

CASA DI RIPOSO
SACRA FAMIGLIA

NOTA INTEGRATIVA

AL BILANCIO DI PREVISIONE
2026 – 2028

INTRODUZIONE

La Legge Regione Piemonte 2 agosto 2017, n. 12, avente ad oggetto il riordino delle Istituzioni di Pubblica Assistenza e Beneficienza in attuazione del Decreto Legislativo 4 maggio 2001 n. 207, all'articolo 18 stabilisce che "alle Aziende si applicano, in quanto compatibili, i principi contabili di cui al decreto legislativo 23 giugno 2011, n.118".

Il suddetto decreto legislativo detta le regole sull'armonizzazione dei sistemi contabili, volte a garantire la trasparenza e la comparabilità dei dati di bilancio, che trovano applicazione sia per i bilanci degli enti territoriali e dei loro enti ed organismi strumentali, sia per i conti del settore sanitario.

Con Delibera di Giunta 16-6461 del 9 febbraio 2018 la Regione Piemonte ha stabilito propri criteri in materia di contabilità delle Aziende Pubbliche di Servizi alla Persona, stabilendo che "L'Azienda ha autonomia contabile e finanziaria ed impronta la propria attività al principio di armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle Regioni (…) adotta la contabilità finanziaria cui affianca, ai fini conoscitivi, un sistema di contabilità economico-patrimoniale, garantendo la rilevazione unitaria dei fatti gestionali, sia sotto il profilo finanziario che sotto il profilo economico-patrimoniale. Conforma inoltre la propria gestione ai principi contabili della programmazione, della contabilità finanziaria, della contabilità economico patrimoniale e del bilancio consolidato. Sulla base di quanto stabilito dal D.lgs. n. 118/2011, in quanto compatibile, le Aziende provvedono all'adozione di criteri uniformi volti ad assicurare omogeneità nella rilevazione, valutazione, classificazione ed aggiornamento dei valori contabili e nella stesura e contenuto del bilancio; le Aziende si dotano di un proprio regolamento di contabilità coerente con lo schema tipo regionale". La norma prosegue nel dettagliare:

- Il piano programmatico;
- Il bilancio pluriennale di previsione;
- Il bilancio annuale economico;
- Il bilancio consuntivo;
- L'utilizzo dell'avanzo di gestione;
- Il ripiano del disavanzo;

Invero è parso da subito evidente come la scarna normativa regionale mal si conciliasse con i dettami del D.lgs. 118/2011: l'applicazione dei principi contabili del decreto "*in quanto compatibili*" presente nelle L.R. 12/2017 è una formula eccessivamente aleatoria che non trova adeguata specificazione nella DGR 16-6461. Il quadro si complica ulteriormente alla lettura dell'art. 14 del D.lgs. 207/2001, il quale prevede la tenuta di ulteriori scritture contabili rispetto a quanto previsto letteralmente nella Delibera di Giunta.

Preso atto della necessità di dare contorni più certi al quadro d'insieme, con determina 40/A100A del 04/02/2022 la Regione Piemonte ha costituito un tavolo interaziendale per la gestione dei profili contabili delle A.P.S.P. Il lavoro di tale organismo, il quale nei mesi a venire si concentrerà principalmente sul tema del rendiconto e della contabilità

economico patrimoniale, ha prodotto la DGR 14-5793 del 13/10/2022 rubricata "*Aggiornamento criteri e principi generali in materia di contabilità delle Aziende Pubbliche di Servizi alla Persona di cui alla D.G.R. n. 16-6461 del 09/02/2018 e approvazione schema di Bilancio Preventivo"* che definisce, con riferimento al bilancio di previsione:

- L'articolazione dello schema di bilancio da dottare da parte delle A.P.S.P., di respiro almeno triennale, sviluppato sino al 5° livello del piano dei conti per le spese con valorizzazione dei titoli e dei macroaggregati, e del 4° livello per le entrate esteso sino alle categorie, qualificandosi quindi non solo come bilancio ex sé, ma anche come piano esecutivo di gestione. E fatta salva la possibilità di articolare ulteriormente il bilancio in capitoli e articoli da parte della singola A.P.S.P.;
- gli allegati obbligatori al bilancio di previsione finanziario:
  - equilibri di bilancio;
  - risultato presunto di amministrazione;
  - prospetto fondo crediti di dubbia esigibilità;
  - fondo pluriennale vincolato (adempimento rinviabile, con annessa adozione in sede di rendiconto del provvedimento di riaccertamento ordinario dei residui);
  - nota integrativa;
  - eventuali ulteriori allegati, a discrezione dell'Azienda.

Nelle more dell'approvazione della citata DGR l'Ente, sulla base del lavoro posto in essere in itinere dal tavolo interaziendale, aveva già approvato il bilancio di previsione 2022/2024 sulla base dello schema poi diventato cogente con l'approvazione della delibera regionale, allegando allo stesso il prospetto degli equilibri di bilancio e la nota integrativa.
Rispetto a tale esperienza, a partire dal triennio 2023/2025 il bilancio si arricchisce dei seguenti elementi:

- prospetto risultato presunto di amministrazione;
- prospetto fondo crediti di dubbia esigibilità;
- quadro riassuntivo generale;
- previsione gestione di cassa;
- previsione residui attivi e passivi;
- stima risultato di amministrazione;
- prospetto relativo ai limiti di indebitamento.

A completare il cerchio ordinamentale è sopraggiunto il regolamento di contabilità, adottato in prima approvazione con Delibera del Consiglio di Amministrazione 25 del 26/7/2023, per mezzo del quale il bilancio di previsione trova una disciplina di dettaglio interna. L'art. 9 prevede, fra l'altro, che la proposta del previsionale debba essere inoltrata ai Consiglieri con almeno dieci giorni di anticipo rispetto alla data fissata per la trattazione

La presente nota integrativa allegata al bilancio di previsione, indica come disposto dal comma 5 dell'art.11 del D.lgs. 118/2011, una serie tipizzata di informazioni. Le peculiarità delle A.P.S.P. e della gestione della Casa di Riposso Sacra Famiglia fanno sì che solo una parte dei contenuti essenziali siano effettivamente oggetto di redazione e in particolare:

- i criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni;
- risultato presunto al 31 dicembre dell'esercizio precedente;
- l'elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con le risorse disponibili;
- l'elenco analitico delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione;
- altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio;

Non si procede allo sviluppo dei seguenti argomenti, in quanto in rapporto al triennio oggetto di approvazione tali tematiche non sono oggetto di previsione:

- nel caso in cui gli stanziamenti riguardanti il fondo pluriennale vincolato comprendono anche investimenti ancora in corso di definizione, le cause che non hanno reso possibile attuare la programmazione necessaria alla definizione dei relativi cronoprogrammi;
- l'elenco analitico degli utilizzi delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente;

In conclusione

è il caso di sottolineare come dall'applicazione del D.lgs. 118/2011 deriva la completa revisione del bilancio di previsione come strutturato sino all'esercizio 2021, con una riclassificazione delle poste che passa dai tre livelli della versione precedente ai sei relativi alle voci di spesa, e cinque con riferimento alle entrate.
Viene proposta una codifica delle entrate che delle spese al massimo livello di dettaglio al fine di rendere particolarmente evidente l'andamento della gestione presunta per ogni voce attiva e passiva. In sostanza l'Ente affianca al bilancio inteso in quanto tale (che ai sensi del D.lgs. 118/2011 è limitato alle Missioni/Programmi per la spesa e ai Titoli/Tipologie per le entrate), anche il piano esecutivo di gestione. Preso atto che la DGR 14-5793 non effettua distinzione fra i due documenti programmatici, per facilità gestionale entrambi vengono gestiti in un unico atto facendo confluire il PEG nel bilancio.

ANALISI BILANCIO DI PREVISIONE 2026-2028

Il Bilancio di Previsione per il triennio 2026 – 2028 costituisce il primo approccio dell'Azienda Pubblica di Servizi alla Persona Casa di Riposo Sacra Famiglia la contabilità prevista dal D.Lgs 118/2011, abbandonando completamente la cosiddetta contabilità finanziaria IPAB prevista dalla Legge Crispi del 1889. Tale transizione avviene in esecuzione delle previsioni della Legge Regionale 2 agosto 2017, n. 12 Riordino del sistema delle istituzioni pubbliche di assistenza e beneficenza, la quale all'art. 18 c. 3 recita: "Alle aziende si applicano, in quanto compatibili, i principi contabili disciplinati dal decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118 (Disposizioni in materia di armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle Regioni, degli enti locali e dei loro organismi, a norma degli articoli 1 e 2 della legge 5 maggio 2009, n. 42)".

Ad oggi, la Regione Piemonte non ha ancora approvato le norme attuative relative al passaggio previste dal comma 2 dello stesso articolo, mancando in particolare gli schemi di bilancio da adottare.

Tuttavia poiché non vi sono stati rinvii alla scadenza del 01.01.2023, prevista dall'art.32 comma 3 bis introdotto dall'art. 10 della L.R. 15/2020, per l'adozione della nuova contabilità, e non volendo operare in esercizio provvisorio, si è optato per adottare una struttura del bilancio basata sul lavoro preparatorio svolto dal gruppo di lavoro costituito tra le ASP piemontesi, ritenendo che tale soluzione dia le migliori garanzie di adeguatezza del documento. Pertanto è stato predisposto un bilancio triennale 2025 – 2027 in cui i capitoli sono così classificati:

Entrata

Titolo 2 – Trasferimenti correnti – capitoli relativi a contributi da Fondazioni Bancarie per spese correnti;

Titolo 3 – Entrate extra-tributarie – capitoli relativi alle rette per vendita di servizi a utenti privati e a pubbliche amministrazioni (ASL), a proventi derivanti dalla gestione di beni (fitti), a indennizzi da assicurazioni e ad altre entrate correnti quali rimborsi per utilizzo locali, rimborsi utenze;

Titolo 4 – Entrate in conto capitale – capitoli relativi a trasferimenti in conto capitale, ad alienazioni e a lasciti in conto capitale;

Titolo 9 – Entrate per conto di terzi e partite di giro – capitoli di partite di giro, quali

ritenute su redditi da lavoro dipendente, da lavoro autonomo, IVA split/reverse, fondo economale, cauzioni e depositi;

Spesa

MISSIONE 1 – Servizi istituzionali, generali di gestione:

Titolo 1 – Spese correnti – capitoli relativi alle imposte e tasse, spese per la gestione dei beni demaniali e patrimoniali extra sede Ente, spese non collegate all'attività propria dell'Azienda Pubblica di Servizi alla Persona;

MISSIONE 12 – Diritti sociali, politiche sociali e famiglia:

Titolo 1 – Spese correnti – capitoli relativi alla spesa per il personale, alle spese per acquisto di beni e servizi, ai rimborsi e poste correttive delle entrate (rimborsi rette) e alle spese per assicurazioni;

Titolo 2 – Spese in conto capitale – capitoli relativi al reimpiego delle entrate in conto capitale, quali spese per acquisti di beni strumentali durevoli e spese relative ad investimenti per miglioramento del patrimonio;

MISSIONE 20 – Fondi e accantonamenti: capitoli relativi al fondo di cassa, fondo di riserva, fondo crediti di dubbia esigibilità e fondo contenzioso;

MISSIONE 99 -Servizi per conto terzi e partite di giro: capitoli di partite di giro, quali versamenti contributi per redditi da lavoro dipendente, da lavoro autonomo, IVA split/reverse, fondo economale, uscite per cauzioni e depositi;

Quadro Riassuntivo Complessivo

Le previsioni così formulate sono riepilogate nel seguente quadro riassuntivo del bilancio di previsione, sul triennio:

Casa di Riposo Sacra Famiglia

Allegato n.9 - Bilancio di previsione

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO (Anno 2026-2028)

ENTRATE	CASSA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2026	COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2026	COMPETENZA ANNO 2027	COMPETENZA ANNO 2028	SPESE	CASSA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2026	COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2026	COMPETENZA ANNO 2027	COMPETENZA ANNO 2028
Fondo di cassa presunto all'inizio dell'esercizio	441.963,22	-	-	-					
Utilizzo avanzo presunto di amministrazione		0,00	0,00	0,00	Disavanzo di amministrazione		0,00	0,00	0,00
di cui Utilizzo Fondo anticipazioni liquidità		*0,00*	*0,00*	*0,00*					
					Disavanzo derivante da debito autorizzato e non contratto		0,00	0,00	0,00
Fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00					
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00	0,00	0,00	0,00	Titolo 1 - Spese correnti	4.014.881,89	3.840.989,72	3.776.989,72	3.776.989,72
					- di cui fondo pluriennale vincolato		*0,00*	*0,00*	*0,00*
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	12.932,12	0,00	0,00	0,00					
Titolo 3 - Entrate Extratributarie	4.183.536,46	3.855.989,72	3.796.989,72	3.796.989,72					
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	7.800,00	0,00	0,00	0,00	Titolo 2 - Spese in conto capitale	5.121,70	0,00	0,00	0,00
					- di cui fondo pluriennale vincolato		*0,00*	*0,00*	*0,00*
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attivi finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	Titolo 3 - Spese per incremento di attiv finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
					- di cui fondo pluriennale vincolato		*0,00*	*0,00*	*0,00*
Totale entrate finali	**4.204.268,58**	**3.855.989,72**	**3.796.989,72**	**3.796.989,72**	**Totale spese finali .....**	**4.020.003,59**	**3.840.989,72**	**3.776.989,72**	**3.776.989,72**
Titolo 6 - Accensione di prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	Titolo 4 - Rimborso di prestiti	15.000,00	15.000,00	20.000,00	20.000,00
					di cui Fondo anticipazioni di liquidita'		*0,00*	*0,00*	*0,00*
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere / cassiere	2.000.000,00	2.000.000,00	2.000.000,00	2.000.000,00	Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere / cassiere	2.000.000,00	2.000.000,00	2.000.000,00	2.000.000,00
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	1.211.029,90	918.550,00	918.550,00	918.550,00	Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	1.037.744,66	918.550,00	918.550,00	918.550,00
Totale titoli	**7.415.298,48**	**6.774.539,72**	**6.715.539,72**	**6.715.539,72**	**Totale titoli**	**7.072.748,25**	**6.774.539,72**	**6.715.539,72**	**6.715.539,72**
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	**7.857.261,70**	**6.774.539,72**	**6.715.539,72**	**6.715.539,72**	**TOTALE COMPLESSIVO SPESE**	**7.072.748,25**	**6.774.539,72**	**6.715.539,72**	**6.715.539,72**
Fondo di cassa finale presunto	**784.513,45**								

IL BILANCIO

Il Bilancio Corrente

La tabella riporta le poste che costituiscono gli addendi elementari del bilancio corrente, gestione di competenza, sul triennio di riferimento. Le risorse sono distinte in entrate di natura ordinaria e straordinaria e si contrappongono, per produrre il risultato del bilancio corrente, alle spese di natura ordinaria e, solo nell'ipotesi di applicazione del disavanzo di amministrazione, di natura straordinaria.

VOCI	ENTRATE	SPESE
Fondo pluriennale vincolato parte corrente	€ -	
Avanzo amministrazione applicato alla spesa corrente	€ -	
TITOLO I – Entrata di natura tributaria	€ -	
TITOLO II – Trasferimenti correnti	€ -	
TITOLO III – Entrate extratributarie	€ 3.855.989,72	
Entrate C/capitale dedicate alla spesa corrente	€ -	
Totale entrate	**€ 3.855.989,72**	
Disavanzo di amministrazione		€ 0,00
TITOLO I – Spese correnti		€ 3.840.989,72
TITOLO IV – Rimborso prestiti		€ 15.000,00
Totale spese		**€ 3.855.989,72**

Il Bilancio per Conto Terzi

Gli ultimi movimenti che interessano il bilancio di competenza sono i servizi per conto di terzi, che nel precedente ordinamento finanziario venivano chiamati "partite di giro". Anche queste operazioni, come i movimenti di fondi, non incidono in alcun modo nell'attività economica del comune, trattandosi generalmente di *poste puramente finanziarie* movimentate dall'ente per conto di soggetti esterni. Infatti, "*le entrate e le spese relative ai servizi per conto di terzi, ivi compresi i fondi economali, e che costituiscono al tempo stesso un debito ed un credito per l'ente, sono ordinati esclusivamente in capitoli (..)*"tale è la loro definizione data dall'art. 168 comma 1 del D.lgs. 267/00. Il successivo comma 2 stabilisce che "*le previsioni e gli accertamenti d'entrata conservano l'equivalenza con le previsioni e gli impegni di spesa"*.

Si prevedono in conto competenza € 918.550,00/anno di stanziamenti a disposizioni delle operazioni di cui al presente paragrafo,

Equilibri di cassa

Premesso che l'art.162 comma 6 del D.lgs. 267/2000, prevede che il bilancio di previsione garantisce un fondo di cassa finale non negativo, stimato il saldo di cassa al 01/01/2026 in € **441.963,22** le previsioni della gestione di cassa rinvenibili nel quadro riassuntivo generale allegato al bilancio di previsione restituiscono una stima di saldo positivo al 31/12/2026 di circa € **784.513,45**;

Si specifica come condicio sine qua non per il rispetto del dettato normativo è il tempestivo pagamento da parte dell'ASL delle spettanze per le quote delle prestazioni in accreditamento.

Casa di Riposo Sacra Famiglia

Allegato n.9 - Bilancio di previsione

BILANCIO DI PREVISIONE
EQUILIBRI DI BILANCIO (Anno 2026-2028)

EQUILIBRI DI BILANCIO			COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2026	COMPETENZA ANNO 2027	COMPETENZA ANNO 2028
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti e per rimborso dei prestiti	(+)		0,00	0,00	0,00
di cui per estinzione anticipata di prestiti			*0,00*		
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)		0,00	0,00	0,00
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)		0,00	0,00	0,00
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(+)		0,00	0,00	0,00
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)		3.855.989,72	3.796.989,72	3.796.989,72
di cui per estinzione anticipata di prestiti			*0,00*	*0,00*	*0,00*
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)		0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)		0,00	0,00	0,00
di cui per estinzione anticipata di prestiti			*0,00*	*0,00*	*0,00*
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)		0,00	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)		0,00	0,00	0,00
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti	(-)		3.840.989,72	3.776.989,72	3.776.989,72
di cui:					
- fondo pluriennale vincolato			*0,00*	*0,00*	*0,00*
- fondo crediti di dubbia esigibilità			*37.661,69*	*37.661,69*	*37.661,69*
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)		0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato			*0,00*	*0,00*	*0,00*
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)		15.000,00	20.000,00	20.000,00
di cui per estinzione anticipata di prestiti			*0,00*	*0,00*	*0,00*
di cui Fondo ancitipazioni di liquidità			*0,00*	*0,00*	*0,00*
VF) Variazioni di attività finanziarie (se negativo)	(-)		0,00	0,00	0,00
O) Equilibri di parte corrente			**0,00**	**0,00**	**0,00**
P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento	(+)		0,00	0,00	0,00
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)		0,00	0,00	0,00
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(-)		0,00	0,00	0,00

J2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(+)		0,00	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)		0,00	0,00	0,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)		0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)		0,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)		0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)		0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(-)		0,00	0,00	0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)		0,00	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)		0,00	0,00	0,00
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale *di cui fondo pluriennale vincolato di spesa*	(-)		0,00 *0,00*	0,00 *0,00*	0,00 *0,00*
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie *di cui fondo pluriennale vincolato*	(-)		0,00 *0,00*	0,00 *0,00*	0,00 *0,00*
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale *di cui fondo pluriennale vincolato*	(+)		0,00 *0,00*	0,00 *0,00*	0,00 *0,00*
VF) Variazioni di attività finanziarie (se positivo)	(+)		0,00	0,00	0,00
Z) Equilibrio di parte capitale			**0,00**	**0,00**	**0,00**
J) Utilizzo risultato di amministrazione per l'incremento di attività finanziarie	(+)		0,00	0,00	0,00
J1) Fondo pluriennale vincolato per incremento di attività finanziarie iscritto in entrata	(+)		0,00	0,00	0,00
J2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(-)		0,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)		0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)		0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)		0,00	0,00	0,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine *di cui fondo pluriennale vincolato*	(-)		0,00 *0,00*	0,00 *0,00*	0,00 *0,00*
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine *di cui fondo pluriennale vincolato*	(-)		0,00 *0,00*	0,00 *0,00*	0,00 *0,00*
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie *di cui fondo pluriennale vincolato*	(-)		0,00 *0,00*	0,00 *0,00*	0,00 *0,00*

VF) Variazioni attività finanziaria			0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO FINALE (W=O+Z)			0,00	0,00	0,00

Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali :

Equilibrio di parte corrente (O)		0,00	0,00	0,00
Utilizzo risultato di amministrazione presunto per il finanziamento di spese correnti e del rimborso prestiti (H) al netto del fondo di anticipazione di liquidità	(-)	0,00	0,00	0,00
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti plurien.		**0,00**	**0,00**	**0,00**

FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'

Il principio applicato 4/2, punto 3.3 prevede che le entrate di dubbia e difficile esazione siano accertate per l'intero importo del credito anche se non di certa acquisizione, quali le quote per servizi a domanda individuale come le rette per le prestazioni rese in favore degli Ospiti.
Per i crediti di dubbia e difficile esazione accertati nell'esercizio è effettuato un accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità. A tal fine è stanziata nel bilancio di previsione una apposita posta contabile, denominata "Accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità" il cui ammontare è determinato in considerazione della dimensione degli stanziamenti relativi ai crediti che si prevede si formeranno nell'esercizio, della loro natura e dell'andamento del fenomeno negli ultimi cinque esercizi precedenti (la media del rapporto tra incassi e accertamenti per ciascuna tipologia di entrata).
Si premette che senza ulteriore motivazione non è richiesto alcun accantonamento per i crediti da altre Amministrazioni Pubbliche, e quindi nel calcolo del FCDE può non essere preso in considerazione l'andamento degli accertamenti aventi quali creditori le AA.SS.LL, i Consorzi dei Servizi Sociali e le Provincie. Tuttavia, per ragioni di maggior cautela, il fondo viene calcolato sull'intero ammontare del capitolo 101/100/1 di cui al titolo III, inerente alle rette nel loro complesso. Dato atto che il bilancio di previsione 2026/2028 viene adottato prima della fine dell'anno 2025, non sono disponibili a consuntivo i dati finali sugli accertamenti dell'esercizio A-1; per tale ragione il fondo crediti di dubbia esigibilità viene calcolato sul quinquennio 2020/2024, e verrà eventualmente variato a seguito dell'approvazione del rendiconto.

COMPOSIZIONE DELL'ACCANTONAMENTO AL FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'

Esercizio Finanziario 2026

COMPOSIZIONE DELL'ACCANTONAMENTO AL FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'
Esercizio Finanziario 2026

TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	STANZIAMENTI DI BILANCIO *(a)*	ACCANTONAMENTO OBBLIGATORIO AL FONDO *(b)*	ACCANTONAMENTO EFFETTIVO DI BILANCIO *(c)*	*% di stanziamento accantonato al fondo nel rispetto del principio contabile applicato 3.3 (d)=(c/a)*
	ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA				
1010100	**Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati**	0,00			
	di cui accertati per cassa sulla base del principio contabile 3.7	0,00			
	Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati non accertati per cassa	0,00	0,00	0,00	0,00%
1010200	**Tipologia 102: Tributi destinati al finanziamento della sanità *(solo per le Regioni)***	0,00			
	di cui accertati per cassa sulla base del principio contabile 3.7	0,00			
	Tipologia 102: Tributi destinati al finanziamento della sanità non accertati per cassa	0,00	0,00	0,00	0,00%
1010300	**Tipologia 103: Tributi devoluti e regolati alle autonomie speciali *(solo per le Regioni)***	0,00			
	di cui accertati per cassa sulla base del principio contabile 3.7	0,00			
	Tipologia 103: Tributi devoluti e regolati alle autonomie speciali non accertati per cassa	0,00	0,00	0,00	0,00%
1010400	**Tipologia 104: Compartecipazioni di tributi**	0,00	0,00	0,00	0,00%
1030100	**Tipologia 301: Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali**	0,00	0,00	0,00	0,00%
1030200	**Tipologia 302: Fondi perequativi dalla Regione o Provincia autonoma *(solo per gli Enti locali)***	0,00	0,00	0,00	0,00%
1000000	**TOTALE TITOLO 1**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00%**
	TRASFERIMENTI CORRENTI				
2010100	**Tipologia 101: Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche**	0,00	-	-	-
2010200	**Tipologia 102: Trasferimenti correnti da Famiglie**	0,00	0,00	0,00	0,00%
2010300	**Tipologia 103: Trasferimenti correnti da Imprese**	0,00	0,00	0,00	0,00%
2010400	**Tipologia 104: Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private**	0,00	0,00	0,00	0,00%
2010500	**Tipologia 105: Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo**	0,00			
	Trasferimenti correnti dall'Unione Europea	0,00	-	-	-
	Trasferimenti correnti dal Resto del Mondo	0,00	0,00	0,00	0,00%
2000000	**TOTALE TITOLO 2**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00%**
	ENTRATE EXTRATRIBUTARIE				
3010000	**Tipologia 100: Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni**	3.849.989,72	37.661,69	37.661,69	0,98%
3020000	**Tipologia 200: Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti**	0,00	0,00	0,00	0,00%
3030000	**Tipologia 300: Interessi attivi**	6.000,00	0,00	0,00	0,00%

3040000	Tipologia 400: Altre entrate da redditi da capitale	0,00	0,00	0,00	0,00%
3050000	Tipologia 500: Rimborsi e altre entrate correnti	0,00	0,00	0,00	0,00%
3000000	TOTALE TITOLO 3	3.855.989,72	37.661,69	37.661,69	0,98%
	ENTRATE IN CONTO CAPITALE				
4010000	Tipologia 100: Tributi in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00%
4020000	Tipologia 200: Contributi agli investimenti	0,00			
	Contributi agli investimenti da amministrazioni pubbliche	0,00	-	-	-
	Contributi agli investimenti da UE	0,00	-	-	-
	Tipologia 200: Contributi agli investimenti al netto dei contributi da PA e da UE	0,00	0,00	0,00	0,00%
4030000	Tipologia 300: Altri trasferimenti in conto capitale	0,00			
	Altri trasferimenti in conto capitale da amministrazioni pubbliche	0,00	-	-	-
	Altri trasferimenti in conto capitale da UE	0,00	-	-	-
	Tipologia 300: Altri trasferimenti in conto capitale al netto dei trasferimenti da PA e da UE	0,00	0,00	0,00	0,00%
4040000	Tipologia 400: Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	0,00	0,00	0,00	0,00%
4050000	Tipologia 500: Altre entrate in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00%
4000000	TOTALE TITOLO 4	0,00	0,00	0,00	0,00%
	ENTRATE DA RIDUZIONE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
5010000	Tipologia 100: Alienazione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00%
5020000	Tipologia 200: Riscossione crediti di breve termine	0,00	0,00	0,00	0,00%
5030000	Tipologia 300: Riscossione crediti di medio-lungo termine	0,00	0,00	0,00	0,00%
5040000	Tipologia 400: Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00%
5000000	TOTALE TITOLO 5	0,00	0,00	0,00	0,00%
	TOTALE GENERALE	3.855.989,72	37.661,69	37.661,69	0,98%
	DI CUI FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' DI PARTE CORRENTE	3.855.989,72	37.661,69	37.661,69	0,98%
	DI CUI FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' IN C/CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00%

Analisi Principali Voci di Entrata e di Spesa

ENTRATE

TITOLO III – ENTRATE EXTRATRIBUTARIE

Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni

Tipologie tutte

TITOLO III - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE		
2025	**2026**	**2027**
€ 3.855.899,72	€ 3.796.989,72	€ 3.796.989,72

Rette Tipologia 100

TITOLO III -TIPOLOGIA 100		
2026	**2027**	**2028**
€ 3.855.899,72	€ 3.796.989,72	€ 3.796.989,72

Le entrate da rette rappresentano l'unica fonte attiva a carattere ricorrente.
La stima delle entrate per rette è stata effettuate partendo da una situazione di piena occupazione prendendo in considerazione l'articolazione delle intensità assistenziali degli Ospiti presenti al 31/12/2025.

NUCLEO	NR.POSTI	TIPOLOGIA OSPITE	2026	2027	2028
RSA	114	PRIVATO	€ 2.771.065,80	€ 2.741.065,80	€ 2.741.065,80
RSA	5	NUOVI POSTI LETTO	€ 178.445,40	€ 178.445,40	€ 178.445,40
CONV ASL	0	CONV ASL	€ 869.000,00 -	€ 840.000,00 -	€ 840.000,00 -
INT.CSSM		CSSM	€ 27.878,52	€ 27.878,52	€ 27.878,52
		TOTALI	**€ 3.846.389,72**	**€ 3.787.389,72**	**€ 3.787.389,72**

Fitti di fabbricati

TITOLO III -TIPOLOGIA 500		
2026	**2027**	**2028**
€ 3.600,00	€ 3.600,00	€ 3.600,00

Interessi attivi

TITOLO III -TIPOLOGIA 500		
2026	**2027**	**2028**
€ 6.000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00

TITOLO IV – ENTRATE IN CONTO CAPITALE

Tipologie tutte

TITOLO IV - ENTRATE IN CONTO CAPITALE		
2026	2027	2028
€ -	€ -	€ -

Non sono previste per gli esercizi ricompresi nel triennio entrate di tale natura.

TITOLO VI – ACCENSIONE PRESTITI

Tipologie tutte

TITOLO VI - ACCENSIONE PRESTITI		
2026	2027	2028
€ -	€ -	€ -

Non sono previste per gli esercizi ricompresi nel triennio entrate di tale natura.

TITOLO VII – ANTICIPAZIONI DA ISTITUTO TESORIERE/CASSIERE

Tipologie tutte

TITOLO VII – ANTICIPAZIONE TESORERIA		
2026	2027	2028
€ 2.000.000,00	€ 2.000.000,00	€ 2.000.000,00

USCITE

PIANO DI RIENTRO DISAVANZO FINANZIARIO

A seguito dell'approvazione del rendiconto dell'anno 2024, era stato accertato un risultato di amministrazione:

Casa di Riposo Sacra Famiglia

Allegato a) Risultato di amministrazione

PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE (Anno 2024)

		GESTIONE		
		RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo cassa al 1° gennaio 2024				241.571,99
RISCOSSIONI	(+)	117.399,61	3.781.776,59	3.899.176,20
PAGAMENTI	(-)	468.498,21	3.378.512,44	3.847.010,65
SALDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE 2024	(=)			293.737,54
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre 2024	(-)			0,00
FONDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE 2024	(=)			293.737,54
RESIDUI ATTIVI	(+)	125.412,18	168.657,90	294.070,08
di cui residui attivi incassati alla data del 31/12 in conti postali e bancari in attesa del riversamento nel conto di tesoreria principale				*0,00*
di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze				*0,00*
RESIDUI PASSIVI	(-)	33.765,52	351.432,70	385.198,22
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE CORRENTI	(-)			0,00
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE IN CONTO CAPITALE	(-)			0,00
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER INCREMENTO DI ATTIVITA' FINANZIARIE	(-)			0,00
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE 2024 (A)	(=)			202.609,40

Composizione del risultato di amministrazione al 31 dicembre 2024 :	
Parte accantonata	
Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31/12/2024	27.415,75
Accantonamento residui perenti al 31/12/2024 (solo per le regioni)	0,00
Fondo anticipazioni liquidità	0,00
Fondo perdite società partecipate	0,00
Fondo contenzioso	0,00
Altri accantonamenti	35.000,00
Totale parte accantonata (B)	62.415,75
Parte vincolata	
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	0,00
Vincoli derivanti da trasferimenti	7.200,00
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	0,00
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	0,00
Altri vincoli	0,00
Totale parte vincolata (C)	7.200,00
Parte destinata agli investimenti	
Totale parte destinata agli investimenti (D)	0,00
Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)	132.993,65
F) di cui Disavanzo da debito autorizzato e non contratto	0,00
Se E è negativo, tale importo è iscritto tra le spese del bilancio di previsione come disavanzo da ripianare	

Quindi il disavanzo derivante dall'esercizio precedente e stato cancellato nell'esercizion 2025 e non piu riportato nel bilancio di esercizio 2026-2028.

DISAVANZO				
2025	**2026**	**2027**	**2028**	**TOTALE**
€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

TITOLO I – SPESE CORRENTI

2025	2026	2027
€ 3.840.989,72	€ 3.776.989,72	€ 3.776.989,72

Missione 1 – Servizi Istituzionali, Generali e di Gestione

SPESE CORRENTI - MISSIONE 1		
2025	**2026**	**2027**
€ 432.590,00	€ 449.470,00	€ 449.470,00

Le spese preventivate, gli stipendi , prevedono i compensi per il revisore dei conti, per il pagamento delle imposte e dei contributi.

Missione 12 – Diritti Sociali, Politiche Sociali e Famiglia

SPESE CORRENTI - MISSIONE 12		
2025	**2026**	**2027**
€ 3.345.859,77	€ 3.256.485,94	€ 3.256.485,94

Programmi Tutti

Voce 101

La spesa stimata per il 2026, pari ad € 668.840,00 è calcolata sulla base dei Lavoratori attualmente impiegati in struttura;

Con riferimento alla previsione dell'ammontare del salario accessorio, è stato stimato il valore delle risorse stabili, applicata convenzionalmente la contrattazione decentrata integrativa dell'anno 2026, ivi compresa la riduzione delle risorse ai sensi dell'art. 6bis del D.Lgs 165/2001.

Voce 102 – Imposte

La spesa stimata per il 2026, pari ad € 10.000,00

Beni di Consumo

Voce 103 (parte)

Le previsioni delle spese per beni di consumo (farmaci, DPI, materiale informatico, divise, generi alimentari, cancelleria, etc), viene valutata sulla base dei costi storici e in previsione di un progressivo calo delle spese per DPI e tamponi nel triennio di riferimento, in rapporto al ridursi dell'emergenza sanitaria.

Utenze

Previste sulla base dei costi storici le spese per acqua e telefonia, gli oneri per energia elettrice a gas naturale mantengono profili di criticità elevati. Nella redazione delle stime di spesa, gli stanziamenti sono stati mantenuti particolarmente corposi per l'anno 2026(€ 35.000 per l'energia elettrica, € 90.000 per il gas, € 25.000,00 spese acqua – spese telefoniche € 15.000,00), prevedendo un andamento costante nei prossimi anni.

Manutenzioni
Voce 103

Le previsioni di spesa sono definite sulla base dei costi storici e degli impegni attualmente iscritti a bilancio sul 2025 con annesse maggiorazioni cautelative, Il totale degli stanziamenti per manutenzioni è pari nel primo anno di bilancio a un totale di € 75.000,00; Canoni per software cartella clinica inforamtizzata € 8.500,00 – informatico € 14.000,00 - Gestione aree verdi € 11.000,00

Consulenze e altri Incarichi
Voce 103

Costi stimati sulla base degli oneri per direzione sanitaria, privacy, sicurezza sul lavoro, sorveglianza sanitaria, circolari in materia di A.P.S.P./I.P.A.B. come da contratti in essere e/o sulla base dei costi storici anche al fine di consentire l'affidamento di ulteriori attività opportune all'effettuazione qualitativa dei servizi dell'Ente (oneri per certificazione ISO 9001, consulenza varie, etc).nello specifico:
€ 27.000,00 a titolo di direzione sanitaria, Servizio Psicologia € 12.000,0 – Servizio Fisioterapia € 38.000,00. Spese per elaborazione stipendi e servizio presenze € 21.000,00 , Incarichi professionali € 15.000,00- Lavoro da agenzia Interinale € 125.000,00; Spese per gli adempimenti privacy € 4.000,00 – accertamenti sanitari € 4.500,00 – Formazione € 8.000,00 – Supporto servizio finanziario € 32.500,00 -

Servizi Ausiliari e Sanitari in appalto Voce

La principale voce legate alle spese per i servizi in appalto, è legata al sostentamento degli oneri per l'appalto in regime di global service, che rappresenta la principale voce di sucita dell'Ente

GLOBAL			
	2026	**2027**	**2028**
	€ 2.177.859,77	€ 2.042.485,94	€ 2.042.485,94

SPESE VITTO			
	2026	**2027**	**2028**
	€ 240.500,00	€ 287.000,00	€ 287.000,00

SPESE LAVANDERIA			
	2026	**2027**	**2028**
	€ 75.000,00	€ 85.000,00	€ 85.000,00

Interessi Passivi
Voce 110

Gli oneri sono calcolati sulla base del piano di ammortamento del mutuo in essere.
Non sono previsti costi da interessi passivi sul conto corrente, non essendo ipotizzato il ricorso all'anticipazione di tesoreria.

INTERESSI PASSIVI				
	2026	**2027**	**2028**	
	€ 18.500,00	€ 23.500,00	€ 23.500,00	

Assicurazioni
Voce 107

La sottoscrizione delle polizze dell'Ente avvenuto nell'ultimo trimestre dall'anno corrente, ha certificato il ritorno a quotazioni pre-pandemia delle assicurazioni RCT/RCO. Sulla base dei costi attualmente sostenuti, vengono stanziati € 18.600,00 per il 2026/2027/2028.

TITOLO I – SPESE CORRENTI

Missione 20 – Fondi e Accantonamenti

SPESE CORRENTI - MISSIONE 20		
2026	**2027**	**2028**
€ 45.039,95	€ 50.533,78	€ 50.533,78

Programmi Tutti

Con riferimento al fondo di riserva, vengono accantonate risorse per il sostentamento di spese non prevedibili con somme variabili nel corso del triennio, di importo comunque sempre superiore allo 0,30% delle spese correnti come previsti dalla normativa di settore

Il Fondo crediti di dubbia esigibilità viene previsto sul triennio per i seguenti importi: 2026 € 37.661,69; 2027 € 37.661,69; 2028 € 37.661,69. Si rinvia alla sezione successiva della presente nota integrativa per il dettaglio sulla previsione.

Il fondo di cassa, previsto in € 20.000,00, non ha valorizzazione di competenza

TITOLO II – SPESE IN CONTO CAPITALE

Missione 12 – Diritti Sociali, Politiche Sociali e Famiglia

2026	2027	2028
€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Programmi Tutti Macroaggregati Tutti

In sede di bilancio di previsione alla luce della scarsità di risorse certe, non si procede a stanziare importi somme destinate ad investimenti in attrezzature e/o manutenzioni straordinarie.
Ciò detto, in corso di esercizio anche in considerazione di eventuali risorse straordinarie provenienti a titolo di contributi e/o di donazioni, l'ente potrà valutare la fattibilità economica di più importanti piani di investimento.

TITOLO IV– RIMBORSO PRESTITI

Missione 50 – Debito Pubblico

2026	2027	2028
€ 15.000,00	€ 20.000,00	€ 20.000,00

Programmi Tutti

Gli oneri sono calcolati sulla base dei piani di ammortamento dei mutui in essere.

TITOLO V– CHIUSURA ANTICIPAZIONE RICEVUTA DA ISTITUTO

Missione 60 – Anticipazioni Finanziarie

Programmi Tutti

Missione 50 - Debito Pubblico

2026	2027	2028
€ 2.000.000,00	€ 2.000.000,00	€ 2.000.000,00

PARTE VINCOLATA

Risultato di Amministrazione Presunto

Si stima un risultato di amministrazione in avanzo per € 160.168,52

Si rinvia per una lettura più completa al correlativo prospetto allegato al bilancio.

GARANZIE PRINCIPALI O SUSSIDIARIE PRESTATE DALL'ENTE A FAVORE DI ALTRI SOGGETTI

L'Ente non ha prestato alcuna garanzia a favore di altri soggetti.

STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI

Nel bilancio 2025-2027 non sono previsti oneri derivanti da alcun contratto relativo a strumenti finanziari derivati o contratti di finanziamento che includano una componente derivata.

ENTI ED ORGANISMI STRUMENTALI

L'Ente non partecipa ad enti o ad organismi strumentali.

PARTECIPAZIONI POSSEDUTE DALL'ENTE

L'Ente non detiene partecipazioni in società di capitali.