



Istituto "LA PROVVIDENZA" Onlus
Via San Giovanni BOSCO, 3
21052 – BUSTO ARSIZIO (VA)
P.Iva 01279730129 C.F.: 81002690121

RELAZIONE DI MISSIONE
ANNO 2024
MODELLO C DM 05/03/2020

SOMMARIO

1. PREMESSA.....	5
2. INFORMAZIONI GENERALI	6
2.1 OGGETTO E SCOPO	7
2.2 LA MISSION.....	7
2.2.1 La RSA (Residenza Sanitaria Assistenziale)	7
2.2.2 Il Centro Diurno Integrato	8
2.2.3 La Rsa Aperta	8
2.2.4 Cure Domiciliari (ex Assistenza Domiciliare Integrata).....	8
2.2.5 La Casa Albergo.....	8
2.2.6 Il Servizio Informazione Anziani.....	8
2.2.7 L'Hospice.....	9
2.2.8 Ente Gestore ed Erogatore	9
2.2.9 Progetto "Fili urbani"	9
2.2.10 Altri progetti sperimentali	10
2.3 I VALORI	11
2.4 GLI OBIETTIVI	12
2.4.1 Gli obiettivi nell'anno 2024	12
3. IL CONTROLLO	15
3.1 CONTROLLARE PER CRESCERE NELLA TRASPARENZA	15
3.2 IL CONTROLLO DEGLI ORGANI PREPOSTI.....	15
3.3 LE CUSTOMER.....	16
4. RESPONSABILE PARTECIPAZIONE ALLA VITA DELL'ENTE.....	17
4.1 I SOCI.....	17
4.2 IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE	18
4.3 AL SERVIZIO DI PROVVIDENZA	19
4.4 L'ORGANISMO DI VIGILANZA.....	19
5. L'ORGANIZZAZIONE	19
5.1 IL PERSONALE DIPENDENTE: IL CAPITALE UMANO MOTORE DEL SUCCESSO	19
5.1.1 Differenza retributiva lavoratori dipendenti	20
5.2 AREA SICUREZZA DEI LAVORATORI	20
5.3 AREA SICUREZZA DELLE INFORMAZIONI E PRIVACY	21
5.4 AREA COMUNICAZIONE/RELAZIONE/UMANIZZAZIONE DELLE CURE	21
5.5 AREA COMPETENZE TECNICHE E ABILITA' PROFESSIONALI	21

5.6 PERSONALE CON NOMINE ATTIVE	23
5.7 IL PIANO FORMATIVO	23
5.8 IL VOLONTARIATO.....	24
6. ANALISI ANDAMENTO ANNO 2024	24
6.1 CONSIDERAZIONI PREPARATORIE ALL'ANALISI.....	24
6.2 LE AZIONI INTRAPRESE PER IL MANTENIMENTO DEGLI EQUILIBRI ECONOMICI E FINANZIARI	25
6.3 NEL DETTAGLIO LA GESTIONE DEGLI INGRESSI.....	27
6.4 LA SATURAZIONE DEI POSTI LETTO.....	27
6.5 LA LISTA DI ATTESA	27
6.6 I CRITERI APPLICATI	28
6.7 REGIME FISCALE APPLICATO	28
6.8 LE OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE.....	28
7. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO.....	29
7.1 RICAVI DELLA GESTIONE	29
7.1.1 Rette RSA	29
7.1.2 Quote ingresso RSA (Quote Forfettarie dei servizi nel tempo)	30
7.1.3 Altri Ricavi e Proventi	30
7.1.4 Rimborsi per accreditamento regionale.....	30
7.1.5 Contributi regionali per il Servizio di RSA APERTA	31
7.1.6 Proventi attività connesse (Gestione Casa Albergo)	31
7.1.7 Proventi per attività connesse.....	32
7.2 ANALISI DEI COSTI DI ACQUISTO PER MATERIE PRIME SUSSIDIARIE E DI CONSUMO E DI SERVIZI ...	34
7.2.1 Per Materie Prime sussidiarie e di consumo	34
7.2.2 Per servizi.....	40
7.2.3 Variazioni delle rimanenze	48
7.2.4 Per il Personale dipendente	48
7.5 AMMORTAMENTI	54
7.6 ACCANTONAMENTO PER RISCHI.....	55
7.6.1 ACCANTONAMENTO PER RISCHI FUTURI E VARI	55
7.7 ONERI DIVERSI DELLA GESTIONE	56
8 PROVENTI E ONERI FINANZIARI.....	58
9. ANALISI DEL PATRIMONIO.....	60
9.1 ATTIVO	60
9.1.1 Immobilizzazioni immateriali.....	60

9.1.2 Immobilizzazioni materiali.....	61
9.1.3 Immobilizzazioni Finanziarie.....	63
9.1.4 Rimanenze	63
9.1.5 Crediti	63
9.1.6 Attività finanziarie	63
9.1.7 Disponibilità liquide	64
9.1.8 Riscoti Attivi.....	64
9.2 PASSIVO	64
9.2.1 Fondi per rischi ed oneri.....	64
9.2.2 Fondo T.F.R Dipendenti	64
9.2.3 Debiti	64
9.2.4 Ratei Passivi	65
9. MOVIMENTAZIONE DEL PATRIMONIO NETTO	65
10. ANALISI DI BILANCIO PER INDICI	65
10.1 PRIMA SEZIONE.....	66
10.2 SECONDA SEZIONE.....	68
10.3 TERZA SEZIONE	72
11.ANALISI PER UNITA' GESTIONALE.....	75
12.CONCLUSIONI	76
13. D.M. 05/03/2020 STATO PATRIMONIALE (MOD.A)	78
14. D.M. 05/03/2020 RENDICONTO GESTIONALE (MOD.B)	82

1. PREMESSA

In data 25/06/2019 l'Assemblea Ordinaria dei Soci ha deliberato (si riporta stralcio di verbale):

1.A) Di approvare un nuovo testo di statuto associativo aggiornato, destinato a disciplinare il funzionamento dell'Ente, contenente le modifiche ed integrazioni come sopra illustrate dal Presidente nella sua relazione espositiva, riguardanti esclusivamente gli articoli 1 (con modifica della denominazione in "Istituto LA PROVVIDENZA" ETS), 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 e 15 e fermi restando gli altri articoli dello statuto che, previa sottoscrizione del comparente e di me Notaio, si allega al presente atto sotto la lettera "A" nella versione aggiornata.

1.B) Di dare e prendere atto che le modifiche statutarie suddette devono intendersi deliberate con efficacia subordinata alla decorrenza del termine previsto per l'abrogazione della normativa che regola le ONLUS D.Lgs. 460/97 ed in particolare di stabilire espressamente che l'Ente debba iscriversi nell'apposita sezione ETS del registro Unico Nazionale del Terzo Settore mantenendo in vigore lo statuto attuale fino alla data di tale iscrizione. Successivamente a tale data entrerà invece in vigore automaticamente e senza soluzione di continuità il nuovo testo di statuto come sopra adottato ed adeguato alla normativa del Codice del Terzo Settore, con la precisazione che tutte le modifiche ed adeguamenti statuari in questione devono intendersi deliberati con efficacia subordinata alla suddetta iscrizione ma in ogni caso con decisione tempestivamente assunta prima del termine ultimo previsto per l'adeguamento in modo da garantire ed assicurare all'Ente la permanenza dell'iscrizione nel registro speciale delle ONLUS e di tutti gli effetti ed agevolazioni connesse e allegare, evitando la perdita di tale qualifica;

2) Di dare conseguentemente mandato all'organo amministrativo, e per esso al Presidente del Consiglio di Amministrazione, per l'espletamento di tutte le pratiche e formalità occorrenti per ottenere l'approvazione di tali modificazioni statutarie da parte dell'autorità competente, ivi compreso ogni più ampio potere per introdurre da solo nello Statuto allegato tutte quelle aggiunte, modifiche o soppressioni che fossero eventualmente richieste ai fini della iscrizione nei pubblici registri competenti ed in particolare di provvedere a richiedere, a tempo debito, l'iscrizione nell'apposita sezione ETS del RUNTS allorché tale registro verrà effettivamente istituito, fermo restando che fino a tale data l'Ente conserverà la qualifica di ONLUS e continuerà ad essere disciplinato dallo statuto in vigore.

Art.11 del nuovo Statuto (Bilancio di esercizio)

1. Gli esercizi dell'associazione chiudono il 31 dicembre di ogni anno. L'associazione redige il Bilancio di esercizio formato dallo stato patrimoniale, dal rendiconto gestionale, con l'indicazione dei proventi e degli oneri, e dalla relazione di missione e/o del bilancio sociale che illustra le poste di bilancio, l'andamento economico e finanziario dell'Ente e le modalità di perseguimento delle finalità statutarie.

L'Istituto LA PROVVIDENZA, nelle more del periodo transitorio della c.d. Riforma del Terzo Settore, attualmente è una Onlus ed in quanto tale adotta il sistema contabile previsto dal D.Lgs. 460/97. A seguito delle disposizioni dettate dalla c.d. Riforma del Terzo Settore (decreto Legislativo n.117/2017), in data 25/06/2019 l'Assemblea Ordinaria dell'Associazione ha approvato il nuovo statuto sociale, che è stato modificato ed integrato secondo le disposizioni dettate dal Decreto. Questo è il motivo per cui, si è provveduto a redigere il presente Bilancio d'esercizio costituito dallo stato patrimoniale, dal rendiconto gestionale e dalla relazione di missione, come previsto:

- dall'articolo 13, commi 1 e 2, del decreto legislativo 3 luglio 2017, n. 117, che disciplina il Codice del Terzo Settore (CTS),
- dal Decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali 5 marzo 2020 "Adozione della modulistica di bilancio degli enti del Terzo settore".

e inoltre prendendo a riferimento:

- principio contabile OIC 35 per il Bilancio degli Enti del Terzo Settore (febbraio 2022).

L'art. 13 del CTS (Scritture contabili e bilancio) dispone che il bilancio debba essere redatto in conformità alla modulistica definita con decreto del Ministro del lavoro e delle politiche sociali, sentito il Consiglio Nazionale del Terzo Settore. Se ricavi, rendite, proventi o entrate comunque denominate sono non inferiori a 220.000 euro deve redigersi bilancio di esercizio formato dallo stato patrimoniale (Modello A), dal rendiconto gestionale (Modello B) e dalla relazione di missione (Modello C) che illustra le poste di bilancio, l'andamento economico e gestionale dell'Ente e le modalità di perseguimento delle finalità statutarie. Come meglio chiarito dal Decreto 05/03/2020 la Relazione di Missione *"Illustra da un lato le poste di bilancio, e dall'altro lato l'andamento economico e finanziario dell'ente e le modalità di perseguimento delle finalità statutarie cumulando informazioni che il codice civile colloca per le società di capitali, distintamente, nella nota integrativa e nella relazione sulla gestione"*. Nel Decreto vengono chiariti 24 punti obbligatoriamente da sviluppare che riguardano informazioni specifiche che per alcuni coincidono con gli obblighi informativi da riportare nel bilancio sociale. Si rimanda quindi anche ad una attenta lettura delle informazioni raccolte nel Bilancio Sociale per un quadro ancora più completo e dettagliato. E' ben chiaro, inoltre, che nel documento *"l'Ente può riportare ulteriori informazioni rispetto a quelle specificamente previste, quando queste siano ritenute rilevanti per fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione e delle prospettive gestionali"*.

Il documento che segue rappresenta la "Relazione di Missione anno 2024" elaborata nel rispetto delle norme previste.

2. INFORMAZIONI GENERALI¹

Istituto LA PROVVIDENZA Onlus

Sede unica Via San Giovanni Bosco 3

Busto Arsizio (VA)

fondato in Busto Arsizio nel 1879,

Ente morale di diritto privato (R.D. del 1881) Associazione

privata con 120 Soci (al 31/12/2024) qualificata ONLUS con

Dlgs nr 460 del 1997 presente sul territorio attraverso i servizi

di

RSA (RESIDENZA SANITARIA ASSISTENZIALE) e RSA APERTA

(nel rispetto di quanto previsto dalla DGR 856/13 e dalla DGR 2942/14)

attraverso le Unità Gestionali 1 e 3

(come da D.D.G. Nr. 3148 del 21/04/2015),

CASA ALBERGO (autorizzazione nr.5658 del 27/12/2005),
CENTRO DIURNO INTEGRATO attraverso l'Unità Gestionale 4
(come da decreto Regione Lombardia Nr. 4939 del 15/06/2015)

CURE DOMICILIARI

(ex ASSISTENZA DOMICILIARE INTEGRATA delibera numero 11 del
13/01/2023 albo pretorio di ATS Insubria)

HOSPICE

(come da Delib.del Direttore Generale della ATS Insubria nr 414 del 31/07/2019)

Riconosciuto ENTE UNICO

con Decreto Regione Lombardia Nr. 9418 del 09/07/2021

Riconosciuto **ENTE GESTORE ed ENTE EROGATORE**

ovvero soggetto idoneo per la gestione della "presa in
carico dei pazienti Cronici e/o fragili" in attuazione della

Legge Regionale 23/2015

con Deliberazione N. 554/2017 del Direttore Generale ATS INSUBRIA

2.1 OGGETTO E SCOPO

Ancora oggi, a distanza di quasi un secolo e mezzo, immutati e ripresi "quasi testualmente" i principi e i dettami del primo Statuto Organico del Ricovero di Mendicità della "PROVVIDENZA", deliberato dall'Assemblea generale dei Soci il 7 dicembre 1879. Praticamente immutato se non adeguato ai tempi l'Articolo del nostro Statuto che determina "**Oggetto e scopo**" della nostra Associazione:

1. L'associazione non ha scopo di lucro e persegue esclusivamente finalità di solidarietà sociale nel campo dell'assistenza sociale e socio-sanitaria. La sua attività consiste principalmente nella realizzazione e gestione di strutture residenziali-assistenziali idonee ad assicurare mantenimento e assistenza a persone di ambo i sessi, prevalentemente anziani autosufficienti e non, con particolare attenzione ai residenti in Busto Arsizio suo territorio storico. Non possono essere ricoverate o mantenute in Istituto persone affette da malattie contagiose o mentali o comunque incompatibili con la struttura.

2.2 LA MISSION

L'Associazione persegue esclusivamente, senza scopo di lucro, finalità civiche solidaristiche e di utilità sociale, attraverso i servizi di seguito descritti.

2.2.1 La RSA (Residenza Sanitaria Assistenziale)

L'Istituto La Provvidenza Onlus OGGI è prioritariamente una RSA (Residenza Sanitaria Assistenziale) accreditata e contrattualizzata per 357 posti letto per Ospiti non autosufficienti oltre a 28 posti letto solo accreditati per un totale di 385 posti letto (311 Unità Gestionale 1 e 74 Unità Gestionale 3). Un luogo dedicato all'assistenza delle persone anziane che hanno perso la loro autosufficienza o che sono fortemente svantaggiate nelle condizioni fisiche, psichiche e/o sociali. Nella RSA ci prendiamo cura di persone fragili con un'età generalmente superiore ai 65 anni, con compromissione dell'autosufficienza o affette da

¹ (1)D.M.05/03/2020 Informazioni generali sull'Ente, la missione perseguita e le attività di interesse generale

pluripatologie cronico-degenerative, a rischio di emarginazione dalle cure, oppure inserite in un contesto familiare o sociale dove l'assistenza domiciliare è insufficiente o troppo onerosa.

2.2.2 Il Centro Diurno Integrato

Provvidenza è anche Centro Diurno Integrato, un servizio autorizzato ad accogliere 30 anziani parzialmente autosufficienti (di cui uno solo contrattualizzato) per permettergli di trascorrere la giornata in compagnia, impegnati in attività finalizzate alla stimolazione delle abilità cognitive e motorie, potendo contare su un'assistenza globale di alto livello. Lo scopo è quello di prevenire l'isolamento sociale e garantire alle famiglie supporto e sollievo nell'assistenza degli anziani che mantengono le loro abitudini e il loro domicilio. Il Centro Diurno Integrato è situato al piano terra dell'Istituto "La Provvidenza" Onlus, con ingresso dal Viale Duca D'Aosta.

2.2.3 La Rsa Aperta

Dal 2015, nella nostra struttura, è stato attivato il progetto sperimentale "RSA Aperta". L'RSA Aperta è un intervento a sostegno della famiglia e dei suoi componenti fragili promosso da Regione Lombardia. L'obiettivo è la tutela dei diritti delle persone fragili, consentendo, quindi, anche alle persone più deboli di rimanere presso il proprio domicilio e nel proprio contesto di vita, evitando istituzionalizzazioni precoci o inappropriate, in un'ottica di mantenimento e miglioramento del benessere. Il Servizio è completamente gratuito per l'Utente.

2.2.4 Cure Domiciliari (ex Assistenza Domiciliare Integrata)

Provvidenza è attiva anche con il Servizio di Ex Assistenza Domiciliare Integrata oggi Cure Domiciliari (Rif. DGR X/7770 del 17/01/2018, DGR X/7600 del 20/12/2017 e DGR XI/6867 del 2 agosto 2022) ovvero prestazioni che vengono assicurate direttamente nel domicilio dell'assistito e che riguardano sia bisogni sanitari (punture, flebo, nutrizione artificiale, visite) sia sociali (aiuto domestico, assistenza alla persona....) in una logica, appunto, integrata. Come il Servizio di RSA APERTA è interamente finanziato da Regione e quindi gratuito per il Cittadino che ne ha diritto.

2.2.5 La Casa Albergo

Provvidenza è anche Casa Albergo (rif. Legge Regionale 1 marzo 2000, n.564 e Deliberazione Regionale n. 7776 del 17.01.2018). E' un servizio rivolto esclusivamente a persone Anziane Autosufficienti. Una struttura unica sul territorio che propone ai propri Ospiti, oltre a vitto e alloggio, ed ai servizi ad essi collegati (lavanderia, stireria), anche interventi di natura socio-assistenziali a supporto delle attività di vita quotidiana, che favoriscano il mantenimento dell'autonomia fisica e psicologica residua. La struttura che accoglie la Casa Albergo è autorizzata per 39 PL. Dei 39 PL sono oggi operativi, dopo il trasferimento dell'unità dall'edificio Borri all'edificio Borroni, 24 PL così suddivisi: numero 0 camere doppie e numero 15 camere singole. Oggi le camere per motivi di spazio sono tutte utilizzate come camere singole e sono tutte occupate. Gli ospiti accolti sono 15 e si registra una lista di attesa.

2.2.6 Il Servizio Informazione Anziani

Presso l'Istituto La Provvidenza Onlus è anche attivo un "Servizio Informazione Anziani" con lo scopo di dare alla Città un servizio utile ad orientare le famiglie nelle numerose possibilità di servizi sociali e socio/sanitari che il sistema welfare offre. È attiva anche una e-mail servizioanziani@laprovvidenzaonlus.it per facilitare il

passaggio di informazioni. Il servizio, nel rispetto della riforma sanitaria, vuole lavorare in rete cooperando con il Comune, i servizi sociali, ATS INSUBRIA e soprattutto i Medici di Famiglia.

2.2.7 L'Hospice

Per garantire Cure Palliative qualificate, assistenza, sollievo e dignità ai Pazienti con malattie non guaribili e per dare sostegno alle loro famiglie, l'Istituto La Provvidenza ha creato un ambiente caldo e sicuro dove lavora un'equipe multidisciplinare di professionisti attenti e premurosi. L'Hospice, situato nell'Unità Gestionale 5, è attivo dall'8 luglio 2019. È una struttura residenziale dedicata ai malati non guaribili che necessitano di Cure Palliative e comprende 8 camere singole riservate ai pazienti che hanno bisogno di un'assistenza che non può più essere erogata al domicilio perché la sintomatologia correlata alla malattia si è acuita rendendone difficile la gestione a casa oppure perché il malato vive solo o in condizioni abitative inadeguate.

2.2.8 Ente Gestore ed Erogatore

Con Deliberazione N. 554/2017 del Direttore Generale ATS INSUBRIA, ai sensi della Legge Regionale 23/2015 e dei successivi Decreti attuativi l'Istituto è stato riconosciuto ENTE GESTORE ed ENTE EROGATORE, ovvero soggetto idoneo per la gestione della "presa in carico dei pazienti Cronici e/o fragili". Per questo siamo in attesa di indicazioni Regionali per fare rete e rispondere ai bisogni del territorio.

2.2.9 Progetto "Fili urbani"

Nell'anno 2023 abbiamo partecipato all'avviso di ***istruttoria pubblica finalizzata all'individuazione di soggetti del terzo settore disponibili alla co-progettazione ex art. 55 dlgs 117/2017 nel Comune di Busto Arsizio conseguente all'approvazione da parte di Regione Lombardia del progetto "boost regeneration and therapy for an healthy environment - rigenerazione e cura per un ambiente salutare intergenerazionale (boost)" - cup G49I21000100006***. Il progetto nasce da una preliminare analisi dei bisogni sociali della Città e delle opportunità rilevate, conseguenti alle numerose trasformazioni e dinamiche che, dal punto di vista fisico e sociodemografico, stanno interessando e interesseranno la città di Busto Arsizio nel prossimo futuro. Il progetto si rivolge ai cittadini di Busto Arsizio con età superiore ai 65 anni ed è gestito da una rete di soggetti attuatori e di partenariato. Tale rete verrà ampliata sulla base ed in funzione di nuove collaborazioni e adesioni da parte della popolazione e di Enti/Associazioni interessati. **Provvidenza come capofila del progetto ha l'obiettivo di diventare il riferimento per il territorio, recepire e valutare il bisogno degli over 65 su tutto il territorio della Città di Busto Arsizio e proporre azioni e servizi necessari.**

2.9.9.1 Azioni sviluppate nel 2024

INFOPOINT. Apertura stabile e definita del punto INFOPOINT presso lo spazio Molini Marzoli; orari: martedì dalle 9:00 alle 12:00 e mercoledì dalle 15:00 alle 17:00. Tale spazio è condiviso con la società-cooperativa Elaborando (area Giovani). Si segnalano ad oggi i primi ingressi da parte degli stakeholder, con lo scopo di reperire informazioni inerenti al progetto. Attraverso un lavoro di co-progettazione e brainstorming con Elaborando si pone come obiettivo la riqualificazione ambientale e l'inserimento di protesi ambientali al fine di favorire la permanenza dell'over 65 presso il punto INFOPOINT.

ANALISI DELLA POPOLAZIONE E QUESTIONARIO. Sviluppo di 2 questionari. Il primo da somministrare ad un target specifico della popolazione in collaborazione con Università LIUC. Il secondo invece da

somministrare ad un maggior numero di over 65 con l'obiettivo di raccolta dati e informazioni generici. In tal caso si evidenzia la futura collaborazione con Confcommercio, per favorire l'espansione capillare di tale questionario in tutta la città. Una volta raccolti i vari dati (settembre 2024), si analizzeranno bisogni e le necessità della popolazione, intervenendo successivamente con azioni mirate (ottobre 2024).

SVILUPPO E NORMATIVE DELLA RETE. Sviluppo incontri con la rete di partners (maggio/luglio 2024), con lo scopo di:

- Favorire la costruzione di una rete di partner solida che condivida principi e obiettivi;
- Aggiornamenti in merito al cronoprogramma del progetto;
- Stabilire una strategia comunicativa comune e una gestione social condivisa;
- Stesura lettere d'incarico;
- Co-progettazione delle future azioni immateriali messe in campo;
- Partecipazione costante e attiva alla SSUS (sviluppo strategia urbana sostenibile);
- Co-progettazione ambientale e azioni immateriali con gli altri due enti attuatori del Progetto (Informagiovani e Job Club).

AZIONI IMMATERIALI SUL CAMPO

- Marzo 2024: apertura infopoint (2 volte a settimana: martedì 9.00/12.00 e mercoledì 15.00/17.00);
- Da marzo 2024: Spazio settimanale di coprogettazione e analisi del progetto (mercoledì mattina revisione interna);
- Giugno 2024: "Attraverso i quartieri" percorso laboratoriale per i quartieri della Città di Busto Arsizio, in collaborazione con Associazione "Propositi di Filosofia";
- Da Giugno 2024 a Settembre 2024 (2 volte a settimana: martedì dalle 17:30 alle 18:30 e venerdì dalle 9:00 alle 10.00), stimolazione motoria e ginnastica socializzante in collaborazione con APS "Stare Bene insieme", presso Parco Sempione Busto Arsizio;
- Settembre 2024: Progettazione e costruzione di una network map tematica e orientativa;
- Settembre 2024: Contatto e progettazione con scuole per progetto "GAP";
- Ottobre 2024: Organizzazione Join Point di prossimità: individuazione, formazione e avvio;
- Ottobre 2024: Ginnastica dolce presso Spazio Molino Marzoli in collaborazione con APS "Stare bene Insieme";
- Novembre 2024: "Spazio incontro" (attività culturali ed espressive) presso Molini Marzoli;
- Dicembre 2024: "Boost digitale" attività di alfabetizzazione digitale e tecnologica presso Molini Marzoli;

2.2.10 Altri progetti sperimentali

2.2.10.1 Nucleo Alzheimer

A novembre 2023, ATS Insubria ha aperto un bando per l'accreditamento di n. 10 posti Alzheimer nel territorio dell'ASST Valle Olona. Nello stesso anno l'Istituto ha manifestato il proprio interesse e ha avviato le attività necessarie per la partecipazione al bando. Il processo per la richiesta di contrattualizzazione di nuovi specifici posti alzheimer si è concluso nel 2024 con il formale riconoscimento da parte di regione Lombardia di numero 10 posti letto a contratto collocati nel Piano Primo del Padiglione Giovanni XXIII.

2.2.10.2 Nucleo Psicogeriatrico

Nel mese di ottobre 2023 l'Istituto ha aderito ad un bando della Fondazione Comunitaria del Varesotto su Fondazione Cariplo, presentando un progetto, denominato ContinuaMente, rivolto al segmento della popolazione affetta da patologia psichiatrica residuale anche in età pre-geriatrica o young old, che consente la presa in carico di tale utenza psico-geriatrica nei diversi luoghi di cura della Provvidenza: domiciliare, semiresidenziale e residenziale. L'idea progettuale è stata quella di creare un apposito percorso per questa particolare coorte che ha lo scopo di mettere fattivamente in rete tre interlocutori (psichiatrico-sociosanitario-sociale) e di farlo realmente attraverso uno sportello di coordinamento e valutazione condiviso che possa dare concretezza alle risposte erogative che avvengano nei tre luoghi della cura individuati (domicilio, semi residenzialità, residenzialità) con un continuum che possa essere anche di variabile durata nei vari setting di cura in funzione del quadro di assesment oggetto della valutazione multidimensionale. A febbraio 2024 ci è stata comunicata l'assegnazione del bando per un importo di euro 60.000,00. Il prossimo passaggio con ATS insubria è la richiesta di contrattualizzazione di posti specifici per questo particolare tipo di utenza.

2.3 I VALORI

Oltre ai valori ed ai principi cristiani che accompagnano la nostra struttura da oltre 145 anni e sono ancora ben saldi nel nostro operare, diversi altri sono i Valori e la Mission che si sono aggiunti e che caratterizzano il vivere quotidiano della nostra struttura:

1. È dovere morale di tutti gli operatori tenere sempre presente la nostra ispirazione cristiana, intesa soprattutto come "Cura verso il Prossimo".
2. Ogni persona anziana ospite delle nostre strutture o beneficiaria dei nostri servizi sul territorio è al centro di ogni pensiero e di ogni azione.
3. Ogni scelta compiuta, ogni progetto realizzato, deve essere frutto di un'attenta analisi dei bisogni espressi dalla Comunità e deve essere motivato dalla volontà di migliorare continuamente i servizi storici del nostro Istituto e di attivarne di nuovi.
4. Ogni azione deve essere guidata dalla trasparenza e dalla tracciabilità, sia verso l'organizzazione interna, sia nei rapporti con soggetti esterni.
5. L'organizzazione del lavoro e delle procedure deve essere improntata all'efficienza e all'ottimizzazione, per raggiungere risultati sani ed efficaci.
6. Ogni scelta ed ogni nuovo progetto devono essere valutati rigorosamente anche in termini di costi e benefici.
7. Per offrire un'assistenza sempre più qualificata ed attenta non si può prescindere dall'investire costantemente in attività di formazione e specializzazione rivolte a tutto il personale.
8. Ogni iniziativa per migliorare e sviluppare i servizi di accoglienza e di assistenza sanitaria e sociale deve essere finalizzata a garantire il massimo livello nella qualità della vita e della salute, cercando di mantenere, dove possibile, le capacità funzionali residue della persona anziana non autosufficiente.
9. I familiari devono essere coinvolti con riguardo e informati con professionalità, così da poter contribuire attivamente negli interventi mirati e personalizzati (P.A.I.).

2.4 GLI OBIETTIVI

Gli obiettivi, le strategie e i programmi per il futuro dovranno certamente tenere conto dei continui mutamenti legati all'evoluzione dei bisogni e delle politiche socio-assistenziali e sanitarie. E' programmando, dandosi obiettivi e strategie precise, che Provvidenza è riuscita negli anni a razionalizzare l'organizzazione della stessa permettendo di rispondere sempre più adeguatamente ai bisogni degli Anziani, a volte anche anticipandoli. Usare la parola strategia in una materia intrisa di umanità come quella della cura delle persone anziane, spesso sole e fragili, stride un po'. Ma anche le complesse necessità legate all'emergenza sanitaria che ormai da due anni ha stravolto il nostro operare, hanno dimostrato l'assoluto bisogno di una strategia di lavoro strutturata e capace di grande flessibilità. Dal 1879 la nostra strategia sta nell'operare quotidianamente per trasformare in fatti concreti i valori della carità cristiana che ispirano il nostro Istituto, così come era nei desideri del fondatore, il Prevosto Monsignor Giuseppe Tettamanti. Mettiamo qualità, attenzione e rispetto al servizio delle persone anziane che vivono nella città di Busto Arsizio e nei suoi dintorni, così da diventare, giorno dopo giorno, il punto di riferimento cittadino nella cura e nell'accompagnamento delle fragilità legate alla vecchiaia. Conoscere per risolvere. Altro nostro punto di forza della nostra strategia d'intervento è la profonda conoscenza delle persone alle quali rivolgiamo i nostri servizi, solo così possiamo essere certi di offrire, il più possibile, risposte reali a bisogni concreti, integrando prestazioni sanitarie, assistenziali e sociali. Al centro della nostra strategia d'intervento c'è la viva comprensione delle necessità delle persone anziane e c'è il contatto reale con il loro bisogno di essere accuditi, accolti, curati e supportati.

2.4.1 Gli obiettivi nell'anno 2024

Nell'anno 2024 gli obiettivi di miglioramento hanno riguardato gli ambiti della qualità (a) e della sicurezza (b), come di seguito descritto:

A. Obiettivi Qualità

1. Revisione protocolli e procedure in uso, al fine di semplificarli e snellirli in funzione di una attuabilità più efficace e attinente a quanto messo in pratica.
 2. Revisione modulistica in uso nei reparti e messa a disposizione sul sistema The.0.
 3. Sperimentazione Progetto disfagia.
 4. Realizzazione Nucleo Alzheimer.
 5. Riqualficazione uffici e spostamento sala riunioni.
 6. Ammodernamento reparti.
 7. Somministrazione questionari di soddisfazione per utenti ed operatori.
- 1) Nel 2024 è proseguita l'attività di aggiornamento e revisione dei protocolli. Tale attività andrà avanti anche per il 2025, con l'obiettivo di un maggiore efficientamento documentale e di una più capillare diffusione. Nel corso del 2024 sono state definite 15 macro-aree che andranno ad accogliere protocolli e procedure, con una progressiva revisione della documentazione. Le macro-aree sono così definite:

<i>Igiene-incontinenza-stomie-CVP</i>
<i>Alimentazione – Idratazione – Malnutrizione - LDP</i>
<i>Mobilizzazione – cadute – contenzioni</i>

<i>Richio Biologico – ICA – Prelievi – Sanificazione/Sterilizzazione – Accessi Vascolari – Smaltimento Rifiuti - Pulizia ambientale</i>
<i>Ingresso – Dimissione – Trasferimento – Decesso – FASAS</i>
<i>Farmaci</i>
<i>Dolore – Sedazione Terminale</i>
<i>Eventi Sentinella – Risk Management</i>
<i>Manutenzioni e Appalti</i>
<i>Case Manager – Nursing – Sostegno Psicologico ad Equipe e Familiari</i>
<i>Personale, volontari e tirocinanti</i>
<i>Customer e Miglioramento Qualità</i>
<i>Tipici Udo</i>
<i>Emergenza-Urgenza-Sicurezza</i>
<i>Altri Amministrativi e 231/01</i>

- 2) Nel corso del 2024 sono stati richiamati tutti i moduli presenti nei reparti al fine di eliminare documenti obsoleti, non più in uso o riportanti diciture, loghi o altro non più in vigore. Questo ha consentito di predisporre delle cartelle aggiornate per l'uso nei reparti e di trasferire in maniera sistematizzata sul sistema informatizzato la versione corretta e corrente dei moduli in uso e riconosciuti nel SQ.
- 3) Attraverso una collaborazione con la LIUC si è aderito ad una sperimentazione atta a valutare l'impatto di alimenti specificatamente dedicati ai disfagici in grado di rispondere a requisiti aerologici e bromatologici migliorativi. La sperimentazione ha riguardato circa 70 utenti della Struttura, con una analisi a T0 e T1. L'esito è risultato positivo, anche se devono ancora essere restituiti, da parte dell'Università, i dati complessivi, sintesi di tutti gli enti che hanno aderito alla sperimentazione. La sperimentazione, al di là di alcune difficoltà riscontrate con i prodotti oggetto di studio (porzionatura), ha comunque consentito di comprendere la validità di una alimentazione maggiormente bilanciata dal punto di vista dell'apporto calorico e proteico rispetto alle preparazioni "artigianali" di frullati ed omogenizzati precedentemente prodotti internamente.
- 4) A seguito di bando per manifestazione di interesse promosso da ATS nel 2023 al quale l'Istituto ha aderito, si è provveduto alla realizzazione del Nucleo Alzheimer attraverso una revisione dell'ambiente ed una protesizzazione atta alla gestione del disturbo comportamentale. Ciò ha comportato una revisione organizzativa e gestionale con lo scopo di un'aderenza dei piani di lavoro e degli interventi del personale legati alla tipologia di utenza. Il nucleo è stato oggetto di sopralluogo nel corso dell'anno da parte di ATS e a dicembre 2024 ha ricevuto la contrattualizzazione riferita ai 10 posti del bando.
- 5) Nel 2024 si è provveduto alla modifica della zona d'ingresso dell'Istituto, che ha riguardato gli uffici dell'accoglienza e la reception. L'intervento ha consentito di realizzare una sala riunioni aggiuntiva pur non variando l'assetto in caso di necessità di ripristino del doppio ingresso in Istituto. Questo intervento, oltre ad aver avuto un impatto qualitativo, consentendo di ricavare uno spazio ulteriore per l'accoglienza di familiari e per riunioni a piccoli gruppi, ha migliorato un fondamentale aspetto di

sicurezza per il monitoraggio varco di ingresso/uscita dalla struttura, consentendo agli addetti alla reception di focalizzare l'attenzione dei movimenti al varco.

- 6) Nel corso del 2024 si sono realizzati interventi di ammodernamento nei reparti 1-2-3-4 del Padiglione Papa Giovanni. Sono stati sostituiti i pavimenti, ritinteggiate le pareti e sostituiti gli arredi dei salotti/zona pranzo centrale. Inoltre al 1° piano del Padiglione Papa Giovanni è stata realizzata una unità abitativa campione, con arredi nuovi al fine di valutare la fattibilità di ammodernamento anche delle camere da letto. Il rinnovamento dei reparti ha consentito di rendere gli ambienti più piacevoli e rispondenti ai moderni canoni estetici e funzionali.
- 7) I questionari di gradimento relativamente a utenti/familiari/caregiver in riferimento all'anno 2024 e compilabili fino alla fine del mese di gennaio 2025 sono stati redatti sia online sia, per chi meno avvezzo alla tecnologia, con la forma cartacea. La diffusione degli esiti avverrà nel mese di aprile 2025. Per quanto concerne i questionari riferiti agli operatori si è aderito alla rilevazione promossa dalla LIUC di Castellanza. La somministrazione relativa al 2024 è avvenuta nel 2025 e si attende per il mese di marzo/aprile l'analisi da parte della LIUC.

B. Obiettivi Sicurezza

1. Introduzione della funzione di Risk Manager e del team di risk management.
 2. Diffusione calendario referenti antincendio su sistema informatizzato the.0.
 3. Revisione accessi reparti.
 4. Rinnovo strumenti IT obsoleti.
 5. Promozione di iniziative di welfare preventivo.
 6. Aggiornamento DVR.
- 1) Nel 2024 è stata introdotta la figura del Risk Manager e individuata una task-force multidisciplinare di risk management. Nel mese di maggio 2024 è stato redatto un apposito protocollo al fine di descrivere e disciplinare le modalità di funzionamento e attivazione della funzione. Nel corso dell'anno sono stati presi in carico 5 eventi che hanno consentito di introdurre azioni correttive e preventive.
 - 2) Dal 2024 è stata realizzata una apposita sezione nel sistema informatizzato The.0 per la diffusione dell'elenco aggiornato della designazione dei lavoratori incaricati dell'attuazione di prevenzione incendi e lotta antincendio di evacuazione, di salvataggio, di pronto soccorso ai sensi dell'art. 12 del D.Lgs. 19/09/94 n. 626 e del calendario mensile dei responsabili operativi in caso di emergenza. Questo viene altresì consegnato in forma cartacea ad ogni reparto in modo da avere sempre conoscenza dell'incaricato presente in caso di necessità.
 - 3) Tutti gli accessi ai reparti dell'Istituto del padiglione Borri, Galimberti e Papa Giovanni, CDI e del varco di via Duca D'Aosta, sono stati oggetto di revisione con l'introduzione della tecnologia per l'apertura tramite badge. Questo consente di garantire solo al personale autorizzato lo sblocco della porta riducendo il rischio di ingresso del personale non identificato o l'uscita involontaria degli ospiti. Le porte in caso di pericolo garantiscono comunque lo sblocco automatico.

- 4) Sono stati aggiornati tutti gli strumenti IT in dotazione al personale (tablet e PC) con l'installazione delle versioni attualmente supportate da Microsoft, in modo da garantirne il funzionamento e la compatibilità con gli applicativi in uso e con quanto richiesto dalla GDPR.
- 5) Per quanto concerne le iniziative di welfare preventivo, grazie alla collaborazione con LILT, nel 2024 sono stati effettuati degli screening gratuiti aperti a tutti gli operatori di Provvidenza e ai volontari in tema di prevenzione dei tumori al seno e alla prostata.
- 6) Per quanto riguarda la sicurezza, si è inoltre provveduto all'aggiornamento del DVR circa:
 - gli accertamenti rispetto alla presenza o meno di legionella in Istituto;
 - l'introduzione delle segnalazioni delle violenze e molestie sui luoghi di lavoro, prevedendo un apposito sistema di segnalazione;
 - l'eliminazione dal corpo del documento del rischio da COVID;
 - aggiornamento del Rischio Biologico;
 - inserimento nuovo stabile Molini/Marzoli di Busto Arsizio per il progetto c.d. "Fili Urbani"
 - Si è inoltre provveduto (nel corso del primo semestre) alla valutazione dell'esposizione di gas RADON non rilevando specifici rischi e si è ottenuta la SCIA per l'installazione dell'impianto fotovoltaico.

3. IL CONTROLLO

3.1 CONTROLLARE PER CRESCERE NELLA TRASPARENZA

Tutte le attività e i servizi svolti dall'Istituto non solo rispondono alle prescrizioni di qualità indicate dalla Regione Lombardia con i propri atti normativi ma sono, inoltre, certificate secondo normative nazionali ed europee di:

- ISO 9001 "Sistemi di gestione applicati alla qualità";
- UNI 10881 "Qualità dei servizi di assistenza residenziale anziani";
- ISO 27001 "Sicurezza delle Informazioni"
- ISO 45001 "Salute e Sicurezza sul lavoro"
- ISO 37001 "Sistema Anticorruzione"

Le attività esercitate oltre ad essere oggetto di verifiche da parte dei competenti Organi di Vigilanza, sono oggetto anche di costante controllo e monitoraggio direttamente dall'Istituto attraverso audit interni, utile al controllo interno dei processi e all'assunzione delle decisioni. Le verifiche ispettive interne nell'anno 2024 sono state condotte a cura dell'internal Audit.

3.2 IL CONTROLLO DEGLI ORGANI PREPOSTI

L'Istituto è stato inoltre controllato da più organi ispettivi istituzionali quali ATS e NAS senza che venisse applicata alcuna sanzione. Nel dettaglio:

- 4 gennaio 2024 – Ats Insubria Dipartimento di igiene e prevenzione sanitaria – caso di legionellosi in Ospite RSA
- 26 febbraio 2024 – Ats Insubria – Riconoscimento nucleo Alzheimer – esito positivo
- 11-12 marzo 2024 – Ats Insubria – appropriatezza UG3 – esito positivo
- 17 aprile 2024 – Ats Insubria – appropriatezza CDI – esito positivo
- 19 aprile 2024 – Nas Milano – Verbale di ispezione igienico-sanitaria – esito positivo

- 30 maggio 2024 – Ats Insubria – Vigilanza CDI – esito positivo
- 19 giugno 2024 – Ats Insubria – Vigilanza UG1 – esito positivo
- 19 giugno 2024 – Ats Insubria – Vigilanza UG3 – esito positivo
- 19 giugno 2024 – Ats Insubria – Istruttoria SCIA Nucleo Alzheimer – esito positivo
- 26-27-28 agosto 2024 – Ats Insubria – appropriatezza UG1 – esito positivo
- 09 ottobre 2024 – Ats Insubria – vigilanza e appropriatezza RSA Aperta – esito positivo

Per quanto concerne le verifiche dell'OdV, nel corso del 2024, ne sono state condotte 8 tutte con esito positivo.

3.3 LE CUSTOMER

Nel corso dell'anno 2024 per tutti i reclami / osservazioni non anonimi pervenuti all'URP è stata data risposta entro pochi giorni (meno di 5) lavorativi. La maggioranza dei reclami è stata riconducibile a situazioni marginali e non rilevanti ai fini della corretta erogazione del servizio. Le segnalazioni registrate nel 2024 sono state 87, di cui chiuse 81 (3 sono state chiuse nel 2025 e 3 in attesa di chiusura per rimborso); alcune di queste hanno riguardato più aree di segnalazione. Tali segnalazioni sono state valutate per grado di gravità definito sulla base dell'impatto diretto sul benessere dell'ospite, come segue:

- Grado di gravità "Basso": riguarda i servizi e le attività che non riguardano direttamente l'ospite anche se lo stesso ne beneficia e fruisce (es. zone comuni, manutenzioni, lavanderia, cucina etc)
- Grado di gravità "Medio": riguarda le attività assistenziali rivolte agli ospiti che possono in qualche misura andare a ridurre il benessere e la qualità di vita dell'ospite
- Grado di gravità "Alto": riguarda le segnalazioni che possono potenzialmente ledere il benessere, la dignità e la sicurezza dell'ospite

N. segnalazioni 2024 per grado di gravità	
ALTO	6
MEDIO	18
BASSO	63

Le aree di segnalazioni sono state le seguenti:

Area di segnalazione anno 2024	n.
Guardaroba/lavanderia	9
Altro	10
Aspetti assistenziali	24
Manutenzioni	5
Comportamento operatori	3
Cucina	7
Smarrimento oggetti personali (no biancheria)	12
Informazioni cliniche	4
Smarrimento/rottura dentiere	5
Arredi	2
Visite	1

Temperatura ambienti	3
Zone comuni	2
Totale	87

La qualità delle prestazioni erogate e dei servizi di Provvidenza vengono monitorate attraverso diversi indicatori di efficacia quali:

- Esito verifiche ispettive interne
- Soddisfazione ospiti e famigliari
- Soddisfazione personale dipendente

Nel corso del 2024 sono stati eseguiti 49 audit interni (VII) di cui 12 specifici per l'Haccp, 32 sui reparti (stupefacenti, ambienti, etc) , 4 sulla farmacia e 200 controlli sulle cartelle cliniche. Sempre nel corso del 2024 sono stati analizzati 5 fascicoli perché sottoposti ad analisi da parte del team di Risk Management. Per quanto riguarda il personale afferente al Servizio Hospice, nel secondo semestre 2024 è stato somministrato, con riferimento all'anno 2023 il questionario sul benessere organizzativo proposto dalla LIUC, che ne ha elaborato anche le risposte. L'adesione è stata buona: 11 operatori sui 15 coinvolti hanno completato il questionario. Il numero non può essere confrontato con le annualità precedenti perché è il primo anno che tale questionario viene distribuito in modo distinto rispetto al questionario del personale afferente all'RSA. I dati rilevati hanno evidenziato una sostanziale benessere e una buona soddisfazione degli operatori.

4. RESPONSABILE PARTECIPAZIONE ALLA VITA DELL'ENTE²

4.1 I Soci

Come previsto dallo Statuto, esiste un libro Soci che, dal 23/07/2015, viene costantemente aggiornato con specifiche delibere Consiliari. Al 31/12/2024 si contano 120 Soci.

Art.5. Fondatori-Soci

Sono Soci dell'Associazione coloro che vi aderiscono nel corso della sua esistenza. Possono far parte dell'associazione persone fisiche, persone giuridiche o enti collettivi che diano pieno affidamento per l'attuazione dei programmi statuari e che condividano le ispirazioni di fondo che animano l'Associazione. Per la puntuale determinazione di tali caratteristiche, e quindi per l'individuazione di specifici requisiti soggettivi o incompatibilità ovvero di particolari vincoli o limitazioni, anche quantitative, si rinvia al regolamento.

Tabella. Soci

I soci	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Soci	135	134	132	125	125	123	120
Assemblea annuale Presenti di persona	29	40	18 23	29	20	31	32
Assemblea annuale Presenti con delega	10	6	8 2	10	2	3	4

Nel rispetto di quanto previsto dall'Art.8 dello Statuto, il CDA si compone di 9 membri. Le cariche dei membri eletti sono svolte a titolo gratuito, in quanto nessun compenso e o rimborso viene corrisposto per la funzione di Amministratori dell'Associazione.

² (2)D.M.05/03/2020 Dati sugli associati o sui fondatori e sulle attività svolte nei loro confronti; informazioni sulla partecipazione degli associati alla vita dell'ente

4.2 IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Da sempre importante il contributo dei membri del Consiglio di Amministrazione che hanno supportato il Presidente fin dall'inizio del suo mandato.

Art.8. Consiglio di amministrazione

- 1. Il consiglio di amministrazione si compone di nove membri.*
- 2. Sono membri di diritto del Consiglio di Amministrazione: il Prevosto pro tempore della Parrocchia di San Giovanni di Busto Arsizio, ovvero un rappresentante dal lui nominato; un rappresentante o delegato dalla famiglia del fu Cav. Giuseppe Borri; un rappresentante nominato dal Sindaco della Città di Busto Arsizio che sia espressione della Società Civile Bustese. Gli altri sei membri sono nominati a maggioranza dei voti dell'assemblea dell'associazione, anche fra i non soci. Qualora il rappresentante della Famiglia Borri ed il nominato dal Sindaco della Città di Busto Arsizio non venissero designati entro trenta giorni dalla data dell'assemblea, al loro posto subentrerà il primo o i primi dei non eletti in occasione del rinnovo del Consiglio. Analogamente si procederà se per qualsiasi motivo venisse a mancare qualche consigliere.*
- 3. I consiglieri restano in carica quattro anni e sono rieleggibili. Nel caso di dimissioni contemporanee di cinque consiglieri decade l'intero Consiglio di Amministrazione.*
- 4. I consiglieri non hanno diritto a compenso, salvo il rimborso delle spese documentate sostenute per ragioni dell'ufficio ricoperto.*

Consiglio di Amministrazione da maggio 2021 ad aprile 2025

Mazzucchelli Romeo	Presidente
Belloni Angelo Guido	Vice Presidente
Pagani Mons. Severino	Consigliere
Anzini Piero	Consigliere
Bertolina Tiziana (fino al 14/02/2022)	Consigliere
Chierichetti Luigi (dal 24/02/2022)	Consigliere
Borri Renato (fino al 07/03/2022)	Consigliere
Paone Rita (dal 07/03/2022)	Consigliere
Faroni Federico	Consigliere
Mazzucchelli Alberto	Consigliere
Rosanna Umberto	Consigliere

Tabella. Il Consiglio di Amministrazione

Anno	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Numero CDA	9	9	12	7	6	8	9
Comunicazioni	60	62	42	45	43	47	55
Delibere	35	32	27	28	27	27	32

4.3 AL SERVIZIO DI PROVVIDENZA³

Ancora oggi è stabilito che i Consiglieri (art. 8/4 Statuto) e gli appartenenti al Collegio dei Revisori Legali (art. 10/2 Statuto) prestano gratuitamente la propria attività. Il Collegio dei Revisori Legali vigila sulla regolarità amministrativa e contabile delle azioni dell'Istituto. L'incarico ha durata di quattro anni ed è a titolo gratuito. L'Organo è rappresentato da Dottori e Ragionieri Commercialisti nominati dall'Assemblea dei Soci.

Sono membri del Collegio:

Antonelli Roberto	Dottore Commercialista
Bottini Roberto	Dottore Commercialista
Piazza Mario	Dottore Commercialista

4.4 L'ORGANISMO DI VIGILANZA

Il compito dell'Organismo di Vigilanza è di controllare il funzionamento e l'osservanza dei modelli di organizzazione, gestione e controllo e di curarne il relativo aggiornamento. I membri sono nominati secondo specifica delibera Consiliare. L'ODV composto da 3 membri rispetta i requisiti di autonomia, in dipendenza e continuità previsti dalla giurisprudenza in materia. Alla data del 31/12/2024 sono membri incaricati (Delibera 18/21 del 13/07/2021):

Longo Michela	Avvocato	Presidente
Petrillo Marco	Dottore Commercialista	Membro
Turra Roberto	Tributarista	Membro

Il compenso rapportato all'anno corrisponde ad euro 5.500,00.

5. L'ORGANIZZAZIONE

L'organizzazione del nostro Istituto può avvalersi del supporto di personale qualificato, con una professionalità e una formazione specifica del settore di appartenenza.

5.1 IL PERSONALE DIPENDENTE: IL CAPITALE UMANO MOTORE DEL SUCCESSO

Il nostro personale, coinvolto nelle attività istituzionali, rispetta pienamente gli standard e le normative regionali previste per ciascuna delle nostre unità d'offerta. Oltre a garantire il rispetto di tali parametri, abbiamo deciso di aggiungere un ulteriore valore che si concretizza in continui investimenti nella formazione del personale e nella fornitura di strumenti e mezzi adeguati, necessari per svolgere il lavoro con la massima efficacia e serenità. Solo così possiamo garantire un servizio di qualità, rispondendo in modo ottimale alle esigenze delle persone che si affidano alle cure del nostro Istituto. Di seguito si presenta un'analisi del personale evidenziando, per cominciare, il numero medio dei dipendenti ripartito per famiglia professionale (rif. D.M.05/03/2020 Numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria).⁴

Tabella – Organico medio personale dipendente (famiglia professionale) a fine anno – Anni 2021, 2022, 2023 e 2024

Famiglia Professionale	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024
FISIOTERAPISTI	11	10	12	14
INFERMIERI	28	28	26	28
MEDICI	1	1	1	1
PERSONALE ASA/OSS	213	205	214	223
PERSONALE EDUCATIVO	12	11	11	14

³ (14) D.M.05/03/2020 Compensi spettanti all'organo esecutivo, all'organo di controllo, nonché al soggetto incaricato della revisione legale.

⁴ (13) D.M.05/03/2020 Numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria

PSICOLOGI	-	-	-	1
SERVIZI GENERALI	17	17	16	18
SERVIZIO DI RISTORAZIONE	15	14	14	14
STAFF AMMINISTRATIVO	11	12	14	15
STAFF SOCIO SANITARIO	5	5	5	6
Totali	313	303	313	334

Tabella – Organico personale dipendente in numero di operatori (famiglia professionale) – Anno 2024

Famiglia Professionale	gen-24	feb-24	mar-24	apr-24	mag-24	giu-24	lug-24	ago-24	set-24	ott-24	nov-24	dic-24
FISIOTERAPISTI	14	13	13	14	14	14	14	15	15	15	14	14
INFERMIERI	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	29
MEDICI	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
PERSONALE ASA/OSS	223	223	220	224	221	225	223	223	221	222	223	226
PERSONALE EDUCATIVO	12	12	13	13	13	13	13	14	15	15	15	15
PSICOLOGI	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
SERVIZI GENERALI	17	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18
SERVIZIO DI RISTORAZIONE	14	14	14	14	14	14	14	15	15	15	15	15
STAFF AMMINISTRATIVO	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
STAFF SOCIO SANITARIO	5	5	5	6	6	6	6	7	7	7	7	7
Totali	330	330	328	334	331	335	333	337	336	337	337	341

Tabella – Organico personale dipendente in numero di operatori (famiglia professionale) – Anno 2024 in FTE

Famiglia Professionale	gen-24	feb-24	mar-24	apr-24	mag-24	giu-24	lug-24	ago-24	set-24	ott-24	nov-24	dic-24
FISIOTERAPISTI	10,09	9,52	9,14	9,66	9,72	9,72	9,72	10,72	10,72	10,72	10,26	10,26
INFERMIERI	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	28,76
MEDICI	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
PERSONALE ASA/OSS	220,13	220,13	217,48	221,48	218,48	222,48	220,48	220,01	218,01	218,82	219,61	222,61
PERSONALE EDUCATIVO	11,81	11,81	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	14,00	15,00	15,00	15,00	15,00
PSICOLOGI	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63
SERVIZI GENERALI	14,37	14,77	14,96	14,96	14,96	14,96	14,96	14,96	14,96	14,96	14,96	14,96
SERVIZIO DI RISTORAZIONE	13,54	13,54	13,54	13,54	13,54	13,54	13,54	14,09	14,09	14,09	14,09	14,09
STAFF AMMINISTRATIVO	13,91	13,91	13,91	13,91	13,91	13,91	13,91	13,91	13,91	13,91	13,91	13,91
STAFF SOCIO SANITARIO	5,00	5,00	5,00	6,00	6,00	6,00	6,00	6,66	6,66	6,66	6,66	6,66
Totali	318,24	318,07	316,42	321,95	319,00	323,00	321,00	323,73	322,73	323,55	323,88	327,88

5.1.1 Differenza retributiva lavoratori dipendenti

Viene garantito, e la verifica è agli atti, il rispetto del rapporto uno a otto, di cui all'art.16 del DLGS 117/2017 e successive modificazioni, calcolato sulla base della retribuzione lorda annua (rif 23 D.M.05/03/2020).

5.2 AREA SICUREZZA DEI LAVORATORI

Nell'anno 2024 si è provveduto ad organizzare la formazione obbligatoria generale e specifica, ai sensi del D. Lgs 81/08, per la maggior parte del personale assunto ed effettuato l'aggiornamento sicurezza di 6h per n. 19 dipendenti. È stato inoltre organizzato un programma di formazione per il nuovo personale in materia di antincendio, tenendo conto anche dell'alto numero di addetti che hanno lasciato l'istituto per cessazione. Ad oggi, il personale che ha completato le ore di formazione ed è in attesa di svolgere l'esame con i VVFF- ipoteticamente da svolgere entro il mese di giugno 2025 - è di 27 addetti (positivo evidenziare che si tratta di circa la metà rispetto al secondo semestre del 2023). Da sottolineare che parte di detta formazione è stata effettuata al fine di conseguire gli sgravi contributivi previsti per l'assunzione di personale disoccupato e/o under 36, ottenendo sia un risparmio di costo sia un rimborso per la formazione sostenuta per l'esecuzione del corso. Infine, si è provveduto – per n. 19 addetti - alla formazione di aggiornamento antincendio e per n. 3 addetti all'aggiornamento degli RLS nominati. Nel mese di dicembre, inoltre, sono

stati formati nuovi addetti con il ruolo di Preposto. L'aggiornamento per i Preposti già formati verrà effettuato nell'anno 2025. Si evidenzia anche che nell'anno 2024, come gli anni precedenti, sono state svolte positivamente le prove di evacuazione per singolo padiglione della Struttura. In ultimo, si è concluso il corso relativo al modulo B del corso ASPP avviato nel 2023 per 5 nuove figure che per la loro posizione gerarchica si è ritenuto opportuno formare più approfonditamente in materia di sicurezza.

Il Direttore di struttura e il Direttore Sanitario hanno provveduto ad effettuare l'aggiornamento Dirigenti di 6 ore.

Di seguito si riepilogano le ore di formazione erogate per l'area oggetto dell'analisi:

- PERSONALE DIPENDENTE = circa 1882 ore
- PERSONALE P.IVA = circa 24 ore

5.3 AREA SICUREZZA DELLE INFORMAZIONI E PRIVACY

Si è provveduto ad erogare corsi di formazione inerenti al D.Lgs. 231/01 ad un totale di 54 persone compresi i membri del CDA.

5.4 AREA COMUNICAZIONE/RELAZIONE/UMANIZZAZIONE DELLE CURE

In base a quanto stabilito dalla normativa vigente e anche dalla DGR 2569, si è provveduto a somministrare al personale dipendente ore di formazione mirate allo sviluppo delle conoscenze e al miglioramento delle capacità di gestione anche per una corretta comunicazione. L'obiettivo che si era posti è quello di migliorare le interazioni multidisciplinari, con conseguenti ricadute positive per il benessere degli Ospiti.

Di seguito il riepilogo delle ore erogate:

- PERSONALE DIPENDENTE = circa 905 ore
- PERSONALE P.IVA = circa 7 ore

5.5 AREA COMPETENZE TECNICHE E ABILITA' PROFESSIONALI

In aggiunta agli obblighi previsti dalla sicurezza e dalle DGR per tempo vigenti, sono state promosse iniziative anche organizzate al nostro interno, al fine di far acquisire al personale nuove competenze professionalizzanti.

Tra queste si evidenziano:

- Ancelia, Intelligenza artificiale: l'assistenza del futuro, oggi.
- Presentazione aggiornamenti Protocolli.
- Infezioni correlate all'assistenza e antibiotico terapia in contesto extraospedaliero.
- Presentazione Osservatorio LIUC relativo alle Cure Palliative.
- Formazione Area Educativo-Riabilitativa: scale di valutazione uno sguardo d'insieme: AADL, IADL, NPI, Tinetti, MMSE, Morse, Barthel, Braden.
- La gestione del paziente a domicilio.
- Tavolo tecnico Educatori professionali.
- Accessi vascolari: impiantare e gestire un VAD prevenendo le complicanze applicando le EBP..
- Avvio scala di GUSS - monitoraggio dati antropometrici e biumorali..
- Formazione per assistenti di tirocinio.
- Demenza: classificazione ed epidemiologia (Hospice).

- Formazione Somministrazione Pasti Disfagici (progetto disfagia).
- Funzionalità GAUSS e SMAF per rendicontazione CDI e RSA Aperta.
- Formazione ECG AB Medica Piattaforma cardio calm.
- Il Risk Management in ambito sociosanitario RSA-RSD "Webinair".
- ARVAX - Webinar "Domande e Risposte".
- SOSIA - ICA – ASSESTEMENT.
- Decreto salva casa: opportunità, procedure e responsabilità.
- Ecografia come supporto alle procedure infermieristiche.
- Audit clinico e indicatori di qualità..
- Screening nutrizionale - DGR 1812/2024.
- Livelli A - B - C: - approccio multidisciplinare - organizzazione lavoro (protesi ambiente e protesi persona).
- Corporate compliance round tables.
- Linea di medicazioni avanzate S&N e il loro impiego.
- Linea igiene e corretta esecuzione della procedura igiene.
- Indicazioni per la gestione efficace delle malattie infettive diffuse all'interno della RSA e RSD.
- Corso ISO 19011.
- Master Universitario LIUC in Management delle residenze sanitarie assistenziali (per Assistente Sociale).

Per l'area del capitolo, di seguito si riporta il riepilogo delle ore erogate:

- PERSONALE DIPENDENTE = circa 812 ore
- PERSONALE P.IVA = 95 ore
- PERSONALE ESTERNO / HOSPICE = 5 ore

Si precisa che nell'anno 2024 era prevista la formazione relativa alla stanza Snoezelen di nuova istituzione. La formazione è stata riprogrammata per il mese di marzo 2025.

Oltre a quanto sopra esposto, sono stati erogati corsi che rientrano nell'area della "Comunicazione/Relazione/Umanizzazione" con l'acquisizione di competenze tecniche e professionali, tra i quali:

- Formazione specifica nucleo Alzheimer: - Ambiente Protesico - Circadianità dell'ospite con demenza - Lavorare in un nucleo Alzheimer - L'equipe integrata nell'assistenza.
- Oltre la Tombola.
- Formazione nucleo Alzheimer - La protesi persona nei nuclei Alzheimer.
- Le cure palliative in RSA.
- Il colloquio con il paziente, la comunicazione delle cattive notizie. Role play.
- Meeting delle professioni di cura.
- API Nazionale 2024.
- Le emozioni non hanno età - sessualità ed affettività nella persona anziana in RSA.
- Approccio relazionale parrucchieri ed estetisti in Hospice.
- Forum Non Autosufficienza.

- Gerontologia e demenze nelle Cure Palliative: un'interazione complessa.
- Demenze e cure palliative.
- Caregiver nei contesti di cure palliative.
- La cura educativa.
- Corso Doll Therapy ed Emotional Pet.
- Salute senza età.
- Relazioni che curano: presente e futuro delle cure palliative.
- La terapia della bambola, una cura non farmacologica dei disturbi del comportamento nella persona con demenze.
- Congresso nazionale della società italiana di cure palliative.
- Progetto invecchiamento attivo il giorno delle Bocce - corso "bocce per la terza età" .

Di seguito il riepilogo delle ore erogate:

- PERSONALE DIPENDENTE = circa 957 ore
- PERSONALE P.IVA = 138 ore
- PERSONALE ESTERNO / HOSPICE = 17 ore

5.6 PERSONALE CON NOMINE ATTIVE

Nella presente relazione si rende conto del personale con nomine attive in ambito di sicurezza:

- incaricati delle misure di prevenzione incendi, lotta antincendio e gestione delle emergenze al 31/12/2024 numero 97 persone a cui bisogna aggiungere numero 27 dipendenti che nel 2024 sono stati formati e che sono in attesa di sostenere l'esame di abilitazione presso la caserma dei vvf.;
- incaricati Preposti alla sicurezza al 31/12/2024 numero 33 dipendenti;
- incaricati Dirigenti alla Sicurezza numero 2 dipendenti;
- incaricati ASPP (Addetto Servizio Prevenzione e Protezione) al 31/12/2024 numero 11 persone di cui 2 formate RSPP con modulo C del percorso formativo;
- incaricati RLS al 31/12/2024 numero 3 dipendenti.

5.7 IL PIANO FORMATIVO

A seguito di revisione periodica, così come prescritto dalla norma UNI 10881, delle competenze del personale dipendente, si conferma l'adeguatezza delle medesime rispetto ai requisiti funzionali ed organizzativi dell'Istituto. L'Istituto ha adottato un piano di formazione triennale al fine di assicurare la formazione a tutto il personale. Annualmente viene altresì redatto il piano annuale di formazione sulla base delle indicazioni e gli indirizzi di quello triennale. Nell'anno 2024, sono state svolte le attività formative riepilogate nella tabella che segue e che hanno riguardato sia i corsi di formazione obbligatoria, sia quelli di formazione professionale volti a promuovere lo sviluppo delle proprie risorse interne e a migliorare così i livelli qualitativi delle prestazioni socioassistenziali. Complessivamente sono stati erogati in aula, on the job, corsi interni, partecipazione ad eventi esterni n. 40 corsi che rientrano nelle tematiche del piano formativo, mentre n. 44 corsi sono stati realizzati in risposta a bisogni emersi, aggiornamenti procedurali e normativi, etc.

Il costo sostenuto per la formazione dell'anno 2024 è pari a 83.893,75 di cui 57.334,40 finanziati tramite piano triennale da Fondo Forte e Bando Formare per Assumere. Si precisa che sono stati recuperati eventuali contributi da bando "Formare per Assumere" pari ad euro 19.500,00.

5.8 IL VOLONTARIATO⁵

Il Volontariato rappresenta per noi una risorsa fondamentale. Il nostro Istituto promuove il coinvolgimento dei volontari come espressione di partecipazione e solidarietà, mettendoli al servizio di attività di sostegno, animazione e come supporto indispensabile per i nostri ospiti. Il ruolo di ogni volontario è quello di offrire agli ospiti e agli utenti della RSA una presenza accogliente, un ascolto attivo e un sostegno umano, sempre seguendo le indicazioni dei professionisti di riferimento. Le mansioni del volontario in Provvidenza possono essere sintetizzate come segue:

- Partecipazione alle attività educative e di animazione con particolare riferimento ad attività ricreative, di socializzazione;
- Accompagnamento di ospiti ed utenti in passeggiate, escursioni ed attività dentro e fuori dalla struttura in supporto al personale incaricato;
- Partecipazione in supporto alle attività del Servizio Religioso;
- Collaborazione nella realizzazione di progetti specifici rivolti agli ospiti (es. corsi cucito e ricamo, elaborazione manufatti artigianali etc.).

I rapporti sono regolati da una convenzione specifica con AVULSS, un'associazione regolarmente iscritta nei registri previsti, che nel 2024 ha coinvolto circa 23 volontari il cui impegno è stato rivolto anche all'Hospice della struttura. Inoltre, una decina di volontari dell'Associazione "Amici della Provvidenza" è attivamente presente nei fine settimana durante le celebrazioni delle Sante Messe.

6. ANALISI ANDAMENTO ANNO 2024 ⁶

L'approvazione del Bilancio secondo le regole statutarie consente ancora una volta di discutere sulle gestione economica e patrimoniale di Provvidenza in tutti i suoi servizi a favore della cittadinanza. Abbiamo sempre impegnato le nostre energie per rispondere alle numerose domande e garantire una saturazione quasi totale per tutto l'anno sia per gli ospiti contrattualizzati (357 PL su due Unità Gestionali) che per gli ospiti solventi (28 PL su due Unità Gestionali). La Casa Albergo, oggi è a saturazione e registra una lista di attesa. Gli uffici hanno operato al meglio per contenere le ancor più gravi criticità relative all'incremento dei costi relativi non solo all'acquisto per beni e servizi, ma anche quelli legati agli incrementi relativi al CCNL ed a quelli legati al difficile reperimento di figure professionali determinanti per lo svolgimento della nostra attività. Provvidenza è riuscita con la buona gestione e le sue economie di scala a contenere tali aumenti.

6.1 CONSIDERAZIONI PREPARATORIE ALL'ANALISI

Prima di un'analisi sulla gestione 2024 alcune considerazioni:

- L'anno 2019 si è chiuso con un **Utile di esercizio** di euro 28.867,25.
- L'anno 2020 si è chiuso con una **Perdita economica** di euro – 1.357.000,66.
- L'anno 2021 si è chiuso con una **Perdita economica** di euro – 409.195,06.
- L'anno 2022 si è chiuso con un **Utile di esercizio** di euro 83.363,45.

⁵ (13)D.M.05/03/2020 Numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria, nonché il numero dei volontari

⁶ (13)D.M.05/03/2020 Analisi delle principali componenti del rendiconto gestionale

- L'anno 2023 si è chiuso con un **Utile di esercizio** di euro 269.187,13.
- Le giornate di presenza per il 2019 sono state 126.342 di cui perse per Covid 309.
- Le giornate di presenza per il 2020 sono state 105.325 di cui perse per Covid 21.780.
- Le giornate di presenza per il 2021 sono state 113.307 di cui perse per Covid 13.348.
- Le giornate di presenza per il 2022 sono state 127.357 di cui perse per Covid 2041.
- Le giornate di presenza per il 2023 sono state 130.137 di cui perse per Covid 168.
- Nel 2024 le giornate di presenza alla data del 31/12 sono state 130.360 di cui perse per Covid 0.
- I costi sanitari straordinari sostenuti per emergenza Covid 2020 ammontano a euro 373.727,09.
- I costi sanitari straordinari sostenuti per emergenza Covid 2021 ammontano a euro 92.492,75.
- I costi sanitari straordinari sostenuti per emergenza Covid 2022 ammontano a euro 61.014,64.
- I costi sanitari straordinari sostenuti per emergenza Covid 2023 ammontano a euro 41.111,23.
- Al 31/12/2020 i posti non occupati erano di 135.
- Al 31/12/2021 i posti non occupati erano di 49.
- Al 31/12/2022 i posti non occupati erano di 4.
- Al 31/12/2023 i posti non occupati erano di 2.
- Al 31/12/2024 i posti non occupati erano di 6.
- Dal mese di gennaio 2024 piena saturazione.
- Ingressi anno 2021 numero 261.
- Uscite anno 2021 numero 166.
- Ingressi anno 2022 numero 306.
- Uscite anno 2022 numero 260.
- Ingressi anno 2023 numero 150.
- Uscite anno 2023 numero 129.
- Al 31/12/2024 ingressi 168.
- Al 31/12/2024 uscite 171.
- L'ingresso e il successivo posto occupato oggi comporta:
 - Il pagamento della retta giornaliera (da € 76,00 a € 79,00);*
 - Il pagamento della quota forfettaria per i servizi all'ingresso (€ 1.500,00);*
 - Il contributo medio regionale giornaliero per gli Ospiti contrattualizzati (€ 45,00).*

6.2 LE AZIONI INTRAPRESE PER IL MANTENIMENTO DEGLI EQUILIBRI ECONOMICI E FINANZIARI⁷

Fin dall'inizio della pandemia, le iniziative per limitare la perdita economica dovuta alla mancata occupazione dei posti letto sono state immediate e molteplici.

- Nel mese di novembre 2020 al fine di agevolare gli ingressi e per creare più zone filtro di isolamento si è provveduto allo spostamento di 21 posti letto contrattualizzati dall'Unità Gestionale 1 all'Unità Gestionale 3. I posti contrattualizzati per ovvi motivi di spazi nell'Unità Gestionale 1 non sarebbero stati occupati.
- Lungimirante è stata la scelta del CDA con delibera Nr. 9 del 08/06/2020 di aumentare di € 5,00 le rette giornaliere solo per i nuovi ingressi, mantenendo invariate quelle degli Ospiti già presenti. Tale

⁷ D.M.05/03/2020 L'evoluzione prevedibile della gestione e le previsioni di mantenimento degli equilibri economici e finanziari

strategia si è rivelata determinante, non solo per aver mantenuto con i parenti dei nostri Ospiti presenti un clima positivo e di fiducia (estremamente importante in questa fase), ma anche da un punto di vista economico ha garantito per il primo semestre 2021 un maggior ricavo di circa € 50.000,00 sui nuovi ingressi.

- Per l'anno 2022 il CDA (Delibera 27/21), diversamente da come hanno operato molte altre strutture del territorio e ricordando i valori e i principi ispiratori che ci hanno da sempre contraddistinto, ha deciso di non applicare nessun aumento di retta. Nella delibera ci si è limitati solo a ritoccare di 2,00 euro giornaliero le rette degli Ospiti entrati prima del 13/07/2020 che pagavano una retta preferenziale tra 55,00 euro e 66,00 euro.
- Nell'anno 2023 il CDA ha apportato un ritocco delle rette a tutti gli Ospiti di euro 3,00 giornaliero.
- Nell'anno 2024 il CDA ha apportato un ritocco delle rette a tutti gli Ospiti di euro 2,00 giornaliero.
- Facciamo parte del gruppo di acquisto di UNEBA Varese che riunisce per acquisti condivisi 28 strutture per un totale di 2.800 posti letto. Aderiamo ad un gruppo di RSA il cui principale obiettivo è la riduzione e l'efficientamento della spesa nelle strutture sociosanitarie, sostenuto da Uneba Varese e promosso dall'Osservatorio Rsa della Liuc. Importanti i risparmi ottenuti con l'acquisto condiviso. Sulle derrate alimentari nel mese di dicembre, a fronte di un aumento generale dei costi attorno al 5% sul listino del gruppo di acquisto, abbiamo avuto un risparmio del 3,5%. Il Gruppo di acquisto nei primi anni ha fatto risparmiare complessivamente alle strutture che hanno aderito circa 850.000,00 complessivi. I capitoli di spesa hanno interessato le seguenti forniture: energia, bavaglie, guanti, telini igiene, gas medicali, FASAS digitale, lavanderia industriale, letti elettrici e sistema di controllo d'intelligenza artificiale Ancelia.
- Sempre come UNEBA Varese sono innumerevoli le iniziative colte a creare sinergia con obiettivo di sostenerci per affrontare e gestire problematiche trovando soluzioni comuni condivise. Con Uneba Varese abbiamo cercato di trovare una soluzione al problema della "carenza di Infermieri". Problema nazionale ben conosciuto e ripreso quotidianamente dai media locali e nazionali. La carenza di personale infermieristico spesso costringe le RSA, pur di rispettare i requisiti previsti per l'accreditamento e il funzionamento, ad accettare compensi spropositati e condizionati dagli stessi professionisti. Per il tramite di UNEBA abbiamo attuato una serie di iniziative con OPI Varese, associazione rappresentativa della loro categoria per limitare tali richieste. Abbiamo insieme lavorato su due documenti principali quali "il Codice Etico degli infermieri in libera professione nelle RSA" e la "Job description degli infermieri in RSA". Mettendo a confronto le singole esperienze, tra gli associati Uneba, si è arrivati alla conclusione che sicuramente la soluzione al problema della carenza degli infermieri non è certo il reclutamento di personale che arriva dall'estero. Anche Provvidenza ha provato tale soluzione che purtroppo ha portato esito negativo per motivazioni differenti in primis la difficoltà nella lingua. Ben chiaro che le risposte a tale problematica devono arrivare con interventi a livello nazionale e regionale con incentivi economici e professionali che invogliano l'infermiere a lavorare anche nelle RSA.
- Relativamente al problema della carenza di figure infermieristiche, altra iniziativa (poi ripresa in altre strutture) è stata quella di introdurre la figura di OSS a supporto per ciascun Presidio, con il compito

di supportare il personale infermieristico alleggerendone il carico di lavoro tramite il trasferimento delle funzioni delegabili in accordo alla normativa vigente.

- Il Centro diurno è l'unica unità gestionale che nell'anno 2023 ha registrato una perdita. Dei 30 posti autorizzati solo uno è contrattualizzato. Per l'anno 2024 i ricavi, invece, hanno interamente coperto i costi. Il centro diurno ha raggiunto la massima saturazione e il lavoro fatto sui nuovi contratti ha permesso di assorbire i mancati ricavi da assenze. L'organizzazione è stata rivista e stiamo lavorando in coprogettazione con ATS per il riconoscimento di un Centro diurno Alzheimer e il riconoscimento delle relative contribuzioni.
- Gli sforzi di tutto lo staff amministrativo e sanitario sono da sempre massimi sia per limitare le perdite economiche attraverso l'ottimizzazione delle risorse materiali e di personale in relazione al numero di Ospiti, sia per consentire all'Istituto di riprendere, nel minor tempo possibile, tutte le attività concernenti i nuovi ingressi e la vita quotidiana dei nostri Ospiti.

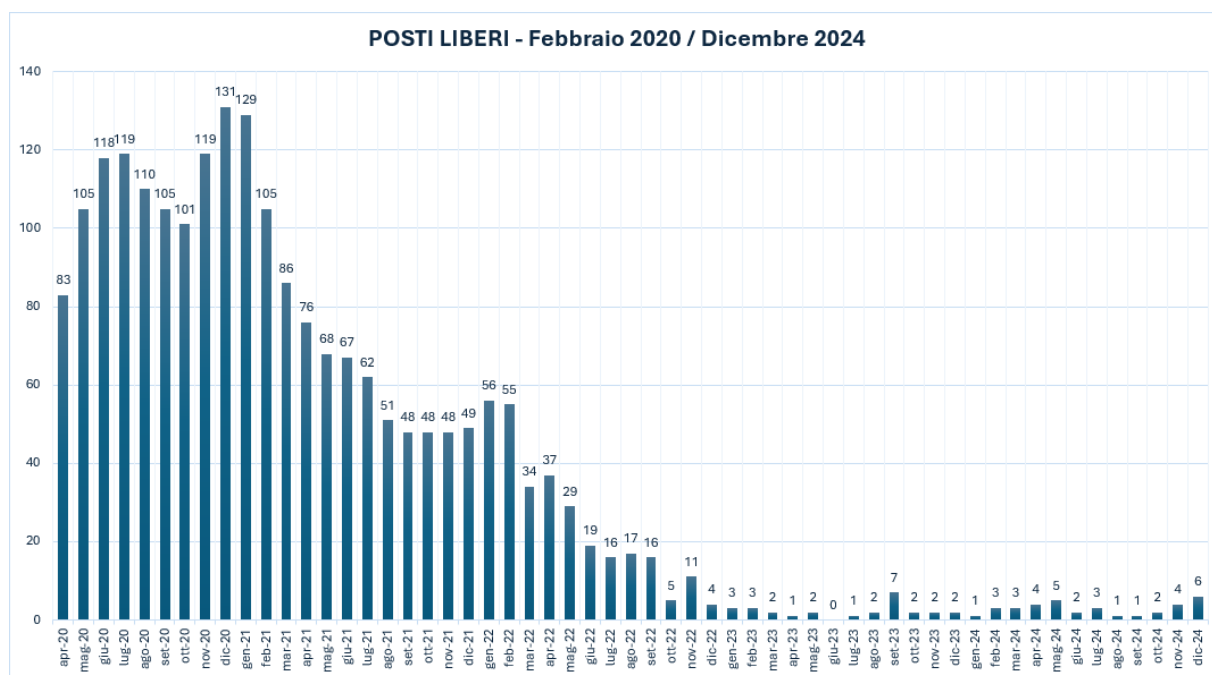
6.3 NEL DETTAGLIO LA GESTIONE DEGLI INGRESSI

Alla data del 31/12/2024 risultano non occupati numero 6 posti letto. Dal 01/01/2024 al 31/12/2024 sono stati eseguiti 168 ingressi (150 nel 2023).

6.4 LA SATURAZIONE DEI POSTI LETTO

Segue grafico posti letto liberi dall'inizio della pandemia (Febbraio 2020) a Dicembre 2024.

Grafico – Andamento posti liberi



In evidenza il progressivo aumento degli ingressi per il periodo, traslando da un iniziale indice di saturazione pari al 90,1% del mese di dicembre 2021, raggiungendo alla fine del 2024 un indice pari al 99,48% (dati al 31/12/24).

6.5 LA LISTA DI ATTESA

Tabella - Lista di attesa al 31/12/2024

LISTA DI ATTESA					
Periodo	Uomini	Donne	Totali	cautelative	effettive
Dicembre 2023	97	247	344	231	113
Dicembre 2024	174	460	634	311	323

Nel mese di Dicembre 2024 la lista d'attesa è stata rivista, per garantire che le domande in lista siano effettive per una maggiore efficienza nella programmazione degli ingressi.

6.6 I CRITERI APPLICATI⁸

Il Bilancio chiuso al 31 Dicembre 2024, di cui la presente Relazione costituisce parte integrante e sostanziale, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili ed è redatto nel rispetto delle procedure previste e sopra menzionate. Il Bilancio rispetta il criterio della competenza, pertanto tutte le voci indicate nel Rendiconto Economico di Gestione sono di competenza dell'esercizio 2024, mentre nello Stato Patrimoniale (Patrimonio) sono indicate tutte le poste del patrimonio al 31 dicembre 2024 con l'introduzione dei conti di raccordo. Il Bilancio è redatto in euro. Tutte le spese sono riconducibili all'attività tipica istituzionale (non esistono attività commerciali) .

Nella redazione del Bilancio abbiamo osservato inoltre i principi che seguono:

- comprensibilità, imparzialità, esposizione chiara,
- significatività,
- prudenza,
- prevalenza della sostanza sulla forma, comparabilità e coerenza,
- verificabilità dell'informazione,
- annualità.

6.7 REGIME FISCALE APPLICATO

Come già indicato l'Associazione nelle more del periodo transitorio della c.d. Riforma del Terzo Settore, attualmente è Onlus. Fino all'avvenuta iscrizione nell'apposita sezione ETS del RUNTS, allorquando tale registro verrà effettivamente istituito, l'Ente conserverà la qualifica di ONLUS e continuerà ad essere disciplinato dallo Statuto in vigore. Secondo tali disposizioni le attività istituzionali delle Onlus non sono considerate commerciali, tali attività non sono pertanto riconducibili al reddito di impresa. Si ricorda che la detassazione prevista dal Dlgs 460/97 riguarda soltanto le attività e non l'immobile in cui detta attività è svolta (rif.Circ.Min. 26/6/98 Nr.244/E). Pertanto l'IRES dovuta per l'anno 2024, pari a euro 13.673,00, è stata determinata sui Redditi Fondiari dell'Istituto ricalcolati come previsto dalla normativa (art.6 DPR 601/73) e sui redditi derivanti da operazioni non inerenti l'attività principale (es. corrispettivi per pasti aziendali e rimborsi spese Servizi Territoriali).

6.8 LE OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE⁹

L'Associazione non ha effettuato nell'anno 2024 operazioni con parti correlate. Si precisa peraltro che non vi sono persone o enti in grado di esercitare il controllo sull'Associazione e l'Associazione, a sua volta, non controlla società o enti né ha quote di partecipazione in imprese. Si evidenzia comunque tra le immobilizzazioni finanziarie la quota per l'adesione al Consorzio Cristal Società a responsabilità limitata Consortile di Busto Arsizio (Classificazione Ateco 2007 dell'attività prevalente pulizia generale non

⁸ (3)D.M.05/03/2020 I criteri applicati nella valutazione delle voci del bilancio

specializzata di edifici) di euro 102,00. La quota di partecipazione si sostanzia in una gestione “statico conservativa” del patrimonio. Non svolgiamo nel consorzio funzioni di coordinamento e direzione della società e non abbiamo alcuna influenza sulle scelte operative della società.

7. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO¹⁰

Il punto relativo all’analisi del conto economico, sarà discusso analizzando prima i Ricavi e poi i Costi, che saranno suddivisi per macro capitoli.

- 1) RICAVI DELLA GESTIONE
- 2) COSTO DI ACQUISTO PER MATERIE PRIME, SUSSID.DI CONSUMO E DI SERVIZI
- 3) RIMANENZE DI MAGAZZINO
- 4) PER IL PERSONALE DIPENDENTE
- 5) AMMORTAMENTI
- 6) ACCANTONAMENTO PER RISCHI
- 7) ONERI DIVERSI DELLA GESTIONE
- 8) PROVENTI E ONERI FINANZIARI

7.1 RICAVI DELLA GESTIONE

DESCRIZIONE	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024
PRESTAZIONI EROGATE	8.156.226,00	9.690.214,65	10.795.816,92	11.222.672,49
a) Rette RSA	7.855.951,00	9.326.777,51	10.481.390,06	10.745.400,99
b) Quote Ingresso RSA	298.425,00	350.432,14	179.442,86	217.400,00
c) Altri Ricavi e Proventi	1.850,00	13.005,00	134.984,00	259.871,50
ALTRI RICAVI e PROVENTI	5.640.997,73	6.399.997,17	6.961.347,05	9.151.054,14
a) Rimborsi per accreditamento	5.161.904,00	5.856.637,00	6.123.427,20	7.295.902,98
b) Gestione della Casa albergo	230.168,00	228.477,00	330.489,50	367.726,00
c) Proventi attività connesse	248.925,73	314.883,17	507.430,35	1.330.790,86
TOTALE RICAVI DELLA GESTIONE	13.797.223,73	16.090.211,82	17.757.163,97	20.373.726,63

Il Consuntivo anno 2024 chiude con un totale di ricavi per euro 20.373.726,63.

Il Consuntivo anno 2023 chiude con un totale di ricavi per euro 17.757.163,97.

7.1.1 Rette RSA

DESCRIZIONE	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024
PRESTAZIONI EROGATE	8.156.226,00	9.690.214,65	10.795.816,92	11.222.672,49
a) Di cui Rette RSA	7.855.951,00	9.326.777,51	10.481.390,06	10.745.400,99

Per quanto riguarda i ricavi principali relativi l’attività istituzionale di RSA, gli incassi per le rette sono passati da euro 10.481.390,06 del 2023 ad euro 10.745.400,99 del 2024. Gli uffici hanno lavorato con tenacia e determinazione per mantenere la saturazione dei posti letto (99,6%) avendo sempre come primario obiettivo la tutela della salute di Ospiti e Collaboratori. La riprova di tale impegno sono i 168 ingressi effettuati nell’anno, che nonostante l’elevato numero di uscite (171), hanno consentito di mantenere la massima capacità ricettiva per tutto l’anno. L’aumento è stato anche determinato dall’incremento di 2,00 euro giornaliero delle rette deliberato dal CDA dal 01/01/2024.

⁹ (16) D.M.05/03/2020 Le operazioni realizzate con parti correlate

¹⁰ (11) D.M.05/03/2020 Analisi delle principali componenti del rendiconto gestionale

7.1.2 Quote ingresso RSA (Quote Forfettarie dei servizi nel tempo)

DESCRIZIONE	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024
PRESTAZIONI EROGATE	7.665.230,50	8.156.226,00	9.690.214,65	10.795.816,92	11.222.672,49
b) Di cui Quote Ingresso RSA	122.210,50	298.425,00	350.432,14	179.442,86	217.400,00

I ricavi per Quote Forfettarie dei servizi nel tempo sono passati da euro 179.442,86 del 2023 ad euro 217.400,00 del 2024. Le quote di ingresso incassate hanno avuto un aumento relativo al maggior numero di ingressi effettuati e all'aumento applicato dal 01/01/2024 che ha portato la quota forfettaria a euro 1.500,00 rispetto ai 1.350,00 dell'anno precedente.

7.1.3 Altri Ricavi e Proventi

DESCRIZIONE	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024
PRESTAZIONI EROGATE	7.665.230,50	8.156.226,00	9.690.214,65	10.795.816,92	11.222.672,49
c) Di cui Altri Ricavi e Proventi	41.730,00	1.850,00	13.005,00	134.984,00	259.871,50

Nella voce di "altri ricavi e proventi" sono indicate le rette del Centro Diurno Integrato che fanno la differenza rispetto l'anno precedente. Il servizio ha sempre mantenuto la saturazione dei posti disponibili e il lavoro fatto sui nuovi contratti ha permesso di assorbire i mancati ricavi da assenze.

7.1.4 Rimborsi per accreditamento regionale

DESCRIZIONE	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024
ALTRI RICAVI e PROVENTI	5.640.997,73	6.399.997,17	6.961.347,05	9.151.054,14
a) Di cui Rimborsi per accreditamento	5.161.904,00	5.856.637,00	6.123.427,20	7.295.902,98
Di cui per il servizio di RSA UG1	4.562.951,00	4.464.671,00	4.507.890,00	5.333.467,00
Di cui per il servizio di RSA UG3	469.000,00	770.191,00	812.324,00	956.969,80
Di cui per il servizio di HOSPICE		491.690,00	627.702,20	642.574,00

Per quanto riguarda i maggiori contributi regionali delle Unità Gestionali 1 e 3 della RSA la differenza è dovuta al riconoscimento delle ICA (340.284,83 per UG1 e 60.491,61 per UG3) e alla storicizzazione dei budget 2023 confermato nell'anno 2024. Il sistema di classificazione regionale lombardo (SOSIA) prevede, per ogni Ospite inserito in struttura, la rilevazione della condizione medica all'ingresso in Istituto, nonché il suo costante monitoraggio per individuare eventuali cambiamenti sanitari durante tutto il periodo di degenza. Tale rilevazione ha lo scopo di individuare il grado di complessità assistenziale e di conseguenza rispondere a tali esigenze con azioni più appropriate ai singoli bisogni. Sono definite 8 classi SOSIA indicanti il livello di fragilità dell'Ospite, per esempio la prima rappresenta lo stato di maggior gravità. Ad ogni classe SOSIA corrisponde un contributo giornaliero. Hanno influito sul maggiore contributo anche il riconoscimento delle ICA.

Hanno contribuito ai maggiori ricavi per l'anno 2024 in via straordinaria:

- 1) PNRR per RSA Aperta per euro 120.600,00
- 2) PNRR per CDOM per euro 83.335,16

In sintesi le contribuzioni regionali aggiornate per classe Sosia

Tabella – Quote classi SOSIA

CLASSE 1	CLASSE 2	CLASSE 3	CLASSE 4	CLASSE 5	CLASSE 6	CLASSE 7	CLASSE 8
----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------

2019	49,00 €	49,00 €	39,00 €	39,00 €	39,00 €	39,00 €	29,00 €	29,00 €
2020	50,20 €	50,20 €	40,00 €	40,00 €	40,00 €	40,00 €	29,70 €	29,70 €
2021	52,10 €	52,10 €	41,50 €	41,50 €	41,50 €	41,50 €	30,80 €	30,80 €
2022	52,10 €	52,10 €	41,50 €	41,50 €	41,50 €	41,50 €	30,80 €	30,80 €
2023	53,40 €	53,40 €	42,50 €	42,50 €	42,50 €	42,50 €	31,60 €	31,60 €
2024	53,40 €	53,40 €	42,50 €	42,50 €	42,50 €	42,50 €	31,60 €	31,60 €
2024 con ICA	58,70 €	58,70 €	47,80 €	47,80 €	47,80 €	47,80 €	36,90 €	36,90 €

7.1.5 Contributi regionali per il Servizio di RSA APERTA

DESCRIZIONE	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024
ALTRI RICAVI e PROVENTI	5.640.997,73	6.399.997,17	6.961.347,05	9.151.054,14
a) Rimborsi per accreditamento	5.161.904,00	5.856.637,00	6.123.427,20	7.295.902,98
<i>Di cui per il servizio di RSA APERTA</i>	122.912,00	122.912,00	111.738,00	154.198,00

L’RSA Aperta è un servizio che attualmente sta rispondendo nel modo migliore ai bisogni dei pazienti e delle loro famiglie e per questo motivo sono in aumento le richieste. Le domande di attivazione fino ad oggi pervenute richiedono sia interventi socio sanitari che interventi più specialistici da parte di fisioterapisti ed educatori. Il budget riconosciuto da Regione Lombardia per l’anno 2024 è pari ad € 154.198,00 interamente utilizzato. Per quanto riguarda la RSA APERTA è bene evidenziare che abbiamo fatturato per un totale di euro 538.669,00. Per i maggiori costi sostenuti siamo in attesa della formalizzazione del riconoscimento dell’extra budget previsto dalla normativa regionale in materia di accreditamento che prevede una distribuzione dei budget non utilizzati tra le strutture che hanno operato maggiormente sul territorio. Le informazioni raccolte ci confermano che le strutture vicine non hanno saturato il budget.

Fatturato RSA Aperta 2024 euro 538.669,00

Riconosciuto certo 2024 :

Contrattualizzato euro 154.198,00

PNRR euro 120.600,00

In attesa del riconoscimento extrabudget euro 263.871,00

7.1.6 Proventi attività connesse (Gestione Casa Albergo)

DESCRIZIONE	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024
ALTRI RICAVI e PROVENTI	5.640.997,73	6.399.997,17	6.961.347,05	9.151.054,14
b) Gestione della Casa albergo	230.168,00	228.477,00	330.489,50	367.726,00

I ricavi per la gestione della Casa Albergo sono passati da euro 330.489,50 del 2023 ad euro 367.726,00 del 2024. Per questo risultato ha contribuito anche l’aumento di retta di euro 2,00 giornaliero. Un importante risultato che non è una sorpresa in quanto abbiamo creduto in questo servizio il cui valore sociale va ben oltre il risultato economico. E’ bene ricordare che il Servizio di Casa Albergo, dalla sua istituzione fino allo spostamento nel 2018 nel nuovo padiglione Borroni, non è stato in grado di coprire i costi che sono stati sostenuti. Prima della pandemia, con lo spostamento della Casa Albergo nel reparto Borroni e la riduzione dei posti letto e del numero di personale coinvolto, si è riusciti per la prima volta ad autofinanziare i relativi

costi. La scelta di spostare la Casa Albergo dal Padiglione Borri al Padiglione Borroni è stata importante in quanto il reparto Borroni ha funzionato fino al 2018 come Unità Operativa in deroga ovvero senza i requisiti previsti per l'accreditamento dei 24 posti operativi come RSA. Purtroppo il Covid, condizionandoci a ridurre il numero di camere (prevedendole tutte singole portando la capacità ricettiva da 24 PL a 15PL) senza poter diminuire il numero di personale, ha portato nuovamente i conti di questo importante servizio in negativo. L'attività della Casa Albergo anche durante il Covid non si è mai fermata nonostante la pandemia ha limitato i servizi offerti rendendo sicuramente meno appetibile un ricovero in questo tipo di struttura. Oggi le condizioni sono completamente differenti in quanto i lavori di investimento strutturale e nei servizi rivolti agli Ospiti hanno contribuito a mantenere per tutto l'anno 2024 una saturazione dei posti letto pari al 100%. L'anno 2024 inoltre è stato segnato da importanti risultati positivi uno fra tutti l'aumento della lista di attesa.

7.1.7 Proventi per attività connesse

DESCRIZIONE	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024
ALTRI RICAVI e PROVENTI	5.640.997,73	6.399.997,17	6.961.347,05	9.151.054,14
c) Proventi attività connesse	248.925,73	314.883,17	507.430,35	1.330.790,85

Ha generato tale differenza sui ricavi 2024 rispetto al budget stimato per lo stesso anno, anche il riconoscimento dell'extrabudget del 2023 che ci è stato riconosciuto solo durante il corrente esercizio per euro 443.696,30 per l'Unità gestionale 1 ed euro 66.847,50 (RSA) e 149.365,00 (RSA Aperta) per l'Unità Gestionale 3. Importi che sono stati registrati nel conto sopravvenienze attive. Come per l'anno 2023 anche per l'anno 2024, Regione Lombardia ha ridistribuito le risorse non utilizzate che erano destinate a coprire i budget delle strutture accreditate e contrattualizzate dell'esercizio precedente. Molte strutture non hanno interamente utilizzato il budget assegnato 2023 a seguito delle mancate saturazioni dei posti a contratto sia nelle unità residenziali che nei servizi territoriali. Provvidenza nel 2023 non solo ha raggiunto il budget assegnato ma ha anche registrato un'iper produzione che è stata interamente riconosciuta. Un risultato straordinario, inaspettato che è stato soprattutto frutto dell'immenso lavoro dei collaboratori che in ogni ruolo si sono distinti e adoperati per ottenere questo importante risultato. Un merito al servizio di accoglienza che ha coordinato i numerosi ingressi nell'anno 2023 e hanno mantenuto la piena saturazione in tempi molto ristretti.

Nella voce sopravvenienze attive sono stati inseriti gli importi di fondi liberati in quanto non utilizzati:

- Svincolo fondo rischio Amministratori	500.000,00
- Svincolo fondo per progetti animazione	4.234,23
- Svincolo fondo per Comunicazione	1.123,87
- Svincolo fondo per progetti e iniziative per ospiti sul territorio	60.000,00

Per quanto riguarda i proventi per le attività connesse in evidenza anche la voce delle Offerte per Euro 54.332,28 e il cinque per mille 15.741,64. Nel rispetto di quanto previsto dalla recente normativa Decreto di Riforma 139/2015 (Attuazione della Direttiva 2013/34/UE) le Offerte e le donazioni Monetarie dell'anno sono indicate tra i ricavi della gestione caratteristica.

Segue prospetto riepilogativo delle contribuzioni e delle liberalità ricevute nel 2024

CONTRIBUTI REGIONALI – ATS INSUBRIA - € 7.834.447,54

ENTE	DESTINAZIONE USO	IMPORTO
------	------------------	---------

ATS dell'Insubria - Regione Lombardia	Compartecipazione al costo delle prestazioni erogate per la parte non a carico del FSR (acconti 2024 e saldo ed extrabudget 2023) Unità Gestionale RSA UG1 (322000844)	€ 5.696.397,30
ATS dell'Insubria - Regione Lombardia	Compartecipazione al costo delle prestazioni erogate per la parte non a carico del FSR (acconti 2024 e saldo ed extrabudget 2023) Unità Gestionale RSA UG3 (322000712)	€ 1.000.171,50
ATS dell'Insubria - Regione Lombardia	Remunerazione a carico del FSR a seguito dell'erogazione delle prestazioni previste dalla D.G.R. n° X/7769/18 e s.m.i. a favore di cittadini residenti in Lombardia che ne risultino beneficiari a seguito valutazione (acconti 2024 e saldo ed extrabudget 2023) (Servizio di RSA APERTA)	€ 303.569,00
ATS dell'Insubria - Regione Lombardia	Compartecipazione al costo delle prestazioni erogate per la parte non a carico del FSR (acconti 2024 e saldo 2023) Unità Gestionale Centro Diurno UG4 (322004821)	€ 3.340,60
ATS dell'Insubria - Regione Lombardia	Remunerazione a carico del FSR per le prestazioni erogate (acconti 2024 e saldo 2023) Unità Gestionale HOSPICE CP-RES (322045268)	€ 747.826,00
ATS dell'Insubria - Regione Lombardia	C-DOM Cure Domiciliari - Contratto di scopo PNRR (acconti 2024 e saldo 2023) (322092175)	€ 31.419,14
ATS dell'Insubria - Regione Lombardia	RSA APERTA - Contratto di scopo PNRR (saldo 2023) (322000712)	€ 51.724,00

RETTE A CARICO DI ENTI PUBBLICI - € 433.258,37

ENTE	DESTINAZIONE USO	IMPORTO
Comune Busto Arsizio	Compartecipazione alla retta	€ 241.846,85
Comune Cairate	Compartecipazione alla retta	€ 400,00
Comune Carnago	Compartecipazione alla retta	€ 7.774,98
Comune Dairago	Compartecipazione alla retta	€ 11.575,16
Comune Fagnano Olona	Compartecipazione alla retta	€ 28.714,43
Comune Ferno	Compartecipazione alla retta	€ 2.919,00
Comune Gorla Maggiore	Compartecipazione alla retta	€ 2.199,21
Comune Gorla Minore	Compartecipazione alla retta	€ 15.595,52
Comune Lonate Pozzolo	Compartecipazione alla retta	€ 9.000,00
Comune Malnate	Compartecipazione alla retta	€ 9.519,46
Comune Olgiate Olona	Compartecipazione alla retta	€ 14.096,92
Comune Rescaldina	Compartecipazione alla retta	€ 8.691,00
Comune San Vittore Olona	Compartecipazione alla retta	€ 9.366,35
Comune Saronno	Compartecipazione alla retta	€ 2.535,00
Comune Solbiate Olona	Compartecipazione alla retta	€ 11.944,49
Comune Somma Lombardo	Compartecipazione alla retta	€ 47.916,00
Comune Varese	Compartecipazione alla retta	€ 9.164,00

CONTRIBUTI VARI RICEVUTI NELL'ANNO 2024 - € 100.954,17

ENTE	DESTINAZIONE USO	IMPORTO
Comune di Busto Arsizio (VA)	Progetto B.RE.A.T.H.E. GENERATIONS (Boost Regeneration And Therapy for an Healthy Environment) – FILI URBANI	€ 16.076,60
Invitalia	Contributi a sostegno ETS per aumento costi energetici anno 2022	€ 50.000,00
Regione Lombardia	Assegnazione fondi Terzo Settore	€ 13.901,52
Regione Lombardia	Indennità acquisto DPI per emergenza COVID (delibera n. 198 del 27.03.2024)	€ 20.976,05

RACCOLTA FONDI, LIBERALITA' E DONAZIONI RICEVUTE NELL'ANNO 2024 - € 70.073,92

PROGETTO / DESTINAZIONE USO	ALTRI RIFERIMENTI	IMPORTO
Donazioni 5 x mille 2023	Elargizioni liberali con dichiarazione dei redditi dell'anno 2022	€ 15.741,64
Elargizioni liberali da provati ed aziende	Donazioni monetarie e varie ricevute nel 2024	€ 54.332,28

Si evidenzia che nell'esercizio l'Istituto ha ricevuto un lascito testamentario relativo ad alcuni immobili siti in Busto Arsizio. A seguito perizia effettuata da tecnico incaricato si è proceduto all'iscrizione di detti beni tra le immobilizzazioni materiali per l'importo di euro 113.900,00 e alla costituzione di una riserva indisponibile di pari importo.

Questi gesti manifestano la vicinanza e l'attaccamento della popolazione all'Istituto e ai propri collaboratori che portano avanti i valori secolari dei soci fondatori.

L'Istituto nell'anno 2024 non ha organizzato campagne specifiche di raccolta fondi o campagne di sensibilizzazione effettuate occasionalmente di cui all'art. 79 comma 4 lettera a) del Dlgs 117/2017¹¹. Tutte le donazioni ricevute sono da considerarsi Erogazioni liberali derivanti da attività generica di digital marketing e di ricerca di potenziali donatori.

7.2 ANALISI DEI COSTI DI ACQUISTO PER MATERIE PRIME SUSSIDIARIE E DI CONSUMO E DI SERVIZI

Gli uffici hanno sempre garantito, grazie a economie di scala, una qualità dei servizi alberghieri elevata e gli approvvigionamenti necessari per garantire il corretto e costante funzionamento di tutti i servizi dell'Istituto.

Di seguito si analizzano i singoli capitoli di spesa.

7.2.1 Per Materie Prime sussidiarie e di consumo

Alimenti euro 564.588,86 e alimenti per disfagici euro 89.915,84 – Totale euro 654.504,70 - Il preventivo 2024 prevedeva un totale di costi per gli alimenti e alimenti per disfagici pari a € 550.000,00. Il consuntivo al 31/12 presenta un totale di costi nell'anno per alimenti pari a € 564.588,86 e alimenti per disfagici pari a € 89.915,84. Si evidenzia una spesa maggiore a causa degli aumenti di tutti i listini delle derrate che in più occasioni durante l'anno si sono presentati. La portata dei rincari è stata attenuata mediante un lavoro capillare di valutazione di nuovi fornitori e con l'adozione di menù che, pur mantenendo intatta la qualità, vedono l'utilizzo di prodotti a minor impatto economico. Per far fronte e limitare tali aumenti ci siamo anche attivati con importanti iniziative condivise con il gruppo di acquisto di UNEBA Varese. Importanti i risparmi ottenuti con l'acquisto condiviso. Sulle derrate alimentari dal mese di dicembre 2024 a fronte di un aumento generale dei costi attorno al 5% sul listino del gruppo di acquisto abbiamo avuto un risparmio del 3,5%. A maggio 2024 è partito il progetto studio con l'università Liuc per l'alimentazione dei disfagici. La sperimentazione prevede un costo a giornata fissato a € 4,20 + iva. Il costo al 31.12.2024 è stato pari a € 89.915,89 in linea con quanto ipotizzato nello studio per circa 70 Ospiti. Il costo della giornata alimentare 2023 (comprensiva di tutti gli elementi che la compongono ovvero costo derrate alimentari, consumo gas cucina, consumo stimato energia elettrica, manutenzioni cucina, costo del personale cucina e consulenza HACCP) è stata pari ad euro 7,38. Per il 2024 il conteggio è stato rivisto considerando anche il progetto sperimentale e i costi relativi. Il costo giornata alimentare 2024 è passato ad euro 7,98. Il costo rimane inferiore alla media calcolata dall'indagine dell'Osservatorio RSA (studio del giugno 2017) pari ad euro 8,93 per le mense a gestione interna. Nota bene: lo studio è partito a maggio 2024, lo studio LIUC è dell'anno 2017. Un nuovo studio più aggiornato è in corso con la sperimentazione.

Alimenti distribuzione automatica e proteici - euro 136.275,74 - Il preventivo 2024 prevedeva per gli alimenti per la distribuzione automatica e budini proteici un totale di costi pari a € 140.000,00. Il consuntivo al

¹¹ (23) D.M.05/03/2020 Descrizione dell'attività di raccolta fondi rendicontata nella Sezione C del rendiconto gestionale

31/12 presenta un totale di costi nell'anno per € 136.275,74 in linea con quanto preventivato. Nel capitolo sono presenti acquisti di latte, caffè, the e latte biscotti non addensato. Il capitolo è naturalmente compreso nei costi per la giornata alimentare.

Biancheria e tessuti: euro 27.515,23 - Le previsioni 2024 ipotizzavano un totale di costi per le bavaglie monouso e etichette nominative per gli indumenti degli Ospiti pari a € 25.000,00. Il consuntivo al 31/12/2024 presenta un totale di costi nell'anno per € 27.515,23 leggermente più alto delle previsioni. Nel capitolo è compreso l'acquisto per lo stesso prezzo di bavaglie (465.300 pezzi nel 2024 contro 448.200 nel 2023) e etichette per indumenti ospiti.

Presidi per incontinenti - euro 180.000,00 - Il preventivo 2024 ipotizzava un totale di costi per i pannoloni pari a € 180.000,00. Il consuntivo al 31/12/2024 presenta un totale di costi nell'anno di € 180.000,00. In vigore un contratto che prevede un tetto di spesa massimo raggiunto. Il costo effettivamente sostenuto è di € 231.535,34 poi stornato come da accordo contrattuale tramite emissione di nota di credito.

Medicinali - euro 237.414,52. - Il preventivo 2024 ipotizzava un totale di costi per i farmaci pari a € 180.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi nell'anno per € 237.414,52. Di seguito le motivazioni che hanno determinato l'aumento della spesa:

- Età dei pazienti e conseguente incremento di patologie.
- Compromissione clinica sempre maggiore dei nuovi pazienti.
- Minore utilizzo dell'armadio farmaceutico, per vincoli dei soli medicinali AIC (Autorizzazione alla messa In Commercio).
- Sospensione della produzione di farmaci non più prodotti da alcune aziende farmaceutiche con acquisto di equivalenti più costosi.
- Offerta di Pariet (gastroprotettore) terminata con mancato rinnovo dell'offerta stessa dal fornitore (costo 2025 a budget Pariet € 5,192 x 250 conf./mese = 15.576/anno).
- Difficoltà di reperimento di farmaci direttamente dal produttore legato ad un "minimo d'ordine".
- Medicazioni non ancora totalmente standardizzate (è in corso la costruzione di un prontuario per medicazioni che si prevede concludersi nel corso del 2025).
- Servizio ADI/CDOM (Cure Domiciliari) comporta un incremento dei costi dei medicinali, al momento non quantificabili in quanto variano in base alle prescrizioni degli utenti.

A seguire gli interventi di miglioramento in corso:

- Velocizzazione delle pratiche per diabetici e per i cateteri.
- Revisione e miglioramento del prontuario farmaceutico interno da cui i medici potranno scegliere e prescrivere i farmaci adottati dalla Direzione.
- De-prescrizione medicinali per ridurre le molecole in terapia secondo criteri di Beers e le raccomandazioni ministeriali.
- Valutazioni nuovi canister con miglior rapporto qualità-prezzo.
- Preparazione delle terapie almeno due volte a settimana.

Materiale di medicazione - euro 64.183,19 - Il preventivo 2024 ipotizzava un totale di costi per il materiale di medicazione pari a € 50.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi nell'anno per €

64.183,19. L'aumento è dovuto alle complicazioni sanitarie di Ospiti che entrano in situazioni maggiormente compromesse. Il servizio ADI/CDOM (Cure Domiciliari) comporta, inoltre, un incremento dei costi anche delle medicazioni, variabili in base alle prescrizioni degli utenti. Il maggior costo delle medicazioni per le cure domiciliari, però, è coperto dai contributi regionali riconosciuti per il servizio.

Materiale per igiene ospiti - euro 40.309,06. - Il preventivo 2024 ipotizzava un totale di costi per il materiale per igiene Ospiti pari a € 35.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi nell'anno per € 40.309,06. Il contratto in essere con la ditta Essity prevede un tetto di € 39.000,00 per il materiale di igiene per il quale in realtà abbiamo fatturato € 49.981,59 di cui € 10.981,59 sono stati stornati con la nota di credito da ricevere. Altri € 1.309,06 sono i costi relativi ai telini doccia non compresi nel contratto perché acquistati da un'altra società.

Ossigeno - euro 41.153,03 - Il consuntivo al 31/12/24 prevede costi per € 41.153,03 contro un preventivo 2024 stimato in € 40.000,00. In linea con l'anno precedente anche i consumi di ossigeno che rispetto al 2023 ha mantenuto gli stessi costi.

Guanti ad uso sanitario: euro 22.536,36. Il preventivo 2024 ipotizzava un totale di costi per i guanti ad uso sanitario pari a € 22.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi nell'anno per € 22.536,36, in linea con le previsioni. Nell'anno 2024 abbiamo acquistato n. 1.400.400 guanti contro n. 1.264.400 guanti del 2023. Nel 2024, inoltre, abbiamo chiesto e ottenuto una riduzione di prezzo.

Materiale di consumo per Armadio Farmaceutico - euro 12.547,70 - Il preventivo 2024 ipotizzava un totale di costi per il materiale di consumo per armadio farmaceutico pari a € 15.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi nell'anno per € 12.547,70 in linea con quando ipotizzato. L'Armadio è entrato a regime nel mese di marzo 2024, questo ha comportato l'acquisto di bustine, etichette e inchiostro.

Acquisti sanitari diversi: euro 13.477,37 - Il preventivo 2024 ipotizzava un totale di costi per i DPI e monouso pari a € 10.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi nell'anno per € 13.477,37. Lo scostamento è dovuto all'obbligo di utilizzo delle mascherine, decaduto solo il 30.06.24. Nel budget era stata prevista una data antecedente.

Detersivi e materiale di pulizia - euro 11.136,79 - Le previsioni 2024 prevedevano un totale di costi per detersivi e affini pari a € 10.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi nell'anno per questo capitolo di spesa pari a € 11.136,79 leggermente più alto per la necessità di maggiori sanificazioni nei reparti.

Detersivi cucina - euro 5.487,84 - Le previsioni 2024 prevedevano un totale di costi per detersivi cucina pari a € 5.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi per questo capitolo di spesa pari a € 5.487,84, in linea con le previsioni.

Materiale per parrucchieri/estetisti - euro 3.388,34 - Le previsioni 2024 prevedevano un totale di costi per materiali utilizzati dai parrucchieri pari a € 5.000,00. Il consuntivo 31.12.2024 presenta un totale di costi per questo capitolo di spesa pari a € 3.388,34, più basso grazie ad una minuziosa economia di scala. Abbiamo trovato, infatti, del materiale ad un prezzo conveniente da un grossista in fase di liquidazione. In questo capitolo sono comprese tutte le forniture di materiale di consumo per tutto il servizio estetico.

Materiale di consumo economale: euro 37.815,40 - Le previsioni 2024 prevedevano un totale di costi per i materiali di consumo economale pari a € 24.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi per questo capitolo di spesa pari a € 37.815,40 superiore rispetto alle previsioni per acquisti di materiale monouso (bicchieri acqua, coppette gelato, ecc) e per gli aumenti di tutti i prodotti legati al mondo della cellulosa e della carta. Rispetto all'anno 2023, nell'anno 2024 abbiamo avuto maggiori consumi di: Carta igienica (+ 6.000 pezzi); bicchieri di plastica (+ 60.000); asciugamani monouso (600 pacchi). Per il futuro stiamo adottando strategie efficaci per contenere i costi senza compromettere la qualità.

Materiale di manutenzione (ELETTRICO) euro 11.646,69 - La previsione 2024 prevedeva un totale di costi per il materiale di manutenzione elettrica di € 10.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi nell'anno per € 11.646,69. Si evidenzia una spesa leggermente più alta a quanto previsto. Il materiale serve sempre a garantire l'effettuazione di una costante manutenzione e la sostituzione degli elementi danneggiati. Un costo importante è quello relativo ai pulsanti chiamata infermieri per € 6.178,57. I costi variano da 40,00 a 90,00 euro cadauno a seconda del testa letto applicato. Importante tenerne una scorta adeguata in magazzino per intervenire prontamente. Acquistati inoltre: fusibili, interruttori e similari: € 1.000; cavi elettrici (varie sezioni): € 1.000; connettori e terminali: € 500; nastro isolante e fascette e similari: € 200; lampade, lampadine e similari: € 2.500.

Materiale di manutenzione (IDRAULICO) - euro 4.394,69 - La previsione 2024 prevedeva un totale di costi per il materiale di manutenzione idraulica di € 4.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi nell'anno per € 4.394,69. Si evidenzia una spesa in linea rispetto a quanto previsto, sono state utilizzate sia le scorte che erano presenti in magazzino che nuovo materiale acquistato per l'occorrenza e per scorta. Il materiale serve sempre a garantire una costante manutenzione e la sostituzione degli elementi danneggiati. In modo particolare, grazie ai controlli ed alle verifiche in loco effettuate con l'Internal Audit, si è proceduto alla sostituzione di numerosi terminali idraulici, non necessariamente danneggiati ma comunque vetusti e rovinati (es. Doccini, rubinetterie). Sono stati acquistati nell'anno: tubi e raccordi: € 400; valvole e forniture per perdite: € 400; rubinetteria e prodotti: € 1.500; wc e relativi accessori: € 1.500.

Materiale di manutenzione (TINTEGGIATURA) - euro 4.562,92 - La previsione 2024 prevedeva un totale di costi per il materiale di manutenzione di tinteggiatura di € 5.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi nell'anno per € 4.562,92. Si evidenzia una spesa in linea rispetto a quanto previsto. Il materiale di tinteggiatura serve sempre a garantire una costante manutenzione e tinteggiatura di varie zone dell'istituto. In modo particolare, grazie ai controlli ed alle verifiche in loco effettuate con l'Internal Audit, si è proceduto alla tinteggiatura di numerose camere dell'Istituto, tutto ad opera della manutenzione interna, grazie anche all'inserimento di un terzo manutentore che consente maggiore flessibilità nell'organizzazione delle attività lavorative. Nel capitolo di spesa: pittura (tempera o smalto): € 3.000; primer e fondi in generale: € 500; silicone ed altri prodotti: € 1.000; attrezzatura (rullini, pennelli, vassoi, retini, nastri, guanti): € 500.

Materiale di manutenzione (FERRAMENTA) - euro 1.583,78 - La previsione 2024 prevedeva un totale di costi per il materiale di manutenzione di ferramenta di € 1.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un

totale di costi nell'anno per € 1.583,78. Si evidenzia una spesa superiore rispetto a quanto previsto. Il materiale di ferramenta serve sempre a garantire una costante manutenzione dei serramenti e del minuto mantenimento in generale. Durante l'anno è stato necessario integrare alcune scorte e ricambi non presenti a magazzino. Nel capitolo di spesa: materiale generico (es. chiodi, viti, bulloni, cerniere, serrature, nastri adesivi, colla, etc.): € 1.500; utensili (es. martelli, cacciaviti, pinze, chiavi inglesi e similari, dischi flessibile e similari): € 500.

Spese Animazione documentate - euro 3.251,81 - Le previsioni 2024 prevedevano un totale di costi per le spese Animazione documentate pari a € 8.000,00. Il consuntivo al 31/12/24 presenta un totale di costi per € 3.251,81. Nel capitolo sono state sostenute le seguenti spese:

- Spese per materiali (piccoli acquisti per attività con gli ospiti) € 1.800,00.
- Spese per materiale volontari (lana) € 500,00.
- Spese per regali compleanni Ospiti € 800,00.

Abbonamenti e giornali animazione - euro 3.835,66 - Le previsioni 2024 prevedevano un totale di costi per abbonamenti e giornali animazione pari a € 5.000,00. Il consuntivo al 31/12/24 presenta un totale di costi per € 3.835,66. Confermati gli abbonamenti dell'anno precedente: 13+1 abbonamenti Prealpina.

Carburanti - euro 12.675,70 - Le previsioni 2024 prevedevano un totale di costi per carburanti pari a € 10.000,00. Il consuntivo al 31/12/24 presenta un totale di costi per € 12.675,70. Rispetto all'anno precedente è aumentato il parco macchine che oggi conta: n. 8 Panda, n. 1 Doblò e tre furgoni.

Acquisti Diversi - euro 7.723,80 e Acquisti Diversi Reparto ICT - euro 2.145,21 - Le previsioni 2024 prevedevano un totale di costi per acquisti diversi e acquisti diversi reparto ICT pari a € 15.000,00. Il consuntivo al 31/12/24 prevede costi per € 7.723,80 per gli acquisti diversi e € 2.145,21 per il capitolo del reparto ICT. E' stato previsto un nuovo capitolo per meglio identificare gli acquisti di periferiche e piccoli accessori come cavi, tastiere, mouse, caricatori, cover, ecc., tenendo conto che a ottobre/novembre del 2025 dovranno essere sostituiti molti pc e periferiche che non sono compresi nel singolo pc all'atto dell'acquisto.

Materiale di consumo per fisioterapia - euro 1.908,74 - Le previsioni 2024 prevedevano un totale di costi di materiali per fisioterapia pari a € 3.000,00. Il consuntivo 31.12.2024 presenta un totale di costi per questo capitolo di spesa pari a € 1.908,74.

Materiale di consumo per servizi territoriali - euro 522,58 - Le previsioni 2024 prevedevano un totale di costi pari a € 3.000,00. Il consuntivo 31.12.2024 presenta un totale di costi per questo capitolo di spesa pari a € 522,58.

Stoviglie e piccoli elettrodomestici - euro 7.334,44 - Le previsioni 2024 prevedevano un totale di costi per stoviglie e piccoli elettrodomestici pari a € 6.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi per questo capitolo di spesa pari a € 7.334,44. L'incremento dei costi rispetto a quanto assegnato è dovuto alla spesa sostenuta per il rinnovo delle stoviglie della casa Albergo, per l'acquisto di stoviglie utilizzate durante gli eventi realizzati in Istituto, per l'acquisto di contenitori in acciaio in sostituzione del monouso (costo in crescita) e per la sostituzione di materiali usurati e non più utilizzabili.

Cancelleria Uffici e reparti - euro 7.966,65 e noleggio copie - euro 23.152,23 - Le previsioni 2024 prevedevano un totale di costi per materiale di cancelleria e noleggio stampanti pari a € 20.000,00. Il

consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi per questo capitolo di spesa pari a € 31.118,88. Lo scostamento è dovuto all'aumento di consumo di carta per fotocopie e materiale di cancelleria per alcuni reparti dove è stata rinnovata l'archiviazione dei documenti degli Ospiti (sostituzione di cartelle archivio usurate, raccoglitori e nuovo materiale di cancelleria). Nell'Istituto sono utilizzate 52 stampanti a noleggio che hanno prodotto nel 2024 n. 457.770 copie/stampe al costo di 0,02 bianco e nero e 0,07 a colori (i costi sono invariati dal 2022 e ancora validi fino a tutto il 2025). Nel 2023 sono state prodotte n. 337.298 copie ma minori sono stati anche i servizi attivi. Per limitare i costi abbiamo iniziato una politica di digitalizzazione dei documenti il cui obiettivo è di limitare al massimo tali spese (es. richieste cartelle sanitarie su pen-drive usb) in quanto una cartella sanitaria può contare fino a 600 pagine.

Abbonamenti e stampa tecnica - euro 690,26 - Le previsioni 2024 prevedevano un totale di costi per abbonamenti e stampa tecnica pari a € 1.000,00. Il consuntivo al 31/12/24 prevede costi per € 690,26. In linea con quanto stabilito.

Acquisti Religiosi - euro 3.199,41 - Il consuntivo al 31/12/24 prevede costi per euro 3.199,41. Il preventivo 2024 aveva previsto costi per € 1.000,00. Abbiamo dovuto acquistare nuovi messali e sostituire i paramenti religiosi usurati da tempo.

Materiale sanitario diverso - euro 3.460,67 - Le previsioni 2024 prevedevano un totale di costi per materiale sanitario diverso pari a € 1.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi per questo capitolo di spesa pari a € 3.460,67. Lo scostamento è causato dall'acquisto di presidi sanitari sostituiti per logorio e divenuti pericolosi per la sicurezza degli Ospiti. Abbiamo eliminato le cinture che compromettevano la sicurezza degli Ospiti e acquistate di nuove come da indicazioni della direzione sanitaria.

Materiale tecnico economale - euro 2.047,27 - La previsione 2024 prevedeva un totale di costi per materiale tecnico economale di € 2.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi nell'anno per € 2.047,27. Si evidenzia in linea con quanto stimato. Attualmente sono presenti, nella squadra di manutenzione, due operatori con un passato ed esperienza in muratura ed è per questo motivo che si è preferito eseguire internamente alcuni piccoli interventi non eccessivamente specialistici che non richiedono l'ausilio di particolari attrezzature dedicate. È stato stipulato apposito contratto per gli interventi edili di maggiore entità con la ditta esterna Impresa Edile Marcora, in sovrapposizione a quello in essere con l'Impresa Edile La Sebina, a causa di diffida ricevuta da parte del tribunale di Busto Arsizio in relazione ad alcune contestazioni con terzi e che non riguardano l'Istituto direttamente. Nel capitolo di spesa: materiale vario (es. Cemento, gesso, intonaco, colla, malta premiscelata e similari): € 800; mattoni e similari: € 400; accessori (viti, tasselli, e similari): € 400; attrezzi da muratura (es. cazzuole, frattazzi, filo di ferro, pale e similari): € 400.

Divise e accessori - euro 26.195,00 - Il preventivo 2024 prevedeva un totale di costi per l'acquisto di divise per il personale pari a € 30.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi per questo capitolo di spesa pari a € 26.195,00, in linea con le previsioni. Esiste, comunque, un accordo contrattuale per il cambio biennale delle divise (n. 2 divise per operatore nell'anno 2025).

Materassi e cuscini - euro 21.965,24 - Le previsioni 2024 prevedevano un totale di costi per l'acquisto di materassi e cuscini pari a € 25.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi per questo capitolo di spesa pari a € 21.965,24 in linea con quanto preventivato.

7.2.2 Per servizi

Energia elettrica - euro 152.976,84 - La previsione 2024 prevedevano un totale di costi per l'energia elettrica di € 200.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi nell'anno per € 152.976,84. I costi dell'energia elettrica, rispetto agli anni precedenti, sono lentamente rientrati in una situazione di quasi normalità. L'impianto fotovoltaico ha reso un quantitativo di energia, a partire dal giorno 01 gennaio 2024 e fino al 31 dicembre 2024, pari a 248,74 mwh, pari a 248.740 kwh. L'Ufficio Tecnico si è attivato con la prosecuzione dei lavori di relamping, ovvero con la sostituzione delle vetuste lampade a neon con quelle a led, in varie parti dell'Istituto, ottenendo quindi un minore consumo di corrente elettrica ed una qualità di illuminazione maggiore. Unitamente all'impianto fotovoltaico, l'Area Tecnica ha mantenuto in funzione anche l'impianto di cogenerazione, il quale produce acqua calda ed energia elettrica grazie al gas metano. L'impianto di cogenerazione, benché ben funzionante ed ottimamente mantenuto, ha raggiunto un alto numero di ore di funzionamento, in linea con la vita utile prevista dalla casa produttrice. I costi dell'energia elettrica, rispetto agli anni precedenti, sono rientrati in una situazione di stabilità. L'impianto di cogenerazione ha funzionato in maniera ottimale raggiungendo oltre 50.000 ore di funzionamento dalla sua installazione garantendo importi risparmi anche energetici che si ripeteranno anche nel nuovo anno.

Produzione fotovoltaico 01.01.2024 – 31.12.2024



RIEPILOGO IMPORTI E CONSUMI PER ENERGIA ELETTRICA

Mese	2020	2021	2022	2023	2024
Gennaio	€ 5.497,50 KWh 27.300	€ 18.455,50 KWh 93.882	€ 5.047,93 KWh 11.006	€ 10.264,41 KWh 27.385	€ 9.009,78 KWh 29.901
Febbraio	€ 2.810,50 KWh 10.867	€ 16.330,50 KWh 85.060	€ 4.331,13 KWh 8.442	€ 7.612,94 KWh 19.296	€ 6.091,78 KWh 18.273
Marzo	€ 2.564,50	€ 12.803,50	€ 3.824,44	€ 3.708,00	€ 19.468,41

	KWh 8.972	KWh 64.137	KWh 6.507	KWh 11.642	KWh 76.516
Aprile	€ 744,00 KWh 2.626	€ 10.371,00 KWh 47.571	€ 5.442,44 KWh 11.816	€ 5.222,04 KWh 14.625	€ 14.506,46 KWh 55.286
Maggio	€ 9.860,00 KWh 67.242	€ 11.920,00 KWh 17.359	€ 14.094,94 KWh 35.742	€ 6.491,28 KWh 19.782	€ 4.832,99 KWh 12.672
Giugno	€ 12.818,00 KWh 79.877	€ 18.798,50 KWh 78.933	€ 55.302,94 KWh 134.848	€ 21.274,28 KWh 85100	€ 11.967,49 KWh 41.422
Luglio	€ 17.828,50 KWh 101.027	€ 25.309,50 KWh 114.176	€ 114.113,44 KWh 181.424	€ 31.832,28 KWh 124.321	€ 12.376,99 KWh 40.161
Agosto	€ 17.163,00 KWh 96.433	€ 24.134,50 KWh 102.878	€ 125.863,94 KWh 166.584	€ 30.421,78 KWh 117.381	€ 12.262,50 KWh 39.879
Settembre	€ 16.131,00 KWh 84.920	€ 16.286,00 KWh 53.658	€ 55.403,44 KWh 89.376	€ 16.140,29 KWh 57.383	€ 16.025,99 KWh 52.427
Ottobre	€ 16.790,50 KWh 95.681	€ 6.974,50 KWh 17.010	€ 11.562,44 KWh 33.324	€ 12.987,78 KWh 41.718	€ 38.023,09 KWh 128.062
Novembre	€ 16.687,50 KWh 91.869	€ 9.711,50 KWh 22.743	€ 7.236,44 KWh 17.173	€ 14.182,28 KWh 48.840	€ 3.339,14 KWh 6.308
Dicembre	€ 18.170,00 KWh 96.130	€ 5.898,00 KWh 11.483	€ 8.872,44 KWh 17.034	€ 21.745,07 KWh 85.749	€ 4.412,09 KWh 10.171
Totali	€ 146.953,18(*) KWh 762.944	€ 176.993,00(*) KWh 708.890	€ 411.975,41(*) KWh 713.276	€ 181.882,43 KWh 653.222	€ 152.316,71(*) KWh 511.078

(*) gli importi sono comprensivi, oltre che delle fatture relative ai consumi, anche delle spese accessorie per la gestione del cogeneratore e le imposte relative. Rispetto agli anni precedenti si è acquistata minore energia. Il contatore di scambio sul posto è stata installato a ottobre 2024. Da quella data è possibile conoscere nel dettaglio i risparmi.

Acqua uso vario - euro 100.182,06 - La previsione 2024 prevedeva un totale di costi per il consumo idrico di € 80.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi nell'anno per € 100.182,06. Il consuntivo è superiore rispetto alle previsioni, in particolar modo per via di una modificazione delle tariffe applicata da Alfa S.r.l. a tutti gli utenti. Il costo al mc per il 2024 è stato di 1,94. Nel 2023 il costo era pari a 1,78 per mc. Il costo comprende una quota fissa, una quota acquedotto, una quota fognatura, una quota di depurazione e una quota di oneri di perequazione e l'IVA al 10%. Il maggior consumo del 2024 è dovuto anche ad una forte perdita occulta (riparata definitivamente) e non individuabile nel locale pompe antincendio al piano seminterrato che si quantifica in circa 2.200,00 Mc.

Contatore	2022	2023	2024
226721	Mc 9.000	Mc 9.800	Mc 12.100
9317921	Mc 28.700	Mc 30.700	Mc 31.000
Totale consumo	Mc 37.700	Mc 40.500	Mc 43.100
Totale spesa	€ 72.785,84	€ 83.365,31	100.182,06

Acqua uso antincendio - euro 221,15 - La previsione 2024 prevedeva un totale di costi per i consumi idrici antincendio di € 1.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi nell'anno per € 221,15. Generalmente i consumi per questo capitolo di spesa sono fortunatamente molto ridotti e limitati al mantenimento dei contatori ed ai consumi derivanti dalle prove dell'impianto.

Gas metano uso cucina - euro 7.524,05 - La previsione 2024 prevedeva un totale di costi per i consumi di gas metano della cucina centrale di € 7.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi nell'anno per € 7.524,05. La spesa risulta essere in linea con quanto preventivato stimato, anche grazie alla minima oscillazione del prezzo variabile del gas metano.

Gas metano uso riscaldamento - euro 323.149,20 - La previsione 2024 prevedeva un totale di costi per i consumi di gas metano uso riscaldamento di € 320.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi nell'anno per € 323.149,20. I costi del gas metano uso riscaldamento, rispetto all'anno precedente, sono lentamente rientrati in una situazione di quasi normalità, consentendo di spendere una cifra perfettamente aderente a quanto previsto. L'ufficio tecnico, secondo quanto definito dalla direzione sanitaria, cerca di ottimizzare il numero di ore di funzionamento mantenendo ugualmente un elevato comfort termico per i residenti. L'impianto di riscaldamento è stato acceso in data 03.10.2024. Il cogeneratore è in funzione e produce sia acqua calda che corrente elettrica. Il contratto di fornitura in essere si conclude con il prossimo inizio dell'anno termico, ovvero il 31.10.2025, attualmente con prezzo variabile. Il prezzo variabile è definito dall'Autorità nazionale al quale Agesp applica uno spread del 0,060.

RIEPILOGO IMPORTI PER GAS METANO

Mese	2020	2021	2022	2023	2024
Gennaio	€ 31.088,50 Mc 67.545	€ 25.690,00 Mc 60.281	€ 67.585,27 Mc 58.973	€ 64.834,50 Mc 59.323	€ 49.896,50 Mc 61.145
Febbraio	€ 23.251,00 Mc 54.161	€ 19.390,00 Mc 47.222	€ 80.805,16 Mc 49.469	€ 48.546,50 Mc 49.691	€ 36.218,50 Mc 48.560
Marzo	€ 22.694,50 Mc 53.235	€ 20.100,00 Mc 51.073	€ 70.451,40 Mc 48.731	€ 36.639,50 Mc 41.000	€ 25.937,50 Mc 34.802
Aprile	€ 13.092,00 Mc 42.403	€ 19.358,50 Mc 46.119	€ 54.236,77 Mc 38.030	€ 32.371,39 Mc 37.592	€ 19.449,00 Mc 25.773
Maggio	€ 6.588,50 Mc 22.170	€ 12.490,00 Mc 32.521	€ 28.208,02 Mc 19.162	€ 15.909,45 Mc 25.915	€ 22.101,00 Mc 28.661
Giugno	€ 3.971,00 Mc 13.240	€ 5.180,50 Mc 13.479	€ 10.705,25 Mc 7.264	€ 8.666,68 Mc 13.352	€ 10.407,50 Mc 13.257
Luglio	€ 4.322,00 Mc 17.549	€ 5.595,00 Mc 11.179	€ 12.388,49 Mc 7.196	€ 5.017,50 Mc 7.897	€ 9.208,00 Mc 12.018
Agosto	€ 4.306,50 Mc 17.496	€ 6.708,50 Mc 13.487	€ 12.607,41 Mc 7.324	€ 6.958,00 Mc 10.377	€ 11.101,50 Mc 13.279
Settembre	€ 4.957,00 Mc 19.989	€ 7.069,00 Mc 14.284	€ 12.085,43 Mc 11.152	€ 8.525,50 Mc 12.317	€ 12.157,50 Mc 14.928
Ottobre	€ 13.065,00 Mc 40.456	€ 22.792,00 Mc 34.870	€ 26.000,99 Mc 20.782	€ 17.903,00 Mc 21.962	€ 24.014,70 Mc 28.149
Novembre	€ 14.911,00 Mc 46.215	€ 29.246,00 Mc 44.695	€ 61.243,49 Mc 43.530	€ 33.773,50 Mc 42.929	€ 44.912,25 Mc 48.347
Dicembre	€ 18.383,50 Mc 57.054	€ 40.184,50 Mc 61.457	€ 96.183,00 Mc 60.080	€ 35.040,50 Mc 48.714	€ 57.745,25 Mc 60.501
Totali	€ 160.630,50 Mc 451.513	€ 213.804,00 Mc 430.667	€ 532.500,68 Mc 371.693	€ 314.186,02 Mc 371.069	€ 323.149,20 Mc 389.420

Appalto Pulizie Generali - euro 364.207,08 - Le previsioni 2024 prevedevano un totale di costi per l'appalto di pulizie generali pari a € 365.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi per questo capitolo di spesa pari a € 364.207,08 in linea con quanto preventivato.

Contratti assistenza e manutenzione impianti - euro € 156.189,25 - La previsione 2024 prevedeva un totale di costi per i contratti di assistenza e manutenzione impianti di € 160.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi nell'anno per € 156.189,25. È presente un risparmio rispetto a quanto previsto. Nel corso dell'anno sono state eseguite tutte le verifiche e gli interventi necessari per il buon funzionamento degli impianti, aggiungendo ove necessari controlli ed interventi correttivi e di ripristino su tutti i numerosi impianti dell'Istituto. Tali spese servono per garantire la corretta manutenzione, sicurezza, efficienza operativa e il benessere degli Ospiti. Gli obiettivi individuati sono quelli di assicurare il funzionamento continuo degli impianti, ridurre al minimo i tempi di inattività, garantire la conformità alle normative vigenti, migliorare la qualità del servizio offerto agli utenti. Nel capitolo di spesa: imp. idraulici, riscaldamento, raffrescamento e connessi € 70.000; imp. elettrici normali, speciali, videosorveglianza e porte scorrevoli € 50.000; cogeneratore, fotovoltaico e motori vari € 15.000; imp. e dotazione antincendio € 15.000; imp. vari (cucine di reparto, gas medicali, linee vita, ecc.) € 10.000.

Nel corso del 2024 l'unico contratto stipulato in urgenza è quello con l'Impresa Marcora (opere edili) che ha sostituito l'impresa Edile La Sebina non più risultata idonea.

Contratti assistenza e manutenzione impianti cucina - euro 18.126,61 - La previsione 2024 prevedeva un totale di costi per l'assistenza e la manutenzione degli impianti cucina centrale di € 15.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi nell'anno per € 18.126,61. Una cifra più alta rispetto a quanto previsto. La spesa è generalmente suscettibile ad oscillazioni non prevedibili dato che vi sono ancora vari macchinari non recenti e comunque sono tutti soggetti ad un forte utilizzo quotidiano. La squadra di manutenzione interna ha iniziato ad intervenire su piccoli danni riparabili autonomamente permettendo un risparmio per l'Istituto ed una maggiore tempestività d'intervento.

Contratti assistenza e manutenzione software - euro 63.418,01 - Il consuntivo al 31/12/24 prevede costi per euro 63.418,01. Il preventivo 2024 prevedeva un costo stimato di € 50.000,00. I maggiori costi sono dovuti a manutenzioni aggiuntive per il programma di Ancelia a pieno regime nel corso del 2024, modifiche alla cartella sanitaria richieste da ATS e attivazione di nuovi software specifici per i Servizi Territoriali. Di seguito un'indicazione dei costi:

- Carta SISS € 1.500,00.
- Zucchetti CBA (software gestionale) € 13.000,00.
- Netpolaris (The0 – Cartella sanitaria) € 32.000,00.
- Software eQuality per Servizi Territoriali € 7.000,00.
- Piattaforma Wistleblowing € 2.000,00.
- Ancelia € 16.000,00 (sistema di sorveglianza notturno tramite apposita applicazione, installato presso Casa Albergo e padiglione Tettamanti).
- Microsoft 365 Office (circa € 1.700,00).

Contratti assistenza macchine ufficio - euro 33.740,08 - Il consuntivo al 31/12/24 prevede costi per euro 33.740,08. Il preventivo 2024 stimava costi per € 35.000,00. In linea in quanto invariati i prezzi

rispetto all'anno precedente che si riportano di seguito:

- Soluzione Informatica (assistenza hardware – scadenza 31/12/2025) € 27.900,00.
- Soluzione Informatica (noleggio tablet – scadenza 31/05/2025) € 2.800,00.
- Varie licenze hardware € 2.500,00.

Il contratto con Soluzione Informatica, relativo all'assistenza hardware, prevede i seguenti servizi: assistenza tecnica e sistemistica impianto informatico ed impianto di virtualizzazione, gestione della sicurezza dell'impianto informatico e assistenza su centralino ed impianto telefonico (è prevista anche la reperibilità notturna e nei giorni festivi). Abbiamo assunto una persona con qualifica di manutentore tecnico, al servizio del responsabile tecnico ed del reparto ICT. A fronte di ciò sono diminuiti i costi per le assistenze extra contratto di € 1.600,00 rispetto al 2023.

Manutenzione ordinaria immobili e impianti - euro 190.292,68 - La previsione 2024 prevedeva un totale di costi per la manutenzione ordinaria immobili e impianti di € 150.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 prevede un totale di costi nell'anno per € 190.292,68. Una cifra superiore rispetto a quanto previsto in relazione ai massivi interventi di tinteggiatura eseguiti ai piani secondo, terzo e quarto del Padiglione Papa Giovanni XXIII. L'Ufficio Tecnico lavora costantemente per mantenere e valorizzare il patrimonio immobiliare di Provvidenza, sia mediante interventi importanti che piccole e diffuse opere di manutenzione. Si riepilogano nel seguito alcuni interventi eseguiti e curati dall'ufficio Tecnico nel corso dell'anno corrente, oltre agli oltre 1.000 interventi di riparazione eseguiti a richiesta dei reparti o mediante segnalazioni. Nel capitolo le seguenti spese: opere da serramentista, fabbro e similari € 10.000; opere edili, di pavimentazione e similari € 20.000; opere di tinteggiatura e similari (2-3-4 piano padiglione Papa Giovanni – mq 5.400 circa per un costo medio al mq pari ad euro 7,40) € 40.000; imp. idraulico, cucine di reparto e similari € 45.000; imp. elettrici normali e speciali (impianto antincendio, chiamata infermiere, allarmi vari, domotica, ecc.) € 40.000; imp. gas medicali € 5.000.

Manutenzione ascensori - euro 31.764,88 - La previsione 2024 prevedeva un totale di costi per la manutenzione degli ascensori di € 35.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi nell'anno per € 31.764,88. La somma è inferiore a quanto previsto. Sono stati eseguiti vari interventi per mantenere in funzione gli ascensori, garantendo la massima sicurezza e la manutenzione a cura delle ditte specializzate, utilizzando sempre ricambi originali e della ditta produttrice. La manutenzione prevede: manutenzione ordinaria € 21.000; controlli periodici (mensili/trimestrali); lubrificazione e sostituzione di parti usurate; verifica delle funzionalità di sicurezza; reperibilità in caso di chiamate urgenti e persone intrappolate (UCE intervento diurno euro 67,00+Iva - Notturno o festivo 82,50 +Iva - Kone uscita compresa nel contratto escluso materiale); riparazioni non programmate, sostituzione di componenti principali (motori, cavi, ecc.) Upgrade tecnologici (es. sistemi di emergenza) per € 19.000.

Manutenzione giardini – euro 12.341,89 - La previsione 2024 prevedeva un totale di costi per la manutenzione dei giardini di € 20.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi nell'anno per € 12.341,89. La somma è inferiore rispetto a quanto previsto. Minime sono state le potature straordinarie e gli interventi aggiuntivi o di ripristino.

Manutenzione apparecchiature tecnico economali - euro 33.851,29 -La previsione 2024 prevedeva un totale di costi per la manutenzione apparecchiature tecnico economali ed arredi di € 30.000,00. Il consuntivo

al 31.12.2024 presenta un totale di costi nell'anno per € 33.851,29. La spesa è leggermente più alta con quanto stimato. Nel corso dell'anno si sono eseguiti interventi di riparazione specialmente su materassi con motore antidecubito e motori di letti elettrici, indispensabili per la qualità di vita degli Ospiti e su apparecchi sollevapersona. Al fine di contenere i costi di manutenzione, i manutentori sono stati addestrati ad eseguire piccoli interventi di sostituzione di elementi non funzionanti (ad esempio motori letti elettrici, centraline e batterie sollevapersona, telecomandi letti e sollevapersona, cavi di alimentazione letti elettrici e sollevapersona) in modo da dover solamente sostenere la spesa del ricambio, evitando manodopera e spese di trasferta. Più nel dettaglio: materassi anti decubito (MAD) € 10.000; sollevatori € 10.000; letti elettrici € 5.000 (acquistati anni precedenti); lavapadelle, vasche assistite e similari € 4.000; altre apparecchiature € 1.000.

Manutenzione automezzi trasporto ospiti - euro 6.662,02 - Il consuntivo al 31/12/24 prevede costi per euro 6.662,02. Il preventivo 2024 prevedeva € 7.000,00 per le revisioni/manutenzioni del parco macchine.

Igiene e sicurezza (ex servizi diversi per la gestione tecnica) - euro 48.528,24 - La previsione 2024 prevedeva un totale di costi per il capitolo igiene e sicurezza di € 30.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi nell'anno per € 48.528,24. La somma è superiore rispetto a quanto previsto. Sono stati eseguiti tutti gli interventi di controllo collegati al contenimento ed al monitoraggio di insetti e similare, le prove e le sanificazioni anti-legionella, mantenendo in funzione le apposite pompe. Per quanto riguarda la presenza del batterio della legionella, al fine di alzare e mantenere costante il "livello di guardia", si è aumentato il numero di campionamenti di controllo, passando da prove semestrali a prove quadrimestrali, con relativa sanificazione generale dell'impianto quando necessario. Durante l'anno in corso si è proceduto anche alla bonifica del serbatoio gasolio ex alimentazione centrale termica, posizionato in prossimità della stessa, secondo quanto previsto dalle leggi vigenti in materia di sicurezza ambientale. Nell'anno 2024 abbiamo avuto tre casi di individuazione del batterio di legionella in fase di campionamento per le quali ci siamo attivati con due sanificazioni dell'intero impianto. Nel capitolo di spesa sono compresi: interventi per gestione e monitoraggi ambientali, legionella e similari € 26.000; controllo infestanti e similari € 10.000; ritiri materiale vario a formulario AGESP € 3.000; acquisto di materiale e prodotti correlati € 1.000.

Servizi diversi per ospiti - euro 17.429,82 - Il consuntivo al 31/12/24 prevede costi per euro 17.429,82. Il preventivo 2024 stimava costi per € 15.000,00. I maggiori costi riguardano in particolare il maggiore numero di ECG richiesti. Nell'anno 2024 abbiamo eseguito 617 ECG oltre ai 600 previsti dal contratto. Il costo per ECG è di € 9,50. Il contratto di durata triennale a prezzo invariato è in scadenza al 30/11/2025. Saranno fatte nuove valutazioni per il rinnovo del contratto.

Progetti ed iniziative sul territorio per Ospiti - euro 17.160,50 - Il consuntivo al 31/12/24 prevede costi per € 17.160,50. Il preventivo 2024 stimava costi per € 50.000,00. Minori sono i costi sostenuti in quanto alcuni servizi sono stati offerti da Associazioni di volontariato mentre la gita al mare, che ha coinvolto una quindicina di ospiti, ha avuto un costo inferiore al preventivato. Molteplici, però, sono state le iniziative con gli Ospiti con gite fuori porta nella città e fuori dalla città.

Macro capitolo Appalto lavanderia e diversi - euro 535.891,40 - Il preventivo 2024 prevedeva un totale di costi pari a € 502.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi per questo capitolo di spesa pari a € 535.891,40. La maggiorazione dei costi è dovuta agli aumenti delle materie prime e delle fonti

energetiche a livello mondiale e una maggior richiesta dai reparti di lavaggio e sanificazione biancheria. Nell'anno 2024 abbiamo lavato 430.000 capi degli ospiti contro i 400.000 del 2023. Il noleggio della biancheria piana ha visto un aumento dei lavaggi in particolare: tovaglie (+ 7.500), asciugamani viso (+3.300), lenzuola (+2.300). Il costo è invariato nel rispetto del contratto.

Elaborazione paghe e contributi - euro 72.834,81 – costo a cedolino € 10,06 - Il consuntivo al 31/12/24 è pari ad € 72.834,81. Il preventivo 2024 prevedeva costi per € 60.000,00. La differenza è dovuta al maggior numero di personale dipendente e all'attivazione di alcuni servizi per la gestione del personale con zucchetti necessari per un più accurato monitoraggio dei costi.

Medici RSA - euro 556.749,25 - Il consuntivo 2024 chiude con un totale di costi di € 556.749,25. Il preventivo 2024 stimava costi per € 570.000,00. Si è ottenuto, nell'ambito dei Medici liberi professionisti un leggero risparmio a causa della cessazione della Dott.ssa Olivieri nel mese di luglio 2024.

Figura professionale	gen-24	feb-24	mar-24	apr-24	mag-24	giu-24	lug-24	ago-24	set-24	ott-24	nov-24	díc-24	Totali
PERSONALE MEDICO RSA	1.212,25	1.171,25	1.067,42	1.186,25	1.136,75	1.137,25	1.037,75	885,75	843,50	1.104,25	994,00	991,50	12.767,92

Figura Professionale	gen-24	feb-24	mar-24	apr-24	mag-24	giu-24	lug-24	ago-24	set-24	ott-24	nov-24	díc-24	MEDIA
PERSONALE MEDICO	9	9	10	10	10	8	8	7	7	8	8	9	9

Il costo medio orario, comprensivo di notti, reperibilità e ore lavorate nei fine settimana, con riferimento ad una forza aziendale media di circa 9 Medici nell'arco dell'anno è di circa 43,00 euro/ora. Da considerare, in ogni caso, i contratti di lavoro autonomo della Dott.ssa Olivieri, Lorenzoli e da luglio 2024 anche Osculati che hanno un compenso fisso mensile.

Medici Hospice- euro 73.736,50 - Il consuntivo 2024 chiude con un totale di costi sostenuti di € 73.736,50. Il preventivo 2024 stimava costi per € 75.000,00. Il costo medio, calcolato sulla base delle ore lavorate è di circa 50,00 euro/ora, compenso attualmente attribuito ai medici operanti in Hospice. Di seguito si evidenzia una tabella con le ore lavorate ed una con la Forza Media Aziendale.

Figura professionale	gen-24	feb-24	mar-24	apr-24	mag-24	giu-24	lug-24	ago-24	set-24	ott-24	nov-24	díc-24	Totali
PERSONALE MEDICO HOSPICE	108,00	114,00	117,50	119,00	126,25	123,25	131,00	110,25	118,50	125,00	121,00	126,50	1.440,25

Figura Professionale	gen-24	feb-24	mar-24	apr-24	mag-24	giu-24	lug-24	ago-24	set-24	ott-24	nov-24	díc-24	MEDIA
MEDICI HOSPICE	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5

Medici Servizi Territoriali - euro 42.937,50 - Il consuntivo 2024 chiude con un totale di € 42.937,50. Il preventivo 2024 stimava costi per € 10.000,00. Importo più alto rispetto al preventivo in quanto è stato necessario aumentare le ore svolte - Dott.ssa Osculati – sulla base delle crescenti richieste del territorio e della carenza di personale Medico in RSA. Da evidenziare che alla stessa è stato proposto un contratto a compenso forfettario a partire dal mese di luglio 2024.

Convenzioni Ospedaliere - euro 10.648,00 - Il consuntivo 2024 chiude con un totale di costi di € 10.648,00 sostenuti per le consulenze psichiatriche, attivati su richiesta del personale Medico dell'Istituto. Il budget 2024 stimava costi per € 12.000,00, ottenendo un risparmio di circa 1.400,00 euro.

Infermieri in Appalto Servizio Hospice - 304.524,00 - Il consuntivo 2024 chiude con un totale di costi di € 304.524,00 in linea con il preventivo 2024 che stimava costi per € 305.000,00. Il contratto è stipulato con la

società Finisterre (con scadenza in data 31/12/2026) per il servizio infermieristico dell'Unità d'Offerta Hospice della struttura. Il costo aziendale orario per infermiere è pari ad euro 31,12 (conteggiando 8.760 ore di presenza infermiere e 1.040 ore di Case Manager); il fornitore ci ha comunicato che il costo medio orario complessivo a persona è di euro 29,00.

Infermieri a rapporto professionale - 622.894,74 - Il consuntivo 2024 chiude con un totale di costi di € 622.894,74. Il preventivo 2024 stimava costi per € 500.000,00. L'aumento di costi è dovuto all'incremento dei compensi orari che sono stati allineati al mercato e alla richiesta di maggiori ore lavorate per la necessaria copertura dei turni nei reparti. È stata inoltre adibita al reparto Farmacia un infermiere libero professionista per la gestione dell'Armadio farmaceutico. Di seguito una tabella che evidenzia l'incremento delle ore lavorate.

Figura professionale	gen-23	feb-23	mar-23	apr-23	mag-23	giu-23	lug-23	ago-23	set-23	ott-23	nov-23	dic-23	Totali
INFERMIERI LAV. AUTONOMO	1.248,25	1.167,50	1.372,75	1.174,25	1.325,50	1.381,25	1.540,58	1.485,75	1.665,17	1.590,75	1.563,25	1.526,75	17.041,75
Figura professionale	gen-24	feb-24	mar-24	apr-24	mag-24	giu-24	lug-24	ago-24	set-24	ott-24	nov-24	dic-24	Totali
INFERMIERI LAV. AUTONOMO	1.597,25	1.627,00	1.710,50	1.613,83	1.507,00	1.595,25	1.623,50	1.731,00	1.559,75	1.775,25	1.635,25	1.878,00	19.853,58

Competenze per Visite Specialistiche per Privati - euro 912,00 - Il consuntivo 2024 chiude con un totale di costi di € 912,00. Il preventivo per l'anno di riferimento stimava costi per € 1.500,00.

Competenze per Visite Specialistiche per privati a domicilio - euro 1.408,00 - Il consuntivo 2024 chiude con un totale di costi di € 1.408,00 in linea con il preventivo 2024 che stimava costi per € 1.500,00.

Competenze per prestazioni di cure domiciliari - euro 14.044,08 - Il consuntivo 2024 chiude con un totale di costi di € 14.044,08. Servizio finanziato da contributi regionali.

Fisiatri a rapporto professionale - euro 34.956,00 - Il consuntivo 2024 chiude con un totale di costi di € 34.956,00 relativo al contratto libero professionale stipulato con la dott.ssa Livetti, fisiatra dell'Istituto. Il costo è in linea con quanto preventivato per il 2024 pari ad € 33.000,00.

Rimborsi KM Liberi professionisti – Servizi Territoriali - euro 820,62 - Il costo a consuntivo è stato chiuso con un totale di € 820,62. Solo nel corso del 2024 i rimborsi sono stati inseriti a bilancio con apposite voci, per questo non messi a budget per l'anno di riferimento.

Fisioterapisti a rapporto professionale (Servizi territoriali) - euro 14.599,80 - Il consuntivo 2024 chiude con un totale di costi di € 14.599,80. Anche in questo caso non era prevista la voce in bilancio, per questo non era stato messo a budget un costo specifico per i Servizi territoriali ma il costo stimato rientrava nella più generica voce Fisioterapisti a rapporto professionale RSA.

Fisioterapisti a rapporto professionale RSA - euro 7.250,36 - Il consuntivo 2024 chiude con un totale di costi di € 7.250,36. Il preventivo 2024 stimava costi più alti, ovvero per € 20.500,00 in quanto, oltre a comprendere il Dott. Rossi (che ha cessato il rapporto di lavoro autonomo nel corso del 2024) erano previsti anche i rapporti LP per Fisioterapisti dei Servizi territoriali, oggi separati.

Cappellano - euro 7.930,00 - Il consuntivo al 31/12/24 è pari ad € 7.930,00. Il preventivo 2024 stimava costi per € 8.000,00. In tale capitolo è compreso il costo della convenzione con le Suore della Carità per il personale religioso per le Sante Messe nelle Festività.

Consulenze legali - euro 100.231,51 – Per le consulenze legali il consuntivo al 31/12/24 è pari ad €

100.231,51. Il preventivo 2024 stimava costi per € 45.000,00. Il preventivo 2024 è stato costruito prevedendo il corretto costo del contratto in essere con lo Studio A&A con un un compenso per l'incarico forfettariamente determinato nell'importo di € 44.000,00 annui per un monte-ore di consulenza fino a 250 compreso di IVA, oneri ed accessori. Oltre il monte ore pattuito è prevista, inoltre, l'applicazione di una tariffa oraria di € 150,00. Abbiamo effettuato ore extra contratto di numero 173 sulle quali lo studio ha conteggiato uno ulteriore sconto del 15%.

Consulenze varie - euro 69.930,20 - Il consuntivo al 31/12/2024 chiude con un totale costi per € 69.930,20 contro un preventivo stimato in € 47.000,00.

Organismo di vigilanza - euro 19.591,20 - Il consuntivo al 31/12/24 è pari ad € 19.591,20 contro un preventivo stimato in € 15.000,00. Nel costo 2024 è compreso anche il compenso Wistleblowing.

7.2.3 Variazioni delle rimanenze

DESCRIZIONE	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024
VARIAZIONE DELLE RIMANENZE	108.924,30	8.223,46	-25.644,51	-7.678,64
a) Variazione delle rimanenze	108.924,30	8.223,46	-25.644,51	-7.678,64
Rimanenze Finali a magazzino	- 95.159,05	- 86.925,59	-112.570,10	-120.248,74
Rimanenze Iniziali a magazzino	204.083,35	95.159,05	86.925,59	112.570,10

L'obiettivo è quello di tenere le minime scorte in magazzino necessarie per le urgenze.

7.2.4 Per il Personale dipendente

DESCRIZIONE	31/12/2023	31/12/2024
PER IL PERSONALE DIPENDENTE	9.737.618,21	10.059.493,79
a) Salari e stipendi	7.035.177,77	7.340.958,01
b) Oneri sociali	2.037.334,57	2.125.160,68
c1) Trattamento fine rapp. (rivalutaz.)	454.045,38	493.078,85
Altri Costi	211.060,49	100.296,25

Il Consuntivo 2024 chiude con un totale di € 10.059.493,79.

Il Consuntivo dell'anno 2023 chiudeva con un totale di € 9.737.618,21.

Come tutte le strutture sociosanitarie a prevalente caratterizzazione residenziale, il nostro Istituto si distingue per essere un'organizzazione che dipende fortemente dalla forza lavoro, che rappresenta la componente di costo più significativa, ma anche il fattore competitivo che influisce maggiormente sulla qualità dei servizi offerti e sulla nostra reputazione. Questo capitolo ha l'obiettivo di fornire una panoramica dettagliata dell'organico dipendente dell'Istituto per l'anno 2024, confrontandolo con i dati degli anni precedenti. Rispetto alla relazione precedente, le analisi sono state aggiornate con i dati consuntivati al 31.12.2024. Come sarà approfondito successivamente, nel corso del 2024 sono state portate avanti azioni di consolidamento, con un incremento dell'organico. Sono stati formalizzati nuovi inserimenti di dipendenti con la figura di Operatore Socio-Sanitario, Personale Educativo, Infermieri, Psicologi e di Staff, al fine di garantire la piena funzionalità delle unità di offerta che sono in continua evoluzione. Dopo queste premesse, le sezioni successive del capitolo offriranno una panoramica sulle principali tendenze relative all'analisi della forza lavoro impiegata in regime di lavoro subordinato.

7.2.4.1 Andamento organico del personale dipendente e indici di turn over

Si riporta l'andamento dell'organico dipendente, analizzato sia in termini di numero di operatori, sia in termini di full-time equivalente (di seguito, per brevità, anche "FTE"); l'analisi è arricchita da un breve approfondimento sul fenomeno del turnover.

Tabella relativa al numero dipendenti mese per mese nell'anno 2023 divisa per Famiglia Professionale

Famiglia Professionale	gen-24	feb-24	mar-24	apr-24	mag-24	giu-24	lug-24	ago-24	set-24	ott-24	nov-24	dic-24
FISIOTERAPISTI	14	13	13	14	14	14	14	15	15	15	14	14
INFERMIERI	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	29
MEDICI	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
PERSONALE ASA/OSS	223	223	220	224	221	225	223	223	221	222	223	226
PERSONALE EDUCATIVO	12	12	13	13	13	13	13	14	15	15	15	15
PSICOLOGI	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
SERVIZI GENERALI	17	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18
SERVIZIO DI RISTORAZIONE	14	14	14	14	14	14	14	15	15	15	15	15
STAFF AMMINISTRATIVO	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
STAFF SOCIO SANITARIO	5	5	5	6	6	6	6	7	7	7	7	7
Totali	330	330	328	334	331	335	333	337	336	337	337	341

Tabella relativa al numero dipendenti mese per mese nell'anno 2024 divisa per Famiglia Professionale in FTE

Famiglia Professionale	gen-24	feb-24	mar-24	apr-24	mag-24	giu-24	lug-24	ago-24	set-24	ott-24	nov-24	dic-24
FISIOTERAPISTI	10,09	9,52	9,14	9,66	9,72	9,72	9,72	10,72	10,72	10,72	10,26	10,26
INFERMIERI	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	28,76
MEDICI	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
PERSONALE ASA/OSS	220,13	220,13	217,48	221,48	218,48	222,48	220,48	220,01	218,01	218,82	219,61	222,61
PERSONALE EDUCATIVO	11,81	11,81	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	14,00	15,00	15,00	15,00	15,00
PSICOLOGI	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63
SERVIZI GENERALI	14,37	14,77	14,96	14,96	14,96	14,96	14,96	14,96	14,96	14,96	14,96	14,96
SERVIZIO DI RISTORAZIONE	13,54	13,54	13,54	13,54	13,54	13,54	13,54	14,09	14,09	14,09	14,09	14,09
STAFF AMMINISTRATIVO	13,91	13,91	13,91	13,91	13,91	13,91	13,91	13,91	13,91	13,91	13,91	13,91
STAFF SOCIO SANITARIO	5,00	5,00	5,00	6,00	6,00	6,00	6,00	6,66	6,66	6,66	6,66	6,66
Totali	318,24	318,07	316,42	321,95	319,00	323,00	321,00	323,73	322,73	323,55	323,88	327,88

Variazioni di organico in FTE a fine periodo per Famiglia Professionale – Anni 2021, 2022, 2023 e 2024

Famiglia Professionale	2021	2022	2023	2024	Delta V.A. 2021-2024	V % 2021 - 2024
FISIOTERAPISTI	9,38	7,98	7,18	10,26	0,88	9%
INFERMIERI	27,76	25,55	24,76	28,76	1,00	4%
MEDICI	0,81	0,81	1,00	1,00	0,19	23%
PERSONALE ASA/OSS	209,39	207,55	207,55	222,61	13,22	6%
PERSONALE EDUCATIVO	11,81	9,81	10,81	15,00	3,19	27%
PSICOLOGI	0,00	0,00	0,00	0,63	0,63	1%
SERVIZI GENERALI	15,11	12,08	13,61	14,96	-0,15	-1%
SERVIZIO DI RISTORAZIONE	13,89	12,89	13,08	14,09	0,20	1%
STAFF AMMINISTRATIVO	10,54	11,91	11,91	13,91	3,37	32%
STAFF SOCIO SANITARIO	4,06	4,41	5,41	6,66	2,60	64%
Totali	303	293	295	328	25	8%

Indici di Turnover 2023 vs 2024

INDICI TURN OVER 2023 (FTE)		INDICI TURN OVER 2024 (FTE)	
FTE dipendenti dimessi volontariamente nel 2023	39,63	FTE dipendenti dimessi volontariamente nel 2024	38,14
FTE al 01/01/23	292,99	FTE al 01/01/24	318,24
INDICE T.O. 2023	13,53%	INDICE T.O. 2024	11,98%
FTE al 31/12/23	314,02	FTE al 31/12/24	327,88
FTE al 01/01/23	292,99	FTE al 01/01/24	318,24
INDICE T.O. 2023	6,70%	INDICE T.O. 2024	2,94%

Nell'anno 2024 si rileva una diminuzione della percentuale di turnover.
Viene altresì evidenziato – nella tabella sottostante - il tasso di compensazione del Turn Over declinato per famiglia professionale. Questo dato evidenzia, una diminuzione % rispetto all'anno precedente (2023), che con ogni probabilità sarà confermata anche per l'anno 2025.

Famiglia Professionale	Numero Assunti 2023	Numero cessati 2023	Tasso di Compensazione del T.O.	Famiglia Professionale	Numero Assunti 2024	Numero cessati 2024	Tasso di Compensazione del T.O.
FISIOTERAPISTI	8	2	400%	FISIOTERAPISTI	3	3	100%
INFERMIERI	6	4	150%	INFERMIERI	1	1	100%
MEDICI	1	1	100%	MEDICI	0	0	-
PERSONALE ASA/OSS	38	30	127%	PERSONALE ASA/OSS	47	39	121%
PERSONALE EDUCATIVO	4	2	200%	PERSONALE EDUCATIVO	4	1	400%
SERVIZI GENERALI	4	0	-	PSICOLOGI	1	0	-
SERVIZIO DI RISTORAZIONE	1	1	100%	SERVIZI GENERALI	1	1	100%
STAFF AMMINISTRATIVO	3	1	300%	SERVIZIO DI RISTORAZIONE	2	1	-
STAFF SOCIO SANITARIO	1	1	100%	STAFF AMMINISTRATIVO	0	0	-
Totali	66	42	157%	STAFF SOCIO SANITARIO	2	0	-
				Totali	61	46	133%

7.2.4.2 Analisi del costo del personale

I dati utilizzati per la valutazione sono aggiornati al 31 dicembre 2024. Le tabelle forniscono una panoramica generale dell'importo finale del costo del personale, suddiviso nelle principali categorie. A seguito dell'incremento della pianta organica resasi necessaria per garantire i nuovi servizi offerti si è registrato nell'esercizio un aumento complessivo dei costi. Nel complesso, il risultato può essere considerato comunque soddisfacente, nonostante le variabili già note dal 2023 che anche per quest'anno hanno contribuito ad aumentare il costo della forza lavoro (Accordo Regionale UNEBA siglato nel 2023) che prevedeva l'erogazione di euro 250,00 a titolo di welfare ed euro 170,00 lordi nel mese di novembre. Tali importi nel 2025 non dovranno più essere erogati a seguito del rinnovo del Contratto Collettivo Nazionale avvenuto in data 24/01/2025. Relativamente ai costi si evidenzia che l'Istituto nell'anno 2024 ha usufruito, per i neoassunti e ove possibile, delle agevolazioni introdotte dal bando “Formare per Assumere” che ha consentito di ricevere un importo di 19.500,00 euro. Nel 2025 si continuerà ad attingere, ove possibile, ad eventuali sgravi contributivi e fiscali per le nuove assunzioni.

7.2.4.3 Personale sanitario libera professione

ANNO 2022	ANNO 2023	ANNO 2024	Delta V.A. 2023 - 2024	V. % 2023 -2024
1.068.187,41	1.575.492,69	1.685.480,85	109.988,16	6,52%

La politica dell'istituto è sempre stata quella di fidelizzare il personale sanitario previsto soprattutto per la qualità e la continuità del servizio offerto. Purtroppo per i motivi già noti da un paio di anni si deve evidenziare un maggiore ricorso alla libera professione. Da evidenziare tutta via che la variazione % tra il 2023 e il 2024 è del 6,52%, risultato comunque soddisfacente. Relativamente il personale infermieristico che anche nel 2024 ha continuato ad essere di difficile reperimento e di sottodimensionamento di organico rispetto al fabbisogno assistenziale, situazione che evidenziamo nella tabella che segue:

ANNO 2022	ANNO 2023	ANNO 2024	Delta V.A. 2023 - 2024	V. % 2023 -2024

209.549,16	533.213,12	622.894,74	89.681,62	14,39%
------------	------------	------------	-----------	--------

L'incremento di ore effettuate dagli infermieri liberi professionisti e l'adeguamento dei compensi orari per sopperire alle carenze organiche ha portato per l'anno 2024 ad un incremento di costo che tuttavia è decisamente meno evidente rispetto a quello avvenuto nel 2023.

Nel presente paragrafo viene fatta anche una analisi dei liberi professionisti

7.2.4.5 Ulteriori analisi sui costi del personale

Infine, si presenta un confronto sui costi connessi alle Ferie e Banca Ore alla fine di ogni anno:

Tabella di confronto costo Banca Ore – Ferie

Descrizione	dic-22		dic-23		dic-24		Delta dic-23 vs dic-24	
	Costo	%	Costo	%	Costo	%	Costo	%
Valore Banca ore	50.393,09	28%	122.809,35	40%	66.520,74	23%	-56.288,61	-17%
Valore Ferie	131.003,47	72%	187.381,95	60%	226.062,89	77%	38.680,94	17%
Totale	181.396,56	100%	310.191,30	100%	292.583,63	100%	-17.607,67	0%

Nonostante l'incremento dell'organico il costo complessivo di Ferie e Banca Ore rispetto all'anno precedente è diminuito. Bisogna riscontrare, tuttavia, che lo smaltimento delle stesse previsto per l'anno non è stato sufficiente ad ottenere un costo decisamente inferiore in quanto sono ancora presenti dei valori residui degli anni precedenti dovuti a personale con maggiore anzianità di servizio. Nel 2025, tuttavia, con le matrici dei turni e fermo restando il completamento dell'organico anche per la sostituzione dello stesso nei periodi di ferie, si potrà verificare una ulteriore diminuzione in quanto sarà più omogeneo l'orario di lavoro, la distribuzione dei turni del personale con conseguente smaltimento di ferie e banca ore. Sempre relativamente al costo del personale, si è analizzato il costo medio orario per figura professionale che si riporta nella tabella qui sotto:

Costo Medio per famiglia professionale

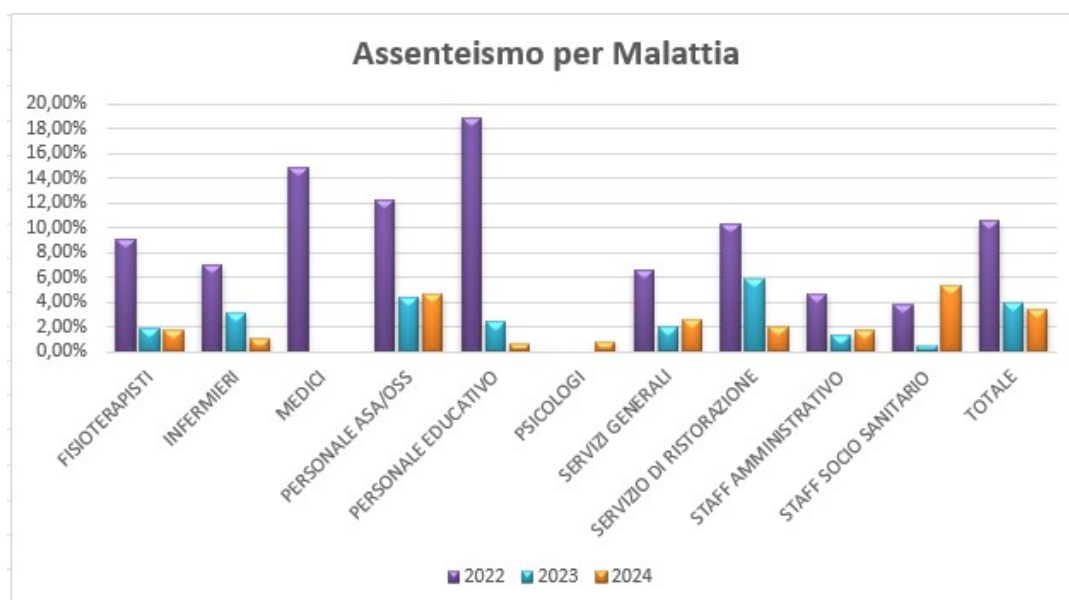
Famiglia Professionale	Costo Medio Orario		V. 2023 - 2024	V. % 2023 - 2024
	Costo Medio Orario 2023	Costo Medio Orario 2024		
FISIOTERAPISTI	20,25	19,33	- 0,92	-4,77%
INFERMIERI	28,10	28,96	0,86	2,96%
MEDICI	62,32	60,37	- 1,95	-3,24%
PERSONALE ASA/OSS	17,85	17,54	- 0,31	-1,79%
PERSONALE EDUCATIVO	21,90	19,86	- 2,04	-10,28%
PSICOLOGI	-	53,43	53,43	100,00%
SERVIZI GENERALI	17,75	17,49	- 0,26	-1,49%
SERVIZIO DI RISTORAZIONE	17,43	16,83	- 0,60	-3,57%
STAFF AMMINISTRATIVO	31,85	35,08	3,22	9,19%
STAFF SOCIO SANITARIO	30,73	33,39	2,67	7,99%
Totale	19,99 €	19,95 €	- 0,04 €	-0,20%

Nella tabella sopra indicata, si evidenzia una leggera diminuzione di costo rispetto al 2023.

Relativamente al costo del personale, una delle grandezze prese in esame è il fenomeno dell'assenteismo.

La prima delle due tabelle sottostanti restituisce il tasso di assenza da malattia – fenomeno che rappresenta la principale causa di assenza dal lavoro. Tale tasso si ottiene rapportando le ore di assenza per sola malattia al totale delle ore contrattuali dovute al netto delle ferie.

Famiglia Professionale	2022	2023	2024
FISIOTERAPISTI	9,12%	1,89%	1,78%
INFERMIERI	7,02%	3,12%	1,10%
MEDICI	14,79%	0,00%	0,00%
PERSONALE ASA/OSS	12,27%	4,43%	4,65%
PERSONALE EDUCATIVO	18,86%	2,40%	0,67%
PSICOLOGI	0,00%	0,00%	0,83%
SERVIZI GENERALI	6,56%	2,00%	2,61%
SERVIZIO DI RISTORAZIONE	10,33%	5,85%	2,02%
STAFF AMMINISTRATIVO	4,65%	1,35%	1,72%
STAFF SOCIO SANITARIO	3,76%	0,45%	5,26%
TOTALE	10,52%	3,92%	3,42%



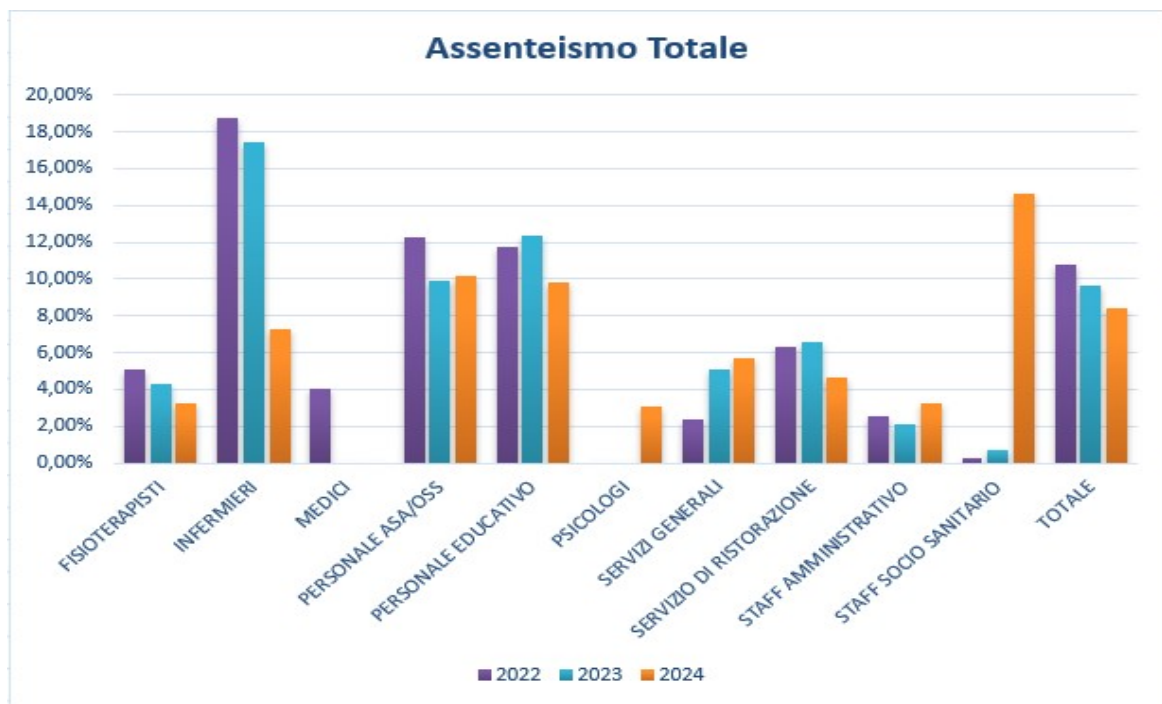
Analizzando i dati dell'assenteismo per malattia possiamo registrare una diminuzione 0,5 punti percentuali rispetto al 2023, quindi possiamo sostenere che lo stesso si è mantenuto costante negli ultimi due anni.

Di seguito, invece è riportata una tabella relativa all'assenteismo totale che considera anche altre voci di assenza oltre alla malattia (es. infortunio, congedi, Legge 104, ecc.)

In questo caso possiamo notare una diminuzione rispetto agli anni precedenti ed in particolare di 1,15 punti percentuali rispetto all'anno 2023.

Tasso di assenteismo totale per famiglia professionale

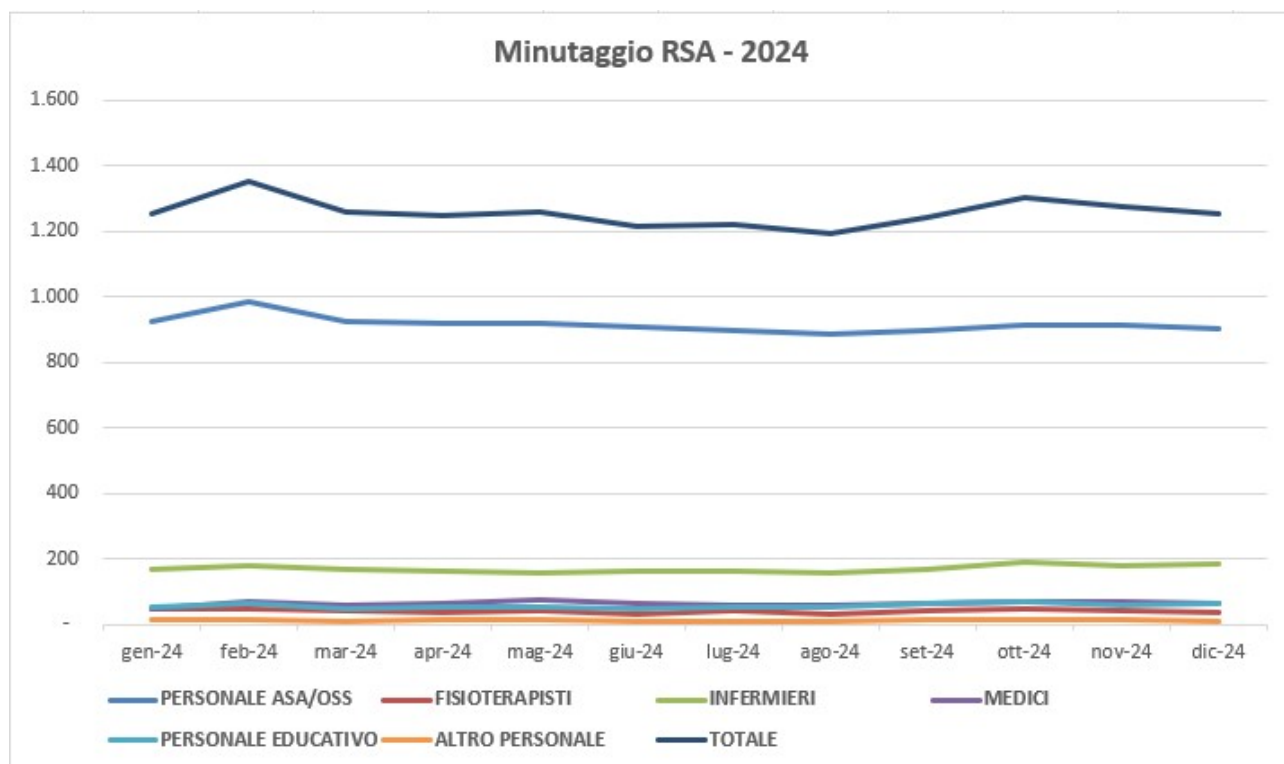
Famiglia Professionale	2022	2023	2024
FISIOTERAPISTI	5,04%	4,32%	3,28%
INFERMIERI	18,76%	17,46%	7,28%
MEDICI	4,00%	0,00%	0,00%
PERSONALE ASA/OSS	12,24%	9,89%	10,17%
PERSONALE EDUCATIVO	11,71%	12,31%	9,84%
PSICOLOGI	0,00%	0,00%	3,09%
SERVIZI GENERALI	2,36%	5,09%	5,71%
SERVIZIO DI RISTORAZIONE	6,31%	6,55%	4,68%
STAFF AMMINISTRATIVO	2,55%	2,11%	3,27%
STAFF SOCIO SANITARIO	0,24%	0,70%	14,62%
TOTALE	10,80%	9,61%	8,46%



Da ultimo si riporta una tabella ed un grafico relativo al minutaggio assistenziale medio complessivo erogato in RSA per figura professionale.

Minutaggio assistenziale 2024 - RSA

Figura professionale	gen-24	feb-24	mar-24	apr-24	mag-24	giu-24	lug-24	ago-24	set-24	ott-24	nov-24	dic-24
PERSONALE ASA/OSS	925	985	927	920	921	906	898	886	895	912	915	903
FISIOTERAPISTI	44	47	43	39	41	28	40	33	43	47	43	37
INFERMIERI	168	179	168	162	157	162	162	159	169	189	181	181
MEDICI	48	68	60	64	74	64	59	57	61	70	67	63
PERSONALE EDUCATIVO	54	63	49	54	55	47	55	50	61	70	58	62
ALTRO PERSONALE	12	13	11	11	12	9	9	9	13	13	11	9
TOTALE	1.252	1.355	1.258	1.250	1.260	1.216	1.223	1.194	1.242	1.301	1.275	1.256



Si può notare un andamento costante nell'anno 2024, fermo restando una lieve diminuzione fisiologica nel periodo estivo. La continuità del minutaggio è ovviamente influenzata dalla saturazione dei posti letto, che è rimasta costante durante tutto l'anno. Si riporta anche una tabella con l'indicazione del minutaggio medio per figura professionale:

Minutaggio medio per famiglia professionale

Figura professionale	Media
PERSONALE ASA/OSS	916
FISIOTERAPISTI	40
INFERMIERI	170
MEDICI	63
PERSONALE EDUCATIVO	56
ALTRO PERSONALE	11
TOTALE	1.257

La relazione si conclude con la stima del budget per il personale dipendente relativo all'anno 2025, che può essere realisticamente fissato intorno a € 11.400.000,00. Questa previsione è basata sul reale fabbisogno personale. Riteniamo che le risorse siano adeguate agli standard qualitativi richiesti. Per verificarne l'adeguatezza, nel 2024 è proseguito il monitoraggio mensile dei minuti erogati. Si evidenzia, inoltre che nel secondo semestre del 2024 sono intervenute modifiche nell'assetto organizzativo e gestionale definendo maggiormente alcune responsabilità all'interno dell'Istituto.

7.5 AMMORTAMENTI

Ammortamenti - euro 1.331.723,86 - Il consuntivo al 31/12/24 è pari ad € 1.331.723,86. Per il Macro capitolo si prendono in considerazione gli investimenti dell'anno in corso.

Capitolo	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024	Prev.2024
AMMORTAMENTI	1.258.279,85	1.196.403,23	1.201.933,63	1.224.839,98	1.331.723,86	1.335.000,00

a)	Ammortamenti	1.258.279,85	1.196.403,23	1.201.933,63	1.224.839,98	1.331.723,86	1.335.000,00
	Ammortamenti	1.241.324,19	1.184.563,25	1.149.976,27	1.146.958,79	1.239.740,65	1.300.000,00
	Ammortamenti beni amm.li	16.955,66	11.839,98	51.957,36	77.881,19	91.983,21	35.000,00

La liquidità generata dagli ammortamenti è costantemente tenuta sotto controllo. La proiezioni degli ammortamenti nel medio lungo termine conferma per i prossimi anni una lieve riduzione che comunque conferma una garanzia di liquidità superiore al milione di euro almeno fino all'anno 2028.

7.6 ACCANTONAMERNTO PER RISCHI

Accantonamento per rischi euro 2.203.070,00 – Il consuntivo al 31/12/24 è pari ad € 2.203.070,00.

7.6.1 ACCANTONAMENTO PER RISCHI FUTURI E VARI

Capitolo	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024	Prev.2024
ACCANTONAMENTO PER RISCHI	10.000,00	15.000,00	48.308,56	870.073,00	2.203.070,00	30.000,00
a) Accantonamento per rischi	10.000,00	15.000,00	48.308,56	870.073,00	2.203.070,00	30.000,00
Accantonamento per rischi futuri e vari	10.000,00	15.000,00	48.308,56	870.073,00	103.070,00	30.000,00
Accantonamento rischi potenziali e contenziosi	0,00	0,00	0,00	0,00	2.100.000,00	0,00

7.6.1.1 Sintesi contenziosi con Dipendenti – Anno 2024.

Al 31/12/2024 non si registrano contenziosi.

7.6.1.2 Sintesi contenziosi con Ospiti – Anno 2024

Al 31/12 2024 si registrano insoluti per euro 81.663,50 contro i 64.605,32 del 31/12/2023.

Riepilogo insoluti:

SITUAZIONE AL 31/12/2024	
NOME OSPITE	IMPORTO INSOLUTO
F.C.	€. 18.859,50
V.E.	€. 26.526,00
S.G.	€. 11.512,00 (vendita imm.)
L.L.	€. 13.004,00 (vendita.imm.)
D.C.P.	€. 4.236,50
D.C.G.	€. 2.356,50
L.S.	€. 5.169,00

TOTALE INSOLUTO €. 81.663,50

SITUAZIONE AL 31/12/2023	
NOME OSPITE	IMPORTO INSOLUTO
C.C.	€. 2.476,86
G.O.	€. 886,96
F.C.	€. 18.859,50
S.G.	€. 11.244,00

D.C.G.	€. 2.356,50
V.E.	€. 15.610,00
L.L.	€. 6.808,00
P.M.C.	€. 2.628,00
M.C.	€. 3.735,50

TOTALE INSOLUTO €. 64.605,32

7.6.1.3 Sintesi contenziosi con ospiti/eredi – Anno 2024

Tre contenziosi in corso protetti da polizza assicurativa.

7.7 ONERI DIVERSI DELLA GESTIONE

Spese di amministrazione generale - euro 11.553,39 - Il consuntivo al 31/12/24 è pari ad € 11.553,39.

Il preventivo per l'anno 2024 stimava costi per € 12.000,00. Spese necessarie alla gestione amministrativa-contabile dell'Istituto. Sono comprese in questo capitolo: il contratto con lo Studio commercialista (€ 2.156,96), la quota annuale ICA Comune di Busto Arsizio (€ 641,00), la quota annuale "Società Italiana Cure Palliative" (€ 85,00), il canone RAI (€ 407,35), le pratiche antincendio (€ 564,00), il contributo Inail per le verifiche sulla sicurezza (€ 186,00), la quota associativa Confcommercio (€ 230,00), la quota annua LIUC per l'iscrizione al Progetto Osservatorio sulle RSA (€ 203,33), la vidimazione Libro CDA (€ 146,40), bolli e vidimazioni varie e pratiche varie presso enti pubblici.

Polizze assicurative - euro 100.633,80 - Il consuntivo al 31/12/2024 è pari ad € 100.633,80. Il preventivo per l'anno 2024 stimava costi per € 90.000,00. Significativa la quota per l'assicurazione degli immobili dell'Istituto (circa € 30.000,00) i cui massimali sono i seguenti: Fabbricati ed Impianti € 45.000.000,00 – Contenuto ed Arredi € 6.000.000,00 – Ricorso Terzi € 1.000.000,00 – Spese demolizione e sgombero € 50.000,00.

Interessi su mutuo - euro 1.715,91 - La previsione 2024 prevedeva un totale di costi per interessi su Mutuo di € 1.750,00. Il consuntivo al 31.12.2024 prevede un totale di costi nell'anno per € 1.715,91. Spese per interessi sul mutuo a tasso fisso.

Spese bancarie - euro 4.634,02 - La previsione 2024 prevedeva un totale di costi per spese bancarie di € 5.000,00. Il consuntivo al 31.12.2024 prevede un totale di costi nell'anno per € 4.634,02.

Spese postali - euro 2.077,08 - La previsione 2024 prevedeva un totale di costi per spese postali di € 2.500,00. Il consuntivo al 31.12.2024 prevede un totale di costi nell'anno per € 2.077,08. Spese per servizi postali in linea con le previsioni di inizio anno.

Spese telefoniche e internet - euro 42.000,54 - (di cui circa € 21.000,00 per telefonia fissa ed internet, € 13.000,00 per telefonia mobile ed € 1.000,00 per i tablet utilizzati nei reparti per la videochiamata con parenti dall'esterno). Il consuntivo presenta un totale di costi nell'anno per € 42.000,54. Il preventivo per l'anno 2024 stimava costi per € 30.000,00. La somma è superiore rispetto a quanto previsto, infatti sono aumentati i cellulari in dotazione agli addetti dei Servizi Territoriali; sono stati, inoltre, realizzati, con la ditta Antelma di Busto Arsizio, necessari collegamenti a doppia fibra con apposito servizio di backup in caso di interruzione della rete con conseguente miglioramento del servizio ed una maggiore sicurezza nella continuità del

servizio telefonico, in collaborazione con il Responsabile del Sistema IT. Al momento abbiamo in uso n. 48 cellulari così distribuiti: n. 5 per coordinatrici; n. 35 per operatori Servizi Territoriali (usato per gli appuntamenti, per la timbratura e per la cartella sanitaria Ospiti); n. 8 per personale altri usi (Resp. Comunicazione e Marketing, Infermiere notturno, Medico notturno, Resp. Area Educativa – Riabilitativa, Area Economico Finanziaria, Autista CDI, Resp. Medico, Fili Urbani).

Spese per comunicazione e marketing - euro 51.036,05 - Le previsioni 2024 prevedevano un totale di costi per comunicazione e marketing per € 60.000,00. Il consuntivo di spesa al 31.12.2024 presenta un totale di costi per questo capitolo di spesa pari a € 51.036,05 più basso di quanto preventivato.

Spese per progetto fili Urbani - euro 6.251,64 - I costi registrati sono la quota di Provvidenza cofinanziata per l'anno 2024.

Spese per progetto “Se potessi raccontarti che ...” - euro 4.778,79 - I costi registrati sono la quota di Provvidenza cofinanziata per l'anno 2024.

Spese per eventi istituzionali e promozionali - euro 33.759,88 - Il preventivo ipotizzava un costo di € 40.000,00. Il consuntivo prevede costi pari a € 33.759,88.

Nel dettaglio:

14/09/2024 Festa del ringraziamento € 4.910,35.

06/12/2024 Festa di natale aziendale € 5.200,00.

14/12/2024 Il viaggio di Natale € 3.051,75.

21-22/03/2024 Meeting delle professioni di cura Piacenza € 3.641,96.

18-20/03/2024 Expo Bologna € 3.883,77.

11-13/04/2024 Congresso AIP Firenze € 4.078,50 (offerta dedicata al progetto).

15/5/2024 Forum della non autosufficienza Milano € 668,69.

Sopravvenienze passive – euro 961.763,89 - Il consuntivo al 31/12/24 è pari ad € 961.763,89. Il preventivo per l'anno 2024 stimava costi per € 5.000,00. I maggiori costi sono stati così determinati: € 6.846,60 per differenza saldo C-DOM Pnrr (servizio di cure domiciliari) riconosciuto nell'anno 2023 ma comunicato nel 2024 dopo la chiusura del Bilancio e altre fatture varie pervenute nel 2024 relative al 2023 e non inserite in Bilancio. Il conto è comprensivo, inoltre, degli arretrati imposte e tasse comunali come da tabella allegata.

Descrizione	Dare
Accantonamento per Avviso di accertamento TASI anno 2019	29.465,24
Accantonamento per Avviso di accertamento IMU anno 2019	89.638,26
Accantonamento per Avviso di accertamento IMU anno 2020	121.744,31
Accantonamento per Avviso di accertamento TARI 2018-2019	193.726,00
Accantonamento prudenziale per TARI anni 2020-2024	500.000,00

Al riguardo si evidenzia che l'organo amministrativo pur ritenendo praticabile una resistenza alle pretese tributarie del Comune di Busto Arsizio, al solo fine di non incorrere nelle alee di un giudizio e dei conseguenti maggiori oneri in caso di soccombenza, ha ritenuto di fare acquiescenza agli avvisi di accertamento.

Risarcimento ad Ospiti: - euro 1.645,95 – il conto comprende i costi per il rimborso di ausili degli Ospiti smarriti dal personale.

Spese gestione parcheggio - euro 1.567,51 – Il consuntivo 2024 prevede un totale di costi per la gestione del parcheggio di € 1.567,51. Il preventivo per l'anno 2024 stimava costi per € 5.000,00. Si è provveduto al pagamento delle utenze e ad eseguire interventi per ripristinare il funzionamento delle sbarre di ingresso ed uscita dal parcheggio. Si fa presente che ai dipendenti che fanno uso del parcheggio viene trattenuto in busta paga un contributo mensile di euro 5,00 che ha portato ad un introito nell'anno 2024 di oltre € 10.000,00 inserito nel conto "Rimborsi per gestione parcheggio".

Contributi vari / quota associativa - euro 8.180,00 - Il consuntivo al 31/12/24 è pari ad € 8.180,00. Il preventivo per l'anno 2024 stimava costi per € 7.000,00. In evidenza la quota per la Parrocchia San Giovanni (€ 5.000,00 all'anno come da convenzione), la donazione alla LILT (€ 500,00 offerta per esami di prevenzione oncologica dei dipendenti), il Progetto dell'Area Socio Educativa "Un sorriso in più Onlus" per l'attività i Nipoti di Babbo Natale (€ 100,00).

Servizio comunale smaltimento rifiuti - euro 101.937,00 - Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi nell'anno per € 101.937,00. Il preventivo per l'anno 2024 stimava costi per € 98.000,00. Cifra lievemente superiore rispetto a quanto previsto. Si è provveduto al pagamento della TARI, come calcolata dal regolamento comunale e dalle tariffe applicate ad esso connesse.

Servizio smaltimento rifiuti speciali - euro 11.346,53 - Il consuntivo al 31.12.2024 presenta un totale di costi nell'anno per € 11.346,53. Il preventivo per l'anno 2024 stimava costi per € 15.000,00. Una spesa inferiore rispetto a quanto previsto. Si è proceduto a diminuire i giorni tra un ritiro dei rifiuti ed il successivo, in modo da non superare i 5 giorni di permanenza del rifiuto speciale nello spazio di stoccaggio.

Imposte comunali – euro 727,00 - il conto è relativo al pagamento dell'IMU per un appartamento ricevuto come legato testamentario.

8 PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Sintesi dei proventi e oneri finanziari al 31/12/2024

Proventi e oneri finanziari	Consuntivo 2022	Consuntivo 2023	Consuntivo 2024
Interessi netti	20.561,42	46.130,52	84.189,25
<i>Interessi su c/c</i>	25,18	509,09	16.054,29
<i>Interessi su deposito titoli</i>	20.536,24	28.271,98	31.973,98
<i>Interessi su deposito vincolato</i>	N.D.	17.349,45	36.160,98
Altri proventi finanziari	0,00	147.651,10	50.316,20
Utile su titoli	0,00	6.992,50	0,00
Rivalutazione titoli non immobil.	0,00	140.658,60	50.316,20
Oneri finanziari	- 266.686,34	0,00	0,00
Svalutazione titoli non immobil.	- 266.686,34	0,00	0,00
Proventi e oneri finanziari	- 246.124,92	193.781,62	134.505,45

Situazione finanziaria aggiornata al 31/12/2024

GESTIONE ORDINARIA		31/12/2023	31/12/2024
- Unicredit c/c 000103475815	Ordinaria riserva	1.849.378,54	283.659,47
- Carta Credito Ricaricabile 7604	Pagamenti Online	7.568,22	8.694,58

- Cassa Contanti	Piccole spese	4.253,53	2.593,58
- Cassa Assegni	Rette	0,00	0,00
- Conto Paypal	Piccole spese	3.106,89	3.931,27
- c/c postale	Incassi rette	29.711,12	2.600,52
- Bcc C/C	Ordinaria riserva	99.913,93	1.274.974,90
- Crédit Agricole c/c	Ordinaria	0,00	1.406.865,26
- Carte Prepagate	Ordinaria	0,00	4.867,87
TOTALI		1.993.932,23	2.988.187,45
B.CA POP.SONDRIO (IMPEGNI DELIBERATI)		31/12/2023	31/12/2024
- Popolare di Sondrio c/c 000021011X39	359.913,60	317.646,34	50.912,18
TOTALE A		359.913,60	50.912,18 (A)

GESTIONE TITOLI ed INVESTIMENTI		31/12/2023	31/12/2024
- Popolare di Sondrio c/c 000021001X29	180.091,25	180.091,25	18.027,20
- BCC c/deposito vincolato	1.500.000,00	1.500.000,00	0,00
TOTALE B		1.680.091,25	18.027,20 (B)

Data Acq.	Scadenza	Descrizione	Nominale 31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024
01-nov-21	15/03/2028	Crédit Agricole - BTP 15MZ2028 – 0.25%	1.000.000,00	895.700,00	929.900,00
26-apr-23	26/04/2027	Obbligazioni MEDIOBANCA	450.000,00	450.900,00	451.260,00
30-giu-20	30/06/2026	Unicredit - Certificati Cash Collect Protezione 100% indice STOXX Europa 600	350.000,00	352.317,00	358.057,00
01-lug-20	30/06/2026	Unicredit - Certificati Cash Collect Protezione 100% indice Ass.ni Generali (GASI.MI)	350.000,00	346.199,00	355.677,00
27-apr-22	15/01/2027	UniCredit - BTP 15 GEN 2027 0,85%	300.000,00	283.590,00	291.300,00
27-apr-22	15/03/2028	UniCredit - BTP 15 MAR 2028 0,25%	300.000,00	268.710,00	279.120,00
31-ott-24	31-ott-25	Crédit Agricole – Fondo Amundi Euro Liq Sh. T.	500.000,00	0,00	502.545,30
31-ott-24	28-feb-25	Crédit Agricole – Cert. Dep. 4 mesi 3,75%	1.500.000,00	0,00	1.500.000,00
31-ott-24	30-apr-25	Crédit Agricole – Cert. Dep. 6 mesi 4,00%	1.500.000,00	0,00	1.500.000,00
TOTALE C			6.250.000,00	2.597.416,00	6.167.859,30 (C)

DISPONIBILITA' FINANZIARIE (Totale A+B+C)	€ 4.637.420,85	€ 6.236.798,68
--	----------------	----------------

IMPEGNI DELIBERATI			
		Al 31/12/2023	Al 31/12/2024
Rendiconto annuale	Fondo per Arretrati Contrattuali	308.088,05	52.482,68
Rendiconto annuale	Fondo Manutenzioni e/o Migliorie su Immobili e Impianti	762.058,07	762.058,07

<i>Rendiconto annuale</i>	Fondo per la Comunicazione dell'Istituto	1.123,87	0,00
<i>Rendiconto annuale</i>	Fondo Svalutazione Crediti v/Ospiti	64.605,32	81.663,50
<i>Rendiconto annuale</i>	Fondo Progetti Animazione	4.234,23	0,00
<i>Rendiconto annuale</i>	Fondo Comm. Riforma III settore e altro	2.969,14	0,00
<i>Rendiconto annuale</i>	Fondo evento "Residenze in Musica"	3.280,02	0,00
<i>Delibera 38/2017</i>	Fondo autonomia dell'Organismo di Vigilanza	10.000,00	10.000,00
<i>Delibera CDA</i>	F.do realizz. Impianto Fotovoltaico	89.550,45	0,00
<i>Delibera CDA</i>	F.do realizz. Impianto Fumi	120.242,88	0,00
<i>Rendiconto annuale</i>	Fondo Contenzioso Dipendenti e vari	30.000,00	96.284,50
<i>Rendiconto annuale</i>	Fondo Progetti e Viaggi per Ospiti	60.000,00	0,00
TOTALE D		1.456.152,03	1.002.488,75

FONDI IMPEGNATI		AI 31/12/2023	AI 31/12/2024
<i>Rendiconto annuale</i>	Fondo Rischi Futuri (Resp. Amministratori)	500.000,00	0,00
<i>Rendiconto annuale</i>	Fondo TFR	27.079,02	24.062,09
<i>Rendiconto annuale</i>	Mutuo	200.789,67	74.419,14
<i>Rendiconto annuale</i>	Fondo Rischi Potenziali e Contenziosi	0,00	2.100.000,00
<i>Rendiconto annuale</i>	Fondo Prudenziale Imposte Comunali	0,00	500.000,00
TOTALE E		727.868,69	2.698.481,23

DISPONIBILITA' LIBERE DA IMPEGNI (A+B+C-D-E)	2.453.400,13	2.535.828,70
---	--------------	--------------

9. ANALISI DEL PATRIMONIO¹²

9.1 ATTIVO

9.1.1 Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono esposte al netto delle quote costanti di ammortamento stanziare in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene. Gli ammortamenti sono effettuati applicando le aliquote stabilite dalla normativa fiscale (D.M. 31/12/1988 e successive modificazioni) nello specifico così determinate:

Spese beni di terzi (Parcheggio)	3,00
Software	20,00

Tra gli oneri pluriennali è stato inserito il parcheggio per euro 591.721,41 (costo storico) il cui valore residuo nell'anno in corso è di euro 284.102,66.

✓ ¹² D.M.05/03/2020 I movimenti delle immobilizzazioni

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	TOTALE
Valore di inizio esercizio	
Costo	716.886,99
Contributi ricevuti	0,00
Rivalutazioni	0,00
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-400.963,20
Svalutazioni	0,00
Valore di bilancio al 31/12/2023	315.923,79
Variazioni nell'esercizio	
Incrementi per acquisizione 2024	854,00
Decrementi per alienazioni e dismissioni (valore di bilancio)	0,00
Ammortamento dell'esercizio	-26.950,21
Totale variazioni 2024	-26.096,21
Valore di fine esercizio	
Costo	717.740,99
Contributi ricevuti	0,00
Rivalutazioni	0,00
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-427.913,41
Svalutazioni	0,00
Valore di bilancio al 31/12/2024	289.827,58

9.1.2 Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione e sono esposte al netto delle quote costanti di ammortamento stanziare in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene. Gli ammortamenti sono effettuati applicando le aliquote stabilite dalla normativa fiscale (D.M. 31/12/1988 e successive modificazioni) nello specifico così determinate:

Apparecchiature sanitarie	15,00
Apparecchiature Tecnico economali	15,00
Arredi	15,00
Autoveicolo da trasporto	25,00
Biancheria	40,00
Fabbricati	3,00
Impianto fotovoltaico	9,00
Impianti antincendio	15,00
Impianti Elettrici	15,00
Impianti Generici	7,50
Impianti Telefonici e segnalazione	25,00
Impianti Televisivi	30,00
Impianti Trattamento Acque	15,00

Impianti e mezzi di pesatura	7,00
Impianti di riscaldamento	15,00
Macchinari e attrezzature varie	15,00
Macchine di ufficio elettroniche	20,00
Migliorie Fabbricati	3,00
Mobili e macchine di ufficio	15,00
Strumenti Musicali	10,00

I beni il cui valore di acquisto è inferiore a euro 516,46 sono stati interamente ammortizzati nell'esercizio di sostenimento del costo anche in ragione del loro limitato valore individuale e cumulativo.

Il totale delle immobilizzazioni è passato da euro 15.125.808,19 a euro 14.880.544,65.

Le variazioni delle immobilizzazioni più significative sono state determinate dai lavori sugli immobili e impianti ultimati nell'anno 2024, dall'acquisto di apparecchiature sanitarie ed arredi volti a migliorare lo stile di vita dei Nostri utenti e da immobili ricevuti da un lascito testamentario. Nello specifico:

- Rifacimento pavimentazione 1^ - 2^ - 3^ Piano Papa Giovanni;
- Lavori di collegamento Palestra PG con Area socioeducativa;
- Impianto ANCELIA - TEIACARE;
- Impianto IRAI completo;
- Impianto apertura porte con badge nei Reparti Protetti e CDI;
- Acquisto Cicloergometro ortopedico per terapie arti sup. e inf.;
- Realizzazione Stanza Multisensoriale – Snoezelen Room (il valore del cespite è stato iscritto a Bilancio al netto del contributo ottenuto tramite apposito Bando della Fondazione Comunitaria del Varesotto pari a euro 9.748,44);
- Acquisto nuovo Renault Master tg. GW129AS per trasporto Ospiti del Centro Diurno.
- Alcuni immobili siti in Busto Arsizio ricevuti tramite un lascito testamentario che sono stati iscritti in base al valore risultante da perizia redatta da un tecnico abilitato per un valore di euro 113.900,00.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	TOTALE
Valore di inizio esercizio	
Costo	37.484.437,40
Contributi ricevuti	0,00
Rivalutazioni	0,00
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-22.358.629,21
Svalutazioni	0,00
Valore di bilancio al 31/12/2023	15.125.808,19
Variazioni nell'esercizio	
Incrementi per acquisizione/Decrementi per alienazione e dismissione	1.008.950,30
Ammortamento dell'esercizio	-1.331.723,86
Totale variazioni	-322.773,56
Valore di fine esercizio	

Costo	38.493.387,70
Contributi ricevuti	0,00
Rivalutazioni	0,00
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-23.612.843,05
Svalutazioni	0,00
Valore di bilancio al 31/12/2024	14.880.544,65

9.1.3 Immobilizzazioni Finanziarie

Tra le immobilizzazioni finanziarie è compresa la quota per l'adesione al Consorzio di € 102,00 con il quale ci siamo attivati per gestire servizi esterni come l'appalto delle pulizie. Facciamo parte del Consorzio Cristal Società a responsabilità limitata Consortile di Busto Arsizio (Classificazione Ateco 2007 "Attività prevalente di pulizia generale non specializzata di edifici"). La società Consorzio Cristal S.r.l. è stata costituita in data 22 luglio 2016 come da rogito Notaio Dott.ssa Susanna Farioli, repertorio n. 14274, ed iscritta al Registro Imprese di Varese in data 28 luglio 2016. La Società ha finalità consortili agendo in nome proprio ma per conto e nell'interesse dei soci erogando loro servizi nell'ambito della promozione e del coordinamento dei loro programmi imprenditoriali aventi ad oggetto principalmente attività di impresa di pulizia, manutenzione giardini e aree verdi nonché piccole manutenzioni edili. Provvidenza ha aderito al Consorzio Cristal Società Consortile S.r.l. per la gestione del servizio di pulizia. L'adesione al Consorzio è avvenuta tramite l'acquisto di quota associativa di euro 102,00.

9.1.4 Rimanenze

Le rimanenze sono variate da un totale del 2023 per € 112.570,10 ad un totale di € 120.248,74 per l'anno 2024. Le rimanenze sono iscritte a bilancio all'ultimo costo di acquisto e riguardano le giacenze di magazzino regolarmente presenti nell'inventario dell'Ente al 31/12/2024. L'aumento delle rimanenze è dovuto, soprattutto, al Magazzino Farmaci perché abbiamo raggiunto la piena saturazione degli utenti nella struttura e all'acquisto di scorte che verranno utilizzate nei primi mesi dell'anno 2025.

9.1.5 Crediti

I crediti ammontano complessivamente ad € 846.391,64 contro il consuntivo del 2023 per € 1.021.563,16. Sono stati iscritti al loro valore nominale. Rappresentano principalmente i saldi delle rette a carico dei Comuni, una nota di credito "Essity Italy spa" (60.425,90 euro) per reso spesa oltre budget 2024 come da contratto ed i diversi depositi cauzionali specificati nell'inventario. I Crediti verso Ospiti sono iscritti al netto della quota accantonata al Fondo Svalutazione Crediti verso Ospiti. Inoltre sono presenti € 563.104,24 nella voce fatture da emettere, principalmente per il saldo del Budget 2024 ATS.

9.1.6 Attività finanziarie

La consistenza del portafoglio titoli al 31/12/2024 è quantificata al valore di acquisto pari ad € 6.200.320,47. L'importo in bilancio è aumentato rispetto all'anno 2023 perché in data 30 ottobre 2024 sono stati investiti € 3.000.000,00 in Certificati di Deposito presso il Credit Agricole. Per quanto riguarda la situazione del portafoglio titoli, in considerazione delle valutazioni di mercato si è ritenuto opportuno procedere ad una rivalutazione dei titoli in portafoglio utilizzando il metodo prudenziale previsto dagli OIC con l'adeguamento a bilancio del minore tra il valore di acquisto ed il valore di mercato al 31/12/2024. Pertanto, si è operata una

rivalutazione pari ad € 50.316,20 con utilizzo del Fondo svalutazione titoli per quei titoli il cui valore di mercato è aumentato rispetto a quello di inizio esercizio.

9.1.7 Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide ammontano complessivamente ad € 3.057.126,83. Nel 2024 è stato aperto un nuovo c/c presso il Credit Agricole che ci ha garantito ottime condizioni economiche.

9.1.8 Risconti Attivi

Sono iscritti in Bilancio per un totale di € 37.322,57. Da segnalare, in particolare, il risconto sul contratto per la manutenzione del software eQuality MyCalRSA (per la gestione dei servizi territoriali) pagato anticipatamente e valido sino al 30/11/2025, il canone annuale del Servizio ANCELIA con scadenza 20/11/2025 ed i vari risconti sulle polizze assicurative degli autoveicoli.

9.2 PASSIVO

9.2.1 Fondi per rischi ed oneri

I fondi per rischi ed oneri ammontanti ad € 3.076.630,52 sono stati stanziati per coprire debiti di esistenza certa, potenziale o prudenziale, per i quali, alla data di chiusura dell'esercizio, non era determinabile l'ammontare o la data in cui si potrebbe verificare l'evento. Gli stanziamenti riflettono la miglior stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

Tra i più significativi:

- Fondo rischi potenziali e contenziosi (Onlus) per 2.100.000,00. Si evidenzia che tale accantonamento si è reso necessario per il principio di prudenza dato che ci sono diverse interpretazioni riguardo all'applicazione di alcune norme di legge nella fase di passaggio tra ONLUS ed ETS, stanti i già intervenuti deliberati assembleari.
- Fondo Svalutazione Titoli per € 55.805,27 creato a partire dal passato esercizio per accantonare le svalutazioni dei titoli in portafoglio come sopra riportato.
- Fondo Manutenzioni e Migliorie Immobili e Impianti per € 762.058,07 (accantonamento in previsione dell'effettuazione di manutenzioni e/ migliorie sugli immobili e sugli impianti).
- Fondo contenzioso Dipendenti e vari per € 96.284,50 relativo a pratiche in corso con dipendenti e Ospiti della struttura.

9.2.2 Fondo T.F.R Dipendenti

Il Fondo è iscritto in Bilancio per € 24.062,09. Rappresenta il debito maturato verso i dipendenti alla data del 31/12/2024 in conformità del contratto di lavoro vigente ed ai dettami dell'art. 2120 del c.c. oltre la rivalutazione per tutti gli anni successivi dedotto tutto quanto anticipato nell'anno 2010 a seguito di accordo individuale con i dipendenti. La quota dell'anno corrente è stata accantonata, così come previsto dalle nuove disposizioni presso il Fondo Tesoreria gestito dall' INPS.

9.2.3 Debiti

Tutti i debiti per l'importo totale di € 3.882.035,83 sono iscritti al valore nominale così come risultanti dalle scritture contabili e dalla relativa documentazione.

Principalmente:

- per l'importo di € 866.770,94 sono fatture fornitori della gestione relative ai mesi di novembre e dicembre 2024 non ancora scadute al 31/12/2024 ma regolarmente pagate nel 2025;

- per l'importo totale di euro 1.933.582,04 (203.668,68 + 338.437,78 + 1.391.475,58) relativi ai debiti verso il personale dipendente in particolare: stipendi del mese di dicembre comprensivo di relativa contribuzione; Ferie maturate e non godute comprensiva di relativa contribuzione; saldo 14° mensilità comprensiva di relativa contribuzione; Premio incentivante comprensivo di relativa contribuzione.
- per l'importo di € 935.300,81 relativo agli avvisi di accertamento imposte comunali relativi agli anni 2019-2020 e Imu anno 2024 sull'immobile ricevuto da lascito testamentario; inoltre sono stati accantonati prudenzialmente € 500.000,00 in vista di eventuali accertamenti relativi alla TARI dal 2020 al 2024.

9.2.4 Ratei Passivi

Sono iscritti in Bilancio per un totale di € 6.584,61. Da segnalare la competenza per Consulenza DPO da maggio a dicembre 2024 per 3.890,98 e nei risconti le prestazioni fisioterapiche già fatturate nell'anno 2024 che verranno però effettuate nell'anno 2025.

I Crediti e la liquidità della gestione RSA - CASA ALBERGO - CDI e RSA APERTA coprono interamente i debiti in esame.

9. MOVIMENTAZIONE DEL PATRIMONIO NETTO¹³

Il patrimonio netto dell'associazione al 31/12/2024 ammonta a complessivi € **18.442.571,43** così giustificato:

Patrimonio Libero	31/12/2024	18.474.160,44 €
Fondo vincolato	31/12/2024	113.900,00 €
Patrimonio Totale	31/12/2024	18.588.060,44 €
Perdita di Esercizio 2024		- 145.489,01 €
Patrimonio	31/12/2024	18.442.571.43 €

Nel corso dell'esercizio 2024, come da indicazioni dell'assemblea dei soci, si è provveduto ad incrementare il Patrimonio Netto con l'Utile d'esercizio relativo all'anno 2023 (€ 269.187,13).

10. ANALISI DI BILANCIO PER INDICI¹⁴

Segue ora un'ulteriore analisi effettuata per indici che prevede specifiche riclassificazioni di Bilancio. L'analisi viene fatta perché rappresenta un importante strumento tecnico per permettere di analizzare l'andamento economico e patrimoniale del nostro Istituto (sia lo stato attuale che eventualmente gli scenari futuri). Tale analisi viene annualmente effettuata e condivisa con l'Università LIUC di Castellanza permettendo un importante confronto con le altre strutture appartenenti all'Osservatorio di settore. Gli studi, se di interesse, sono agli atti. Ogni indice non deve essere valutato solo "singolarmente" ma in una visione di insieme.

La **prima sezione** (analisi dettagliata) propone la riclassificazione del bilancio dell'Ente secondo la IV direttiva CEE, ma con alcune declinazioni di maggior dettaglio.

✓ ¹³ D.M.05/03/2020 Le movimentazioni delle voci di patrimonio netto

✓ ¹⁴ D.M.05/03/2020 L'illustrazione della situazione dell'ente e dell'andamento della gestione con indicatori finanziari

Così, a titolo di esempio, nel Conto Economico in forma scalare, il “Valore della produzione” è stato dettagliato nelle seguenti 4 voci:

1. *Ricavi delle attività/rette dei privati;*
2. *Altri ricavi da rette;*
3. *Contributi regionali/rette da Regione;*
4. *Altri ricavi da servizi socio-sanitari.*

La **seconda sezione** (analisi sintetica) propone ulteriori riclassificazioni dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico, quest'ultimo calcolato sia a “margine industriale”, sia a “valore aggiunto”. Le medesime riclassificazioni sono successivamente proposte anche in termini di sola incidenza percentuale. Tale riclassificazione viene elaborata per poter effettuare la successiva analisi per indici.

La **terza sezione**, l'ultima, prevede l'analisi di bilancio per indici.

Complessivamente sono calcolati 24 indici suddivisi nelle seguenti famiglie tipologiche:

- *indici di liquidità*: sono strumenti che indicano la capacità dell'azienda di far fronte agli impegni in scadenza nel breve periodo utilizzando le liquidità disponibili nello stesso tempo (liquidità immediate o anche altre voci dell'attivo non immobilizzato);
- *indici di struttura finanziaria e indebitamento*: sono strumenti di fondamentale importanza che indicano l'autonomia finanziaria totale (non solo a breve come gli indici di liquidità, ma anche a medio/lungo termine);
- *indici di struttura patrimoniale*: sono strumenti che indicano il grado di reattività potenziale di un'impresa al mutare delle condizioni esterne (ad esempio far fronte a situazioni impreviste, modifiche normative o situazioni di mercato variate fortemente);
- *indici di gestione del capitale circolante*: sono strumenti che analizzano le dilazioni sui pagamenti ai fornitori e le dilazioni sugli incassi dai clienti e quindi la durata del ciclo del “circolante”;
- *indici di redditività*: sono strumenti che permettono di misurare la capacità di un'impresa di generare reddito; la loro funzione quindi è quella di permettere un confronto più veloce ed immediato con i bilanci degli anni precedenti o anche il confronto con indici di benchmark per tipologia di attività;
- *indici di sviluppo*: sono strumenti che indicano l'andamento del nostro Istituto per quanto riguarda fatturato, capitale investito e reddito operativo.

Per ogni indice viene presentata la relativa formula e viene offerto un sintetico commento descrittivo del fenomeno misurato, riportando l'eventuale valore ideale rinvenibile nella letteratura contabile.

10.1 PRIMA SEZIONE

STATO PATRIMONIALE				
ATTIVO	2023	%	2024	%
LIQUIDITÀ	4.033.937	17,3%	3.057.127	12,0%
CREDITI COMMERCIALI	585.740	2,5%	660.717	2,6%
ALTRI CREDITI	454.570	1,9%	222.998	0,9%
CREDITI	1.040.310	4,5%	883.714	3,5%
RIMANENZE	112.570	0,5%	120.249	0,5%

ALTRE ATTIVITÀ CIRCOLANTI	2.700.320	11,6%	6.200.320	24,4%
ATTIVO CIRCOLANTE (Ce)	7.887.137	33,8%	10.261.410	40,3%
IMMOBILIZZ. IMMATERIALI	716.887	3,1%	717.741	2,8%
(Fondo Amm. Imm. Imm.)	-400.963	-1,7%	-427.913	-1,7%
<u>IMMOBILIZZ. IMMATERIALI NETTE</u>	<u>315.924</u>	<u>1,4%</u>	<u>289.828</u>	<u>1,1%</u>
IMMOBILIZZ. MATERIALI	37.484.437	160,7%	38.084.277	149,8%
(Fondo Amm. Imm. Mat.)	-22.358.629	-95,8%	-23.203.732	-91,2%
<u>IMMOBILIZZ. MATERIALI NETTE</u>	<u>15.125.808</u>	<u>64,8%</u>	<u>14.880.545</u>	<u>58,5%</u>
IMMOBILIZZ. FINANZIARIE	102		102	
IMMOBILIZZAZIONI	15.441.834	66,2%	15.170.474	59,7%
TOTALE ATTIVO	23.328.971	100,0%	25.431.884	100,0%

PASSIVO	2023	%	2024	%
FORNITORI	1.058.165	4,5%	866.771	3,4%
ACCONTI				
DEBITI VS. BANCHE	126.371	0,5%	74.419	0,3%
ALTRE PASSIVITÀ	1.780.700	7,6%	2.947.430	11,6%
PASSIVITÀ CORRENTI	2.965.235	12,7%	3.888.620	15,3%
DEBITI FINANZIAMENTO				
FONDI RISCHI	1.788.078	7,7%	3.076.631	12,1%
TFR	27.079	0,1%	24.062	0,1%
DEBITI VS. BANCHE A LUNGO TERMINE	74.419	0,3%		
PASSIVITÀ M/L TERMINE	1.889.576	8,1%	3.100.693	12,2%
CAPITALE	18.204.973	78,0%	18.474.160	72,6%
RISERVA LEGALE				
ALTRE RISERVE			113.900	0,4%
RISERVE RIVALUTAZIONE				
UTILI/PERDITE ESERCIZI PRECEDENTI				
UTILE/PERDITA D'ESERCIZIO	269.187	1,2%	-145.489	-0,6%
PATRIMONIO NETTO	18.474.160	79,2%	18.442.571	72,5%
MEZZI DI TERZI	4.854.811	20,8%	6.989.313	27,5%
TOTALE PASSIVO	23.328.971	100,0%	25.431.884	100,0%

CONTO ECONOMICO				
	2023	%	2024	%
RICAVI ATTIVITÀ	10.660.833	61,8%	10.962.801	58,0%
ALTRI RICAVI				
CONTRIBUTI REGIONALI	5.320.214	30,8%	6.290.437	33,3%
ALTRI RICAVI DA SERVIZI SOCIO-SANITARI	1.281.323	7,4%	1.642.173	8,7%
TOTALE RICAVI	17.262.370	100,0%	18.895.411	100,0%
COSTI DIRETTI	-3.384.508	-19,6%	-3.381.563	-17,9%
VARIAZIONE RIMANENZE	25.645	0,1%	7.679	0,0%
PRESTAZIONI DI TERZI DIRETTE	-1.583.423	-9,2%	-1.693.411	-9,0%
MARGINE DI CONTRIBUZIONE	12.320.084	71,4%	13.828.116	73,2%
COSTO DEL LAVORO	-9.737.618	-56,4%	-10.049.102	-53,2%
ENERGIA E UTENZE	-619.452	-3,6%	-626.054	-3,3%
AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI	-1.146.959	-6,6%	-1.331.724	-7,0%
MARGINE INDUSTRIALE	816.055	4,7%	1.821.236	9,6%
COSTI COMMERCIALI	-68.752	-0,4%	-84.796	-0,4%
COSTI AMMINISTRATIVI	-244.064	-1,4%	-274.141	-1,5%
LEASING E AFFITTI				

COSTI GENERALI	-886.106	-5,1%	-2.239.383	-11,9%
MARGINE OPERATIVO (EBIT)	-382.867	-2,2%	-777.084	-4,1%
PROVENTI FINANZIARI	193.782	1,1%	134.505	0,7%
ONERI FINANZIARI	-3.223	-0,0%	-1.716	
RISULTATO DELLA GESTIONE CARATT.	-192.307	-1,1%	-644.295	-3,4%
PROVENTI NON CARATTERISTICI	494.794	2,9%	1.478.316	7,8%
COSTI NON CARATTERISTICI	-20.644	-0,1%	-965.020	-5,1%
RISULTATO ANTE IMPOSTE	281.842	1,6%	-130.999	-0,7%
IMPOSTE	-12.655	-0,1%	-14.490	-0,1%
RISULTATO NETTO	269.187	1,6%	-145.489	-0,8%

Da una prima analisi di tale riclassificazione si evidenzia il netto miglioramento del Margine Industriale e quindi poi una riduzione del Margine Operativo (EBIT) dovuto alle riccheite del Comune per gli anni 2019 2024 registrate a debito .Per quanto riguarda lo Stato Patrimoniale possiamo notare che non ci sono state modifiche rilevanti nella composizione delle diverse voci, se non l' aumento dell'Attivo Circolante nella sezione Attivo e l'aumento delle passività a medio/lungo termine per le richieste del Comune. Importante segno di ripresa dell'attività istituzionale l'aumento della liquidità di c/c.

10.2 SECONDA SEZIONE

ANALISI SINTETICA

STATO PATRIMONIALE - Euro

	2023	2024	Δ 2023-24
IMMOB. MATERIALI	15.125.808	14.880.545	-1,62%
IMMOB. IMMATERIALI	315.924	289.828	-8,26%
IMMOB. FINANZIARIE	102	102	
MAGAZZINO	112.570	120.249	6,82%
CREDITI COMMERCIALI	585.740	660.717	12,80%
ALTRI CREDITI OPERATIVI	3.154.891	6.423.318	103,60%
LIQUIDITÀ	4.033.937	3.057.127	-24,21%
TOTALE	23.328.971	25.431.884	9,01%
	2023	2024	Δ 2023-24
DEBITI COMMERCIALI	1.058.165	866.771	-18,09%
ALTRI DEBITI OPERATIVI	1.780.700	2.947.430	65,52%
FONDI (TFR ECC.)	1.815.157	3.100.693	70,82%

DEBITI FINANZIARI A BREVE	126.371	74.419	-41,11%
DEBITI FINANZIARI A M/L	74.419		-100,00%
PATRIMONIO NETTO	18.204.973	18.588.060	2,10%
REDDITO NETTO	269.187	-145.489	-154,05%
TOTALE	23.328.971	25.431.884	9,01%

CONTO ECONOMICO - MARGINE INDUSTRIALE - Euro

	2023	2024	Δ 2023-24
Ricavi netti	17.262.370	18.895.411	9,46%
Rimanenze finali	112.570	120.249	6,82%
Rimanenze iniziali	-86.926	-112.570	29,50%
Acquisto materie prime e servizi	-3.384.508	-3.381.563	-0,09%
Costi industriali	-1.583.423	-1.693.411	6,95%
Margine industriale	12.320.084	13.828.116	12,24%
Costo del lavoro	-9.737.618	-10.049.102	3,20%
Altri costi operativi	-948.301	-1.021.304	7,70%
MOL (EBITDA)	1.634.165	2.757.710	68,75%
Ammortamenti	-1.146.959	-1.331.724	16,11%
Accantonamenti	-870.073	-2.203.070	153,21%
Reddito operativo	-382.867	-777.084	-102,96%
Oneri finanziari netti	190.559	132.790	-30,32%
Reddito ante-imposte	-192.307	-644.295	-235,03%
Imposte sul reddito	-12.655	-14.490	14,50%
Reddito netto ordinario	-204.962	-658.785	-221,42%
Gestione straordinaria	474.150	513.296	8,26%
Reddito netto	269.187	-145.489	-154,05%

CONTO ECONOMICO - VALORE AGGIUNTO - Euro

	2023	2024	Δ 2023-24
Ricavi netti	17.262.370	18.895.411	9,46%
Rimanenze finali	112.570	120.249	6,82%
Rimanenze iniziali	-86.926	-112.570	29,50%
Acquisto materie prime e servizi	-3.384.508	-3.381.563	-0,09%
Servizi e prestazioni di terzi dirette	-2.515.691	-2.678.402	6,47%
Costi per godimento beni di terzi			
Valore aggiunto gestione caratteristica	11.387.816	12.843.125	12,78%
Costo del lavoro	-9.737.618	-10.049.102	3,20%

Oneri diversi di gestione	-16.033	-36.313	126,49%
MOL (EBITDA)	1.634.165	2.757.710	68,75%
Ammortamenti e accantonamenti	-2.017.032	-3.534.794	75,25%
Reddito operativo	-382.867	-777.084	-102,96%
Oneri finanziari netti	190.559	132.790	-30,32%
Reddito ante-imposte	-192.307	-644.295	-235,03%
Imposte sul reddito	-12.655	-14.490	14,50%
Reddito netto ordinario	-204.962	-658.785	-221,42%
Gestione straordinaria	474.150	513.296	8,26%
Reddito netto	269.187	-145.489	-154,05%

STATO PATRIMONIALE - %

	2023	2024	Δ 2023-24
IMMOB. MATERIALI	64,8%	58,5%	-9,8%
IMMOB. IMMATERIALI	1,4%	1,1%	-15,8%
IMMOB. FINANZIARIE	0,0%	0,0%	-8,3%
MAGAZZINO	0,5%	0,5%	-2,0%
CREDITI COMMERCIALI	2,5%	2,6%	3,5%
ALTRI CREDITI OPERATIVI	13,5%	25,3%	86,8%
LIQUIDITÀ	17,3%	12,0%	-30,5%
TOTALE	100%	100%	

	2023	2024	Δ 2023-24
DEBITI COMMERCIALI	4,5%	3,4%	-24,9%
ALTRI DEBITI OPERATIVI	7,6%	11,6%	51,8%
FONDI (TFR ECC.)	7,8%	12,2%	56,7%
DEBITI FINANZIARI A BREVE	0,5%	0,3%	-46,0%
DEBITI FINANZIARI A M/L	0,3%		-100,0%
PATRIMONIO NETTO	78,0%	73,1%	-6,3%
REDDITO NETTO	1,2%	-0,6%	-149,6%
TOTALE	100%	100%	

CONTO ECONOMICO - MARGINE INDUSTRIALE - %

2023	2024	Δ 2023-24
------	------	-----------

Ricavi netti	100,0%	100,0%	
Rimanenze finali	0,7%	0,6%	-2,4%
Rimanenze iniziali	-0,5%	-0,6%	18,3%
Acquisto materie prime e servizi	-19,6%	-17,9%	-8,7%
Costi industriali	-9,2%	-9,0%	-2,3%
Margine industriale	71,4%	73,2%	2,5%
Costo del lavoro	-56,4%	-53,2%	-5,7%
Altri costi operativi	-5,5%	-5,4%	-1,6%
MOL (EBITDA)	9,5%	14,6%	54,2%
Ammortamenti	-6,6%	-7,0%	6,1%
Accantonamenti	-5,0%	-11,7%	131,3%
Reddito operativo	-2,2%	-4,1%	-85,4%
Oneri finanziari netti	1,1%	0,7%	-36,3%
Reddito ante-imposte	-1,1%	-3,4%	-206,1%
Imposte sul reddito	-0,1%	-0,1%	4,6%
Reddito netto ordinario	-1,2%	-3,5%	-193,6%
Gestione straordinaria	2,7%	2,7%	-1,1%
Reddito netto	1,6%	-0,8%	-149,4%

CONTO ECONOMICO - VALORE AGGIUNTO - %

	2023	2024	Δ 2023-24
Ricavi netti	100,0%	100,0%	
Rimanenze finali	0,7%	0,6%	-2,4%
Rimanenze iniziali	-0,5%	-0,6%	-18,3%
Acquisto materie prime e servizi	-19,6%	-17,9%	-8,7%
Servizi e prestazioni di terzi dirette	-14,6%	-14,2%	-2,7%
Costi per godimento beni di terzi			
Valore aggiunto gestione caratteristica	66,0%	68,0%	3,0%
Costo del lavoro	-56,4%	-53,2%	-5,7%
Oneri diversi di gestione	-0,1%	-0,2%	106,9%
MOL (EBITDA)	9,5%	14,6%	54,2%
Ammortamenti e accantonamenti	-11,7%	-18,7%	60,1%
Reddito operativo	-2,2%	-4,1%	-85,4%
Oneri finanziari netti	1,1%	0,7%	-36,3%
Reddito ante-imposte	-1,1%	-3,4%	-206,1%
Imposte sul reddito	-0,1%	-0,1%	4,6%
Reddito netto ordinario	-1,2%	-3,5%	-193,6%
Gestione straordinaria	2,7%	2,7%	-1,1%
Reddito netto	1,6%	-0,8%	-149,4%

10.3 TERZA SEZIONE

INDICI DI LIQUIDITÀ

	2023	2024
Quick Ratio	1,4	0,8
(disponibilità liquide)/(deb. comm.li + deb. fin. a b/t)		
Con un indice > 1 le liquidità immediate sono superiori al passivo corrente. L'azienda non solo può assolvere ai suoi impegni, ma qualora vi fosse un eccesso significativo di liquidità, questa potrebbe essere reinvestita		
Acid Test	2,6	2,6
(attivo non imm.to - rim.)/(deb. comm.li + deb. fin. a b/t)		
L'indice dovrebbe essere > 1, ma in realtà vanno considerate le singole voci che lo compongono (nel senso, ad esempio, che un'azienda con elevatissimi crediti verso clienti soddisfa tale condizione, ma potrebbe evidenziare problemi nei rapporti commerciali)		
Indice di Disponibilità	2,7	2,6
(attivo non imm.to)/(deb. comm.li + deb. fin. a b/t)		
L'indice dovrebbe essere > 2, ma valgono le stesse riflessioni di cui all'indice precedente		

Nell'anno 2024 l'indice Quick Ratio è leggermente inferiore ad 1 e quindi rappresenta una situazione di liquidità in quasi equilibrio, (da tenere presente che nelle disponibilità liquide non sono stati inseriti i Titoli in portafoglio che in realtà hanno comunque una elevata liquidità). Inserendoli il quick ratio evidenzerebbe una ancora favorevole situazione.

INDICI DI STRUTTURA FINANZIARIA E INDEBITAMENTO

	2023	2024
Rapporto Debiti Fin./Mezzi Propri	1,1%	0,4%
debiti finanziari/patrimonio netto		
Indica la "patrimonializzazione" dell'impresa, ed è in genere tanto più apprezzabile quanto più contenuto		
Capitale Circolante Netto	266,0%	263,9%
attivo circolante/passività a breve		
Indica la capacità o incapacità nel far fronte ai propri impegni finanziari di breve periodo con le risorse della gestione corrente		
Rapporto di Indebitamento	1,1%	0,4%
debiti finanziari/(debiti finanziari + patrimonio netto)		
È l'altro modo di indicare la patrimonializzazione dell'impresa (per ogni euro di capitale raccolto e investito quanti sono i debiti); è in genere tanto migliore quanto più contenuto		

Indice di Indipendenza Finanziaria	79,2%	80,8%
patrimonio netto/totale attivo		
Si tende a preferire un valore elevato, indice di "capitalizzazione"		
Incidenza OFin sul Fatturato	NS	NS
oneri finanziari netti/fatturato		
Un valore elevato (si ritiene superiore al 10%) indicherebbe un eccesso di indebitamento, e quindi una presumibile incapacità di farvi fronte; è evidente però che la % ottimale varia da impresa a impresa		
Coverage Monetario	NS	NS
MOL/oneri finanziari		
Idem, con un valore consigliabile superiore a 2		

Anche da questi indicatori possiamo confermare la solidità a breve del nostro Istituto come già indicato da altri indici permettendo di adempiere alle passività correnti con l'attivo circolante. Certamente influito le richieste del Comune 2019-2024.

INDICI DI STRUTTURA PATRIMONIALE

	2023	2024
Indice di Elasticità	33,8%	40,4%
attivo circolante/totale attivo		
Indica la capacità dell'azienda a riadattarsi rapidamente alle modifiche provenienti da sollecitazioni esterne (es. modifiche normative, congiunture di mercato, politiche fiscali statali)		
Indice di Rigidità	66,2%	59,7%
attivo immobilizzato/totale attivo		
Indica il grado di rigidità dell'azienda a seguito dell'incidenza di valori immobilizzati che non permettono agevolmente di modificare la struttura operativa dell'impresa a seguito di sollecitazioni esterne		

La dottrina valuta un valore superiore al 30% per definire un'azienda "elastica" ma nel valutare tale valore bisogna tener conto anche di come è composto l'attivo circolante (che nel nostro caso è altamente liquido non avendo crediti di difficile recupero o a medio/lungo periodo). Un'azienda è tendenzialmente rigida quando nel breve periodo non riesce a trasformare le proprie attività in denaro; nel nostro caso, avendo un attivo immobilizzato molto elevato (comune a tutte le strutture simili alla nostra) da questo indicatore risulta una situazione di "rigidità" ma non rappresenta un fattore negativo o danneggiante per la gestione dell'Istituto.

INDICI DI GESTIONE DEL CAPITALE CIRCOLANTE

2023	2024
------	------

Durata Dilazione Clienti - gg.	12	13
crediti commerciali/(vendite nette/365)		
È un indice "puntuale", quindi non riflette le reali condizioni di incasso, ma risente della situazione a fine esercizio; in genere è apprezzabile una sua contrazione nel corso del tempo, a dimostrazione della capacità di incassare più rapidamente		
Durata Dilazione Fornitori - gg.	57	38
debiti commerciali/(acquisti beni e servizi/365)		
È un indice "puntuale", quindi non riflette le reali condizioni di pagamento, ma risente della situazione a fine esercizio; in genere è apprezzabile una sua espansione nel corso del tempo, a dimostrazione della capacità di pagare più lentamente		
Durata Ciclo del Circolante - gg.	-45	-25
durata (crediti vs clienti - debiti vs fornitori)		
È dato dalla somma algebrica dei due precedenti; è quindi pari a durata crediti - durata debiti); pur ribadendo i limiti dei suoi singoli componenti, è tanto migliore quanto più contenuto		

Nel nostro caso gli incassi vengono effettuati molto rapidamente, ottenendo una dilazione molto contenuta. Nel nostro caso i debiti commerciali vengono saldati con una dilazione breve ma comunque più lunga rispetto agli incassi dagli Ospiti. Come facilmente si evince dai due indici precedenti, il nostro Istituto, avendo un ciclo con valore negativo, ha una gestione del Circolante ottimale, non generando nessun fabbisogno particolare di liquidità.

INDICI DI REDDITIVITÀ

	2023	2024
ROI	-1,6%	-3,1%
reddito operativo/totale attivo		
È un indicatore fondamentale di redditività relativa (si dice infatti che un'azienda è tanto migliore quanto maggiore il suo reddito operativo a parità di capitale investito o "usato", ovvero in costanza di reddito operativo quanto minore il capitale investito		
ROS	-2,2%	-4,1%
reddito operativo/vendite nette		
Indica il margine operativo in percentuale; non esistono valori normativi di riferimento, ma è tanto migliore quanto più elevato		
Rotazione Capitale Investito	0,7	0,7
vendite nette/totale attivo		
Indica la capacità di far ruotare il capitale, e quindi di usare poco (se il valore è elevato) capitale per sviluppare un certo volume di vendite; è tanto migliore quanto più è elevato		
Roce (Rotazione del Capitale Circolante Lordo)	2,2	1,8
vendite nette/attivo circolante		
Indica la velocità (espressa in numero di volte l'anno) del recupero (in forma monetaria) delle risorse precedentemente investite e liquidabili entro un orizzonte temporale di breve periodo		

ROE Lordo di Imposte	1,5%	-0,7%
reddito ante imposte/patrimonio netto		
È l'altro indicatore fondamentale di redditività, unitamente al ROI, che indica la resa in percentuale del patrimonio netto (quindi, in pratica, quanto rende l'investimento nell'azienda per gli azionisti); è ovviamente tanto migliore quanto più elevato		
ROE Netto di Imposte	1,5%	-0,8%
reddito netto ordinario/patrimonio netto		
Vale quanto sopra, con la considerazione che in questo caso si tratta di una remunerazione "netta"		
ROIC	-2,1%	-4,2%
reddito operativo/(patrimonio netto + debiti finanziari)		
È un indice di valutazione di redditività del capitale investito simile al ROI, ma che confronta la remunerazione con i soli due tipi di capitale raccolti (quindi debito finanziario e patrimonio netto); anche in questo caso è tanto migliore quanto più elevato		
ROCR (Rotazione dei Crediti Verso Clienti)	29,5	28,6
vendite nette/crediti commerciali		
Indica la velocità (espressa in numero di volte l'anno) di recupero/incasso dei crediti vantati nei confronti dei propri clienti		

11.ANALISI PER UNITA' GESTIONALE

	RSA UG1	RSA UG3	HOSPICE UG5	CDI UG4	RSA APERTA	RSA APERTA SEMI RES.	C-DOM	PRIVATO	CASA ALBERGO	FILI URBANI	SE POTESSI RACCONTARTI
RICAVI DELLE PRESTAZIONI EROGATE (rette)	8.774.952,62	2.187.848,37	0,00	255.337,50	0,00	0,00	0,00	4.534,00	0,00	0,00	0,00
a) Rette RSA	8.602.302,62	2.143.098,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) Quote Ingresso RSA	172.650,00	44.750,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c) Altri Ricavi e Proventi	0,00	0,00	0,00	255.337,50	0,00	0,00	0,00	4.534,00	0,00	0,00	0,00
VARIAZIONI DELLE RIMANENZE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ALTRI RICAVI e PROVENTI	6.406.875,79	1.196.230,32	730.760,77	24.541,62	295.702,02	11.219,69	89.675,40	345,05	395.703,47	0,00	0,00
a) Rimborsi Regione per accreditamento	5.333.467,00	956.969,80	642.574,00	4.759,00	274.798,00	0,00	83.335,18	0,00	0,00	0,00	0,00
b) Diversi da Attività Connesse	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	367.726,00	0,00	0,00
c) Proventi attività connesse	1.073.408,79	239.260,52	88.186,77	19.782,63	20.904,03	11.219,69	6.340,22	345,05	27.977,47	0,00	0,00
TOTALE RICAVI DELLA GESTIONE (A)	15.181.828,41	3.384.078,69	730.760,77	279.879,12	295.702,02	11.219,69	89.675,40	4.879,05	395.703,47	0,00	0,00

PER MATERIE PRIME, SUSSID., DI CONSUMO	1.252.088,01	283.987,41	31.087,98	18.316,50	13.058,48	2.618,33	1.822,20	123,18	34.905,94	0,00	0,00
a) Beni per ospiti	768.394,17	173.506,35	15.578,09	11.907,18	0,00	1.913,96	0,00	0,00	26.995,92	0,00	0,00
b) Medicinali e Farmacia	336.831,36	78.266,77	9.941,03	1.425,53	788,77	338,05	1.621,71	112,68	2.295,33	0,00	0,00
c) Beni di consumo	12.189,03	2.588,05	524,79	335,36	0,00	18,60	2,56	0,00	966,24	0,00	0,00
d) Altri beni di consumo	134.673,46	29.626,23	5.044,06	4.648,43	12.269,70	347,73	197,93	10,49	4.648,45	0,00	0,00
PER SERVIZI	2.673.111,58	678.533,27	456.348,19	56.615,90	57.087,25	4.611,12	19.025,87	2.846,35	121.476,09	0,00	0,00
a) Acqua e consumi energetici	422.918,15	86.468,91	22.485,19	11.527,84	0,00	25,51	132,60	0,00	40.495,10	0,00	0,00
b) Pulizia e vigilanza (Appalti esterni)	263.591,23	53.807,95	14.123,95	7.182,16	0,00	0,00	83,77	0,00	25.418,01	0,00	0,00

c) Manutenzioni (Impianti e ascensori)	417.267,62	87.024,61	21.696,82	16.393,17	17.189,81	249,92	4.152,61	62,29	30.878,10	0,00	0,00
d) Servizi diversi per ospiti	441.852,55	103.689,93	4.707,12	90,58	0,00	14,56	0,00	0,00	20.126,98	0,00	0,00
e) Servizi diversi per la gestione	53.315,81	12.403,77	1.329,96	1.088,88	4.152,31	0,00	0,00	0,00	544,08	0,00	0,00
f) Personale Sanitario	916.237,65	302.083,99	390.665,13	19.764,90	35.185,32	4.293,75	14.487,10	2.763,02	0,00	0,00	0,00
g) Personale Religioso	6.170,57	1.465,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	293,81	0,00	0,00
i) Altri Professionisti	151.758,00	31.588,49	1.340,02	568,37	559,81	27,38	169,79	21,05	3.720,00	0,00	0,00
VARIAZIONI DELLE RIMANENZE	-5.850,74	-1.277,88	-261,07	-105,66	0,00	0,00	-33,86	0,00	-149,43	0,00	0,00
PER IL PERSONALE DIPENDENTE	7.467.132,38	1.551.463,96	198.815,07	188.780,66	350.213,92	108.503,52	40.132,35	249,95	154.201,98	0,00	0,00
AMMORTAMENTI (e RIVALUTAZIONI relative)	1.023.313,87	196.859,62	28.334,84	9.249,26	14.218,75	48,93	358,64	13,84	59.326,11	0,00	0,00
ACCANTONAMENTO PER RISCHI	1.791.881,75	401.618,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.569,76	0,00	0,00
ONERI DIVERSI DELLA GESTIONE	1.073.696,29	219.347,59	10.900,79	6.646,82	16.111,16	61,61	943,34	51,34	6.896,07	6.251,64	4.778,79
a) Spese di amministrazione e Assicurazioni	110.694,58	24.254,21	4.955,19	4.396,73	15.215,69	27,74	222,39	12,10	2.836,12	0,00	0,00
b) Altri oneri diversi della gestione	963.001,71	195.093,39	5.945,60	2.250,09	895,48	33,87	720,95	39,24	4.059,95	6.251,64	4.778,79
TOTALE COSTI della Gestione(B)	15.275.373,15	3.330.532,47	725.225,80	279.503,48	450.689,55	115.843,51	62.248,54	3.284,66	386.226,53	6.251,64	4.778,79

DIFF. RICAVI e COSTI DI GESTIONE (A-B Risultato della Gestione)	-93.544,74	53.546,22	5.534,97	375,65	-154.987,53	-104.623,82	27.426,86	1.594,39	9.476,94	-6.251,64	-4.778,79
--	-------------------	------------------	-----------------	---------------	--------------------	--------------------	------------------	-----------------	-----------------	------------------	------------------

INTERESSI e ALTRI PROVENTI FINANZIARI	100.424,46	22.384,40	4.573,19	1.850,79	1.955,71	73,98	593,17	32,28	2.617,48	0,00	0,00
a) Interessi	62.857,38	14.010,77	2.862,43	1.158,44	1.224,11	46,30	371,27	20,21	1.638,32	0,00	0,00
b) Altri proventi finanziari	37.567,08	8.373,62	1.710,75	692,35	731,60	27,67	221,89	12,08	979,15	0,00	0,00
ALTRI ONERI FINANZIARI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Oneri finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI e ONERI FINANZIARI (C)	100.424,46	22.384,40	4.573,19	1.850,79	1.955,71	73,98	593,17	32,28	2.617,48	0,00	0,00
RISULTATO GENERALE PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/- C+/-E)	6.879,72	75.930,62	10.108,16	2.226,44	- 153.031,82	- 104.549,84	28.020,03	1.626,67	12.094,42	- 6.251,64	- 4.778,79
IMPOSTE DI ESERCIZIO	10.275,73	2.290,44	467,94	189,38	200,11	7,57	60,69	3,30	267,83	0,00	0,00
a) IRES	10.275,73	2.290,44	467,94	189,38	200,11	7,57	60,69	3,30	267,83	0,00	0,00
Ires	10.275,73	2.290,44	467,94	189,38	200,11	7,57	60,69	3,30	267,83	0,00	0,00
RISULTATO D'ESERCIZIO	-3.396,01	73.640,18	9.640,22	2.037,06	-153.231,93	-104.557,41	27.959,34	1.623,37	11.826,59	-6.251,64	-4.778,79

Si evidenzia che i risultati di esercizio delle singole unità gestionali sopra sono sostanzialmente in equilibrio e relativamente ai risultati del servizio di RSA APERTA e RSA SEMIRESIDENZIALE non sono stati, per il principio di prudenza, considerati gli extra budget richiesti pari a complessivi euro 263.871,00 che verranno contabilizzati con il criterio di cassa.

12.CONCLUSIONI ¹⁵

Il bilancio rappresenta con chiarezza, e in modo veritiero e corretto, la situazione patrimoniale e finanziaria dell'Associazione, nonché il risultato economico dell'esercizio. A prescindere dal risultato 2024, si ricorda che statutariamente (art. 12/1 Statuto) vige il divieto di distribuire, anche in modo indiretto, utili, avanzi di gestione o simili che, in quanto si verificano, sono

¹⁵ D.M.05/03/2020 La proposta di destinazione dell'avanzo, con indicazione degli eventuali vincoli attribuiti all'utilizzo parziale o integrale dello stesso, o di copertura del disavanzo

obbligatoriamente (art. 12/2 Statuto) reimpiegati nella realizzazione delle attività istituzionali ed a quelle direttamente connesse.

L'anno 2024 si chiude con una perdita d'esercizio pari a € -145.489,01.

Si chiede agli Amministratori eletti chiedono come previsto dallo Statuto di coprire la perdita utilizzando il Patrimonio netto.

Stampa Bilancio ETS - Conto Patrimoniale 2024
dal 01/01/2024 al 31/12/2024

Attività: Attività istituzionale

	2024	2023
1 - ATTIVO	25.431.884,48	23.328.971,40
A - QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI	0,00	0,00
B - IMMOBILIZZAZIONI	15.170.474,23	15.441.833,98
I - Immobilizzazioni immateriali	289.827,58	315.923,79
1 - costi di impianto e di ampliamento	284.102,66	301.854,30
2 - costi di ricerca, sviluppo e pubblicità	0,00	0,00
3 - diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione opere dell'ingegno	0,00	0,00
4 - concessioni, licenze, marchi e diritti simili	0,00	0,00
6 - immobilizzazioni in corso e acconti	0,00	0,00
5 - avviamento	0,00	0,00
7 - altre	5.724,92	14.069,49
II - Immobilizzazioni materiali	14.880.544,65	15.125.808,19
1 - terreni e fabbricati	12.213.784,01	12.508.121,86
3 - attrezzature industriali e commerciali	284.935,49	297.445,38
2 - impianti e macchinario	1.833.207,41	1.492.552,16
4 - altri beni	492.685,99	461.577,05
5 - immobilizzazioni in corso e acconti	55.931,75	366.111,74
III - Immobilizzazioni finanziarie	102,00	102,00
1 - partecipazioni in	102,00	102,00
a - imprese controllate	0,00	0,00
b - imprese collegate	0,00	0,00
c - imprese controllanti	0,00	0,00
d - altre imprese	102,00	102,00
2 - crediti	0,00	0,00
a - verso imprese controllate	0,00	0,00
b - verso imprese collegate	0,00	0,00
c - verso controllanti	0,00	0,00
d - verso altri	0,00	0,00
3 - altri titoli	0,00	0,00
4 - Azioni proprie	0,00	0,00
C - ATTIVO CIRCOLANTE	10.224.087,68	7.868.390,81
I - Rimanenze	120.248,74	112.570,10
1 - materie prime, sussidiarie e di consumo	0,00	0,00
2 - prodotti in corso lavorazione e semilavorati	0,00	0,00
3 - lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00
4 - prodotti finiti e merci	120.248,74	112.570,10
5 - acconti	0,00	0,00
II - Crediti	846.391,64	1.021.563,16
1 - verso clienti	97.612,43	94.403,08
2 - verso imprese controllate	0,00	0,00
3 - verso imprese collegate	0,00	0,00
4 - verso imprese controllanti	0,00	0,00
4-bis - crediti tributari	0,00	585,48

Stampa Bilancio ETS - Conto Patrimoniale 2024 dal 01/01/2024 al 31/12/2024

Attività: Attività istituzionale

	2024	2023
4-ter - imposte anticipate	0,00	0,00
5 - verso altri	748.779,21	926.574,60
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	6.200.320,47	2.700.320,47
1 - partecipazioni in imprese controllate	0,00	0,00
2 - partecipazioni in imprese collegate	0,00	0,00
3 - partecipazioni imprese controllanti	0,00	0,00
4 - altre partecipazioni	0,00	0,00
5 - azioni proprie, con indicazione anche del valore nominale complessivo	0,00	0,00
6 - altri titoli	6.200.320,47	2.700.320,47
IV - Disponibilità liquide	3.057.126,83	4.033.937,08
1 - depositi bancari e postali	3.040.970,80	4.022.115,33
2 - assegni	0,00	0,00
3 - denaro e valori in cassa	16.156,03	11.821,75
D - RATEI E RISCONTI	37.322,57	18.746,61
2 - PASSIVO	25.431.884,48	23.328.971,40
A - PATRIMONIO NETTO	18.442.571,43	18.474.160,44
I - Capitale	18.588.060,44	18.204.973,31
II - Riserva di sovrapprezzo delle azioni	0,00	0,00
III - Riserve di rivalutazione	0,00	0,00
IV - Riserva legale	0,00	0,00
V - Riserve statutarie	0,00	0,00
VI - Riserva per azioni proprie in portafoglio	0,00	0,00
VII - Altre riserve	0,00	0,00
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0,00	0,00
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	-145.489,01	269.187,13
B - FONDI per RISCHI ed ONERI	3.076.630,52	1.788.077,85
1 - per trattamento di quiescenza, ecc.	0,00	0,00
2 - per imposte, anche differite	0,00	0,00
3 - altri	3.076.630,52	1.788.077,85
C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	24.062,09	27.079,02
D - DEBITI	3.882.035,83	3.039.654,09
1 - debiti verso banche	74.419,14	200.789,67
2 - debiti verso altri finanziatori	0,00	0,00
3 - debiti verso soci per finanziamenti	0,00	0,00
4 - debiti verso enti della stessa rete associativa	0,00	0,00
5 - debiti per erogazioni liberali condizionate	0,00	0,00
6 - acconti	0,00	0,00
7 - debiti verso fornitori	866.770,94	1.058.164,79
8 - debiti verso imprese controllate e collegate	0,00	0,00
9 - debiti tributari	203.668,68	184.758,04
10 - debiti verso istituti di previdenza a sicurezza sociale	388.437,78	337.348,77
11 - debiti verso dipendenti e collaboratori	0,00	0,00
12 - altri debiti	2.348.739,29	1.258.592,82

Stampa Bilancio ETS - Conto Patrimoniale 2024
dal 01/01/2024 al 31/12/2024
Attività: Attività istituzionale

	2024	2023
E - RATEI e RISCONTI	6.584,61	0,00

Istituto "LA PROVVIDENZA" Onlus
BUSTO ARSIZIO (VA)
C.F.:81002690121
P.IVA:01279730129

Stampa Bilancio ETS - Rendiconto Gestionale 2024
dal 01/01/2024 al 31/12/2024

Attività: Attività istituzionale

ONERI E COSTI		2024	2023	PROVENTI E RICAVI		2024	2023
A) Costi e oneri da attività di interesse generale		20.760.206,83	17.781.673,56	A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale		20.493.975,37	17.869.734,07
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		1.638.008,02	1.663.460,79	1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori		0,00	0,00
2) Servizi		4.069.655,62	3.931.356,98	2) Proventi degli associati per attività mutuali		0,00	0,00
3) Godimento beni di terzi		0,00	0,00	3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori		0,00	0,00
4) Personale		10.059.493,79	9.737.618,21	4) Erogazioni liberali		54.332,28	136.906,89
5) Ammortamenti		1.331.723,86	1.146.956,79	5) Proventi del 5 per mille		15.741,64	15.382,84
6) Accantonamenti per rischi e oneri		2.203.070,00	870.073,00	6) Contributi da soggetti privati		0,00	0,00
7) Oneri diversi di gestione		1.345.665,44	345.280,20	7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi		11.590.398,49	11.126.306,42
8) Rimanenze iniziali		112.570,10	86.925,59	8) Contributi da enti pubblici		0,00	0,00
				9) Proventi da contratti con enti pubblici		7.295.902,98	6.123.427,20
				10) Altri ricavi, rendite e proventi		1.417.351,24	355.140,62
				11) Rimanenze finali		120.248,74	112.570,10
Totale		20.760.206,83	17.781.673,56	Totale		20.493.975,37	17.869.734,07
				Avanzo/Disavanzo Attività di interesse generale (+/-)		-266.231,46	88.060,51
B) Costi e oneri da attività diverse		0,00	0,00	B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse		0,00	0,00
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		0,00	0,00	1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori		0,00	0,00
2) Servizi		0,00	0,00	2) Contributi da soggetti privati		0,00	0,00
3) Godimento beni di terzi		0,00	0,00	3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi		0,00	0,00
4) Personale		0,00	0,00	4) Contributi da enti pubblici		0,00	0,00
5) Ammortamenti		0,00	0,00	5) Proventi da contratti con enti pubblici		0,00	0,00
6) Accantonamenti per rischi ed oneri		0,00	0,00	6) Altri ricavi, rendite e proventi		0,00	0,00
7) Oneri diversi di gestione		0,00	0,00	7) Rimanenze finali		0,00	0,00
8) Rimanenze iniziali		0,00	0,00				

Stampa Bilancio ETS - Rendiconto Gestionale 2024
dal 01/01/2024 al 31/12/2024
Attività: Attività istituzionale

Totale	0,00	0,00	Totale	0,00	0,00
C) Costi e oneri da attività' di raccolta fondi					
		0,00		0,00	0,00
1) Oneri per raccolte fondi abituali		0,00		0,00	0,00
2) Oneri per raccolte fondi occasionali		0,00		0,00	0,00
3) Altri oneri		0,00		0,00	0,00
Totale		0,00	Totale	0,00	0,00
Avanzo/Disavanzo Attività di raccolta fondi (+/-)					
				0,00	0,00
D) Ricavi, rendite e proventi da attività' finanziarie e patrimoniali					
		0,00		134.505,45	193.781,62
1) Su rapporti bancari		0,00		52.215,27	17.858,54
2) Su prestiti		0,00		82.290,18	175.923,08
3) Da patrimonio edilizio		0,00		0,00	0,00
4) Da altri beni patrimoniali		0,00		0,00	0,00
5) Accantonamento per rischi ed oneri		0,00		0,00	0,00
6) Altri oneri		0,00		0,00	0,00
Totale		0,00	Totale	134.505,45	193.781,62
Avanzo/Disavanzo Attività finanziarie e patrimoniali (+/-)					
				134.505,45	193.781,62
E) Costi e oneri di supporto generale					
		0,00		0,00	0,00
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		0,00		0,00	0,00
2) Servizi		0,00		0,00	0,00
3) Godimento beni di terzi		0,00		0,00	0,00
4) Personale		0,00		0,00	0,00
5) Ammortamenti		0,00		0,00	0,00
6) Accantonamenti per rischi ed oneri		0,00		0,00	0,00
7) Altri oneri		0,00		0,00	0,00

Stampa Bilancio ETS - Rendiconto Gestionale 2024
dal 01/01/2024 al 31/12/2024
Attività: Attività istituzionale

TOTALE ONERI E COSTI	20.760.206,83	17.781.673,56	TOTALE PROVENTI E RICAVI	20.628.480,82	18.063.515,69
			Avanzo/Disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)	-131.726,01	281.842,13
			Imposte	13.763,00	12.655,00
			AVANZO/DISAVANZO D'ESERCIZIO (+/-)	-145.489,01	269.187,13

