

Preventivo Unitas 2025

Gentili Signore, Egregi Signori,

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

1. Premesse

- a. 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).
- b. 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.
- c. 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.
- d. 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.

2. Riassunto dei dati

	P2025	Stima C2024	P2024	Diff. CHF P2025 – P 2024
Contributi e sussidi	1'935'500	2'733'575	1'593'000	342'500
- Tasse sociali	34'000			
- Donazioni e fund raising	150'000			
- Contributi pubblici	1'533'500			
- Contributi da Fondazioni	218'000			
Ricavi da prestazioni	937'300	806'900	876'800	60'500
- Ricavi prestazioni servizi e materiale	741'200			
- Ricavi commerciali	145'000			
- Altri ricavi	51'100			
TOTALE RICAVI	2'872'800	3'540'475	2'469'800	403'000
Costi di funzionamento	-765'050	-745'951	-773'200	8'150
- Costi ricerca fondi	-25'000			
- Costi funzionamento, materiale e attività	-557'500			
- Costi veicoli e trasporti	-182'500			
Costi del personale	-2'778'300	-2'681'512	-2'726'700	-51'600
- Costi salari e assicurazioni sociali	-2'630'300			
- Altri costi del personale e prestazioni di terzi	-148'000			
Altri costi d'esercizio	-453'300	-430'465	-484'700	31'400
- Costi locali, manutenzioni e riparazioni	-116'850			
- Costi assicurazioni e tasse	-29'450			
- Costi energia e smaltimento	-35'000			
- Costi amministrativi e informatici	-203'300			
- Altri costi d'esercizio	-68'700			
TOTALE COSTI	-3'996'650	-3'857'928	-3'984'600	-12'050
Risultato gestione titoli	-4'400	160'470	-8'900	4'500
Risultato gestione immobili	-33'700	-231'600	-600'000	566'300
- Ricavi	47'000			
- Costi	-80'700			
Risultato straordinario	-30'000	74'500	0	-30'000
RISULTATO D'ESERCIZIO	-1'191'950	-314'083	-2'123'700	931'750
Ricavi Casa Tarcisio	4'633'500		4'598'765	34'735
- Prestazioni fornite ai residenti	2'658'000			
- Contributi e sussidi	1'910'000			
- Altri ricavi d'esercizio	65'500			
Costi Casa Tarcisio	-4'683'600		-4'675'465	-8'135
- Salari e assicurazioni sociali	-3'738'350			
- Altri costi del personale e prestazioni di terzi	-74'800			
- Fabbisogno medico	-84'000			
- Alimentari e bibite	-187'000			
- Economia domestica	-37'500			
- Manutenz., riparaz., abbonamenti e acquisti	-312'850			
- Energia e acqua	-158'000			
- Amministrativi, informatica e oneri finanziari	-47'200			
- Altri costi d'esercizio	-43'900			
Risultato Casa Tarcisio	-50'100	*-20'000	-76'700	26'600
RISULTATO COMPLESSIVO	-1'242'050	-334'083	-2'200'400	958'350

*: stima chiusura CT

3. Analisi

Il preventivo 2025 vede una perdita complessiva di 1'242'050 fr. che è di circa 958'350 fr. 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 100'000 fr. e i 150'000 fr., attraverso gli effetti positivi dell'ottimizzazione finanziaria.

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

- a. 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:
 - i. aumento delle entrate da tasse sociali;
 - ii. aumento delle entrate da fundraising e donazioni spontanee;
 - iii. aumento dei contributi pubblici, in special modo relativi a Casa Andreina per l'anno di competenza;
 - iv. 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).
- b. I ricavi da prestazioni aumentano di circa 60'000 fr. 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.
- c. I costi del personale vedono invece un aumento di circa 50'000 fr. 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.
- d. Nella gestione dei titoli viene indicato solo il risultato di spese ed entrate già conosciute, mentre non viene effettuata una stima sulle performance.
- e. 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 75'000 fr. al netto del contributo straordinario del 50% già approvato dall'UACD per l'ultima fase dei lavori di ristrutturazione.

4. Conclusioni

Il preventivo 2025 vede un miglioramento rispetto a quello dello scorso anno di circa 950'000 fr. 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.