



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 2018, composto dai seguenti documenti: Conto del Bilancio e, a titolo conoscitivo, il Conto del Patrimonio.

Come già avvenuto con riferimento al triennio 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 con decorrenza 01/01/2020, 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 l'annunciato accordo raggiunto in conferenza Stato-Regioni, per l'eliminazione dell'obbligo della tenuta della contabilità economico-patrimoniale per i Comuni al di sotto dei 5.000 abitanti, ricomprenderà anche l'ambito delle A.S.P.

BILANCIO DI PREVISIONE 2018

Il bilancio di previsione prevedeva flussi finanziari in entrata e in uscita per € 3.269.000, di cui € 380.000 per partite di giro.

In corso d'anno è intervenuta una variazione di € 162.000, che ha portato il totale dei flussi ad € 3.431.000, di cui sempre € 380.000 per partite di giro.

Successivamente è inoltre intervenuto un assestamento di bilancio e in sede di regolarizzazione dei provvisori di uscita al 31/12, si è reso necessario attingere dal fondo di riserva per € 264,15, trasferendo la somma alla voce di rimborso mutuo. Dalla combinata esecuzione degli atti di modifica degli stanziamenti finanziari, sono derivati complessivamente i seguenti movimenti:



VOCE DI BILANCIO		AL 01/01/2018	AL 31/12/2018	DIFFERENZA
TITOLO I	SPESE GENERALI	€ 305.000,00	€ 330.000,00	€ 25.000,00
	ATTREZZATURE	€ 60.000,00	€ 68.000,00	€ 8.000,00
	MANUTENZIONI	€ 71.000,00	€ 63.000,00	-€ 8.000,00
	SERVIZI IN APPALTO	€ 989.370,00	€ 1.009.370,00	€ 20.000,00
	PERSONALE	€ 1.204.689,65	€ 1.344.689,65	€ 140.000,00
	CONCULENZE	€ 77.000,00	€ 96.000,00	€ 19.000,00
	ASSICURAZIONI	€ 22.000,00	€ 14.000,00	-€ 8.000,00
	TRIBUTI	€ 16.250,00	€ 15.250,00	-€ 1.000,00
	CONTROVERSIE	€ 10.000,00	€ 3.000,00	-€ 7.000,00
TITOLO II	RIMBORSO MUTUO	€ 23.282,56	€ 23.546,71	€ 264,15
TITOLO III	FONDO DI RISERVA	€ 28.328,01	€ 2.063,86	-€ 26.264,15
		TOTALE		€ 162.000,00

ENTRATE				
VOCE DI BILANCIO		AL 01/01/2018	AL 31/12/2018	DIFFERENZA
TITOLO I	RETTE	€ 2.577.000,00	€ 2.739.000,00	€ 162.000,00
		TOTALE		€ 162.000,00



CONTO DEL BILANCIO

ENTRATE CORRENTI E PER INVESTIMENTI

Le **entrate correnti**, previste in primo stanziamento in € 2.854.000 e a seguito di assestamenti e variazioni in € 3.016.000,00, hanno avuto un consuntivo inerente alle riscossioni in **competenza** pari ad € 2.741.189,28 ai quali vanno aggiunti € 256.320,41 di incassi da portare a residuo attivo per un totale di € 2.997.509,69

Si specifica che è stato inserito a bilancio, a fronte di iscrizione di ipoteca, un accertamento per il recupero delle somme dovute dagli eredi di Letizia Malinverno, il credito non è liquido in quanto alle somme dovute a titolo di retta sono da aggiungersi le spese legali sostenute dall'Ente e gli interessi legali. Con prudenzialità, la somma dovuta è stata stimata in € 60.000

I **residui attivi** maturati nell'esercizio 2018 ammontano a 256.320,41 e vanno ad aggiungersi dalle poste degli anni precedenti corrispondenti a € 44,08, per un totale di 256.364,49.

Il dato inerente **all'incasso delle rette** in conto **competenza** è pari ad € 2.747.914,87, in crescita rispetto al 2017 di circa € 71.000, in ragione di un versamento aggiuntivo da parte dell'ASL VCO delle quote per rette convenzionate, rispetto ai tempi di pagamento ordinariamente applicati dall'Azienda Sanitaria.

Con riferimento **al recupero rette arretrate**, previsto in € 25.000, a consuntivo vi sono stati incassi per € 7.607,37, con un disavanzo di € 13.762,63, riferito quasi integralmente a un Ospite il quale era sprovvisto di redditi sufficienti a coprire la retta, senza beni patrimoniali, per il quale il Comune di residenza non è intervenuto nell'integrazione della retta.

L' esercizio del **servizio pasti** ha visto, a fronte di una previsione di € 10.000,00 un incasso di € 3.187,00, derivante principalmente 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

Il dato relativo alle **entrate correnti in termini di cassa** è stato di € 3.013.911,12 in aumento di € 14.335,16 rispetto al 2017, di € 304.112,90 rispetto al 2016 e di € 418.216,90 rispetto al 2015.

Il dato relativo ai soli **incassi per rette e recupero rette arretrate in termini di cassa** è stato di € 2.761.045,24, in crescita rispetto al 2017 di € 52.443,67 e di € 275.766,02 in raffronto all'esercizio 2015, anno a seguito del quale si è avviato il processo di riordino gestionale dell'Ente.

Il dato finale relativo agli **incassi ordinari in termini di cassa**, comprensivo del servizio pasti, è di € 2.764.232,24..



Gli **incassi straordinari**, previsti originariamente in € 185.000,00, presentano un saldo negativo di € 11.030,53, che può ritenersi adeguato e rispettoso del principio di veridicità in virtù del quale era stato previsto lo stanziamento in previsionale. Particolarmente rilevante il dato inerente alle, il quale si attesta in € 32.635,00 di crediti materialmente riscossi, senza dimenticare la voce oblazioni, nella quale è confluito il saldo del lascito “Castelletti”, per € 133.555,61.

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 € 3.034.038,88, in leggero aumento rispetto al dato dell’esercizio 2017 pari ad € 2.995.675,60 e in forte crescita rispetto ai € 2.723.761,71 del 2016

USCITE CORRENTI, PER INVESTIMENTI e FONDO DI RISERVA

Le **uscite correnti**, previste in € 2.792.653,58 in prima approvazione e in € 2.980.653,58 comprensivo degli aumenti in assestamento, hanno avuto un consuntivo inerente ai pagamenti in **competenza** pari ad € 2.295.788,79 ai quali vanno aggiunti € 599.764,39 di residui passivi pagati, per un totale di € 2.895.553,18, in netto aumento rispetto al 2017 ove le spese in conto competenza erano state di € 2.609.673,04 annualità in cui l’Ente si era giovata di un credito IRAP di circa € 177.000,00. Al netto di tale voce straordinaria di risparmio, i maggiori oneri in spesa corrente rispetto all’esercizio precedente si attestano in circa € 110.000.

Nettissima è la crescita della spesa alla **voce del personale**:

- la spesa per lavoro interinale è passata da € 98.828,04 del 2017 a € 190.285,61, a causa dell’elevatissimo numero di malattie nei settori Assistenza (834 giornate) e Ristorazione (390);
- la spesa per personale dipendente si è attestata in € 817.458,50, contro i 737.756,55 dell’esercizio passato, ove l’aumento delle retribuzioni del Contratto Collettivo del Comparto Funzioni Locali ha pesato a titolo di arretrati per il biennio 2016/2017 per € 15.137,01. L’impatto sul 2018 inerente all’aumento può essere stimato in circa € 34.000 I restanti oneri aggiuntivi sono da imputarsi al passaggio a tempo pieno del manutentore (circa € 6.500) e maggiore ricorso in sostituzioni a tempo determinato (30 mesi nel 2017, 36 nel 2018, il delta può essere stimato in circa € 16.000) e nel sostentamento economico del tirocinio del secondo manutentore (€ 9.600).



- Nel complesso la spesa per personale è passata da € 1.011.640,78 (*rectius* al lordo delle detrazioni straordinarie € 1.188.645,78) ad € 1.331.121,12

Il quadro generale delle uscite correnti viene di seguito riportato:

BILANCIO			UTILIZZI	UTILIZZI	
TITOLO	CAPITOLO	DESCRIZIONE	2018	2017	2018-2017
I	1	SPESE GENERALI	€ 308.513,16	€ 303.093,83	€ 5.419,33
	2	ATTREZZATURE	€ 64.494,77	€ 74.148,17	-€ 9.653,40
	3	MANUTENZIONI	€ 53.672,91	€ 62.703,78	-€ 9.030,87
	4	SERVIZI IN APPLATO	€ 985.916,44	€ 997.184,60	-€ 11.268,16
	5	PERSONALE	€ 1.331.121,12	€ 1.011.640,78	€ 319.480,34
	6	CONSULENZE	€ 90.719,07	€ 84.091,99	€ 6.627,08
	7	ASSICURAZIONI	€ 13.413,21	€ 14.675,21	-€ 1.262,00
	8	TRIBUTI	€ 14.916,72	€ 14.243,55	€ 673,17
	9	SPESE LUDICHE	€ 7.824,05	€ 8.275,02	-€ 450,97
	10	PASSIVITA' FINANZIARIE	€ 5.942,47	€ 7.829,11	-€ 1.886,64
	11	RIMBORSI A OSPITI	€ -	€ -	€ -
	12	RIMBORSI RETTE	€ 16.298,72	€ 25.871,77	-€ 9.573,05
	13	CONTROVERSIE	€ 2.720,54	€ 5.915,23	-€ 3.194,69
TOTALI			€ 2.895.553,18	€ 2.609.673,04	€ 285.880,14



Al netto della già esposta voce inerente al Personale, e delle spese per imborsi rette le quali si possono qualificare come una partita di giro che gioco/forza transita per le uscite correnti, il consuntivo delle restanti spese generali a competenza assume la seguente veste:

BILANCIO			UTILIZZI 2018	UTILIZZI 2017	2018-2017
TITOLO	CAPITOLO	DESCRIZIONE			
I	1	SPESE GENERALI	€ 308.513,16	€ 303.093,83	€ 5.419,33
	2	ATTREZZATURE	€ 64.494,77	€ 74.148,17	-€ 9.653,40
	3	MANUTENZIONI	€ 53.672,91	€ 62.703,78	-€ 9.030,87
	4	SERVIZI IN APPALTO	€ 985.916,44	€ 997.184,60	-€ 11.268,16
	6	CONSULENZE	€ 90.719,07	€ 84.091,99	€ 6.627,08
	7	ASSICURAZIONI	€ 13.413,21	€ 14.675,21	-€ 1.262,00
	8	TRIBUTI	€ 14.916,72	€ 14.243,55	€ 673,17
	9	SPESE LUDICHE	€ 7.824,05	€ 8.275,02	-€ 450,97
	10	PASSIVITA' FINANZIARIE	€ 5.942,47	€ 7.829,11	-€ 1.886,64
	11	RIMBORSI A OSPITI	€ -	€ -	€ -
	13	CONTROVERSIE	€ 2.720,54	€ 5.915,23	-€ 3.194,69
TOTALI			€ 1.548.133,34	€ 1.572.160,49	-€ 24.027,15

La gestione evidenzia una riduzione delle spese correnti in competenza qui evidenziate per circa € 24.000, con un nuovo abbassamento delle spese per manutenzioni le quali nel 2016 sono state di € 77.288,79, a certificazione di come la scelta strategica di effettuare affidamenti continuativi atti alla manutenzione degli impianti e delle attrezzature ha dato buoni esiti.

Il sostenuto aumento della spesa per consulenze è dovuto in larga parte per le spese di certificazione qualità per le attività connesse all'adesione allo standard 2015 della norma UNI EN ISO 9001, e all'apertura di una collaborazione professionale con un fisioterapista, in sostituzione di una risorsa dimissionaria nell'agosto 2018.

Con l'eccezione delle spese per attrezzature, in ribasso di circa € 9.500 in confronto all'esercizio 2017, le restanti voci di spesa non evidenziano significativi discostamenti.

Il totale dei **residui passivi** si attesta in € 613.710,17, in aumento di circa € 100.000 rispetto al 2017.

L'andamento degli importi a residuo nell'ultimo quadriennio manifesta un sostenuto aumento in termini nominali

2018	2017	2016	2015
€ 613.710,17	€ 513.338,57	€ 408.470,83	€ 417.339,56



Un'analisi può essere effettuata a partire dall'esercizio 2016, in quanto i residui dell'annualità precedente sono stati ricostruiti ex post per dare avvio al percorso di riconduzione alla regolarità delle scritture contabili dell'Ente. Confrontando l'anno 2018 con il 2016, si rileva che il delta di circa € 200.000 è dovuto da:

- Maggiori importi a residuo alla voce spese in appalto per circa € 90.000, per ritardate fatturazioni da parte dei creditori;
- Maggiori importi a residuo alla voce spese di personale per circa € 80.000 per spese di lavoro interinale maggiorate;
- Maggiori importi a residuo alla voce spese per consulenze per circa € 30.000, principalmente per compensi dovuti a Direttore Sanitario (€ 9.000 circa), Comune di Verbania (€ 8.000 circa per costi funzionamento Centrale Acquisti), Fisioterapista (€ 7.000 circa), Studio di Consulenza per trasformazione in fondazione (€ 3.500 circa),

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 2018 è di € 2.792.492,53 in aumento di € 291.123,54 (rectius € 114.230,54 al netto del credito straordinario IRAP) e in diminuzione rispetto al 2016 di € 63.903,80.

2018	2017	2016
€ 2.792.492,53	€ 2.501.368,99	€ 2.856.396,33

Le **USCITE PER INVESTIMENTI**, hanno avuto un consuntivo di € 23.282,56,08 senza residui da riportare nel 2019, tutte relative al rimborso mutuo.

Il **FONDO DI RISERVA**, previsto in € 28.328,01 in prima stesura del previsionale è stato utilizzato per € 26.264,15 per la copertura della spesa di Personale, per gli oneri della collaborazione professionale con un fisioterapista, per la prima copertura dei costi dell'impianto di allarme, e per la quadratura delle spese a rimborso mutuo (assestamento effettuato a livello amministrativo nel corso del 2019).

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 € 292.849,60 sia in entrata che in uscita.



Per raggiungere la parità fra le poste è stata inserita un'economia sull'impegno 742/2018 relativo ai contributi conto dipendente relativi agli stipendi del mese di dicembre 2018 per € 421,72, importo erroneamente imputato al mandato 955/2018 inerente al pagamento dei contributi previdenziali in conto Ente.

FONDI E ACCANTONAMENTI

Lo stanziamento originale, previsto in € 45.000, non è stato variato consentendo il relativo risparmio di gestione.

RISULTATO DI ESERCIZIO

Le scritture contabili **in conto competenza** per l'anno 2018 registrano un totale di € 3.034.064,88 di riscossioni ed 2.611.024,71 di pagamenti, ai quali si aggiungono € 256.320,41 di residui attivi ed € 600.238,91 di residui passivi.

La gestione di competenza presenta un avanzo di € 79.095,67

La **gestione finanziaria** evidenzia riscossioni per € 3.307.512,73 pagamenti per € 3.107.728,45, con una differenza in positivo di € 199.784,28

La bilancia fra residui attivi e passivi da portare al 2018 vede un saldo negativo di € 357.345,58.

Il risultato di esercizio presenta un avanzo complessivo in termini finanziari di € 154.174,53, contro un avanzo di € 178.116,15 dell'anno 2017 e un disavanzo riferito al 2016 di € 303.124,81.

Il saldo di cassa al 31/12/2018, era pari ad 311.735,93

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



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 2018 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 mantiene stabile rispetto all'esercizio precedente (da € 114.376,61 a € 112.540,98) confermando il sostanzioso incremento rispetto al 2015 (+ € 49.303,41), a seguito della prosecuzione della politica di investimento in quest'area di spesa.

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 € 173.747,86, in ribasso di circa 1/3 in raffronto al 2017 in quanto nell'esercizio oggetto di bilancio l'Azienda sanitaria ha effettuato un doppio versamento a dicembre, portando i tempi di pagamento dai 90 gg per prassi applicati ai 60 di Legge..

Con riguardo agli ulteriori crediti vantati verso Enti Pubblici al 31/12/2018 si evidenziavano crediti tributari per di cui € 44,08 di recupero Iva ancora residuati dall'esercizio 2017, ed € 4.590,00 vantati nei confronti della Provincia VCO per l'esecuzione delle prestazioni connesse al progetto La Cura è di Casa. L'ammontare dei crediti vantati nei confronti di privati è la somma dei crediti maturati nel 2018 per rette non pagate, e 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.

Contestualmente all'approvazione del presente bilancio e come già anticipato nelle relazione al conto del patrimonio 2017 si procede a stralciare la posizione creditizia del signor Bruno Patrìtti per



€ 15.318,00, Ospite deceduto il 09/11/2017 privo di eredi e senza alcun patrimonio, liquido e immobiliare, ragion per cui il denaro dovuto è irrecuperabile.

Nel corso del 2017 si evidenziano mancate riscossioni di rette a competenza per € 15.745,05 di cui € 13.746,91 recuperati nel primo quadrimestre 2019.

Il dato inerente ai crediti vantati nei confronti dei privati maturati prima del 01/01/2019 è di € 66.107,23, della quale fa parte la posizione degli eredi di Letizia Malinverno, 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.

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 € 78.887,45.

.

Il totale delle attività patrimoniali, comprensivo del saldo di cassa al 31/12/2018 positivo per € 511.520,21 è di € 6.832,665,17

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 2017, a fronte dell'avvenuto integrale pagamento delle rate dei due rapporti in essere.

Il dato inerente ai debiti verso i fornitori è di € 613.710,17, pari alla somma dei residui passivi sorti nel 2018 ai quali si aggiungano le poste degli anni precedenti non ancora saldate (€ 13.741,26)

Il totale delle passività patrimoniali ammonta a € 875.793,58

Verbania, lì 26/04/2017

IPAB Casa di Riposo M. Muller

Il Direttore
Andrea Marini