



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

Via Rosa Franzini, 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 2019, composto dai seguenti documenti: Conto del Bilancio e, a titolo conoscitivo, il Conto del Patrimonio..

Come già avvenuto con riferimento al quadriennio precedente e per le stesse motivazioni, non si redige il Conto Economico. In previsione futura, l'applicazione dei principi contabili stabiliti dalla D.G.R. 9 febbraio 2018, n. 16-6461 per le A.S.P, forma giuridica nella quale l'Ente si riordinerà non appena la Regione Piemonte provvederà a produrre la relativa Deliberazione di Giunta, comporterà l'applicazione del D.Lgs 118/2011, "in quanto compatibile", con l'introduzione sia del conto economico consuntivo, che il bilancio annuale economico preventivo. Il tutto in attesa di comprendere se e quale portata avrà la proposta di modifica alla Legge Regione Piemonte 12/2017 ed eventuali superamenti della già citata DGR 16-6461. Come più volte relazionato al Consiglio di Amministrazione, a partire dallo scorso autunno si è aperto un proficuo dialogo fra le IPAB prossime alla trasformazione in APSP e il Settore Politiche Sociali della Regione, diretto ad apportare alcune modifiche alla disciplina delle future Aziende. Poi è arrivato il coronavirus, le priorità sono improvvisamente mutate e ogni progetto di rettifica alla normativa vigente è stato congelato.



BILANCIO DI PREVISIONE 2019

Il bilancio di previsione prevedeva flussi finanziari in entrata e in uscita per € 3.274.000, di cui € 390.000 per partite di giro.

In corso d'anno è intervenuta due assestamenti e due variazioni per un totale € 95.500, che hanno portato il totale dei flussi ad € 3.369.500, di cui sempre € 390.000 per partite di giro.

Con la Determina di riaccertamento ordinario dei residui 63/2020, si è provveduto ad effettuare un assestamento a posteriori all'interno del Titolo I, Capitolo 4 (Servizi in Appalto) e Capitolo 5 (Personale Dipendente), spostando dal primo in favore del secondo la somma di € 5.347,27 pari all'importo in competenza 2019 per gli incentivi tecnici, i quali sono a carico degli impegni degli affidamenti cui sono riferiti ma che sono stati liquidati all'interno del capitolo sul personale, rendendolo incapiente per la creazione dell'impegno a residuo per il riconoscimento della produttività.

Si riporta la tabella riassuntiva delle variazioni e degli assestamenti

VOCE DI BILANCIO		AL 01/01/2019	AL 31/12/2019	DIFFERENZA
TITOLO I	SPESE GENERALI	€ 271.000,00	€ 281.000,00	€ 10.000,00
	MANUTENZIONI	€ 56.000,00	€ 52.000,00	-€ 4.000,00
	SERVIZI IN APPALTO	€ 1.371.000,00	€ 1.503.652,73	€ 132.652,73
	PERSONALE	€ 975.339,50	€ 930.686,77	-€ 44.652,73
	CONCULENZE	€ 62.500,00	€ 56.300,00	-€ 6.200,00
	TRIBUTI	€ 17.050,00	€ 15.050,00	-€ 2.000,00
	SPESE LUDICHE	€ 8.000,00	€ 7.500,00	-€ 500,00
	RIMBORSI RETTE	€ 15.000,00	€ 8.500,00	-€ 6.500,00
	CONTROVERSIE	€ 2.000,00	€ 200,00	-€ 1.800,00
TITOLO II	OPERE	€ 11.000,00	€ 38.000,00	€ 27.000,00
	MUTUO	€ 23.844,11	€ 24.344,11	€ 500,00
TITOLO III	FONDO DI RISERVA	€ 13.954,01	€ 4.954,02	-€ 8.999,99
TOTALE				€ 95.500,00

ENTRATE				
VOCE DI BILANCIO		AL 01/01/2019	AL 31/12/2019	DIFFERENZA
TITOLO I	INCASSI ORDINARI	€ 2.755.500,00	€ 2.799.802,82	€ 44.302,82
	INCASSI STRAORDINARI	€ 80.000,00	€ 52.197,18	-€ 27.802,82
AVANZO		€ 47.000,00	€ 126.000,00	€ 79.000,00
TOTALE				€ 95.500,00



AVANZO DI AMMINISTRAZIONE

Si riporta una tabella riassuntiva degli utilizzi dell'avanzo di amministrazione avvenuti in corso di esercizio.

<u>UTILIZZO</u>				
ANNO	STANZIAMENTO	TIPOLOGIA ATTO	UTILIZZI	
			Euro	Bilancio
2019	€ 47.000,00	Bilancio di Previsione	€ 4.639,73	Titolo 2, Cap. 1
	€ 27.000,00	Variazione 1/2019	€ 20.309,57	Titolo 2, Cap. 3
	€ 52.000,00	Variazione 2/2019	€ 40.253,08	Titolo I, Cap. 5
TOTALE	€ 126.000,00		€ 65.202,38	

<u>REALIZZAZIONE</u>			<u>RESIDUO AVANZI</u>	
ANNO	EURO	<i>di cui vincolato</i>	Maturato	€ 256.941,17
2017	€ 102.766,64	€ -	di cui vincolato	€ 60.000,00
2018	€ 154.174,53	€ 60.000,00	Utilizzi a Consuntivo	€ 65.202,38
TOTALE	€ 256.941,17	€ 60.000,00	RESIDUO al 31/12/19	€ 131.738,79



CONTO DEL BILANCIO

ENTRATE CORRENTI E PER INVESTIMENTI

Le **entrate correnti**, previste in primo stanziamento in € 2.837.000,00 e a seguito di assestamenti e variazioni in € 2.853.500,00, hanno avuto un consuntivo inerente alle riscossioni in **competenza** pari ad € 2.631.484,49 ai quali vanno aggiunti € 264.201,22 di incassi da portare a residuo attivo per un totale di € 2.895.685.71. La gestione ha poi registrato € 71.829,56 di minori entrate, portando l'effettivo ammontare dei residui attivi ad € 192.371,66 e l'importo accertato esecutivo ad € 2.823.856,15

I **residui attivi** maturati al netto delle minori entrate nell'esercizio 2019, come detto ammontano a 192.371,66 e vanno ad aggiungersi dalle poste degli anni precedenti corrispondenti a € 60.416,49 ed € 223,77 di variazioni, per un totale di € 253.012,30.

Il dato inerente **all'incasso delle rette** in conto **competenza** è pari ad € 2.767.916,58 2, in crescita rispetto al 2018 di circa € 20.000, in ragione degli aumenti delle rette private.

Con riferimento **al recupero rette arretrate** sempre in conto **competenza**, previsto originariamente in € 8.000,00 e successivamente ridotto a € 4.204.50, sono state rimosse € 3.904,42 oltre a € 500 di minori entrate, rideterminazioni a seguito delle contabilizzazioni definitive intervenute a posteriori rispetto alla redazione del bilancio previsionali, sugli effettivi ammontare dei debiti in competenza sull'esercizio 2018.

L' esercizio del **servizio pasti** ha visto, a fronte di una previsione di € 7.500 successivamente assestata ad € 2.500 un incasso di € 2.589,00 in linea con l'esercizio 2018. Una riduzione rispetto alle previsioni di inizio anni derivante dalla migrazione degli Utenti nell'alveo dell'erogazione dei servizi promossi del progetto La Cura è di Casa, e che vengono rimborsati all'Ente con trasferimenti da parte della Provincia del Vco/Fondazione Comunitaria del Vco e imputati alla voce incassi per rette, in quanto comprensivi anche delle prestazioni tutelari e sanitarie a carattere domiciliare, ma anche alla luce di un servizio che stenta a decollare nei suoi fruitori esterni.

Il dato relativo alle **entrate correnti in termini di cassa** è stato di € 2.826.645,90 in netto calo rispetto agli esercizi 2018 e 2017 (rispettivamente di € 187.265,22 ed € 172.930,06, annualità in cui la Struttura si è giovata di rilevanti importi a titolo di incassi straordinari da lasciti e donazioni.

VOCE	ANNO				
	2019	2018	2017	2016	2015
TITOLO I	€ 2.826.645,90	€ 3.013.911,12	€ 2.999.575,96	€ 2.709.798,22	€ 2.595.694,22



Il dato relativo ai soli **incassi per rette e recupero rette arretrate in termini di cassa** è stato di € 2.806.921,00, in crescita rispetto al 2018 di € 45.875,76, di € 98.319,43 sul 2017, di € 238.355,33 e di € e di € 321.641,78 in raffronto all'esercizio 2015, anno a seguito del quale si è avviato il processo di riordino gestionale dell'Ente.

VOCE	ANNO				
	2019	2018	2017	2016	2015
RETTE E RR	€ 2.806.921,00	€ 2.761.045,24	€ 2.708.601,57	€ 2.568.355,33	€ 2.485.279,22

Il dato finale relativo agli **incassi ordinari in termini di cassa**, comprensivo del servizio pasti, è di € 2.810.242,00

Gli **incassi straordinari**, previsti originariamente in € 80.000 successivamente assestati in € 52.197,18 , rilevano un dato di quanto effettivamente riscosso pari ad € 56.178,36, superiore rispetto alle previsioni di circa € 4.000. 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 € 35.000 prevista nel previsionale, determinando, in **conto competenza**, minori entrate per la stessa cifra

Il dato complessivo inerente alle entrate in conto competenza è pari ad € 2.954.174,45, in flessioni di € 79.864,43 rispetto al 2018 e di € 41.501,15 in confronto al 2017 annualità come detto caratterizzate da incassi straordinari rilevanti, e in aumento di € 230.412,74 rispetto al 2016. Non è reperibile il dato certo al 2015.

VOCE	ANNO				
	2019	2018	2017	2016	2015
RISCOSSIONI	€ 2.954.174,45	€ 3.034.038,88	€ 2.995.675,60	€ 2.723.761,71	

USCITE CORRENTI, PER INVESTIMENTI e FONDO DI RISERVA

Le **uscite correnti**, previste in € 2.799.201,87 in prima approvazione e in € 2.876.201,87 comprensivo degli aumenti in assestamento, hanno avuto un consuntivo inerente ai pagamenti in **competenza** pari ad € 2.398.187,35 ai quali vanno aggiunti € 442.205,14 di residui passivi, Interessante è rilevare come tale dato, confrontato con l'omologo del 2018, presenti un vistoso calo di circa € 55.000. Per un confronto corretto, bisogna aggiungere quanto impegnato alla voce attrezzature (traslata per correttezza contabile nel Titolo II a partire dall'esercizio 2019), pari ad € 20.309,57. L'effettivo raffronto vede quindi minori spese per circa € 35.000



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	2018	2017	2016
TITOLO I	IMPEGNI	€ 2.826.645,90	€ 2.895.553,18	€ 2.602.818,92	€ 2.846.764,10

Si propone un confronto negli utilizzi degli stanziamenti connessi con la gestione ordinaria dei servizi alla persona e amministrativi:

BILANCIO			UTILIZZI 2019	UTILIZZI 2018	2018-2019
TITOLO	CAPITOLO	DESCRIZIONE			
I	1	SPESE GENERALI	€ 270.551,23	€ 308.513,16	€ 37.961,93
	3	MANUTENZIONI	€ 43.521,08	€ 53.672,91	€ 10.151,83
	4	SERVIZI IN APPALTO	€ 1.493.178,93	€ 985.916,44	-€ 507.262,49
	5	PERSONALE	€ 928.343,80	€ 1.331.121,12	€ 402.777,32
	6	CONSULENZE	€ 55.413,06	€ 90.719,07	€ 35.306,01
	7	ASSICURAZIONI	€ 15.928,21	€ 13.413,21	-€ 2.515,00
	8	TRIBUTI	€ 14.108,38	€ 14.916,72	€ 808,34
	9	SPESE LUDICHE	€ 5.439,39	€ 7.824,05	€ 2.384,66
	10	PASSIVITA' FINANZIARIE	€ 5.275,16	€ 5.942,47	€ 667,31
	13	CONTROVERSIE	€ 133,25	€ 2.720,54	€ 2.587,29
II	2	ATTREZZATURE	€ 20.309,57	€ 62.703,78	€ 42.394,21
TOTALI			€ 2.852.202,06	€ 2.877.463,47	€ 25.261,41

La gestione complessiva vede minori spese per circa € 25.000.

è di molto elevata la spesa per i Servizi in Appalto, a seguito dell'esternalizzazione delle attività sanitarie e assistenziali nel lotto insieme, riducendosi al contempo in maniera rilevante gli oneri per spese generali, attrezzature, per consulenze (con particolare riguardo alla formazione, ai professionisti sanitari alle spese per Medico Competente e RSPP, per buona parte traslate all'affidataria), manutenzioni (anch'esse in parte ora in capo all'aggiudicataria dei servizi).

Pesano, come d'abitudine, in maniera rilevante gli oneri relativi alla copertura delle assenze per malattia del personale dipendente. Nel 2019 sono stati 911 i giorni di assenza del personale contrattualizzato, composto da 16,4 unità di personale, per circa 57 giorni di assenza/pro capite e una spesa stimata in circa € 90.000.



PROFILO	PAGA ORARIA	2019												TOT	EURO
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
CUC	€ 20,43	6	8		2	2	5			9	8	28	30	98	€ 15.014,97
CUC	€ 14,33	6	1	22	29	31	24				CESSATO			113	€ 12.144,68
INF	€ 17,21													0	
FKT	€ 14,33					3	7							10	€ 1.074,75
OSS	€ 14,33		10		CESSATO									10	€ 1.074,75
OSS	€ 14,33										CESSATO			0	€ -
OSS	€ 14,33	3	10		CESSATO									13	€ 1.397,18
OSS	€ 14,33										3	3		6	€ 644,85
OSS	€ 14,33								CESSATO				0	€ -	
OSS	€ 14,33	8	24	6	7	1	8		4		12			70	€ 7.523,25
OSS	€ 14,33	31	28	31	30	31	30	31	12	CESSATO				224	€ 12.037,20
		Malattia al 50%													
OSS	€ 14,33	2	18	29	12					1				62	€ 6.663,45
OSS	€ 14,33					15								15	€ 1.612,13
OSS	€ 14,33	6	10	11	8		5	20						60	€ 6.448,50
OSS	€ 14,33		2				2					2		6	€ 644,85
OSS	€ 14,33		CESSATO											0	€ -
OSS	€ 14,33										5			5	€ 537,38
OSS	€ 14,33										CESSATO			0	€ -
OSS	€ 14,33	7	CESSATO											7	€ 752,33
OSS	€ 14,33	2			CESSATO									2	€ 214,95
CUC	€ 13,59	2				22			3		12	13	9	61	€ 6.215,60
OSS	€ 14,33	31	28	31	30	3	2	4	4	1	4		9	147	€ 15.798,83
														909	€ 89.799,62

Il totale dei **residui passivi** si attesta in € 469.032,22 in netta diminuzione rispetto all'anno 2018.

L'andamento degli importi a residuo nell'ultimo quinquennio manifesta, per la prima volta, un dato in decrescita.

2019	2018	2017	2016	2015
€ 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 € 2.992.539,41 in deciso aumento sull'esercizio precedente in ragione di poste per circa € 90.000 riferite all'appalto dei servizi sanitari tutelari e generali precedentemente in essere, le cui fatture erano state trasmesse in ritardo rispetto all'esecuzione delle prestazioni. Da tale circostanza è derivato l'importo sostenuto degli impegni a residuo del 2018 di cui *supra*.

VOCE		ANNO			
		2019	2018	2017	2016
TITOLO I	IMPEGNI	€ 2.992.539,41	€ 2.792.492,53	€ 2.501.368,99	€ 2.856.396,33

Le **USCITE PER INVESTIMENTI**, previste originariamente in € 70.844,11 e definitivamente in € 93.344,11, hanno avuto un dato a consuntivo di € 38.467,84 di pagamenti di cassa ed € 10.397,77 di residui. Gli impegni in competenza afferiscono a:

TITOLO	CAPITOLO	2019
I	OPERE	€ 4.739,73
	MUTUO	€ 23.916,31
	ATTREZZATURE	€ 20.309,57

Il **FONDO DI RISERVA**, previsto in € 1.954,052 in prima stesura del previsionale è stato utilizzato per € 9.000,00 a copertura delle spese per servizi in appalto come esposto nella Variazione di bilancio 2/2020.

PARTITE DI GIRO IN ENTRATA E IN USCITA

Previste per € 390.000 in entrambe le parti del bilancio, le partite di giro in entrata presentano un consuntivo di € 322.689,96 sia in entrata che in uscita.

FONDI E ACCANTONAMENTI

Non erano previsti stanziamenti diretti a produrre avanzi di amministrazione



RISULTATO DI ESERCIZIO

Le scritture contabili **in conto competenza** per l'anno 2019 registrano un totale di 2.954.174,45 di riscossioni ed 2.758.545,15 di pagamenti, ai quali si aggiungono € 192.371,66 di residui attivi ed € 453.569,44 di residui passivi.

La gestione di competenza presenta un disavanzo di € 65.568,48

La **gestione finanziaria** evidenzia riscossioni per € 3.149.335,91 pagamenti per € 3.353.371,73 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 € 216.019,92

Il saldo di cassa al 31/12/2018 era pari a 511.520,21

Il saldo di cassa al 31/12/2019, era pari ad 307.484,39

Il risultato di esercizio presenta un avanzo complessivo in termini finanziari di € 91.464,47 di cui € 60.000 vincolati.



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 2019 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.

Il dato inerente al valore ammortizzato delle attrezzature si presenta in riduzione rispetto all'esercizio precedente (da € 112.540,98 a € 96.730,94). Il dato non considera alcune attrezzature acquistate dalla cooperativa affidataria dei servizi e che, alla luce del contratto di appalto, sono entrate in proprietà dell'Ente. Si provvederà a una rettifica in sede di rendiconto 2020. 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 € 177.933,13.

Con riguardo agli ulteriori crediti vantati verso Enti Pubblici al 31/12/2019 si evidenziavano crediti per rette non pagate pari ad € 78.153,57, di cui € 2.974,83 relativi a gestioni ante 2016, presunti e non iscritti a bilancio finanziario. Ulteriori € 60.000 sono riferiti alla posizione di *Omissis* deceduta il 31/05/2018, nei confronti dei quali l'Ente vanta un credito stimato in € 60.000 (€ 55.746,01 a titolo di retta oltre spese legali e interessi di mora), 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.

Nel corso del 2019 si evidenziano mancate riscossioni di rette a competenza per € 13.638,45 di cui € 8.762,51 recuperati nel primo quadrimestre 2020.

La somma degli importi per crediti vantati da privati oggetto di recupero crediti in essere, accertati con determina i iscritti a bilancio finanziario è di € 76.878,74

Il totale delle attività patrimoniali, comprensivo del saldo di cassa al 31/12/2019 positivo per € 307.484,39 è di € 6.610.371,79



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 2019, a fronte dell'avvenuto integrale pagamento delle rate dei due rapporti in essere.

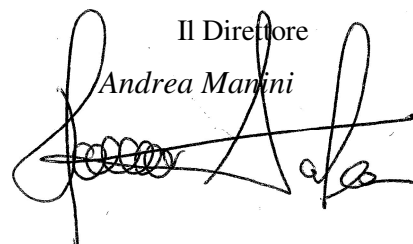
Il dato inerente ai debiti verso i fornitori è di € 452.297,05, cui si aggiungono € 15.935,17 di salari da erogare nel 2020, in competenza 2019.

Il totale delle passività patrimoniali ammonta a € 706.441,99

Verbania, lì 28/04/2020

IPAB Casa di Riposo M. Muller

Il Direttore
Andrea Manini



*Allegati: Determina 63/2020 di riaccertamento dei residui
Determina 64/2020, rettifica alla determina*



RENDICONTO DEL TESORIERE



UTILIZZO AVANZO DI AMMINISTRAZIONE

AVANZI DI AMMINISTRAZIONE

REALIZZAZIONE	
ANNO	EURO
2017	€ 102.766,64
2018	€ 154.174,53
TOTALE	€ 256.941,17

RESIDUO AVANZI	
<i>Somme Non Utilizzabili</i>	€ 60.000,00
Residuo	€ 131.738,79

UTILIZZO				
ANNO	STANZIAMENTO	TIPOLOGIA ATTO	UTILIZZI	
			Euro	Bilancio
2019	€ 47.000,00	Bilancio di Previsione	€ 4.639,73	Titolo 2, Cap. 1
	€ 27.000,00	Assestamento 1/2019	€ 20.309,57	Titolo 2, Cap. 3
	€ 52.000,00	Assestamento 2/2019	€ 40.253,08	Titolo I, Cap. 5
TOTALE	€ 126.000,00		€ 65.202,38	