

RELAZIONE ECONOMICA DI ACCOMPAGNAMENTO AL BILANCIO

Il Bilancio al 31 dicembre 2016, deriva da una contabilità ordinaria eseguita in partita doppia, utilizzando un programma contabile normalmente usato nelle ditte con personalità giuridica.

Ogni voce è divisa in più sottoconti che nel dettaglio descrivono i costi ed i ricavi di Croce Blu.

Dato il grosso giro d' affari, Croce Blu ritiene opportuno integrare con questa relazione il bilancio che, una volta riportato sul "Modello 2" della Regione Veneto, potrebbe risultare non sufficiente a spiegare entrate/uscite e costi/ricavi.

Con questa integrazione intendiamo sottolineare che, nonostante il grosso "volume d' affari" nessun socio, volontario, consigliere o presidente, ha benefici economici da questa attività, come legge e morale vuole, tutto viene reinvestito nell' Associazione, nelle attrezzature sempre all' avanguardia e nella formazione dei soccorritori, elemento base ed indispensabile per la nostra "mission" .

Nello specifico analizzeremo ora i **RICAVI**:

1. QUOTE ASSOCIATIVE

Nel 2016 i soci-volontari che hanno aderito alla nostra Associazione sono stati 75 ed hanno versato una quota associativa di 10,00 € cadauno, per un totale di **750,00 €** . L' ammontare delle quote sociali dell' anno **2015 era pari ad € 1.280,00**, possiamo notare che c' è stato un calo di adesioni pari a 53 soci-volontari.

2. CONTRIBUTI PER PROGETTI E ATTIVITA'

Nel 2016 sono stati raccolti **176.953,70 €** così suddivisi:

- contributi da non soci (contributi versati da Enti Privati per assistenze sportive, assistenze a manifestazioni, trasporti presso strutture ospedaliere o ambulatori, corsi di formazione, ecc. ecc.) ai fini istituzionali, **154.145,40 €**;
- contributi da Enti Pubblici: **8.568,33 €** da Ulss 20 di Verona per servizi di emergenza o trasporto effettuati al di fuori degli orari previsti dalla Convezione (sotto specificata al punto 4); **5.047,57 €** dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali – Volontariato, per la parziale copertura dei costi di acquisto di attrezzatura fatti nel 2015;

- contributi dal 5 per mille: **9.192,40 €** derivanti dai contribuenti che a fine anno indicano sulla propria dichiarazione dei redditi il codice fiscale di Croce Blu per devolvere il 5 per mille. A tal proposito la prossima tabella illustra come sono stati utilizzati:

RENDICONTO DEI COSTI SOSTENUTI	
Anno finanziario	2016
IMPORTO PERCEPITO	€ 9.192,40
2. Costi di funzionamento	
Assicurazioni mezzi e infortuni volontari	€ 10.149,00
TOTALE SPESE	€ 10.149,00

n.b. La differenza di 957,00 € è stata integrata con le risorse finanziarie dell' Associazione stessa.

L' importo percepito del 5x100 dell' anno **2015 è stato di € 9.231,50.**

Al punto 2.3 potrete notare un importo in negativo pari a 2.028,00 € dovuto ad un errato accredito a nostro favore da parte del CSV di Verona per il progetto Solidarietà 2014. Abbiamo provveduto a rendere la somma con un bonifico effettuato in data 23.03.2016.

3. DONAZIONI DEDUCIBILI

Nel 2016 sono stati raccolti **2.416,48 €** di donazioni con ricevuta così divisi:

- 1.000,00 € da Associazione Gabbiano d' Argento"
- 1.316,48 € da Avis San Martino Buon Albergo.
- 100,00€ dal Sig. De Mei Riccardo
- 343,06€ offerte libere

4. RIMBORSI DERIVANTI DA CONVENZIONI

Nel 2016 sono stati raccolti **167.245,22 €** così suddivisi:

- **100.078,66 €** dalla convenzione con l' Ulss 20 di Verona per trasporti e dimissioni principalmente e per emergenze in caso di necessità dal lunedì al sabato, dalle ore 07.00 alle ore 24.00 fino al 30/09/2016

- **21.750,55 €** dalla convenzione con l' Ulss 20 di Verona per trasporti e dimissioni dal lunedì al sabato dalle 7.00 alle 14.00.
- **45.416,01 €** dalla convenzione con l' Azienda Ospedaliera Universitaria Integrata di Verona per trasporti o dimissioni di pazienti da e per strutture ospedaliere.

5. ATTIVITA' COMMERCIALI PRODUTTIVE MARGINALI

Nel 2016 sono stati raccolti **1.123,63 €** tramite raccolta fondi svolta presso il centro commerciale "Le Corti Venete" .

Prestazione di servizi con pagamento di corrispettivi:

Ente Autonomo per le Fiere di Verona: 99.988,00 €

Assistenze sportive/manifestazioni: 30.155,00 €

Servizi privati: 14.555,00 €

Corsi di formazione: 6912,40€

Contributo spese per corsi aspiranti volontari: 650,00€

Fondazioni e case di riposo: 1885,00 €

6. ALTRE ENTRATE

- Alla voce **Rendite finanziarie** troviamo **1.19€** di interessi attivi bancari, **0,29 €** di arrotondamenti attivi e **3.298,03 €** di rivalutazione titoli bancari e **135,00 €** di rimborsi assicurativi.

Nello specifico analizzeremo ora i **COSTI**:

1. RIMBORSI AI SOCI

Nel 2016 sono stati spesi **2.425,00 €** di rimborsi ai soci per la cena di Natale offerto a tutti. Per l' anno 2015 erano stati spesi per la Cena Sociale di Natele 2.100,00€

2. ASSICURAZIONI

Nel 2016 sono stati spesi **16.603,50 €** per le assicurazioni obbligatorie e facoltative stipulate, di seguito in dettaglio:

Assicurazione RC Volontari	Obbligatoria	4.194,00 €
----------------------------	--------------	------------

Assicurazione Tutela Legale	Facoltativa	840,00 €
Assicurazione Contenuto Sede	Facoltativa	306,50 €
Assicurazione infortuni	Facoltativa	1.125,00 €
Assicurazione Ambulanza denominata "D2"	Obbligatoria	874,00 €
Assicurazione Ambulanza denominata "D4"	Obbligatoria	832,00 €
Assicurazione Ambulanza denominata "D6"	Obbligatoria	910,00 €
Assicurazione Ambulanza denominata "D7"	Obbligatoria	2.204,00 €
Assicurazione Ambulanza denominata "D8"	Obbligatoria	1574,00 €
Assicurazione Ambulanza denominata "D9"	Obbligatoria	1262,00 €
Assicurazione Automedica denominata "D20"	Obbligatoria	870,00 €
Assicurazione Fiat Punto denominata "D22"	Obbligatoria	498,00 €
Assicurazione conducenti	Facoltativa	1039,00 €
Assicurazione per gara d' appalto	Obbligatoria	75,00€

Nel corso dell' anno **2015** sono stati spesi **€16.190,23**.

3. PERSONALE OCCORRENTE A QUALIFICARE L' ATTIVITA'

Nel 2016 sono stati spesi **118.023,81 €** per personale dipendente e occasionale. Tali figure sono necessarie per consentire all' Associazione di sopperire alla necessità di copertura dei turni in ambulanza nel momento in cui non ci sono volontari disponibili: durante la settimana giornalmente quando i volontari hanno il proprio lavoro da svolgere e non possono dare disponibilità all' Associazione; durante manifestazioni fieristiche imponenti dove si richiede un gran numero di soccorritori (Croce Blu è presente tutto l' anno presso il Pronto Soccorso dell' Ente Fiere di Verona durante tutte le manifestazioni del calendario fieristico: Vintaly, Motorbike Expò, Fiera Cavalli, Fiera Agricola, Marmomacc, ecc. ecc.).

Nello specifico si sono spesi **105.321,03 €** per personale dipendente assunto con regolare contratto come da tabella sotto specificata, contro

Bonin Michela	Autista- Soccorritore	Contratto a tempo indeterminato da aprile 2016
Massini Stefano	Autista-	Contratto a tempo indeterminato da settembre 2003

	Soccorritore	
Pertile Laura	Autista- Soccorritore	Contratto a tempo indeterminato da agosto 2011
Turri Cristina	Autista- Soccorritore	Contratto sostituzione maternità da giugno 2016
Zampiero Silvia	Autista- Soccorritore	Contratto a tempo indeterminato da maggio 2014

Nel corso dell' anno **2015** sono stati spesi **103.301,10 €** per personale dipendente.

Sono poi stati spesi **7.356,25 €** per collaborazioni occasionali di autisti-soccorritori come gettonisti presso Croce Blu a copertura di servizi che i volontari non potevano effettuare, conto **11.719,15 €** spesi nel 2015.

4. ACQUISTI DI SERVIZI

Nel 2016 sono stati spesi **100.433,10 €** per l' acquisto di servizi di seguito elencati:

4 Acquisti di servizi	€	100.433,10
Consulente per iscrizione 5x1000	€	35,00
Consulente del lavoro	€	3.044,19
Consulenze per pratica accreditamento	€	4.884,88
Medici*	€	22.027,50
Infermieri*	€	3.312,99
Collaborazioni esterne soccorritori*	€	31.132,65
Altre Croci per fiera*	€	2.165,00
Spese manutenzione D2	€	2.908,81
Spese manutenzione D4	€	29,28
Spese manutenzione D6	€	5.745,55
Spese manutenzione D7	€	5.444,32
Spese manutenzione D8	€	4.560,11
Spese manutenzione D9	€	1.733,35
Spese manutenzione D20	€	1.013,81
Spese manutenzione D22	€	19,52
Manutenzioni Varie automezzi	€	2.320,84
Revisione presidi	€	158,60
Manutenzione ord. E straord. Presidi	€	1.917,94
Manutenzione fotocopiatrice	€	730,89
Revisione caldaia	€	87,00
Spese manutenzione lettore badge	€	536,14
Spese manutenzione pc	€	289,57
Pedaggi autostradali	€	1.339,17
Spedizione merci	€	44,12
Spese manutenzione estintori	€	840,58

Spese lavaggio lenzuola	€	894,51
Canone noleggio stampante	€	1.277,59
Canone locazione telepass	€	100,80
Canone d'uso software contabilità	€	219,60
Servizio sito WEB	€	378,20
Abbonamento Sky	€	160,76
Commissioni bancarie	€	1.087,83
	€	<u>100.433,10</u>

* le quattro voci "medici – infermieri - collaboratori – altre croci" , che sommate danno **58.638,14 €** riguardano quasi totalmente costi collegati alla gestione del nostro ambulatorio di Pronto Soccorso presso l' Ente Fiere di Verona. Sono cifre enormi che viste in un contesto di "associazione di volontariato" possono lasciare straniti, in realtà non sono altro che uscite in carico a Croce Blu per conto di Ente Fiere di Verona. Nella voce "contributi da non soci" ci sono inclusi quei soldi che Ente Fiere ci da e che noi giriamo ai professionisti o alle altre Croci che lavorano "per noi" ma in effetti solo "tramite noi per conto di Ente Fiere" ; noi facciamo esclusivamente da ponte tra professionista ed Ente Fiere di Verona.

Il totale speso nel corso dell' anno **2015 è stato di 177.098,50€**. Possiamo quindi riscontrare rispetto allo scorso anno una diminuzione dei costi pari ad € 76.665,40,

5. UTENZE

Nel 2016 sono stati spesi **11.298,99 €** di utenze così divise:

- **1.428,20 €** per la raccolta dei rifiuti speciali;
- **2.224,33 €** di spese telefoniche;
- **256,14 €** di spese ADSL;
- **5.726,76 €** di spese telefoniche inerenti i cellulari
- **1.663,56 €** di utenze della nostra sede secondaria di Mizzole (acqua, luce, gas).

Nel 2015 sono stati impiegati € **11.329,87**.

6. MATERIALI DI CONSUMO

Nel 2016 sono stati spesi **50.055,70 €** per materiali di consumo, di cui **4.289,93 €** per la struttura e **45.765,77 €** per l' attività. Di seguito potete trovare il dettaglio con specificate tutte le voci :

6 Materiali di consumo		€	50.055,70
6 Materiali di consumo			€ 50.055,70
6.1 per struttura odv			€ 4.289,93
	Spese per sede SMBA		€ 611,51
	Spese per sede Mizzole		€ 284,50
	Materiale di pulizia		€ 1.002,66
	Spese su beni comunali SMBA		€ 88,97
	Cancelleria		€ 2.302,29
6.2 per attività			€ 45.765,77
	Carburanti D2		€ 1.609,25
	Carburanti D4		€ 680,30
	Carburanti D6		€ 2.976,41
	Carburanti D7		€ 5.984,15
	Carburanti D8		€ 6.881,88
	Carburanti D9		€ 4.356,17
	Carburanti D20		€ 766,74
	Carburante D22		€ 873,75
	Spese Ossigeno		€ 3.224,14
	Acquisto presidi di consumo		€ 5.918,14
	Acquisto farmaci		€ 764,94
	Spese postali		€ 142,20
	Spese di rappresentanza		€ 337,30
	Spese per corsi volontari		€ 340,40
	Spese per corsi formazione esterni		€ 1.888,60
	RSP e aggiornamenti sicurezza		€ 2.562,00
	Acquisto divise personale		€ 4.281,11
	Spese ristoranti e pasti		€ 2.178,29

A riguardo non ci sono particolari segnalazioni o chiarimenti da dare, se non evidenziare il grosso carico di costi che due sedi e un' attività così articolata possono dare. Nel **2015** erano stati spesi per i materiali di consumo € **62.113,70**. Possiamo notare un risparmio di **12.058,00 €**.

8. ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI

Nel 2016 sono stati spesi in totale **81,97 €** per interessi passivi sul finanziamento dell' ambulanza denominata D8. A tal proposito si rende noto che tutte le rate del finanziamento sono state regolarmente pagate. Il finanziamento dell' ambulanza si è concluso il 29 febbraio 2016.

Inoltre ci sono **4,04 €** di interessi passivi su conto corrente.

Nel **2015** erano stati spesi in totale di **427,73 €** per interessi passivi sul finanziamento dell' ambulanza denominata **D8** e **€ 0,13** di interessi passivi di mora per un ritardo di un pagamento. In totale quest' anno abbiamo risparmio **€345,76**.

9. AMMORTAMENTO BENI DUREVOLI

Nel 2016 sono stati ammortizzati beni per un valore di **39.443,21 €** contro i **39.045,90 €** dell' anno **2015**.

10. IMPOSTE E TASSE

Nel 2016 sono stati spesi **2.344,65€** di imposte e tasse varie, nello specifico:

- **146,71€** di tasse di circolazione di automecnica Opel Zafira e Fiat Punto;
- **1.672,26 €** di tassa rifiuti
- **312,98 €** imposte e tasse varie
- **212,70 €** sanzioni e multe

Nel corso dell' anno **2015** erano stati spesi **€ 651,29**.

11. RACCOLTE FONDI

140,00 € per l' acquisto di materiale per la raccolta fondi.

12. ALTRE USCITE E COSTI

Nel 2016 sono stati spesi **1523,97 €** per costi ed uscite non classificabili in altri conti, nello specifico:

- **12.4 Altre Uscite:**
 - Quote sociali IRC COMUNITA' **140,00 €**
 - Perdite su titoli bancari: **490,55 €**
 - Perdite su titoli Gestielle per **893,42 €**

Nel corso dell' anno **2015** erano stati spesi **€601,42** per costi ed uscite non classificabili.

La somma dei **RICAVI** meno i **COSTI** danno un **UTILE** di gestione di **7.860,66 €**

RISULTATO DI ESERCIZIO	
Totale Ricavi	+ 350.238,60 €
Totale Costi	- 342.377,94 €
Utile di esercizio	7.860,66 €