

CROCE ROSA CELESTE

ONLUS

Via Cristoforo Madruzzo, 8

20149 - M I L A N O

*Associazione giuridicamente riconosciuta D.G.R. n. 54834 dal 22/11/1996
Iscritta nel Registro Generale Regionale del Volontariato Decreto n. 54384/94 al foglio n.322
progressivo n. 1281 – Sezione A) Sociale
Codice fiscale 03417280157*

NOTA INTEGRATIVA BILANCIO AL 31/12/2019

Gentili Socie e Soci,

Il bilancio al 31/12/2019 che viene sottoposto alla vostra attenzione per l'approvazione, evidenzia la seguente situazione patrimoniale

Attività	934.608
Passività	933.708
Utile	900

Il suddetto risultato trova riscontro nel conto economico che rileva

Entrate	1.307.000
Costi e spese	1.306.100
Utile	900

L'attività principale svolta nel corso del 2019 è stata quella legata alle convenzioni intrattenute, tramite ANPAS Lombardia, con AREU per le assistenze in emergenza-urgenza in forma continuativa, la gestione dell'automedica e del mezzo infermieristico.

Nel corso dell'anno 2019 è proseguita la cura e la formazione dei Volontari e del Personale dipendente, nonché il continuo addestramento degli operatori che all'interno del nostro organismo si occupano della Protezione Civile.

La nota integrativa e l'intero bilancio sono stati redatti considerando anche quanto contenuto nelle "linee guida e schemi per la redazione dei Bilanci di esercizio degli Enti Non Profit" emanata dall'Agenzia per le ONLUS in data 7/5/2008. La struttura del conto economico tiene in

considerazione gli schemi evidenziati nel documento.

Di seguito sono illustrati i criteri di valutazione, che sono invariati rispetto a quelli applicati nel precedente esercizio.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali risultano iscritte in bilancio al valore storico della loro realizzazione. L'ammortamento viene effettuato con sistematicità in ogni esercizio in base alla valutazione del periodo di presunto effetto o utilizzo dell'investimento effettuato.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali risultano iscritte al costo di acquisto o di realizzazione, comprensivo dei relativi oneri accessori. L'ammortamento è effettuato con sistematicità in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica di ogni singolo bene "a quote costanti".

I beni di valore inferiore a euro 516,45 vengono interamente spesati nell'esercizio.

Rimanenze

Le rimanenze relative a materiale sanitario e merci sono iscritte in bilancio in base al loro valore medio di acquisizione.

Crediti

I crediti, considerato il fondo di svalutazione, risultano iscritti secondo il valore di presunto realizzo al termine dell'esercizio.

Trattamento di fine rapporto

L'accantonamento per trattamento di fine rapporto del personale dipendente rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla legge ed al contratto di lavoro vigente, al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del T.F.R. maturata.

Fondi a destinazione specifica

I Fondi a destinazione specifica evidenziano il valore residuo di quanto specificatamente destinato dal singolo donatore o dagli organi dell'Associazione (Assemblea dei Soci e Consiglio di Amministrazione)

Fondi rischi

I Fondi rischi accolgono accantonamenti effettuati a titolo cautelativo e prudenziale o per situazioni che difficilmente avranno esito positivo.

Debiti

I debiti risultano iscritti al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e risconti (sia attivi che passivi) sono iscritti sulla base del principio di competenza, mediante la ripartizione dei costi e ricavi comuni a due o più esercizi.

Nei prospetti che seguono vengono indicati per ciascuna voce dell'attivo e del passivo la consistenza iniziale, i movimenti dell'esercizio e la correlata consistenza finale.

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

IMMOBILIZZAZIONI

Le **immobilizzazioni immateriali**, iscritte in bilancio per un valore complessivo di euro 333.288 sono così rappresentate:

CESPITE	Valore al 31/12/2018	Incremento periodo	Decremento periodo	Valore al 31/12/2019
Software	25.338	-	-	25.338
Sito internet	9.900	-	-	9.900
Allestimento sede (intervento su beni di terzi)	289.222	-	-	289.222
Manutenzione straordinaria sede (intervento su beni di terzi)	8.828	-	-	8.828
Totale	333.288	-	-	333.288

I fondi ammortamento inerenti alle immobilizzazioni immateriali ammontano al 31/12/2019 ad euro 184.428 così ripartiti:

Fondo Ammortamento	Valore al 31/12/2018	Incremento periodo	Decremento periodo	Valore al 31/12/2019
Software	18.021	3.868	-	21.889
Sito internet	9.480	-	-	9.480
Allestimento sede (intervento su beni di terzi)	128.358	16.081	-	144.439
Manutenzione straordinaria sede (intervento su beni di terzi)	8.413	207	-	8.620
Totale	164.272	20.156	-	184.428

Le **immobilizzazioni materiali** risultano iscritte in bilancio per un valore complessivo di euro 871.180 suddivisibili in quattro gruppi:

▪ **Attrezzature e impianti sede**

CESPITE	Valore al 31/12/2018	Incremento periodo	Decremento periodo	Valore al 31/12/2019
Impianto radiotelefonico	4.920	-	-	4.920
Impianto telefonico	1.044	-	-	1.044
Impianto videosorveglianza	6.120	-	-	6.120
Rilevatore presenze	5.955	-	-	5.955
Mobili e arredi	32.258	-	-	32.258
Opere d'arte	5	-	-	5
Macchine elettroniche ufficio	16.572	-	-	16.572
Radio portatili	1.224	-	-	1.224
Attrezzatura varia	2.102	251	-	2.353
Apparecchiature elettromedicali	4.061	-	-	4.061
Attrezzatura sanitaria	2.113	-	-	2.113
Attrezzature per manifestazioni	713	-	-	713
Materiale formazione	10.546	640	-	11.187
Totale	87.634	891	-	88.525

▪ **Ambulanze**

CESPITE	Valore al 31/12/2018	Incremento periodo	Decremento periodo	Valore al 31/12/2019
Ambulanza 103 - DZ969XZ	49.000	-	-	49.000
Ambulanza 106 - EV900DN	54.487	-	-	54.487
Ambulanza 107 - FB973TX	68.034	-	-	68.034
Ambulanza 108 - FB974TX	68.034	-	-	68.034
Ambulanza 109 - FC200JR	68.034	-	-	68.034
Ambulanza 112 – FF962KS	84.532	-	-	84.532
Ambulanza 114 - FR640JV	90.427	-	-	90.427
Ambulanza 116 – BY970AL	-	88.816	-	88.816
Totale	482.548	88.816	-	571.364

▪ **Mezzi e attrezzature Protezione Civile**

CESPITE	Valore al 31/12/2018	Incremento periodo	Decremento periodo	Valore al 31/12/2019
Range Rover Defender 74-ZA987EK	30.331	-	-	30.331
Range Rover Defender 77-ZA717LL	24.394	-	-	24.394
Carrello PMA	26.992	-	-	26.992
Carrello AB34111	403	-	-	403
Attrezzatura Protezione Civile	36.689	-	-	36.689
Iveco EM757JT 115	16.470	-	-	16.470
Totale	135.279	-	-	135.279

▪ **Altri mezzi associativi**

CESPITE	Valore al 31/12/2018	Incremento periodo	Decremento periodo	Valore al 31/12/2019
Fiat Ducato - 94 - DJ800XC	24.838	-	-	24.838
Doblo' FG109CY	37.886	-	-	37.886
Renault Clio - 110 - FD100DF	10.289	-	-	10.289
Fiat Panda 113 EJ669BJ	3.000	-	-	3.000
Totale	76.013	-	-	76.013

I Fondi ammortamento hanno avuto nel corso dell'esercizio 2019 il seguente andamento:

▪ **Fondo ammortamento attrezzature e impianti sede**

Fondo Ammortamento	Valore al 31/12/2018	Incremento periodo	Decremento periodo	Valore al 31/12/2019
Impianto radiotelefonico	4.920	-	-	4.920
Impianto telefonico	1.044	-	-	1.044
Impianto videosorveglianza	6.120	-	-	6.120
Rilevatore presenze	5.015	235	-	5.250
Mobili e arredi	28.647	2.488	-	31.135
Macchine elettroniche ufficio	15.761	258	-	16.019
Radio portatili	1.224	-	-	1.224
Attrezzatura varia	2.102	94	-	2.196
Apparecchiature elettromedicali	2.807	755	-	3.562
Attrezzatura sanitaria	1.776	-	-	1.776
Attrezzature per manifestazioni	713	-	-	713
Materiale formazione	10.546	48	-	10.594
Totale	80.674	3.878	-	84.552

▪ **Fondo ammortamento ambulanze**

Fondo Ammortamento	Valore al 31/12/2018	Incremento periodo	Decremento periodo	Valore al 31/12/2019
Ambulanza 103 - DZ969XZ	49.000	-	-	49.000
Ambulanza 106 - EV900DN	54.487	-	-	54.487
Ambulanza 107 - FB973TX	42.522	17.008	-	59.530
Ambulanza 108 - FB974TX	42.522	17.008	-	59.530
Ambulanza 109 - FC200JR	42.522	17.008	-	59.530
Ambulanza 112 - FF962KS	29.794	21.132	-	50.926
Ambulanza 114 - FR640JV	11.303	22.607	-	33.910
Ambulanza 116 - BY907AL	-	517	-	517
Totale	272.149	95.280	-	367.429

▪ **Fondo ammortamento mezzi e attrezzature protezione civile**

Fondo Ammortamento	Valore al 31/12/2018	Incremento periodo	Decremento periodo	Valore al 31/12/2019
Range Rover Defender 74-ZA987EK	30.331	-	-	30.331
Range Rover Defender 77 - ZA717LL	24.394	-	-	24.394
Carrello PMA	26.992	-	-	26.992
Carrello AB34111	302	101	-	403
Attrezzatura Protezione Civile	36.689	-	-	36.689
Iveco EM757JT - 115	2.059	4.117	-	6.176
Totale	120.767	4.218	-	124.985

▪ **Fondo altri mezzi associativi**

Fondo Ammortamento	Valore al 31/12/2018	Incremento periodo	Decremento periodo	Valore al 31/12/2019
Fiat Ducato - 94 - DJ800XC	24.838	-	-	24.838
DOBLO' FG109CY	12.895	9.471	-	22.366
Renault Clio - 110 - FD100DF	5.144	2.573	-	7.717
Fiat Panda 113 EJ669BJ	375	750	-	1.125
Totale	43.252	12.794	-	56.046

ATTIVO CIRCOLANTE

RIMANENZE

Le rimanenze finali evidenziate dallo Stato Patrimoniale hanno avuto rispetto al loro valore iniziale il seguente andamento:

Rimanenze	Valore al 31/12/2018	Incremento periodo	Decremento periodo	Valore al 31/12/2019
Rimanenze vestiario	-	6.533	-	6.533
Rimanenze materiale sanitario	4.722	4.235	4.722	4.235
Rimanenze merci	2.506	-	-	2.506
Totale	7.228	10.768	4.722	13.274

CREDITI

I Crediti al 31/12/2019 ammontano a 457.729 euro, con un decremento di euro 93.875 rispetto al precedente periodo di gestione.

L'andamento dei crediti durante l'esercizio 2019 è evidenziato dalla seguente tabella:

Crediti	Valore al 31/12/2018	Incremento periodo	Decremento periodo	Valore al 31/12/2019
Crediti per assistenze e servizi	18.850	2.309		21.159
Crediti in sofferenza	51.500			51.500
Crediti per saldo convenzioni emergenza - urgenza	426.721		45.470	381.251
Crediti diversi	54.533		50.714	3.819
Totale	551.604	2.309	96.184	457.729

Nel dettaglio:

- Crediti per saldo convenzioni emergenza - urgenza € 381.251 così composti:
 - Euro 87.679 crediti vs/SAL
 - Euro 293.572 crediti vs/ANPAS

- Crediti per assistenze e servizi € 21.159 di cui:
 - Euro 9.430 crediti vs/SAL
 - Euro 9.698 crediti vs/ANPAS

Nel corso dell'esercizio sono stati incassati i seguenti importi:

- Euro 44.707,61 relativi alla convenzione anno 2016
- Euro 80.495,05 relativi alla convenzione anno 2008

Nel corso del presente esercizio è stata attuata la cessione totale del credito SAL vs/Anpas Lombardia.

Il decremento della voce "Crediti Diversi" è dovuto all'incasso del Legato Minoia.

L'importo dei depositi cauzionali presso terzi rimane invariato in euro 15.080.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Le disponibilità liquide alla data del 31/12/2019 sono così rappresentate:

Disponibilità liquide	Valore al 31/12/2018	Incremento periodo	Decremento periodo	Valore al 31/12/2019
Banca Popolare di Milano	430		80	350
Banca Intesa	27.042	6.514		33.557
Banco Posta	8.533	349		8.882
Cassa	3.435	1.436		4.871
Carta prepagata	1.214		368	846
Buoni Pasto	376	1.103		1.479
Totale	41.030	9.403	448	49.985

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Ai fini della corretta competenza temporale sono stati rilevati alla fine del 2019:

- **Ratei attivi** per euro 5.859 relativi a servizi di competenza 2019 e rimborsi UTIF
- **Risconti attivi** per euro 5.656 relativi a premi di assicurazione di competenza dell'anno 2020.

PASSIVO

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio associativo alla data del 31/12/2019 presenta un saldo positivo di euro 39.862 comprensivo del risultato di gestione pari a euro 900.

Il patrimonio associativo nel corso dell'anno 2019 ha avuto il seguente andamento:

<i>Patrimonio al 31/12/2018</i>	<i>38.962</i>
Utile periodo di gestione 2019	900
<i>Patrimonio al 31/12/2019</i>	<i>39.862</i>

FONDI A DESTINAZIONE SPECIFICA

In conformità alla raccomandazione n. 3 emanata in materia dall'Ordine dei Dottori Commercialisti, nelle tabelle che seguono sono evidenziati i movimenti dei **fondi a destinazione specifica** verificatisi nell'esercizio 2019:

Fondi destinati per decisione degli organi istituzionali

Fondo	Valore al 31/12/2018	Incremento periodo	Decremento periodo	Valore al 31/12/2019
F.do ristrutturazione sede	32.016	-	16.288	15.727
Totale	32.016	-	16.288	15.727

Fondi pubblici

Fondo	Valore al 31/12/2018	Incremento periodo	Decremento periodo	Valore al 31/12/2019
Fondo cinque per mille	-	16.991	-	16.991
Totale	-	16.991	-	16.991

Altri Fondi

Fondo	Valore al 31/12/2018	Incremento periodo	Decremento periodo	Valore al 31/12/2019
Fondo nuove ambulanze	161.608	-	-	161.607
Fondo nuovi mezzi	19.241	-	-	19.241
Fondo protezione civile	2.992	-	520	2.472
Fondo sostegno Bimbi	3.735	310		4.045
Fondo mobili e arredi	3.548	-	2.488	1.060
Totale	191.124	310	3.008	188.426

FONDO RISCHI

Fondo	Valore al 31/12/2018	Incremento periodo	Decremento periodo	Valore al 31/12/2019
Fondo rischi diversi	51.500	-	-	51.500
Fondo svalutazione crediti	33.973	-	299	33.674
Fondo causa Legato Poncino	116.138	-	116.138	-
Totale	201.611		116.437	85.174

FONDO ACCANTONAMENTO TFR

Il fondo accantonamento TFR ammonta alla data del 31/12/2019 ad euro 279.457

Fondo	Valore al 31/12/2018	Incremento periodo	Decremento periodo	Valore al 31/12/2019
Fondo TFR	261.082	29.986	11.611	279.457
Totale	261.082	29.986	11.611	279.457

DEBITI

I debiti alla data del 31/12/2019, ammontanti a 257.606 euro, sono così ripartiti:

- **Debiti per forniture e servizi**

comprendenti l'importo dovuto per fatture già pervenute

Debiti	Valore al 31/12/2018	Incremento periodo	Decremento periodo	Valore al 31/12/2019
Debiti per beni e servizi	51.288	-	9.099	42.189
Totale	51.288	-	9.099	42.189

- **Debiti di natura finanziaria**

Debiti verso Istituti Bancari	Valore al 31/12/2018	Incremento periodo	Decremento periodo	Valore al 31/12/2019
UBI	22.893	-	7.175	15.718
Banca Intesa	160.000	-	10.000	150.000
Totale	182.893	-	17.175	165.718

- **Debiti Diversi**

Debiti	Valore al 31/12/2018	Incremento periodo	Decremento periodo	Valore al 31/12/2019
Personale conto retribuzioni	23.586	-	16.920	6.666
Debiti verso istituti previdenziali e INAIL	26.100	2.397	-	28.497
Debiti tributari	12.942	-	947	11.995
Debiti vs/cessione stipendio	1.765	-	1.765	-
Debiti per oneri rendicontazione 2017	1.922	-	961	961
Totale	66.315	2.397	20.593	48.119

- **Fondo Pensione**

Debiti	Valore al 31/12/2018	Incremento periodo	Decremento periodo	Valore al 31/12/2019
Fondo Pensione	1.471	4.853	4.744	1.580

RATEI E RISCOINTI PASSIVI

Anche tra le passività al fine di assicurare la competenza temporale dei costi e ricavi di gestione sono stati rilevati Ratei Passivi per 51.366. Detto importo è relativo alle quote associative dovute ad ANPAS Lombardia maturate negli anni e i ratei relativi al personale dipendente.

CONTO ECONOMICO

Il conto economico, come in precedenza evidenziato, chiude con un risultato di gestione pari ad euro 900.

GESTIONE ASSOCIATIVA

Entrate

Entrate associative	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2018	Differenza
Quote associative	9.900	8.957	943
Iniziative raccolta fondi	8.159	14.676	-6.517
Contributo cinque per mille	16.991	18.694	-1.703
Oblazioni specifiche	-	127.000	- 127.000
Oblazione in natura	70.000	-	70.000
Oblazioni	16.701	16.458	243
Totale	121.751	185.785	-64.034

Uscite

Uscite associative	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2018	Differenza
Iniziative associative	2.248	5.352	- 3.104
Costi per raccolta fondi	5.203	14.840	- 9.637
"Missione Coraggio"	2.782	4.000	-1.218
Totale	10.233	24.192	-13.959

Entrate associative	121.751
Uscite associative	10.233
Differenza	111.518

Per quanto riguarda la raccolta fondi è relativa alla seguente iniziativa:

Iniziativa	Entrate	Uscite	Differenza
Natale (olio,panettoni)	8.159	5.203	2.956

GESTIONE ATTIVITA' TIPICA

- Assistenza sanitaria

Entrate

Attività tipica	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2018	Differenza
Convenzioni continuative emergenza-urgenza	796.539	797.129	-590
Automedica	112.615	112.615	-
Mezzo infermieristico	67.165	67.165	-
Servizi aggiuntivi	7.455	12.064	-4.609
Mezzo Infermieristico agosto	-	4.400	-4.400
Sevizio estemporanei	2.292	2.282	10
Servizi secondari	18.676	11.176	7.500
Servizi a manifestazioni	6.057	20.832	-14.775
Rimborso UTIF	5.575	5.541	34
Rimborso assicurativi	3.656	23.926	-20.270
Totale	1.020.030	1.057.130	-37.100

Uscite

Attività tipica	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2018	Differenza
Spese gestione ambulanze	87.933	114.755	-26.822
Materiale sanitario	46.964	42.694	4.270
Spese gestioni servizi	1.393	1.412	-19
Spese gestioni radio	976	1.581	-605
Oneri di rendicontazione	8.649	9.610	-961
Gestione altri mezzi	10.753	13.222	- 2.469
Costo personale dipendente	791.972	796.941	-4.969
Costo per volontari	12.448	13.437	-989
Servizio civile	2.195	2.524	-329
Totale	963.283	996.176	- 32.893

Entrate da attività tipica	1.020.030
Uscite da attività tipica	963.283
Differenza	56.747

- **Protezione civile**

Entrate

Attività tipica	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2018	Differenza
Rimborso costi sostenuti	-	-	-
Totale	-	-	-

Uscite

Attività tipica	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2018	Differenza
Costo gestione parco mezzi	6.583	7.933	-1.350
Altre spese	-	-	-
Totale	6.583	7.933	-1.350

GESTIONE SEDE

Gestione sede	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2018	Differenza
Spese gestione sede	102.066	97.837	4.229
Spese amministrative	36.330	50.287	-13.957
Immagine e comunicazione	437	-	437
Ammortamento allestimento sede	16.288	17.846	-1.558
Ammortamento attrezzature e impianti sede	7.746	9.061	-1.315
Totale	162.867	175.031	-12.164

Le spese "gestione sede" sono principalmente composte da:

- 60.383 locazione sede;
- 14.427 costi utenze;
- 12.429 contratti manutenzione e manutenzione ordinaria;
- 8.999 pulizia.

Le spese "amministrative" sono principalmente composte da:

- 21.571 consulenze contabili fiscali e consulenza del lavoro;
- 9.000 adesione ad ANPAS.

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Proventi finanziari	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2018	Differenza
Abbuoni e interessi attivi	23	-	23

Oneri finanziari	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2018	Differenza
Interessi passivi e spese bancarie e postali	6.599	8.240	- 1.641

Per una migliore valutazione dei costi sostenuti, nel prospetto di bilancio la voce "oneri e spese bancarie e postali" è stata inserita nella sezione "ONERI FINANZIARI" (anziché nelle "SPESE AMMINISTRATIVE") per gli esercizi 2019 e 2018.

Per l'esercizio 2019 il totale di euro 6.599 è così composto:

- 2.107 interessi passivi;
- 4.492 spese banca.

Per l'esercizio 2018 il totale di euro 8.240 è così composto:

- 2.943 interessi passivi;
- 5.297 spese banca.

PROVENTI E ONERI DIVERSI DI GESTIONE

Proventi diversi di gestione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2018	Differenza
Sopravvenienze attive	135.413	33.552	101.861
Entrate cessione cespiti	-	12.050	- 12.050
Totale	135.413	45.602	89.811

Le sopravvenienze attive sono relative a:

- 116.138 allo svincolo del fondo causa Legato Poncino per cessazione definitiva del rischio;
- 16.016 importo contributo agevolazione fiscale acquisto nuova ambulanza (art. 20 DL 269/2003);
- 601 differenza quote Anpas Lombardia 2018;
- 2.658 differenza saldo rendicontazione 2016.

Oneri diversi di gestione	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2018	Differenza
Sopravvenienze passive	12.177	10.574	1.603
Perdite su crediti	-	15.687	-15.687
Totale	12.177	26.261	-14.084

ACCANTONAMENTO E UTILIZZO FONDI

ACCANTONAMENTO FONDI		
Accantonamento fondi	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2018
Fondo 5x1000	16.991	18.694
Totale	16.991	18.694

UTILIZZO FONDI		
Utilizzo fondi	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2018
Nuovi mezzi	-	25.882
Nuove Ambulanze	-	78.969
Allestimento sede	16.288	17.846
Mobili e Arredi	2.489	-
Sostegno bambini	-	310
5x1000	-	18.694
Samuele	-	9.496
Protezione Civile	-	6.974
Totale	18.777	158.171

Gentili Socie e Soci, Vi invitiamo ad approvare il bilancio dell'esercizio al 31 Dicembre 2019 che chiude con un avanzo di gestione di 900 Euro.

p. Il Consiglio d'Amministrazione
(Il Presidente)