



## **A.P.S.P. Casa di Riposo "MAURIZIO MULLER"**

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

Tel. 0323/516103 Fax 0323/515612

[www.casamuller.it](http://www.casamuller.it)

[amministrazione@casamuller.it](mailto:amministrazione@casamuller.it) [casa.muller@pec.comunevb.it](mailto: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 2020, composto dai seguenti documenti: Conto del Bilancio e, a titolo conoscitivo, il Conto del Patrimonio.

Come già avvenuto con riferimento al quinquennio precedente e per le stesse motivazioni, non si redige il Conto Economico.

L'esercizio 2020 si contraddistingue, con riguardo alle regole contabili e al pari degli esercizi precedenti, a un'applicazione della contabilità finanziaria con interpretazione analogica delle disposizioni di cui al Titolo II del D.Lgs 267/2000. A partire dall'esercizio 2022 si preventiva un deciso cambio nell'impostazione delle scritture contabili, ergo anche del rendiconto, in esecuzione delle previsioni di cui alla Legge Regione Piemonte 12/2017 relative all'applicazione alle APSP del D.Lgs 118/2011.



## **BILANCIO DI PREVISIONE 2020**

Il bilancio di previsione prevedeva flussi finanziari in entrata e in uscita per € 3.256.500, di cui € 345.000 per partite di giro.

In corso d'anno è intervenuta due assestamenti e due variazioni per un totale € 44.000, che hanno portato il totale dei flussi ad € 3.300.500, di cui sempre € 345.000 per partire di giro.

Si riporta la tabella riassuntiva delle variazioni e degli assestamenti

VOCE DI BILANCIO		AL 01/01/2020	AL 31/12/2020	DIFFERENZA
<b>TITOLO I</b>	SPESE GENERALI	€ 200.000,00	€ 227.800,00	€ 27.800,00
	MANUTENZIONI	€ 56.000,00	€ 52.500,00	-€ 3.500,00
	SERVIZI IN APPALTO	€ 1.775.000,00	€ 1.790.000,00	€ 15.000,00
	PERSONALE	€ 658.264,00	€ 666.964,00	€ 8.700,00
	CONSULENZE	€ 64.500,00	€ 62.000,00	-€ 2.500,00
	ASSICRAZIONI	€ 16.000,00	€ 26.800,00	€ 10.800,00
	TRIBUTI	€ 15.050,00	€ 14.050,00	-€ 1.000,00
	SPESE LUDICHE	€ 7.000,00	€ 2.700,00	-€ 4.300,00
	PASSIVITA' FINANZIARIE	€ 4.501,51	€ 4.501,51	€ 0,00
	RIMBORSI RETTE	€ 15.000,00	€ 21.000,00	€ 6.000,00
	CONTROVERSIE	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 0,00
<b>TITOLO II</b>	OPERE	€ 42.500,00	€ 37.500,00	-€ 5.000,00
	MUTUO	€ 24.595,70	€ 24.595,70	€ 0,00
	ATTREZZATURE	€ 18.000,00	€ 23.000,00	€ 5.000,00
<b>TITOLO III</b>	FONDO DI RISERVA	€ 13.088,79	€ 88,79	-€ 13.000,00
<b>TOTALE</b>				€ 44.000,00

ENTRATE				
VOCE DI BILANCIO		AL 01/01/2019	AL 31/12/2019	DIFFERENZA
<b>TITOLO I</b>	INCASSI ORDINARI	€ 2.747.000,00	€ 2.742.200,00	-€ 4.800,00
	INCASSI STRAORDINARI	€ 80.000,00	€ 90.000,00	€ 10.000,00
	RIMBORSI	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 0,00
	RENDITE FINANZIARIE	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 0,00
<b>TITOLO II</b>	MUTUI	€ 42.500,00	€ 42.500,00	€ 0,00
<b>AVANZO</b>		€ 39.000,00	€ 77.800,00	€ 38.800,00
<b>TOTALE</b>				€ 44.000,00



## **CONTO DEL BILANCIO**

### **ENTRATE CORRENTI E PER INVESTIMENTI**

Le **entrate correnti**, previste in primo stanziamento in € 2.747.000 e a seguito di assestamenti e variazioni in € 2.742.200,00, hanno avuto un consuntivo inerente alle riscossioni in **competenza** pari ad 2.617.059,27 ai quali vanno aggiunti € 106.915,08 di incassi da portare a residuo attivo per un totale di € 2.725.851,35; si registra quindi una minore entrata di € 16.348,65 rispetto al previsionale.

I **residui attivi derivanti dagli esercizi precedenti** ammontano ad € 253.012,30, dei quali € 186.720,27 sono stati incassati, ed € 62.103,35 vengono mantenuti in essere mentre sono state registrate € 4.188,68 di minori entrate.

Il dato inerente **all'incasso delle rette** in conto **competenza** è pari ad 2.722.174,35, in calo di circa € 40.000 rispetto all'anno precedente a causa della sospensione del centro diurno e della difficoltà nelle 'effettuare ingressi a causa della pandemia.

VOCE	ANNO					
	2020	2019	2018	2017	2016	2015
<b>RETTE</b>	<b>€ 2.722.174,35</b>	€ 2.765.326,70	€ 2.675.676,81	€ 2.708.980,90	€ 2.511.046,26	€ 2.450.741,29
<b>DIFFERENZA</b>		-€ 43.152,35	€ 46.497,54	€ 13.193,45	€ 211.128,09	€ 271.433,06

Con riferimento **al recupero rette arretrate** sempre in conto **competenza**, previsto originariamente in € 4.000 con € 1.800,00 di accertamenti registrati, non vi sono state riscossioni e l'intera cifra è stata riportata a residuo

L' esercizio del **servizio pasti** ha visto, a fronte di una previsione di € successivamente assestata ad € 3.000,00 un incasso di € 1.877,00, a causa della sospensione del servizio resasi necessaria in relazione alla pandemia.

Gli **incassi straordinari**, previsti originariamente in € 50.000 successivamente assestati in € 60.000 ,rilevano a consuntivo un dato a **competenza** di € 68.880. L'ossequio ai principi di veridicità e prudenza nella formazione e revisione in corso d'opera del bilancio, necessita particolare cautela nella definizione degli incassi straordinari, ergo la differenza in positivo fra il previsto e l'incassato.

Non è stato dato corso **all'apertura di linee di credito** per € 42.500 prevista nel previsionale, determinando, in **conto competenza**, minori entrate per la stessa cifra

Con riguardo ai **rimborsi mensa**, rispetto alla previsione di € 1.000,00 sono stati incassati € 1.130,00.



Con riferimento in conclusione alle **rendite finanziarie** derivanti dagli interessi creditori sul conto di tesoreria, rispetto alla previsione di € 2.000,00 sono state incassate € 2.247,88

**Il dato complessivo inerente alle entrate in conto competenza**, al netto delle partite di giro è pari ad € 2.820.896,61, in leggero calo rispetto al 2019 e in forte riduzione rispetto al biennio 2017-2018, anni nei quali l'Ente ha goduto di importanti incassi straordinari da lasciti e donazioni.

VOCE	ANNO					
	2020	2019	2018	2017	2016	2015
<b>RISCOSSIONI</b>	€ 2.820.896,61	€ 2.823.856,15	€ 2.956.529,02	€ 2.956.529,02	€ 2.569.776,44	€ 2.523.715,65
<b>DIFFERENZA</b>		-€ 2.959,54	-€ 135.632,41	-€ 135.632,41	€ 251.120,17	€ 297.180,96

Il dato relativo alle **entrate correnti in termini di cassa** è stato di € 2.805.656,54, in aumento di circa € 30.000 rispetto al 2019. Il dato non deve ingannare in quanto va letto contestualmente al valore dei ai residui attivi da riportare nell'esercizio 2021, in calo di circa € 90.000 rispetto all'esercizio precedente, in ragione dell'anticipo dei tempi di pagamento più ristretti delle rette degli Ospiti Convenzionati da parte dell'ASL VCO rispetto alle annualità passate.

VOCE	ANNO					
	2020	2019	2018	2017	2016	2015
<b>TITOLO I</b>	€ 2.805.656,54	€ 2.774.410,00	€ 2.764.232,24	€ 2.713.440,19	€ 2.568.355,33	€ 2.485.279,22
<b>DIFFERENZA</b>		€ 31.246,54	€ 41.424,30	€ 92.216,35	€ 237.301,21	€ 320.377,32

#### **USCITE CORRENTI, PER INVESTIMENTI e FONDO DI RISERVA**

Le **uscite correnti**, previste in € 2.813.315,51 in prima approvazione e in € 2.870.315,51 comprensivo degli aumenti in assestamento e variazione, hanno avuto un consuntivo inerente ai pagamenti in **competenza** pari ad € 2.189.955,82 ai quali vanno aggiunti € 641.960,12 di residui passivi. Si riportano i dati storici dell'ultimo quadriennio, ricordando che l'esercizio 2017 si è caratterizzato per un'importante credito fiscale di circa € 177.000.



VOCE	ANNO				
	2019	2019	2018	2017	2016
<b>TITOLO I</b>	€ 2.831.915,94	€ 2.840.801,02	€ 2.895.553,18	€ 2.527.469,41	€ 2.846.764,10
<b>DIFFERENZA</b>		-€ 8.885,08	-€ 63.637,24	€ 304.446,53	-€ 14.848,16

Si propone un confronto negli utilizzi degli stanziamenti dei primi due titoli del bilancio, in un confronto 2019/2020.

BILANCIO			UTILIZZI 2020	UTILIZZI 2019	2019-2020
TITOLO	CAPITOLO	DESCRIZIONE			
I	1	SPESE GENERALI	€ 220.642,77	€ 270.551,23	€ 49.908,46
	3	MANUTENZIONI	€ 45.809,79	€ 43.521,08	-€ 2.288,71
	4	SERVIZI IN APPALTO	€ 1.774.428,37	€ 1.493.178,93	-€ 281.249,44
	5	PERSONALE	€ 666.963,98	€ 928.343,80	€ 261.379,82
	6	CONSULENZE	€ 56.444,03	€ 55.413,06	-€ 1.030,97
	7	ASSICURAZIONI	€ 25.141,57	€ 15.928,21	-€ 9.213,36
	8	TRIBUTI	€ 13.925,63	€ 14.108,38	€ 182,75
	9	SPESE LUDICHE	€ 1.692,39	€ 5.439,39	€ 3.747,00
	10	PASSIVITA' FINANZIARIE	€ 4.501,51	€ 5.275,16	€ 773,65
	13	CONTROVERSIE	€ 1.829,35	€ 133,25	-€ 1.696,10
II	1	OPERE	€ 37.422,58	€ 4.639,73	-€ 32.782,85
	2	RIMBORSO MUTUO	€ 24.592,12	€ 23.916,31	-€ 675,81
	3	ATTREZZATURE	€ 21.508,98	€ 20.309,57	-€ 1.199,41
<b>TOTALI</b>			€ 2.894.903,07	€ 2.880.758,10	-€ 14.144,97



La gestione complessiva vede maggiori spese per € 14.144,97, dove un peso preponderante è rivestito dagli oneri per opere (ristrutturazione nucleo arancio, salone polivalente, cucina e acquisto attrezzature per passaggio a telefonia Voip).

Più interessante è effettuare il confronto, limitatamente alla voci che afferiscono alla gestione ordinaria dei servizi alla persona:

BILANCIO			UTILIZZI	UTILIZZI	2019-2020
TITOLO	CAPITOLO	DESCRIZIONE	2020	2019	
I	1	SPESE GENERALI	€ 220.642,77	€ 270.551,23	€ 49.908,46
	3	MANUTENZIONI	€ 45.809,79	€ 43.521,08	-€ 2.288,71
	4	SERVIZI IN APPALTO	€ 1.774.428,37	€ 1.493.178,93	-€ 281.249,44
	5	PERSONALE	€ 666.963,98	€ 928.343,80	€ 261.379,82
	6	CONSULENZE	€ 56.444,03	€ 55.413,06	-€ 1.030,97
	9	SPESE LUDICHE	€ 1.692,39	€ 5.439,39	€ 3.747,00
II	3	ATTREZZATURE	€ 21.508,98	€ 20.309,57	-€ 1.199,41
TOTALI			€ 2.787.490,31	€ 2.816.757,06	€ 29.266,75

In questo caso la gestione registra minori spese per € 29.266,75, dato che sale ad € 52.980,22 se raffrontato al 2018 ultimo esercizio che ha visto in essere la gestione dei servizi sanitari e assistenziali non interamente esternalizzata.

VOCE	ANNO		
	2020	2019	2018
GESTIONE SERVIZI	€ 2.787.490,31	€ 2.816.757,06	€ 2.840.470,53
	DIFFERENZA	-€ 29.266,75	-€ 52.980,22

Pesano sulla contabilità gli oneri relativi alla copertura delle assenze per malattia del personale dipendente dei servizi alla persona ora in assegnazione temporanea alla cooperativa affidataria. Tale dato è rilevante in quanto il personale assente dal turno non può restare senza copertura, imponendo quindi la necessità all'Ente di sostenere una doppia spesa.

Nel 2020 sono stati 361 i giorni di assenza del personale contrattualizzato, composto da 8,5 unità di personale, per circa 42,5 giorni di assenza/pro capite e una spesa stimata in circa € 40.000



PROFILO	PAGA ORARIA	2019												TOT	EURO
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
CUC	€ 20,43	12	0	0	5	8	2	3	6	0	CESSATO			36	€ 5.515,70
INF	€ 17,21	0	0	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0	7	
FKT	€ 14,33	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	10	€ 1.074,75
OSS	€ 14,33	0	0	30	30	10	0	0	0	0	0	0	16	86	€ 9.242,85
OSS	€ 14,33	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	14	16	€ 1.719,60
OSS	€ 14,33	18	10	20	30	9	0	0	0	0	0	0	31	118	€ 12.682,05
OSS	€ 14,33	0	0	0	0	1	0	0	2	3	0	0	26	32	€ 3.439,20
OSS	€ 14,33	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19	24	€ 2.579,40
CUC	€ 13,59	6	0	4	9	7	0	4	2	0	CESSATO			32	€ 3.260,64
OSS	€ 14,33	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	€ -
															€ 39.514,20

Alla spesa indiretta per malattia va aggiunto anche quanto sostenuto per congedo in assistenza a familiare disabile richiesto in corso d'anno da n. 1 dipendente, con oneri stimati in circa € 22.000

PROFILO	PAGA ORARIA	2019												TOT	EURO
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
OSS	€ 14,33	0	0	0	0	21	30	31	31	30	31	30	0	204	€ 21.924,90

Il totale dei **residui passivi** si attesta in € 662.230,73 in netto aumento rispetto all'anno 2019. Tale circostanza è meramente da imputare al ritardo nella fatturazione delle prestazioni da servizi degli affidatari dell'Ente.

VOCE	2020	2019	2018	2017	2016	2015
<b>RESIDUI</b>	€ 666.230,73	€ 469.032,22	€ 613.710,17	€ 513.338,57	€ 408.470,83	€ 417.339,56

Il dato relativo ai **pagamenti effettuati in termini di cassa per spese correnti** (residui anno precedente liquidati e oneri in conto competenza già saldate) nel 2019 è di 2.706.290,72 in deciso calo sull'esercizio precedente in ragione del già detto ritardo nella fatturazione da parte dei creditori.

Nel proporre lo storico dei pagamenti per cassa, si ricorda che il 2017 si è caratterizzato per un importante credito Irap che ha determinato una decisa minore spesa di personale



VOCE	2020	2019	2018	2017	2016
<b>PAGAMENTI CASSA</b>	€ 2.706.290,72	€ 3.031.007,25	€ 2.815.775,09	€ 2.522.479,26	€ 2.889.268,10
<b>DIFFERENZA</b>		-€ 324.716,53	-€ 109.484,37	€ 183.811,46	-€ 182.977,38

Le **USCITE PER INVESTIMENTI**, previste originariamente in € 85.095,70 senza variazioni, hanno avuto un dato a consuntivo in conto competenza di € 83.523,68. Nel dettaglio gli impegni, sia pagati che a residuo sull'esercizio 2021, sono così imputati

TITOLO	CAPITOLO	2019
I	OPERE	€ 37.422,58
	MUTUO	€ 24.592,12
	ATTREZZATURE	€ 21.508,98

Il **FONDO DI RISERVA**, previsto in € 13.088,79 in prima stesura del previsionale è stato utilizzato per € 13.000 a copertura di spese come indicato nelle variazioni/assestamenti intervenute in corso d'anno. Ulteriori € 42,22 sono stati utilizzati per la copertura di una parte di quota di interessi passivi della rata 54 del mutuo 00-47614200

#### **PARTITE DI GIRO IN ENTRATA E IN USCITA**

Previste per € 345.000 in entrambe le parti del bilancio, le partite di giro in entrata presentano un consuntivo di € 279.247,92 sia in entrata che in uscita.

#### **FONDI E ACCANTONAMENTI**

Non erano previsti stanziamenti diretti a produrre avanzi di amministrazione





## DETERMINAZIONE FONDI VINCOLATI

A bilancio l'unica posta iscritta che presenta natura vincolata, è relativa al contributo del Comune di Verbania per il finanziamento delle opere di investimento per la manutenzione straordinaria dell'impianto di trattamento aria in cucina, della ristrutturazione del salone polivalente e del Nucleo Arancio, per la fornitura e posa di cancellini di protezione a prevenzione delle cadute accidentali degli Ospiti.

Non essendo stato il contributo integralmente erogato, a seguire si redige il prospetto di calcolo per la determinazione della quota vincolata da detrarre dall'avanzo di amministrazione.

DEBITORE	CONTRIBUTO	EURO	ACCERTAMENTO
COMUNE VERBANIA	<b>Totale</b>	<b>€ 46.080,00</b>	375/2020
	di cui già incassato	€ 33.600,00	
	a residuo	€ 12.480,00	

CREDITORE	PROGRAMMATO	PAGATO 2020	RESIDUO 2020	IMPEGNATO 2021
BLASUCCI ANTONIO	€ 18.133,67	€ 18.133,67		
CMC IMPIANTI SRLS	€ 2.200,00	€ 2.200,00		
VEIT IMPIANTI	€ 5.440,91	€ 5.440,91		
LUCA FRIGERIO	€ 4.205,44	€ 2.023,52	€ 2.023,52	
HCH SPA	€ 1.570,40	€ 1.570,40		
CRIMA SRL	€ 10.132,10	€ 10.132,10		
GIAMBO' SRLS	€ 6.734,40	€ -	€ -	€ 6.734,40
<b>TOTALI</b>	<b>€ 48.416,92</b>	<b>€ 39.500,60</b>	<b>€ 2.023,52</b>	<b>€ 6.734,40</b>

SPESE SOSTENUTE 2020	€ 39.500,60
RESIDUI PASSIVI 2020	€ 2.023,52
CONTRIBUTO EROGATO 2020	€ 33.600,00
COPERTURA CONTRIBUTO 2020	-€ 7.924,12
CONTRIBUTO A RESIDUO	€ 12.480,00
<b>QUOTA VINCOLATO</b>	<b>€ 4.555,88</b>

## RISULTATO DI ESERCIZIO

Le scritture contabili **in conto competenza** per l'anno 2020 registrano un totale di 2.973.980,25 di riscossioni ed 2.546.344,43 di pagamenti, ai quali si aggiungono € 126.160,28 di residui attivi ed € 648.385,33 di residui passivi.

La gestione di competenza presenta un disavanzo di € 94.589,23

La **gestione finanziaria** evidenzia riscossioni per € 3.160.700,82 pagamenti per € 2.986.338,64 con una differenza in negativo di € 204.035,82



**La bilancia fra residui attivi e passivi** da portare al 2019 vede un saldo negativo di € 477.967,10

Il saldo di cassa al 31/12/2020 era pari a 481.846,27

**Il risultato di esercizio presenta** un avanzo complessivo in termini finanziari di € 3.879,17, al quale deve essere decurtato l'importo relativo ai fondi vincolati, pari ad € 4.555,88.

**Il risultato contabile di esercizio finale è un disavanzo di € 676,81**



## **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.

### **ATTIVITA'**

Nella valutazione del patrimonio immobiliare per l'anno 2020 e in continuità rispetto al passato, si stabilisce in via convenzionale quale criterio quello del valore catastale senza ammortamenti.

Non vi sono stati acquisizioni o alienazioni immobiliari, ragion per cui le relative voci del Conto non subiscono variazioni sostanziali, ad eccezione del valore dei terreni non strumentali in quanto la loro quantificazione nel 2017 si presentava come errata per un refuso nella redazione del documento. Si è proceduto alla rivalutazione annuale del valore della nuda proprietà dell'immobile di Via Aosta.

Il dato inerente al valore ammortizzato delle attrezzature si presenta in riduzione rispetto all'esercizio precedente ( da € 94.934,09 a € 78.498,02). Il dato non considera alcune attrezzature acquistate dalle imprese affidatarie dei servizi appaltate, le quali entrano fra le proprietà dell'Ente. Si provvederà a una rettifica in sede di rendiconto 2021.

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, ai quali si aggiunge il residuo del contributo straordinario riconosciuto all'Ente dal Comune di Verbania; il totale è pari ad € 91.630,21

Con riguardo agli ulteriori crediti vantati verso privati al 31/12/2020 si evidenziavano crediti accertati per rette non pagate pari ad € 87.568,22, di cui € 60.000 sono riferiti alla posizione di *Omissis* deceduta il 31/05/2018, nei confronti dei quali l'Ente vanta il credito *supra* indicato e composto da € 55.746,01 a titolo di retta oltre spese legali e interessi di mor), tutelato da un ordinanza ex art. 702 c.p.c. e dall'iscrizione di ipoteca su un immobile entrambe nei confronti di uno dei due eredi. Vengono stralciati i crediti presunti e non accertati ante 2016, indicati nei precedenti conti patrimoniali, pari ad € 2.974,83 i quali non hanno mai concorso alla definizione del risultato di amministrazione finanziario.

Nel corso del 2020 si evidenziano mancate riscossioni di rette a competenza per € 25.464,87 di cui € 6.153,34 recuperati nel primo quadrimestre 2021. Le posizioni riferite al 2019 ammontano ad 2103,35 di cui € 1.864,00 recuperate.

.



**Il totale delle attività patrimoniali**, comprensivo del saldo di cassa al 31/12/2020 positivo per € 481.846,27 è di € 6.687.912,48

## **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 normale riduzione rispetto al 2020, a fronte dell'avvenuto integrale pagamento delle rate dei due rapporti in essere.

Il dato inerente ai debiti verso i fornitori è di € 637.611,66, cui si aggiungono € 28.619,07 di salari comprensivi di oneri previdenziali da erogare nel 2021, in competenza 2020.

**Il totale delle passività patrimoniali** ammonta a € 875.180,06

Verbania, li 23/04/2021

**APSP Casa di Riposo M. Muller**

Il Direttore  
*Andrea Marini*