



**San Carlo**  
Istituto per anziani

# **PREVENTIVO 2025**



## SOMMARIO

SOMMARIO.....	2
CONFRONTO PREVENTIVO 2024 / 2025 .....	3
STIMA CONTRIBUTO GLOBALE 2025 .....	4
COSTI E RICAVI 2025.....	4
DESCRITTIVO MANDATO DI PRESTAZIONE COMUNALE 2025 .....	6

## CONFRONTO PREVENTIVO 2024 / 2025

Nella tabella sottostante sono riportati a confronto i dati principali del preventivo 2025 e 2024. Il preventivo 2024, per una migliore comparabilità, è stato adeguato a posteriori alle nuove impostazioni di presentazione dei conti.

		<b>Preventivo 2025</b>	<b>Preventivo 2024</b>
Coefficiente di ponderazione		1.3340	1.3971
Costi salariali	CHF	9'645'100.00	9'614'400.00
Oneri sociali	CHF	2'460'300.00	2'404'300.00
Altri costi del personale	CHF	113'000.00	153'000.00
Altri costi d'esercizio	CHF	2'155'000.00	2'063'000.00
<b>TOTALE COSTI</b>	CHF	<b>14'373'400.00</b>	<b>14'234'700.00</b>
Rette - Anziani	CHF	4'379'800.00	4'269'800.00
Partecipazioni delle casse malati - Anziani	CHF	4'077'500.00	4'329'200.00
Assegni grandi invalidi - Anziani	CHF	641'900.00	689'600.00
Altri ricavi da prestazioni a Residenti	CHF	35'000.00	22'400.00
Ricavi finanziari	CHF	27'000.00	0.00
Ricavi da prestazioni al personale e a terzi	CHF	10'000.00	14'000.00
Contributi e sussidi	CHF	4'995'100.00	5'021'000.00
<i>di cui stima contributo cantonale</i>	CHF	<i>4'674'100.00</i>	<i>4'712'000.00</i>
<i>di cui mandato di prestazione comunale</i>	CHF	<i>305'000.00</i>	<i>303'000.00</i>
Imposte, risultato estraneo all'esercizio e straord.	CHF	118'700.00	116'100.00
<b>TOTALE RICAVI</b>	CHF	<b>14'285'000.00</b>	<b>14'462'100.00</b>
Risultato d'esercizio	CHF	<b>-88'400.00</b>	<b>227'400.00</b>

Di seguito alcune considerazioni di carattere generale:

- Il coefficiente di ponderazione preventivato è passato da 1.3971 nel 2024 a 1.3340 nel 2025 generando conseguentemente una diminuzione del contributo cantonale stimato;
- Un coefficiente di ponderazione minore implica una diminuzione del fabbisogno di personale curante e allo stesso tempo ricavi minori (contributi cantonali, introiti derivanti dalla fatturazione agli assicuratori malattia, ecc.);
- L'occupazione media stimata è pari al 97.95% (derivante da 119 soggiorni definitivi e 2 temporanei) pari a 43'258 giornate di presenza;
- Il preventivo 2025 è stato elaborato tenendo in considerazione i preventivi precedenti, i consuntivi 2022 e 2023, una proiezione di costi/ricavi rispetto all'anno in corso e agli eventi prevedibili legati al prossimo anno;
- Ad oggi non sono ancora stati comunicati dall'ente finanziatore i parametri cantonali per l'allestimento del preventivo 2025. Quanto precede è quindi soggetto a variazioni. Non da ultimo la chiusura definitiva riguardante il consuntivo 2023, non è ancora pervenuta e quella del 2022 è ancora in fase di approvazione a seguito di alcune richieste di approfondimento effettuate dall'Istituto.

## STIMA CONTRIBUTO GLOBALE 2025

- L'eventuale adeguamento dei prezzi standard per il 2025 da parte dell'autorità cantonale non è ancora stato pubblicato. Non essendo, purtroppo, ancora in possesso dei dati aggiornati, sono stati utilizzati i valori 2024. Pertanto il contributo cantonale indicato a Conto Economico è tendenzialmente "sotto stimato";
- La parte standard del contributo cantonale varierà al variare delle giornate di presenza totali dei residenti (occupazione) e al variare delle giornate di presenza ponderate secondo lo strumento RAI (coefficiente di ponderazione);
- Anche la parte individualizzata del contratto potrà subire delle variazioni, ad esempio se non saranno completati gli obiettivi di formazione di base (numero di apprendisti assunti) o se alcune voci di finanziamento non saranno accettate;
- Fra i "ricavi principali" (ricavi esogeni che contribuiscono a diminuire il contributo cantonale), sono state considerate le rette, le partecipazioni alle cure da parte dei Residenti, i contributi per Assegni Grandi Invalidi, le partecipazioni degli assicuratori malattia secondo i gradi RAI/RUG e tutte le prestazioni fatturate agli assicuratori malattia per prestazioni di fisioterapia/ergoterapia (sia a forfait sia all'atto). Questo poiché, fino a data da definire, il Cantone finanzia le corrispettive spese, recuperandone però gli incassi;
- Il Consiglio di Stato ha confermato, nel corso del 2024, l'adozione di misure di risparmio anche nel settore delle case per anziani. Secondo le indicazioni dell'Ufficio degli anziani e delle cure a domicilio, dalla stima del contributo globale 2025, sono stati dedotti CHF 71'200.00, pari ad una diminuzione lineare del 1.5% del contributo preventivato.

## COSTI E RICAVI 2025

- Gli stipendi preventivati per il 2025 sono stati calcolati secondo le classi salariali adeguate dal Consiglio di Stato nel 2023 (rincaro 2.5%). Per il 2025 non sono previsti ulteriori rincari ma se saranno concessi, il finanziamento dovrebbe essere modificato di conseguenza;
- Le retribuzioni sono state calcolate in base ai disposti ROCA e seguendo le rispettive indicazioni di carriera;
- I costi salariali del personale curante varieranno al variare del fabbisogno di personale secondo lo stato di salute dei residenti (gradi RAI);
- Nonostante un coefficiente di ponderazione (1.3340) più basso rispetto al 2024 (1.3971) i costi salariali risultano superiori rispetto all'anno precedente. In organico sono infatti presenti circa 2 unità di personale curante in più rispetto al fabbisogno preventivato in quanto le risorse erano adeguate e livellate ad un coefficiente rimasto statico per due anni;
- Nel corso del 2025 il numero di collaboratori in struttura si assesterà rispetto al fabbisogno dettato dallo stato di salute dei Residenti, calcolato periodicamente;
- Il Cantone determina i costi standard (e quindi il finanziamento) in base alla dimensione della casa per anziani e all'evoluzione storica dei costi. In particolare inoltre, per i costi del personale, riconosce per ogni struttura il livello qualitativo e quantitativo delle diverse figure, definendo uno stipendio mediano alla quale fare riferimento;
- AVS/AD/AI/IPG/AF: il costo preventivato è proporzionale alla massa salariale assoggettabile. Questa si compone dagli stipendi totali dedotti quelli degli stagisti/apprendisti minorenni che possono variare di anno in anno;
- Attualmente non vi sono informazioni riguardo ad eventuali cambiamenti inerenti le aliquote contributive AVS/AI/IPG/AD. Per il calcolo dei contributi paritetici a carico del datore di lavoro sono state utilizzate le aliquote 2024;

- LPP: l'Ente Autonomo rimane assicurato all'Istituto di previdenza per i dipendenti della Città di Locarno. Il costo delle prestazioni previdenziali è maggiore rispetto a quanto finanziato dal contratto di prestazione. Dal 2024 è stato però comunicato che, per le strutture affiliate ad Istituti di previdenza pubblici, saranno previsti nella parte individualizzata degli accompagnamenti finanziari in caso di costo superiore allo standard;
- Da giugno 2024 l'assicurazione perdita guadagno malattia presenta un tasso unico pari al 4.71%. In precedenza le percentuali di premio erano pari al 5.08% per le donne e 3.76% per gli uomini. Il cantone finanzia attraverso lo standard unicamente il 2.87%. Il tasso degli infortuni professionali è dello 0.404%;
- Il contratto collettivo ROCA prevede che il premio per APG malattia sia totalmente a carico del datore di lavoro. Per limitare eccessivi costi, l'articolo 42 CCL ROCA dà la facoltà al datore di lavoro di recuperare parte del premio in base al numero di giorni di assenza effettuati dai collaboratori. Nel preventivo tale computo non è stato considerato anche se sarà applicato dalla struttura;
- Nel 2025 non si prevede di aumentare l'accantonamento di costi derivanti da ferie e ore straordinarie non godute;
- Le voci di costo per prestazioni continuative comprendono la consulenza specialistica geriatrica e le prestazioni della musicoterapista diplomata. Queste sono in parte finanziate dal contratto di prestazione (limitatamente alle consulenze nel reparto Alzheimer);
- Manutenzione immobile: pur se di proprietà della Città, sono stati indicati i costi per manutenzione ordinaria e abbonamenti di servizio che si assumerà l'Istituto;
- Nei premi assicurativi è stata aggiunta l'assicurazione responsabilità civile per gli organi direttivi;
- I costi per energia, dopo il forte aumento dei prezzi avvenuto a causa della crisi energetica, si sono stabilizzati ma permangono elevati. Gli standard di finanziamento prevedono un riconoscimento totale (energia, riscaldamento e acqua) di CHF 266'000.00. Le spese preventivate dell'Istituto ammontano invece a CHF 415'000.00);
- A preventivo non è stata inserita la correzione del valore delle perdite su debitori in quanto non si stima un grosso scostamento da quanto sarà contabilizzato a consuntivo 2024;
- Ammortamenti: negli ultimi anni sono stati effettuati degli acquisti attivati a bilancio. Di conseguenza sono state inserite a conto economico le rispettive quote d'ammortamento. L'impatto sul conto economico verrà completamente neutralizzato tramite l'utilizzo del fondo per contributi agli investimenti;
- Gli ammortamenti riguardanti gli immobili non sono stati computati dato che la proprietà dell'immobile è rimasta alla Città. Per correttezza e per oggettivazione dei dati, questi impatti saranno considerati a livello di contabilità analitica sottoforma di canone di locazione figurativo;
- L'Ufficio degli anziani e delle cure a domicilio ha deciso che dal 2024 tutti i trasporti dei residenti effettuati da trasportatori esterni devono essere fatturati all'Istituto. Quest'ultimo rifatturerà al residente CHF 0.80 al km e la spesa rimanente verrà finanziato dal Cantone. A preventivo sono stati inseriti nel conto economico costi e ricavi per trasporti per il valore di CHF 18'000.00. Non vi è quindi impatto sul risultato d'esercizio.
- Per quanto attiene alla gestione estranea per il momento sono stati indicati unicamente costi/ricavi imputabili direttamente e con sufficiente certezza. Non sono ancora stati suddivisi i costi salariali (indicati nei costi per salari nell'attività ordinaria) e i costi della merce riconducibili alla gestione estranea. Un'attribuzione ponderata sarà possibile unicamente a fine anno in fase di consuntivo;

- Da fine 2022 l'Istituto per anziani San Carlo si occupa anche della preparazione dei pasti per gli allievi della Scuola Elementare di Solduno. Da un lato vi è un aumento delle spese per acquisti di alimentari ma anche un maggiore ricavo;
- Per quanto concerne i ricavi da rette, assegni grandi invalidi e da prestazioni fatturabili agli assicuratori malattia la previsione 2025 è stata effettuata sulla base dei dati dei Residenti presenti al 30.09.2024 e sull'andamento annuale;
- I ricavi derivanti dal Mandato di prestazione Comunale sono di CHF 305'000.00 (vedi M.M nr. 70).;
- A complemento informativo si ricorda che, prima di utilizzare gli importi del mandato di prestazione comunale e anche se autorizzati dal Consiglio Comunale, si usufruirà delle risorse attribuite tramite contratto di prestazione cantonale;
- Se richieste, indicazioni puntuali sui vari conti saranno naturalmente fornite.

## DESCRITTIVO MANDATO DI PRESTAZIONE COMUNALE 2025

Prestazione	2025	Attività preventivate
	CHF	
Direzione amministrativa (consulenze)	5'000	Consulenze amministrative in genere, conclusione progetto SUPSI manuale contabilità
Informatica	15'000	Attività di adeguamento alla Legge Federale Protezione Dati (consulenza Securitylab) e alla Legge federale sulla cartella informatizzata del paziente (LCIP)
Consulenze specialistiche (igiene, dieta, logopedia...)	5'000	Collaborazioni puntuali con specialisti legati al settore cure
Cure e terapie riabilitative (terapie non farmacologiche)	10'000	Vari progetti in corso (stimolazione basale, aromaterapia, ecc.)
Animazione	5'000	Incremento attività estive all'esterno della struttura (gite)
Acquisto alimentari e bibite	20'000	Lo standard cantonale non copre il totale delle spese (aumenti prezzi materie prime).
Costi energia	90'000	Lo standard cantonale non copre il totale delle spese (aumento costi energia)
Formazione e perfezionamento professionale	15'000	Formazione Gentelcare, 1 DAS SUPSI, esercitazione evacuazione fuoco, e diversi corsi di aggiornamento
Spese diverse	100'000	Spese diverse (vedi M.M nr. 70)
Oneri previdenziali eccedenti il riconoscimento cantonale	40'000	Da calcolare in sede di chiusura rispetto ai costi LPP riconosciuti a livello cantonale vs. costo Istituto di previdenza comunale

<b>Totale approvato</b>	<b>305'000</b>
-------------------------	----------------