



A.P.S.P. 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 2021, composto dai seguenti documenti:

- Conto del Bilancio.

Non si ripropone lo Stato Patrimoniale, redatto a solo fine conoscitivo, in quanto in previsione del passaggio alla contabilità ex D.Lgs 118/2011 si ritiene opportuno effettuare la rivalutazione dei valori immobiliari. Il documento verrà presentato al Cda non appena verrà aggiornato.

L'esercizio 2021 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.

Elemento ancor più caratterizzante del bilancio in rendicontazione, è il fatto che il 2021 ha registrato una importante riduzione di flussi di cassa corrente in conseguenza degli esiti del focolaio di Covid 19 integratosi fra la fine di novembre 2020 e l'inizio di febbraio dell'anno successivo. Il minor flusso di cassa in entrata è stato solo parzialmente compensato da una riduzione dei costi generali, in quanto il punto di break even della struttura è vicino ai livelli di piena occupazione.



BILANCIO DI PREVISIONE 2021

Il bilancio di previsione prevedeva flussi finanziari in entrata e in uscita per € 3.268.000, di cui € 345.000 per partite di giro.

In corso d'anno è intervenuta due variazioni (+ 19.500 / -152.000) per una diminuzione di € 128.500.000 che ha portato il totale dei flussi ad € 3.135.000,500, di cui sempre € 345.000 per partite di giro.

Si riporta la tabella riassuntiva delle variazioni e degli assestamenti

BILANCIO			AL XX	AL 31/12/2021	DELTA
TITOLO	CAPITOLO	DESCRIZIONE			
I	1	SPESE GENERALI	€ 133.000,00	€ 133.000,00	€ 0,00
	3	MANUTENZIONI	€ 51.000,00	€ 61.000,00	-€ 10.000,00
	4	SERVIZI IN APPALTO	€ 1.830.000,00	€ 1.902.500,00	-€ 72.500,00
	5	PERSONALE	€ 509.958,62	€ 449.681,81	€ 60.276,81
	6	CONSULENZE	€ 70.000,00	€ 65.000,00	€ 5.000,00
	7	ASSICURAZIONI	€ 38.000,00	€ 38.000,00	€ 0,00
	8	TRIBUTI	€ 16.000,00	€ 14.500,00	€ 1.500,00
	9	SPESE LUDICHE	€ 5.000,00	€ 3.600,00	€ 1.400,00
	10	PASSIVITA' FINANZIARIE	€ 5.553,69	€ 5.053,69	€ 500,00
	11	RIMBORSI OSPITI	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
	12	RIMBORSI RETTE	€ 15.000,00	€ 19.000,00	-€ 4.000,00
	13	CONTROVERSIE	€ 7.000,00	€ 7.000,00	€ 0,00
II	1	OPERE	€ 175.000,00	€ 27.000,00	€ 148.000,00
	2	MUTUO	€ 36.016,65	€ 33.016,65	€ 3.000,00
	3	ATTREZZATURE	€ 18.000,00	€ 21.000,00	-€ 3.000,00
IV	XX	PARTITE DI GIRO	€ 345.000,00	€ 345.000,00	€ 0,00
V	XX	ACCANTONAMENTI	€ 0,00	€ 676,81	-€ 676,81
III	1	FONDO DI RISERVA	€ 13.471,04	€ 10.471,04	€ 3.000,00
TOTALE			€ 3.268.000,00	€ 3.135.500,00	€ 132.500,00



CONTO DEL BILANCIO

ENTRATE

ENTRATE CORRENTI E PER INVESTIMENTI

Le **entrate correnti**, previste in primo stanziamento in € 2.473.000 e a seguito di assestamenti e variazioni in € 2.488.000,00, hanno avuto un consuntivo inerente alle riscossioni in **competenza** pari ad 2.323.441,30 ai quali vanno aggiunti € 170.123,45 di incassi da portare a residuo attivo per un totale di € 2.493.546,75; si registra quindi una maggiore entrata di € 5.064,75 rispetto al previsionale.

I **residui attivi derivanti dagli esercizi precedenti** ammontano ad € 188.263,63, dei quali € 112.593,74 sono stati incassati, ed € 75.309,89 vengono mantenuti in essere. Si rinvia al prospetto in calce alla presente relazione relativo allo stato degli incassi dei crediti pregressi alla data odierna. Il dato inerente **all'incasso delle sole rette** in conto **competenza** è pari ad 2.336.328,14. Si propone tabella comparativa con i precedenti sei esercizi.

VOCE	ANNO						
	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
RETTE	€ 2.336.328,14	€ 2.722.174,35	€ 2.765.326,70	€ 2.675.676,81	€ 2.708.980,90	€ 2.511.046,26	€ 2.450.741,29
DIFFERENZA		-€ 385.846,21	-€ 428.998,56	-€ 339.348,67	-€ 372.652,76	-€ 174.718,12	-€ 114.413,15

Con riferimento **al recupero rette arretrate** sempre in conto **competenza**, lo stanziamento è azzerato in quanto i crediti non riscossi relativi agli anni precedenti sono imputati a residui nel capitolo relativo alle rette

L' esercizio del **servizio pasti** non ha visto incassi essendo stato sospeso per l'intero esercizio.

Gli **incassi straordinari**, previsti originariamente in € 172.000 successivamente assestati in € 197.500 rilevano a consuntivo un dato a **competenza** di € 144.690,84, con minori incassi di € 52.809,16 sostanzialmente pari al saldo dell'acquisto del fabbricato ad attuale uso laboratorio del manutentore, in quanto non si è potuto concludere la vendita in attesa di una variante al piano regolatore.

Non è stato dato corso **all'apertura di linee di credito**, previste in € 450.000 e successivamente ridotte ad € 302.5000, in primis a seguito del differimento al 2022 della realizzazione dell'impianto di rilevamento fumi (decisione che ha determinato la variazione in riduzione), e in secondo luogo a



causa del sopravvenuto accertamento dell'impossibilità per le APSP di accedere al fondo centrale di garanzia per le PMI.

Con riguardo ai **rimborsi mensa**, rispetto alla previsione di € 1.000,00 sono stati incassati € 1.585,00.

Con riferimento in conclusione alle **rendite finanziarie**, non sono stati previsti incassi in quanto la Convenzione di Tesoreria non prevede incassi e l'Ente non è titolare di titoli.

Il dato complessivo inerente alle entrate in conto competenza, al netto delle partite di giro è pari ad € 2.482.603,98.

VOCE	ANNO						
	2020	2020	2019	2018	2017	2016	2015
RISCOSSIONI	€ 2.482.603,98	€ 2.820.892,61	€ 2.823.856,15	€ 2.956.529,02	€ 2.956.529,02	€ 2.569.776,44	€ 2.523.715,65
DIFFERENZA		-€ 338.288,63	-€ 341.252,17	-€ 473.925,04	-€ 473.925,04	-€ 87.172,46	-€ 41.111,67

Il dato relativo alle **entrate correnti (proventi da servizi e incassi straordinari) in termini di cassa (materiale riscossione)** è stato di € 2.436.395,04

VOCE	ANNO						
	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
TITOLO I	€ 2.436.395,04	€ 2.881.452,60	€ 2.826.645,95	€ 3.013.911,12	€ 2.999.575,96	€ 2.709.799,22	€ 2.596.695,20
DIFFERENZA		-€ 445.057,56	-€ 390.250,91	-€ 577.516,08	-€ 563.180,92	-€ 273.404,18	-€ 160.300,16

USCITE

USCITE CORRENTI, PER INVESTIMENTI e FONDO DI RISERVA

Le **uscite correnti**, previste in € 2.680.512,30 in prima approvazione e in € 2.698.335,50 comprensivo degli aumenti in assestamento e variazione, hanno avuto un consuntivo inerente ai pagamenti in **competenza** pari ad € 1.947.766,20 ai quali vanno aggiunti 666.224,53 di residui passivi, per un totale di € 2.611.990,83. Si riportano i dati storici, ricordando che l'esercizio 2017 si è caratterizzato per un'importante credito fiscale di circa € 177.000.

VOCE	ANNO					
	2021	2020	2019	2018	2017	2016
TITOLO I	€ 2.611.990,83	€ 2.831.915,94	€ 2.840.801,02	€ 2.895.553,18	€ 2.527.469,41	€ 2.846.764,10
DIFFERENZA		-€ 219.925,11	-€ 228.810,19	-€ 283.562,35	€ 84.521,42	-€ 234.773,27

Si propone un confronto negli utilizzi degli stanziamenti dei primi due titoli del bilancio, in un confronto 2020/2021.

BILANCIO			UTILIZZI 2021	UTILIZZI 2020	2020-2021
TITOLO	CAPITOLO	DESCRIZIONE			
I	1	SPESE GENERALI	€ 123.273,24	€ 220.642,77	€ 97.369,53
	3	MANUTENZIONI	€ 48.658,87	€ 45.809,79	-€ 2.849,08
	4	SERVIZI IN APPALTO	€ 1.885.684,13	€ 1.774.428,37	-€ 111.255,76
	5	PERSONALE	€ 437.041,35	€ 666.963,98	€ 229.922,63
	6	CONSULENZE	€ 62.822,18	€ 56.444,03	-€ 6.378,15
	7	ASSICURAZIONI	€ 37.977,22	€ 25.141,57	-€ 12.835,65
	8	TRIBUTI	€ 14.500,00	€ 13.925,63	-€ 574,37
	9	SPESE LUDICHE	€ 2.654,64	€ 1.692,39	-€ 962,25
	10	PASSIVITA' FINANZIARIE	€ 3.559,57	€ 4.501,51	€ 941,94
	11	RIMBORSI OSPITI	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
	12	RIMBORSI RETTE	€ 16.852,65	€ 4.501,51	-€ 12.351,14
	13	CONTROVERSIE	€ 3.232,77	€ 1.829,35	-€ 1.403,42
TOTALI			€ 2.636.256,62	€ 2.815.880,90	€ 179.624,28
II	1	OPERE	€ 26.902,05	€ 37.422,58	€ 10.520,53
	2	MUTUO	€ 25.388,13	€ 24.592,12	-€ 796,01
	3	ATTREZZATURE	€ 19.252,66	€ 21.508,98	€ 2.256,32
TOTALI			€ 71.542,84	€ 83.523,68	€ 11.980,84



SOMMANO	€ 2.707.799,46	€ 2.899.404,58	€ 191.605,12
----------------	-----------------------	-----------------------	---------------------

La gestione complessiva vede minori spese per circa € 191.500,00; ovviamente il dato è influenzato dalla riduzione degli oneri direttamente connessi all'assistenza a seguito della riduzione degli Ospiti accolti in struttura.

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

BILANCIO			UTILIZZI 2021	UTILIZZI 2020	2020-2021
TITOLO	CAPITOLO	DESCRIZIONE			
I	1	SPESE GENERALI	€ 123.273,24	€ 220.642,77	€ 97.369,53
	3	MANUTENZIONI	€ 48.658,87	€ 45.809,79	-€ 2.849,08
	4	SERVIZI IN APPALTO	€ 1.885.684,13	€ 1.774.428,37	-€ 111.255,76
	5	PERSONALE	€ 437.041,35	€ 666.963,98	€ 229.922,63
	6	CONSULENZE	€ 62.822,18	€ 56.444,03	-€ 6.378,15
	9	SPESE LUDICHE	€ 2.654,64	€ 1.692,39	-€ 962,25
II	3	ATTREZZATURE	€ 19.252,66	€ 21.508,98	-€ 2.256,32
TOTALI			€ 2.579.387,07	€ 2.787.490,31	€ 203.590,60

Anche in questo caso l'importante contrazioni delle voci di spesa non va in alcun modo valutata positivamente in termini di spending review, se raffrontata agli esercizi precedenti.

VOCE	ANNO			
	2021	2020	2019	2018
GESTIONE SERVIZI	€ 2.579.387,07	€ 2.787.490,31	€ 2.816.757,06	€ 2.840.470,53
	DIFFERENZA	-€ 208.103,24	-€ 237.369,99	-€ 261.083,46



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	2021												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	€ 5.516,10
INF	€ 17,21	0	0	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0	7	€ 903,53
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	€ 3.261,60
OSS	€ 14,33	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	€ 0,00
															€ 40.419,08

Il totale dei **residui passii in conto competenza** si attesta in € 666.224,63 in linea rispetto all'esercizio 2020. L'integrarsi di tale analogia nonostante l'importante riduzione degli Ospiti mediamente accolti (ergo anche delle spese per servizi appaltati) deriva dal fatto che l'ultimo trimestre dell'esercizio ha visto la struttura in sostanziale piena occupazione, da qui una comunanza di spese da imputare a residuo per prestazioni correttamente effettuate per le quali non erano ancora scaduti i termini di pagamento al 31/12/2021

VOCE	2020	2019	2018	2017	2016	2015
RESIDUI	€ 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 2021 è di 2.584.439,54 in deciso calo sull'esercizio precedente in ragione dei minori oneri per servizi alla persona derivanti dalla minore occupazione dei posti letto avuta nel periodo gennaio/settembre



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	2021	2020	2019	2018	2017	2016
PAGAMENTI CASSA	€ 2.584.439,54	€ 2.706.290,72	€ 3.031.007,25	€ 2.815.775,09	€ 2.522.479,26	€ 2.889.268,10
DIFFERENZA		-€ 121.851,18	-€ 446.567,71	-€ 231.335,55	€ 61.960,28	-€ 304.828,56

Le **USCITE PER INVESTIMENTI**, previste originariamente in € 175.000 e a seguito di variazioni in € 81.016,65, hanno avuto un dato a consuntivo in conto competenza di € 71.542,84
Nel dettaglio gli impegni, sia pagati che a residuo sull'esercizio 2021, sono così imputati

TITOLO	CAPITOLO	2021
I	OPERE	€ 26.902,05
	MUTUO	€ 25.388,13
	ATTREZZATURE	€ 19.252,66

Il **FONDO DI RISERVA**, previsto in € 13.471,04 in prima stesura del previsionale è stato utilizzato per € 3.000 a copertura di spese come indicato nelle variazioni/assestamenti intervenute in corso d'anno.

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 € 252.667,66 sia in entrata che in uscita.

FONDI E ACCANTONAMENTI

Non erano previsti stanziamenti diretti a produrre avanzi di amministrazione. E' stato applicato in sede di verifica della salvaguardia degli equilibri di bilancio la somma di € 676,81 a copertura del disavanzo 2020



RISULTATO DI ESERCIZIO

DETERMINAZIONE FONDI VINCOLATI

Non si registrano entrate a residuo attivo a carattere vincolato.

Si costituisce il fondo crediti di dubbia esigibilità come di seguito dettagliato:

ACCERTAMENTO								CAUSALE
Num.	Sub	Data	Bilancio			Debitore	Euro	
			Voce	Cap.	Art.			
697	0	31/12/2018	101	1	2	S.G.	€ 60.000,00	Pignoramento in corso
126	18	04/05/2021	101	1	1	G.R.	€ 5.016,38	Recupero difficoltoso
					TOTALE		€ 65.016,38	

Il totale dei fondi vincolati è quindi pari ad € 65.016,38.

RISULTATO DI ESERCIZIO

Le scritture contabili **in conto competenza** per l'anno 2020 registrano un totale di 2.576.108,96 di riscossioni ed 2.250.290,12 di pagamenti, ai quali si aggiungono € 159.162,68 di residui attivi ed € 685.911,21 di residui passivi.

La gestione di competenza presenta un disavanzo di € 200.929,69, oltre € 5.016,38 di fondi vincolati

La **gestione finanziaria** evidenzia riscossioni per 2.689.062,70 pagamenti per 2.897.625,08 con una differenza in negativo di € 208.526,38

La bilancia fra residui attivi e passivi da portare al 2022 vede un saldo negativo di € 467.393,43

Il saldo di cassa al 01/01/2021 era pari a 481.846,27.

Il saldo di cassa al 31/12/2021 era pari a 273.283,89

Il risultato di esercizio presenta un disavanzo complessivo in termini finanziari di € 194.109,54, al quale deve essere aggiunto l'importo relativo ai fondi vincolati.

Il risultato finale vede un disavanzo di € 259.125,92



STATO PATRIMONIALE

Come anticipato in premessa non si redige lo stato patrimoniale nelle more della rivalutazione dei valori immobiliari. Si presentano tuttavia i seguenti dati, in attesa di presentare il documento contabile nel suo complesso:

RIASSUNTIVO CREDITI			
CREDITORE	COMPETENZA	EURO	<i>Di cui da Incassare al 15/04/2022</i>
OSPITI VARI	2021	€ 33.290,21	€ 5.466,74
ENTI PUBBLICI	2021	€ 111.645,29	€ -
OSPITI VARI	Ante 2021	€ 15.310,59	€ 142,41
ALTRI PRIVATI	2021	€ 13.118,71	€ 6.355,52
RECUPERO S.G.	2018	€ 60.000,00	€ 60.000,00
TOTALI		€ 233.364,80	€ 71.964,67

Residuo Mutui: € 208.949,33

Valore attrezzature ammortizzate: € 68.481,71

Verbania, lì 19/04/2021

APSP Casa di Riposo M. Muller

Il Direttore
Andrea Marini

