



I.P.A.B. Casa di Riposo "MAURIZIO MULLER"

Via Rosa Franzi, 42 - 28921 VERBANIA INTRA (VB)

Tel. 0323/516103 Fax 0323/515612

www.casamuller.it

amministrazione@casamuller.it casa.muller@pec.comunevb.it

C.F. 84000360036 P.IVA 02222260032

Oggetto: *Relazione allegata al Bilancio Consuntivo*

INTRODUZIONE

Si presenta al Consiglio di Amministrazione per l'approvazione il Bilancio Consuntivo relativo all'anno 2016, composto dai seguenti documenti: Conto del Bilancio e, a titolo conoscitivo, il Conto del Patrimonio.

Come già avvenuto con riferimento all'annualità 2015 e per le stesse motivazioni, non si redige il Conto Economico.

A seguito dell'introduzione in corso d'anno di accertamenti e impegni, è possibile presentare un rendiconto espresso in termini finanziari. Si deve comunque specificare che i residui attivi e passivi dell'anno 2015 sono stati ricostruiti ex post con approssimazioni tali che possono falsare l'effettivo risultato di gestione in competenza, ma non quello in termini assoluti finanziari.

Il percorso di regolarizzazione delle Scritture contabili finanziarie dell'Ente si conclude con la presentazione del presente documento. I dati inerenti al 2017 non avranno approssimazioni od omissioni connesse alla pregressa mancanza di accertamenti o impegni.

BILANCIO DI PREVISIONE 2016

Il bilancio di previsione prevedeva flussi finanziari in entrata e in uscita per € 3.332.600, di cui € 380.000 per partite di giro.

In corso d'anno sono intervenuti quattro assestamenti di bilancio dai quali è derivata complessivamente una diminuzione di € 50.000 delle spese per investimenti e una riduzione del fondo di riserva per € 10.000, con un aumento delle spese correnti per € 60.000.



CONTO DEL BILANCIO

ENTRATE CORRENTI E PER INVESTIMENTI

Le **entrate correnti**, previste in € 2.882.600, hanno avuto un consuntivo inerente alle riscossioni in **competenza** pari ad € 2.383.776,24 ai quali vanno aggiunti € 269.170,78 di residui attivi da riportare nel 2017, per un totale di € 2.652.967,02.

Il dato inerente all'incasso delle rette presenta un saldo globale in negativo per € 88.953,74 rispetto al bilancio preventivo 2016, di cui € 43.111,34 derivanti da mancati pagamenti da parte di Ospiti e/o loro familiari.

Con riferimento al recupero rette arretrate, previsto in € 65.000, a consuntivo vi sono stati incassi per € 4.000, con un disavanzo di € 61.000.

I minori introiti in conto competenza per le entrate correnti è di € 229.632,98.

Il dato relativo alle **entrate correnti in termini di cassa** è stato di € 2.709.799,22, in aumento di € 114.104 rispetto al 2015.

Il dato relativo ai soli **incassi per rette e recupero rette arretrate** in termini di cassa è stato di € 2.568.355,33, in crescita rispetto al 2015 di € 83.076,11.

L'apertura di linee di credito per € 70.000 prevista nel previsionale, ha visto un utilizzo per € 54.312,50.

Il disavanzo in conto **competenza** in riferimento alle entrate per investimenti è di € 15.687,50.

Il dato complessivo inerente alle entrate in conto competenza, al netto delle partite di giro, vede un disavanzo di € 245.320,48

USCITE CORRENTI, PER INVESTIMENTI e FONDO DI RISERVA

Le **uscite correnti**, previste in € 2.894.510,00 comprensive degli aumenti in assestamento, hanno avuto un consuntivo inerente ai pagamenti in **competenza** pari ad € 2.439.057,27, ai quali si aggiungono € 407.706,83, per un totale di € 2.846.764,10.

In conto competenza si evidenziano minori spese rispetto al previsionale per € 57.745,90.

Il dato relativo ai pagamenti effettuati in termini di **cassa** per spese correnti nel 2016 è di € 2.856.396,33, in aumento rispetto al 2015 di € 241.189,85. Tale aumento di spesa deriva dai maggiori oneri sostenuti per il personale per circa € 100.000 (introduzione manutentore, aumento ore in cucina, servizi assistenziali, amministrazione e coordinamento), circa € 35.000 per errore contabile nel versamento dei contributi previdenziali e IRAP a dicembre



2016, circa € 58.000 di maggiori investimenti in attrezzature, € 10.000 di maggiori spese per i compensi della Direzione Sanitaria e per circa € 40.000 in spese correnti, per le cui motivazioni si rimanda alla relazione allegata alla variazione (*rectius* assestamento) di bilancio 4/2016, circa € 20.000 da oneri per controversie.

Si evidenzia una riduzione di spesa di circa € 20.000 alla voce manutenzioni (passata da circa € 80.000 a circa € 60.000).

Sono state sostenuti € 21.903,02 per oneri da controversie (pendenze con dipendenti ed ex lavoratori, chiusura recupero credito da parte di un fornitore, saldo ammende), a differenza dell'esercizio precedente dove non vi erano state uscite.

Non si rilevano scostamenti sostanziali della spesa per i servizi in appalto e per le altre voci minori.

Le uscite per investimenti, previste in € 34.000 comprensive delle riduzioni in assestamento, hanno avuto un consuntivo di € 26.738,43 senza residui da riportare nel 2017. Esse si sostanziano in € 23.230,07 per rimborso mutuo ed € 3.508,36 di spese tecniche ed artigiane per le quali si rileva a posteriori come sarebbero state da imputare al Titolo I inerente alle spese correnti. Trattasi di fatture emesse nel primo trimestre 2016, quando l'opera di revisione della tenuta delle scritture contabili era in fase iniziale.

Il **fondo di riserva**, previsto in € 14.090,00 comprensivo delle riduzioni in assestamento è stato utilizzato per € 6.113,34 a copertura di parte dei maggiori oneri per contributi previdenziali e IRAP determinati dall'errore contabile nella loro predisposizione nel dicembre 2016.

PARTITE DI GIRO IN ENTRATA E IN USCITA

Previste per € 380.000 in entrambe le parti del bilancio, le partite di giro in entrata presentano un consuntivo di € 287.557,02, in uscita di € 287.821,26.

Si riscontra una differenza di € 264,24 dovuta presumibilmente ad un errore di registrazione che non è stato possibile individuare.

Viene portato a residuo 2017 un impegno di € 764,00 a saldo di cessioni del quinto non liquidate entro il 31/12.



RISULTATO DI ESERCIZIO

Le scritture contabili **in conto competenza** per l'anno 2016 registrano un totale di € 2.725.910,00 di riscossioni ed € 2.759.466,06 di pagamenti, ai quali si aggiungono € 296.430,16 di residui attivi ed € 408.473,04 di residui.

La gestione di competenza presenta un disavanzo di € 112.042,88.

La **gestione finanziaria** evidenzia riscossioni per € 3.051.932, 98 e pagamenti per € 3.176.805,12, con una differenza in negativo di € 124.872,14.

Il saldo di cassa al 01/01/2016, era pari ad -€ 36.824,33.

Il saldo di cassa al 31/12/2016 era pari a -€ 161.696,47.

La bilancia fra residui attivi e passivi da portare al 2017 vede un saldo negativo di € 139.280,05

Il risultato di esercizio presenta un disavanzo complessivo in termini finanziari di € 300.976,52

Allo stato attuale, il bilancio di previsione 2017 prevede **fondi e accantonamenti** a recupero di disavanzi maturati negli esercizi precedenti per € 240.473,12, in attesa della liquidazione del credito IRAP maturato nel 2016.



CONTO DEL PATRIMONIO

Si propone nuovamente dopo la sua prima introduzione con riferimento al 2015, il Conto del Patrimonio secondo il modello del Bilancio Europeo.

Rispetto all'esercizio passato, è possibile dare una maggiore attendibilità sia alle voci in attivo che in passivo, grazie alla puntuale ricognizione su debiti maturati e non saldati nel 2016 e crediti acquisiti e non riscossi nello stesso periodo.

ATTIVITA'

Nella valutazione del patrimonio immobiliare per l'anno 2016, si stabilisce in via convenzionale quale criterio quello del valore catastale senza ammortamenti.

La riduzione rispetto al 2015 del valore dei fabbricati non strumentali è conseguente all'alienazione avvenuta a dicembre degli immobili detenuti dall'Ente in Gravellona Toce.

Il dato inerente al valore ammortizzato delle attrezzature vede un incremento sostanziale rispetto al 2015 (+ € 40.175,13), a seguito dei sostenuti investimenti in attrezzature avvenuti in corso d'anno

Lo stato dei crediti vantati verso gli Enti Pubblici fa riferimento a quanto dovuto dalle ASL e Consorzi per il pagamento delle quote di loro competenza degli Ospiti Convenzionati e degli aventi diritto all'integrazione della retta, ed è pari ad € 226.385,25. Il dato è fortemente in crescita rispetto a quello del 2015. Tale circostanza si manifesta da un lato per la ricognizione dei crediti vantati nei confronti dei Consorzi dei Servizi Sociali per il 2016 (€ 25.803,90), dato non reperibile con certezza nel 2015, dall'altro per il ritardo da parte nell'ASL del pagamento di una mensilità delle compartecipazioni alle rette degli Ospiti Convenzionati per circa € 62.990,98

Al 31/12/2016 si evidenziavano crediti tributari per €, di cui € 4.471,37 di recupero Iva ed € 34.844,78 derivanti da un errore contabile nella predisposizione degli stipendi del mese di dicembre, per un totale di € 39.356,15

L'ammontare dei crediti vantati nei confronti di privati è la somma dei crediti maturati nel 2016 per rette non pagate, di un'istruttoria sulle scritture contabili per gli anni da 2012 a 2015, prendendo spunto dalle prime valutazioni in tal senso effettuate in sede di presentazione del consuntivo 2015 affinate nel corso dell'anno successivo per mezzo di una ricognizione da parte del Servizio Amministrativo, e dalle procedure di recupero crediti formalizzate e iscritte a bilancio preventivo pluriennale.



Nel corso del 2016 si evidenziano mancate riscossioni di rette a competenza per € 44.111,34, di cui € 35.498,55 recuperati nel primo trimestre 2017.

Il dato inerente ai crediti vantati nei confronti dei privati maturati prima del 01/01/2016 è di € 62.978,02, per la maggiore derivanti da due singoli rapporti critici.

La somma degli importi per crediti vantati da privati oggetto di recupero crediti in essere è di € 29.419,40

Il totale delle attività patrimoniali, al netto del saldo di cassa al 31/12/2016 negativo per € 161.966,47, è di € 6.302.340,60

PASSIVITA'

L'insieme del passivo è dato dalle quote capitali del mutuo in essere e delle obbligazioni nei confronti di terzi perfezionate ma non ancora saldate.

Il dato inerente al mutuo è in crescita e non in diminuzione rispetto al 2015, in quanto in corso d'anno è stata aperta un'ulteriore linea di credito per € 55.000, oltre alla rinegoziazione del mutuo già in essere.

Il dato inerente ai debiti verso i creditori è pari ad € 408.743,16, non confrontabile con il dato del 2015 in quanto diversi nella loro natura. L'ammontare di tali passività per il 2016 deriva dal conto dei residui passivi, pari alle effettive obbligazioni assunte nei confronti di terzi al 31/12. Tale dato non era reperibile alla stessa data del 2015, per cui si era utilizzata la somma dei documenti presenti nel registro fatture al 31/12/2015, avente data di emissione 2015 e non ancora pagate.

Nella processo di ricostruzione della contabilità finanziaria, si sono comunque creati a posteriori impegni a residuo sul 2015 per € 417.339,06, somma alla quale non può essere comunque data qualità di assoluta certezza.

Il totale delle passività patrimoniali ammonta a € 716.396,85

Verbania, lì 14/04/2017

IPAB Casa di Riposo M. Muller

Il Direttore

Andrea Manini