

## Preventivo Unitas 2026

Gentili Signore, Egregi Signori,

di seguito trovate il commento alla proposta di budget per il 2026.

### 1. Premesse

- a. La stima di preventivo si basa sulla stima di chiusura 2025 e sulle varie misure interne previste nell'ambito dell'ottimizzazione finanziaria per il 2026. Per permettere un confronto effettivo, il preventivo 2026 è paragonato ai dati di preventivo 2025 (la cui differenza è indicata nel riassunto dei dati al punto 2).
- b. I dati di preventivo, differentemente alla chiusura 2024, concentrando sull'operatività, non tengono conto né di eventuali lasciti e legati (vengono considerate solo le donazioni standard e le azioni di fundraising), né del risultato della gestione dei titoli (vengono considerate solo le spese e le entrate fisse).
- c. È stata fatta una stima ragionevole del contributo globale che verrà versato nel 2026 per le strutture Casa Tarcisio e Casa Andreina, sulla base di preventivi e consuntivi degli anni precedenti.
- d. La contabilità di Casa Tarcisio è gestita separatamente e utilizza un differente piano contabile, motivo per cui al risultato di preventivo viene aggiunto infine il preventivo di Casa Tarcisio per ottenere un risultato complessivo.

## 2. Riassunto dei dati

	P2026	P2025	C2024	Diff. CHF P2026 – P 2025
<b>Contributi e finanziamenti</b>	<b>2062000</b>	<b>1935500</b>	<b>2934666</b>	<b>126500</b>
- Tasse sociali	45000	34000	25284	
- Donazioni e fund raising	185000	150000	204261	
- Contributi pubblici	1519000	1533500	1567416	
- Contributi da Fondazioni e privati	313000	218000	619953	
- Lasciti e legati	0	0	517752	
<b>Ricavi da prestazioni</b>	<b>787500</b>	<b>937300</b>	<b>858328</b>	<b>-149800</b>
- Ricavi prestazioni servizi e materiale	587000	741200	685043	
- Ricavi commerciali	142500	145000	156157	
- Altri ricavi	58000	51100	17128	
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>2849500</b>	<b>2872800</b>	<b>3792994</b>	<b>-23300</b>
<b>Costi di funzionamento</b>	<b>-607500</b>	<b>-765050</b>	<b>-760701</b>	<b>157550</b>
- Costi ricerca fondi	-30000	-25000	-45232	
- Costi funzionamento, materiale e attività	-473000	-557500	-550289	
- Costi veicoli e trasporti	-104500	-182500	-165180	
<b>Costi del personale</b>	<b>-2646550</b>	<b>-2778300</b>	<b>-2835612</b>	<b>131750</b>
- Costi salari e assicurazioni sociali	-2457800	-2630300	-2654861	
- Altri costi del personale e prestazioni di terzi	-188750	-148000	-180751	
<b>Altri costi d'esercizio</b>	<b>-468800</b>	<b>-453300</b>	<b>-449957</b>	<b>-15500</b>
- Costi locali, manutenzioni e riparazioni	-116000	-116850	-88833	
- Costi assicurazioni e tasse	-26800	-29450	-25065	
- Costi energia e smaltimento	-35850	-35000	-36124	
- Costi amministrativi e informatici	-227350	-203300	-231300	
- Altri costi d'esercizio	-62800	-68700	-68635	
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>-3722850</b>	<b>-3996650</b>	<b>-4046270</b>	<b>273800</b>
<b>Risultato gestione titoli</b>	<b>-4400</b>	<b>-4400</b>	<b>147079</b>	<b>0</b>
<b>Risultato gestione immobili</b>	<b>37100</b>	<b>-33700</b>	<b>-165874</b>	<b>70800</b>
- Ricavi	49100	47000	50868	
- Costi	-12000	-80700	-216742	
<b>Risultato straordinario</b>	<b>-30000</b>	<b>-30000</b>	<b>173375</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO D'ESERCIZIO</b>	<b>-870650</b>	<b>-1191950</b>	<b>-98696</b>	<b>321300</b>
<b>Ricavi Casa Tarcisio</b>	<b>4639000</b>	<b>4633500</b>	<b>4511405</b>	<b>5500</b>
- Prestazioni fornite ai residenti	2613000	2658000	2609953	
- Contributi e sussidi	1950000	1910000	1811412	
- Altri ricavi d'esercizio	76000	65500	90040	
<b>Costi Casa Tarcisio</b>	<b>-4665608</b>	<b>-4683600</b>	<b>-4504223</b>	<b>17992</b>
- Salari e assicurazioni sociali	-3815308	-3738350	-3662446	
- Altri costi del personale e prestazioni di terzi	-68400	-74800	-78125	
- Fabbisogno medico	-87500	-84000	-83276	
- Alimentari e bibite	-185000	-187000	-188554	
- Economia domestica	-35000	-37500	-43150	
- Manutenz., riparaz., abbonamenti e acquisti	-238450	-312850	-156251	
- Energia e acqua	-138000	-158000	-177672	
- Amministrativi, informatica e oneri finanziari	-51400	-47200	-57893	
- Altri costi d'esercizio	-46550	-43900	-56856	
<b>Risultato Casa Tarcisio</b>	<b>-26608</b>	<b>-50100</b>	<b>7182</b>	<b>23492</b>
<b>RISULTATO COMPLESSIVO</b>	<b>-897258</b>	<b>-1242050</b>	<b>-91514</b>	<b>344792</b>

### **3. Analisi**

Il preventivo 2026 vede una perdita complessiva di 897258 franchi che è di circa 345000 franchi inferiore alla perdita prevista a preventivo 2025. Rispetto alla stima di chiusura prevista per il 2024, confermando i risultati dell'ottimizzazione finanziaria e il trend positivo verso l'obiettivo di pareggio di bilancio di fine 2027. Rispetto alla stima di chiusura prevista per il 2025 è basata sulla chiusura intermedia, concentrando sull'operatività, il risultato previsto per il 2026 dovrebbe risultare migliore per una cifra attorno ai 200'000 fr., attraverso gli effetti positivi delle nuove misure di ottimizzazione e riorganizzazione.

L'analisi di dettaglio delle varie voci di preventivo 2026 evidenzia le seguenti considerazioni:

- a. I ricavi da contributi e finanziamenti registrano un miglioramento rispetto a quanto preventivato per il 2025 grazie a:
  - i. aumento delle entrate da tasse sociali con ricerca nuovi soci e nuovi soci sostenitori;
  - ii. progressivo aumento delle entrate da fundraising e donazioni spontanee;
  - iii. contributo annuale versato regolarmente a riduzione del deficit operativo da parte delle due fondazioni vicine all'associazione (Unitas e Rulfo);
  - iv. contributo da parte della Fondazione Corsini (neocostituita);
  - v. ricavi da contributi privati a copertura costi per 80° Associazione.
- b. I ricavi da prestazioni diminuiscono rispetto a quanto indicato ad inizio 2025, principalmente per alcune misure organizzative implementate nel corso degli ultimi esercizi, che si riflettono parallelamente nell'abbassamento dei costi, rendendo più precisa l'esposizione delle cifre, come, ad esempio, l'esternalizzazione della gestione di gite e vacanze e la riduzione dei ricavi del servizio trasporti. Sono previsti invece in aumento i ricavi di Moscacieca grazie al previsto aggiornamento del tariffario.
- c. I costi di funzionamento, come indicato per i ricavi da prestazioni, sono in diminuzione per le medesime misure organizzative, sebbene nel complesso rimangano piuttosto in linea con lo scorso esercizio, seppur inserendo i costi legati all'80° dell'Associazione.
- d. I costi del personale vedono una diminuzione di circa 130000 franchi rispetto allo scorso preventivo, nonostante l'effetto positivo delle riorganizzazioni interne sia in parte contenuto da un adeguamento in positivo della retribuzione dei camerieri di Moscacieca e dai previsti costi legati ad alcuni progetti specifici, come job coaching e scuola della mela.

- e. Gli altri costi d'esercizio rimangono di fatto complessivamente invariati, sebbene valga la pena segnalare un aumento previsto di circa 30'000 fr. delle spese legate all'informatica di gestione (consulenze di terzi, licenze e costi di manutenzione).
- f. Il risultato della gestione degli immobili vede invece un netto miglioramento, tornando in attivo, grazie alla conclusione a fine 2025 dei lavori di ristrutturazione di Casa Andreina.
- g. Il preventivo 2026 legato a Casa Tarcisio è prettamente in linea con quello dell'esercizio precedente, anche se in lieve miglioramento.

#### **4. Conclusioni**

Il preventivo 2026 vede un miglioramento rispetto a quello dello scorso anno di circa 345000 fr.

Il risultato è dato principalmente da una continua diminuzione dei costi quale risultato del programma di ottimizzazione finanziario avviato nel 2024 e tuttora in corso.

Sebbene il deficit operativo risulti adesso essere inferiore al milione di franchi, risulta tuttavia importante proseguire anche nei prossimi esercizi con le attività organizzative volte ad ottimizzare l'operatività, soprattutto nell'ottica di un incremento dei ricavi derivanti dalla professionalizzazione dell'attività di raccolta fondi. L'obiettivo è quello di ridurre ulteriormente la perdita preventivata annualmente, in modo che il pareggio di bilancio sia in seguito raggiungibile grazie ai risultati della gestione non operativa, come ad esempio la gestione finanziaria o quella relativa a lasciti e legati.

In quest'ottica, il 2026 vedrà l'avvio di programmi concernenti miglioramenti dal punto di vista dell'efficienza organizzativa e di collaborazioni con altri partner del territorio.

Allo stesso tempo è stata avviata già nel corso di quest'anno una raccolta fondi mirata attraverso partner privati per finanziare le attività legate all'80° dell'Associazione, cercando il più possibile di giungere alla neutralità dei costi. Lo stesso principio dovrà valere nei prossimi esercizi per ricorrenze simili, così come la ricerca di fondi mirata a sostenere progetti specifici, come lo sviluppo del job coaching, la scuola della mela, Radio Unitas e altro ancora.

Importante sarà anche il consolidamento delle relazioni con le Fondazioni a noi vicine e l'integrazione di ulteriori contributi da nuove realtà di questo tipo, come avvenuto con la Fondazione Lisa Corsini a partire da fine 2025, che dovrebbe garantirci un finanziamento legato alle attività di consulenza nel medio-lungo termine.