# Preventivo Unitas 2025

Gentili Signore, Egregi Signori,

di seguito trovate il commento alla proposta di budget per il 2025.

## Premesse

* 1. La stima di preventivo si basa sulla stima di chiusura 2024 e sul pacchetto di misure interne previste nell’ambito dell’ottimizzazione finanziaria per il 2025. Per permettere un confronto effettivo il preventivo 2025 è paragonato ai dati di preventivo 2024 (la cui differenza è indicata nel riassunto dei dati al punto 2).
	2. I dati di preventivo, differentemente dalla stima di chiusura 2024, non tengono conto né di eventuali lasciti e legati (vengono considerate solo le donazioni standard e le azioni di fundraising), né del risultato della gestione dei titoli (vengono considerate solo le spese e le entrate fisse). Il preventivo 2025 mostra però l’importo relativo ai contributi annuali regolari concordati con le due fondazioni vicine all’Associazione (Unitas e Rulfo) nell’ambito dell’ottimizzazione finanziaria.
	3. Le modalità di funzionamento dei contributi globali del Cantone per Casa Andreina così come per Casa Tarcisio sono inoltre alquanto complesse e permettono di avere il risultato effettivo solo con un ritardo di due anni (anno di esercizio, anno successivo con allestimento del consuntivo, anno successivo ancora per l’addebito/accredito di un eventuale conguaglio relativo all’anno di esercizio in oggetto). È stata fatta una stima ragionevole del contributo globale che verrà versato nel 2025, sulla base di preventivi e consuntivi degli anni precedenti.
	4. La contabilità di Casa Tarcisio è gestita separatamente e utilizza un differente piano contabile, motivo per cui al risultato di preventivo viene aggiunto infine il preventivo di Casa Tarcisio per ottenere un risultato complessivo.

## Riassunto dei dati

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **P2025** | **Stima C2024** | **P2024** | ***Diff. CHF******P2025 – P 2024*** |
| Contributi e sussidi | 1935500 | 2733575  | 1593000 | *342500* |
| * Tasse sociali
* Donazioni e fund raising
* Contributi pubblici
* Contributi da Fondazioni
 | 340001500001533500218000  |  |  |  |
| Ricavi da prestazioni  | 937300 | 806900 | 876800 | *60500* |
| * Ricavi prestazioni servizi e materiale
* Ricavi commerciali
* Altri ricavi
 | 74120014500051100 |  |  |  |
| TOTALE RICAVI | **2872800** | **3540475** | **2469800** | ***403000*** |
| Costi di funzionamento | -765050 | -745951 | -773200 | *8150* |
| * Costi ricerca fondi
* Costi funzionamento, materiale e attività
* Costi veicoli e trasporti
 | -25000-557500-182500 |  |  |  |
| Costi del personale | -2778300 | -2681512 | -2726700 | *-51600* |
| * Costi salari e assicurazioni sociali
* Altri costi del personale e prestazioni di terzi
 | -2630300-148000 |  |  |  |
| Altri costi d’esercizio | -453300 | -430465 | -484700 | *31400* |
| * Costi locali, manutenzioni e riparazioni
* Costi assicurazioni e tasse
* Costi energia e smaltimento
* Costi amministrativi e informatici
* Altri costi d’esercizio
 | -116850-29450-35000-203300-68700 |  |  |  |
| TOTALE COSTI | **-3996650** | **-3857928** | **-3984600** | ***-12050*** |
| Risultato gestione titoli | -4400 | 160470 | -8900 | *4500* |
| Risultato gestione immobili | -33700 | -231600 | -600000 | *566300* |
| * Ricavi
* Costi
 | 47000-80700 |  |  |  |
| Risultato straordinario | -30000 | 74500 | 0 | *-30000* |
| **RISULTATO D’ESERCIZIO** | **-1191950** | **-314083** | **-2123700** | ***931750*** |
| Ricavi Casa Tarcisio  | 4633500 |  | 4598765 | *34735* |
| * Prestazioni fornite ai residenti
* Contributi e sussidi
* Altri ricavi d’esercizio
 | 2658000191000065500 |  |  |  |
| Costi Casa Tarcisio  | -4683600 |  | -4675465 | *-8135* |
| * Salari e assicurazioni sociali
* Altri costi del personale e prestazioni di terzi
* Fabbisogno medico
* Alimentari e bibite
* Economia domestica
* Manutenz., riparaz., abbonamenti e acquisti
* Energia e acqua
* Amministrativi, informatica e oneri finanziari
* Altri costi d’esercizio
 | -3738350-74800-84000-187000-37500-312850-158000-47200-43900 |  |  |  |
| Risultato Casa Tarcisio  | **-50100** | **\*-20000** | **-76700** | ***26600*** |
| ***RISULTATO COMPLESSIVO*** | ***-1242050*** | ***-334083*** | ***-2200400*** | ***958350*** |
|  |  |  |  |  |

\*: stima chiusura CT

## Analisi

Il preventivo 2025 vede una perdita complessiva di 1242050 franchi che è di circa 958350 franchi. inferiore alla perdita prevista a preventivo 2024. Rispetto alla stima di chiusura prevista per il 2024, concentrandoci sull’operatività, il risultato previsto per il 2025 risulterà migliore per una cifra compresa tra i 100000 franchi e i 150000 franchi, attraverso gli effetti positivi dell’ottimizzazione finanziaria.

L’analisi di dettaglio delle varie voci di preventivo 2025 evidenzia le seguenti considerazioni:

1. I ricavi da contributi e sussidi registrano un aumento superiore ai 300'000 fr. rispetto a quanto preventivato per il 2024 (senza considerare entrate da lasciti e legati ed eventuali eccedenze distribuite dall’UFAS a fine esercizio), grazie a:
	1. aumento delle entrate da tasse sociali;
	2. aumento delle entrate da fundraising e donazioni spontanee;
	3. aumento dei contributi pubblici, in special modo relativi a Casa Andreina per l’anno di competenza;
	4. contributo annuale versato regolarmente per almeno i prossimi tre esercizi a riduzione del deficit operativo da parte delle due fondazioni vicine all’associazione (Unitas e Rulfo).
2. I ricavi da prestazioni aumentano di circa 60000 franchi rispetto a quanto indicato ad inizio 2024, grazie ad alcune misure di ottimizzazione finanziaria, come, ad esempio, la fatturazione dei trasporti e l’aumento dei ricavi da prestazioni fatturabili all’AI/AVS.
3. I costi del personale vedono invece un aumento di circa 50000 franchi rispetto allo scorso preventivo, dovuto principalmente al rincaro previsto a livello Cantonale del 0.5% per affiliati al CCL ROCA e agli adeguamenti dovuti a scatti di anzianità e gratifiche per una decina di collaboratori.
4. Nella gestione dei titoli viene indicato solo il risultato di spese ed entrate già conosciute, mentre non viene effettuata una stima sulle performance.
5. Il risultato della gestione degli immobili vede in confronto al preventivo 2024 un netto miglioramento (superiore a mezzo milione di franchi) a causa dei lavori iniziati nel 2022 a Casa Andreina che volgeranno a termine ad inizio marzo 2025. Il totale del costo dei lavori stimato per il 2025 a carico di Unitas è di 75000 franchi al netto del contributo straordinario del 50% già approvato dall’UACD per l’ultima fase dei lavori di ristrutturazione.

## Conclusioni

Il preventivo 2025 vede un miglioramento rispetto a quello dello scorso anno di circa 950000 franchi. Esso è dato principalmente dall’impatto positivo del primo pacchetto di misure di ottimizzazione finanziaria e dalla conclusione dei lavori a Casa Andreina.

Come evidenziato, l’esercizio 2025 presenta ancora un importante deficit operativo. Per tale motivo dovrà proseguire la definizione di ulteriori misure tese all’ottimizzazione finanziaria, che la direzione presenterà al comitato nella prima parte dell’anno.

Parallelamente dovrà pure continuare l’analisi dei mandati di prestazione con gli enti pubblici così da bilanciare l’erogazione dei differenti servizi offerti alle entrate stabilite.

Inoltre, sarà importante proseguire il dialogo con le due fondazioni a noi vicine, in particolare con la Unitas, per definire ulteriori misure tese al risanamento della situazione finanziaria.

Infine, la direzione elaborerà un’apposita strategia allo scopo di ampliare la rete di possibili finanziatori, agendo con le varie organizzazioni presenti sul territorio in termini di enti pubblici, fondazioni varie, aziende e privati.