

**BUDGET
ANNO 2026**

Delibera n.80 del 28/11/2025

Previsione ricavi - Anno 2026

Cure Intermedie, Ambulatori SSR	4.839.276
Ambulatori Fisioterapia Solventi e Ambulatorio Polispecialistico	157.814
RSA ordinaria, Nuclei Alzheimer e Ricoveri Privati	15.512.815
Comunità Alloggio Anziani	838.757
CDI - Centri Diurni Integrati	1.999.698
Servizi Territoriali (C-DOM, RSA APERTA, SAD)	796.820
Servizi e Progettualità innovative Comune di Cremona - CSS	27.000
Affitti ramo d'Azienda e Gestione Area Disabilità	61.827
Proventi diversi (compreso FNC)	782.182
Altre donazioni e liberalità	30.746
Servizi e Progettualità innovative Comune di Cremona	313.000
Interessi attivi	55.000
Proventi Straordinari	828.908
TOTALE RICAVI	26.243.843

Previsione costi - Anno 2026

Acquisti beni e materiali	2.006.207
Acquisti servizi sanitari e non sanitari	1.655.138
Utenze	1.801.050
<i>Personale dipendente</i>	16.772.969
<i>Personale non dipendente</i>	<u>931.382</u>
Totale Costo Personale	<u>17.704.351</u>

Manutenzioni, assicurazioni, canoni di locazione e assimilati	1.547.067
Altro	630.397
Ammortamenti	714.451
Imposte e tasse	164.548
TOTALE COSTI	26.223.209

Riepilogo Budget - Anno 2026

TOTALE RICAVI	26.243.843
TOTALE COSTI	26.223.209
RISULTATO CIVILISTICO ANTE IMPOSTE	20.634
STIMA IMPOSTE D'ESERCIZIO (IRES E IRAP)	20.634
RISULTATO FINALE ANNO 2026	0

**BUDGET
ANNO 2026**

RELAZIONE DI ACCOMPAGNAMENTO

Approvato con Delibera n.80 del 28 novembre 2025

BUDGET - BILANCIO DI PREVISIONE ANNO 2026

Il bilancio di previsione (o Budget) è redatto ai sensi dell'art. 37 dello Statuto. Il bilancio di previsione annuale è approvato insieme al bilancio di previsione pluriennale ed è articolato per singoli programmi e progetti, mettendo in evidenza investimenti previsti e relativi finanziamenti. Comprende distintamente le previsioni dei costi e dei ricavi di gestione ed i corrispettivi a copertura di minori ricavi o di maggiori costi per servizi richiesti dal Comune di Cremona all'Azienda a condizioni di favore o dovuti a politiche tariffarie od altri provvedimenti disposti dal Comune stesso per ragioni di carattere sociale.

Al Budget sono allegati i seguenti documenti:

- a) il programma degli investimenti da attuarsi nell'esercizio
- b) la sintesi dei dati di bilancio 2025 (*stimati al 30/9/2025*), il bilancio 2024, affiancati al budget 2026
- c) la tabella numerica del personale con le variazioni previste per l'anno
- d) il prospetto delle previsioni del fabbisogno annuale di cassa

L'Azienda Speciale Comunale di Servizi alla Persona Cremona Solidale ha per oggetto la gestione dei servizi riferiti ai bisogni della persona, della famiglia e della comunità e, in particolare, interventi socio-assistenziali e socio-sanitari integrati, ivi compresi quelli soggetti all'accreditamento in base alla normativa regionale vigente, in favore di famiglie, in particolare anziani. Le aree di intervento dell'Azienda, pertanto, sono:

A – AREA SOCIO-SANITARIA

B – AREA SANITARIA

C – AREA SOCIALE

D – AREA ATTIVITÀ ACCESSORIE

I servizi erogati per aree di intervento sono:

AREA SOCIO-SANITARIA

Servizi Residenziali

- ▶ Servizi di Cure Intermedie Residenziali
- ▶ Servizi di RSA (Residenza Sanitaria Assistenziale) e RSA per Solventi su pl autorizzati

Servizi Ambulatoriali

- ▶ Servizi di Ambulatorio SSR
- ▶ Servizi di Ambulatorio Polispecialistico e di Fisioterapia in solvenza

Servizi Semiresidenziali

- ▶ Servizi di CDI (Centro Diurno Integrato)

Servizi Domiciliari

- ▶ Servizi di C-DOM
- ▶ Servizi di RSA Aperta
- ▶ Servizi di SAD (Servizio Assistenza Domiciliare)

AREA SANITARIA

Servizi Ambulatoriali

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

AREA SOCIALE

Servizi Residenziali

- ▶ Servizio di CAA (Comunità Alloggio Anziani)
 - Comunità DueMiglia
 - Comunità "Luciano e Aida Somenzi"
 - C.A.S.A. "Bonetti Lodola"

Altri servizi

- Progetto “Welfare di comunità – Via XI Febbraio”

AREA ATTIVITÀ ACCESSORIE

- Canoni cessione temporanea accreditamenti “area disabilità”
- Proventi diversi

La presente relazione riporta le previsioni economiche riferite all’anno 2026 e rappresenta una prima ipotesi di definizione del quadro economico che potrebbe caratterizzare la gestione dell’ASC Cremona Solidale per il prossimo esercizio.

Le previsioni economiche 2026 sono sintetizzate nello schema di conto economico previsionale posto a complemento della relazione.

Il Budget 2026 e il Budget pluriennale 2026-2028 sono presentati con gli importi espressi in euro con cifre decimali secondo le disposizioni di legge.

Il contesto entro cui l’Azienda si trova ad operare è contrassegnato da elevati livelli di variabilità che renderanno necessarie periodiche revisioni di tali previsioni in corso d’anno¹.

Inoltre i dati di ricavo e costo riferiti all’esercizio 2025 sono da considerarsi delle stime, in quanto il bilancio definitivo verrà approvato entro il 31/3/2026.

Tutto ciò premesso, di seguito si fornisce una sintetica rappresentazione delle logiche e degli assunti adottati per la stesura del Budget 2026.

RICAVI 2026

- Cure Intermedie ed ambulatori in convenzione (sanitari e sociosanitari): si prevede un mix ospiti in linea con quello attuale ed un buon tasso occupazione dei posti letto pari al 99,60% che permette non solo di saturare il budget messo a disposizione da ATS, ma di prevedere un’iperproduzione di circa euro 495.000 non inserita a ricavo perché valorizzata nel 2027, mentre nel budget 2026 c’è il riconoscimento dell’extrabudget del 2025. Allo stesso modo si prevede la piena saturazione dei budget degli ambulatori fisioterapici e dell’ambulatorio geriatrico ed una conferma dell’andamento degli ambulatori specialistici in regime di solvenza.

- RSA ordinaria e Alzheimer: la stima dei proventi di quest’area di attività è avvenuta secondo queste ipotesi:

- la stima dei ricavi tiene conto che le nuove rette decorreranno nel corso del primo trimestre concluso l’iter di approvazione da parte del Comune di Cremona;
- tasso di occupazione pari al 99,6% sui n.365 posti disponibili.

- RSA solventi:
 - rette invariate;

¹ Il piano di revisione del Budget 2026 prevede le seguenti scadenze:

- monitoraggio al 31 marzo (aggiornamento al 30 aprile);
- monitoraggio al 30 giugno (aggiornamento al 31 luglio);
- monitoraggio al 30 settembre (aggiornamento al 30 ottobre).

- da gennaio a novembre 2026 n.1 posto letto disponibile con tasso di occupazione previsto del 98% (in quanto due vengono utilizzati per il progetto RSA psichiatrica); dal mese di dicembre n.3 posti letto disponibili con saturazione prevista al 90%.
- RSA Psichiatrica:
 - n.2 posto letto disponibili (attivati sui posti di solvenza) per il periodo gennaio-novembre 2026 con retta pari a euro 70,00/die e saturazione al 100%.
- Centri Diurni Integrati: si è ipotizzata una piena disponibilità dei posti prevedendo n.39,5 (su 40) iscritti al CDI Soldi e al CDI Barbieri e n.19,5 (su 20) al CDA e a Casa Ozanam. Si è inoltre previsto:
 - rette invariate per l'anno 2026; non più previsto il 25% di riduzione retta in caso di assenza degli ospiti nelle prime due settimane (con decorrenza nel corso del primo trimestre concluso l'iter di approvazione da parte del Comune di Cremona)
 - tariffa a carico dell'utente nel caso di utilizzo del servizio di trasporto invariata rispetto al 2025 (euro 3,00/gg di presenza);
 - CDI Alzheimer e CDI Ozanam: tasso di frequenza degli iscritti pari all'88%;
 - CDI Barbieri e CDI Soldi: tasso di frequenza degli iscritti pari al 90%.
- Servizi Territoriali-Domiciliari: si stima una crescita del fatturato dell'RSA Aperta, da attuarsi anche con l'introduzione di nuove figure professionali (terapista occupazionale/educatore) mentre sulla C-DOM e sul SAD (Servizio di Assistenza Domiciliare) si prevedono ricavi sostanzialmente invariati rispetto al 2025.
- Comunità Alloggio Anziani: la stima dei proventi delle Comunità è realizzata secondo queste ipotesi:
 - la stima dei ricavi tiene conto che le nuove rette decorreranno nel corso del primo trimestre concluso l'iter di approvazione da parte del Comune di Cremona;
 - saturazione prevista al 100% sulle tre CAA.
- Area disabilità (CDD e CSS): l'Azienda iscrive a ricavo canoni per euro 61.827 relativi all'operazione di "esternalizzazione" a Fondazione Istituto Ospedaliero di Sospiro del CDD di via Mincio a fronte di 40 posti letto in RSA; a Cooperativa Società Dolce dei restanti CDD e della CSS nell'ambito della proposta di finanza a progetto e per euro 27.000 riconosciuti dal Comune di Cremona all'interno del Contratto di Servizio a fronte del canone di locazione della sede della CSS in via XI Febbraio.
- Proventi diversi: rientrano in questa voce i ricavi per i servizi accessori di lavanderia (per gli ospiti di RSA/Comunità Alloggio Anziani) e di parrucchiera (per gli ospiti di tutte le UdO residenziale e semiresidenziale); il servizio di parrucchiera registra un aumento di ricavo conseguente all'incremento delle tariffe applicate agli ospiti, ad eccezione degli ospiti RSA.
- Fondo Nuove Competenze: si prevede nell'esercizio 2026 la realizzazione del Progetto Formativo finanziato dal FNC (finalizzato ad accompagnare i processi di transizione digitale ed ecologica dei datori di lavoro) con l'erogazione dell'importo richiesto di circa euro 265.000 nonché il riconoscimento del saldo del FNC 2023-2024 di circa euro 130.000.
- Contributi del Comune di Cremona a sostegno delle progettualità innovative promosse dall'Azienda nell'ambito del Welfare di comunità nel complesso di via XI Febbraio, del sostegno ai caregiver, delle attività di ricerca e formazione, per un totale di euro 63.000.

- Si prevede la compartecipazione ai Servizi Socioresidenziali e semiresidenziali da parte del Comune di Cremona per euro 150.000 nonché un contributo a sostegno dei servizi integrativi sociali e socioassistenziali resi a favore di ospiti delle CAA per euro 100.000, entrambi riconosciuti all'interno della revisione del Contratto di Servizio 2024-2026

COSTI 2026

- Acquisto beni e materiali e servizi sanitari e non: per queste voci si prevedono costi sostanzialmente invariati rispetto alla previsione 2025, ad eccezione dell'aumento atteso per il servizio di lavanolo e gestione capi ospite (per effetto della maggior saturazione prevista sui pl delle Comunità Alloggio Anziani) e per la previsione di incremento del costo di noleggi per muletti e sistemi antidecubito.
- Utenze: per i costi delle utenze si è previsto un leggero decremento rispetto alla previsione 2025 alla luce di interventi realizzati rivolti all'efficientamento energetico e all'ottimizzazione del software legato al funzionamento di alcune apparecchiature energivore, oltre che alla cessazione da parte di Agropolis di utilizzo di locali siti nell'edificio storico con conseguente riduzione delle relative utenze.
- Personale dipendente: il costo tiene conto dell'inserimento di nuove figure professionali (geriatra, TO, operaio generico, personale a supporto degli uffici amministrativi e tecnici) correlate alle necessità organizzative, assistenziali e di sviluppo di progettualità e servizi. Nel calcolo del totale del costo del personale si è considerato l'adeguamento contrattuale Sanità e Funzioni Locali relativo alla sottoscrizione dei CCNL 2022-2024 e stima rinnovo 2025-2027.
- Personale non dipendente: si prevede prevede l'inserimento di figure in libera professione per l'area della formazione e comunicazione aziendale (conseguentemente alle dimissioni della responsabile dell'U.O. comunicazione e formazione) e per lo sviluppo dei servizi territoriali (educatore). Nel costo del personale non dipendente è inoltre annotato l'onere derivante dalla convenzione sottoscritta con l'Università di Brescia relativa allo svolgimento di attività assistenziali, formative e di ricerca svolte presso l'azienda da un Professore associato in qualità di medico geriatra.
- Costi di funzionamento generale e di gestione: si conferma sia il canone di locazione per i posti letto della RSA "B" che il canone per la sede della CSS in via XI Febbraio. La voce "Ammortamenti" è comprensiva dell'importo di circa euro 132.000 derivanti dagli investimenti previsti per l'anno 2026 e, nel totale, trova una contropartita di ricavo di circa euro 369.000 per effetto della copertura degli investimenti realizzati grazie a lasciti/donazioni/contributi vincolati e altro. I costi sono in incremento rispetto al 2025 per ragioni esogene e per incremento delle assicurazioni a causa dell'aumento di mercato delle quotazioni di tali servizi.

VALORI DEI RICAVI 2026

I PRESIDI RESIDENZIALI DEL COMPLESSO DI VIA BRESCIA N. 207

I NUMERI DEI POSTI LETTO PER L'ANNO 2026

ANNO 2026	CURE INTERMEDIE	PALAZZINA MAINARDI	PALAZZINA SOMENZI	PALAZZINA AZZOLINI	EDIFICIO SOLDI	TOTALE
CURE INTERMEDIE RESIDENZIALI:						
ex Specialistica	20					20
ex Generale Geriatrica	28					28
ex Mantenimento	30					30
RSA ORDINARIA		124	81	120		325
RSA ALZHEIMER			40			40
RSA PRIVATA / RSA PSICHIATRICA			3			3
COMUNITA' ALLOGGIO ANZIANI					36	36
TOTALE 2026	78	124	124	120	36	482

- I valori della palazzina Somenzi comprendono n.2 posti letto destinati per il periodo gennaio-novembre 2026 a pazienti psichiatrici

AREA SOCIO SANITARIA E AREA SANITARIA Servizi Residenziali

SERVIZI DI CURE INTERMEDIE RESIDENZIALI

Il servizio Cure Intermedie nasce dal riordino dell'attività di riabilitazione extra-ospedaliera e degli ex-IDR, presidi che erogano prestazioni a ciclo continuativo o diurno che provvedono al recupero funzionale e sociale di soggetti portatori di disabilità fisiche, psichiche, sensoriali o miste dipendenti da qualsiasi causa. Detti Istituti per la riabilitazione intervengono nella fase immediatamente sub-acuta (anche dopo la dimissione ospedaliera) attraverso l'offerta di tutela sanitaria capace di garantire il recupero degli esiti derivanti da episodi acuti o di funzioni lese o menomate, attraverso cicli a degenza continuativa o diurna.

	PL	TX OCC	Tariffa	Ricavi da contributi FSR
Cure intermedie - ex specialistica	20	100%	272,00	1.985.600,00
Cure intermedie - ex generale geriatrica	28	190%	156,87	3.046.092,48
Cure intermedie - ex mantenimento	30	15%	135,80	223.051,50
TOTALE	78	96,26%		5.254.743,98
PREVISIONE BUDGET ATS ANNO 2026				4.759.278,00
VALORE DA ISCRIVERE A RICAPO 2026				4.759.278,00
Rettifica di ricavo in rapporto al valore della produzione				- 495.465,98

Previsione RICAVI CURE INTERMEDIE RESIDENZIALI anno 2026	4.759.278,00
Stima Ricavi CURE INTERMEDIE RESIDENZIALI anno 2025	4.759.278,00
Ricavi CURE INTERMEDIE RESIDENZIALI anno 2024	4.735.600,00

SERVIZI DI RSA (RESIDENZA SANITARIA ASSISTENZIALE)

Le RSA sono presidi che offrono a soggetti non autosufficienti - anziani e non, con esiti di patologie, fisiche, psichiche, sensoriali o miste, non curabili a domicilio - un livello medio di assistenza medica, infermieristica e riabilitativa, accompagnata da un livello alto di assistenza tutelare ed alberghiera, modulate in base al modello assistenziale adottato dalla Regione Lombardia. Le RSA sono destinate a soggetti non autosufficienti, non curabili a domicilio, portatori di patologie geriatriche, neurologiche e neuropsichiatriche stabilizzate.

RSA ORDINARIA

TASSO OCCUPAZIONE PREVISTO	99,6%
% GIORNATE ICA RSA ORDINARIA (euro 5,50/gg)	43%
% GIORNATE ICA NUCLEI ALZHEIMER (euro 5,50/gg)	77%

	PL	Ricavi da rette 2026	Ricavi da contributi FSR 2026	Remunerazione ICA 2026	Totale Ricavi RSA 2026
RSA SOMENZI	81	1.850.142,71	1.442.890,26	69.641,54	3.362.674,51
NUCLEI ALZHEIMER PONCHIELLI E STRADIVARI	40	942.733,92	875.404,32	61.583,68	1.879.721,92
RSA MAINARDI	84	1.918.666,51	1.496.330,64	72.220,86	3.487.218,01
RSA B	40	913.650,72	712.538,40	34.390,88	1.660.580,00
RSA AZZOLINI	120	2.740.952,16	2.137.615,20	103.172,65	4.981.740,01
TOTALE RSA ANNO 2026	365	8.366.146,02	6.664.778,82	341.009,61	15.371.934,45

Previsione RICAVI RSA anno 2026	15.371.934,45
Stima Ricavi RSA anno 2025	15.120.000,00
Ricavi RSA anno 2024	15.018.017,00

SOLVENTI SU POSTI LETTO AUTORIZZATI

Gennaio-novembre: n.1 pl - TASSO OCCUPAZIONE PREVISTO	98%
Dicembre: n.3 pl - TASSO OCCUPAZIONE PREVISTO	90%
ADEGUAMENTO RETTE DAL 1/1/2026	-

Previsione RICAVI RSA SOLVENTI anno 2026	42.951.59
Stima Ricavi RSA SOLVENTI anno 2025	102.985,00
Ricavi RSA SOLVENTI anno 2024	101.835,00

RSA PSICHIATRICA SU POSTI LETTO SOLVENTI

	PL	TX OCC	RETTA	tariffa FSR	Ricavi da rette 2026	Ricavi da contributi FSR 2026	Totale Ricavi
PALAZZINA SOMENZI - gennaio/novembre 2026	2	100%	70,00	76,60	46.760,00	51.168,80	97.928,80
totale					46.760,00	51.168,80	97.928,80

Servizi Ambulatoriali Area Sociosanitaria e Sanitaria

SERVIZI DI AMBULATORI SSR (Sociosanitario e Geriatrico Sanitario) E DI CICLO DIURNO CONTINUO

Gli ambulatori di assistenza specialistica sono strutture preposte all'erogazione di prestazioni sanitarie di prevenzione, diagnosi, terapia e riabilitazione, nelle situazioni che non richiedono ricovero neanche a ciclo diurno.

AMBULATORIO SOCIO SANITARIO SSR	Prestazioni teoriche da contratto ATS	TX EROGAZIONE	PRESTAZIONI EROGATE	Tariffa	Ricavi da contributi FSR
AMBULATORIO SSR - prestazioni individuali	1.500	130%	1.950	38,30	74.685,00
PRIME VISITE			190	22,50	4.275,00
TOTALE			2.140		78.960,00

I servizi di Ciclo Diurno Continuo erogano prestazioni ambulatoriali specialistiche a ciclo continuo finalizzate a consentire il massimo recupero e rieducazione possibile delle funzioni compromesse in seguito ad eventi patogeni o lesionali.

CICLO DIURNO CONTINUO	gg previste	Tariffa	Ricavi da contributi FSR
TOTALE	20	70,10	1.402,00

VALORE DELLA PRODUZIONE PER AMBULATORIO SOCIO SANITARIO SSR E CDC	80.362,00
<i>di cui previsione da TICKET DA PRIVATI</i>	4.500,00
RETTIFICHE DI RICAPO in rapporto al valore della produzione per eccedenza Budget ATS	-10.764,17
PREVISIONE RICAVI PER AMBULATORIO SOCIO SANITARIO SSR E CDC ANNO 2026 (1)	69.597,83

AMBULATORIO SANITARIO SSR	N. Prestazioni Erogate (Prime Visite)	N. Prestazioni Erogate (Controlli)	TARIFFA PRIMA VISITA	TARIFFA CONTROLLO	Ricavi da contributi FSR
AMBULATORIO SSR - prestazioni esenti	225	115	25,00	17,90	8.433,50
AMBULATORIO SSR - prestazioni ticket	45	47	25,00	17,90	1.966,30
TOTALE	300	162			10.399,80

PREVISIONE RICAVI PER AMBULATORIO GERIATRICO SANITARIO SSR ANNO 2026 (2)	10.399,80
---	------------------

Previsione RICAVI Ambulatori SSR (Sociosanitario e Geriatrico Sanitario) e CDC anno 2026 (1+2)	79.997,63
Stima Ricavi Ambulatori SSR (Sociosanitario e Geriatrico Sanitario) e CDC anno 2025	79.000,00
Ricavi Ambulatorio SSR Sociosanitario e CDC anno 2024	76.145,00

SERVIZI DI AMBULATORIO POLISPECIALISTICO E DI FISIOTERAPIA

AMBULATORIO POLISPECIALISTICO	N.	Tariffa media	Ricavi
<i>MEDICO GERIATRA DIPENDENTE, IN CONVENZIONE e LP</i>	500	130,00	65.000,00
<i>MEDICO DIPENDENTE – RILASCIO CERTIFICATI</i>	130	50,00	6.500,00
<i>AMBULATORIO LOGOPEDIA</i>	175	50,00	8.750,00
<i>PRESTAZIONI INFERMIERISTICHE</i>	30	10,00	300,00
<i>MEDICO LP – NEUROLOGO, CHIRURGO, ORTOPEDICO, ETC.</i>	468	119,20	55.764,00
<i>AMBULATORIO PODOLOGIA</i>	230	50,00	11.500,00
TOTALE (1)			147.814,00

AMBULATORIO DI FISIOTERAPIA PRIVATO E TERAPIA FISICA (2)	10.000,00
---	------------------

Previsione RICAVI AMBULATORI PRIVATI anno 2026 (1+2)	157.814,00
Stima Ricavi AMBULATORI PRIVATI anno 2025	154.800,00
Ricavi AMBULATORI PRIVATI anno 2024	159.990,00

Servizi Semi-residenziali

SERVIZI DI CDI (CENTRO DIURNO INTEGRATO)

SERVIZI DI CENTRO DIURNO INTEGRATO (CDI)	Centro Diurno Integrato Soldi - Via Brescia 207
	Centro Diurno Alzheimer - Via Brescia, 207
	Centro Diurno Barbieri - Via XI Febbraio, 56/60
	Centro Diurno Integrato Ozanam - Via Brescia 207

La Regione Lombardia colloca i CDI tra i servizi socio-sanitari per anziani con funzione intermedia tra l'assistenza domiciliare e le strutture residenziali. Pertanto, il CDI rientra tra i servizi che usufruiscono di contributi del Fondo Sanitario Nazionale a copertura parziale dei costi di produzione (33,10 euro per ogni giorno di presenza dell'ospite nel servizio). I costi socio-assistenziali sono invece coperti da rette che gravano sugli utenti e sui Comuni di residenza, sulla base della applicazione dei rispettivi regolamenti ISEE, e da una compartecipazione da parte degli utenti ai costi di trasporto (euro 3,00 per giornata di presenza e per i soli utenti che decidono di usufruire del servizio, invariata rispetto all'anno precedente). Per l'anno 2026 si prevedono rette invariate.

I CDI di Cremona Solidale offrono ospitalità a 120 anziani e prestazioni differenziate in base alle diverse tipologie di bisogno: il CDI Barbieri e il CDI Ozanam sono destinati prevalentemente ad un'utenza con basso bisogno sanitario e fragilità sociale (CDI Barbieri) o iniziale compromissione delle facoltà cognitive (CDI Ozanam); i CDI Soldi e Alzheimer sono invece destinati ad utenti che hanno maggiori necessità di tutela sanitaria (CDI Soldi) o significativa compromissione delle facoltà cognitive e malattia di Alzheimer (CDI Alzheimer).

La seguente tabella illustra la previsione dei ricavi:

CDI	Barbieri	Soldi	Alzheimer	Casa Ozanam	TOTALE
RETTA 2025	32,00	32,00	35,00	35,00	
INTEGRAZIONE RETTA A CARICO OSPITE PER TRASPORTO	3,00	3,00	3,00	3,00	
GG APERTURA PROGRAMMATI	250	250	250	250	
POSTI ACCREDITATI	40	40	20	20	120
MEDIA OSPITI ISCRITTI	39,5	39,5	19,5	19,5	118
TX FREQUENZA ISCRITTI	88%	88%	90%	90%	

RICAVI RETTE ANNO 2026	319.033,60	319.033,60	172.331,25	172.331,25	982.729,70
RICAVI RETTA AGGIUNTIVA PER TRASPORTO	21.633,93	24.272,21	11.055,97	11.055,97	68.018,09
CONTRIBUTO SSR (€ 33,10/die per gg presenza e % gg assenza)	316.891,89	316.891,89	157.583,39	157.583,39	948.950,55
TOTALE RICAVI 2026	657.559,42	660.197,70	340.970,61	340.970,61	1.999.698,34

Previsione RICAVI CDI (gestione 4 centri) anno 2026	1.999.698,34
Stima RICAVI CDI (gestione 4 centri) anno 2025	1.956.000,00
RICAVI CDI (gestione 4 centri) anno 2024	1.975.351,00

Servizi Domiciliari: C-DOM (ex ADI), RSA Aperta e SAD

L'apertura dei servizi aziendali rappresenta per gli enti operanti nell'assistenza e presa in carico delle persone anziane la sfida del futuro, in quanto – nel medio e lungo periodo – il ricorso ai servizi residenziali sarà sempre più rinviato nel tempo, sia per l'allungarsi della vita in salute delle persone, sia per i costi che gli stessi comportano a carico del sistema di welfare e delle famiglie. Per quanto riguarda il servizio di C-DOM, oltre al ricavo relativo agli accessi previsti all'interno del contratto con ATS Valpadana (comprensivo di contratto di scopo al 31/3/2026) per euro 618.000, si stima a ricavo l'attività in solvenza per euro 21.000.

Si prevedono inoltre ricavi dei servizi di RSA Aperta all'interno del contratto con ATS (compreso contratto di scopo al 31/3/2026) per euro 139.820 e, coerentemente con il trend del 2025, ricavi per SAD per euro 18.000.

Per il raggiungimento dell'obiettivo prefissato l'Azienda prevede il potenziamento del personale destinato ai servizi territoriali con il reclutamento di nuove figure professionali (terapista occupazionale/educatore e fisioterapista).

Previsione RICAVI C-DOM anno 2026	639.000,00
Stima Ricavi C-DOM anno 2025	635.000,00
Ricavi C-DOM anno 2024	429.344,00

Previsione RICAVI RSA APERTA anno 2026	139.820,00
Stima Ricavi RSA APERTA anno 2025	122.000,00
Ricavi RSA APERTA anno 2024	122.890,00

Previsione RICAVI SAD anno 2026	18.000,00
Stima Ricavi SAD anno 2025	18.000,00
Ricavi SAD anno 2024	17.901,00

AREA SOCIALE Servizi Residenziali

UNITA' DI OFFERTA SOCIALE "COMUNITA' ALLOGGIO SOCIALE ANZIANI" (C.A.S.A.)

In esito al completamento della ristrutturazione dell'edificio storico Soldi, nel 2024 è stata avviata la nuova Unità d'Offerta Sociale C.A.S.A. (n.12 posti) denominata *Casa Bonetti e Lodola*, ai sensi della D.G.R. n.7776 del 17/01/2018, il cui riconoscimento della comunicazione preventiva di esercizio è stato determinato dall'Azienda Sociale Cremonese con determina n. 1/UDOS del 21/10/2024. Tale Unità d'Offerta, a completamento della filiera dell'Azienda Cremona Solidale, è destinata ad assicurare tutela e protezione abitativa a persone /anziani fragili e vulnerabili socialmente, senza disturbo psichiatrico maggiore e autosufficienti o con parziale compromissione nelle attività della vita quotidiana e/o nella vita relazione. Con il riconoscimento di n.12 posti della Unità d'Offerta Sociale C.A.S.A è prevista una quota parte di finanziamento a valere sul Fondo Sociale di Regione Lombardia stimata per l'anno 2026 in euro 40.000.

- Nel primo piano dell'edificio storico oltre alla C.A.S.A. trova collocazione anche la Comunità Alloggio Anziani *Casa Luciano e Aida Somenzi* (12 posti) che nel complesso, unitamente alla Comunità Alloggio Anziani storica, denominata *Duemiglia*, costituiscono l'offerta sociale in tema di residenzialità leggera di Cremona Solidale. E' stato previsto a Budget 2026 il contributo a sostegno dei servizi integrativi sociali e socioassistenziali resi a favore di ospiti delle CAA DueMiglia e Casa Luciano e Aida Somenzi per euro 100.000 riconosciuto dal Comune di Cremona all'interno della revisione del Contratto di Servizio 2024-2026.

La stima dei proventi delle Comunità è stata fatta secondo queste ipotesi:

- La stima dei ricavi per rette tiene conto che i nuovi importi decorreranno nel corso del primo trimestre concluso l'iter di approvazione da parte del Comune di Cremona;
- saturazione 100%.

Previsione RICAVI DA RETTE COMUNITA' ALLOGGIO ANZIANI anno 2026	838.757,00
<i>di cui Rette Comunità DueMiglia</i>	<i>256.395,00</i>
<i>di cui Rette C.A.S.A. "Lodola Bonetti"</i>	<i>269.356,00</i>
<i>di cui contributo Fondo Sociale Regione Lombardia per C.A.S.A.</i>	<i>40.000,00</i>
<i>di cui Rette Comunità "Luciano e Aida Somenzi"</i>	<i>273.006,00</i>
Stima Ricavi COMUNITA' ALLOGGIO ANZIANI anno 2025	699.000,00
Ricavi COMUNITA' ALLOGGIO ANZIANI anno 2024	341.830,00

AREA ATTIVITA' ACCESSORIE

- Con appositi atti aziendali si è perfezionato il percorso che ha visto – coerentemente con i dettami regionali secondo cui è necessario garantire l'unitarietà tra soggetto titolare

degli accreditamenti e soggetto gestore dei servizi – la temporanea cessione dei servizi per la disabilità (CDD e CSS) a soggetti terzi del territorio:

1) con Decreto n.406 del 29 agosto 2019 l'ATS Val Padana ha provveduto alla voltura degli accreditamenti del CDD2 Mincio a Fondazione Istituto Ospedaliero di Sospiro, a seguito dei contratti ventennali di affitto di ramo d'azienda sottoscritti dalle controparti a fine 2018 e riguardanti il sopracitato CDD ed i posti letto della RSA B;

2) con Decreti n.526/n.527 del 26 novembre 2019 e Decreto n.542 del 5 dicembre 2019 è avvenuta la volturazione degli accreditamenti dei restanti servizi (CDD 1 Platani, CDD3 Tofane e CSS Cattaro) a seguito della convenzione della durata di 24 anni sottoscritta con Coop Sociale "Società Dolce" di Bologna, aggiudicataria della gara a procedura aperta indetta con delibera n.73 del 11/09/2018.

A seguito di tali operazioni, verranno corrisposti all'ASC Cremona Solidale dei canoni annuali così come sotto riportati (invariati rispetto agli anni precedenti):

Affitto Ramo d'Azienda CDD2 Mincio – Fondazione Istituto Ospedaliero di Sospiro	4.380,00
Canone concessorio contratto partenariato pubblico/privato (CDD1 Platani, CDD3 Tofane e CSS Cattaro) – Coop.Dolce	57.447,00
Previsione RICAVI anno 2026	61.827,00
Stima Ricavi anno 2025	61.827,00
Ricavi anno 2024	61.827,00

- I proventi vari per l'anno 2026 (sulla base del dato storico consolidato e delle attività accessorie previste) sono i seguenti:

INTROITI DIVERSI	BUDGET 2026
CANONI ATTIVI PER CONCESSIONE SPAZI	14.000,00
BOLLO SU CAUZIONI INGRESSO	400,00
TASSA ISCRIZIONE CONCORSO	1.000,00
ALTRO (<i>rilascio copia cartelle cliniche, ...</i>)	4.000,00
RIMBORSO FORFETTARIO AUUSER UNIPOL "PORTINERIA SOLIDALE"	1.000,00
PASTI AGROPOLIS (<i>1 mese</i>)	5.090,91
RIMBORSO FORFETTARIO AGROPOLIS (<i>1 mese</i>)	2.500,00
RIMBORSO_RISARCIMENTO ASSICURAZIONI	75.000,00
AFFITTO IMMOBILI EREDITA' P.A.	13.300,00
SUBTOTALE	116.290,91

ALTRI RICAVI DIVERSI	BUDGET 2026
BOLLO SU FATTURE EMESSE	14.000,00
RICAVI GESTIONE LAVANDERIA – RSA euro 1,40/gg presenza	146.452,62
RICAVI GESTIONE LAVANDERIA – Comunità Alloggio euro 3,00/gg presenza	17.213,40
RICAVI SERVIZI ACCESSORI DI IGIENE E CURA DELLA PERSONA	30.400,00
CREDITO D'IMPOSTA	2.910,00
UTILIZZO FONDO FINANZIAMENTO SVILUPPO INVESTIMENTI - PACS	6.139,65
SUBTOTALE	217.115,67

RIEPILOGO	BUDGET 2026
INTROITI DIVERSI	116.290,91
ALTRI RICAVI DIVERSI	217.115,67
Previsione PROVENTI DIVERSI anno 2026	333.406,58

Stima PROVENTI DIVERSI anno 2025	378.045,00
Ricavi PROVENTI DIVERSI anno 2024	382.627,00

COMUNE DI CREMONA – SERVIZI E PROGETTUALITA' INNOVATIVE	63.000,00
--	------------------

INTERESSI ATTIVI	BUDGET 2025
Previsione INTERESSI ATTIVI BANCARI anno 2026	55.000,00
Stima INTERESSI ATTIVI BANCARI anno 2025	57.000,00
Ricavi INTERESSI ATTIVI BANCARI anno 2024	138.393,00

- Nella voce "Proventi straordinari" si sono considerate le sterilizzazioni degli ammortamenti di beni acquistati attraverso donazioni/lasciti per un totale di euro 311.890 (di cui euro 306.977 relativi alla sterilizzazione della "Riserva Vincolata Somenzi" a copertura della relativa voce di ammortamento per i lavori di riqualificazione dell'Edificio Storico Soldi; è stata inoltre valorizzata la sopravvenienza derivante dalla vendita prevista di un immobile di proprietà dell'Azienda acquisito a seguito di eredità. E' stato inoltre inserito nei Proventi Straordinari il riconoscimento da parte di ATS della sovrapproduzione 2025 rispetto ai budget assegnati per i servizi di Cure Intermedie e Ambulatori SSR per euro 475.000 (sulla base del trend storico).

VALORI DEI COSTI 2025

COSTI PER ACQUISTI DI BENI E SERVIZI DELL'AREA SOCIO-SANITARIA

Si riportano in sintesi e schematicamente le tabelle della previsione di acquisti di:

A - BENI E MATERIALI *(a consumo fisso e a consumo variabile)*

B – SERVIZI *(sanitari/assistenziali e non sanitari)*

- Complessivamente gli acquisti di beni e materiali socio-sanitari ammontano - per ogni categoria - ai seguenti valori per il 2026, sostanzialmente invariati rispetto alla previsione 2025:

ACQUISTI DI BENI E MATERIALI	BUDGET 2026	
Generi alimentari	1.082.182,35	1.840.706,51
Farmaci	345.793,55	
Presidi per incontinenti	168.616,88	
Materiale igiene ricoverati	60.858,17	
Gas medicali	34.047,64	
Dispositivi medici	149.207,92	
Consumo beni lavanderia e guardaroba	3.500,00	165.500,00
Consumo beni cucina	105.000,00	
Consumo beni pulizia	57.000,00	
		165.500,00
Previsione costi per ACQUISTI DI BENI E MATERIALI anno 2026		2.006.206,51
Stima Costi per ACQUISTI DI BENI E MATERIALI anno 2025		2.022.000,00
Costi per ACQUISTI DI BENI E MATERIALI anno 2024		1.920.512,44

- Complessivamente gli acquisti di servizi ammontano - per ogni categoria - ai seguenti valori per il 2026, sostanzialmente invariati rispetto alla previsione 2025, ad eccezione dell'aumento atteso per il servizio di lavanolo e gestione capi ospite (per effetto della maggior saturazione prevista sui pl delle Comunità Alloggio Anziani) e per la previsione di incremento del costo dei servizi di noleggio vari (muletti e attrezzature varie).

ACQUISTI DI SERVIZI	BUDGET 2026	
Servizio lavanolo e gestione capi ospiti	738.302,28	
Trasporto degenti	8.513,30	
Trasporto utenti CDI	155.625,2	
Esami biomedici, diagnostica per immagine	56.721,00	
Servizio prevenzione e protezione (visite medico competente e esami DLgs 81/08)	23.250,00	
Servizio trasporto straordinario esami ematici	3.500,00	
Acquisti servizi pulizia e lavaggio stoviglie	584.745,32	
Noleggio attrezzature e presidi sanitari	56.300,00	
Noleggio macchinari d'ufficio	6.500,00	
Noleggio muletti	9.442,80	
Noleggio attrezzature varie	12.238,24	
Previsione costi per ACQUISTI DI SERVIZI anno 2026		1.655.138,13
Stima Costi per ACQUISTI DI SERVIZI anno 2025		1.639.218,00
Costi per ACQUISTI DI SERVIZI anno 2024		1.600.419,00

COSTI PER UTENZE

Per i costi delle utenze si è previsto un leggero decremento rispetto alla previsione 2025 alla luce di interventi realizzati rivolti all'efficientamento energetico e all'ottimizzazione del software legato al funzionamento di alcune apparecchiature energivore, oltre che alla cessazione da parte di Agropolis di utilizzo di locali siti nell'edificio storico con conseguente riduzione delle relative utenze.

Previsione costi per UTENZE anno 2026	1.801.050,00
Stima Costi per UTENZE anno 2025	1.842.800,00
Costi per UTENZE anno 2024	1.645.445,00

PERSONALE DIPENDENTE E NON DIPENDENTE

Nella seguente tabella sono riportati analiticamente i costi del personale dipendente e non dipendente previsti per l'anno 2026:

PERSONALE DIPENDENTE	
PERSONALE DIPENDENTE	15.880.969,00
AUMENTO CONTRATTUALE (comparto e dirigenza)	707.000,00
ACCANTONAMENTO FONDO PRODUTTIVITA' E RISULTATO	185.000,00
<i>TOTALE</i>	<i>16.772.969,00</i>

Previsione costi PERSONALE DIPENDENTE anno 2026 - (1)	16.772.969,00
Stima Costi PERSONALE DIPENDENTE anno 2025	16.223.500,00
Costi PERSONALE DIPENDENTE anno 2024	15.359.383,00

PERSONALE NON DIPENDENTE	
PERSONALE SANITARIO LIBERO PROFESSIONALE (compresi ambulatori)	364.067,80
CONVENZIONE OSPEDALIERA – Medici Specialisti	30.000,00
CONTINUITA' MEDICA E INFERMIERISTICA NOTTURNA	410.114,00
UNIBS – Convenzione Professore II Fascia – Medico Geriatria	120.000,00
ASSISTENZA RELIGIOSA	7.200,00
<i>TOTALE</i>	<i>931.381,80</i>

Previsione costi PERSONALE NON DIPENDENTE anno 2026 – (2)	931.381,80
Stima Costi PERSONALE NON DIPENDENTE anno 2025	1.017.035,00
Costi PERSONALE NON DIPENDENTE anno 2024	1.098.554,00

Previsione COSTI DEL PERSONALE (1 + 2) anno 2026	17.704.351,00
Stima Totale COSTI DEL PERSONALE anno 2025	17.240.535,00
COSTI DEL PERSONALE anno 2024	16.457.938,00

La tabella numerica del personale dipendente distinta per contratto collettivo di lavoro applicato e qualifica con le variazioni previste nell'anno rispetto alla situazione prevista al 31/12/2025 è allegata al Budget 2026.

E' altresì allegato il prospetto delle ore di personale non dipendente e relativi TPE previsti per l'anno 2026.

CANONI DI LOCAZIONE, MANUTENZIONI E ASSICURAZIONI

Il prospetto successivo riporta la situazione prevista per l'anno 2026 confrontata con la stima del 2025 e l'effettivo a chiusura 2024:

Previsione costi per CANONI DI LOCAZIONE, SPESE DI MANUTENZIONE E ASSICURAZIONI anno 2026	1.587.124,00
Stima Costi per CANONI DI LOCAZIONE, SPESE DI MANUTENZIONE E ASSICURAZIONI anno 2025	1.285.882,00
Costi per CANONI DI LOCAZIONE, SPESE DI MANUTENZIONE E ASSICURAZIONI anno 2024	1.252.873,00

ORGANI ISTITUZIONALI: CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Con decreto n. 6465 del 20 gennaio 2025, il Sindaco del Comune di Cremona ha nominato i membri del Consiglio di amministrazione di Cremona Solidale per il mandato amministrativo 2024/2029. Il decreto prevede che l'esercizio della carica di Consigliere sia a titolo gratuito, con rimborso delle spese documentate.

Compenso amministratori anno 2026	-
Rimborso spese documentate	-
Previsione costi per CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE anno 2025	-
Costi per CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE anno 2024	-

ORGANI ISTITUZIONALI: ORGANO DI REVISIONE

Con decreto n. 6466 del 20/1/2025 è stato nominato dal Comune di Cremona (e successiva surroga del Presidente dell'Organo di Revisione decreto n.37594 del 29/4/2025), ai sensi dell'art. 30, comma 1) dello Statuto, l'Organo di Revisione, mentre con delibera n.282 del 18/12/2024 la Giunta Comunale ne ha determinato il compenso nella misura di euro 22.000,00 annui + IVA/Cassa. L'Azienda ha preso atto del decreto di nomina e dei compensi spettanti nonché dell'insediamento del nuovo Organo di Revisione con delibera n.3 del 3/2/2025 (e successiva delibera n.36 del 27/5/2025 di presa atto della surroga del Presidente dell'Organo di Revisione).

Previsione costi per ORGANO DI REVISIONE anno 2026	27.914,00
Stima Costi per ORGANO DI REVISIONE anno 2025	27.914,00
Costi per COLLEGIO DEI REVISORI anno 2024	27.914,00

SPESE DI FUNZIONAMENTO E DI GESTIONE - ALTRO

Si prevedono costi in leggera flessione rispetto a quelli stimato per l'anno 2025.

RIEPILOGO ALTRI COSTI	BUDGET 2026
1) BENI E SERVIZI VARI	193.341,56
2) INCARICHI PROFESSIONALI, SPESE LEGALI E CONSULENZE VARIE	124.574,76
3) CANONE PER ASSISTENZA SOFTWARE CON LICENZA D'USO E ASSISTENZA SOFTWARE	105.948,76
4) PUBBLICITA', RAPPRESENTANZA, MANIFESTAZIONI ED EVENTI	2.000,00
5) ACCANTONAMENTO PERDITE SU CREDITI	-
6) FORMAZIONE	54.300,00
7) SICUREZZA	30.993,28
8) CONVENZIONI CON VOLONTARIATO	1.000,00

Previsione costi di FUNZIONAMENTO GENERALE-ALTRO anno 2026	512.158,36
Stima Costi di FUNZIONAMENTO GENERALE-ALTRO anno 2025	572.741,00
Costi di FUNZIONAMENTO GENERALE-ALTRO anno 2024	585.187,00

Previsione costi per incarico di consulenza finalizzata all'accesso al FNC anno 2026	80.825,00
Stima costi per incarico di consulenza finalizzata all'accesso al FNC anno 2025	-
Costi per incarico di consulenza finalizzata all'accesso al FNC anno 2024	13.338,00

INVESTIMENTI ED AMMORTAMENTI

Il volume complessivo degli investimenti previsti è pari ad euro 986.813 (come da allegato del Budget) da cui sorgono ammortamenti annui aggiuntivi per euro 132.997.

Il totale degli ammortamenti previsti è il seguente:

	BUDGET 2026
AMMORTAMENTI A TRASCINAMENTO 2004 – 2025 (comprensivi di euro 307.008 per ammortamento opere di riquaificazione edificio storico)	576.454,00
AMMORTAMENTI AGGIUNTIVI DA PIANO INVESTIMENTI 2026	132.997,00
AMMORTAMENTI AGGIUNTIVI FUORI PIANO INVESTIMENTI 2026	5.000,00
Previsione costi per AMMORTAMENTI anno 2026	714.451,00
- di cui importo ammortamenti coperti con sterilizzazione Riserve, fondi vincolati e donazioni	369.311,00

Stima Costi per AMMORTAMENTI anno 2025	548.220,00
Costi per AMMORTAMENTI anno 2024	581.794,00

GESTIONE BANCARIA E TESORERIA

	BUDGET 2026
SPESE BANCARIE	9.500,00
INTERESSI PASSIVI	-
Previsione costi per SPESE BANCARIE E INTERESSI PASSIVI anno 2026	9.500,00
Stima Costi per SPESE BANCARIE E INTERESSI PASSIVI anno 2025	10.317,00
Costi per SPESE BANCARIE E INTERESSI PASSIVI anno 2024	13.323,00

IMPOSTE, TASSE E DIRITTI VARI

	BUDGET 2026
TASSA RIFIUTI	140.142,98
IMPOSTA DI BOLLO	14.400,00
IMU IMMOBILI DA EREDITA'	2.565,34
TASSA POSSESSO VEICOLI A MOTORE	1.800,00
ALTRE	5.639,57
Previsione costi per IMPOSTE, TASSE E DIRITTI VARI anno 2026	164.547,89
Stima Costi per IMPOSTE, TASSE E DIRITTI VARI anno 2025	163.530,00
Costi per IMPOSTE, TASSE E DIRITTI VARI anno 2024	154.741,00

IRAP E IRES

Gli oneri fiscali IRES e IRAP 2026 sono stati determinati tenuto presente delle modifiche apportate alla normativa IRAP definitiva con L.190 del 23/12/2014 c.d. Legge di stabilità 2015 e della riduzione dell'aliquota IRES prevista dalla L.208 del 28/12/2015, comma 61, c.d. Legge di Stabilità 2016; le aliquote applicate sono rispettivamente il 24% per l'IRES e il 3,9% per l'IRAP.

DETERMINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

Il risultato economico determinato per effetto della valorizzazione della produzione di servizi e dei costi relativi risulta per l'anno 2026 pari a:

Totale ricavi	26.243.843,00
Totale costi	26.223.209,00
Risultato ante imposte (civile)	20.634,00
IRAP (stima)	18.000,00
IRES (stima)	2.634,00
Previsione RISULTATO DI ESERCIZIO anno 2026	0

BUDGET TRIENNALE 2026 – 2028

Le stime riportate per il periodo 2027-2028 sono state determinate, a parità di assetto organizzativo, facendo delle ipotesi di previsione in continuità con il 2026.

Per le voci di ricavo e costo si è ipotizzato un adeguamento ISTAT annuo del 1%.

- Numeri posti letto – Anni 2027/2028:

	CURE INTERMEDIE	PALAZZINA MAINARDI	PALAZZINA SOMENZI	PALAZZINA AZZOLINI	EDIFICIO SOLDI	TOTALE
CURE INTERMEDIE:						
<i>ex Specialistica</i>	20					20
<i>ex Generale Geriatrica</i>	28					28
<i>ex Mantenimento</i>	30					30
RSA ORDINARIA		84	81	120		285
RSA ALZHEIMER			40			40
RSA "B"		40				40
RICOVERI PRIVATI			3			3
COMUNITA' ALLOGGIO					36	36
TOTALE	78	124	124	120	36	482

- Risultanze del Budget Triennale 2026/2028:

BUDGET TRIENNALE	2026	2027	2028
TOTALE GENERALE RICAVI	26.243.843	26.506.281	26.771.344
TOTALE GENERALE COSTI	26.223.209	26.485.441	26.750.296
RISULTATO ANTE IMPOSTE (civile)	20.634	20.840	21.049
IRAP (stima)	18.000	18.180	18.362
IRES (stima)	2.634	2.660	2.687
TOTALE	-	-	-

IL DIRETTORE GENERALE
f.to Dott. Stefano Gariano