



**San Carlo**  
Istituto per anziani

**RAPPORTO  
ANNUALE 2022**



## SOMMARIO

SOMMARIO.....	2
INTRODUZIONE.....	3
ASSETTO E ORGANIZZAZIONE .....	3
PRESTAZIONI FORNITE .....	4
DATI STATISTICI .....	5
RESIDENTI.....	5
COLLABORATORI.....	5
INFORMAZIONI GENERALI.....	6
CONSUNTIVO 2022 .....	6
PRESENTAZIONE DEI CONTI .....	6
BILANCIO RICLASSIFICATO .....	8
ATTIVI .....	9
PASSIVI.....	10
CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO.....	12
RICAVI D'ESERCIZIO .....	13
COSTI D'ESERCIZIO .....	14
RISULTATO D'ESERCIZIO E CONSIDERAZIONI FINALI .....	15
ALLEGATI .....	17

## INTRODUZIONE

Il presente documento fornisce alcune precisazioni rispetto al primo esercizio contabile gestito interamente e autonomamente dall'Istituto per anziani San Carlo.

Oltre ad una presentazione generale dell'organizzazione, delle prestazioni da essa fornite e di alcuni dati statistici, si entrerà nello specifico delle diverse voci contabili che compongono il bilancio ed il conto economico.

È stato volontariamente tralasciato il confronto con le cifre 2021 in quanto le stesse sono state presentate in una forma diversa (contabilità comunale MCA1) e la riconciliazione non è ancora stata conclusa. Fornire dati non uniformati genererebbe dubbi e interrogativi su apparenti differenze e scostamenti fra conti. A partire dall'anno 2023, i conti saranno presentati con il confronto rispetto all'anno precedente.

Il 2022, come primo esercizio contabile del "nuovo" Ente Autonomo, può essere definito come soddisfacente. L'esercizio 2022 si chiude infatti con un utile operativo di CHF 901'886.- e un risultato netto di CHF 331'000.-. Anche se incoraggianti, i risultati devono essere debitamente contestualizzati per evitare visioni troppo ottimistiche rispetto agli anni a venire. Anche di questo si parlerà in seguito.

La revisione contabile è in fase conclusiva e, pertanto, potrebbero risultare necessarie alcune modifiche. Il rapporto di revisione sarà pertanto trasmesso al Municipio e alla Commissione della gestione non appena disponibile.

Attraverso questo elaborato si spera di poter offrire una panoramica sufficientemente chiara, trasparente e completa della situazione finanziaria dell'Istituto.

## ASSETTO E ORGANIZZAZIONE

L'Istituto per anziani San Carlo dal 01.01.2022 è configurato quale Ente Autonomo di diritto comunale ai sensi dell'art 193c e segg. della Legge organica comunale (LOC). Ha sede a Locarno, Via in Selva 22 e possiede personalità giuridica propria.

### *Consiglio Direttivo*

Presidente:	Avv. Giuseppe Cotti
Vice-Presidente:	Dr.ssa Nancy Lunghi
Membri:	Sig. Claudio Filliger
	Dr. Brenno Galli
	Dr. Giorgio Pellanda

### *Ufficio di revisione*

Ufficio di revisione:	Ferrazzini & Partners SA – Locarno
-----------------------	------------------------------------

### *Direzione e quadri*

Direttore:	Mauro Pirlo
Direttrice sanitaria:	Dr.ssa Marianna Balerna
Inf. Capo cure:	Ivica Rasic
Inf. Capo reparto 1°-2° piano:	Ricardo Silva

Inf. Capo reparto 3°-4° piano:	Katia Bragalone
Inf. Capo reparto 5°-6° piano:	Katia Luini
Inf. Capo reparto 7°-8° piano:	Stefania Perciante
Inf. Capo reparto Centro Diurno:	Ivica Rasic (referente ad interim)
Resp. finanze:	Rolando Stanga
Resp. attivazione e animazione:	Maria Luisa Zucchetti
Resp. servizio alberghiero:	Vera Gonçalves
Chef di cucina:	Francesco Lobosco
Resp. servizio tecnico:	Renato Broggi

## PRESTAZIONI FORNITE

### *Cure mediche e infermieristiche*

- Assistenza medica
- Cure preventive
- Interventi curativi
- Cure di mantenimento
- Cure riabilitative
- Cure palliative
- Reparto protetto "Spazio Sorriso"

### *Terapie riabilitative e terapie non farmacologiche*

- Interventi di fisioterapia (su prescrizione medica)
- Interventi di ergoterapia individuali e di gruppo
- Interventi di attivazione individuali e di gruppo
- Musicoterapia
- Dog Therapy
- Doll Therapy
- Camera sensoriale Snoezelen

### *Animazione socio culturale e ricreativa*

- Attività di animazione individuali e personalizzate
- Attività di animazione di gruppo

### *Assistenza spirituale*

### *Cure estetiche*

- Coiffeuse e parrucchiere da uomo
- Pedicure estetica
- Podologa

### *Servizio alberghiero*

- Servizio pasti ordinari, dietetici ed Emotion Food
- Servizio lavanderia (escluso lavaggio chimico/secco)
- Servizio di pulizia e igiene dell'ambiente
- Servizio bar

- Servizio trasporti

*Servizio tecnico e manutenzione*

*Amministrazione*

## DATI STATISTICI

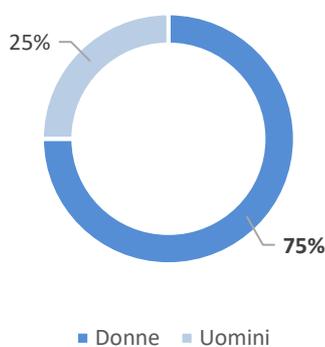
### RESIDENTI

Capacità di accoglienza: 121 posti letto

	Consuntivo	Preventivo	Differenza
% occupazione media annuale	98.91%	96.79%	2.12%
Giornate di presenza totali	43684	42747	937
Coefficiente di ponderazione	1.3704	1.3400	0.0304
Giornate di presenza ponderate totali	59863	57319	2544

	Anni
Età media dei residenti presenti al 31.12.2022	86.27
Soggiorno medio dei residenti presenti al 31.12.2022	4.11

### Ripartizione residenti



## COLLABORATORI

Collaboratori in organico al 31.12.2022\*

	Persone	Equivalenti a tempo pieno
Direzione sanitaria e personale curante	111	97.2
Personale servizio alberghiero e cucina	31	28.6
Personale terapeutico	8	5.0
Direzione e personale amministrativo	6	6.0
Personale servizio tecnico	1	1.0
<b>TOTALE</b>	<b>157</b>	<b>137.8</b>

\*Sono contemplati tutti i collaboratori con un contratto in essere e quindi anche quelli in assenza di lunga durata.

### Ripartizione collaboratori\*



\*Per la calcolazione delle percentuali sono stati esclusi tutti i collaboratori in formazione (apprendisti, stagisti, allievi, ecc.).

### Apprendisti e stagisti in organico al 31.12.2022

	<b>Persone</b>	<b>Equivalenti a tempo pieno</b>
Apprendisti e stagisti	33	32.2
<b>TOTALE</b>	<b>33</b>	<b>32.2</b>

## INFORMAZIONI GENERALI

### Previdenza del personale

Il personale dell'Istituto per anziani San Carlo è affiliato all'Istituto di Previdenza Professionale dei Dipendenti del Comune di Locarno.

### Contratto collettivo di lavoro

L'Istituto è firmatario del Contratto collettivo di lavoro per il personale occupato presso le Case per anziani ed altri enti del Canton Ticino (ROCA).

### Fiscalità

L'Istituto per anziani San Carlo è al beneficio di un'esenzione fiscale in virtù della sua attività a scopo pubblico e senza fini di lucro.

### Imposta sul Valore Aggiunto (IVA)

Per il 2022 l'Ente Autonomo Istituto per anziani San Carlo è stato assoggettato all'imposta sul valore aggiunto (forfettaria). Dal 2023, visti i valori soglia previsti per le case per anziani, sarà al beneficio dell'esenzione.

## CONSUNTIVO 2022

### PRESENTAZIONE DEI CONTI

Dal 01.01.2022 l'Istituto per anziani San Carlo dispone di una contabilità propria, indipendente da quella della Città di Locarno. Tutte le pratiche contabili, compresa l'elaborazione dei salari, vengono gestite autonomamente. L'Istituto, per la presentazione dei conti, fa riferimento:

- al Codice delle obbligazioni;
- al nuovo "Manuale di contabilità delle case per anziani Ticinesi" (redatto congiuntamente da Ufficio anziani e cure a domicilio, Unità statistiche sanitarie, SUPSI ed Adicasi);

- a specifiche direttive settoriali.

Il nuovo manuale di contabilità per le case per anziani ticinesi è stato elaborato e introdotto principalmente per i seguenti motivi e con le seguenti finalità:

- disporre di un “quadro fedele” della situazione patrimoniale, reddituale e finanziaria e di informazioni oggettive e puntuali in un contesto sempre più complesso e mutevole;
- aggiornare pratiche e modelli contabili consolidati ma oramai vecchi di 15 anni che non permettevano più di rispondere alle esigenze informative dei diversi stakeholders (quali ad esempio la rendicontazione per gli assicuratori malattia, per l’amministrazione federale, ecc.) e non ottemperavano alle normative vigenti;
- uniformare la rendicontazione contabile delle case per anziani ticinesi;
- semplificare gli adempimenti di reportistica e gettare le basi per un’eventuale modifica del sistema di finanziamento tramite contributo globale;
- rivalutare il ruolo della contabilità analitica.

Il manuale di contabilità delle case per anziani, che ha giocoforza aumentato la complessità della rendicontazione, a sua volta si rifà e trae spunto (con alcune semplificazioni) da alcuni modelli di riferimento quali Swiss GAAP FER, Rekole® di H+ Gli Ospedali svizzeri, indicazioni di CURAVIVA l’Associazione di categoria dei fornitori di servizi per le persone anziane, e modello MCA2 per i Comuni.

A causa dei vari cambiamenti sopracitati, e come anticipato in entrata, risulta improponibile paragonare i dati del consuntivo 2022 con gli esercizi precedenti redatti secondo la contabilità comunale MCA1. È stato eccezionalmente deciso di presentare unicamente i dettagli del risultato 2022 senza confronto. Nonostante ciò nei commenti sottostanti si trovano tutte le considerazioni degne di nota inerenti la contabilità 2022.

A partire dal consuntivo 2023 la struttura sarà in grado di fornire un confronto degli esercizi contabili con il dettaglio degli scostamenti.

## BILANCIO RICLASSIFICATO

<b>ATTIVO</b>	<b>Saldo al 31.12.2022</b>
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>	
Mezzi liquidi	1'353'100
Crediti da forniture e prestazioni	956'757
Altri crediti a breve termine	-31'949
Scorte e prestazioni di servizi non fatturate	66'293
Ratei e risconti attivi	31'455
<b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>2'375'656</b>
<b>ATTIVO FISSO</b>	
Immobilizzazioni materiali	1
Immobilizzazioni immateriali	0
Immobilizzazioni finanziarie	1'000'000
<b>TOTALE ATTIVO FISSO</b>	<b>1'000'001</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>3'375'657</b>
<b>PASSIVO</b>	<b>Saldo al 31.12.2022</b>
<b>CAPITALE DI TERZI</b>	
<i>... A BREVE TERMINE</i>	
Debiti finanziari a breve termine	0
Debiti per forniture e prestazioni	532'419
Altri debiti a breve termine	-73'121
Accantonamenti a breve termine	70'000
Ratei e risconti passivi	5'446
<b>TOTALE CAPITALE DI TERZI A BREVE TERMINE</b>	<b>534'744</b>
<i>... A LUNGO TERMINE</i>	
Debiti finanziari a lungo termine	0
Debiti non finanziari a lungo termine	0
Accantonamenti a lungo termine	0
Fondi vincolati del capitale di terzi	500
<b>TOTALE CAPITALE DI TERZI A LUNGO TERMINE</b>	<b>500</b>
<b>TOTALE CAPITALE DI TERZI</b>	<b>535'244</b>
<b>CAPITALE PROPRIO</b>	
Capitale di base	2'000'001
Fondi vincolati del capitale proprio	496'233
Fondi a libera destinazione	13'180
Capitale libero	0
Risultato del periodo	331'000
<b>TOTALE CAPITALE PROPRIO</b>	<b>2'840'414</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>3'375'657</b>

## ATTIVI

### *Mezzi liquidi*

I mezzi liquidi sono esposti a bilancio al valore nominale e comprendono averi di cassa e il conto corrente postale. L'istituto non possiede conti correnti bancari.

### *Crediti per forniture e prestazioni*

Il gruppo "Crediti per forniture e prestazioni" comprende tutti i crediti a breve termine di gestione ordinaria della casa per anziani. I crediti sono ulteriormente suddivisi secondo gli attori principali con cui l'Istituto collabora:

- Assicuratori malattia;
- Residenti;
- Cantone Ticino;
- Comuni.

Le rettifiche di valore necessarie sotto l'aspetto economico aziendale vengono adeguatamente considerate tramite la "correzione di valore su crediti", secondo una valutazione delle scadenze e del rischio di mancato incasso. Il valore dei "Crediti verso residenti" aperti a fine anno sono di CHF 114'374.71. Secondo le indicazioni del manuale della contabilità, per avere una visione il più fedele possibile alla realtà, è stato costituito un "Delcredere" (voce "Correzione di valore su crediti verso residenti") di CHF 24'000.-. Per farlo sono stati valutati i singoli casi ed è stata applicata una percentuale il più rappresentativa possibile rispetto alla situazione di rischio di incasso e scadenze non rispettate (compresa fra il 5 e il 50%). Non sono state effettuate rettifiche di valore a carattere forfettario sull'importo totale dei crediti. Per gli altri crediti, a carattere più istituzionale, non si è reputata necessaria alcuna correzione di valore.

### *Altri crediti a breve termine*

Gli altri crediti a breve termine comprendono i crediti che non sono generati da forniture e prestazioni dell'attività aziendale ordinaria. Vengono esposti a valori nominali. Non si riscontrano rischi d'incasso e pertanto non è stata costituita una rettifica di valore.

All'interno del gruppo "altri crediti a breve termine" sono inclusi anche i conti di giro inerenti le indennità delle assicurazioni perdita di guadagno, malattia e infortunio. Mediante i conti appena elencati l'Istituto contabilizza i versamenti dagli enti assicurativi e compensa i rimborsi ottenuti attraverso la contabilità salari. Il valore negativo esposto a bilancio è causato dalla differenza temporale di contabilizzazione tra contabilità finanziaria e contabilità salari.

### *Scorte e prestazioni di servizio non fatturate*

Le rimanenze vengono iscritte nel bilancio a costi d'acquisto, determinati in base al prezzo medio.

L'unica scorta contabilizzata per il 2022, in quanto la variazione è stata rappresentativa, è quella legata all'olio combustibile.

### *Ratei e risconti attivi*

I ratei e risconti attivi comprendono i ricavi posticipati (ratei) e i costi anticipati (risconti).

In particolare, i risconti riguardano prestazioni non ancora avvenute, ma che hanno già generato un flusso di liquidità, mentre i ratei riguardano prestazioni già avvenute, ma che non hanno ancora generato un flusso di liquidità. Il trattamento contabile proposto è quello del conto di transito. La registrazione dei ratei e risconti attivi (e passivi) avviene alla fine dell'anno, contestualmente alle operazioni di chiusura del conto annuale.

#### *Immobilizzazioni materiali*

L'Istituto per anziani San Carlo non detiene la proprietà dell'immobile che è rimasta alla Città di Locarno. Pertanto non appare alcun cespite in tal senso.

Sono stati invece trasferiti a valore storico di CHF 1.- tutti i beni mobili trapassati secondo statuto all'Ente Autonomo al momento della sua costituzione.

#### *Immobilizzazioni finanziarie*

Le immobilizzazioni finanziarie sono esposte a bilancio al valore nominale. Per il 2022 vi figura la quota di capitale di dotazione di CHF 1 mio non ancora versata dalla Città di Locarno all'Ente Autonomo.

### PASSIVI

#### *Debiti per forniture e prestazioni*

I debiti per forniture e prestazioni sono inseriti a bilancio al valore nominale e costituiscono l'importo per fornitura di beni e servizi che l'Istituto, entro i termini di pagamento concordati, deve ancora provvedere a saldare (fatture da parte dei creditori ancora da pagare).

#### *Altri debiti a breve termine*

La voce "altri debiti a breve termine" iscritta a bilancio include i conti creditori per la gestione delle prestazioni delle assicurazioni sociali, della cassa pensione, degli assegni familiari, dell'IVA, delle imposte alla fonte e delle quote sindacali. L'importo risulta in negativo perché l'Istituto ha pagato dei costi maggiori rispetto all'effettivo. Tramite i congruaggi annuali, registrati nell'anno 2023, tali importi vengono regolati.

#### *Accantonamenti*

Gli accantonamenti sono costituiti a copertura di eventuali futuri esborsi che potrebbero manifestarsi in seguito a eventi o fatti verificatisi prima della data di bilancio e i cui ammontari e/o le cui scadenze sono incerti. Nel caso specifico si tratta di accantonamenti per ore straordinarie e ferie non godute che dovrebbero essere pagate a taluni collaboratori in caso di loro dimissioni/partenze. Non sempre infatti risulta possibile beneficiare di tutte le ferie/ore entro la data di uscita.

#### *Ratei e risconti passivi*

I ratei e risconti passivi comprendono i costi posticipati (ratei) e i ricavi anticipati (risconti).

In particolare, i risconti riguardano prestazioni non ancora avvenute, ma che hanno già generato un flusso di liquidità, mentre i ratei riguardano prestazioni già avvenute, ma che non hanno ancora generato un flusso di liquidità. Il trattamento contabile proposto è quello del conto di transito. La registrazione dei ratei e risconti passivi (e attivi) avviene alla fine dell'anno, contestualmente alle operazioni di chiusura del conto annuale.

#### *Debiti bancari ed altri impegni finanziare e non finanziari a lungo termine*

L'Istituto per anziani San Carlo non ha debiti bancari o impegni finanziari (e non finanziari) a lungo termine.

#### *Fondi*

I fondi vengono gestiti secondo manuale di contabilità e rispecchiano il trattamento previsto dalle disposizioni di Swiss GAAP FER.

Le risorse destinate ad uno scopo vengono rilevate diversamente a seconda del tipo di vincolo a cui sono legate. L'obiettivo della contabilità dei fondi è di informare sul rispetto dell'uso previsto dal vincolo dei mezzi vincolati ricevuti e sulla gestione redditizia dei mezzi vincolati a disposizione. I

mezzi vincolati sono da differenziare dai mezzi liberamente disponibili. I due tipi basilari di fondi sono dunque i mezzi vincolati e i mezzi liberamente disponibili.

Nel conto economico, alle voci “attribuzione/utilizzo fondi” (vedi conti 6950.90 e seguenti), vengono riportate le entrate e l’impiego dei fondi.

#### *Capitale di dotazione*

Lo statuto dell’Ente Autonomo prevede che il Municipio di Locarno metta a disposizione dell’Ente, senza interessi, un capitale di dotazione (con qualifica di capitale proprio ai sensi del Codice delle obbligazioni) di CHF 2 mio.

Il versamento del capitale di dotazione è stato predisposto in due quote da CHF 1 mio ciascuna. La prima è stata versata a gennaio 2022 mentre la seconda sarà corrisposta nel corso del 2023. Alla voce di bilancio “1800.00 Capitale di dotazione non versato” si evince la parte del capitale di dotazione non ancora versata.

## CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

	<b>Saldo 2022</b>	<b>%</b>
<b>RICAVI D'ESERCIZIO</b>		
Ricavi netti da forniture e prestazioni	9'049'745	63.46%
Ricavi da altre prestazioni ai residenti, al personale e a terzi	28'227	0.20%
Contributi e sussidi ricevuti	5'183'509	36.35%
<b>TOTALE RICAVI D'ESERCIZIO</b>	<b>14'261'481</b>	<b>100.00%</b>
<b>COSTI D'ESERCIZIO</b>		
Costi del personale	-11'454'339	85.74%
Costi del fabbisogno medico	-477'672	3.58%
Costi dei generi alimentari	-457'770	3.43%
Costi di economia domestica	-165'146	1.24%
Manutenzione e riparazione	-306'847	2.30%
Costi di utilizzo delle immobilizzazioni	-41'690	0.31%
Costi per energia e acqua	-290'365	2.17%
Costi amministrativi e di informatica	-112'560	0.84%
Altri costi relativi ai residenti	-14'353	0.11%
Altri costi non relativi ai residenti	-38'851	0.29%
<b>TOTALE COSTI D'ESERCIZIO</b>	<b>-13'359'594</b>	<b>100.00%</b>
<b>RISULTATO OPERATIVO</b>	<b>901'886</b>	
<b>RISULTATO FINANZIARIO</b>		
Ricavi finanziari (+)	2'957	
Oneri finanziari (-)	-1'510	
<b>TOTALE RISULTATO FINANZIARIO</b>	<b>1'447</b>	
<b>RISULTATO DEI FONDI</b>		
Variazione del capitale dei fondi	-673'222	
<b>TOTALE RISULTATO DEI FONDI</b>	<b>-673'222</b>	
<b>RISULTATO ORDINARIO</b>	<b>230'112</b>	
<b>RISULTATO ESTRANEO</b>		
Ricavi estranei (+)	133'822	
Costi estranei (-)	-54'251	
<b>TOTALE RISULTATO ESTRANEO</b>	<b>79'571</b>	
<b>RISULTATO STRAORDINARIO</b>		
Ricavi straordinari (+)	27'016	
Costi straordinari (-)	-23	
<b>TOTALE RISULTATO STRAORDINARIO</b>	<b>26'993</b>	
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>336'676</b>	
<b>RISULTATO FISCALE</b>		
Risultato fiscale	-5'676	
<b>TOTALE RISULTATO FISCALE</b>	<b>-5'676</b>	
<b>RISULTATO NETTO</b>	<b>331'000</b>	

Utile + / Perdita -

## RICAVI D'ESERCIZIO

L'Istituto per anziani San Carlo registra i seguenti ricavi principali:

- contributi dell'Autorità cantonale previsti nel contratto di prestazione con essa stipulato;
- contributi della Città di Locarno previsti dal mandato di prestazione;
- rette degli utenti, versamento degli "Assegni Grande Invalido", partecipazioni degli assicuratori malattia e dalle altre entrate d'esercizio.

La voce "Ricavi netti da forniture e prestazioni" di CHF 9'049'745.- rappresenta il 63.46% dei ricavi d'esercizio e riguarda tutte le entrate legate alla cura dei residenti (rette, partecipazioni alle cure, medicinali, materiale sanitario EMAP, terapie, AGI, ecc.). I "Ricavi da altre prestazioni ai residenti, al personale e a terzi" rappresentano una minima parte dei ricavi totali (0.20%) e riguardano altre prestazioni che l'Istituto fornisce loro, come ad esempio: piccole commissioni amministrative, spese telefoniche, ecc.

La seconda voce in termini di grandezza pari a CHF 5'183'509.-, è rappresentata da "Contributi e sussidi ricevuti", corrispondente al 36.35% dei ricavi d'esercizio. Al suo interno vengono registrati i versamenti legati al contratto di prestazione cantonale e al mandato di prestazione comunale. Di seguito in dettaglio.

### *Contratto di prestazione cantonale 2022*

Il contratto di prestazione prevede un contributo che viene stabilito dal Dipartimento della Sanità e della Socialità sulla base del preventivo presentato dalla casa per anziani. Il contributo del Cantone viene poi adeguato una volta che il consuntivo dell'anno in questione viene consegnato, revisionato ed approvato dall'Ufficio anziani e cure a domicilio.

Per questioni contabili di pertinenza, il manuale di contabilità prevede la stima dell'importo del contributo annuale globale di competenza. Si va in un certo senso ad anticipare l'analisi e la chiusura definitiva effettuata dall'Ufficio anziani e cure a domicilio. Questo per evitare distorsioni rilevanti dei ricavi d'esercizio dell'anno in fase di chiusura. Il vecchio modello prevedeva l'adeguamento del contratto di prestazione unicamente l'anno successivo e la contabilizzazione dell'importo del contributo globale come stabilito a livello di preventivo. Questo poteva provocare la contabilizzazione di ricavi con importi anche ampiamente differenti rispetto al computo corretto.

L'Istituto ha stimato pertanto per il 2022, secondo indicazioni, il contributo cantonale di competenza. Considerando il fatto che la chiusura definitiva dei conti 2021 da parte dell'autorità cantonale, sulla base del nuovo manuale di contabilità, non sia ancora stata conclusa (e questo per tutti gli Istituti del Cantone), va segnalato che è presente un certo grado di incertezza rispetto al calcolo e alla stima di alcuni parametri. Questi potrebbero essere infatti corretti in sede di chiusura definitiva.

L'importo rivalutato corrisponde a CHF 4'535'709.19 rispetto ad un importo preventivato di CHF 4'371'900.- (+ CHF 163'809.19).

L'aumento del contributo cantonale è riconducibile essenzialmente all'adeguamento dei prezzi standard riconosciuti (che vengono stabiliti dopo la presentazione del preventivo) e ad una maggiore attività in termini di giornate di cura ponderate e occupazione media della struttura.

### *Mandato di prestazione comunale*

L'importo del mandato di prestazione è stato approvato in sede di preventivo 2022 e prevedeva il versamento di 425'000.-, come da Messaggio Municipale 4/2021.

## COSTI D'ESERCIZIO

### *Costi del personale*

L'Istituto ha alle sue dipendenze all'incirca 190 collaboratori. I costi del personale, per un valore di CHF 11'454'339.47, rappresentano l'85.74% dei costi d'esercizio della struttura.

A scopo prudenziale in fase di chiusura contabile è stato deciso di valutare attentamente le ore supplementari e le ore di vacanza/premio fedeltà non godute di ogni collaboratore. Dall'analisi si evince che, in alcuni casi, il valore monetario delle ore non godute è cospicuo. È stato quindi costituito un accantonamento di CHF 70'000.- per probabili esborsi futuri. Ogni anno tale accantonamento sarà assestato.

Va ritenuto che gli impegni sopra descritti si sono sviluppati nel corso di parecchi anni e quindi anche in tempo di gestione comunale.

### *Costi del fabbisogno medico*

I costi legati al fabbisogno medico sono di CHF 477'672.- e rappresentano il 3.58% dei costi d'esercizio totali. Questi costi sono perlopiù da ricondurre all'acquisto di: medicinali, materiale sanitario e materiale per l'incontinenza.

### *Costi dei generi alimentari*

La terza voce dei costi d'esercizio per importanza e pari a CHF 457'770.- (3.43%) è costituita dall'acquisto di tutti dei generi alimentari che i Residenti consumano durante i pasti ordinari.

### *Costi di economia domestica*

All'interno dei costi di economia domestica vengono registrati tutti gli acquisti di prodotti di pulizia, detersivi per la lavanderia, e articoli domestici di vario genere. Rappresentano una piccola parte dei costi totali d'esercizio, l'1.24% (CHF 165'146.-).

### *Manutenzione e riparazione*

I costi per manutenzioni e riparazioni costituiscono il 2.30% dei costi totali d'esercizio (CHF 306'847.-). All'interno di questo gruppo vengono registrati tutte le prestazioni che ci vengono fornite per la riparazione e la manutenzione ordinaria degli stabili, degli impianti tecnici, e delle apparecchiature presenti in struttura (compresi abbonamenti di servizio).

In accordo fra le parti, e considerato il contratto di prestazione cantonale, contrariamente a quanto stabilito dallo statuto dell'Ente Autonomo, la Città ha rifatturato all'Istituto anche tutte le manutenzioni concernenti la voce "Immobili".

### *Costi di utilizzo delle immobilizzazioni*

All'interno del gruppo "Costi di utilizzo delle immobilizzazioni" vengono registrati acquisti che costituiscono valore di una certa entità (> CHF 2000.-) ma non raggiungono i seguenti limiti di attivazione a bilancio imposti dal manuale della contabilità:

- soglia di attivazione per beni singoli: > CHF 10'000.-
- soglia di attivazione per beni di massa: > CHF 20'000.-

Inoltre, farebbero parte di questo gruppo contabile anche gli ammortamenti economici di Immobili e Mobili.

Durante l'esercizio contabile 2022, oltre al passaggio dei beni Mobili da parte del Municipio di Locarno, non stati attivati altri beni a bilancio.

Come descritto nella sezione "Bilancio" del presente documento, l'immobile è rimasto di proprietà della Città di Locarno e pertanto non vengono esposti costi legati all'ammortamento dello stabile

(nell'esercizio 2021 la voce "ammortamenti" rappresentava CHF 220'000.-). Gli ammortamenti vengono contabilizzati regolarmente dalla Città di Locarno.

#### *Costi per energia e acqua*

I costi per energia e acqua ammontano a CHF 290'365.- e rappresentano il 2.17% dei costi d'esercizio totali. A causa della guerra scoppiata in Ucraina a inizio del 2022 i costi per l'olio combustibile e dell'energia elettrica sono notevolmente aumentati rispetto agli anni precedenti. L'aumento dei costi tra il 2021 e il 2022 è stato mitigato dal fatto che a inizio 2022 l'Istituto ha beneficiato del passaggio della scorta olio combustibile secondo statuto a valore CHF 1.-. Il trasferimento ha influito notevolmente sull'assestamento della scorta di fine anno (diminuzione del costo del valore delle riserve di olio combustibile di CHF 66'292.50) andando a migliorare il risultato.

#### *Costi amministrativi e informatica*

Costi per un valore di CHF 112'560.- (0.84%). Si tratta di spese per la creazione del nuovo sito internet, consulenze amministrative, spese telefoniche, materiale di cancelleria, spese informatiche (software vari, abbonamenti, consulenza, ecc.) e spese amministrative di vario genere.

#### *Risultato dei fondi*

Nei conti "attribuzione/utilizzo fondi" sono state registrate le attribuzioni del risultato d'esercizio cantonale stimato pari a CHF 459'971.91 e in particolare come segue:

- CHF 344'978.93 Attribuzione a fondo per copertura rischi aziendali (75%)
- CHF 114'992.98 Attribuzione a fondo promozione e sviluppo (25%)

Oltre a ciò sono stati tracciati nel conto economico i trapassi dei saldi 2021 dei fondi riserva cantonali esistenti nella contabilità comunale.

#### *Risultato estraneo*

I ricavi estranei (CHF 133'822.-) raffigurano tutte le entrate legate al bar, alla preparazione di pasti per terzi, e alle vendite di alcuni articoli per i residenti. I costi estranei (CHF 54'251.00) contengono tutti i costi legati alla materia prima ma non comprendono il costo del personale e il costo dell'infrastruttura e del materiale.

Il risultato di CHF 79'571.- è incompleto e non rappresenta quindi una situazione oggettiva della gestione estranea. La Stessa potrà essere derivata dalla contabilità analitica dell'Istituto.

#### *Risultato straordinario*

I ricavi straordinari (CHF 27'016.-) sono dovuti alla fatturazione delle rette degli anni precedenti e ad altri piccoli ricavi inerenti al 2021. Sottratti i costi straordinari per un valore di CHF 23.- il risultato straordinario è di CHF 26'993.-.

#### *Risultato fiscale*

Il risultato fiscale in negativo per un valore di CHF 5'676.- è dovuto ai costi inerenti all'Imposta sul Valore Aggiunto (IVA). Nel 2022 l'Istituto per anziani San Carlo era soggetto all'IVA tramite aliquote forfettarie su determinate prestazioni di gestione estranea. Nell'anno 2023 la struttura ha richiesto e ricevuto conferma della radiazione dal registro dei contribuenti IVA.

## **RISULTATO D'ESERCIZIO E CONSIDERAZIONI FINALI**

Come anticipato il risultato 2022 è molto positivo. Sostanzialmente è stato possibile gestire la struttura senza dover far capo al mandato di prestazione comunale (salvo due eccezioni citate in seguito) ottenendo altresì un'eccedenza.

Paragonando il contributo cantonale di competenza stimato di CHF 4'535'709.19 alla stima del risultato di esercizio approvato di CHF 4'075'737.28 (comprensivo di tutti i costi riconosciuti), si ottiene un avanzo di CHF 459'971.91.

Applicando le regole del manuale di contabilità, il risultato d'esercizio concernente il perimetro di finanziamento cantonale è già stato attribuito a riserva (75% a fondo copertura rischi aziendali e 25% a fondo promozione qualità - vedi punto precedente "risultato dei fondi"), in data 31.12.2022. Naturalmente, dopo aver ricevuto la chiusura definitiva da parte dell'autorità, eventuali differenze saranno rettificata anche sui conti riserva.

L'importo del mandato di prestazione comunale è stato utilizzato parzialmente e unicamente per accantonamenti derivanti da impegni trasmessi all'Ente Autonomo ma generatesi in regime di gestione "comunale" e per finanziare il conto "Delcredere". Tali importi non vengono riconosciuti a livello cantonale e, anche per le ragioni precedentemente citate, si ritiene ragionevole poter utilizzare parte dell'importo del mandato per coprire tali costi anche se non preventivati.

Il residuo del mandato di prestazione comunale, pari a CHF 331'000.-, sarà attribuito secondo statuto al "Capitale di dotazione" dell'Istituto.

Il risultato eccezionale conseguito nel 2022 deve essere contestualizzato onde evitare interpretazioni fuorvianti e decisioni avventate.

Innanzitutto la struttura non ha usufruito di tutti i finanziamenti cantonali predisposti tramite gli standard. Questo vale in particolare per i salari dell'amministrazione e i costi legati all'informatica. Essenzialmente per vari motivi, non si è riusciti a potenziare già nel 2022 l'organico amministrativo come previsto dai finanziamenti e lo tesso dicasi per i costi IT.

Con il passaggio a Ente Autonomo, la Città ha trasferito i vari inventari di mobilio, merce e scorte varie all'Istituto a valore CHF 1.-. Pertanto la struttura ha beneficiato di un vantaggio in quanto non ha dovuto procedere alla totalità degli acquisti necessari per coprire il fabbisogno di un anno intero. Si sono sfruttate appieno le giacenze. Ha influito in modo importante sul risultato soprattutto l'assestamento del valore della scorta di olio combustibile.

Rispetto agli oneri sociali, soprattutto per quanto concerne l'Assicurazione perdita di guadagno per malattia, ancora per il 2022 l'Ente Autonomo ha beneficiato di condizioni particolarmente vantaggiose in quanto i premi della polizza erano ancora calcolati come se i collaboratori dell'Istituto facessero parte dell'organico totale della Città di Locarno.

Non da ultimo ha contribuito al risultato anche un'oculata gestione delle risorse.

Buona parte dei vantaggi di cui si è beneficiato nel 2022 si esauriranno nel 2023. Quale esempio emblematico si cita la nuova polizza Assicurazione perdita di guadagno per malattia che avrà un costo di CHF 268'000.- superiore rispetto all'attuale. Di questi, CHF 168'000.- rimarranno a carico dell'Ente (differenza fra costo effettivo e standard cantonale finanziato).

È necessaria quindi la dovuta prudenza sia in termini di gestione corrente sia nella rivalutazione degli importi del mandato di prestazione comunale. A tale proposito sarà presentato uno specifico Messaggio Municipale che riprenderà e approfondirà quanto descritto nel presente documento.

## ALLEGATI

- Allegato 1 - Bilancio e conto economico (versione del 18.08.2023)