

ASSOCIAZIONE COMUNITA' MAMRE' ONLUS

Sede Legale: Via Risorgimento 173 ISEO (BS)

Iscritta al Registro Imprese di BRESCIA

C.F., P.Iva e numero iscrizione: 01301620173

Iscritta al R.E.A. di Brescia al n. 393977

Iscritta al registro delle persone giuridiche private della Regione Lombardia al n. 1093

Bilancio al 31/12/2019

Gli importi presenti sono espressi in Euro

Stato patrimoniale

	al 31/12/2019	al 31/12/2018
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	-	-
Parte da richiamare	-	-
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	-	-
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	-	-
2) costi di sviluppo	-	-
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	575	1.156
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	-	-
5) avviamento	-	-
6) immobilizzazioni in corso e acconti	11.590	-
7) altre	438.730	496.428
Totale immobilizzazioni immateriali	450.895	497.584
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	4.236.855	3.569.790
2) impianti e macchinario	45.095	50.346
3) attrezzature industriali e commerciali	95.472	88.876
4) altri beni	283.612	208.806
5) immobilizzazioni in corso e acconti	-	-
Totale immobilizzazioni materiali	4.661.034	3.917.818
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	-	-
b) imprese collegate	-	-
c) imprese controllanti	-	-
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
d-bis) altre imprese	8.824	9.187
Totale partecipazioni	8.824	9.187
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese controllate	-	-
b) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese collegate	-	-

c) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso controllanti	-	-
d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	161.218	22.651
Totale crediti verso altri	161.218	22.651
Totale crediti	161.218	22.651
3) altri titoli	820.000	1.150.000
4) strumenti finanziari derivati attivi	-	-
Totale immobilizzazioni finanziarie	990.042	1.181.838
Totale immobilizzazioni (B)	6.101.971	5.597.240
C) Attivo circolante		
I – Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	22.099	23.552
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	-	-
3) lavori in corso su ordinazione	-	-
4) prodotti finiti e merci	-	-
5) acconti	-	-
Totale rimanenze	22.099	23.552
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	-	-
II – Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	417.063	695.841
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso clienti	417.063	695.841
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese controllate	-	-
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese collegate	-	-
4) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso controllanti	-	-
5) verso imprese sottoposte al controllo delle		

controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	4.112	4.188
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti tributari	4.112	4.188
5-ter) imposte anticipate	-	-
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	365.646	316.341
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso altri	365.646	316.341
Totale crediti	786.821	1.016.370
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
1) partecipazioni in imprese controllate	-	-
2) partecipazioni in imprese collegate	-	-
3) partecipazioni in imprese controllanti	-	-
3-bis) partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
4) altre partecipazioni	-	-
5) strumenti finanziari derivati attivi	-	-
6) altri titoli	-	-
attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	-
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	-	-
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	943.635	1.004.083
2) assegni	-	2.000
3) danaro e valori in cassa	9.900	13.463
Totale disponibilità liquide	953.535	1.019.546
Totale attivo circolante (C)	1.762.455	2.059.468
D) Ratei e risconti	27.617	19.706
Totale attivo	7.892.043	7.676.414
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I – Capitale	-	-
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	-	-
III - Riserve di rivalutazione	-	-
IV - Riserva legale	-	-
V - Riserve statutarie	-	-
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	-	-

Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	-	-
Riserva azioni (quote) della società controllante	-	-
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	-	-
Versamenti in conto aumento di capitale	-	-
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	-	-
Versamenti in conto capitale	-	-
Versamenti a copertura perdite	-	-
Riserva da riduzione capitale sociale	-	-
Riserva avanzo di fusione	-	-
Riserva per utili su cambi non realizzati	-	-
Riserva da conguaglio utili in corso	-	-
Varie altre riserve	5.960.377	5.495.562
Totale altre riserve	5.960.377	5.495.562
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	-5.369	-6.882
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	-	-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	-4.765	65.517
Perdita ripianata nell'esercizio	-	-
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	-	-
Totale patrimonio netto	5.950.243	5.554.197
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	-	-
2) per imposte, anche differite	-	-
3) strumenti finanziari derivati passivi	5.369	6.882
4) altri	4.000	4.000
Totale fondi per rischi ed oneri	9.369	10.882
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	449.470	450.974
D) Debiti		
1) obbligazioni		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale obbligazioni	-	-
2) obbligazioni convertibili		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale obbligazioni convertibili	-	-
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso soci per finanziamenti	-	-
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	118.002	115.881
esigibili oltre l'esercizio successivo	415.326	533.328
Totale debiti verso banche	533.328	649.209
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-

esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso altri finanziatori	-	-
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	420	420
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale acconti	420	420
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	176.887	207.965
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso fornitori	176.887	207.965
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti rappresentati da titoli di credito	-	-
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso imprese controllate	-	-
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso imprese collegate	-	-
11) debiti verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso controllanti	-	-
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	74.282	68.943
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti tributari	74.282	68.943
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	135.986	158.065
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	135.986	158.065
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	558.888	263.481
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale altri debiti	558.888	263.481
Totale debiti	1.479.791	1.348.083

E) Ratei e risconti	3.170	312.278
Totale passivo	7.892.043	7.676.414

Conto economico

	al 31/12/2019	al 31/12/2018
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.019.846	5.901.611
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	-	-
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione	-	-
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	-	-
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	23.758	21.975
Altri	170.443	329.644
Totale altri ricavi e proventi	194.201	351.619
Totale valore della produzione	6.214.047	6.253.230
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	338.056	326.320
7) per servizi	1.263.076	1.276.794
8) per godimento di beni di terzi	88.473	58.110
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.025.881	3.032.715
b) oneri sociali	837.208	828.474
c) trattamento di fine rapporto	210.409	222.184
d) trattamento di quiescenza e simili	-	-
e) altri costi	65.387	46.753
Totale costi per il personale	4.138.885	4.130.126
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	58.278	58.462
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	289.036	284.743
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	-
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-	-
Totale ammortamenti e svalutazioni	347.314	343.205
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.453	100
12) accantonamenti per rischi	-	-
13) altri accantonamenti	-	-
14) oneri diversi di gestione	33.792	42.905
Totale costi della produzione	6.211.049	6.177.560
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	2.998	75.670
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		

da imprese controllate	-	-
da imprese collegate	-	-
da imprese controllanti	-	-
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
Altri	-	-
Totale proventi da partecipazioni	-	-
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese controllate	-	-
da imprese collegate	-	-
da imprese controllanti	-	-
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
Altri	-	-
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	-	-
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	10.821	5.533
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate	-	-
da imprese collegate	-	-
da imprese controllanti	-	-
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
Altri	2	6
Totale proventi diversi dai precedenti	2	6
Totale altri proventi finanziari	10.823	5.539
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese controllate	-	-
verso imprese collegate	-	-
verso imprese controllanti	-	-
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
Altri	12.682	12.352
Totale interessi e altri oneri finanziari	12.682	12.352
17-bis) utili e perdite su cambi	-	-
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	-1.859	-6.813
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni	250	375
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	-
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-
d) di strumenti finanziari derivati	-	-
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	-

Totale rivalutazioni	250	375
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	-	-
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	-
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-
d) di strumenti finanziari derivati	-	-
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	-
Totale svalutazioni	-	-
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	250	375
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	1.389	69.232
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	6.154	3.715
imposte relative a esercizi precedenti	-	-
imposte differite e anticipate	-	-
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale	-	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	6.154	3.715
21) Utile (perdita) dell'esercizio	-4.765	65.517

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	Esercizio corrente	Esercizio precedente
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	-4.765	65.517
Imposte sul reddito	6.154	3.715
Interessi passivi/(attivi)	1.859	6.813
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	3.248	76.045
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	210.409	-46.713
Ammortamenti delle immobilizzazioni	347.314	343.205
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie	1.513	
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	-250	
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	558.986	296.492
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	562.234	372.537
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	1.453	100
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	278.778	-12.330

Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	-31.078	47.590
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	-7.911	39.141
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	-309.108	-47.135
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	229.438	-127.727
Totale variazioni del capitale circolante netto	161.572	-100.361
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	723.806	272.176
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	-1.859	-6.813
(Imposte sul reddito pagate)	-6.154	-3.715
(Utilizzo dei fondi)	-213.426	
Totale altre rettifiche	-221.439	-10.528
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	502.367	261.648
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali (Investimenti)	-1.032.252	-581.963
Immobilizzazioni immateriali (Investimenti)	-11.589	30.808
Immobilizzazioni finanziarie (Investimenti)		-10.125
Disinvestimenti	192.046	
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	-851.795	-561.280
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	2.121	226.551
(Rimborso finanziamenti)	-118.002	
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	399.298	
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	283.417	226.551
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	-66.011	-73.081
Disponibilità liquide a inizio esercizio		

Depositi bancari e postali	1.004.083	1.079.420
Assegni	2.000	
Danaro e valori in cassa	13.463	13.207
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.019.546	
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	943.635	1.004.083
Assegni		2.000
Danaro e valori in cassa	9.900	13.463
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	953.535	1.019.546

Nota integrativa al bilancio chiuso al 31/12/2019

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA – CONTENUTO E FORMA DEL BILANCIO

Gentili associate,

il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 sottoposto al Vostro esame ed approvazione si chiude con una perdita di euro 4.765

L'Associazione "Comunità Mamrè" si costituisce il 7 dicembre 1975 con lo scopo di "perseguire la finalità di solidarietà sociale, che si esplica nello svolgimento, in modo organizzato, nell'ambito della Regione Lombardia, di attività nel settore socio-educativo assistenziale e socio-sanitario" dopo un periodo, iniziato il 2.ottobre 1971, di condivisione fra alcune giovani, di valori sottesi al principio precipuo dell'accoglienza della fragilità umana.

E' iscritta al n. 1093 del Registro delle Persone Giuridiche tenuto dalla Regione Lombardia e depositato presso la CCIAA di Brescia.

Il 13/08/97 è stata iscritta al n. 393977 del REA della CCIAA di BS.

Il 23/01/1998 acquisisce la qualificazione di ONLUS.

L'associazione "Comunità Mamrè ONLUS ha sede legale in Clusane di Iseo, Via Risorgimento, n. 173. Tel 0309829049 –e-mail comunita@mamre.it. E sede amministrativa a Clusane di Iseo, Via Risorgimento, trav. V, n. 2/a tel e fax. 030/9829239 E mail amministrazione@mamre.it.

ELENCO DEI SERVIZI GESTITI

AREA MINORI

1. *Comunità per minori (CE) "Dotain"*

- ⇒ istituita nel 1975 - cambio di sede nel 2007
- ⇒ sede: Clusane di Iseo, Via Padre Marcolini, n. 6/a -Tel e fax 030/9898843 mail dotain@mamre.it
- ⇒ capacità ricettiva: 5 minori da 0 ai 12 anni all'ammissione

2. *Comunità per minori (CE) "Susa"*

- ⇒ istituita nel 1991 in Convenzione con l'Opera Pia Morando
- ⇒ sede: Lograto, via Fratti, 6 - Tel. e fax 030/9973622 mail: susa@mamre.it
- ⇒ capacità ricettiva: 10 minori

3. Alloggio per l'autonomia "Madian"

- ⇒ Istituito nel 2017
- ⇒ sede: Lograto, via Fratti, 6 - Tel. e fax 030/9973622 mail: susa@mamre.it
- ⇒ Capacità ricettiva: 3 giovani con difficoltà temporanee

4. CAA servizio socio-sanitario riabilitativo ambulatoriale "Antenne Sintonizzate"

- ⇒ istituita nel 2012
- ⇒ sede: via Riccardi, 12 – mail caa@mamre.it
- ⇒ segue 50 bambini a livello ambulatoriale o nelle scuole o in famiglia
- ⇒ è un progetto sperimentale promosso dalla Regione e annualmente rinnovato. Verrà stabilizzato dal 2020

AREA DISABILI

5. Comunità per disabili (CSS) "Siloe"

- ⇒ istituita nel 1979
- ⇒ sede: Clusane di Iseo, Via don Pierino Ferrari, n. 1. Tel 0309829049- mail siloe@mamre.it
- ⇒ Accoglie 10 disabili maggiorenni con gravi compromissioni dell'autonomia

6. Comunità per disabili (CSS) "Hebron"

- ⇒ istituita nel 1986 in Convenzione con il Comune di Brescia
- ⇒ sede: Brescia, via Riccardi, 14 Tel. e fax 030/2002320. mail hebron@mamre.it
- ⇒ "Hebron" accoglie 10 persone adulte con disabilità di grado medio-grave

7. Comunità per disabili (CSS) "Sichem"

- ⇒ istituita nel 1989 in Convenzione con il Comune di Brescia
- ⇒ sede: Brescia, via Arici, 9 Brescia Tel e fax 030/2306879 mail: sichem@mamre.it
- ⇒ accoglie 10 persone maggiorenni di sesso femminile con disabilità di grado medio-grave

8. Comunità per disabili (CSS) "Sin"

- ⇒ istituita nel 1993
- ⇒ sede: Villa Carcina, P.zza Caduti, 19. Tel e fax 030/8982409. mail sin@mamre.it
- ⇒ accoglie 9 persone maggiorenni con disabilità medio-grave

9. Comunità per disabili (CSS) "Galgala"

- ⇒ istituita nel 1996 in convenzione con il Comune di Desenzano
- ⇒ sede: Desenzano, via Goito, 6. Tel e fax 030/9141201. mail: galgala@mamre.it
- ⇒ accoglie 10 persone maggiorenni con disabilità di grado medio e medio-grave

10. Comunità per disabili (CSS) "Betfage"

- ⇒ istituita nel 1993 a Montichiari –cambio di sede e aumento capacità ricettiva nel 2007
- ⇒ sede: Calcinato via Baratello, n. 28/P tel e fax 030/9981250 – mail: betfage@mamre.it
- ⇒ capacità ricettiva: 9 giovani di sesso femminile con disabilità media

11. Comunità per disabili (CSS) "Jerusalem"

- ⇒ istituita nel 1984 a Calcinato –cambio di sede e aumento capacità ricettiva nel 2007
- ⇒ Sede: Calcinato, Via Baratello, n. 28/N - Tel e fax 030/9969036 mail: jerusalem@mamre.it
- ⇒ capacità ricettiva: 9 disabili maggiorenni con gravi compromissioni dell'autonomia

12. Residenza Socio-Sanitaria per disabili (RSD) "Firmo Tomaso"

- ⇒ istituito nel 2000 in convenzione con l'ASL di Brescia, accreditato dalla Regione Lombardia
- ⇒ sede: Villa Carcina, via Volta, n. 23. Tel. 030/8982924 e fax 030/8988749. E mail rsd.direzione@mamre.it
- ⇒ accoglie 44 persone disabili gravemente compromesse nell'autonomia e nella salute di cui 42 per posti accreditati e contrattualizzati,

13. Alloggio protetto Jerusalem a Calcinato

- ✓ Istituito nel 2007

- ✓ Sede: Calcinato, Via Baratello, n. 28/N - Tel e fax 030/9969036 mail:jerusalem@mamre.it
- ✓ Accoglie 1 persona con disabilità fisica

13. Alloggio protetto Betfage a Calcinato (indirizzo: vedi CSS Betfage)

- ✓ Istituito nel 2007
- ✓ sede: Calcinato via Baratello, n. 28/P tel e fax 030/9981250 – mail: betfage@mamre.it
- ✓ Accoglie 1 persona con disabilità medio-lieve

14. Alloggio Giaffa: è in corso la pratica per l'autorizzazione al funzionamento in alloggio protetto

- ✓ Istituita nel 1983
- ✓ Sede: Clusane, Via Di Bernardo, n. 1 mail giaffa@mamre.it
- ✓ Ospita due persone disabili e presta servizio in oratorio e in parrocchia

AREA ANZIANI

1. Casa albergo “Refidim”,

- ⇒ Istituita nel 1978 e integralmente ristrutturata negli anni 2018-2019
- ⇒ Sede: Via Don Pierino Ferrari, n. 3. Tel. 030/989218
- ⇒ accoglie 15 anziani

2. Centro Diurno Integrato (CDI) “Gerico”

- ⇒ Istituito nel 1997
- ⇒ sede: Clusane, Don Pierino Ferrari, n. 5. Tel 030/9898752 - fax 030/9829025 E mail: gerico@mamre.it
- ⇒ capacità ricettiva: 20 persone anziane di età superiore ai 60 anni, compromesse nell'autosufficienza

3. Centro Diurno Integrato(CDI) e alloggi protetti “Betulia”

- ⇒ Istituito nel 2004
- ⇒ sede: Lograto, Via Fratti, n. 4 Tel 030/9973107. E mail betulia@mamre.it
- ⇒ capacità ricettiva: 20 persone anziane di età superiore ai 60 anni, compromesse nell'autosufficienza

AREA RIABILITAZIONE SOCIO-SANITARIA PER MINORI

15. CAA Antenne Sintonizzate”

- ⇒ istituita nel 2012
- ⇒ sede: via Riccardi, 12 – mail caa@mamre.it
- ⇒ segue 50 bambini a livello ambulatoriale o nelle scuole o in famiglia
- ⇒ è un progetto sperimentale promosso dalla Regione e annualmente rinnovato. Verrà stabilizzato dal 2020

STATO DI AVANZAMENTO PER L'ADEGUAMENTO ALLA NORMATIVA DEL TERZO SETTORE.

Consulente per l'adeguamento alla normativa del terzo settore è l'avvocato Pietro Moro. Nel corso dell'anno sono stati organizzati vari incontri, sia con il Consiglio, sia con le associate.

L'ipotesi individuata è la trasformazione dell'attuale Associazione Onlus in Fondazione ETS, trasferendo alla stessa il patrimonio e la titolarità dei servizi gestiti alla data della modifica giuridica. La nomina dei membri del Consiglio Direttivo della Fondazione ETS spetterebbe ad una nuova Associazione civile non riconosciuta da costituirsi, composta dalle medesime donne che fanno parte della “comunità di vita”. Tale scelta consentirebbe da un lato piena autonomia alla associazione privata femminile di fedeli laici con riconoscimento ecclesiale; dall'altro, garantirebbe una gestione delle “Opere” in grado di assicurare continuità gestionale e organizzativa e, al tempo stesso, valoriale e carismatica.

A seguito dell'emergenza da coronavirus, la scadenza per l'adeguamento alla normativa, prevista per il 30 giugno 2020, è stata ulteriormente prorogata al 31 ottobre. Alla data attuale sono state predisposte le bozze dei nuovi statuti.

PERSONALE**Totale dipendenti: 157**

di cui:

- 134 donne e 23 maschi
- 143 tempo indeterminato e 14 a tempo determinato
- 97 full time e 60 part time

Livelli

quadri	1°	2°	3°S	3°	4°S	4°	5°S	5°	6°
3	9	12	53	9	57	2	1	8	3

profili professionali

Responsabile UdO	Responsabile amministrativo	Coordinatore nucleo	psicologo	Infermiere	TdR	Educatore	Impiegato	OSS/ASA	Operaio/ ausiliario
10	2	3	1	1	4	59	9	57	11

Inoltre collaborano 3 medici e 7 infermieri con contratto di libera professione e 2 medico in convenzione con altra struttura, oltre che tecnici di laboratorio con contratti a Libera professione

Il Bilancio, documento unitario ed organico, costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dalla Nota Integrativa e dal Rendiconto Finanziario, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto conformemente agli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile.

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2019 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del periodo precedente, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

Gli importi indicati nella presente nota integrativa, ove non espressamente evidenziato, sono esposti in unità di Euro.

Per la redazione del bilancio sono stati osservati i criteri indicati nell'art. 2426 del c.c.

La valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata tenendo conto del principio di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto del principio di prevalenza della sostanza economica, dell'elemento dell'attivo e del passivo considerato, sulla forma giuridica.

Ogni posta di bilancio segue il nuovo principio della rilevanza desunto dalla direttiva 2013/34 secondo cui *"è rilevante lo stato dell'informazione quando la sua omissione o errata indicazione potrebbe ragionevolmente influenzare le decisioni prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio dell'impresa"*. È stato altresì seguito il postulato della competenza economica per cui l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente e attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti finanziari (incassi e pagamenti).

Si è tenuto conto, ove necessario, dei principi contabili pubblicati da OIC ed aggiornati a seguito delle novità introdotte dal D.Lgs. 139/2015, che recepisce la Direttiva contabile 34/2013/UE.

Criteri di valutazione

Conformemente al disposto dell'articolo 2423-bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio 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.

CRITERI DI VALUTAZIONE

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

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.

I diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno sono ammortizzati nei limiti posti dalla legge o dal contratto e comunque per un periodo non superiore a 3 esercizi a partire da quello in cui i costi sono sostenuti o trasferiti dalle voci "Immobilizzazioni in corso e acconti" e "Costi di ricerca e sviluppo"
 Le migliorie su beni di terzi e i diritti di usufrutto sono ammortizzati con aliquote dipendenti dalla durata del contratto.

In dettaglio:

1Oneri pluriennali Gerico	3%
2Oneri pluriennali BNP CHEBAR	4%
3Oneri pluriennali MAGNOLIA	Durata residua contratto comodato
4Oneri pluriennali PAA	Durata residua contratto comodato
5Oneri pluriennali BETULIA	Durata residua convenzione
6Oneri pluriennali Beni di terzi	Durata residua contratto locazione
7Software	33%
8Diritto di superficie "Sunam"	4%

Il costo delle immobilizzazioni immateriali è rettificato quando specifiche leggi consentono o obbligano la rivalutazione delle immobilizzazioni per adeguarle, anche se solo in parte, al mutato potere di acquisto delle monete.

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.

I cespiti per i quali il pagamento è differito rispetto alle normali condizioni di mercato sono iscritti, sulla base del criterio del costo

ammortizzato, al valore corrispondente al debito determinato ai sensi dell'OIC 19 "Debiti".

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, sono stati capitalizzati solo in presenza di un aumento significativo e misurabile della capacità produttiva o della vita utile. Per tali beni l'ammortamento è stato applicato in modo unitario sul nuovo valore contabile tenuto conto della residua vita utile. Per le immobilizzazioni materiali costituite da un assieme di beni tra loro coordinati, in conformità con quanto disposto dall'OIC 16, 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, sono state iscritte in base al valore di mercato con contropartita la voce 'A.5 Altri ricavi e proventi' del conto economico. Le immobilizzazioni acquisite a titolo gratuito in presenza di vincoli di destinazione o destinate all'incremento del patrimonio dell'associazione sono state contabilizzate con contropartita una specifica riserva di patrimonio netto.

Con riferimento alla capitalizzazione degli oneri finanziari si precisa che è stata effettuata in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par. da 41 a 44, considerato che:

si tratta di oneri effettivamente sostenuti e oggettivamente determinabili ed entro il limite del valore recuperabile dei beni di riferimento;

gli oneri capitalizzati non eccedono gli oneri finanziari, al netto dell'investimento temporaneo dei fondi presi a prestito, riferibili alla realizzazione del bene e sostenuti nell'esercizio;

gli oneri finanziari su fondi presi a prestito genericamente sono stati capitalizzati nei limiti della quota attribuibile alle immobilizzazioni in corso di costruzione;

gli oneri capitalizzati sono riferiti esclusivamente ai beni che richiedono un periodo di costruzione significativo.

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.

Sulla base di quanto disposto dall'OIC 16 par. 60, nel caso in cui il valore dei fabbricati incorpori anche il valore dei terreni sui quali essi insistono si è proceduto allo scorporo del valore del fabbricato.

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.

I piani di ammortamento, in conformità dell'OIC 16 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:

Immobili	3%-4%
Costruzioni leggere	4%
Impianti e macchinari generici	15%
Attrezzatura	15%
Attrezzatura specifica	12-12,50%
Mobili ed arredi	10%-12%
Macchine ufficio elettroniche	20%
Automezzi e veicoli da trasporto	25%
Beni strumentali inferiori a € 516,46	100%

Contributi pubblici in conto impianti e in conto esercizio

I contributi in conto impianti erogati da Enti Pubblici sono stati rilevati, in conformità con l'OIC 16 par. 87, in quanto acquisiti sostanzialmente in via definitiva.

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.

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, c. 1, n. 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, c. 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, c. 1, n. 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.

Crediti tributari

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.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

Nella voce ratei e risconti, sono iscritti i proventi ed oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione

numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o di riscossione dei relativi proventi e oneri, i quali sono comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo. Gli importi sono determinati mediante la ripartizione del provento o dell'onere, al fine di attribuirne la quota di competenza all'esercizio in corso e di rinviarne l'altra quota ai 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.

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).

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 dell'Ente nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

Debiti

I debiti ai sensi dell'art. 2426, c. 1, n. 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, c. 4 del Codice Civile, sono irrilevanti (scadenza inferiore ai 12 mesi). Per il principio di rilevanza già richiamato, non sono stati attualizzati 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, c. 1, n. 8, operando l’attualizzazione 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.

Costi e ricavi

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

Imposte

Le imposte sul reddito dell’esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri di imposta da assolvere, in applicazione della vigente normativa fiscale; il debito previsto, tenuto conto degli anticipi versati e delle ritenute d’acconto subite a norma di legge, viene iscritto nella voce “Debiti Tributari” nel caso risulti un debito netto e nella voce crediti tributari nel caso risulti un credito netto.

Nota integrativa, attivo

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Gli ammortamenti sono calcolati in maniera costante e sistematica utilizzando le aliquote indicate in premessa.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				

Costo	25.618		1.004.119	1.029.737
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	24.462		507.691	532.153
Valore di bilancio	1.156		496.428	497.584
Variazioni nell'esercizio				
Ammortamento dell'esercizio	581		57.698	58.279
Altre variazioni		11.590		11.590
Totale variazioni	-581	11.590	-57.698	-46.689
Valore di fine esercizio				
Costo	25.618	11.590	1.004.119	1.041.327
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	25.043		565.389	590.432
Valore di bilancio	575	11.590	438.730	450.895

Come indicato in premessa le immobilizzazioni immateriali comprendono il diritto di superficie concesso dal Comune di Iseo con convenzione in data 10 giugno 2004 per anni 99 –scadenza 2103 sul fabbricato denominato "SUNAM" destinato al servizio di amministrazione-sala conferenze e alloggio associate.

Il valore del diritto è pari a euro 791.556. Il correlato fondo di ammortamento ammonta a euro 427.407

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Gli ammortamenti sono calcolati in maniera costante e sistematica utilizzando le aliquote indicate in premessa, non modificate rispetto all'esercizio precedente.

I beni di costo unitario sino ad euro 516.46, suscettibili di autonoma utilizzazione, sono stati ammortizzati sulla base della loro residua possibilità di utilizzazione. Gli ammortamenti rispecchiano l'effettivo deperimento e consumo subiti da detti beni ed il loro possibile utilizzo futuro, visto il tipo di attività esercitata.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					

Costo	5.879.139	238.409	621.165	1.037.849	7.776.562
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.309.349	188.063	532.289	829.043	3.858.744
Valore di bilancio	3.569.790	50.346	88.876	208.806	3.917.818
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	844.692				844.692
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)		15.778	14.213	112.423	142.414
Ammortamento dell'esercizio	177.627	11.648	7.617	37.617	234.509
Totale variazioni	667.065	-27.426	-21.830	-150.040	467.769
Valore di fine esercizio					
Costo	6.723.831	210.983	635.378	1.150.272	8.720.464
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.486.976	165.888	539.906	866.660	4.059.430
Valore di bilancio	4.236.855	45.095	95.472	283.612	4.661.034

Di seguito il dettaglio del valore di carico della voce "terreni e fabbricati" comparata con l'esercizio precedente

	31.12.2019	31.12.2018
TERRENI BETFAGE	32.250,68	32.250,68
TERRENI JERUSALEM	32.250,68	32.250,68
TERRENO S.FRANCESCO	7.436,98	7.436,98
TERRENO LEGAT.GUERINI CONCESIO	1.680,00	0
IMMOBILE JERUSALEM/BETFAGE	1.524.772,60	1.524.772,60
IMMOBILI MAMRE' SILOE	466.176,91	554.072,32
CENTRO POLIVALENTE CLUSANE	524.035,04	641.717,02
IMMOBILI SIN	221.100,09	276.375,15
IMMOBILI BOVEGNO	68.212,78	83.549,97
IMMOBILI REFIDIM	463.366,24	507.510,00
IMMOBILI SILOE (GARAGE)	10.876,59	13.595,73
IMMOBILE "BETLEM"NUDA PROP.	51.146,84	51.146,84
IMMOBILE EREDITÀ DELLE DONNE T	109.393,86	136.742,32
FABBRICATO SICHEM BS	335.202,46	419.003,08
FABBRICATO HEBRON BS	812.223,69	1.015.279,61
FABBRICATO APPART.HEBRON BS	114.599,97	114.599,97
IMMOBILI DIR.SUPERF."SUNAM"	791.556,16	791.556,16

NUDA PROPRIETA' LEGATO LOCHIS	83.256,00	83.256,00
IMM.LE TIMMERMAN ISEO	133.658,88	39.500,00
IMM.MONDINELLI GARDONE SUB 501	7.262,50	7.262,50
IMM.MONDINELLI GARDONE SUB 4	5.900,00	5.900,00
IMMOBILE REFIDIM RISTRUTTURAZ	926.470,17	309.826,92
COSTRUZIONI LEGGERE REFIDIM	15.720,00	15.720,00
COSTRUZIONI LEGGERE SUNAM	7.370,00	7.370,00
IMMOB.LEG. GUERINI C/7 CONCESIO	1.757,00	0
IMMOB.LEG.GUERINI C/6 CONCESIO	42.558,00	0
IMMOB.LEG.GUERINI C/2 CONCESIO	1.399,00	0
IMMOB.LEG.GUERINI A/2 CONCESIO	61.495,00	0
IMMOB.VILLA C.DONAZ.MUFFOLINI	25.000,00	0
TERRENO BOVEGNO	15.337,19	0
TERRENO SICHEM	83.800,62	0
TERRENO HEBRON	203.055,92	0
TERRENO SILOE	87.895,41	0
TERRENO BOX SILOE	2.719,14	0
TERRENO SIN	55.275,06	0
TERRENO GERICO	117.681,98	0
TERRENO REFIFIM	44.143,76	0
TERRENO IMMOBILE DELLE DONNE	27.348,46	0

La variazione più significativa è relativa ai costi di ristrutturazione del fabbricato "Refidim"

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Crediti

Nelle tabelle seguenti vengono riportati, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei crediti specifica indicazione della natura e con specifica ripartizione secondo le aree geografiche.

Inoltre i Crediti sono suddivisi in base alla relativa scadenza.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Analisi delle variazioni e della scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	695.841	-278.778	417.063	417.063

Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	4.188	-76	4.112	4.112
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	316.341	49.305	365.646	365.646
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.016.370	-229.549	786.821	786.821

I crediti verso altri soggetti sono relativi in particolare a:

Crediti verso la Regione Lombardia per contributi da ricevere (integrazioni regionali dei servizi resi in regime di accreditamento/convenzione) per euro 224.169

crediti da eredità sig. Del Barba Luigi euro 136.605

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Dettagli sui crediti iscritti nell'attivo circolante suddivisi per area geografica

	Area geografica	Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	Totale crediti iscritti nell'attivo circolante
	Italia	417.063	4.112	365.646	786.821
Totale		417.063	4.112	365.646	786.821

Disponibilità liquide

Variazioni delle disponibilità liquide

La composizione della voce Disponibilità liquide e la variazione rispetto al precedente esercizio è analizzata nel prospetto seguente:

Analisi delle variazioni delle disponibilità liquide

	Depositi bancari e postali	Assegni	Denaro e altri valori in cassa	Totale disponibilità liquide
Valore di inizio esercizio	1.004.083	2.000	13.463	1.019.546
Variazione nell'esercizio	-60.448	-2.000	-3.563	-66.011
Valore di fine esercizio	943.635		9.900	953.535

Ratei e risconti attivi

Ratei e Risconti attivi**Analisi delle variazioni dei ratei e risconti attivi**

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	6	2.371	2.377
Risconti attivi	19.700	5.540	25.240
Totale ratei e risconti attivi	19.706	7.911	27.617

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto**Patrimonio netto****Variazioni nelle voci di patrimonio netto****Voci patrimonio netto**

Di seguito il prospetto delle variazioni che hanno interessato le voci del Patrimonio netto.

Analisi delle variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre destinazioni	Incrementi	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Varie altre riserve	5.495.562	65.517	399.298		5.960.377
Totale altre riserve	5.495.562	65.517	399.298		5.960.377
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	-6.882		1.513		-5.369
Utile (perdita) dell'esercizio	65.517	-65.517		-4.765	-4.765
Totale patrimonio netto	5.554.197		400.811	-4.765	5.950.243

Di seguito il dettaglio delle voci di patrimonio netto

	anno 2019	anno 2018
F.DO VINCOL.DEVOLUZ EREDITA'	580.829	580.829
FONDO VINCOLATO SUCCESSIONE	399.298	0
F.DO EREDITA' QUARANTA	45.044	45.044
F.DO EREDITA' DELLE DONNE TERES	11.250	11.250
F.DO CONTRIB.CARIPLO(JERUS/BET	350.000	350.000
F.DO CONTRIB.REG.LOMB.(JERUSAL	150.000	150.000
F.DO CONTRIB.REFIDIM	100.400	100.400
F.DO CONTR.IN C/CAPITALE	98.127	98.127
F.DO CONTR.C/CAPITALE RSD 2002	10.329	10.329
F.DI DI DOTAZIONE E RISERVA	3.551.587	3.486.071
F.DO ATTIV.ISTIT.ANTE'98	458.530	458.530
F.DO DOTAZ.VINC.IMMOB.REFIDIM	204.982	204.982
STRUMENTI FINANZ.DERIVATI	-5.369	-6.882
PASSIV		
RISULTATO DELL'ESERCIZIO	-4.765	65.517
	5.950.243	5.554.197

la riserva per strumenti finanziari derivati è pari al mark to market dello strumento derivato di copertura del rischio di tasso su un mutuo contratto con Ubi Banca.

Fondi per rischi e oneri

Fondo per rischi e oneri

Analisi delle variazioni dei fondi per rischi e oneri

	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	6.882	4.000	10.882
Variazioni nell'esercizio			
Utilizzo nell'esercizio	1.513		1.513
Totale variazioni	-1.513		-1.513
Valore di fine esercizio	5.369	4.000	9.369

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Trattamento fine rapporto

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della associazione al 31/12/2019 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Analisi delle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	450.974
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	210.409
Utilizzo nell'esercizio	211.913
Totale variazioni	-1.504
Valore di fine esercizio	449.470

Debiti**Debiti****Variazioni e scadenza dei debiti****Debiti oltre 5 anni**

Nelle tabelle seguenti vengono riportati, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali con specifica indicazione della natura delle garanzie e con specifica ripartizione secondo le aree geografiche.

Inoltre i Debiti sono suddivisi in base alla relativa scadenza.

Analisi delle variazioni e della scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso banche	649.209	-115.881	533.328	118.002	415.326	88.946
Acconti	420		420	420		
Debiti verso fornitori	207.965	-31.078	176.887	176.887		
Debiti tributari	68.943	5.339	74.282	74.282		
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	158.065	-22.079	135.986	135.986		
Altri debiti	263.481	295.407	558.888	558.888		
Totale debiti	1.348.083	131.708	1.479.791	1.064.465	415.326	88.946

I debiti verso le banche sono relativi a due mutui contratti con BCC del Garda e UBI.

Il mutuo contratto con Ubi Banca (valore residuo euro 274.284) è assistito da garanzia costituita tramite vincolo su prestito obbligazionario del valore nominale di euro 300.000.

I debiti verso altri comprendono in particolare competenze correnti e differite del personale per euro 530.385. Si segnala che le competenze differite al personale sono state riclassificate rispetto all'esercizio 2018 (voce precedente ratei passivi)

Suddivisione dei debiti per area geografica

Dettagli sui debiti suddivisi per area geografica

	Area geografica	Debiti verso banche	Acconti	Debiti verso fornitori	Debiti tributari	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	Altri debiti	Debiti
	Italia	533.328	420	176.887	74.282	135.986	558.888	1.479.791
Totale		533.328	420	176.887	74.282	135.986	558.888	1.479.791

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Analisi dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti assistiti da pgni	Totale debiti assistiti da garanzie reali	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	300.000	300.000	233.328	533.328
Acconti			420	420
Debiti verso fornitori			176.887	176.887
Debiti tributari			74.282	74.282
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale			135.986	135.986
Altri debiti			558.888	558.888
Totale debiti	300.000	300.000	1.179.791	1.479.791

Ratei e risconti passivi

Ratei e Risconti passivi

Analisi delle variazioni dei ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	308.026	-304.856	3.170
Risconti passivi	4.252	-4.252	
Totale ratei e risconti passivi	312.278	-309.108	3.170

La riduzione dei ratei passivi è connessa alla già citata riclassificazione delle competenze differite maturate dal personale dipendente.

Nota integrativa, conto economico**Valore della produzione****Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività****Ripartizione dei ricavi**

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

La ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni è così riepilogabile, in base alle categorie di attività.

Dettagli sui ricavi delle vendite e delle prestazioni suddivisi per categoria di attività

	Categoria di attività	Valore esercizio corrente
	Servizi prestati	6.019.846
Totale		6.019.846

dettaglio dei ricavi

	anno 2019	anno 2018
RICAVI PER CORSI	4.820	3.230
RICAVI DIVERSI	15.252	7.917
RICAVI ENTI ASL BS OSPITI NO A	67.391	35.360
RICAVI DA OSPITI (ASL LOMB)	15.932	20.240
RICAVI DA ENTI ASL LOMB.	96.424	58.819
RICAVI DA OSPITI	1.628.005	1.480.751
RIC.OSPITI NON ACCREDITATI	49.749	30.216
RICAVI DA ENTI ASL BS	1.577.740	1.691.245
RICAVI VOUCHER	581.963	590.976
RICAVO CONTR.F.DO SANITARIO	1.691.025	1.692.285

RICAVI PRESTAZ.PRIVATI	4.909	9.420
RICAVI CORSO DIAGNOST.STRUM.	0	340
RICAVI ACC.DIURNE DISAB.	0	1.695
CONTR.FIN.EX CIRC.4	245.337	226.964
RICAVI PREST.ASSISTENZ.INDIVID	29.460	34.713
ALTRI RICAVI DA VOUCHER	9.639	16.746
RICAVI	2.100	635
PREST.CONS.PSICOTERAPICHE		
RICAVI FOTOVOLTAICO	100	61
totale	6.019.846	5.901.611

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Dettagli sui ricavi delle vendite e delle prestazioni suddivisi per area geografica

	Area geografica	Valore esercizio corrente
	Italia	6.019.846
Totale		6.019.846

ANDAMENTO DEL VALORE DELLA PRODUZIONE

	Saldo al 31/12/2018	Variazioni	Saldo al 31/12/2019
A 1) Ricavi, vendite e prestazione	5.901.611	118.235	6.019.846
A 2) Variazioni rimanenze prod.	0	0	0
A 3) Variaz. lav. in cors. su ord.	0	0	0
A 4) Increm. immobil. lav. int.	0	0	0
A 5) Altri ricavi e proventi	351.619	-157.418	194.201
Totale	6.253.230	-39.183	6.214.047

Gli altri ricavi e proventi comprendono in particolare elargizioni da terzi per euro 122.615.

Costi della produzione

ANDAMENTO DEI COSTI DELLA PRODUZIONE

	Saldo al 31/12/2018	Variazioni	Saldo al 31/12/2019
B 6) Mat. prime, suss. e merci	326.320	11.736	338.056

B 7) Servizi	1.276.794	-13.718	1.263.076
B 8) Godimento beni di terzi	58.110	30.363	88.473
B 9) Costi del personale	4.130.126	8.759	4.138.885
B 10) Ammortam. e svalutazione	343.205	4.109	347.314
B 11) Variazioni rimanenze mat.prime, suss. etc	100	1.353	1.453
B 12) Accant. per rischi	0	0	0
B 13) Altri accantonamenti	0	0	0
B 14) Oneri diversi di gestione	42.905	-9.113	33.792
Totale	6.177.560	33.489	6.211.049

Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci e Costi per servizi

Sono strettamente correlati a quanto esposto nella parte della Relazione sulla gestione e all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

dettaglio delle voci principali:

	anno 2019	anno 2018
PREST.INFERMIERIST.	247.494	250.491
MERCI	246.529	237.448
SERV.AFF.TERZI CUCINA	196.278	192.957
ENERGIA ELETTRICA	107.189	90.098
ACQ.CUCINA	91.657	93.310
ALTRI ACQUISTI	91.527	88.872
GAS/RISCALD.	72.591	67.193
TENUTA E CONSULENZA PAGHE	56.801	57.763
MANUTENZIONI ORD.	46.211	54.601
CARBURANTI AUTO	45.319	47.289
MANUT.DA CONTRATTO	41.926	38.431
PRESTAZ.EDUCATORI	34.242	23.511
CONS.FISC.E AMM.VE	34.039	26.328
ACQ.MEDICINALI	33.088	32.716
ACQ.PULIZIA AMB.	32.769	23.364
PRESTAZ.FISIOTER.	30.438	26.664
ASSICURAZIONI	29.927	20.146
MANUTENZIONI AUTO	29.666	25.157
ACQ.PRESIDI INCONT.	28.346	20.028
CONS.MEDICHE	27.176	33.296

ASSIC.AUTO	26.577	23.925
SPESE VACANZE OSPITI	25.574	23.898
CONS.FORMAZ.PERS	22.693	11.536
PREST.MEDICHE	21.978	25.061
ACQUA	21.490	32.832
ACQ.MATER.IGENICO PERS.	18.166	22.070
PREST.RIABILIT.	16.723	20.744
MAN.ORD.BENI N.PROP.	15.971	15.061
TELEFONICHE	14.803	21.686
TELERISCALDAMENTO	14.481	23.689
CONS.TEC.LEGIONELLA	13.788	17.531
ACQ.LAVANDERIA	13.599	14.061
ACQ.MAT.SANIT.CONS.	13.326	14.325
SPESE ATTIV.RICR.SCOL.	11.335	11.599
BENI INF.516,46 EURO	10.988	12.762
CONS.INFORMATICHE	10.731	22.057
CONSULENZE PER BANDI	10.630	1.010
CANCEL.MAT.UFFICIO	10.325	9.306
CONS.PSICOLOGICHE	10.205	4.700

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente.

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali e immateriali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva

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

Interessi e altri oneri finanziari	
Debiti verso banche	12.682
Totale	12.682

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

Le Imposte sul reddito (Ires) sono state accantonate secondo il principio di competenza.

Per disposizione regionale l'associazione non è soggetta a IRAP
l'IRES viene calcolata sui proventi della gestione non "istituzionale" (rendite del patrimonio e finanziarie)
con aliquota del 12%

Nota integrativa, parte finale

Nota integrativa, parte finale

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

L'informativa è assolta tramite pubblicazione sul sito internet dell'associazione.

Gli amministratori e il collegio sindacale non percepiscono compensi.

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

Si precisa che successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e sino alla data di approvazione del progetto di bilancio da parte del Consiglio di Amministrazione non si sono verificati eventi che possano influenzare la veridicità, chiarezza e correttezza della rappresentazione contabile fornita. Allo stato attuale delle informazioni e delle previsioni operate la associazione è pienamente in grado di continuare ad operare come entità in funzionamento. La recente diffusione nel nostro Paese della Pandemia Coronavirus non ha, a tutt'oggi, intaccato in misura sensibile la capacità reddituale e la solidità della associazione nè ha creato tensioni sulla liquidità. Allo stato attuale non è ancora possibile quantificare gli impatti effettivi che nel prosieguo della gestione avrà tale emergenza sanitaria sulla realtà aziendale. La associazione gestisce comunque servizi essenziali (in particolare nel campo della gestione di servizi socio sanitari) che non dovrebbero essere compromessi dalla crisi in corso.

Destinazione del risultato di esercizio: il consiglio di amministrazione propone di coprire la perdita dell'esercizio pari a euro 4.765 mediante l'utilizzo delle riserve disponibili.

Dichiarazione di conformità del bilancio

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico, Nota integrativa e rendiconto finanziario, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il Consiglio di Amministrazione