

ALLEGATO AL BILANCIO E CONTO D'ESERCIZIO 2025

Informazioni generali

Diamo le seguenti informazioni a complemento dei conti della gestione 2025 dell'Associazione per la cura e l'assistenza a domicilio nel Moesano.

A titolo di paragone, a lato del consuntivo 2025, sono riportati il consuntivo 2024 ed il preventivo 2025.

La contabilità è tenuta secondo il Codice delle Obbligazioni (art. 957 e seguenti) e le raccomandazioni contabili Swiss GAAP FER. Bilancio e conto d'esercizio sono presentati secondo le disposizioni del manuale finanziario degli Spitex non profit entrato in vigore il 1.1.2022.

Risultato d'esercizio

Nel 2025 il risultato presenta una perdita di **CHF. 38'408,14.**

Costi ordinari	CHF	-6'780'111.97	(82% costi del personale, 16% altri costi e 2% ammortamenti SF)
Ricavi da prestazioni	CHF	3'629'527.93	(54% dei ricavi)
Contributi enti pubblici	CHF	2'974'469.90	(44% dei ricavi)
Entrate diverse	CHF	25'862.40	
Contributi e quote sociali	CHF	65'448.45	
Gestione finanziaria	CHF	-47'678.20	
Centro diurno	CHF	0.00	
Perdita d'esercizio	CHF	-132'481.49	
Ricavi e costi straordinari	CHF	34'010.15	
Prelevamento da fondi	CHF	60'063.20	
Risultato netto	CHF	-38'408.14	

Bilancio

La diminuzione della disponibilità immediata di liquidità è conseguente alla diminuzione del fatturato.

I "debitori" riportati a bilancio, rappresentano la somma di fatturazione mensile delle prestazioni Spitex, dei contributi pubblici e di altre prestazioni al 31.12.2025. Il saldo del conto "Delcredere" considera i crediti di dubbia esigibilità e una valutazione del 5% delle probabili perdite sul fatturato al 31.12.2025.

Il saldo del conto "Licenze, canoni, diritti" rappresenta l'importo del canone del diritto di superficie della nuova sede versato nel 2019 e a disposizione fino ad esaurimento dell'importo versato.

Le scorte sono iscritte a bilancio inventariate alla data di chiusura del bilancio. Le variazioni sono rilevate a conto economico nei relativi conti dei costi.

Tutte le "Immobilizzazioni" figurano nei rispettivi conti al loro valore reale. I saldi dei relativi conti delle immobilizzazioni ammortizzate rappresentano la rettifica del valore reale al 31.12.2025.

Il saldo del conto "Immobile in costruzione" rappresenta l'importo investito fino al 31.12.2025 per la realizzazione della nuova sede. Per il 2025 è stata calcolata la quota d'ammortamento economico al 2% sul valore contabile a bilancio.

I saldi dei vari conti dei creditori rappresentano le fatture dei fornitori per prestazioni e servizi al 31.12.2025. I sospesi passivi considerano le ore supplementari realizzate e le vacanze non godute dei collaborati per la fine del 2025.

ACAM gestisce il Consultorio genitoriale su mandato del Cantone. L'esercizio 2025 di questo centro di costo chiude con una perdita di fr. 2'501.18, che sarà riportata nel conto dei passivi "Utili/perdite riportate del Consultorio genitoriale", come da decisione dell'Ufficio cantonale della salute pubblica e quale riserva da utilizzare per lo scopo.

2700 FONDO SOCIALE				
Data	Descrizione	Uscite	Entrate	Saldo
01.01.25	Saldo apertura			235'198.91
31.12.25	Prelevamenti dai fonti costi per eventi dei collaboratori	12'858.40		
31.12.25	Saldo finale			222'340.51

2701 FONDO PER LA FORMAZIONE				
Data	Descrizione	Uscite	Entrate	Saldo
01.01.25	Saldo apertura			176'520.10
31.12.25	Prelevamento dai fondi per costi di formazione continua	30'141.80		
31.12.25	Saldo finale			146'378.30

2702 FONDO NUOVA SEDE				
Data	Descrizione	Uscite	Entrate	Saldo
01.01.25	Saldo apertura			123'717.22
31.12.25	Prelevamento dai fondi per costi nuova sede	17'063.00		
31.12.25	Saldo finale			106'654.22

Le riserve libere non possono superare la metà della cifra d'affari annua (art.3 OrdLCA). La seguente verifica delle "Riserve", conferma la regolarità dell'importo a disposizione ed esposto a Bilancio.

Verifica delle RISERVE LIBERE	
Cifra d'affari realizzata nel 2025	fr. 7'258'652.90
Metà della cifra d'affari 2025	fr. 3'629'326.45
Totale riserve (riserve e accantonamenti)	fr. 1'968'540.80

Conto d'esercizio

a) Ricavi

Il 2025, a differenza della gestione precedente e base di calcolo per il preventivo, ha registrato un calo del 3,2% delle ore prestate presso gli utenti e un minor numero di pasti consegnati (-1'030 pasti).

In particolare sono diminuite le ore per economia domestica e assistenza (-1'170 ore). Sono in aumentate le ore di consulenza e valutazione (+ 173 ore). Le prestazioni infermieristiche sono diminuite (-282 ore), anche le cure di base sono diminuite (-1'551).

Nella tabella l'evoluzione delle ore Spitex svolte presso gli utenti secondo il tipo di prestazione dal 2017 al 2025.

Prestazione / h	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Lk1 cure	32'322.17	36'253.64	38'901.14	41'136.08	44'643.59	43'276.22	46'053.09	45'924.54	44'394.08
Lk3 aiuto domestico	14'401.90	14'708.92	16'041.87	16'328.37	18'575.54	16'430.13	18'059.84	16'154.51	14'984.02
TOTALE ore	46'724.07	50'962.56	54'943.00	57'464.45	63'219.12	59'706.35	64'112.93	62'079.05	59'378.10

Lk4 pasti	17'807.00	16'195.00	19'045.00	19'427.00	20'545.00	22'623.00	23'261.00	22'231.00	23'587.00
-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

b) Costi del personale

Nel corso del 2025 i costi del personale sono stati ridotti del 4,38%. Questo è dovuto principalmente alla diminuzione delle unità di lavoro, che al 31.12.2025 si attestano a 69,7 mentre al 31.12.2024 si fissavano a 76.69 (-6,99).

c) Costi del materiale e altri costi

Gli scostamenti dal preventivo da segnalare per questo gruppo di costi sono:

- *Servizio pasti*: aumento della richiesta del servizio pasti, abbattimento dei costi del personale ma aumento dei chilometri percorsi. Il servizio si basa su volontariato, sono state acquistate delle nuove stoviglie per adattarsi alla richiesta.
- *Indennità di trasferta personale curante*: in linea con l'anno precedente.
- *Manutenzione, riparazioni, sostituzione*: i costi per gli acquisti per tablet e NUC sono stati inferiori a quanto previsto; la vettura dei trasporti è stata dotata di uno scalino elettrico per permettere agli utilizzatori di poter salire in macchina più facilmente

- *Ammortamenti*: per i mobili, gli apparecchi e le apparecchiature IT è stata calcolata la quota fissa annuale del deprezzamento. La quota dell'ammortamento dell'immobile applicata è del 2%
- *Altri costi di gestione e d'esercizio*: maggiori spese per energia e riscaldamento; il premio dell'assicurazione casco è raddoppiato; maggiori costi amministrativi per le spese di informatica, licenze e comunicazione in seguito a un oneroso aumento dei prezzi
- *Gestione finanziaria*: maggiori interessi ipotecari per nuova ipoteca
- *Ricavi straordinari*: restituzione dei costi di formazione dei collaboratori che non hanno portato a termine l'aggiornamento concordato.

d) Centro diurno

La gestione chiude in pareggio, grazie ai contributi dei Comuni definiti nel mandato di prestazione.

In questo anno il centro è stato aperto dal lunedì al giovedì.

Da notare una riduzione generale dei costi, in particolare a quelli del personale.

e) Altre gestioni

ACAM ha stipulato accordi di collaborazione con diversi enti, per i quali la contabilità è integrata con quella principale. Di seguito in breve i diversi riepiloghi:

- Consultorio Genitoriale, consulenze alle famiglie con bambini fino a 5 anni

Indennità mandato	CHF	77'000.00
Costi del personale	CHF	72'273.53
Costi accessori	CHF	7'227.61
Perdita	CHF	2'501.18

- GIIPSI (Gruppo Interregionale di Infermiere pediatriche della Svizzera Italiana), che si occupa della cura e assistenza a domicilio per i bambini e ragazzi del Moesano

Fatturato all'utente	CHF	2'162.15
Fatturato GIIPSI	CHF	-2'730.80
Contributi Cantone	CHF	421.16
Contributi Comuni	CHF	345.79
Utile	CHF	198.30

- Servizio di consulenze cure palliative Grigioni è un servizio specializzato per le cure palliative a domicilio

Costi del personale	CHF	70'173.05
Altri costi	CHF	5'765.35
Fatturato	CHF	96'975.00
Utile	CHF	21'036.60

- Diabetes gl-gr-fl.ch, il servizio di consulenza per il diabete e la cura del piede diabetico ed è stato aperto il 1 luglio 2024.

Costi del personale	CHF	13'793.30
Altri costi	CHF	1'071.05
Fatturato	CHF	12'580.00
Locazione	CHF	1'800.00
Perdita	CHF	484.35

Destinazione risultato d'esercizio

Il Comitato, secondo quanto esposto, propone di prelevare dal conto riserve la perdita di CHF. 38'408,14.