

NOTA INTEGRATIVA
BILANCIO AL 31.12.2019

All'Assemblea degli associati della:
Associazione di Volontariato OdV - B.A.M.C.O. – Cod.Fisc.93093020206

Il bilancio di esercizio al 31 dicembre 2019 è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa.

L'impostazione del progetto di bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili redatte con il metodo della partita doppia e regolarmente tenute al fine di rappresentare con chiarezza, in modo veritiero e corretto, la situazione patrimoniale, finanziaria ed il risultato di gestione conseguito nell'anno solare.

Per una migliore comprensibilità delle informazioni che andremo ad illustrare, la nota integrativa è stata articolata nel seguente modo:

- 1) informazioni sui criteri di valutazione e deroghe;
- 2) analisi della consistenza delle voci di stato patrimoniale;
- 3) analisi della consistenza delle voci del conto economico;

INFORMAZIONI SUI CRITERI DI VALUTAZIONE E DEROGHE

L'associazione svolge esclusivamente attività istituzionale, non vi è presenza di alcuna attività commerciale e la struttura di bilancio e gli schemi di rendicontazione sono stati scelti coerentemente con i dati contabili previsionali ed in conformità alla relativa normativa vigente.

Il Dlgs 117/2017 Codice del terzo Settore è entrato in vigore a partire dal 3 agosto 2017. Si ritiene che esso debba essere applicato al bilancio 2019 alla luce dei Decreti emessi nell'autunno 2018. Le nuove norme che qui interessano vengono di seguito citate nel dettaglio.

L'articolo 87, comma 3, del Cts, recita che, ai fini fiscali, gli Ets non commerciali che non hanno conseguito in un anno proventi di ammontare superiore a 220.000 euro possono tenere per l'anno successivo il rendiconto di cassa; ciò nonostante si è proseguito nella tenuta della contabilità in partita doppia con le "scritture contabili cronologiche e sistematiche" che prevedono la tenuta anche dello Stato Patrimoniale. Si ricorda, ancora, che l'informativa discorsiva (ossia la relazione di missione) non è richiesta. Non sono state attuate raccolte pubbliche occasionali ai sensi dall'articolo 87, comma 6, Cts.

Nel dettaglio si dà conto dei seguenti criteri di valutazione e principi contabili:

Disponibilità liquide

I depositi bancari e la cassa sono iscritti in bilancio al loro valore nominale al 31/12/2019.

Debiti

Sono iscritti al loro valore nominale con eventuale indicazione distinta di quelli esigibili oltre l'esercizio successivo.

Imposte sul reddito

L'Associazione non svolge attività commerciale nemmeno in forma accessoria quindi non vi sono i presupposti per l'imposta IRES. Lo stesso si dica per l'IRAP, in quanto, l'associazione gode dell'esenzione riconosciuta dalla Regione Lombardia N.27 del 18/12/2001 art. 1, co. 7 e 8. Il valore, quindi, da esporre tra i Debiti Tributari è pari a ZERO.

Oneri Ordinari

Gli oneri sono stati indicati al netto dei resi, degli sconti e abbuoni ai sensi dell'art. 2425 bis del C.C.. Sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della **COMPETENZA**.

Beni

L'acquisto di beni strumentali, in deroga al principio di competenza, che imporrebbe un piano di ammortamento pluriennale dei costi è esposto per intero, nel rispetto del principio di prudenza, nell'anno di acquisto utilizzando il principio di **CASSA**. La tecnica utilizzata prevede l'indicazione dei beni tra le attività dello stato patrimoniale e contemporaneamente l'iscrizione dell'intero valore al fondo ammortamento in modo che non si perda l'informazione necessaria alla redazione all'inventario di fine anno.

Ricavi

I proventi, essendo costituiti da sole donazioni, sono esposti in bilancio esclusivamente al manifestarsi della loro consistenza secondo il principio di **CASSA**.

ANALISI DELLA CONSISTENZA DELLE PRINCIPALI VOCI DI STATO PATRIMONIALE

Beni

La voce espone il valore delle attrezzature pari a € 102.063,24 acquistate nel corso di tutta la vita dell'ente ed è esposto al costo storico. Tale valore è compensato dal valore della voce dei Fondi Ammortamento esposti immediatamente di seguito con identico valore negativo per compensazione ed alimentati per l'intero ammontare del costo del bene nell'anno dell'esborso finanziario legato all'acquisto (principio di cassa). Tale tecnica da conto della natura patrimoniale di detti fattori produttivi ma prudentemente non li conteggia tra i valori capitalizzati in quanto essi sono destinati alla pura erogazione di servizi agli associati e spesso sono acquistati esclusivamente per essere donati come le attrezzature mediche (donate all'Ospedale secondo la convenzione che regola il servizio di crioconservazione).

Liquidità

Parte delle disponibilità liquide sono state investite in prodotti finanziari.

Dal 31/10/2014 essi ammontano a € 390.000,00 con la seguente ripartizione:

- Fondi assicurativi - garantiti (ZURIC per € 110.000; Allianz per € 110.000);
- Prodotti a base azionaria bilanciati a basso rischio - DNCA INVEST: 14.000; INVESCO FOUND: 14.000; JP MOTGAN INVEST FOUND: 28.000; PIMCO FOUND: 14.000)
- BTP italia per € 100.000

La liquidità presso conti correnti rimane pari a € 151.635,02.

Fondi riserva

Tutte le eccedenze sono accantonate a riserva per futuri prevedibili oneri. In particolare ad oggi sono presenti due specifici fondi:

- F.do Struttura Conserv. Cellule per € 233.653,11
- F.do Solidarietà Mamme per € 59.868,11

La consistenza dei Fondi Patrimoniali sta a garanzia della continuità della vita associativa per la futura conservazione del materiale biologico.

A questi fondi si sommano gli avanzi di gestione non vincolati che al 31/12/2019 si sono stratificati in €212.942,26.

Nell'insieme i dati precedenti costituiscono il valore di PATRIMONIO NETTO pari a € 479.194,46.

Debiti

I debiti per € 52.961,61 esprimono la consistenza degli oneri di competenza del 2019 di cui non si è verificato l'esborso finanziario entro il 31/12/2019. La voce più significativa è il costo della crioconservazione che per ogni anno è pari a € 48.200,00 esposti al valore di fattura emessa dall'Az. Osp. C. Poma nei primi mesi dell'anno 2020.

Si evidenzia che tra i debiti diversi si è inserito il conto "F.do di Variazione Allianz Invest" che, lavorando come un fondo riserva di capitale vincolato, accoglie le variazioni di capitale dell'investimento che oscilla a causa della sua componente azionaria. Quando esso è esposto tra i debiti, come in questo esercizio, indica che rispetto ai valori investiti inizialmente si è registrata una perdita patrimoniale che è solo potenziale in quanto l'investimento perdura ed essa si manifesterà, eventualmente, solo all'atto della vendita del titolo.

ANALISI DELLA CONSISTENZA DELLE VOCI DI CONTO ECONOMICO

Donazioni

I proventi dell'attività tipica consistono nell'incasso delle quote di iscrizione € 31.695,00 le donazioni da

privati ammontano a € 910,00.

Si segnala la liquidazione, al 07/08/2019, del contributo "5xmille" per l'anno finanziario 2017, da parte del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, pari a € 23.275,93.

Oneri da attività tipica

Gli oneri dell'attività tipica consistono nella maturazione dei rimborsi spesa all'Az. Ospedaliera C. Poma di Mantova pari a € 48.200,00 per l'attività conservazione delle cellule cordonali.

Le spese di gestione generale relative al lavoro di segreteria ed alle spese varie possono sommarsi in € 26.893,91 in linea con gli anni precedenti.

Il bilanciamento delle due sezioni fa emergere il Risultato di gestione NEGATIVO di € 16.837,03 dovuto principalmente all'abbassamento ad € 20,00 (da 40,00 originaria) della quota associativa per il mantenimento della crioconservazione: l'intento è quello di consumare i fondi accumulati, in previsione del maturarsi del ventennio previsto per la conclusione della conservazione dall'accordo associativo con le mamme.

INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI

I membri dell'organo amministrativo (Consiglio Direttivo) così come i membri di ogni altro organo statutario dell'Ente assumono la carica sociale gratuitamente a norma dello Statuto. Gli attuali componenti sono stati eletti per il quadriennio 2018/2019/2020/2021.

Per il Consiglio Direttivo

L'amministratore

Rag. Luciano Chinaglia

La Presidente

Dott.ssa Giovanna Gamba