

**CROCE VERDE
PUBBLICA ASSISTENZA VOLONTARIA VERONA
VIA POLVERIERA VECCHIA N. 2
37134 VERONA**

ORIGINALE

Deliberazione Assemblea ordinaria dei Soci n. 13/2024

Il giorno 19 (diciannove) del mese di dicembre dell'anno 2024 (duemilaventiquattro) alle ore 20:30 in seconda convocazione presso la sede di Croce Verde PAV Verona, via Polveriera Vecchia 2, a Verona, si è riunita l'Assemblea ordinaria dei Soci di Croce Verde P.A.V. di Verona a ciò pervenuta tramite avviso scritto di convocazione del 4 dicembre 2024 prot. n. 3782/2024 pubblicato dal 4 dicembre 2024 ininterrottamente fino al 20 dicembre 2024 all'Albo dell'Ente.

I Soci di Croce Verde P.A.V. di Verona presenti all'odierna Assemblea sono n. 15 (quindici).

Presidente dell'Assemblea è stato nominato David Tosetto.

Segretario dell'Assemblea è stato nominato Matteo De Pellegrini.

Scrutatori dell'Assemblea sono stati nominati i Soci Volontari Signori Michele Bustaffa, Luca Capuano e Silvano Signorini.

Oggetto: Presentazione ed approvazione del Bilancio di Previsione E.F. 2025

Deliberazione n. 13 dell'Assemblea ordinaria dei Soci del 19 dicembre 2024.

Oggetto: Presentazione ed approvazione del Bilancio di Previsione E.F. 2024, e presentazione della relazione del Revisore Unico

L'Assemblea dei Soci

Richiamata la Legge Regionale n. 43 del 23.11.2012 e successive disposizioni esecutive all'art. 8 della suddetta legge regionale che impongono alle Ipab del Veneto di adottare un proprio regolamento di contabilità "Modifiche all'art. 8 commi 1 bis della L.R. 16 agosto 2007, n. 23 Disposizioni di riordino e semplificazione normativa – collegato alla legge finanziaria 2006 in materia di sociale, sanità e prevenzione e disposizioni in materia sanitaria, sociale e socio sanitaria;

Ricordato che la contabilità dell'IPAB è fondata sul principio del pareggio di bilancio, è disciplinata dal codice civile, dai principi contabili nazionali e che in virtù dell'art. 8 della L.R. 43/2012 adotta dal 01.01.2014 il sistema contabile di tipo economico-patrimoniale, basato sulle rilevazioni effettuate con il metodo della partita doppia, sulla base dello schema indicativo di piano dei conti riportato dalla Regione Veneto nei decreti attuativi alla suddetta legge;

Vista la Delibera Giunta Regionale del Veneto n.725 del 22 giugno 2023;

Visto il crono programma attuativo e ricordato che l'esercizio contabile ha durata annuale e coincide con l'anno solare;

Esaminati tutti i documenti richiamati in oggetto ed ascoltata attentamente la Relazione depositata dal Revisore Unico dott. Ludovico Mantoan e illustrata Direttore dott. Cesare Peron;

Sentita la relazione del Direttore al Bilancio di previsione, che ha ampiamente esposto ed illustrato le voci più salienti del suddetto Bilancio;

Con voti favorevoli n. 15, astenuti 0, contrari 0, espressi nella forma di legge con prova e controprova per alzata di mano dai n. 15 Soci presenti e votanti.

DELIBERA

Di approvare all'unanimità il:

- a) Bilancio economico annuale di previsione esercizio 2025 così come proposto dal Consiglio di Amministrazione (allegato A2);
- b) documento di programmazione economico finanziaria di durata triennale 2025 – 2026–2027 (allegato A3);
- c) Relazione del patrimonio e piano di valorizzazione del patrimonio (allegato A4);
- d) Piano degli investimenti triennale (Allegato 9);
- e) Rendiconto finanziario programmatico triennale (Allegato 10)
- f) Relazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione;
- g) Relazione del Revisore Unico al bilancio economico annuale di previsione per l'esercizio 2025, pluriennale 2025/2027 e piano di valorizzazione.

Letto, confermato e sottoscritto.

F.to Il Presidente
Sig. David Tosetto

F.to Il Segretario
Sig. Matteo De Pellegrini

CERTIFICATO DI PUBBLICAZIONE

La presente deliberazione è stata pubblicata dal __/__/__ al __/__/__

Verona, __/__/__

CERTIFICATO DI PUBBLICAZIONE

La presente deliberazione è stata pubblicata dal __/__/__ al __/__/__

Verona, __/__/__

IL RESPONSABILE DELLA PUBBLICAZIONE

Allegato A2 - Bilancio economico annuale di previsione esercizio 2025	Bilancio di esercizio 2023 (A)	Bilancio di previsione esercizio 2024 assestato (B)	Bilancio di previsione esercizio 2025 (C)	DIFFERENZE (D) = (C) - (B)
A) - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e prestazioni	16.036.899	16.281.131	17.033.278	752.147
2) Incremento delle immobilizzazioni per lavori interni			-	-
3) Contributi in conto esercizio	26.820		-	-
4) Contributi in conto capitale	287.636	21.881	12.120	9.761
5) Altri ricavi e proventi	852.229	172.684	66.600	106.084
6) Altre rettifiche costi della produzione			-	-
TOTALE - VALORE DELLA PRODUZIONE	17.203.582	16.475.696	17.111.998	636.303
B) - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Acquisto di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.049.494	576.615	717.898	141.283
7) Costi per servizi	11.287.865	10.955.230	11.093.593	138.364
8) Costi per godimento beni di terzi	1.421.675	1.486.918	1.571.095	84.177
9) Costi del personale	3.215.884	3.225.450	3.475.165	249.716
<i>a) Salari e stipendi</i>	<i>2.382.333</i>	<i>2.409.658</i>	<i>2.592.480</i>	<i>182.822</i>
<i>b) Oneri sociali</i>	<i>736.677</i>	<i>718.186</i>	<i>776.909</i>	<i>58.723</i>
<i>c) Trattamento di fine rapporto</i>		<i>97.606</i>	-	<i>97.606</i>
<i>d) IRAP metodo retributivo</i>	<i>96.679</i>		<i>105.777</i>	<i>105.777</i>
<i>e) Altri costi</i>	<i>196</i>		-	-
10) Ammortamenti e svalutazioni	207.039	206.148	194.547	11.601
<i>a) Ammortamento immobilizzazioni immateriali</i>	<i>15.863</i>	<i>14.793</i>	<i>13.474</i>	<i>1.319</i>
<i>b) Ammortamento immobilizzazioni materiali</i>	<i>191.176</i>	<i>191.355</i>	<i>181.073</i>	<i>10.282</i>
<i>c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni</i>			-	-
<i>d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disp. liquide</i>			-	-
11) Variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	3.248	3.872	3.003	870
12) Accantonamenti per rischi			-	-
13) Accantonamenti diversi			-	-
<i>a) Accantonamenti a riserva vincolata per decisione degli amministratori</i>			-	-
<i>b) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli amministratori</i>			-	-
<i>c) Altri accantonamenti</i>			-	-
14) Oneri diversi di gestione	35.506	19.151	19.191	40
TOTALE - COSTI DELLA PRODUZIONE	17.220.711	16.473.383	17.074.493	601.110
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	- 17.129	2.312	37.505	35.193
15) Proventi da partecipazione	24.288	1.312	-	1.312
16) Proventi finanziari			1.318	1.318
17) Interessi e altri oneri finanziari			35.199	35.199
C) - RISULTATO DELL'AREA FINANZIARIA	24.288	1.312	33.881	35.193
18) Rivalutazioni			-	-
19) Svalutazioni			-	-
D) - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	-	-	-	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	7.159	3.624	3.624	0
20) Imposte sul reddito di esercizio, correnti, differite e anticipate	3.294	3.624	3.624	-
21) Utile (perdita) di esercizio	3.865	0	0	0

Allegato A3 - Documento di programmazione economico finanziaria di durata triennale	Esercizio 2025	Esercizio 2026	Esercizio 2027
A) - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e prestazioni	17.033.278	16.939.871	17.023.470
2) Incremento delle immobilizzazioni per lavori interni	-	-	-
3) Contributi in conto esercizio	-	-	-
4) Contributi in conto capitale	12.120	2.360	393
5) Altri ricavi e proventi	66.600	34.300	19.100
6) Altre rettifiche costi della produzione	-	-	-
TOTALE - VALORE DELLA PRODUZIONE	17.111.998	16.976.530	17.042.963
B) - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisto di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	717.898	602.881	603.798
7) Costi per servizi	11.093.593	11.023.860	11.007.885
8) Costi per godimento beni di terzi	1.571.095	1.575.846	1.565.286
9) Costi del personale	3.475.165	3.523.987	3.630.560
<i>a) Salari e stipendi</i>	<i>2.592.480</i>	<i>2.628.837</i>	<i>2.713.501</i>
<i>b) Oneri sociali</i>	<i>776.909</i>	<i>786.999</i>	<i>804.643</i>
<i>c) Trattamento di fine rapporto</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>d) IRAP metodo retributivo</i>	<i>105.777</i>	<i>108.151</i>	<i>112.415</i>
<i>e) Altri costi</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
10) Ammortamenti e svalutazioni	194.547	191.542	178.881
<i>a) Ammortamento immobilizzazioni immateriali</i>	<i>13.474</i>	<i>7.677</i>	<i>7.677</i>
<i>b) Ammortamento immobilizzazioni materiali</i>	<i>181.073</i>	<i>183.865</i>	<i>171.204</i>
<i>c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disp. liquide</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
11) Variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	3.003	2.898	2.797
12) Accantonamenti per rischi	-	-	-
13) Accantonamenti diversi	-	-	-
<i>a) Accantonamenti a riserva vincolata per decisione degli amministratori</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>b) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli amministratori</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>c) Altri accantonamenti</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
14) Oneri diversi di gestione	19.191	19.391	19.591
TOTALE - COSTI DELLA PRODUZIONE	17.074.493	16.940.404	17.008.797
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	37.505	36.126	34.166
15) Proventi da partecipazione	-	-	-
16) Proventi finanziari	1.318	1.318	1.318
17) Interessi e altri oneri finanziari	35.199	33.820	31.860
C) - RISULTATO DELL'AREA FINANZIARIA	- 33.881	- 32.502	- 30.542
18) Rivalutazioni	-	-	-
19) Svalutazioni	-	-	-
D) - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	-	-	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	3.624	3.624	3.624
20) Imposte sul reddito di esercizio, correnti, differite e anticipate	3.624	3.624	3.624
21) Utile (perdita) di esercizio	0	0	0

Allegato A4 - Piano di valorizzazione del patrimonio

Piano di valorizzazione degli immobili alla data del 31/12/2024

N°	Descrizione(con indicazione se di interesse storico e artistico)	Ubicazione	Dati catastali	Consistenza immobile mq/mc/vani	Destinazione attuale	Nuova destinazione	Valore di Bilancio	Criteri di valutazione
1	Sede operativa di Croce Verde FABBRICATO STRUMENTALE	Via Libera n. 8-Verona	Foglio 153 Part.159 sub 9 cat.B02 rendita 3.237,77	mq 616	Immobile utilizzato come sede operativa di Croce Verde	nessuna variazione	340.305,78 €	valore catastale rivalutato secondo le norme fiscali dei tributi locali
2	Sede operativa di Croce Verde TERRENO STRUMENTALE	Via Libera n. 8-Verona	Foglio 153 Part.159 sub 9 cat.B02 rendita 809,45	mq 616	Terreno su cui sorge l'Immobile utilizzato come sede operativa di Croce Verde	nessuna variazione	118.989,15 €	valore catastale rivalutato secondo le norme fiscali dei tributi locali
3	Abitazione NON STRUMENTALE	Via Libera 6 piano s1-T-4-Verona	Foglio 153 Part.159 sub 11 cat. A/2 rendita 994,18	vani 5	Nuda proprietà-immobile in usufrutto a Fondazione Cariverona	nessuna variazione	131.546,72 €	valore catastale nuda proprietà
4	Abitazione NON STRUMENTALE	Via Libera 6 piano s1-1-Verona	Foglio 153 Part.159 sub 12 cat. A/2 rendita 795,34	vani 4	Nuda proprietà-immobile in usufrutto a Fondazione Cariverona	nessuna variazione	105.236,84 €	valore catastale nuda proprietà
5	Abitazione NON STRUMENTALE	Via Libera 6 piano s1-1-Verona	Foglio 153 Part.159 sub 13 cat. A/2 rendita 596,51	vani 3	Nuda proprietà-immobile in usufrutto a Fondazione Cariverona	nessuna variazione	78.928,29 €	valore catastale nuda proprietà

6	Abitazione NON STRUMENTALE	Via Libera 6 piano s1-1- Verona	Foglio 153 Part.159 sub 14 cat. A/2 rendita 795,34	vani 4	Nuda proprietà- immobile in usufrutto a Fondazione Cariverona	nessuna variazione	105.236,84 €	valore catastale nuda proprietà
7	Abitazione NON STRUMENTALE	Via Libera 6 piano s1-1- Verona	Foglio 153 Part.159 sub 15 cat. A/2 rendita 795,34	vani 4	Nuda proprietà- immobile in usufrutto a Fondazione Cariverona	nessuna variazione	105.236,84 €	valore catastale nuda proprietà
8	Abitazione NON STRUMENTALE	Via Libera 6 piano s1-2- Verona	Foglio 153 Part.159 sub 16 cat. A/2 rendita 795,34	vani 4	Nuda proprietà- immobile in usufrutto a Fondazione Cariverona	nessuna variazione	105.236,84 €	valore catastale nuda proprietà
9	Abitazione NON STRUMENTALE	Via Libera 6 piano s1-2- Verona	Foglio 153 Part.159 sub 17 cat. A/2 rendita 596,51	vani 3	Nuda proprietà- immobile in usufrutto a Fondazione Cariverona	nessuna variazione	78.928,29 €	valore catastale nuda proprietà
10	Abitazione NON STRUMENTALE	Via Libera 6 piano s1-2- Verona	Foglio 153 Part.159 sub 18 cat. A/2 rendita 795,34	vani 4	Nuda proprietà- immobile in usufrutto a Fondazione Cariverona	nessuna variazione	105.236,84 €	valore catastale nuda proprietà
11	Abitazione NON STRUMENTALE	Via Libera 6 piano s1-2- Verona	Foglio 153 Part.159 sub 19 cat. A/2 rendita 795,34	vani 4	Nuda proprietà- immobile in usufrutto a Fondazione Cariverona	nessuna variazione	105.236,84 €	valore catastale nuda proprietà

12	Abitazione NON STRUMENTALE	Via Libera 6 piano s1-3- Verona	Foglio 153 Part.159 sub 20 cat. A/2 rendita 795,34	vani 4	Nuda proprietà- immobile in usufrutto a Fondazione Cariverona	nessuna variazione	105.236,84 €	valore catastale nuda proprietà
13	Abitazione NON STRUMENTALE	Via Libera 6 piano s1-3- Verona	Foglio 153 Part.159 sub 21 cat. A/2 rendita 596,51	vani 3	Nuda proprietà- immobile in usufrutto a Fondazione Cariverona	nessuna variazione	78.928,29 €	valore catastale nuda proprietà
14	Studio NON STRUMENTALE	Via Libera 6 piano T-Verona	Foglio 153 Part.159 sub 10 cat. A/10 rendita 1.554,54	vani 2	Nuda proprietà- immobile in usufrutto a Fondazione Cariverona	nessuna variazione	102.845,88 €	valore catastale nuda proprietà
15	Abitazione NON STRUMENTALE	Via Libera 6 piano 3-4- Verona	Foglio 153 Part.159 sub 22 cat. A/2 rendita 795,34	vani 4	Nuda proprietà- immobile in usufrutto a Fondazione Cariverona	nessuna variazione	105.236,84 €	valore catastale nuda proprietà
16	Abitazione NON STRUMENTALE	Via Libera 6 piano 3-4- Verona	Foglio 153 Part.159 sub 23 cat. A/2 rendita 795,34	vani 4	Nuda proprietà- immobile in usufrutto a Fondazione Cariverona	nessuna variazione	105.236,84 €	valore catastale nuda proprietà
17	Abitazione NON STRUMENTALE	Via Libera 6 piano 4-Verona	Foglio 153 Part.159 sub 24 cat. A/2 rendita 596,51	vani 3	Nuda proprietà- immobile in usufrutto a Fondazione Cariverona	nessuna variazione	78.928,29 €	valore catastale nuda proprietà

18	Abitazione NON STRUMENTALE	Via Libera 6 piano 4-Verona	Foglio 153 Part.159 sub 25 cat. A/2 rendita 596,51	vani 3	Nuda proprietà- immobile in usufrutto a Fondazione Cariverona	nessuna variazione	78.928,29 €	valore catastale nuda proprietà
19	Immobili industriali (capannoni e relativi raccordi) NON STRUMENTALE	Via Del Capitel- Verona	Foglio 229 Part.60- 61-62 cat. D/8 rendita 11.568,63	mq. 2265	Inagibili	nessuna variazione	971.764,92 €	valore catastale rivalutato secondo le norme fiscali dei tributi locali
20	Abitazione NON STRUMENTALE	Via Del Capitel- Verona	Foglio 229 Part.63 sub 2 cat. A/4 rendita 189,80	vani 3,5	Inagibili	nessuna variazione	15.943,20 €	valore catastale rivalutato secondo le norme fiscali dei tributi locali
21	Abitazione NON STRUMENTALE	Via Del Capitel- Verona	Foglio 229 Part.63 sub 3 cat. A/4 rendita 244,03	vani 4,5	Inagibili	nessuna variazione	20.498,52 €	valore catastale rivalutato secondo le norme fiscali dei tributi locali
22	Abitazione NON STRUMENTALE	Via Del Capitel- Verona	Foglio 229 Part.63 sub 4 cat. A/5 rendita 43,69	vani 2	Inagibili	nessuna variazione	3.670,21 €	valore catastale rivalutato secondo le norme fiscali dei tributi locali
23	Abitazione NON STRUMENTALE	Via Del Capitel- Verona	Foglio 229 Part.63 sub 5 cat. A/5 rendita 43,69	vani 2	Inagibili	nessuna variazione	3.669,96 €	valore catastale rivalutato secondo le norme fiscali dei tributi locali

24	Abitazione NON STRUMENTALE	Via Del Capitel- Verona	Foglio 229 Part.63 sub 6 cat. A/5 rendita 43,69	vani 2	Inagibili	nessuna variazione	3.669,96 €	valore catastale rivalutato secondo le norme fiscali dei tributi locali
25	Abitazione NON STRUMENTALE	Via Del Capitel- Verona	Foglio 229 Part.64 sub 1 cat. A/4 rendita 636,53	vani 8,5	Inagibili	nessuna variazione	53.468,52 €	valore catastale rivalutato secondo le norme fiscali dei tributi locali
26	Abitazione NON STRUMENTALE	Via Del Capitel- Verona	Foglio 229 Part.63 sub 1 cat. A/4 rendita 189,80	vani 3,5	Inagibili	nessuna variazione	15.943,20 €	valore catastale rivalutato secondo le norme fiscali dei tributi locali
27	Abitazione NON STRUMENTALE	Via Del Capitel- Verona	Foglio 229 Part.64 sub 2 cat. A/4 rendita 636,53	vani 8,5	Inagibili	nessuna variazione	53.468,52 €	valore catastale rivalutato secondo le norme fiscali dei tributi locali
28	Locale di deposito-capanno NON STRUMENTALE	Via Del Capitel- Verona	Foglio 229 Part.65 cat. C/2 rendita 402,22	mq.177	Inagibili	nessuna variazione	33.786,48 €	valore catastale rivalutato secondo le norme fiscali dei tributi locali
29	Sede operativa di Croce Verde FABBRICATO STRUMENTALE	Via Polveriera Vecchia n.2	Foglio 353 Part.539 sub. 2 sub.3 cat.B/4-C/7 rendita 23.365,29	mq. 2425	Immobile utilizzato come sede operativa di Croce Verde	nessuna variazione	1.296.963,69 €	valore catastale rivalutato secondo le norme fiscali dei tributi locali

30	Sede operativa di Croce Verde TERRENO STRUMENTALE	Via Polveriera Vecchia n.2	Foglio 353 Part.539 sub.2 sub.3 cat.B/4-C/7 rendita 5.841,32	mq. 2425	Terreno su cui sorge l'Immobile utilizzato come sede operativa di Croce Verde	nessuna variazione	329.178,60 €	valore catastale rivalutato secondo le norme fiscali dei tributi locali
							4.837.486,32 €	

Allegato A9 - Piano degli investimenti triennale	% amm	Esercizio 2025		Esercizio 2026		Esercizio 2027	
		investimenti netti	ammortamenti	investimenti netti	ammortamenti	investimenti netti	ammortamenti
B) Immobilizzazioni							
<i>I) Immobilizzazioni immateriali</i>							
2) Diritti di brevetto e diritti di utilizzo di opere dell'ingegno	33%		-		-		-
a) Licenza d'uso software a tempo indeterminato							
3) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili							
a) Licenza d'uso software a tempo determinato							
4) Altre immobilizzazioni immateriali							
a) Manutenzioni straordinarie beni di terzi							
5) Immobilizzazioni in corso e acconti							
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		-	-	-	-	-	-
<i>II) Immobilizzazioni materiali, con separata indicazione per ciascuna voce delle immobilizzazioni non strumentali</i>							
1) Terreni							
2) Fabbricati	3%		-		-		-
3) Impianti e macchinari							
a) Impianti generici	15%		-		-		-
b) Impianti specifici	15%		-		-		-
c) Macchinari	15%		-		-		-
d) Impianti fotovoltaici	9%	300.000,00	13.500,00		27.000,00		27.000,00
4) Attrezzature							
a) Attrezzature varie	15%	15.000,00	1.125,00		2.250,00		2.250,00
b) Attrezzature sanitarie	15%	9.028,00	677,10		1.354,20		1.354,20
5) Beni mobili di pregio storico e artistico							
6) Altri beni							
a) Mobili e arredi	15%		-		-	5.000,00	375,00
b) Mobili e macchine ordinarie d'ufficio	12%		-		-		-
c) Macchine d'ufficio elettroniche, elettromeccaniche e calcolatori	20%		-	10.000,00	1.000,00		2.000,00
d) Automezzi	20%		-		-		-
e) Automezzi trasporto anziani	20%		-		-		-
f) Autovetture	25%		-		-		-
g) Altri beni	15%		-		-		-
7) Immobilizzazioni in corso e acconti							
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		324.028,00	15.302,10	10.000,00	31.604,20	5.000,00	32.979,20
TOTALE INVESTIMENTI IN IMMOBILIZZAZIONI		324.028,00	15.302,10	10.000,00	31.604,20	5.000,00	32.979,20

Allegato A10 - Rendiconto finanziario programmatico triennale	Esercizio 2025	Esercizio 2026	Esercizio 2027
Utile (perdita) dell'esercizio	0	0	0
Imposte sul reddito	3.624	3.624	3.624
Interessi passivi/(interessi attivi) (Dividendi) (Plusvalenze)/minusvalenze da cessione di attività	33.884	32.505	30.545
Utile (perdita) esercizio prima delle imposte sul reddito, interessi e dividendi	37.508	36.129	34.169
Ammortamenti delle immobilizzazioni (3)	194.547	191.542	178.881
Accantonamento ai fondi	162.365	209.066	286.040
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0	0
Altre rettifiche per elementi non monetari (4)	-12.120	-2.360	-393
Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	382.301	434.377	498.696
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti			
Incremento/(decremento) dei debiti vs fornitori			
Decremento/(incremento) dei ratei e risconti attivi			
Incremento/(decremento) dei ratei e risconti passivi			
Altre variazioni del capitale circolante netto			
Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	382.301	434.377	498.696
Interessi incassati/(pagati)	-33.884	-32.505	-30.545
(Imposte sul reddito pagate)	-3.624	-3.624	-3.624
Dividendi incassati (Utilizzo fondi)			
A - Liquidità generata (utilizzata) dalla gestione reddituale	344.792	398.248	464.527
ATTIVITA' DI INVESTIMENTO			
(Investimenti in immobilizzazioni materiali e immateriali)	-324.028	-10.000	-5.000
Prezzo di realizzo disinvestimenti immobilizzazioni materiali e immateriali (Investimenti in immobilizzazioni finanziarie)			
Prezzo di realizzo disinvestimenti immobilizzazioni finanziarie (Investimenti in attività finanziarie non immobilizzate)			
Prezzo di realizzo disinvestimenti attività finanziarie non immobilizzate			
B - Liquidità generata (utilizzata) dall'attività di investimento	-324.028	-10.000	-5.000
ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO			
Incremento/(decremento) debiti a breve vs banche (7)	-700.000		
Accensione finanziamenti (2)	1.000.000		
(Rimborso finanziamenti) (2)	-46.913	-48.626	-50.400
Aumento/(diminuzione) mezzi propri (5)			
C - Liquidità generata (utilizzata) dall'attività di finanziamento	253.087	-48.626	-50.400
D - Incremento/(decremento) delle disponibilità liquide (A+B+C)	273.851	339.623	409.127
E - Disponibilità liquide inizio esercizio (6)	5.000	278.851	618.474
<i>di cui depositi bancari e postali</i>	<i>0</i>	<i>274.351</i>	<i>618.474</i>
<i>di cui denaro e valori in cassa</i>	<i>5.000</i>	<i>4.500</i>	<i>0</i>
F - Disponibilità liquide fine esercizio (D+E)	278.851	618.474	1.027.601
<i>di cui depositi bancari e postali</i>	<i>274.351</i>	<i>618.474</i>	<i>1.027.601</i>
<i>di cui denaro e valori in cassa</i>	<i>4.500</i>		

RELAZIONE DEL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE AL BILANCIO ECONOMICO ANNUALE DI PREVISIONE ANNO 2025 E AL DOCUMENTO DI PROGRAMMAZIONE FINANZIARIA DI DURATA TRIENNALE 2025-2027

PREMESSA

La presente relazione è stata redatta nel rispetto di quanto previsto dalla legge regionale 23 novembre 2012, n. 43, dalla DGR n. 725 del 22 giugno 2023 e dal regolamento di contabilità interno dell'ente approvato con delibera del Consiglio di Amministrazione n. 75 del 04/12/2021 che individua le linee strategiche di sviluppo dell'Ipab, definite dal Consiglio di Amministrazione con delibera n. 56 del 26/11/2024

Il bilancio economico di previsione rispetta i principi generali di cui all'art. 1 della DGR 725/2023 ed è stato redatto in conformità all'allegato A2 della stessa DGR.

In particolare il bilancio economico di previsione è stato redatto in base ai principi e criteri contabili di cui agli artt. 2423 e seguenti del codice civile, ai principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), nonché al principio contabile OIC 35, e al principio contabile numero 1 per gli enti *no profit*, elaborato dall'Agenzia per il Terzo Settore, dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili e dall'Organismo Italiano di Contabilità, e con l'accordo dell'organo di revisione, nei casi previsti dalle legge.

Inoltre:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza economica;
- per ogni voce del bilancio di previsione è stata indicata la corrispondente previsione per il triennio 2025-2027.

La presente relazione ha la funzione di illustrare, analizzare ed integrare i dati contenuti nel bilancio economico annuale e triennale di previsione. Essa dà evidenza, altresì, dei principi e dei criteri seguiti nella redazione del bilancio e di tutte le informazioni necessarie per fornire una rappresentazione veritiera e corretta del bilancio economico annuale di previsione dell'ente.

Come previsto dall'art. 12 dell'allegato A della DGR n. 725/2023, il Segretario – Direttore svilupperà il presente bilancio economico annuale di previsione in termini analitici, in conformità all'allegato A5 della DGR n. 725/2023, che sarà approvato con apposito decreto.

Linee strategiche di sviluppo dell'IPAB

Lo scorso marzo, L'Assemblea ha rinnovato il Consiglio di Amministrazione alla scadenza del mandato con l'inserimento del dott. Paolo Costa in sostituzione di Martino Corradi, che ringraziamo.

Inoltre a seguito delle dimissioni di Daniela Malesani e della contestuale approvazione del nuovo Statuto, si è dovuto provvedere alla nomina del Consigliere con funzioni di Comandante del Corpo Volontari.

Il 27 novembre l'Assemblea ha preso atto delle dimissioni della Consigliera Daniela Malesani ed ha proceduto alla nomina quale Consigliere Comandante Tommaso Sanna.

Un doveroso ringraziamento va rivolto alla dimissionaria Daniela Malesani per suo insostituibile impegno nella Croce Verde.

Quali le iniziative più rilevanti che abbiamo un animo di attuare.

PROGETTO STUDENTATO

A seguito della decisione di acquisire la sede di Borgo Roma, come è noto, abbiamo modificato il progetto per il recupero della nostra proprietà in via del Capitel per realizzarvi la nostra sede di Borgo Venezia temporaneamente collocata a San Michele, uno Studentato con 122 posti oltre a servizi.

Il progetto è stato presentato in Comune per il rilascio del permesso di costruire in deroga.

Nel frattempo, a causa del decreto del Governo che ha abolito il bonus 110, cui potevamo accedere, ci siamo impegnati a reperire i finanziamenti indispensabili, tra i quali quelli per l'efficientamento energetico.

Per questo abbiamo avuti incontri a Roma con la società pubblica GSE incaricata della erogazione dei contributi a fondo perduto, il cui Presidente Paolo Arrigoni, ha assicurato la massima collaborazione

Siamo moderatamente fiduciosi di poterli acquisire.

LA SEDE DI BORGO ROMA

Con l'acquisto della nostra sede si è reso indispensabile programmarne la ristrutturazione. Le note carenze strutturali, in particolare relative agli infissi e all'impianto di raffrescamento e riscaldamento, rendono indispensabile interventi urgenti.

Con l'occasione si è ritenuto opportuno provvedere al suo efficientamento energetico e quindi fare ricorso ai contributi ministeriali previsti per il cosiddetto Conto Termico, analogamente a quanto prospettato per lo Studentato.

LA RIORGANIZZAZIONE DELLE SEDI TERRITORIALI

Sede di Legnago.

Come era stato programmato proprio in questi giorni abbiamo iniziato il trasferimento della nostra attività di Legnago nella nuova sede in via Pastorìa.

E' collocata all'interno del compendio delle proprietà della Azienda Provinciale Trasporti che dopo lunga trattativa e grazie alla grande disponibilità del Direttore dott. Zaninelli e della Amministrazione Provinciale di Verona, è stata ristrutturata.

E' giusto ricordare l'aiuto finanziario fornito da Amici di Croce Verde per l'acquisto del nuovo arredo della cucina.

Il 13 dicembre ci sarà la visita della Azienda Zero per il rilascio della autorizzazione all'esercizio della emergenza.

Sede di Colognola ai Colli.

Grazie alla disponibilità dell'ULSS 9 Scaligera è stata messa a disposizione una parte della sede dell'Ulss sita alla Stra di Colognola ai Colli, quindi in un punto strategico per i nostri servizi .

Si tratta di ampi spazi, dotati di sala riunioni per le attività di formazione e con possibilità di parcheggio dei nostri mezzi.

L'edificio è già in fase di ristrutturazione per cui dovrebbe essere completato entro l'anno prossimo.

Sede di Tregnago

Come è noto, alla fine dello scorso anno siamo subentrati nel servizio di emergenza collocato a Tregnago.

La sede si presenta come non del tutto adeguata alle nostre esigenze, per cui si è raggiunto un accordo con l'Ulss9 Scaligera per trasferirci nei nuovi locali a fianco dell'attuale collocazione.

E' un'area ampia con accesso indipendente ed esclusivo, ma che necessita di interventi di ristrutturazione che l'Ulss ha assicurato di impegnarsi a realizzare.

Ci sembra un'ottima sistemazione anche per le necessità di sviluppo della sede.

Quali le linee operative per il prossimo anno.

Innanzitutto va garantita la prosecuzione dell'Accordo di Partenariato procedendo anche al rafforzamento del personale, indispensabile per garantire gli impegni che comporta.

Inoltre siamo in attesa della definizione per l'affidamento dei trasporti ordinari con la Azienda Ospedaliera di Verona.

Con questa attività si completerebbe l'impegno gestionale con le Aziende Sanitarie, dando stabilità definitiva ai nostri servizi anche per il futuro.

Nel contempo si potrà attuare nella sede operativa dell'Ospedale di Borgo Trento **una nostra nuova sede operativa, organizzata da Volontari.**

E' un'iniziativa attesa da tempo, che sono certo che con l'insediamento del nuovo gruppo di Comando potrà essere realizzata.

Attività svolte**ATTIVITA' CARATTERISTICA**

L'IPAB si occupa di soccorrere i colpiti di malore, i feriti e gli ammalati, compie opere di assistenza sanitaria di pronto soccorso e di trasporto malati, promuove corsi di assistenza alla popolazione e al personale interno e esterno, promuove al proprio interno l'organizzazione operativa di un gruppo di protezione civile.

L'attività non caratteristica dell'Ipab consiste nella gestione del patrimonio disponibile come indicato nel piano di valorizzazione.

CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI

I criteri di valutazione adottati per la redazione del bilancio economico annuale e triennale di previsione, e che qui di seguito vengono illustrati, rispondono a quanto richiesto dal codice civile.

ATTIVITA' CARATTERISTICA**A1) RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI**

Piano dei conti	2025	2026	2027
Ricavi servizi sanitari - emer. e trasp.	16.300.949,60 €	16.302.036,44 €	16.302.595,17 €
Ricavi per corsi formazione	85.000,00 €	90.000,00 €	95.000,00 €
Ricavi per servizio sanitario Arena	165.000,00 €	170.000,00 €	175.000,00 €
Ricavi delle vend./prest.non di compet.	482.328,77 €	377.834,44 €	450.874,43 €
	17.033.278,37 €	16.939.870,88 €	17.023.469,60 €

A2) INCREMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI

Non sono previsti incrementi delle immobilizzazioni per lavori interni.

A3) CONTRIBUTI IN CONTO ESERCIZIO

Non ci sono stati contributi in conto esercizio

A4) CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE**CONTRIBUTI C/IMPIANTI**

In questa voce è indicata la quota prevista di contributi in c/impianti commisurata al costo delle immobilizzazioni materiali.

Piano dei conti	2025	2026	2027
Contributi c/impianti (quota annua)	12.120,02 €	2.359,51 €	393,28 €

A5) ALTRI RICAVI E PROVENTI

Questa voce, di natura residuale, comprende tutti i componenti positivi di reddito non finanziari.

Piano dei conti	2025	2026	2027
Recuperi per sinistri e ris. assicurati.	55.000,00 €	25.000,00 €	10.000,00 €
Ricavi per rimborsi spese varie	11.000,00 €	8.500,00 €	8.500,00 €
Erogazioni liberali ricevute	600,00 €	800,00 €	600,00 €
	66.600,00 €	34.300,00 €	19.100,00 €

B6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI

I costi indicati in tale voce sono stati inseriti in base ai contratti in essere e ai costi preventivati, tenuto conto dei dati storici, secondo il criterio della competenza economica e indicati al netto di eventuali resi, abbuoni e premi.

Piano dei conti	2025	2026	2027
Materiale tipografico	10.126,00 €	10.126,00 €	12.000,00 €
Spese per dispense	5.200,00 €	5.800,00 €	6.100,00 €
Materiali di consumo	10.986,00 €	10.986,00 €	10.986,00 €
Materiale di pulizia c/acquisti	14.640,00 €	14.640,00 €	15.000,00 €
Cancelleria	3.782,00 €	3.782,00 €	3.782,00 €
Materiale sanitario c/acquisti	82.228,00 €	82.228,00 €	82.228,00 €
Materiali di manutenzione c/acquisti	- €	- €	- €
Indumenti di lavoro	277.346,00 €	171.467,20 €	175.000,00 €
Dispositivi protezione individuale	2.000,00 €	2.200,00 €	2.000,00 €
Carburanti e lubrificanti	300.000,00 €	290.000,00 €	285.000,00 €
Alimentari c/acquisti	1.952,00 €	1.952,00 €	1.952,00 €
Materiale didattico	9.638,00 €	9.700,00 €	9.750,00 €
	717.898,00 €	602.881,20 €	603.798,00 €

Nel conto “indumenti di lavoro” risulta una differenza di costo sostanziale nei tre anni, in quanto nel 2025 verranno acquistati materiali come prima fornitura, mentre negli anni successivi l’ente affronterà costi solo per il reintegro del materiale.

B7) PER SERVIZI

I costi indicati in tale voce sono stati inseriti in base ai contratti in essere e ai costi preventivati, tenuto conto dei dati storici, secondo il criterio della competenza economica e indicati al netto di eventuali rettifiche.

COMPENSI E CONSULENZE

I costi sono stati inseriti in base agli incarichi in essere e previsti per l’anno precedente.

Piano dei conti	2025	2026	2027
Servizio elaborazione paghe e stipendi	32.000,00 €	32.000,00 €	32.000,00 €
Spese medico competente	14.640,00 €	14.640,00 €	14.640,00 €
Spese per cons. fiscali e amministrative	20.000,00 €	20.000,00 €	20.000,00 €
Spese per consulenze 81/08	42.700,00 €	42.700,00 €	42.700,00 €
Spese legali e notarili	12.000,00 €	12.000,00 €	12.000,00 €
Consulenze tecniche	94.748,00 €	94.748,00 €	94.800,00 €
	216.088,00 €	216.088,00 €	216.140,00 €

UTENZE

Le utenze sono state preventivate prendendo a riferimento i consumi previsti anche sulla base dei dati storici.

Piano dei conti	2025	2026	2027
Energia elettrica	72.000,00 €	69.000,00 €	68.000,00 €
Spese telefoniche-internet	32.000,00 €	31.900,00 €	31.800,00 €
Gas e riscaldamento	23.000,00 €	21.000,00 €	23.000,00 €
Fornitura acqua	5.000,00 €	4.500,00 €	5.000,00 €
	132.000,00 €	126.400,00 €	127.800,00 €

Nell’anno 2025 e successivi, si prevede una diminuzione dei consumi energetici, tale diminuzione sarà dovuta all’investimento che l’Ente sosterrà, per la realizzazione di un impianto fotovoltaico installato nella sede operativa di Borgo Roma.

MANUTENZIONI

Sono stati previsti i costi per le manutenzioni tenendo conto sia dei contratti in essere sia delle manutenzioni programmate e previste, come risulta dal seguente prospetto:

Piano dei conti	2025	2026	2027
Manut.impianti condiz. e riscaldamento	19.428,04 €	19.428,04 €	19.428,04 €
Manutenzione impianti elettrici	14.000,00 €	14.000,00 €	14.000,00 €
Manutenzione impianti	9.000,00 €	9.000,00 €	9.000,00 €

Manut. Meccanica	158.000,00 €	138.000,00 €	108.000,00 €
Manut. pneumatici	12.000,00 €	12.000,00 €	12.000,00 €
Manutenzione fabbricati strumentali	12.200,00 €	12.300,00 €	13.000,00 €
Manut. fabb. di terzi	5.800,00 €	5.880,00 €	6.000,00 €
Manutenzione attrezzature	100.000,00 €	60.000,00 €	60.500,00 €
	330.428,04 €	270.608,04 €	241.928,04 €

Il conto manutenzione attrezzature, risulta essere superiore nel triennio soprattutto nel 2025, in quanto verranno effettuati lavori di adeguamento e sostituzione degli impianti di ossigeno sui mezzi di proprietà che hanno raggiunto più di dieci anni di utilizzo. Nel corso del triennio 2025-2026-2027 l'Ente affronterà anche il costo della manutenzione di Lifepak e Lucas, utilizzati sulle ambulanze e automediche in servizio.

ASSICURAZIONI

Le assicurazioni sono state stimate sulla base dei contratti in essere, come risulta dal seguente prospetto:

Piano dei conti	2025	2026	2027
Assicurazione mezzi	24.000,00 €	22.000,00 €	21.000,00 €
Assicurazione fabbricati strumentali	8.300,00 €	8.300,00 €	8.300,00 €
Assicurazione RCT	52.000,00 €	52.000,00 €	52.000,00 €
Assicurazioni Infortuni	14.500,00 €	14.500,00 €	14.500,00 €
Assicurazione Rc patrimoniale	5.500,00 €	5.500,00 €	5.500,00 €
Assicurazione Kasko	4.500,00 €	4.500,00 €	4.500,00 €
Assicurazione Tutela legale	8.500,00 €	8.500,00 €	8.500,00 €
	117.300,00 €	115.300,00 €	114.300,00 €

ALTRI SERVIZI

I costi indicati in tale voce sono stati inseriti in base ai contratti in essere e ai costi preventivati, tenuto conto dei dati storici, secondo il criterio della competenza economica e indicati al netto di eventuali rettifiche.

Piano dei conti	2025	2026	2027
Servizi di pulizia e sanificazione	87.000,00 €	87.000,00 €	87.000,00 €
Servizio di derattizz. e disinfestazione	1.098,00 €	1.000,00 €	1.200,00 €
Servizio di lavanderia	52.000,00 €	52.000,00 €	52.000,00 €
Servizi sanitari	2.440.000,00 €	2.440.000,00 €	2.440.000,00 €
Servizio di codifica verbali	16.104,00 €	16.104,00 €	16.104,00 €
Servizi sanitari personale medico	2.205.042,43 €	2.206.042,43 €	2.210.000,00 €
Servizi sanitari person.infermieristico	4.800.000,00 €	4.806.000,00 €	4.806.000,00 €
Servizi amministrativi/corsi esterni	19.000,00 €	20.000,00 €	22.000,00 €
Spese per analisi, prove e laboratorio	9.467,20 €		
Spese per pubblicazioni gare e appalti	5.000,00 €	5.000,00 €	5.000,00 €
Spese viaggi e trasferte	1.000,00 €	1.000,00 €	1.000,00 €
Spese di rappresentanza	1.000,00 €	1.000,00 €	1.000,00 €
Spese postali e di affrancatura	500,00 €	500,00 €	500,00 €
Spese servizi bancari tesoreria	600,00 €	610,00 €	620,00 €

Canoni di manutenzione periodica	5.000,00 €	5.000,00 €	5.000,00 €
Canoni di manutenzione periodica soft.	50.020,00 €	49.500,00 €	48.000,00 €
Compenso componenti nucleo valutazione	3.500,00 €	3.500,00 €	3.500,00 €
Compensi per lavori occasionali	470.100,00 €	472.800,00 €	480.300,00 €
Contributi INPS gest. sep./ENPAPI	35.400,00 €	33.500,00 €	34.100,00 €
IRAP occasionali, co.co.co. e amministr.	18.500,00 €	18.408,00 €	18.447,00 €
Formaz. addestr. personale interno cv	16.000,00 €	15.500,00 €	14.500,00 €
Pedaggi autostradali	4.000,00 €	3.900,00 €	4.000,00 €
Altre spese per servizi vari	2.000,00 €	1.900,00 €	2.000,00 €
Spese per rimborso pasti/chilometr	13.355,72 €	13.200,00 €	13.355,72 €
Spese per attività di promoz. associativa	42.090,00 €	42.000,00 €	42.090,00 €
	10.297.777,35 €	10.295.464,43 €	10.307.716,72 €

B8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI

I costi indicati in tale voce sono stati inseriti in base ai contratti in essere e ai costi preventivati, tenuto conto dei dati storici, secondo il criterio della competenza economica e indicati al netto di eventuali rettifiche.

Piano dei conti	2025	2026	2027
Affitti e locazioni	61.400,00 €	61.400,00 €	61.400,00 €
Canoni leasing ambulanze-automediche	1.115.095,38 €	1.114.945,64 €	1.109.485,52 €
CANONE MANUTENZIONE LEASING FULL RISK	234.000,00 €	233.900,00 €	233.800,00 €
Licenza d'uso software d'esercizio	11.000,00 €	11.000,00 €	11.000,00 €
Canoni nol. Fotocopiatrici e Fax	7.600,00 €	7.600,00 €	7.600,00 €
Canoni nol. leasing operativo Ambulanze	100.000,00 €	105.000,00 €	100.000,00 €
Canoni nol. leasing autovetture logistica	42.000,00 €	42.000,00 €	42.000,00 €
	1.571.095,38 €	1.575.845,64 €	1.565.285,52 €

B9) COSTI PER IL PERSONALE

L'organico dell'IPAB è costituito da 89 dipendenti distribuiti per categorie secondo il sistema di classificazione del personale introdotto con il CCNL, comparto regioni ed autonomie locali.

Il costo del personale è stato determinato sulla base del contratto in essere e delle aliquote previdenziali previste dalla legge, come risulta dal seguente prospetto:

Piano dei conti	2025	2026	2027
Stipendi personale dipendente	2.100.000,00 €	2.100.000,00 €	2.125.000,00 €
Progressione orizzontale	24.000,00 €	25.000,00 €	25.500,00 €
Produttività	57.000,00 €	57.000,00 €	57.000,00 €
Reperibilità	- €	- €	- €
Indennità di comparto	36.500,00 €	36.062,00 €	36.062,00 €
Specifiche responsabilità	10.000,00 €	10.000,00 €	10.100,00 €
Progetti e attività	15.000,00 €	15.000,00 €	15.000,00 €
Lavoro straordinario	75.500,00 €	75.566,37 €	76.066,37 €
Indennità generali	152.000,00 €	152.500,00 €	153.000,00 €
Accantonamento spese personale dipendente	122.479,85 €	157.708,55 €	215.773,05 €

2.592.479,85 €	2.628.836,92 €	2.713.501,42 €
----------------	----------------	----------------

ONERI SOCIALI PERSONALE

Piano dei conti	2025	2026	2027
Contributi INPS ex INPDAP	700.000,00 €	700.000,00 €	701.000,00 €
Contributi INAIL personale dipendente	41.800,00 €	41.791,93 €	41.791,93 €
Accantonamento oneri personale dipendente	35.108,85 €	45.207,16 €	61.851,34 €
	776.908,85 €	786.999,09 €	804.643,27 €

IRAP metodo retributivo

Questa voce comprende l'IRAP di legge dovuta sull'imponibile previdenziale del personale dipendente

Piano dei conti	2025	2026	2027
IRAP METODO RETRIBUTIVO	101.000,00 €	102.000,00 €	104.000,00 €
Accantonamento IRAP metodo retributivo	4.776,71 €	6.150,63 €	8.415,15 €
	105.776,71 €	108.150,63 €	112.415,15 €

B10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

In questa voce sono compresi gli ammortamenti sia dei beni mobili che immobili, valorizzati secondo quanto previsto dalla DGR 725/2023.

Sulla base di tali criteri sono stati previsti gli ammortamenti per il triennio 2025-2027 come sommatoria degli ammortamenti dei beni esistenti al 01.01.2014, ai quali sono stati aggiunti gli ammortamenti relativi agli investimenti realizzati successivamente e quelli preventivati per il triennio 2025-2027, come risulta dal piano pluriennale degli investimenti (All. 9).

Ammortamenti sterilizzabili

Di seguito si riportano gli ammortamenti sterilizzabili, relativamente al triennio 2025-2027:

Ammortamenti sterilizzabili delle immobilizzazioni immateriali	Ammortamenti sterilizzabili Anno 2025	Ammortamenti sterilizzabili Anno 2026	Ammortamenti sterilizzabili Anno 2027
Ammortamento manutenzioni straordinarie su beni di terzi			
TOTALE AMMORTAMENTO IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI (A)			

Ammortamenti sterilizzabili delle immobilizzazioni materiali	Ammortamenti sterilizzabili Anno 2025	Ammortamenti sterilizzabili Anno 2026	Ammortamenti sterilizzabili Anno 2027
Ammortamento fabbricato strumentale			
TOTALE AMMORTAMENTO IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI (B)	14.278,57 €	14.278,57 €	14.278,57 €

QUOTA CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE CORRISPONDENTE (C)			
TOTALE AMM.TI STERILIZABILI (A + B - C)	14.278,57 €	14.278,57 €	14.278,57 €

Altre svalutazioni delle immobilizzazioni

Non sono state effettuate svalutazioni inerenti alle immobilizzazioni.

Svalutazioni crediti compresi nell'attivo circolante

In questa voce non sono stati previsti accantonamenti presunti al fondo svalutazione crediti calcolati sui crediti per il triennio 2025-2027.

B11) VARIAZIONE DELLE RIMANENZE

Le rimanenze finali e le rimanenze iniziali, sono state stimate in funzione di una previsione di giacenza al termine di ciascun esercizio.

Piano dei conti	2025	2026	2027
VARIAZIONE DELLE RIMANENZE	3.002,73 €	2.897,73 €	2.796,73 €
RIMANENZE INIZIALI	6.500,00 €	6.400,00 €	6.300,00 €
Rim. iniziali materiale sanitario	6.500,00 €	6.400,00 €	6.300,00 €
RIMANENZE FINALI	- 3.497,27 €	- 3.502,27 €	- 3.503,27 €
Rim. finali materiale sanitario	- 2.000,00 €	- 2.005,00 €	- 2.006,00 €
Rim. finali indumenti di lavoro e DPI	- 1.497,27 €	- 1.497,27 €	- 1.497,27 €

B12) ACCANTONAMENTO PER RISCHI

Non sono stati previsti accantonamenti ai fondi rischi ed oneri.

B13) ALTRI ACCANTONAMENTI

Per questa voce non sono state previste movimentazioni di riserve di utili vincolati per decisione degli organi istituzionali o altri accantonamenti.

B14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE

In questa voce sono stati inseriti tutti i costi che non trovano allocazione nelle altre voci di bilancio, stimati in base ai dati storici.

Piano dei conti	2025	2026	2027
Imposte di bollo / Valori bollati	429,44 €	429,44 €	429,44 €
Tasse di circolazione automezzi	656,60 €	656,60 €	656,60 €
Tributi locali rifiuti-affis-occup.suol	6.100,00 €	6.200,00 €	6.300,00 €

IMU	6.900,00 €	6.900,00 €	6.900,00 €
Imposta di registro	500,00 €	500,00 €	500,00 €
Tasse di concessione governativa	5,00 €	5,00 €	5,00 €
Altre imposte e tasse	1.000,00 €	1.000,00 €	1.000,00 €
Sopravvenienze passive ordinarie	- €	- €	- €
Spese varie	2.000,00 €	2.100,00 €	2.200,00 €
Multe e ammende	1.600,00 €	1.600,00 €	1.600,00 €
	19.191,04 €	19.391,04 €	19.591,04 €

AREA FINANZIARIA

In questa sezione sono state inserite tutte le attività di natura finanziaria.

C15) Proventi da partecipazioni

Non ci sono proventi da partecipazioni.

C16) Proventi finanziari

In questa voce sono stati previsti gli interessi attivi sul conto di tesoreria secondo il criterio della competenza sulla base di quanto previsto dal contratto di tesoreria.

Piano dei conti	2025	2026	2027
Interessi att. conto corrente	1.315,09 €	1.315,09 €	1.315,09 €
Arrotondamenti attivi	2,69 €	2,69 €	2,69 €
	1.317,79 €	1.317,79 €	1.317,79 €

C17) Interessi e altri oneri finanziari

Sono stati preventivati gli interessi sui prestiti contratti dall'Ente per una possibile stipula di un mutuo ipotecario/fondario della durata di mesi 181 di cui uno di preammortamento, per l'importo complessivo di euro 1.000.000,00 e determinati sulla base del relativo piano di ammortamento.

Piano dei conti	2025	2026	2027
Interessi pass. su altri debiti	6,07 €	6,07 €	6,07 €
Interessi pass. su debiti verso banche	35.193,13 €	33.813,75 €	31.853,80 €
	35.199,20 €	33.819,82 €	31.859,87 €

IMPOSTE CORRENTI

In questa voce è stato previsto l'intero ammontare delle imposte che presumibilmente saranno dovute nel triennio 2025-2027.

Piano dei conti	2025	2026	2027
-----------------	------	------	------

IRES	3.624,00 €	3.624,00 €	3.624,00 €
------	------------	------------	------------

RISULTATO DI ESERCIZIO

Come previsto dall'art. 21, comma 2, dell'allegato A e dall'Allegato B della DGR 725/2023, gli ammortamenti dei beni esistenti al 01.01.2014, al netto della quota annua dei relativi contributi in c/impianti, non sono conteggiati né agli effetti dell'art. 8, comma 7, della legge regionale n. 43/2012, né per il raggiungimento del pareggio di bilancio, nella misura in cui viene garantito l'equilibrio finanziario, come definito dall'Allegato B alla DGR 725/2023.

Alla luce di quanto sopra riportato, il risultato d'esercizio presunto è il seguente:

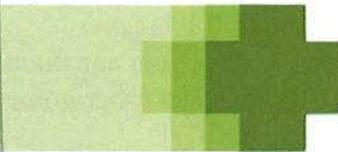
	2025	2026	2027
Risultato presunto di esercizio	0,00	0,00	0,00

CONSIDERAZIONI FINALI

Sulla base degli obiettivi e delle linee strategiche sopra delineati, il Segretario Direttore, ai sensi dell'art. 12 dell'allegato A alla DGR 725/2023, provvederà a sviluppare i risultati attesi per l'esercizio 2025 in termini analitici, [e per centri di costo – *per gli enti con valore della produzione superiore a 5 milioni di euro-*], in conformità all'Allegato 5 della DGR stessa.

F.to Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Avv. Michele Romano_



CROCE VERDE
PUBBLICA ASSISTENZA VOLONTARIA
Eretta in Ente Morale con R.D. 21.2.1926
Sede: Via Polveriera Vecchia, 2 - 37134 VERONA
Telefono 045 581675 r.a - Fax 045 502304
E-mail: info@croceverdeverona.org - Partita IVA n. 0061824 023 8

RELAZIONE DEL REVISORE UNICO
AL BILANCIO ECONOMICO ANNUALE DI PREVISIONE PER L'ESERCIZIO 2025 E
PLURIENNALE 2026-2027

Il sottoscritto Dott. Mantoan Ludovico, nominato Revisore unico di Croce Verde P.A.V. Verona ai sensi dello Statuto vigente con deliberazione n.40 del 13 settembre 2024, ricevuti i seguenti documenti previsionali di programmazione e precisamente:

- a) bilancio economico annuale di previsione esercizio 2025 così come proposto dal Consiglio di Amministrazione (allegato A2);
- b) documento di programmazione economico finanziaria di durata triennale 2025 – 2026– 2027 (allegato A3);
- c) Relazione del patrimonio e piano di valorizzazione del patrimonio (allegato A4);
- d) Piano degli investimenti triennale (Allegato 9);
- e) Rendiconto finanziario programmatico triennale (Allegato 10)
- f) Relazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione;

Visti anche i seguenti documenti:

- il rendiconto dell'ultimo esercizio chiuso al 31.12.2023;
- il bilancio di previsione approvato E. F. 2024;

Viste le disposizioni di legge che regolano la nuova contabilità delle Ipab e precisamente L.R. del Veneto n. 45 del 01 settembre 1993, L.R. del Veneto n. 43 del 23 novembre 2012 e Deliberazione della Giunta Regionale del Veneto n. 725 del 22 giugno 2023 che predispone il regolamento attuativo alla L.R. 43/2012.

Visto lo Statuto dell'ente, con particolare riferimento alle funzioni attribuite all'organo di revisione.

Il revisore unico ha esaminato i documenti e verificato che il bilancio di previsione 2025 è stato redatto nel rispetto dei seguenti principi:

- **UNITA'**: il totale delle entrate finanziarie ed il totale delle spese;
- **ANNUALITA'**: le entrate e le spese sono riferibili all'anno in esame e non ad altri esercizi;
- **UNIVERSALITA'**: tutte le entrate e tutte le spese sono iscritte a bilancio;
- **VERIDICITA' E ATTENDIBILITA'**: le previsioni sono sostenute da analisi fondate sulla dinamica storica e su idonei parametri di riferimento;

- PUBBLICITA': le previsioni sono "leggibili" ed è assicurata la forma prevista di pubblicazione e conoscenza dei contenuti di bilancio;
- CONGRUITA': le previsioni di spesa e di entrata appaiono congrue ed attendibili sulla base del Rendiconto E.F. 2023, della ricognizione dei programmi e degli equilibri di Bilancio 2024, di assestamento e dei contratti stipulati dall'ente;
- COERENZA: il bilancio appare coerente con gli atti fondamentali della gestione, con il bilancio pluriennale, con la relazione del Presidente del Consiglio di amministrazione;
- PAREGGIO FINANZIARIO COMPLESSIVO: viene rispettato il pareggio di bilancio come appresso dimostrato:

Allegato A2 - Bilancio economico annuale di previsione esercizio 2025	Bilancio di esercizio 2023 (A)	Bilancio di previsione esercizio 2024 assestato (B)	Bilancio di previsione esercizio 2025 (C)	DIFFERENZE (D) = (C) - (B)
A) - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e prestazioni	16.036.899	16.281.131	17.033.278	752.147
2) Incremento delle immobilizzazioni per lavori interni			-	-
3) Contributi in conto esercizio	26.820		-	-
4) Contributi in conto capitale	287.636	21.881	12.120	- 9.761
5) Altri ricavi e proventi	852.229	172.684	66.600	- 106.084
6) Altre rettifiche costi della produzione			-	-
TOTALE - VALORE DELLA PRODUZIONE	17.203.582	16.475.696	17.111.998	636.303
B) - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Acquisto di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.049.494	576.615	717.898	141.283
7) Costi per servizi	11.287.865	10.955.230	11.093.593	138.364
8) Costi per godimento beni di terzi	1.421.675	1.486.918	1.571.095	84.177
9) Costi del personale	3.215.884	3.225.450	3.475.165	249.716
a) Salari e stipendi	2.382.333	2.409.658	2.592.480	182.822
b) Oneri sociali	736.677	718.186	776.909	58.723
c) Trattamento di fine rapporto		97.606	-	- 97.606
d) IRAP metodo retributivo	96.679		105.777	105.777
e) Altri costi	196		-	-
10) Ammortamenti e svalutazioni	207.039	206.148	194.547	- 11.601

a) Ammortamento immobilizzazioni immateriali		15.863	14.793	13.474	-	1.319
b) Ammortamento immobilizzazioni materiali	191.176		191.355	181.073	-	10.282
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni				-		-
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disp. liquide				-		-
11) Variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	3.248		3.872	3.003	-	870
12) Accantonamenti per rischi				-		-
13) Accantonamenti diversi				-		-
a) Accantonamenti a riserva vincolata per decisione degli amministratori				-		-
b) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli amministratori				-		-
c) Altri accantonamenti				-		-
14) Oneri diversi di gestione	35.506		19.151	19.191		40
TOTALE - COSTI DELLA PRODUZIONE	17.220.711		16.473.383	17.074.493		601.110
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	-	17.129	2.312	37.505		35.193
15) Proventi da partecipazione	24.288		1.312	-	-	1.312
16) Proventi finanziari				1.318		1.318
17) Interessi e altri oneri finanziari				35.199		35.199
C) - RISULTATO DELL'AREA FINANZIARIA	24.288		1.312	-	33.881	-
18) Rivalutazioni				-		-
19) Svalutazioni				-		-
D) - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	-		-	-		-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	7.159		3.624	3.624		0
20) Imposte sul reddito di esercizio, correnti, differite e anticipate	3.294		3.624	3.624		-
21) Utile (perdita) di esercizio	3.865		0	0		0

Il revisore ha verificato le previsioni pluriennali 2025-2027. Si è rilevato che gli stanziamenti previsti nel bilancio pluriennale di conto economico, per il primo anno, coincidono con quelli del bilancio annuale di competenza, assumendo così carattere autorizzativo e costituendo limiti agli impegni di spesa.

Analizzando le voci più rilevanti, si è constatato che i ricavi, in termini aggregati, sono stati proiettati come costanti per il periodo considerato. Sul fronte dei costi, l'attenzione si è focalizzata in particolare sul costo del personale e, più in generale, sui costi di struttura. Secondo quanto comunicato dall'organo amministrativo, tali costi sono stati coerentemente rapportati al volume d'affari previsto. È stato inoltre rilevato che sono stati inclusi eventuali oneri derivanti da possibili futuri adeguamenti contrattuali, che l'organo amministrativo prevede di poter assorbire attraverso efficientamenti dei costi strutturali.

Le analisi effettuate si basano sulle informazioni e sulle assunzioni fornite dall'organo amministrativo. Il revisore non può garantire la realizzazione delle previsioni economiche, in quanto soggette a incertezze e variabili future non controllabili. La verifica è stata condotta in conformità ai principi di revisione contabile applicabili, con l'obiettivo di valutare l'attendibilità delle previsioni pluriennali presentate.

Di seguito è riportata la sintesi degli stanziamenti di entrata e di spesa:

Allegato A3 - Documento di programmazione economico finanziaria di durata triennale	Esercizio 2025	Esercizio 2026	Esercizio 2027
A) - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e prestazioni	17.033.278	16.939.871	17.023.470
2) Incremento delle immobilizzazioni per lavori interni	-	-	-
3) Contributi in conto esercizio	-	-	-
4) Contributi in conto capitale	12.120	2.360	393
5) Altri ricavi e proventi	66.600	34.300	19.100
6) Altre rettifiche costi della produzione	-	-	-
TOTALE - VALORE DELLA PRODUZIONE	17.111.998	16.976.530	17.042.963
B) - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisto di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	717.898	602.881	603.798
7) Costi per servizi	11.093.593	11.023.860	11.007.885
8) Costi per godimento beni di terzi	1.571.095	1.575.846	1.565.286
9) Costi del personale	3.475.165	3.523.987	3.630.560

a) Salari e stipendi	2.592.480	2.628.837	2.713.501
b) Oneri sociali	776.909	786.999	804.643
c) Trattamento di fine rapporto	-	-	-
d) IRAP metodo retributivo	105.777	108.151	112.415
e) Altri costi	-	-	-
10) Ammortamenti e svalutazioni	194.547	191.542	178.881
a) Ammortamento immobilizzazioni immateriali	13.474	7.677	7.677
b) Ammortamento immobilizzazioni materiali	181.073	183.865	171.204
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	-	-
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disp. liquide	-	-	-
11) Variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	3.003	2.898	2.797
12) Accantonamenti per rischi	-	-	-
13) Accantonamenti diversi	-	-	-
a) Accantonamenti a riserva vincolata per decisione degli amministratori	-	-	-
b) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli amministratori	-	-	-
c) Altri accantonamenti	-	-	-
14) Oneri diversi di gestione	19.191	19.391	19.591
TOTALE - COSTI DELLA PRODUZIONE	17.074.493	16.940.404	17.008.797
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	37.505	36.126	34.166
15) Proventi da partecipazione	-	-	-
16) Proventi finanziari	1.318	1.318	1.318
17) Interessi e altri oneri finanziari	35.199	33.820	31.860
C) - RISULTATO DELL'AREA FINANZIARIA	33.881	32.502	- 30.542
18) Rivalutazioni	-	-	-
19) Svalutazioni	-	-	-
D) - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	-	-	-

RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	3.624	3.624	3.624
20) Imposte sul reddito di esercizio, correnti, differite e anticipate	3.624	3.624	3.624
21) Utile (perdita) di esercizio	0	0	0

RELAZIONE AL BILANCIO ECONOMICO ANNUALE DI PREVISIONE 2025 E AL PIANO DEGLI INVESTIMENTI TRIENNALI

La Relazione previsionale 2025 ed il piano degli investimenti triennali oggetto di approvazione sono stati redatti dal Presidente del Consiglio di amministrazione nel rispetto della L. R. del Veneto n. 45/1993, della L. R. del Veneto n. 43/2012 e del successivo regolamento attuativo approvato con DGRV n. 725/2023, contengono l'illustrazione della previsione delle entrate e delle spese, in particolare per l'**entrata** la Relazione comprende una valutazione generale del **Valore della produzione di attività caratteristica** che viene distinta in **Ricavi per servizi sanitari di emergenza e trasporto, Ricavi per corsi di formazione**, contributi in conto esercizio, ecc.

Per la parte relativa alla **spesa**, la Relazione è redatta seguendo la distinzione del Bilancio economico e quindi per **Costi di produzione dell'attività caratteristica**, per **Servizi**, per **Godimento di beni di terzi**, per **Costi del personale**, per **Oneri sociali del personale**, per **Ammortamenti** ecc; viene rilevata la spesa corrente consolidata, quella di sviluppo e investimento.

Il revisore unico prende atto della redazione del Piano degli investimenti triennale suddiviso in due parti e cioè "Immobilizzazione immateriali" ed "Immobilizzazioni materiali".

Il revisore unico prende atto della Relazione sul patrimonio e del piano di valorizzazione (come da Allegato A4 DGRV 725/2023).

Tutto ciò considerato, dopo aver esaminato anche i sotto elencati documenti e la congruità degli stessi con il nuovo Bilancio economico annuale di previsione 2025 e precisamente:

- Deliberazioni Assemblee dei soci, in particolare quelle relative alle deliberazioni utili alla presente relazione. Più in particolare l'assemblea dei soci **n. 24/2024 del 02 aprile 2024 approvazione** Conto Consuntivo E. F. 2023 e la deliberazione Assemblea Soci n.15/2023 del 14 dicembre 2023 approvazione del Bilancio di Previsione E.F. 2024;

Il revisore unico esprime parere favorevole all'approvazione del Bilancio Economico annuale di previsione per l'esercizio 2025 e pluriennale 2025-2026-2027 e relativi allegati e precisamente:

- c) bilancio economico annuale di previsione esercizio 2025 così come proposto dal Consiglio di Amministrazione (allegato A2);
- d) documento di programmazione economico finanziaria di durata triennale 2025 – 2026– 2027 (allegato A3);
- c) Relazione del patrimonio e piano di valorizzazione del patrimonio (allegato A4);

- d) Piano degli investimenti triennale (Allegato 9);
- g) Rendiconto finanziario programmatico triennale (Allegato 10)
- h) Relazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione;

Il revisore unico ne attesta la congruità, la coerenza ed attendibilità contabile delle previsioni in esso contenute.

Verona li, 3 dicembre 2024.

Il Revisore unico
Dott. Mantoan Ludovico

