



Associazione di Pubblica Assistenza Croce Bianca

Foligno - O.D.V.

RELAZIONE BILANCIO CONSUNTIVO AL 31/12/2021

Signori Soci,

l'attuale Consiglio Direttivo è entrato in carica a settembre 2019 ed uscirà a settembre 2022, con il rispetto dello Statuto che vede il Consiglio in carica per tre anni. La data comunicata durante la riunione dell'ultimo Consiglio Direttivo è per il 17/09/2022, se non vi è alcun parere contrario possiamo in Assemblea, confermare questa data.

E' mio compito quindi, tracciare un breve bilancio di mandato che ci ha visti impegnati in questi tre anni:

- La pandemia ha portato con se criticità organizzative, economiche e di formazione del personale che abbiamo avuto la prontezza di affrontare con risolutezza, professionalità ed in tempi brevi.
- Abbiamo ereditato un debito di € 1.000.000,00 ca. che è stato quasi dimezzato, onorando tutte le scadenze di rientro verso banche, erario e fornitori.
- Abbiamo acquistato in totale autonomia, senza accedere perciò ad alcun prestito, 5 vetture per il trasporto dei pazienti dializzati ed un'ambulanza, per un totale di € 230.000,00 ca.
- L'Associazione ha ricevuto, in questi tre anni, contributi per un totale di € 70.000,00 ca da privati e da enti pubblici, a conferma della presenza attiva e costante che svolgiamo sul territorio.
- Siamo riusciti ad implementare l'organico con l'assunzione a tempo indeterminato di n.3 autisti soccorritori, a tempo determinato di n.7 autisti soccorritori e n.2 centraliniste con mansioni di segreteria.

Il bilancio dell'anno 2021 che portiamo al Vostro esame ed approvazione si chiude con un avanzo di gestione di € 508,43.

Il risultato, che si può definire di sostanziale pareggio, tiene conto di ammortamenti dei beni strumentali effettuati per € 78.304,52, di un accantonamento al fondo T.F.R. dipendenti per € 61.209,09 e di un accantonamento al fondo oneri diversi per € 33.606,26.

Il bilancio è composto dal conto economico e dalla situazione patrimoniale elaborati sulla base di uno schema suggerito per le Organizzazioni di Volontariato.

Quanto premesso, si passa ad un commento di alcune voci di bilancio.

Le immobilizzazioni materiali ammontano complessivamente ad euro 2.875.146,96.

La voce fabbricati e terreni pertinenti comprende i due fabbricati della sede iscritti originariamente al valore contabile relativo all'ammontare delle fatture registrate e delle altre spese sostenute pari ad euro 1.304.055,75. La voce comprende tra l'altro anche l'immobile - patrimonio situato in Foligno donato dal Dott. Zama iscritto al valore catastale di euro 50.096,32.

Sui fabbricati della sede è stata effettuata una rivalutazione solamente ai fini civilistici senza effetti fiscali ai sensi del D.L. n. 185/2008 per un importo pari ad euro 581.163,37 sulla base di una perizia tecnico estimativa redatta dal Geom. Flaviano Gioli che ritiene congruo un valore complessivo, comprendente anche il valore della corte di terreno, di euro 1.250.000,00; quale contropartita della rivalutazione è stata iscritta nel mastro "patrimonio netto" una riserva da rivalutazione ex D.L. 185/2008.

Le altre immobilizzazioni materiali sono state valutate al costo di acquisizione.

Per quanto riguarda la voce automezzi si è proceduto alla eliminazione dei beni dismessi o rottamati e completamente ammortizzati negli anni precedenti.

Le immobilizzazioni immateriali ammontano ad euro 1.977,31; l'importo, al netto degli ammortamenti, è relativo a spese per accensione mutui e ad altri costi ripartiti su più anni.

Per quanto riguarda i contratti di leasing si precisa che i costi contabilizzati sono riferiti ai tre contratti leasing per l'acquisizione di ambulanze con la Mediocredito Italiano SpA (ora Intesa San Paolo); il primo contratto con decorrenza fine anno 2018 e due con decorrenza inizio 2019.

Nella voce crediti dell'attivo circolante sono compresi:

- i crediti verso clienti pari ad euro 226.120,47 sono relativi a servizi effettuati.

I crediti tributari comprendono gli acconti Ires per euro 2.015,30 e sono iscritti al netto dell'imposta di competenza anno 2021

I crediti verso altri comprendono crediti verso Italiana Petroli per rimborso imposta accisa per un importo complessivo di euro 14.106,26

I debiti a medio termine ammontano complessivamente ad euro 651.408,31, hanno durata superiore a 5 anni e sono rappresentati:

- dal mutuo di originari euro 671.394,00 stipulato con la ex Cassa di Risparmio di Foligno ora Intesa San Paolo in data 13/12/2002; il debito residuo in linea capitale al 31/12/2021 ammonta ad euro 307.600,11

- dal mutuo di originari euro 80.000,00 stipulato con la ex Cassa di Risparmio di Foligno ora Intesa San Paolo erogato in data 10/10/2008; il debito residuo in linea capitale al 31/12/2021 ammonta ad euro 49.260,87

- dal mutuo di originari euro 225.000,00 stipulato con la ex Cassa di Risparmio di Foligno ora Intesa San Paolo erogato in data 26/09/2005; il debito residuo in linea capitale al 31/12/2021 ammonta ad euro 97.661,18

- dal finanziamento di originari euro 220.000,00 stipulato con la Banca Prossima erogato in data 04/05/2018; il debito residuo in linea capitale al 31/12/2021 ammonta ad euro 132.691,32

- dal mutuo Intesa San Paolo di originari euro 30.000,00 erogati in data 15/06/2020; il debito residuo in linea capitale al 31/12/2021 ammonta ad euro 1.687,70.

I risconti attivi, pari ad euro 29.927,46 sono riferiti a quote di costi registrati nel 2021 di competenza economica del prossimo esercizio; sono relativi principalmente a costi sostenuti per canoni di locazione finanziaria ed assicurazioni

I ratei passivi pari ad euro 9.706,32 sono relativi a costi di competenza dell'esercizio 2021 che saranno contabilizzati nel prossimo esercizio. Si riferiscono principalmente a rate finanziamenti leasing, interessi passivi sui c/c bancari

La voce Fondo oneri diversi pari ad euro 55.438,64 è relativa ad accantonamenti effettuati per far fronte ad oneri straordinari futuri.

Il fondo indennità licenziamento dipendenti ammonta ad euro 473.417,33 e rappresenta quanto maturato a favore dei dipendenti in forza al 31/12/2021 secondo la legislazione e gli accordi contrattuali attualmente in vigore.

VOCI DEL PATRIMONIO	ORIGINE	UTILIZZAZIONE	NATURA VINCOLI	DURATA VINCOLI	VINCOLI UTIL. ANNI PRECED.
I – Fondo di dotazione dell'ente					
- PATRIMONIO NETTO	163003,04				
II – Patrimonio vincolato					
1) Riserve statutarie					
2) Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali					
3) Riserve vincolate destinate da terzi					
III – Patrimonio libero:					
1) Riserve di utili o avanzi di gestione					
- UTILE ESERCIZI PRECEDENTI	3612,98				
2) Altre riserve					
- QUOTE SOCIALI					
- RISERVA RIVALUTAZ.L.185/2008	425.516,59				
IV - Avanzo/disavanzo d'esercizio	508,43				

I debiti verso fornitori sono pari ad euro 192.134,50 e sono stati valutati al valore nominale; comprendono le fatture da ricevere al 31/12/2021, relative a costi di competenza 2021, le cui fatture non sono ancora pervenute al 31/12/2021; l'importo è al netto delle note di credito da ricevere al 31/12/2021.

I debiti verso dipendenti per stipendi maturati relativi al mese di Dicembre 2021 pari (euro 52.710,61)

I debiti verso l'Inps che riguardano i contributi dipendenti relativi al mese di Dicembre 2021 ed alla 13° mensilità (euro 40.662,00)

Le ritenute Irpef sulle retribuzioni dei dipendenti relative ai mesi di Novembre, Dicembre e 13° mensilità 2021, (euro 32.188,61)

Il rateo ferie dipendenti maturate al 31/12/2021 non ancora godute (euro 56.832,82)

L'imposta Irap dovuta è pari ad euro 2.051,00 al netto del secondo acconto versato il 30/11/2021

I rimborsi spese volontari di competenza anno 2021 non ancora corrisposti al 31/12/2021 pari ad euro 25.520,00

Non esistono impegni di spesa o di reinvestimento di fondi o contributi ricevuti con finalità specifiche

Non esistono debiti per erogazioni liberali condizionate

RICAVI

Gli introiti da servizi in convenzione con l'Asl ammontano ad euro 1.417.097,96 con un incremento rispetto all'anno scorso di euro 214.005,40

Gli introiti per altre attività commerciali marginali ammontano ad euro 164.954,65 e sono incrementati rispetto all'anno precedente di euro 56.098,23.

I canoni di locazione hanno prodotto introiti per euro 11.396,31; in essi sono compresi i canoni percepiti per il posizionamento di un'antenna per telefoni cellulari presso la sede.

COSTI

Per quanto riguarda gli oneri sostenuti e gli accantonamenti effettuati si segnala quanto segue.

I rimborsi spese volontari ammontano ad euro 139.248,70, riducendosi rispetto all'anno precedente di euro 566,88.

Le spese per assicurazioni sono state pari ad euro 27.540,43 e comprendono assicurazioni automezzi per euro 18.875,95.

Le spese per il personale occorrente a qualificare e specializzare l'attività comprendono spese per i dipendenti, per consulenze sanitarie e l'accantonamento al fondo indennità licenziamento per complessivi euro 963.556,70.

Le spese per manutenzioni per complessivi euro 58.450,35 e canoni di assistenza periodica per euro 8.893,11.

Le spese per utenze ammontano ad euro 20.012,59. Sono relative a spese per energia elettrica per euro 8.816,65, utenze gas ed acqua per euro 5.724,48 e spese telefoniche per euro 5.471,46.

I costi per godimento di terzi, pari ad euro 60.653,48 sono relativi a noleggi per euro 6.279,57 ed a canoni di locazione finanziaria per euro 45.609,28.

Gli oneri finanziari e patrimoniali sono pari ad euro 11.405,28, comprendono interessi passivi su finanziamenti a medio termine per euro 6.772,97.

Gli ammortamenti ammontano complessivamente ad euro 78.304,52; gli ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali sono pari ad euro 2.138,14 e sono relativi alle spese di accensione dei mutui e oneri pluriennali; gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali sono stati pari ad euro 76.166,38, si riferiscono a quote di costo imputate nell'esercizio calcolate

applicando le seguenti percentuali ridotte al 50% tenuto conto di una maggiore durabilità delle immobilizzazioni stesse:

- fabbricati: 2%
- impianti e macchinari: 7,5%, 15%, 25%
- attrezzatura: 15%
- mobili e macchine ordinarie d'ufficio: 12%
- macchine d'ufficio elettroniche: 20%
- mobili e arredi: 15%
- automezzi: 20/25%.

Le imposte e tasse ammontano ad euro 21.806,00. L'imposta Irap dell'esercizio ammonta ad euro 20.438,00 ed è stata calcolata sulle retribuzioni lorde imponibili ai fini previdenziali del personale dipendente con l'aliquota agevolata ridotta al 2,98 % prevista per le Onlus. L'imposta Ires, calcolata sull'ammontare delle locazioni con aliquota ridotta al 12% prevista per gli enti di assistenza e beneficenza, ammonta ad euro 1.368,00.

Relativamente ad alcune voci presenti nelle "altre uscite/costi" si precisa quanto segue.

Le spese per carburante automezzi è pari ad euro 74.286,77 con un incremento di euro 13.805,52 rispetto al 2020.

La voce "IVA indetraibile pro-rata" ammonta ad euro 49.198,04 ed è relativa all'imposta IVA delle fatture di acquisto non recuperabile in quanto l'Ente effettua per la maggior parte operazioni esenti da imposta IVA; tale importo non recuperabile diventa un costo.

È stato iscritto un accantonamento al fondo svalutazione crediti di euro 5.500,00 per adeguarlo all'importo dei crediti attualmente in contenzioso.

La voce relativa a rimborsi/compensi gestione centralino riferita alla Stella d'Italia di Spoleto è pari ad euro 22.800,00.

I contributi erogati all'Associazione sono stati pari ad euro 52.201,41 con un decremento rispetto all'anno precedente di euro 50.879,01.

Sono costituiti da:

contributi da enti pubblici (comune, provincia, regione, stato)	28.100,00
---	-----------

contributi dal 5 per mille	3516,26
altri contributi	20585,15
Totale	52201,41

il numero medio dei dipendenti riferito all'anno 2021 è di n.28 ed i volontari iscritti al registro dei volontari è pari a n. 225.

Per quanto riguarda i compensi erogati ad organi dell'ente si precisa che tutti gli organi prestano la propria opera gratuitamente così come il revisore unico.

Non esistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui all'articolo 10 del d.lgs 117/2017 e s.m.i.

Si precisa che l'Ente non ha parti correlate e pertanto non ha realizzato operazioni con esse.

Il bilancio dell'anno 2021 che portiamo al Vostro esame ed approvazione si chiude con un avanzo di gestione di euro 508,43 che si propone di destinare a utili di precedenti esercizi.

Per quanto riguarda la situazione dell'Ente si fa presente che viene perseguito l'obiettivo del mantenimento di una struttura finanziaria in equilibrio tra attività immobilizzate e passività a medio/lungo termine e tra attività correnti e passività correnti segnalando che a fine anno non sono presenti debiti verso banche per scoperti di c/c ma che esistono depositi bancari e postali per complessivi euro 29.318,63.

In merito all'andamento della gestione si fa presente che l'obiettivo è quello del pareggio di bilancio ma anche di mantenere la struttura efficiente garantendo l'affidabilità dei mezzi impiegati e la qualità dei servizi effettuati.

Foligno, 23/06/2022

Il Presidente del Consiglio Direttivo
Prof. Salvatore Stella