



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 2017 il quale riporta nell'ordine da sinistra verso destra:

- Bilancio di previsione 2016 originale;
- Stato del bilancio di previsione 2016 a seguito degli assestamenti applicati in corso d'anno;
- Previsioni per il 2017 risultanti da bilancio triennale 2016/2018;
- **Bilancio di previsione annuale 2017 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 2016, verranno utilizzati impegni e accertamenti a residuo.

Può ritenersi legittimo affermare che con all'approvazione del bilancio di previsione 2018, la contabilizzazione finanziaria dell'Ente sia a preventivo che a consuntivo sarà a regime.

Il bilancio è stato redatto non prendendo in essere valutazioni ancora aleatorie in ordine al futuro assetto dell'Ente, preventivando dunque la spesa per il personale e per i servizi in appalto sulla base delle attuali dotazioni organiche e stato dell'affidamento dei servizi.

Alla luce sia della perdita di cassa risultanti dal conto del bilancio 2015 che del disavanzo già rinvenibile nel conto patrimoniale per l'anno 2015, e prendendo sin d'ora in considerazione il dato per cui il consuntivo 2016 presenterà anch'esso un risultato di esercizio negativo, il presente bilancio di previsione viene redatto con specifico rispetto dei principi di prudenza e adeguatezza, al fine di non preventivare incassi se non già fondati su solide basi, così come non sottostimando la fase della spesa. Se il secondo semestre del 2015 e tutto il 2016 è stato periodo di investimenti sia in attrezzature che in incremento dei servizi, il 2017 dovrà necessariamente rappresentare una fase di stasi e di miglioramento dell'efficienza delle risorse sia umane che materiali già a disposizione, al fine di garantire un parziale riequilibrio della

Certificazione di Qualità:





situazione economico finanziaria. Per tale ragione, pur nella previsione generale degli incassi per entrate correnti superiori per circa € 100.000 rispetto a quanto indicato nel triennale 2016/2018, e di oltre € 120.000 rispetto al preventivo 2016, viene ridotto lo stanziamento totale previsto per le uscite correnti rispetto al definitivo 2016, introducendo un apposito titolo alla voce di spesa, il quinto, destinato agli accantonamenti per il ripiano delle perdite degli esercizi precedenti.

Certificazione di Qualità:





PREVISIONI DI ENTRATA

Incassi Ordinari: Con riferimento alle **rette**, preso come punto di riferimento lo stato di occupazione della Casa al 30/11/2016, e dato atto della mancata revisione del piano tariffario da parte della Regione Piemonte la cui aspettativa aveva giustificato nel previsionale 2016/2017 un aumento degli introiti, effettuate infine alcune riduzioni cautelative, si presume un incasso di rette ordinarie pari ad € 2.546.052,90 come meglio specificato nella tabella a seguire:

NUCLEO	PRESENZA AL 30/11/2016	TIPOLOGIA OSPITE	INCASSO	CORRETTIVI		PREVISIONE
				PRESENZA 2016	ALTRO	
RA	24	PRIVATO	€ 448.932,00	22,58		€ 422.404,07
RSA	20	PRIVATO	€ 571.380,00			
	46	CONVENZIONATO	€ 1.518.933,60			
	66	TOTALE	€ 2.090.313,60	65,02		€ 2.059.289,55
SOLLIEVO	2				80% di 2 posti in MIA	€ 44.559,36
CENTRO DIURNO	3				Ipotesi 3 Utenti	€ 37.800,00
					TOTALE	€ 2.564.052,99

Con riferimento al **recupero rette arretrate**, sono stati già oggetto di accertamenti pluriennali per il 2017 € 15.744. Nel corso dell'anno l'Ente ha ottenuto una sentenza volta al recupero del credito maturato nei confronti della signora Malinverno Letizia, per la quale al momento della redazione del bilancio di previsione si può presumere di recuperare a vario titolo una somma pari ad € 20.000. Altre attività di recupero possono portare a ulteriori incassi. In conformità al triennale 2016/2018, si conferma lo stanziamento di € 50.000.

Viene aggiunta la voce relativa agli incassi da **Servizio Pasti**, stimata sulla base degli attuali utenti.

Incassi Straordinari: Ridotti corposamente nel previsionale 2016/2018 in ragione della loro natura aleatoria, per il 2017 il dato relativo agli incassi per **lasciti** viene predisposto sulla base di oggettive conoscenze in ordine all'esistenza di pratiche testamentarie per i quali è ragionevole ritenere che sia l'accertamento che l'incasso avverranno nel corso del 2017,



portandolo a € 250.000 (circa € 50.000 eredità Tatti e circa € 200.000 eredità Castelletti, sebbene per la seconda manchi al momento la liquidazione precisa).

Con riferimento alle **oblazioni**, si prevede la cifra di € 30.000, presunta sulla base del contributo ordinario versato nel 2016 dal Comune di Verbania (€ 25.000), aumentata precauzionalmente di € 5.000 a copertura di eventuali donazioni sporadiche.

Viene introdotto il nuovo articolo “**Rimborsi Assicurativi**”, nel quale far confluire in particolar modo i crediti INAIL per infortunio. Si ipotizza una cifra convenzionale di € 13.000.

L’articolo rubricato “**Altri Proventi**”, con stanziamento a pluriennale 2016/2008 di € 35.000, viene ridotto dell’importo previsto per i rimborsi assicurativi sopra citati, e portato a € 15.000.

Rimborsi: In ragione di una nuova modalità di erogazione del pasto presso il locale mensa volto, fra l’altro, a evitare l’utilizzo del servizio senza il preventivo acquisto del buono, si conferma lo stanziamento di € 1.500 seppur il dato a consuntivo per l’anno in corso sia nettamente più basso (€ 750).

Si prevede a bilancio anche l’incasso relativo al rimborso per il servizio di lavanderia effettuato in favore del Consorzio sebbene, in ragione di una nuova valutazione nel merito, sia possibile che tale attività non venga più riproposta nel 2017 o interrotta in corso d’anno, in ragione di questioni giuridico/fiscali oggetto di valutazione da parte del Consorzio stesso.

Rendite Finanziarie: In ragione del maggiore incasso previsto per proventi straordinari, al netto del pagamento ritardato da parte dell’ASL di 30 giorni rispetto a quanto per Legge dovuto, si presume un aumento delle rendite finanziarie e il relativo stanziamento viene portato a € 700.

Trattenute Previdenziali ai Dipendenti: 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 di 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 Con riferimento alla contrazione di nuove aperture di credito, si ritiene opportuno prevedere l'apertura di una ulteriore linea per un massimo di € 35.000 sul prossimo anno, al fine di sostenere l'approvvigionamento di nuove attrezzature e in previsione della sostituzione delle porte di ingresso dell'Ente, qualora le previsioni di incasso ordinarie dovessero ridursi in ragione di un calo delle presenze in Struttura.

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



PREVISIONI DI SPESA

Spese Generali: La spesa prevista per i servizi generali rispecchia a grandi linee quanto già oggetto del triennale 2016/2018, leggermente aumentata in ragione dei principi sopra citati. Nel corso del nuovo anno si procederà ad un'indagine di mercato in materia di prodotti di consumo per i servizi e nuclei. La spesa per il vitto sarà oggetto di un attento monitoraggio con riferimento agli ordinativi, mentre per quanto concerne un nuovo affidamento, qualora il servizio di ristorazione resti a gestione diretta, necessita di un confronto con la Centrale Acquisti del Comune di Verbania. Gli oneri per energia elettrica e gas naturale sono previsti in aumento, sia in ragione dell'inverno particolarmente freddo, che dell'andamento dei dati di sintesi del mercato elettrico. Lo stanziamento relativo alla spesa per farmaci e prodotti sanitari considera la revoca della fornitura a titolo gratuito da parte dell'ASL VCO di materiale parafarmaceutico, mentre gli oneri per divise prendono in considerazione l'intenzione di fornire ai Lavoratori vestiario e calzature di buona fattura. Si riduce in maniera considerevole lo stanziamento per la spesa di elaborazione stipendi in quanto, a seguito di controllo sulla natura dei rapporti, si è riscontrato che parte delle spese sono da imputare al capitolo 3, articolo 11.

Attrezzature: Al termine di un'annualità che ha visto sostanziali investimenti sulle attrezzature, si prevede una spesa conforme a quanto già ipotizzato nel previsionale 2016/2018, in aumento rispetto all'originale stanziamento per il 2016 in quanto gli impieghi in attrezzature consentono alla Struttura di mantenere inalterata o migliorata la qualità della sua azione, ma comunque in forte riduzione se confrontato con il fatturato per l'anno ancora in corso.

Manutenzioni: La spesa per manutenzioni, già prevista in ribasso nel triennale 2016/2018 in ragione dell'affidamento su base triennale di gran parte di tali servizi i cui interventi programmati hanno ridotto le riparazioni una tantum, viene ulteriormente ridotta alla luce del fatturato di spesa per l'anno 2016

Servizi in Appalto: Preso atto della proroga dell'affidamento dei servizi socio assistenziali e sanitari, si confermano gli stanziamenti rivisti con l'ultimo assestamento del 2016, aumentati integralmente dell'1% in ragione dell'aumento dell'aliquota IVA per le prestazioni offerte dalle Cooperative Sociali nei servizi socio assistenziali, e del 20% sul solo servizio infermieristico in ragione del ricorso all'istituto del sesto quinto.

Si conferma la previsione di spesa per il servizio di pulizia, il quale sarà comunque oggetto di un nuovo affidamento nel corso del 2017.



Personale e Oneri Accessori: La spesa per il personale viene prevista sulla base della dotazione organica alla data di presentazione del bilancio preventivo, prendendo in considerazione anche le assenze per maternità e congedi e le relative sostituzioni.

La voce “spesa per personale dipendente” viene prevista in aumento rispetto a quanto sostenuto nel 2016, in ragione dell’aumento medio di € 85 a Lavoratore annunciato dalle parti sociali, e dal riconoscimento al personale di cucina delle indennità di turno, anche per il progresso di competenza 2015 e 2016.

Le previsioni di spesa inerenti a contributi previdenziali e Irap, si fondano sugli oneri sostenuti negli ultimi mesi del 2016, maggiorati in relazione all’aumento contrattuale.

Alla voce “lavoro interinale” è stata imputata la somma oggetto di apposito affidamento, mentre all’articolo relativo alle “prestazioni accessorie” viene imputata la somma di € 115.000, calcolata in base alle potenziali coperture dei turni che si renderanno necessarie nei servizi tutelari, di ristorazione e fisioterapico, ricorrendo a lavoratori occasionali.

Si prevede uno stanziamento più sostenuto per le missioni, in quanto le esperienze formative presso conventions e fiere svoltesi nel 2016 hanno avuto un valore positivo.

Si azzerà la dotazione relativa al premio di produttività e riconoscimenti, in quanto non più utile dopo la ricostituzione del fondo per le risorse decentrate.

NB: A seguito di un errore contabile nei versamenti dei contributi previdenziali e dell’IRAP a dicembre 2016, nel 2017 si procederà ad una compensazione a credito di circa € 35.000. Tale importo è stato detratto dagli articoli 3 e 4, e riportato nel Titolo V.

Consulenze: Si aumenta leggermente lo stanziamento previsto nel triennale 2016/2018, conseguentemente all’introduzione di una nuova voce contabile, inerente all’imputazione di eventuali collaborazioni professionali con medici, infermieri e fisioterapisti, le quali venivano impropriamente contabilizzate fra il personale dipendente, e valutata l’opportunità di dare capienza adeguata alla voce residuale “altre consulenze”. Si conferma l’aumento della previsione di spesa per formazione rispetto al 2016, al fine di valorizzare tale strumento. Si anticipa sin d’ora che lo stanziamento generale del capitolo necessiterà nel corso dell’anno almeno di un assestamento, al fine di corrispondere al Comune di Verbania quanto dovuto per le attività di assistenza nella predisposizione della gara di appalto dei Servizi Socio Sanitari e Assistenziali, importo variabile calcolato in percentuale sul valore a base d’asta, attualmente non preventivabile in assenza di determinazioni strutturali da parte del Consiglio sull’argomento.



Assicurazioni: La spesa per assicurazione viene aumentata rispetto al triennale 2016/2018, in quanto l'Ente è scoperto della copertura RC Patrimoniale per colpa lieve, polizza che necessita di essere sottoscritta.

Tributi: In assenza di disposizioni inerenti all'aumento delle tariffe TARI per l'anno 2017, si prevede la stessa dotazione di spesa già prevista nel triennale 2016/2018, aumentata delle nuove voce residuali "IVA" attualmente riferita alle imposte dovute per l'erogazione del servizio pasti e "altre imposte", al momento comprensiva dell'IMU sui fabbricati di Falmenta.

Spese Ludiche Viene confermato lo stanziamento già previsto nel triennale 2016/2018, in aumento rispetto al passato, al fine di incentivare una maggiore qualità delle attività collegate al benessere emotivo degli Ospiti.

Passività Finanziarie: Lo stanziamento tiene conto sia di un possibile maggiore utilizzo sino all'incasso delle entrate straordinarie del fido di cassa, che di un puntuale calcolo della quota interessi dei mutui in essere.

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

Rimborsi Rette: A seguito di confronto con il servizio amministrativo, si aumenta tale voce di spesa a € 15.000 rispetto a quanto indicato nello strumento pluriennale, in quanto ritenuta più consona per garantire la restituzione delle maggiori quote pagate in caso di decesso sopraggiunto da parte di un Ospite.

Oneri da Controversie: Lo stanziamento resta immutato rispetto a quanto indicato nel triennale 2016/2018, il quale già prende in considerazione le obbligazioni assunte nei confronti di terzi per le controversie amministrative, mentre non sono attualmente in corso pratiche legali che non siano già state oggetto di impegno. Si prevede comunque uno stanziamento di € 10.000 a copertura di nuove e non attualmente prevedibili determinazioni.

Uscite per Investimenti: Per il 2017 è necessario provvedere alla sostituzione delle porte di accesso alla Struttura presenti nell'ala vecchia, in ragione sia del fatto che l'apertura rivolta sull'ingresso carraio non consente un'adeguata via di fuga in caso di incendio, sia in ragione della vetustà delle porte stesse. In attesa della verifica presso il competente Ministero in ordine alla sussistenza o meno di un interesse culturale sulle ante in legno, si preventiva una spesa che può raggiungere, nella sua misura massima e a seconda delle scelte operative in ordine all'automazione di una o entrambi gli accessi, l'ammontare di € 18.000. Pur nella consapevolezza che l'intervento in oggetto sarebbe da qualificarsi più propriamente come una manutenzione (seppur straordinaria), in ragione del suo impatto economico e della necessità



di far intervenire una pluralità di soggetti (progettista civile, elettricista, progettista tecnico), si inserisce tale voce di spesa fra gli investimenti, al fine di darle visibilità contabile separata.

Le risorse aggiuntive a investimento sono in previsione dell'acquisto di strutture removibili esterne per lo stoccaggio delle bombole di ossigeno.

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

Fondo di Riserva: In ragione dei principi ispiratori alla redazione del bilancio di previsione 2017, si aumenta lo stanziamento del fondo di riserva al fine di garantire la copertura di spese improvvise per le quali non sia stato individuato un apposito stanziamento, aumentandolo dalla quota dell'1% delle uscite correnti previsto nel triennale 2016/2018, al 2% (calmierato).

Partite di giro: In seguito a valutazione con il Servizio Amministrativo, e visto l'andamento dell'anno in corso, si conferma lo stanziamento globale già previsto per il 2016, con diversa ripartizione fra le diverse voci rispetto alla prima stesura del preventivo 2016.

Fondo e Accantonamenti: Si costituisce ex novo un apposito titolo che prevede il ripiano delle perdite di esercizio. Per l'anno 2017 si prevede di coprire integralmente il risultato contabile negativo da consuntivo 2015, e parte del disavanzo che risulterà dal consuntivo 2016.

Verbania Intra, lì 22/12/2016

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

La Direzione

Certificazione di Qualità:

