

CROCE BIANCA VERONA

Associazione di Pubblica Assistenza Volontaria ODV

Sede in Verona (VR) – Piazza Bacanal, 7

Fondo di dotazione dell'ente € 142.000,00

Codice Fiscale 80055180238

Nota Integrativa al bilancio chiuso al 31/12/2021

PREMESSA

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2021, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico Gestionale e dalla Nota integrativa è stato redatto nel rispetto degli articoli n. 2423 e 2423 bis del Codice Civile (d'ora in poi C.C.) e in coerenza alle raccomandazioni del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti per la redazione del bilancio degli Enti No Profit, in vigore a partire dal 2001 nonché conformemente ai principi stabiliti dalla Agenzia per le Onlus, con atto di indirizzo n. 58 dell'11 febbraio 2009, emanato ai sensi dell'art. 3, comma 1, lett. a) del D.P.C.M. 21 marzo 2001 n. 329, recante linee guida e schemi per la redazione dei bilanci di esercizio degli Enti No Profit.

Con il DM n. 39 del 5 marzo 2020 (pubblicato in GU n. 102 del 18 aprile 2020) sono stati pubblicati i nuovi modelli di bilancio utilizzabili da parte degli enti del terzo settore (ex D.lgs. 117/2017) che prevedeva l'obbligo di adozione dei nuovi modelli soltanto in seguito all'avvenuta iscrizione al registro RUNTS quindi a partire dal 2022, avvalorato anche dalla nota ministeriale n. 5941 del 05/04/2022.

L'Associazione ha recepito comunque i disposti ed ha previsto gli adeguamenti in ottemperanza a quanto previsto dal DM stesso.

PRINCIPI CONTABILI E CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI

I prospetti del Bilancio di esercizio, come la presente Nota integrativa, sono stati redatti in unità di Euro.

In analogia e aderenza a quanto disposto dall'art. 2423 del C.C., nella redazione del Bilancio si sono osservati non solo i postulati generali della chiarezza e della rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'Associazione e del risultato economico dell'esercizio, in quanto compatibili con l'assenza dello scopo di lucro e con le finalità civiche e solidaristiche e di utilità sociale degli enti del Terzo Settore, ma anche, per analogia, i principi stabiliti dall'art. 2423-bis del C.C. come di seguito illustrato:

- La valutazione delle singole poste è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività e dell'agire, nonché tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.
- Per ciascuna operazione o fatto, e comunque per ogni accadimento rilevante, è stata pertanto identificata la sostanza dello stesso qualunque sia la sua origine ed è stata valutata l'eventuale interdipendenza di più contratti facenti parte di operazioni complesse.
- I margini e gli impegni economici quantificati sono esclusivamente quelli realizzati alla data di chiusura del rendiconto.
- I proventi e gli oneri indicati sono quelli scritti nel rispetto del postulato di competenza, indipendentemente dalla data di incasso o di pagamento. I progetti sono iscritti sulla base dei costi effettivi che ricomprendono quelli da monitoraggio e rendicontazione nelle convenzioni per cui ciò è

previsto.

- Si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza, anche se conosciuti dopo la data di chiusura del presente rendiconto. I rischi specifici e le incertezze relative al particolare contesto tecnico-giuridico e politico nel quale l'Ente opera sono descritti nella relazione accompagnatoria in apposito paragrafo così come pure le riflessioni in merito alla prevedibile evoluzione dell'attività associativa. I costi specifici sono accantonati con riferimento ai singoli progetti.
- Gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati ed iscritti separatamente.
- La valutazione delle voci tiene conto della funzione economica nel contesto statutario dei singoli elementi dell'attivo e del passivo considerati.

CRITERI DI VALUTAZIONE

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 costo medio ponderato.

Crediti

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione l'anzianità dei crediti e le condizioni economiche generali di settore.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale, in applicazione del principio di correlazione dei costi e dei ricavi.

Fondi per rischi ed oneri

I Fondi per rischi e oneri rappresentano delle passività di natura determinata ed esistenza probabile, i cui valori sono stimati.

TFR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è determinato in conformità di quanto previsto dall'art. 2120 del C.C. e dai contratti di lavoro vigenti e copre le spettanze dei dipendenti maturate alla data del bilancio.

Tale passività è soggetta a rivalutazione come previsto dalla normativa vigente.

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

Gli oneri e i proventi sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza con rilevazione dei relativi ratei e risconti.

I proventi sono iscritti al netto dei resi, degli sconti, abbuoni e premi nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

Gli oneri sono iscritti al netto di eventuali resi, sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con l'acquisto dei beni o delle prestazioni.

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 Tributarî" nel caso risulti un debito netto e nella voce "Crediti tributarî" nel caso risulti un credito netto.

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono pari a Euro 21 (Euro 31 nel precedente esercizio).

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

Descrizione	Costi di ricerca sviluppo e pubblicità	Diritti di brevetto e utilizzo opere ing.	Concessioni licenze marchi e diritti simili	Migliorie beni di terzi	Totale
Valore inizio esercizio					
Costo	1.680	2.108	144	1.476	5.408
F.do ammortamento	-1.680	-2.108	-113	-1.476	-5.377
Valore bilancio al 31/12/20	0	0	31	0	31
Acquisizioni	0	0	0	0	0
Alienazioni	0	0	0	0	0
Ammortamento	0	0	-10	0	10
Totale variazioni	0	0	-10	0	-10
Valore fine esercizio					
Costo	1.680	2.108	144	1.476	5.408
F.do ammortamento	-1.680	-2.108	-123	-1.476	-5.387
Valore Bilancio al 31/12/21	0	0	21	0	21

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono pari a Euro 266.737 (Euro 280.202 nel precedente esercizio).

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

Descrizione	Impianti e macchinari	Attrezzature	Mobili e arredi	Macchine ufficio elettriche	Autovetture	Ambulanze	Totale altri beni	Totale immob.ni materiali
Valore inizio esercizio								
Costo	24.904	290.320	45.875	45.999	10.050	471.328	573.252	888.476
F.do ammortamento	-23.327	-220.197	-45.443	-42.073	-10.050	-267.184	-364.750	-608.274
Valore bilancio al 31/12/20	1.577	70.123	432	3.926	0	204.144	208.502	280.202
Acquisizioni	0	3.594	0	0	20.400	0	20.400	23.994
<i>Alienazioni</i>								
Costo	0	0	0	0	0	0	0	0
Amm.to	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamento	-945	-16.779	-57	-993	-800	-17.885	-19.735	-37.459
Totale variazioni	-945	-13.185	-57	-993	19.600	-17.885	665	-13.465
Valore fine esercizio								
Costo	24.904	293.914	45.875	45.999	30.450	471.328	593.652	912.470
F.do ammortamento	-24.272	-236.976	-45.500	-43.066	-10.850	-285.069	-384.485	-645.733
Valore Bilancio al 31/12/21	632	56.938	375	2.933	19.600	186.259	209.167	266.737

Immobilizzazioni finanziarie - Crediti

I crediti compresi nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a Euro 144.377 (Euro 133.776 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	75.287	11.885	0	-674	86.497
Fondo investimento Deutsche Invest TI	58.489	0	0	-610	57.879
Totale immobilizzazioni finanziarie	133.776	11.885	0	-1.284	144.377

Attivo circolante - Rimanenze

Le rimanenze comprese nell'attivo circolante sono pari a Euro 28.835 (Euro 39.587 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Periodo precedente	Periodo Corrente	Variazione
Farmaci e materiale sanitario	16.463	15.658	-805
Materiale per volontari	23.124	13.177	-9.947
Totali	39.587	28.835	-10.753

Attivo circolante - Crediti

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a Euro 117.081 (Euro 126.467 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Valore nominale	Fondo svalutazione	Valore netto
Vs utenti e clienti entro 12 mesi	115.081	-656	114.425
Tributari entro 12 mesi	63	0	63
Vs Altri entro 12 mesi	1.020	0	1.020
Vs Altri oltre 12 mesi	1.573	0	1.573
Totali	117.737	-656	117.081

Movimenti dei crediti dell'attivo circolante

Descrizione	Periodo precedente	Periodo Corrente	Variazione
Crediti verso clienti	112.176	114.425	2.249
Crediti tributari	63	63	0
Crediti verso altri	14.227	2.593	-11.634
Totali	126.467	117.081	-9.385

Attivo circolante - Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a Euro 194.635 (Euro 61.474 nel precedente esercizio). La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Periodo precedente	Periodo Corrente	Variazione
Depositi bancari e postali	58.570	194.520	135.950
Denaro e valori in cassa	2.904	115	-2.789
Totali	61.474	194.635	133.131

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti attivi sono pari a Euro 14.634 (Euro 13.926 nel precedente esercizio).

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

Descrizione	Periodo precedente	Periodo Corrente	Variazione
Risconti attivi	13.926	14.634	708
Totali	13.926	14.634	708

La voce rappresenta principalmente i risconti attivi per le assicurazioni pagate nell'anno 2021, ma di competenza dell'esercizio 2022.

Patrimonio Netto

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a Euro 169.765 (Euro 167.442 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	Avanzo (disavanzo) d'esercizio	Periodo corrente
Fondo di dotazione dell'ente	142.000	0	0	0	142.000
Riserve statutarie	25.143	250	0	0	25.393
Riserva arrotondamento Euro	0	0	0	0	0
Avanzo (disavanzo) d'esercizio	250	-250	0	2.372	2.372
Totali	167.393	0	0	2.372	169.765

Il Fondo dotazione iniziale per Euro 142.000, invariato rispetto al precedente esercizio.

Le riserve di bilancio, appostate per Euro 25.143, risultano incrementate di Euro 250, per effetto dell'accantonamento dell'avanzo relativo all'esercizio 2020, così come deliberato dall'Assemblea dei soci in data 7 novembre 2011.

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 31/12/2021	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	25.393	0	0	0	25.393	0

Fondi per rischi ed oneri

L'Associazione nel corso del 2021 ha accantonato un fondo per investimenti futura sede pari a Euro 93.000 (Euro 0 nel precedente esercizio) per far fronte ad una parte della ristrutturazione che verrà completata nel corso del 2022 per la nuova sede sita in via XXIV Giugno ___.

TFR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi Euro 188.609 (Euro 175.005 nel precedente esercizio) e rappresenta l'effettivo debito dell'Associazione al 31/12/2021 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti e dei contratti di lavoro risolti in corso d'anno.

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

Descrizione	Periodo precedente	Accantonamenti	Utilizzi	Periodo Corrente
Trattamento fine rapporto lavoro subordinato	175.005	25.362	-11.758	188.609
Totali	175.005	25.362	-11.758	188.609

Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi Euro 314.947 (Euro 313.066 nel precedente esercizio). La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Descrizione	Periodo precedente	Periodo Corrente	Variazione
Debiti vs banche	73.259	67.339	-5.920
Debiti vs fornitori	167.291	148.914	-23.377
Debiti tributari	26.403	19.036	-7.367
Debiti vs istituti previdenza e sicurezza sociale	21.379	16.874	-4.505
Altri debiti	24.734	67.783	43.049
Totali	313.066	314.947	1.881

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	11.684	55.655	0	67.339
Debiti verso fornitori	65.507	78.407	0	148.914
Debiti tributari	19.036	0	0	19.036
Debiti vs istituti previdenza e sicurezza sociale	16.874	0	0	16.874
Altri debiti	66.250	1.533	0	67.783
Totali	179.352	135.595	0	314.947

I debiti vs banche sono così dettagliati:

Descrizione	31/12/2021	Entro 12 mesi	Oltre i 12 mesi
Mutuo BPM per Multiparametrici	37.339	11.684	25.655
Mutuo BPM garanzia dello stato	30.000	0	30.000
Totali	67.339	11.684	55.655

Fino a luglio 2021 l'Associazione ha beneficiato della moratoria prevista ai sensi dell'art. 56 DL. 18/2020 che ha sospeso le rate dei finanziamenti da marzo 2020.

Il mutuo ottenuto dalla BPM garantito dallo Stato di Euro 30.000, a tasso agevolato, che è stato erogato in data 12/08/2020 per far fronte alla Pandemia Covid19, è stato rimborsato, anche per tutto il 2021, solo la parte relativa agli interessi.

Informazioni sul Rendiconto della Gestione

Per quanto riguarda il rendiconto della gestione si dà 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	710.904	945.876	234.972
Oneri finanziari e patrimoniali	148	1.496	1.348
Altri oneri	24.440	8.915	-15.525
Totali	735.525	956.288	220.795

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		710.937	945.876	234.972

	Materie prime	5.309	17.128	11.819
	Servizi	234.867	281.235	46.369
	Godimento beni di terzi	5.112	8.812	3.700
	Personale	427.111	507.654	80.543
	Ammortamenti e accantonamenti	38.538	131.046	91.708
Oneri finanziari e patrimoniali		148	1.496	1.348
Oneri straordinari		0	0	
Altri oneri		24.440	8.915	-15.525
	Minusvalenze	11.182	0	-11.182
	Altri	13.258	8.915	-4.343
Totali		735.525	956.288	220.795

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	664.647	925.364	260.717
Proventi da raccolta fondi e donazioni	62.001	41.061	-20.940
Proventi da attività accessorie	1.111	2.192	1.081
Proventi finanziari e patrimoniali	14	549	535
Altri proventi	20.180	1.463	-18.717
Totali	747.952	970.629	222.676

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		664.647	925.364	260.717
	Da contratti con enti pubblici	593.789	768.830	175.401
	Altri proventi da terzi	70.858	156.534	85.676
Proventi da raccolta fondi		62.001	41.061	-20.940
	Contributi Enti pubblici	17.465	14.723	-2.742
	5 x mille	15.131	8.819	-6.312
	Donazioni liberali da terzi	29.405	17.519	-11.886
Proventi da attività accessorie		1.111	2.192	1.081
	Altre entrate diverse	1.111	2.192	1.081

Proventi finanziari e patrimoniali		14	549	535
	Da depositi bancari	14	549	535
Altri proventi		20.180	1.463	-18.717
	Arrotondamenti e abbuoni	8	5	-3
	Plusvalenze e sopravvenienze	16.272	0	-16.272
	Altri	3.900	1.458	-2.442
Totali		747.953	970.629	222.677
Imposte		-12.177	-11.970	-207
Risultato		250	2.372	2.121

Altre informazioni

- Il presente bilancio è stato sottoposto al collegio sindacale dell'Associazione.
- 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 2021, che prestano il proprio lavoro all'interno dell'ente sono 10.

Si propone infine che l'avanzo della gestione 2021, pari ad Euro 2.372, sia accantonato alla Riserva Statutaria.

Verona, 6 giugno 2022

Il Presidente

Pierluigi Verga

