

ALL. G



28/03/2025 - 11.54
A.S.C. Cremona Solidale
CREMONA
Ragioneria

Protocollo N : 00001605/00 rif CBA/3319660
Data Movimento 28/03/2025 - 11.54

BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 2024

RELAZIONE DI ACCOMPAGNAMENTO

Premessa

Il bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 è stato redatto secondo quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile, dai principi contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) e dal Regolamento di Contabilità adottato dall'Azienda con Deliberazione n.103/2018 nonché in coerenza con i contenuti dell'art.39 del vigente Statuto.

La Relazione che accompagna il Bilancio di Esercizio per l'anno 2024, ha lo scopo di:

- fornire un quadro sintetico e comparativo degli equilibri derivanti dalla gestione aziendale;
- evidenziare gli scostamenti rispetto ai bilanci precedenti e alle previsioni di budget ed illustrarne le principali cause;
- riportare le dinamiche di formazione dei ricavi e dei costi che determinano il saldo annuale di tutti i servizi aziendali (criterio del *full costing*¹).

Le aree di intervento dell'Azienda Speciale Comunale Cremona Solidale sono:

Area Sociosanitaria

Servizi residenziali

- Servizi Cure Intermedie (ex IDR)
- Servizi RSA (Residenza Sanitaria Assistenziale) e solventi su posti letto autorizzati

Servizi semiresidenziali

- Servizi CDI (Centro Diurno Integrato)

Servizi ambulatoriali

- Servizi Ambulatorio SSR
- Servizi Ambulatorio Polispecialistico e di Fisioterapia

Servizi domiciliari

- Servizi C-DOM (Cure Domiciliari)
- Servizi RSA Aperta (accreditata come RSA Azzolini)
- Servizi SAD (Servizio Assistenza Domiciliare)

Area Sanitaria

Servizi ambulatoriali

- Servizio di Ambulatorio Geriatrico SSR (*con riconoscimento CDCD*)

Area Socio assistenziale ed Educativa

Servizi residenziali

- Servizi CAA (Comunità Alloggio Anziani)
 - Comunità DueMiglia
 - Comunità "Casa Luciano e Aida Somenzi"
 - C.A.S.A. "Casa Bonetti e Lodola"

Altri servizi

- Progetto Welfare aziendale di Comunità Via XI Febbraio

¹ Il criterio del *full costing* (o criterio del costo pieno) consente di ripartire sui diversi servizi aziendali le componenti di costo comuni o indiretti (per esempio i costi generali, gli oneri finanziari, le imposte e tasse), che quindi si vanno ad aggiungere ai costi direttamente imputati ai centri di costo attraverso degli opportuni meccanismi di ribaltamento. Il sistema di contabilità analitica adottato da Cremona Solidale prevede l'utilizzo di basi multiple di ripartizione, coerentemente con le indicazioni che la Regione Lombardia fornisce per la compilazione della scheda struttura. Per esempio, il costo del personale amministrativo viene ripartito sulla base dei ricavi diretti e i costi di manutenzione e delle utenze sono ripartiti in base ai metri quadrati di superficie occupati dai singoli servizi.

Area attività accessorie

- Proventi diversi
- Canoni cessione temporanea accreditamenti "Project Disabilità"

Box di approfondimento

Interventi regionali sul sistema di finanziamento e a sostegno dei servizi socio-sanitari

Con Delibera di Giunta DGR n.1513 del 13/12/2023 Regione Lombardia ha riconosciuto alle strutture residenziali RSA, oltre alla remunerazione legata alla tariffa SOSIA, una tariffa, per posto letto a contratto, pari a € 5,30/die in rapporto alla maggiore complessità assistenziale dell'ospite (c.d.ICA). La maggiore remunerazione, con decorrenza 1/1/2024, è riconosciuta agli ospiti RSA su posto letto contrattualizzati (ordinari e nuclei Alzheimer) che si trovano in una o più delle condizioni a maggior impatto di complessità legato alla sfera dell'alimentazione e/o del decadimento cognitivo/comportamentale desunte dai flussi SOSIA. E' stato inoltre previsto un ulteriore riconoscimento economico sui posti a contratto RSA volto a garantire la parziale copertura della spesa relativa all'erogazione dei farmaci e gas medicali quantificato, con successiva DGR n.3562 del 9/12/2024 in € 1,35/die per ospiti RSA. Tali incrementi sono stati considerati nell'ambito del calcolo del budget definitivo per il 2024.

Con DGR n.2966 del 5/5/2024 e successiva DGR n.3730 del 30/12/2024 Regione Lombardia è intervenuta inoltre a sostegno degli enti erogatori prevedendo un intervento a sostegno dell'incremento dei costi del lavoro nell'ambito socio sanitario contrattualizzato legato ai rinnovi CCNL di settore. Il calcolo dell'importo previsto a Bilancio 2024, come da indicazioni di ATS Val Padana, è stato determinato applicando la percentuale del 1,1 % per le UdO RSA e CDI e dello 0,5% per C-DOM al valore effettivo della produzione (nel limite del budget riconosciuto).

La determinazione delle quote a carico FSR per gli incrementi sopra descritti vengono dettagliati nella seguente tabella:

	contributi FSR (SOSIA)	ICA	spesa farmaceutica	intervento a sostegno del costo del lavoro	totale Bilancio 2024
RSA	6.280.643,00	335.240,90	179.863,20	74.379,08	6.870.126,18
CDI	919.599,80	-	-	10.045,00	929.644,80
C-DOM	404.649,62	-	-	2.023,25	406.672,87
TOTALE	7.604.892,42	335.240,90	179.863,20	86.447,33	8.206.443,85

Contratto di Filiera anno 2024

Anche per il 2024 è stato previsto dalla Direzione Generale Welfare di Regione Lombardia, per gli enti gestori riconosciuti come Ente Unico Gestore, la possibilità di sottoscrivere il c.d. "Contratto di Filiera" trasversale sulle differenti tipologie di UdO sociosanitarie al fine di consentire una gestione economica più flessibile tra i diversi ambiti assistenziali (residenziali e semiresidenziali). Ciò consente il riconoscimento dell'intero valore del budget annuale pari alla sommatoria dei singoli budget (nello specifico RSA, CDI, C-DOM e RSA Aperta).

A seguito degli interventi regionali sopra descritti è stato rideterminato il budget di filiera trasversale alle diverse UdO gestite dall'Ente. Di seguito si illustra la Scheda di Budget di riepilogo definitiva sottoscritta con ATS Val Padana confrontata con quella del 2023 (+ € 594.567,17 ; +7,63%) e il relativo utilizzo a Bilancio 2024:

	Budget ATS Val Padana 2024	Budget ATS Val Padana 2023	Produzione 2024 (contributo FSR, ICA e spesa farmaci)	Importo aggiuntivo costo del lavoro	totale a ricavo 2024
CDI Barbieri	334.133,38	334.133,38	306.866,00	3.375,53	310.241,53
CDI Soldi	298.627,08	298.627,08	301.649,60	3.284,90	304.934,50
CDI Ozanam	154.408,63	154.408,63	156.324,40	1.698,49	157.932,89
CDI Alzheimer	153.280,18	153.280,18	154.849,80	1.686,08	156.535,88
RSA APERTA	117.792,79	85.357,09	122.890,00	-	122.890,00
RSA Azzolini	2.179.320,45	1.938.217,17	2.147.078,50	23.617,86	2.170.696,36
RSA Somenzi	2.382.679,57	2.190.410,93	2.406.711,50	26.209,48	2.432.920,98
RSA Mainardi	1.524.638,05	1.395.507,51	1.534.618,65	16.771,02	1.551.389,67
RSA B	718.556,92	634.087,91	707.338,45	7.780,72	715.119,17
C-DOM	525.374,73	525.374,73	404.649,62	2.023,25	406.672,87
	8.388.811,78	7.794.244,61	8.242.886,52	86.447,33	8.329.333,85

AREA SOCIOSANITARIA

Servizi "Cure Intermedie" (ex IDR)

Complessivamente si è registrato il seguente andamento, posto a raffronto con gli anni precedenti:

	Budget ATS Val Padana	Rendicontato ATS Val Padana	Riconosciuto ATS Val Padana (alla data di chiusura del Bilancio)	Eccedenza NON Riconosciuta (alla data di chiusura del Bilancio)	TOTALE RICAVI ATS Val Padana
2020	4.735.600	4.769.541	4.735.600	-33.942	4.735.600
2021	4.735.600	5.026.229	4.735.600	- 290.629	4.735.600
2022	4.735.600	4.871.200	4.735.600	- 135.600	4.735.600
2023	4.735.600	5.148.412	4.735.600	- 412.812	4.735.600
2024	4.735.600	5.211.346	4.735.600	- 475.746	4.735.600

Nel 2024 è stata riconosciuta da ATS l'eccedenza di produzione del 2023 per € 412.812 e iscritta a Bilancio 2024 come sopravvenienza attiva.

	2024	2023	2022	2021	2020
GIORNATE (effettive)	27.973	28.169	27.594	27.915	26.254
VALORE MEDIO GIORNATA	185,41	182,77	178,48	179,35	179,84

	pl	2024		2023	
		Indice occupazione pl	Durata media degenza	Indice occupazione pl	Durata media degenza
DEGENZA DI RIABILITAZIONE ex SPECIALISTICA	20	102,2%	27,5	104,3%	25,7
DEGENZA DI RIABILITAZIONE ex GENERALE E GERIATRICA	28	177,4%	36,5	153,0%	34,0
DEGENZA DI RIABILITAZIONE ex MANTENIMENTO	30	21,0%	23,6	45,0%	25,0

Per analizzare più nel dettaglio il risultato di gestione del servizio Cure Intermedie avvalendosi dei risultati della contabilità analitica, è necessario effettuare il confronto fra ricavi ed i complessivi costi, come sinteticamente riportato nella seguente tabella:

	2024	2023
Ricavi direttamente imputabili	4.741.459	4.741.472
ATS – Sopravvenienza attiva riconoscimenti produzione anno precedente	412.812	135.600
ATS – Sopravvenienza attiva "caro energia" e DPI	-	42.330
Ricavi generali	172.585	130.213
TOTALE RICAVI	5.326.857	5.049.615
Totale costi diretti	4.183.105	4.141.643
Totale costi generali	716.681	678.571
TOTALE COSTI	4.899.786	4.820.214
IRAP	6.946	16.280
IRES (con imposte anticipate)	16.508	20.214
MARGINE OPERATIVO	403.617	192.907

- Ricavi totali → + 5,5% (da ascrivere alle sopravvenienze attive)
- Costi totali → + 1,7%
- Rapporto "Ricavi diretti/Costi diretti" in leggera diminuzione rispetto all'esercizio precedente → 1,13 nel 2024; 1,14 nel 2023
- Rapporto "Totale ricavi/Totale costi" in leggera diminuzione → 1,09 nel 2024; 1,05 nel 2023
- Margine operativo positivo in aumento rispetto al 2023 (in larga misura per effetto della sopravvenienza)

Servizi "Residenza Sanitaria Assistenziale" (RSA)

I Servizi di Residenza Sanitaria Assistenziale (RSA) gestiti nel 2024 dall'Azienda sono:

Palazzina AZZOLINI

- Posti letto ordinari pl 120

Palazzina MAINARDI

- Posti letto ordinari pl 84
- Posti letto "B" pl 40

Palazzina SOMENZI

- Posti letto ordinari pl 81
- Posti letto Alzheimer pl 40
- Posti letto solventi pl 3

La seguente tabella sintetizza i dati di raffronto 2020-2024 di tutti gli indicatori di rilievo dei PL delle RSA.

	Giornate	Media PL	Indice saturazione	Valore medio SOSIA e ALZ <u>effettivo</u>	Valore medio SOSIA e ALZ <u>riconosciuto</u> (al netto di ev eccedenza)	Valore medio retta	Valore medio giornata
2020	117.084	319,90	87,6%	44,31	43,52	56,40	99,92
2021	131.498	360,27	98,7%	46,49	45,71	56,62	102,33
2022	131.957	361,53	99,0%	48,33	46,39	58,32	104,71
2023	132.857	363,99	99,7%	47,48	46,36	61,16	107,52
2024	133.243	364,05	99,7%	47,14	47,14	61,15	108,29

Le rette applicate all'utenza sono invariate dal 1/1/2023 (non applicando neppure l'aggiornamento relativo all'indice ISTAT):

RSA Ordinaria € 61,00
 Nuclei Alzheimer € 63,00
 RSA Solventi € 104,50

Sui tre posti letto autorizzati per privati solventi le giornate di ricovero sono state 977 per un ricavo da rette di € 101.835 ed un tasso di occupazione del 89%.

Il risultato economico della gestione RSA è determinato dal riconoscimento delle risorse di FSR da parte di Regione Lombardia finalizzate al riconoscimento della complessità aziendale ICA, delle risorse per l'assistenza farmaceutica e a sostegno dell'incremento dei costi del lavoro:

	% ospiti con ICA	ICA € 5,30/die	assistenza far- maceutica € 1,35/die	sostegno aumento costi del lavoro 1,1% produzione	totale
RSA Ordinaria (325 pl)	44,27%	€ 278.356,00	€ 160.139,70	€ 64.424,13	€ 502.919,83
Nuclei Alzheimer	73,46%	€ 56.884,90	€ 19.723,50	€ 9.954,95	€ 86.563,35
		€ 335.240,90	€ 179.863,20	€ 74.379,08	€ 589.483,18

Il risultato economico della gestione RSA è inoltre influenzato dal riconoscimento da parte di ATS della sovrapproduzione del 2023 per € 76.986.

Per evidenziare il risultato di gestione dei servizi di Residenza Sanitaria Assistenziale, avvalendosi dei dati della contabilità analitica, è necessario effettuare il confronto fra ricavi e complessivi costi, come sintetizzato nella seguente tabella:

	2024	2023
Ricavi direttamente imputabili	14.685.898	14.489.433
Lasciti, obblazioni e contributi privati	34.677	38.237
ATS – Sopravvenienza attiva per riconoscimenti anno precedente	76.986	186.947
ATS – ICA / spesa farmaceutica / sostegno incremento costo del lavoro	589.483	-
ATS – Sopravvenienza attiva "caro energia" e DPI	-	67.190
Ricavi generali	514.905	416.383
TOTALE RICAVI	15.901.949	15.198.190
Totale costi diretti	13.313.841	12.921.952
Totale costi generali	2.615.146	2.247.082
TOTALE COSTI	15.928.987	15.169.033
IRAP	19.800	44.345
IRES (con imposte anticipate)	35.241	48.337
MARGINE OPERATIVO	- 82.078	-63.525

- Ricavi totali in aumento rispetto all'anno precedente → + 4,6 %
- Costi totali in aumento → + 5,0%
- Rapporto "Ricavi diretti/Costi diretti" in diminuzione → 1,10 nel 2024; 1,12 nel 2023
- Rapporto "Totale ricavi/Totale costi" → invariato 1,00 nel 2024 e nel 2023
- Margine operativo ancora negativo

Servizi "Centro Diurno Integrato" (CDI)

I Servizi di Centro Diurno Integrato (CDI) accreditati all'Azienda sono:

- CDI Soldi 40 posti
- CDI Barbieri 40 posti
- CDI Alzheimer 20 posti
- CDI Ozanam 20 posti

Dal 1° aprile 2024 il CDI Ozanam è stato trasferito presso l'edificio storico di via Brescia riqualificato grazie al lascito testamentario del sig. Somenzi Luciano Cornelio Maria e all'intervento della Fondazione Città di Cremona; nella stessa ala dell'edificio ristrutturato, sempre da aprile 2024, è stato trasferito anche il CDI Soldi già presente in Via Brescia.

I CDI Barbieri e Soldi sono destinati a un'utenza con un basso bisogno sanitario, con lievi deficit funzionali o cognitivi e/o fragilità sociale. Diversamente, i CDI Ozanam e Alzheimer sono rivolti ad un'utenza con un basso/medio bisogno sanitario e deficit cognitivi e/o lievi deficit comportamentali compatibili con la vita comunitaria.

La seguente tabella sintetizza quanto avvenuto nel triennio periodo 2022-2024:

		2022	2023	2024
CDI BARBIERI (40 pl)	gg apertura	251	249	253
	numero medio ospiti iscritti	38,73	39,01	39,48
	% di frequenza degli iscritti	84,30%	88,30%	89,50%
CDI SOLDI (40 pl)	gg apertura	243	249	253
	numero medio ospiti iscritti	38,24	39,88	39,52
	% di frequenza degli iscritti	87,70%	93,30%	87,90%
CDI ALZHEIMER (20 pl)	gg apertura	242	249	253
	numero medio ospiti iscritti	18,62	19,81	19,69
	% di frequenza degli iscritti	88,80%	94,80%	91,00%
CDI OZANAM (20 pl)	gg apertura	252	249	253
	numero medio ospiti iscritti	17,17	19,56	19,77
	% di frequenza degli iscritti	87,10%	93,70%	92,30%

Le rette applicate all'utenza sono invariate dal 1/1/2023 (non applicando neppure l'aggiornamento relativo all'indice ISTAT):

- CDI Ozanam e Alzheimer € 35,00
- CDI Soldi e Barbieri € 32,00

La partecipazione degli utenti al pagamento della retta è determinata dalle capacità economiche individuali; la determinazione della retta di ciascun utente è stabilita dal Comune di Cremona. I CDI usufruiscono inoltre di un contributo sanitario per giornata di presenza stabilito da Regione Lombardia in € 32,20.

Per una valutazione economica sulla gestione del servizio è necessario, avvalendosi dei risultati della contabilità analitica, effettuare il confronto fra ricavi e costi:

	2024	2023
Ricavi direttamente imputabili	1.969.306	1.949.235
Lasciti, oblazioni e contributi privati	59.528	-
ATS - Sopravvenienza attiva/passiva per riconoscimenti anno precedente	13.052	-3.818
ATS - sostegno incremento costo del lavoro	10.045	-
ATS - Sopravvenienza attiva "caro energia"	-	3.354
Ricavi generali	68.163	64.334
TOTALE RICAVI	2.120.094	2.013.105
Totale costi diretti	1.502.525	1.424.339
Totale costi generali	244.053	221.583
TOTALE COSTI	1.746.578	1.645.922

IRAP	2.061	5.043
IRES (con imposte anticipate)	9.339	13.630
MARGINE OPERATIVO	362.116	348.511

- Ricavi totali → + 5,3%
- Costi totali → + 6,1%
- Rapporto “Ricavi diretti/Costi diretti” in diminuzione → 1,31 nel 2024; 1,37 nel 2023
- Rapporto “Totale ricavi/Totale costi” in aumento → 1,21 nel 2024; 1,22 nel 2023
- Margine operativo positivo → il margine operativo è la sommatoria dei margini dei 4 CDI: in particolare CDI Barbieri+CDI Soldi con margine positivo pari a € 325.505 e CDI Ozanam+CDA con margine positivo pari a € 36.612.

Servizi “Cure Domiciliari” (C-DOM)

Regione Lombardia con la DGR n.6867/2022 ha proceduto nel 2023 al riordino dell’assistenza domiciliare rinominando l’unità di offerta ADI in UdO C-DOM, determinando i nuovi requisiti di esercizio e di accreditamento, la riclassificazione dei profili di assistenza e dei percorsi di cure domiciliari e introducendo percorsi prestazionali. A luglio 2023 sono state potenziate le risorse assegnate ai gestori attraverso la DGR n.715/2023 che definisce le modalità di assegnazione delle risorse aggiuntive previste dal PNRR Missione 6, finalizzate a dare attuazione all’obiettivo della presa in carico del 10% della popolazione >65 anni entro il 2026. Regione Lombardia è intervenuta successivamente con la DGR n.1025 del 2/10/2023 recante “*Ulteriori determinazioni in ordine agli indirizzi di programmazione del SSR per l’anno 2023. Terzo provvedimento*”. Questa delibera, a seguito delle criticità emerse nei primi mesi di operatività delle nuove regole del C-Dom, ha introdotto ulteriori disposizioni correttive e migliorative. Con la DGR n.1512 del 13/12/2023 si definisce il progetto di migrazione alla nuova piattaforma regionale di gestione del territorio SGDT, oltre che il trasferimento agli Enti Erogatori dell’implementazione e la manutenzione delle procedure di rendicontazione. Con la DGR n.2966 del 05/08/2024, in considerazione dell’evoluzione del sistema informativo e del sistema SGDT, che ha presentato una complessità inattesa per tutti gli attori coinvolti nel sistema, Regione ha previsto una quota economica straordinaria sulla base delle fasce di spesa per singolo assistito; tale quota verrà riconosciuta in aggiunta alla produzione a budget. Alla data di chiusura del Bilancio 2024 non è ancora stato comunicato da ATS Val Padana l’importo una tantum riconosciuto.

Nel 2024 sono stati rendicontati n.11.455 accessi.

N. di accessi rendicontati	Infermiere	Fisioterapista	OSS
11.455	9.663 <i>di cui 1.053 prelievi unici/TAO</i>	1.707	85

Si evidenzia che rispetto all’anno 2023, a seguito della modifica delle procedure previste da Regione Lombardia, non è stata effettuata al 31/12/2024 la chiusura amministrativa delle pratiche. Di conseguenza, i relativi accessi saranno rendicontati e valorizzati secondo la normale scadenza del percorso nei trimestri dell’anno 2025.

Nell’anno 2024 le prestazioni in regime privatistico - indirizzate a quella utenza che non può usufruire servizio C-DOM erogata tramite ASST, hanno registrato un *trend* in crescita, in particolar modo per quanto riguarda la richiesta della figura fisioterapica, con un fatturato complessivo di € 22.671,00 (vs € 11.030 del 2023).

Per una valutazione economica del servizio utilizzando i dati della contabilità analitica, è necessario effettuare il confronto fra ricavi e costi complessivi:

	2024	2023
Ricavi direttamente imputabili	427.321	485.623
ATS - Sopravvenienza attiva / passiva anni precedenti	- 102	36.591
ATS - sostegno incremento costo del lavoro	2.023	-
Ricavi generali	14.508	9.558
TOTALE RICAVI	443.750	531.771
Totale costi diretti	468.645	410.310
Totale costi generali	39.058	45.995
TOTALE COSTI	507.702	456.306
IRAP	943	2.064
IRES (con imposte anticipate)	-	2.908
MARGINE OPERATIVO	- 64.896	70.493

- Ricavi totali → - 16,6%
- Costi totali → + 11,3%
- Rapporto "Ricavi diretti/Costi diretti" in diminuzione → 0,91 nel 2024; 1,18 nel 2023
- Rapporto "Totale ricavi/Totale costi" in aumento → 0,87 nel 2024; 1,17 nel 2023
- Margine operativo negativo

Servizio "RSA Aperta" (mis. 4 ex DGR 856/2013)

L'Azienda è accreditata per la misura n.4 "Rsa Aperta". I dati raccolti e di seguito illustrati permettono di delineare il profilo degli utenti, la distribuzione degli operatori coinvolti e la tipologia degli interventi erogati. L'approccio multidisciplinare continua a essere fondamentale per rispondere alle esigenze di un target caratterizzato da compromissioni cognitive e funzionali, con particolare attenzione al supporto del caregiver.

Nel 2024 sono stati effettuati n.3.853 accessi suddivisi come segue:

- Anziani Non Autosufficienti: 1.035
- CDR 0.5 - 1 - Demenza Lieve: 576
- CDR 2 - Demenza Moderata: 1.928
- CDR 3 - Demenza Grave: 214
- CDR 4-5 - Demenza Molto Grave/Terminale: 100

La fascia più rappresentata è quella con demenza moderata (CDR 2), che costituisce il 50% del totale. Questa ripartizione evidenzia come la maggior parte degli interventi sia destinata a soggetti con compromissioni cognitive significative, pur mantenendo una presenza rilevante anche di utenti non autosufficienti.

Per quanto riguarda le figure professionali coinvolte, si evidenzia:

Educatore: passa da n.378 del 2023 a n.569 accessi, registrando un aumento significativo (+51%);
Operatore Socio Sanitario (OSS): passa da n.2.945 a n.2.944 accessi, mantenendo di fatto lo stesso volume di interventi rispetto all'anno precedente;
Fisioterapista: nel 2023 gli accessi erano n.246 che salgono nel 2024 a n.324 (+ 32%);
Psicologo: n.15 accessi (da n.11 del 2023);
Terapista Occupazionale: n.1 accesso.

Il dato più significativo è rappresentato dagli OSS, che continua ad operare sulla quasi totalità degli accessi. Questo conferma l'importanza dell'assistenza continuativa e diretta a domicilio. Gli interventi specializzati, come quelli dei fisioterapisti e degli educatori, evidenziano un ruolo chiave per il supporto motorio e cognitivo. Il supporto psicologico, seppur numericamente limitato, si rivela cruciale in situazioni particolarmente delicate.

Figura professionale	n.accessi
Educatore	569
Fisioterapista	324
OSS	2.944
Psicologo	15
Terapista Occupazionale	1
Totale complessivo	3.853

Per una valutazione economica del servizio Rsa Aperta utilizzando i dati della contabilità analitica, è necessario effettuare il confronto fra ricavi e costi complessivi:

	2024	2023
Ricavi direttamente imputabili	122.890	84.707
ATS - Sopravvenienza attiva/passiva anni precedenti	- 817	8.873
Ricavi generali	4.438	2.873
TOTALE RICAVI	126.511	96.453
Totale costi diretti	141.101	98.100
Totale costi generali	11.935	10.232
TOTALE COSTI	153.036	108.332
IRAP	304	506
IRES (imposte differite - imposte anticipate)	-	-
MARGINE OPERATIVO	-26.829	- 12.385

- Ricavi totali → +31,2%
- Costi totali → +41,3%
- Rapporto "Ricavi diretti/Costi diretti" → 0,87 nel 2024; 0,86 nel 2023
- Rapporto "Totale ricavi/Totale costi" → 0,83 nel 2024; 0,89 nel 2023
- Margine operativo ancora negativo

Servizio "SAD – Servizio Assistenza Domiciliare"

Con Determinazione n.133 del 21/12/ 2023 l'Azienda Sociale Cremonese ha riconosciuto, a seguito di procedura di accreditamento tramite avviso pubblico, l'ASC Cremona Solidale come soggetto erogatore di interventi e servizi del sistema della domiciliarità per l'Ambito Territoriale Cremonese nel triennio 2024-2026 per l'Area Assistenziale. L'Azienda ha attivato il nuovo servizio dal mese di marzo 2024.

Il Servizio di Assistenza Domiciliare (SAD) rappresenta una risorsa fondamentale nell'ambito dei servizi territoriali, con l'obiettivo di fornire supporto qualificato alle persone fragili e non autosufficienti. Attraverso interventi mirati, il servizio consente di favorire la permanenza al domicilio e migliorare la qualità della vita degli utenti e delle loro famiglie.

Il SAD si rivolge principalmente ad anziani e persone con disabilità, offrendo prestazioni volte a supportare l'autonomia e il benessere quotidiano. Nel corso del 2024, si è registrato un progressivo aumento delle richieste, confermando la crescente necessità di assistenza domiciliare nella comunità. Le attività erogate comprendono:

- Assistenza alla persona, con particolare attenzione alle attività quotidiane come l'igiene personale, l'aiuto nella vestizione e nella mobilizzazione;
- Supporto socio-assistenziale, volto a favorire la socializzazione e il benessere psicofisico degli utenti;
- Sostegno al caregiver, per alleggerire il carico assistenziale delle famiglie;
- Accompagnamento e disbrigo pratiche, per garantire una maggiore autonomia degli utenti.

Il servizio viene garantito da operatori OSS qualificati, che collaborano con le altre figure professionali del territorio e, quando necessario, con l'assistente sociale del comune. Questa sinergia consente di strutturare un intervento integrato e personalizzato, rispondendo alle diverse esigenze degli utenti.

Da marzo 2024 sono stati effettuati n.880 accessi, di cui n.242 relativi a voucher dimissioni protette. Le prestazioni si sono concentrate sull'assistenza alla persona. Nella gestione del servizio si sono riscontrate alcune criticità, tra cui la carenza di personale e la necessità di rafforzare la collaborazione tra il SAD e gli altri attori del sistema sanitario locale, come medici di base, specialisti, infermieri e altri servizi territoriali. In particolare, è emersa l'esigenza di una maggiore integrazione tra il SAD e i servizi sanitari, per ottimizzare la gestione dei piani assistenziali, favorire la continuità delle cure e migliorare l'efficacia degli interventi a domicilio.

L'attivazione e il consolidamento del SAD hanno rappresentato un valore aggiunto nell'offerta dei servizi domiciliari, permettendo di rispondere in maniera più efficace ai bisogni della popolazione fragile. L'impatto positivo del servizio si riflette non solo nel miglioramento della qualità della vita degli utenti, ma anche nella riduzione del rischio di istituzionalizzazione precoce.

Il valore economico riconosciuto dall'Azienda Sociale del Cremonese è di € 22,00 orarie per le prestazioni professionali effettuate nei giorni feriali e € 25,00 orarie per i giorni festivi.

Per una valutazione economica del Servizio Assistenziale Domiciliare SAD, utilizzando i dati della contabilità analitica, è necessario effettuare il confronto fra ricavi e costi complessivi:

	2024
Ricavi direttamente imputabili	17.901
Ricavi generali	726
TOTALE RICAVI	18.627
Totale costi diretti	34.430
Totale costi generali	1.922
TOTALE COSTI	36.352
IRAP	76
IRES (imposte differite - imposte anticipate)	-
MARGINE OPERATIVO	- 17.800

- Rapporto "Ricavi diretti/Costi diretti" → 0,52
- Rapporto "Totale ricavi/Totale costi" → 0,51
- Margine operativo negativo

Servizi di Ambulatori SSR Socio Sanitario e Sanitario Geriatrico (con riconoscimento CDCD)
Servizi di Ambulatorio Polispecialistico e di Fisioterapia solventi

Le prestazioni dell'Ambulatorio Socio Sanitario convenzionato con ATS Val Padana si suddividono in tre fasce a seconda dei minuti di assistenza:

- Prestazioni fisioterapiche di fascia 1 = € 38,20
- Prestazioni fisioterapiche di fascia 2 = € 40,40
- Prestazioni fisioterapiche di fascia 3 = € 46,70

I ricavi dei servizi ambulatoriali in regime SSR - comparati con quelli registrati degli anni precedenti sono illustrati nella sottostante tabella:

	Budget ATS Val Padana	Rendicontato ATS Val Padana	di cui ticket da privati	di cui Ciclo Diurno Continuo	Eccedenza NON Riconosciuta (alla data di chiusu- ra del Bilancio)	TOTALE RICAVI
2020	65.200	* 53.799	2.346	-	-	53.799
2021	67.612	76.878	3.775	-	9.266	67.612
2022	68.884	93.977	4.347	1.052	25.093	68.884
2023	69.303	86.897	4.293	1.402	17.595	69.303
2024	69.460	102.756	3.942	5.538	33.296	69.460

*comprensivo di € 12.288 per applicazione DGR 4354/2021

Nel 2024 è stata riconosciuta da ATS l'eccedenza di produzione del 2023 per € 17.595 e iscritta a Bilancio 2024 quale sopravvenienza attiva.

Nel corso del 2024, l'impegno di ATS Val Padana nei confronti dell'Ambulatorio Geriatrico SSR (con riconoscimento CDCD) si è ulteriormente rafforzato. Il budget annuale destinato è stato incrementato da € 3.000 a € 3.600, a testimonianza della crescente importanza del servizio. Inoltre, la DGR n. XII/2853 del 29/07/2024 ha stanziato ulteriori fondi per il finanziamento di prestazioni ambulatoriali critiche, volte a garantire il rispetto dei tempi d'attesa.

A seguito della pubblicazione di un avviso di manifestazione di interesse da parte di ATS Val Padana, Cremona Solidale ha presentato la propria candidatura, ottenendo l'assegnazione di ulteriori 80 prestazioni di prima visita geriatrica, per un valore complessivo di €1.800. Tale incremento di risorse ha consentito di ampliare l'offerta di assistenza specialistica, rispondendo in modo efficace alle esigenze della popolazione anziana del territorio.

Le prestazioni erogate nell'anno 2024 sono Prima Visita Geriatrica (cod.89.7) per un tariffario di € 22,50 e Visita di Controllo Geriatrica (cod.89.01) per un tariffario di €17,90. Sono suddivise in base alla compartecipazione della spesa sanitaria tra esenti e non, ed in particolare, l'85% risulta esente ed il 15% pagante ticket.

L'erogato dell'anno 2024 viene così definito:

	2024 - valorizzazione	2024 - numero prestazioni
Ambulatorio Geriatrico SSR – prime visite	5.647	251
Ambulatorio Geriatrico SSR – controlli	2.936	164
TOTALE	8.583	415
Abbattimento ricavi per superamento Budget ATS	3.183	
RICAVI ATS	5.400	
TICKET (prime visite e controlli)	1.271	61
TOTALE RICAVI	6.671	

Il fatturato relativo alle prestazioni dell'Ambulatorio di Fisioterapia per solventi è stato pari a € 15.725, mentre quello relativo all'Ambulatorio Polispecialistico (visite e rilascio certificati medici) è stato pari a € 144.265; in totale gli ambulatori privati hanno registrato un aumento di fatturato, rispetto all'anno precedente, pari al 18%.

	2020	2021	2022	2023	2024
Prestazioni Fisioterapia	2.504	5.645	7.865	14.285	15.725
Ambulatorio Polispecialistico	37.144	71.768	108.225	121.223	144.265
TOTALE	39.648	77.413	116.090	135.508	159.990

Analizzando nel dettaglio le informazioni qualitative riguardanti le prestazioni erogate in regime di solvenza si ha:

- il 27% delle visite effettuate (in ambulatorio o a domicilio) riguardano medici dipendenti o liberi professionisti in ambito geriatrico;
- il 7% riguardano il rilascio di certificati medici effettuato da personale medico dipendente;
- il 30% sono visite effettuate da medici specialisti esterni di varie specialità quali chirurgo, neurologo, ortopedico, psicologo, cardiologo, ...;
- il 26% per visite di logopedia;
- il 10% per i trattamenti podologici e prestazioni infermieristiche varie.

Sul fronte economico, gli ambulatori (SSR e privati) contribuiscono alla formazione del risultato economico aziendale nel seguente modo:

	2024	2023
Ricavi direttamente imputabili	236.135	208.863
ATS - Sopravvenienza attiva anni precedenti	17.586	25.093
Ricavi generali	8.196	5.213
TOTALE RICAVI	261.917	239.170
Totale costi diretti	244.297	217.875
Totale costi generali	25.582	24.309
TOTALE COSTI	269.879	242.184
IRAP	452	921
IRES (imposte differite - imposte anticipate)	160	418
MARGINE OPERATIVO	- 8.574	-4.353

- Ricavi totali → + 9,5%
- Costi totali → + 11,4%
- Rapporto "Ricavi diretti/Costi diretti" → 0,97 nel 2024; 0,96 nel 2023
- Rapporto "Totale ricavi/Totale costi" → 0,97 nel 2024; 0,99 nel 2023
- Margine operativo negativo

AREA SOCIO ASSISTENZIALE ED EDUCATIVA

Servizi "Comunità Alloggio per Anziani" (CAA)

- **Comunità DueMiglia**
- **Comunità "Casa Luciano e Aida Somenzi"**
- **C.A.S.A. "Casa Bonetti e Lodola"**

La Comunità Alloggio per Anziani "Duemiglia" prende avvio nell'estate del 2007 come esperienza sperimentale avviata dal Comune di Cremona nell'ambito della residenzialità leggera rivolta ad anziani che - per motivi prettamente sociali e parzialmente sanitari - hanno necessità di periodi di assistenza e cura presso una struttura diversa dalla propria abitazione. L'utenza elettiva è rappresentata da:

- anziani in dimissione da ricoveri riabilitativi;
- anziani soli, con fragilità sociali o con figli non in grado di accudire i propri congiunti;
- anziani collocati nelle fasce basse della graduatoria RSA;
- anziani con necessità di periodi di sollievo per assenza di familiari o *care-giver*.

La riqualificazione di una parte dell'edificio storico, realizzata grazie al lascito testamentario del sig. Somenzi Luciano Cornelio Maria e all'intervento della Fondazione Città di Cremona, ha permesso di rendere disponibili ulteriori n.13 posti letto (a decorrere da luglio 2024) in aggiunta a quelli disponibili presso la Comunità DueMiglia, da dedicare anch'essi alla residenzialità leggera, in continuità con il progetto sperimentale. La nuova Comunità Alloggio Anziani, ricordando il benefattore, è stata denominata "*Casa Luciano e Aida Somenzi*".

Ai servizi di filiera di Cremona Solidale sul tema della residenzialità leggera, sempre nell'ala ristrutturata dell'edificio storico, nel corso del 2024 si è aggiunta la nuova Unità d'Offerta Sociale C.A.S.A. (ai sensi della DGR n.7776 del 17/1/2018) denominata "*Casa Bonetti e Lodola*". Tale Unità d'Offerta è destinata ad assicurare tutela e protezione abitativa a persone/anziani fragili e vulnerabili socialmente, senza disturbo psichiatrico maggiore e autosufficienti o con parziale compromissione nelle attività della vita quotidiana. Con il riconoscimento di n.12 posti letto della UdO C.A.S.A. è prevista una quota di finanziamento a valere sul Fondo Sociale di Regione Lombardia che sarà riconosciuta nel corso del 2025 a seguito di attività di rendicontazione e secondo il Piano di Riparto delle risorse da parte degli Ambiti Territoriali.

Le rette applicate agli ospiti sono state le seguenti:

- Comunità DueMiglia € 45,00
- Comunità Luciano e Aida Somenzi e C.A.S.A. Bonetti e Lodola € 68,00 stanza singola e € 58,00 stanza doppia

La seguente tabella sintetizza i dati di raffronto 2020-2024 per la Comunità DueMiglia.

	UTENTI	GIORNATE	RETTA MEDIA € /gg	TOTALE RICAVI
2020	28	7.378	39,52	291.542
2021	30	6.782	40,09	271.877
2022	24	7.240	41,86	303.071
2023	25	6.251	44,85	280.373
2024	20	5.048	45,00	227.160

Nel 2024 mediamente sono stati saturati 13,8 posti letto.

Al 31/12/2024 il servizio contava 15 ospiti.

I dati di sintesi delle nuove Comunità Alloggio "Luciano e Aida Somenzi" e C.A.S.A. "Casa Bonetti e Lodola" per l'anno 2024 sono i seguenti:

	UTENTI	GIORNATE	RETTA MEDIA € /gg	TOTALE RICAVI
Comunità Luciano e Aida Somenzi (da luglio 2024)	6	701	64,16	44.978
C.A.S.A. Bonetti e Lodola (da giugno 2024)	10	1.134	61,46	69.692

Al 31/12/2024 gli ospiti presenti presso la Comunità "Luciano e Aida Somenzi" erano 6 mentre presso la C.A.S.A. "Casa Bonetti e Lodola" erano 7.

Per una valutazione economica sulla gestione dei servizi di residenzialità leggera, utilizzando i dati della contabilità analitica, è necessario effettuare il confronto fra ricavi e costi complessivi (per le tre comunità), ricordando che i dati relativi al 2023 riguardano la sola Comunità DueMiglia.

	2024	2023
Ricavi direttamente imputabili	349.550 *	287.569 *
Lasciti, obblazioni e contributi privati	50.895	-
Ricavi generali	13.927	9.381
TOTALE RICAVI	414.372	296.950
Totale costi diretti	646.098	354.575
Totale costi generali	59.750	46.752
TOTALE COSTI	705.848	401.327
IRAP	631	950
IRES (imposte differite - imposte anticipate)	-	-
MARGINE OPERATIVO	- 292.107	-105.326

* Il totale dei ricavi diretti è comprensivo dei proventi derivanti dal servizio lavanderia e di parrucchiera, qualora utilizzato dall'utente

- Ricavi totali → + 39,5%
- Costi totali → + 75,9%
- Rapporto "Ricavi diretti/Costi diretti" negativo → 0,54 nel 2024; 0,81 nel 2023
- Rapporto "Totale ricavi/Totale costi" negativo → 0,59 nel 2024; 0,74 nel 2023
- Margine operativo negativo

PROGETTO WELFARE AZIENDALE DI COMUNITA' VIA XI FEBBRAIO

Nel 2024 l'Azienda coerentemente al Protocollo d'Intesa tra Comune di Cremona, Fondazione Città di Cremona e l'Azienda Speciale Cremona Solidale per un Welfare di Comunità per persone anziane in casa Barbieri e Raspagliesi, periodo 2022-2025, di cui alla Delibera Comune di Cremona n.159 del 13/07/2022, ha proseguito l'attività prevista, rafforzando il raccordo tra gli inquilini del complesso di Via XI Febbraio ed il CDI Barbieri tramite l'Educatore dedicato e valorizzando il ruolo dell'infermiera nella raccolta dei bisogni assistenziali.

Le risorse necessarie al finanziamento del progetto sono riconosciute a Cremona Solidale nell'ambito del Contratto di Servizio con il Comune di Cremona per "Servizi e progettualità innovative".

	2024	2023
Comune Cremona - Progetto Via XI Febbraio - Welfare di Comunità	50.000	50.000
Ricavi generali	1.520	790
TOTALE RICAVI	51.520	50.790
Totale costi diretti	47.809	49.070
Totale costi generali	2.754	1.275
TOTALE COSTI	50.562	50.345
IRAP	84	202
IRES (con imposte anticipate)	37	24
MARGINE OPERATIVO	836	219

- Ricavi totali → + 1,4%
- Costi totali → + 0,4%
- Rapporto “Ricavi diretti/Costi diretti” → 1,05 nel 2024, 1,02 nel 2023
- Rapporto “Totale ricavi/Totale costi” → 1,02 nel 2024; 1,01 nel 2023
- Margine operativo in sostanziale pareggio

AREA ATTIVITA' ACCESSORIE
PROVENTI DIVERSI

Sono ricompresi in questa voce di bilancio i ricavi così come dettagliato nelle tabelle di seguito riportate:

OBLAZIONI	2024	2023
OBLAZIONI	48.876,78	17.502,03
OBLAZIONI BONETTI LODOLA	104.559,23	-
TOTALE	153.436,01	17.502,03

Tra le oblazioni è stato contabilizzato l'importo di € 150.916,23 che rappresenta la quota derivante da lasciti e donazioni pervenuti da benefattori dell'Azienda, che concorre a ridurre la parte di ammortamento e costi accessori degli investimenti realizzati e destinati alle attività istituzionali (v. box di approfondimento).

INTROITI DIVERSI	2024	2023
CONTRIBUTO ISTITUTO DI CREDITO TESORIERE	1.000,00	1.000,00
CANONI ATTIVI PER CONCESSIONE SPAZI	14.251,87	26.138,99
TASSA ISCRIZIONE CONCORSI	1.261,00	1.550,33
Rimborso forfettario convenzione progetto "PORTINERIA SOLIDALE"	851,14	2.851,14
Rimborso forfettario EE	2.380,00	-
ALTRO	3.055,43	7.358,10
TOTALE	22.799,44	38.898,56

ALTRI RICAVI DIVERSI	2024	2023
BOLLO SU FATTURE EMESSE	14.682,00	14.286,00
SERVIZIO ACCESSORIO GESTIONE CAPI OSPITE	153.884,52	13.849,68
SERVIZIO ACCESSORIO DI IGIENE E CURA DELLA PERSONA	19.224,14	11.787,25
UTILIZZO FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	13.478,24	5.012,17
RIMBORSO_RISARCIMENTO DA ASSICURAZIONI	14.382,50	8.881,85
RICAVI PER CREDITO D'IMPOSTA	2.910,00	66.091,11
ALTRO	1.108,44	296,51
TOTALE	219.669,24	120.204,57

RIMBORSO GARANZIA FIDEJUSSORIA	2024	2023
RIMBORSO GARANZIA FIDEJUSSORIA	140.157,14	-
TOTALE	140.157,14	-

MENSA INTERNA	2024	2023
MENSA PER DIPENDENTI	19.370,19	14.213,82
MENSA PER ESTERNI	4.104,56	148,06
TOTALE	23.474,75	14.361,88

FONDO NUOVE COMPETENZE *	2024	2023
CONTRIBUTO FONDO NUOVE COMPETENZE	73.370,02	261.962,58
TOTALE	73.370,02	261.962,58

AFFITTO RAMO D'AZIENDA E CANONE GESTIONE DISABILITA'	2024	2023
CANONE CONCESSORIO CONTRATTO PARTENARIATO PUBBLICO/PRIVATO GESTIONE DISABILITA' (CDD 1 e 3 - CSS)	57.447,00	57.447,00
AFFITTO RAMO D'AZIENDA (CDD 2)	4.380,00	4.380,00
TOTALE	61.827,00	61.827,00

• **Proventi finanziari**

INTERESSI ATTIVI	2024	2023
INTERESSI ATTIVI BANCARI	137.828,90	117.770,10
ALTRI INTERESSI ATTIVI	563,98	31,57
TOTALE	138.392,88	117.801,67

• **Proventi straordinari**

PROVENTI STRAORDINARI	2024	2023
SOPRAVVIVENENZE ATTIVE	900.167,91	591.515,45
PLUSVALENZE	-	5.801,00
BENI DONATI	1.126,00	3.135,00
TOTALE	901.293,91	600.451,45

Rientrano nella voce "Sopravvenienze attive" le seguenti componenti:

- nella misura del 34% (€ 306.977) la sterilizzazione dell'ammortamento relativo agli interventi di riqualificazione su beni di terzi - Edificio Storico (immobile di proprietà di Fondazione Città di Cremona);
- nella misura del 1% (circa € 7.600) la sterilizzazione degli ammortamenti relativi a cespiti acquisiti tramite donazioni del 2017;
- nella misura del 57% (circa € 515.250) il riconoscimento da parte di ATS delle sovrapproduzioni e dei saldi 2023 per contratto di filiera dei servizi di Cure Intermedie e Ambulatori SSR, RSA e CDI Soldi e Alzheimer;
- per il 6% (circa € 57.000) per fatture/note di credito anni precedenti (compresi conguagli utenze);
- per 2% altro.

Box di approfondimento

Lasciti e donazioni

Nel mese di dicembre 2024, con deliberazione n.87 del 23/12/2024, l'Azienda, a perfezionamento delle procedure relative alle dichiarazioni di successione, ha accettato l'eredità di due coniugi cremonesi per un totale di € 271.826. Tenuto conto che nel corso del 2024, in attuazione di quanto previsto nel Piano Programma 2024, sono stati completati i lavori per il trasferimento e successiva apertura del CDI Ozanam (ex via Milazzo), del CDI Soldi e della nuova UdO di residenzialità leggera C.A.S.A. presso l'edificio storico al termine dei lavori di riqualificazione dello stesso, è stato deciso di destinare quanto derivante dalla suddetta eredità a copertura degli investimenti e costi accessori sostenuti per i servizi indicati come segue:

- o € 141.024 per il rinnovo degli arredi e delle attrezzature dei due CDI;
- o € 130.802 per i nuovi arredi, attrezzature, completamento impianti e costi accessori della nuova UdO C.A.S.A. denominata "Casa Bonetti Lodola"

La quota parte dell'eredità contabilizzata a Bilancio 2024 a ricavo è pari a € 104.559,23 e rappresenta la quota di competenza che concorre a ridurre la parte di ammortamento e costi accessori degli investimenti realizzati.

Il restante valore contabilizzato per un totale di € 48.877 è così composto:

- o € 34.257 quota parte liberalità e eredità anni precedenti destinate a investimenti vari
- o € 12.100 quota parte donazione 2024 Associazione EnricoNoi Onlus a sostegno percorso GCA
- o € 2.520 liberalità varie anno 2024

Bando Fondo Nuove Competenze FNC

L'istanza di contributo presentata a gennaio 2023 per la realizzazione del "Progetto Sviluppo Competenze 2023" ad ANPAL prevedeva un finanziamento massimo presunto approvato pari a € 437.280,66; a conclusione del progetto, sulla base della rendicontazione finale conclusa il 02/02/2024, l'importo a consuntivo effettivo è stato pari a € 374.232,25. Tenuto conto del riscontro ore/dipendente/rendicontazione per i progetti formativi svolti, è stato possibile rilevare che il 70% della formazione è stata svolta nel 2023 e il restante 30% nel 2024.

Completate le verifiche previste a maggio 2024, ANPAL ha determinato il contributo riconoscibile in € 244.566,76 attribuendo a Cremona Solidale il solo costo del lavoro desunto dagli archivi INPS che non tiene conto della parte di contributi previdenziali che l'Azienda versa a INPS Gestione Pubblica (ex INPDAP). E' stata presentata istanza ad ANPAL affinché venga riconosciuta anche questa quota parte di contributi previdenziali che completa il costo del lavoro. In attesa dell'esito dell'istanza, si è provveduto alla contabilizzazione a Bilancio 2024 della quota parte di ricavi e dei costi (in osservanza al principio della competenza economica) così rideterminata:

ricavi da contributo FNC (30% del totale riconosciuto di € 244.566,76)	€ 73.370,02
- sopravvenienza passiva per rettifica ricavi FNC 2023	- € 90.765,84

PROJECT DISABILITA'

Con l'operazione di cessione (a Fondazione Istituto Ospedaliero di Sospiro del CDD di Via Mincio a fronte di 40 posti letto in RSA; a Cooperativa Società Dolce dei restanti CDD e della CSS nell'ambito della proposta di finanza a progetto) l'Azienda si garantisce canoni di locazione per totali € 61.827, a cui si aggiungono € 27.000 annui riconosciuti dal Comune di Cremona quale compenso a fronte del canone di locazione della nuova sede della CSS nel complesso di via XI febbraio.

	2024	2023
Ricavi direttamente imputabili	88.827	88.827
Ricavi generali	2.701	775
TOTALE RICAVI	91.528	89.602
Totale costi diretti	29.220	29.505
Totale costi generali	7.478	5.084
TOTALE COSTI	36.698	34.589
IRAP	-	-
IRES (con imposte anticipate)	1.013	1.542
MARGINE OPERATIVO	53.816	53.471

- Ricavi totali → +2% (ricavi generali)
- Costi totali → 6%
- Rapporto “Ricavi diretti/Costi diretti” → 3,04 nel 2024; 3,01 nel 2023
- Rapporto “Totale ricavi/Totale costi” → 2,49 nel 2024; 2,59 nel 2023
- Margine operativo positivo

PERSONALE

Personale dipendente

L'Azienda, al fine di far fronte alla crescente difficoltà di reperire figure professionali ha proseguito, in coerenza con gli anni precedenti, nella politica attiva di selezione del personale raggiungendo l'obiettivo di mantenere inalterato l'organico di personale assistenziale e di inserire nuove figure professionali anche attraverso il percorso di internalizzazione delle figure educative e di terapia occupazionale (avviato nel corso del 2023 e concluso con l'internalizzazione del servizio educativo dal 01/01/2024).

Il personale dipendente operante in Azienda a fine esercizio è pari a 431 unità, di cui circa l'83% impiegata nei processi di erogazione dei servizi assistenziali, con una prevalenza delle figure professionali che erogano l'assistenza diretta quali ASA-OSS (57,3%) e personale infermieristico (16%). I servizi alberghieri assorbono il 9% delle risorse ed il 7% sono impiegate in attività amministrative e di supporto.

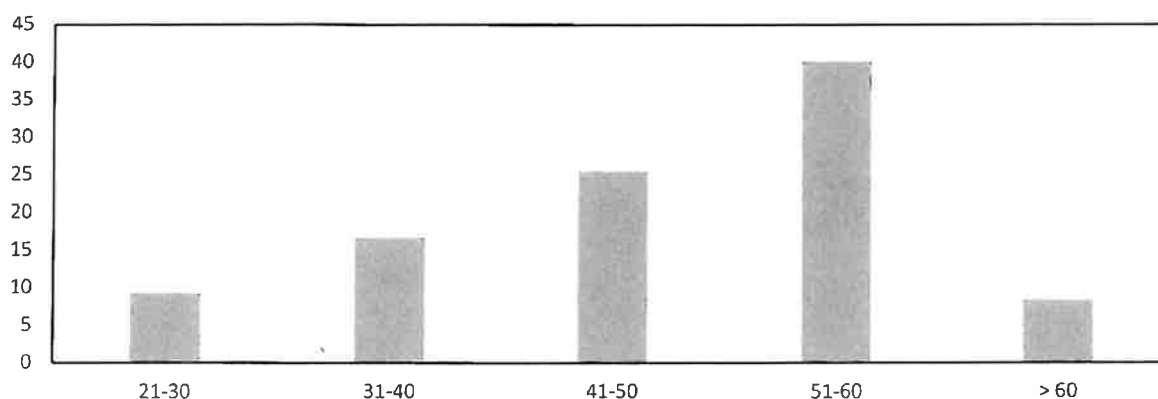
ADDETTI ALL'ASSISTENZA	Direttore Sanitario e Direttore Generale f.f.	1	0,2%
	Dirigente Medico	8	1,9%
	Personale di riabilitazione	28	6,5%
	Infermieri e capo reparto	67	15,5%
	Farmacista	2	0,5%
	ASA/OSS	244	56,6%
	Educatore	10	2,3%
	Personale supporto	5	1,2%
		365	84,7%
ADDETTI AI SERVIZI ALBERGHIERI	Cucina	19	4,4%
	Pulizie, magazzino e servizi vari	18	4,2%
		37	8,6%
ADDETTI UFFICI CENTRALI	Personale amministrativo e di supporto	29	6,7%
		29	6,7%
TOTALE PERSONALE DIPENDENTE AL 31/12/2024		431	100,0%

In termini di TPE (tempi pieni equivalenti) a fine 2024 il numero di dipendenti in servizio risulta pari a 414.37, in aumento rispetto al 2023 per l'internalizzazione dei servizi educativi e l'apertura nel corso 2024 dei nuovi servizi di residenzialità leggera UdO C.A.S.A. “Bonetti e Lodola” e Comunità Alloggio “Luciano e Aida Somenzi”.

Per quanto riguarda la suddivisione del personale per centro di attività prevalente non si rilevano significative variazioni.

Dal punto di vista socio-anagrafico, oltre alla caratterizzante prevalenza di personale femminile (87%), si conferma la composizione per fasce d'età del 2023 seppur con un lieve calo del personale con età inferiore ai 40. Circa il 25% del personale ha meno di 40 anni mentre il 41% del personale si colloca nella fascia di età tra i 51 e 60 anni.

Grafico 1. Personale dipendente per fasce d'età al 31/12/2024 (in percentuale)



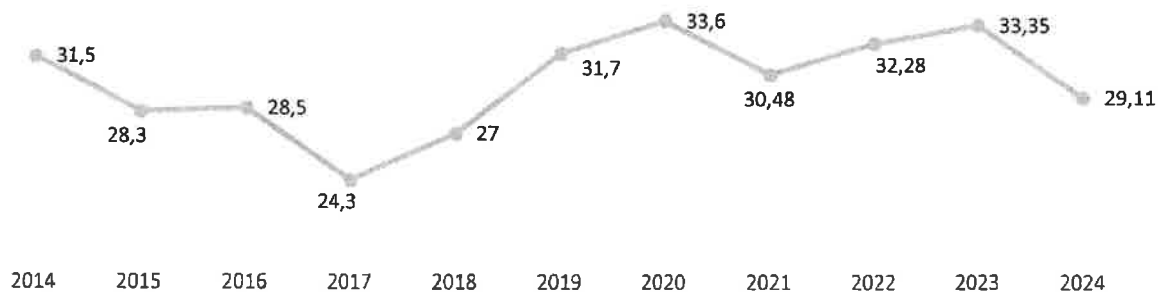
Totale giornate di assenza e giornate medie di assenza per dipendente (no-COVID e COVID)

	2022		2023		2024	
	TOT. GG. 2022	media gg.	TOT. GG. 2023	media gg.	TOT. GG. 2024	media gg.
MALATTIA	6.121	15,26	7.302	17,85	5.628	13,76
MATERNITA'	3.484	8,69	3.294	8,05	3.570	8,73
ASPETTATIVA	518	1,29	328	0,80	165	0,40
INFORTUNIO E MALATTIA PROF.	580	1,45	390	0,95	556	1,36
PERMESSI PERSONALI	380	0,95	543	1,33	603	1,47
LEGGE 104	1.618	4,03	1.493	3,65	1.127	2,76
DIRITTO ALLO STUDIO	78	0,19	114	0,28	86	0,21
PERMESSO SINDACALE	166	0,41	174	0,43	169	0,41
totale assenze no covid	12.945	32,28	13.639	33,35	11.904	29,11
CONGEDO COVID	56	0,14	0	0,00	0	0,00
104 COVID	0	0,00	0	0,00	0	0,00
INFORTUNIO COVID	1.121	2,80	54	0,13	29	0,07
MALATTIA COVID	410	1,02	0	0,00	0	0,00
totale assenze covid	1.587	3,96	54	0,13	29	0,07

n. dipendenti medi	401		409		425	
TOTALE ASSENZE	14.532	36,24	13.693	33,48	11.933	28,08

Nel corso del 2024 si è registrato un calo delle giornate medie di assenza determinato soprattutto da un calo delle giornate complessive di assenza per malattia e delle giornate di assenza per permessi legge 104 mentre è sostanzialmente rimasto invariato il dato relativo alle altre tipologie di assenza.

Grafico 2. Andamento giornate medie di assenza per dipendente no-COVID



Analizzando la tabella riepilogativa in base al centro di attività di riferimento prevalente sono i servizi residenziali che assorbono la maggior parte della forza lavoro aziendale, con un 54% per le RSA ed un 17% per le Cure Intermedie; la restante percentuale si ripartisce tra i Centri Diurni Integrati (7%), servizi territoriali (3%), Comunità Alloggio per Anziani (2%), servizi generali ed amministrativi (17%):

Personale dipendente (espresso in TPE e per profilo professionale) suddiviso per Centro di attività prevalente

Qualifica	SERVIZI TERRITORIALI	CENTRI DIURNI	COMUNITA' ALLOGGIO	VIA XI FEBBRAIO	CURE INTERMEDIE	RSA	FUNZIONAMENTO GENERALE	UFFICI AMMINISTRATIVI	CUCINA	GUARDAROBA	LAVANDERIA COMANDO	PULIZIE	Totale complessivo
DIRETTORE SANITARIO E GENERALE F.F.								1					1
DIRIGENTE MEDICO					3	5							8
DIRIGENTE AMM.TIVO								1					1
ASSISTENTE SANITARIO								1					1
ASSISTENTE SOCIALE								1					1
CUOCO			0,55					1	16				1
EDUCATORE		4				6							16,55
FARMACISTA							1,83						10
INFERMIERE COORDINATORE	1				3	8							1,83
INFERMIERE	3	2,33			13,83	33,34		1					12
COORD. PERS. RIABILITAZIONE					1	1							53,5
PERSONALE DI RIABILITAZIONE	3	1			12	9,5							2
ASA		14,01	7,5	0,67		97,39	3,67	2,34	0,67	2,17			25,5
OSS	6,34	5,67			37	63,34	2						128,42
ASG		0,55	2						2		2		114,35
OPQSG							4,66					3	6,55
PERSONALE SERVIZI AMMINISTRATIVI								24					7,66
Totale al 31/12/2024	13,34	27,56	10,05	0,67	69,83	223,57	12,16	31,34	18,67	2,17	2	3	414,36
Totale al 31/12/2023	10	23,56	4,55	0,67	72	212,41	12,33	30,34	18,67	2,5	3	3	393,03
Totale al 31/12/2022	11	18,47	6,16	0,5	69,65	216,15	12,98	26,32	18	6,49	3	3	388,72

Per quanto riguarda la valorizzazione delle giornate di ferie e la valorizzazione dei saldi orari residui al 31/12 si registra complessivamente un lieve decremento della posizione debitoria dell'Azienda nei confronti dei propri dipendenti:

Valorizzazione ferie personale dipendente	N. giornate	Totale valore
31/12/2020	1.732	169.391,26
31/12/2021	1.828	170.892,34
31/12/2022	1.932	200.201,17 *
31/12/2023	1.809	198.087,46
31/12/2024	1.859	205.434,27

*di cui € 3.468,38 pagati nel 2023

Valorizzazione saldi orari personale dipendente	N. ore	Totale valore
31/12/2020	11.629	238.992,33
31/12/2021	9.827	200.951,26
31/12/2022	16.938	335.625,54
31/12/2023	17.308	327.569,90
31/12/2024	15.233	294.830,43

Riepilogo

Accantonamento per valorizzazione saldo ferie al 31/12/2024 (2024 vs 2023)	7.346,81
Storno per valorizzazione saldo ore al 31/12/2024 (2024 vs 2023)	- 32.739,46
Totale	- 25.392,65

La voce di costo relativa al personale dipendente (COAN) risulta così composta:

Salari e stipendi	11.266.108
oneri sociali	3.497.703
storno valorizzazione ore/ferie	-25.393
accantonamento rinnovo contrattute	455.000
accantonamento fondo trattamento accessorio e premiante	165.965
totale	15.359.383

Personale non dipendente

All'interno di Cremona Solidale opera anche personale non dipendente, dedicato principalmente all'assistenza sanitaria, attraverso incarichi libero professionali, interinale, convenzioni e affidamenti esterni.

Il personale sanitario in regime di libera professione integra l'attività del personale dipendente presente nei reparti di degenza supportando in particolare il personale presente nelle Cure intermedie. A causa della carenza di personale sanitario nel corso del 2024 è stato inserito personale in regime di libera professione, soprattutto personale infermieristico, a completamento e supporto del personale dipendente e nelle more dell'espletamento delle procedure concorsuali. Sempre collegato alla difficoltà crescenti di reperire risorse nel 2024 sono stati attivati temporaneamente di contratti di somministrazione di lavoro.

A decorrere dal 01/09/2024 un Dirigente medico assegnato alle Cure Intermedie è diventato Professore Associato presso l'università di Brescia. Pertanto da tale data opera all'interno dell'Azienda in qualità di Dirigente Medico convenzionato.

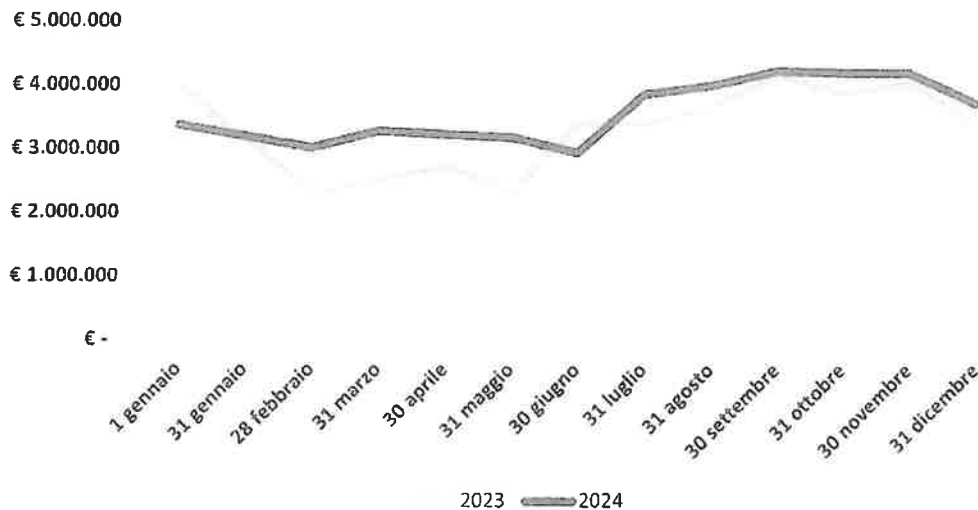
Per quanto attiene all'assistenza sanitaria notturna medica e infermieristica il servizio è svolto mediante medici in regime di libera professione mentre il servizio infermieristico è assegnato a ditta esterna.

PERSONALE SANITARIO LIBERO PROFESSIONALE DI REPARTO		
	<i>Medico</i>	92.998
	<i>Infermiere per Servizi territoriali</i>	138.718
	<i>Infermiere Reparti RSA</i>	21.266
	<i>Logopedista</i>	30.234
	<i>Ortopedico, chirurgo e dermatologo</i>	5.735
	<i>Psicologo e Neuropsicologo</i>	20.590
UNIBS - Medico Convenzione Professore II Fascia		
		33.177
PERSONALE SANITARIO LIBERO PROFESSIONALE PER AMBULATORI		
		78.157
ALTRO PERSONALE LIBERO PROFESSIONALE		
	<i>Farmacista</i>	5.001
	<i>Tecnico di Radiologia</i>	7.031
ASSISTENZA SPECIALISTICA OSPEDALIERA		
	<i>Medici Specialisti</i>	34.256
	<i>Tecnici Radiologia</i>	1.552
CONTINUITA' MEDICA E INFERMIERISTICA NOTTURNA		
	<i>Servizio guardia medica - libere professioni</i>	91.012
	<i>Servizio infermieristico notturno</i>	470.715
INTERINALE		
		60.912
ASSISTENZA RELIGIOSA		
		7.200
TOTALE PERSONALE NON DIPENDENTE		1.098.554

SERVIZIO DI CASSA E TESORERIA

Di seguito si riporta il grafico relativo all'andamento del saldo del c/c bancario acceso presso la Tesoreria dell'Azienda Banca Popolare di Sondrio:

Grafico 3. Andamento saldo c/c bancario



- Relativamente ai dati del 2023, il grafico ricomprende anche il saldo del conto “vincolato” aperto presso la Banca Popolare di Sondrio ed estinto a marzo 2023 per esaurimento fondi e utilizzato alle sole finalità del lascito Somenzi - manutenzione straordinaria Edificio Storico (la giacenza media annua alla data di estinzione di questo conto è stata di € 140.094,34). La giacenza media per l'anno 2024 del conto aperto per le finalità istituzionali è stata di € 3.463.551.
- Complessivamente, gli interessi attivi maturati sono stati, al lordo della ritenuta fiscale del 26%, pari a € 137.829.

INVESTIMENTI ED ATTIVITA'

Nel corso del 2024 sono stati effettuati investimenti per € 3.372.512,59 comprensivi di € 2.763.069,25 relativi al completamento dei lavori di riqualificazione dell'edificio storico. Gli impieghi in attivo fisso sono così suddivisi nelle diverse categorie delle “Attività” dello Stato Patrimoniale:

	Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022	Anno 2023	Anno 2024
- software	€ 0,00	€ 0,00	€ 16.320,55	€ 0,00	€ 0,00
- licenze	€ 1.945,41	€ 2.244,80	€ 0,00	€ 610,00	€ 3.416,00
- oneri pluriennali	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
- costi per migliorie su beni di terzi - edificio storico	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 2.763.069,25
- imm. immateriali in corso (edificio storico)	€ 158.121,07	€ 655.645,38	€ 936.536,51	€ 758.589,83	€ 0,00
- costruzioni leggere	€ 0,00	€ 620,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
- impianti e macchinari	€ 23.408,14	€ 9.760,00	€ 2.623,00	€ 69.519,40	€ 5.200,00
- impianti specifici	€ 8.643,01	€ 1.638,46	€ 0,00	€ 6.039,00	€ 27.775,80
- impianti generici	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 13.537,12
- attrezzatura sanitaria	€ 27.129,50	€ 10.951,61	€ 29.045,20	€ 10.110,06	€ 39.743,40
- attrezzatura tecnica	€ 963,80	€ 4.709,20	€ 0,00	€ 2.632,76	€ 40.289,54
- attrezzatura varia	€ 4.921,48	€ 6.969,84	€ 2.196,00	€ 1.180,96	€ 14.766,88
- attrezzatura specifica cucina	€ 0,00	€ 7.996,80	€ 0,00	€ 0,00	€ 12.126,80
- attrezzature < € 516,46	€ 6.594,34	€ 12.116,58	€ 7.167,84	€ 24.325,86	€ 5.665,44
- mobili e arredi	€ 4.999,56	€ 25.391,54	€ 11.198,62	€ 156.644,10	€ 202.800,39

- macchine ufficio elettroniche	€ 26.742,40	€ 27.558,91	€ 3.231,78	€ 17.055,60	€ 2.233,82
- elaboratori					
- mobili macchine e arredi < € 516,46	€ 19.984,26	€ 21.099,37	€ 53.385,55	€ 64.727,24	€ 110.993,35
- autovetture	€ 0,00	€ 10.135,00	€ 27.500,00	€ 0,00	€ 25.600,00
- fornitori c/anticipi per immobilizzazioni materiali	€ 0,00	€ 0,00	€ 30.264,00	€ 0,00	€ 104.794,80
- opere d'arte	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 3.000,00	€ 500,00
TOTALE	€ 283.452,97	€ 796.837,49	€ 1.119.469,05	€ 1.114.434,81	€ 3.372.512,59

Box di approfondimento

Investimenti realizzati nel 2024

Completamento lavori di riqualificazione edificio storico

I lavori di ristrutturazione dell'edificio Soldi sono stati conclusi dalla Fondazione Città di Cremona con l'inaugurazione del primo lotto dell'edificio in data 4/5/2024, all'interno del quale sono state collocate alcune Unità di Offerta quali, al piano terra, il CDI Soldi e il CDI Ozanam, trasferiti da altri ambienti, con conseguente razionalizzazione ed ottimizzazione delle risorse economiche e del personale dedicato. Al primo piano sono stati collocati nuovi servizi quali l'Unità di Offerta Sociale C.A.S.A. "Bonetti e Lodola" e la Comunità Alloggio Anziani "Luciano e Aida Somenzi" per un totale di n.24 posti. L'Azienda ha curato direttamente l'allestimento degli ambienti dei locali dedicati ai servizi funzionalmente agli ospiti e ai requisiti di accreditamento, funzionamento e gestionali richiesti dalla normativa vigente.

L'investimento, avvenuto grazie al lascito testamentario del sig. Luciano Somenzi nel 2011 e realizzato anche grazie all'intervento economico di Fondazione Città di Cremona che ne ha seguito direttamente i lavori, è stato contabilizzato a Bilancio 2024 quale "Costo per migliorie su beni di terzi" per complessivi € 2.763.069 e ammortizzato direttamente per € 306.977; l'OIC 24 prevede che l'ammortamento si effettua nel periodo minore tra quello di utilità futura delle spese sostenute e quello residuo della locazione; applicando tale principio, tenuto conto del contratto di comodato per gli immobili in essere con Fondazione Città di Cremona di 9 anni (2024-2032), la percentuale di ammortamento applicata è del 11,11%.

Arredi nuove comunità e nuovi CDI

A conclusione dei lavori di recupero dell'edificio storico Soldi sia del piano terra destinato ad accogliere il trasferimento del CDI Ozanam e del CDI Soldi che del primo piano destinato agli alloggi delle due nuove Comunità Alloggio Anziani, si è reso necessario procedere all'acquisto di tutti gli arredi e delle attrezzature necessarie al funzionamento (es.lavastoglie, lavapavimenti,...); gli investimenti hanno inoltre interessato la realizzazione di un impianto di chiamata (con server dedicato) nei bagni e nelle stanze e locali dedicati ai servizi collettivi della Comunità C.A.S.A. "Bonetti e Lodola", non realizzato durante i lavori di ristrutturazione e che costituisce requisito strutturale per l'attività. Si è inoltre proceduto all'implementazione di un software integrato per la gestione della cartella sanitaria della comunità alloggio.

Gli investimenti totali per quanto sopra descritto ammontano a circa € 347.000, coperti per € 257.000 da lasciti e donazioni e per la restante parte finanziati dall'Azienda con mezzi propri.

Acquisto n.2 auto aziendali per servizi territoriali

L'accreditamento del SAD e la scelta aziendale di gestire il servizio domiciliare C-DOM per lo più con personale dipendente e non più con personale libero professionale, ha reso necessario l'acquisto di n.2 autovetture da destinare agli operatori di questi servizi per garantire loro gli spostamenti per raggiungere le abitazioni degli utenti. Il parco auto dell'Azienda è quindi stato rafforzato con l'acquisto di due nuove autovetture con un investimento totale pari a € 25.600.

Il Piano Investimenti 2024, confrontato con quanto approvato quale parte integrante del Budget 2024 con Deliberazione n.82 del 28/11/2023, è il seguente:

Acquisti previsti nel Piano Investimenti

TIPOLOGIA INVESTIMENTO	DESCRIZIONE	COSTO A BUDGET 2024	STATO	
			ATTUAZIONE AL 31/12/2024	modalità di copertura
○ Impianti e tecnologie	- nuovo impianto di collegamento pozzi alle UTA Palazzina Mainardi	26.000	-	
	- revamping impianto chiamata ospedaliera	150.000	-	
○ Attrezzatura sanitaria	- sostituzione rivelatori di fumo	37.500	-	
	- aspiratore portatile	500	-	
	- sistema a binario per la deambulazione assistita	3.600	31.675	mezzi propri
	- defibrillatore	1.500	1.014	mezzi propri
	- rullo traslatore per trasferimento pazienti letto/barella	1.200	512	mezzi propri
○ Attrezzatura tecnica e varie	- carrelli biancheria pulita e carrelli biancheria sporca	5.700	3.992	mezzi propri
	- bilancia stadera	1.500	-	
	- sistema addolcimento acque lavastoviglie	20.000	-	
	- frigo farmaci Palazzina Azzolini e Somenzi	6.000	4.612	mezzi propri
	- TV	1.200	734,61	
	- carrelli termici per distribuzione pasti	9.300	10.701	mezzi propri
○ Mobili ed arredi	- tavoli di degenza Palazzina Mainardi	1.500	-	
	-nuovi arredi, impianti, attrezzature e licenze nuove Comunità Alloggio e nuovi CDI Ozanam e CDI Soldi	290.000	347.418	lascito eredità Bonetti Lodola; donazione Lameri; donazione Mainardi, mezzi propri
	- letti Palazzina Somenzi	140.000	-	
○ Investimenti per SIA	- adeguamento audio/video Sala Coppetti	10.000	-	
	- network	10.000	-	
	- estensione rete WIFI edificio storico	1.500	-	
	- adeguamento PDL	35.000	1.859	mezzi propri
TOTALE		752.000	402.518	

Acquisti fuori Piano Investimenti

TIPOLOGIA INVESTIMENTO	DESCRIZIONE	COSTO A BUDGET 2024	STATO ATTUA- ZIONE AL 31/12/2024	modalità di copertura
○ Impianti e Macchinari	- impianto di climatizzazione soggiorno Comunità DueMiglia		5.200	<i>mezzi propri</i>
	- impianto di ripetizione cellulare Cure Inter-medie		2.557	
	- impianto citofonico		10.980	
	- rete informatica - ampliamento		5.331	
○ Attrezzatura sanitaria	- barella doccia Palazzina Mainardi		2.972	
	- ausili tecnologici per Percorso GCA		4.082	<i>donazione Associazione EnricoNoi Onlus</i>
○ Attrezzatura tecnica e varia	- unità di lavaggio Palazzina Somenzi e Palazzina Mainardi		17.568	<i>mezzi propri</i>
	- barelle portasalme		6.612	
	- pentola elettrica per cucina centrale		12.127	
	- altro		521	
○ Attrezzatura < 516,46	- n.5 carrozzine		1.300	<i>mezzi propri</i>
	- altro		1.643	
○ Autovetture	- n.2 autovetture per servizi aziendali		25.600	
○ Licenze	- modulo Cassa Economale e Pari Opportunità		732	
○ Mobili e arredi < 516,46	- tende Sala Coppetti		3.426	
	- altro		354	
TOTALE			15.000	101.005

Beni donati

TIPOLOGIA	DESCRIZIONE	VALORE
○ Attrezzatura < 516,46	- carrozzina	350
○ Mobili e arredi < 516,46	- poltrona relax	276
○ Opere d'arte	- n.2 quadri	500
totale beni donati		1.126

Gli investimenti realizzati nel 2024, sommati a quelli degli anni precedenti, hanno originato un costo d'esercizio per ammortamenti, secondo i criteri indicati nella Nota Integrativa, di € 581.794 di cui € 430.932 coperti da lasciti/contributi, compresi € 306.977 relativi all'ammortamento dei costi di riqualificazione dell'edificio storico che trovano una contropartita di pari importo quale sopravvenienza attiva per la sterilizzazione della "Riserva vincolata successione Somenzi" (voce del Patrimonio netto)

IL RISULTATO SINTETICO DI ESERCIZIO

Nella seguente tabella si riepilogano i risultati di gestione degli anni dal 2015 al 2024.

Risultati di esercizio	
2024	328.101,78
2023	480.012,08
2022	217.759,40
2021	322.519,09
2020	-623.460,29
2019	-254.224,08
2018	205.740,60
2017	492.076,31
2016	338.294,86
2015	263.999,47

Il bilancio chiuso al 31/12/2024 presenta un **Utile d'Esercizio di € 328.101,78** che si propone di destinare:

- per € 100.000,00 a incremento del Fondo "Riserva di avanzi di gestione" (il cui saldo ammonta prima dell'accantonamento a € 530.183,74)
- per € 228.101,78 in un apposito fondo del Patrimonio Netto "Fondo finanziamento sviluppo investimenti" il cui saldo ammonta (prima dell'accantonamento) a € 497.771,48;

Dinamiche fiscali dell'ASC Cremona Solidale relativamente al risultato di esercizio

Il Bilancio 2024 presenta un utile civilistico ante imposte di € 421.696 mentre l'utile finale è di € 328.102. Le imposte dovute si riferiscono all'Irap per € 31.297, all'IRES per € 16.613 (in quanto la perdita fiscale 2020 riduce notevolmente l'imponibile fiscale ai fini IRES), per € 24.000 per carico imposte anticipate e per € 69.685 allo scarico delle imposte anticipate, come meglio dettagliato nella nota integrativa.

SITUAZIONE ECONOMICA, PATRIMONIALE E FINANZIARIA

Di seguito si riassumono le principali dinamiche che si possono cogliere da una lettura delle voci che compongono il Conto Economico e lo Stato Patrimoniale, in confronto con le stesse voci registrate per gli esercizi 2023/2022² e le previsioni a Budget 2024.

Variazione dei ricavi (vs budget 2024 e biennio 2023-2022) (Fonte COAN)

Ricavi	Bilancio 2024	Delta 2024 - Budget 2024	Delta 2024 - 2023	Delta 2024 - 2022
Cure intermedie e ambulatori (ambulatori SSR e poli-specialistici)	4.971.735	20.291	27.272	51.161
Residenze Sanitarie Assistenziali - RSA	15.119.852	720.982	646.352	1.113.600
Centri Diurni Integrati - CDI	1.975.351	33.583	27.751	280.403
Comunità Alloggio Anziani - CAA	341.830	- 174.194	61.458	38.759
Servizi territoriali: C-DOM/ADI e RSA Aperta	570.135	- 89.576	-195	76.383
Contratto di servizio Comune di Cremona - Spese accoglienza CSS	27.000	-	-	-
Affitto ramo d'azienda / disabilità	61.827	-	-	-
Altri proventi istituzionali	572.535	200.355	333.421	368.832
Fondo Nuove Competenze	73.370	-26.630	-188.593	73.370
Interessi attivi	138.393	58.393	20.591	112.427
Proventi straordinari	901.294	556.903	300.842	- 19.149
Contratto di servizio Comune di Cremona: Progetto Welfare di Comunità e Progettualità innovative	50.000	-	-	15.000
Contributo straordinario Comune di Cremona	-	-	-	- 200.000
Contributo Fondazione Città di Cremona (quota parte)	6.364	6.364	- 22.487	- 2.090
TOTALE	24.809.686	1.306.472	1.206.413	1.908.696

- *Cure Intermedie ed ambulatori*: proventi in linea con quanto previsto a budget; i maggiori ricavi rispetto al 2023 e al 2022 sono ascrivibili agli ambulatori privati; in assenza di comunicazioni da parte di ATS non è stata iscritta a ricavo la produzione extra-budget di € 475.746 per le Cure Intermedie e € 33.296 per gli ambulatori SSR;
- *Residenze Sanitarie Assistenziali*: i maggiori ricavi derivano principalmente agli interventi regionali sul sistema di finanziamento delle RSA (vedi box di approfondimento);
- *Centri Diurni Integrati*: proventi in linea sia rispetto al budget 2024 che all'anno precedente;
- *Comunità Alloggio Anziani*: i minori ricavi rispetto a quanto previsto a budget sono ascrivibili allo slittamento dell'apertura delle due nuove CAA avvenuta a metà anno (a budget prevista dall'1/1/2024) e dalla minore saturazione dei posti letto disponibili;
- *Servizi Territoriali Cure Domiciliari / RSA Aperta / SAD*: mentre l'RSA Aperta ha registrato un aumento dei ricavi, il servizio di C-DOM ha subito una contrazione a seguito della modifica delle procedure previste da Regione Lombardia che non prevedono per il 2024, a differenza del 2023, la

² I ricavi riportati nello schema e imputati ai servizi "Cure intermedie", "Residenze Sanitarie Assistenziali - RSA" e "Comunità Duemiglia - CAA" differiscono da quelli precedentemente esposti e desumibili dalla contabilità analitica, in quanto non sono comprensivi della quota di ricavi derivanti dal servizio di lavanderia e servizio di cure e igiene della persona (nel caso delle Cure Intermedie) che Cremona Solidale eroga - se richiesto e a fronte di un corrispettivo - a favore degli ospiti della struttura. Negli schemi di contabilità generale tali proventi sono ricompresi nella voce "Altri proventi istituzionali". In aggiunta a questo, in tale schema, le "Cure intermedie" sono comprensive anche dei proventi derivanti dall'attività ambulatoriale (in convenzione con il SSR e privatistica).

chiusura amministrativa delle pratiche. Di conseguenza, i relativi accessi saranno rendicontati e valorizzati secondo la normale scadenza del percorso nei trimestri dell'anno 2025. Ai ricavi di questi due servizi, nel 2024 si aggiungono quelli relativi al servizio SAD per € 17.901;

- *Altri proventi istituzionali*: l'andamento di questa partita di ricavo è fortemente influenzato dalle seguenti voci:

- lasciti e donazioni (v. box di approfondimento a pag.18)

- ricavi gestione capi ospiti: con l'entrata a regime della nuova fase di gestione esternalizzata del lavaggio dei capi, dal 1/1/2024 per il servizio è previsto un contributo giornaliero di € 1,40 per ogni giorno di presenza da parte degli ospiti RSA e delle CAA (solo in caso di adesione al servizio); il fatturato è stato pari a € 153.885;

- rimborso garanzia fidejussoria: a seguito della rescissione anticipata del contratto di global service con la ditta Danieletti Impianti Srl l'Azienda ha accolto l'escussione della polizza fidejussoria per la cauzione definitiva per l'inadempimento dell'appaltatore per € 140.157;

- *Fondo Nuove Competenze*: vedi box di approfondimento a pag.19;

- *Proventi straordinari*: si rimanda al dettaglio a pag.18.

Variazione dei costi (vs budget 2024 e biennio 2023-2022)
(Fonte COAN)

Costi	Bilancio 2024	Delta 2024 - Budget 2024	Delta 2024 - 2023	Delta 2024-2022
Acquisti di beni e materiali	1.918.726	- 86.406	5.757	141.901
Acquisti di servizi sanitari e non sanitari	1.600.419	- 16.294	265.239	441.638
Utenze	1.645.445	- 34.493	16.763	- 562.056
Personale dipendente	15.359.383	379.451	1.053.446	1.703.453
Personale non dipendente	1.098.554	- 32.691	- 434.125	- 498.079
Canoni di locazione e assimilati	49.536	-	- 13.877	- 12.811
Assicurazioni	123.463	698	698	932
Manutenzioni	1.079.876	370.058	8.137	191.692
Ammortamenti	581.794	72.939	291.643	248.898
Spese di funzionamento generali	626.436	166.385	80.949	221.179
Interessi passivi e spese bancarie	13.323	4.323	1.247	4.226
Imposte e tasse (escluse IRAP e IRES d'esercizio)	154.741	34.226	30.792	38.974
Oneri straordinari	136.293	136.293	115.443	- 120.966
TOTALE	24.387.990	994.488	1.422.112	1.798.982

- *Acquisto di beni e materiali*: si registra a chiusura dell'esercizio 2024 un costo aggregato in linea con quello sostenuto nel 2023 nonostante l'incremento di alcuni prezzi di mercato; a fronte di un numero di giornate di degenza sostanzialmente invariato, si riscontra la diminuzione dei costi sostenuti per l'acquisto di dispositivi e presidi medico-chirurgici;

- *Acquisto di servizi sanitari/non sanitari*: complessivamente il costo sostenuto per questa macrovoce è in linea con quello preventivato ma in crescita rispetto a quello degli anni precedenti. L'incremento è generato in forte misura dall'affidamento del nuovo contratto per il servizio di lavanderia che, a partire da settembre 2023, comprende, oltre al lavanolo, anche il servizio di guardaroba ospiti. Ulteriore incremento è quello relativo al servizio di pulizia esterna straordinaria realizzata a seguito della chiusura del cantiere dei nuovi locali dell'ala nord dell'edificio storico destinati a ospitare i centri diurni e le CAA nonché di quella per i locali seminterrato a seguito di allagamento (per un totale di circa € 21.000);

- *Utenze*: si registra una minor spesa rispetto a quanto preventivato e un costo sostanzialmente invariato rispetto al 2023 nonostante l'incremento dei mq destinati alle attività (nuova allocazione CDI e apertura nuove CAA); nel dettaglio:

- per quanto riguarda il riscaldamento, pur non essendo state prorogate le misure di riduzione dell'iva al 5% in vigore nel 2023, la tariffa complessiva è invariata mentre i consumi sono aumentati del 16,7%;

- il consumo dell'energia elettrica è invariato mentre il costo complessivo del kwh è diminuito del 1,2%;

- *Personale dipendente*: la Finanziaria anno 2024 (L. 213 del 30/12/2023) ha previsto a decorrere dal 1° gennaio 2024 un incremento dell'indennità di vacanza contrattuale pari a 6,7 volte il valore annuale. Essendo in corso le trattative per il rinnovo dei CCNL Funzioni Locali e Sanità è stato previsto un accantonamento delle somme per rinnovo contrattuali determinato in coerenza con l'atto di indirizzo quadro relativo al triennio 2022/2024 emanato dal Ministro della Pubblica Amministrazione e i relativi atti di indirizzo di settore per complessivi € 455.000 (oneri compresi). Il costo del personale 2024 ha inoltre subito un aumento in coerenza con i processi di internalizzazione dei servizi educativi e, a partire dal mese di novembre, con l'inserimento di personale dipendente con la qualifica di OSS nella fascia oraria notturna in sostituzione del servizio di assistenza notturna esternalizzato;

- *Personale non dipendente*: per le motivazioni riportate sopra il costo del personale non dipendente registra una diminuzione. Si evidenzia inoltre che il Dott. Morandi Alessandro, dirigente medico dell'Azienda, in attuazione della convenzione tra l'Azienda e l'Università degli Studi Brescia per il finanziamento di un posto di Professore e a seguito di relativa procedura di selezione, è stato chiamato dalla stessa Università a ricoprire il ruolo di Professore Associato e autorizzato ed operare all'interno dell'Azienda in qualità di Medico Convenzionato; il relativo costo è quindi transitato (con decorrenza 1/9/2024) dal costo del personale dipendente al costo del personale non dipendente;

- *Manutenzioni*: nel 2024 l'Azienda ha dovuto affrontare le problematiche relative alla rescissione del contratto di global service con la ditta Danieletti Impianti Srl, assegnando in economia i lavori previsti a contratto e non eseguiti. Con Delibera n.13 del 26/3/2024 il Consiglio di Amministrazione ha affidato, con decorrenza 1/4/2024 per la durata di 1 anno, la gestione del global service delle manutenzioni ad altro operatore a un importo a contratto superiore a quello della prededente impresa affidataria. L'Azienda, nel corso del 2024, ha inoltre realizzato importanti opere di manutenzione tra le quali da segnalare la manutenzione straordinaria del pozzo di alimentazione dell'acqua a servizio dell'impianto di climatizzazione della Clinica Riabilitativa e della RSA Azzolini, la sostituzione della pavimentazione delle celle frigorifere della cucina, la sostituzione dei trolley dei sistemi di sollevamento a binario, i lavori per l'adeguamento alle norme antincendio, i lavori di ripristino impermeabilizzazione del locale Radiologia situato nell'interrato della Palazzina delle Cure Intermedie, la rimozione di piante ad alto fusto a seguito dei numerosi eventi atmosferici avversi nonché varie riparazioni impiantistiche rese necessarie a seguito di sbalzi di tensione. Da segnalare inoltre, a integrazione degli investimenti sostenuti, lavori di manutenzione varia per il completamento della riqualificazione dell'edificio storico (installazione di corrimano, cartellonistica antincendio e vie di esodo, estintori, ecc);

- *Ammortamenti*: gli investimenti realizzati nel 2024, sommati a quelli degli anni precedenti, hanno originato un costo d'esercizio per ammortamenti, secondo i criteri indicati nella Nota Integrativa, di € 581.794 di cui € 430.932 coperti da lasciti/contributi, compresi € 306.977 relativi all'ammortamento dei costi di riqualificazione dell'edificio storico che trovano una contropartita di pari importo quale sopravvenienza attiva per la sterilizzazione della "Riserva vincolata successione Somenzi" (voce del Patrimonio netto);

- *Spese generali di funzionamento*: con riferimento all'aggregato di costo "spese generali di funzionamento" si evidenzia l'accantonamento dell'importo di € 100.000 a *Fondo rischi controversie legali*. L'accantonamento, nel rispetto dei principi della competenza economica e della prudenza, è stato effettuato allo scopo di coprire eventuali risarcimenti e/o spese legali di esistenza certa o probabile relative a contenziosi sorti nel 2024. Nella valutazione del rischio e dell'importo (il cui effettivo concretizzarsi è subordinato al verificarsi di eventi futuri) si sono tenute in considerazione le informazioni disponibili alla data di redazione del presente bilancio;

- Rientrano nella voce "*Oneri straordinari*" - tra le altre - le seguenti componenti:

- per il 68% il conguaglio negativo del riconoscimento del Fondo Nuove Competenze (€ 90.766 v.box di approfondimento a pag.19);
- nella misura del 9% (circa € 11.500) il conguaglio delle assicurazioni 2023;
- nella misura del 19% (circa € 25.400) il conguaglio TARIP 2023 a seguito di ricalcolo di mq totali assoggettati a tassazione;
- per il 4% altro.

A conclusione di questa analisi si propone una sintesi dei principali indici di bilancio (sempre in un'ottica comparativa, considerando gli ultimi cinque esercizi) dell'Azienda Cremona Solidale sotto tre punti di vista: economico, patrimoniale e finanziario.

Principali indici di bilancio (2024-2020)

	2024	2023	2022	2021	2020
Situazione economica:					
ROE = utile esercizio / capitale proprio	7,0%	10,3%	4,5%	7,0%	-14,4%
ROI = risultato operativo / totale impieghi	-10,2%	1,0%	-12,6%	-3,3%	-4,9%
Situazione patrimoniale:					
Crescita dell'attivo = delta attivo / attivo iniziale	7,1%	-2,6%	5,5%	7,4%	-4,7%
Rigidità degli impieghi = immobilizzazioni / totale impieghi	33,0%	35,1%	26,0%	18,9%	14,7%
Elasticità degli impieghi = attivo corrente / totale impieghi	67,0%	64,9%	74,0%	81,1%	85,3%
Autonomia finanziaria = capitale proprio / totale finanziamenti o capitale investito	46,0%	49,1%	49,5%	50,2%	50,4%
Dipendenza finanziaria = capitale di terzi / totale finanziamenti	54,0%	50,9%	50,1%	49,8%	49,6%
Ricorso al capitale di terzi = capitale di terzi o totale debiti / capitale proprio	1,17	1,04	1,02	0,99	0,98
Crescita del patrimonio netto = delta patrimonio netto / patrimonio netto iniziale	0,3%	-3,3%	4,0%	6,9%	-13,3%
Situazione finanziaria:					
Auto-copertura delle immobilizzazioni = capitale proprio / immobilizzazioni	1,4	1,4	1,9	2,7	3,4
Copertura globale = capitale permanente / immobilizzazioni	1,4	1,4	1,9	2,7	3,5
Capitale circolante netto = attività correnti o a breve - passività correnti o a breve	1.769.992	1.550.330	2.384.203	2.986.077	3.192.611
Indice di disponibilità = attivo circolante / debiti a breve	1,35	1,34	1,49	1,66	1,79
Indice di liquidità secondaria = (liquidità differite + liquidità immediate) / passività correnti o a breve	1,25	1,22	1,37	1,60	1,60
Indice di liquidità primaria = liquidità immediate / passività correnti o a breve	0,74	0,73	0,83	0,86	0,78

Conclusioni

Il risultato di gestione, come negli ultimi anni, è prodotto da economie di gestione, conseguenti alla razionalizzazione ed ottimizzazione di costi determinati da una maggiore congruità nelle procedure di carattere tecnico e amministrativo, nonché da una appropriatezza delle prestazioni erogate all'interno della filiera dei servizi aziendali, in ragione di una sinergia più operativa e di indirizzo con il Comune di Cremona e gli interlocutori istituzionali del sistema sanitario e socio sanitario regionale. La sua positività è stata in questo anno anche determinata, però, dall'attenzione rivolta dalla Regione alle strutture socio sanitarie con un aggiornamento tariffario secondo canoni specifici, come prima descritto.

Certamente rimane necessario il supporto dell'Amministrazione di Cremona nella valorizzazione delle attività/servizi di natura sociale, con particolare attenzione alla nuova UDO C.A.S.A. alla Comunità Alloggio Duemiglia, al progetto supporto ai caregiver, nonché allo sviluppo dell'attività scientifica e di ricerca, finalizzata all'approfondimento di temi di interesse territoriale e a valenza strategica aziendale.

Quest'ultima vede nella Convenzione con l'Università degli Studi di Brescia per lo svolgimento di attività assistenziali, formative e di ricerca, un "unicum" che dà all'Azienda, e quindi alla città, la possibilità di essere presente e interlocutoria nei luoghi scientifici anche di dibattito, per la messa a punto di nuove strategie di cura e assistenza per l'anziano e più in generale per la disabilità.



IL DIRETTORE GENERALE f.f
Dott.ssa Simona Gentile

Allegato 1 - Conto Economico per Unità di Offerta (Fonte COAN)

	Cure Intermedie	Ambulatori SSR e Poliambulatori Specialistici	RSA	CDI	Servizi Territoriali C-DOM / RSA Aperta / SAD	CAA Comunità Alloggio Anziani	Progetto Welfare aziendale di Comunità Via XI Febbraio	PROJECT DISABILITA'	totale
Ricavi direttamente imputabili	4.741.459	236.135	14.685.898	1.969.306	568.112	349.550	0	61.827	22.612.287
ATS VALPADANA 2024 : ICA+FINANZIAMENTO SPESA FARMACEUTICA+COSTO LAVORO	0		589.483	10.045	2.023	0			601.551
COMUNE DI CREMONA : progettualità innovative 2024	0	0	0	0	0	0	50.000	27.000	77.000
Lasciti, obblazioni e contributi privati	0	0	34.677	59.528	0	50.895	0	0	145.099
ATS 2023 - Sopravvenienza attiva / passiva rimoschimenti 2023	412.812	17.586	76.986	13.052	-919	0	0	0	519.518
Ricavi generali	172.585	8.196	514.905	68.163	19.671	13.927	1.520	2.701	801.669
TOTALE RICAVI	5.326.857	261.917	15.901.949	2.120.094	588.867	414.372	51.520	91.528	24.757.124
Totale costi diretti	4.183.105	244.297	13.313.841	1.502.525	644.175	646.098	47.809	29.220	20.611.069
Totale costi generali	716.681	25.582	2.615.146	244.053	52.914	59.750	2.754	7.478	3.724.358
IRAP	6.946	452	19.800	2.061	1.322	631	84	0	31.297
IRES	16.508	160	35.241	9.399	0	0	37	1.013	62.298
TOTALE COSTI	4.923.240	270.491	15.984.027	1.757.978	698.412	706.479	50.684	37.711	24.429.022
RISULTATO D'ESERCIZIO 2024	403.617	-8.574	-82.078	362.116	-109.525	-292.107	836	53.816	328.102

Allegato 2 - Conto Economico (Fonte COAN)

	2024	Budget 2024	2023	2022
Cure intermedie residenziali e ambulatori	4.971.735	4.951.444	4.944.463	4.920.574
Residenze Sanitarie Assistenziali - RSA	15.119.852	14.398.870	14.473.500	14.006.252
Centri Diurni Integrati - CDI	1.975.351	1.941.768	1.947.600	1.694.949
Comunità Alloggio Anziani - CAA	341.830	516.024	280.373	303.071
Servizi Territoriali - C-DOM / RSA Aperta / SAD	570.135	659.711	570.330	493.751
Contratto di servizio Comune di Cremona - Spese accoglienza CSS	27.000	27.000	27.000	27.000
Affitti ramo d'azienda e gestione disabilità	61.827	61.827	61.827	61.827
Contratto di servizio Comune di Cremona - Progetto Welfare di Comunità	50.000	50.000	50.000	35.000
Altri proventi istituzionali*	572.535	372.180	239.114	203.703
Contributo straordinario Comune di Cremona (2022 energia)	-	-	-	200.000
Contributo Fondo Nuove Competenze	73.370	100.000	261.963	-
Contributo Fondazione Città di Cremona (quota parte)	6.364	-	28.851	8.455
Interessi attivi	138.393	80.000	117.802	25.966
Proventi straordinari	901.294	344.391	600.451	920.443
TOTALE RICAVI	24.809.686	23.503.214	23.603.273	22.900.990
Acquisti di beni e materiali	1.918.726	2.005.132	1.912.969	1.776.825
Acquisti di servizi sanitari e non sanitari	1.600.419	1.616.714	1.335.181	1.158.781
Utenze	1.645.445	1.679.937	1.628.682	2.207.500
Personale dipendente	15.359.383	14.979.932	14.305.937	13.655.931
Personale non dipendente	1.098.554	1.131.246	1.532.680	1.596.634
Canoni di locazione e assimilati	49.536	49.536	63.413	62.348
Assicurazioni	123.463	122.765	122.765	122.531
Manutenzioni	1.079.876	709.815	1.071.736	888.182
Ammortamenti	581.794	508.854	290.151	332.896
Spese di funzionamento generali	626.439	460.054	545.490	405.260
Interessi passivi e spese bancarie	13.323	9.000	12.076	9.096
Imposte e tasse	154.741	120.515	123.949	115.767
Oneri straordinari	136.293	-	20.849	257.258
TOTALE COSTI	24.387.990	23.393.502	22.965.878	22.589.008
RISULTATO CIVILISTICO ANTE IMPOSTE	421.696	109.713	637.395	311.981
IRAP	31.297	39.713	70.311	62.995
IRES	16.613	70.000	3.786	-
IRRES / Imposte anticipate - differite	45.685	-	83.286	31.227
RISULTATO D'ESERCIZIO	328.102	-	480.012	217.759

* Servizio mensa; proventi diversi; obbligazioni, servizio accessorio gestione capi ospite,....

Allegato 3 - Stato Patrimoniale (Fonte Bilancio CEE)

	2024	2023	2022
A) CREDITI V/SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI			
B) IMMOBILIZZAZIONI			
Immobilizzazioni immateriali	3.355.884	3.330.524	0
Immobilizzazioni materiali in corso	2.462.347	2.773.090	2.536.503
Immobilizzazioni materiali (ai netto dei fondi amm.to)	104.795	-	-
Impianti e macchinari (ai netto dei fondi amm.to)	146.982	140.441	100.507
Attrezzature diverse (ai netto dei fondi amm.to)	200.888	139.068	169.592
Mobili e arredi, macchine ufficio elettroniche (ai netto dei fondi amm.to)	393.938	241.026	118.242
Altri beni materiali (ai netto dei fondi amm.to)	46.944	36.898	77.016
C) ATTIVO CIRCOLANTE			
Rimanenze finali	279.146	277.360	247.279
Crediti verso clienti	1.742.655	1.603.410	1.539.308
Crediti tributari	65.997	47.746	69.566
Credit per imposte anticipate	230.997	276.582	359.968
Crediti verso altri	745.232	562.905	992.992
Depositi bancari	3.735.989	3.388.048	3.991.432
Denaro e valori di cassa	1.556	1.015	1.141
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI			
TOTALE ATTIVO	10.173.345	9.501.139	13.543
			9.751.732
A) PATRIMONIO NETTO			
Capitale	4.678.758	4.665.198	4.826.618
Fondo di dotazione	632.468	632.468	632.468
Fondo vincolato da Terzi	200.000	200.000	200.000
Fondo vincolato da Terzi	2.988.004	2.922.534	3.446.207
Riserve avanzate di gestione	530.184	430.184	330.184
Risultato d'esercizio	328.102	480.012	217.759
B) FONDI PER RISCHI E ONERI			
Fondo per oneri differiti	100.000	0	57.972
Altri Fondi rischi e oneri	0	0	0
D) DEBITI			
Altri Fondi rischi e oneri	100.000	4.620.285	57.972
Debiti verso fornitori	1.912.442	1.673.590	4.831.026
Debiti tributari	292.774	334.969	1.624.869
Debiti v/istituti di previdenza e di sicurezza sociale	987.695	919.185	532.063
Altri debiti	1.854.558	1.692.541	1.172.076
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI			
TOTALE PASSIVO	347.118	215.656	36.116
	10.173.345	9.501.139	9.751.732

