

# CROCE VERDE VIAREGGIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2015

## SITUAZIONE PATRIMONIALE

| ATTIVITÀ                                   | 2014                  | 2015                |
|--|-----------------------|---------------------|
| TERRENI E FABBRICATI                       | € 3.572.807,76        | 3.557.005,65        |
| <b>TERRENI E FABBRICATI</b>                | <b>€ 3.572.807,76</b> | <b>3.557.005,65</b> |
| IMPIANTI E MACCHINARI                      | € 104.143,68          | 105.119,68          |
| ATTREZZ. INDUSTRIALI E COMMERCIALI         | € 259.822,64          | 230.909,71          |
| MOBILI E MACCHINE D'UFFICIO                | € 252.394,61          | 262.572,90          |
| AUTOMEZZI                                  | € 1.349.881,77        | 1.371.678,06        |
| ALTRI BENI                                 | € 15.624,15           | 15.624,15           |
| PARTECIPAZIONI                             | € 77.189,98           | 77.189,98           |
| TITOLI                                     | € 5.480,48            | 5.265,73            |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>   | <b>€ 5.637.345,07</b> | <b>5.625.365,86</b> |
| FONDI DI AMMORTAMENTO                      | € 2.768.715,79        | 2.916.877,56        |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI NETTE</b>       | <b>€ 2.868.629,28</b> | <b>2.708.488,30</b> |
| RIMANENZE                                  | € 7.280,49            | 7.280,49            |
| CREDITI VERSO CLIENTI                      | € 210.603,99          | 212.788,48          |
| CREDITI V/SERVIZI FUNEBRI CROCE VERDE SRL  | € 140.304,90          | 115.554,90          |
| CREDITI TRIBUTARI E PREVIDENZIALI          | € 1.434,91            | 5.241,50            |
| CREDITI DIVERSI                            | € 0,00                | 6.565,75            |
| CAUZIONI                                   | € 531,58              | 4.031,58            |
| FORNITORI C/ANTICIPI                       | € 5.712,11            | 6.829,80            |
| CREDITI DIVERSI ISTITUZIONALI              | € 77.904,51           | 72.265,77           |
| DISPONIBILITÀ LIQUIDE                      | € 4.119,51            | 10.375,56           |
| <b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE</b>            | <b>€ 447.892,00</b>   | <b>440.933,83</b>   |
| RATEI E RISCOINTI ATTIVI                   | € 39.689,57           | 10.744,92           |
| <b>TOTALE ATTIVITÀ</b>                     | <b>€ 3.356.210,85</b> | <b>3.160.167,05</b> |
| PERDITA DI ESERCIZIO                       | € 232.630,27          | 108.504,48          |
| <b>TOTALE A PAREGGIO</b>                   | <b>€ 3.588.841,12</b> | <b>3.268.671,53</b> |
| <b>PASSIVITÀ</b>                           |                       |                     |
| CAPITALE NETTO                             | € 536.625,74          | 536.625,74          |
| FONDO CONTRIB. PUBBLICA ASSISTENZA         | € 1.826.692,66        | 1.594.062,39        |
| <b>PATRIMONIO NETTO</b>                    | <b>€ 2.363.318,40</b> | <b>2.130.688,13</b> |
| FONDO ACCANTONAM. SOTTOSCRIZIONE AMBULANZE | € 70.270,00           | 35.180,00           |
| FONDO ACCANTONAMENTO DONAZIONE AUTOMEZZI   | € 24.051,20           | 18.038,40           |
| <b>TOTALE FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>    | <b>€ 94.321,20</b>    | <b>53.218,40</b>    |
| FONDO ACCANTONAMENTO TFR                   | € 246.991,88          | 270.692,02          |
| <b>TOTALE FONDO ACCANTONAMENTO TFR</b>     | <b>€ 246.991,88</b>   | <b>270.692,02</b>   |
| DEBITI VERSO BANCHE                        | € 491.013,42          | 466.101,59          |
| DEBITI VERSO FORNITORI                     | € 57.306,86           | 45.590,48           |
| DEBITI PER ANTICIPI FUNERALI E CREMAZIONI  | € 48.174,30           | 44.970,42           |
| DEBITI VERSO IMPRESE CONTROLLATE           | € 25.000,00           | 25.000,00           |
| DEBITI TRIBUTARI E PREVIDENZIALI           | € 166.946,72          | 148.774,00          |
| DIPENDENTI CONTO RETRIBUZIONI              | € 22.005,64           | 20.651,95           |
| DEBITI DIVERSI                             | € 67.891,29           | 58.200,00           |
| <b>TOTALE DEBITI</b>                       | <b>€ 878.338,23</b>   | <b>809.288,44</b>   |
| RATEI E RISCOINTI PASSIVI                  | € 5.871,41            | 4.784,54            |
| <b>TOTALE RATEI E RISCOINTI PASSIVI</b>    | <b>€ 5.871,41</b>     | <b>4.784,54</b>     |
| <b>TOTALE PASSIVITÀ</b>                    | <b>€ 3.588.841,12</b> | <b>3.268.671,53</b> |

## CONTO ECONOMICO

| CONTO ECONOMICO                                    | 2014                  | 2015                |
|--|-----------------------|---------------------|
| CONTRIBUTI SERVIZI SOCIALI                         | € 44.318,00           | 47.444,64           |
| RICAVI CUP DA CONVENZIONE ASP                      | € 47.520,00           | 40.548,61           |
| RICAVI CUP E PRIMO SOCC CONVENZ. ASL               | € 161.575,00          | 167.625,00          |
| RICAVI SERVIZI AMBULANZA                           | € 228.537,84          | 242.618,03          |
| <b>TOTALE RICAVI</b>                               | <b>€ 481.950,84</b>   | <b>498.236,28</b>   |
| FITTI ATTIVI                                       | € 81.401,70           | 75.981,26           |
| QUOTE ASSOCIATIVE                                  | € 30.397,54           | 22.453,00           |
| OBLAZIONI VARIE                                    | € 25.639,37           | 30.287,62           |
| TELESOCCORSO                                       | € 14.165,00           | 5.485,00            |
| CONTRIBUTO AIB                                     | € 56.626,41           | 57.139,50           |
| INCASSO STAND CARNEVALE                            | € 51.545,35           | 43.214,00           |
| CONTRIBUTO 5 X MILLE                               | € 26.906,45           | 25.403,29           |
| CONTRIBUTO ENTI PUBBLICI E PRIVATI                 | € 23.609,93           | 69.919,60           |
| PLUSVALENZE DA VENDITA IMMOBILI                    | € 126.872,32          | 92.927,81           |
| ALTRI RICAVI E PROVENTI VARI                       | € 55.139,41           | 28.659,22           |
| <b>RICAVI E PROVENTI VARI</b>                      | <b>€ 492.303,48</b>   | <b>451.470,30</b>   |
| <b>A) TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE</b>           | <b>€ 974.254,32</b>   | <b>949.706,58</b>   |
| ALTRI ACQUISTI                                     | € 77.471,72           | 67.957,26           |
| COSTI SERVIZI AMBULANZE                            | € 18.508,88           | 19.136,91           |
| SPESE INIZIATIVE SOCIALI                           | € 15.122,18           | 15.907,91           |
| ACQUISTI E ALTRI COSTI STAND CARNEVALE             | € 25.968,63           | 19.704,55           |
| SPESE UTENZE VARIE                                 | € 37.141,72           | 32.729,97           |
| MANUTENZIONI E RIPARAZIONI                         | € 48.148,41           | 36.277,53           |
| ASSICURAZIONI                                      | € 29.553,71           | 28.930,67           |
| SERVIZI DI PULIZIA                                 | € 20.582,65           | 20.025,80           |
| SPESE TELEFONICHE                                  | € 17.194,34           | 17.350,36           |
| ONERI BANCARI                                      | € 5.101,42            | 5.668,87            |
| SPESE GESTIONE VOLONTARI                           | € 13.573,35           | 7.579,52            |
| SPESE GESTIONE CUP E PRIMO SOCCORSO                | € 96.196,10           | 93.390,45           |
| SPESE PROTEZIONE CIVILE AIB                        | € 37.746,51           | 35.974,35           |
| SPESE ATTIVITÀ SPORTIVE                            | € 25.378,41           | 10.320,00           |
| SPESE DEL PERSONALE                                | € 463.688,59          | 442.256,44          |
| QUOTE AMMORTAMENTO                                 | € 175.971,06          | 133.783,58          |
| ALTRI COSTI PER SERVIZI                            | € 19.223,68           | 21.487,67           |
| PERDITE SU CREDITI                                 | € 2.650,00            | 29.352,19           |
| PERDITE SU TITOLI                                  | € 68,30               | 214,75              |
| IMPOSTE E TASSE                                    | € 33.309,73           | 33.183,41           |
| ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE                    | € 6.494,28            | 5.271,24            |
| <b>B) TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE</b>            | <b>€ 1.169.093,67</b> | <b>1.076.503,43</b> |
| <b>A-B) DIFF. TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZ.</b> | <b>€ -194.839,35</b>  | <b>-126.796,85</b>  |
| INTERESSI ATTIVI                                   | € 2,10                | 0,01                |
| DIVIDENDI DA PARTECIPAZIONI                        | € 15.000,00           | 75.000,00           |
| <b>TOTALE PROVENTI FINANZIARI</b>                  | <b>€ 15.002,10</b>    | <b>75.000,01</b>    |
| INTERESSI PASSIVI                                  | € 13.740,02           | 15.558,64           |
| <b>TOTALE ONERI FINANZIARI</b>                     | <b>€ 13.740,02</b>    | <b>15.558,64</b>    |
| <b>RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA</b>        | <b>€ 1.262,08</b>     | <b>59.441,37</b>    |
| <b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>               | <b>€ -193.577,27</b>  | <b>-67.355,48</b>   |
| <b>IMPOSTE DELL'ESERCIZIO</b>                      | <b>€ 39.053,00</b>    | <b>41.149,00</b>    |
| <b>RISULTATO D'ESERCIZIO</b>                       | <b>€ -232.630,27</b>  | <b>-108.504,48</b>  |

## DIVENTA VOLONTARIO

con due ore  
del tuo tempo...  
**insieme**  
potremo fare grandi cose



## PUBBLICA ASSISTENZA CROCE VERDE BILANCIO DI PREVISIONE 2016

|  | CONSUNTIVO 2015       | PREVENTIVO 2016     |
|--|-----------------------|---------------------|
| CONTRIBUTI SERVIZI SOCIALI                                 | € 47.444,64           | 50.000,00           |
| RICAVI CUP DA CONVENZIONE ASP                              | € 40.548,61           | 40.500,00           |
| RICAVI CUP E PRIMO SOCC CONVENZIONE ASL                    | € 167.625,00          | 168.000,00          |
| RICAVI SERVIZI AMBULANZA                                   | € 242.618,03          | 250.000,00          |
| <b>TOTALE RICAVI</b>                                       | <b>€ 498.236,28</b>   | <b>508.500,00</b>   |
| FITTI ATTIVI   | € 75.981,26           | 64.000,00           |
| QUOTE ASSOCIATIVE  | € 22.453,00           | 30.000,00           |
| OBLAZIONI VARIE  | € 30.287,62           | 30.000,00           |
| TELESOCCORSO   | € 5.485,00            | 10.000,00           |
| CONTRIBUTO AIB   | € 57.139,50           | 63.000,00           |
| INCASSO STAND CARNEVALE                                    | € 43.214,00           | 40.500,00           |
| CONTRIBUTO 5 X MILLE                                       | € 25.403,29           | 32.000,00           |
| CONTRIBUTO ENTI PUBBLICI E PRIVATI                         | € 69.919,60           | 10.000,00           |
| PLUSVALENZE  | € 92.927,81           | 98.700,00           |
| ALTRI RICAVI E PROVENTI VARI                               | € 28.659,22           | 30.000,00           |
| <b>RICAVI E PROVENTI VARI</b>                              | <b>€ 451.470,30</b>   | <b>408.200,00</b>   |
| <b>A) TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE</b>                   | <b>€ 949.706,58</b>   | <b>916.700,00</b>   |
| ALTRI ACQUISTI   | € 67.957,26           | 59.900,00           |
| COSTI SERVIZI AMBULANZE                                    | € 19.136,91           | 17.500,00           |
| SPESE INIZIATIVE SOCIALI                                   | € 15.907,91           | 15.000,00           |
| ACQUISTI E ALTRI COSTI STAND CARNEVALE                     | € 19.704,55           | 14.500,00           |
| SPESE UTENZE VARIE   | € 32.729,97           | 32.500,00           |
| MANUTENZIONI E RIPARAZIONI                                 | € 36.277,53           | 20.000,00           |
| ASSICURAZIONI  | € 28.930,67           | 25.000,00           |
| SERVIZI DI PULIZIA   | € 20.025,80           | 20.500,00           |
| SPESE TELEFONICHE  | € 17.350,36           | 17.000,00           |
| ONERI BANCARI  | € 5.668,87            | 5.500,00            |
| SPESE GESTIONE VOLONTARI                                   | € 7.579,52            | 7.000,00            |
| SPESE GESTIONE CUP E PRIMO SOCCORSO                        | € 93.390,45           | 92.500,00           |
| SPESE PROTEZIONE CIVILE AIB                                | € 35.974,35           | 35.000,00           |
| SPESE ATTIVITÀ SPORTIVE                                    | € 10.320,00           | 10.200,00           |
| SPESE DEL PERSONALE  | € 442.256,44          | 451.000,00          |
| QUOTE AMMORTAMENTO   | € 133.783,58          | 129.400,00          |
| ALTRI COSTI PER SERVIZI                                    | € 21.487,67           | 20.000,00           |
| PERDITE SU CREDITI   | € 29.352,19           | 20.000,00           |
| PERDITE SU TITOLI  | € 214,75              | 200,00              |
| IMPOSTE E TASSE  | € 33.183,41           | 31.000,00           |
| ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE                            | € 5.271,24            | 5.000,00            |
| <b>B) TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE</b>                    | <b>€ 1.076.503,43</b> | <b>1.028.700,00</b> |
| <b>A-B) DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE</b> | <b>€ -126.796,85</b>  | <b>-112.000,00</b>  |
| INTERESSI ATTIVI   | € 0,01                | 0,00                |
| DIVIDENDI DA PARTECIPAZIONI                                | € 75.000,00           | 115.000,00          |
| <b>TOTALE PROVENTI FINANZIARI</b>                          | <b>€ 75.000,01</b>    | <b>115.000,00</b>   |
| INTERESSI PASSIVI  | € 15.558,64           | 16.000,00           |
| <b>TOTALE ONERI FINANZIARI</b>                             | <b>€ 15.558,64</b>    | <b>16.000,00</b>    |
| <b>RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA</b>                | <b>€ 59.441,37</b>    | <b>99.000,00</b>    |
| <b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>                       | <b>€ -67.355,48</b>   | <b>-13.000,00</b>   |
| <b>IMPOSTE DELL'ESERCIZIO</b>                              | <b>€ 41.149,00</b>    | <b>40.000,00</b>    |
| <b>RISULTATO D'ESERCIZIO</b>                               | <b>€ -108.504,48</b>  | <b>-53.000,00</b>   |

## COMMENTO AL BILANCIO

Il bilancio del 2015 che viene portato all'approvazione dell'assemblea dei soci si chiude con un risultato gestionale negativo di euro 108.504. Il risultato è sostanzialmente migliorativo rispetto a quello dell'esercizio precedente, che si era chiuso con un disavanzo di euro 232.630.

Tale miglioramento è la risultante di un incremento dei ricavi pari a euro 35.452 e soprattutto una riduzione dei costi per euro 90.772.

Dal lato dei costi, come nell'esercizio precedente, le voci che maggiormente incidono sono quelle relative alle quote di ammortamento calcolate sul parco automezzi e sulle altre immobilizzazioni presenti in bilancio e le spese relative al personale dipendente.

I ricavi risultano ancora una volta insufficienti a coprire i costi d'esercizio, principalmente a causa delle tariffe imposte dalla ASL, ferme da diversi anni, e che non hanno mai tenuto conto della dinamica dei costi necessari per effettuare in modo efficiente e professionale i servizi sociali forniti dall'associazione (servizi ambulanza, primo soccorso e cup, servizi sociali).

D'altronde la raccolta dei fondi legata alla sottoscrizione del-

le quote associative e le oblazioni, pur essendo aumentata rispetto al 2014, si è confermata ancora una volta di importo modesto non rappresentando che il 6% del totale dei ricavi. A questo deficit, che ormai possiamo definire strutturale, la nostra associazione ha fatto fronte ancora una volta grazie agli utili derivanti dalle nostre partecipate e attraverso l'alienazione di un bene immobile facente parte del proprio patrimonio.

Si ribadisce tuttavia che per ripristinare una situazione economico-finanziaria equilibrata senza ricorrere alle alienazioni di una parte del patrimonio, o senza dover ricorrere ad una riduzione del personale impiegato e di conseguenza dei servizi prestati, diventa indispensabile che sia affrontato in sede istituzionale la questione afferente le tariffe per i servizi di primo intervento.

Il bilancio di previsione 2016 prevede un'ulteriore riduzione della perdita d'esercizio, attraverso un aumento dei ricavi provenienti dai dividendi e una generale riduzione dei costi d'esercizio.

L'amministratore  
Dott. Andrea Gemignani