



UNIVERSITÀ  
DEGLI STUDI  
DI BRESCIA

Dipartimento di Economia e Management

Sistema Socio Sanitario



Regione  
Lombardia

ATS Brescia

## Le Fondazioni: sfide del presente e prospettive per il futuro

**Il ruolo del bilancio di esercizio e delle informazioni finanziarie a fini gestionali**



UNIVERSITÀ  
DEGLI STUDI  
DI BRESCIA

Claudio Teodori – Brescia, 23 ottobre 2017

# STRUTTURA DELL'INTERVENTO

**Gli schemi per la funzione di vigilanza e controllo**

**La nuova regolamentazione di bilancio**

**Il rendiconto finanziario**

**Dal bilancio al controllo di gestione (cenni)**



# STRUTTURA DELL'INTERVENTO

## **Gli schemi per la funzione di vigilanza e controllo**

La nuova regolamentazione di bilancio

Il rendiconto finanziario

Dal bilancio al controllo di gestione (cenni)



# LO STATO PATRIMONIALE

Gli schemi per la funzione di vigilanza ...

Immobilizzazioni immateriali nette  
Immobilizzazioni materiali nette  
Immobilizzazioni finanziarie

## **IMMOBILIZZAZIONI**

Rimanenze

## **DISPONIBILITÀ**

Crediti verso clienti

Crediti verso altri (compresi ratei e risconti)

## **LIQUIDITÀ DIFFERITE**

Cassa e banche

## **LIQUIDITÀ IMMEDIATE**

## **TOTALE ATTIVO**

Fondo di dotazione

Riserve di rivalutazione

Altre riserve

Risultati esercizi precedenti

Risultato dell'esercizio

## **PATRIMONIO NETTO**

Fondo Tfr e assimilati

Fondi per rischi ed oneri

Fondo beneficenza

Debiti verso banche a medio/lungo termine

Debiti verso altri a medio/lungo termine

## **PASSIVO CONSOLIDATO**

Debiti verso fornitori

Debiti verso altri (compresi ratei e risconti)

Debiti verso banche entro l'esercizio

## **TOTALE PASSIVO**



- Schema riclassificato
- Composizione di investimenti e finanziamenti



- Equilibrio tra scadenze
- Indebitamento

**Ricavi attività caratteristica:**

Ricavi RSA
Ricavi CDI
Altri ricavi caratteristici
Altri ricavi
Variazioni delle rimanenze
<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>
Erogazioni di beneficenza
Accantonamenti al fondo beneficenza
<b>TOTALE EROGAZIONI ED ACCANTONAMENTI</b>
Costi per materie, sussidiarie e di consumo
Costi per servizi
Costi per godimento beni di terzi
Oneri diversi di gestione
<b>COSTI PER I FATTORI ESTERNI</b>
<b>VALORE AGGIUNTO</b>
Costi per il personale dipendente
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>
Ammortamenti
Svalutazioni
Accantonamenti ai fondi rischi ed oneri
<b>RISULTATO OPERATIVO</b>
Proventi finanziari (compresi quelli da partecipazioni)
Oneri finanziari
<b>RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA</b>
Plusvalenze da cessione immobili
Altri proventi straordinari
Minusvalenze da cessione immobili
Altri oneri straordinari
<b>RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA</b>
<b>RISULTATO ANTE IMPOSTE</b>
Imposte
<b>UTILE/PERDITA DI ESERCIZIO</b>

# IL CONTO ECONOMICO

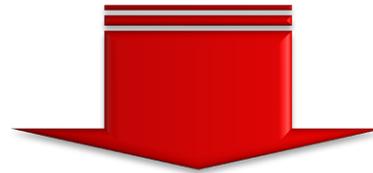
- Schema riclassificato
- Valore aggiunto ed EBITDA
- Ruolo componenti straordinari
  
- Gestioni parziali



# IL CONTO ECONOMICO

<b>Ricavi attività caratteristica:</b>			92,8%
Ricavi RSA	0,8%	53,7%	
Ricavi CDI	31,2%	0,6%	
Altri ricavi caratteristici	67,4%	36,6%	
Altri ricavi	0,3%	9,2%	7,2%
Variazioni delle rimanenze	0,3%	-0,1%	
<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

Ricavi per tipologia



Correlazioni funzionali con i costi



# IL CONTO ECONOMICO

Gli schemi per la funzione di vigilanza ...

## Ricavi attività caratteristica:

Ricavi RSA

Ricavi CDI

Altri ricavi caratteristici

Altri ricavi

Variazioni delle rimanenze

**VALORE DELLA PRODUZIONE** 533 998 3.763 2.714 2.000

Erogazioni di beneficenza

Accantonamenti al fondo beneficenza

**TOTALE EROGAZIONI ED ACCANTONAMENTI** 0 0 0 0 2.200

Costi per materie, sussidiarie e di consumo

Costi per servizi

Costi per godimento beni di terzi

Oneri diversi di gestione

**COSTI PER I FATTORI ESTERNI** 441 416 1.768 796 40

**VALORE AGGIUNTO** 92 582 1.995 1.918 -240

Costi per il personale dipendente 409 640 1.748 1.857 70

**MARGINE OPERATIVO LORDO** -317 -57 248 61 -310

Ammortamenti

Svalutazioni

Accantonamenti ai fondi rischi ed oneri

**RISULTATO OPERATIVO** -382 -101 -85 28 -380

Proventi finanziari (compresi quelli da partecipazioni)

Oneri finanziari

**RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA** 2 176 -118 -45 380

Plusvalenze da cessione immobili

Altri proventi straordinari 4.952 36

Minusvalenze da cessione immobili

Altri oneri straordinari 261 12

**RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA** 4.691 0 0 24 0

**RISULTATO ANTE IMPOSTE** 4.311 76 -203 7 0

Imposte 25 1 3 6 0

**UTILE/PERDITA DI ESERCIZIO** 4.286 75 -205 1 0



# STRUTTURA DELL'INTERVENTO

Gli schemi per la funzione di vigilanza e controllo

**La nuova regolamentazione di bilancio**

Il rendiconto finanziario

Dal bilancio al controllo di gestione (cenni)



# IL TESTO DELLA NORMA

## Art. 13 – Scritture contabili e bilancio (D.Lgs. 117/17)

1. Gli enti del Terzo settore devono redigere il **bilancio di esercizio** formato dallo **stato patrimoniale**, dal **rendiconto finanziario**, con l'indicazione, dei proventi e degli oneri, dell'ente, e dalla **relazione di missione** che illustra le poste di bilancio, l'andamento economico e finanziario dell'ente e le modalità di perseguimento delle finalità statutarie.
2. Il bilancio degli enti del Terzo settore con ricavi, rendite, proventi o entrate comunque denominate inferiori a 220.000,00 euro può essere redatto nella forma del **rendiconto finanziario per cassa**.
3. Il bilancio di cui ai commi 1 e 2 deve essere redatto in conformità alla **modulistica** definita con decreto del Ministro del lavoro e delle politiche sociali, sentito il consiglio nazionale del terzo settore.

## **Art. 13 – Scritture contabili e bilancio (D.Lgs. 117/17)**

4. Gli enti del Terzo settore che esercitano la propria attività esclusivamente o principalmente in forma di **impresa commerciale** devono tenere le scritture contabili di cui all'articolo 2214 del codice civile.
  
5. Gli enti del Terzo settore di cui al comma 4 devono redigere e depositare presso il registro delle imprese il **bilancio di esercizio** redatto, a seconda dei casi, ai sensi degli articoli 2423 e seguenti, 2435-bis o 2435-ter del codice civile.



# IL BILANCIO SECONDO IL CODICE CIVILE

## Composizione del bilancio

- Stato patrimoniale
- Conto economico
- Rendiconto finanziario
- Nota integrativa
- Relazione sulla gestione

## Strutture semplificate

- Bilancio in forma abbreviata (2435-bis cc)
- Bilancio per le micro imprese (2435-ter)

# GLI SCHEMI DEL CODICE CIVILE

## **A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI**

Immobilizzazioni immateriali  
Immobilizzazioni materiali  
Immobilizzazioni finanziarie

## **B) IMMOBILIZZAZIONI**

Rimanenze  
Crediti  
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni  
Disponibilità liquide

## **C) ATTIVO CIRCOLANTE**

## **D) RATEI E RISCONTI**

## **TOTALE ATTIVO**

## **Capitale**

Riserve ....

Utili/perdite esercizi precedenti

Utile/perdita dell'esercizio

## **A) PATRIMONIO NETTO**

## **B) FONDI PER RISCHI E ONERI**

## **C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO**

Debiti verso ...

Debiti verso banche

Debiti verso fornitori

Debiti tributari

Debiti verso enti assistenziali e previdenziali

Debiti verso .....

Debiti verso altri

## **D) DEBITI**

## **E) RATEI E RISCONTI**



# GLI SCHEMI DEL CODICE CIVILE

Ricavi delle vendite e delle prestazioni  
Variazioni delle rimanenze  
Altri ricavi e proventi

## **A) VALORE DELLA PRODUZIONE**

Costi per materie, sussidiarie e di consumo  
Costi per servizi  
Costi per godimento beni di terzi  
Costi per il personale dipendente  
Ammortamenti e svalutazioni  
Variazione delle rimanenze  
Accantonamenti ai fondi rischi ed oneri  
Oneri diversi di gestione

## **B) COSTI DELLA PRODUZIONE**

## **DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A – B)**

Proventi finanziari  
Oneri finanziari  
Utili/perdite su cambi

## **C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI**

## **D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE**

## **RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE**

Imposte

## **UTILE/PERDITA DI ESERCIZIO**



# STRUTTURA DELL'INTERVENTO

Gli schemi per la funzione di vigilanza e controllo

La nuova regolamentazione di bilancio

**Il rendiconto finanziario**

Dal bilancio al controllo di gestione (cenni)

Documento che esprime le cause generatrici (fonti e impieghi) della variazione di una definita risorsa finanziaria o monetaria in un prescelto periodo temporale



## **COMPLEMENTARE ALLE ALTRE TAVOLE DI SINTESI**

### **CONTO ECONOMICO**

- Riflessi reddituali delle scelte gestionali

### **STATO PATRIMONIALE**

- Rappresentazione della situazione patrimoniale e finanziaria a una certa data

## ALCUNI ESEMPI

**Ricavi: 1.000**



- CE: Ricavi 1.000
- SP: Crediti 300 (hp)
- RF: Flusso positivo 700

**Reddito operativo: 500**



- CE: Ricavi – Costi operativi 500
- SP: Circolante netto
- RF: Effetto monetario



**Unica tavola a rappresentare la dinamica finanziaria e monetaria**

- Valutare il contributo delle singole gestioni alla variazione complessiva della risorsa
- Individuare la gestione che più di altre ha assorbito risorse e quella che ha generato maggiori fonti
- Esaminare la composizione delle fonti e degli impieghi ed il loro grado di equilibrio
- Identificare le aree a maggiore rischio
- Comprendere il grado di flessibilità dei fabbisogni e delle fonti
- Ricercare correlazioni tra specifiche tipologie di impiego e di fonte
- Esprimere valutazioni sulle scelte di finanziamento e sulle cause alla base del fabbisogno
- Misurare gli effetti nel caso in cui una specifica fonte venisse meno
- Determinare l'incidenza di fonti o fabbisogni occasionali
- Comparare alcuni flussi realtà simili, per valutare la posizione relativa

# LA MODALITÀ INTERPRETATIVA

a

- La liquidità prodotta o assorbita dalla gestione tipica

b

- La modalità di impiego del flusso monetario positivo della gestione tipica

c

- La modalità di copertura del flusso monetario negativo

d

- Le scelte di finanziamento degli investimenti

e

- Le fonti utilizzate per il rimborso di quote di prestiti a media-lunga scadenza

f

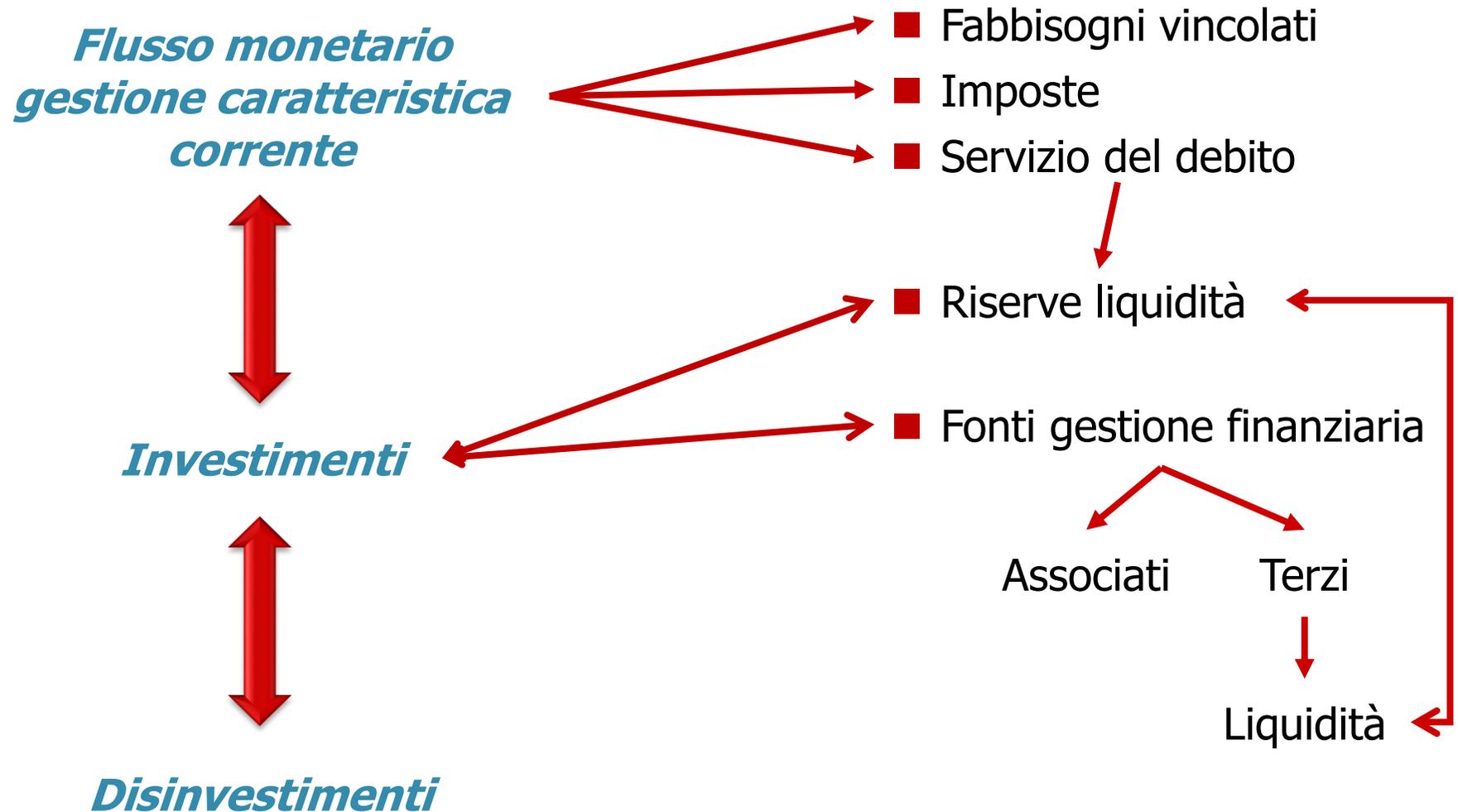
- Le scelte di finanziamento complessive e le modalità d'impiego

g

- Le cause alla base della divergenza tra flussi reddituali e monetari



# LA MODALITÀ INTERPRETATIVA



# LO SCHEMA DEI PRINCIPI CONTABILI

## La normativa italiana

### Codice Civile - Articolo 2425 ter - Rendiconto finanziario

*In vigore dal 01/01/2016*

Dal rendiconto finanziario risultano, per l'esercizio a cui è riferito il bilancio e per quello precedente, l'ammontare e la composizione delle disponibilità liquide, all'inizio e alla fine dell'esercizio, ed i flussi finanziari dell'esercizio derivanti dall'attività operativa, da quella di investimento, da quella di finanziamento, ivi comprese, con autonoma indicazione, le operazioni con i soci



- Disponibilità liquide come risorsa
- Definizione dei macro-aggregati (categorie)
- Distinzione nell'ambito dell'attività di finanziamento

# LO SCHEMA DEI PRINCIPI CONTABILI

## OIC 10 – Rendiconto finanziario

Disponibilità liquide come risorsa

... dai depositi bancari e postali, dagli assegni e dal denaro e valori in cassa. Le disponibilità liquide comprendono anche depositi bancari e postali, assegni e denaro e valori in cassa espressi in valuta estera

- Riconciliazione stato patrimoniale (C.IV.)
- Fondi vincolati

Caratteristiche

- Sequenza specifica nella presentazione dei flussi
- Forma scalare
- Metodo diretto/indiretto per il flusso della gestione operativa
- Flussi anno precedente
- Possibilità di aggiunta, suddivisione, raggruppamento dei flussi finanziari
- Compensazioni vietate

# LO SCHEMA DEI PRINCIPI CONTABILI

## OIC 10 – Rendiconto finanziario

### Attività operativa (Gestione reddituale)

- Flussi per operazioni di acquisizione, produzione e distribuzione di beni e servizi
- Flussi per operazioni non comprese nelle altre due aree

### Attività di investimento

- Acquisto e vendita di immobilizzazioni materiali, immateriali, finanziarie
- Acquisto e vendita di attività finanziarie non immobilizzate

### Attività di finanziamento

- Ottenimento e restituzione di disponibilità liquide come quote associative
- Ottenimento e restituzione di disponibilità liquide come capitale di debito

# LO SCHEMA DEI PRINCIPI CONTABILI

## A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale (metodo indiretto)

### Utile (perdita) dell'esercizio

Imposte sul reddito  
Interessi passivi/(interessi attivi)  
(Dividendi)  
(Plusvalenze)/minusvalenze derivanti dalla cessione di attività



### 1. Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione

*Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto*

Accantonamenti ai fondi  
Ammortamenti delle immobilizzazioni  
Svalutazioni per perdite durevoli di valore  
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti derivati (senza movimentazione monetaria)  
Altre rettifiche per elementi non monetari

### 2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn

*Variazioni del capitale circolante netto*

Decremento/(incremento) delle rimanenze  
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti  
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori  
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi  
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi  
Altre variazioni del capitale circolante netto

### 3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn

*Altre rettifiche*

Interessi incassati/(pagati)  
(Imposte sul reddito pagate)  
Dividendi incassati  
(Utilizzo dei fondi)



### Totale altre rettifiche

**Flusso finanziario attività operativa (gestione reddituale) (A)**

# LO SCHEMA DEI PRINCIPI CONTABILI

## B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento

### *Immobilizzazioni materiali*

(Investimenti)  
Prezzo di realizzo disinvestimenti

### *Immobilizzazioni immateriali*

(Investimenti)  
Prezzo di realizzo disinvestimenti

### *Immobilizzazioni finanziarie*

(Investimenti)  
Prezzo di realizzo disinvestimenti

### *Attività finanziarie non immobilizzate*

(Investimenti)  
Prezzo di realizzo disinvestimenti

## Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)

## C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento

### *Mezzi di terzi*

Incremento (decremento) debiti a breve verso banche  
Accensione finanziamenti  
(Rimborso finanziamenti)

### *Mezzi propri*

Aumento di capitale a pagamento  
(Rimborso di capitale)  
Cessione (acquisto) di azioni proprie  
(Dividendi (e acconti su dividendi) pagati)

## Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)

## Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)

Disponibilità liquide al 1 gennaio 200X+1 (di cui ...)

Disponibilità liquide al 31 dicembre 200X+1 (di cui ...)

<b>A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale (metodo indiretto)</b>	
Utile (perdita) dell'esercizio	3.000
<b>1. Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</b>	<b>9.600</b>
<i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>	<i>7.700</i>
<b>2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn</b>	<b>17.300</b>
<i>Variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>-13.600</i>
<b>3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn</b>	<b>3.700</b>
<i>Altre rettifiche</i>	
Interessi incassati/(pagati)	-4.960
(Imposte sul reddito pagate)	-1.500
Dividendi incassati	300
(Utilizzo dei fondi)	-500
<b>Totale altre rettifiche</b>	<b>-6.660</b>
<b>Flusso finanziario attività operativa (gestione reddituale) (A)</b>	<b>-2.960</b>
<b>B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>	
<i>Immobilizzazioni materiali</i>	<i>-2.100</i>
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>	<i>0</i>
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>	<i>-200</i>
<i>Attività finanziarie non immobilizzate</i>	<i>-7.000</i>
<b>Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)</b>	<b>-9.300</b>
<b>C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>	
<i>Mezzi di terzi</i>	<i>8.500</i>
Incremento (decremento) debiti a breve verso banche	1.500
Accensione finanziamenti	14.000
(Rimborso finanziamenti)	-7.000
<i>Mezzi propri</i>	<i>1.000</i>
<b>Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)</b>	<b>9.500</b>
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)</b>	<b>-2.760</b>
Disponibilità liquide al 1 gennaio 200X+1 (di cui ...)	3.000
Disponibilità liquide al 31 dicembre 200X+1 (di cui ...)	240

# LO SCHEMA DEI PRINCIPI CONTABILI

## **A. Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (gestione reddituale) (metodo diretto)**

Incassi da clienti  
Altri incassi  
(Pagamenti a fornitori per acquisti)  
(Pagamenti a fornitori per servizi)  
(Pagamenti al personale)  
(Altri pagamenti)  
(Imposte pagate sul reddito)  
Interessi incassati/( pagati)  
Dividendi incassati

**Flusso finanziario dell'attività operativa (gestione reddituale) (A)**

## **B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento**

**Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)**

## **C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento**

**Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)**

## **Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)**

Disponibilità liquide al 1 gennaio 200X+1 (di cui ...)

Disponibilità liquide al 31 dicembre 200X+1 (di cui ...)

# LA NECESSITÀ DI ADATTAMENTO

## Attività operativa



Incassi (fonti)	Pagamenti (impieghi)
Attività tipiche	Attività tipiche
Raccolta fondi	Attività connesse alla raccolta
Attività accessorie	Attività accessorie
Altri incassi	Altri pagamenti
.....	Attività supporto gestionale
.....	.....

# STRUTTURA DELL'INTERVENTO

Gli schemi per la funzione di vigilanza e controllo

La nuova regolamentazione di bilancio

Il rendiconto finanziario

**Dal bilancio al controllo di gestione (cenni)**



## Socio sanitaria

<i>Servizi</i>	<i>Tipologia</i>
<b>Residenziali</b>	<b>Cure intermedie residenziali</b>
	<b>RSA (Residenza Sanitaria Assistenziale)</b>
<b>Ambulatoriali</b>	<b>SSR</b>
	<b>Polispecialistico e fisioterapia</b>
<b>Semiresidenziali</b>	<b>CDI (Centro Diurno Integrato)</b>
	<b>CDD (Centro Diurno Disabili)</b>
<b>Domiciliari</b>	<b>ADI (Assistenza Domiciliare Integrata)</b>
	<b>RSA Aperta</b>



## Socio assistenziale ed educativa

<i>Servizi</i>	<i>Tipologia</i>
<b>Residenziali</b>	<b>CAA (Comunità Alloggio Anziani)</b>
	<b>CSS (Comunità Socio Sanitaria)</b>

## Aree attività accessorie

<i>Servizi</i>	<i>Tipologia</i>
<b>Accessori</b>	<b>Proventi diversi</b>
	<b>Accoglienza</b>



- Ricavi/costi per area
- Ricavi/costi per servizio
- Ricavi/costi per singola tipologia
- Ricavi costi per singolo elemento (posto letto, reparto, ...)
- .....



**Criteria di ripartizione**



**Indicators**

# I CRITERI DI RIPARTIZIONE

- Personale assistenza
- Beni e servizi sanitari
- Attività alberghiera
  - ✓ Ristorazione
  - ✓ Lavanderia
  - ✓ Pulizia
- Personale amministrativo
- Utenze
- Ammortamenti
- Consulenze
- .....



- Ore lavorate
- Giornate erogate
- Metri quadri
- Metri cubi
- Fatturato
- Numero interventi
- Indicatori complessità
- .....



UNIVERSITÀ  
DEGLI STUDI  
DI BRESCIA

Dipartimento di Economia e Management

Sistema Socio Sanitario



Regione  
Lombardia

ATS Brescia

## Le Fondazioni: sfide del presente e prospettive per il futuro

**Il ruolo del bilancio di esercizio e delle informazioni finanziarie a fini gestionali**



UNIVERSITÀ  
DEGLI STUDI  
DI BRESCIA

Claudio Teodori – Brescia, 23 ottobre 2017