi principali che hanno determinato il risultato di esercizio sono i seguenti:

Il valore della produzione si è attestato a € 4.587.859 in diminuzione rispetto al 2019 pari a € 4.981.856, a causa dell'impossibilità ad effettuare ingressi di nuovi ospiti durante il periodo pandemico. Per quanto riguarda i costi della produzione evidenziamo una diminuzione del costo del personale che si attesta su € 2.942.982 (€ 3.134.754 nel 2019); tale dato si riferisce solo al personale dipendente ed è in diminuzione per effetto anche dell'applicazione della FIS. Se aggregiamo il costo dei collaboratori dipendenti e dei professionisti si evidenzia per il 2020 un costo di € 3.059.522 di cui il 77,73% è formato dai soci, contro € 3.261.672 nel 2019. Come previsto dal CCNL si è provveduto alla erogazione delle due tranches di rinnovo dello stesso CCNL, nonostante fosse stata data la possibilità rinviare di tale costo all'esercizio 2021.

Segnaliamo un incremento delle voci di costo: materie prime, e ammortamenti, rimanenze finali, accantonamenti e oneri diversi di gestione, mentre rileviamo una diminuzione delle voci di costo: personale, servizi e godimento beni di terzi.

La differenza fra valore e costi della produzione (risultato operativo aziendale) è negativo per € 124.531 (€ 119.236 nel 2019). La gestione finanziaria evidenzia un risultato negativo per € 11.320 (era negativa per € 3.839 nel 2019) dovuta esclusivamente alla gestione dei finanziamenti già in essere e quelli richiesti da nuovo per affrontare la situazione pandemica.

Le rettifiche di attività finanziaria non sono presenti nel 2020 mentre erano negative di € 56.000,00 nel 2019 derivanti dalla creazione del fondo svalutazione partecipazione in essere presso la cooperativa Alborea di pari importo.

Le imposte sul reddito dell'esercizio si annullano per effetto della normativa in vigore.

Il risultato d'esercizio 2020 è negativo con una perdita valorizzata in € 135.851 in diminuzione rispetto all'utile di € 59.397 del 2019 per effetto della minor occupazione posto letto dovuta dall'impossibilità di effettuare nuovi ingressi di ospiti durante il periodo pandemico.

Tale risultato, fa onore agli sforzi corali di gestione imprenditoriale della cooperativa attuati nell'esercizio.

Da rilevare, infine, che l'autofinanziamento potenziale (utile + ammortamenti + contributi conto impianti portati a deduzione dei cespiti) generato dall'esercizio ammonta a € 123.316 in diminuzione rispetto ai € 314.045 del 2019 per effetto della perdita generata nel 2020.

## Riclassificazione dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico

STATO PATRIMONIALE ATTIVO		
	2020	2019
<b>Liquidità immediate</b>	<b>1.115.733</b>	<b>898.053</b>
Denaro e valori cassa	2.627	1.721
Dep bancari/assegni	1.113.107	896.331
<b>Liquidità differite</b>	<b>446.050</b>	<b>268.229</b>
Crediti v/clienti	200.552	176.052
Crediti v/altri	138.252	48.023
Cred. v/soci vers dovuti	1.725	2.440
Titoli e partecipazioni	0	0
Crediti finan, trib, ratei	105.521	41.714
<b>Disponibilità</b>	<b>130.603</b>	<b>78.083</b>
Riman finali magazzino	106.608	69.388
Ratei e Risconti attivi	23.996	8.695
<b>ATTIVO A BREVE</b>	<b>1.692.386</b>	<b>1.244.365</b>
<b>Imm. materiali nette</b>	<b>448.345</b>	<b>556.461</b>
Terreni e fabbricati	0	0
Impianti e macchinari	242.216	300.348
Attrez indusi e commerc	204.186	256.113
Altri beni	0	0
Immobilizzaz in corso	1.944	0
<b>Immobiliz immateriali</b>	<b>1.620.599</b>	<b>1.741.095</b>
Costi impiant e avviamen	54.882	73.177
Diritti di brevetto	4.261	6.390
Concess, licenze, marchi	0	0
Avviamento	0	0
Altre immobilizzazioni	1.561.455	1.661.528
<b>Immobiliz finanziarie</b>	<b>41.310</b>	<b>41.310</b>
Partecipazioni	38.832	38.832
Acconti	0	0
Cred fin, tribut, cauzioni	2.478	2.478
Crediti commerciali	0	0
<b>ATTIVO FISSO NETTO</b>	<b>2.110.254</b>	<b>2.338.866</b>
<b>CAPITALE INVESTITO</b>	<b>3.802.640</b>	<b>3.583.230</b>

STATO PATRIMONIALE PASSIVO		
	2020	2019
<b>Liquidità negativa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Banche	0	0
<b>Esigibilità</b>	<b>1.204.361</b>	<b>1.136.853</b>
Acconti	0	0
Fornitori	459.580	430.078
Debiti tributari	40.548	46.802
Debiti v/istitu previdenz	135.932	141.693
Altri debiti f.do risc oner	348.906	338.372
Debiti finanziari	201.843	144.965
Ratei e risconti passivi	17.552	35.333
<b>PASSIVO A BREVE</b>	<b>1.204.361</b>	<b>1.136.853</b>
Debiti a medio lungo	1.232.285	864.178
Altri fondi e debiti	0	0
Trattamento fine rappor	95.559	108.941
<b>PASSIVO MEDIO LUNGO</b>	<b>1.327.844</b>	<b>973.120</b>
<b>MEZZI DI TERZI</b>	<b>2.532.205</b>	<b>2.109.973</b>
Capitale Sociale	458.646	474.965
Riserva legale	344.080	326.261
Altre riserve	603.561	612.635
Altri fondi	0	0
Util (perdi) port a nuovo	0	0
Util (perdi) esercizio	-135.851	59.397
<b>MEZZI PROPRI</b>	<b>1.270.435</b>	<b>1.473.258</b>
<b>FONTI FINANZIAMENTO</b>	<b>3.802.640</b>	<b>3.583.230</b>

CONTO ECONOMICO		
	2020	2019
<b>Ricavi delle vendite</b>	<b>4.301.677</b>	<b>4.789.193</b>
Produzione interna PI	0	91.471
<b>Valore produz operativa</b>	<b>4.301.677</b>	<b>4.880.664</b>
Costi esterni operativi	1.438.236	1.417.134
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>2.863.441</b>	<b>3.463.530</b>
Costi del personale	2.942.982	3.134.754
<b>MARG OPERAT LORDO</b>	<b>-79.541</b>	<b>328.776</b>
Ammort e accantonam	293.085	274.648
<b>RISULTATO OPERATIVO GESTIONE CARATTERIS</b>	<b>-372.626</b>	<b>54.128</b>
Risul area accessoria	248.095	65.108
<b>RISULT OPERAT AZIEND</b>	<b>-124.531</b>	<b>119.236</b>
Risul area finanziaria	626	-55.302
<b>EBIT NORMALIZZATO</b>	<b>-123.905</b>	<b>63.934</b>
Risul area straordinaria	0	0
<b>EBIT INTEGRALE</b>	<b>-123.905</b>	<b>63.934</b>
Oneri finanziari	11.946	4.537
<b>RISULTATO LORDO RL</b>	<b>-135.851</b>	<b>59.397</b>
Imposte sul reddito	0	0
<b>RISULTATO NETTO RN</b>	<b>-135.851</b>	<b>59.397</b>

## Indicatori di risultato finanziari:

### ANALISI DELLA SOLIDITA'

INDICI	Anno 2020	Anno 2019
Rapp di indebitamento	1,99	1,43
Quoziente primario di struttura	0,60	0,63
Margine di struttura	-839.819	-865.608
Grado ammortamento immobilizaz materiali	72%	65%
Tasso variazione capitale investito	6,12%	6,24

### ANALISI DELLA REDDITIVITA'

INDICI	Anno 2020	Anno 2019
Oneri fin/reddito oper gest caratteristica	-3,21%	8,38%
Oneri finanziari/reddito operativo aziendale	-9,59%	3,81%
ROE netto	-10,69%	4,03%
ROS	-8,66%	1,13%
ROI	-9,80%	1,51%

### ANALISI DELLA LIQUIDITA' O SOLVIBILITA'

INDICI	Anno 2020	Anno 2019
Quoziente di tesoreria	1,30	1,03
Margine di tesoreria	357.422	29.429
Liquidità netta	1.115.733	898.053
Quoz di disponibilità	1,41	1,09
Margine disponibilità	488.026	107.512
Flusso circolante gestione caratteristica	35.710	457.351
Variaz attivo corrente	-167.249	-47.825
Variaz passivo corrente	34.275	76.793
Flusso monetario gestione caratteristica	-97.265	486.319

### ANALISI DELLO SVILUPPO

INDICI	Anno 2020	Anno 2019
Var. capitale investito	6,12%	6,24%
Var. mezzi di terzi	20,01%	9,22%
Var. mezzi propri	-13,77%	2,24%
Var. risultato netto	-3,29%	2,11%

In conclusione ai sensi dell'art. 2428, comma 3, Codice Civile, si dà atto di quanto segue:

*Art. 2428 n. 1) Attività di ricerca e sviluppo*

La Società non ha svolto attività di ricerca e sviluppo nel corso dell'esercizio in chiusura.

*Art. 2428 n. 2) Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e imprese sottoposte al controllo di queste ultime*

La società non è soggetta ad alcuna attività di controllo, collegamento, direzione e/o coordinamento da parte di altre società e/o enti.

*Art. 2428 n. 3) e nr. 4) Numero e valore nominale sia delle azioni proprie sia delle azioni o quote di società controllanti possedute, acquistate o alienate*

Nel corso dell'esercizio e in chiusura la cooperativa non ha acquistato e/o alienato, né posseduto, né possiede alla data di chiusura del presente Bilancio, azioni proprie e azioni e/o quote di società controllanti, neppure per il tramite di società fiduciaria o di interposta persona.

*Art 2428 n. 6-BIS) Strumenti finanziari*

La società non ha emesso strumenti finanziari.

## Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

A tal riguardo vorremmo segnalare:

- riorganizzazione Servizio infermieristico ;
- ripartenza progetto metodo Lean;
- valutazione nuovi progetti di sviluppo;

## **Evoluzione prevedibile della Gestione**

Il Consiglio di Amministrazione è stato eletto dall'assemblea dei soci in data 15/6/20 in pieno periodo pandemico, con il mandato da un lato di mettere in sicurezza i bilanci della nostra impresa sociale, di garantire la tenuta tecnica e l'efficienza dei processi di erogazione alla luce delle evoluzioni imposte dalla situazione epidemiologia e dalla normativa di riferimento e di valutare eventuali progetti di sviluppo.

In questo 2020 così funesto abbiamo lavorato sulla tenuta del sistema organizzativo, abbiamo lavorato profondamente per tenere in sicurezza la salute dei residenti e dei lavoratori, per evitare il crollo tecnico ed emotivo dell'intera organizzazione.

Il 2021 potrà essere l'anno della rivisitazione qualitativa dei processi e per la valutazione dell'innovazione dei servizi.

Il consiglio di amministrazione di Genesi, che devo qui ringraziare per il lavoro svolto, ha saputo gestire una situazione assolutamente drammatica come questa con unità di intenti e con assoluta dedizione al dovere e al principio di responsabilità verso i nostri residenti e tutti i nostri lavoratori.

Le linee guida strategiche per il prossimo triennio approvate dal CDA in data 31/7/2020 sono:

- a) implementare un sistema organizzativo con approccio sistemico e multistakeholder, ovvero che superi la gestione a comparti e verticalizzata che vigeva in passato;
- b) allargamento della rete dei servizio e avvio di un potenziamento delle alleanze con altre imprese sociali del territorio e non;
- c) avviare un lavoro forte di formazione finalizzata alla crescita nella assunzione delle responsabilità da parte della compagine sociale;
- d) avviare un processo di revisione dello statuto, in particolare per quanto attiene all'oggetto sociale con allargamento dello stesso, al superamento dell'obbligo di diventare soci una volta sottoscritto un contratto a tempo indeterminato, e una revisione degli strumenti di capitalizzazione e di prestito e/o finanziamento sociale;
- e) creazione di un nuovo organismo di gestione manageriale sistemica dell'impresa sociale Genesi, denominato "struttura di missione" composta stabilmente dal direttore generale che la presiede, dal responsabile sanitario, dai responsabili infermieristico, delle asa, dei fkt, e dai responsabili amministrativo, del personale e Rspg. Verranno convocati al bisogno il coordinatore di Villa Giuseppina, il responsabile manutenzioni e il responsabile dell'animazione.

La pandemia da Covid-19 sta cambiando alla radice Genesi, il sistema è innaturalmente cambiato, le RSA non sono più quelle di prima, stanno diventando degli ospedali, l'aspetto assistenziale è stato schiacciato da quello sanitario. Si dovrà ripensare al sistema di orientamento e gestione della struttura visto il snaturamento dei servizi, per tanto nel 2021 Genesi dovrà preparare la cooperativa a tale importante cambiamento.

## **Destinazione del Risultato d'Esercizio**

Il Consiglio di Amministrazione propone all'assemblea di rinviare la **perdita d'esercizio di € 135.851** agli esercizi futuri.

Vi invitiamo in conclusione ad approvare il bilancio così come sottopostovi.

Il Consiglio di amministrazione

Cavagnini Massimo

Cola Silvia

Fogazzi Sara

Scarabelli Riccardo

Vavassori Emanuela

## RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO SINDACALE AI SOCI

Ai Soci della società cooperativa sociale GENESI

### Premessa

Il collegio sindacale, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e ss. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409-bis c.c.

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la "Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n.39" e nella sezione B) la "Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c."

A) Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n.39

### Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

#### Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Società cooperativa sociale Genesi, costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2020, dal conto economico e dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2020, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

#### **Elementi alla base del giudizio**

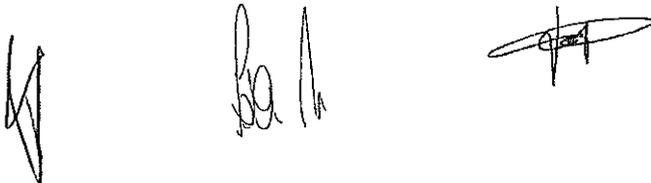
Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia. Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio

#### **Responsabilità degli Amministratori e del collegio sindacale [sindaco unico] per il bilancio d'esercizio**

Gli Amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli Amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli Amministratori utilizzano il presupposto



della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della società.

### ***Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio***

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia, abbiamo esercitato il giudizio professionale ed abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli Amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli Amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate



sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la società cessi di operare come un'entità in funzionamento;

- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione;
- abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di *governance*, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

#### Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

##### Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10

Gli Amministratori della Società Cooperativa Sociale Genesi, sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione al 31 dicembre 2020, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della Società Cooperativa Sociale Genesi al 31 dicembre 2020 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Società al 31 dicembre 2020 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

#### Mutualità Prevalente

La Cooperativa Sociale Genesi, quale cooperativa sociale di tipo A, risulta a mutualità prevalente di diritto ai sensi dell'art.111 septies disp. Att. Cod. Civ.

Relativamente all'impiego dei soci nei processi di lavoro, nel corso dell'esercizio ha sostenuto costi per prestazioni di lavoro dipendente e professionale, riferite ai soci, per un importo pari ad € 2.378.152,09, pari al 77,73% dell'intero volume delle retribuzioni (€ 3.059.552,40).

#### B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.



Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

#### **B1) Attività di vigilanza ai sensi degli artt. 2403 e ss. c.c.**

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni del consiglio di amministrazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo acquisito dall'organo amministrativo anche durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, in particolare sul perdurare degli impatti prodotti dall'emergenza sanitaria Covid-19 anche nei primi mesi dell'esercizio 2021 e sui fattori di rischio e sulle incertezze significative relative alla continuità aziendale nonché ai piani aziendali predisposti per far fronte a tali rischi ed incertezze, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla società e dalle sue controllate e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento e in ordine alle misure adottate dall'organo amministrativo per fronteggiare la situazione emergenziale da Covid-19, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, anche con riferimento agli impatti dell'emergenza da Covid-19 sui sistemi informatici e telematici, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunce dai soci ex art. 2408 c.c.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal collegio sindacale pareri previsti dalla legge.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

#### **B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio**

Per quanto a nostra conoscenza, gli Amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 5, c.c.



In considerazione della deroga contenuta nell'art. 106, comma primo, del D.L. 17 marzo 2020, n. 18 convertito, con modificazioni, dalla legge 24 aprile 2020, n. 27 e successive integrazioni, l'assemblea ordinaria per l'approvazione del bilancio è stata convocata entro il maggior termine di 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio.

I risultati della revisione legale del bilancio da noi [me] svolta sono contenuti nella sezione A) della presente relazione.

Nell'assestamento della voce dei contributi ricevuti, gli amministratori hanno adottato il principio di competenza, ponendo i componenti positivi di reddito in correlazione con i costi direttamente connessi. In particolare si è derogato al principio secondo il quale l'attribuzione dei contributi d'esercizio va attribuita al conto economico alla data di delibera dell'ente erogatore, evento che tuttavia si è comunque determinato prima dell'approvazione del bilancio d'esercizio relativo all'annualità 2020. Ci si riferisce in particolare all'ottenimento del contributo economico da parte del Comune di Rodengo Saiano, pari ad € 87.706,00, quale sostegno ai maggiori oneri intervenuti a causa della pandemia Covid 19, oneri imputati all'esercizio 2020: tale contributo risulta deliberato dal Comune di Rodengo Saiano alla data del 22/2/2021.

### B3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta, invitiamo gli azionisti ad approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, così come redatto dagli Amministratori.

Il collegio concorda con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio fatta dagli Amministratori in nota integrativa.

Rodengo Saiano, 12/6/2021

Il Collegio Sindacale

Pier Franco Savoldi (Presidente)

Sabrina Tomasoni (Sindaco Effettivo)

Francesco Panni (Sindaco Effettivo)

