



AZIENDA SPECIALE

Le Tre Pievi – Servizi Sociali Alto Lario

Comuni di Crema, Domaso, Dongio, Dosso del Liro, Garzeno, Gera Lario, Gravedona ed Uniti, Livo, Montemezzo, Musso, Peglio, Pianello del Lario, Sorico, Stazzona, Trezzano e Vercana

Via Don P. Pedrolì 2 – 22015 – Gravedona ed Uniti (CO) – CI/CF 03160550137 - tel. 0344 916031 - info@letrepievi.it

DOCUMENTI DI PROGRAMMAZIONE 2026-2028

La programmazione dell'azienda speciale, in base al DPR 902/86, coordinato con il d. lgs 267/2000 e con il d. lgs 118/2011, si compone dei seguenti documenti:

- a. **Piano delle attività o Piano programma**, di durata almeno triennale, definito in coerenza con le indicazioni dell'ente capogruppo. In caso di attivazione di nuovi servizi è aggiornato il piano delle attività con la predisposizione di una apposita sezione dedicata al piano industriale dei nuovi servizi.
- b. **Budget economico almeno triennale.**
- c. **Budget economico annuale** con allegati:
 - a. Programma degli investimenti.
 - b. Riassunto dei dati del conto consuntivo precedente.
 - c. Tabella numerica del personale.
 - d. Prospetto del fabbisogno di cassa.
 - e. Relazione illustrativa dei costi e ricavi.
- d. **Piano degli Indicatori di Bilancio** ai sensi dell'articolo 114, comma 8, lettera d), del d. lgs. 18 agosto 2000, n. 267.

PIANO – PROGRAMMA PIANO DELLE ATTIVITA’ 2026-2028

Piano delle attività o Piano programma, di durata almeno triennale, definito in coerenza con la programmazione di zona. In caso di attivazione di nuovi servizi è aggiornato il piano delle attività con la predisposizione di una apposita sezione dedicata al piano industriale dei nuovi servizi

Ai sensi **dell'art. 38 DPR 902/1986** il **Piano programma** deve contenere le scelte e gli obiettivi che l'azienda intende perseguire, tenuto conto delle dimensioni territoriali e dei livelli tecnologici che si ritengono economicamente ottimali. Deve inoltre contenere il programma pluriennale degli investimenti, le modalità di finanziamento degli stessi e le future politiche tariffarie dei servizi.

Queste informazioni sono dettagliatamente indicate nel vigente Piano di Zona. Per gli anni del triennio non coperto dal Piano di Zona si assumono le medesime scelte dell'ultimo anno.

BUDGET ECONOMICO 2026-2028

CONTO ECONOMICO		BUDGET ECONOMICO 2026			BUDGET ECONOMICO 2027			BUDGET ECONOMICO 2028		
A VALORE DELLA PRODUZIONE										
1	Ricavi delle vendite e delle prestazioni	€ 1.917.991			€ 1.956.351			€ 1.994.711		
	Totale Ricavi vendite e prestazioni		€ 1.917.991			€ 1.956.351			€ 1.994.711	
2	Altri proventi		€ 16.000			€ 16.400			€ 16.810	
	<i>Utilizzo fondi</i>		€ 181.539			€ 186.077			€ 190.729	
	Totale altri proventi		€ 4.000			€ 4.000			€ 4.000	
	TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE			€ 1.921.991		€ 1.960.351			€ 1.998.711	
B COSTI DELLA PRODUZIONE		€ -			-			€ -		
6	Per Materie Prime, di consumo e di merci	€ 40.771			€ 41.994			€ 38.215		
	TOT. SPESE PER MATERIE PRIME		€ 40.771			€ 41.994			€ 38.215	
7	Per Servizi	€ 1.136.450			€ 1.152.382			€ 1.173.637		
	TOT. SPESE PER SERVIZI		€ 1.136.450			€ 1.152.382			€ 1.173.637	
8	Per godimento di beni di terzi	€ 3.500			€ 3.500			€ 3.500		
	TOT. SPESE PER GODIMENTO BENI DI TERZI		€ 3.500			€ 3.500			€ 3.500	
9	Per il personale									
a	Salari e stipendi	€ 480.000			€ 494.400			€ 508.800		
b	Oneri Sociali	€ 170.000			€ 175.100			€ 180.200		
c	Trattamento di fine rapporto	€ 40.000			€ 41.200			€ 42.400		
d	Trattamento di quiescenza e simili	€ -			€ -			€ -		
e	Altri costi	€ 6.100			€ 6.283			€ 6.466		
	TOT. SPESE PER IL PERSONALE		€ 696.100			€ 716.983			€ 737.866	
10	Ammortamenti e svalutazioni		€ 25.000			€ 25.000			€ 25.000	
14	Oneri diversi della gestione	€ 16.170			€ 16.492			€ 16.492		
	TOT. ONERI DIVERSI DI GESTIONE		€ 16.170			€ 16.492			€ 16.492	
	TOT. COSTI DELLA PRODUZIONE			€ 1.917.991		€ 1.956.351			€ 1.994.711	
	DIFF. TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE			€ 4.000		€ 4.000			€ 4.000	
C PROVENTI E ONERI FINANZIARI		€ -		€ 5.000	€ -		€ 5.000	€ -		€ 5.000
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE				€ 9.000			€ 9.000			€ 9.000
22	Imposte sul reddito d'esercizio									
a	Imposte correnti	€ 9.000			€ 9.000			€ 9.000		
	Totale imposte sul reddito dell'esercizio			€ 9.000		€ 9.000			€ 9.000	
	UTILE DELL'ESERCIZIO			€ -		-€ 0			-€ 0	

BUDGET ECONOMICO 2026

A VALORE DELLA PRODUZIONE			
1	Ricavi delle vendite e delle prestazioni	€ 1.917.991	
	Totale Ricavi vendite e prestazioni	€ 1.917.991	
2	Altri proventi	€ 4.000	
	Utilizzo fondi	€ -	
	Totale altri proventi	€ 4.000	
	TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE		€ 1.921.991
B COSTI DELLA PRODUZIONE			
6	Per Materie Prime, di consumo e di merci	€ 40.771	
	TOT. SPESE PER MATERIE PRIME	€ 40.771	
7	Per Servizi	€ 1.136.450	
	TOT. SPESE PER SERVIZI	€ 1.136.450	
8	Per godimento di beni di terzi	€ 3.500	
	TOT. SPESE PER GODIMENTO BENI DI TERZI	€ 3.500	
9	Per il personale		
9a	Salari e stipendi	€ 480.000	
9b	Oneri Sociali	€ 170.000	
9c	Trattamento di fine rapporto	€ 40.000	
9d	Trattamento di quiescenza e simili	€ -	
9e	Altri costi	€ 6.100	
	TOT. SPESE PER IL PERSONALE	€ 696.100	
10	Ammortamenti e svalutazioni	€ 25.000	
14	Oneri diversi della gestione	€ 16.170	
	TOT. ONERI DIVERSI DI GESTIONE	€ 16.170	
	TOT. COSTI DELLA PRODUZIONE		€ 1.917.991
	DIFF. TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE		€ 4.000
C PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
	TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI		€ 5.000
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE		€ 9.000
22	Imposte sul reddito d'esercizio		
a	Imposte correnti	€ 9.000	
	Totale imposte sul reddito dell'esercizio	€ 9.000	
	UTILE DELL'ESERCIZIO		€ -

Allegato al Budget Economico 2026

PROGRAMMA DEGLI INVESTIMENTI Relazione descrittiva e numerica degli investimenti:

Nel corso dell'anno 2026 sono programmati interventi finalizzati alla riattivazione della Residenza Sanitaria Assistenziale (RSA) San Vincenzo. L'iniziativa prevede il proseguimento del percorso di coprogettazione con la fondazione ENRICO FALCK, con l'obiettivo di rendere nuovamente operativa la struttura.

Nel corso del 2026 non sono previsti investimenti a carico dell'Azienda in quanto le spese relative all'acquisto di arredi e attrezzature funzionali alla piena operatività della struttura saranno sostenute integralmente dalla fondazione coinvolta nel progetto di riattivazione. L'intervento riveste carattere strategico, in quanto è finalizzato alla riattivazione della RSA San Vincenzo e al potenziamento dell'offerta sociosanitaria nel territorio dell'Alto Lario.

Allegato al Budget Economico 2026

RIASSUNTO DATI C/CONSUNTIVO 2025

Conto Economico Riclassificato (criterio pertinenza Gestionale)			
Descrizione	Esercizio 2025	Esercizio 2024	Variazioni
Ricavi delle vendite (Rv)	1.945.814	1.786.436	8,92%
Produzione interna (Pi)	0	0	0%
Altri ricavi e proventi (al netto dei componenti straordinari)	57.842	13.084	342,08%
VALORE DELLA PRODUZIONE OPERATIVA (VP)	2.003.656	1.799.520	11,34%
Costi esterni operativi (C-esterni)	1.177.660	1.084.653	8,57%
VALORE AGGIUNTO (VA)	825.996	714.867	15,55%
Costi del personale (Cp)	766.375	687.943	11,40%
Oneri diversi di gestione tipici (al netto dei componenti straordinari)	42.044	16.468	155,31%
COSTO DELLA PRODUZIONE OPERATIVA (CP)	1.986.079	1.789.064	11,01%
MARGINE OPERATIVO LORDO (MOL o EBITDA)	17.577	10.456	68,10%
Ammortamenti e Accantonamenti (Am e Ac)	21.122	21.409	(1,34)%
MARGINE OPERATIVO NETTO (MON o EBIT)	(3.545)	(10.953)	67,63%
Risultato dell'area finanziaria (C)	6.393	12.417	(48,51)%
RISULTATO CORRENTE	2.848	1.464	94,54%
Rettifiche di valore di attività finanziarie	0	0	0%
Componenti straordinari	0	0	0%
RISULTATO ANTE IMPOSTE	2.848	1.464	94,54%
Imposte sul reddito	2.848	1.464	94,54%
RISULTATO NETTO (RN)	0	0	0%

Allegato al Budget Economico 2026

TABELLA NUMERICA DEL PERSONALE

n.	Cognome Nome	data conferimento incarico	Inquadramento/mansione	ore settimanali
1	B.A.	02/01/2015	Psicologo coordinatore dei servizi	38
2	B.I.	01/09/2025	Educatrice prima infanzia	22
3	B.C.	02/09/2024	Educatrice	30,75
4	B.E.	07/01/2015	Addetta pulizie	15
5	B.G.	05/05/2025	Amministrativa	38
6	B.P.	01/07/2017	Arteterapeuta	23
7	C.A.	04/05/2026	Educatrice	30
8	C.O.	09/11/2009	Coordinatore II livello	38
9	F.C.	03/06/2026	Operatore Socio Sanitario	30,25
10	G.E.	20/05/2019	Assistente sociale	38
11	G.M.	02/01/2015	Assistente sociale	24
12	G.C.	06/04/2020	Psicologa	21
13	G.M.	21/09/2015	Cuoca	28,75
14	L.T.	07/01/2015	Ausiliaria Socio Assistenziale	38
15	L.L.	03/05/2021	Operatore Socio Sanitario	28,75
16	L.P.L.	07/01/2015	Educatore	38
17	M.R.B.	03/05/2021	Educatore	32,25
18	M.R.	20/05/2024	Operatore Socio Sanitario	26
19	N.E.	07/01/2015	Ausiliaria Socio Assistenziale	38
20	N.K.	02/05/2017	Assistente sociale	32
21	P.L.	17/06/2019	Assistente Sociale	28

22	P.S.	01/10/2024	Educatrice	22
23	R.M.	07/01/2015	Addetto segreteria	15
24	S.C.	02/01/2015	Psicologa	30
25	T.M.	07/01/2015	Educatore	38

Nel corso dell'anno 2026 sono previste le seguenti assunzioni:

- n. 1 educatore professionale a tempo determinato con funzioni di coordinamento per il CDD di Domaso;
- n. 1 educatore professionale a tempo determinato in correlazione all'attuazione di progetti regionali dotati di specifico finanziamento;
- n. 1 assistente sociale a tempo indeterminato per il rafforzamento del PUA (punto unico di accesso) così come previsto dal Piano nazionale per la non autosufficienza 2025/2027/2026. Per l'assunzione è previsto specifico finanziamento nazionale già confermato per gli esercizi 2026-2027-2028.

Allegato al Budget Economico 2026

PROSPETTO DEL FABBISOGNO DI CASSA

<u>GESTIONE CORRENTE</u>		
Ricavi monetari	1.917.991	
TOTALE ENTRATE	1.917.991	
per materie prime	40.771	
per servizi	1.136.450	
per godimento beni di terzi	3.500	
per personale	696.100	
per oneri diversi di gestione	16.170	
	-	
per interessi e altri oneri finanziari	5.000	
per imposte	9.000	
TOTALE PAGAMENTI	1.896.991	
CASH FLOW DELLA GESTIONE CORRENTE	21.000	
Variazione CCNC (crediti e debiti commerciali)	-	
Flusso di cassa della gestione corrente		21.000
<u>GESTIONE INVESTIMENTI</u>		
Investimenti		
Contributi		
CASH FLOW GESTIONE INVESTIMENTI		-
Variazione giacenza di cassa esercizio		21.000

Allegato al Budget Economico 2026

RELAZIONE ILLUSTRATIVA DEI COSTI E DEI RICAVI

I costi e i ricavi di esercizio sono stati esposti a seconda della loro destinazione per i vari servizi erogati dall'azienda. Per un ulteriore approfondimento si rinvia a quanto proposto in deliberazione all'Assemblea dei Sindaci per il Piano di Zona.

Si riporta il dettaglio dei costi e dei ricavi previsti in bilancio di previsione 2026

CONTO ECONOMICO:	PREVISIONE 2026	
A) Valore della produzione:		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni		1.917.991,00
RICAVI DA COMUNI	15.000,00	
ALTRI FINANZIAMENTI NAZIONALI	200.000,00	
RICAVI DA FNPS	98.000,00	
RICAVI DA F.DO SOC. REGIONALE	96.000,00	
RICAVI DA F.DO NON AUTOSUFFICIENZE	90.000,00	
RICAVI DA F.DO NON AUTOSUFFICIENZE B1	4.000,00	
RICAVI DA UTENTI SAD	47.000,00	
RICAVI CPI	22.000,00	
ENTRATE DA COMUNI	666.160,00	
RICAVI DA UTENTI SAD H	5.000,00	
RICAVI DA ALTRI F.DI REGIONALI	128.000,00	
ENTRATE DA COMUNI CDD	124.905,00	
RICAVI DA F.DO POVERTA'	53.000,00	
RICAVI DA F.DO DOPO DI NOI	20.000,00	
RICAVI DA ATS	5.000,00	
RICAVI DA ATS BUDGET CDD	254.926,00	
RICAVI DA UTENTI CDD	55.000,00	
RICAVI DA UTENTI CDD PASTI	22.000,00	
RICAVI DA ASST	12.000,00	
PRESTAZIONI DI SERVIZI	4.000,00	
Totale Valore della Produzione (A)		1.921.991,00
B) Costi della produzione:		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo di merci	-	40.771,00
ACQUISTI MATERIALI DI CONSUMO	3.000,00	
ACQUISTI MATERIALI VARI	4.000,00	
CANCELLERIA VARIA	500,00	
ACQUISTI MERCI	20.000,00	
ACQUISTO ELETTRODOMESTICI	500,00	
ACQUISTO BENI STRUM. < 516,46	2.000,00	
ALTRI ACQUISTI	10.771,00	
7) per servizi		1.136.450
ACQUISTO PROGRAMMI	1.000,00	
AGGIORNAMENTO PROGRAMMI CALCOL	1.500,00	

ENERGIA ELETTRICA	10.000,00	
GAS	20.000,00	
ACQUA POTABILE-DEPURAZIONE-FOG	500,00	
SPESE DI TRASPORTO	100,00	
SPESE TELEFONICHE DED. 80%	2.000,00	
COSTI INEDUCIBILI	800,00	
UTENZE GAS E LUCE RSA	600,00	
MANUT. IMPIANTI E MACCHINARI	600,00	
MANUTENZIONE ATTREZZATURE	1.000,00	
MANUTENZIONE AUTOMEZZI	2.500,00	
MANUTENZIONE SU BENI DI TERZI	10.000,00	
MANUTENZIONI VARIE	5.000,00	
CARBURANTI E LUBRIFICANTI	2.000,00	
PREMI ASSICUR. AUTOMEZZI	2.500,00	
TASSE DI CIRCOLAZ. AUTOMEZZI	250,00	
ASS.NI DED 20% AUTOVETTURE	3.600,00	
CONSULENZE TECNICHE	1.000,00	
ELABORAZIONE DATI CONTABILI	4.500,00	
BUONO SOCIO ASSISTENZIALE	15.000,00	
VOUCHER MISURA B2	20.000,00	
BUONI MISURA B2	30.000,00	
ATTIVITA' DI PREVENZIONE	12.000,00	
CONTR. INTEGR. PROFESSIONISTI	2.000,00	
SPESE TENUTA PAGHE	18.000,00	
VISITE MEDICHE	2.000,00	
COMUNITA' PER MINORI	125.000,00	
SERVIZI PER AREA DISABILI	13.000,00	
SERVIZI PER AREA MINORI	10.000,00	
CONTRIBUTI A FAVORE UTENTI	3.000,00	
SERVIZI CENTRO PRIMA INFANZIA	10.000,00	
VOUCHER SOCIALE B1	4.000,00	
ASSISTENZA SCOLASTICA DISABILI	256.000,00	
ASSISTENZA DOMICILIARE MINORI	20.000,00	
ASSISTENZA DOMICILIARE DIS.	21.000,00	
SERVIZIO TRASPORTO DISABILI	70.000,00	
SAD ANZIANI	130.000,00	
INTEGRAZIONE RETTE RSA	110.000,00	
MONITORAGGIO INCONTRI PROTETTI	5.000,00	
CONTRIBUTO AFFIDI	7.000,00	
COMPARTECIPAZIONI ENTI E ASS.	1.000,00	
SPESE APP. SOCIALE	10.000,00	
INTEGRAZIONE RETTE RSD	22.000,00	
TIS TIROCINI INCLUSIONE SOC.	9.000,00	
TIS PSICHIATRIA	3.000,00	
TIS INCLUSIONE	5.000,00	
ASSISTENZA EDUCATIVA MINORI H	10.000,00	
EMOLUMENTI REVISORE	5.000,00	
ATTIVITA' EDUCATIVE	1.000,00	
ATTIVITA' SANITARIE	50.000,00	
COSTI PER SERVIZI SPECIFICI	7.000,00	
SITO INTERNET	500,00	
CARTELLA SOCIALE INFORMATIZZATA	4.000,00	
DOPO DI NOI	20.000,00	

CANONI DI MANUTENZIONE	1.500,00	
ALTRE SPESE PER SERVIZI	35.000,00	
8) per godimento di beni di terzi		3500,00
CANONI DI LOCAZ. BENI MOBILI	1.500,00	
CANONI DIVERSI	2.000,00	
9) per il personale:		
a) salari e stipendi		480.000,00
72. 81. 1 RETRIB. LORDE PERS. PRODUTTIVO	480.000,00	
b) oneri sociali		170.000,00
72. 81. 2 ONERI SOCIALI PERS. PRODUTTIVO	170.000,00	
c) trattamento di fine rapporto		40.000,00
72. 81. 4 QUOTE TFR PERSONALE PRODUTTIVO	40.000,00	
e) altri costi		6.100,00
72. 81. 830 ALTRE SPESE PER PERSONALE	500,00	
72. 82. 2 ADDESTRAMENTO E FORMAZIONE	4.000,00	
72. 82. 5 VITTO ALLOGGIO PER TRASFERTE	1.600,00	
Totale costi per il personale (B.9)		696.100,00
10) ammortamenti e svalutazioni:		
72. 89. 2 AMMORT. ORD. IMP/MACCH/ATTR.	1.650,00	
72. 89. 4 AMMORT. ORD. MOBILI	4.500,00	
72. 89. 6 AMMORT. ORD. MACCHINE UFFICIO	2000,00	
72. 89. 7 AMMORT. ORD. ELABORATORI	2350,00	
72. 89. 10 AMMORT. ORD. AUTOMEZZI	13.000,00	
72. 89. 800 AMMORT INDEDUCIBILE	1.500,00	
Totale ammortamenti e sval.ni (B.10)		25.000,00
14) oneri diversi di gestione		16.170
POSTALI	230,00	
ASSICURAZIONI	6.500,00	
VALORI BOLLATI E CC.GG.	230,00	
VIDIMAZIONI CERTIFICATI E RINN	310,00	
CONTRIBUTI ASSOCIATIVI	600,00	
SPESE GENERALI VARIE	5.500,00	
ABBUONI E ARROTONDAMENTI PASSIVI	0,00	
SPESE INCASSO	10,00	
AUTOSTRADA E PARCHEGGI	20,00	
SPESE POSTALI	250,00	
COMMISSIONI E SPESE BANCARIE	920,00	
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	0,00	
IMPOSTE DI BOLLO E REGISTRO	480,00	
TASSE CAMERALI	220,00	
TARI	900,00	
Totale dei Costi della Produzione (B)		1.917.991,00
C) Proventi e oneri finanziari:		
80. 85. 1 INTERESSI ATTIVI BANCARI	5.000,00	
Totale int/altri oneri fin.ri (C.17)		5.000,00
Risultato prima delle imposte (A - B +- C +- D)		9.000,00
imposte correnti		9.000,00
72. 93. 805 IRAP	6.500,00	
72. 93. 806 IRES	2.500,00	
21) utile (perdita) dell'esercizio	0,00	0,00

BUDGET TRIENNALE

La previsione pluriennale 2026-2028 è stata effettuata prevedendo un aumento delle retribuzioni del 3% annuo. Le spese per servizi sono in massima parte basate su contratti pluriennali rinegoziati per contenere l'aumento dei costi, previsto nella misura 3% medio, così come per gli acquisti di beni.

Si è ipotizzato di coprire le maggiori spese tramite risorse di bilancio senza incrementare le tariffe né il fondo di solidarietà comunale.

ALLEGATO AL BUDGET ECONOMICO 2026

PIANO DEGLI INDICATORI DI BILANCIO

Il presente Piano è predisposto ai sensi dell'articolo 114, comma 8, lettera d), del d. lgs. 18 agosto 2000, n. 267, al fine di consentire la valutazione sintetica dell'equilibrio economico, finanziario e gestionale dell'Azienda.

Indicatore	Modalità di calcolo	Previsione 2026	Obiettivo
Equilibrio economico	Risultato netto d'esercizio	€ 0	Pareggio
Margine operativo	Valore della produzione – costi della produzione	€ 4.000	Valore non negativo
Incidenza del personale	Costi del personale / valore della produzione	36,22%	Contenimento entro il 40%
Incidenza dei servizi	Costi per servizi / valore della produzione	59,13%	Coerenza con i servizi affidati
Autonomia dei ricavi caratteristici	Ricavi delle vendite e prestazioni / valore della produzione	99,79%	Valore prossimo al 100%
Capacità di generare cassa	Flusso di cassa della gestione corrente	€ 21.000	Valore positivo
Incidenza degli ammortamenti	Ammortamenti / valore della produzione	1,30%	Coerenza con i beni aziendali
Equilibrio tributario	Risultato ante imposte – imposte	€ 0	Pareggio netto