

ALLEGATO AL BILANCIO E CONTO D'ESERCIZIO 2022

Considerazioni generali

Diamo le seguenti informazioni a complemento dei conti della gestione 2022 dell'Associazione per la cura e l'assistenza a domicilio nel Moesano.

A titolo di paragone, a lato del consuntivo 2022, sono riportati il consuntivo 2021 ed il preventivo 2022.

Rammentiamo che, in seguito all'entrata in vigore dall'1.1.2022 della quarta revisione del manuale finanziario per tutte le organizzazioni Spitex no profit della Svizzera, le singoli voci dei resoconti 2021 e 2022 non sono sempre tra loro paragonabili. La nuova versione, al fine di creare comparabilità e uniformità dei dati a livello nazionale, ha portato un radicale cambiamento nella registrazione dei vari movimenti contabili e nell'esposizione dei documenti finali.

Risultato d'esercizio

Per il 2022 ACAM realizza **un utile netto di fr. 137'131.93.**

Costi ordinari	fr.	-5'887'148.22	(77% costi del personale, 20% altri costi e 3% ammortamenti SF)
Ricavi da prestazioni	fr.	3'351'778.75	(57.3 % dei ricavi)
Contributi enti pubblici	fr.	2'448'754.26	(42.3 % dei ricavi)
Contributi sociali e tasse	fr.	25'395.09	
Gestione finanziaria	fr.	-38'475.25	
Centro diurno	fr.	-42'809.02	
Perdita d'esercizio	fr.	-142'504.39	
Prelevamento da fondi	fr.	337'696.41	
Attribuzione ai fondi	fr.	-58'060.09	
Risultato netto	fr.	137'131.93	

In generale

La perdita dell'esercizio, coperta con prelevamenti dai fondi, è la conseguenza di una diminuzione di ore prestate del 5,8%. Il totale ore erogate nel 2022 è di 59'706.35. Rispetto al 2021 i pasti consegnati sono 22'623, 2'078 in più.

Nella seguente tabella l'evoluzione delle ore Spitex svolte presso gli utenti secondo il tipo di prestazione dal 2014 al 2022.

Prestazione / h	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Lk1 cure	24'861.03	27'119.55	30'176.27	32'322.17	36'253.64	38'901.14	41'136.08	44'643.59	43'276.22
Lk3 aiuto domestico	11'096.17	12'645.23	14'329.25	14'401.90	14'708.92	16'041.87	16'328.37	18'575.54	16'430.13
Lk4 pasti	14'262	15'585	18'356	17'807	16'195	19'045	19'427	20'545	22'623
TOTALE ore	35'971.69	39'764.78	44'505.52	46'724.07	50'962.56	54'943	57'464.45	63'219.12	59'706.35

Bilancio

La liquidità a disposizione è diminuita per l'impiego di mezzi propri nell'investimento per la nuova sede.

Il saldo del conto "debitori" riportato a bilancio, rappresenta la somma di fatturazione mensile delle prestazioni Spitex al 31.12.2022.

La diminuzione del saldo del conto "Delcredere" è dovuta all'assestamento del conto a fine anno dove si sono considerati minori debitori di dubbia esigibilità.

L'importo del conto "debitori altri crediti" comprende l'importo del finanziamento residuo delle prestazioni Spitex per pazienti fuori cantone e per il materiale Emap 2022 a carico di comuni e Cantone.

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.

Il valore delle scorte a bilancio è secondo l'inventario del 31.12.2022. Il valore delle scorte di materiale sanitario rappresenta in parte la scorta minima di materiale di protezione per garantire la sicurezza dei collaboratori in caso di crisi.

Gli acquisti di tutti i mobili, arredi, apparecchiature, macchinari sono stati attivati e figurano nei rispettivi conti delle "Immobilizzazioni" al valore reale. I saldi dei relativi conti delle immobilizzazioni ammortizzate rappresentano la rettifica del valore reale, dovuta alla quota dell'ammortamento da settembre a dicembre.

Il saldo del conto "Immobile in costruzione" rappresenta l'importo investito fino al 31.12.2022 per la realizzazione del progetto.

Durante il 2022 sono state accese le nuove ipoteche per eseguire i pagamenti della costruzione della nuova sede. Il saldo al 31.12.22 è di fr. 2'276'000, dei quali fr. 419'160.31 sono a disposizione nel conto corrente costruzione.

2700 FONDO SOCIALE

Data	Descrizione	Uscite	Entrate	Saldo
01.01.22	Riporto saldo 31.12.2021			265'046.25
31.12.22	Imputazioni costi eventi dei collaboratori (cena aziendale, festa apprendisti, riconoscimenti)	10'063.74		
31.12.22	Imputazione costi macchine caffè	976.20		
31.12.22	Prelevamento dal fondo per l'acquisto macchine caffè destinate a utilizzo dei collaboratori	15'941.75		
31.12.22	Attribuzione tasse sociali e contributi dei soci		25'395.09	263'459.65

2701 FONDO PER LA FORMAZIONE

Data	Descrizione	Uscite	Entrate	Saldo
01.01.22	Riporto saldo 31.12.2021			158'462.35
31.12.22	Tasse per corsi di formazione dei collaboratori	11'800.00		146'662.35
31.12.22	Attribuzione		32'665.00	179'327.35

2702 FONDO NUOVA SEDE

Data	Descrizione	Uscite	Entrate	Saldo
01.01.22	Riporto saldo 31.12.2021			664'796.00
31.12.22	Prelevamento dal fondo per l'acquisto di mobili e arredi (vedi decisione assemblea del 5.5.2022)	312'754.06		343'041.34

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

Verifica delle RISERVE LIBERE

Cifra d'affari realizzata nel 2022	CHF 5'939'863.20
Metà della cifra d'affari 2022	CHF 2'969'931.60
Totale riserve (riserve e accantonamenti)	CHF 1'998'017.10

Conto d'esercizio

a) Costi del personale

Nella gestione corrente gli impieghi spitex a tempo pieno, senza gli impieghi per il consultorio genitoriale e il centro diurno, sono ridotti a 66,9 posti invece dei 70 del 2021. La diminuzione è una conseguenza del calo delle ore prestate.

Per il 2022 gli stipendi dei collaboratori sono stati adeguati secondo il merito.

I costi per manifestazioni e ricorrenze per i collaboratori e i volontari sono stati prelevati direttamente come da regolamento dal conto Fondo Sociale, ciò ha contribuito a ridurre l'importo preventivato.

Rispetto al preventivo e agli scorsi anni si sono avuti minori spese anche per gli indumenti di servizio. La sostituzione non si è resa necessaria, considerata la qualità che ha garantito una più lunga durata.

b) Costi del materiale e altri costi

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

- Costi del materiale: in generale minori rispetto alla gestione precedente. Il trasferimento nella nuova sede a Roveredo ha evitato questi costi.
- *Servizio pasti*: il maggior numero di utenti per i pasti, l'aumento del prezzo d'acquisto a fr. 13.--/pasto e in particolar modo i costi di trasferta per le consegne, dovuti alla presenza di clienti in luoghi discosti, ha maggiorato la spesa per il servizio.
- *Indennità di trasferta*: si riscontra un minor costo rispetto al preventivo, anche se il totale rispetto alla gestione precedente comprende le trasferte per i trasporti di pazienti e per il consultorio genitoriale. I rimborsi per le trasferte sono fr. 213'657.70 per il personale curante, fr. 53'133.15 per il servizio pasti, fr. 32'901.70 per il servizio trasporti e fr. 3'433.50 per il consultorio genitoriale.

N.B. questo costo dal 2022 compare nei costi della mobilità e non più nei costi del personale.

- *Manutenzione, riparazioni, sostituzione di mobili*: comprende le riparazioni e manutenzione nella sede di Cama, leasing di apparecchiature e in seguito all'aggiornamento del programma gestionale la sostituzione non prevista di 20 tablet che non supportavano tale adeguamento.
- *Ammortamenti*: per i mobili, gli apparecchi e le apparecchiature IT sono stati calcolati i costi da settembre a dicembre. Gli ammortamenti sono calcolati a una quota fissa per la durata di vita del bene.
- *Altri costi di gestione e d'esercizio*: è inserita la spesa per la tassa di fr. 4'000.-- del rinnovo del permesso d'esercizio in seguito all'ispezione dell'Ufficio cantonale dell'igiene. In questo conto sono inseriti i costi del trasloco (fr. 9'945.80) e i ricavi della vendita dei vecchi mobili (fr. 3'750)
- Gestione finanziaria: maggior costo dovuto agli interessi ipotecari

c) Ricavi

Il minor numero di ore di prestazione Spitex svolte nell'economia domestica e nelle cure di base, hanno diminuito i ricavi netti da prestazioni e i relativi contributi pubblici del Cantone e dei Comuni.

Per quanto riguarda i contributi pubblici segnaliamo anche una tariffa per ora di prestazione minore rispetto al 2021.

Dal 1.1.2022, dopo che la Croce Rossa Grigioni, ha disdetto l'accordo di collaborazione, ACAM gestisce il servizio trasporti a scopo terapeutico per persone che si trovano al proprio domicilio. Il fatturato per questo ulteriore servizio è stato di fr. 45'994.61.

d) Centro diurno

Il centro è stato riaperto da marzo fino a settembre due giornate alla settimana, e da ottobre per tre giorni a settimana.

Si sono registrate 941 presenze per una frequenza media di 11 ospiti per giornata di apertura.

La gestione chiude con una perdita di fr. 42'910.52, che sarà coperta con il risultato della gestione principale.

Destinazione risultato d'esercizio

Il Comitato propone di capitalizzare l'utile di fr. 137'131.93

Roveredo, marzo 2023