

RAPPORTO DELL'UFFICIO DI REVISIONE sulla revisione limitata al 31.12.2023

.....

**All'attenzione dell'Assemblea generale dei soci della rispettabile
Associazione per la cura e l'assistenza a domicilio nel Moesano – Roveredo GR**

In qualità di Ufficio di revisione abbiamo svolto la revisione del conto annuale (bilancio, conto economico e allegato) dell'associazione **Associazione per la cura e l'assistenza a domicilio nel Moesano** per l'esercizio chiuso al **31 dicembre 2023**.

Il Comitato è responsabile dell'allestimento del conto annuale, mentre il nostro compito consiste nella sua verifica. Confermiamo di adempiere i requisiti legali relativi all'abilitazione professionale e all'indipendenza.

La nostra revisione è stata svolta conformemente allo Standard svizzero sulla revisione limitata, il quale richiede di pianificare e svolgere la revisione in maniera tale che anomalie significative nel conto annuale possano essere identificate. Una revisione limitata consiste essenzialmente nello svolgere interrogazioni e procedure di verifica analitiche come pure, a seconda delle circostanze, adeguate verifiche di dettaglio della documentazione disponibile presso l'entità sottoposta a revisione. Per contro, la verifica dei processi aziendali e del sistema di controllo interno, come pure interrogazioni e altre procedure miranti all'identificazione di atti illeciti o altre violazioni di disposizioni legali, sono escluse da questa revisione.

Sulla base della nostra revisione non abbiamo rilevato fatti che ci possano far ritenere che il conto annuale, come pure la proposta di destinazione dell'utile di bilancio, non siano conformi alle disposizioni legali e statutarie.

Grono, 26 marzo 2024

IL Fiduciario SA
Ivan Francescato

Allegato:
- Conto annuale

BILANCIO 31.12.2023

	ATTIVI 31.12.2023	ATTIVI 31.12.2022
ATTIVI		
Mezzi liquidi		
Cassa	3'474.20	1'735.55
Banca	557'265.55	428'238.94
Totale mezzi liquidi	560'739.75	429'974.49
Debitori		
Debitori	494'793.85	375'738.17
Delcredere	-19'544.08	-19'089.55
Debitori altri crediti a breve termine	3'031.90	2'621.28
Licenze, canoni, diritti	15'467.75	21'145.75
Debitore cantone	434'827.42	327'905.19
Debitore comuni	372'702.60	275'668.71
Sospesi attivi	2'679.85	0.00
Totale debitori	1'303'959.29	983'989.55
Scorte		
Materiale sanitario	7'222.80	16'506.95
Scorte di materiale d'ufficio	5'162.20	2'127.65
Scorte detersivi, materiale mono uso	1'374.65	1'388.35
Indumenti di lavoro, zaini, borse	5'186.00	0.00
Totale scorte	18'945.65	20'022.95
Immobilizzazioni materiali mobili		
Macchine, macchinari e apparecchi	20'922.50	20'922.50
Macchine, macchinari e apparecchi amm.	-6'674.50	-2'490.50
Mobilio e arredo	294'059.26	284'658.56
Mobilio e arredo ammortizzati	-38'894.26	-9'488.56
Macchine d'ufficio, informatica, comunicazione	48'591.35	47'551.35
Macchine d'ufficio, informatica, comunicazione amm.	-21'480.05	-5'283.35
Veicoli	26'880.00	26'880.00
Veicoli ammortizzati	-6'720.00	-3'360.00
Totale immobilizzazioni materiali mobili	316'684.30	359'390.00
Immobilizzazioni materiali		
Immobile commerciale in costruzione	4'745'536.88	4'039'117.63
Immobile commerciale sede ammortizzati	-94'910.75	0.00
Totale immobilizzazioni materiali	4'650'626.13	4'039'117.63
TOTALE ATTIVI	6'850'955.12	5'832'494.62

	PASSIVI 31.12.2023	PASSIVI 31.12.2022
PASSIVI		
Capitale terzi		
Creditori prestazioni	162'637.20	176'544.70
Creditori AVS	183'693.05	90'987.90
Creditori ass. figli	-5'820.00	0.00
Creditori ass. infortuni	16'350.90	14'868.75
Creditori ass. malattia IPG	63'258.60	45'041.70
Creditori cassa pensione	93'728.80	-918.00
Sospesi passivi	141'241.70	23'890.70
Conto costruzioni	-12'741.06	-419'160.31
Totale creditori	642'349.19	-68'744.56
Prestiti a lunga scadenza		
Credito ipotecario	2'520'000.00	2'276'000.00
Totale prestiti a lunga scadenza	2'520'000.00	2'276'000.00
Accantonamenti		
Accantonamenti a breve termine	51'664.10	26'664.10
Totale accantonamenti	51'664.10	26'664.10
Capitale proprio		
Capitale dell'Associazione	826'747.64	841'393.74
Fondo sociale	295'116.50	263'459.65
Fondo per la formazione	178'936.10	179'327.35
Fondo Nuova sede	343'041.34	343'041.34
Riserve	1'971'353.00	1'971'353.00
Utile o perdite riportate del Consultorio Genitoriale	14'646.10	0.00
Totale capitale proprio	3'629'840.68	3'598'575.08
TOTALE PASSIVI	6'843'853.97	5'832'494.62
RISULTATO D'ESERCIZIO	7'101.15	0.00
TOTALI A PAREGGIO	6'850'955.12	5'832'494.62

CONTO D'ESERCIZIO (relazione)	Conto d'esercizio 2023	Preventivo 2023	Conto d'esercizio 2022
Costi del personale			
Stipendi lordi	4'711'253.33	4'370'400.00	4'232'348.00
Costi per oneri sociali e altre spese	734'969.33	756'400.00	706'865.23
Totale costi del personale	5'446'222.66	5'126'800.00	4'939'213.23
Costi del materiale	369'332.70	346'923.00	330'334.74
Altri costi d'esercizio	703'492.41	577'613.00	596'977.84
Ammortamenti e rettifiche di valore	53'146.40	113'810.00	20'622.41
Ammortamenti e rettifiche di valore immobili	74'263.50	0.00	0.00
Totale costi d'esercizio	6'646'457.67	6'165'146.00	5'887'148.22
Ricavi netti da prestazioni			
Ricavi netti da prestazioni (Opere)	2'844'564.27	2'719'060.00	2'597'937.61
Ricavi netti da economia domestica	304'738.26	253'336.00	239'101.68
Ricavi netti da altre prestazioni	393'848.21	352'778.00	339'605.31
Ricavi da diverse prestazioni	101'618.71	108'372.00	98'649.12
Ricavi da materiale	337.30	100.00	166.35
Totale ricavi netti da prestazioni	3'645'106.75	3'433'646.00	3'275'460.07
RISULTATO D'ESERCIZIO PRIMA DEL FINANZIAMENTO DEI COSTI RESIDUI	-3'001'350.92	-2'731'500.00	-2'611'688.15
Contributi pubblici Cantone e Comuni	2'974'933.11	2'675'657.00	2'448'754.26
Entrate da donazioni e contributi	31'230.00	22'200.00	25'395.09
Altri ricavi d'esercizio	55'778.10	108'300.00	76'318.68
RISULTATO D'ESERCIZIO DOPO IL FINANZIAMENTO DEI COSTI RESIDUI	60'590.29	74'657.00	-61'220.12
Gestione finanziaria	-42'659.29	-45'490.00	-38'475.25
Centro diurno "Il Calicanto"	23'435.60	-108'931.00	-42'809.02
RISULTATO D'ESERCIZIO	41'366.60	8'714.00	-142'504.39
Prelevamento dai fondi	0.00	0.00	337'696.41
Attribuzione Fondi	47'518.75	0.00	58'060.09
Ricavi e costi straordinari	13'253.30	0.00	0.00
Risultato netto	7'101.15	-79'764.00	137'131.93
RISULTATO da capitalizzare	7'101.15	-79'764.00	137'131.93

ALLEGATO AL BILANCIO E CONTO D'ESERCIZIO 2023

Informazioni generali

Diamo le seguenti informazioni a complemento dei conti della gestione 2023 dell'Associazione per la cura e l'assistenza a domicilio nel Moesano.

A titolo di paragone, a lato del consuntivo 2023, sono riportati il consuntivo 2022 ed il preventivo 2023.

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 complesso abbiamo avuto un andamento positivo. Per il 2023 abbiamo realizzato **un utile netto di fr. 7'101.15.**

Costi ordinari	fr.	-6'646'457.67	(81% costi del personale, 17% altri costi e 2% ammortamenti SF)
Ricavi da prestazioni	fr.	3'645'106.75	(54.3 % dei ricavi)
Contributi enti pubblici	fr.	2'974'933.11	(44.35 % dei ricavi)
Entrate diverse	fr.	55'778.10	
Contributi sociali e tasse	fr.	31'230.00	
Gestione finanziaria	fr.	-42'659.29	
Centro diurno	fr.	23'435.60	
Utile d'esercizio	fr.	41'366.60	
Ricavi e costi straordinari	fr.	13'253.30	
Attribuzione ai fondi	fr.	-47'518.75	
Risultato netto	fr.	7'101.15	

Bilancio

Per tutti i conti di bilancio sono applicati i principi del Codice delle obbligazioni (art. 960 e seguenti). La presentazione degli attivi e dei passivi rispecchia lo standard contabile riconosciuto Swiss GAAP FER.

La liquidità è leggermente aumentata in seguito alla crescita di fatturazione garantendo una maggiore disponibilità immediata.

I "debitori" riportati a bilancio, rappresentano la somma di fatturazione mensile delle prestazioni Spitex, dei contributi pubblici e di altre prestazioni al 31.12.2023. Il saldo del conto "Delcredere" considera i crediti di dubbia esigibilità e una valutazione del 5% delle probabili perdite sul fatturato al 31.12.2023.

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.

Nel 2023 ci sono stati gli ultimi acquisti di alcuni mobili per concludere l'arredamento della nuova sede. 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 31.12.2023.

Il saldo del conto "Immobile in costruzione" rappresenta l'importo investito fino al 31.12.2023 per la realizzazione della nuova sede. Per il 2023 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 del 2023. I sospesi passivi considerano le ore supplementari realizzate e le vacanze non godute dei collaborati al 31.12.2023.

Una nuova ipoteca è stata accesa per eseguire i pagamenti della costruzione della nuova sede. Il saldo al 31.12.23 è di fr. 2'520'000, dei quali fr. 12'741.03 sono a disposizione nel conto corrente costruzione.

Sono stati creati degli accantonamenti per alcuni investimenti effettuati nel 2023 per la nuova sede e non compresi nel preventivo del progetto.

ACAM gestisce il Consultorio genitoriale su mandato del Cantone. Secondo disposizioni dell'Ufficio cantonale della salute pubblica dal 2022 il risultato d'esercizio per questo compito deve essere esposto a bilancio quale riserva da utilizzare per lo scopo.

2700 FONDO SOCIALE

Data	Descrizione	Uscite	Entrate	Saldo
01.01.23	Saldo apertura			263'459.65
31.12.23	Imputazione ricavi macchine caffè		426.85	
31.12.23	Attribuzione tasse sociali e contributi dei soci		31'230.00	295'116.50

2701 FONDO PER LA FORMAZIONE

Data	Descrizione	Uscite	Entrate	Saldo
01.01.23	Saldo apertura			179'327.35
30.11.23	Restituzione quote di formazione		5'600.00	
31.12.23	Tasse per corsi di formazione dei collaboratori	18'600.00		
31.12.23	Attribuzione		16'288.75	178'936.10

2702 FONDO NUOVA SEDE

Data	Descrizione	Uscite	Entrate	Saldo
01.01.23	Saldo apertura			343'041.34
31.12.23	Saldo finale			343'041.34

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 2022	fr. 7'044'157.21
Metà della cifra d'affari 2022	fr. 3'522'078.60
Totale riserve (riserve e accantonamenti)	fr. 2'023'017.10

Conto d'esercizio**a) Ricavi**

Il 2023 è stato un anno da primato con un aumento delle ore prestate presso gli utenti del 7,25% (fatturato > fr. 293'328.--) e il maggior numero di pasti consegnati (+638 = 23'261 pasti consegnati).

In particolare sono aumentate consulenza e valutazione (+ 555 ore), le prestazioni infermieristiche (+2'076 ore) e economia domestica e assistenza (+1'629 ore).

Nella tabella l'evoluzione delle ore Spitex svolte presso gli utenti secondo il tipo di prestazione dal 2015 al 2023.

Prestazione / h	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Lk1 cure	27'119.55	30'176.27	32'322.17	36'253.64	38'901.14	41'136.08	44'643.59	43'276.22	46'053.09
Lk3 aiuto domestico	12'645.23	14'329.25	14'401.90	14'708.92	16'041.87	16'328.37	18'575.54	16'430.13	18'059.84
Lk4 pasti	15'585	18'356	17'807	16'195	19'045	19'427	20'545	22'623	23'261
TOTALE ore	39'764.78	44'505.52	46'724.07	50'962.56	54'943	57'464.45	63'219.12	59'706.35	64'112.93

b) Costi del personale

ACAM gestisce un'organizzazione Spitex non profit su mandato dei Comuni per l'area del Moesano, con l'obiettivo di garantire cure infermieristiche di base, specialistiche, economia domestica, assistenza a domicilio, servizio pasti oltre al Centro diurno, al servizio trasporti e al Consultorio genitoriale. Le risorse necessarie per adempiere al compito sono state di 71,083% (+ 1,673). Al 31.12.2023 si registrano ore supplementari e vacanze non godute per un costo supplementare degli stipendi di fr. 116'049.--.

Le altre spese per i collaboratori risultano inferiori a quanto preventivato.

c) Costi del materiale e altri costi

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

- Costi del materiale: minori rispetto alla gestione precedente e rispetto al preventivo. A differenza di quanto previsto non è stato necessario acquistare il materiale per la sicurezza dei collaboratori.
- *Servizio pasti*: il maggior numero di utenti, il lieve incremento delle consegne, l'ulteriore aumento del prezzo d'acquisto a fr. 14.--/pasto, giustificano il costo totale.
- *Indennità di trasferta*: la differenza è dovuta alla crescita delle ore prestate, delle consegne pasti e al maggior numero di trasporti di pazienti.
- *Manutenzione, riparazioni, sostituzione*: sono stati acquistati un numero maggiore di tablet necessari per l'operatività sul territorio dei collaboratori e sostituiti 4 computer dell'amministrazione.
- *Ammortamenti*: per i mobili, gli apparecchi e le apparecchiature IT è stata calcolata la quota fissa annuale del deprezzamento.
- *Altri costi di gestione e d'esercizio*: segnaliamo le maggiori spese per l'energia, il riscaldamento e le spese accessorie dell'immobile; l'aumento in generale per i costi assicurativi dovuto all'adeguamento dei contratti assicurativi; un lieve superamento del preventivo per i costi amministrativi per le spese di consulenza.
- *Ricavi e costi straordinari*: abbiamo registrato costi per energia del 2022 e la restituzione dei costi di formazione ai collaboratori che non hanno portato a termine l'aggiornamento concordato.

d) Centro diurno

La gestione, per la prima volta dopo la sua apertura, chiude con una maggior entrata di fr. 23'435.60. Dal 2023 Cantone e Comuni, in base alla legge cantonale, hanno versato i contributi.

Durante i tre giorni di apertura abbiamo avuto una presenza di 1622 ospiti, per una media giornaliera di 10 persone, con un grado medio BESA di dipendenza del 7.

I costi del personale, grazie all'ottimizzazione dell'impiego delle risorse, risultano inferiori al preventivo.

Destinazione risultato d'esercizio

Il Comitato, secondo quanto esposto, propone di capitalizzare l'utile di fr. 7'101.15.

Roveredo, marzo 2024