

**PRO
SENECTUTE**

PIÙ FORTI INSIEME

Conto annuale 2015

Ticino e Moesano

prosenectute.org

Indice

04	Editoriale
05	Bilancio Aiuti Finanziari Individuali
06	Conto economico Aiuti Finanziari Individuali
07	Bilancio
8-10	Conto economico
11	Conto flusso liquidità
12	Prospetto variazione capitale
13-20	Allegato
21	Rapporto di revisione

Editoriale

Michele Camnasio, procuratore

Il presente “Conto annuale 2015” è il comparto del nostro rendiconto d’attività riservato ai numeri.

Dalla pagina 13 viene riportato il commento dettagliato sui conti.

Rendiconti, commenti e statistiche sul lavoro di Pro Senectute Ticino e Moesano si possono trovare nel “Rapporto annuale 2015”.

Il sostegno finanziario e la fiducia accordateci dagli enti pubblici, l’aiuto dei sostenitori privati, la cooperazione con la direzione nazionale e i gruppi regionali/tematici di Pro Senectute, la collaborazione con i partner che operano sul territorio e, le persone che, professionalmente o a titolo volontario, collaborano con la Fondazione ci permettono di adempiere i nostri scopi.

Rivolgiamo perciò un grande grazie a quante e quanti ci sostengono finanziariamente e con un impegno concreto a favore delle persone anziane.

Il “Rapporto annuale 2015” è disponibile in versione stampata presso la direzione di Pro Senectute Ticino e Moesano oppure può essere scaricato dal sito www.prosenectute.org.

Bilancio Aiuti Finanziari Individuali

ai sensi dell'art. 17 LPC

	31.12.2015 CHF	31.12.2014 CHF
Attivi		
Sostanza circolante	1'304.59	992.76
Conto corrente postale	623.94	254.57
Banca dello Stato del Canton Ticino	680.65	629.79
Crediti verso fondi propri	-	108.40
Totale attivi	1'304.59	992.76

Passivi

Capitale di terzi a corto termine	1'304.60	992.76
Debiti verso UFAS	217.66	488.03
Altri passivi	1'086.94	504.73
Totale passivi	1'304.60	992.76

Conto economico Aiuti finanziari individuali

ai sensi dell'art. 17 LPC

	31.12.2015 CHF	31.12.2014 CHF
Ricavi		
Sovvenzione federale art. 17 LPC	1'059'619.00	1'262'398.00
Rimborso prestazioni	-223'000.00	-330'000.00
Interessi attivi	0.00	357.71
Totale ricavi d'esercizio	836'619.00	932'755.71

Costi

Prestazioni uniche	737'067.50	784'963.97
Prestazioni periodiche	59'970.00	70'897.00
Costi di gestione	39'851.88	77'027.48
Minor (+) maggior (-) utilizzo di fondi	-270.38	-132.74
Totale costi d'esercizio	836'619.00	932'755.71

Bilancio

	Spiegazioni sui conti	31.12.2015 CHF	31.12.2014 CHF
Attivi			
Sostanza circolante		9'900'508	9'921'916
Liquidità	1	3'856'484	3'985'840
Titoli	2	3'893'526	4'248'134
Crediti	3	2'135'220	1'672'664
Rimanenze finali	4	15'278	15'278
Transitori attivi	5	0	0
Immobilizzazioni		621'553	725'855
Immobilizzazioni materiali	6	618'403	722'705
Immobilizzazioni finanziarie	7	3'150	3'150
Immobilizzazioni immateriali	8	0	0
Totale attivi		10'522'061	10'647'771
Passivi			
Capitale di terzi a corto termine		1'782'671	1'931'602
Debiti	9	1'527'105	1'627'598
Transitori passivi	10	255'566	304'004
Capitale di terzi a lungo termine	16	1'500'000	1'500'000
Accantonamento LPP		1'500'000	1'500'000
Capitale-fondi	11	1'568'019	1'568'019
Fondi vincolati		1'568'019	1'568'019
Totale capitale di terzi a lungo termine e capitale fondi		3'068'019	3'068'019
Capitale della Fondazione	11	5'671'371	5'648'150
Capitale proprio		2'537'950	2'522'678
Capitale libero costituito		1'920'000	1'920'000
Capitale vincolato costituito		1'190'200	1'190'200
Risultato d'esercizio		23'221	15'272
Totale passivi		10'522'061	10'647'771

Conto economico

	Spiegazioni sui conti	31.12.2015 CHF	31.12.2014 CHF
Ricavi da prestazioni di servizio		7'962'552	8'217'788
Contributi da enti pubblici	12	8'399'779	8'456'404
Offerte, legati, fundraising		292'861	470'207
Totale ricavi d'esercizio		16'655'192	17'144'399
Costi per forniture di prestazioni	13		
Consulenza e informazione		-2'530'759	-2'711'167
Stipendi e oneri sociali		-1'523'895	-1'607'413
Altri costi per il personale		-21'414	-20'616
Costi per acquisizione di beni e servizi		-979'728	-1'055'985
Ammortamenti e accantonamenti		-5'722	-27'153
Servizi		-11'390'846	-11'286'245
Stipendi e oneri sociali		-5'608'018	-5'378'300
Altri costi per il personale		-411'862	-393'195
Costi per acquisizione di beni e servizi		-5'304'894	-5'432'820
Ammortamenti e accantonamenti		-66'072	-81'930
Promozione della salute e prevenzione		-375'886	-427'726
Stipendi e oneri sociali		-87'799	-90'398
Altri costi per il personale		-312	-412
Costi per acquisizione di beni e servizi		-286'066	-331'900
Ammortamenti e accantonamenti		-1'709	-5'016
Sport e movimento		-335'745	-319'672
Stipendi e oneri sociali		-255'058	-252'530
Altri costi per il personale		-23'996	-24'406
Costi per acquisizione di beni e servizi		-54'360	-34'765
Ammortamenti e accantonamenti		-2'331	-7'971

		Spiegazioni sui conti	31.12.2015	31.12.2014
			CHF	CHF
Formazione e cultura			-525'238	-547'239
	Stipendi e oneri sociali		-327'451	-361'367
	Altri costi per il personale		-3'640	-5'702
	Costi per acquisizione di beni e servizi		-165'679	-158'543
	Ammortamenti e accantonamenti		-28'468	-21'627
Relazioni fra le generazioni			-31'330	-59'679
	Stipendi e oneri sociali		-2'604	-29'285
	Altri costi per il personale		0	-1'180
	Costi per acquisizione di beni e servizi		-28'726	-29'002
	Ammortamenti e accantonamenti		0	-212
Spese amministrative			-1'253'594	-1'493'367
	Stipendi e oneri sociali		-1'090'634	-1'206'043
	Altri costi per il personale		-12'299	-22'761
	Costi per acquisizione di beni e servizi		-150'661	-184'563
	Ammortamenti e accantonamenti		0	-80'000
Reperimento Fondi			-17'355	-12'629
	Stipendi e oneri sociali		0	0
	Altri costi per il personale		0	0
	Costi per acquisizione di beni e servizi		-17'355	-12'629
Totale costi per forniture di prestazioni	14		-16'460'753	-16'857'724
Risultato operativo		15	194'439	286'675
	Ricavi finanziari		35'363	112'912
	Costi finanziari		-207'337	-84'314
	Altri ricavi		756	0
Risultato d'esercizio del capitale senza fondi e senza variazioni			23'221	315'272

	31.12.2015	31.12.2014
	CHF	CHF
Attribuzione a capitale dei terzi a lungo termine	0	0
Prelievo da fondi vincolati	0	0
Attribuzione a fondi vincolati	0	-300'000
Risultato d'esercizio prima delle variazioni di capitale	23'221	15'272
Prelievo da capitale vincolato costituito	0	0
Prelievo da capitale libero costituito	0	0
Attribuzione a capitale vincolato costituito	0	0
Attribuzione a capitale libero costituito	0	0
Risultato d'esercizio	23'221	15'272

Conto dei flussi della liquidità

	2015 CHF	2014 CHF
Risultato d'esercizio prima del risultato-fondi	23'221	315'272
Ammortamenti su immobilizzazioni materiali	104'302	223'910
Ammortamenti su immobilizzazioni immateriali	0	0
Aumento / diminuzione valore titoli	354'609	-119'416
Aumento / diminuzione valore crediti	-462'557	-212'039
Aumento / diminuzione valore rimanenze finali	0	6'859
Aumento / diminuzione transitori attivi	0	0
Aumento / diminuzione valore debiti	-100'493	41'134
Aumento/diminuzione transitori passivi	-48'438	48'438
Transazioni senza effetti sulla liquidità	0	0
Flusso liquidità da attività aziendale	-129'356	304'158
Investimenti in immobilizzazioni	0	0
Investimenti in immobilizzazioni finanziarie	0	-2
Investimenti in immobilizzazioni immateriali	0	0
Disinvestimenti in immobilizzazioni	0	0
Disinvestimenti in immobilizzazioni immateriali	0	0
Disinvestimenti in immobilizzazioni finanziarie	0	0
Flusso liquidità da investimenti	0	-2
Variazione mezzi di pagamento	-129'356	304'156
Saldo iniziale liquidità (1 gennaio)	3'985'840	3'681'684
Saldo finale liquidità (31 dicembre)	3'856'484	3'985'840

Prospetto della variazione del capitale

Capitale-fondi fondi vincolati	Valori al 31.12.2014	Entrate 2015	Uscite 2015	Valori al 31.12.2015
Fondo parco veicoli	127'377			127'377
Fondo aiuti finanziari individuali	50'000			50'000
Fondo mobili e attrezzature	170'000			170'000
Fondo immobili	800'000			800'000
Fondo risanamento sede Lugano	410'000			410'000
Fondo ristrutturazione cdt Balerna	10'642			10'642
Totale fondi vincolati	1'568'019	0	0	1'568'019

Capitale della Fondazione	Valori al 31.12.2014	Entrate 2015	Uscite 2015	Trasferim. interni	Valori al 31.12.2015
Patrimonio della Fondazione	2'522'678			15'272	2'537'950
Totale patrimonio della Fondazione	2'522'678	0	0	15'272	2'537'950
Fondo riserva generale	1'420'000				1'420'000
Fondo riserva oscillazione corsi	500'000				500'000
Totale capitale libero costituito	1'920'000	0	0	0	1'920'000
Fondo rischio contratto di prestazione cantonale	940'200				940'200
Fondo nuove iniziative	200'000				200'000
Fondo gestione del personale	50'000				50'000
Totale capitale vincolato costituito	1'190'200	0	0	0	1'190'200
Risultato d'esercizio	15'272	23'221		-15'272	23'221
Totale capitale della Fondazione	5'648'150	23'221	0	0	5'671'371

Allegato

Spiegazioni sulla chiusura al 31.12.2015

Principi e criteri per l'allestimento del rendiconto finanziario

La chiusura dei conti al 31.12.2015 è stata elaborata in conformità alle RACCOMANDAZIONI professionali per l'allestimento dei conti annuali (Swiss GAAP FER).

Queste norme forniscono un quadro chiaro e fedele della situazione patrimoniale, economica e finanziaria e rispetta la legge svizzera, l'atto di fondazione e le direttive della Fondazione ZEWO (Ente svizzero per la certificazione delle organizzazioni di pubblica utilità e autorizzate alla raccolta di fondi). La presente chiusura è inoltre conforme alle norme del Codice delle Obbligazioni Svizzero (CO).

Operazioni con altre organizzazioni cantonali della Fondazione Pro Senectute per la vecchiaia

Le altre organizzazioni cantonali della Pro Senectute, ai sensi della raccomandazione Swiss GAAP FER 15 "transazioni con parti correlate", possono essere considerate organizzazioni vicine a Pro Senectute Ticino e Moesano. Nelle delucidazioni che seguono, ove ne ricorrano gli estremi, verranno segnalate le transazioni effettuate con altre organizzazioni cantonali della Pro Senectute.

1. Liquidità

I conti cassa, i conti correnti postali, i conti correnti bancari sono iscritti a bilancio al loro valore nominale. A fine anno gli averi in valuta estera sono stati convertiti in CHF ai tassi di cambio del listino dei corsi al 31 dicembre allestito dalla Banca Julius Baer SA (nostra banca d'investimento).

2. Titoli

I titoli sono stati iscritti al loro valore di quotazione. Per la conversione in CHF dei titoli in valuta estera sono stati applicati i tassi di cambio del listino dei corsi al 31 dicembre allestito dalla Banca Julius Baer SA (nostra banca d'investimento).

3. Crediti

Sono principalmente relativi a forniture di prestazioni ed esposti al loro valore nominale, al netto dell'accantonamento del credere di CHF 23'000, senza variazioni rispetto all'anno precedente.

4. Rimanenze finali

Si tratta delle scorte (alimentari e bevande) del Ristorante Pro Senectute di Besso. Non essendoci state variazioni di rilievo, non abbiamo proceduto all'aggiornamento al 31.12.2015.

5. Transitori attivi

Nessun transitorio attivo registrato nel 2015.

6. Immobilizzazioni materiali

Valore d'acquisto	Bilancio al 31.12.2014	Entrate 2015	Uscite 2015	Bilancio al 31.12.2015
Autoveicoli	307'813			307'813
Mobili e macchine d'ufficio	452'160			452'160
Installazioni sede di Lugano	118'278			118'278
Apparecchiature hardware	110'778			110'778
Ristrutturazione sede di Lugano	923'716			923'716
Ristrutturazione Centro Muralto	279'652			279'652
Ristrutturazione Centro diurno Balerna	36'320			36'320
Totali valori d'acquisto	2'228'717	0	0	2'228'717

Ammortamenti cumulati	Bilancio al 31.12.2014	Entrate 2015	Uscite 2015	Bilancio al 31.12.2015
Autoveicoli	307'813			307'813
Mobili e macchine d'ufficio	452'160			452'160
Installazioni sede di Lugano	118'278			118'278
Apparecchiature hardware	110'778			110'778
Ristrutturazione sede di Lugano	387'239	72'705		459'944
Ristrutturazione Centro Muralto	111'594	27'965		139'559
Ristrutturazione Centro diurno Balerna	18'150	3'632		21'782
Totale ammortamenti cumulati	1'506'012	104'302	0	1'610'314
Totale immobilizzi materiali netti	722'705	-104'302	0	618'403

Le immobilizzazioni sono valutate a prezzo d'acquisto dopo deduzione di un ammortamento lineare calcolato sulla base della durata di vita economica dei beni. La durata di vita economica dei beni è così stimata:

Autoveicoli	5
Mobili, macchine e apparecchiature	5
Installazioni	7
Apparecchiature hardware	4
Ristrutturazioni	10

I cespiti della sede di Lugano e di tutti i Centri periferici sono assicurati contro i rischi dell'incendio e della natura con polizza globale, a primo rischio, per un massimale di CHF 1'100'000. Gli impianti elettronici, l'infrastruttura e il cablaggio sono assicurati per un massimale di CHF 130'000.

7. Immobilizzazioni finanziarie

	Bilancio al 31.12.2014	Entrate 2015	Uscite 2015	Bilancio 31.12.2015
Cauzioni a favore di terzi	3'150	-	-	3'150
Totale immobilizzazioni finanziarie	3'150	-	-	3'150

Si tratta di cauzioni su contratti d'affitto propri prestate.

8. Immobilizzazioni immateriali

	Bilancio al 31.12.2014	Entrate 2015	Uscite 2015	Bilancio 31.12.2015
Programmi informatici	221'365	-	-	221'365
Ammortamenti cumulati	221'365	-	-	221'365
Totale immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0	0

9. Debiti

I debiti sono esposti in bilancio al loro valore nominale, essi si riferiscono a:

	2015	2014
Debiti verso fornitori per acquisizioni di beni e servizi	1'215'035	1'355'501
Debiti verso altre Organizzazioni della Fondazione	-	-
Debiti per oneri sociali (verso enti pubblici)	48'424	23'544
Debiti verso fornitori per file OPAE trasmessi nel 2015 il cui addebito, alla data di chiusura, non era ancora pervenuto	263'646	237'790
Altri debiti	-	10'763
Totale	1'527'105	1'627'598

Le fatture dei fornitori vengono, di regola, pagate fra un minimo di 30 ed un massimo di 70 giorni dalla loro data di emissione.

I debiti per oneri sociali si riferiscono ai conguagli AVS conteggiati ma non ancora pervenuti al 31.12.2015.

10. Transitori passivi

Nel totale di CHF 255'566 sono compresi CHF 244'766 relativi a vacanze del personale non effettuate entro il 31 dicembre; non essendoci state variazioni di rilievo durante l'anno, non abbiamo proceduto ad un aggiornamento al 31.12.2015; l'importo residuo si riferisce a costi di competenza dell'esercizio corrente che saranno realizzati/contabilizzati nell'anno successivo.

11. Capitale-fondi, Capitale della Fondazione

Per i relativi dettagli si veda il riepilogo riportato a pagina 5 "Prospetto della variazione del capitale".

12. Contributi di Enti pubblici

Vi sono compresi i seguenti contributi

	2015	2014
Dall'AVS, ai sensi dell'art. 101 bis LAVS	2'763'305	2'801'042
Dall'AVS, ai sensi dell'art. 101 bis LAVS (AFI)	836'619	932'399
Utilizzo fondi anno precedente AFI	270	133
Dal Dipartimento della sanità e socialità ai sensi della LACD	4'778'619	4'692'800
Offerte comunali	20'966	30'030
Totale	8'399'779	8'456'404

13. Costi per forniture di prestazioni

I valori sono presentati in base alla suddivisione per settori strategici di attività in base al concetto di sviluppo della Pro Senectute svizzera.

14. Totale costi per forniture di prestazioni

In base alle raccomandazioni ZEWO, per la valutazione della struttura dei costi delle organizzazioni di utilità pubblica, i costi per le forniture di prestazioni vanno suddivisi in costi dei progetti e spese amministrative/costi per il reperimento di fondi (fundraising).

	Progetti	Ammin.ve e Reperimento fondi	Totale
Stipendi e oneri sociali	7'804'826	1'090'634	8'895'460
Altri costi per il personale	461'225	12'299	473'524
Costi per acquisizione di beni e servizi	6'819'452	168'015	6'987'467
Ammortamenti	104'302	0	104'302
Totale	15'189'805	1'270'948	16'460'753
Totale 2014	15'351'729	1'505'997	16'857'725
% delle spese amministrative rispetto al totale dei costi		2015 7.72%	2014 8.93%

15. Risultato operativo

Eventuali eccedenze realizzate nell'ambito del contratto di prestazione cantonale, a norma dello stesso, devono essere - nella misura del 75% - vincolate in un fondo di riserva.

Nell'esercizio 2015, visto il deficit, così come nel 2014 non sono stati effettuati accantonamenti.

16. Impegni di previdenza

Il grado di copertura al 31.12.2014 corrisponde al 92.70%. La Cassa Pensione Città di Lugano non ha ancora comunicato il grado al 31.12.2015.

Il costo per la previdenza per l'anno 2015 risulta essere di CHF 653'194.90, di cui CHF 52'999.95 costo straordinario, (nel 2014 erano CHF 725'715.50, di cui CHF 122'221.65 per contributi straordinari). A copertura del deficit tecnico dell'Istituto di Previdenza esiste un fondo apposito di CHF 1'500'000.00.

Ad oggi non è disponibile una stima del grado di copertura della Cassa Pensione Città di Lugano, per cui riteniamo adeguato l'accantonamento a bilancio, che si basa su una stima dell'onere complessivo per gli esercizi futuri.

17. Consolidamento AFI

Al 31.12.2015 i saldi della gestione degli Aiuti finanziari individuali (AFI) sono stati integrati nei conti della Pro Senectute Ticino e Moesano.

18. Impegni non iscritti a bilancio

A. Cauzioni prestate per contratti di locazione i cui conduttori sono utenti del Servizio Sociale della Fondazione:

	2015	2014
Cauzioni prestate	193'853	143'329

B. Obblighi verso terzi per contratti di locazione a lungo termine:

	2015	2014
1 anno	326'800	264'600
2-3 anni	457'800	487'800

C. Indennizzo ai membri del Consiglio di fondazione

Nel 2015, i 9 membri del Consiglio di fondazione, sono stati rimborsati per spese vive forfettarie per l'importo di CHF 7'137.65 (nel 2014: CHF 10'174.35) di cui CHF 1'324.80 (nel 2014: CHF 1'088.40) al presidente.

D. Avvenimenti dopo la data di chiusura dell'esercizio

Successivamente alla chiusura del presente bilancio non si sono verificati avvenimenti che avrebbero potuto influire significativamente sul risultato del conto annuale.

E. La direzione provvede a monitorare periodicamente i rischi che potrebbero influenzare la rendicontazione e, nell'eventualità, ne rende attento il Consiglio di fondazione.

In caso di necessità vengono prese tutte le misure adeguate per il contenimento dei suddetti rischi.

Relazione dell'Ufficio di revisione sulla revisione limitata
Al Consiglio di fondazione della**Pro Senectute Ticino e Moesano, Lugano**

In qualità di Ufficio di revisione abbiamo verificato il conto annuale (bilancio, conto economico, conto dei flussi della liquidità, prospetto della variazione del capitale e allegato) della fondazione Pro Senectute Ticino e Moesano per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2015. In conformità alle Raccomandazioni professionali Swiss GAAP RPC 21, il contenuto del rapporto di gestione non è soggetto alla revisione limitata.

Il Consiglio di fondazione è responsabile dell'allestimento del conto annuale secondo le Swiss GAAP RPC 21 e le disposizioni legali e statutarie, mentre il nostro compito consiste nella sua revisione. Confermiamo di adempiere i requisiti legali relativi all'abilitazione professionale e all'indipendenza.

La nostra revisione è stata effettuata 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 nell'effettuare interrogazioni e procedure di verifica analitiche, come pure, a seconda delle circostanze, adeguate verifiche di dettaglio della documentazione disponibile presso la fondazione 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 fare ritenere che il conto annuale non presenti un quadro fedele della situazione patrimoniale, finanziaria e reddituale in conformità alle Raccomandazioni professionali Swiss GAAP RPC 21 e non sia conforme alle disposizioni legali e statutarie ed ai regolamenti.

Inoltre, confermiamo che le disposizioni della fondazione ZEWO, secondo l'art. 12 del Regolamento relativo al marchio di qualità ZEWO, soggette a verifica da parte nostra, sono rispettate.

Lugano, 17 marzo 2016

BDO SA



Fabrizio Caruso

Revisore responsabile
Perito revisore abilitato

p.p. Stéphanie Corso

Perito revisore abilitato

Allegato
Conto annuale

Impressum

Edizione: Pro Senectute Ticino e Moesano

Grafica e impaginazione: S. Bronzini

Stampa: Mediapoint SA, Mendrisio

Tiratura: 50 copie

Pubblicazione: giugno 2016

Pro Senectute Ticino e Moesano

Via Vanoni 8/10
Casella postale 4664
6904 Lugano

Telefon 091 912 17 17
Fax 091 912 17 99

info@prosenectute.org
prosenectute.org