

Croce Rossa Italiana
Comitato di Calvisano



Croce Rossa Italiana

BILANCIO PREVENTIVO 2024



INDICE

1. INTRODUZIONE
2. BILANCIO PREVENTIVO 2024
3. ANALISI DEL DOCUMENTO

1. INTRODUZIONE

Il bilancio previsionale, seppure tale definizione non è esatta in quanto il documento risulta composto dal mero rendiconto economico, pone in capo agli amministratori dell'associazione per ricordare che il loro primo obiettivo è il raggiungimento del pareggio di bilancio. Esso non è un mero esercizio di calcolo, infatti, in esso vengono esposti in maniera sistematica il reperimento e l'impiego delle risorse per il periodo successivo tramite la valutazione non di importi reali, ma di stime, che contemperano informazioni basate sull'andamento storico, oltre a quelle sulle aspettative di medio e breve periodo.

Con la redazione del presente documento l'organo amministrativo viene posto davanti alla necessità di valutare le risorse necessarie alla gestione di breve/medio periodo obbligandolo ad effettuare una programmazione delle spese/investimenti in base sia alle entrate previste che agli obiettivi strategici dell'associazione.

L'importanza fondamentale di questo documento sta proprio nella visione programmatica a cui i suoi amministratori sono costretti nella sua compilazione, ed all'impegno che gli amministratori stessi si prendono attraverso l'enunciazione degli obiettivi economici di medio periodo innanzi all'assemblea, che per tale motivo è chiamata ad approvarlo.

Il bilancio previsionale risulta pertanto parte di un efficace controllo di gestione interno, in quanto individua gli obiettivi di medio periodo e le risorse stimate impiegate per raggiungerli, ma proprio perché basato su stime soggette a variabili sia esogene che endogene è necessario che lo stesso venga affiancato a verifiche periodiche dei dati che lo compongono al fine di effettuare prontamente le opportune correzioni di rotta necessarie a garantire l'obiettivo principale rappresentato dal mantenimento dell'equilibrio economico e finanziario dell'associazione. Il presente bilancio risulta, come evidente dal raffronto con quello precedente, fortemente inciso da alcuni accadimenti ormai ben noti a tutti i volontari, accadimenti le cui conseguenze si rifletteranno oltre che sul bilancio consuntivo 2023 anche sugli esercizi ad esso successivi e che ad oggi non sono ancora del tutto definite.

Primo fra tutti la nascita del nuovo Comitato del Garda Bresciano, in conseguenza di ciò, già nel secondo semestre dell'anno in corso sono venuti meno sia le entrate che le uscite relativi ai territori assegnati al neo costituito comitato. Contemporaneamente sono state avviate diverse

pratiche per il passaggio di proprietà dei mezzi e delle attrezzature, nonché della voltura delle utenze. Per completezza e per poter fornire la maggior chiarezza possibile è necessario specificare che l'attività di emergenza urgenza nelle postazioni di Rivoltella e Pozzolengo, e conseguentemente anche i relativi costi e ricavi, è tuttora sotto la gestione del Comitato di Calvisano, situazione che terminerà il 31/12/2023 e che dunque produrrà i suoi effetti nell'anno 2024, esercizio che stiamo appunto preventivando.

Un ulteriore elemento che ha influenzato i dati del presente documento è la parziale accettazione da parte di AREU della proposta di riformulazione delle offerte di spesa associate alle postazioni di emergenza. In tal modo il Comitato può cercare di mantenere la stabilità e di far fronte alle conseguenze di forze esogene come, per esempio, l'effetto dell'inflazione che ha condizionato gli ultimi due esercizi.

L'anno che verrà vede un panorama generale contraddittorio, ma sicuramente non positivo. Infatti, seppure il tasso inflattivo sia previsto in discesa, i rialzi che materie prime e soprattutto prodotti energetici hanno subito fin'ora rimarranno tali. A ciò si aggiunge la strisciante recessione che a poco a poco sta colpendo il settore manifatturiero con le relative ricadute sociali sul territorio.

2. BILANCIO PREVENTIVO 2024

COSTI, SPESE E PERDITE	PREVISIONALE 2023	PREVISIONALE 2024
1) MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE E DI CONSUMO	143.500,00 €	63.000,00 €
<i>Materie di consumo c/acquisti</i>	48.000,00 €	21.000,00 €
<i>Cancelleria</i>	4.500,00 €	2.000,00 €
<i>Carburanti e lubrificanti</i>	65.000,00 €	28.000,00 €
<i>Indumenti di lavoro</i>	26.000,00 €	12.000,00 €
2) COSTI PER SERVIZI	206.900,00 €	83.874,00 €
<i>Energia elettrica</i>	14.000,00 €	5.500,00 €
<i>Gas riscaldamento</i>	6.000,00 €	2.000,00 €
<i>Acqua</i>	400,00 €	- €
<i>Canone di manutenzione periodica</i>	11.000,00 €	2.100,00 €
<i>Manutenzioni e riparazioni beni propri 5%</i>	73.000,00 €	20.000,00 €
<i>Assicurazioni obbligatorie</i>	16.650,00 €	7.000,00 €
<i>Assicurazioni non obbligatorie</i>	6.350,00 €	3.000,00 €
<i>Compensi professionali</i>	13.000,00 €	7.224,00 €
<i>Oneri bancari</i>	1.500,00 €	750,00 €
<i>Pubblicità</i>	4.000,00 €	2.500,00 €
<i>Spese telefoniche e postali</i>	9.000,00 €	4.500,00 €
<i>Spese di rappresentanza/raccolta fondi</i>	27.000,00 €	15.000,00 €
<i>Corsi ricerca, addestramento e formazione soci</i>	3.000,00 €	3.800,00 €
<i>Servizio smaltimento rifiuti</i>	8.000,00 €	2.500,00 €
<i>Altri costi per servizi</i>	14.000,00 €	8.000,00 €
3) COSTI PER GODIM. BENI DI TERZI	80.650,00 €	14.650,00 €
<i>Locazione e noleggio</i>	4.000,00 €	950,00 €
<i>Canoni di leasing beni mobili deducibili</i>	74.000,00 €	12.500,00 €
<i>Licenza d'uso software di esercizio</i>	2.650,00 €	1.200,00 €
4) COSTI PER IL PERSONALE	635.000,00 €	141.790,00 €
<i>Costi del personale</i>	610.000,00 €	136.750,00 €
<i>Altri costi del personale</i>	25.000,00 €	5.040,00 €



5) AMMORTAMENTI	50.050,00 €	50.000,00 €
<i>Ammortamenti vari</i>	50.050,00 €	50.000,00 €
6) ONERI DI GESTIONE	37.110,00 €	27.930,00 €
<i>Altre imposte e tasse deducibili</i>	100,00 €	120,00 €
<i>Altri oneri di gestione</i>	14.000,00 €	6.000,00 €
<i>Accantonamenti fondo rischi</i>	20.000,00 €	20.000,00 €
<i>Accantonamento fondo per la protezione e lo sviluppo dei comitati locali</i>	1.310,00 €	810,00 €
<i>Aliquota ex art. 7.3 Reg. Ord. Finanziario contabile operazioni di emergenza</i>	700,00 €	500,00 €
<i>Cooperazione internazionale</i>	1.000,00 €	500,00 €
7) ONERI FINANZIARI	7.800,00 €	4.800,00 €
<i>Interessi Passivi Su Mutui</i>	7.800,00 €	4.800,00 €
TOTALE COSTI	1.161.010,00 €	386.044,00 €
RICAVI E PROFITTI	PREVISIONALE 2023	PREVISIONALE 2024
1) RICAVI	1.187.400,00 €	391.589,00 €
<i>Convenzioni AREU</i>	904.000,00 €	256.889,00 €
<i>Convenzioni trasporti</i>	29.500,00 €	9.700,00 €
<i>Altre convenzioni</i>	49.300,00 €	- €
<i>Donazioni contributi e raccolta Fondi</i>	85.000,00 €	45.000,00 €
<i>Quote sociali</i>	4.340,00 €	2.500,00 €
<i>Quote sostenitori</i>	1.660,00 €	- €
<i>Trasporti sanitari</i>	45.000,00 €	36.000,00 €
<i>Manifestazioni</i>	65.000,00 €	38.000,00 €
<i>Ricavi da corsi e attività didattiche</i>	3.600,00 €	3.500,00 €
2) ALTRI RICAVI E PROVENTI	38.000,00 €	16.720,00 €
<i>Altri ricavi e proventi vari</i>	38.000,00 €	16.720,00 €
TOTALE RICAVI	1.225.400,00 €	408.309,00 €
UTILE DI ESERCIZIO	64.390,00 €	22.265,00 €

3. ANALISI DEL DOCUMENTO

Iniziando l'analisi dettagliata dei dati contabili indicati nel presente bilancio previsionale, va in primo luogo specificata la continuità della sussistenza della convenzione con AREU per la postazione di Calvisano nel servizio di emergenza urgenza H24, evento che produce le maggiori entrate ma che allo stesso tempo comporta i maggiori costi in molteplici aspetti.

1) MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE E DI CONSUMO	143.500,00 €	63.000,00 €
<i>Materie di consumo c/acquisti</i>	48.000,00 €	21.000,00 €
<i>Cancelleria</i>	4.500,00 €	2.000,00 €
<i>Carburanti e lubrificanti</i>	65.000,00 €	28.000,00 €
<i>Indumenti di lavoro</i>	26.000,00 €	12.000,00 €
2) COSTI PER SERVIZI	206.900,00 €	83.874,00 €
<i>Energia elettrica</i>	14.000,00 €	5.500,00 €
<i>Gas riscaldamento</i>	6.000,00 €	2.000,00 €
<i>Acqua</i>	400,00 €	- €
<i>Canone di manutenzione periodica</i>	11.000,00 €	2.100,00 €
<i>Manutenzioni e riparazioni beni propri 5%</i>	73.000,00 €	20.000,00 €
<i>Assicurazioni obbligatorie</i>	16.650,00 €	7.000,00 €
<i>Assicurazioni non obbligatorie</i>	6.350,00 €	3.000,00 €
<i>Compensi professionali attinenti attività</i>	13.000,00 €	7.224,00 €
<i>Oneri bancari</i>	1.500,00 €	750,00 €
<i>Pubblicità</i>	4.000,00 €	2.500,00 €
<i>Spese telefoniche e postali</i>	9.000,00 €	4.500,00 €
<i>Spese di rappresentanza/raccolta fondi</i>	27.000,00 €	15.000,00 €
<i>Corsi addestramento e formazione soci</i>	3.000,00 €	3.800,00 €
<i>Servizio smaltimento rifiuti</i>	8.000,00 €	2.500,00 €
<i>Altri costi per servizi</i>	14.000,00 €	8.000,00 €

I “costi per materie prime, sussidiarie e di consumo” ed i “costi dei servizi” sono in linea con i costi storici 2022 e 2023 analizzati del centro di costo per la sede di Calvisano.

3) COSTI PER GODIM. BENI DI TERZI	80.650,00 €	14.650,00 €
<i>Locazione e noleggio</i>	4.000,00 €	950,00 €
<i>Canoni di leasing beni mobili deducibili</i>	74.000,00 €	12.500,00 €
<i>Licenza d'uso software di esercizio</i>	2.650,00 €	1.200,00 €

Il “Costo di godimento dei beni di terzi” è complessivo dei canoni di leasing versati per l’acquisizione di una delle ambulanze in servizio. È bene specificare che, a gennaio 2024, è previsto l’arrivo di una nuova ambulanza per l’espletamento dei servizi di emergenza – urgenza per il quale sono ancora in corso valutazioni circa la metodologia di pagamento; l’opzione più considerata attualmente è il finanziamento, decisione che potrebbe variare in base alle risposte che si attendono dagli istituti di credito interpellati, per tale motivo si rimanda ai costi per gli oneri finanziari.

4) COSTI PER IL PERSONALE	635.000,00 €	141.790,00 €
<i>Costi del personale</i>	610.000,00 €	136.750,00 €
<i>Altri costi del personale</i>	25.000,00 €	5.040,00 €

Il “Costo per il personale” previsto per l’esercizio 2024 risulta nettamente in calo rispetto all’anno precedente rimanendo comunque l’uscita di maggior rilievo. Tale importo rispecchia le premesse prima affrontate e nello specifico la continuazione del rapporto di lavoro con solo 3 dipendenti full time, un dipendente amministrativo part time e la cessazione di tutti gli altri contratti.

5) AMMORTAMENTI	50.050,00 €	50.000,00 €
<i>Ammortamenti vari</i>	50.050,00 €	50.000,00 €

Il valore degli “Ammortamenti” risulta invariato nonostante la recente divisione del territorio e dei rispettivi beni, in quanto la decurtazione degli ammortamenti relativi ai cespiti depennati a seguito della divisione è stato colmato dai nuovi acquisti avvenuti nel corso dell’esercizio, tra cui anche il recente acquisto di un automezzo non previsto nel bilancio previsionale 2023, oltre alla quota di ammortamento relativa alla nuova ambulanza in consegna a gennaio 2024.

6) ONERI DI GESTIONE	37.110,00 €	27.930,00 €
<i>Altre imposte e tasse deducibili</i>	100,00 €	120,00 €
<i>Altri oneri di gestione</i>	14.000,00 €	6.000,00 €
<i>Accantonamenti fondo rischi</i>	20.000,00 €	20.000,00 €
<i>Accantonamento Fondo per la protezione e lo sviluppo dei comitati locali</i>	1.310,00 €	810,00 €
<i>Aliquota ex art. 7.3 reg. ord. Finanziario contabile operazioni di emergenza</i>	700,00 €	500,00 €
<i>Cooperazione internazionale</i>	1.000,00 €	500,00 €

Gli “**Oneri di gestione**” risultano coerenti ed in linea con la storicità passata, rappresentata da accantonamenti effettuati a fini prudenziali e cautelativi anche in vista della rendicontazione annuale AREU.

7) ONERI FINANZIARI	7.800,00 €	4.800,00 €
<i>Interessi passivi su mutui</i>	7.800,00 €	4.800,00 €

Per quanto concerne i costi, sono stati previsti “**Oneri finanziari**” determinati in base ai piani di ammortamento del finanziamento che dovrebbe rimanere in capo a Calvisano a tasso fisso dell'1,98% più quello per la nuova ambulanza ipotizzato come da preventivo della banca per un capitale di € 76.000 ed un tasso 5,75 % variabile. Entrambi quest'ultimi valori sono altamente aleatori in quanto sono ancora in corso valutazioni per l'acquisto del nuovo automezzo sia perché non è ancora stato definito tutto l'iter per il passaggio dei contratti, degli impegni ed oneri che saranno in capo al Comitato di Garda Bresciano e le relative conseguenze. Per maggior chiarezza si specifica che l'importo previsto dei mutui chirografari che il Comitato rimborserà nel 2024 ammonta e su cui è stato calcolato l'onere finanziario ammonta ad € 35.050,00.

1) RICAVI	1.187.400,00 €	391.589,00 €
<i>Convenzioni AREU</i>	904.000,00 €	256.889,00 €
<i>Convenzioni trasporti</i>	29.500,00 €	9.700,00 €
<i>Altre convenzioni</i>	49.300,00 €	- €
<i>Donazioni contributi e raccolta Fondi</i>	85.000,00 €	45.000,00 €
<i>Quote sociali</i>	4.340,00 €	2.500,00 €
<i>Quote sostenitori</i>	1.660,00 €	- €
<i>Trasporti sanitari</i>	45.000,00 €	36.000,00 €
<i>Manifestazioni</i>	65.000,00 €	38.000,00 €
<i>Ricavi da corsi e attività didattiche</i>	3.600,00 €	3.500,00 €
2) ALTRI RICAVI E PROVENTI	38.000,00 €	16.720,00 €
<i>Altri ricavi e proventi vari</i>	38.000,00 €	16.720,00 €

Anche per i ricavi, così come per i costi, la notevole differenza con l'anno precedente è legata principalmente alla divisione del territorio con il nuovo comitato.

Per quanto concerne le entrate previste l'importo di maggior entità rimane comunque quello della convenzione AREU, seppure soggetto a procedura di rendicontazione, tale somma è conforme alla riformulazione delle offerte approvate da AREU a maggio 2023.

Inoltre, le entrate attese relative alle assistenze sanitarie a manifestazioni, relative ai trasporti sanitari e alle donazioni, sono state valutate considerando una proiezione in linea con i valori ed obiettivi raggiunti sul territorio di Calvisano durante l'intero anno 2023.

La voce "Altri ricavi e proventi" è rappresentata dal contributo pari all'importo dell'IVA sull'acquisto dell'ambulanza prevista in consegna nei primi mesi del 2024.

Infine, un paio di voci sono venute meno in seguito al passaggio di convenzioni per competenza e territorialità al neo Comitato del Garda Bresciano:

- **"altre convenzioni"** considerava rapporti non più a capo al Comitato di Calvisano,
- **"quote sostenitori"**, in via prudenziale si è deciso di limitare ed annullare l'entrata.

CONSIDERAZIONI FINALI

L'analisi dei valori stimati ed indicati nel bilancio previsionale 2024 in relazione anche ai dati storici ed alle considerazioni in premessa, evidenziano comunque il pareggio del bilancio anche nello stato attuale della suddetta situazione territoriale. Tale risultato è dovuto all'impegno prudenziale che verrà attuato dal consiglio direttivo in vista della nuova condizione economica e sociale che si presenterà definitivamente a gennaio 2024 con la conclusiva separazione dei beni e dei contratti con l'ex unità territoriale. Tra le righe dei meri dati contabili si evince che l'anno 2024 risulta essere cruciale per il nostro Comitato, e che solo la tenuta dell'unione del gruppo, vera sfida primaria dell'organo amministrativo, può garantire il raggiungimento dell'obiettivo economico previsto. Tale obiettivo passa anche da una corretta analisi dei fatti e dello stato del Comitato. La divisione dovuta alla nascita del nuovo comitato, che a prima vista sembra riflettersi in una mera perdita di territorio e di entrate, rende semplicemente necessario rifocalizzare l'azione su quello che è il territorio storicamente di nostra pertinenza. Un territorio che abbiamo ricominciato a riscoprire e che permette ampie possibilità di sviluppo sia in termini di risorse umane che di entrate. Un territorio che con l'attuale dotazione di mezzi ed il numero di volontari attivi, oltre che ad una più favorevole logistica potrà sicuramente riportare a risultati economici paragonabili a quelli passati. Se infatti l'ampiezza territoriale preesistente e le maggiori entrate ci possono fare sentire più "piccoli", vanno ricordate anche le difficoltà logistiche che affrontavamo per sopperire alle esigenze dei territori del Garda, la poca penetrazione su quel territorio dovuta anche alla presenza agguerrita di altre associazioni ed infine che alle maggiori entrate vanno raffrontate anche le maggiori spese e responsabilità amministrative che alla fine riportavano ad un risultato economico equiparabile a quello del gruppo di Calvisano. Si conclude riportando la relazione dell'Organo di Controllo che svolge anche il compito di Revisore Contabile del Comitato e che propone all'assemblea l'approvazione del Bilancio Previsionale relativo all'esercizio 2024.

RELAZIONE DEL REVISORE CONTABILE SUL BILANCIO PREVISIONALE 2024

Ho svolto la revisione del bilancio previsionale sull'esercizio 2024 del Comitato Locale di Calvisano della Croce Rossa Italiana costituito dal conto economico previsionale.

Responsabilità del revisore

È mia la responsabilità esprimere un giudizio sul bilancio previsionale 2024 sulla base della revisione legale.

Ho svolto la revisione legale nel rispetto di principi etici al fine di acquisire una ragionevole sicurezza che il bilancio previsionale 2024 non contenga errori significativi.

La revisione legale comporta lo svolgimento di procedure volte ad acquisire elementi probativi a supporto degli importi e delle informazioni contenute.

Giudizio

In base ai documenti messi a disposizione dello scrivente si osserva che:

le entrate e le uscite sono state iscritte nel loro importo integrale seguendo un criterio prudenziale;

nella bozza di bilancio che mi è stata fornita non ho la comparazione fra gli stanziamenti proposti con quelli dell'esercizio precedente; tuttavia, mi è stato molto facile operare un confronto prendendo i dati del bilancio previsionale dell'anno 2023;

gli stanziamenti delle entrate sono stati iscritti previo accertamento della loro attendibilità, mentre quelli relativi alle uscite sono iscritti in relazione ai programmi che si intende realizzare.

Il totale a pareggio del bilancio previsionale 2024 di € 391.589,00, rileva una diminuzione del 67,02% rispetto al pareggio previsto nel previsionale del 2023, dovuta essenzialmente alla divisione del territorio con il nuovo comitato del Garda Bresciano.

B3) Osservazioni e proposte in ordine all'approvazione del bilancio

Il bilancio rispetta, il principio del pareggio finanziario e dell'equivalenza fra entrate e spese per servizi.

Considerando le risultanze dell'attività svolta il revisore propone all'assemblea di approvare il bilancio previsionale relativo all'esercizio 2024.

Calvisano lì 6 dicembre 2024

