

CROCE BIANCA VERONA P.A.V. ODV

Sede in VERONA - via PIAZZA BACANAL 7

Codice Fiscale 80055180238

Nota Integrativa al bilancio chiuso al 31/12/2019

Premessa

Il bilancio chiuso al 31/12/2019, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi della IV Raccomandazione del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto secondo i principi di redazione conformi a quanto stabilito dalla suddetta Raccomandazione.

Il presente bilancio è stato redatto adempiendo ai principi di comparabilità temporale, oltre a quelli di una rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, finanziaria e patrimoniale dell'ente, richiesti dalle pubblicazioni degli organi professionali competenti.

Criteri di redazione

Per quanto riguarda i criteri di redazione del bilancio si è fatto riferimento alla disciplina del Codice Civile, art. 2324 bis, in quanto ritenuta applicabile anche a tali enti.

Per questo si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità dell'attività dell'ente;
- 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 attività e delle passività, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile e dai principi contabili emanati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri Commercialisti.

Immobilizzazioni immateriali

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

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione, e con indicazione in forma esplicita degli ammortamenti effettuati.

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.

Sono state applicate le seguenti aliquote previste dalla normativa fiscale, confermate dalle realtà aziendali, e ridotte del 50% in caso di acquisizioni nell'esercizio, in quanto ritenute rappresentative dell'effettivo deperimento:

- Impianti e macchinari: 15%
- Attrezzature sanitarie diverse: 12,50%
- Mobili e arredi: 10%
- Macchine elettroniche d'ufficio: 20%
- Ambulanze: 10%

Immobilizzazioni finanziarie

Nelle immobilizzazioni finanziarie sono iscritti crediti relativi a fondi di investimento costituiti a tutela del credito maturato dal personale dipendente per il trattamento di fine rapporto.

Rimanenze

Le rimanenze sono iscritte al minor valore tra il costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi e oneri accessori di diretta imputazione, ed il presumibile valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato, e più precisamente:

- i farmaci e il materiale sanitario sono stati valutati al costo;
- il materiale in uso ai volontari è stato valutato al presumibile valore di realizzo.

Crediti

I crediti dell'attivo circolante sono iscritti al valore di presunto realizzo. Il fondo svalutazione esistente risulta capiente rispetto alla valorizzazione dei crediti di dubbia esigibilità.

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 economica.

Fondi per rischi ed oneri

Nel corso del 2019 non è stato accantonato nulla alla voce fondi per rischi ed oneri.

TFR

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 sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale.

Valori in valuta

L'ente non possiede attività o passività in valuta.

Oneri e Proventi

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

Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono pari a Euro 336 (Euro 642 nel precedente esercizio).

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

Descrizione	Costo storico	Acquisizioni	Alienazioni	Ammortamenti	Fondo ammortamento al 31/12/2019	Valore netto corrente
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità	1.680	0	0	0	-1.680	0
Diritti di brevetto ind. e utilizzo opere ing.	2.108	0	0	0	-2.108	0
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	144	0	0	11	-103	41
Migliorie beni di terzi	1.476	0	0	295	-1.181	295
Totale immobilizzazioni immateriali	5.408	0	0	306	-5.072	336

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono pari a Euro 296.584 (Euro 177.145 nel precedente esercizio).

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

Descrizione	Costo storico	Acquisizioni	Alienazioni	Ammortamenti dell'anno	Fondo ammortamento al 31/12/2019	Valore netto corrente
Impianti e macchinari	24.904	791	0	886	-22.382	2.522
Attrezzature industriali e commerciali	243.086	6.250	0	11.132	-204.775	38.311
<i>Altri beni:</i>						
Mobili e arredi	45.875	0	0	338	-44.995	880
Macchine ufficio elettriche	41.810	0	0	617	-41.110	700
Autovetture	10.050	0	0	0	-10.050	0
Ambulanze	596.201	155.952	0	36.073	-342.032	254.169
<i>Totale altri beni</i>	<i>693.936</i>	<i>155.952</i>	<i>0</i>	<i>37.028</i>	<i>-438.187</i>	<i>255.749</i>
Totale immobilizzazioni materiali	961.926	162.993	0	49.046	-665.344	296.584

Immobilizzazioni finanziarie - Crediti

I crediti compresi nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a Euro 134.045 (Euro 132.583 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Importo nominale precedente	Accantonamenti fondo	Utilizzi fondo	Altri incrementi/ (decrementi)	Importo nominale corrente
Fondo investimento Anima TFR dipendenti	74.459	10.898	-10.000	-344	75.014
Fondo investimento Deutsche Invest TI	58.124	0	0	907	59.031
Totale immobilizzazioni finanziarie	132.583	11.898	-10.000	563	134.045

Attivo circolante - Rimanenze

Le rimanenze comprese nell'attivo circolante sono pari a Euro 63.539 (Euro 34.412 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Periodo precedente	Periodo Corrente	Variazione
Farmaci e materiale sanitario	9.579	12.318	2.739
Materiale per volontari	24.833	51.221	26.388
Totali	34.412	63.539	29.127

Attivo circolante - Crediti

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a Euro 92.041 (Euro 114.674 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Valore nominale	Fondo svalutazione	Valore netto
Vs Clienti entro 12 mesi	79.109	-154	78.955
Tributari entro 12 mesi	63	0	63
Vs Altri entro 12 mesi	12.555	0	12.555
Vs Altri oltre 12 mesi	468	0	468
Totali	92.195	-154	92.041

Movimenti dei crediti dell'attivo circolante:

Descrizione	Periodo	Periodo	Variazione
-------------	---------	---------	------------

	precedente	Corrente	
Crediti verso clienti	101.973	78.955	-23.018
Crediti tributari	0	63	63
Crediti verso altri	12.701	13.023	322
Totali	114.674	92.041	22.633

Attivo circolante - Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a Euro 47.111 (Euro 12.946 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Periodo precedente	Periodo Corrente	Variazione
Depositi bancari e postali	11.596	43.616	32.020
Denaro e valori in cassa	1.350	3.495	2.145
Totali	12.946	47.111	34.165

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti attivi sono pari a Euro 2.071 (Euro 12.457 nel precedente esercizio).

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

Descrizione	Periodo precedente	Periodo Corrente	Variazione
Risconti attivi	12.457	2.071	-10.386
Totali	12.457	2.071	-10.386

Patrimonio Netto

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a Euro 167.141 (Euro 189.549 nel precedente esercizio).

Nel prospetto riportato di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto.

Descrizione	Periodo precedente	Riparto risultato esercizio	Aumenti/Riduzioni di capitale	Altri movimenti	Periodo corrente
Fondo di dotazione dell'ente	142.000	0	0	0	142.000
Riserve statutarie	58.609	-11.058	0	2	47.551
Riserva arrotondamento Euro	-2	0	0	0	-2
Risultato gestionale dell'esercizio	-11.058	11.058	0	-22.408	-22.408

Totali	189.549	0	0	-22.406	167.141
---------------	----------------	----------	----------	----------------	----------------

Le informazioni richieste dall'articolo 2427, punto 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 seguenti:

Descrizione	Saldo 31/12/2019	Apporti degli associati	Liberamente disponibile	Distribuibile con vincoli	Non distribuibile	Utilizzo per copertura risultato negativo
Fondo di dotazione	142.000	0	0	0	142.000	0
Riserve statutarie	47.551	0	0	0	47.551	0

Fondi per rischi ed oneri

La società non ha accantonato nulla a Fondi per Rischi ed Oneri.

TFR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi Euro 173.014 (Euro 173.450 nel precedente esercizio).

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

Descrizione	Periodo precedente	Accantonamenti esercizio	Utilizzi esercizio	Altri movimenti esercizio +/-	Periodo Corrente	Variazione
Trattamento fine rapporto lavoro subordinato	173.450	15.805	-16.241	0	173.014	-436
Totali	173.450	15.805	-16.241	0	173.014	-436

Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi Euro 295.572 (Euro 121.860 nel precedente esercizio). La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Descrizione	Periodo precedente	Periodo Corrente	Variazione
Debiti vs banche	9.225	45.484	36.259
Debiti vs fornitori	32.580	185.220	152.640
Debiti tributari	29.889	28.996	-893
Debiti vs istituti previdenza e sicurezza sociale	15.675	14.848	-827

Altri debiti	34.491	21.024	-13.467
Totali	121.860	295.572	173.712

Debiti - Distinzione per scadenza

Qui di seguito vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, punto 6 del Codice Civile:

Descrizione	Entro i 12 mesi	Oltre i 12 mesi	Oltre i 5 anni	Totale
Debiti verso banche	12.675	32.809	0	45.484
Debiti verso fornitori	185.220	0	0	185.220
Debiti tributari	28.996	0	0	28.996
Debiti vs istituti previdenza e sicurezza sociale	14.848	0	0	14.848
Altri debiti	19.594	1.430	0	21.024
Totali	248.658	46.914	0	295.572

Informazioni sul Rendiconto della Gestione

Per quanto riguarda il rendiconto della gestione si da evidenza delle voci rientranti nelle macroclassi esposte nel prospetto. All'interno del prospetto negli oneri sono comprese le spese di gestione e le rettifiche degli accantonamenti relativi agli elementi patrimoniali, classificati per destinazione.

ONERI	Periodo precedente	Periodo Corrente	Variazione
Oneri da attività tipiche	634.769	663.588	28.819
Oneri finanziari e patrimoniali	598	875	277
Altri oneri	5.893	1.294	-4.599
Totali	641.260	665.757	24.497

La composizione delle varie voci riguardanti gli oneri della gestione viene evidenziata dalla seguente tabella:

ONERI	Sottovoci	Periodo precedente	Periodo corrente	Variazione
Oneri da attività tipiche		634.769	663.588	28.819
	Materie prime	3.588	9.183	5.595
	Servizi	147.554	179.624	32.070
	Godimento beni di terzi	2.830	4.342	1.512
	Personale	431.782	421.067	-10.715
	Ammortamenti	48.973	49.351	378
	Oneri diversi di gestione	42	21	-21
Oneri finanziari e patrimoniali		598	875	277
	Su prestiti bancari	598	875	277

	Da altri beni patrimoniali	0	0	0
Oneri straordinari		0	0	0
Altri oneri		5.893	1.294	-4.599
Totali		641.260	665.757	24.497

All'interno del prospetto nei proventi sono comprese le entrate erogate all'ente da contratti con enti pubblici, corrispettivi di prestazioni a privati e le donazioni, nonché proventi di natura finanziaria.

PROVENTI	Periodo precedente	Periodo Corrente	Variazione
Proventi da attività tipiche	600.758	612.664	11.906
Proventi da raccolta fondi	24.538	22.314	-2.224
Proventi da attività accessorie	4.897	7.452	2.555
Proventi finanziari e patrimoniali	2	909	907
Altri proventi	7	10	3
Totali	630.202	643.349	13.147

La composizione delle varie voci riguardanti i proventi della gestione viene evidenziata dalla seguente tabella:

PROVENTI	Sottovoci	Periodo precedente	Periodo corrente	Variazione
Proventi da attività tipiche		600.758	612.664	11.906
	Da contratti con enti pubblici	488.633	483.845	-4.788
	Altri proventi	112.125	128.819	16.694
Proventi da raccolta fondi		24.538	22.314	-2.224
	5 x mille e contributi vari Regione e Comune	24.538	22.314	-2.224
Proventi da attività accessorie		4.897	7.452	2.555
	Altre entrate diverse	4.897	7.452	2.555
Proventi finanziari e patrimoniali		2	909	907
	Da depositi bancari	2	909	907
Altri proventi		7	10	3
	Arrotondamenti e abbuoni	7	10	3
	Plusvalenze/Sopravvenienze	0	0	0
Totali		630.202	643.349	13.147

Altre informazioni

- Il presente bilancio è stato sottoposto al collegio sindacale dell'ente.
- L'ente è iscritto al n. VR0163 dell'albo della regione Veneto delle organizzazioni di volontariato di cui alla legge n. 266 dell'11 agosto 1991 e gode quindi delle agevolazioni fiscali spettanti in base alle norme in vigore.
- I dipendenti in essere al 31 dicembre 2019, che prestano il proprio lavoro all'interno dell'ente sono 11.

Si propone infine che la perdita risultante dalla gestione dell'esercizio 2019, pari ad Euro 22.408 sia coperta tramite l'utilizzo della Riserva Statutaria.

Verona, 14 settembre 2020

Il Presidente

Pierluigi Verga

