

RELAZIONE ACCOMPAGNATORIA

AL BILANCIO PREVENTIVO 2026

Esercizio 01/01/2026 - 31/12/2026

1. Premessa e contesto generale

Il bilancio preventivo 2026 si colloca in una fase successiva al risanamento operativo avviato nel 2025, esercizio che ha segnato il ritorno all'equilibrio della gestione caratteristica dopo un periodo di criticità economico-finanziaria.

L'anno 2026 non viene impostato come anno di espansione, bensì come anno di **consolidamento e stabilizzazione**, con l'obiettivo di rendere replicabili i risultati economici, ridurre il rischio operativo e finanziario, proseguire il percorso di riequilibrio patrimoniale e garantire continuità e qualità dei servizi resi alla comunità.

L'utile dell'esercizio 2025, pari a € 34.524,45, viene **integralmente girato a copertura delle perdite portate a nuovo**, riducendole da € -173.579,16 a € -139.054,71. Il patrimonio netto al 01/01/2026 risulta pertanto pari a € -50.004,71.

2. Criteri di redazione

Il bilancio preventivo è stato redatto secondo criteri di **prudenza, completezza e coerenza**, adottando una "base pulita" che:

- include tutti i costi strutturali a regime, compresi oneri del personale, accantonamenti ordinari e ammortamenti calcolati analiticamente sui valori patrimoniali del consuntivo 2025;
- esclude arretrati, contributi una tantum e componenti straordinarie non ripetibili (rimborsi da consuntivi ASL);
- integra le voci di ricavo ricorrenti documentate nei consuntivi 2024 e 2025 (quota fondi vincolati, rimborsi UTF, rimborsi assicurativi, contributi ambulanze);
- si fonda su ricavi contrattualizzati o ragionevolmente ricorrenti.

3. Ricavi: struttura e solidità

3.1 Ricavi da convenzioni sanitarie (€ 1.091.532)

La principale fonte di entrata è rappresentata dalle **convenzioni sanitarie ASL e 118**, già contrattualizzate. La nuova convenzione 118, con decorrenza gennaio 2026, ha un valore annuo di **€ 324.741** e consente la copertura integrale dei costi di leasing del mezzo dedicato.

Convenzione	Importo €
Convenzione 118 (da gennaio 2026)	324.741
ASL TO4 - Lotto 3 TBU	74.577
ASL TO4 - Lotto 4 RIA	150.762
ASL TO4 - Lotto 8 Dialisi	270.942
ASL TO4 - Lotto 1 Ciriè-Lanzo	76.959
ASL TO2 - Lotto 7 ADI	69.008
ASL TO2 - Lotto 8 Dialisi	124.543
Totale	1.091.532

Nota: la convenzione ASL TO4 - Lotto 1 Ciriè-Lanzo è stata aggiornata e prorogata fino al 31/12/2026 con un importo complessivo di € 76.959 (€ 13.788 originari + € 63.171 di integrazione).

3.2 Ricavi complementari (€ 110.500)

- **Servizi privati sanitari - € 65.000:** nel 2025 pari a € 45.678 con mezzi ridotti; nel 2026 il parco mezzi rinnovato consente un incremento prudenziale.
- **Assistenze a manifestazioni - € 1.500:** stima prudenziale, inferiore al potenziale.
- **Raccolta fondi e proventi - € 44.000:** donazioni (€ 20.000), 5x1000 (€ 8.000, stima realistica su base storica), iniziative (€ 10.000), corsi DAE (€ 6.000).

3.3 Altri ricavi e proventi ricorrenti (€ 44.120)

Il bilancio integra le voci di ricavo ricorrenti, documentate in modo costante nei consuntivi degli ultimi esercizi ma non incluse nella precedente versione del preventivo:

- **Quota utilizzo contributo destinazione vincolata - € 23.120:** media prudenziale tra 2024 (€ 22.810) e 2025 (€ 35.620). Rappresenta l'utilizzo annuale dei fondi vincolati iscritti a riserva.
- **Rimborsi UTF Agenzia Dogane - € 7.000:** voce ricorrente (2024: € 7.770; 2025: € 8.705). Stima prudenziale.
- **Rimborsi da assicurazioni - € 4.000:** voce ricorrente (2024: € 4.426; 2025: € 5.423).
- **Contributo c/impianti ambulanze - € 10.000:** voce ricorrente (2024: € 11.232; 2025: € 14.629). Stima prudenziale.

Il totale generale delle entrate 2026 ammonta a € 1.246.152.

4. Costi: completezza e stabilizzazione

4.1 Personale (€ 710.000)

Il costo del personale e' determinato in modo prudenziale: emolumenti € 525.000, oneri contributivi e previdenziali € 185.000. Il valore e' depurato dal TFR liquidato nel 2025 (componente non ripetibile) e riflette la riduzione strutturale dell'organico amministrativo intervenuta da ottobre 2025.

4.2 Automezzi (€ 259.000)

Include: leasing ambulanza 118 (€ 95.000, coperto dalla convenzione), noleggio autovetture (€ 13.000), carburante (€ 90.000), assicurazioni (€ 19.000), manutenzioni ordinarie (€ 30.000) e straordinarie (€ 7.000), costi residuali (€ 5.000). La riorganizzazione della flotta e' completata con dismissione mezzi obsoleti e policy anti-spreco.

4.3 Struttura e sede (€ 72.500)

Canone locazione € 44.000, energia € 8.500, riscaldamento € 6.500, telefonia € 6.000, manutenzioni ordinarie e straordinarie € 6.000, pulizie € 1.500.

4.4 Ammortamenti (€ 59.270) - Ricalcolo analitico

Gli ammortamenti sono stati **ricalcolati analiticamente** sui valori patrimoniali netti contabili del consuntivo al 31/12/2025. Il totale ammonta a € 59.270, in riduzione rispetto al 2025 (€ 77.028) per il completamento del ciclo di ammortamento dei mezzi piu' datati e le dismissioni previste dal Piano di Rilancio.

Cespiti	Valore netto	Quota 2025	Quota 2026
Manutenzione/ampliamento sede	43.076	5.382	5.382
Attrezzatura sanitaria ordinaria	2.855	1.359	1.359
Attrezzatura san. elettromedicale	4.654	1.385	1.385
Ambulanze	138.635	62.759	45.000
Autovetture	7.000	2.363	2.363

Automezzi (altri)	6.867	3.125	3.125
Mobili e arredi sede	1.875	656	656
TOTALE	204.962	77.028	59.270

4.5 Costi amministrativi e altri (€ 48.000)

Consulenze fiscali e legali € 32.000, canoni software € 5.000, commissioni bancarie € 2.000, quote ANPAS € 4.000, sanzioni fisiologiche € 2.000, oneri bancari residuali € 3.000.

Il **totale generale dei costi 2026** ammonta a **€ 1.148.770**.

5. Risultato atteso e impatto patrimoniale

5.1 Risultato d'esercizio

Il bilancio preventivo 2026 prevede un **avanzo di gestione di € 97.382**, derivante da entrate per € 1.246.152 e costi per € 1.148.770. Il risultato è ottenuto senza ricorso a proventi straordinari (rimborsi da consuntivi ASL), che costituirebbero un ulteriore margine di sicurezza.

5.2 Trattamento dell'utile 2025 e impatto patrimoniale

L'utile dell'esercizio 2025 (€ 34.524,45) viene integralmente destinato a copertura delle perdite portate a nuovo, come deliberato dal Consiglio Direttivo. La movimentazione patrimoniale risulta la seguente:

Voce	Importo (€)
Riserve vincolate (fondi destinazione vincolata)	89.050
Perdite portate a nuovo al 31/12/2025	-173.579
Utile 2025 girato a copertura perdita	+34.524
Perdite residue dopo copertura	-139.055
PN al 01/01/2026	-50.005
+ Avanzo previsto 2026	+97.382
PN stimato al 31/12/2026	+47.377,29
Soglia minima art. 22 D.Lgs. 117/2017	15.000

Il patrimonio netto stimato a fine 2026 diventa **positivo per € 47.377,29**, superando la soglia minima di € 15.000 prevista dall'art. 22 D.Lgs. 117/2017 per il riconoscimento della personalità giuridica. Il risultato è reso possibile dall'integrazione della convenzione ASL TO4 Lotto 1 Ciriè-Lanzo (proroga con importo aggiuntivo di € 63.171), che porta i ricavi da convenzioni sanitarie a € 1.091.532.

Si segnala inoltre che i **rimborsi da consuntivi ASL** (non inclusi nel preventivo per scelta metodologica) hanno storicamente generato proventi compresi tra € 95.500 (2024) e € 171.726 (2025). Tali proventi costituirebbero un ulteriore fattore di consolidamento patrimoniale.



6. Azioni di monitoraggio e controllo

- Monitoraggi trimestrali dell'andamento economico rispetto al preventivo;
- Controllo di gestione sui centri di costo principali (personale, automezzi, utenze);
- Prosecuzione della razionalizzazione della flotta con dismissioni e noleggi;
- Massimizzazione ricavi da servizi privati e raccolta fondi;
- Negoziazione con ASL per adeguamento tariffe ai costi effettivi;
- Destinazione prioritaria di eventuali risultati migliorativi alla ricostruzione del patrimonio netto.

7. Conclusione

Il bilancio preventivo 2026 rappresenta uno strumento di programmazione realistico, prudente e coerente con la fase di consolidamento dell'Associazione. L'avanzo previsto di **€ 97.382**, ottenuto sulla base della sola gestione ordinaria e senza ricorso a proventi straordinari, conferma la sostenibilità del modello operativo e la validità delle azioni correttive intraprese.

Il raggiungimento di un patrimonio netto positivo stimato a fine esercizio segna un punto di svolta nel percorso di risanamento dell'Associazione.

Il Consiglio Direttivo resta impegnato nel monitoraggio costante e nella piena attuazione delle misure previste dal Piano di Rilancio, orientato alla continuità dei servizi, alla riduzione del rischio gestionale e al progressivo consolidamento del patrimonio netto.

Il Consiglio Direttivo

ODV Croce Bianca Volpianese

Volpiano, 27 aprile 2026

CROCE BIANCA VOLPIANESE ODV

BILANCIO PREVENTIVO 2026 - PROSPETTO ECONOMICO ANALITICO

Valuta: Euro (€)

A) ENTRATE

A.1 Ricavi da convenzioni sanitarie

Voce	Consuntivo 2025	Preventivo 2026	Note / Ipotesi
Convenzione 118 (da gennaio 2026)	295'714 €	324'741 €	Nuova convenzione annua contrattualizzata
ASL TO4 – Lotto 3 TBU	74'577 €	74'577 €	Confermato
ASL TO4 – Lotto 4 RIA	150'762 €	150'762 €	Confermato
ASL TO4 – Lotto 8 Dialisi	270'942 €	270'942 €	Confermato
ASL TO4 – Lotto 1 Ciriè-Lanzo	84'590 €	76'950 €	Proroga al 31/12/2026 con integrazione +63.171 €
ASL TO2 – Lotto 7 ADI	40'255 €	69'008 €	A regime pieno
ASL TO2 – Lotto 8 Dialisi	72'650 €	124'543 €	A regime pieno
Totale ricavi da convenzioni sanitarie	989'490 €	1'091'532 €	

A.2 Ricavi da servizi privati e attività accessorie

Voce	Consuntivo 2025	Preventivo 2026	Note / Ipotesi
Trasporti sanitari privati	45'678 €	65'000 €	Ripristino parco mezzi, crescita consolidata
Assistenze sanitarie a manifestazioni	7'285 €	1'500 €	Stima prudenziale
Totale servizi privati e accessori	52'963 €	66'500 €	

A.3 Raccolta fondi e proventi assimilati

Voce	Consuntivo 2025	Preventivo 2026	Note / Ipotesi
Donazioni spontanee cittadini e imprese	10'961 €	20'000 €	Campagne mirate
Contributi 5x1000	5'092 €	8'000 €	Stima realistica su base storica
Iniziative di raccolta fondi	11'191 €	10'000 €	Panettoni, eventi, festa
Corsi e attività a pagamento (es. DAE)	2'930 €	6'000 €	Incremento offerta formativa
Totale raccolta fondi	30'174 €	44'000 €	

A.4 Altri ricavi e proventi ricorrenti

Voce	Consuntivo 2025	Preventivo 2026	Note / Ipotesi
Quota utilizzo contributo destinaz. vincolata	35'620 €	23'120 €	Media prudenziale 2024-2025
Rimborsi UTF Agenzia Dogane	8'705 €	7'000 €	Voce ricorrente, stima prudenziale
Rimborsi da assicurazioni	5'423 €	4'000 €	Voce ricorrente, stima prudenziale
Contributo c/impianti ambulanze	14'629 €	10'000 €	Voce ricorrente, stima prudenziale
Totale altri ricavi e proventi ricorrenti	64'377 €	44'120 €	

		Preventivo 2026	
TOTALE GENERALE ENTRATE 2026		1'246'152 €	

B) COSTI

B.1 Costi del personale

Voce	Consuntivo 2025	Preventivo 2026	Note / Ipotesi
Emolumenti al personale dipendente	569'259 €	525'000 €	Riduzione organico amm.vo da ott. 2025
Oneri contributivi, assicurativi e previd.	226'378 €	185'000 €	INPS, INAIL, TFR, prev. compl., formazione
Totale costi del personale	795'637 €	710'000 €	

Nota: depurato da TFR liquidato nel 2025 (componente non ripetibile). Include riduzione strutturale organico.

B.2 Costi per automezzi

Voce	Consuntivo 2025	Preventivo 2026	Note / Ipotesi
Leasing ambulanza 118	22'346 €	95'000 €	Nuovo leasing full service da conv. 118
Noleggio lungo termine – 2 autovetture	12'254 €	13'000 €	NLT in sostituzione mezzi dismessi
Carburante	95'521 €	90'000 €	Obiettivo contenimento da BP
Assicurazioni mezzi di proprietà	29'622 €	19'000 €	Riduzione da dismissione mezzi vetusti
Manutenzione ordinaria mezzi	44'946 €	30'000 €	Rafforzamento ottica preventiva
Manutenzione straordinaria mezzi	12'512 €	7'000 €	No interventi antieconomici su mezzi vetusti
Costi residuali mezzi	14'967 €	5'000 €	Riduzione da esenzione pedaggi e razion.
Totale costi automezzi	232'168 €	259'000 €	

B.3 Costi per struttura e sede

Voce	Consuntivo 2025	Preventivo 2026	Note / Ipotesi
Canone di locazione	43'048 €	44'000 €	Adeguamento ISTAT
Pulizie e disinfezione	0 €	1'500 €	Nuovo servizio
Manutenzione ordinaria sede	1'200 €	3'000 €	Prudenziale
Manutenzione straordinaria sede	0 €	3'000 €	Fondo prudenziale ridotto
Utenze telefoniche	6'279 €	6'000 €	Stima stabile
Energia elettrica	6'936 €	8'500 €	Prudenziale
Riscaldamento (gas, metano, acqua)	3'992 €	6'500 €	Prudenziale
Totale struttura e sede	61'455 €	72'500 €	

B.4 Ammortamenti (da valori patrimoniali consuntivo 2025)

Voce	Consuntivo 2025	Preventivo 2026	Note / Ipotesi
Amm.to manutenzione/ampliamento sede	5'382 €	5'382 €	Quota fissa; residuo €43.076
Amm.to attrezzatura sanitaria ordinaria	1'359 €	1'359 €	Stessa aliquota; residuo €2.855
Amm.to attrezzatura san. elettromedicale	1'385 €	1'385 €	Stessa aliquota; residuo €4.654
Amm.to ambulanze	62'759 €	45'000 €	Riduzione: completamento ciclo + dismissioni BP
Amm.to autovetture	2'363 €	2'363 €	Stessa aliquota; residuo €7.000
Amm.to automezzi (altri)	3'125 €	3'125 €	Quota fissa; residuo €6.867
Amm.to mobili e arredi sede	656 €	656 €	Stessa aliquota; residuo €1.875
Totale ammortamenti	77'029 €	59'270 €	

Nota: calcolati sui valori netti contabili al 31/12/2025. Ambulanze: riduzione per completamento ciclo mezzi datati e dismissioni previste dal BP.

B.5 Costi amministrativi e servizi

Voce	Consuntivo 2025	Preventivo 2026	Note / Ipotesi
Consulenze fiscali, del lavoro e legali	28'382 €	32'000 €	Stima prudenziale
Canoni software e servizi vari	6'162 €	5'000 €	Razionalizzazione licenze
Commissioni bancarie e POS	2'559 €	2'000 €	Stima stabile
Totale costi amministrativi e servizi	37'103 €	39'000 €	

B.6 Altri costi prudenziali

Voce	Consuntivo 2025	Preventivo 2026	Note / Ipotesi
Quote associative (ANPAS e reti)	4'351 €	4'000 €	Stima stabile
Multe e sanzioni fisiologiche	5'437 €	2'000 €	Obiettivo riduzione
Oneri bancari residuali	1'511 €	3'000 €	Prudenziale
Totale altri costi	11'299 €	9'000 €	

		Preventivo 2026	
TOTALE GENERALE COSTI 2026		1'148'770 €	

RISULTATO ECONOMICO PREVISIONALE 2026

Totale Entrate	1'246'152 €
Totale Costi	1'148'770 €
AVANZO DI GESTIONE PREVISTO	97'382 €

PROIEZIONE IMPATTO PATRIMONIALE

Riserve vincolate (f.do destinazione vincolata)	89.050,00 €
Perdite portate a nuovo al 31/12/2025	-173.579,16 €
Utile 2025 girato a copertura perdita	+34.524,45 €
Perdite residue dopo copertura	-139.054,71 €
PN al 01/01/2026 (dopo copertura perdita 2025)	-50.004,71 €

+ Avanzo previsto 2026	+97'382 €
PATRIMONIO NETTO STIMATO AL 31/12/2026	47'377.29 €
Soglia minima personalità giuridica (art. 22 D.Lgs. 117/2017)	15.000 €

Il percorso di risanamento raggiunge un traguardo significativo: il PN stimato al 31/12/2026 diventa positivo (€ 47.377,29) e supera la soglia minima di € 15.000 prevista dall'art. 22 D.Lgs. 117/2017 per il riconoscimento della personalità giuridica. I rimborsi da consuntivi ASL (non inclusi) costituirebbero un ulteriore fattore di consolidamento.