

3SG

Azienda Servizi Socio Sanitari
Gallarate
BILANCIO CONSUNTIVO
2025



BILANCIO CONSUNTIVO 2025

INTRODUZIONE

Il bilancio di esercizio si configura quale principale documento informativo che con cadenza annuale, illustra e rappresenta in maniera organica la gestione di 3SG, evidenziandone il risultato economico conseguito.

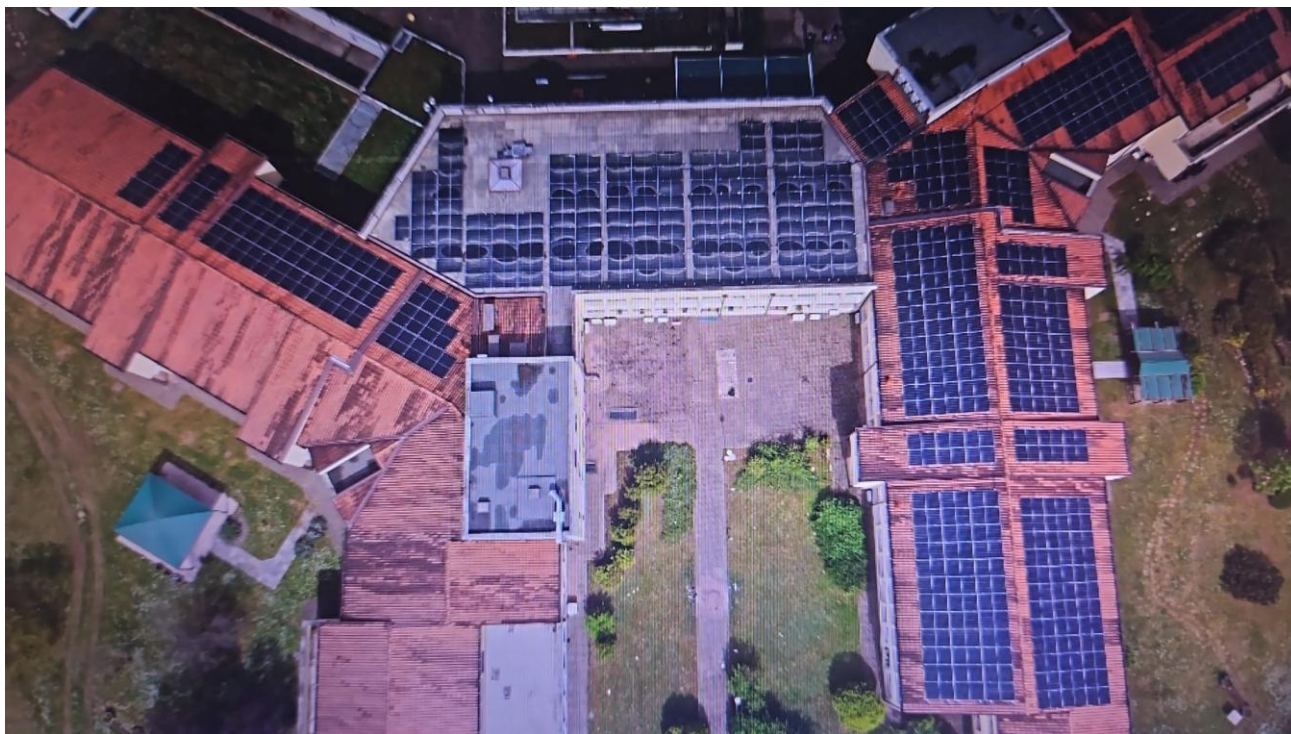
Mediante l'analisi critica dei prospetti che lo compongono — stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa — i principali stakeholder, quali l'Amministrazione Comunale, gli Ospiti e le loro famiglie, i dipendenti e la cittadinanza gallaratese, possono prendere consapevolezza dell'andamento economico e patrimoniale finanziario dell'Azienda.

La presente relazione, predisposta dalla Direzione Generale, si propone di illustrare i principi ispiratori dell'azione gestionale, nonché le principali attività nelle quali l'organizzazione è stata impegnata nel corso dell'esercizio.

Il conto economico al 31.12.2025 si chiude con un avanzo pari a € 2.385,18.

Il 2025 si è delineato come un anno di primaria importanza strategica. L'azienda ha operato lungo due direttrici parallele: da un lato, l'avvio e l'implementazione di significativi progetti di sviluppo volti al futuro della struttura; dall'altro, un costante lavoro di rafforzamento e ottimizzazione efficiente dei servizi erogati, garantendo standard qualitativi sempre più elevati; Sotto il profilo degli investimenti, l'esercizio ha visto la conclusione della realizzazione del primo lotto **dell'impianto Fotovoltaico**. Si tratta di un asset strategico che produce un duplice valore: da un lato efficientando l'Azienda riducendo l'esposizione ai costi energetici, dall'altro ne consolida il posizionamento sul fronte della transizione ecologica e della sostenibilità. Il primo lotto realizzato ha una potenza di 212,85 kWp e consente di coniugare l'efficienza economica con la riduzione dell'impatto ambientale complessivo della Struttura. Inoltre, nel mese di aprile, il Consiglio di Amministrazione della 3SG ha approvato il progetto esecutivo per la realizzazione del nuovo **Centro Diurno Integrato Alzheimer**, la cui realizzazione è partita nel mese di ottobre. La nuova Unità d'Offerta, pensata come risposta intermedia tra l'assistenza domiciliare e la RSA, rappresenterà un tassello fondamentale nel percorso di evoluzione della RSA Comunale, destinata a configurarsi sempre più come **polo territoriale di riferimento per la gestione della fragilità**. Una scelta progettuale in linea con gli **indirizzi Regionali di sviluppo dell'assistenza di prossimità** per offrire

una risposta concreta al bisogno crescente di servizi semiresidenziali, che possano sostenere famiglie nel lavoro di cura domiciliare, rafforzando allo stesso tempo il ruolo pubblico della Struttura.



Il raggiungimento dei 25 anni di attività della RSA CAMELOT testimonia una storia solida di accoglienza, ma impone oggi una riflessione strategica. Una struttura con questa longevità richiede **un'attenzione costante e pianificata sia sul fronte delle manutenzioni ordinarie e straordinarie, sia sul piano delle migliorie tecnologiche e strutturali**, necessarie per mantenere alti gli standard di sicurezza e comfort degli Ospiti che accoglie. L'Azienda vuole improntare la gestione valorizzando non solo i macro progetti di sviluppo, ma anche le opere minori fondamentali per prevenire il deterioramento e apportare continui miglioramenti quotidiani, garantendo così l'efficienza complessiva della RSA e la tempestiva risoluzione delle criticità strutturali.

Pertanto, parallelamente alle più importanti progettualità, nel corso del 2025 sono stati effettuati **molteplici interventi di manutenzione straordinaria finalizzati all'efficientamento e al decoro della Struttura**; in RSA con l'installazione del **sistema di sollevatori a binario** nel nucleo Ginevra e Merlino e con l'**imbiancatura** dei Nuclei Artù e La Roccia, con il **rinnovo dei tendaggi** del nucleo La Roccia e il completamento della **sostituzione di 81 lampade di emergenza**. Al fine di contrastare l'aumento delle temperature nel periodo estivo e assicurare elevati livelli di comfort agli Ospiti, anche per il 2025, si è provveduto all'acquisto e installazione di **nuovi condizionatori** per le camere e negli

ambienti della RSA. È stata, inoltre, effettuata la riparazione e sostituzione di diversi **serramenti e tapparelle** sia della Struttura che dell'appartamento di semi autonomia, il **rinnovo della pavimentazione** in alcuni locali della Residenza, in Cucina centrale e nei bagni della Comunità Educativa, dove sono stati acquistati quattro nuovi divani e la sostituzione della **centralina dei campanelli di emergenza**.

Si sono effettuati inoltre interventi sull'area esterna di Piazza Di Lella con il parziale **rinnovo della passerella** e la **ristrutturazione del monumento** posto di fronte all'ingresso degli uffici amministrativi di via Padre Lega.

Rispetto ai servizi è stato un ulteriore anno di **consolidamento della tendenza positiva avviata negli anni precedenti**, con un incremento dei ricavi legato al raggiungimento della **saturazione massima sia per la RSA che per l'Hospice**, per i quali si registra una soddisfazione complessiva dell'utenza oltre il 93% in RSA e al 99% in Hospice, come evidenziato dai dati di Customer Satisfaction monitorati annualmente.

Si sono potenziati ulteriormente i servizi domiciliari in particolare la **RSA Aperta con 8634 accessi rendicontati**, a fronte degli 7965 del 2024 e dei 7598 del 2023.

Le due **Comunità Educative di 3SG**, nate nel 2006 come comunità educative mamma bambino, nel 2024 sono diventate Comunità educative Genitore Figli, rispondendo ai requisiti di esercizio previsti dalla DGR 18 febbraio 2020 – n XI/2857. Questa trasformazione ha consentito un ampliamento della recettività di ogni singola Comunità che è passata da **10 a 12 posti letto** con complessivi 4 pl in più che nel corso del 2025 sono stati costantemente occupati, con un incremento evidente dei ricavi.

Il 2025 ha visto inoltre un incremento dei ricavi sul contratto di servizio legati all'aumento del personale educativo (13 educatori in più) che ha consentito una maggiore recettività dei Nidi Comunali gestiti da 3SG.

Si è inoltre assistito al consolidamento del servizio avviato nel 2024 **“Spazio Mamma, Primi Passi Insieme”**, un progetto del **Comune di Gallarate** nato in collaborazione con l'Azienda Speciale 3SG che prevede, presso la **Biblioteca Civica Luigi Majno**, uno spazio accogliente e gratuito aperto alle mamme, ai papà, ai nonni e alle figure di riferimento dei bambini della fascia 0-3, dove poter condividere opinioni e ricevere orientamento e supporto da personale educativo qualificato per gestire con maggior serenità e sicurezza i primi anni di vita del bambino. Il servizio è stato potenziato dal mese di settembre passando da 3 a 5 giorni settimanali.

Rispetto ai principali adempimenti normativi nel 2025 è stato effettuato l'aggiornamento **della valutazione del rischio atmosfere esplosive (ATEX)**, obbligo fondamentale ai sensi del D.Lgs. 81/2008 (art. 290); è stato inoltre aggiornato il **Modello di organizzazione, gestione e controllo ai sensi degli articoli 6 e 7 del Decreto Legislativo 8 giugno 2001 n. 231 e successive modificazioni**, adottato dal CdA di 3SG con delibera in data 22/07/2025.

Nel 2025 sono state diverse le attività di adeguamento alla **Direttiva Nis2**, entrata in vigore il 16 ottobre 2024 e recepita in Italia tramite il D.Lgs. 138/2024, che aggiorna le normative in materia di cybersicurezza introdotte nel 2016. La Struttura rientra in quei soggetti identificati dalla Direttiva quali **essenziali**, tenuti a adottare una serie di misure di sicurezza, tra cui la redazione di un piano di attuazione delle misure di cybersicurezza, la formazione specifica del personale, l'implementazione di misure tecniche e organizzative proporzionate ai rischi legati alla sicurezza dei sistemi informativi e di rete, nonché l'obbligo di segnalare eventuali incidenti informatici.

È stata inoltre completata la **Valutazione della Vulnerabilità Sismica** (obbligo normativo vigilato da ATS) per le aree della struttura relative a Hospice/Comunità Minori/uffici, mentre l'anno precedente era stata effettuata per la RSA.

RELAZIONE SULLA GESTIONE

1. LA RSA COME CENTRO SERVIZI

Il fenomeno dell'invecchiamento della popolazione si configura ormai come una realtà consolidata e ampiamente riconosciuta, frutto di dinamiche demografiche di lungo periodo. Fattori quali il crollo della natalità, l'aumento dell'aspettativa di vita e il progressivo miglioramento della qualità delle cure sanitarie offerte stanno plasmando la società, formata da sempre meno da giovani e adulti e sempre più da pensionati e grandi anziani; a tale tendenza è correlato anche un sempre più impattante rischio sociale: la non autosufficienza legata a patologie croniche e a condizioni di fragilità. L'intero sistema di protezione sociale, non solo il sistema sanitario, ma anche quello socioassistenziale e le stesse reti familiari si stanno misurando con la portata di questo cambiamento. A questo quadro si affianca un progressivo indebolimento delle reti familiari: aumentano gli anziani soli e i caregiver in difficoltà, spesso privi di strumenti adeguati di supporto.

EVOLUZIONE DEL CONTESTO NORMATIVO REGIONALE specifico RSA – 2025

Le Regole di Sistema 2025, approvate con la DGR 3720 del 30 dicembre 2024, si concentrano sull'integrazione sociosanitaria, l'innovazione dei servizi e la gestione delle dimissioni protette entro il primo trimestre 2025. Le direttive mirano a rafforzare la connessione tra RSA, Case di Comunità e cure domiciliari, prevedendo nuove sperimentazioni e una rimodulazione dei servizi esistenti per la non autosufficienza. Si prevede un vero cambio di paradigma che trasformi il sistema di welfare tradizionale e di attesa ad un welfare di iniziativa in grado di leggere la società attraverso la trasformazione dei bisogni. Se in passato l'intervento normativo regionale aveva dettato il passo all'integrazione dell'ambito sanitario con quello socioassistenziale, oggi le norme regionali incanalate negli argini e nel flusso della norma nazionale definita dal DM 44/2022, hanno come obiettivo principale quello di spostare il baricentro dell'assistenza dall'ospedale al territorio, migliorando accessibilità, continuità delle cure e qualità della vita, soprattutto per anziani e persone non autosufficienti. per fornire risposte unitarie e superare la frammentazione delle misure esistenti.

La 3SG è soggetto elitario per l'attuazione degli obiettivi posti dal contesto normativo nazionale e regionale in quanto semplifica in sé i bisogni di natura sociale, assistenziale e sanitaria affrontando i diversi ambiti di intervento e tessendo relazioni con gli Enti del territorio. L'Organizzazione è in grado di sviluppare modelli innovativi che garantiscano l'integrazione sociosanitaria e assistenziale e siano in grado di orientare le persone nel panorama complesso delle unità d'offerta. 3SG, infatti, costituisce già in sé un punto di riferimento per il territorio che la caratterizza già come risposta multiservizi alla complessità del bisogno.

L'EVOLUZIONE DELLA RICHIESTA

RSA. IL CAMBIAMENTO

- ⇒ Età media molto elevata degli Ospiti;
- ⇒ Indici di comorbilità alti;
- ⇒ Instabilità clinica media e medio alta;
- ⇒ Elevato grado di dipendenza funzionale;
- ⇒ Ridotte o nulle capacità cognitive;
- ⇒ Problematiche legate a dinamiche comportamentali;
- ⇒ Progressivo indebolimento delle reti familiari;

Non si tratta di un fenomeno temporaneo, ma di una metamorfosi ormai radicata che impone un orientamento programmatico e scelte gestionali chiare: **la RSA Camelot vuole governare questa trasformazione per offrire alla cittadinanza servizi strutturati orientati verso un modello territoriale integrato**, capace di rispondere in modo dinamico ai bisogni emergenti; non più solo una struttura residenziale rivolta ad anziani non autosufficienti ma un **polo funzionale di riferimento per la gestione coordinata dei bisogni complessi della popolazione anziana**.

Camelot è la RSA del Comune di Gallarate, che oltre a garantire prestazioni socioassistenziali, sanitarie e alberghiere finalizzate al soddisfacimento dei bisogni della persona, al mantenimento e al potenziamento delle capacità residue, è in grado di operare in stretta connessione con la rete dei servizi locali, per assicurare continuità assistenziale, appropriatezza degli interventi e sostegno alle famiglie, contribuendo al contempo a una maggiore efficienza del sistema nel suo complesso.



Alla attività della Struttura, caratterizzata da un'elevata intensità assistenziale e sanitaria per la presenza di un'équipe multidisciplinare che opera in modo integrato, con presenza medica

continuativa 24 ore su 24, si **affiancano i servizi di supporto al domicilio con la misura RSA APERTA e il servizio SAD, gestito per conto del Comune di Gallarate all'interno del Contratto di servizio.**

In RSA, gli interventi, realizzati con un'equipe multidisciplinare composta da medici anche specialisti, infermieri, operatori assistenziali, fisioterapisti, educatori, assistenti sociali e psicologi, sono finalizzati al recupero e al mantenimento dell'autonomia e al benessere degli Ospiti.

L'evoluzione del modello assistenziale ha orientato progressivamente l'attività della RSA verso l'accoglienza di **persone con livelli sempre più elevati di complessità**, sia dal punto di vista clinico sia sociale. L'unità di offerta RSA Camelot dispone di 142 posti letto, di cui 120 accreditati e contrattualizzati, organizzati in nuclei dedicati: un nucleo da 20 posti letto per persone in Stato Vegetativo e un nucleo Alzheimer da 22 posti letto. È inoltre presente un nucleo ad alta intensità assistenziale destinato a persone con bisogni sanitari e assistenziali complessi, quali stati di minima coscienza, SLA e gravi condizioni di non autosufficienza con instabilità clinica e disturbi della coscienza.





Un sicuro valore aggiunto della nostra RSA è dato dalla presenza di un BAR per Ospiti e familiari ma aperto al pubblico. Il Bar Excalibur, riaperto nel mese di giugno 2024 a seguito della prolungata chiusura dovuta alla pandemia, è stato completamente rinnovato ed è gestito direttamente con personale interno. Il servizio è diventato un punto di ritrovo importante che favorisce una significativa integrazione con il territorio, creando una positiva interazione con l'esterno che consente agli Ospiti di sentirsi ancora parte della comunità vivendone pienamente gli spazi e le opportunità offerte. È stato inoltre strutturato un servizio particolarmente apprezzato da Ospiti e familiari, consistente **nell'organizzazione del pranzo domenicale e festivo** aperto ai familiari e visitatori. In tali occasioni, i familiari che lo desiderano hanno la possibilità di condividere il pasto con il proprio congiunto presso il Bar, previa prenotazione.

Tale iniziativa ha riscosso nel corso del 2025 un notevole gradimento. Il Bar si configura infatti come uno spazio in continuità funzionale con la RSA, all'interno del quale il servizio viene erogato nel pieno rispetto delle condizioni degli Ospiti, dei loro bisogni assistenziali e delle specifiche esigenze alimentari.

(nella foto la sala pronta per il pranzo di Natale con i familiari)



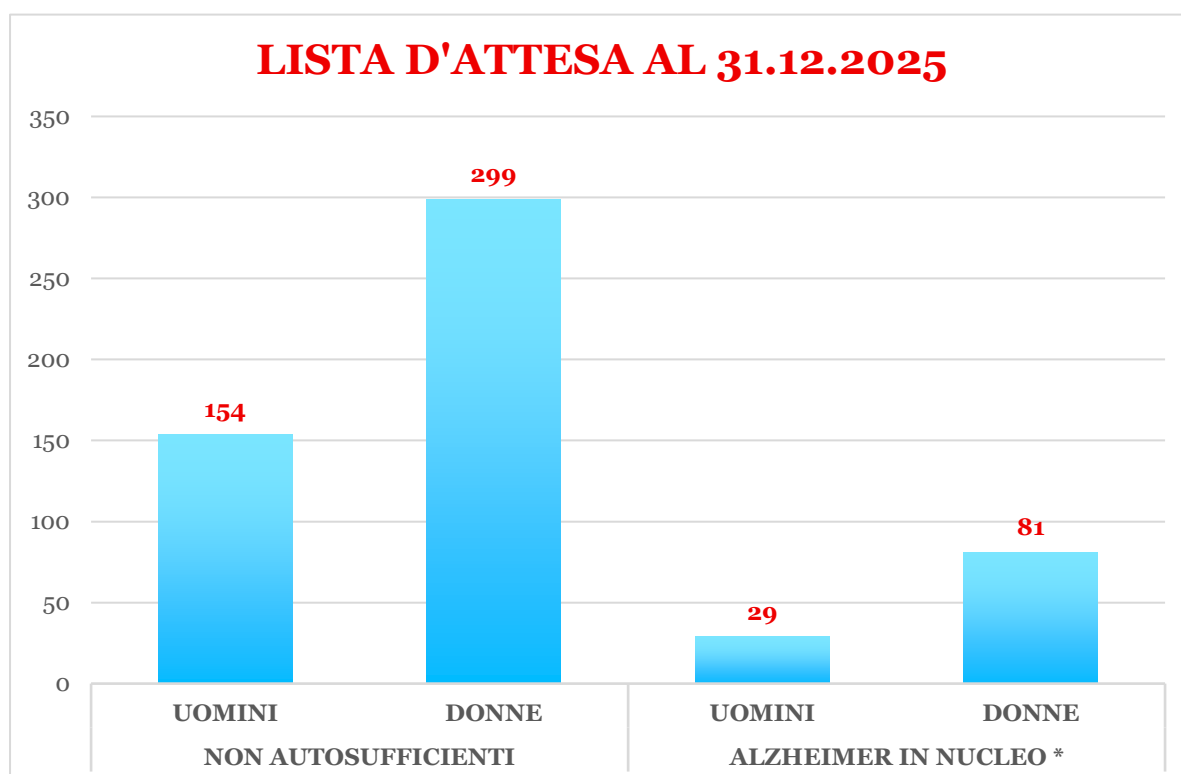
DATI RETTE E LISTA D'ATTESA aggiornati 31/12/2025

DESCRIZIONE	BILANCIO CONSUNTIVO 2024-C	PREVISIONALE 2025	BILANCIO 31/12/2025-A	DELTA 31/12/2025- PREVISIONALE 2025	DELTA 31/12/2025- 31/12/2024
A) VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) RICAVI					
a) delle vendite e delle prestazioni					
- per rette NAT	€ 2.601.302,14	€ 2.694.447,17	€ 2.609.229,02	-€ 85.218,15	€ 7.926,88
- per rette reparto Alzheimer	€ 606.780,10	€ 608.794,45	€ 619.147,92	€ 10.353,47	€ 12.367,82

	PREVISIONALE 2025	CONSUNTIVO 2024	CONSUNTIVO 2025	DELTA 31/12/2025 PREVISIONALE 2025	DELTA CONSUNTIVO 2025 CONSUNTIVO 2024
NAT	€ 2.020.895,50	€ 1.914.661,77	€ 1.900.119,44	-€ 120.776,06	-€ 14.542,33
NAT SOLVENTE	€ 664.391,25	€ 674.951,51	€ 689.343,32	€ 24.952,07	€ 14.391,81
PREAVVISO DIMISSIONI	€ 1.258,56	€ 1.258,56	€ 4.257,87	€ 2.999,31	€ 2.999,31
SANIFICAZIONE STANZA	€ 7.901,86	€ 10.430,30	€ 15.508,39	€ 7.606,53	€ 5.078,09
	€ 2.694.447,17	€ 2.601.302,14	€ 2.609.229,02	-€ 85.218,15	€ 7.926,88

Per quanto relativo alla voce Rette si assiste ad un leggero incremento complessivo dei ricavi: rette N.A.T. + €7.926,88 e rette Alzheimer + € 12.367,82. L'aumento è determinato esclusivamente dal costo diversificato tra residenti che giovano di una tariffa agevolata e non residenti.

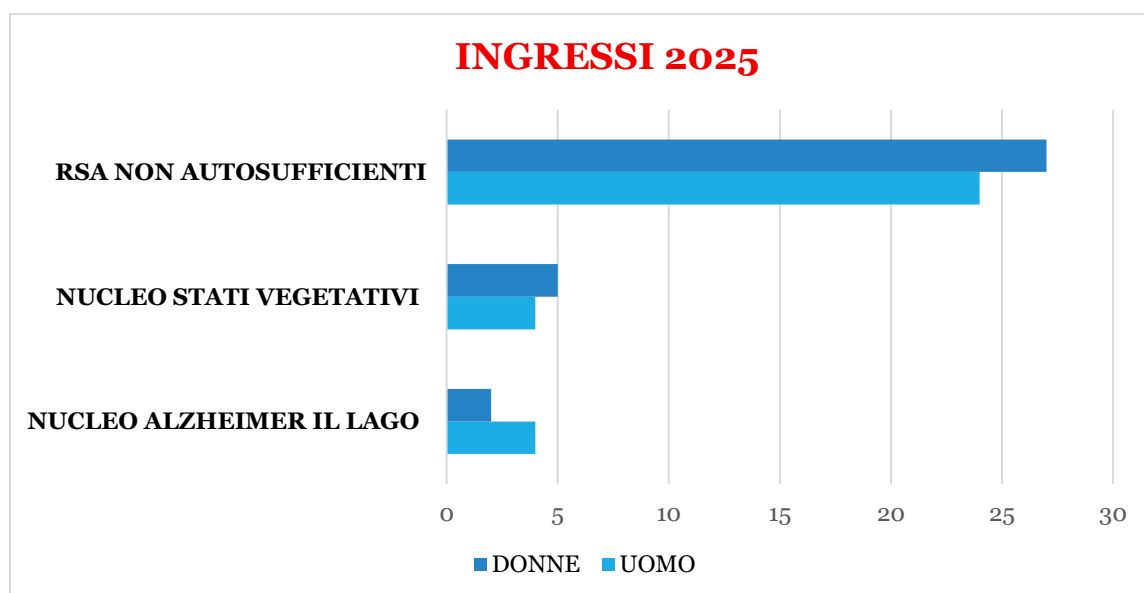
LISTA D'ATTESA Dati aggiornati a dicembre 2025 (posti accreditati)			
NON AUTOSUFFICIENTI		ALZHEIMER IN NUCLEO *	
UOMINI	DONNE	UOMINI	DONNE
154	299	29	81



DATI INGRESSI RSA 2025

Questi i dati relativi agli ingressi RSA 2025

RSA INGRESSI 2025						
NON AUTOSUFFICIENTI		ALZHEIMER IN NUCLEO		STATI VEGETATIVI		TOTALE
UOMINI	DONNE	UOMINI	DONNE	UOMINI	DONNE	
24	27	4	2	4	5	66



Il Nucleo Dedicato Stati Vegetativi di 3SG è stato riconosciuto nel 2019 e garantisce il possesso di tutti i requisiti di cui alle DD.G.R. n. VIII/6220/2007, n. IX/2124/2011, n. IX/4222/2012 e 2 D.G.R. n. IX/4598 del 28/12/2012, tra cui lo standard assistenziale di 2000 minuti/settimanali/utente e la presenza in organico delle figure professionali obbligatorie: Medico (coordinamento e reperibilità 24h, 7 giorni su 7) - Infermiere h24 - Tecnici della riabilitazione - Animatore/Musicoterapista - OSS/ASA - Assistente sociale - Psicologo. Sono inoltre assicurate le seguenti consulenze specialistiche: Neurologo, Fisiatra, Gastroenterologo e nutrizionista clinico e Pneumologo (solo per gli ospiti in ventilazione meccanica).

Il ricovero all'interno del nucleo dedicato alle persone in Stato Vegetativo è completamente a carico del Sistema Sanitario Regionale, pertanto totalmente gratuito per le famiglie. La tariffa regionale

riconosciuta alle RSA per il posto letto occupato all'interno del nucleo è stata incrementata nel 2025 passando da €183,20/ giorno agli attuali **€185,25/giorno**, (con la DGR 4680 del 07/07/2025 Regione Lombardia ha infatti deliberato l'incremento tariffario legato all'impatto dei rinnovi dei CCNL di settore che coinvolge oltre alle altre classi di fragilità anche la tariffa SV e SLA con decorrenza 01/01/2025) la norma prevede però che in caso di posto letto vuoto lo stesso non possa essere occupato da utenza RSA, né la struttura possa ricevere una parte della quota del contributo a fronte delle spese vive che comunque sostiene anche a fronte del posto letto vuoto.

La tariffa regionale in caso di persona in stato vegetativo accolta fuori dal nucleo dedicato (eventualità possibile solo in caso di nucleo dedicato con posti letto totalmente occupati) è attualmente di €140,25

Accesso al Nucleo Stato Vegetativo

Il governo del processo di ricovero dei pazienti in Stato Vegetativo non è di competenza diretta di 3SG, bensì dell'ATS, che provvede a orientare le famiglie verso le strutture dotate di nuclei dedicati, sulla base del fabbisogno territoriale e della disponibilità di posti letto.

L'ingresso di tali Ospiti non segue, pertanto, le modalità ordinarie previste per le RSA: non è prevista una lista d'attesa e l'invio alle strutture di lungo-assistenza, quali il nucleo S.V. di 3SG, avviene esclusivamente a seguito della formale diagnosi di Stato Vegetativo.

Tale condizione viene accertata solo dopo un evento cerebrale acuto di diversa eziologia (ischemica, emorragica, traumatica o anossica) e successivamente a un periodo di ricovero ospedaliero in terapia intensiva o rianimazione, seguito da un percorso di riabilitazione specialistica della durata di alcuni mesi, in assenza di significativi miglioramenti clinici.

	2023	2024	2025	DELTA 2024-2025
GG RSA	27647	27598	27516	-82
ALZHEIMER	8008	8022	8007	-15
GG. SV	6679	6434	7168	734
GG SLA	795	916	831	-85

Rispetto all'occupazione dei posti letto si assiste ad un incremento nel nucleo STATI VEGETATIVI; le giornate di assistenza prestate nel corso del 2025 sono infatti 7168 contro le 6434 del 2024 a fronte delle 7280 erogabili; È utile ricordare che posto letto vuoto nel nucleo dedicato genera per 3SG un mancato ricavo pari alla tariffa giornaliera moltiplicata per il numero di posti letto vuoti e per le

giornate complessivamente non erogate. Le giornate non prestate nel 2025 sono state solo 112 con un mancato ricavo molto contenuto rispetto all'anno precedente e pari a €20.124,00.

DESCRIZIONE	BILANCIO CONSUNTIVO 2024-C	PREVISIONALE 2025	BILANCIO 31/12/2025-A	DELTA 31/12/2025- PREVISIONALE 2025	DELTA 31/12/2025- 31/12/2024
A) VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) RICAVI					
a) delle vendite e delle prestazioni					
- per rette NAT	€ 2.601.302,14	€ 2.694.447,17	€ 2.609.229,02	-€ 85.218,15	€ 7.926,88
- per rette reparto Alzheimer	€ 606.780,10	€ 608.794,45	€ 619.147,92	€ 10.353,47	€ 12.367,82

I SERVIZI DEDICATI ALLE PERSONE CON DEMENZA E ALZHEIMER

Demenza e Alzheimer sono patologie in crescente aumento nella popolazione generale e sono state definite, secondo il Rapporto dell'Organizzazione Mondiale della Sanità e di Alzheimer Disease International, (federazione internazionale che raccoglie 85 associazioni Alzheimer di tutto il mondo) una priorità mondiale di salute pubblica tale da richiedere un'azione globale per istituire iniziative a favore delle persone che ne sono affette.

In Italia secondo il rapporto di Alzheimer Europe del 2026

- **Oltre 1,43 milioni di persone** convivono oggi con una forma di demenza
- Rappresentano circa il **2,4% della popolazione** (tra le percentuali più alte in Europa)
- L'Italia è il **Paese UE con la più alta prevalenza** rispetto alla popolazione

La tendenza:

- I casi saliranno a circa 2,2 milioni entro il 2050
- Crescita prevista: +54% nei prossimi 25 anni
- L'incidenza passerà dal 2,4% al 4,2% della popolazione

Il principale driver è l'invecchiamento demografico.

Demenza e Alzheimer in Lombardia

- Si stimano **oltre 200.000 persone con demenza** sul territorio regionale
- Di queste, circa **120.000 sono affette da Malattia di Alzheimer**

- La Lombardia è tra le regioni con il **numero assoluto più elevato di casi**, per effetto della popolazione numerosa e longeva
- L'incidenza è in costante crescita, in linea con l'invecchiamento demografico

Impatto sociale in Lombardia

- Prevalenza femminile:

circa 2/3 delle persone con demenza sono donne, in linea con la maggiore longevità femminile

- Coinvolgimento familiare diffuso:

si stimano centinaia di migliaia di familiari e caregiver coinvolti nella gestione quotidiana, spesso senza adeguato supporto strutturato

- Accesso disomogeneo ai percorsi di cura:

una quota significativa di pazienti non è inserita in percorsi continuativi e integrati, con forti differenze territoriali

- Impatto economico rilevante:

i costi complessivi (sanitari, assistenziali e informali) sono molto elevati e in larga parte sostenuti direttamente dalle famiglie, con un impatto significativo non solo sulla qualità di vita delle persone che ne sono colpite, ma anche dei caregiver che quotidianamente sono impegnati nell'assistenza. L'assistenza alla persona con demenza o Alzheimer è infatti stata associata a effetti negativi sulla salute del caregiver, al collocamento precoce dei pazienti in strutture sanitarie assistenziali e a livelli di stress più elevati rispetto all'assistenza di persone con disabilità fisica.

IL NUCLEO PROTETTO IL LAGO

Camelot ha dedicato ai malati di Alzheimer un nucleo di 22 posti, riconosciuto dalla Regione Lombardia, con la finalità di fornire un supporto adeguato alle famiglie che si trovano a gestire una condizione così delicata. Il nucleo Alzheimer "il Lago" è organizzato per garantire agli Ospiti le necessarie condizioni di protezione e sicurezza, ed allo stesso tempo ritmi di vita e stimoli riabilitativi adeguati alle ridotte capacità cognitive e funzionali.

L'intervento sulla persona malata di Alzheimer è globale, Medici, Infermieri, Fisioterapisti, Educatori e Operatori Assistenziali lavorano in equipe con uno scambio costante di informazioni e con percorsi e strategie assistenziali condivise per garantire il benessere degli Ospiti e una costante continuità assistenziale con la famiglia.

LE CARATTERISTICHE DELL'AMBIENTE

Il Nucleo "Il Lago" è composto da 10 camere doppie e 2 camere singole climatizzate, dotate di servizi igienici e letti tecnologici, armadio e comodino personali.

Il reparto è completamente chiuso (con apertura a codice della porta di ingresso) ed è caratterizzato da ampi ed accoglienti spazi comuni per favorire e assecondare la deambulazione, dispone inoltre di una sala da pranzo e di una sala soggiorno dove vengono svolte le attività animative.

Il nucleo dispone di un giardino esterno curato e privo di dislivelli pericolosi, con un'area pavimentata arredato con spazi piacevoli di sosta per il relax e le attività, un ambiente protetto e interamente recintato, dove gli Ospiti possono muoversi in tutta libertà e in tutta sicurezza e di spazi per le terapie non farmacologiche.

Di fondamentale importanza sono i programmi, organizzati attraverso progetti personalizzati, discussi ed elaborati dall'equipe sociosanitaria durante l'elaborazione del piano di assistenza individuale.

Pertanto, il Nucleo Alzheimer vede integrarsi in modo armonico interventi animativi, riabilitativi, di stimolazione cognitiva e di rinforzo temporo- spaziale, socializzanti e creativi.

Alcune delle attività proposte rientrano inoltre nelle terapie non farmacologiche finalizzate alla riduzione di alcuni dei disturbi del comportamento come il wandering (movimento afinalistico), l'affaccendamento, l'aggressività e l'agitazione psico-motoria, con conseguente riduzione del carico farmacologico e quindi con un miglioramento reale e sostanziale della qualità della vita.

TERAPIE NON FARMACOLOGICHE: Le sedute di musicoterapia sono volte ad integrare le funzioni affettive, fisiche, cognitive ed interpersonali, utilizzando tecniche ricettive e attive. Il musicoterapeuta interpretando canzoni e melodie del passato restituisce agli Ospiti fatti, episodi e circostanze altrimenti sommerse dalla malattia e perdute per sempre.

L'Arteterapia è articolata in incontri settimanali con le arte-terapiste, durante i quali gli Ospiti possono esprimere le loro emozioni attraverso la pittura. Numerosi i benefici di questa attività, che sul piano psicologico crea situazioni che stimolano l'autonomia, la gratificazione, l'autostima e sul piano cognitivo mantiene la coordinazione e la motricità grafica, stimola la memoria e valorizza le abilità.

È una terapia non farmacologica indirizzata ad affrontare diverse problematiche inerenti a disturbi del tono dell'umore, disturbi comportamentali o altre situazioni problematiche collegabili a evidenti difficoltà relazionali che mettono in risalto problematiche di gestione dell'ospite nella routine quotidiana. L'intervento con le bambole terapeutiche è collegato ad un concreto miglioramento delle condizioni globali dell'ospite, facilitando i diversi interventi socio/assistenziali e sanitari.

ATTIVITÀ DI STIMOLAZIONE COGNITIVA

Eseguita dall'educatore in sessioni di gruppo (5/6 Ospiti) oltre a rinforzare direttamente le competenze cognitive di tipo mnestico, attentivo e di pianificazione, facilita anche lo sviluppo di "strategie di compensazione" per i processi cognitivi lesi, e sostiene indirettamente la "riserva cognitiva" della persona.

Il programma di attività è finalizzato a stimolare le seguenti aree:

- l'attenzione e la concentrazione (capacità d'osservazione anche prolungata e di ascolto attivo)
- la logica (semplici rompicapi, paradossi, pensiero convergente)
- la memoria (memory training, orientamento spazio-temporale)
- la creatività (immaginazione, fantasia, pensiero divergente)

Vengono inoltre proposte attività animative, di carattere ludico-ricreativo come giochi, feste, video, laboratori e attività occupazionali finalizzate.

“SOLAMORE”: COMUNITA' GENITORI FIGLI - ALLOGGIO PER L'AUTONOMIA

“Solamore” è l'unità d'offerta di 3SG dedicata all'accoglienza di **nuclei monoparentali composti da un genitore (o altra figura parentale) con figli e gestanti anche minorenni**, privi di validi riferimenti familiari, che necessitano di un sostegno volto a sviluppare e consolidare le proprie capacità di accudimento in vista di un reinserimento nella società. La capacità ricettiva è di 12 utenti per ogni comunità

- **Comunità “La Rosa”**
- **Comunità “Il Principe”**



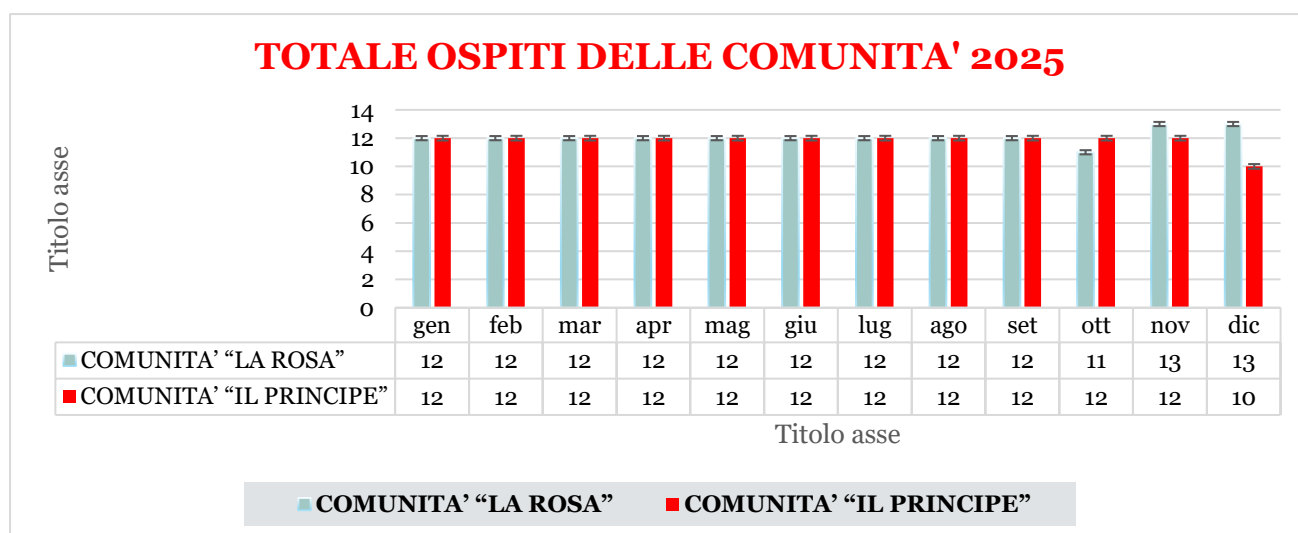
Oltre alle due Comunità è presente anche:

➤ **Alloggio per l'autonomia**

Un appartamento che accoglie nuclei genitore (o altro familiare) con figli in condizioni di fragilità e per i quali è necessario un supporto per il raggiungimento della piena autonomia.

Le tre UdO operano in risposta alle esigenze sociali del territorio in collaborazione con i Servizi Sociali, Tutela Minori e in esecuzione dei provvedimenti del Tribunale per i Minorenni, che stabiliscono un allontanamento del minore e del genitore (o altra figura parentale) dal contesto ambientale di appartenenza e dalla famiglia di origine.

Nel corso dell'anno ci sono state poche dimissioni sempre contestuali ad altrettanti inserimenti, che hanno permesso di avere entrambe le comunità a pieno regime, come si evince dallo schema sottostante.



Nell'anno 2025 presso le due comunità:

- 2 dimissioni (una con separazione del nucleo e inserimento dei minori in comunità) e l'altra per rientro a domicilio con conclusione positiva del progetto educativo
- 1 inserimento a novembre nella comunità "La Rosa":

Inserimento di un nuovo nucleo composto da 1 mamma con 2 bambini.

Come si evince dalla tabella nel mese di novembre e dicembre si raggiunge una capienza pari a 13. Tale numero è motivato dal fatto che nel 2024 è stata accolta una mamma gestante e il neonato, nato dopo l'ingresso in Comunità, non viene conteggiato nel limite numerico.

L'alloggio per l'autonomia per tutto l'anno è stato occupato dal nucleo composto da un papà con la sua bambina. Nel mese di dicembre, non avendo avuto il rinnovo contrattuale per il lavoro che svolgeva a Casorate, ha deciso di partire per il suo paese nativo con la bambina per farle conoscere le sue origini. I servizi hanno voluto comunque garantire, al suo rientro, lo spazio presso l'alloggio continuando a pagare la retta giornaliera per il mese d'assenza.

CONTO ECONOMICO Azienda Servizi Socio Sanitari (Conforme al D.M. 26/04/1995)					
DESCRIZIONE	BILANCIO CONSUNTIVO 2024-C	PREVISIONALE 2025	BILANCIO 31/12/2025-A	DELTA 31/12/2025- PREVISIONALE 2025	DELTA 31/12/2025- 31/12/2024
A) VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) RICAVI					
a) delle vendite e delle prestazioni					
- per rette Comunità Minorile	€ 724.635,00	€ 761.755,00	€ 880.010,00	€ 118.255,00	€ 155.375,00

Le due Comunità Educative, nate nel 2006 come comunità educative mamma bambino, nel 2024, a seguito di presentazione di una nuova Comunicazione Preventiva di Esercizio (CPE), sono diventate Comunità educative Genitore Figli, rispondendo ai requisiti di esercizio previsti dalla DGR 18 febbraio 2020 – n. XI/2857. Questa trasformazione ha consentito un **ampliamento della recettività di ogni singola Comunità che è passata da 10 a 12 pl con 4 pl** che si sono andati progressivamente a riempire con un incremento evidente:

+€ 54.856,00 ricavi da rette nel 2024 rispetto al consuntivo 2023

+ €155.375,00 delta consuntivo 2025 rispetto al 2024.

EQUIPE, SUPERVISIONE

Il lavoro educativo viene svolto da un'equipe multidisciplinare composta da una responsabile, una responsabile-coordinatrice pedagogica e da quattordici educatori professionali, divisi nelle due comunità, con contratto full time.

Si è gestito nel corso del 2025 il turn over degli educatori delle due comunità e le responsabili hanno proseguito un lavoro di ricostruzione delle equipe per facilitare e garantire l'inserimento dei nuovi assunti e un lavoro di qualità relazionale con le ospiti.

È stata garantita per entrambe le equipe la Supervisione che ha permesso al personale di acquisire strumenti pratici di intervento educativo oltre che uno spazio di rielaborazione dei vissuti. Infine, la condivisione di osservazioni e criticità emerse durante il percorso di supporto pedagogico, ha permesso di intervenire in modo univoco su alcune tematiche e criticità.

COLLABORAZIONE CON ENTI

Il lavoro di rete con le realtà esterne alla Comunità continua ad essere proficuo contribuendo ad offrire esperienze significative ai nostri ospiti.

Nello specifico collaborazione con:

- **Croce Rossa Italiana**, con la presenza di volontari formati una volta al mese in comunità (il sabato o la domenica pomeriggio) per offrire occasioni di attività e laboratori creativi rivolti ai bambini.
- **Associazione “Banca del Tempo”** di Besnate che hanno donato giochi e materiale di cancelleria. In occasione del Natale hanno regalato dei giochi ai bambini.
- **Associazione “Pensiamo insieme”** che adotta le letterine natalizie dei bambini dalle Comunità regalando i doni richiesti.
- Con il **“Centro per l’impiego di Gallarate”** per la disponibilità riservata all’iscrizione delle nostre Ospiti.
- Collaborazione con il **Comune di Gallarate**
- **Azienda Ospedaliera di Gallarate** (pediatria, ginecologia e ostetricia);
- **Consultorio per la famiglia** per percorsi di supporto psicologici alle donne
- **Formazione Professionale permanente, continua e abilitante** per garantire percorsi formativi e orientamento/accompagnamento nel mondo del lavoro alle persone inserite
- **Associazione CPIA** (Gallarate Centro Provinciale per l’istruzione degli adulti) per corsi di italiano rivolti a persone straniere
- **Associazione Modo Immigrazione di Busto Arsizio** per supporto nelle pratiche per stranieri
- **Associazione volontari “I cavalieri di Camelot”** per supporto compiti e attività ludico ricreative
- **Associazione volontari AUSER** di Gallarate

HOSPICE ALTACHIARA

Le Cure Palliative sono un diritto sancito dalla Legge 38 del 2010, che le definisce come *“l'insieme degli interventi terapeutici, diagnostici e assistenziali, rivolti sia alla persona malata sia al suo nucleo familiare, finalizzati alla cura attiva e totale dei pazienti la cui malattia di base, caratterizzata da un'inarrestabile evoluzione e da una prognosi infausta, non risponde più a trattamenti specifici”*.

Ne hanno quindi diritto pazienti di ogni età colpiti da una qualunque malattia inguaribile in fase avanzata e sintomatica.

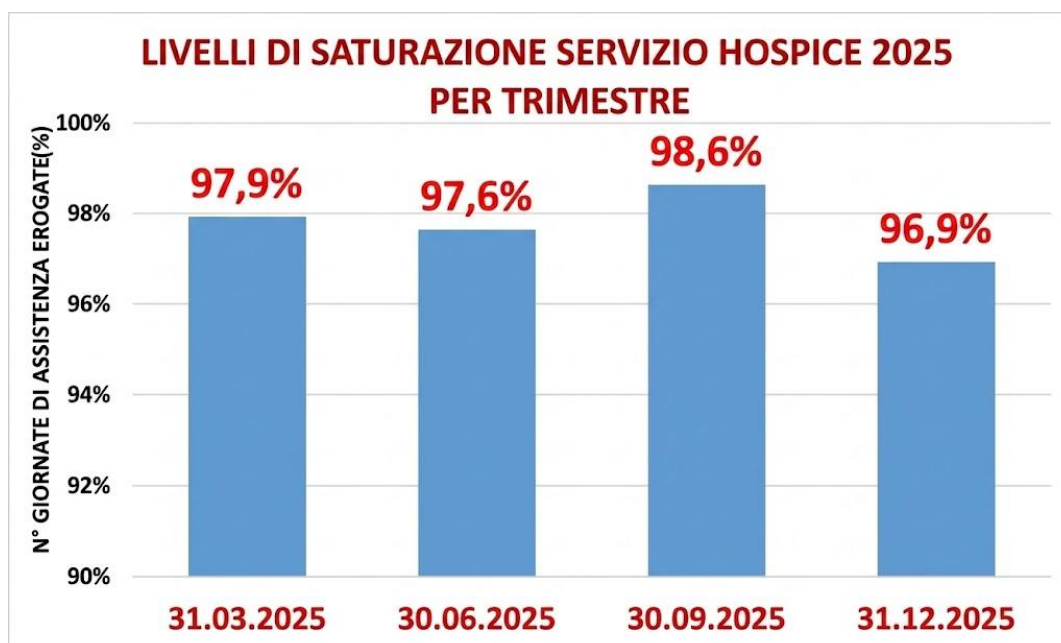
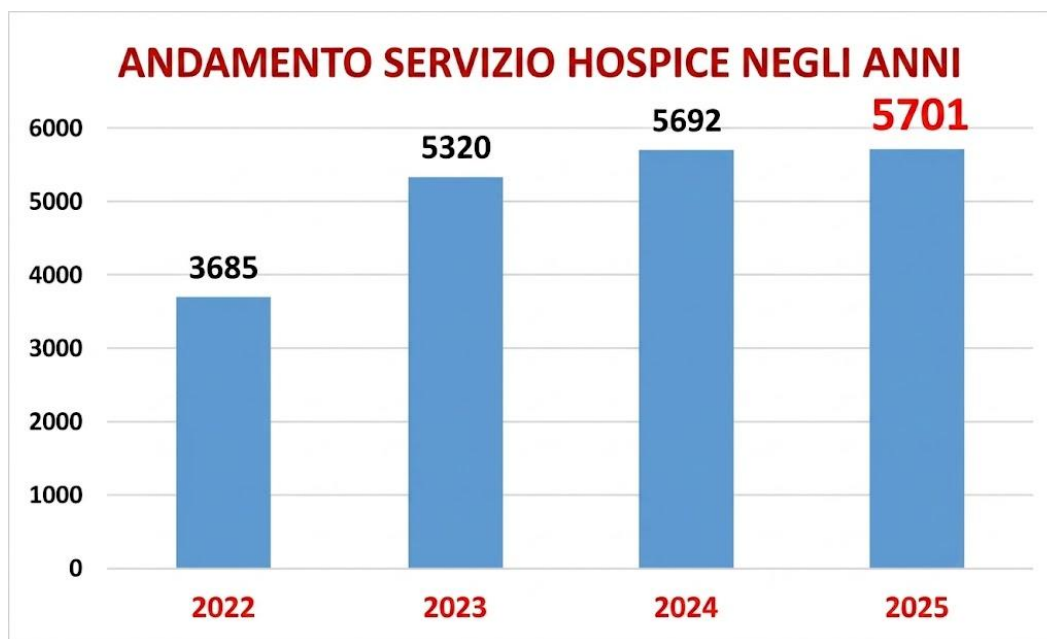
Le Cure Palliative sono inoltre un modello di cura completo e personalizzato che offre, insieme al **controllo del dolore e degli altri sintomi**, risposte adeguate ai differenti bisogni del malato inguaribile e della sua famiglia. Sono erogate da equipe dedicate, composte da Medici e Infermieri esperti in Cure Palliative, da OSS ma anche da Psicologi, Fisioterapisti, Assistenti Sociali, Assistenti Spiritualisti, Volontari con il coinvolgimento del Medico di Medicina Generale



L'hospice Altachiara è da 20 anni l'Hospice della Città di Gallarate, inaugurato nel 2005 con 8 posti letto è attualmente composto da 16 unità residenziali; **il ricovero è completamente a carico del Servizio Sanitario**, pertanto gratuito per le famiglie, ed è in grado di offrire tutti i servizi propri della rete di cure palliative.

Caratteristiche principali sono l'assistenza continua e l'attenzione costante ai bisogni della persona accolta e della sua famiglia. L'assistenza medica è garantita nell'arco delle 24 ore attraverso la costante presenza di un medico della struttura ed è prevista la guardia medica attiva di notte. Sono previsti protocolli di continuità assistenziale con il medico di medicina generale o l'ospedale che ottimizzano

l'assistenza medica. In coerenza con quanto previsto dal PIANO REGIONALE DI POTENZIAMENTO DELLA RETE DI CURE PALLIATIVE nel quadro della programmazione di cui alla DGR 7758/2022 e dei lavori avviati nel contesto dell'Organismo di Coordinamento della Rete Locale di Cure Palliative, 3SG ha sviluppato un modello organizzativo al fine di promuovere una presa in carico tempestiva di una più ampia platea di pazienti



È significativo evidenziare il livello di saturazione dell'Hospice Altachiara: **MEDIA ANNUA 97.75%** contro l'88,2% di tasso di saturazione degli Hospice lombardi (fonte Osservatorio Cure Palliative della LIUC Business School anno 27.06.2025), questo grazie a procedure efficaci messe in atto da 3SG che garantiscono una risposta tempestiva e una presa in carico 7 giorni su 7.

GG ASSISTENZA EFFETTIVAMENTE PRESTATE NELL'ANNO			
	2023	2024	2025
GENNAIO	278	488	492
FEBBRAIO	377	449	437
MARZO	446	487	481
APRILE	444	466	452
MAGGIO	454	480	489
GIUGNO	452	471	478
LUGLIO	479	471	492
AGOSTO	480	476	488
SETTEMBRE	470	470	465
OTTOBRE	491	473	478
NOVEMBRE	475	471	463
DICEMBRE	474	490	486
	5320	5692	5701

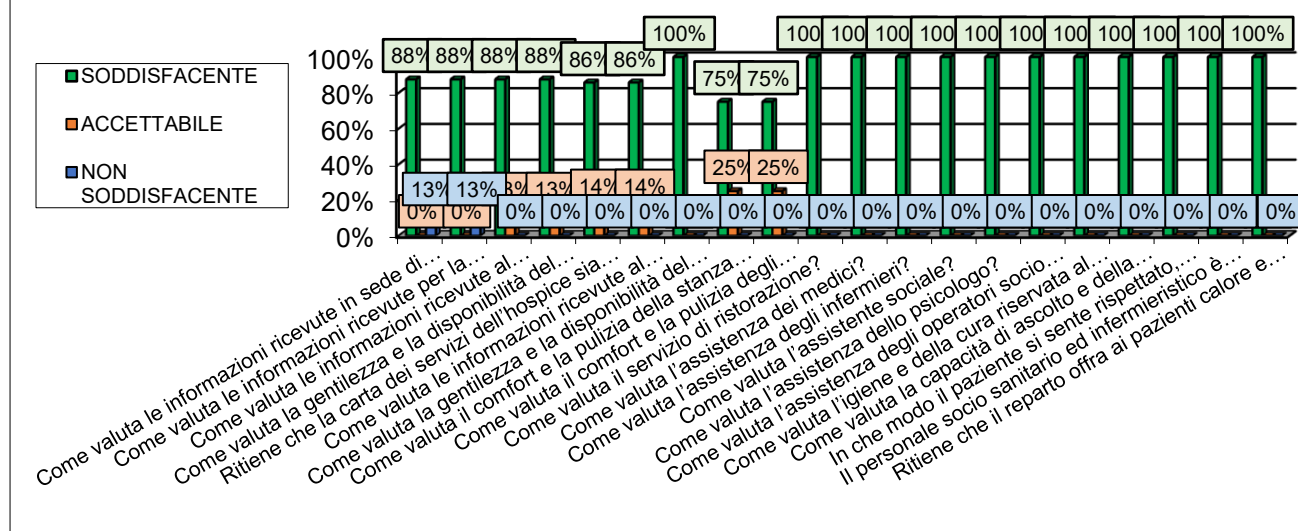
Con la DGR 4680 del 07/07/2025 Regione Lombardia ha deliberato l'incremento tariffario legato all'impatto dei rinnovi dei CCNL di settore facendo passare la tariffa giornaliera da € 280,60 a € 283,70.

BUDGET 2025	RENDICONTATO 2025	DELTA
1.355.365,00 €	1.700.497,80 €	345.132,80 €

Grazie alla piena saturazione dei posti letto il budget attribuito da ATS risulta essere notevolmente inferiore a quanto rendicontato a flusso;

Si sottolinea come anche per l'esercizio 2025 il budget attribuito non ha tenuto in considerazione la notevole ripresa degli indicatori di saturazione infatti è decisamente inferiore alla capacità ricettiva del nucleo Altachiara, pertanto, si accantona prudenzialmente un f.do rischi di € 35.000,00 pari al 10% del gap tra il budget attribuito da ATS per l'attività di Hospice 2025 (€ 1.355.365,00) e la produzione a flusso dell'esercizio (€ 1.700.497,80) al fine di garantire una corretta rappresentazione del credito in bilancio.

SONO SODDISFATTO...



3SG rileva i dati di soddisfazione sul servizio che annualmente vengono elaborati e pubblicati.

Relativamente alla Customer Satisfaction dell'HOSPICE ALTACHIARA sono stati utilizzati i seguenti criteri di valutazione: Soddisfacente – Accettabile – Non Accettabile, sulla base delle domande relative alla qualità percepita riferita a:

- Accoglienza all'ingresso;
- Grado di Soddisfazione Generale;
- Carta dei Servizi; Articolazione dei servizi offerti dalla struttura;
- Informazioni ricevute al momento dell'accoglienza nel nucleo di degenza;
- Servizi Alberghieri;
- Servizi Sanitari Medico Infermieristici;
- Servizi Socio-Psico-Educativi;
- Servizi Assistenziali.

I risultati ottenuti hanno avuto come valutazione altamente Soddisfacente, ovvero il giudizio più alto, mediamente in oltre il 90% dei questionari.

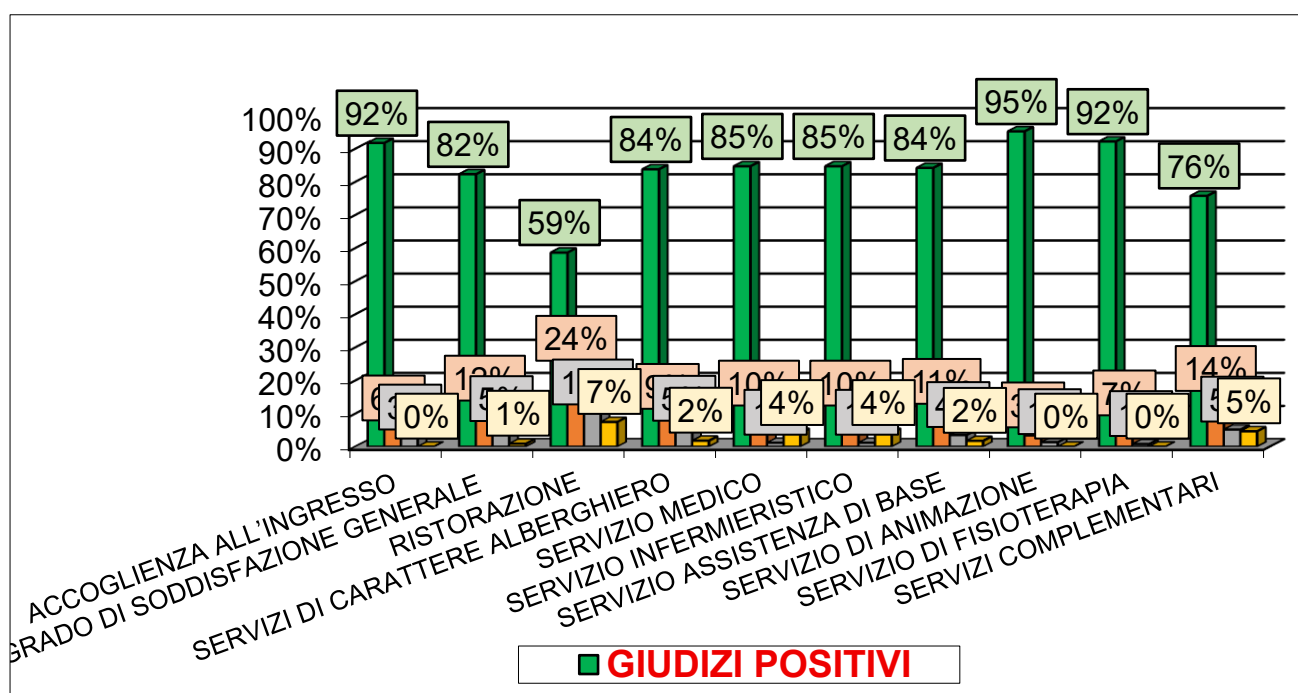
R.S.A.: LA QUALITA' DEL SERVIZIO

Per quanto riguarda la **Customer Satisfaction della RSA CAMELOT**, complessivamente i dati hanno dato risultati molto positivi sulla base dei giudizi espressi su alcune domande relative a:

- Accoglienza all'ingresso;

- grado di Soddisfazione Generale ovvero come viene valutata l'assistenza fornita all'Ospite nel suo complesso e come viene valutata nel suo insieme l'organizzazione della giornata;
- Ristorazione;
- Servizi di carattere Alberghiero;
- Servizio Medico e Servizio Infermieristico;
- Servizio di Assistenza di Base; Servizio di Animazione;
- Servizio di Fisioterapia e Servizi Complementari ovvero come viene valutato il servizio di parrucchiere, il servizio di lavanderia e il servizio religioso.

La percentuale di giudizi francamente positivi (valutazione ottimo e buono) è rimasta allineata all'anno precedente con livelli medi superiori all'82%



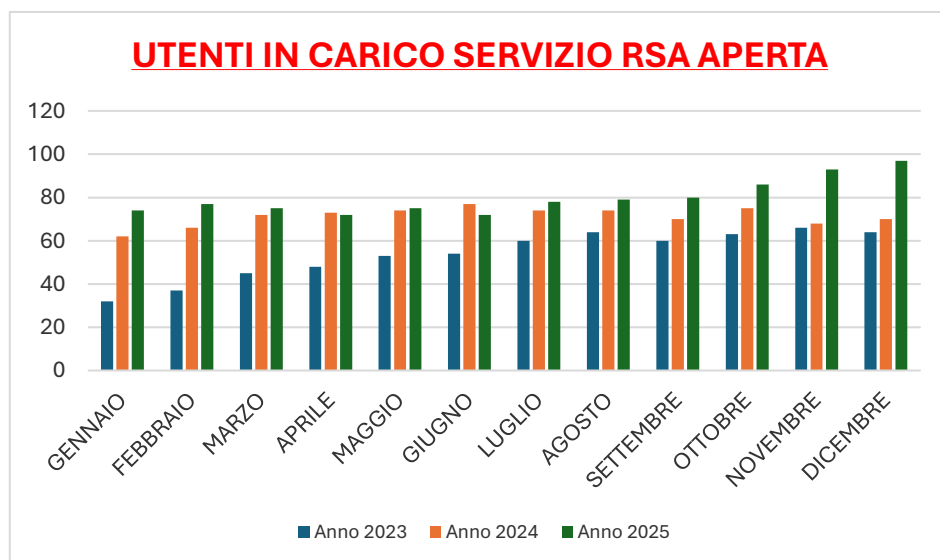
I SERVIZI DOMICILIARI

Le cure domiciliari rappresentano un asse strategico del sistema sociosanitario lombardo, in coerenza con il quadro dei Livelli Essenziali di Assistenza (DPCM 12 gennaio 2017), con il DM 77/2022 e con gli indirizzi del PNRR, nonché con la recente programmazione regionale. La domiciliarità costituisce oggi uno strumento essenziale per garantire continuità assistenziale, sostenere la permanenza al domicilio delle persone fragili e rispondere alla crescente complessità clinica e sociale.

LA MISURA R.S.A. APERTA

Anche per l'annualità 2025 3SG ha aderito alla misura “RSA APERTA” approvata da Regione Lombardia, con Delibera di Giunta Regionale n° 7769 del 17/01/2018, proseguendo quanto già attivato negli anni precedenti a sostegno delle famiglie e dei componenti più fragili.

L'anno 2025 ha visto una importante crescita rispetto all'anno precedente, che è stata continua nel corso dell'intero periodo.



	Anno 2023	Anno 2024	Anno 2025
GENNAIO	32	62	74
FEBBRAIO	37	66	77
MARZO	45	72	75
APRILE	48	73	72
MAGGIO	53	74	75
GIUGNO	54	77	72
LUGLIO	60	74	78
AGOSTO	64	74	79
SETTEMBRE	60	70	80
OTTOBRE	63	75	86
NOVEMBRE	66	68	93
DICEMBRE	64	70	97

Utenti in carico ogni mese anno 2023, anno 2024 e anno 2025

I criteri di accesso al servizio richiesti da ATS-Varese sono invariati: in caso di paziente non autosufficiente viene richiesta un'età superiore ai 75 anni, la presenza del riconoscimento dell'invalidità civile al 100% ed una valutazione del grado di non autosufficienza da effettuarsi attraverso la somministrazione della scala “Barthel”, nella quale il punteggio non dovrà superare il 24.

In caso di paziente con malattia di Alzheimer o demenza non è stabilita un'età cut-off, ma è sufficiente la presenza di una certificazione attestante la patologia in essere da parte di geriatra o neurologo ospedaliero o di struttura accreditata.

Le remunerazione per le prestazioni delle diverse figure professionali è stata pareggiata per ogni figura professionale, ed è pari a € 33,00 (ad esclusione dello psicologo il cui intervento è remunerato €48,00 a domicilio e €35,00 in Struttura). Se l'utente partecipa ad attività di piccolo gruppo la remunerazione è pari a €15,00 a partecipante. Il budget annuale a disposizione di ogni utente preso in carico si mantiene pari a € 4.000,00 annuo e deve essere riproporzionato in base alle giornate di fruizione del servizio, risultando completo unicamente per le prese in carico dal 01.01.2025 al 31.12.2025.

Tali importi permettono di garantire due accessi settimanali per tutto l'anno, la quota rimanente può essere utilizzata per fruire di tre accessi settimanali per un trimestre, oppure per attivare consulenze o colloqui di supporto psicologico (questi ultimi sono previsti unicamente per i familiari di utenti con Alzheimer o demenza).

L'obiettivo organizzativo anche per il 2025 è stato quello di cercare di aumentare il numero di prese in carico, aumentando regolarmente anche il personale in organico non appena ve ne fosse la necessità. Tale strategia ha permesso di non creare alcuna lista di attesa e di rispondere subito al bisogno delle famiglie.

A differenza degli scorsi anni, si sono visti aumentare i canali di invio alla misura. Il passaparola si mantiene sempre un canale privilegiato, ma appaiono in aumento gli invii da parte dei Servizi Sociali Comunali (in particolare Gallarate e Cardano al Campo), da parte di alcuni medici di medicina generale, da parte delle case di comunità (in particolare Gallarate e Cassano Magnago), da parte dei CDCD (in particolare Gallarate).

Nell'anno 2025 sono stati seguiti **141** utenti, di cui 96 affetti da demenza o Alzheimer e 45 con grave livello di non autosufficienza. Le nuove prese in carico sono state **75**.

INCREMENTO DEGLI ACCESSI RSA APERTA

	REND.2023	ACCESSI 2023	REND.2024	ACCESSI 2024	REND.2025	ACCESSI 2025
I° TRIM	35.007,00 €	1413	71.823,00 €	2207	67.504,00 €	2165
II° TRIM	46.745,00 €	1964	59.134,00 €	1832	64.597,00 €	2063
III° TRIM	49.469,00 €	2104	57.570,00 €	1836	63.108,00 €	1992
IV° TRIM	49.435,00 €	2117	65.438,00 €	2090	76.400,00 €	2414
	180.656,00 €	7598	253.965,00 €	7965	271.609,00 €	8634

La presa in carico è multidisciplinare e si pone molteplici obiettivi. Primo fra tutti favorire la domiciliarità della persona, ma anche, e non di secondaria importanza, fornire un sostegno alle famiglie. Lo scopo delle prestazioni è anche quello di alleggerire il carico assistenziale e fornire nuovi strumenti al caregiver. Ogni presa in carico inizia con la costruzione di una relazione positiva con utente e familiare, sia da parte degli operatori che intervengono direttamente, sia da parte della coordinatrice della misura che gestisce il primo contatto, la valutazione multidimensionale al domicilio e fornisce una disponibilità telefonica importante per il familiare. Tutto questo aumenta il benessere ricevuto e la sensazione di “non sentirsi più soli”.

Nuove prese in carico per trimestre anno 2025:

1° Trimestre	16
2° Trimestre	13
3° Trimestre	17
4° Trimestre	29

Nell'anno 2025 sono state erogate 8.632 prestazioni, così suddivise:

FIGURE PROFESSIONALI	PRESTAZIONI	TOTALE PRESTAZIONI EROGATE NELL'ANNO
Educatore domicilio	STM Stimolazione cognitiva	14
Psicologo struttura	SPC Supporto psicologico al caregiver	23
OSS	SCM Stimolazione / mantenimento capacità motorie	1943
Fisioterapista domicilio	SCM Stimolazione / mantenimento capacità motorie	286
ASA	IGI Igiene personale completa	13
OSS	IGI Igiene personale completa	1694
Educatore domicilio	SDC Sostegno all'assistito per disturbo comportamentale	684
Educatore struttura	SDC Sostegno all'assistito per disturbo comportamentale	644
Fisioterapista domicilio	CAA Consulenza alla famiglia/caregiver per adattamento / protesizzazione ambienti abitativi	15
Fisioterapista domicilio	RIM Riabilitazione motoria	1
Fisioterapista struttura	RIM Riabilitazione motoria	646
OSS	NUR Nursing a familiare / caregiver	10
Infermiere	NUT Aiuto gestione nutrizione/disfagia a familiare / caregiver	8
Fisioterapista domicilio	MAN Interventi mantenimento abilità residue / prevenzione danni terziari	5
Educatore domicilio	MAN Interventi mantenimento abilità residue / uscite sul territorio	97
Fisioterapista domicilio	MAN Interventi mantenimento abilità residue / uscite sul territorio	568
OSS	CIG Consulenza alla famiglia / caregiver per igiene personale	6
ASA	SOC Sostituzione caregiver	24
OSS	SOC Sostituzione caregiver	1950
Infermiere	CAL Consulenza alla famiglia / caregiver per alimentazione	1

Le chiusure delle prese in carico sono invece state 50. Nella maggior parte dei casi il servizio si è chiuso con il decesso dell'assistito, dimostrando di riuscire a portare avanti quello che è lo scopo alla base della DGR, ossia favorire la domiciliarità.

Motivazioni chiusura presa in carico	N° utenti
Decesso	18
Inserimento in RSA	13
Inserimento in CDI	2
Pausa > 30 giorni	2
Incompatibilità Misura B1 – Misura B2	7
Hospice – Cure palliative domiciliari	7
Altro	3

IL CONTRATTO DI SERVIZIO

S.A.D. e SERVIZIO PASTI A DOMICILIO, ASILI NIDO, TUTELA MINORI, SEGRETARIATO SOCIALE, SERVIZIO DI PROTEZIONE GIURIDICA

Il Contratto di Servizio costituisce atto fondamentale che contiene il raggio d'azione dell'Azienda Speciale e le modalità di esecuzione dei servizi demandati ad essa dal Comune.

Gli interventi di 3SG riguardano l'Area Anziani con il servizio di assistenza domiciliare SAD; l'area adulti e l'area disabili con il Servizio di Segretariato Sociale Comunale e da ottobre 2022 anche il Servizio di Protezione Giuridica e l'Area Minori con i servizi: Tutela Minori, Servizio di Spazio -Neutro, Educativa domiciliare Minori, Servizi di prevenzione e riparazione e gli Asili Nido (Sciarè, Caiello, Moriggia e parzialmente Villoresi);

CONTO ECONOMICO Azienda Servizi Socio Sanitari (Conforme al D.M. 26/04/1995)					
DESCRIZIONE	BILANCIO CONSUNTIVO 2024-C	PREVISIONALE 2025	BILANCIO 31/12/2025-A	DELTA 31/12/2025- PREVISIONALE 2025	DELTA 31/12/2025- 31/12/2024
A) VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) RICAVI					
a) delle vendite e delle prestazioni					
- servizio SAD	€ 289.136,00	€ 290.000,00	€ 264.840,00	-€ 25.160,00	-€ 24.296,00
- Servizio Tutela Minori	€ 709.135,64	€ 709.135,64	€ 709.135,64	€ -	€ -
- Servizio Asili nido	€ 1.107.433,80	€ 1.237.099,81	€ 1.332.857,02	€ 95.757,21	€ 225.423,22
- Servizio Tutela Giuridica	€ 42.000,00	€ 42.000,00	€ 42.000,00	€ -	€ -

Complessivamente i ricavi da contratto di servizio aumentano per un importo di € 70.597,21 rispetto al Bilancio di Previsione 2025 e € 201.127,22 rispetto al Bilancio consuntivo 2024

SERVIZIO DI ASSISTENZA DOMICILIARE

Il Servizio di Assistenza Domiciliare si è riconfermato anche per l'anno 2025 come una componente centrale del sistema territoriale e uno strumento fondamentale per l'azienda nella presa in carico delle fragilità.

In un contesto demografico caratterizzato dal progressivo invecchiamento della popolazione, il servizio si è evoluto sempre di più, da mera erogazione di prestazioni assistenziali a un sistema complesso di presa in carico globale.

L'obiettivo è sempre stato rivolto a garantire la permanenza della persona assistita nel proprio nucleo familiare, contribuendo a ridurre il ricorso alle strutture residenziali e ad alleggerire il carico sui caregiver familiari.

Il SAD si avvale di personale tecnico-professionale, quale:

- Assistenti Sociali (AS)
- Ausiliari Socio- Assistenziali (ASA)
- Operatori Socio-Sanitari (OSS)

Le figure di ASA e OSS rappresentano il braccio operativo e il volto umano dell'azienda nelle case.

Il loro apporto si è articolato su tre direttrici principali:

- Assistenza diretta: interventi di igiene personale, supporto alla mobilità, igiene ambientale, preparazione dei pasti, accompagnamento protetto all'esterno e aiuto per il disbrigo di pratiche varie.
- Prevenzione e monitoraggio: osservazione costante dello stato di salute e delle condizioni igienico-ambientali, fungendo da "sensori" attivi sul campo.
- Sostegno relazionale: azioni mirate a contrastare l'isolamento sociale, fattore determinante per il benessere psicofisico dell'utente.

La figura dell'Assistente Sociale contribuisce a coordinare e integrare i diversi interventi nei percorsi di cura.

Nello specifico, infatti, l'Assistente Sociale non si limita alla gestione burocratica, ma elabora il Piano Assistenziale Individualizzato (PAI). Attraverso la valutazione multidimensionale del bisogno, consente di orientare in modo più mirato le risorse aziendali, intervenendo con flessibilità dove la fragilità aumenta e, ottimizzando le ore di assistenza dove il nucleo familiare può essere reso autonomo.

Le Assistenti Sociali agiscono come punto di riferimento per le famiglie, i Medici di Medicina generale e i servizi sociosanitari del territorio. Questa funzione di raccordo permette di ridurre i tempi di attesa nel ricevere assistenza, intercettando preventivamente le criticità e favorendo l'integrazione dell'Azienda all'interno dei servizi e delle reti istituzionali presenti sul territorio.

Il coordinamento da parte di tali figure assicura la tenuta emotiva e professionale del gruppo ASA/OSS, rappresentando una vera e propria guida metodologica. Attraverso la supervisione e la calendarizzazione di momenti d'équipe, è possibile gestire e prevenire fenomeni di burnout, ridurre il turnover del personale e garantire l'uniformità degli standard qualitativi richiesti.

I risultati ottenuti nel 2025 indicano che l'efficacia del SAD non dipende solo dal numero di prestazioni erogate, ma anche dalla qualità del coordinamento professionale che le accompagna. In questo contesto, l'Assistente Sociale svolge un ruolo rilevante nel garantire appropriatezza degli interventi e sostenibilità del servizio.

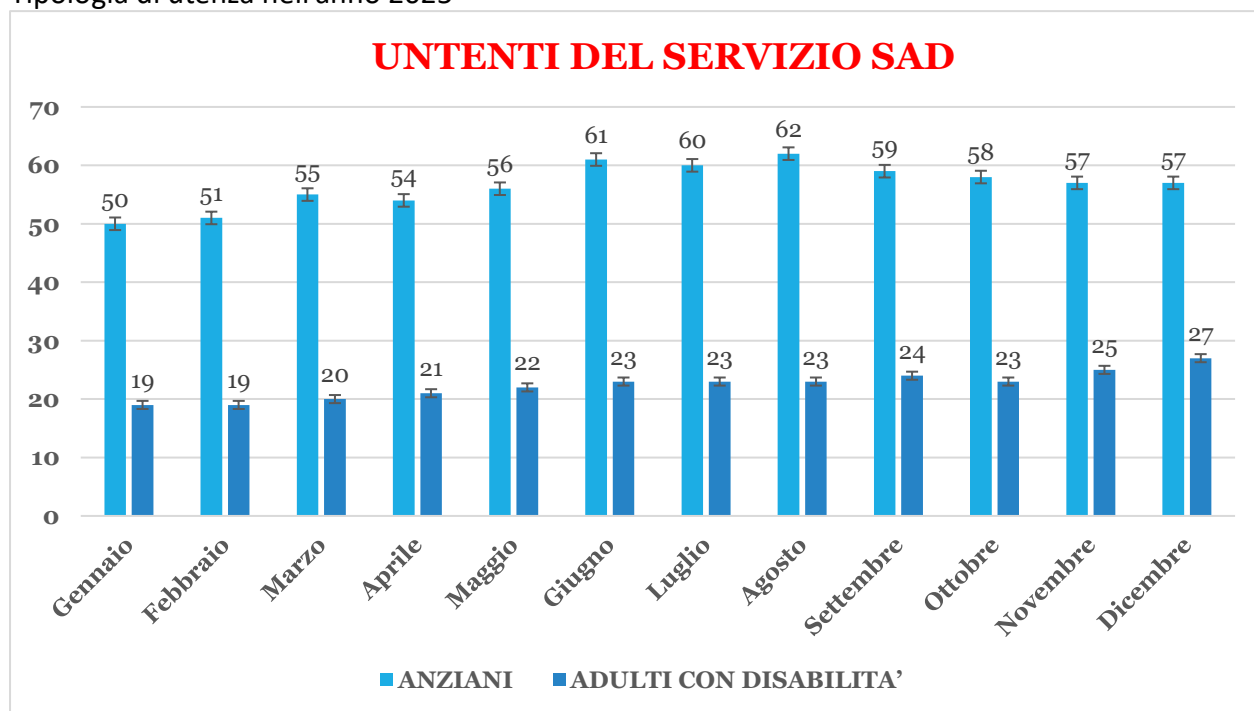
Utenti in carico nell'anno 2025:

	Anno 2025
Gennaio	69
Febbraio	70
Marzo	75
Aprile	75
Maggio	78
Giugno	84
Luglio	83
Agosto	85
Settembre	83
Ottobre	81
Novembre	82
Dicembre	84

Totale numero di utenti in carico nell'anno 2025: 124

Durante l'anno 2025 sono stati presi in carico 59 nuovi utenti, tra cui 34 donne e 25 uomini.

Tipologia di utenza nell'anno 2025

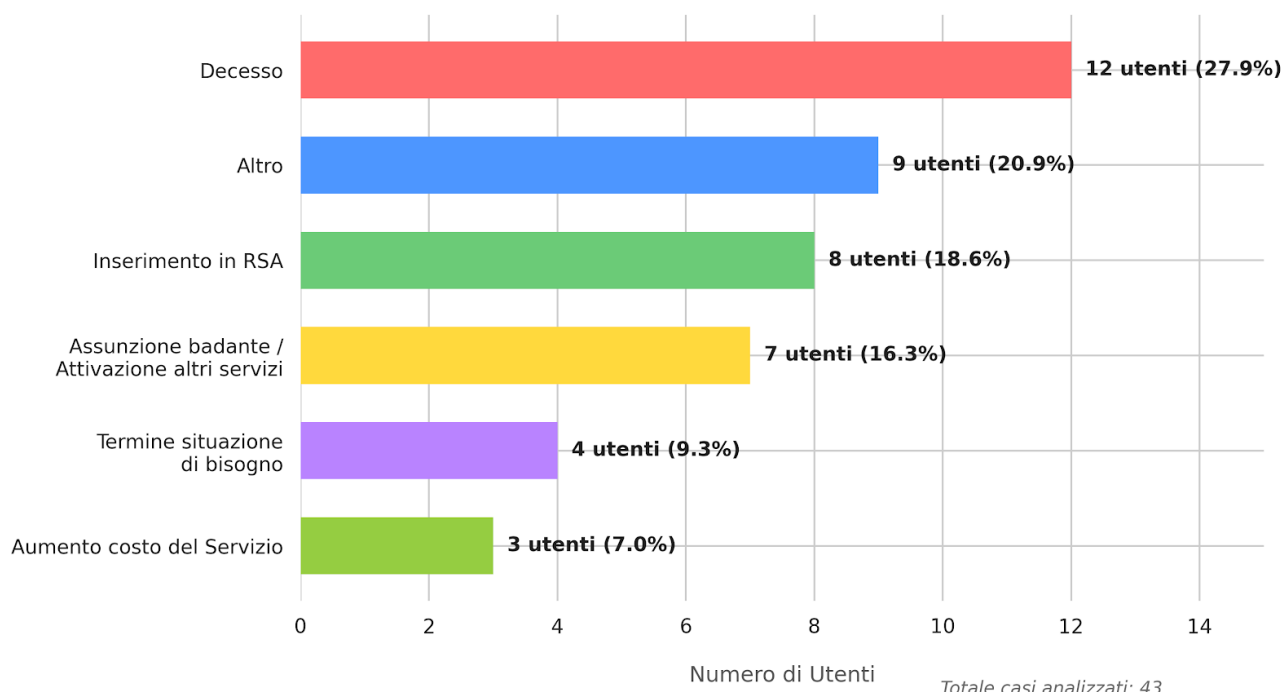


	ANZIANI	ADULTI CON DISABILITA'	MINORI
Gennaio	50	19	0
Febbraio	51	19	0
Marzo	55	20	0
Aprile	54	21	0
Maggio	56	22	0
Giugno	61	23	0
Luglio	60	23	0
Agosto	62	23	0
Settembre	59	24	0
Ottobre	58	23	0
Novembre	57	25	0
Dicembre	57	27	0

Le chiusure dei progetti sono state in totale 43, tra cui 22 donne e 21 uomini.

In buona parte dei casi il servizio si è chiuso con il decesso dell'assistito, o per altri motivi riconducibili a: incompatibilità tra Servizio e richieste dell'utenza, gestione della cura dell'utente da parte di un familiare o di assistente familiare, attivazione di altri servizi di assistenza (UCP-DOM, voucher SAD dimissioni protette, ecc).

Motivazioni di Chiusura della Presa in Carico



N° di operatori all'attivo nell'anno (OSS/ASA): 8

Totale accessi OSS/ASA: 10.480

Totale accessi Assistente Sociale: 217

L'obiettivo per il 2025 è stato quello di cercare di aumentare il numero di prese in carico in modo celere, per rispondere nell'immediato ai bisogni delle persone ed evitando, quindi, di creare eventuali liste di attesa. Molto importante è stata, come ogni anno, la collaborazione con gli enti territoriali, specialmente con i Servizi Sociali comunali, ma anche il Nucleo Dimissioni Protette degli Ospedali di Gallarate e Somma Lombardo. In quest'ultimo caso, si è instaurato un dialogo costante, considerata l'attivazione per l'anno 2025 del progetto per il "Rafforzamento dei servizi sociali a sostegno della domiciliarità a garanzia del LEPS "Dimissioni protette" per favorire la deistituzionalizzazione e rientro a domicilio dagli ospedali. Tale misura consiste in un voucher temporaneo erogato per le "dimissioni protette" in Lombardia, da parte delle ATS (Agenzia di Tutela della Salute) e gestita dai Comuni/Ambiti territoriali, finalizzata a sostenere persone fragili o non autosufficienti nel rientro a casa dopo un ricovero ospedaliero. Questo intervento mira a prevenire complicanze e ad agevolare la continuità assistenziale tra ospedale e domicilio.

In caso di ricovero ospedaliero, dunque, se in un primo momento veniva attivato tale voucher, al termine si è proceduto in moltissimi casi con l'attivazione del Servizio di Assistenza Domiciliare, su richiesta dei Servizi Sociali e/o dell'utenza, per proseguire la presa in carico assistenziale.

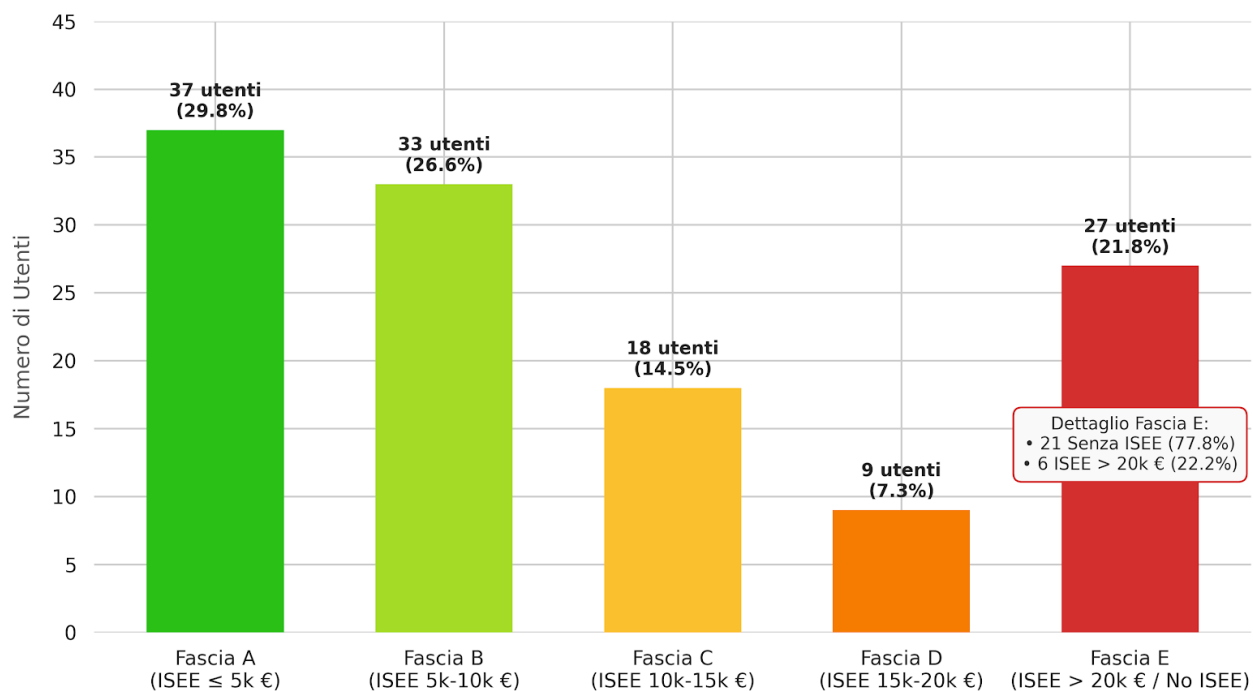
Come dimostrano i dati riportati, nel corso del 2025 si è registrato un incremento degli accessi da parte delle Assistenti Sociali, riconducibile a diverse tipologie di intervento: dalle visite domiciliari per l'attivazione del servizio a quelle di monitoraggio degli obiettivi del PAI, fino ai colloqui – sia in presenza sia telefonici- con l'utente beneficiario e/o i caregiver di riferimento. A queste attività si affiancano la partecipazione a incontri di rete e alle équipe multiprofessionali, nonché la collaborazione con i servizi del territorio a supporto di una presa in carico più integrata.

Costi per l'utenza

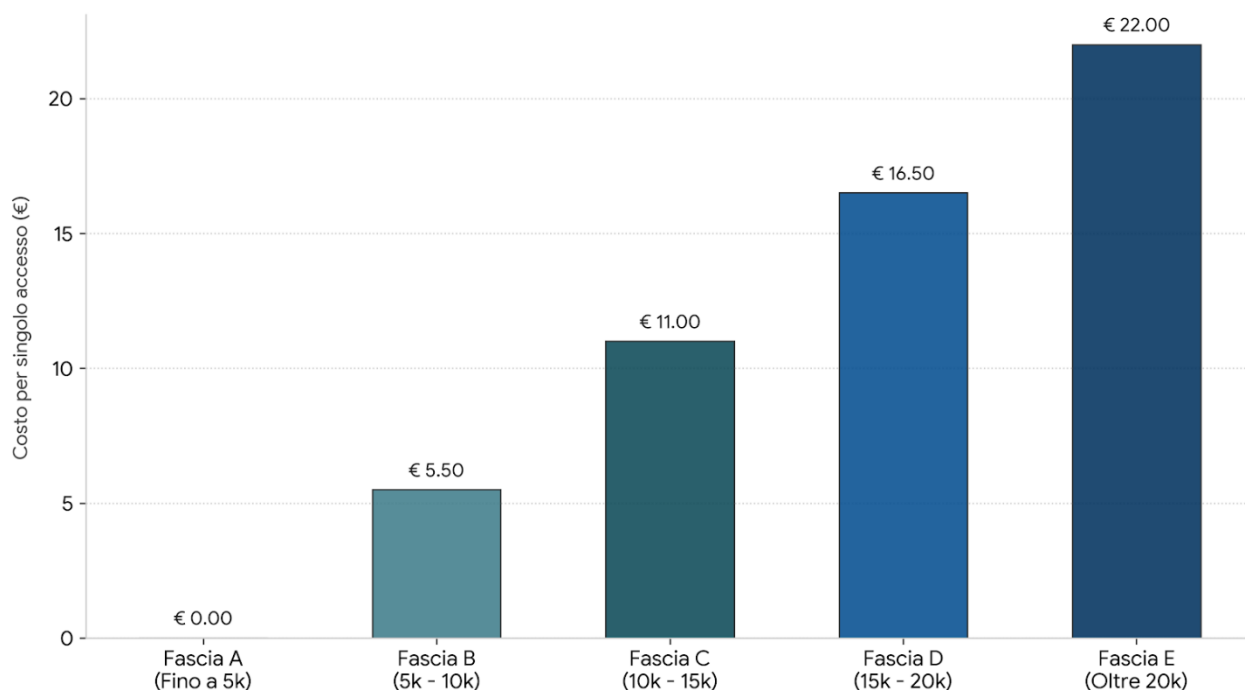
La compartecipazione ai costi del servizio da parte dell'utenza è determinata in base alla manovra tariffaria vigente, previa presentazione dell'attestazione ISEE in corso di validità.

Totale utenti SAD anno 2025: **124**

Distribuzione degli Utenti per Fascia ISEE



TARIFFE PER ACCESSO IN BASE ALLA FASCIA ISEE



oltre i primi 20 accessi mensili, la tariffa di compartecipazione è pari al 50%. L'immagine mostra visivamente come si distribuiscono gli utenti tra le varie fasce. Come si nota, la Fascia A e la Fascia B

insieme coprono più della metà del totale degli utenti (oltre il 56%) e questo dà la misura di **un servizio che riesce a intercettare in modo efficace l'utenza più fragile.**

Nota di lettura sulla Fascia E: Rappresenta da sola il 21,8% degli utenti totali. Guardando al suo interno, la stragrande maggioranza (21 utenti su 27) è legata ad attivazioni avvenute senza la presentazione dell'attestazione ISEE.

Il servizio di erogazione di pasti a domicilio è volto a sostenere l'autonomia di vita del cittadino nella propria abitazione e concorre, con il servizio S.A.D. e la misura RSA APERTA, a ritardare il più possibile l'istituzionalizzazione. I pasti vengono preparati nella cucina interna alla Struttura Camelot e trasportati con apposito mezzo, da personale 3SG dedicato al servizio.

Sono destinatari del servizio i cittadini anziani, residenti nel Comune di Gallarate, o comunque persone che si trovano nella condizione di avere necessità d'aiuto a domicilio per il soddisfacimento dei pasti giornalieri, sulla base di criteri legati allo stato di bisogno della persona.

IL SERVIZIO DI PROTEZIONE GIURIDICA

Quadro Generale dei Casi

Il Servizio gestisce un totale di 21 posizioni attive, così suddivise in base alla tipologia di incarico
Amministrazioni di Sostegno (AdS): 18 casi

Tutele: 3 casi

Il carico di lavoro riflette la prevalenza dello strumento dell'Amministrazione di Sostegno, in linea con l'orientamento normativo volto a privilegiare la misura meno restrittiva della capacità di agire.

Variazioni e Movimenti del Periodo

Nel corso dell'ultimo periodo di riferimento, si è registrata la seguente variazione nel registro dei casi:

Presa in carico: +9 casi (1 tutela e 8 ADS)

Chiusure: 1 Amministrazione di Sostegno.

Nota: La chiusura è avvenuta a seguito di decesso della beneficiaria.

Sintesi Attività per Tipologia

Amministrazioni di Sostegno: L'attività ordinaria si concentra sulla gestione del patrimonio, il supporto alle decisioni di cura della persona e il monitoraggio delle condizioni di vita dei beneficiari. I rendiconti periodici sono in fase di aggiornamento secondo le scadenze fissate dai decreti di nomina.

Tutele: Per questi casi, caratterizzati da una limitazione totale della capacità d'agire dell'interdetto, il Servizio garantisce la rappresentanza legale esclusiva e la gestione rigorosa dei beni. Un soggetto tutelato è sottoposto a misura carceraria mentre un altro beneficiario è in regime alternativo.

3. Profilo Socio-Economico e Criticità

La totalità dei casi attualmente in carico presenta un quadro di estrema marginalità sociale ed economica. I beneficiari sono prevalentemente persone sole, nullatenenti, con entrate limitate esclusivamente a provvidenze assistenziali (es. Pensione di Invalidità Civile, Indennità di Accompagnamento o Assegno di Inclusione).

Questa condizione di indigenza si scontra con quadri clinici e cognitivi che richiedono assistenza specialistica continuativa h24, con necessità di regime istituzionalizzato determinando le seguenti criticità operative:

- ▶ **Incapacità di Sostentamento Autonomo:** L'assenza di reddito o patrimonio rende impossibile l'accesso privato a strutture residenziali o l'assunzione di personale domiciliare. I beneficiari della misura godono di aiuti economici finalizzati alla copertura dei costi sulla base della manovra tariffaria deliberata dal Comune di Gallarate.
- ▶ **Gestione della Residenzialità:** Per i casi che necessitano di protezione totale, il Servizio è impegnato in una costante attività di negoziazione con i Servizi Sociali e gli Enti di riferimento per ottenere i benefici dell'integrazione della retta o l'inserimento in regimi di convenzione totale formulando e condividendo un progetto di vita ed economico della durata almeno annuale.
- ▶ **Complessità Assistenziale:** La fragilità dei soggetti beneficiari della misura richiede un coordinamento serrato con i Servizi Sociali, INPS e con CPS SERD e i gestori dei servizi di cui sono destinatari per fare in modo che la carenza di fondi non pregiudichi il diritto alla salute e alla dignità della persona. Per un caso è necessario un confronto con il Tribunale per i Minorenni di Milano e con Tribunale Civile di altro distretto di Corte d'Appello (Perugia).

Azioni Intraprese dal Servizio

Il Servizio non si è limitato alla gestione burocratica, ma ha operato come garante della dignità dei beneficiari. Data l'assenza di risorse proprie dei soggetti, l'attività è stata orientata alla risoluzione di situazioni critiche: dall'intermediazione istituzionale come sopra descritta finalizzata a impedire le dimissioni coatte di persone che non potendo pagare interamente la retta, sono destinatarie di provvedimenti di dimissione forzata, alla regolarizzazione amministrativa ovvero all'attività

focalizzata sul recupero di documenti, esenzioni ticket e attivazione di misure di sostegno al reddito quali l'Assegno di Inclusione.

Istanze al Giudice Tutelare: Segnalazione sistematica delle condizioni di emergenza abitativa e di indigenza per autorizzare richieste di compartecipazione alla spesa assistenziale da parte di altri soggetti compresi degli Enti preposti

Monitoraggio Agevolazioni: Verifica e richiesta di ogni bonus, esenzione o contributo regionale (es. B1/B2, assegni di cura) atto a incrementare il budget assistenziale. Attivazione o riattivazione di pensioni di invalidità e accompagnamento in confronto costante con la sede Inps di Gallarate e i centri di assistenza fiscale del territorio.

Tutela dei Livelli Essenziali: Interventi di advocacy presso le strutture e i comuni affinché venga garantita la permanenza dei soggetti fragili anche in situazioni di morosità incolpevole, in attesa della definizione dei sostegni pubblici, nonché in contesti di giurisdizionali

Ricerca di soluzioni abitative: è stato gestita una procedura di sfratto e la ricerca di alloggio per un senza fissa dimora. Sono state presentate due domande di alloggio ALER in risposta al bando 2025 con buona riuscita di una domanda e il rigetto della seconda a causa di irregolarità nella documentazione di residenza.

Sono state gestite **situazioni di dipendenza** (da sostanze, alcol o gioco d'azzardo) ciò che aggiunge un ulteriore livello di complessità alla gestione di soggetti già nullatenenti e bisognosi di cure h24. In particolare, è stato affrontato un lavoro di rete che ha previsto:

- a) Coordinamento con i Servizi Specialistici: Il Servizio ha mantenuto un raccordo costante con i SerD (Servizi per le Dipendenze) e le Comunità Terapeutiche per la definizione di progetti riabilitativi individualizzati e per il monitoraggio delle terapie farmacologiche.
- b) Tutela del Patrimonio Minimo: Nei rari casi di percezione di sussidi, l'attività si è concentrata sulla protezione delle somme dal rischio di dissipazione legato alla dipendenza, garantendo che le risorse fossero destinate prioritariamente alle spese di prima necessità e alla salute.
- c) Ricerca di soluzione abitativa: Cercare di allontanare la persona dalla strada, attivando la rete dei dormitori, comunità di accoglienza o strutture di recupero
- d) Gestione delle Ricadute e Monitoraggio: La fragilità comportamentale legata alle dipendenze ha comportato una gestione continua delle emergenze, volta a limitare i rischi e a mantenere la stabilità dei percorsi assistenziali h24, spesso messi a rischio dall'instabilità del beneficiario.

Considerazioni sul Carico Operativo

Si sottolinea che la gestione di soggetti "nullatenenti con necessità h24" e con fragilità clinica e sociale richiede un impegno orario e una presenza istituzionale molto superiore alla gestione di patrimoni attivi. La mancanza di fondi obbliga il Servizio a una continua ricerca di soluzioni alternative e a un monitoraggio quotidiano delle reti di assistenza pubblica per evitare l'abbandono dei beneficiari.

La fragilità della condizione generale delle persone amministrate rende necessario conciliare i progetti di vita necessari alla ricerca continua di risorse ed al continuo confronto con le istituzioni.

SPAZIO MAMMA- PRIMI PASSI INSIEME

"Spazio Mamma - Primi Passi Insieme" è un servizio gratuito del Comune di Gallarate, realizzato in collaborazione con l'Azienda Speciale 3SG. Si tratta di un ambiente accogliente pensato per i bambini nella fascia d'età 0-3 anni e per i loro adulti di riferimento (mamme, papà, nonni e caregiver).



**IN BIBLIOTECA APRE
LO SPAZIO MAMMA
primi passi insieme**

Uno spazio **accogliente** e **gratuito** dove poter condividere opinioni e ricevere orientamento e supporto da **personale qualificato** per gestire con maggior serenità e sicurezza i primi anni di vita del bambino (0-3 anni)

Il valore aggiunto di questo spazio aggregativo e di confronto è dato dalla presenza di **educatrici**, per tutta la durata di apertura del servizio, coordinate da una **pedagogista**.



Obiettivi del Progetto

Il progetto nasce con lo scopo di offrire un punto di incontro e supporto alle famiglie, puntando su tre pilastri fondamentali:

- **Sostegno alla genitorialità:** Grazie alla presenza di personale qualificato e a percorsi di formazione, i genitori e i caregiver vengono affiancati da professionisti dell'educazione per gestire con maggiore sicurezza le sfide educative dei primi anni di vita, attivando le risorse necessarie per affrontare i piccoli e grandi problemi quotidiani.
- **Prevenzione e inclusione:** Lo spazio promuove l'auto-mutuo aiuto con l'obiettivo di contrastare l'isolamento sociale (frequente in questa delicata fase della vita) e prevenire fenomeni legati al disagio materno, come il baby blues.
- **Orientamento sul territorio:** Il servizio favorisce la conoscenza della rete di opportunità e dei servizi offerti a livello locale.

All'interno dello Spazio Mamma, i bambini hanno la possibilità di giocare in totale sicurezza, beneficiando dei medesimi approcci educativi adottati negli asili nido comunali.

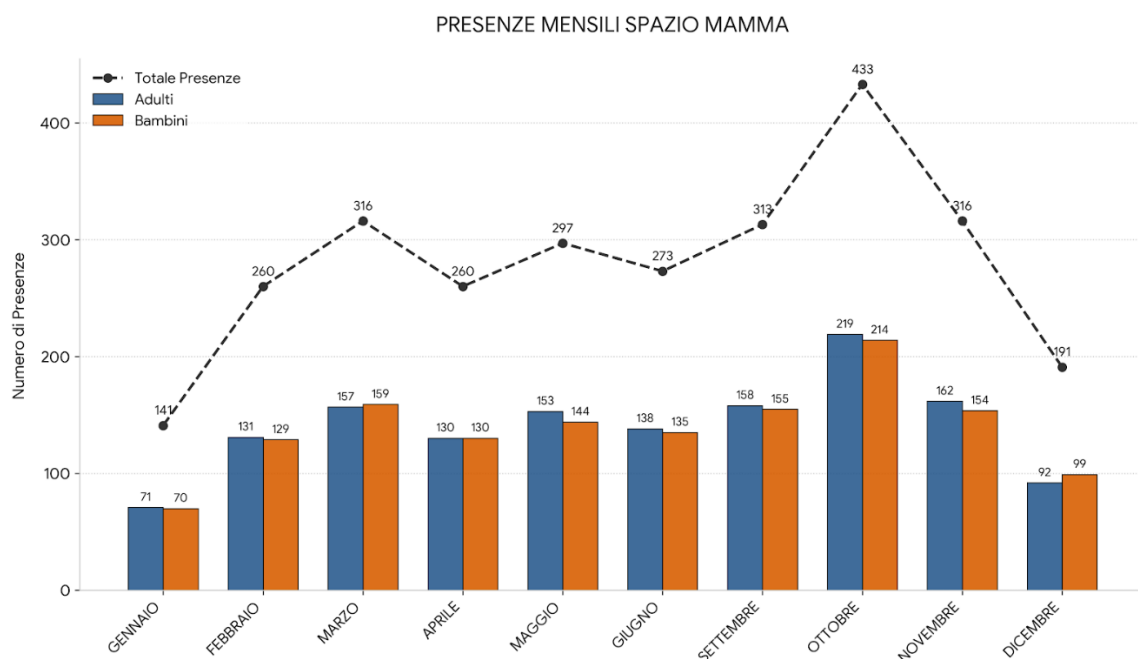
Evoluzione e Organizzazione del Servizio

Inaugurato il 5 febbraio 2024 presso la Biblioteca Civica "Luigi Majno" di Gallarate, il servizio ha vissuto un'importante crescita:

- **Fino a luglio 2025:** L'apertura è stata garantita per tre giorni a settimana (lunedì, mercoledì e venerdì, dalle 9:00 alle 12:00).
- **Da settembre 2025:** In risposta a una partecipazione sempre crescente, il servizio è stato potenziato ed esteso a cinque giorni a settimana.

Le attività quotidiane, coordinate costantemente da educatori esperti, mirano a stimolare le autonomie e le competenze dei più piccoli attraverso percorsi di gioco-motricità, esperienze sensoriali, attività di incastro, manipolazione e laboratori musicali. Inoltre, a cadenza mensile, vengono proposti incontri tematici con esperti per approfondire argomenti di grande interesse per le famiglie. Gli utenti hanno riconfermato positivamente la ripresa delle attività da settembre 2025, accogliendo con favore l'apertura cinque giorni su cinque. Anche i nuovi partecipanti si sono mostrati soddisfatti ed entusiasti del Servizio, fornendo feedback positivi rispetto alle attività proposte e alla professionalità delle educatrici. La maggior parte degli utenti che non ha proseguito il percorso lo ha fatto a causa dell'inserimento dei bambini presso le scuole dell'infanzia o l'asilo nido.

Nel corso dei mesi il numero di utenti si è mantenuto abbastanza stabile; alcune giornate sono state più frequentate, ma complessivamente la media è rimasta costante, con picchi di affluenza registrati soprattutto in occasione delle attività a tema in ricorrenza di alcune festività.



Si precisa che l'utenza non è residente unicamente nel comune di Gallarate, ma proviene anche dai comuni limitrofi, oltre che dal comune di Busto Arsizio.

Durante i mesi trascorsi sono state proposte diverse attività, sia ricreative sia finalizzate a fornire suggerimenti per stimolare precise autonomie e competenze nei bambini, con l'obiettivo di creare spirito di gruppo tra gli adulti e i piccoli partecipanti. Nello specifico, sono state proposte attività a tema in occasione delle seguenti ricorrenze: festa dei nonni, Halloween, Natale, Carnevale, festa del papà e festa della mamma. Sono state inoltre introdotte l'attività di manipolazione con pasta modellabile, il gioco simbolico attraverso l'utilizzo di materiali di riciclo, il gioco euristico e varie proposte di lettura animata. Oltre alle attività sopracitate, le educatrici propongono quotidianamente percorsi di gioco motorio, giochi sensoriali e d'incastro, laboratori di manipolazione e vari momenti dedicati alla musica.

Si è osservata una conoscenza più approfondita tra i partecipanti, che ha favorito la nascita di relazioni amicali proseguite anche al di fuori dello spazio strutturato (uscite al parco, partecipazione a compleanni, "castagnate", ecc.); questo risponde appieno a uno degli obiettivi cardine per cui è nato lo "Spazio Mamma". Inoltre, è emerso un forte interesse per lo scambio e la condivisione di ricette; per questo motivo è stata proposta una bacheca virtuale sulla piattaforma "Padlet", da utilizzare per raccogliere le ricette e scambiarle tra loro.

La continuità e il potenziamento del servizio sono stati garantiti da specifiche determine:

- Periodo settembre 2024 - luglio 2025: Servizio confermato tramite Determina n. 561/2024 per un importo di € 12.998,16.
- Periodo settembre 2025 - giugno 2026: Ampliamento dell'offerta (da 3 a 5 giorni settimanali) finanziato tramite Determina n. 558/2025 per un importo di € 15.604,16.

GLI ASILI NIDO COMUNALI

3SG gestisce tramite contratto di servizio l'Asilo Nido di Moriggia, l'Asilo Nido di Sciarè e l'Asilo Nido di Cajello, con personale educativo e ausiliario (bidelle). Il Nido Villoresi è organizzato prevalentemente con personale Comunale, mentre il personale educativo di 3SG si occupa del solo servizio educativo di chiusura e del servizio ausiliario. Gli Asili Nido Comunali offrono un servizio socioeducativo di interesse pubblico rivolto ai bambini dai tre mesi ai tre anni e alle loro famiglie, i cui interventi sono finalizzati al benessere psicofisico e all'armonioso processo di socializzazione dei bambini accolti.

Viene garantito l'inserimento di bambini/e con disabilità accertata tramite diagnosi funzionale corredata dal verbale di accertamento della commissione, secondo le migliori condizioni di ambientamento, in collaborazione con il servizio di neuropsichiatria infantile con la finalità di garantire ad ogni bambino che lo frequenti un luogo di formazione, cura e socializzazione, nella prospettiva del suo benessere psicofisico e dello sviluppo delle sue potenzialità cognitive, affettive e sociali. L'Asilo Nido ha infatti il compito di garantire e sostenere lo sviluppo integrale dei bambini, nel rispetto della loro peculiarità individuale. Questa missione viene realizzata attraverso la predisposizione di un contesto ambientale e relazionale volto a garantire la soddisfazione dei bisogni di cura e protezione, unitamente ai bisogni di crescita e autonomia. Nei confronti delle famiglie, l'Asilo Nido offre un sostegno alla genitorialità nei compiti di cura, favorendo occasioni di scambio e confronto, con l'obiettivo di conciliare gli interventi educativi volti al benessere dei bambini e un progetto educativo coerente tra Nido e casa.

Gli Asili Nido sono parte del Coordinamento Pedagogico Territoriale, di cui il Comune di Gallarate è capofila d'ambito.



(foto nido di Cajello)

3SG mette a disposizione anche il Coordinatore pedagogico che interviene sulle dinamiche di gruppo, sul supporto nella gestione di situazioni educative specifiche nei vari nidi attraverso una riunione mensile con le quattro equipe di lavoro e con colloqui individuali effettuati con ogni educatrice e ausiliaria. Svolge inoltre un lavoro di rete con le capogruppo e i riferimenti della segreteria nidi per raggiungere una metodologia, delle procedure e una cultura organizzativa del servizio unificata per tutti e quattro i Nidi.

Il 2025 ha visto un incremento nei ricavi di 3SG da contratto di servizio in particolare legato al potenziamento dell'organico di personale Educativo sui Nidi (13 educatori in più), legato all'obiettivo Comunale del potenziamento della capacità recettiva degli Asili Nido per fornire una risposta sempre più efficace ai bisogni della cittadinanza.

IL CENTRO POLIFUNZIONALE LA GIRANDOLA -TUTELA MINORI

Il Centro Polifunzionale "La Girandola", situato nel quartiere Sciarè a Gallarate, raccoglie diversi servizi comunali gestiti dall'Azienda Speciale 3SG e si rivolge specificamente ai nuclei familiari e ai minori residenti nel territorio comunale che si trovano già in carico ai Servizi Sociali. L'operatività della

struttura si sviluppa su formale mandato del Servizio Tutela Minori, muovendosi lungo due direttrici fondamentali:

- Esecuzione di provvedimenti e decreti emessi dalle competenti Autorità Giudiziarie

Interventi precoci finalizzati al contrasto del disagio evolutivo e alla prevenzione di situazioni di pregiudizio per il minore.

L'offerta d'intervento del Centro è strutturata in macroaree sinergiche, volte a garantire la massima tutela del minore e il supporto resiliente del nucleo familiare d'origine.

Servizi Offerti

Interventi Preventivi e Riparativi & Assistenza Domiciliare Minori (ADM): supportano i nuclei familiari con l'obiettivo di recuperare e potenziare le competenze genitoriali. Accompagnano i minori nella crescita personale e nel percorso scolastico, favorendo la loro permanenza nel contesto familiare d'origine.

Supporto alla crescita e percorso scolastico: Accompagnamento pedagogico del minore volto a favorire il successo formativo, l'inclusione sociale e lo sviluppo dell'autonomia personale.

Preservazione del legame familiare: L'obiettivo primario rimane il mantenimento del minore all'interno del proprio nucleo d'origine, riducendo il rischio di allontanamento istituzionale attraverso il rafforzamento dei legami interni ed esterni (rete territoriale).

Spazio Neutro:

Lo Spazio Neutro si configura come un ambiente protetto, altamente qualificato e orientato alla neutralità relazionale.

Tutela del diritto di visita: Garantisce l'esercizio del diritto del minore a mantenere una relazione continuativa con entrambi i genitori (e/o con altre figure parentali significative), come sancito dalla normativa vigente.

Gestione dell'alta conflittualità: Interviene in scenari complessi quali separazioni e divorzi altamente conflittuali, affidi etero familiari o gravi crisi del nucleo. La presenza dell'educatore garantisce la sicurezza emotiva e fisica del minore, facilitando la ripresa o il mantenimento di una comunicazione interrotta o disfunzionale.

L'Équipe Professionale

La governance e la qualità degli interventi del Centro "La Girandola" poggiano su una rigorosa organizzazione d'équipe e su una costante supervisione tecnica. Il coordinamento strategico e operativo è garantito dalla stretta collaborazione tra la Responsabile dell'Area Minori di 3SG e la Responsabile del Servizio Tutela Minori.

Il corpo professionale operativo è composto da figure educative specializzate, specificamente ripartite per aree di competenza al fine di assicurare la massima efficacia metodologica: Quattro educatori professionali dedicati stabilmente alle attività integrate di Spazio Neutro e di Assistenza Domiciliare Minori (ADM), garantendo la continuità educativa tra l'osservazione in ambiente protetto e l'intervento domiciliare.

Tre educatori professionali focalizzati sui progetti di intervento preventivo e riparativo, deputati alla progettazione pedagogica di percorsi di resilienza familiare e di superamento del trauma o del disagio conclamato.

Questo assetto organizzativo garantisce una presa in carico globale, flessibile e scientificamente fondata, capace di rispondere con tempestività alle complesse istanze evolutive e sociali del territorio di Gallarate.



SERVIZIO TUTELA MINORI E AREA ADULTI ANZIANI DISABILI

3SG fornisce all'interno del Contratto di Servizio anche il personale del servizio Tutela Minori e il personale dell'Area Adulti Anziani Disabili del Comune di Gallarate.

Il servizio Tutela Minori svolge attività di indagine psico-sociale, attivazione e monitoraggio dei progetti e di nuovi interventi predisposti dalle Autorità Giudiziarie competenti, oltreché alle prese in carico di situazioni a seguito di segnalazioni da parte delle agenzie del territorio. L'Area Adulti Anziani Disabili opera sovente su segnalazione da parte del Nucleo Dimissioni Protette degli ospedali, a seguito di protocollo distrettuale, che prevede l'attivazione in tempi molto celeri del Servizio sociale territoriale, con necessità di interventi anche in termini di ricovero.

Altra tematica significativa sono le aperture di procedure di ADS e la gestione delle stesse, oltreché la tematica abitativa ed economica.

IL PERSONALE DI 3SG

3SG è un'Azienda multiservizi composta da personale con ruoli e competenze estremamente differenti le cui specificità preziose e non facilmente imitabili sono il patrimonio di maggior valore per l'Azienda e fonte di vantaggio competitivo. Per questo motivo, la qualificazione e la valorizzazione del personale rappresentano l'obiettivo prioritario per garantire un'offerta d'eccellenza in ogni ambito e in particolare in quello sociosanitario. L'impegno della Struttura è volto dare rilievo a tali risorse, con una forte attenzione ad azioni che favoriscano la stabilizzazione, limitando il turn-over.



Proprio l'efficace gestione del turn over ha rappresentato nel 2025 una delle sfide più importanti dal punto di vista gestionale e anche una delle principali criticità, correlata alla oramai cronica carenza di personale sanitario, in particolare nelle strutture sociosanitarie.

Non si tratta più di un'emergenza temporanea, ma di una "crisi sistemica" che ha richiesto all'Azienda di attivare interventi mirati per contrastare e contenere il fenomeno, che non genera solo un problema amministrativo di "ricerca del personale", ma rischia di creare ricadute elevando i costi complessivi e richiedendo un grande impegno organizzativo per mantenere alti i livelli di qualità del

servizio. A tal fine l'Azienda è in costante selezione e reclutamento, con un **investimento massiccio in termini di formazione** ed è attiva anche nei percorsi di promozione della salute e del benessere dei lavoratori.

STIPENDI E SALARI	2024	2025	DELTA
stipendi	€ 4.540.583,13	€ 4.798.401,33	€ 257.818,20
rateo ferie e permessi	€ 233.120,75	€ 257.557,58	€ 24.436,83
buoni tigris	€ 60.457,00	€ -	-€ 60.457,00
incrementi contrattuali 1^ tranche ottobre-dicembre 2024	€ 87.613,28	€ -	-€ 87.613,28
premieria	€ 168.000,00	€ 200.000,00	€ 32.000,00
13^	€ 379.042,55	€ 409.174,87	€ 30.132,32
14^ mensilità	€ 406.285,73	€ 499.075,23	€ 92.789,50
	€ 5.875.102,44	€ 6.164.209,01	€ 289.106,57

ONERI SOCIALI	2024	2025	DELTA
contributi cpdel	€ 1.258.157,40	€ 1.318.961,83	€ 60.804,43
contributi inps	€ 505.997,89	€ 529.876,82	€ 23.878,93
premio Assicurazione Inail	€ 66.689,17	€ 57.577,38	-€ 9.111,79
contributi Fasi	€ 3.880,20	€ 3.880,04	-€ 0,16
	€ 1.834.724,66	€ 1.910.296,07	€ 75.571,41

IL PERSONALE DI 3SG

PERSONALE	LAVORATORI ASSUNTI	LAVORATORI CESSATI	ORGANICO A INIZIO PERIODO	ORGANICO A FINE PERIODO	TURNOVER POSITIVO	TURNOVER NEGATIVO
AMMINISTRATIVO	0	0	11	12	0,00%	0,00%
Educatori RSA	1	1	6	6	16,67%	16,67%
ASSISTENTE SOCIALE	0	0	1	1	0,00%	0,00%
ASA RSA - SAD	30	32	91	89	32,97%	35,16%
ASA HOSPICE	3	3	6	6	50,00%	50,00%
PSICOLOGO	0	0	1	1	0,00%	0,00%
FISIOTERAPISTI	0	0	6	6	0,00%	0,00%
INFERMIERI RSA	2	4	15	13	20,00%	26,67%
INFERMIERI HOSPICE	3	4	9	8	66,67%	55,56%
INSERVIENTI	6	5	15	16	40,00%	33,33%
OPERAI MANUTENTORI/ MAGAZZINIERI	0	1	5	4	0,00%	20,00%

PORTIERI	0	0	4	3	0,00%	0,00%
BAR	0	0	2	2	0,00%	0,00%
ALTRI (contratto di servizio)	31	31	84	84	36,90%	36,90%
TOTALE	76	81	257	252	29,57%	31,52%

Inoltre, il 2025 ha visto un deciso aumento nei costi del personale legato al rinnovo del CCNL Uneba 2023-2025 che ha determinato un incremento retributivo medio di periodo pari ad € 145,00 al livello 4° S, riparametrato per gli altri livelli contrattuali, con un aumento progressivo in tre step: € 70,00 dalla mensilità di ottobre 2024 al livello 4° S; ulteriori € 50,00 dalla mensilità di luglio 2025 a livello 4° S; ulteriori € 25,00 dalla mensilità di marzo 2026 al livello 4° S.

Il rinnovo del CCNL ha inoltre introdotto rilevanti cambiamenti anche sul piano normativo, con l'obiettivo di armonizzare le condizioni del settore e rafforzare le tutele dei lavoratori (Maternità: garantita l'integrazione al 100% della retribuzione durante il periodo di maternità obbligatoria, Abolizione del Trattamento Economico Progressivo con il diritto al 100% della maturazione dei ratei di quattordicesima mensilità dal 01/02/2025)

Sono aumentati anche i costi del personale in Libera professione, numericamente aumentato sia dal punto di vista medico che infermieristico, professioni per le quali l'Azienda sta progressivamente rivalutando la tariffa oraria per contrastare il turn over e allinearsi al mercato.

SPESE PER PRESTAZIONI SANITARIE	2024	2025	DELTA
COORDINAMENTO MEDICO	€ 27.999,92	€ 27.999,92	€ -
PREST. PROF.MEDICHE	€ 204.744,50	€ 230.580,00	€ 25.835,50
PREST. PROF. INFERMIERISTICHE	€ 241.313,12	€ 293.939,80	€ 52.626,68
PSICOLOGO	€ 25.086,90	€ 43.240,08	€ 18.153,18
PRESTAZIONI IN REPERIBILITA'	€ 10.650,00	€ 10.890,00	€ 240,00
PRESTAZIONI MEDICHE NOTTURNE	€ 30.300,00	€ 47.850,00	€ 17.550,00
	€ 540.094,44	€ 654.499,80	€ 114.405,36

L'adeguamento contrattuale dei dipendenti ai nuovi minimi UNEBA ha trovato parziale copertura nell'**aggiornamento dei tariffari regionali di cui alla DGR n. 4680 e s.m.i.**, riducendo l'impatto diretto sul bilancio.

I PROGETTI DI SVILUPPO

L'IMPIANTO FOTOVOLTAICO

L'installazione di un impianto fotovoltaico per l'efficientamento energetico della struttura 3SG ha rappresentato una scelta strategica di fondamentale importanza, capace di coniugare sostenibilità ambientale e importanti benefici in termini economici.

L'obiettivo è stato quello di contenere i costi legati al consumo energetico rilevante anche per

- Climatizzazione e riscaldamento: Gli Ospiti richiedono temperature costanti e confortevoli sia in estate che in inverno. L'uso dei condizionatori d'aria nei mesi estivi coincide perfettamente con il picco di massima produzione dell'impianto fotovoltaico (coincidenza tra produzione e consumo).
- Macchinari medicali e lavanderia interna con lavatrici e asciugatrici industriali, attivi sette giorni su sette.
- Cucina interna con preparazione di oltre 400 - 450 pasti al giorno

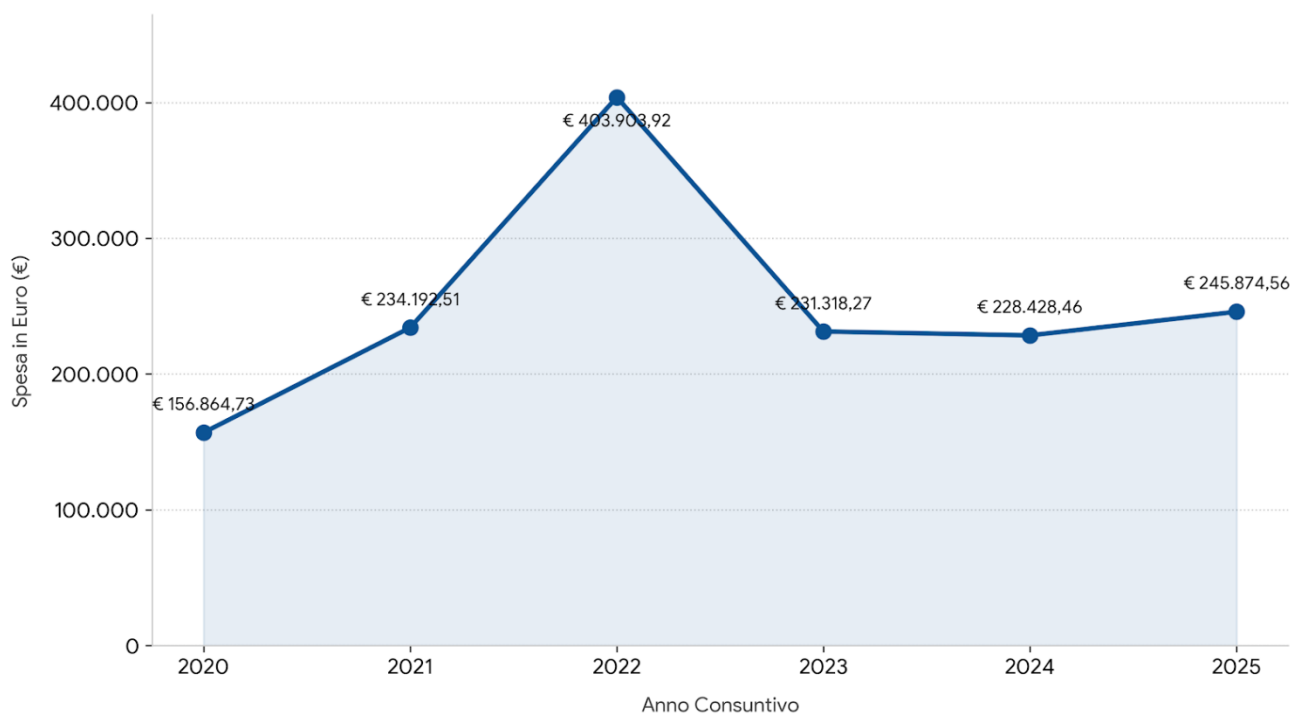
L'autoconsumo dell'energia prodotta dal sole permette di ridurre immediatamente la dipendenza dalla rete elettrica nazionale, limitando l'impatto dei rincari legati agli scenari geo politici con le recenti crisi energetiche degli ultimi anni.

Il 2024 ha visto la conclusione della fase progettuale relativa all'impianto fotovoltaico per l'efficientamento energetico della struttura 3SG.

Il progetto complessivo, che ha una potenza complessiva di 377,6' Kw, è stato frazionato in due lotti. È stata anche effettuata un'analisi storica delle fatture dalle quali si è dedotto un consumo annuo di energia da parte della struttura pari a 1.056.000 kWh; pertanto, si stima che l'impianto fotovoltaico nel suo insieme dovrebbe essere in condizioni di coprire oltre il 40% dei consumi energetici della Struttura, andando a calmierare l'impatto dei costi.



ANDAMENTO STORICO DEI COSTI ENERGIA ELETTRICA (2020 - 2025)



Il 2025 ha visto il completamento del primo lotto dell'**Impianto Fotovoltaico** che è attualmente **funzionante**, confermando la potenza di 212,85 kWp.

I pannelli sono stati collocati sul corpo RSA, mentre l'eventuale completamento del progetto, con un secondo lotto da 164,75 kW, riguarderà nella sua futura estensione anche le superfici utili della copertura dell'edificio su via Padre Lega (compresi gli uffici amministrativi).

NOTA: L'intervento potrebbe ricevere un contributo Conto Termico, fino al 40 % del valore dell'installazione, se "trainato" da un concomitante intervento di sostituzione di un generatore di calore con una pompa di calore.



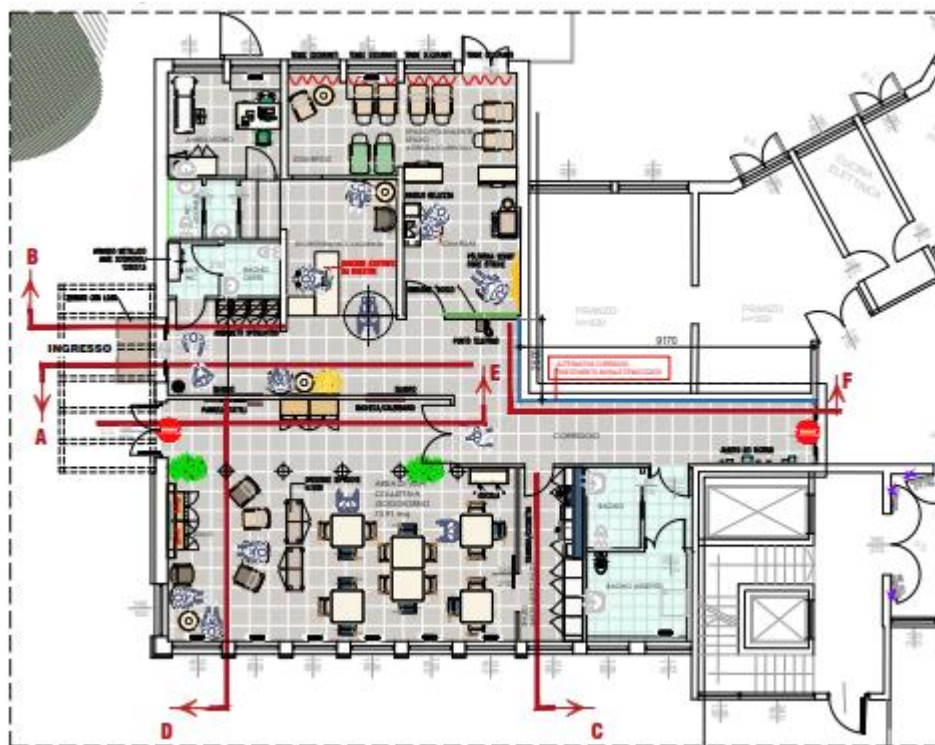
IL PROGETTO CENTRO DIURNO ALZHEIMER

L'attivazione del nuovo Centro Diurno Alzheimer si configurerà come elemento strategico per l'evoluzione della RSA Comunale in polo territoriale per la fragilità, in linea con gli indirizzi regionali di sviluppo dell'assistenza di prossimità e consentirà nel contempo al Comune di Gallarate di consolidare il proprio ruolo di governo e coordinamento del sistema di welfare locale. Progetto fortemente voluto dal Consiglio di Amministrazione per ampliare i servizi della Struttura, fornendo all'ampia utenza di Ospiti affetti dalla malattia di Alzheimer e alle loro famiglie un aiuto sempre più concreto ed efficace; il nuovo Centro Diurno andrà quindi a completare i servizi di 3SG rivolti alle persone affette da

demenza/Alzheimer, che potranno essere accolte in forma semiresidenziale diurna in un setting appropriato, che ritardi il processo di istituzionalizzazione e favorisca il più possibile una domiciliarità sostenibile, andando a supportare i caregiver.

Stato di avanzamento dei lavori: Nel mese di aprile 2025 il CDA ha approvato il progetto esecutivo ad oggetto "REALIZZAZIONE DEL NUOVO CENTRO DIURNO INTEGRATO ALZHEIMER E DI UNO SPAZIO PER ATTIVITÀ RIABILITATIVA", nel mese di giugno è stata indetta procedura negoziata, ai sensi dell'art.50, comma 1, lettera c) del D.lgs. 36/2023 per l'affidamento dei lavori. Successivamente è stata avviata in data 23.06.25 dal RUP tecnico del Comune la procedura di gara per l'affidamento dei lavori tramite il portale Aria-Sintel di Regione Lombardia, con termine ultimo per la presentazione delle offerte il giorno 09.07.25. L'aggiudicazione definitiva è stata effettuata in data 17 luglio 2025. Il 19 settembre è stato siglato il Contratto d'appalto con la ditta aggiudicataria per un importo contrattuale di € 285.100,29 + IVA., e successivamente in data 13 ottobre si è tenuta la consegna dei lavori tra il progettista e la ditta affidataria. I lavori sono partiti come da progetto dall'area della palestra che è attualmente in corso di realizzazione al primo piano, in un area occupata originariamente da un terrazzo. Successivamente si effettuerà lo spostamento dell'attuale palestra e si procederà con i lavori di realizzazione del Centro Diurno.

Nell'immagine i locali originariamente ad uso palestra che saranno destinati a Centro Diurno



Il Centro Diurno Alzheimer sarà in grado di accogliere fino a 21 persone, attraverso un adattamento degli ambienti della Rsa Camelot Gallarate, opportunamente allestiti con caratteristiche protesiche nell'ambiente e innovative nei modelli assistenziali, per garantire percorsi di accoglienza semi-residenziale diurna, in grado di offrire un programma personalizzato di assistenza e riabilitazione e garantire attraverso una frequenza flessibile ed integrata agli altri servizi, il completamento della filiera di supporto alla domiciliarità. Offrirà un servizio diurno, aperto dal lunedì al venerdì dalle 8,30 alle 18:30 e il sabato dalle 8,30 alle 14,00 e potenzierà l'offerta di 3SG di servizi alla persona con demenza e alla famiglia, offrendo un servizio di supporto e sollievo in grado di portare importanti benefici alla persona malata e al familiare.

Il Centro Diurno Alzheimer diventerà inoltre il setting ideale per definire il progetto di cura; la lunga osservazione del malato, la forte interazione con la famiglia, sono infatti tutti elementi per delineare il miglior percorso assistenziale personalizzato e coerente con i bisogni espressi. Saranno presenti nell'equipe le seguenti figure professionali: Medico Geriatra o Neurologo, coordinatore infermieristico, Infermiere Case Manager, Fisioterapista, Psicologo e Neuro Psicologo, Educatore, Musicoterapista/Arte-terapista, Operatore Socio-Sanitario, Terapista Occupazionale.

La multidisciplinarietà del servizio è una delle caratteristiche più importanti per una presa in carico globale e integrata della persona e della famiglia. Creare un luogo di cura, socializzazione ed educazione che risponda ai bisogni congiunti dei pazienti e dei loro caregivers negli stadi intermedi della malattia, favorire la psico-educazione dei familiari, creando un caregiver sempre più competente e, nel contempo, agevolare l'incontro informale tra queste persone, per contribuire a creare una rete solidale e di auto mutuo aiuto, rappresenta il miglior modo per contenere la fatica dell'assistenza e costruire un ponte reale tra il momento della diagnosi e il momento dell'istituzionalizzazione. Il Centro Diurno verrà allestito nell'area della RSA in cui ora vi è la palestra e i locali del servizio Treno della Memoria. Pertanto, il primo intervento nel 2026 consisterà nello spostamento dell'attuale palestra con la realizzazione di una nuova che sarà collocata dove attualmente si trova il terrazzo al primo piano, adiacente al nucleo Ginevra. In un secondo momento, dopo lo spostamento della palestra, si procederà con la realizzazione del Centro Diurno. Questo primo step dei lavori non riguarderà la realizzazione della seconda palestra, prevista nel progetto originale, che sarà realizzata in un secondo momento sul terrazzo del nucleo Merlino.

GLI INVESTIMENTI

Il raggiungimento dei 25 anni di attività della RSA CAMELOT testimonia una storia solida di accoglienza, ma impone oggi una riflessione strategica. Una struttura con questa longevità richiede un'attenzione costante e pianificata sia sul fronte delle manutenzioni ordinarie e straordinarie, sia sul piano delle migliorie tecnologiche e strutturali, necessarie per mantenere alti gli standard di sicurezza e comfort degli Ospiti che accoglie. 3SG vuole improntare la gestione con una visione capillare che valorizzi non solo i macro progetti di sviluppo, ma anche le opere minori fondamentali per prevenire il deterioramento e apportare continui micro-miglioramenti quotidiani, garantendo così l'efficienza complessiva della RSA e la tempestiva risoluzione delle criticità strutturali.

Di seguito i principali investimenti del 2025:

- Sostituzione n.81 luci di emergenza: 12.800,00€ ;
- Realizzazione sistema sollevamento a binario nucleo Merlinò 36.393,60€
- Imbiancatura nuclei RSA Artù e Roccia 32.040,00€;
- Sistemazione serramenti e tapparelle RSA e appartamento semi-autonomia Comunità Minori 2207,41€;
- Rinnovo pavimentazione locali RSA e cucina centrale 2.459,00 €;
- Rinnovo camere Ospiti (tendaggi e arredi RSA Ginevra) e acquisto di quattro divani ignifughi 13.022,00€ ;
- Rinnovo sala del Camino Nucleo Alzheimer (ripristino vagone treno virtuale) 3794,20 €
- Decoro Area esterna piazza Di Lella, sostituzione vetrata locale farmacia, ristrutturazione monumento via Padre Lega 3.960,00€;
- Rinnovo bagni Comunità Minori 3.000,00;
- Acquisto attrezzature parco giochi Comunità 38.590,31€ (di cui 20.000,00€ donazione);
- Sostituzione centralina campanelli di emergenza 6.900,00 €;
- Condizionatori nuclei Drago-Roccia (€ 10.000,00);

Valutazione rischio atmosfere esplosive: 1.708,00€ ;

oltre all' acquisto di materassi, carrelli farmaci, divise, biancheria piana ecc.

SISTEMA QUALITÀ

La Struttura è in possesso di certificazione rilasciata da IMQ, ente di certificazione che garantisce che l'organizzazione di RSA e HOSPICE è conforme ai principi espressi dalla normativa ISO 9001:2015.



ADEMPIMENTI NORMATIVI

Rispetto ai principali adempimenti normativi nel 2025 è stato effettuato l'aggiornamento **della valutazione del rischio atmosfere esplosive (ATEX)**, obbligo fondamentale ai sensi del D.Lgs. 81/2008 (art. 290); è stato inoltre aggiornato il **Modello di organizzazione, gestione e controllo ai sensi degli articoli 6 e 7 del Decreto Legislativo 8 giugno 2001 n. 231 e successive modificazioni**, adottato dal CdA di 3SG con delibera in data 22/07/2025.

Nel 2025 sono state diverse le attività di adeguamento alla **Direttiva Nis2**, entrata in vigore il 16 ottobre 2024 e recepita in Italia tramite il D.Lgs. 138/2024, che aggiorna le normative in materia di cybersicurezza introdotte nel 2016.

MODELLO ORGANIZZAZIONE, GESTIONE E CONTROLLO EX D.LGS. 231/2001

Il Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D.lgs. 231/2001 era stato revisionato sia nella parte generale che in quella speciale ed era stato approvato in CDA il 28.09.2023. Nel 2025 si è reso necessario aggiornare il modello, effettuando la valutazione del rischio di applicabilità delle fattispecie di reato di nuova introduzione e conseguentemente prevedendo nuovi presidi di controllo. La Legge 9 ottobre 2023, n. 137, pubblicata nella Gazzetta Ufficiale n. 236 del 9 ottobre 2023 avente ad oggetto la conversione in legge, con modificazioni, del Decreto-legge 10 agosto 2023, n. 105 (cd. Decreto Giustizia), ha introdotto modifiche significative al Decreto Legislativo 231/2001, estendendo il catalogo dei reati presupposto della responsabilità amministrativa degli enti.

Tra le novità apportate dal provvedimento è stato ampliato il catalogo dei reati presupposto della responsabilità amministrativa degli Enti ex D.lgs. 231/2001 con l'introduzione dei seguenti reati:

turbata libertà degli incanti (art. 353 c.p.);

turbata libertà del procedimento di scelta del contraente (art. 353-bis c.p.);

trasferimento fraudolento di valori (art. 512-bis c.p.).

inoltre, il modello Organizzativo è stato aggiornato alla Legge 28 giugno 2024, n. 90, intitolata "Disposizioni in materia di rafforzamento della cybersicurezza nazionale e di reati informatici", introduce modifiche significative al Decreto Legislativo 231/2001, ampliando il catalogo dei reati presupposto di responsabilità amministrativa degli enti. La legge mira a rafforzare la cybersicurezza nazionale e a prevenire i reati informatici, introducendo anche obblighi di notifica per gli incidenti informatici,

La legge estende le disposizioni del Decreto Legislativo 231/2001 ai reati informatici, aumentando le responsabilità degli enti pubblici e delle aziende riguardo alla cybersicurezza. Questo implica l'adozione di modelli di organizzazione, gestione e controllo che includano misure specifiche per prevenire e rilevare reati informatici.

ADEGUAMENTO DIRETTIVA NIS2 (D.LGS. 138/2024)

In Italia, il recepimento della direttiva NIS2 ha introdotto obblighi chiari e scadenze progressive sotto la supervisione dell'Agenzia per la Cybersicurezza Nazionale (ACN), imponendo alle strutture socio-sanitarie, quali RSA e Hospice, in qualità di soggetti essenziali, l'adozione di misure tecniche e organizzative adeguate alla gestione degli incidenti di sicurezza informatica, inclusi gli obblighi di notifica alle autorità competenti, la valutazione dei rischi, la continuità operativa e la sicurezza della catena di approvvigionamento.

1. Inquadramento Normativo e Presupposti

Il recepimento della Direttiva UE 2022/2555 (NIS2) per l'Italia è declinato con il D.Lgs. 4 settembre 2024, n. 138. In particolare, 3SG, essendo una Struttura operante nell'ambito socio-sanitario che supera i parametri dimensionali di media impresa sia occupazionali che di fatturato è classificata come Soggetti Essenziale.

La natura dei dati trattati (dati sanitari e particolari ex art. 9 GDPR) e l'impatto diretto della disponibilità dei sistemi informatici sulla continuità assistenziale e la salute dei pazienti rendono l'adempimento NIS2 una priorità di governance strategica e non un mero obbligo burocratico.

Ai sensi della Direttiva (UE) 2022/2555 (NIS 2), per incidente di sicurezza informatica si intende: un evento che compromette la disponibilità, l'autenticità, l'integrità o la riservatezza dei dati trattati o

dei servizi offerti attraverso reti e sistemi informativi. Con riferimento alla struttura sanitaria (RSA / Hospice), costituisce incidente informatico qualsiasi evento che possa: interrompere o compromettere la continuità dei servizi essenziali, quali la gestione delle cartelle cliniche, la somministrazione dei farmaci o le comunicazioni interne; compromettere la riservatezza, l'integrità o la disponibilità dei dati personali e sanitari dei pazienti; determinare l'indisponibilità, l'alterazione o l'uso improprio dei sistemi informativi, anche a seguito di accessi non autorizzati, guasti tecnici o perdita di dati.

2. Cronoprogramma e Adempimenti Svolti nel 2025

L'organizzazione ha seguito la roadmap temporale dettata dalle scadenze ufficiali stabilite da Agenzia per la Cibersicurezza Nazionale ACN dapprima registrandosi sulla piattaforma digitale di ACN e inserendo i dati anagrafici, la classificazione dei servizi sanitari erogati e i primi canali di contatto (Punto di Contatto e Sostituto Punto di Contatto).

A seguito della comunicazione dell'inserimento tra i soggetti essenziali da parte di ACN l'Organizzazione ha provveduto a completare l'aggiornamento dei dati sul portale, come richiesto dall'art. 7, comma 6 del D.Lgs. 138/2024 (6. L'Autorità nazionale competente NIS stabilisce, secondo le modalità di cui all'articolo 40, comma 5, i termini, le modalità e i procedimenti di utilizzo e accesso alla piattaforma digitale di cui al comma 1, indicando altresì eventuali ulteriori informazioni che i soggetti devono fornire ai sensi dei commi 1 e 4, nonché i termini, le modalità e i procedimenti di designazione dei rappresentanti di cui all'articolo 5, comma 3.) e dalle successive determinate dell'ACN fornendo:

- L'elenco dei componenti degli organi di amministrazione e direttivi.
- La mappatura dello spazio di indirizzamento IP pubblico e dei nomi di dominio (DNS).
- La designazione formale del Sostituto Punto di Contatto.

Successivamente si è passati alla fase di strutturazione delle Governance ed è stato individuato il Referente Csirt di cui è stata formalizzata la nomina nel rispetto delle scadenze. L'Azienda ha individuato il Referente CSIRT in possesso delle competenze tecniche e giuridiche necessarie e già incaricato come DPO aziendale.

3. Focus Misure Tecniche e Organizzative avviate nel 2025

In parallelo agli obblighi di registrazione e censimento dei soggetti coinvolti, nel secondo semestre del 2025 l'Azienda ha avviato un piano per l'adozione delle Misure di Sicurezza di Base (regolate dalla

Determina ACN 379907/2025, che ha ridefinito il quadro tecnico), propedeutiche alla scadenza del futuro ottobre 2026.

L'attenzione si è concentrata su due pilastri del settore sanitario:

4. Predisposizione alle Notifiche di Incidente

Nel corso degli ultimi mesi del 2025 è stata definita la procedura operativa interna (Incident Reporting), già adottata in forma embrionale sin dal mese di luglio 2025, per rispondere all'obbligo di notifica degli incidenti significativi ad ACN, entrato pienamente in vigore a gennaio 2026 (con lo schema di pre-allerta entro 24 ore e notifica completa entro 72 ore).

5. Gestione delle Vulnerabilità e Autenticazione

Avvio di attività di assesment e di incontro con gli Amministratori di Sistema nominati per la verifica della potenziale vulnerabilità sui sistemi esposti, finalizzate all' implementazione progressiva dei sistemi di sicurezza della rete locale e dei servizi cloud aziendali. Tra le azioni previste da applicare all'organizzazione prima della scadenza del mese di ottobre 2026 spicca l'attività di formazione programmata e proposta per il personale che opera sui sistemi informatici.

6. Prossimi Passi e Roadmap 2026

Al fine di garantire la continuità del percorso di conformità iniziato nel 2025, la pianificazione per il primo semestre del 2026 prevede:

1. Rinnovo e consolidamento della registrazione sul portale ACN (finestra 1° gennaio – 28 febbraio).
2. Categorizzazione delle attività e dei servizi e censimento dei fornitori a garanzia della catena di approvvigionamento.
3. Completamento del piano di adeguamento per raggiungere la piena operatività di tutte le misure tecniche di base entro il termine ultimo di ottobre 2026.

INTRECCI DI VITA

EVENTI, CULTURA E RELAZIONI IN RSA

La RSA CAMELOT persegue da anni una missione che trascende la mera erogazione di prestazioni sanitarie e assistenziali, nella ferma convinzione che l'apertura al territorio sia una leva fondamentale per favorire l'inclusione sociale delle persone anziane accolte, determinando un impatto diretto e

misurabile sul loro benessere psicofisico e sulla qualità complessiva della vita. Rafforzare sistematicamente il rapporto con la comunità locale si traduce, in termini operativi, nel potenziamento delle sinergie con le istituzioni scolastiche, le associazioni culturali e le diverse realtà vive del tessuto cittadino.

Nel corso dell'esercizio, la pianificazione delle attività socio-educative ha declinato tale vocazione territoriale attraverso tre pilastri fondamentali:

PROGETTI INTERGENERAZIONALI: lo sviluppo di programmi congiunti con le scuole del territorio ha favorito lo scambio valoriale tra giovani e anziani, stimolando la memoria storica e la trasmissione del sapere.

EVENTI E MANIFESTAZIONI APERTI AL PUBBLICO: l'organizzazione di momenti culturali e ricreativi all'interno della struttura ha permesso di abbattere le barriere immateriali tra la RSA e l'esterno, ridefinendo i locali della residenza come spazi di aggregazione cittadina.

INIZIATIVE DI VOLONTARIATO: l'attivazione di percorsi strutturati con i volontari ha garantito agli Ospiti un contatto costante, attivo e stimolante con il mondo esterno, agendo in ottica preventiva contro il rischio di isolamento sociale e di deprivazione relazionale.

LA CENTRALITÀ DELLA RETE FAMILIARE: la RSA Camelot considera il coinvolgimento attivo dei nuclei familiari un fattore determinante per l'umanizzazione delle cure e il mantenimento delle relazioni affettive.

Attraverso la promozione di incontri periodici, giornate a tema e momenti di condivisione 3SG persegue la costante co-progettazione di un ambiente di vita accogliente, dinamico e stimolante. La regolarità delle visite dei parenti, unitamente al prezioso e costante supporto del volontariato, arricchisce quotidianamente la dimensione assistenziale degli anziani, offrendo loro non solo supporto emotivo e affettivo, ma anche nuove e diversificate opportunità di socializzazione.

In conclusione, il valore sociale generato da questo modello di "struttura aperta" si conferma un asset immateriale decisivo per la RSA CAMELOT, capace di qualificare l'efficacia dei percorsi di cura attraverso la centralità della persona e delle sue relazioni.

3SG si avvale del supporto attivo di diverse associazioni di volontariato, i Cavalieri di Camelot e la Dama del Lago per la RSA, la Voce del Silenzio per il nucleo Stati Vegetativi, la Croce Rossa con La Biga e il progetto Ambulanza dei Desideri per l'Hospice.

Grazie anche a queste sinergie, **per il 2025** sono stati moltissimi gli eventi aperti al pubblico. Per citarne solo alcuni giovedì 25 gennaio si è rinnovata la tradizione del **FALÒ DELLA GIOEUBIA...**



La Rsa Camelot ha acceso il rogo al primo imbrunire anticipando quello "ufficiale" della città. Con questa iniziativa anno dopo anno 3SG vuole concludere l'inverno in allegria con una grande festa collettiva e intergenerazionale e rafforzare così sempre di più il legame con la comunità e le sue tradizioni più sentite. Il Falò della Giobia non è quindi solo una festa, ma un momento che ci ricorda l'importanza di ritrovarci, di custodire le nostre tradizioni, di cui i nostri anziani sono testimoni e di rinnovare insieme la speranza per il futuro.



Dal 19 al 25 maggio si è tenuta la manifestazione **GIOCHI DI CAMELOT** organizzata con il supporto delle associazioni di volontariato Cavalieri di Camelot e la Dama del Lago, una settimana di giochi, eventi, spettacoli, momenti conviviali riservati agli Ospiti e ai familiari, ogni anno con un tema e filo conduttore diverso.



Camelot
Casa di riposo R.S.A. | Nucleo malati di Alzheimer | Ricovero gratuito stati vegetativi
Altachiarà
HOSPICE | Ricovero gratuito malati terminali
Azienda Servizi Socio Sanitari Gallarate

Con il patrocinio di



Città di GALLARATE
Assessorato alle Attività Formative



GIOCHI D'ARGENTO

Anni di Camelot

XII EDIZIONE DEI GIOCHI DI CAMELOT dal 19 al 25 Maggio 2025

Nel 2025 la ricca rassegna si è intitolata “GIOCHI D’ARGENTO, 25 ANNI DI CAMELOT ed è stata dedicata all’importante anniversario dell’apertura della RSA, avvenuta esattamente 25 anni fa.

Una festa nella festa, rivolta agli Ospiti ai familiari, ai dipendenti e a tutta la Cittadinanza, per celebrare l’attività della RSA del Comune di Gallarate che, anno dopo anno, ha saputo crescere e rinnovarsi per fornire un servizio sempre più calato sui nuovi bisogni espressi dalla popolazione anziana.

Come di consueto i momenti di festa e intrattenimento si sono alternati a delle vere e proprie competizioni, che hanno visto come protagonisti gli Ospiti della Struttura, ma anche parenti, amici, dipendenti e volontari che hanno gareggiato insieme al loro Nucleo-Squadra, per raccogliere il maggior numero di medaglie e vincere l’ambito trofeo.

Domenica 25 maggio l’edizione si è chiusa in grande stile con il concerto del compositore Manuel Pintau, l’esibizione della band jazz “The Shape” e la cerimonia di premiazione dove insieme alla consegna del trofeo “Giochi di Camelot 2025” al Nucleo-Squadra vincitore c’è stato un riconoscimento speciale ai dipendenti che da 25 anni lavorano nella struttura.

Un’edizione che è stata “una festa nella festa”, per ricordare e celebrare una realtà che continua a crescere e innovarsi, mantenendo al centro il benessere delle persone.



Nella foto l’apertura dei Giochi di Camelot con i bambini delle elementari e della materna dei Ronchi



Foto della premiazione dei dipendenti che lavorano presso la RSA CAMELOT dall'apertura della Struttura e hanno festeggiato i 25 anni di servizio.

In occasione della **32° Giornata Mondiale dell'Alzheimer** 3SG ha presentato Alzhiamoci 2025, l'evento che ogni anno la RSA dei Ronchi organizza per promuovere la consapevolezza e la comprensione sulle varie forme di demenza, una patologia in costante crescita che, come confermato dal Rapporto Mondiale Alzheimer 2025, riguarda in Italia, quasi 1.500.000 persone.

L'evento che si è tenuto lunedì 22 settembre presso la Sala Multimediale della Rsa Camelot quest'anno si è inserito nel progetto **GALLARATE CITTÀ CHE LEGGE** e ha visto la presentazione di due libri che, da punti di vista all'apparenza distanti, raccontano la fatica e la bellezza del prendersi cura. La presentazione è stato un riflettore sull'assistenza alle persone con demenza, con due narrazioni a confronto, quella del familiare e quella dell'operatore. Due punti di vista complessi e privilegiati ma anche due facce spesso della stessa medaglia....

Gallarate città che legge

32ª GIORNATA MONDIALE ALZHEIMER

FAMIGLIE E PROFESSIONISTI: DUE NARRAZIONI A CONFRONTO

PRESENTAZIONE LIBRI E INCONTRO CON GLI AUTORI

"Lunafasia" di **Luca Lodi**
"I cura cari" di **Marco Annichiarico**
Modera: **Giulia Dapero**
(Casa Editrice Dapero)

LUNEDÌ 22 SETTEMBRE
ORE 17.30
SALA MULTIMEDIALE RSA CAMELOT
VIA SOTTOCORNO 5, GALLARATE

INGRESSO LIBERO
SEGUIRÀ RINFRESCO PRESSO IL BAR EXCALIBUR DI 3SG

3SG
Autismo, Servizi, Scuola, Spazio, Gallarate

ALZHiamoci 2025

Sono proseguiti inoltre i prestigiosi concerti offerti agli Ospiti e ai familiari della Struttura dall'Associazione **Donatori di Musica**, una rete di musicisti, medici e volontari, nata nel 2009 per realizzare e coordinare stagioni di concerti nei luoghi di cura.

L'esperienza emotiva ed umana dell'ascolto della musica dal vivo è un diritto di tutti, e in particolare di chi si trova ad affrontare situazioni critiche. Per questo motivo 3SG ha deciso di aderire alla rete delle strutture che ospitano i **Donatori di Musica**, così che la musica vitale dei Donatori possa entrare in RSA, nei nuclei Alzheimer e Stati Vegetativi e nell'Hospice Altachiarà.



3SG ha partecipato al progetto **GALLARATE CITTÀ CHE LEGGE** con l'evento **CINQUE ISOLE PER LEGGERE I PROPRI BISOGNI**. Organizzato per supportare i caregiver familiari, l'incontro, che ha visto la partecipazione di oltre sessanta familiari, ha offerto consulenze con professionisti del settore ed è stato strutturato in cinque "isole tematiche" dedicate alla cura di sé. uno spazio dove si potevano condividere esperienze, dubbi e preoccupazioni attraverso la possibilità di prendere parte a cinque "isole esperienziali" ed alla possibilità di accedere ad uno sportello informativo:

- ISOLA DEL MOVIMENTO a cura delle fisioterapiste,
- ISOLA DEL RILASSAMENTO a cura della musicoterapista,
- ISOLA DELLA RELAZIONE a cura dell'equipe educativa,
- L'ISOLA NATURALE, PER IL CUORE DEL CAREGIVER a cura della naturopata,

- ISOLA DEL CONFRONTO a cura delle psicologhe,
- LO SPORTELLLO DELLA RETE a cura delle assistenti sociali)

Gallarate città che legge



Biblioteca
Majno



Con il contributo di



CINQUE ISOLE PER LEGGERE I PROPRI BISOGNI

UN INCONTRO RISERVATO AL BENESSERE
DEI CAREGIVER FAMILIARI PER SUPPORTARLI
E SOSTENERLI NEL LORO FONDAMENTALE
LAVORO DI CURA

20 NOVEMBRE 2025
DALLE 17:00 ALLE 19:00

3SG CAMELOT GALLARATE
INGRESSO DA VIA SOTTOCORNO, 5

Non si può versare da un vaso vuoto.
Per prendersi cura degli altri, bisogna
prima di tutto prendersi cura di sé stessi.
Con i principali professionisti del settore
vogliamo condividere strategie e consigli
per gestire il tempo, le energie, le
emozioni, per trovare supporto e risorse,
condividere esperienze e ritrovare il
necessario benessere.

PROGRAMMA:

I CAREGIVER FAMILIARI: SFIDE E SUPPORTO

*introduzione a cura della dott.ssa Marusca Bianco,
Direttore Generale 3SG*

A seguire sarà possibile, per chi lo desidera, partecipare
attivamente a diverse isole tematiche, ognuna della
durata di circa 20 minuti, per conoscere e sperimentare
le varie tecniche di benessere:

ISOLA DEL MOVIMENTO a cura del servizio di
Fisioterapia

ISOLA DEL RILASSAMENTO a cura della
Musicoterapista

ISOLA DELLA RELAZIONE a cura dell'équipe Educativa

ISOLA DEL CONFRONTO a cura delle Psicologhe

ISOLA NATURALE a cura della Naturopata

Sarà anche possibile accedere allo
LO SPORTELLLO DELLA RETE a cura delle Assistenti
Sociali:
*Un orientamento all'interno dei servizi disponibili
sul territorio.*

ORE 19.00 RINFRESCO
OFFERTO AI PARTECIPANTI
PRESSO IL BAR
EXCALIBUR DI 3SG.

PER UNA MIGLIORE
ORGANIZZAZIONE
È GRADITA LA PRENOTAZIONE
AL NUMERO 0331.750301

3SG
Azienda Servizi Socio Sanitari Gallarate

Nel corso del 2025 la Struttura ha festeggiato quattro ultracentenari, con festa personalizzata.



Nella foto i 105 anni della sig.ra Palazzi Armida festeggiati il 16 ottobre 2025.

RECITAL DI POESIE 2025

Il 2 dicembre con il titolo: “LA MUSICA È LA LINGUA DELLO SPIRITO” ha avuto luogo il recital di poesie 2025. Come nelle edizioni precedenti ha preso parte allo spettacolo un gruppo di alunni della scuola secondaria “Majno” di Gallarate, all’interno di un progetto intergenerazionale condiviso fra la scuola e la nostra Struttura



IL NATALE DI CAMELOT

Il periodo delle festività natalizie ha visto lo sviluppo di un ricco palinsesto di eventi, volti a far vivere appieno l'atmosfera di festa ai residenti, integrandosi e potenziando le quotidiane attività educative svolte durante l'anno.

Le principali iniziative si sono articolate lungo quattro direttrici:

Grandi Concerti e Intrattenimento Musicale: La struttura ha ospitato momenti musicali di alto rilievo artistico, tra cui il concerto del coro giovanile "Piccolo Coro Batticuore" di Samarate, l'esibizione dell'associazione "Donatori di Musica", il concerto lirico (pianoforte e soprano) curato da Roberto Guglielmi, il duo pianoforte e violino guidato dal Maestro Francesco Pasqualotto e la performance del giovane pianista e compositore Manuel Pintau.



Scambio Intergenerazionale e Tradizione: Di forte impatto sociale è stato il Laboratorio di Natale realizzato in sinergia con gli alunni della scuola primaria dei Ronchi, che ha affiancato eventi della tradizione come lo spettacolo itinerante del "Duo Zampognari" e la consegna dei regali nucleo per nucleo insieme a Babbo Natale.

Valorizzazione del Volontariato e della Rete Familiare: Il Natale è stato l'occasione per celebrare la comunità di Camelot attraverso la Festa del Ringraziamento, dedicata a tutti i volontari che operano gratuitamente in struttura. Tra questi, i "Cavalieri di Camelot" hanno animato i reparti con i canti itineranti de "I Cantori di Camelot" e curato la festa del Capodanno Anticipato. Un momento di intensa condivisione ha riguardato, inoltre, il pranzo comunitario per i residenti e la Festa di Natale con tombolata dedicata specificamente agli ospiti e ai familiari del nucleo Alzheimer "Il Lago".



Nella foto alcuni volontari dell'Associazione Cavalieri di Camelot

Momenti di Spiritualità: La dimensione religiosa e il conforto spirituale sono stati garantiti dalle tradizionali benedizioni natalizie nei reparti, officiate da Monsignor Riccardo Festa, e dalla celebrazione della Santa Messa di Natale

Foto della Festa del Ringraziamento 12.12.2025



NASCE IL GIORNALINO “LE CRONACHE DI CAMELOT”

Infine nel corso dell’anno è stato avviato un progetto di redazione di un periodico trimestrale della Struttura coordinato dal servizio socio-educativo e realizzato con il coinvolgimento diretto di un piccolo gruppo di ospiti residenti. L’iniziativa nasce con l’obiettivo di creare uno spazio stabile di espressione, relazione e partecipazione, capace di valorizzare le risorse e le competenze presenti all’interno della comunità della RSA.

Il periodico racconta la vita della struttura, le attività svolte, gli eventi significativi e le esperienze condivise, offrendo uno sguardo positivo e partecipato su ciò che accade quotidianamente. Allo stesso tempo rappresenta uno strumento di apertura verso l’esterno, favorendo il dialogo con i familiari, con i volontari e alcuni operatori, che possono contribuire con racconti, testimonianze o materiali.

Dal punto di vista educativo, il progetto stimola diverse aree: il mantenimento delle abilità cognitive, l’espressione linguistica e narrativa, la dimensione comunicativa e relazionale, oltre alla valorizzazione

di interessi culturali e creativi. Gli ospiti partecipano secondo le proprie possibilità e inclinazioni: alcuni collaborano alla scrittura dei testi, altri alla realizzazione di disegni o alla condivisione di ricordi e racconti, sostenuti e accompagnati dall'educatore nel processo creativo.

Il periodico si configura quindi come uno spazio inclusivo di partecipazione e condivisione, in cui ciascuno può contribuire secondo le proprie capacità. L'educatore svolge una funzione di facilitazione e accompagnamento, favorendo l'emergere delle risorse individuali e la costruzione di un'esperienza significativa di gruppo.



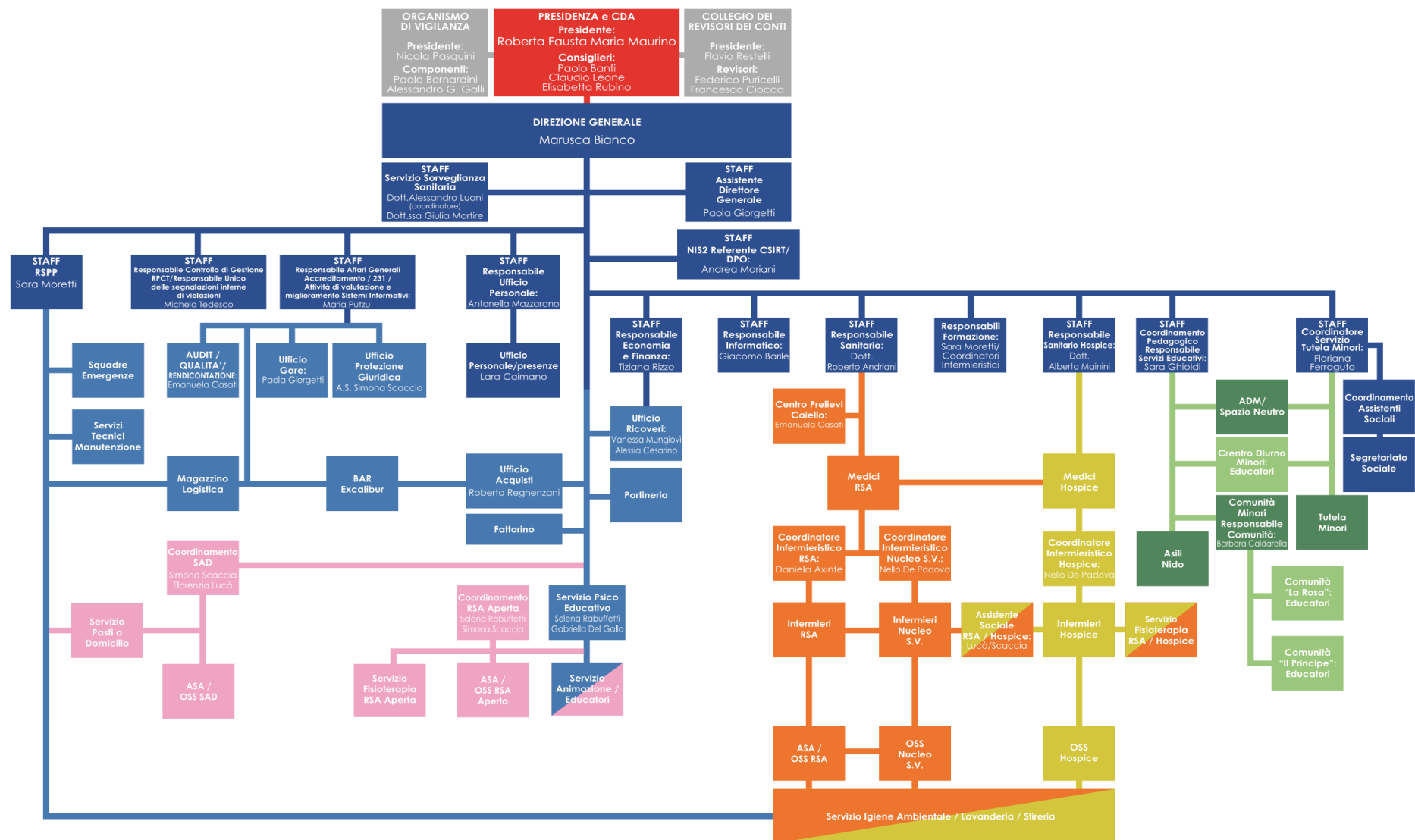
Le Cronache di Camelot

Agosto 2025

N.1

**NASCE IL PERIODICO
DELLA RSA CAMELOT**

ORGANIGRAMMA 3SG AZIENDA SERVIZI SOCIO SANITARI



AGGIORNAMENTO 22/01/2026

Prospetti Contabili

STATO PATRIMONIALE

STATO PATRIMONIALE Azienda Servizi Socio Sanitari (Conforme al D.M. 26/04/1995)			
ESERCIZIO 2023	ESERCIZIO 2024	ATTIVITA'	ESERCIZIO 2025
€ -	€ -	(A) CREDITI VERSO ENTI PUBBLICI DI RIFERIMENTO	€ -
		(B) IMMOBILIZZAZIONI	
		I Immobilizzazioni immateriali	
€ 7.313,18	€ 4.304,29	1 Software Fondo amm. software € 106.341,89	€ 831,82
€ -	€ -	2 Manutenzioni riparazioni straord. da amm. Fondo amm. manut. Riparazioni straord. da amm. € 0	€ -
€ 40.692,66	€ 48.887,72	3 Costi pluriennali Fondo amm. costi pluriennali € 637.873,45	€ 34.203,08
€ -	€ -	4 Migliorie beni di terzi Fondo amm. Migliorie beni di terzi € 0,00	€ -
€ -	€ -	5 Spese Start up comunità minori Fondo amm. Spese Start up comunità minori € 158.519,02	€ -
€ 6.531,05	€ 4.354,05	6 Manutenzioni riparazioni da ammortizzare Fondo amm. Manut. Riparazioni da ammortizzare € 162.579,87	€ 2.177,05
€ -	€ -	16 Immobilizzazioni in conto acconto Fondo amm. Immobilizzazioni in conto acconto pgt. Alzheimer € 0,00	€ -
€ 54.536,89	€ 57.546,06	** Totale immobilizzazioni immateriali (I)	€ 37.211,95
		II Immobilizzazioni materiali	
€ 309.874,14	€ 309.874,14	1 Terreni Fondo amm. terreni € 0	€ 309.874,14
€ 4.381.994,55	€ 4.278.068,30	2 Fabbricati Fondo amm. fabbricati € 3.032.683,00	€ 4.145.506,74
€ 39.069,65	€ 31.145,96	3 Attrezzature specifiche Fondo amm. attrezzature specifiche € 1.637.295,45	€ 23.627,31
€ 4.506,16	€ 4.116,35	4 Attrezzature varie - minuterie Fondo amm. attrezzature varie e minuterie € 146.619,44	€ 3.234,14
€ 153.568,86	€ 136.002,58	5 Mobili e arredi Fondo amm. mobili e arredi € 1.633.418,89	€ 125.420,03
€ 25.827,70	€ 22.932,45	6 Macchine uff. elettriche elettroniche Fondo amm. macchine uff. elettriche elettroniche € 349.698,93	€ 20.896,83
€ -	€ -	7 Automezzi Fondo amm. automezzi € 93.327,71	€ -
€ -	€ -	8 Autoveicoli da trasporto merci Fondo amm. autoveicoli trasporto merci € 9.661,97	€ -
€ 10.352,50	€ 9.100,87	9 Costruzioni leggere Fondo amm. costruzioni leggere € 27.027,14	€ 7.849,24
€ 16.935,22	€ 12.394,08	10 Attrezzature Generiche Fondo amm. attrezzature generiche € 155.419,74	€ 8.144,10
€ -	€ -	11 Beni non superiori a un € 516,46 Fondo amm. beni non superiori a un milione € 234.683,91	€ -
€ -	€ -	12 Impianti Specifici	€ -

€ 84.831,07	€ 64.651,16	Fondo amm. Impianti specifici € 99.909,58 13 Mobili-Attr.Bar Pasticceria	€ 44.471,25
€ -	€ -	Fondo amm. Mobili-attr.bar pasticceria € 359.127,13 14 Impianti Generici	€ -
€ 28.267,36	€ 19.694,23	Fondo amm. Impianti Generici € 1.024,97 15 Biancheria	€ 21.081,56
€ -	€ -	Fondo amm. Biancheria € 257.344,06 17 Mobili e arredi Figli del Lavoro	€ -
€ 338.131,97	€ 324.451,48	Fondo amm. Mob. e arredi Figli del Lavoro € 8.160,47 18 Attrezzature Specifiche da 2012	€ 328.309,69
€ -	€ -	Fondo amm. attrezzature specifiche da 2012 € 624.109,71 19 Attrezzature specifiche Figli del lavoro	€ -
€ -	€ -	Fondo amm. attrezzature specifiche Figli del lavoro € 3.469,09 20 Automezzi da 2012	€ -
€ 63.059,97	€ 65.653,43	Fondo amm. automezzi da 2012 € 21.095,50 21 Mobili e arredi da 2012	€ 61.146,66
€ -	€ -	Fondo amm. mobili e arredi da 2012 € 92.326,79 22 Immobilizzazioni in corso di costruzione	€ -
€ 38.722,65	€ 57.097,65	Fondo amm. Immob. in corso di costruzione CPI € 0,00 23 Impianti Specifici da 2012	€ 45.573,64
	€ 36.063,55	Fondo amm. Impianti specifici da 2012 € 55.927,17 24 Immobilizzazioni Centro DIURNO in corso di costruzione	€ 50.527,46
	€ 13.332,55	Fondo amm € 0,00 25 Immobilizzazioni FOTOVOLTAICO in corso di costruzione	€ 275.087,12
€ 5.495.141,80	€ 5.384.578,78	** Totale immobilizzazioni materiali (II)	€ 5.470.749,91
€ -	€ -	III Immobilizzazioni finanziarie	
€ -	€ -	1 Partecipazioni in :	
€ -	€ -	a) Partecipazioni in imprese controllate	€ -
€ -	€ -	b) Partecipazioni in imprese collegate	€ -
€ -	€ -	c) Altre imprese	€ -
€ -	€ -	2 Crediti	
€ -	€ -	a) Crediti verso imprese controllate	€ -
€ -	€ -	b) Crediti verso imprese collegate	€ -
€ -	€ -	c) Crediti verso Enti Pubblici di riferimento	€ -
€ -	€ -	d) Crediti verso altri:	
€ -	€ -	1 Stato	€ -
€ -	€ -	2 Regione	€ -
€ -	€ -	3 Altri Enti territoriali	€ -
€ -	€ -	4 Altri Enti del settore Pubblico allargato	€ -
€ -	€ -	5 Diversi	€ -
€ -	€ -	3 Altri titoli	€ -
€ -	€ -	** Totale immobilizzazioni finanziarie (III)	€ -
€ 5.549.678,69	€ 5.442.124,84	*** Totale immobilizzazioni (B)	€ 5.507.961,86
		(C) ATTIVO CIRCOLANTE ENTRO 12 MESI	
		I Rimanenze	
€ -	€ -	1 Materie prime, sussidiarie e di consumo	€ -
€ -	€ -	2 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati	€ -
€ -	€ -	3 Lavori in corso su ordinazione	€ -
€ 99.614,05	€ 88.916,17	4 Prodotti finiti e merci	€ 88.371,82
€ -	€ -	5 Acconti	€ -
€ -	€ -	6 Altre	€ -
€ 99.614,05	€ 88.916,17	** Totale rimanenze (I)	€ 88.371,82

		II Crediti entro esercizio successivo	
€ 1.358.672,13	€ 2.013.276,08	1 Crediti verso Clienti	€ 1.957.577,08
€ -	€ -	2 Crediti verso imprese controllate	€ -
€ -	€ -	3 Crediti verso imprese collegate	€ -
€ -	€ -	4 Crediti verso Enti Pubblici di riferimento	€ -
€ 26.075,59	€ 26.075,59	a) Crediti verso Comune di Gallarate	€ 371.080,70
€ 5.196,48	€ 4.129,87	5 Crediti verso altri	€ 17.793,68
€ 42.503,70	€ -	a) Stato (I.V.A./Erario)	€ 21.638,38
€ -	€ -	b) Regione (contributi NAT/Hospice)	€ -
€ -	€ -	c) Altri Enti territoriali	€ -
€ -	€ -	d) Altri Enti del settore pubblico allargato	€ -
€ 234.393,59	€ 250.464,76	e) Diversi (Fornitori, antic.contr./retrib. banca e altri)	€ 238.130,33
€ 1.666.841,49	€ 2.293.946,30	Totale crediti entro esercizio successivo	€ 2.606.220,17
		III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	
€ -	€ -	1 Partecipazioni in imprese controllate	€ -
€ -	€ -	2 Partecipazioni in imprese collegate	€ -
€ -	€ -	3 Altre partecipazioni	€ -
€ -	€ -	5 Altri titoli	€ -
€ -	€ -	** Totale attiv.finanz.non immobilizzate (III)	€ -
		IV Disponibilità liquide	
		1 Depositi bancari e postali presso :	
€ 202.241,29	€ 746.361,10	a) Banca/Cassiere	€ 957.235,39
€ -	€ -	b) Altre banche	€ -
€ -	€ -	c) Poste	€ -
€ -	€ -	2 Assegni	€ -
€ 7.447,27	€ 10.081,69	3 Denaro e valori in cassa	€ 11.424,59
€ 209.688,56	€ 756.442,79	** Totale disponibilita' liquide (IV)	€ 968.659,98
€ 1.976.144,10	€ 3.139.305,26	*** Totale attivo circolante (C)	€ 3.663.251,97
€ 484.789,37	€ 209.886,81	D) RATEI E RISCONTI ATTIVI	€ 128.610,51
€ 8.010.612,16	€ 8.791.316,91	*** Totale attivo (Tot.1+Tot.2+ratei)	€ 9.299.824,34
€ -	€ -	CONTI D'ORDINE	€ -

STATO PATRIMONIALE Azienda Servizi Socio Sanitari (conforme al D.M. 26/04/1995)			
ESERCIZIO 2023	ESERCIZIO 2024	PASSIVITA'	ESERCIZIO 2025
		(A) PATRIMONIO NETTO	
€ 2.717.914,15	€ 2.717.914,15	I Capitale di dotazione	€ 2.717.914,15
€ -	€ -	III Riserve di rivalutazione	€ -
€ 16.857,27	€ 16.884,93	IV Fondo di riserva	€ 17.076,90
€ -	€ -	VI Riserve statutarie o regolamenti:	€ -
€ 284.322,77	€ 284.848,24	a) fondo rinnovo impianti	€ 288.495,76
€ 35.965,95	€ 35.965,95	b) fondo finanziamento e sviluppo investimenti	€ 35.965,95
€ -	€ -	c) altre	€ -
€ -	€ -	VII altre riserve	€ -
€ -	€ -	a) fondo contr. in C/capitale per investimenti	€ -
€ -	€ -	b) altre	€ -
€ -	€ -	VIII Utile (perdita) portati a nuovo	€ -
€ 553,13	€ 3.839,49	IX Utile (perdita) dell'Esercizio	€ 2.835,18
€ 3.055.613,27	€ 3.059.452,76	*** Patrimonio netto complessivo (A)	€ 3.062.287,94

		(B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	
€ -	€ -	1 per trattamento di quiescenza e obblighi simili	€ -
€ -	€ -	2 per imposte e tasse	€ -
€ 206.212,19	€ 227.776,77	3 altre	€ 440.049,40
€ 206.212,19	€ 227.776,77	Totale fondi rischi ed oneri	€ 440.049,40
€ 178.477,56	€ 150.151,11	(C) Trattamento di Fine Rapporto per lavoro subordinato	€ 119.564,77
		(D) DEBITI	
€ -	€ -	1 Prestiti obbligazioni	€ -
€ -	€ -	3 Debiti verso:	€ -
€ 1.244.115,74	€ 891.557,24	a) Banca/Cassiere entro l'esercizio successivo	€ 952.801,15
€ -	€ 262.246,45	b) Banca/Cassiere oltre l'esercizio successivo	€ 200.691,61
€ -	€ -	c) Altre Banche	€ -
€ -	€ -	d) Poste	€ -
€ -	€ -	4 Debiti Verso Altri Finanziatori	€ -
€ 8.558,28	€ 3.603,95	5 Acconti	€ 4.029,59
€ 607.710,40	€ 595.227,21	6 Debiti verso Fornitori	€ 595.450,09
€ -	€ -	7 Debiti rappresentati da titoli di credito	€ -
€ -	€ -	8 Debiti verso imprese controllate	€ -
€ -	€ -	9 Debiti verso imprese collegate	€ -
€ -	€ -	10 Debiti verso controllanti	€ -
€ -	€ -	a) per quote di utile di esercizio	€ -
€ -	€ -	b) per interessi	€ -
€ -	€ -	c) altri	€ -
€ 102.662,63	€ 99.459,68	11 Debiti tributari	€ 57.641,08
€ 310.885,62	€ 279.230,49	12 Debiti v/Istituiti di Previdenza e di sicurezza sociale	€ 366.368,44
		13 Altri debiti	
€ 256.416,14	€ 678.967,71	a) Debiti verso altri	€ 648.501,68
€ 1.010.720,88	€ 1.162.064,66	b) Debiti verso dipendenti	€ 1.193.041,53
€ -	€ -	c) Debiti verso terzi	€ -
€ -	€ 356.402,47	d) Debiti verso Comune di Gallarate	€ 380.476,94
€ -	€ 30.973,53	e) Debiti verso Stato (Erario-I.V.A., Imposte)	€ -
€ 3.541.069,69	€ 4.359.733,39	*** Totale complessivo debiti(D)	€ 4.399.002,11
€ 1.029.239,45	€ 994.202,88	(E) RATEI E RISCONTI PASSIVI	€ 1.278.920,12
€ 8.010.612,16	€ 8.791.316,91	Totale passivo (A+B+C+D+E)	€ 9.299.824,34
€ -	€ -	Beni di Terzi in leasing	€ -

Prospetti Contabili

CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO Azienda servizi Socio Sanitari (Conforme al D.M. 26/06/1995)				
CONSUNTIVO 2023	CONSUNTIVO 2024	DESCRIZIONE	PREVENTIVO 2025	CONSUNTIVO 2025
		A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
		1) RICAVI		
		a) delle vendite e delle prestazioni		
€ 2.530.910,79	€ 2.601.302,14	- per rette NAT	€ 2.694.447,17	€ 2.609.229,02
€ 585.805,36	€ 606.780,10	- per rette reparto Alzheimer	€ 608.794,45	€ 619.147,92
€ -	€ -	- per rette Centro Diurno Integrato	€ -	€ -
€ -	€ -	- per rette Comi	€ -	€ -
€ 296.096,00	€ 289.136,00	- Servizio SAD	€ 290.000,00	€ 264.840,00
€ 669.779,00	€ 724.635,00	- per rette Comunità Minorile	€ 761.755,00	€ 880.010,00
€ -	€ -	- Servizio Centro Diurno	€ -	€ -
		- Servizio Tutela Minori/Segretariato Sociale	€ 709.135,64	€ 709.135,64
€ 704.527,14	€ 709.135,64	- Servizi Asili Nido	€ 1.237.099,81	€ 1.332.857,02
€ 1.024.377,20	€ 1.107.433,80	- Rette Hospice posti non contrattualizzati		
€ -	€ 42.000,00	- Tutela Giuridica	€ 42.000,00	€ 42.000,00
€ 180.656,00	€ 254.487,00	- RSA APERTA	€ 266.237,00	€ 267.569,00
€ -	€ -	b) da copertura di costi sociali	€ -	€ -
€ 5.992.151,49	€ 6.334.909,68	TOTALE RICAVI	€ 6.609.469,07	€ 6.724.788,60
-€ 16.840,62	-€ 10.697,88	2) Variazioni delle rimanenze di prodotti	€ -	- € 544,35
€ -	€ -	3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	€ -	€ -
€ -	€ -	4) Incrementi di Immobilizz. per lavori interni	€ -	€ -
€ -	€ -	5) Altri ricavi e proventi	€ -	€ -
		a) Proventi diversi		
€ 98.590,00	€ 101.821,82	- servizio lavanderia Clienti	€ 100.665,00	€ 105.120,88
€ 333.610,10	€ 268.341,90	- proventi diversi	€ 177.725,56	€ 331.678,47
€ 19.937,60	€ 23.796,44	- pasti al domicilio	€ 22.229,37	€ 30.381,32
€ -	€ -	- rimborsi pasti da Comune	€ -	€ -
€ 4.162,02	€ 9.917,68	- rimborsi diversi	€ 5.976,93	€ 10.856,26
€ 24.500,00	€ 28.812,52	- affitto ramo d'Azienda	€ 28.641,53	€ 29.158,23
€ 1,00	€ -	- plusvalenze ordinarie	€ -	€ -
€ -	€ -	b) Corrispettivi	€ -	€ -
		c) Contributi in conto Esercizio		
€ 4.638.572,50	€ 4.769.241,02	- Contributi enti Pubblici	€ 4.659.860,08	€ 5.095.569,98
€ 5.102.532,60	€ 5.191.233,50	TOTALE ALTRI RICAVI E PROVENTI	€ 4.995.098,47	€ 5.602.220,79
€ 11.094.684,09	€ 11.526.143,18	TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	€ 11.604.567,54	€ 12.327.009,39

		B) COSTO DELLA PRODUZIONE		
		6) Per materie prime, sussid., di consumo e merci		
€ 182.700,35	€ 158.129,89	- Medicinali e parafarmaci	€ 168.200,00	€ 149.387,85
€ 141.231,18	€ 145.233,91	- Materiale igienico - sanitario	€ 153.800,00	€ 143.075,65
€ 3.236,71	€ 19.683,27	- Materiali e beni di consumo, laboratorio	€ 39.190,91	€ 38.201,25
€ 11.503,43	€ 15.987,64	-Cancelleria,stampati,animazione, pubblicazione	€ 10.974,65	€ 10.865,31
€ 25.756,09	€ 34.393,45	- Pulizia ambienti e prodotti cellulosa	€ 37.400,00	€ 29.164,28
€ -	€ -	- Materiali e prod. giardinaggio e ripristino verde	€ -	€ -
€ 9.902,28	€ 9.873,92	- Carburanti e lubrificanti	€ 10.097,04	€ 11.113,98
€ -	€ -	- Beni non superiori a € 516,46	€ -	€ -
€ 374.330,04	€ 383.302,08	TOTALE MATER. PRIME E SUSSIDIARIE	€ 419.662,60	€ 381.808,32
		7) Per servizi:		
€ 121.391,58	€ 140.540,03	a) Assistenza tecnica	€ 131.572,68	€ 127.946,75
€ 18.891,77	€ 28.430,22	b) Manut. riparazioni ordinarie beni di proprietà	€ 26.906,56	€ 44.953,49
€ 23.479,17	€ 40.718,32	c) Manut. riparazioni ordinarie beni di terzi	€ 34.935,37	€ 43.434,66
€ -	€ -	d) Manut. Rip. Straord. di proprietà	€ -	€ -
€ -	€ -	e) Manut. Rip. Straord.beni di terzi	€ -	€ -
€ 437.931,83	€ 429.044,05	e) Gas, Acqua, Energia elettrica e F.M.	€ 410.530,63	€ 457.875,45
€ 24.661,39	€ 27.323,44	f) Postali e telefoniche	€ 23.534,17	€ 23.982,84
€ 49.440,17	€ 50.690,12	g) Assicurazioni e bolli	€ 50.105,55	€ 52.054,42
€ 82.900,93	€ 63.244,57	h) Prestazioni professionali e consulenza	€ 63.283,10	€ 70.272,47
€ 51.869,70	€ 49.464,08	i) Spese varie e documentate	€ 35.771,40	€ 49.555,33
€ 9.707,36	€ 9.707,36	l) Indennità di carica ai Revisori	€ 9.707,36	€ 9.709,36
€ 463.848,52	€ 540.094,44	m) Spese per prestazioni sanitarie	€ 564.759,92	€ 654.499,80
€ 10,00	€ 45,00	n) Spese per trasporto e spedizione	€ 45,00	€ 10,00
€ 1.579,00	€ 542,98	o) Spese di pubblicità e ricerca	€ -	€ 1.241,10
€ 8.893,84	€ 2.793,99	p) Prest. d'opera da terzi	€ 1.763,43	€ 4.840,86
€ 22.218,89	€ 16.543,35	q) Smaltimento rifiuti ospedalieri/urbani e da giardino	€ 1 6.100,81	€ 14.963,22
€ 1.691,67	€ 647,48	r) Costi ineducibili	€ 500,00	€ 1.313,67
€ 4.299,59	€ 5.668,59	s) Quote associative	€ 5.568,59	€ 5.978,59
€ -	€ -	t) Spese di Rappresentanza	€ -	€ -
€ 812,50	€ 806,25	u) Compensi collaborazioni, prest. d'opera occasionale	€ 356,25	€ 3.075,00
€ -	€ -	v) Spese condominiali	€ -	€ -
€ 9.406,71	€ 13.909,09	x) Spese commissioni e oneri bancari	€ 9.751,50	€ 18.528,70
€ 3.528,51	€ 853,81	y) Spese viaggi e trasferte	€ 205,09	€ 202,17
€ 522.669,75	€ 532.159,20	z) Servizio ristorazione	€ 557.807,25	€ 553.024,48
€ 1.859.232,88	€ 1.953.226,37	TOTALE COSTI PER SERVIZI	€ 1.943.204,66	€ 2.137.462,36

€ -	€ -	8) Per godimento beni di terzi:	€ -	€ -
€ 6.788,32	€ 17.108,85	- Canoni di leasing	€ 16.552,83	€ 26.001,96
		Noleggio		
€ 6.788,32	€ 17.108,85	TOTALE COSTI GODIMENTO BENI DI TERZI	€ 16.552,83	€ 26.001,96
€ 5.681.813,48	€ 5.875.102,44	9) Per il personale	€ 6.065.920,93	€ 6.164.209,01
€ 1.723.883,65	€ 1.834.724,66	a) Stipendi e salari	€ 1.832.979,69	€ 1.910.296,07
€ 378.726,67	€ 381.661,37	b) Oneri sociali	€ 380.363,59	€ 406.490,10
€ -	€ -	c) Trattamento di fine rapporto	€ -	€ -
€ 56.481,93	€ 57.142,15	d) Trattamento di quiescenze e simili	€ 61.048,34	€ 55.436,95
€ 7.840.905,73	€ 8.148.630,62	e) Altri costi	€ 8.340.312,55	€ 8.536.432,13
		TOTALE COSTI DI PERSONALE		
€ 3.914,27	€ 3.979,61	10) Ammortamenti e svalutazioni:	€ 3.979,55	€ 4.082,03
€ 11.400,89	€ 15.585,75	a) Ammortamento immobilizz. immateriali	€ 14.938,36	€ 14.727,77
€ -	€ -	- Software	€ -	€ -
€ -	€ -	- Costi pluriennali	€ -	€ -
€ 2.177,00	€ 2.177,00	- Migliorie beni di terzi	€ 2.177,00	€ 2.177,00
€ -	€ -	- Spese start-up comunità minori	€ -	€ -
		- Manut. Ripar. da ammortizzare		
		- Manut. Riparazioni straord. da ammortizzare	€ -	€ -
€ -	€ -	b) Ammortamento immobilizzazioni materiali	€ -	€ -
€ 194.106,24	€ 197.800,31	- Terreni	€ 217.777,13	€ 200.224,84
€ 29.648,58	€ 30.213,15	- Fabbricati	€ 26.219,19	€ 24.139,89
€ 704,59	€ 853,94	- Mobili e arredi	€ 824,93	€ 883,05
€ 6.614,88	€ 6.644,85	- Attrezzature varie e minuterie	€ 6.518,84	€ 6.810,62
€ 1.251,63	€ 1.251,63	- Macchine elettriche hardware	€ 1.251,63	€ 1.251,63
€ 1.400,98	€ -	- Costruzioni leggere	€ -	€ -
€ -	€ -	- Automezzi	€ -	€ -
€ 95.876,88	€ 92.205,42	- Autoveicoli da trasporto merci	€ 91.298,73	€ 90.478,16
€ -	€ -	- Attrezzature specifiche		€ -
€ 6.284,70	€ 6.105,43	- Attrezzature specifiche Figli del Lavoro	€ 5.708,41	€ 5.547,48
€ 8.520,44	€ 10.320,42	- Attrezzature generiche	€ 13.290,38	€ 11.545,66
€ -	€ -	- Impianti specifici	€ -	€ -
€ 26.798,45	€ 22.274,77	- Impianti generici	€ 21.933,52	€ 18.131,80
€ 5.039,40	€ 1.991,86	- Biancheria	€ 2.000,00	€ 3.783,80
€ 20.179,91	€ 20.179,91	- Beni non sup. € 516,46	€ 20.179,91	€ 20.179,91
€ 165,38	€ -	- Mobili - Attrezzature bar pasticceria	€ -	€ -
€ -	€ -	- Mobili e arredi Figli del Lavoro	€ -	€ -
€ -	€ -	c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni		€ -
€ -	€ -	d) Sval.crediti nell'att.circ. e delle disp.liquide	€ -	€ 4.259,40
€ 414.084,22	€ 411.584,05	TOTALE AMM. E SVALUTAZIONI	€ 428.097,58	€ 408.223,04
€ 107.000,00	€ 16.927,58	11) Variaz.rimanenze materie prime, suss., consumo	€ -	€ 117.603,01
€ -	€ 60.000,00	12) Accantonamenti per rischi	€ -	€ 185.000,00
		13) Altri accantonamenti		
€ 26.732,68	€ 28.001,35	14) Oneri diversi di gestione	€ 26.567,08	€ 26.495,47
		a - Imposte e tasse		

€ 234.163,80	€ 241.253,88	b - IVA indetraibile	€ 249.062,49	€ 262.671,21
€ 84.588,33	€ 85.095,30	c - Oneri diversi	€ 8.116,48	€ 62.601,76
€ -	€ -	d - Minusvalenze ordinarie	€ -	€ -
€ 10.947.826,00	€ 11.345.130,08	TOT. COSTO DELLA PRODUZIONE	€ 11.431.576,26	€ 12.144.299,26
€ 146.858,09	€ 181.013,10	DIFF. VALORE COSTO PRODUZIONE	€ 172.991,28	€ 182.710,13
€ -	€ -	C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	€ -	€ -
€ -	€ -	15) Proventi da partecipazioni	€ -	€ -
€ -	€ -	16) Altri proventi finanziari:	€ -	€ -
€ -	€ -	a) da crediti iscritti nelle immobilizz.	€ -	€ -
€ -	€ -	verso:	€ -	€ -
€ -	€ -	1 in imprese controllate	€ -	€ -
€ -	€ -	2 in imprese collegate	€ -	€ -
€ -	€ -	3 Enti Pubblici di riferimento	€ -	€ -
€ -	€ -	4 Altri (interessi su c/c bancario)	€ -	€ -
€ -	€ -	b) da titoli iscr.nelle imm.che non	€ -	€ -
€ -	€ -	costit.partec.	€ -	€ -
€ -	€ -	c) da titolo iscr.nell'att.circ.che non	€ -	€ -
€ -	€ -	cost.partec.	€ -	€ -
€ -	€ -	d) proventi diversi dai precedenti	€ -	€ -
€ -	€ -	17) Interessi passivi e altri oneri finanziari	€ -	€ -
€ -	€ -	verso:	€ -	€ -
€ -	€ -	a) in imprese controllate	€ -	€ -
€ -	€ -	b) in imprese collegate	€ -	€ -
€ 9.851,29	€ 9.853,80	c) Enti Pubb. di riferim. (Comune di	€ 8.966,03	€ 9.731,07
€ 77.386,67	€ 92.002,81	Gallarate)	€ 114.186,07	€ 67.893,88
-€ 87.237,96	-€ 101.856,61	TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZ.	-€ 123.152,10	-€ 77.624,95
€ -	€ -	D) RETTIF. VALORE ATTIVITA' FINANZ.	€ -	€ -
€ -	€ -	18) Rivalutazioni:	€ -	€ -
€ -	€ -	a) di partecipazioni	€ -	€ -
€ -	€ -	b) di imm.finanz.che non costituiscono	€ -	€ -
€ -	€ -	partec.	€ -	€ -
€ -	€ -	c) di titoli iscritti all'att.circ.che non	€ -	€ -
€ -	€ -	costit.part..	€ -	€ -
€ -	€ -	d) altre	€ -	€ -
€ -	€ -	19) Svalutazioni:	€ -	€ -
€ -	€ -	a) di partecipazioni	€ -	€ -
€ -	€ -	b) di imm.finanz.che non costituiscono	€ -	€ -
€ -	€ -	partec.	€ -	€ -
€ -	€ -	c) di titoli iscritti all'att.circ.che non	€ -	€ -
€ -	€ -	costit.part..	€ -	€ -
€ -	€ -	d) altre	€ -	€ -
€ -	€ -	TOTALE DELLE RETTIFICHE	€ -	€ -
€ 59.620,13	€ 79.156,49	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	€ 49.839,18	€ 105.085,18
€ 62.066,00	€ 63.093,00	20) Imposte sul reddito dell'Esercizio	€ 49.155,94	€ 59.273,00
€ 4.201,00	€ 15.344,00	I.R.A.P.	€ -	€ 71.202,00
-€ 7.200,00	-€ 3.120,00	I.R.E.S.	€ -	-€ 28.225,00
€ 553,13	€ 3.839,49	23) UTILE (PERDITA) DI ESERCIZIO	€ 683,24	€ 2.385,18

NOTA INTEGRATIVA **al Bilancio Consuntivo 2025**

Criteri di formazione e valutazione

Per la redazione del Conto Consuntivo sono state seguite le norme di cui agli Articoli 2423 c.c. e segg., introdotte con il Decreto Legislativo 9 Aprile 1991 n. 127 e successive modificazioni oltre che alle norme stabilite dall'Articolo 42 del DPR n. 902 del 04/10/1986 e dall'Articolo 30 dello Statuto aziendale.

In particolare si rileva che:

- a) Sono state rispettate le strutture previste dal Codice Civile per lo Stato Patrimoniale e per il Conto Economico rispettivamente all'Articolo 2424 e all'Articolo 2425;
- b) Nella redazione del Conto Consuntivo non si è derogato alle norme di Legge, ai sensi dell'Articolo 2423 c.c.;

Inoltre sono stati rispettati i principi di redazione previsti dall'Articolo 2423-bis del C.C. ed in particolare:

- La valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività aziendale;
- Sono stati indicati esclusivamente i proventi (finanziari) realizzati alla data di chiusura dell'Esercizio;
- Oneri e proventi sono stati determinati nel rispetto del principio di competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- Si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura;
- Gli elementi eterogenei compresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente;
- Non sono stati effettuati compensi di partite;
- La nota integrativa è stata redatta rispettando il contenuto minimale previsto dall'Articolo 2427 del Codice Civile;

Sono state inoltre fornite le informazioni richieste dalle norme del Codice Civile e quelle che si ritenevano opportune per rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, economica e finanziaria dell'Azienda.

La valutazione delle risultanze di Bilancio è avvenuta in modo conforme alla previsione dell'Articolo 2426 del c.c..

In particolare:

- **Le immobilizzazioni immateriali** capitalizzate sono state iscritte all'attivo dello Stato Patrimoniale in quanto ritenute ad utilità pluriennale;
- **Le immobilizzazioni materiali** sono state valutate al costo di acquisto e non sono state apportate svalutazioni ulteriori rispetto a quelle previste dai piani di ammortamento dei singoli cespiti. Sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio in quote costanti sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alle residue possibilità di utilizzo dei beni. Coerentemente con quanto ora previsto in tema di eliminazione delle interferenze fiscali non sono stati calcolati ammortamenti integrativi.

Con la conversione del Decreto Sostegni-ter, il Legislatore che già aveva dato la possibilità di bloccare gli ammortamenti nel 2021 ne estende la facoltà anche al bilancio 2022, l'azienda ha avuto necessità di usufruirne nel 2021 per le sole categorie delle Attrezzature specifiche/specifiche da 2012 e Mobili e Arredi Pasticceria a causa dell'andamento epidemiologico, della conseguente necessità di mantenere dei posti vuoti per effettuare gli isolamenti e alla ridotta saturazione del reparto Hospice; L'anno 2022 si presentava ancora più problematico a causa del perdurare della difficoltà di saturare il budget Hospice e del sopraggiunto fenomeno del "caro bollette", oltre al venir meno della possibilità di attingere ai ristori di ATS pertanto per l'esercizio 2022 l'azienda ha dovuto ricorrere alla sospensione delle quote di ammortamento nella sua complessità, tale importo per l'anno 2022 ammontava a € 388.016,52.

Dall'anno 2023 è ripartito il normale piano di ammortamento.

- **Le partecipazioni:** non esistono partecipazioni di imprese controllate, collegate e/o altre iscritte all'attivo del Bilancio;
- **I crediti** sono stati esposti al loro presunto valore di realizzo pari al nominale;
- **I ratei ed i risconti attivi** sono stati determinati con il criterio della competenza temporale;
- **Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato** risulta adeguato alle indennità maturate dai dipendenti assunti alla data di chiusura del Bilancio, così come disposto dalle modifiche apportate dalla regolamentazione del TFR dalla legge 27 dicembre 2006 n. 196 ("Legge Finanziaria 2007") e dai successivi Decreti e Regolamenti attuativi;
- **I debiti** sono stati iscritti in Conto Consuntivo per il valore risultante dal loro titolo;
- **I debiti per le imposte sul reddito** relativo all'Esercizio 2025 sono state opportunamente iscritte in Bilancio;
- **Le Imposte sul reddito** dell'esercizio sono iscritte in base alla stima del reddito imponibile in conformità alle disposizioni vigenti, tenendo conto delle esenzioni applicabili.

Per il principio della competenza, nel bilancio devono essere recepite le imposte che, pur essendo di competenza di esercizi futuri sono esigibili con riferimento all'esercizio in corso (imposte anticipate) e quelle che, pur essendo di competenza dell'esercizio, si renderanno esigibili solo in esercizi futuri (imposte differite). La loro contabilizzazione deriva dalle differenze temporanee tra il valore attribuito a un'attività o a una passività secondo criteri civilistici e il valore attribuito a quella attività o a quella passività ai fini fiscali. Dette differenze sono originate prevalentemente da differenze tra il risultato prima delle imposte da bilancio civilistico determinato senza interferenze fiscali e l'imponibile fiscale, che hanno origine in un esercizio e si annullano in uno o più esercizi successivi.

Le attività per imposte anticipate sono rilevate nel rispetto del principio della prudenza e solo se vi è la ragionevole certezza dell'esistenza, negli esercizi in cui si riverteranno le differenze temporanee deducibili che hanno portato all'iscrizione delle imposte anticipate, di un reddito imponibile non inferiore all'ammontare delle differenze che si andranno ad annullare.

Le attività per imposte anticipate sono contabilizzate nella voce C.II 5e – Crediti che non costituiscono Immobilizzazioni. Le imposte differite/anticipate sono indicate nel conto economico in un'apposita sottovoce della voce 22-Imposte sul reddito dell'esercizio.

- **Le rimanenze** sono state valutate secondo il criterio del "F.I.F.O." ed il valore ottenuto non differisce dai costi correnti alla chiusura dell'Esercizio.

Attività

B) Immobilizzazioni

SALDO AL 31/12/2024	SALDO AL 31/12/2025	VARIAZIONE
€ 5.442.124,84	€ 5.507.961,86	€ 65.837,02

Il costo relativo a tali immobilizzazioni è stato ammortizzato in relazione alla veritiera possibilità di utilizzazione dei beni e gli importi riportati sono indicati al netto delle relative quote di ammortamento nel tempo accantonate.

Non si segnalano dismissioni effettuate nel corso dell'esercizio pertanto non si rileva alcuna plusvalenze/minusvalenze.

Si ricorda che nel corso dell'esercizio 2012 era stato svolto un lavoro di confronto tra le aliquote di ammortamento utilizzate e quelle dettate dal Decreto Ministeriale 31/12/1988, tale studio aveva portato alle seguenti rilevazioni e soluzioni:

1. per le categorie di cespiti con aliquota inferiore a quella del Decreto Ministeriale 31/12/1988 (attrezzature specifiche, mobili e arredi, automezzi, attrezzature varie e minuterie e mobili e arredi bar pasticceria) sono state create delle apposite nuove categorie a partire dall'anno 2012 con l'applicazione delle aliquote ministeriali (attrezzature specifiche da 2012, mobili e arredi da 2012, automezzi da 2012);

2. per le categorie di cespiti con aliquota superiori a quella del Decreto Ministeriale 31/12/1988 (impianti specifici) oltre ad optare per la stessa soluzione di cui sopra, si rileva come tali maggiori quote di ammortamento siano fiscalmente indeducibili fino al termine del piano di ammortamento.
3. i televisori che si trovavano erroneamente nella categoria “mobili e arredi” sono stati spostati nella categoria “attrezzature generiche” con l’applicazione di una aliquota di ammortamento superiore (25% a fronte del 5%) a decorrere dall’esercizio 2012.

Si precisa che per quanto riguarda le immobilizzazioni acquistate anteriormente al 2012 il piano di ammortamento civilistico verrà portato a termine senza variazioni e che le quote di ammortamento civilistiche inferiori a quelle sancite dal Decreto Ministeriale 31/12/1988 sono considerate fiscalmente deducibili fino al termine del processo di ammortamento in virtù della risoluzione Ministeriale N.78/E del 17/06/2005 sulla base della quale l’imprenditore possa effettuare liberamente l’ammortamento in misura inferiore a quella stabilita con decreto ministeriale, senza limite alcuno, purché ciò avvenga nel rispetto dei criteri civilistici di redazione del bilancio.

Relativamente ai Fabbricati si mette in evidenza che già dall’esercizio 2019, come conseguenza all’ottenimento del Certificato Prevenzione Incendi, è stato capitalizzato il valore complessivo delle immobilizzazioni in corso di costruzione. In accordo con il consulente fiscale si era deciso di optare per il metodo di capitalizzazione INDIRETTO, in relazione all’OIC16 tale criterio prevede che venga portato in ammortamento il costo totale delle immobilizzazioni materiali mentre il contributo del Comune di Gallarate è portato indirettamente a riduzione del costo per la quota di competenza dell’esercizio attraverso l’iscrizione di risconti passivi per la durata del processo di ammortamento. Confluisce quindi nella voce “ammortamento fabbricati” la quota piena (3%) pari a € 48.521,05 il risconto passivo del ricavo.

Si specifica che relativamente alla gestione della realizzazione dell’impianto **Fotovoltaico** utilizzeremo il principio della capitalizzazione indiretta come per il CPI, ovvero viene rilevata la quota di compartecipazione dell’Amministrazione Comunale di € 340.000,00 nella voce “Debiti v/Comune per Fotovoltaico” e le spese finora sostenute pari a € 261.754,57 in una immobilizzazione che diventerà cespite al termine del progetto, momento in cui partirà il piano di ammortamento e il debito diventerà ricavo e verrà riscontato per tutta la durata del piano di ammortamento del cespite creato.

Relativamente alla realizzazione del **Centro Diurno Alzheimer** è stato acceso nel mese di dicembre 2024 un mutuo pari a € 320.000,00 rilevato correttamente nella voce “mutui passivi” per il quale è previsto il rimborso da parte del Comune di Gallarate per il montante (essendo a tasso variabile si procederà al congruagli di anno in anno);

Le prime rate di ammortamento sono iniziate nell’esercizio 2025, pertanto si rileva il credito v/Comune e il Contributo in Conto Esercizio per l’importo della quota capitale mentre gli interesse passivi e il relativo rimborso verranno rilevati di anno in anno sul Conto Economico con impatto nullo;

Si chiuderà progressivamente il credito v/Comune per il mutuo man mano che verrà rimborsato e di anno in anno il Contributo in conto esercizio verrà riscontato interamente fino a che il progetto non sarà completato e solo a quel punto l’immobilizzazione in cui stanno confluendo i costi diventerà cespite, seguirà l’ammortamento e allo stesso modo il Contributo diventerà ricavo e verrà riscontato per la durata del piano di ammortamento del cespite.

Le variazioni intervenute nell’esercizio 2025 sono elencate nel prospetto di movimentazione cespiti di seguito riportato.

		AL 31/12/2025				AL 31/12/2025				
		Costo storico				Fondo ammortamento				
		01/01/2025	acquisti/ conferimenti/ rivalutazioni	vendite/ rivalutazioni	31/12/2025	01/01/2025	ammortamento	vendite/ rivalutazioni	31/12/2025	Valore Netto
1	Immobilizzazioni immateriali									
a)	Software	€ 106.564,15	€ 607,80	€ 1,76	€ 107.173,71	€ 102.259,86	€ 4.082,03		€ 106.341,89	€ 831,82
b)	Costi pluriennali	€ 672.033,40	€ -	€ 43,13	€ 672.076,53	€ 623.145,68	€ 14.727,77	€ -	€ 637.873,45	€ 34.203,08
c)	Migliorie beni di terzi	€ -			€ -	€ -			€ -	€ -
d)	Spese start up Comunità minori	€ 158.519,02			€ 158.519,02	€ 158.519,02	€ -		€ 158.519,02	€ -
e)	Manutenzione Rip. Straord. da ammortizzare	€ 0,00	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
f)	Manutenzioni e riparazioni da ammortizzare	€ 164.756,92	€ -		€ 164.756,92	€ 160.402,87	€ 2.177,00		€ 162.579,87	€ 2.177,05
g)	Immobilizzazioni in c/acconto pgt. Alzheimer	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ -	€ -
2	Immobilizzazioni materiali									
a)	Terreni	€ 309.874,14			€ 309.874,14	€ -			€ -	€ 309.874,14
b)	Fabbricati	€ 7.110.526,46	€ 67.561,88	€ 101,40	€ 7.178.189,74	€ 2.832.458,16	€ 200.224,84	€ -	€ 3.032.683,00	€ 4.145.506,74
c1)	Mobili e arredi	€ 1.758.838,92	€ -	€ -	€ 1.758.838,92	€ 1.622.836,34	€ 10.582,55	€ -	€ 1.633.418,89	€ 125.420,03
c2)	Mobili e arredi da 2012	€ 144.422,88	€ 9.022,92	€ 27,65	€ 153.473,45	€ 78.769,45	€ 13.557,34	€ 0,00	€ 92.326,79	€ 61.146,66
d)	Macchine elettr. Hardware	€ 365.820,76	€ 4.768,27	€ 6,73	€ 370.595,76	€ 342.888,31	€ 6.810,62	€ -	€ 349.698,93	€ 20.896,83
e1)	Automezzi	€ 93.327,71	€ -	€ -	€ 93.327,71	€ 93.327,71	€ -	€ -	€ 93.327,71	€ -
e2)	Automezzi da 2012	€ 21.095,50	€ -	€ 0,00	€ 21.095,50	€ 21.095,50	€ 0,00	€ -	€ 21.095,50	€ 0,00
f)	Autoveicoli da trasporto merci	€ 9.661,97	€ -	€ 0,00	€ 9.661,97	€ 9.661,97	€ -	€ -	€ 9.661,97	€ -
g1)	Attrezzature specifiche	€ 1.660.922,76		€ -	€ 1.660.922,76	€ 1.629.776,80	€ 7.518,65	€ -	€ 1.637.295,45	€ 23.627,31
g2)	Attrezzature specifiche da 2012	€ 865.601,67	€ 86.789,42	€ 28,31	€ 952.419,40	€ 541.150,20	€ 82.959,51	€ -	€ 624.109,71	€ 328.309,69
g3)	Attrezzature specifiche figli del lavoro	€ 3.469,09	€ -	€ 0,00	€ 3.469,09	€ 3.469,09	€ 0,00	€ 0,00	€ 3.469,09	€ 0,00
h)	Attrezzature generiche	€ 162.266,34	€ 1.294,66	€ 2,84	€ 163.563,84	€ 149.872,26	€ 5.547,48	€ -	€ 155.419,74	€ 8.144,10
i)	Attrezzature varie e minuterie	€ 149.852,74	€ -	€ 0,84	€ 149.853,58	€ 145.736,39	€ 883,05	€ -	€ 146.619,44	€ 3.234,14
l)	Costruzioni leggere	€ 34.876,38	€ -	€ -	€ 34.876,38	€ 25.775,51	€ 1.251,63	€ -	€ 27.027,14	€ 7.849,24
m)	Beni inferiori ad € 516,46	€ 230.900,11	€ 3.783,80	€ -	€ 234.683,91	€ 230.900,11	€ 3.783,80	€ -	€ 234.683,91	€ -
n)	Impianti specifici e impianti spec. da 2012	€ 201.388,74	€ -	€ 21,65	€ 201.410,39	€ 144.291,09	€ 11.545,66	€ -	€ 155.836,75	€ 45.573,64
o)	Mobili-attr.bar pasticc.	€ 403.598,38	€ -	€ -	€ 403.598,38	€ 338.947,22	€ 20.179,91	€ -	€ 359.127,13	€ 44.471,25
p)	Biancheria	€ 258.906,49	€ 19.447,55	€ 71,58	€ 278.425,62	€ 239.212,26	€ 18.131,80	€ -	€ 257.344,06	€ 21.081,56
q)	Impianti generici	€ 1.024,97	€ -	€ -	€ 1.024,97	€ 1.024,97	€ -	€ -	€ 1.024,97	€ -
r)	mobili e arredi Figli del Lavoro	€ 8.160,47	€ -	€ -	€ 8.160,47	€ 8.160,47	€ 0,00	€ -	€ 8.160,47	€ -
s)	immob. Fotovoltaico in corso di costruzione	€ 13.332,55	€ 261.754,57	€ 0,00	€ 275.087,12	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ -	€ 275.087,12
t)	immob. CD in corso di costruzione	€ 36.063,55	€ 14.463,91	€ -	€ 50.527,46	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 50.527,46
	TOTALI	€ 14.945.806,08	€ 469.494,78	€ 305,89	€ 15.415.606,74	€ 9.503.681,24	€ 403.963,64	€ -	€ 9.907.644,88	€ 5.507.961,86

C) Attivo circolante

I Rimanenze

SALDO AL 31/12/2024	SALDO AL 31/12/2025	VARIAZIONE
€ 88.916,17	€ 88.371,82	-€ 544,35

II Crediti entro esercizio successivo

SALDO AL 31/12/2024	SALDO AL 31/12/2025	VARIAZIONE
€ 2.293.946,30	€ 2.606.220,17	€ 312.273,87

Le voci che compongono il saldo al 31/12/2025 sono:

- crediti verso Clienti per complessivi € **1.957.577,08** cui v/Comune di Gallarate per fatture emesse € 55.452,14), comprensivi di fatture da emettere per € **1.108.380,76** (di cui € 114.198,20 al Comune di Gallarate e € 845.448,85 ad ATS) e al netto di note di credito da emettere per € **2.685,65** riferite a restituzione presidi assorbenti dicembre 2025 e differenza tariffaria primo trimestre 2025 Stati Vegetativi e SLA. Le fatture da emettere si riferiscono a: Servizio SAD dicembre 2025 € **22.312,00**, integrazione servizio Asili Nido settembre-dicembre 2025 € **91.256,31**, saldo Contributi Regionali RSA produzione anno 2025 € **111.353,00**, Contributi Regionali extra-budget SV IV° trim.2025 € **217.467,85**, Contributi Regionali extra-budget SLA IV° trim. 2025 € **32.694,20**, Contributi Regionali RSA APERTA IV° trimestre 2025 € **71.030,00**, saldo Contributo Regionale Hospice 2025 € **412.903,80**, rette Comunità Minori ottobre-dicembre 2025 € **146.790,00**, € **1.104,80** rette ospiti dicembre, s.do adeguamento ISTA affitto farmacia aggiornato a dicembre 2025 € **660,18**, € **629,89** rimborso quota affitto punto prelievi Cajello novembre e dicembre 2025 e rimborsa nota spese Tutela Giuridica € **178,73**;
- crediti verso Comune di Gallarate per complessivi € **371.080,70** composti da:
 - € **15.697,59** quale saldo contributo a fondo perso del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali relativamente alla realizzazione del progetto Ambulatorio Alzheimer;
 - € **10.378,00** a titolo di deposito cauzionale versato nell'anno 2009 relativamente al bando per l'aggiudicazione del Servizio Tutela Minori 2010-2012;
 - € **320.000,00** rimborso mutuo contratto nell'esercizio 2024 per la realizzazione del Centro Diurno Alzheimer;
 - € **9.000,00** credito per rimborso IMU pagata in accettazione accertamenti;
 - € **12.584,42** credito per interessi anno 2025 mutuo Centro Diurno;
 - € **3.420,69** F.do sociale Regionale Comunità Minori anno 2024 riconosciuto anno 2025;
- Crediti v/Stato per € **21.638,38** composti da:
 - € 15.077,87 quali credito su trattenute IRPEF sulle retribuzioni relative al mese di dicembre 2025 e tredicesima mensilità;
 - € 2.740,51 credito iva dicembre 2025;
 - € 3.820,00 saldo Irap dell'esercizio a credito scaturente dal calcolo imposte;
- Crediti verso altri per € **17.793,68** composti dalla voce "fornitori c/anticipi" relativamente alle somme liquidate ai fornitori antecedentemente all'emissione della relativa fattura;
- Crediti diversi per € **238.130,33** dove confluiscono:
 - crediti residui da incassare invariati dal 31/12/2017 relativamente ai compensi netti erogati al Consiglio di amministrazione anno 2010-2011 pari a € **7.423,98** (rilevati nel Bilancio 2011 per

complessivi € 57.058,00 di cui da incassare al 31/12/2017 € 7.423,99);

- “Anticipazioni c/Inail” per € **13.014,67**;
- “Fornitori c/depositi cauzionali” relativamente ai depositi versati ad inizio attività all’apertura delle utenze per € **14.231,36**;
- € **1.000,00** quale deposito contratto Amsc per locazione locali Cajello;
- “Crediti per imposte anticipate” € **39.532,47**
- Anticipo Comunità Minori per € **6.077,09**;
- Anticipo Treno della Memoria € **10,00**;
- Anticipo Tutela Giuridica € **436,91**;
- Anticipo prepagata Comunità Minori € **664,15**;
- Anticipo prepagata BPER € **371,70**;
- Crediti diversi per € **153.648,67** conseguenti alla rettifica di costi del personale già rilevato nello scorso esercizio e che aveva nel 2023 come contropartita il relativo provento straordinario;
- Erario c/ritenute subite € **142,53**;
- € **176,80** adsl gennaio 2026;
- € **1.400,00** contributo regionale progetto “ Biblioteca diffusa”;

III Attività Finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Nessuna movimentazione

IV Disponibilità liquide

SALDO AL 31/12/2024	SALDO AL 31/12/2025	VARIAZIONE
€ 756.442,79	€ 968.659,98	€ 212.217,19

Descrizione	31/12/2024	31/12/2025
Depositi bancari	€ 746.361,10	€ 957.235,39
Denaro e altri valori in cassa	€ 10.081,69	€ 11.424,59
Accantonamento quote per rifinanziamento	€ -	€ -
Totale	€ 756.442,79	€ 968.659,98

Il C/C BPM si chiude al 31/12/2025 con un saldo di € 508.798,43.

Nell’esercizio 2024 erano stati aperti due ulteriori C/C dedicati:

- uno dove confluiranno le spese destinate alla realizzazione dell’impianto Fotovoltaico in cui è confluito il Contributo del Comune di Gallarate pari a € 340.000,00 oltre ad una quota di autofinanziamento che al netto delle spese già sostenute porta il conto ad un saldo al 31/12/2025 di € 148.595,01;
- uno dove confluiranno le spese destinate alla realizzazione del Centro Diurno Alzheimer in cui è confluito il mutuo di € 320.000,00 che al netto delle spese già sostenute porta il conto ad un saldo al 31/12/2025 di € 299.841,95.

D) Ratei e risconti attivi

	SALDO AL 31/12/2024	SALDO AL 31/12/2025	VARIAZIONE
Risconti attivi	€ 10.936,46	€ 8.605,41	-€ 2.331,05
Ratei attivi	€ 198.950,35	€ 120.005,10	-€ 78.945,25
Totale	€ 209.886,81	€ 128.610,51	-€ 81.276,30

I risconti attivi iscritti in bilancio alla data del 31/12/2025 si riferiscono a quei costi a cavallo tra l'esercizio 2025 e il 2026 quali "Assicurazioni", "Assistenza tecnica", "Spese telefoniche", "Spese giornali e riviste", "Affitti passivi", "spese pubblicità e ricerca"...

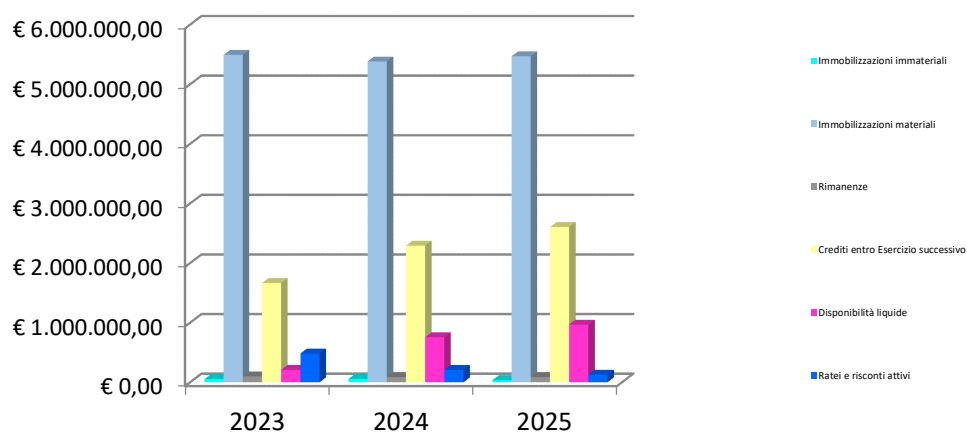
I ratei attivi si riferiscono alle giornate degli utenti Hospice non deceduti alla data del 31/12/2025 i cui ricavi vengono contabilizzati nel 2025 secondo il principio della competenza ma avranno manifestazione finanziaria nel 2026 al momento del decesso dell'ospite con la rendicontazione. Tale nuova modalità di rilevazione dei Contributi Regionali deriva dal nuovo principio contabile OIC34 che consente di rilevare i ricavi da servizi in base allo stato di avanzamento della prestazione purché vengano soddisfatti due requisiti:

- il corrispettivo maturi via via che la prestazione è eseguita (nel caso del reparto Hospice matura per ogni giorno di permanenza fino al decesso/dimissioni);
- l'ammontare del ricavo di competenza possa essere misurato attendibilmente (esiste una tariffa giornaliera pari a € 280,60).

Pertanto si rilevano n.423 giornate di assistenza 2025 a ospiti non deceduti al 31/12/2025 che moltiplicate per la tariffa giornaliera di € 283,70 confluiscono nei Contributi Regionali Hospice per € **120.005,10**.

ATTIVITA'

	2023	2024	2025
Immobilizzazioni immateriali	€ 54.536,89	€ 57.546,06	€ 37.211,95
Immobilizzazioni materiali	€ 5.495.141,80	€ 5.384.578,78	€ 5.470.749,91
Rimanenze	€ 99.614,05	€ 88.916,17	€ 88.371,82
Crediti entro Esercizio successivo	€ 1.666.841,49	€ 2.293.946,30	€ 2.606.220,17
Disponibilità liquide	€ 209.688,56	€ 756.442,79	€ 968.659,98
Ratei e risconti attivi	€ 484.789,37	€ 209.886,81	€ 128.610,51
TOTALE	€ 8.010.612,16	€ 8.791.316,91	€ 9.299.824,34



Passività

A) Patrimonio netto

SALDO AL 31/12/2024	SALDO AL 31/12/2025	VARIAZIONE
€ 3.059.452,76	€ 3.062.287,94	€ 2.835,18

Descrizione	31/12/2024	Incrementi	Decrementi	31/12/2025
Capitale di dotazione	€ 2.717.914,15	€ -	€ -	€ 2.717.914,15
Fondo di riserva	€ 16.884,93	€ 191,97	€ -	€ 17.076,90
Fondo di rinnovo impianti	€ 284.848,24	€ 3.647,52	€ -	€ 288.495,76
Fondo fin. Sviluppo invest.	€ 35.965,95	€ -	€ -	€ 35.965,95
Utile (perdita) d'Esercizio	€ 3.839,49	€ -	€ 1.004,31	€ 2.835,18
Utile (perdita) a nuovo	€ -	€ -	€ -	€ -
Totale	€ 3.059.452,76	€ 3.839,49	€ 1.004,31	€ 3.062.287,94

Il patrimonio netto è formato dal capitale di dotazione conferito dall'Amministrazione Comunale dai fondi di riserva da statuto derivanti dalla destinazione dell'utile degli Esercizi precedenti e dall'utile dell'esercizio 2025.

B) Fondi per rischi ed oneri

SALDO AL 31/12/2024	SALDO AL 31/12/2025	VARIAZIONE
€ 227.776,77	€ 440.049,40	€ 212.272,63

Relativamente agli accantonamenti a titolo di Fondo rischi spese legali:

- Residui accantonamenti anno 2013 relativamente alla restituzione di compensi amministratori non dovuti da recuperare invariati rispetto al 31/12/2023 pari a € **5.500,50** (€ 7.164,50 accantonamento originario);
- Residuo accantonamento anno 2024 destinato alla definizione di pendenze in corso con il personale e relative spese legali € **1.857,04** (€ 36.446,82 accantonamento al 31/12/2024) cui si aggiunge l'integrazione di € **50.000,00** dell'esercizio 2025 a chiusura delle vertenze in corso;

Relativamente al Fondo Svalutazione Crediti pari al 31/12/2024 a € **3.927,58** a seguito utilizzo 2024 per lo stralcio di crediti inesigibili pregressi, si aggiunge l'accantonamento della quota dell'anno pari allo 0,50% dei crediti in essere al 31/12/2025 fiscalmente deducibile pari a € **4.259,40**.

- Il Fondo rischi su crediti pari al 31/12/2025 a € **184.359,63** così composto:
 - € 77.000,00 corrispondente al 50% del credito derivante dalla rettifica di costi del personale di precedenti esercizi accantonato al 31/12/2023;
 - € 39.756,62 pregressi accantonamenti su crediti di incerta esigibilità;
 - € 67.603,01 nuovo accantonamento anno 2025 per tre posizioni di incerta esigibilità;

Inoltre confluisce qui il Fondo Migliorie Altachiara inizialmente pari a € 11.717,69 costituito dalle donazioni raccolte in occasione del decimo anniversario del nucleo Altachiar a dedicato agli ospiti affetti da patologie oncologiche oltre ad una donazione elargita da un ospite che è stato presente in struttura. Di tale accantonamento nell'anno 2023 ne erano stati utilizzati € 6.572,44 per acquisti inerenti la realizzazione del tunnel Hospice pertanto la cifra residua ammonta a € **5.145,25** e rimane invariata.

Nell'anno 2024 era stato prudenzialmente accantonato un f.do rischi di € 60.000,00 pari al 10% del gap tra il budget attribuito da ATS per l'attività di Hospice 2024 (€ 1.317.042,50) e la produzione a flusso dell'esercizio (€ 1.876.091,60), che viene stralciato nel 2025 a seguito riconoscimento dell'intero budget.

Per l'esercizio 2025 viene accantonato un accantonamento di € **35.000,00** per la stessa motivazione di cui sopra in relazione alla copertura di circa il 10% della differenza tra il budget attribuito (€ 1.355.365,00) e la produzione a flusso (€ 1.700.497,80);

Infine si accantona un fondo pari a € **150.000,00** a titolo di autofinanziamento finalizzato alla realizzazione del Centro Diurno Alzheimer;

C) Trattamento di Fine Rapporto per lavoro subordinato

SALDO AL 31/12/2024	SALDO AL 31/12/2025	VARIAZIONE
€ 150.151,11	€ 119.564,77	-€ 30.586,34

Per effetto della Riforma della previdenza complementare, il fondo è costituito dalle quote di T.F.R. accantonate a decorrere dall'Esercizio 1999 all'Esercizio 2006, per tutti i dipendenti che risultano in forza al 31/12/2025, opportunamente incrementato delle quote di rivalutazione ex art. 2120 c.c.

Il fondo TFR viene riportato al netto degli anticipi TFR erogati.

D) Debiti

SALDO AL 31/12/2024	SALDO AL 31/12/2025	VARIAZIONE
€ 4.359.733,39	€ 4.399.002,11	€ 39.268,72

I debiti sono valutati al loro valore nominale e sono così costituiti:

- saldo negativo del c/c bancario € **875.079,75**;
- € **261.412,04** quota capitale residua mutuo contratto nel mese di dicembre 2024 e destinato alla realizzazione del Centro Diurno Alzheimer (€ 320.000,00) in scadenza al 23/12/2029 di cui entro l'esercizio successivo € 60.720,43 e oltre l'esercizio successivo € 200.691,61 di cui nulla oltre i cinque anni cui si aggiungono € **17.000,97** quale quota capitale residua mutuo BPM (€ 200.000,00) contratto a gennaio 2025 di cui entro l'esercizio successivo € 17.000,97 e nulla oltre i cinque anni;
- acconti per € **4.029,59** relativamente alla voce "Clienti c/anticipi" riferiti prevalentemente a rette incassate anticipatamente all'emissione della fattura;
- fornitori e fatture da ricevere al netto delle note di credito da ricevere per € **595.450,09**, di cui rispettivamente:
 - € 322.282,02 debiti v/fornitori;
 - € 280.476,14 fatture da ricevere (prevalentemente utenze, spese ristorazione dicembre,

manutenzioni, canoni di assistenza tecnica e prestazioni professionali come da pro forma in possesso per consulente fiscale, membri organismo di vigilanza e revisori dei conti relativamente a prestazioni svolte per l'anno 2025);

- € 7.308,07 note di credito da ricevere relativamente allo storno parziale di fatture emesse per rimborso studio paghe;
- debiti tributari per complessivi € **57.641,08** composti da:
 - € 4.539,61 relativamente alle R.A. sulle fatture dei liberi professionisti relative al mese di dicembre 2025;
 - € 480,47 quale saldo imposta sostitutiva tfr anno 2025;
 - € 52.621,00 saldo Ires dell'esercizio scaturente dal calcolo imposte;
- debiti verso Istituti Previdenziali ed Assistenziali per € **366.368,44** relativamente a contributi Inps (€ 102.212,61), Cpdel (€ 261.704,72) della mensilità di dicembre e tredicesima e saldo premio INAIL 2025 (€ 2.451,11);
- debiti verso altri per complessivi € **648.501,68** composti da:
 - deposito pari a 15gg di retta versato dagli ospiti al momento del ricovero e da restituire alle dimissioni per € **147.372,22** oltre ai depositi cauzionali Hospice € **4.800,00** pari a € 200,00 ad ospite da versarsi al ricovero e restituiti in fase di dimissioni e ad € **5.167,38** a titolo di depositi cassa contante ospiti presenti in struttura per spendere alcune prestazioni extra come il parrucchiere oltre alla cassa transitoria per gli incassi giornalieri delle rette € **1.115,00**;
 - trattenute sindacali (€ **2.273,46**), trattenute 1/5 stipendio (€ **12.357,65**), previdenza complementare (€ **12.304,86**), trattenute e devoluzioni Associazione Dama del Lago (€ **880,00**), trattenute pignoramento stipendio (€ **1.713,91**), tutte relative al mese di dicembre 2025 versate nel gennaio 2026;
 - debiti per oneri finanziari anno 2025 relativamente al mutuo arredi contratto dal Comune di Gallarate all'avviamento dell'attività per € **9.731,07**;
 - fatturazione anticipata Contratto di Servizio I° semestre 2026 € **389.011,96**;
 - Commissioni bancarie anno 2025 € **2.707,50** oltre € **269,58** imposta di bollo e commissioni POS dicembre 2025;
 - Interessi passivi bancari anno 2025 € **49.659,07**;
 - € **618,18** pasti al domicilio gennaio 2026;
 - € **163,80** giornali RSA dicembre 2025;
 - € **1.812,00** mensacard Comunità Minori novembre-dicembre 2025;
 - € **225,00** compenso cantanti RSA dicembre 2025;
 - € **94,04** regolazione premio assicurazione 2025;
 - € **100,00** quota fondergenti anno 2025;
 - Depositi cauzionali locale farmacia € **6.125,00**.
- debiti verso dipendenti per € **1.193.041,53** composti da:
 - retribuzioni mese di dicembre 2025 liquidate al 10/01/2026 per € **489.147,80**;
 - ferie e permessi maturati e non goduti al 31/12/2025 per € **257.557,58**;
 - quattordicesima mensilità maturata per il periodo luglio-dicembre 2025 per € **246.336,15**;
 - premialità dipendenti anno 2025 € **200.000,00**;
- Si specifica che la voce debiti verso Comune di Gallarate € **380.476,94** contempla il Contributo relativo alla realizzazione dell'impianto fotovoltaico che diventerà ricavo al completamento dell'opera (€ **340.000,00**) e verrà riscontato per la durata di ammortamento del cespite futuro, inoltre si aggiunge il rimborso rateizzato in cinque anni per i due mezzi acquistati dal Comune per conto di 3SG anno 2024 e 2025 (€ **16.402,47*2**)+ € **7.672,00** quota rimborso secondo mezzo acquistato nel 2025 primo anno di rimborso;

E) Ratei e risconti passivi

	SALDO AL 31/12/2024	SALDO AL 31/12/2025	VARIAZIONE
Ratei passivi	€ 748,33	€ 960,03	€ 211,70
Risconti passivi	€ 993.454,55	€ 1.277.960,09	€ 284.505,54
Totale	€ 994.202,88	€ 1.278.920,12	€ 284.717,24

I ratei passivi si riferiscono a spese telefoniche e spese visite personale dipendente pervenuti nel 2026 con competenza a cavallo tra 2025 e 2026;

L'importo dei risconti si riferisce a:

- sopravvenienza attiva derivante dalla pratica di cessione del credito per l'installazione di una tendopergola anno 2022 riscontata per la durata di ammortamento del cespite (€ 12.974,18);
- € 944.985,91 riscontazione contributo Comune di Gallarate per CPI per l'intera durata del processo di ammortamento del cespite creato nella categoria fabbricati anno 2019;
- € 320.000,00 contributo Comune di Gallarate per realizzazione del Centro Diurno Alzheimer posticipato al termine della realizzazione del progetto;

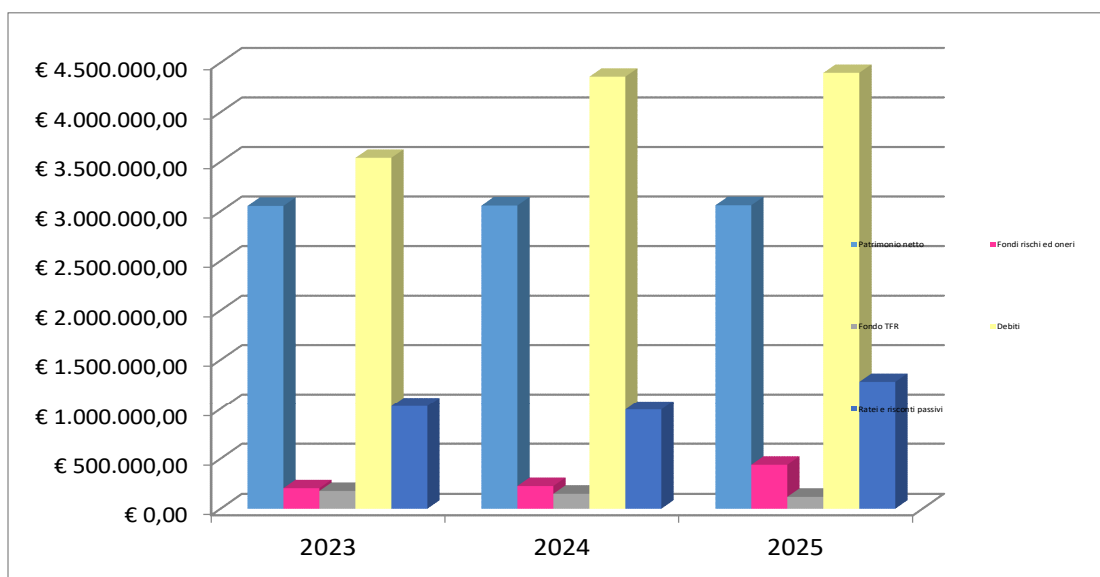
Conti d'ordine

1) Beni di Terzi in leasing

La società non ha in corso alcun contratto di locazione finanziaria.

PASSIVITA'

	2023	2024	2025
Patrimonio netto	€ 3.055.613,27	€ 3.059.452,76	€ 3.062.287,94
Fondi rischi ed oneri	€ 206.212,19	€ 227.776,77	€ 440.049,40
Fondo TFR	€ 178.477,56	€ 150.151,11	€ 119.564,77
Debiti	€ 3.541.069,69	€ 4.359.733,39	€ 4.399.002,11
Ratei e risconti passivi	€ 1.029.239,45	€ 994.202,88	€ 1.278.920,12
TOTALE	€ 8.010.612,16	€ 8.791.316,91	€ 9.299.824,34



Conto Economico

VALORE DELLA PRODUZIONE

SALDO AL 31/12/2024	SALDO AL 31/12/2025	DELTA
€ 11.526.143,18	€ 12.327.009,39	€ 800.866,21

Descrizione	31/12/2024	31/12/2025	Variazioni
Ricavi vendite e prestaz.	€ 6.334.909,68	€ 6.724.788,60	€ 389.878,92
Altri ricavi e proventi	€ 5.191.233,50	€ 5.602.220,79	€ 410.987,29
Totale	€ 11.526.143,18	€ 12.327.009,39	€ 800.866,21

La voce di Bilancio dei ricavi derivanti dalla vendita di prestazioni risulta così determinata:

Rette per l'assistenza ad anziani non autosufficienti	€ 2.609.229,02
Rette alzheimer	€ 619.147,92
Servizio SAD	€ 264.840,00
Rette comunità minori	€ 880.010,00
Servizio Tutela Minori	€ 709.135,64
Servizio Asili Nido	€ 1.332.857,02
Tutela Giuridica	€ 42.000,00
RSA aperta	€ 267.569,00
Totale	€ 6.724.788,60

Per l'anno 2025 si rilevano le seguenti considerazioni:

- L'andamento delle Rette Nat (Non autosufficienti totali) rispetto al dato consolidato dell'esercizio 2024 evidenzia un incremento di cui il dettaglio nella composizioni delle voci:

	PREVISIONALE 2025	CONSUNTIVO 2024	CONSUNTIVO 2025	DELTA 31/12/2025 PREVISIONALE 2025	DELTA CONSUNTIVO 2025 CONSUNTIVO 2024
NAT	€ 2.020.895,50	€ 1.914.661,77	€ 1.900.119,44	-€ 120.776,06	-€ 14.542,33
NAT SOLVENTE	€ 664.391,25	€ 674.951,51	€ 689.343,32	€ 24.952,07	€ 14.391,81
PREAVVISO DIMISSIONI	€ 1.258,56	€ 1.258,56	€ 4.257,87	€ 2.999,31	€ 2.999,31
SANIFICAZIONE STANZA	€ 7.901,86	€ 10.430,30	€ 15.508,39	€ 7.606,53	€ 5.078,09
	€ 2.694.447,17	€ 2.601.302,14	€ 2.609.229,02	-€ 85.218,15	€ 7.926,88

- gli introiti derivanti dal Contratto di Servizio 2021-2026 in essere con il Comune di Gallarate riguarda i seguenti servizi anno 2025:
 - Servizio Tutela Minori pari a € **699.736,64** comprensivo di pasti per minori oltre alla Determina n.133 del 16/02/2023 relativa all'incremento ore di assistenza educativa per un importo annuo di € **5.748,60** a partire dal mese di marzo 2023 fino alla fine del Contratto di Servizio quindi per l'intero anno 2024 e Determina n. 41 del 24/01/2024 per € **3.650,40** relativamente al "rinforzo servizi affidi" da gennaio 2024 fino alla fine del contratto di servizio;
 - Servizio Asili Nido € **1.332.857,02** oltre iva e comprensivo di integrazioni settembre 2024-agosto 2025 (Det. N.563 del 09/09/2024 € 291.832,99 complessivi) e settembre 2025-luglio 2026 € 250.954,85 complessivi per competenze;
 - Servizio Sad per € **264.840,00** frutto delle rendicontazioni mensili (€ 213.800,00 accessi e € 51.040,00 pasti) a fronte di un budget di € 290.000,00 di cui € 235.000,00 accessi e € 55.000,00 pasti;
 - Si consolida l'importo relativo al servizio di Tutela Giuridica come da Determina Dirigenziale n.283 del 18/04/2025 per un importo annuale di € **10.000,00** per la figura di ADS (Amministratore Di Sostegno) oltre a € **32.000,00** per il "Potenziamento servizio Tutela giuridica" nella figura dell'assistente sociale;
 - Ulteriore servizio è quello dell'attività di coordinamento degli assistenti sociali per l'area adulti, anziani e diversamente abili come da Determina N.496 del 29/07/2024 per € 9.179,69 annui contabilizzati tra i proventi vari;
 - Si aggiunge il Servizio Spazio Mamma come Determina N.561 del 09/09/2024 periodo settembre 2024-luglio 2025 per € 12.998,16 e Determina N. 558 del 14/08/2025 periodo settembre 2025-giugno 2026 attribuiti per competenza tra i proventi vari , complessivamente il servizio viene contabilizzato nel Bilancio 2025 per € 14.513,22;
 - I costi generali vengono inseriti nella voce proventi diversi e sono stati fatturati come da Contratto in € 50.000,00 compresa iva;
- Anche i ricavi da rette Comunità Minori in deciso aumento rispetto all'esercizio precedente grazie alla piena saturazione dei posti disponibili e accreditamento nuovi posti;
- La voce "Retta Hospice posti non contrattualizzati" di nuova introduzione dall'esercizio 2018 si riferiva alla tariffa giornaliera di € 90,00 relativamente alle nuove 4 camere presso il nucleo Altachiarà fino all'accredimento avvenuto in data 01/09/2019 e non più movimentata.
- Nella voce "RSA APERTA" viene allocato l'importo del budget attribuito pari a € 266.237,00 poiché la rendicontazione dell'anno 2025 ammonterebbe a € 271.609,00 splafonando il budget;

	REND.2023	ACCESSI 2023	REND.2024	ACCESSI 2024	REND.2025	ACCESSI 2025
I° TRIM	35.007,00 €	1413	71.823,00 €	2207	67.504,00 €	2165
II° TRIM	46.745,00 €	1964	59.134,00 €	1832	64.597,00 €	2063
III° TRIM	49.469,00 €	2104	57.570,00 €	1836	63.108,00 €	1992
IV° TRIM	49.435,00 €	2117	65.438,00 €	2090	76.400,00 €	2414
	180.656,00 €	7.598,00 €	253.965,00 €	7.965,00 €	271.609,00 €	8.634,00 €

In questa voce confluisce anche una piccola quota di ambulatorio Alzheimer per € 1.332,00.

Relativamente alla voce di Bilancio relativa ad altri ricavi e proventi risulta così determinata:

Variazione delle rimanenze di prodotti	-€	544,35
Servizio lavanderia clienti	€	105.120,88
Proventi diversi (comprensivi di sopravv. attive)	€	331.678,47
Pasti a domicilio	€	30.381,32
Rimborsi diversi	€	10.856,26
Affitti attivi	€	29.158,23
Plusvalenze ordinari	€	-
Contributi Enti pubblici	€	5.095.569,98
Totale	€	5.602.220,79

Per quanto riguarda la variazione di prodotti finiti (- € 544,35) si evidenzia un incremento delle rimanenze del bar interno alla struttura riaperto nel mese di giugno 2024 e una diminuzione del materiale igienico-sanitario in correlazione con gli acquisti dei Dispositivi di protezione individuale;

Si specifica che già nel Conto Economico riclassificato anno 2016 erano state recepite le novità introdotte dal Dlgs. 139 del 18/08/2015 in particolare relativamente all'eliminazione delle voci E20 ed E21 del Conto Economico riclassificato dedicate ai "proventi e oneri straordinari" ed il loro riassorbimento tra i proventi e oneri diversi e i rimborsi diversi a seconda dalla natura del ricavo.

Pertanto le sopravvenienze attive e passive sono state inserite tra i proventi diversi (A5a) e oneri diversi (B14c) e i criteri di riclassificazione dei tre anni a confronto risultano pertanto omogenei.

Di seguito le considerazioni sulle tipologie di ricavo indicate:

- il servizio di lavanderia è rivolto ai Clienti della R.S.A ed Hospice e diventa obbligatorio con la sopraggiunta emergenza sanitaria;
- nella voce "Proventi diversi" confluiscono i ricavi per le prestazioni fisioterapiche degli ospiti in RSA, emissione certificati medici, arrotondamenti attivi, rimborso bolli sulle fatture emesse e ricavi per servizio trasporto ospiti, oltre alle sopravvenienze attive e ai servizi di Coordinamento assistenti sociali e Spazio Mamma;

Di seguito un dettaglio della voce "Proventi diversi" con il raffronto delle singole voci rispetto all'esercizio precedente:

PROVENTI DIVERSI	2024	2025	DELTA
prestazioni fisioterapiche	€ 12.727,50	€ 10.440,00	-€ 2.287,50
etichettatura	€ 3.280,00	€ 2.560,00	-€ 720,00
proventi vari (rimborso affitto Cajello, iniezioni, copia cartella clinica, contributo Regionale progetto "Biblioteca Diffusa", rimborsi spese extra nuclei CM da parte del appartenenza)	€ 31.770,51	€ 10.180,62	-€ 21.589,89
arrotondamenti attivi	€ 109,04	€ 198,13	€ 89,09
rimborso bolli	€ 5.338,00	€ 4.836,00	-€ 502,00
certificati medici	€ -	€ -	€ -
lasciti e donazioni	€ 12.438,64	€ 16.749,95	€ 4.311,31
sopravvenienze attive	€ 91.481,00	€ 63.430,98	-€ 28.050,02
sopravvenienze attive non tassate	€ -	€ 60.000,00	€ 60.000,00
servizio trasporto ospiti	€ 1.938,00	€ 1.572,00	-€ 366,00
costi generali Contratto di Servizio	€ 40.983,60	€ 40.983,60	€ -
coordinamento ass. sociali	€ 10.224,69	€ 9.179,64	-€ 1.045,05
corrispettivi Punto Tamponi	€ 51,82	€ -	-€ 51,82
servizio Spazio Mamma	€ 10.726,60	€ 14.513,23	€ 3.786,63
corrispettivi bar excalibur	€ 47.272,50	€ 97.034,32	€ 49.761,82
	€ 268.341,90	€ 331.678,47	€ 63.336,57

La posta delle sopravvenienze attive è composta principalmente da:

- € 43.284,79 a titolo di stralcio premialità anno 2024 accantonate in eccesso a seguito scelta effettuata dai dipendenti tra l'erogazione in contanti e i buoni spesa detassati;
- € 6.585,21 quale contributo Regionale Hospice anno 2024 in relazione agli aumenti contrattuali non rilevato nell'esercizio precedente nell'incertezza del riconoscimento dell'intero importo rendicontato già nettamente superiore al budget assegnato;
- € 101,61 provento sulla pratica di cessione del credito per l'acquisto di una tendopergola anno 2022 riscontato per la durata di ammortamento del cespite contabilizzato;
- € 2.523,87 stralcio ordini pregressi;
- € 3.563,22 quale F.do sociale Regionale Comunità Minori anno 2024 riconosciuto anno 2025 mediante comunicazione Settore di Piano del Comune di Gallarate;
- € 5.542,34 rimborso spese legali extra fondo messo a disposizione per una causa di recupero crediti in chiusura;

Nelle sopravvenienze attive non tassate confluisce lo stralcio del fondo rischi Contributi Regionali Hospice accantonato nell'anno 2024 (€ 60.000,00) pari al 10% del gap tra il budget attribuito da ATS per l'attività di Hospice 2024 e la produzione a flusso dell'esercizio non resosi più necessario a seguito riconoscimento dell'iperproduzione rendicontata.

Inoltre torna ad essere movimentata la voce dei Corrispettivi Bar Excalibur che ha ripreso l'attività già dal mese di giugno 2024 per complessivi € 97.034,32 di competenza 2025.

- Il servizio pasti a domicilio è fornito direttamente dall'Azienda ad alcuni clienti che ne hanno fatto esplicita richiesta;
- La voce "Rimborsi diversi" è costituita da rimborsi spese ristorazione per acquisto buoni pasto parenti ospiti e il rimborso assicurativo relativo alla rottura della vetrina locale Farmacie, guasto ascensori e centralina di termoregolazione;
- Nella voce "affitto ramo d'azienda" è confluito il canone d'affitto del locale farmacia comprensivo di adeguamento ISTAT 2025;
- In relazione al comparto dei ricavi riclassificati nella voce A5c "Contributi enti pubblici" si fa riferimento all'OIC12 che disciplina la composizione degli schemi di Bilancio e nello specifico ciò che deve confluire in tale voce, indicando espressamente l'obbligo della separata indicazione dei Contributi in c/esercizio.

Tale principio contabile stabilisce che tali contributi "sono dovuti sia in base alla legge sia in base a disposizioni contrattuali, rilevati per competenza e indicati distintamente in apposita sottovoce della voce A5. Deve trattarsi di contributi che abbiano natura di integrazione dei ricavi dell'attività caratteristica o riduzione dei relativi costi ed oneri. I Contributi in conto esercizio sono rilevati nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto a percepirla che può essere anche successivo a quello al quale si riferiscono....."

Si propone di seguito un prospetto di dettaglio delle singole poste che compongono tale voce:

	BILANCIO 2024	BILANCIO 2025	DELTA
Contributi Regionali RSA (comprensivi di acconti Stati Vegetativi/SLA)	€ 2.164.003,08	€ 2.227.042,00	€ 63.038,92
Contributi Regionali Stati Vegetativi (solo extra-budget)	€ 835.133,20	€ 916.184,60	€ 81.051,40
Contributi Regionali SLA (solo extra-budget)	€ 109.736,80	€ 98.431,95	-€ 11.304,85
Contributi Regionali Hospice	€ 1.599.420,00	€ 1.621.557,50	€ 22.137,50
Contributi Regionali pazienti infetti	€ -	€ -	€ -
Contributi in c/esercizio Comune di Gallarate	€ 60.947,94	€ 232.353,93	€ 171.405,99
Contributi in c/esercizio	€ -	€ -	€ -
Totale	€ 4.769.241,02	€ 5.095.569,98	€ 326.328,96

Con DGR 4680 del 07/07/2025 viene deliberato l'incremento tariffario legato all'impatto dei rinnovi dei CCNL di settore che coinvolge oltre alle altre classi di fragilità anche la tariffa SV e SLA;

CLASSI	TOT TARIFFA	INCREMENTO TARIFFARIO PER RINNOVO CCNL DGR 4680 del 07/07/2025	DELTA
1	€ 54,75	€ 56,80	€ 2,05
2	€ 54,75	€ 56,80	€ 2,05
3	€ 43,85	€ 45,50	€ 1,65
4	€ 43,85	€ 45,50	€ 1,65
5	€ 43,85	€ 45,50	€ 1,65
6	€ 43,85	€ 45,50	€ 1,65
7	€ 32,95	€ 34,20	€ 1,25
8	€ 32,95	€ 34,20	€ 1,25
ICA1-2	€ 60,05	€ 62,30	€ 2,25
ICA3-3-4-5-6	€ 49,15	€ 51,00	€ 1,85
ICA 7- 8	€ 38,25	€ 39,70	€ 1,45
ALZH ICA	€ 63,35	€ 65,70	€ 2,35
alzh	€ 58,05	€ 60,20	€ 2,15

Relativamente alla voce “Contributi Regionali RSA” per l’esercizio 2025 il budget definitivo assegnato con Deliberazione ATS n.533 del 27/08/2025, adeguato in merito all’impatto sul settore sociosanitario dei rinnovi dei CCNL di settore e comprensivo degli incrementi tariffari ammonta a € **2.227.042,00** di cui rendicontati € **2.296.745,90** e iscritto a Bilancio nei limiti del Budget riconosciuto non essendo prevista alcuna rimodulazione.

Per quanto riguarda la voce “Contributi Regionali Stati Vegetativi” rispetto all’esercizio precedente si assiste ad un incremento delle giornate di assistenza prestate nel corso del 2025 (6434 gg nel 2024 a fronte di 7168 gg nel 2025); Ricordiamo che gli utenti atipici (SV e SLA) entrano in struttura occupando posti accreditati per cui si prevede un acconto compreso nel budget RSA e un saldo extra-budget.

I “Contributi Regionali SLA” sono in diminuzione rispetto allo scorso esercizio anche se assiste al progressivo inserimento di ospiti fino ad arrivare a n.4 utenti (916 gg al 31/12/2024 a fronte di 831gg al 31/12/2025);

Relativamente alla voce “Contributi Regionali Hospice con la DGR 4680 del 07/07/2025 la tariffa giornaliera passa da € 280,60 a € 283,70 e il budget assegnato con Deliberazione ATS n.533 del 27/08/2025 ammonta a € 1.355.365,00 di cui rendicontati € 1.700.497,80 dei quali attribuibili al Bilancio 2025 € 1.501.552,40 poiché la restante parte è relativa a ospiti già presenti nel 2024 le cui giornate di assistenza fino al 31/12/2024 sono state rilevate nell’esercizio precedente alla vecchia tariffa e vanno a chiudere il relativo rateo attivo contabilizzato al 31/12/2024 (709 gg*€ 280,60=€ 198.945,40). Si aggiunge la rilevazione delle giornate di competenza 2025 degli utenti ancora in carico al 31/12/2025 sulla base del principio contabile OIC34 già esposto nella parte dedicata ai ratei attivi, pari a n.423 gg* la tariffa giornaliera di € 283,70 per complessivi € 120.005,10;

Viene prudenzialmente accantonato un Fondo pari a circa il 10% del gap tra il budget provvisorio assegnato e la rendicontazione a flusso (€ 35.000,00) in attesa del riconoscimento dell’iperproduzione che avverrà con tempistiche successive all’approvazione del Bilancio Consuntivo;

Nei “contributi in conto esercizio Comune di Gallarate” confluiscono:

- la quota di competenza dell'anno (€ 34.974,63) del contributo erogato dal Comune di Gallarate pari a complessivi € 1.190.000,00, con l'ottenimento del Certificato Prevenzione Incendi nel 2019 tale importo è stato iscritto tra i ricavi e riscontato per tutta la durata del periodo di ammortamento (34 anni) del nuovo cespite iscritto tra i fabbricati e contenente tutti gli interventi finalizzati a tale scopo;
- il contributo relativo all'impatto del rinnovo CCNL UNEBA siglato in data 24/01/2025 e che per il solo personale del Comune di Gallarate per l'anno 2025 ammonta a € 175.794,88;
- € 9.000,00 rimborso IMU pagata in accettazione accertamenti poi azzerati;
- € 12.584,42 rimborso interessi anno 2025 mutuo Centro Diurno;

PROVENTI FINANZIARI

Descrizione	31/12/2023	31/12/2024	Variazioni
Proventi finanziari	€ -	€ -	€ -
Totale	€ -	€ -	€ -

La posta dei "Proventi straordinari" per il triennio a confronto 2019-2020-2021 viene inserita tra i proventi diversi come già detto sopra in recepimento delle nuove disposizioni del Dlgs. 139 del 18/08/2015.

<i>RICAVI</i>	<i>ESERCIZIO 2023</i>	<i>ESERCIZIO 2024</i>	<i>ESERCIZIO 2025</i>
<i>RICAVI DA PRESTAZIONI</i>	<i>€ 5.992.151,49</i>	<i>€ 6.334.909,68</i>	<i>€ 6.724.788,60</i>
<i>ALTRI RICAVI E PROVENTI</i>	<i>€ 5.102.532,60</i>	<i>€ 5.191.233,50</i>	<i>€ 5.602.220,79</i>
<i>PROVENTI FINANZIARI</i>	<i>€ 0,00</i>	<i>€ 0,00</i>	<i>€ 0,00</i>
<i>PROVENTI STRAORDINARI</i>	<i>€ 0,00</i>	<i>€ 0,00</i>	<i>€ 0,00</i>
<i>TOTALE</i>	<i>€ 11.094.684,09</i>	<i>€ 11.526.143,18</i>	<i>€ 12.327.009,39</i>

COSTI DELLA PRODUZIONE

SALDO AL 31/12/2024	SALDO AL 31/12/2025	VARIAZIONE
€ 11.345.130,08	€ 12.144.299,26	€ 799.169,18

Descrizione	31/12/2024	31/12/2025	Variazioni
Materie prime, sussidiarie	€ 383.302,08	€ 381.808,32	-€ 1.493,76
Per servizi	€ 1.953.226,37	€ 2.137.462,36	€ 184.235,99
Godimento beni di terzi	€ 17.108,85	€ 26.001,96	€ 8.893,11
Costi per il personale	€ 8.148.630,62	€ 8.536.432,13	€ 387.801,51
Ammortamenti e svalutazioni	€ 411.584,05	€ 408.223,04	-€ 3.361,01
Variazione rimanenze	€ -	€ -	€ -
Accantonamento per rischi	€ 16.927,58	€ 117.603,01	€ 100.675,43
Altri accantonamenti	€ 60.000,00	€ 185.000,00	€ 125.000,00
Oneri diversi di gestione (con sopravv. passive)	€ 354.350,53	€ 351.768,44	-€ 2.582,09
Totale	€ 11.345.130,08	€ 12.144.299,26	€ 799.169,18

Nella voce "**MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E MERCI**" sono compresi i costi di acquisto di medicinali, parafarmaci, materiale igienico sanitario, prodotti per l'incontinenza, acquisto ossigeno, materiali e beni di consumo oltre che per la Comunità Minori, cancelleria e stampati, materiale per attività di animazione, prodotti per pulizia ambienti, materiali e prodotti da giardinaggio, carburanti, cui si aggiunge la voce "DPICOV19" per gli acquisti di dispositivi di protezione individuale.

Di seguito i dettagli per le voci maggiormente significative all'interno di tale categoria:

MEDICINALI E PARAFARMACI

	CONSUNTIVO 2024	CONSUNTIVO 2025	DELTA
FARMACI	€ 114.974,14	€ 105.501,67	-€ 9.472,47
NUTRIZIONI	€ 8.533,07	€ 9.149,68	€ 616,61
OSSIGENO	€ 34.515,00	€ 34.690,50	€ 175,50
NOTA SPESE MEDICINALI	€ 107,68	€ 46,00	-€ 61,68
TOTALI	€ 158.129,89	€ 149.387,85	-€ 8.742,04

La variabilità del fabbisogno di nutrizioni e farmaci specifici è strettamente correlato al numero e alle diversificate necessità degli ospiti inseriti in struttura e nel nucleo Tavola in base alle condizioni cliniche nel momento del ricovero;

MATERIALE IGIENICO-SANITARIO

	CONSUNTIVO 2024	CONSUNTIVO 2025	DELTA
IGIENICO-SAN COMUNITA' MINORI	€ 977,80	€ 539,00	-€ 438,80
IGIENICO SANITARIO	€ 66.278,73	€ 62.716,12	-€ 3.562,61
DPICOVID2019	€ 13.266,87	€ 17.022,18	€ 3.755,31
IGIENE OSPITI	€ 9.578,16	€ 10.811,80	€ 1.233,64
INCONTINENZA	€ 55.132,35	€ 51.986,55	-€ 3.145,80
TOTALI	€ 145.233,91	€ 143.075,65	-€ 2.158,26

Anche per l'anno 2025 si protrae la spesa per i Dispositivi di Protezione Individuale, che comunque permane per la necessità di avere delle scorte di DPI in relazione al Piano Pandemico.

Nella voce “**materiali e beni di consumo**” confluiscono prevalentemente gli approvvigionamenti correlati alla gestione del bar interno di struttura riaperto nel mese di giugno 2024;

Relativamente ai “**prodotti pulizia ambienti e prodotti cellulosa**” si propone di seguito il dettaglio:

	CONSUNTIVO 2024	CONSUNTIVO 2025	DELTA
PULIZIA AMBIENTI E PDT CELLULOSA	€ 23.066,15	€ 16.587,82	-€ 6.478,33
PRODOTTI PER LAVANDERIA	€ 11.327,30	€ 12.576,46	€ 1.249,16
TOTALI	€ 34.393,45	€ 29.164,28	-€ 5.229,17

Le variazioni in aumento riguarda l'acquisto dei sacchetti idrosolubili per il lavaggio dei capi;

Nella voce “**PER SERVIZI**” sono comprese tutte le spese generali di amministrazione come l'assistenza tecnica (manutenzioni a contratto, canoni assistenza fotocopiatori, canone software contabilità/paghe/ospiti), le manutenzioni, le utenze (gas, acqua, energia elettrica), le spese postali e telefoniche, assicurazioni e bolli, le prestazioni professionali (commercialista, studio paghe, consulenze legali e organismo di vigilanza L231), il compenso del Collegio dei Revisori dei Conti, le prestazioni mediche e infermieristiche in libera professione, le prestazioni d'opera di terzi, lo smaltimento rifiuti urbani, ospedalieri e da giardino, le prestazioni d'opera occasionali, le commissioni e oneri bancari e le spese per ristorazione.

Nel rispetto di quanto disposto dall'art. 2427 del C.C. in merito al contenuto della Nota Integrativa si riportano di seguito delle precisazioni inerenti l'onere sostenuto per i membri del Collegio dei Revisori dei Conti rientranti in tale categoria di costi.

Con Deliberazione Consiglio Comunale n.29 del 24/07/2025 è stato nominato il Collegio dei Revisori dei Conti e i rispettivi compensi annuali sono stati determinati come di seguito:

Presidente € 4.000,00 annuali al lordo delle ritenute di legge
Revisore € 2.667,00 annuali al lordo delle ritenute di legge

Le considerazioni meritevoli di nota riguardano:

- Nelle spese per “**Assistenza tecnica**” confluiscono tutte le manutenzioni a contratto (impianto termico, impianto elettrico, ascensori, impianto antincendio, fotocopiatori, hardware e software, controllo apparecchiature medicali, impianto ossigeno, sito web, gruppo elettrogeno, lavapadelle, attrezzature cucina centrale, assistenza software segnalazione anticorruzione, manutenzione imbragature e sollevatori...); La variazione in diminuzione rispetto allo scorso esercizio deriva dal fatto che lo scorso esercizio era stata implementata la versione aggiornata con relativo nuovo canone del gestionale sia nella parte contabile che del personale, oltre al fatto che alcune manutenzioni sono biennali pertanto il loro onere non è costante (sollevatori, messa a terra ascensori....);
- Relativamente alle “**manutenzioni**” il dato complessivo dell’anno 2025 ripartito tra manutenzioni ordinarie beni di proprietà e di terzi a seconda che si tratti di interventi effettuati sulla parte di proprietà del Comune di Gallarate (RSA e Comunità Minori) o di 3SG (Hospice/uffici) è in aumento a causa di interventi sulla centrale termica, sul gruppo elettrogeno, sull’impianto gas medicale oltre alla sostituzione del firewall, interventi sui serramenti nucleo Altachiarara....
- per quanto riguarda le “**utenze**” si propone un prospetto di dettaglio:

	CONSUNTIVO 2024	CONSUNTIVO 2025	DELTA
GAS	€ 172.053,59	€ 177.984,78	€ 5.931,19
ENERGIA ELETTRICA	€ 228.428,46	€ 245.874,56	€ 17.446,10
ACQUA	€ 28.562,00	€ 34.016,11	€ 5.454,11
TOTALI	€ 429.044,05	€ 457.875,45	€ 28.831,40

Di seguito si propone un prospetto di dettaglio relativamente all’andamento delle utenze negli anni:

	CONSUNTIVO 2020	CONSUNTIVO 2021	CONSUNTIVO 2022	CONSUNTIVO 2023	CONSUNTIVO 2024	BILANCIO CONSUNTIVO 2025
GAS	€ 86.518,04	€ 116.331,08	€ 252.206,52	€ 179.157,00	€ 172.053,59	€ 177.984,78
ACQUA	€ 46.628,78	€ 55.176,59	€ 4.485,03	€ 27.456,56	€ 28.562,00	€ 34.016,11
ENERGIA ELETTRICA	€ 156.864,73	€ 234.192,51	€ 403.903,92	€ 231.318,27	€ 228.428,46	€ 245.874,56
	€ 290.011,55	€ 405.700,18	€ 660.595,47	€ 437.931,83	€ 429.044,05	€ 457.875,45

- di seguito un dettaglio per macro-componenti delle “**prestazioni professionali e consulenze**” con il relativo raffronto all’esercizio precedente:

SPESE PROFESSIONALI E CONSULENZE	2024	2025	DELTA
CONSULENTE FISCALE	€ 8.128,20	€ 7.217,40	-€ 910,80
STUDIO PAGHE	€ 6.281,60	€ 2.704,00	-€ 3.577,60
SUPERVISIONE HOSPICE, SUPERVISIONE PEDAGOGICA COMUNITA' MINORI, SUPERVISIONE SPAZIO NEUTRO, SUPERVISIONE TUTELA MINORI, CONSULENZA PER HCCP, INCARICO PER REVISIONE PTPC 2026-2028 E SUPPORTO TECNICO DIREZIONE GENERALE	€ 28.222,11	€ 18.237,44	-€ 9.984,67
COORDINAMENTO SAD	€ -	€ -	€ -
SPESE LEGALI	€ 11.019,19	€ 32.719,88	€ 21.700,69
CONSULENZA L.231	€ 6.768,16	€ 6.768,15	-€ 0,01
CERTIFICAZIONE	€ 2.825,31	€ 2.625,60	-€ 199,71
	€ 63.244,57	€ 70.272,47	€ 7.027,90

Le spese legali sono correlate alla gestione della vertenza sul lavaggio divise per cui si prevede un ulteriore accantonamento, oltre alle azioni rese necessarie per il recupero crediti in particolare in relazione ad una annosa causa conclusasi con il recupero quasi totale del credito in essere;

- Relativamente alle “**spese varie e documentate**” si propone un prospetto di dettaglio:

SPESE VARIE E DOCUMENTATE	2024	2025	DELTA
SPESE PER SERVIZI	€ -	€ -	€ -
NOTA SPESE CM	€ 36.566,78	€ 40.124,09	€ 3.557,31
NS ASILI NIDO SCIARE'	€ 192,91	€ 128,80	-€ 64,11
NS ASILI NIDO cajello	€ 137,73	€ 109,47	-€ 28,26
NS ASILI MORIGGIA	€ 80,07	€ 86,49	€ 6,42
NS TM	€ 1.525,90	€ 1.466,24	-€ 59,66
NS APP.TO IN SEMIAUTONOMIA	€ 2.450,00	€ -	-€ 2.450,00
SPESE FORMAZIONE E AGGIORNAMENTO	€ 4.206,11	€ 913,90	-€ 3.292,21
NOTA SPESE DIPENDENTI	€ 696,44	€ 550,50	-€ 145,94
COSTI PER LA SICUREZZA	€ 2.941,51	€ 4.525,35	€ 1.583,84
NS TRENO DELLA MEMORIA	€ 137,61	€ 97,18	-€ 40,43
NS TUTELA GURIDICA	€ 178,73	€ 11,80	-€ 166,93
NS SPAZIO MAMMA	€ 350,29	€ 649,14	€ 298,85
NS CD VIGORELLI	€ -	€ 892,37	€ 892,37
	€ 49.464,08	€ 49.555,33	€ 91,25

Nella voce Nota spese Comunità Minori viene rendicontato il budget mensile della Comunità Minori pari a € 1.500,00 oltre ai vari extra autorizzati quali la mensa scolastica, abbonamenti per trasporti pubblici, extra in occasione delle festività;

Nella voce Nota spese appartamento in semiautonomia confluisce l'anticipo erogato al nucleo familiare occupante che trova corrispondenza nei proventi vari poiché rifatturato al Comune di appartenenza dello stesso.

Rispetto al 2024 compare la voce Nota spese Centro Diurno Vigorelli;

- si evidenzia di seguito l'andamento delle “**spese per le prestazioni sanitarie**” (medici, infermieri in libera professione)

SPESE PER PRESTAZIONI SANITARIE	2024	2025	DELTA
COORDINAMENTO MEDICO	€ 27.999,92	€ 27.999,92	€ -
PREST. PROF.MEDICHE	€ 204.744,50	€ 230.580,00	€ 25.835,50
PREST. PROF. INFERMIERISTICHE	€ 241.313,12	€ 293.939,80	€ 52.626,68
PSICOLOGO	€ 25.086,90	€ 43.240,08	€ 18.153,18
PRESTAZIONI IN REPERIBILITA'	€ 10.650,00	€ 10.890,00	€ 240,00
PRESTAZIONI MEDICHE NOTTURNE	€ 30.300,00	€ 47.850,00	€ 17.550,00
	€ 540.094,44	€ 654.499,80	€ 114.405,36

L'incremento dell'onere delle prestazioni infermieristiche si è reso necessario per sopperire all'elevato turnover di personale infermieristico dipendente, cessa l'attività di un medico in regime di dipendenza e si aggiunge quella in regime di libera professione e la figura della psicologa dedicata al nucleo Alzheimer e RSA APERTA, prima in regime di dipendenza, permane ma in regime di libera professione.

- nella voce “**prestazioni d'opera di terzi**” confluiscono le spese per gli esami di routine del personale dipendente, la quota di adesione all'osservatorio RSA-LIUC, le spese per gli interventi di derattizzazione e spurgo fognature e per l'esercizio 2025 la indagine relativa al rischio esplosioni;
- nella voce “Quote associative” confluiscono le devoluzioni mensili all'associazione dei dipendenti Dama del Lago e la quota associativa annuale Uneba;
- le spese per la ristorazione sono influenzate dalla saturazione e dalla presenza di ospiti disfagici inseriti in struttura oltre che dagli adeguamenti tariffari applicati;

Tra i costi per il “**godimento beni di terzi**” è confluito il rimborso dei costi sostenuti dal Comune di Gallarate per l'acquisto di due mezzi pari a complessivi € 82.012,35 comprensivi di Iva (€ 23.656,68 Renault express van e € 58.355,67 Renault Master) in n. 5 quote annuali costanti da € 16.402,47 a decorrere dal 2024 sino all'anno 2028, cui si aggiunge l'ulteriore mezzo acquistato nel mese di agosto 2025 per complessivi € 38.360,00 da rimborsare con le stesse modalità (€ 7.672,00 annuali), oltre al canone mensile telepass e quello trimestrale per l'utilizzo del POS per gli incassi rette;

I “**costi del personale**” sono stati rilevati per competenza e sono comprensivi di tutti gli oneri a carico dell'Azienda come l'onere delle ferie e permessi maturati al 31/12/2025, la quota della quattordicesima mensilità maturata nel periodo luglio-dicembre 2025, nonché delle quote di rivalutazione sul T.F.R. lasciato in azienda maturato al 31/12/2025.

STIPENDI E SALARI	2024	2025	DELTA
stipendi	€ 4.540.583,13	€ 4.798.401,33	€ 257.818,20
rateo ferie e permessi	€ 233.120,75	€ 257.557,58	€ 24.436,83
buoni tigros	€ 60.457,00	€ -	-€ 60.457,00
incrementi contrattuali 1^ tranche ottobre-dicembre 2024	€ 87.613,28	€ -	-€ 87.613,28
premialita'	€ 168.000,00	€ 200.000,00	€ 32.000,00
13^	€ 379.042,55	€ 409.174,87	€ 30.132,32
14^ mensilita'	€ 406.285,73	€ 499.075,23	€ 92.789,50
	€ 5.875.102,44	€ 6.164.209,01	€ 289.106,57

ONERI SOCIALI	2024	2025	DELTA
contributi cpdel	€ 1.258.157,40	€ 1.318.961,83	€ 60.804,43
contributi inps	€ 505.997,89	€ 529.876,82	€ 23.878,93
premio Assicurazione Inail	€ 66.689,17	€ 57.577,38	-€ 9.111,79
contributi Fasi	€ 3.880,20	€ 3.880,04	-€ 0,16
	€ 1.834.724,66	€ 1.910.296,07	€ 75.571,41

L'incremento del costo del personale è riconducibile a tali motivazioni:

- Rinnovo CCNL UNEBA siglato in data 24/01/2025 e retroattivo al mese di ottobre 2024 che grava sul 2025 per l'intero anno a fronte di tre mensilità del 2024, tale aumento si articola in tre tranche: febbraio 2025 retroattiva ottobre-dicembre 2024 (contabilizzato nel Bilancio 2024), luglio 2025 e marzo 2026:
Tale onere è parzialmente compensato dal contributo del Comune di Gallarate per il personale del contratto di servizio quantificato in € 175.794,89 (€ 25.877,48 per il 2024);
- Nuove educatrici Servizio Asili Nido con relativa copertura nei ricavi periodo settembre 2025-luglio 2026 per competenza;
- Incremento premialità dipendenti;
- Incremento 14^a mensilità per cambio modalità di erogazione post rinnovo contrattuale, prima progressiva ora completa da subito;

Gli oneri riflessi risentono dell'andamento del costo del personale e l'impatto dei contributi INPS è fortemente influenzato dalle malattie e maternità.

Nella voce "Trattamento di fine rapporto" confluisce l'accantonamento mensile al Fondo TFR Tesoreria, la Previdenza Complementare e la rivalutazione del F.do TFR azienda al 31/12/2025;

Si mette in evidenza il progressivo incremento della percentuale di rivalutazione per gli anni 2020-2022 passata dal 1,50% del 2020 al 4,35% del 2021 e 9,97% del 2022 (a titolo esemplificativo € 3.200,00 del 2020 a fronte di € 9.000,00 del 2021 e € 20.407,79 del 2022), anche l'imposta sostitutiva sul tfr ha subito un notevole incremento in quel triennio che ha impattato sul Conto Economico per quanto riguarda la parte di accantonamento della quota tesoreria (€ 4.800,00 del 2020 a fronte di € 14.784,03 del 2021 e € 35.161,74 del 2022).

Già dal 2023 il calcolo della rivalutazione del tfr in azienda e l'applicazione del coefficiente governativo dell'imposta sostitutiva sia sulla parte azienda che sulla parte tesoreria ha mostrato invece un ritorno ai valori del 2020 (€ 3.599,45 rivalutazione f.do azienda e € 7.274,36 imposta sostitutiva parte tesoreria), anche per l'anno 2024 i valori sono stati contenuti (€ 3.767,51 rivalutazione f.do azienda e € 8.570,75 imposta sostitutiva parte tesoreria);

Per l'anno 2025 i valori sono i seguenti: € 3.067,80 rivalutazione f.do azienda e € 8.249,67 imposta sostitutiva parte tesoreria;

Nella voce degli "altri costi personale" confluiscono i rimborsi spese documentate e chilometrici del personale dipendente (Tutela minori e Sad), gli oneri Inps per le visite fiscali, il costo del medico del lavoro e l'accantonamento mensile a titolo di Fondo Assistenza Integrativa a favore dei dipendenti per un onere 2025 pari a € 22.230,84;

Di seguito si riporta il prospetto relativo al numero medio dei dipendenti suddiviso per categoria come previsto dall'art.2427 del C.C.

MEDIA ANNO 2025															
CATEGORIA	MEDIA 2024	GEN	FEB	MAR	APR	MAG	GIU	LUG	AGO	SET	OTT	NOV	DIC	TOTALE	MEDIA 2025
DIRETT.GEN.	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12	1
MEDICI	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12	1
ASA/OSS	86	86	85	85	82	84	81	82	83	83	82	80	82	995	83
SAD e L. 2942 RSA	12	12	12	13	13	13	13	14	13	13	13	13	13	155	13
INFERMIERI	19	24	23	24	24	24	23	23	23	23	23	21	21	276	23
FISIOTERAPISTI	8	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	72	6
INSERVIENTI	18	14	15	15	15	15	15	15	16	16	15	15	15	181	15
OPERAII	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	49	4
RESP.COM.MIN	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12	1
EDU.COM.MINORI	18	14	14	12	12	14	12	13	11	12	11	11	13	149	12
PSICOL RSA	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12	1
COORD.PEDAG.	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12	1
MUSICOTER.	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12	1
ASS.SOC.	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12	1
ANIM.+EDU.RSA	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	57	5
BAR e PARRUCCH	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	36	3
PORTIERI	5	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	37	3
QUADRI	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	48	4
IMPIEGATI	7	7	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	95	8
RSPP quadro	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12	1
IMPIEG COMUNE	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12	1
PSICOL COMUNE	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	36	3
EDU COMUNE	5	7	7	6	7	8	8	8	8	8	8	8	8	91	8
ASS.SOC.COMUNE	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	9	119	10
EDU ASILI	26	34	35	34	33	34	34	27	27	33	33	32	32	388	32
BIDELLE ASILI	16	14	13	15	14	14	14	14	14	14	16	13	14	169	14
TOTALI	256	260	258	258	255	261	255	251	250	257	256	248	252	3061	255

Relativamente alla voce “**Ammortamenti**” si rinvia alla parte descrittiva delle immobilizzazione per la tipologia di acquisti effettuati durante l’anno;

Nella voce “Svalutazione crediti dell’attivo Circolante e delle disponibilità liquide” confluisce l’accantonamento dell’anno del **F.do svalutazione crediti** fiscalmente deducibile (0,5% dei crediti al 31/12/2025) per € 4.259,40;

Nella voce “**accantonamenti per rischi**” confluiscono:

- **€ 50.000,00** integrazione del precedente fondo anno 2024 destinato alla gestione/conciliazione definizione di eventuali vertenze relative al lavaggio divise;
- **€ 67.603,01** accantonamento f.do rischi su crediti per tre posizioni di incerta esigibilità;

Nella voce “**altri accantonamenti**” confluiscono:

- fondo Contributi Regionali Hospice pari a **€ 35.000,00** come già detto nella parte descrittiva dei fondi iscritti tra le passività dello Stato Patrimoniale (pag.18-19), tale fondo è finalizzato all’eventuale copertura parziale del gap tra il budget attribuito (€ 1.335.365,00) e la produzione a flusso dell’anno (€ 1.700.497,80) in caso di mancato riconoscimento del totale rendicontato essendo i tempi di monitoraggio e riscontro di ATS successivi alla scadenza di approvazione del Bilancio;
- fondo di autofinanziamento realizzazione Centro Diurno Alzheimer per **€ 150.000,00**;

Nella posta degli “**Oneri diversi di gestione**” oltre all’I.V.A. pro-rata indetraibile (98% sull’iva acquisti), agli oneri diversi (omaggi, arrotondamenti passivi, spese di abbonamento a giornali e riviste) e alle eventuali minusvalenze derivanti dalla dismissione di cespiti, confluiscono le imposte e tasse (tassa vidimazione registri, diritto camerale, Siae, IMU, TASI e TARI).

Nella voce “**oneri diversi**” (arrotondamenti passivi, spese giornali e riviste, affitti passivi, omaggi, spese varie) è confluita anche la posta delle sopravvenienze passive per **€ 23.111,60** (in recepimento delle modifiche al Bilancio introdotte con il Dlgs. 139 del 18/08/2015 ovvero scomparsa delle partite straordinarie e ricollocazione nelle altre voci di Bilancio). La voce delle sopravvenienze passive è costituita da rettifiche dell’anno precedente (regolarizzazione premi polizze anni 2024 € 9.280,07, € 9.000,00 accertamento IMU anni precedenti che trova totale copertura nei rimborsi da parte del Comune per accordo di azzeramento, € 2.620,12 saldo Iva 2024 per cambio pro-rata);

Nell’esercizio 2025 si procede allo chiusura di una vertenze in essere per il recupero crediti e la contabilizzazione della relativa quota non recuperabile, al netto della cifra incassata e dell’utilizzo del relativo fondo precedentemente accantonato, oltre allo stralcio di un’ulteriore posizione per complessivi € 27.914,70 che confluisce nella voce “perdita su crediti”.

ONERI FINANZIARI

SALDO AL 31/12/2024	SALDO AL 31/12/2025	VARIAZIONE
-€ 101.856,61	-€ 77.624,95	€ 24.231,66

Negli oneri finanziari confluiscono gli interessi passivi v/Comune di Gallarate per il solo mutuo contratto per gli arredi all’avviamento struttura come da piano di ammortamento per € 9.731,07, poiché il mutuo relativo al rustico è stato estinto.

Di seguito il dettaglio degli altri interessi passivi:

	2024	2025
Interessi passivi bancari	€ 90.628,21	€ 49.659,07
Interessi passivi su mutui presso l'Istituto di Credito	€ -	€ 17.212,41
Altri interessi passivi (su rateizzazione Inail e imposte,su ravvedimenti...)	€ 1.374,60	€ 1.022,40
Totale	92.002,81 €	€ 67.893,88

Imposte sul reddito di Esercizio

SALDO AL 31/12/2024	SALDO AL 31/12/2025	VARIAZIONE
€ 75.317,00	€ 102.250,00	€ 26.933,00

DESCRIZIONE	31/12/2024	31/12/2025	VARIAZIONI
I.R.A.P.	€ 63.093,00	€ 59.273,00	-€ 3.820,00
I.R.E.S. DELL'ESERCIZIO	€ 9.973,00	€ 62.900,00	€ 52.927,00
I.R.E.S. A STORNO CREDITI PER IMPOSTE ANTICIPATE ANNI PRECEDENTI	€ 5.371,00	€ 8.302,00	€ 2.931,00
IMPOSTE ANTICIPATE SUGLI ACCANTONAMENTI DELL'ANNO	-€ 3.120,00	-€ 28.225,00	-€ 25.105,00
Totale	€ 75.317,00	€ 102.250,00	€ 26.933,00

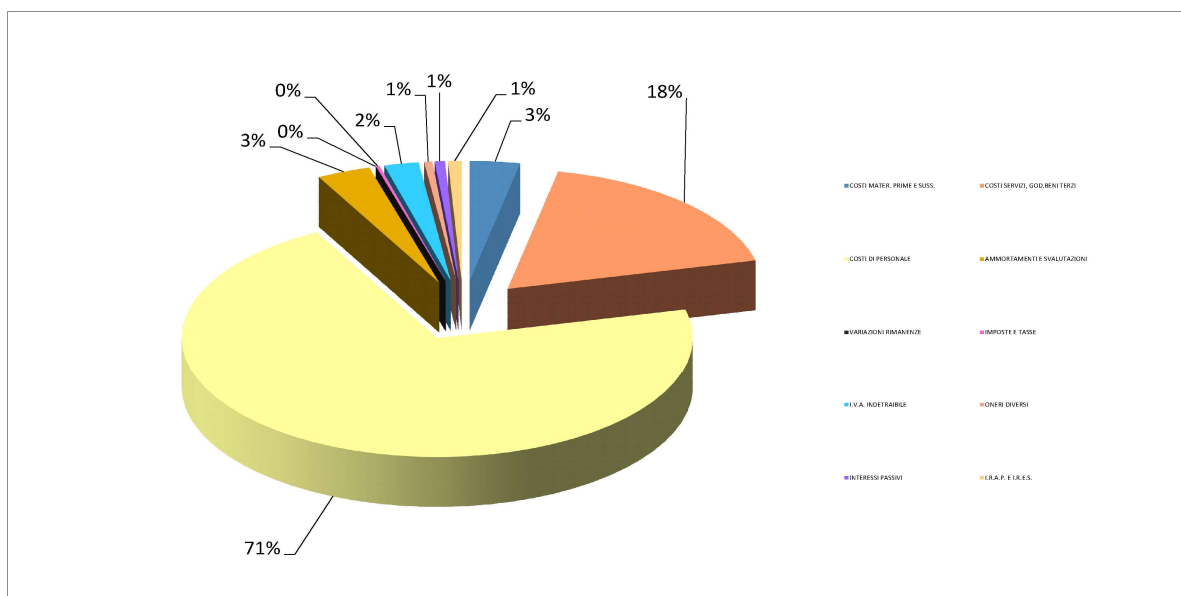
Il presente bilancio, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'Esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Le imposte anticipate maturano sull'integrazione del Fondo rischi spese legali di € 50.000,00 accantonato in relazione alla chiusura di vertenze in essere e sugli accantonamenti a fondo rischi su crediti € 67.603,01.

Le imposte a storno dei "crediti per imposte anticipate" si riferiscono all'utilizzo del f.do rischi spese legali per le vertenze lavaggio divise residuo al 31/12/2024 (€ 36.446,82) parzialmente utilizzato nel 2025 per € 34.589,78;

SPECIFICA DELLE VOCI DI COSTO

<i>COSTI</i>	<i>ESERCIZIO 2023</i>	<i>ESERCIZIO 2024</i>	<i>ESERCIZIO 2025</i>
<i>COSTI MATER. PRIME E SUSS.</i>	<i>€ 374.330,04</i>	<i>€ 383.302,08</i>	<i>€ 381.808,32</i>
<i>COSTI SERVIZI, GOD.BENI TERZI</i>	<i>€ 1.866.021,20</i>	<i>€ 1.970.335,22</i>	<i>€ 2.163.464,32</i>
<i>COSTI DI PERSONALE</i>	<i>€ 7.840.905,73</i>	<i>€ 8.148.630,62</i>	<i>€ 8.536.432,13</i>
<i>AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI</i>	<i>€ 414.084,22</i>	<i>€ 411.584,05</i>	<i>€ 408.223,04</i>
<i>VARIAZIONI RIMANENZE</i>	<i>€ 0,00</i>	<i>€ 0,00</i>	<i>€ 0,00</i>
<i>ACCANTONAMENTI PER RISCHI</i>	<i>€ 107.000,00</i>	<i>€ 16.927,58</i>	<i>€ 117.603,01</i>
<i>ALTRI ACCANTONAMENTI</i>	<i>€ 0,00</i>	<i>€ 60.000,00</i>	<i>€ 185.000,00</i>
<i>IMPOSTE E TASSE</i>	<i>€ 26.732,68</i>	<i>€ 28.001,35</i>	<i>€ 26.495,47</i>
<i>I.V.A. INDETRAIBILE</i>	<i>€ 234.163,80</i>	<i>€ 241.253,88</i>	<i>€ 262.671,21</i>
<i>ONERI DIVERSI</i>	<i>€ 84.588,33</i>	<i>€ 85.095,30</i>	<i>€ 62.601,76</i>
<i>MINUSVALENZE ORDINARIE</i>	<i>€ 0,00</i>	<i>€ 0,00</i>	<i>€ 0,00</i>
<i>INTERESSI PASSIVI</i>	<i>€ 87.237,96</i>	<i>€ 101.856,61</i>	<i>€ 77.624,95</i>
<i>I.R.A.P. E I.R.E.S.</i>	<i>€ 59.067,00</i>	<i>€ 75.317,00</i>	<i>€ 102.250,00</i>
<i>TOTALE</i>	<i>€ 11.094.130,96</i>	<i>€ 11.522.303,69</i>	<i>€ 12.324.174,21</i>



Rendiconto Finanziario 2025

2025

Schema n. 1: Flusso della gestione reddituale determinato con il metodo indiretto

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

Utile (perdita) dell'esercizio	€ 2.835
Imposte sul reddito	€ 102.250
Interessi passivi/(interessi attivi) (Dividendi)	€ 77.625
(Plusvalenze)/minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	€ 0
1. Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	€ 182.710
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante	
Accantonamenti ai fondi	€ 709.093
Ammortamenti delle immobilizzazioni	€ 403.964
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	€ 0
Altre rettifiche per elementi non monetari	
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	€ 1.113.057
Variazioni del capitale circolante netto	
Decremento/(incremento) delle rimanenze	€ 544
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti	€ 55.699
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	€ 649
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	€ 81.276
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	€ 284.717
Altre variazioni del capitale circolante netto	-€ 287.223
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	€ 135.662
Altre rettifiche	
Interessi incassati/(pagati)	-€ 77.625
(Imposte sul reddito pagate)	-€ 144.069
Dividendi incassati	
Utilizzo dei fondi	-€ 527.407
4. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche	-€ 749.100
Flusso finanziario della gestione reddituale (A)	€ 682.329

B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento

Immobilizzazioni materiali	-€ 469.148
(Investimenti)	€ 469.148
Prezzo di realizzo disinvestimenti	€ 0
Immobilizzazioni immateriali	-€ 653
(Investimenti)	€ 653
Prezzo di realizzo disinvestimenti	€ 0
Immobilizzazioni finanziarie	€ 0
(Investimenti)	€ 0
Prezzo di realizzo disinvestimenti	€ 0
Attività Finanziarie non immobilizzate	€ 0
(Investimenti)	€ 0
Prezzo di realizzo disinvestimenti	€ 0

Flusso finanziario dell'attività di investimento (B) **-€ 469.801**

C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento**Mezzi di terzi**

Incremento (decremento) debiti a breve verso banche	€ 61.244
Accensione finanziamenti	€ 0
Rimborso finanziamenti	-€ 61.555

Mezzi propri

Aumento di capitale a pagamento	€ 0
Cessione (acquisto) di azioni proprie	€ 0
Dividendi (e acconti su dividendi) pagati	€ 0

Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C) **-€ 311**

Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (a ± b ± c)	€ 212.217
Disponibilità liquide al 1 gennaio	€ 756.443
Disponibilità liquide al 31 dicembre	€ 968.660

3SG

Azienda Servizi Socio Sanitari
Gallarate

Deliberazione del C.d.A. Del 31/03/2026

Il C.d.A.

- Esaminato attentamente il Bilancio Economico Consuntivo per l'Esercizio 2025;
- Rilevata la risultanza attiva finale di € 2.385,18 che costituisce l'utile dell'Esercizio di cui trattasi;
- Accertata la buona gestione aziendale;
- Richiamato il vigente Statuto aziendale;

ritiene di proporre al Consiglio Comunale l'applicazione dell'utile di Esercizio in conformità alle disposizioni statutarie dianzi citate destinandolo nel modo seguente:

Il 5,00% all'incremento del Fondo di Riserva la somma di € 119,26;

Il 95% all'incremento del Fondo nuovi impianti per € 2.265,92;

Per un totale di a) + b) uguale a complessive € 2.385,18 pari all'utile realizzato per l'Esercizio 2025.

IL PRESIDENTE
Dott.ssa Roberta Maurino

2025					
IMPIEGHI			FONTI		
		%			%
IMMOBILIZZAZIONI NETTE	5.507.962	59%	CAP. PROPRIO		
			Patrimonio netto	3.062.288	33%
ATTIVO CIRCOLANTE			CAPITALE DI TERZI		
Rimanenze	88.372		Debiti a medio/lungo termine	1.218.504	
Ratei e risconti attivi	128.611		Ratei e risconti passivi	1.278.920	
Liquidità differite	2.606.220		Debiti a breve termine	3.740.112	
Liquidità immediate	968.660				
TOTALE CIRCOLANTE	3.791.862	41%	TOTALE CAPITALE DI TERZI	6.237.536	67%
TOTALE IMPIEGHI (CAP. INVESTITO)	9.299.824	100%	TOTALE FONTI	9.299.824	100%

EQUILIBRIO STRUTTURALE (valuta la copertura dell'attivo fisso prima con il cap. proprio, poi con i capitali permanenti (PN e Deb. a M/LT)

	2024		2025	
Indice di rigidità degli impieghi	62%	$\frac{\text{ATTIVO IMMOBILIZZATO}}{\text{TOTALE IMPIEGHI}}$	59%	rigidità del parco immobilizzazioni
Quoziente di autocopertura immobilizzazioni	56%	$\frac{\text{CAP. PROPRIO}}{\text{ATTIVO IMMOBILIZZATO}}$	56%	
	94%	$\frac{\text{CAP. PERMANENTI}}{\text{ATTIVO IMMOBILIZZATO}}$	101%	

EQUILIBRIO FINANZIARIO (evidenzia il contributo al finanziamento degli investimenti del capitale proprio e del capitale di terzi)

	2024		2025	
Indice di autonomia finanziaria	35%	$\frac{\text{CAP. PROPRIO}}{\text{CAP. PROPRIO} + \text{CAP. TERZI}}$	33%	incidenza del capitale proprio sul tot. fonti
Indice di dipendenza finanziaria	65%	$\frac{\text{CAP. TERZI}}{\text{CAP. PROPRIO} + \text{CAP. TERZI}}$	67%	incidenza del capitale di terzi su tot. fonti
Indice di indebitamento (LEVERAGE)	2,87	$\frac{\text{CAP. INVESTITO (TOT. IMPIEGHI)}}{\text{CAP. PROPRIO}}$	3,04	dipendenza dal capitale di terzi (range da 3 a 5)
Quoziente di indebitamento	1,87	$\frac{\text{CAP. TERZI}}{\text{CAP. PROPRIO}}$	2,04	

EQUILIBRIO AFFERENTE LA LIQUIDITA' (capacità dell'azienda di far fronte agli impegni immediati)

Quoziente di disponibilità (CURRENT RATIO o liquidità corrente)	91%	$\frac{\text{ATTIVO CIRCOLANTE}}{\text{DEB. A BREVE TERMINE}}$	101%
---	-----	--	------

Al di là degli indicatori da applicare rigidamente ad una azienda a scopo di lucro molto diversa da 3SG potremmo analizzare alcune incidenze significative che danno un quadro della situazione finanziaria dell'azienda commisurata all'attività svolta...

La situazione finanziaria, in considerazione della tipologia dell'azienda dove il socio unico risulta il Comune, appare piuttosto equilibrata

La situazione patrimoniale rileva una struttura aziendale rigida, come è normale che sia dato il tipo di attività e il parco cespiti in dotazione all'azienda (immobilizzazioni nette al 31/12/2025 € 5.507.961,86 con quote di ammortamento annue di circa € 408.000,00) ricordiamo che il processo di ammortamento ha subito un rallentamento poiché nell'esercizio 2022 si è reso necessario il blocco delle quote di ammortamento per fronteggiare la generalizzata situazione di deficit.

L'indice di rigidità degli impieghi (tot. immobilizzato/totale impieghi) è pari al 59% inferiore al precedente esercizio in relazione al proseguo del processo di ammortamento;

Gli investimenti sono adeguatamente finanziati poiché per avere un equilibrio strutturale e finanziario occorre che gli investimenti fissi (le immobilizzazioni) siano finanziati da fonti a medio lungo termine (capitale proprio+ debiti a lungo) infatti in 3SG i capitali permanenti coprono la totalità delle immobilizzazioni.

Il capitale proprio (patrimonio netto) rappresenta il 33% del totale fonti e il capitale di terzi il 67% (nel capitale di terzi rientrano il nuovo mutuo di € 320.000,00 acceso a dicembre 2024 e finalizzato alla realizzazione del Centro Diurno Alzheimer, oltre ad un mutuo di € 200.000,00 acceso all'inizio del 2025 per fronteggiare la necessità di liquidità oltre alla restituzione degli interessi per il mutuo contratto dal Comune all'apertura dell'attività per gli arredi che corrisponde a circa € 9.000,00 annuali che si estinguerà nel 2044).

I debiti v/dipendenti sono la parte preponderante del totale capitale di terzi ovvero f.do TFR dei dipendenti, ratei ferie e premessi e 14^ mensilità dei dipendenti, le retribuzioni e contributi del mese di dicembre liquidati a gennaio, le premialità).

				CONTO ECONOMICO			
Valori in EURO/000	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2025		31/12/2023	31/12/2024	31/12/2025
Ricavi Vendite e prestazioni	5.992.151	6.334.910	6.724.789	Ricavi Vendite e prestazioni	54,0%	55,0%	54,6%
Variazione rim. Finali	(16.841)	(16.841)	(544)	Variazione prodotti finiti e semilavorati	-0,2%	-0,1%	0,0%
Altri ricavi/capitalizzazioni lav. Int	5.119.373	5.201.931	5.602.765	Altri ricavi	46,1%	45,1%	45,5%
VALORE DELLA PRODUZIONE	11.094.684	11.526.143	12.327.009	VALORE DELLA PRODUZIONE	100,0%	100,0%	100,0%
costi per mat. Prime, suss,di consumo	(374.330)	(383.302)	(381.808)	Materie prime e sussidiarie	-3,4%	-3,3%	-3,1%
Servizi	(1.859.233)	(1.953.226)	(2.137.462)	Servizi	-16,8%	-16,9%	-17,3%
Godimento di beni di terzi	(6.788)	(17.109)	(26.002)	Godimento di beni di terzi	-0,1%	-0,1%	-0,2%
Costi per il personale	(7.840.906)	(8.148.631)	(8.536.432)	Costi per il personale	-70,7%	-70,7%	-69,2%
Variazioni materie prime	0	0	0	Variazioni materie prime	0,0%	0,0%	0,0%
Oneri diversi di gestione	(345.485)	(354.351)	(351.768)	Oneri diversi di gestione	-3,1%	-3,1%	-2,9%
TOTALE COSTI	(10.426.742)	(10.856.618)	(11.433.473)	TOTALE COSTI	-94,0%	-94,2%	-92,8%
M.O.L.(RISULTATO GESTIONE CARATTERISTICA)	667.942	669.525	893.536	M.O.L.	6,0%	5,8%	7,2%
Svalutazione crediti	0	0	0	Accantonamento per svalutazione crediti	0,0%	0,0%	0,0%
Altri accantonamenti	(107.000)	(76.928)	(302.603)	Altri accantonamenti	-1,0%	-0,7%	-2,5%
Ammortamenti immobilizzazioni materiali	(396.592)	(389.842)	(387.236)	Ammortamenti immobilizzazioni materiali	-3,6%	-3,4%	-3,1%
Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	(17.492)	(21.742)	(20.987)	Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	-0,2%	-0,2%	-0,2%
REDDITO OPERATIVO (CON GESTIONE PATRIMONIALE)	146.858	181.013	182.710	REDDITO OPERATIVO	1,3%	1,6%	1,5%
Proventi finanziari	0	0	0	Proventi finanziari	0,0%	0,0%	0,0%
Oneri finanziari	(87.238)	(101.857)	(77.625)	Oneri finanziari	-0,8%	-0,9%	-0,6%
Altri proventi/(oneri)	0	0	0	Altri oneri (perdite su cambi,ecc)	0,0%	0,0%	0,0%
Reddito Prevedibile (CON GESTIONE FINANZIARIA)	59.620	79.156	105.085	Reddito Prevedibile	0,5%	0,7%	0,9%
Rettifiche di valori	0	0	0	Rettifiche di valori	0,0%	0,0%	0,0%
Proventi straordinari	0	0	0	Proventi straordinari	0,0%	0,0%	0,0%
Oneri straordinari	0	0	0	Oneri straordinari	0,0%	0,0%	0,0%
Risultato ante imposte (CON GESTIONE STRAORD.)	59.620	79.156	105.085	Risultato ante imposte	0,5%	0,7%	0,9%
Imposte dell'esercizio	(59.067)	(75.317)	(102.250)	Imposte dell'esercizio	-0,5%	-0,7%	-0,8%
Risultato d'esercizio	553	3.839	2.835	Risultato d'esercizio	0,0%	0,0%	0,0%
liquidità prodotta	521.637	492.351	713.661	Cash Earnings(GUADAGNI DI CASSA)	4,7%	4,3%	5,8%

Dall'analisi delle incidenze del CE a scalare di seguito si espongono le considerazioni maggiormente significative rispetto all'esercizio precedente:

Relativamente ai ricavi:

- Incremento del Contratto di Servizio in essere con il Comune di Gallarate a seguito integrazioni del servizio Asili Nido;
- Piena occupazione dei nuclei presso La Comunità Minori e accreditamento nuovi posti;
- Incremento accessi servizio di RSA Aperta;
- Incremento giornante assistenza ospiti in Stato Vegetativo;
- Aumento importo rendicontazione a flusso RSA e Hospice a seguito rimodulazione tariffe giornaliere a seguito DGR 4680 del 07/07/2025 che delibera l'incremento tariffario legato all'impatto dei rinnovi dei CCNL di settore;

Relativamente ai costi:

- Si assiste ad un incremento dei costi per servizi prevalentemente correlato alla spesa per le prestazioni infermieristiche in libera professione rese necessarie per far fronte al turnover del personale dipendente;
- I costi del personale contemplano gli aumenti contrattuali di competenza conseguenti al rinnovo del CCNL di settore siglato nel mese di febbraio 2025 con efficacia retroattiva ottobre-dicembre 2024 contabilizzati nel Bilancio 2024, la seconda tranche a luglio 2025 e la terza e ultima tranche a marzo 2026, inoltre confluiscono maggiori premialità dipendenti e maggiori costi legati al personale del Contratto di Servizio che trova copertura nei ricavi;
- Aumentano gli accantonamenti per rischi: l'accantonamento f.do rischi spese legali, l'accantonamento per autofinanziamento finalizzato alla realizzazione del Centro Diurno Alzheimer, l'accantonamento o Fondo rischi su crediti a copertura di crediti di dubbia esigibilità;

**Relazione dei Revisori Legali al bilancio Consuntivo dell'anno 2025
di 3SG - Azienda Servizi Socio Sanitari del Comune di Gallarate**

Il bilancio relativo all'esercizio 2025 è stato predisposto dal Consiglio di Amministrazione di 3SG ed è stato comunicato al Collegio dei Revisori dei Conti nei termini stabiliti da statuto unitamente alla nota integrativa ed alla relazione del direttore generale al bilancio consuntivo 2025

Il collegio dei revisori attualmente in carica e firmatario della presente, è stato nominato in data Consiglio Comunale di Città di Gallarate del 24/07/2025 e si è insediato il giorno 07/10/2025

Il collegio rimarrà in carica fino all'approvazione del bilancio relativo all'esercizio 2027

La responsabilità della redazione del Bilancio chiuso al 31 dicembre 2025 compete esclusivamente al Consiglio di Amministrazione dell'Azienda.

Il collegio dei Revisori ha vigilato sui C.d.A. ai quali ha partecipato, tenuti dagli amministratori nel periodo dalla nomina e fino alla data presente.

Il Bilancio, che evidenzia un utile d'esercizio di € 2.385,18 ed è composto dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa, evidenzia le seguenti risultanze:

STATO PATRIMONIALE Azienda Servizi Socio Sanitari (Conforme al D.M. 26/04/1995)			
ESERCIZIO 2023	ESERCIZIO 2024	ATTIVITA'	ESERCIZIO 2025
€ -	€ -	(A) CREDITI VERSO ENTI PUBBLICI DI RIFERIMENTO	€ -
		(B) IMMOBILIZZAZIONI	
		I Immobilizzazioni immateriali	
€ 7.313,18	€ 4.304,29	1 Software Fondo amm. software € 106.341,89	€ 831,82
€ -	€ -	2 Manutenzioni riparazioni straord. da amm. Fondo amm. manut. Riparazioni straord. da amm. € 0	€ -
€ 40.692,66	€ 48.887,72	3 Costi pluriennali Fondo amm. costi pluriennali € 637.873,45	€ 34.203,08
€ -	€ -	4 Migliorie beni di terzi Fondo amm. Migliorie beni di terzi € 0,00	€ -
€ -	€ -	5 Spese Start up comunità minori Fondo amm. Spese Start up comunità minori € 158.519,02	€ -
€ 6.531,05	€ 4.354,05	6 Manutenzioni riparazioni da ammortizzare Fondo amm. Manut. Riparazioni da ammortizzare € 162.579,87	€ 2.177,05
€ -	€ -	16 Immobilizzazioni in conto acconto Fondo amm. Immobilizzazioni in conto acconto pgt. Alzheimer € 0,00	€ -
€ 54.536,89	€ 57.546,06	** Totale immobilizzazioni immateriali (I)	€ 37.211,95
		II Immobilizzazioni materiali	
€ 309.874,14	€ 309.874,14	1 Terreni Fondo amm. terreni € 0	€ 309.874,14
€ 4.381.994,55	€ 4.278.068,30	2 Fabbricati Fondo amm. fabbricati € 3.032.683,00	€ 4.145.506,74
€ 39.069,65	€ 31.145,96	3 Attrezzature specifiche Fondo amm. attrezzature specifiche € 1.637.295,45	€ 23.627,31
€ 4.506,16	€ 4.116,35	4 Attrezzature varie - minuterie Fondo amm. attrezzature varie e minuterie € 146.619,44	€ 3.234,14

€ 153.568,86	€ 136.002,58	5 Mobili e arredi Fondo amm. mobili e arredi € 1.633.418,89	€ 125.420,03
€ 25.827,70	€ 22.932,45	6 Macchine uff. elettriche elettroniche Fondo amm. macchine uff. elettriche elettroniche € 349.698,93	€ 20.896,83
€ -	€ -	7 Automezzi Fondo amm. automezzi € 93.327,71	€ -
€ -	€ -	8 Autoveicoli da trasporto merci Fondo amm. autoveicoli trasporto merci € 9.661,97	€ -
€ 10.352,50	€ 9.100,87	9 Costruzioni leggere Fondo amm. costruzioni leggere € 27.027,14	€ 7.849,24
€ 16.935,22	€ 12.394,08	10 Attrezzature Generiche Fondo amm. attrezzature generiche € 155.419,74	€ 8.144,10
€ -	€ -	11 Beni non superiori a un € 516,46 Fondo amm. beni non superiori a un milione € 234.683,91	€ -
€ -	€ -	12 Impianti Specifici Fondo amm. Impianti specifici € 99.909,58	€ -
€ 84.831,07	€ 64.651,16	13 Mobili-Attr.Bar Pasticceria Fondo amm. Mobili-attr.bar pasticceria € 359.127,13	€ 44.471,25
€ -	€ -	14 Impianti Generici Fondo amm. Impianti Generici € 1.024,97	€ -
€ 28.267,36	€ 19.694,23	15 Biancheria Fondo amm. Biancheria € 257.344,06	€ 21.081,56
€ -	€ -	17 Mobili e arredi Figli del Lavoro Fondo amm. Mob. e arredi Figli del Lavoro € 8.160,47	€ -
€ 338.131,97	€ 324.451,48	18 Attrezzature Specifiche da 2012 Fondo amm. attrezzature specifiche da 2012 € 624.109,71	€ 328.309,69
€ -	€ -	19 Attrezzature specifiche Figli del lavoro Fondo amm. attrezzature specifiche Figli del lavoro € 3.469,09	€ -
€ -	€ -	20 Automezzi da 2012 Fondo amm. automezzi da 2012 € 21.095,50	€ -
€ 63.059,97	€ 65.653,43	21 Mobili e arredi da 2012 Fondo amm. mobili e arredi da 2012 € 92.326,79	€ 61.146,66
€ -	€ -	22 Immobilizzazioni in corso di costruzione Fondo amm. Immob. in corso di costruzione CPI € 0,00	€ -
€ 38.722,65	€ 57.097,65	23 Impianti Specifici da 2012 Fondo amm. Impianti specifici da 2012 € 55.927,17	€ 45.573,64
	€ 36.063,55	24 Immobilizzazioni Centro DIURNO in corso di costruzione Fondo amm € 0,00	€ 50.527,46
	€ 13.332,55	25 Immobilizzazioni FOTOVOLTAICO in corso di costruzione Fondo amm € 0,00	€ 275.087,12
€ 5.495.141,80	€ 5.384.578,78	** Totale immobilizzazioni materiali (II)	€ 5.470.749,91
€ -	€ -	III Immobilizzazioni finanziarie	
€ -	€ -	1 Partecipazioni in :	€ -
€ -	€ -	a) Partecipazioni in imprese controllate	€ -
€ -	€ -	b) Partecipazioni in imprese collegate	€ -
€ -	€ -	c) Altre imprese	€ -
€ -	€ -	2 Crediti	
€ -	€ -	a) Crediti verso imprese controllate	€ -
€ -	€ -	b) Crediti verso imprese collegate	€ -
€ -	€ -	c) Crediti verso Enti Pubblici di riferimento	€ -

€ -	€ -	d) Crediti verso altri:	€ -
€ -	€ -	1 Stato	€ -
€ -	€ -	2 Regione	€ -
€ -	€ -	3 Altri Enti territoriali	€ -
€ -	€ -	4 Altri Enti del settore Pubblico allargato	€ -
€ -	€ -	5 Diversi	€ -
€ -	€ -	3 Altri titoli	€ -
€ -	€ -	** Totale immobilizzazioni finanziarie (III)	€ -
€ 5.549.678,69	€ 5.442.124,84	*** Totale immobilizzazioni (B)	€ 5.507.961,86
€ -	€ -	(C) ATTIVO CIRCOLANTE ENTRO 12 MESI	€ -
€ -	€ -	I Rimanenze	€ -
€ -	€ -	1 Materie prime, sussidiarie e di consumo	€ -
€ -	€ -	2 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati	€ -
€ -	€ -	3 Lavori in corso su ordinazione	€ -
€ 99.614,05	€ 88.916,17	4 Prodotti finiti e merci	€ 88.371,82
€ -	€ -	5 Acconti	€ -
€ -	€ -	6 Altre	€ -
€ 99.614,05	€ 88.916,17	** Totale rimanenze (I)	€ 88.371,82
€ 1.358.672,13	€ 2.013.276,08	II Crediti entro esercizio successivo	€ 1.957.577,08
€ -	€ -	1 Crediti verso Clienti	€ -
€ -	€ -	2 Crediti verso imprese controllate	€ -
€ -	€ -	3 Crediti verso imprese collegate	€ -
€ -	€ -	4 Crediti verso Enti Pubblici di riferimento	€ -
€ 26.075,59	€ 26.075,59	a) Crediti verso Comune di Gallarate	€ 371.080,70
€ 5.196,48	€ 4.129,87	5 Crediti verso altri	€ 17.793,68
€ 42.503,70	€ -	a) Stato (I.V.A./Erario)	€ 21.638,38
€ -	€ -	b) Regione (contributi NAT/Hospice)	€ -
€ -	€ -	c) Altri Enti territoriali	€ -
€ -	€ -	d) Altri Enti del settore pubblico allargato	€ -
€ 234.393,59	€ 250.464,76	e) Diversi (Fornitori, antic.contr./retrib. banca e altri)	€ 238.130,33
€ 1.666.841,49	€ 2.293.946,30	Totale crediti entro esercizio successivo	€ 2.606.220,17
€ -	€ -	III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	€ -
€ -	€ -	1 Partecipazioni in imprese controllate	€ -
€ -	€ -	2 Partecipazioni in imprese collegate	€ -
€ -	€ -	3 Altre partecipazioni	€ -
€ -	€ -	5 Altri titoli	€ -
€ -	€ -	** Totale attiv.finanz.non immobilizzate (III)	€ -
€ 202.241,29	€ 746.361,10	IV Disponibilità liquide	€ 957.235,39
€ -	€ -	d) Depositi bancari e postali presso :	€ -
€ -	€ -	• Banca/Cassiere	€ -
€ -	€ -	• Altre banche	€ -
€ -	€ -	• Poste	€ -
€ 7.447,27	€ 10.081,69	e) Assegni	€ -
€ 209.688,56	€ 756.442,79	f) Denaro e valori in cassa	€ 11.424,59
€ 1.976.144,10	€ 3.139.305,26	** Totale disponibilita' liquide (IV)	€ 968.659,98
		*** Totale attivo circolante (C)	€ 3.663.251,97

€ 484.789,37	€ 209.886,81	D) RATEI E RISCONTI ATTIVI	€ 128.610,51
€ 8.010.612,16	€ 8.791.316,91	*** Totale attivo (Tot.1+Tot.2+ratei)	€ 9.299.824,34
€ -	€ -	CONTI D'ORDINE	€ -

STATO PATRIMONIALE Azienda Servizi Socio Sanitari (conforme al D.M. 26/04/1995)			
ESERCIZIO 2023	ESERCIZIO 2024	PASSIVITA'	ESERCIZIO 2025
€ 2.717.914,15	€ 2.717.914,15	(A) PATRIMONIO NETTO	
€ -	€ -	I Capitale di dotazione	€ 2.717.914,15
€ 16.857,27	€ 16.884,93	III Riserve di rivalutazione	€ -
€ -	€ -	IV Fondo di riserva	€ 17.076,90
€ 284.322,77	€ 284.848,24	(D) Riserve statutarie o regolamenti:	€ -
€ 35.965,95	€ 35.965,95	1 fondo rinnovo impianti	€ 288.495,76
€ -	€ -	2 fondo finanziamento e sviluppo investimenti	€ 35.965,95
€ -	€ -	3 altre	€ -
€ -	€ -	(E) altre riserve	€ -
€ -	€ -	1 fondo contr. in C/capitale per investimenti	€ -
€ -	€ -	2 altre	€ -
€ -	€ -	(F) Utile (perdita) portati a nuovo	€ -
€ 553,13	€ 3.839,49	(G) Utile (perdita) dell'Esercizio	€ 2.835,18
€ 3.055.613,27	€ 3.059.452,76	*** Patrimonio netto complessivo (A)	€ 3.062.287,94
€ -	€ -	(C) FONDI PER RISCHI ED ONERI	
€ -	€ -	1 per trattamento di quiescenza e obblighi simili	€ -
€ 206.212,19	€ 227.776,77	2 per imposte e tasse	€ -
€ 206.212,19	€ 227.776,77	3 altre	€ 440.049,40
€ 178.477,56	€ 150.151,11	Totale fondi rischi ed oneri	€ 440.049,40
		(C) Trattamento di Fine Rapporto per lavoro subordinato	€ 119.564,77
		(D) DEBITI	
€ -	€ -	1 Prestiti obbligazioni	€ -
€ -	€ -	3 Debiti verso:	€ -
€ 1.244.115,74	€ 891.557,24	a) Banca/Cassiere entro l'esercizio successivo	€ 952.801,15
€ -	€ 262.246,45	b) Banca/Cassiere oltre l'esercizio successivo	€ 200.691,61
€ -	€ -	c) Altre Banche	€ -
€ -	€ -	d) Poste	€ -
€ -	€ -	4 Debiti Verso Altri Finanziatori	€ -
€ 8.558,28	€ 3.603,95	5 Acconti	€ 4.029,59
€ 607.710,40	€ 595.227,21	6 Debiti verso Fornitori	€ 595.450,09
€ -	€ -	7 Debiti rappresentati da titoli di credito	€ -
€ -	€ -	8 Debiti verso imprese controllate	€ -
€ -	€ -	9 Debiti verso imprese collegate	€ -
€ -	€ -	10 Debiti verso controllanti	€ -
€ -	€ -	a) per quote di utile di esercizio	€ -
€ -	€ -	b) per interessi	€ -
€ -	€ -	c) altri	€ -
€ 102.662,63	€ 99.459,68	11 Debiti tributari	€ 57.641,08
€ 310.885,62	€ 279.230,49	12 Debiti v/Istituti di Previdenza e di sicurezza sociale	€ 366.368,44
		13 Altri debiti	
€ 256.416,14	€ 678.967,71	a) Debiti verso altri	€ 648.501,68
€ 1.010.720,88	€ 1.162.064,66	b) Debiti verso dipendenti	€ 1.193.041,53
€ -	€ -	c) Debiti verso terzi	€ -

€ -	€ 356.402,47	d) Debiti verso Comune di Gallarate	€ 380.476,94
€ -	€ 30.973,53	e) Debiti verso Stato (Erario-I.V.A., Imposte)	€ -
€ 3.541.069,69	€ 4.359.733,39	*** Totale complessivo debiti(D)	€ 4.399.002,11
€ 1.029.239,45	€ 994.202,88	(E) RATEI E RISCONTI PASSIVI	€ 1.278.920,12
€ 8.010.612,16	€ 8.791.316,91	Totale passivo (A+B+C+D+E)	€ 9.299.824,34
€ -	€ -	Beni di Terzi in leasing	€ -

CONTO ECONOMICO Azienda servizi Socio Sanitari (Conforme al D.M. 26/06/1995)				
CONSUNTIVO 2023	CONSUNTIVO 2024	DESCRIZIONE	PREVENTIVO 2025	CONSUNTIVO 2025
€ 2.530.910,79	€ 2.601.302,14	(H) VALORE DELLA PRODUZIONE		
		1 RICAVI	€ 2.694.447,17	€ 2.609.229,02
		• delle vendite e delle prestazioni		
		• per rette NAT		
€ 585.805,36	€ 606.780,10	• per rette reparto Alzheimer	€ 608.794,45	€ 619.147,92
€ -	€ -	• per rette Centro Diurno Integrato	€ -	€ -
€ -	€ -	• per rette Comi	€ -	€ -
€ 296.096,00	€ 289.136,00	• Servizio SAD	€ 290.000,00	€ 264.840,00
€ 669.779,00	€ 724.635,00	• per rette Comunità Minorile	€ 761.755,00	€ 880.010,00
€ -	€ -	• Servizio Centro Diurno	€ -	€ -
€ 704.527,14	€ 709.135,64	• Servizio Tutela Minori/Segretariato Sociale	€ 709.135,64	€ 709.135,64
€ 1.024.377,20	€ 1.107.433,80	• Servizi Asili Nido	€ 1.237.099,81	€ 1.332.857,02
		• Rette Hospice posti non contrattualizzati		
€ -	€ 42.000,00	• Tutela Giuridica	€ 42.000,00	€ 42.000,00
€ 180.656,00	€ 254.487,00	• RSA APERTA	€ 266.237,00	€ 267.569,00
€ -	€ -	b) da copertura di costi sociali	€ -	€ -
€ 5.992.151,49	€ 6.334.909,68	TOTALE RICAVI	€ 6.609.469,07	€ 6.724.788,60
-€ 16.840,62	-€ 10.697,88	g) Variazioni delle rimanenze di prodotti	€ -	- € 544,35
€ -	€ -	h) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	€ -	€ -
€ -	€ -	i) Incrementi di Immobilizz. per lavori interni	€ -	€ -
€ -	€ -	j) Altri ricavi e proventi	€ -	€ -
€ 98.590,00	€ 101.821,82	• Proventi diversi	€ 100.665,00	€ 105.120,88
€ 333.610,10	€ 268.341,90	• servizio lavanderia Clienti	€ 177.725,56	€ 331.678,47
€ 19.937,60	€ 23.796,44	• proventi diversi	€ 22.229,37	€ 30.381,32
€ -	€ -	• pasti al domicilio	€ -	€ -
€ 4.162,02	€ 9.917,68	• rimborsi pasti da Comune	€ 5.976,93	€ 10.856,26
€ 24.500,00	€ 28.812,52	• rimborsi diversi	€ 28.641,53	€ 29.158,23
€ 1,00	€ -	• affitto ramo d'Azienda	€ -	€ -
€ -	€ -	• plusvalenze ordinarie	€ -	€ -
		e) Corrispettivi		
€ 4.638.572,50	€ 4.769.241,02	f) Contributi in conto Esercizio	€ 4.659.860,08	€ 5.095.569,98
		- Contributi enti Pubblici		
€ 5.102.532,60	€ 5.191.233,50	TOTALE ALTRI RICAVI E PROVENTI	€ 4.995.098,47	€ 5.602.220,79
€ 11.094.684,09	€ 11.526.143,18	TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	€ 11.604.567,54	€ 12.327.009,39

€ 182.700,35	€ 158.129,89	B) COSTO DELLA PRODUZIONE	€ 168.200,00	€ 149.387,85
€ 141.231,18	€ 145.233,91	6) Per materie prime, sussid., di consumo e merci	€ 153.800,00	€ 143.075,65
€ 3.236,71	€ 19.683,27	(I) Medicinali e parafarmaci	€ 39.190,91	€ 38.201,25
€ 11.503,43	€ 15.987,64	(J) Materiale igienico - sanitario	€ 10.974,65	€ 10.865,31
€ 25.756,09	€ 34.393,45	(K) Materiali e beni di consumo, laboratorio	€ 37.400,00	€ 29.164,28
€ -	€ -	-Cancelleria, stampati, animazione, pubblicazione	€ -	€ -
€ 9.902,28	€ 9.873,92	(L) Pulizia ambienti e prodotti cellulosi	€ 10.097,04	€ 11.113,98
€ -	€ -	(M) Materiali e prod. giardinaggio e ripristino verde	€ -	€ -
		(N) Carburanti e lubrificanti	€ -	€ -
		(O) Beni non superiori a € 516,46		
€ 374.330,04	€ 383.302,08	TOTALE MATER. PRIME E SUSSIDIARIE	€ 419.662,60	€ 381.808,32
€ 121.391,58	€ 140.540,03	7) Per servizi:	€ 131.572,68	€ 127.946,75
€ 18.891,77	€ 28.430,22	k) Assistenza tecnica	€ 26.906,56	€ 44.953,49
€ 23.479,17	€ 40.718,32	l) Manut. riparazioni ordinarie beni di proprietà	€ 34.935,37	€ 43.434,66
€ -	€ -	m) Manut. riparazioni ordinarie beni di terzi	€ -	€ -
€ -	€ -	n) Manut. Rip. Straord. di proprietà	€ -	€ -
€ 437.931,83	€ 429.044,05	o) Manut. Rip. Straord. beni di terzi	€ 410.530,63	€ 457.875,45
€ 24.661,39	€ 27.323,44	g) Gas, Acqua, Energia elettrica e F.M.	€ 23.534,17	€ 23.982,84
€ 49.440,17	€ 50.690,12	h) Postali e telefoniche	€ 50.105,55	€ 52.054,42
€ 82.900,93	€ 63.244,57	i) Assicurazioni e bolli	€ 63.283,10	€ 70.272,47
€ 51.869,70	€ 49.464,08	j) Prestazioni professionali e consulenza	€ 35.771,40	€ 49.555,33
€ 9.707,36	€ 9.707,36	k) Spese varie e documentate	€ 9.707,36	€ 9.709,36
€ 463.848,52	€ 540.094,44	l) Indennità di carica ai Revisori	€ 564.759,92	€ 654.499,80
€ 10,00	€ 45,00	m) Spese per prestazioni sanitarie	€ 45,00	€ 10,00
€ 1.579,00	€ 542,98	n) Spese per trasporto e spedizione	€ -	€ 1.241,10
€ 8.893,84	€ 2.793,99	o) Spese di pubblicità e ricerca	€ 1.763,43	€ 4.840,86
€ 22.218,89	€ 16.543,35	p) Prest. d'opera da terzi	€ 16.100,81	€ 14.963,22
€ 1.691,67	€ 647,48	q) Smaltimento rifiuti ospedalieri/urbani e da giardino	€ 500,00	€ 1.313,67
€ 4.299,59	€ 5.668,59	r) Costi indeducibili	€ 5.568,59	€ 5.978,59
€ -	€ -	s) Quote associative	€ -	€ -
€ 812,50	€ 806,25	t) Spese di Rappresentanza	€ 356,25	€ 3.075,00
€ -	€ -	u) Compensi collaborazioni, prest. d'opera occasionale	€ -	€ -
		v) Spese condominiali		



€ 9.406,71	€ 13.909,09	x) Spese commissioni e oneri bancari	€ 9.751,50	€ 18.528,70
€ 3.528,51	€ 853,81	y) Spese viaggi e trasferte	€ 205,09	€ 202,17
€ 522.669,75	€ 532.159,20	z) Servizio ristorazione	€ 557.807,25	€ 553.024,48
€ 1.859.232,88	€ 1.953.226,37	TOTALE COSTI PER SERVIZI	€ 1.943.204,66	€ 2.137.462,36

€ -	€ -	8) Per godimento beni di terzi:	€ -	€ -
€ 6.788,32	€ 17.108,85	- Canoni di leasing	€ -	€ -
		Noleggio	€ 16.552,83	€ 26.001,96
€ 6.788,32	€ 17.108,85	TOTALE COSTI GODIMENTO BENI DI TERZI	€ 16.552,83	€ 26.001,96
€ 5.681.813,48	€ 5.875.102,44	9) Per il personale	€ 6.065.920,93	€ 6.164.209,01
€ 1.723.883,65	€ 1.834.724,66	(P) Stipendi e salari	€ 1.832.979,69	€ 1.910.296,07
€ 378.726,67	€ 381.661,37	(Q) Oneri sociali	€ 380.363,59	€ 406.490,10
€ -	€ -	(R) Trattamento di fine rapporto	€ -	€ -
€ 56.481,93	€ 57.142,15	(S) Trattamento di quiescenze e simili	€ 61.048,34	€ 55.436,95
€ 7.840.905,73	€ 8.148.630,62	(T) Altri costi	€ 8.340.312,55	€ 8.536.432,13
€ 3.914,27	€ 3.979,61	TOTALE COSTI DI PERSONALE	€ 3.979,55	€ 4.082,03
€ 11.400,89	€ 15.585,75	10) Ammortamenti e svalutazioni:	€ 14.938,36	€ 14.727,77
€ -	€ -	p) Ammortamento immobilizz. immateriali	€ -	€ -
€ -	€ -	• Software	€ -	€ -
€ 2.177,00	€ 2.177,00	• Costi pluriennali	€ 2.177,00	€ 2.177,00
€ -	€ -	• Migliorie beni di terzi	€ -	€ -
		• Spese start-up comunità minori	€ -	€ -
		• Manut. Ripar. da ammortizzare	€ -	€ -
		• Manut. Riparazioni straord. da ammortizzare	€ -	€ -
€ -	€ -	l) Ammortamento immobilizzazioni materiali	€ -	€ -
€ 194.106,24	€ 197.800,31	1 Terreni	€ 217.777,13	€ 200.224,84
€ 29.648,58	€ 30.213,15	2 Fabbricati	€ 26.219,19	€ 24.139,89
€ 704,59	€ 853,94	3 Mobili e arredi	€ 824,93	€ 883,05
€ 6.614,88	€ 6.644,85	4 Attrezzature varie e minuterie	€ 6.518,84	€ 6.810,62
€ 1.251,63	€ 1.251,63	5 Macchine elettriche hardware	€ 1.251,63	€ 1.251,63
€ 1.400,98	€ -	6 Costruzioni leggere	€ -	€ -
€ -	€ -	7 Automezzi	€ -	€ -
€ 95.876,88	€ 92.205,42	8 Autoveicoli da trasporto merci	€ 91.298,73	€ 90.478,16
€ -	€ -	9 Attrezzature specifiche	€ -	€ -
€ 6.284,70	€ 6.105,43	w) Attrezzature specifiche Figli del Lavoro	€ 5.708,41	€ 5.547,48
€ 8.520,44	€ 10.320,42	• Attrezzature generiche	€ 13.290,38	€ 11.545,66
€ -	€ -	• Impianti specifici	€ -	€ -
€ 26.798,45	€ 22.274,77	• Impianti generici	€ 21.933,52	€ 18.131,80
€ 5.039,40	€ 1.991,86	• Biancheria	€ 2.000,00	€ 3.783,80
€ 20.179,91	€ 20.179,91	• Beni non sup. € 516,46	€ 20.179,91	€ 20.179,91
€ 165,38	€ -	• Mobili - Attrezzature bar pasticceria	€ -	€ -

€ -	€ -	• Mobili e arredi Figli del Lavoro	€ -	€ -
€ -	€ -	aa) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	€ -	€ 4.259,40
€ 414.084,22	€ 411.584,05	bb) Sval. crediti nell'att.circ. e delle disp.liquide	€ 428.097,58	€ 408.223,04
		TOTALE AMM. E SVALUTAZIONI		
€ 107.000,00	€ 16.927,58	11) Variaz. rimanenze materie prime, suss., consumo	€ -	€ 117.603,01
€ -	€ 60.000,00	12) Accantonamenti per rischi	€ -	€ 185.000,00
€ 26.732,68	€ 28.001,35	13) Altri accantonamenti	€ 26.567,08	€ 26.495,47
		14) Oneri diversi di gestione		
		a - Imposte e tasse		
€ 234.163,80	€ 241.253,88	b - IVA indebitabile	€ 249.062,49	€ 262.671,21
€ 84.588,33	€ 85.095,30	c - Oneri diversi	€ 8.116,48	€ 62.601,76
€ -	€ -	d - Minusvalenze ordinarie	€ -	€ -
€ 10.947.826,00	€ 11.345.130,08	TOT. COSTO DELLA PRODUZIONE	€ 11.431.576,26	€ 12.144.299,26
€ 146.858,09	€ 181.013,10	DIFF. VALORE COSTO PRODUZIONE	€ 172.991,28	€ 182.710,13
€ -	€ -	C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	€ -	€ -
		(U) Proventi da partecipazioni		
		(V) Altri proventi finanziari:		
		l da crediti iscritti nelle immobilizz.		
		verso:		
		• in imprese controllate		
€ -	€ -	• in imprese collegate	€ -	€ -
€ -	€ -	• Enti Pubblici di riferimento	€ -	€ -
€ -	€ -	• Altri (interessi su c/c bancario)	€ -	€ -
€ -	€ -	q) da titoli iscr. nelle imm. che non	€ -	€ -
€ -	€ -	costit. partec.	€ -	€ -
€ -	€ -	r) da titolo iscr. nell'att.circ. che non	€ -	€ -
€ -	€ -	cost. partec.	€ -	€ -
€ -	€ -	s) proventi diversi dai precedenti	€ -	€ -
€ -	€ -	17) Interessi passivi e altri oneri finanziari	€ -	€ -
€ -	€ -	verso:	€ -	€ -
		m) in imprese controllate		
€ -	€ -	n) in imprese collegate	€ -	€ -
€ -	€ -	o) Enti Pubb. di riferim. (Comune di Gallarate)	€ -	€ -
€ 9.851,29	€ 9.853,80	p) Altri interessi passivi	€ 8.966,03	€ 9.731,07
€ 77.386,67	€ 92.002,81		€ 114.186,07	€ 67.893,88
-€ 87.237,96	-€ 101.856,61	TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZ.	-€ 123.152,10	-€ 77.624,95
		D) RETTIF. VALORE ATTIVITA' FINANZ.		
€ -	€ -	18) Rivalutazioni:	€ -	€ -
€ -	€ -	x) di partecipazioni	€ -	€ -
€ -	€ -	y) di imm.finanz. che non costituiscono	€ -	€ -
€ -	€ -	partec.	€ -	€ -
€ -	€ -	z) di titoli iscritti all'att.circ. che non	€ -	€ -
€ -	€ -	costit. partec.	€ -	€ -
€ -	€ -	d) altre	€ -	€ -
		19) Svalutazioni:		

€ -	€ -	cc) di partecipazioni	€ -	€ -
€ -	€ -	dd) di imm. finanz. che non costituiscono	€ -	€ -
€ -	€ -	partec.	€ -	€ -
€ -	€ -	ee) di titoli iscritti all'att. circ. che	€ -	€ -
€ -	€ -	non costit. part..	€ -	€ -
€ -	€ -	d) altre	€ -	€ -
€ -	€ -	TOTALE DELLE RETTIFICHE	€ -	€ -
€ 59.620,13	€ 79.156,49	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	€ 49.839,18	€ 105.085,18
€ 62.066,00	€ 63.093,00	20) Imposte sul reddito dell'Esercizio		
€ 4.201,00	€ 15.344,00	I.R.A.P.	€ 49.155,94	€ 59.273,00
-€ 7.200,00	-€ 3.120,00	I.R.E.S.	€ -	€ 71.202,00
		Imposte Anticipate	€ -	-€ 28.225,00
€ 553,13	€ 3.839,49	23) UTILE (PERDITA) DI ESERCIZIO	€ 683,24	€ 2.385,18

Diamo atto che i documenti che compongono il bilancio sono quelli prescritti dalla legge e sono state seguite le norme di cui agli artt. 2423 c.c. e segg. oltre alle norme stabilite dall'art. 42 del DPR 4.10.86 n. 902 e dall'art. 30 dello Statuto Aziendale.

Il bilancio si compone di tre documenti: lo stato patrimoniale, il conto economico e la nota integrativa.

Per quanto riguarda lo stato patrimoniale e il conto economico, i revisori confermano che:

- sono state rispettate le strutture previste dal codice civile rispettivamente all'articolo 2424 e all'articolo 2425 circa la composizione degli schemi di bilancio;
- nella redazione del Conto Consuntivo non si è derogato alle norme di Legge, ai sensi dell'art. 2423 del codice civile;
- sono state sempre rispettate le disposizioni relative a singole voci dello stato patrimoniale previste dall'articolo 2424-bis del codice civile;
- i ricavi, i proventi, i costi e gli oneri sono stati iscritti nel conto economico rispettando il disposto dell'articolo 2425-bis del codice civile;
- gli ammortamenti dell'anno 2025 sono stati regolarmente contabilizzati come anche riportato nella nota integrativa per un totale di €. 428.97,58;
- è stato predisposto il rendiconto finanziario secondo le disposizioni di cui all'art. 2425 ter;
- il TFR risulta adeguato alle indennità maturate dai dipendenti assunti alla data di chiusura del bilancio;
- è stata effettuata la comparazione degli importi di ciascuna voce con i risultati dell'esercizio precedente segnalando in nota integrativa le differenti allocazioni civilistiche in bilancio rispetto l'esercizio precedente.

Il collegio attesta inoltre che nella stesura del bilancio sono stati rispettati i principi di redazione previsti dall'articolo 2423-bis del codice civile.

In particolare, il collegio ha accertato il rispetto del criterio di prudenza nelle valutazioni e del principio di competenza economica e nella prospettiva della continuazione dell'attività aziendale.

Il bilancio è stato riclassificato nel rispetto dei principi contabili di cui all'OIC 12.

Inoltre, si è proceduto a verificare che i ricavi indicati nel conto economico siano solamente quelli realizzati, mentre per quanto concerne le perdite si può affermare che gli amministratori hanno tenuto in considerazione i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio anche se sono state conosciute nel corso dell'esercizio attualmente in corso.

Il collegio può inoltre attestare che in sede di stesura del conto economico e dello stato patrimoniale non sono stati effettuati compensi di partite.



Per quanto riguarda la nota integrativa, il collegio dà atto che essa è stata redatta seguendo le indicazioni obbligatorie previste dall'articolo 2427 del codice civile. Oltre alle informazioni previste da tale norma di legge, il documento contiene le informazioni che, ricorrendone i presupposti, sono richieste dalle altre norme civilistiche.

I dati che compaiono nel bilancio sono perfettamente rispondenti ai risultati delle scritture contabili della società.

Il collegio conferma che, dalla contabilità regolarmente tenuta, emergono le risultanze utilizzate dagli amministratori per la redazione dei documenti di bilancio.

Per quanto riguarda in modo specifico le poste del bilancio, il collegio attesta che sono state rispettate le norme civilistiche ed in particolare modo l'articolo 2426, che disciplina le valutazioni degli elementi dell'attivo, del passivo e del conto economico.

La valutazione delle immobilizzazioni è avvenuta al costo di acquisto mentre per i beni ricevuti in donazione, gli stessi sono stati iscritti nell'attivo in base al presumibile valore di mercato. Gli importi sono stati sistematicamente ammortizzati negli esercizi in quote costanti. Non risultano effettuati ammortamenti integrativi. Solo per gli anni 2021 e 2022 l'azienda ha fatto ricorso, come indicato nelle rispettive note integrative, alla sospensione delle quote di ammortamento mentre nel 2023, nel 2024 e nel 2025 gli ammortamenti sono stati regolarmente effettuati.

I ratei e i risconti iscritti in bilancio rappresentano effettivamente quote di costi o di ricavi che sono stati calcolati con il consenso del collegio in obbedienza al criterio di imputazione temporale per competenza.

Si dà poi atto che gli elementi di dettaglio contenuti nella nota integrativa sono valutati in ossequio alle disposizioni civilistiche.

Si rileva altresì che sono state iscritte imposte d'esercizio, IRAP, per Euro 49.155,94.

Il fondo svalutazione crediti precedente di Euro 3.927,58 è stato integralmente utilizzato nel precedente esercizio, nel 2025 lo stanziamento è pari ad Euro 4.259,40 pari al 0,5% dei crediti in essere alla fine dell'esercizio in esame, nel rispetto della normativa fiscale vigente.

Il fondo rischi spese legali che residua per le destinazioni al 31/12/2024 per Euro 1.857,04, è stato incrementato di Euro 50.000,00.

Il fondo rischi su crediti al 31/12/2025 ammonta ad Euro 184.359,63 per stanziamenti 2025, come dettagliati nella nota integrativa al bilancio in esame.

Il fondo Migliorie ALTACHIARA rimane iscritto al termine dell'esercizio per €. 5.145,25 essendo in parte stato utilizzato.

L'accantonamento prudenziale per €. 60.000,00 pari al 10% del gap per il budget ATS come dettagliatamente spiegato in nota integrativa; per tale appostazione si attende il riscontro di ATS al calcolo definitivo per il 2024 viene stralciato nel corso del 2025 per le ragioni espresse nella nota integrativa.

Per l'esercizio 2025

- viene accantonato un accantonamento di € 35.000,00 per la stessa motivazione di cui sopra in relazione alla copertura di circa il 10% della differenza tra il budget attribuito (€ 1.355.365,00) e la produzione a flusso (€ 1.700.497,80);
- si accantona un fondo pari a € 150.000,00 a titolo di autofinanziamento finalizzato alla realizzazione del Centro Diurno Alzheimer.



Il bilancio in esame come si è evidenziato nel richiamo alle risultanze complessive, si chiude con un risultato economico positivo pari ad €. 2.385,18 che il CdA con delibera del 31/03/2026 ha proposto al Consiglio Comunale, in conformità alle disposizioni statutarie e di legge, di destinarlo come segue:

5% ad incremento Fondo Riserva per Euro 119,26;

95% ad incremento Fondo nuovi impianti per Euro 2.265,92.

Il Collegio dei Revisori, visti i risultati delle verifiche eseguite, i criteri seguiti dagli amministratori nella redazione del bilancio, la rispondenza dello stesso alle scritture contabili, dichiara che il bilancio risulta redatto sulla base della corretta applicazione del principio della continuità aziendale e che non ci sono incertezze significative sulla continuità aziendale tali da doverne dare informativa in bilancio, dichiara e ritiene che il bilancio, chiuso alla data del 31/12/2025, sia conforme alle norme civilistiche e fiscali, e non rileva motivi ostativi alla sua approvazione.

Gallarate,

Il Collegio dei Revisori

Rag. Flavio RESTELLI

Dott. Federico PURICELLI

Dott. Francesco CIOCCA

