



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 Programmatica allegata al Bilancio di Previsione Annuale*

INTRODUZIONE

La presente viene allegata al bilancio di previsione 2018 il quale riporta nell'ordine da sinistra verso destra, dando continuità alla nuova veste grafica che era proposta in prima istanza in sede di approvazione dell'ultimo previsionale:

- Bilancio di previsione 2017 originale;
- Stato del bilancio di previsione 2017 a seguito degli assestamenti applicati in corso d'anno;
- Previsioni per il 2018 risultanti da bilancio triennale 2017/2019;
- **Bilancio di previsione annuale 2018 in proposta di approvazione.**

Gli stanziamenti indicati fanno riferimento alla competenza inerente all'anno venturo, mentre per il sostentamento di oneri e crediti maturati nel 2017, verranno utilizzati impegni e accertamenti a residuo.

L'annualità 2017 ha sancito il ritorno della piena applicazione dei principi finanziari a regime, sia preventivo che con riguardo al consuntivo che verrà approvato l'anno prossimo venturo.

Gli stanziamenti per il Personale e i Servizi in Appalto sono stati redatti guardando al contratto di appalto per parte dei servizi socio sanitari ed assistenziali attualmente in essere. Non è certa infatti la data di esecuzione del nuovo contratto, né tantomeno gli oneri che ne deriveranno, in quanto direttamente legati alle offerte presentate in sede di gara. Dato atto che è in corso la dialettica con le parti sindacali per la definizione di alcuni aspetti inerenti ai Lavoratori ed è in stato avanzato la redazione degli atti preparatori alla gara, si presume come nel primo trimestre 2018 possa essere indetto il relativo bando e, nei mesi successivi, effettuata l'aggiudicazione. In quella sede verranno effettuati i relativi assestamenti e/o variazioni.

Si conferma una particolare attenzione nell'applicazione dei principio di veridicità, prudenza e adeguatezza nella redazione del bilancio, preventivando solo incassi accertati o



ragionevolmente accertabili, e prevedendo una spesa congrua ai dati storici e agli acquisti che si vogliono porre in essere, in confronto con il Servizio Amministrativo.

Il 2017 è stato anno di ottimi risultati in valori di cassa. E' inoltre sin d'ora legittimamente prevedibile anche una inversione di tendenza in senso finanziario rispetto al passato. Tuttavia l'aleatorietà dei risultati in termini economici della futura gara di appalto per i servizi socio sanitari e generali, necessita di redigere un bilancio di previsione particolarmente conservativo, diretto sia a consolidare i conti dell'Ente, che a lasciare un adeguato margine in caso di un'aggiudicazione dalla quale derivi un incremento degli oneri in capo alla Struttura, in linea con quanto già stabilito nel triennale 2018/2020.



PREVISIONI DI ENTRATA

Incassi Ordinari: Con riferimento alle **rette**, preso come punto di riferimento lo stato di occupazione della Casa al 30/11/2017, e dato atto della mancata revisione del piano tariffario da parte della Regione Piemonte la cui aspettativa aveva giustificato nel previsionale 2017/2019 un aumento degli introiti di € 50.000, effettuate infine alcune riduzioni cautelative specie con riguardo al Nucleo di RA ove alla data di presentazione del presente bilancio i posti vuoti sono 2 e non vi sono domande di ingresso, si presume un incasso di rette ordinarie pari ad € 2.536.793,37 (arrotondato in bilancio a € 2.540.000) come meglio specificato nella tabella a seguire:

NUCLEO	PRESENZA AL 30/11/2017	TIPOLOGIA OSPITE	INCASSO	CORRETTIVI	PREVISIONE
				RIDUZIONE	
RA	23	PRIVATO	€ 441.096,00	8%	€ 405.808,32
RSA	13	PRIVATO	€ 337.056,00	4%	€ 2.118.210,05
	56	CONVENZIONATO	€ 1.869.412,80		
	66	TOTALE	€ 2.206.468,80		
CENTRO DIURNO	1			Ipotesi 1 Utente	€ 12.775,00
				TOTALE	€ 2.536.793,37

Con riferimento al **recupero rette arretrate**, sono stati già oggetto di accertamenti pluriennali per il 2018 € 16.564,00. Considerato che l'opera di recupero crediti avviata nel 2016 rispetto agli esiti della ricognizione effettuata sul triennio precedente sta giungendo a conclusione, si iscrivono a bilancio € 25.000. Restano iscritti fra le passività i debiti maturati dall'Ospite Malinverno Letizia per i quali l'Ente ha ottenuto una sentenza esecutiva nei confronti di un familiare che non ha portato ad esiti positivi diretti, e dell'Ospite Patrìtti Bruno, deceduto in situazione di indigenza economica. Poiché non è legittimamente prevedibile un incasso derivante da tali due posizioni debitorie, non vengono previste entrate da tali fonti. Per tali ragioni la previsione del triennale 207/2019 viene ridotta copiosamente, mentre viene aumentata quella relativa al **servizio pasti**, in ragione degli attuali utenti e dello sviluppo che tale attività potrà ulteriormente avere nel corso del prossimo anno.



Incassi Straordinari: Si prevede un incasso per lasciti di € 140.000, di cui € 128.172,52 derivanti dalla seconda tranches dell'eredità Castelletti.

Con riferimento alle **oblazioni**, si prevede la cifra di € 30.000, presunta sulla base del contributo ordinario versato nel 2017 dal Comune di Verbania (€ 25.000), aumentata precauzionalmente di € 5.000 a copertura di eventuali donazioni sporadiche. L'esercizio che va concludendosi ha visto l'Ente incassare discrete risorse da donazioni di Associazioni e persone fisiche (circa € 15.000). Certo si proseguirà con la ricerca del sostegno del Territorio anche attraverso elargizioni liberali le quali però, non essendo certe e liquide, non vengono iscritte a bilancio se non nei termini sopra indicati

Viene confermato in continuità con il 2017 l' articolo “**Rimborsi Assicurativi**”, nel quale far confluire in particolar modo i crediti INAIL per infortunio. Si ipotizza una cifra convenzionale di € 10.000, più bassa rispetto al triennale, in ossequio al principio di prudenza visto lo scarso impiego della voce contabile avvenuta nel 2017

L'articolo rubricato “**Altri Proventi**”, con stanziamento a pluriennale 2017/2019 di € 20.000, viene ridotto a € 15.000, per le stesse motivazioni espresse nel precedente paragrafo.

Rimborsi: La nuova modalità di erogazione dei parti al Perosnale ha avuto il pregio di incrementare gli introiti di tale servizio. Si conferma dunque lo stanziamento previsto nel triennale 2017/2019, di € 2.000

Lo stanziamento relativo alle prestazioni in convenzione con il CSSV per il lavaggio della biancheria dell'Utenza seguita dal Consorzio viene azzerato, in quanto tale partnership è stata interrotta nel corso del 2017 per questioni giuridico/fiscali, come già anticipato nella relazione al bilancio 2017.

Rendite Finanziarie: Considerato che in data 01/01/2018 entreranno in vigore le condizioni economiche connesse al nuovo rapporto di Tesoreria con l'Istituto di Credito Intesa San Paolo SpA, le quali non prevedono tasso creditore, e in assenza di investimenti in strumenti finanziari, lo stanziamento relativo alle rendite viene azzerato.

Trattenute Previdenziali ai Dipendenti: Si conferma la previsione di tale stanziamento nell'ammontare di € 80.000, per la cui giustificazione si cita quanto indicato in sede di presentazione del bilancio 2017: “ *In sede di esposizione del bilancio triennale 2016/2018, si avanzavano dubbi sul corretto inquadramento di tale voce fra le entrate ordinarie dell'Ente. Da un confronto con il Servizio Amministrativo, si evince che effettivamente gli incassi per*



trattenute previdenziali conto dipendente, vengono per pari importo versate con F24 alla tesoreria dello Stato prefigurando dunque, la possibilità teorica di effettuare questa operazione contabile per mezzo di partite di giro. Tuttavia l'attuale strutturazione degli F24 non prevede la possibilità di scindere i contributi conto ente (pagati con mandato imputato al capitolo quinto del titolo primo), da quelli in carico ai Lavoratori. Considerato infine come l'eliminazione dello stanziamento per trattenute comporterebbe una pari riduzione alla voce si spesa "Contributi Previdenziali Dipendenti", con la relativa traslazione nelle partite di giro sia in entrata che nella spesa, si palesa l'insussistenza di un impatto quantitativo sul totale del bilancio. Pur nella permanenza di meri dubbi di teoria contabile, si conferma lo stanziamento di € 80.000".

Entrate per Investimenti: Per il 2017 era stata prevista l'apertura di una linea di credito diretta al finanziamento delle opere necessarie alla sostituzione delle porte di ingresso per la loro messa a norma. Tale intervento non si è più reso necessario, in quanto si è provveduto alla regolarizzazione delle vie di fuga attraverso la posa di maniglioni antipanico.

Si trasla al 2018 la somma di € 35.000, al fine di poter consentire un'eventuale massivo incremento e sostituzione delle attrezzature presenti in Struttura, non finanziabili con spesa corrente, ovvero a copertura di straordinari interventi in opere.

Partite di giro: Si veda quanto indicato per la spesa.



PREVISIONI DI SPESA

Spese Generali: La spesa prevista per i servizi generali viene incrementata di € 15.000 rispetto al triennale 2017/2019 in ragione dell'analisi della spesa storica e dell'inserimento della voce residuale "altre spese generali" e "acquisto licenze software", necessarie per una più corretta imputazione delle voci di costo.

La spesa per il vitto resta certamente la più sostanziale. Nel corso del 2017 è avvenuto un attento monitoraggio sugli ordini ed è stata effettuata una prima revisione degli affidamenti, attraverso la gare per la fornitura del latte e delle derrate aggiuntive. Sono avvenuti confronti con la Centrale Acquisti del Comune di Verbania e sono in corso valutazioni sul sistema dinamico di acquisizione, al fine di individuare una procedura che possa garantire il contenimento ulteriore dei costi, senza ridurre la qualità delle preparazioni.

Restano stabili gli stanziamenti per acqua, gas naturale ed energia elettrica. Con riguardo a quest'ultima l'avvenuta rescissione unilaterale nel luglio del 2017 del contratto di fornitura da parte del concessionario Consip, Gala SpA, il passaggio forzato al mercato di salvaguardia dal quale non è ancora arrivata una singola fattura sui consumi e l'assenza della nuova Convenzione Consip sul portale degli AcquistinretePa, rende aleatoria la previsione per il 2018 di tale voce di spesa, la quale comunque si fonda sull'andamento del prezzo della componente energia e sulla spesa storica. Viene ridotto lo stanziamento per gli oneri telefonici, in ragione della revisione del rapporto con TIM avvenuto nel corso del quarto trimestre 2017.

La spesa per i prodotti di servizio per i Nuclei e il materiale sanitario, alla luce dei lavori preparatori alla gara di appalto dei servizi socio sanitari e assistenziali, nel momento di inizio dell'esecuzione del relativo contratto passerebbero in capo all'affidataria. Per le ragioni espresse in premessa, tali oneri vengono comunque previsti a bilancio, con un a riduzione rispetto al triennale 2017/2019 della spesa per farmaci e materiale sanitario, in ragione delle economie maturate a fronte dell'indagine di mercato su tale categoria merceologica avvenuta a cavallo fra il 2016 e il 2017.

La spesa per elaborazione stipendi viene aumentata di € 1.000 rispetto al triennale 2017/2020, in relazione a una più attenta simulazione del numero degli elaborati che vengono effettivamente prodotti nel corso dell'anno.

Come anticipato nel primo paragrafo, vengono aggiunte le voci "acquisto licenze software" al fine di imputare correttamente eventuali acquisti di programmi per computer, e una voce



residuale all'interno della quale imputare gli acquisti occasionali che non si rispecchiano nelle altre categorie merceologiche presenti nel capitolo.

Attrezzature: La spesa per attrezzature ha visto un forte incremento nel corso del 2017 rispetto alla prima approvazione del bilancio, finanziata dagli incassi straordinari provenienti da donazioni e dalle minori spese del Personale a fronte del recupero credito IRAP.

Si prevede uno stanziamento leggermente superiore con quanto previsto nel pluriennale (da € 55.000 a € 60.000), il quale consenta di valutare nel secondo semestre 2018 l'opportunità di procedere a un ulteriore incremento della dotazione di letti elettrici presenti in Struttura.

Manutenzioni: Si conferma lo stanziamento previsto nel triennale 2017/2019, al fine di perseguire un ulteriore riduzione delle spese da manutenzione, attraverso la valorizzazione del servizio di manutenzione interno.

Servizi in Appalto: Preso atto della proroga dell'affidamento dei servizi socio assistenziali e sanitari sino al 30/06/2018, e richiamate le premesse sui tempi e sulle prospettive di indizione della nuova gara di appalto, si confermano gli stanziamenti previsti nel bilancio pluriennale per le voci connesse a tali attività.

Si riduce la previsione di spesa per il servizio di pulizia, in ragione degli esiti della gara europea tenutasi in corso del 2017.

Si prevede la nuova voce di costo relativo al servizio di tesoreria, in ragione dell'affidamento avvenuto nel corso del mese corrente per il triennio 2018/2020.



Personale e Oneri Accessori: La spesa per il personale dipendente viene prevista sulla base della dotazione organica alla data di presentazione del bilancio preventivo, le cessazioni programmate, gli assegni ad personam, possibili assunzioni per le coperture nei periodi estivi e in concomitanza con le festività natalizie ed emergenze, incremento del livello di part time del manutentore, maggiorazioni stipendiali derivanti dal rinnovo del Contratto Collettivo di Comparto ed erogazioni delle una tantum per le annualità 2016 e 2017, secondo quanto riportato nella seguente tabella:

DOTAZIONE ORGANICA STABILE

<u>PERSONALE</u>					<u>RETRIBUZIONE</u>		
FUNZIONE	NUMERO	CATEGORIA	CONTRATTO	NOTE	LORDO	ONERI C/E	TOTALE 13M
FISIOTERAPISTA	1	D1	50%		€	€	€
	1	D1	50%		30.966,60	9.120,86	40.087,46
CUCINA	2	B3	100%		€	€	€ 129.700,98
	1	B3	75%		52.351,29	15.169,56	
	1	C4	100%		€	€	
					15.838,80	5.426,70	
					€	€	
					31.154,58	9.760,05	
MANUTENTORE	1	A3	50%		€	€	€
					9.627,37	3.257,83	12.885,20
COORDINAMENTO	1	D2	100%		€	€	€
	1	D1	50%		70.467,17	20.946,03	91.413,20
	1	C1	100%				
AMMINISTRAZIONE	1	B3	100%		€	€	€ 94.371,56
	1	C1	100%		22.462,38	7.618,56	
	1	C3	100%		€	€	
					22.577,67	7.559,73	
					€	€	
					25.522,18	8.631,04	
DIREZIONE	1	D1	100%		€	€	€
					33.661,51	10.945,82	44.607,33
INFERMIERE	2	D1	100%		€	€	€
					55.941,40	18.521,01	74.462,41
OSS	2	B4	100%		€ 374.362,30	€ 121.240,91	€ 495.603,21
	1	B3	50%				
	1	B3	75%				
	13	B3	100%				
TOTALI					€ 713.966,65	€ 229.077,24	€ 943.043,89



RISORSE A TEMPO DETERMINATO

<u>PERSONALE</u>					<u>RETRIBUZIONE</u>		
FUNZIONE	NUMERO	CATEGORIA	CONTRATTO	NOTE	LORDO	ONERI C/E	TOTALE
OSS	1	B3	TD	1M - GATTONI	€ 1.900,00	€ 700,00	€ 2.600,00
OSS	1	B3	TD	3M - ESTATE	€ 5.700,00	€ 2.100,00	€ 7.800,00
OSS	1	B3	TD	2M - FESTE	€ 3.800,00	€ 1.400,00	€ 5.200,00
OSS	1	B3	TD	6M- MARGINE	€ 11.400,00	€ 4.200,00	€ 15.600,00
MANUTENTORE	0,25	A3	TI	INCREMENTO CONTRATTO	€ 2.406,84	€ 814,46	€ 3.221,30
TOTALI					€ 25.206,84	€ 9.214,46	€ 34.421,30

CESSAZIONI

<u>PERSONALE</u>					<u>RETRIBUZIONE</u>		
FUNZIONE	NUMERO	CATEGORIA	CONTRATTO	NOTE	LORDO	ONERI C/E	TOTALE
CUOCO	1	B3	TI	OTTOBRE	€ 3.300,00	€ 1.140,00	€ 4.440,00
TOTALI					€ 3.300,00	€ 1.140,00	€ 4.440,00

TOTALI GENERALI	€ 735.873,49	€ 237.151,70	€ 973.025,19
------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------

Con riguardo alle maggiorazioni retributive derivanti dal rinnovo della parte economica della Contrattazione Collettiva per il triennio 2016/2018, la relazione accompagnatoria alla Legge di Bilancio indicava nello 0,36% l'una tantum per il 2016, nel 1,09% per il 2017 e l'aumento a regime del 3,48% a partire dal 2018. Effettuate simulazioni che prendono quale dato base il noto valore dell'aumento medio lordo a regime, € 85, ai quali vanno aggiunti gli oneri in conto ente, mediamente pari al 35% della busta paga, si ritiene opportuno prevedere un aumento non del 3,48% bensì del 5% degli oneri retributivi.



MAGGIORAZIONI	INCREMENTI			RETRIBUZIONE		
	TIPO	ANNO	VALORE	LORDO	ONERI C/E	TOTALE
	UNA TANTUM	2016	0,36%	€ 2.649,14	€ 853,75	€ 3.502,89
		2017	1,09%	€ 8.021,02	€ 2.584,95	€ 10.605,97
	FISSA	2018	5,00%	€ 36.793,67	€ 11.857,58	€ 48.651,26
TOTALI				€ 47.463,84	€ 15.296,28	€ 62.760,12

AD PERSONAM	FISSA	2018		€ 5.000,00		€ 5.000,00
-------------	-------	------	--	---------------	--	---------------

TOTALI FINALI				€ 788.337,33	€ 252.447,98	€ 1.040.785,32
---------------	--	--	--	-----------------	-----------------	-------------------

Gli oneri IRAP vengono ridotti rispetto a previsionale in ragione dell'applicazione dell'aliquota del 4,25% prevista specificamente per le IPAB, in luogo di quella ordinaria dell'8,5%.

Gli oneri per le borse lavoro comprendono le competenze per il sostentamento del tirocinio L.O.V.E. nel servizio di manutenzione e del P.A.S.S. in cucina, con un leggero margine per eventuali nuove attivazioni.

Vengono azzerati i costi legato alle prestazioni accessorie, rimandando in corso d'anno ogni valutazione in merito all'opportunità di attivare percorsi che portino all'utilizzo dei buoni lavoro sociali.

Alla voce "lavoro interinale" si prevede una spesa media di € 10.000 mensili (stanziati € 120.000) omnicomprensiva al mese. Tale forma contrattuale si rende essenziale, con riguardo ai servizi sanitari e assistenziali, sino alla conclusione della procedura di affidamento più volte citata. Con riguardo agli oneri per il servizio di cucina, in corso d'anno sono necessarie valutazioni sul tema. In ogni caso verrà indetta nel primo trimestre del 2018 una nuova procedura negoziata per l'affidamento del servizio.

Si prevede uno stanziamento più sostenuto per le missioni rispetto al pluriennale, in quanto le esperienze formative presso conventions svoltesi nel 2017 hanno avuto un valore positivo. Si prevede sin d'ora la partecipazione a Exposanità, Forum Non Autosufficienza e Forum Erickson.

Si introduce la voce "iniziative a favore dei lavoratori", diretta a coprire oneri da attività di coesione fra i dipendenti dell'Ente e degli affidati dei servizi con l'intento di incrementare senso di appartenenza e benessere lavorativo. Tale voce viene finanziata con l'80% delle



entrate a consuntivo 2017 dei buoni pasto acquistati dagli stessi Lavoratori, pari a circa € 1.750.

Consulenze: Gli oneri da consulenze vedono un'aumentazione rispetto al pluriennale 2017/2019 in ragione della necessità di coprire i costi della Direzione Sanitaria la quale è stata riaffidata nel corso del primo trimestre 2017, coprendo anche parte dei costi dell'anno che va a concludersi (€ 6.000, ovverosia le competenze della Dottoressa Maria Elena Gattoni) per i quali non è stato erroneamente previsto un impegno da portare a residuo.

Si aumenta lo stanziamento per la certificazione di qualità, in quanto il 2018 vedrà l'adeguamento allo standard ISO 9001:2015 e per la privacy in ragione dell'introduzione del nuovo Regolamento Europeo in materia.

E' prevista infine l'indizione nel primo trimestre 2018 di un bando per l'apertura di una collaborazione con uno specialista fisiatra. Vengono infine effettuati alcuni accorgimenti che portano la spesa prevista ad € 77.000.

Assicurazioni: Si aumenta leggermente lo stanziamento previsto nel triennale 2017/2019, portandolo a € 22.000, in quanto dall'inizio dell'esecuzione della c.d. Legge Gelli è probabile che derivi un incremento dei premi assicurativi.

Tributi: In assenza di disposizioni inerenti all'aumento delle tariffe TARI per l'anno 2018, si prevede la stessa dotazione di spesa già prevista nel triennale 2017/2019, aumentata delle voci residuali "IVA" riferita alle imposte dovute per l'erogazione del servizio pasti e "altre imposte", comprensiva dell'IMU sui fabbricati di Falmenta. Ci si riserva in ogni caso di verificare, alla luce di una più approfondita lettura delle circolari dell'AA.EE. sul tema, se sia possibile far rientrare il servizio pasti nell'alveo dell'esenzione dall'imposta

Spese Ludiche Viene raddoppiato lo stanziamento previsto nel triennale 2017/2019, al fine di dare continuità all'azione di valorizzazione del servizio educativo, e di rendere possibile la prosecuzione di progetti che prevedono oneri sostenuti quali la pet therapy.

Passività Finanziarie: Lo stanziamento tiene conto del puntuale calcolo della quota interessi dei mutui in essere, mentre vengono azzerate le voci di costo inerenti agli interessi passivi sul conto corrente poiché il saldo contabile alla data di redazione della presente relazione presuppone che non sia necessario nel corso del 2018 ricorrere ad anticipazioni di cassa.

Rimborsi a Ospiti: Si conferma lo stanziamento previsto nel triennale 2016/2018.

Rimborsi Rette: Si porta lo stanziamento dai € 15.000 previsti nel pluriennale ad € 20.000, in ragione della spesa storica a fronte di un confronto con il Servizio Amministrativo.



Oneri da Controversie: Lo stanziamento viene ridotto rispetto a quanto indicato nel triennale 2017/2019, in quanto non sono in corso liti legali o amministrative. Si prevedono a titolo meramente cautelativo oneri per € 10.000.

Uscite per Investimenti: Non sono in progetto opere per il 2018. In ragione delle maggiori spese per il Personale, si azzerà lo stanziamento cautelativo previsto nel pluriennale di € 7.000. Eventuali opere troveranno copertura attraverso entrate per investimenti.

La spesa prevista per il rimborso mutuo deriva dalle quote capitali dei due mutui in essere.

Fondo di Riserva: Si conferma lo stanziamento del fondo di riserva previsto nel triennale 2017/2019, nella misura dell'1% calmierato delle uscite correnti.

Partite di giro: In seguito a valutazione con il Servizio Amministrativo, e visto l'andamento dell'anno in corso, si conferma lo stanziamento globale previsto nel bilancio pluriennale

Fondo e Accantonamenti: Richiamando i principi ispiratori che hanno guidato la redazione del presente bilancio e le valutazioni in merito all'aleatorietà degli oneri che deriveranno dalla nuova procedura di affidamento dei servizi socio sanitari ed assistenziali, si incrementa la quota di fondo diretto a coprire le perdite finanziarie maturate negli esercizi pregressi portandola da € 15.000 ad € 45.000

Verbania Intra, lì 27/12/2017

I.P.A.B Casa di Riposo "Maurizio Muller"

La Direzione