

**ASSOCIAZIONE PER L'ASSISTENZA E LA CURA A DOMICILIO
DEL MENDRISIOTTO E BASSO CERESIO**

PREVENTIVO 2019



ASSISTENZA E CURA A DOMICILIO
MENDRISIOTTO E BASSO CERESIO

Associazione riconosciuta d'interesse pubblico per i Comuni del seguente comprensorio:



Arogno



Balerna



Breggia



Brusino
Arsizio



Castel
San Pietro



Chiasso



Coldrerio



Maroggia



Melano



Mendrisio



Morbio
Inferiore



Novazzano



Riva
San Vitale



Rovio



Stabio



Vacallo

INDICE:

A]	Rapporto del Comitato	Pag.	2
B]	Conti Preventivi 2019 – Costi/Ricavi	Pag.	13
C]	Commento Contabile – Indicazioni sui Costi/Ricavi	Pag.	21

RAPPORTO DEL COMITATO

Regole della concorrenza uguali tra servizi d'interesse pubblico e servizi d'interesse privato

Al momento di redigere questo rapporto di Comitato, il Cantone conta circa 943 infermiere indipendenti, quindici spitex commerciali privati che hanno sottoscritto un contratto di prestazione con lo Stato ed altrettanti spitex commerciali privati attivi per conto degli assicuratori malattia ma senza un sussidio pubblico. Queste cifre a testimonianza di un settore, quello dell'aiuto, della cura e dell'assistenza a domicilio, sempre maggiormente lucrativo.

Se da un lato la concorrenza spinge alla ricerca della maggiore efficienza e razionalizzazione, dall'altro la concorrenza rischia di portare con sé importanti effetti secondari. In primis, il passaggio dal concetto di "utente" a quello di "cliente" in riferimento all'articolo 2 cpv. 2 della Legge Cantonale sull'Assistenza e la Cura a Domicilio (LACD) che, definendo lo scopo della Legge, sancisce in modo perentorio che tutti gli attori attivi nell'assistenza e la cura a domicilio devono agire secondo il principio di "sussidiarietà": *L'offerta di cure e assistenza a domicilio è sussidiaria rispetto alle risorse personali e familiari degli utenti.*

In un sistema di concorrenza per natura votato al "cliente" è impensabile applicare il concetto di "sussidiarietà"; quest'ultimo obbliga gli Operatori e gli Enti a non sostituirsi ai bisogni degli utenti, dunque a procedere con lunghe valutazioni sulle attribuzioni dei compiti tra il Servizio e la famiglia e, in alcuni casi, a dire di "no" all'utente se queste valutazioni indicano che alcune attività debbano essere di responsabilità del curante o del suo *entourage*. In un mercato concorrenziale le aspettative del "cliente" sono invece quelle di avere dei servizi "su misura", tarati sui propri *desiderata* e "pronti all'uso". Questa discrepanza nell'interpretazione della Legge tra Servizi di Assistenza e Cura a Domicilio riconosciuti d'interesse pubblico (SACDip) e Servizio di Assistenza e Cura a Domicilio d'interesse privato (SACD o OACD) a proposito del concetto di "sussidiarietà" sono alla base degli effetti perversi sopra citati. Ad esempio, la media di ore per intervento e per utente dei servizi Commerciali risulta essere di 110 ore mentre quella dei servizi d'interesse pubblico di 52 ore.

Altro esempio riguarda i "prodotti" erogati dal mercato dell'assistenza e cura a domicilio; i Servizi commerciali stanno offrendo prestazioni di tipo "badante" (sorveglianza *part time* o continuativa di una persona non assunta dalla famiglia bensì dall'Ente Privato di Assistenza e Cura a Domicilio) mentre per i SACDip tale prestazione non è consentita a livello di Legge sull'Assistenza e la Cura a Domicilio, a livello di Contratto di Prestazione nonché a livello statutario.

Nel 2011 la sperimentazione commissionata dal Consiglio di Stato aveva sancito che le prestazioni delle "badanti" non rientrassero nelle attività della Legge sull'Assistenza e la Cura a Domicilio e non fossero attribuite all'Ente erogatore di prestazioni di assistenza/cura a domicilio bensì fossero erogate da Enti terzi ben distinti da qualsiasi SACD pubblico o privato. Tale presupposto sembra essere rimesso in discussione dunque.

Il Comitato ritiene la "badante" un'opportunità in più per rispondere all'evoluzione demografica e epidemiologica che caratterizzerà il prossimo futuro ma considera che sia necessaria una regolamentazione ed una riflessione nel quadro della Legge sull'Assistenza e la Cura a Domicilio.

Nel 2019 continueranno dunque le attività di formazione delle “badanti” (circa sei appuntamenti annui su temi specifici organizzati presso il nostro Servizio sabato mattina) e si esplorerà l'opportunità che ACD offra, come per i servizi commerciali privati, anch'essa delle collaboratrici per l'assistenza continuativa. Il Comitato e la Direzione valutano questo indirizzo fondamentale nella strategia di mercato poiché attualmente i concorrenti offrono un concetto integrato tra cure a domicilio e “badante” (dunque l'assistenza continuativa) molto attrattivo sul mercato dell'assistenza e cura a domicilio.

Altro settore di sviluppo nel quale alcuni Servizi commerciali si sono lanciati riguarda la domotica attraverso sensori di rilevamento delle prestazioni o videocamere che “sganciano” degli allarmi. Alcuni produttori di software hanno preso contatto anche con la nostra Associazione ma finché non è chiaro chi è il referente nella gestione degli allarmi (il familiare o il Servizio di Assistenza e Cura Domicilio o altri Enti) non è lecito entrare in materia. Anche in questo caso si tratta di interpretare il concetto di “sussidiarietà” della Legge LACD poiché, se fosse il Servizio il referente per trattare o meno l'allarme, verrebbe a cadere il ruolo e le responsabilità della famiglia nella gestione del proprio caro. Ritorniamo dunque al dibattito sul principio di “sussidiarietà” iscritto nella Legge cantonale sul quale è fondamentale una riflessione profonda.

Altro grande capitolo inerente gli effetti della concorrenza nell'ambito dell'assistenza e della cura a domicilio riguarda il personale. Il mercato spinge a fornire prestazioni *ad hoc* e individualizzate. Orari e continuità delle persone che si recano al domicilio degli assistiti sono un criterio di qualità percepita fondamentale per gli utenti e i familiari ma obbligano a strutturare il lavoro dei dipendenti secondo questi *desiderata*. Questi criteri si traducono in turni “spezzati” per coprire gli orari richiesti ovvero la mattina presto e la sera tardi, imponendo al personale di rimanere bloccati per molte ore sulla giornata (soprattutto per i contratti a percentuale di lavoro alta).

Le stesse problematiche sono indotte per il criterio della continuità del personale sulle situazioni di cura. Restare attivi e disponibili per il Servizio per quattordici ore non rende le condizioni di lavoro molto attrattive, può compromettere la vita familiare e favorire l'arrivo di manodopera disposta ad accettare questi orari. Infine, la concorrenza fa fluttuare la domanda con una grossa tentazione da parte del datore di lavoro di sottoscrivere solo contratti ad ore senza fabbisogno garantito per non trovarsi con manodopera non occupabile.

L'Associazione ha scelto di garantire contratti a percentuale fissa di lavoro non facendo ribaltare il rischio aziendale sui collaboratori. Ha inoltre sottoscritto dal 1° gennaio 2018 il Contratto Collettivo di Lavoro che garantisce un contratto a tempo percentuale per un'occupazione regolare sopra il quaranta per cento di attività. Infine, nel 2019, continuerà ad essere attivo lo “sportello ascolto” per il personale ACD. Lo “sportello ascolto” consiste in momenti di supervisioni al personale ovvero del tempo dedicato per la gestione delle emozioni, dello stress e per migliorare per quanto sia possibile l'attività lavorativa attraverso la partecipazione di tutti i componenti delle équipes alla vita di ACD.

A fronte di questo sopra esposto riteniamo fondamentale che il Dipartimento Sanità e Socialità, attraverso il dibattito politico, definisca gli indirizzi futuri per il comparto dell'assistenza e della cura a domicilio. Una prima riflessione sul concetto di “sussidiarietà” è impellente in particolar modo è lecito domandarsi se renderlo realmente effettivo (come sancito dalla Legge Cantonale - LACD)

oppure di levarlo completamente dalla Legge affinché le regole della concorrenza possano applicarsi in modo uniforme senza distorsioni.

Anche nelle terminologie utilizzate tipo “spitex”, “Servizi di Assistenza e Cura a Domicilio d’interesse pubblico”, “OACD – Organizzazione di Assistenza e Cura a Domicilio”, “Servizi di Assistenza e Cura a Domicilio d’interesse privato” sembrano testimoniare una certa confusione settoriale. A tutela del consumatore, per chiarire il contesto nel quale il Comitato e la Direzione sono chiamati ad operare, nonché per trasparenza generale, si rende necessario un dibattito urgente sugli indirizzi settoriali.

Un pericolo da evitare: la burocratizzazione settoriale

Nel lontano anno 2001 la Commissione della Gestione e delle Finanze sottoscriveva il rapporto sulla Legge dell’11 luglio 2000 concernente la Legge sull’introduzione dei nuovi sistemi di sussidiamento a enti, istituti, associazioni, fondazioni e aziende autonome nei settori di competenza del Dipartimento delle Opere Sociali invitando il Consiglio di Stato: *a voler evitare, nello sviluppo di queste nuove metodologie, forme eccessive di burocratizzazione che spesso sottraggono tempo prezioso al servizio svolto dall’ente sussidiato aumentando in modo eccessivo i compiti amministrativi. Si pensi ad esempio alle eccessive e sistematiche registrazioni degli atti svolti dal personale dei vari servizi sanitari e sociali.*

Le distorsioni venutesi a creare con la concorrenza descritta al capitolo precedente, le disposizioni sull’economicità delle prestazioni iscritte nella LAMal ed il *controlling* intrinseco al Contratto di Prestazioni sottoscritto tra il DSS e la nostra Associazione, contribuiscono ad una forte dimensione burocratica del settore. L’Ufficio del Medico Cantonale chiamato a controllare la conformità delle richieste delle ore d’intervento a preventivo attraverso l’analisi delle valutazioni cliniche RAI-HC e dei piani di cura dei pazienti, la sistematica verifica delle ore consumate da parte degli assicuratori malattia con l’eventuale taglio dei rimborsi al Servizio qualora si dovesse sfiorare il preventivo e la necessità di garantire la produttività del personale sancita dal Contratto di Prestazione comportano un onere amministrativo importante tanto che il Comitato dell’Associazione ha deciso di creare un nuovo profilo nell’organico: il controller amministrativo. Quest’ultimo avrà il compito di convogliare verso di sé il forte onere burocratico che attanaglia attualmente le équipes d’intervento e la Direzione Sanitaria e di analizzare e migliorare i processi amministrativi interni per renderli il più snelli possibili.

Recentemente un assicuratore malattia ipotizza la necessità di utilizzare il decorso clinico dei pazienti quale prova che il personale dell’Associazione sia realmente passato al domicilio per effettuare le prestazioni. Nel Cantone di Ginevra si stanno introducendo dei micro-chip al domicilio dell’utente che, connessi con lo *smartphone* professionale del dipendente, segnalano l’avvenuto passaggio del collaboratore. Il Comitato rende attenti gli Enti finanziatori del Servizio legittimamente chiamati alle attività di *controlling* (DSS e Assicuratori Malattia) al fatto che la cura e l’assistenza si fondano anche sulla fiducia reciproca. In particolare le attività di controllo devono rispettare la sfera privata dei pazienti e dei dipendenti che il Servizio è chiamato a garantirne.

Attività dell'Associazione per il 2019

A fronte di anni dove la crescita delle ore di prestazione è progressivamente e fortemente aumentata, il 2019 prevede una stagnazione rispetto al preventivo 2018. Lo attestano gli indicatori rilevati nel 2018 che servono poi da simulazione per l'anno 2019.

Come descritto nella tabella seguente che confronta il Preventivo 2018, con il Consuntivo 2017 ed il Preventivo 2019, le tendenze identificate indicano:

- Una quota costante (rispetto al Preventivo 2018 ed al Consuntivo 2017) di ore LAMal, attestata a circa 120'000 ore LAMal d'intervento. Così come una quota costante di ore di economia domestica attestata a ca. 25'000 ore d'intervento.
- Un contributo maggiore per le tecniche infermieristiche svolto dalle infermiere rispetto agli Operatori Socio Sanitari (OSS). Questo in ragione della scarsità di quest'ultima figura professionale sul mercato del lavoro. La stragrande maggioranza degli OSS che escono dalla filiera di studio dei tre anni di formazione a tempo pieno sceglie di proseguire di iscriversi alle Scuole Infermieri. Un ulteriore incremento degli OSS formati attraverso l'apprendistato non è possibile poiché la struttura non permette un ulteriore "carico" del personale per l'accompagnamento pedagogico.
- Un assorbimento da parte della categoria professionale degli Assistenti di Cura nel contesto delle cure di base. Anche in questo caso il management ACD sottolinea la scarsità sul mercato del lavoro di queste figure professionali.

	Preventivo 2018	Consuntivo 2017	Preventivo 2019
INFERMIERI	39 000	38 115	41 600
Istruzioni e Consigli	6 600	6 206	6 600
Esami e Cure	28 200	27 901	31 000
Cure di Base	4 200	4 008	4 000
Economia domestica	0	0	0
OSS/AF	54 200	50 579	46 400
Istruzioni e Consigli	-----	-----	-----
Esami e Cure	18 000	17 235	15 100
Cure di Base	35 000	32 816	31 000
Economia domestica	1 200	528	300
ASSCURA	30 250	29 526	33 200
Istruzioni e Consigli	-----	-----	-----
Esami e Cure	-----	-----	-----
Cure di Base	30 000	29 463	33 000
Economia domestica	250	63	200
AUSILIARIE	26 400	25 296	24 000
Istruzioni e Consigli	-----	-----	-----
Esami e Cure	-----	-----	-----
Cure di Base	0	0	0
Economia domestica	26 400	25 296	24 000
TOTALE ORE	149 850	143 516	145 200
Totale LAMal	122 000	117 629	120 700

Totale Economia Domestica	27 850	25 887	24 500
----------------------------------	---------------	---------------	---------------

Al momento attuale non siamo in grado di spiegare i motivi di questa stagnazione nell'evoluzione delle ore d'intervento ovvero se essa è dovuta all'evoluzione della concorrenza oppure ancora ad una "saturazione" nella risposta ai bisogni. Le riflessioni in questo senso saranno fatte al momento del prossimo Consuntivo 2018.

Il Comitato segnala un'attuale problematica che concerne Opera Prima (OP) e che potrebbe avere ripercussioni sia per ACD che per il costo generale del settore dell'Assistenza e Cura a Domicilio finanziato in gran parte dai Comuni. Attualmente è pendente un ricorso al Tribunale d'Appello Amministrativo a riguardo del prestito di personale svolto da Opera Prima per conto di ACD. Il ricorso ha effetto sospensivo e l'attività di collaborazione con ACD (ed i SADC in generale) può dunque continuare. Per le attività di economia domestica (pulizie, riordino, stiro, bucato, ecc.), l'Ufficio Giuridico della Sezione del Lavoro ritiene che il datore di lavoro rimanga l'utente poiché in grado di impartire istruzioni. Di conseguenza, si tratterebbe, secondo l'Ufficio Giuridico della Sezione del Lavoro, di un ulteriore subappalto non consentito dalla Legge.

Più volte è stato spiegato da Opera Prima, dai SADC e dal Dipartimento Sanità e Socialità che l'utente finale è l'anziano, l'invalido o il malato, non necessariamente in grado di impartire istruzioni o di valutare i rischi ambientali (tappeti scivolosi, luce non sufficiente per vedere all'interno della casa, ecc.) nel rimanere al proprio domicilio. Le economie domestiche svolte in questo settore non sono comparabili alle normali pulizie domestiche. I ricorsi al Consiglio di Stato sono stati respinti e la vertenza è al momento davanti alla giustizia ordinaria.

Le ripercussioni per le finanze dei Comuni potrebbero essere importanti poiché il differenziale di costo orario tra l'attività di un'ausiliaria assunta da ACD e un'ausiliaria assunta da OP è di 13 franchi all'ora. Se il totale delle ore delegate ad Opera Prima dovesse essere ripreso dai SADC questo avrebbe un impatto importante sul sussidiamento pubblico (unicamente per ACD sarebbero circa 130'000 franchi di sussidiamento pubblico supplementare richiesto).

Dibattiti sul piano federale che si svilupperanno nel 2019

Dopo alcuni anni per i quali l'assetto dell'assistenza e delle cure a domicilio non è stato oggetto di dibattito, ultimamente quattro importanti temi di discussione sono stati avviati, di cui uno si è già configurato con una prassi.

Il primo verte la decisione del Consiglio Federale di ridurre le attuali tariffe rimborsate dagli assicurati malattia secondo i disposti della Legge Federale sull'Assicurazione Malattia (LAMal). Riduzione stimata nell'ordine del 3.6 %. L'Organizzazione Mantello delle Associazione riconosciute d'interesse pubblico ASSASD si è espressa negativamente su questa proposta sottolineando un paradosso. Si ipotizza una riduzione delle tariffe malgrado il Consiglio Federale abbia sempre ribadito la priorità del settore ambulatoriale su quello stazionario e malgrado le Associazioni di cure a domicilio siano sempre maggiormente confrontate con una crescita di casistica complessa e specializzata (in ambito psichiatrico, geriatrico, di cure palliative). Inoltre, si evidenzia che il sistema ambulatoriale in vigore è di tipo residuale ("*restfinanzierung*") ovvero quello che non pagano gli assicuratori lo dovrà pagarli lo Stato, Cantone (nella misura del 20 % secondo le regole della Legge cantonale sull'Assistenza e la

Cura a Domicilio - LACD) e Comuni (nella misura dell'80%). Il rischio evidente è che vi sia un travaso di costi verso i Comuni oppure pressioni sulle prestazioni o sui costi del personale (che rappresentano il 90 % dei costi generali di un SADC riconosciuto d'interesse pubblico).

Il secondo tema oggetto di discussione scaturisce da recenti sentenze del Tribunale Federale su chi deve prendere a carico il materiale sanitario tra utente, assicuratore malattia e Servizio. La più alta istanza giuridica Svizzera ha sancito che il costo del materiale sanitario è di principio incluso nella tariffa forfettaria oraria fatturata dalle Associazioni di assistenza/cura a domicilio. Guanti, disinfettante, cateteri, materiale per le medicazioni, strisce reagenti, ecc. dovrebbero essere inclusi nei forfait orario. Gli assicuratori malattia sono abilitati a non più accettare fatturazioni a parte del materiale sanitario del Servizio o dell'utente, in relazione all'intervento di cura e assistenza a domicilio. Nel contempo però, la tariffa LAMal è per definizione un contributo che non copre i costi; di conseguenza, Comuni e Cantone saranno chiamati a coprire il costo del materiale sanitario non più rimborsato dagli assicuratori malattia o dall'utente. Sulla questione, il Consiglio Nazionale ha recentemente deciso di domandare al Consiglio Federale una regolamentazione chiara e netta che definisca cosa del materiale sanitario è incluso nella tariffa oraria forfettaria, cosa è per definizione rimborsato dal Servizio e cosa rileva del materiale dell'utente. Ad esempio, i guanti e il disinfettante sono per essenza ausili di protezione per il personale, dunque dovrebbero essere rimborsati dal Servizio (come lo sono già del resto). Ad esempio, le strisce reagenti per il dosaggio dell'anti-coagulante (che attualmente il Servizio fattura all'utente che a sua volta si fa rimborsare dall'assicuratore malattia) sono oggetto di discussione. Nel corso del 2019 si avranno sviluppi sulla questione.

Il terzo dibattito federale riguarda la riforma delle Prestazioni Complementari AVS/AI (dette PC) e più precisamente in che misura le PC possano rimborsare un soggiorno in un appartamento protetto. In generale, questo dibattito ne alimenta un altro a monte: in che misura l'AVS e l'AI siano chiamate a sostenere il finanziamento dell'invecchiamento della popolazione che attualmente è a carico della LAMal. Alcuni assicuratori malattia ritengono che la vecchiaia non sia di per sé una malattia. La nostra Associazione è a volte confrontata con questa rivendicazione soprattutto in termini di contestazione dei tempi d'intervento per utenti lenti nelle mobilitazioni.

Infine, segnaliamo che l'Ufficio Federale di Salute Pubblica (UFSP) ha recentemente pubblicato un'analisi giuridica dell'attuale base legale LAMal affinché gli assicuratori malattia siano orientati su cosa è loro concesso rimborsare in termini di cure integrate e nuovi modelli di presa a carico. Il documento formalizza una prassi che ACD aveva introdotto sin dal 2009 con la creazione dell'infermiera di legame. In effetti, l'UFSP autorizza esclusivamente l'infermiera dei Servizi di Assistenza e Cura a Domicilio a fatturare quando il paziente è degente in ospedale. Qualora il medico partecipi alla dimissione, l'ospedale (e non l'assicuratore malattia) è chiamato a rimborsarlo. Si tratta dunque della valorizzazione dei compiti di coordinamento e di gestione operativa ed organizzazione del lavoro che le infermiere domiciliari saranno chiamate ad assumere. Come sottolineato molte volte nel corso degli anni, è valorizzando l'attività domiciliare svolta al domicilio dell'utente in stretta relazione con quella del medico curante che si riuscirà a costruire una presa a carico efficace.

Nuova sede ACD all'interno della nuova ala OBV e collaborazione clinica

Sullo slancio di quanto segnalato precedentemente nel valorizzare l'attività infermieristica domiciliare, nel 2019 avanzeranno sia i lavori per la definizione degli spazi nella nuova ala OBV così come la definizione dei processi clinici condivisi tra ACD, l'Ospedale Beata Vergine ed i medici curanti sul territorio. Nella nuova ala si insedieranno anche la Lega Contro il Cancro, l'Associazione Hospice (antenna del Mendrisiotto), le Cure Palliative dello IOSI e la Lega Polmonare. L'Associazione si rende aperta a future collaborazioni anche con questi Enti sia dal punto di vista clinico o assistenziale che dal punto di vista amministrativo. A tale proposito, la Lega contro il Cancro si era già attivata sollecitando il Comitato per un investimento congiunto nell'acquisto dei mobili; il Comitato aveva dato il suo consenso a tale iniziativa.

Nel corso del mese di settembre di quest'anno, il Dipartimento Sanità e Socialità ha rinnovato l'interesse per questo progetto confermando le modalità di finanziamento già precedentemente avallate. Il Servizio rimane in attesa di chiarire con l'Ente Ospedaliero Cantonale e, indirettamente, il Municipio di Mendrisio, la questione dei parcheggi.

Per quanto attiene alla mobilità professionale, nel 2019 sarà a pieno regime il parco biciclette elettriche ACD sul suolo del Comune di Mendrisio sullo stile dell'attività già in essere per il Comune di Chiasso. Il ciclo-parco sarà attivo nella zona "Cantine" per inserirsi da Nord nell'agglomerato di Mendrisio. Nel contempo però, è previsto un ciclo parco ACD presso la nuova ala OBV al fine di servire la zona a Sud della città.

Sviluppo dei settori di Competenza

Attualmente il Servizio dispone di tre équipes divise in settori territoriali Nord, Centro e Sud. Nell'anno 2019 verrà alla luce la quarta équipe denominata Equipe Cure e Attivazione Rete - ECAR. Le tre attuali zone territoriali continueranno a sviluppare l'attività di mantenimento a domicilio e la gestione del paziente mentre la quarta équipe si concentrerà sugli aspetti riabilitativi e post-dimissione dagli ospedali acuti e cliniche. Essa sarà dunque trasversale a tutti i settori territoriali e si caratterizzerà per una importante attività tecnico-infermieristica. Di questo gruppo faranno parte le attuali quattro infermiere di legame attive tra la nostra Associazione e l'Ospedale Beata Vergine di Mendrisio. Nelle équipes di mantenimento a domicilio saranno attivi gli specialisti clinici di geriatria mentre nelle équipes ECAR saranno attivi gli specialisti clinici di psichiatria, cure palliative o con un forte indirizzo internistico.

Un altro "terreno" di sviluppo riguarderà la cura delle ferite. L'attuale esperto clinico di questo settore sarà affiancato ai cinque referenti clinici che dispongono di una post-formazione. Avranno il compito di coordinarsi con i medici sul territorio e l'ospedale per definire dei percorsi clinici condivisi. Questa iniziativa anche in riferimento alla recente importante sentenza del Tribunale Federale che integra il costo del materiale nella tariffa oraria forfettaria definita dalla LAMal (cfr. capitolo precedente). In considerazione del fatto che gli assicuratori malattia non accetteranno più fatturazioni di materiale sanitario diventa estremamente importante un buon coordinamento tra medico (prescrittore) e infermiera (terapista) quanto alla scelta dell'oculata terapia e dei prodotti da mettere in campo. E' intenzione dunque del Servizio approfondire la comunicazione con il medico su

questo ed altri soggetti a forte dimensione clinica. A tale proposito la migrazione informatica interna al nostro produttore del software, avvenuta con successo nel corso del mese di settembre, ha previsto dei moduli specifici e protocollati sulla cura delle ferite nella cartella clinica del paziente. Inoltre, i medici curanti hanno accesso alla piattaforma che consente loro di essere aggiornati in tempo reale sull'evoluzione della medicazione. I medici interessati ad accedere al portale ACD, sono invitati a rivolgersi alla Direzione del Servizio.

Con la comunicazione di settembre dell'aumento annuale dei premi ritorna perennemente il discorso sulla frammentazione delle cure quale fattore d'incremento costante dei premi assicurativi. Da molti anni ACD si impegna nel creare opportunità di condivisione d'informazione. Dalla presenza nelle équipes di un'assistente sociale per rispondere alla presa a carico non solo dal punto di vista sanitario ma anche sociale, alla creazione della figura degli infermieri *case manager* che hanno il compito di coordinatori della rete socio-sanitaria, passando dalla realizzazione del portale internet per gli accessi esterni da parte dei medici.

Alcuni assicuratori malattia sostengono che sia il medico a dover essere l'unico gestore della rete socio-sanitaria. Questo in ragione del fatto che l'accesso alle prestazioni deve necessitare la firma legale di un medico e, come tale, la responsabilità ultima di tutta l'attività sul paziente è sua. Tale visione e soluzione non rispecchia però più l'evoluzione epidemiologica e demografica in atto. Le malattie croniche in utenti sempre più anziani necessitano sia l'integrazione di tutte le figure professionali (infermieri, fisioterapisti, assistenti sociali, dietisti, ecc.) nelle decisioni cliniche ed economiche sia la conoscenza intima della storia e degli stili di vita del paziente. E' spesso l'infermiera che regolarmente si reca al domicilio dell'utente a conoscere come quest'ultimo adatta le prescrizioni mediche e aderisce alla cura. Il binomio medico curante e infermiere domiciliare è fondamentale per scegliere la cura corretta e spendere correttamente i soldi del sistema sanitario. Senza la presa di coscienza da parte di tutti gli attori del sistema sanitario che le caratteristiche dei pazienti sono cambiate (dalla preponderanza di malattie infettive alla prevalenza di malattie croniche) non sarà possibile contenere i costi. La centralità dell'ospedale nella presa a carico così come una medicina concentrata unicamente nell'agire sulla patologia sono concetti da rivedere a profitto della medicina di famiglia e delle competenze infermieristiche accresciute.

Infine, l'attività del Servizio in campo psichiatrico è in forte aumento tanto da richiedere assunzioni di infermieri con specializzazione in salute mentale. La grande sfida in questo ambito sarà interna al Servizio. Gli approcci clinici del settore somatico e psichiatrico non sono sempre allineati. Schematizzando molto in generale, gli operatori in ambito psichiatrico si basano e si concentrano quasi esclusivamente sulla storia di vita del paziente personalizzando il più possibile le cure mentre chi agisce in ambito somatico si riferisce ad un sistema di evidenze scientifiche e all'epidemiologia che garantiscono dei protocolli clinici. In un certo senso, nella cura somatica la pastiglia è un principio attivo condensato in un medicamento, in ambito psichiatrico "la pastiglia" è l'operatore.

Dal punto di vista del *management*, la coesistenza di approcci e referenziali così distinti non è facile. Inoltre, solo recentemente e per collaborazioni unicamente in ambito formativo alcuni psichiatri si sono aperti a collaborazione di rete (a tale proposito ricordiamo le presenze regolari del Dr. Miozzari, medico psichiatra sul territorio, e del Dr. Moor, medico psichiatra dell'Organizzazione Socio

Psichiatria Cantonale, ai colloqui di psichiatria con il personale ACD). A nostro avviso, molto è ancora da costruire dal punto di vista clinico. Senza dimenticare che questa tematica ha dei risvolti anche economici poiché, mentre sempre maggiore casistica di questo genere si stabilisce sul territorio ed è presa a carico da servizi di assistenza e cura a domicilio pubblici e privati, il centro di costo della psichiatria è di tipo cantonale e non comunale.

Nuovi indirizzi: più prevenzione per curare di meno - Mo-MoVi e Casa della Salute

Il documento di pianificazione settoriale elaborato dal Dipartimento Sanità e Socialità sembrerebbe indicare un forte potenziamento del “terzo settore”, ovvero centri diurni e servizi di appoggio in ambito sociale e assistenziale senza però dei “ponti” con il settore della cura e dell’assistenza.

Come descritto nel capitolo precedente, l’infermiera e le altre figure professionali che svolgono attività a domicilio, conoscono le abitudini e la storia di vita delle persone che assistono. Lo sviluppo dunque di ulteriori attività territoriali deve forzatamente integrare l’attività domiciliare per garantire la continuità nell’attività di prevenzione, formazione all’utente/familiare e garantire qualità di vita e benessere della popolazione. Senza dimenticare che inserire ulteriori figure professionali creerebbe ulteriori frammentazioni nella rete socio-sanitaria e ulteriori costi. Nel quadro della Strategia Cantonale sulle Demenze, l’Associazione ha preso atto del potenziamento dell’Antenna Alzheimer quale riferimento per la popolazione sulle problematiche della malattia e della presa a carico; tale iniziativa introduce un’ulteriore figura sul territorio, quest’ultimo già troppo denso e frammentato in una moltitudine di attori. Non da ultimo l’idea di introdurre delle figure sanitarie nei centri diurni che si possano recare al domicilio per definire un piano di cura rischia di introdurre ulteriori sovrapposizioni. La rete socio-sanitaria esiste già, deve unicamente comunicare in modo più continuativo.

La Legge sull’Assistenza e la Cura a Domicilio attribuisce il ruolo di coordinamento della rete al Servizio d’interesse pubblico che ha facoltà di gestire gli Enti di Appoggio (art. 26 LACD), di stipulare convenzioni con altri Enti al fine di garantire efficienza e qualità nella rete socio-sanitaria (art. 20, 21 LACD) e coordina il volontariato (art. 25 LACD). Se questa impostazione vuole essere rimessa in discussione è necessario rivedere in modo importante la Legge. Ben comprendiamo che la situazione di forte concorrenza tra pubblico e privato nell’ambito delle cure a domicilio non faciliti l’attribuzione di questo mandato ai SACD d’interesse pubblico e che l’opportunità di finanziare il costo dei Servizi attraverso la fatturazione LAMal, riducendo il costo residuale a carico di Comuni e Cantone, porti il servizio a concentrarsi sugli aspetti “prestazionali” rischiando di dimenticare gli aspetti di coordinamento e prevenzione. ACD si sta proponendo proprio all’opposto di questa logica riduttiva della Legge. L’introduzione della figura dell’Assistente Sociale in collaborazione con Pro Senectute, la Centrale Operativa del Volontariato con Pro Senectute e Croce Rossa, l’infermiera di legame con l’Ospedale Beata Vergine, il turno notturno condiviso con il Servizio Autoambulanze del Mendrisiotto, la Centrale Trasporti con l’Associazione Mendrisiotto Anziani e il Servizio Autoambulanze del Mendrisiotto sono la chiara testimonianza della volontà di creare ponti nella rete. I partner credono nella collaborazione, non sarà necessario creare nuove entità attive sul territorio ma definire e formalizzare di comune accordo ruoli e attività condivise.

Il Comitato segnala che a cavallo tra il 2018 e il 2019, nei Comuni di Breggia e Castel San Pietro sarà lanciato un progetto di volontariato e di analisi delle esigenze della popolazione. Il progetto sarà finanziato, oltre che da Comuni coinvolti, dal Consiglio Svizzero degli Anziani e dalla nostra Associazione. Sulla scia di esperienze già avute in Val Onsernone, un ricercatore del Centro LISS ha elaborato un questionario da sottoporre alla popolazione per comprendere le esigenze in materia di politica sociale in favore degli anziani (bisogni in termini di trasporti, in termini di comunicazione a distanza attraverso supporti informatici, bisogni d'integrazione sociale, ecc.). Questi questionari saranno sottoposti a domicilio da volontari con l'idea che quest'ultimi diventino dei referenti o possano poi rimanere "vicini" alla popolazione della Valle di Muggio. Si tratta dunque di una esperienza di "volontariato di prossimità". Dal punto di vista operativo, faranno parte del progetto anche Pro Senectute e Croce Rossa attraverso la Centrale Operativa del Volontariato. Nel mese di ottobre sono stati agendati degli incontri con la popolazione per fornire le informazioni sul progetto e per trovare volontari disponibili.

Sempre in ambito di prevenzione e promozione della salute, il Centro Mo-Movi di Chiasso sarà chiaramente attivo anche l'anno prossimo. Dall'apertura di aprile, gli attuali abbonati sono circa una sessantina a testimonianza di un interesse della popolazione over 60 per lo sport ed il mantenersi in forma. Le prime indagini sulla qualità mostrano un buon livello di soddisfazione della clientela con un unico elemento di criticità: il trasporto. Alcune persone hanno manifestato interesse nella frequentazione del centro Mo-MoVi ma rinunciano a frequentarlo poiché non dispongono di mezzi o persone che le accompagnino. Sia il Comitato ACD che il Comitato Mo-MoVi si sono mossi per trovare un mezzo di trasporto condiviso con la Case per Anziani. È per questa ragione che ACD propone di acquistarne uno e metterlo in comodato d'uso all'Associazione Mo-MoVi. La problematica dei trasporti per persone anziane in difficoltà sta diventando però tema di discussione. Come sottolineato da molti anni a questa parte dalla nostra Associazione, riflessione che ha portato alla creazione della Centrale Trasporti condivisa con l'Associazione Mendrisiotto Anziani ed il Servizio Autoambulanze del Mendrisiotto, l'isolamento sociale si argina anche offrendo possibilità di potersi integrare e spostare nella comunità. Oggi vige un sistema variegato di trasporti; da e per i centri diurni il trasporto è gratis mentre per muoversi dal proprio domicilio per andare dal medico, ad esempio, esiste un tariffario cantonale. Inoltre, sono presenti anche dei trasportatori privati. Verosimilmente sarebbe opportuna un'analisi di questo comparto integrando tutti i partners coinvolti.

Infine, nel corso del 2018 il Servizio ha commissionato alla Scuola Universitaria Professionale della Svizzera Italiana uno studio sulle esperienze internazionali in merito ad attività di centri di prevenzione o "case della salute". In modo omogeneamente distribuito nei paesi occidentali, sono presenti dei "centri di comunità" dove le dimensioni sociale e sanitaria si fondono offrendo delle prestazioni non solo mediche ma multi-disciplinari. Centri di cure primarie che vedono la presenza del medico generalista associata a quella della dietista, del medico specialista sotto-forma di consulenze, dell'infermiera diabetologa oppure di attività di stimolazione cognitiva o di animazione oppure ancora dei momenti d'informazione alla popolazione su differenti tematiche di prevenzione sanitaria. In queste esperienze internazionali, le cure a domicilio sono sempre presenti e agganciate a questi centri affinché la continuità delle informazioni e degli obiettivi di prevenzione siano garantiti. Con

l'invecchiamento della popolazione, la presenza concomitante di più malattie da dover gestire sia dai professionisti che dagli utenti stessi e la cronicità della malattia con la quale l'utente è confrontato impongono nuovi modelli per i quali gli aspetti sanitari si uniscono agli aspetti sociali della presa a carico. Da una situazione dominata da malattie infettive si passa ad un'altra in cui le malattie sopraggiungono tardivamente nella vita ed evolvono in modo cronico. Il Comitato si è detto interessato a approfondire questa tematica che pone un accento privilegiato sulla prevenzione (e non solo sulla cura) e pone un accento sull'integrazione multi-disciplinare uscendo dall'attuale impostazione sanitaria specialistica per privilegiare un approccio legato alla medicina di famiglia che integra la valorizzazione del ruolo infermieristico e degli approcci sociali nella presa a carico.

In conclusione, il Comitato invita l'Assemblea ad accettare il rapporto del Comitato ed i conti preventivi 2019 franchi che prevedono un totale di costo di 13 320 681.10 franchi, un totale di ricavi di 13 375 420.00, e un sussidio pubblico potenziale 5 151 000.00 di franchi.

Con ossequio, Il Comitato dell'Associazione

Associazione per l'assistenza e la cura a Domicilio del Mendrisiotto e basso Ceresio

PREVENTIVO 2019 - COSTI DI GESTIONE CORRENTE

Conti	Descrizione conti	Preventivo 2018 CHF	Consuntivo 2017 CHF	Preventivo 2019 CHF	Differenza fra Prev 2018 e Prev 2019
3	COSTI DEL PERSONALE	11.977.068,56	12.331.021,40	12.058.798,75	81.730,19
31	Salari del personale curante	8.087.254,81	8.227.082,70	8.060.902,30	-26.352,51
31000	Personale infermieristico con postformazione riconosciuta	445.137,90	169.939,15	391.152,00	-53.985,90
31050	Personale consulente materno e pediatrico	143.390,75	144.339,80	136.535,00	-6.855,75
31100	Personale infermieristico diplomato	2.786.850,11	3.059.853,20	2.941.634,10	154.783,99
31210	Operatori Socio Sanitari (OSS)	1.249.655,91	1.223.531,25	1.183.076,20	-66.579,71
31220	Aiuto familiari e Operatori Socio Assistenziali (OSA)	1.538.360,68	1.497.783,30	1.186.310,20	-352.050,48
31400	Ausiliarie con formazione specifica (Assistenti di cura)	1.193.892,65	1.176.560,50	1.475.174,45	281.281,80
31500	Ausiliarie senza formazione specifica	551.364,01	692.563,95	557.879,00	6.514,99
31600	Personale in formazione	178.602,80	262.511,55	189.141,35	10.538,55
31800	Indennità IPG maternità e militare	0,00	0,00	0,00	0,00
31900	Adeguamento per vacanze non godute	0,00	0,00	0,00	0,00
31910	Gratifiche premio	0,00	0,00	0,00	0,00
33	Salari direzione e amministrazione	1.003.313,15	1.017.170,15	1.211.199,05	207.885,90
33000	Salari dei quadri direttivi e amministrativi	957.813,15	968.966,60	1.161.959,85	204.146,70
3300	Direzione	265.178,00	289.797,35	361.439,85	96.261,85
3301	Capo équipe	315.093,20	305.129,15	431.542,30	116.449,10
3302	Coordinamento Opera Prima	0,00	0,00	0,00	0,00
3303	Amministrativi	341.292,95	340.659,45	346.646,30	5.353,35
3304	Antenna badanti/Coordi. volontariato/Coordi. socio-assistenziale	36.249,00	33.380,65	22.331,40	-13.917,60
33500	Salari e indennità comitati (direttivi e di zona)	26.500,00	26.500,00	26.500,00	0,00
33600	Salari servizi ausiliari (donne pulizie sedi)	19.000,00	21.703,55	22.739,20	3.739,20
37	Prestazioni sociali	1.875.600,60	1.984.810,85	1.872.983,70	-2.616,90
37000	AVS/AD/AI/IPG/AF	761.160,45	789.092,25	711.495,30	-49.665,15
37010	Assegni figli a carico del SACD	0,00	0,00	0,00	0,00
37020	Assegni famiglia	31.400,00	37.765,90	40.000,00	8.600,00
37100	Cassa pensione	951.040,15	942.622,60	923.556,70	-27.483,45
37200	Assicurazione infortuni professionali e non professionali	27.000,00	53.320,70	47.235,55	20.235,55
37300	Assicurazione indennità giornaliera malattia	105.000,00	162.009,40	150.696,15	45.696,15
38	Prestazioni eseguite da terzi	867.900,00	793.111,55	761.713,70	-106.186,30
38000	Costi per mandati a specialisti esterni (perizie mediche, supervisioni, ecc.)	40.000,00	1.572,10	40.000,00	0,00

Associazione per l'assistenza e la cura a Domicilio del Mendrisiotto e basso Ceresio

PREVENTIVO 2019 - COSTI DI GESTIONE CORRENTE

Conti	Descrizione conti	Preventivo 2018 CHF	Consuntivo 2017 CHF	Preventivo 2019 CHF	Differenza fra Prev 2018 e Prev 2019
38100	Costi per prestazioni da specialisti esterni (revisione, pareri legali, ecc.)	15.000,00	36.486,15	20.000,00	5.000,00
38500	Costi per prestazioni eseguite da servizi esterni	785.900,00	743.624,40	689.213,70	-96.686,30
38501	Costi per Mandati ad Opera Prima	497.100,00	451.530,50	380.000,00	-117.100,00
38502	Costi per Progetto Genitori	115.000,00	111.000,00	115.000,00	0,00
38504	Costi per la gestione della contabilità	64.800,00	66.204,00	75.390,00	10.590,00
	Costi per la fatturazione elettronica	18.000,00	26.337,35	22.000,00	4.000,00
38505	Costi per altri mandati (Protezione Civile, ecc.)	3.000,00	3.394,25	3.000,00	0,00
38506	Costi per Mandati Infermieristici (Servizio Ambulanze Mendrisiotto)	46.000,00	44.118,30	46.000,00	0,00
38507	Costi per Aiuto Sociale con Pro Senectute	42.000,00	41.040,00	47.823,70	5.823,70
38550	Costi per prestazioni eseguite da allievi e aiuto familiari (stage)	25.000,00	8.550,00	10.000,00	-15.000,00
38600	Costi per prestazioni ausiliarie su mandato	2.000,00	2.878,90	2.500,00	500,00
39	Altre spese per il personale	143.000,00	308.846,15	152.000,00	9.000,00
39000	Spese per formazione permanente e perfezionamento professionale	80.000,00	189.371,15	90.000,00	10.000,00
39100	Altre spese di formazione professionali (telefoni, pasti, posteggi)	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00
39200	Ricerca del personale	18.000,00	15.354,40	18.000,00	0,00
39300	Giornali e documentazione professionale	4.000,00	2.748,70	3.000,00	-1.000,00
39900	Altre spese professionali	40.000,00	101.371,90	40.000,00	0,00

PREVENTIVO 2019 - COSTI DI GESTIONE CORRENTE

Conti	Descrizione conti	Preventivo 2018 CHF	Consuntivo 2017 CHF	Preventivo 2019 CHF	Differenza fra Prev 2018 e Prev 2019
4	COSTI DI MATERIALE E TRASFERTE	411.000,00	383.869,70	423.000,00	12.000,00
40	Materiale sanitario	86.000,00	87.275,20	98.000,00	12.000,00
40000	Materiale sanitario e medicinali	75.000,00	79.736,15	90.000,00	15.000,00
40100	Materiale sanitario da vendere	10.000,00	6.393,80	7.000,00	-3.000,00
40200	Eliminazione rifiuti infetti	1.000,00	1.145,25	1.000,00	0,00
43	Trasporti e trasferte	325.000,00	296.594,50	325.000,00	0,00
43000	Benzina e olio veicoli propri	2.000,00	118,50	2.000,00	0,00
43010	Manutenzione e riparazione dei veicoli propri	500,00	13.110,70	1.000,00	500,00
43200	Assicurazione e tasse dei veicoli	21.500,00	20.992,70	21.000,00	-500,00
43600	Leasing veicoli propri	0,00	0,00	0,00	0,00
43700	Ammortamento veicoli propri (biciclette, automobile)	0,00	0,00	0,00	0,00
43800	Indennità chilometri veicoli privati e trasporti pubblici	300.000,00	262.372,60	300.000,00	0,00
43900	Indennità pasti	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00

PREVENTIVO 2019 - COSTI DI GESTIONE CORRENTE

Conti	Descrizione conti	Preventivo 2018 CHF	Consuntivo 2017 CHF	Preventivo 2019 CHF	Differenza fra Prev 2018 e Prev 2019
5	ALTRI COSTI D'ESERCIZIO	1.064.594,09	1.029.343,93	838.882,35	-225.711,74
53	Manutenzione e riparazione	42.000,00	37.136,65	42.000,00	0,00
53000	Manutenzione e riparazione mobili	2.000,00	30,00	2.000,00	0,00
53010	Manutenzione e riparazione macchine d'ufficio e apparecchiature diverse	15.000,00	13.275,10	15.000,00	0,00
53020	Manutenzione e riparazione apparecchiature informatiche	15.000,00	10.967,45	15.000,00	0,00
53050	Manutenzione e riparazione sede	10.000,00	12.864,10	10.000,00	0,00
54	Utilizzo di impianti e installazioni	193.494,09	164.989,28	169.782,35	-23.711,74
540	Acquisti	17.500,00	11.553,65	20.500,00	3.000,00
54000	Acquisto mobili	5.000,00	2.127,05	3.000,00	-2.000,00
54010	Acquisto macchine d'ufficio e apparecchiature diverse	2.500,00	167,95	2.500,00	0,00
54020	Acquisto apparecchiature informatiche	10.000,00	9.258,65	15.000,00	5.000,00
541	Ammortamenti	166.994,09	142.084,78	139.282,35	-27.711,74
54100	Ammortamenti mobili	13.776,11	8.834,00	11.796,55	-1.979,56
54110	Ammortamenti macchine d'ufficio e apparecchiature diverse	4.022,16	4.330,00	2.567,20	-1.454,96
54120	Ammortamenti apparecchiature informatiche	39.708,11	46.305,33	51.778,55	12.070,44
54130	Ammortamento software	25.977,36	32.726,00	20.123,10	-5.854,26
54140	Ammortamento veicoli propri	22.187,60	8.577,00	15.718,70	-6.468,90
54150	Ammortamento sedi	31.210,45	31.210,45	31.210,45	0,00
54160	Ammortamento cicloparco	30.112,30	10.102,00	6.087,80	-24.024,50
544	Affitti	9.000,00	11.350,85	10.000,00	1.000,00
54400	Noleggio mobili	0,00	0,00	0,00	----
54410	Noleggio macchine d'ufficio e apparecchiature diverse	9.000,00	11.350,85	10.000,00	1.000,00
54420	Noleggio apparecchiature informatiche	0,00	0,00	0,00	----
54450	Affitto sedi	0,00	0,00	0,00	----
545	Leasing	0,00	0,00	0,00	0,00
54500	Leasing mobili	0,00	0,00	0,00	----
54510	Leasing macchine d'ufficio e apparecchiature diverse	0,00	0,00	0,00	----
54520	Leasing apparecchiature informatiche	0,00	0,00	0,00	----
55	Acqua e energia	14.200,00	15.364,50	15.500,00	1.300,00

Associazione per l'assistenza e la cura a Domicilio del Mendrisiotto e basso Ceresio

PREVENTIVO 2019 - COSTI DI GESTIONE CORRENTE

Conti	Descrizione conti	Preventivo 2018 CHF	Consuntivo 2017 CHF	Preventivo 2019 CHF	Differenza fra Prev 2018 e Prev 2019
55000	Elettricità e gas	11.000,00	11.480,10	11.500,00	500,00
55100	Acqua, raccolta rifiuti	1.000,00	921,10	1.000,00	0,00
55200	Prodotti per la pulizia degli uffici	2.200,00	2.963,30	3.000,00	800,00
57	Costi amministrativi	787.000,00	778.698,45	574.000,00	-213.000,00
57000	Cancelleria e stampati	15.000,00	21.294,55	20.000,00	5.000,00
57100	Telefoni, fax, internet	90.000,00	126.449,10	110.000,00	20.000,00
57200	Porti	7.000,00	7.666,25	8.000,00	1.000,00
57500	Materiale e spese per l'informatica	3.000,00	4.280,60	3.000,00	0,00
57510	Licenza e software informatico	330.000,00	379.665,25	250.000,00	-80.000,00
57520	Manutenzione informatica	320.000,00	192.659,00	160.000,00	-160.000,00
57700	Pubblicità e relazioni pubbliche	17.000,00	41.830,90	18.000,00	1.000,00
57800	Quote associative e partecipazioni	5.000,00	4.852,80	5.000,00	0,00
58	Premi assicurativi, tasse, costi finanziari	17.900,00	22.103,40	27.600,00	9.700,00
58000	Assicurazione cose	0,00	0,00	0,00	0,00
58010	Assicurazione responsabilità civile	3.800,00	4.170,50	4.000,00	200,00
58020	Assicurazione cauzione (cablaggio, ecc.)	800,00	763,20	800,00	0,00
58030	Assicurazione elaboratore (materiale informatico)	800,00	761,30	800,00	0,00
58040	Assicurazione dello stabile	2.000,00	1.911,20	2.000,00	0,00
58050	Assicurazione tech in one	500,00	1.051,90	1.000,00	500,00
58060	Assicurazione protezione giuridica	2.000,00	0,00	5.500,00	3.500,00
58200	Interessi passivi	1.000,00	7.446,15	7.500,00	6.500,00
58201	Interessi passivi sul conto corrente di gestione ordinario	0,00	0,00	0,00	0,00
58205	Interessi passivi prestito ipotecario	1.000,00	7.446,15	7.500,00	6.500,00
58210	Costi bancari e postali	7.000,00	5.999,15	6.000,00	-1.000,00
58220	Imposta sul valore aggiunto IVA	0,00	0,00	0,00	0,00
59	Costi diversi	10.000,00	11.051,65	10.000,00	0,00
59000	Costi diversi	10.000,00	11.051,65	10.000,00	0,00
	TOTALI COSTI	13.452.662,65	13.744.235,03	13.320.681,10	-131.981,55



% di aumento sul Prev 2018
0,68%
-0,3%
-12,1%
-4,8%
5,6%
-5,3%
-22,9%
23,6%
1,2%
5,9%

20,7%
21,3%
36,3%
37,0%

1,6%
-38,4%
0,0%
19,7%
-0,1%
-6,5%

27,4%
-2,9%
74,9%
43,5%
-12,2%
0,0%



% di aumento sul Prev 2018
33,3%
-12,3%
-23,6%
0,0%
16,3%
22,2%
0,0%
0,0%
13,9%
-60,0%
25,0%
6,3%
12,5%
0,0%
0,0%
-25,0%
0,0%



% di aumento sul Prev 2018	
2,9%	
14,0%	
20,0%	
-30,0%	
0,0%	
0,0%	

-2,3%	

0,0%	



% di aumento sul Prev 2018
-21,2%
0,0%
0,0%
0,0%
0,0%
-12,3%
17,1%
-40,0%
0,0%
50,0%
-16,6%
-14,4%
-36,2%
30,4%
-22,5%
-29,2%
0,0%
-79,8%
11,1%

11,1%

0,0%

9,2%



% di aumento sul Prev 2018
4,5%
0,0%
36,4%
-27,1%
33,3%
22,2%
14,3%
0,0%
-24,2%
-50,0%
5,9%
0,0%
54,2%

5,3%
0,0%
0,0%
0,0%
100,0%
175,0%
650,0%

650,0%
-14,3%

0,0%
0,0%
-0,98%

COMMENTO CONTABILE – INDICAZIONI SUL CONTO ECONOMICO – COSTI D'ESERCIZIO

COSTI DEL PERSONALE - 31 Salari del personale curante

Posta	31000	Personale infermieristico con post-formazione riconosciuta	Si tratta dei costi del personale infermieristico con post-formazione riconosciuta (detti anche specialisti clinici) o che ha dei compiti interni di “esperto clinico”. Hanno compiti di cura in situazioni complesse ma anche di supporto all’équipe. Il fenomeno di “sanitarizzazione” più volte accennato nei vari rapporti del Comitato e caratterizzante il territorio del Mendrisiotto, obbliga ad ingaggiare personale con profili molto specifici. I costi saranno dunque incrementali negli anni. Essi riguardano: Infermieri con specializzazione in Psichiatria, in Cure palliative e le infermiere di legame con l’Ospedale Beata Vergine (che generalmente dispongono della post-formazione in infermiere/a di famiglia). Una delle infermiere di legame è iscritta alla <i>Master School</i> per ottenere il titolo di infermiera APN (<i>Advanced Practice Nurse</i>), massimo titolo formativo possibile per le Infermiere. Il totale Equivalenze Pieno Tempo per la categoria in questione è di 4.20 (6 effettivi). Ca. 4’774 franchi riguardano gli scatti salariali garantiti da CCL.																	
	31050	Infermiere Consulenti Materno Pediatriche	Si tratta delle prestazioni gratuite effettuate ai bambini da 0/5 anni ed alle famiglie. Interventi a domicilio e negli ambulatori di Chiasso, Mendrisio e Stabio. Si ricorda inoltre che le ICMP hanno una presenza permanente (una volta ogni due settimane) direttamente presso i pediatri che hanno aderito al progetto. Dal punto di vista contabile i costi sono stabili e non si prevedono investimenti. L’Associazione rimane in attesa dal DSS per i futuri sviluppi di questo comparto di attività.																	
	31100	Personale infermieristico diplomato	Per quanto riguarda il gruppo professionale degli infermieri/e: <table><tr><th>Prestazione</th><th>Preventivo. 2018</th><th>Preventivo 2019</th></tr><tr><td>LAMal - Consigli e istruzioni</td><td>6 600</td><td>6 600</td></tr><tr><td>LAMal – Esami e Cure</td><td>28 200</td><td>31 000</td></tr><tr><td>LAMal – Cure di base</td><td>4 200</td><td>4 000</td></tr><tr><td>Economia domestica</td><td>0</td><td>0</td></tr><tr><td>Totale</td><td>39 000</td><td>41 600</td></tr></table> Rispetto al Preventivo 2018, il totale delle ore d’intervento aumenta leggermente, soprattutto per le ore infermieristiche “esami e cure” (controlli dei parametri, gestione medicinali, posa di cateteri, ecc.). Di conseguenza, visto lo sviluppo in ore, questa posta contabile ha tendenza ad aumentare leggermente. Come sottolineato nel rapporto di Comitato, l’oggettiva difficoltà di reperire sul mercato del lavoro Operatori Socio Sanitari obbliga il Servizio a ricorrere alle prestazioni degli infermieri. Non è possibile aumentare i posti di apprendistato OSS per ragione strutturali. Per quanto attiene agli scatti di anzianità dal 2018 al 2019, essi rappresentano 48’900 franchi di surplus di costo. A fronte dell’importante densità clinica degli interventi ai quali il Servizio deve rispondere, l’Associazione non ingaggia neo-diplomati bensì infermieri con una comprovata esperienza; elemento di <i>management</i> interno non indifferente poiché implica un costo medio del personale più alto rispetto ai parametri forniti dal Contratto di Prestazione. L’aumento del numero di utenti annui e delle ore annue, impongono al capo-équipe di delegare alcuni compiti di gestione ad un vice capo-équipe (infermiere). Questo comporta un bisogno maggiore della risorsa “infermieri” nel preventivo (si calcola ca. 100 % d’attività per ognuno dei tre capo-équipes). Il totale delle Equivalenze Pieno Tempo 2018 per tutta la categoria delle infermiere in cure generali è di 34.5 EPT (compreso il personale ad ore per il quale si è proceduto con una stima dell’attività di lavoro) con un totale degli effettivi di 47 unità.	Prestazione	Preventivo. 2018	Preventivo 2019	LAMal - Consigli e istruzioni	6 600	6 600	LAMal – Esami e Cure	28 200	31 000	LAMal – Cure di base	4 200	4 000	Economia domestica	0	0	Totale	39 000
Prestazione	Preventivo. 2018	Preventivo 2019																		
LAMal - Consigli e istruzioni	6 600	6 600																		
LAMal – Esami e Cure	28 200	31 000																		
LAMal – Cure di base	4 200	4 000																		
Economia domestica	0	0																		
Totale	39 000	41 600																		

Commento

Commento

31200	AF Aiuto Familiari	La categoria contabile raggruppa più categorie professionali con compiti diversi, basti pensare che gli Operatori Socio Sanitari (OSS) possono effettuare delle prestazioni infermieristiche semplici oltre che alle cure di base (svolte principalmente dalle Aiuto Familiari e dagli Operatori Socio Assistenziali).A livello di contratto di prestazione con il DSS le categorie sono ancora raggruppate insieme mentre a livello contabile ACD le divide. Di seguito alcune osservazioni:																			
	AG Assistenti Geriatrici	Rispetto al Preventivo 2018, le prestazioni di questo macro-gruppo professionale si prospetta una diminuzione generale. La diminuzione rispetto al preventivo 2018 è forse dovuta a delle previsioni ottimistiche fatte nel 2018. Queste tendenze si traducono anche nell’evoluzione dei costi con una riduzione tra i due preventivi.	<table><tr><th>Prestazione</th><th>Preventivo 2018</th><th>Preventivo 2019</th></tr><tr><td>LAMal - Consigli e istruzioni</td><td>-----</td><td>-----</td></tr><tr><td>LAMal – Esami e Cure</td><td>18 000</td><td>15 100</td></tr><tr><td>LAMal – Cure di base</td><td>35 000</td><td>31 000</td></tr><tr><td>Economia domestica</td><td>1 200</td><td>300</td></tr><tr><td>Totale</td><td>54 200</td><td>46 400</td></tr></table>	Prestazione	Preventivo 2018	Preventivo 2019	LAMal - Consigli e istruzioni	-----	-----	LAMal – Esami e Cure	18 000	15 100	LAMal – Cure di base	35 000	31 000	Economia domestica	1 200	300	Totale	54 200	46 400
	Prestazione	Preventivo 2018	Preventivo 2019																		
	LAMal - Consigli e istruzioni	-----	-----																		
	LAMal – Esami e Cure	18 000	15 100																		
LAMal – Cure di base	35 000	31 000																			
Economia domestica	1 200	300																			
Totale	54 200	46 400																			
OSA Operatori Socio Assistenziali	Come sottolineato nel capitolo degli infermieri, il mercato del lavoro non offre apprendisti OSS che potrebbero soddisfare parzialmente la richiesta di prestazioni di “esami e cure”(tecniche semplici per casistica non complessa). Di conseguenza, la tendenza è di sostituire gli OSS con gli infermieri. Tale operazione da svolgere con estrema attenzione poiché i costi salariali sono ben diversi.																				
OSS Operatori Socio Sanitari	La categoria delle AF/OSA/Assistenti di cura stanno facendo un grossissimo sforzo per adattarsi alle esigenze del mercato. Come sottolineato, le “cure di base” sono spesso una “prestazione cliente” con preferenze dell’utenza per orari la mattina presto e la sera. Di conseguenza per loro sono previsti dei turni molto flessibili. Si ringrazia il personale per questo importante sforzo dettato da regime di concorrenza.																				
		Nel 2019 sono previste per il gruppo AF/OSA 16.50 EPT (nel 2018 erano previste 21.4 EPT). Gli effettivi saranno 25 con scatti salariali riconosciuti di 15’500 franchi. Gli OSS 2019 a Preventivo sono 16.70 EPT (nel 2018 erano 17.9 EPT previste) e 20'500 franchi di scatti salariali previsti. Gli effettivi OSS 2019 saranno 24. La riduzione delle AF è determinata dal fatto che non esiste più il loro percorso formativo mentre nel percorso formativo delle OSA possono essere ingaggiate unicamente quegli studenti che hanno scelto il percorso OSA handicap (dunque un ristretto numero di persone che devono rispondere ai bisogni del settore della disabilità e delle cure a domicilio). Generalmente, per soddisfare le richieste per le “cure di base” vengono assunti assistenti di cura.																			
31400	Ausiliarie con formazione specifica (Assistenti di cura)	Gli assistenti di cura sono praticamente attribuiti alle “cure di base”; visto l’incremento d’attività in questo settore e la difficoltà a reperire Aiuto Familiari e le OSA, gli assistenti di cura sono una risorsa importante. Segnaliamo però che anche per questi profili vi è scarsità di manodopera sul mercato del lavoro in ragione del fatto che																			
		Segretariato di Stato per la Formazione (SEFRI) non riconosce più i titoli di studio OSS esteri parificandoli a quelli di Assistente di Cura. Sia la volontà di privilegiare il mercato del lavoro locale da parte di ACD, sia la sparizione della formazione di Aiuto Familiare che il blocco dei titoli esteri, ha portato ACD a degli accordi con il Centro Professionale Socio-Sanitario (filiera Handicap). Unico SACD ad aver sottoscritto questa convenzione.	<table><tr><th>Prestazione</th><th>Preventivo 2018</th><th>Preventivo 2019</th></tr><tr><td>LAMal - Consigli e istruzioni</td><td>-----</td><td>-----</td></tr><tr><td>LAMal – Esami e Cure</td><td>-----</td><td>-----</td></tr><tr><td>LAMal – Cure di base</td><td>30 000</td><td>33 000</td></tr><tr><td>Economia domestica</td><td>250</td><td>200</td></tr><tr><td>Totale</td><td>30 250</td><td>33 200</td></tr></table>	Prestazione	Preventivo 2018	Preventivo 2019	LAMal - Consigli e istruzioni	-----	-----	LAMal – Esami e Cure	-----	-----	LAMal – Cure di base	30 000	33 000	Economia domestica	250	200	Totale	30 250	33 200
Prestazione	Preventivo 2018	Preventivo 2019																			
LAMal - Consigli e istruzioni	-----	-----																			
LAMal – Esami e Cure	-----	-----																			
LAMal – Cure di base	30 000	33 000																			
Economia domestica	250	200																			
Totale	30 250	33 200																			

31500	Ausiliari <i>Ausiliarie di cura CRS</i> <i>120 ore</i> <i>Ausiliarie di economia domestica</i>	Le ore d'intervento preventivate nel 2019 per questo comparto si ipotizza saranno: Nel corso dell'anno 2019 le Equivalenze Pieno Tempo degli Assistenti di cura saranno 26.1 EPT (nel 2018 erano 22.1 EPT) Gli effettivi saranno 4	<table><tr><th>Prestazione</th><th>Preventivo. 2018</th><th>Preventivo 2019</th></tr><tr><td>LAMal – Cure di Base</td><td>-----</td><td>-----</td></tr><tr><td>Economia domestica erogate da personale ausiliario</td><td>26 400</td><td>24 500</td></tr><tr><td>Di cui, Economia domestica in mandato ad Opera Prima</td><td>12 600</td><td>10 000</td></tr></table>	Prestazione	Preventivo. 2018	Preventivo 2019	LAMal – Cure di Base	-----	-----	Economia domestica erogate da personale ausiliario	26 400	24 500	Di cui, Economia domestica in mandato ad Opera Prima	12 600	10 000	franchi.
		Prestazione	Preventivo. 2018	Preventivo 2019												
		LAMal – Cure di Base	-----	-----												
		Economia domestica erogate da personale ausiliario	26 400	24 500												
		Di cui, Economia domestica in mandato ad Opera Prima	12 600	10 000												
In generale, si prevede una molto leggera diminuzione delle ore di Economia Domestica erogate dalle ausiliarie dal Servizio, così come delle ore fornite in appalto ad Opera Prima. Anche i costi generali sono stagnanti.																
L'Associazione ricorda che le prestazioni di economia domestica hanno un'importanza nella presa a carico domiciliare e non sarà mai possibile delegare tutte le ore ad un Ente esterno oppure farle uscire tutte dal sussidiamento pubblico. Come da più anni a questa parte, Direzione e Comitato segnalano che è fondamentale nel futuro beneficiare di linee guida che definiscano cosa è svolto dalle nostre ausiliarie, cosa è possibile delegare in mandato ad un Ente terzo e che tipologia di utente e intervento deve svolgere un Ente che lavora autonomamente con tariffe proprie.																
Le quote di personale ausiliario di economia domestica ACD previste per il 2019 sono 9.9 EPT (15 effettivi). L'aggravio di costo dovuto all'evoluzione degli scatti salariali è di 1'640 franchi.																
31600	Personale in formazione	In questa voce confluiscono: Gli apprendisti Operatori Socio Sanitari (curriculum di tre anni di formazione) e gli Apprendisti Assistenti di Cura; nel corso dell'anno 2019 si prevedono 12 apprendisti OSS/ASSCURA (nel 2018 erano 10). Gli allievi infermieri della SUPSI (non sono in questa voce gli infermieri della scuola cantonale poiché, contrariamente alla SUPSI, il loro datore di lavoro rimane la scuola). Gli <i>stages</i> (previsto per il 2019 uno <i>stagista</i> amministrativo)														
31800	Indennità IPG maternità e militare	In prevalenza sono i rimborsi della LAVS e dei congedi maternità. Questa voce è stimata a zero poiché, contrariamente al passato, i rimborsi assicurativi figurano alla voce di ricavo 66010 "Rimborsi assicurativi".														
31900	Adeguamento vacanze non godute	La Direzione non ha reputato necessaria una correzione di questa voce a preventivo.														
31910	Gratifiche	A seconda dell'andamento del Servizio, tutto il personale beneficia di una gratifica in funzione della sua percentuale di lavoro. Le gratifiche sono contabilizzate in deduzione della riserva libera. La gratifica consiste in 1'000 franchi secondo la percentuale di lavoro del collaboratore.														

COSTI DEL PERSONALE - 33 Salari Direzione e Amministrazione

Posta 33000	Salari dei quadri direttivi e amministrazione	Questa voce raggruppa i salari della Direzione (un Direttore Amministrativo e una Direttrice Aggiunta che assume la Direzione Sanitaria – funzioni previste dalla Legge cantonale sull'Assistenza e la Cura a Domicilio), quattro Capi-Equipes (uno in più rispetto al passato), un controller amministrativo (non presente nell'organico precedentemente) e dell'Amministrazione interna (tre collaboratrici a tempo pieno, due collaboratrici a tempo parziale al 50 %). I capi-équipes sono quattro, uno per ogni zona geografica (Centro, Nord, Sud) e un capo-équipe per l'Equipe di Cure e Attivazione della Rete – ECAR (quarta équipe per la questione dei casi complessi e trasversale al Servizio). Gli scatti salariali per i capi-équipes ammontano a 4'700 franchi. Per quanto attiene al personale amministrativo dopo un periodo di crescita regolare, nel 2019 vi sarà lo <i>status quo</i> rispetto al preventivo 2018. Sull'aumento "pesano" inoltre ca. 7'500 franchi di scatti di anzianità. L'introduzione della fatturazione elettronica ha senz'altro influito su questa evoluzione. Il DSS ha attivato presso le sei Associazioni d'interesse pubblico un'"Antenna badanti" dedita ad informare l'utenza sugli Enti collocatori, gli aiuti finanziari per accedere a queste prestazioni, la supervisione dell'attività di questo tipo di personale e di fornire dei percorsi formativi/istruttivi. L' "antenna badanti" si occupa inoltre di dare supporto alle parti contrattuali ("badanti" / utente-familiare) in caso di problematiche di lavoro. Questa attività è svolta sia dall'assistente sociale (tramite il progetto portato avanti in collaborazione con Pro Senectute) sia con risorse proprie. Una nostra collaboratrice si occupa dell'attivazione della Centrale Operativa del Volontariato del Mendrisiotto e Basso Ceresio (COV), in collaborazione con Pro Senectute e Croce Rossa. Ringraziamo i <i>partners</i> citati per il prezioso supporto ed il <i>know out</i> messo a disposizione. L'obiettivo di questa figura professionale (30 % di attività) è sia di permettere la presenza di un volontario per fornire un po' di compagnia ai nostri utenti e, di conseguenza, evitare il potenziale isolamento sociale. Inoltre, il suo obiettivo è di favorire la conoscenza sul territorio delle offerte ricreative, di socializzazione e dei servizi offerti (soprattutto offerti dai centri diurni). Nella voce di costo sono inseriti i salari delle coordinatrici di Opera Prima; a seguito delle decisioni prese dalla sezione del lavoro del Dip. Economia e Finanza, Opera Prima deve risultare datore di lavoro delle coordinatrici.
33500	Salari e indennità Comitato	Come nel passato, nel 2019 saranno versate le seguenti indennità: 7'500 franchi per il Presidente, 4'000 per il Vice-Presidente e 3'000 per ogni Membro di Comitato.
33600	Salari servizi ausiliari (pulizie sedi)	Voce di costo per le ausiliarie che effettuano le pulizie presso la sede centrale e gli ambulatori delle Infermiere Consulenti Materno Pediatriche.

Commento

COSTI DEL PERSONALE - 37 Prestazioni sociali

37000	AVS, AD, AI, IPG, AF	Vengono applicati i parametri previsti dalle disposizioni Federali e Cantionali.
37010	Assegni figli	La gestione degli assegni figli rientra fra le competenze della Cassa Cantonale per gli Assegni famigliari. Gli Assegni figli sono a carico del Cantone fino all'età di 25 anni, conformemente alla Legge Federale sugli Assegni Famigliari (LAF). Secondo l'art. 13 della LAF, il Servizio deve però pagare un contributo pari al 2.2 % sui salari lordi. Il contributo, contabilmente viene registrato sotto la voce AVS/AD/AF. Non rimangono più assegni figli a carico dell'ACD Mendrisiotto e Basso Ceresio.
37020	Assegni famiglia	Indennità di Economia Domestica secondo Contratto Collettivo (art. 29 cpv.2). Il Comitato dell'Associazione ha deciso di mantenere questa indennità malgrado il Cantone non la riconosca più. Essa è riconosciuta in base alle disposizioni precedentemente valide per i dipendenti dello Stato (con la regola che in caso di cumulo, considerando tutti i datori di lavoro, vien corrisposta una sola indennità).
37100	Cassa Pensione	Vengono applicati i parametri previsti dalle disposizioni della Cassa Pensioni dei dipendenti dello Stato. Viene applicata un'aliquota ordinaria del 11.6 % alla quale si aggiunge un'aliquota straordinaria del 4 % nonché il 2% per risanamento sullo stipendio lordo dedotta la quota di coordinamento prevista dalla legge cantonale. In questa posta vengono aggiunti anche i sovraccosti imputati al datore di lavoro in caso di pre-pensionamento. Generalmente si assiste ad un aggravio della spesa, fenomeno dovuto alla riforma varata in Gran Consiglio che impone al datore di lavoro forti oneri per il risanamento della cassa.
37200	Assicurazione infortunio	I costi e le trattenute sugli stipendi lordi fanno riferimento alle disposizioni contrattuali. Le polizze IPG infortunio (sia quella per il personale ad ore che per il personale di nomina) sono state rinnovate al 01.01.2017 con scadenza 31.12.2019. L'aliquota del premio è fissata nel 0.58% .
37300	Assicurazione indennità malattia	I costi e le trattenute sugli stipendi lordi fanno riferimento alle disposizioni contrattuali del Contratto Collettivo. Le attuali aliquote sono: 1.79 % per il personale a percentuale fissa e l' 2.94% per il personale ad ore (grazie ad un accordo con le organizzazioni sindacali, anche il personale ad ore è coperto dalla polizza assicurativa IPG). Ricordiamo che (sempre secondo disposizioni iscritte nel Contratto Collettivo) il collaboratore contribuisce nella misura del 50 % mentre, alla fine dell'anno contabile, in base ad una scala di giorni di assenze dal lavoro, questa aliquota viene restituita (meno di 2 giorni: restituzione al 100 % / da 3 a 5 giorni: restituzione all'80 % / da 6 a 10 giorni: restituzione al 50 % / sopra i 10 giorni: nessuna restituzione).

COSTI DEL PERSONALE - 38 Prestazioni eseguite da terzi

Posta	38000	Costi per mandati a specialisti Esterni (perizie mediche, supervisioni, ecc.)	Costo per le visite mediche ordinate dalla Direzione oppure per ottemperare alla Legge Federale sul Lavoro e la Legge Federale sull'Assicurazione Infortuni (prevenzione all'epatite B e depistaggi in caso di avvenuta esposizione a liquidi biologici). In questa voce vengono conteggiate anche le supervisioni destinate al personale attraverso lo "sportello ascolto" garantito dalle psicologhe del team della Dr.ssa Rita Pezzati. Nella voce di costo sono anche comprese le consulenze del Dr. Med. Vanni Manzocchi quale medico del personale.
	38100	Costi per prestazioni di specialisti esterni (amministrativi)	Si riferisce in particolare ai costi per le prestazioni eseguite dall'Ufficio di Revisione oppure per eventuali perizie legali. A tale proposito segnaliamo che è in essere un'importante vertenza con l'Assicuratore Atupri.
	38500	Prestazioni eseguite da servizi esterni	Questa voce raggruppa i mandati conferiti ai partner nella rete: <u>OPERA PRIMA (OP).</u> Associazione not for profit attiva nel reinserimento delle donne nel mondo del lavoro, effettua delle economie domestiche su nostro mandato per alcuni nostri utenti. Per queste prestazioni, Opera Prima fattura all'Associazione <u>36.75 fr/ora</u> (composto da 34 fr/ora e da 2.75 fr/ora IVA) + <u>0.70 cts/km</u>. <u>PROGETTO GENITORI (PG).</u> Associazione "not for profit" attiva nella pedagogia della prima infanzia, fattura 300 franchi a permanenza mobile (sono considerate permanenze riconosciute le presenze presso: gli ambulatori dei pediatri, gli ambulatori materno-pediatri dell'Ass. per l'Assistenza e la Cura a Domicilio del Mendrisiotto e Basso Ceresio, gli spazi riservati al Serfontana, gli atelier serali, il reparto mamma-bambino dell'Ospedale Beata Vergine). La cifra richiesta da Progetto Genitori viene poi a sua volta iscritta nel Contratto di Prestazione (nella parte individualizzata) tra la nostra Associazione ed il Dipartimento Sanità Socialità. Il DSS ha più volte annunciato sviluppi di attività e nuove modalità di riconoscimento per questa Associazione. ACD resta in attesa di questi nuovi indirizzi. <u>AMMINISTRAZIONE – COSTI PER GESTIONE DELLA CONTABILITÀ</u> Si tratta dei costi per la tenuta della nostra contabilità (contabilità generale, gestione salari, fatturazione e contabilità analitica) gestita dalla fiduciaria Tekton di Chiasso. I costi di questa gestione ammontano a ca. 70'000 franchi. Con il 2019 è stato adeguato il costo in funzione dell'evoluzione del carico di attività (da 60'000 franchi annui a 70'000 franchi annui). <u>COSTO PER LA FATTURAZIONE ELETTRONICA</u> Con l'inizio 2017, il Servizio ha iniziato a fatturare agli assicuratori in formato elettronico (non più in formato cartaceo) come prescritto dalla Convenzione Federale definita dalla LAMal. Gli Assicuratori malattia pronti a ricevere le fatture in formato elettronico sono convenzionati con la ditta Medidata. Quest'ultima ci fatturerà 340 franchi al mese per le fatture elettroniche e 1.20 franchi per la stampa della copia all'utente. In contropartita, i costi per i porti e qui stampati sono in diminuzione. Negli anni si potrà verificare se tale operazione ha portato dei benefici.

Commento

SERVIZIO AMBULANZE DEL MENDRISIOTTO (SAM).

Nel 2013 è stato ufficializzato il progetto sperimentale di collaborazione con Il Servizio Ambulanze del Mendrisiotto (SAM) per gli interventi infermieristici (non medici) di reperibilità notturna. Il costo è di 110 fr/notte e di 80 fr/ora d'intervento. Mediamente il SAM è chiamato dai nostri utenti per due volte alla settimana.

Con l'Associazione Mendrisiotto Anziani - AMA e SAM è attivo inoltre il progetto "trasporto di persone in difficoltà". Attraverso un supporto informatico, il personale ACD attiva la centrale trasporti affinché sia garantito il trasporto.

COSTO PER AIUTO SOCIALE CON PRO SENECTUTE.

Nel corso del 2015 è stata ufficializzata la collaborazione con Pro Senectute nell'ambito dell'aiuto sociale per i nostri utenti. L'utenza ACD e le équipes d'intervento possono far capo ai servizi di un'assistente sociale. La politica di mantenimento a domicilio passa anche per la possibilità per gli utenti di beneficiare dei vari sussidi offerti a livello Federale (Prestazioni Complementari AVC-AI, Assegni "Grande Invalido" di vari livelli) e Cantonale (Assegno di mantenimento a domicilio). Questi sussidi sono importanti affinché l'utente possa, ad esempio, acquistare dei mezzi ausiliari, finanziarsi una "badante", abbattere delle barriere architettoniche o pagarsi un pasto a domicilio). Quest'ultima si coordina con i nostri collaboratori dandosi dei feed-back reciproci. Ad esempio, senza mezzi ausiliari l'utente rischia di non poter restare al proprio domicilio.

ALTRI,

Si tratta in particolar modo del protocollo d'intervento in caso di nevicate sottoscritto con la Protezione Civile del Mendrisiotto. La Protezione Civile ci informa dei bollettini meteorologici e riserva tre autovetture con autista per gli interventi (una vettura per ogni valle laterale: Valle di Muggio [1° priorità], Val Mara [2° priorità], Zona Montagna [3° priorità]).

38550	Prestazioni eseguite da allievi e stagisti	Si riferiscono alle indennità versate dalla Scuola Cantonale Specializzata in Cure Infermieristiche per gli allievi infermieri (per gli allievi infermieri SUPSI e gli apprendisti OSS valgono diverse forme contrattuali riassunte nella voce contabile 31600).
38600	Prestazioni ausiliarie e manutenzione su mandato	Si tratta di un intervento occasionale di una ditta di pulizia per la pulizia esterna dei vetri della sede oppure gli interventi in caso di assenza del nostro personale (vacanze o eventualmente malattia).

COSTI DEL PERSONALE - 39 Altre spese per il personale

Posta	39000	Spese formazione permanente	La voce comprende sia i corsi obbligatori organizzati dal servizio sia i costi per l'iscrizione ai corsi individuali di formazione. La Direzione ha impostato il piano formativo secondo tre indirizzi formativi: la competenza tecnica, le attitudini e la capacità comunicativa, la capacità critica del collaboratore. La Formazione è essenziale anche per rispondere alle future sfide nel processo di "sanitarizzazione" nonché alla strategia federale e cantonale sulle demenze. E' regolarmente organizzato, con l'Associazione Hospice, l'aggiornamento nelle tecniche oncologiche (ed esempio, la tecnica PIC). Nel 2019 con la supervisione del DSS, è previsto un percorso formativo delle infermiere nella capacità di ragionamento clinico in collaborazione con la SUPSI (sig.ra Cesarina Prandi). Nel 2019 continueranno anche i colloqui di geriatria. Gli incontri (sempre organizzati in collaborazione con il Servizio Sottocenerino di Geriatria dell'EOC - sede OBV) verteranno di volta in volta su sindromi geriatriche ed altre tematiche specifiche al paziente geriatrico (la gestione dell'aggressività nell'utente con disturbi cognitivi, la prevenzione delle cadute, la malnutrizione, ecc.). Il medico curante sarà invitato a partecipare a questi incontri e per l'équipe degli operatori ACD che ha in carico la situazione, la partecipazione sarà obbligatoria. Questi momenti saranno animati dal Dr. Bollinger. Ringraziamo l'EOC, il Dr. Quadri ed il Dr. Bollinger per questa preziosa opportunità di crescita professionale del Servizio. Nella stessa modalità dei colloqui di geriatria, nel 2019 continueranno i colloqui di psichiatria organizzati grazie al supporto del Dr. Miozzari e del Dr. Moor dell'Organizzazione Socio-Psichiatrica Cantonale. Infine, la Direzione ha previsto di sperimentare nuove forme di comunicazione visiva. I protocolli clinici saranno creati attraverso dei video e non più unicamente scritti. Questo dovrebbe facilitarne l'assunzione dei contenuti. Sono previste inoltre delle post-formazioni in geriatria e in infermiera di famiglia. Segnaliamo che ca. il 65 % del personale infermieristico dispone di una post-formazione (in geriatria, in gestione, nella cura delle ferite, in salute mentale, ecc.). Nel 2019 continueranno gli aggiornamenti regolari interni: utilizzo della cartella clinica informatizzata multi-disciplinare, principi di igiene, informazioni sulla rete socio sanitaria (organizzati dall'assistente sociale), ecc.	Commento
	39100	Altre spese formazione professionali (telefono-vitto)	Alcune formazioni si svolgono durante il mezzogiorno e il Servizio ne assume i costi.	
	39200	Ricerca del personale	Ad esempio, i costi per le pubblicazioni dei bandi di concorso per l'assunzione di personale. Essi sono in aumento affinché si possa rendere trasparente l'accesso al Servizio.	
	39300	Giornale e documenti professionali	Acquisti per l'allestimento della biblioteca di Servizio.	
	39900	Altre spese per il personale	Le divise per il personale, spese per la creazione dei "badges" aziendali e le spese per gli incontri con gli informatici. Le spese per l'ottenimento della patente per i trasporti professionali svolti dalle ausiliarie.	

COSTI DEL MATERIALE E TRASFERTE - 40 Materiale sanitario

Posta	40000	Materiale sanitario e medicinali	Si tratta del costo del materiale che viene acquistato per svolgere le prestazioni al paziente e che non viene fatturato (guanti, stick per glicemia, fonendoscopi, ecc.). Questa voce ha subito negli anni un discreto incremento dovuto al forte aumento delle tecniche infermieristiche da parte del Servizio. Su indicazioni di alcuni medici, il personale si è dotato delle macchine per il dosaggio del quick. Nel 2019 il personale sarà dotato anche degli Elettro Cardio Grammi ECG che saranno trasmessi ai medici in visione.
	40100	Materiale sanitario da vendere	Si tratta del costo del materiale che viene acquistato per svolgere le prestazioni e che viene rifatturato all'utente al prezzo di costo (assi da bagno procurati dall'Ass. OTAF, set per pastiglie, ecc.).
	40200	Eliminazione rifiuti infetti	Siringhe, ecc. sono chiaramente smaltiti attraverso il sistema interno di eliminazione dei rifiuti come prescritto dalla Legge.

Commento

COSTI DEL MATERIALE E TRASFERTE - 43 Trasporti e trasferte

Posta	43000	Benzina e olio veicoli propri	Principalmente il consumo della benzina dell'auto di Servizio. Il servizio si è ridotato di un'autovettura a gas naturale. Inoltre si è dotato di un veicolo per il trasporto di persone in carrozzella (le nostre ausiliarie di economia domestica effettuano la spesa con gli utenti). In conformità alle disposizioni di Legge, ricordiamo che le ausiliarie di economia domestica dispongono della patente per il trasporto professionale di persone.
	43010	Manutenzione e riparazione veicoli propri	Costi per la riparazione (meccanica e carrozzeria) per l'auto di Servizio.
	43200	Assicurazione e tasse veicoli	Si riferisce alla polizza assicurativa (obbligatoria da Contratto Collettivo) stipulata per il casco totale collettivo per veicoli utilizzati dai dipendenti a scopo di servizio (il premio viene calcolato in base ai chilometri percorsi - con una franchigia di 1'000 franchi a carico del collaboratore – in alcuni casi e in assenza palese di colpa del dipendente, per esempio per incidenti in caso di gelo o nevicata, il servizio copre in parte o integralmente la franchigia).
	43600	Leasing veicoli propri	
	43700	Ammortamento veicoli propri	La posta è stata azzerata per l'utilizzo della posta 54140.
	43800	Indennità chilometriche veicoli propri e trasporti pubblici	Rimborsi chilometrici e trasferte versate ai dipendenti sulla base dei chilometri percorsi (secondo Contratto Collettivo viene rimborsata un'indennità di 60 cts/km per l'automobile, 60 cts/km per la motocicletta e 0.40 cts/km per il motorino). Si stima un incremento di costo dovuto all'aumento delle ore d'intervento. In questa voce sono registrate anche le spese di posteggio. Su richiesta del Servizio, i Comuni di Balerna, Chiasso, Mendrisio e Morbio Inferiore hanno gentilmente concesso delle autorizzazioni di parcheggio agevolate e dei transiti garantiti in zone ad accesso limitato. Si ringraziano i Dicasteri ed i Municipi per questa preziosa opportunità.
	43900	Indennità pasti al personale	Costi per indennità pasti (ad esempio, nelle valli laterali quando il planning di lavoro è molto intenso ed il collaboratore non riesce a rientrare al domicilio può beneficiare di un'indennità di pasto).

Commento

ALTRI COSTI D'ESERCIZIO – 53 Manutenzione e riparazione

Posta	53000	Manutenzione e riparazione mobili	Si tratta di smontaggio, montaggio e trasloco di mobili quali armadi, scrivanie, librerie ecc. nonché riparazioni degli stessi. I costi sono calcolati sullo storico; sono chiaramente possibili delle spese straordinarie per queste voci.
	53010	Manutenzione e riparazione macchine d'ufficio e apparecchiature diverse	Si tratta principalmente dell'abbonamento leasing per la fotocopiatrice e di alcune riparazioni di apparecchiature telefoniche. I costi sono calcolati sullo storico; sono chiaramente possibili delle spese straordinarie per queste voci.
	53020	Manutenzione e riparazione apparecchiature informatiche	Abbonamento per la manutenzione dell'hardware e spese per alcune riparazioni. I costi sono calcolati sullo storico; sono chiaramente possibili delle spese straordinarie per queste voci.
	53050	Manutenzione e riparazione sede	Riparazione ventilatori e opere da elettricista, nonché la revisione degli estintori e la revisione della caldaia. I costi sono calcolati sullo storico; sono chiaramente possibili delle spese straordinarie per queste voci.

Commento

ALTRI COSTI D'ESERCIZIO – 54 Utilizzo impianti e installazioni

Posta	54000	Acquisto mobili	Acquisto mobili non inserito nel conto investimenti. Secondo le direttive emanate dall'Associazione Svizzera di Assistenza e Cura a Domicilio di Berna - ASSASD), gli acquisti di attrezzature mobili, macchine, ecc. (di regola fino ad un importo massimo di 1'000 franchi) si possono registrare direttamente a conto economico. Acquisti per importi superiori è necessario registrarli a bilancio procedendo all'ammortamento su più anni. Non si prevedono particolari costi aggiuntivi nel 2019.
	54010	Acquisto macchine d'ufficio e apparecchiature diverse	Spese per apparecchiature d'ufficio non inserite nel conto investimenti (toner per stampanti, ecc.) Non si prevedono particolari costi aggiuntivi nel 2019.
	54020	Acquisto apparecchiature informatiche	Si tratta dell'acquisto delle apparecchiature informatiche non inserite nel conto investimenti (PC, ecc.). Non si prevedono particolari investimenti nel 2019.

Commento

ALTRI COSTI D'ESERCIZIO – 541 Ammortamenti

Gli ammortamenti sono stati calcolati secondo la Legge Federale sull'Imposta Diretta (LIFD). Sulla base delle direttive a livello federale sono stati modificati i parametri di ammortamento. L'aumento dell'ammortamento delle apparecchiature informatiche e relativo software è dettato dagli aggiornamenti degli stessi.

Posta

54100	Ammortamento mobili	Si tratta dell'ammortamento lineare sugli investimenti già effettuati. Per il 2019 è previsto l'acquisto di un armadio e una sedia Nel corso del 2018 è stato previsto l'acquisto di alcuni mobili destinati al Centro del Movimento di Chiasso (armadietti degli spogliatoi, bancone della ricezione).	<table><tr><td>Saldo al 31.12.2017</td><td>129'781.75</td><td>franchi</td></tr><tr><td>- Mobili ammortizzati</td><td>- 51'313.42</td><td>franchi</td></tr><tr><td>+ investimenti 2018</td><td>+ 12'289.10</td><td>franchi</td></tr><tr><td>Ammortamento 2018 (15 %)</td><td>- 13'613.61</td><td>franchi</td></tr><tr><td>+ Investimenti 2019</td><td>+ 1'500.00</td><td>franchi</td></tr><tr><td>Valore da ammortizzare nel 2019</td><td>78'643.82</td><td>franchi</td></tr><tr><td>15 % di ammortamento</td><td>11'796.55</td><td>franchi</td></tr></table>	Saldo al 31.12.2017	129'781.75	franchi	- Mobili ammortizzati	- 51'313.42	franchi	+ investimenti 2018	+ 12'289.10	franchi	Ammortamento 2018 (15 %)	- 13'613.61	franchi	+ Investimenti 2019	+ 1'500.00	franchi	Valore da ammortizzare nel 2019	78'643.82	franchi	15 % di ammortamento	11'796.55	franchi
Saldo al 31.12.2017	129'781.75	franchi																						
- Mobili ammortizzati	- 51'313.42	franchi																						
+ investimenti 2018	+ 12'289.10	franchi																						
Ammortamento 2018 (15 %)	- 13'613.61	franchi																						
+ Investimenti 2019	+ 1'500.00	franchi																						
Valore da ammortizzare nel 2019	78'643.82	franchi																						
15 % di ammortamento	11'796.55	franchi																						
54110	Ammortamento macchine d'ufficio ed apparecchiature diverse	Regolare ammortamento del 40% sulle macchine d'ufficio ed apparecchiature, calcolato sul valore a bilancio dedotti gli ammortamenti degli anni precedenti: Nel corso del 2019 si prevede l'acquisto di un'apparecchiatura per l'etichettatura del materiale. Questo per facilitare l'attribuzione del materiale di servizio fornito al personale e verificarne il consumo (guanti, disinfettante, ecc.). Ad esempio, grazie a questi controlli si possono verificare il rispetto dei principi di igiene (consumo troppo limitato di guanti e disinfettante sono da verificare).	<table><tr><td>Valore a Bilancio al 31.12.2017</td><td>42'713.20</td><td>franchi</td></tr><tr><td>- Macchine d'ufficio ammortizzati</td><td>- 33'285.30</td><td>franchi</td></tr><tr><td>+ saldo investimenti 2018 (vendita)</td><td>- 398.00</td><td>franchi</td></tr><tr><td>Ammortamento 2018 (40 %)</td><td>- 3'611.95'</td><td>franchi</td></tr><tr><td>+ Investimenti 2019</td><td>+ 1'000.00</td><td>franchi</td></tr><tr><td>Valore da ammortizzare nel 2019</td><td>6'417.95</td><td>franchi</td></tr><tr><td>40 % di ammortamento</td><td>2'567.20</td><td>franchi</td></tr></table>	Valore a Bilancio al 31.12.2017	42'713.20	franchi	- Macchine d'ufficio ammortizzati	- 33'285.30	franchi	+ saldo investimenti 2018 (vendita)	- 398.00	franchi	Ammortamento 2018 (40 %)	- 3'611.95'	franchi	+ Investimenti 2019	+ 1'000.00	franchi	Valore da ammortizzare nel 2019	6'417.95	franchi	40 % di ammortamento	2'567.20	franchi
Valore a Bilancio al 31.12.2017	42'713.20	franchi																						
- Macchine d'ufficio ammortizzati	- 33'285.30	franchi																						
+ saldo investimenti 2018 (vendita)	- 398.00	franchi																						
Ammortamento 2018 (40 %)	- 3'611.95'	franchi																						
+ Investimenti 2019	+ 1'000.00	franchi																						
Valore da ammortizzare nel 2019	6'417.95	franchi																						
40 % di ammortamento	2'567.20	franchi																						
54120	Ammortamento apparecchiature informatiche	L'aliquota di ammortamento per questi investimenti è del 40 %. Si prevede l'acquisto nel 2019 di 30 tablet (750 fr/pezzo) e di 30 telefoni cellulari (500 fr/pezzo), 12 computer portatili per i consulenti infermieri RAI-HC (1'166 fr/pezzo) e 3 stampanti getto d'inchiostro (totale 1'000 franchi).	<table><tr><td>Valore a Bilancio al 31.12.2017</td><td>416'936.26</td><td>franchi</td></tr><tr><td>- Apparecchiature inf. ammortizzati</td><td>- 319'513.74</td><td>franchi</td></tr><tr><td>+ saldo investimenti 2018</td><td>+ 30'821.40</td><td>franchi</td></tr><tr><td>Ammortamento 2018 (40%)</td><td>- 51'297.56</td><td>franchi</td></tr><tr><td>+ Investimenti 2019</td><td>52'500.00</td><td>franchi</td></tr><tr><td>Valore da ammortizzare nel 2019</td><td>129'446.36</td><td>franchi</td></tr><tr><td>40 % di ammortamento</td><td>51'778.55</td><td>franchi</td></tr></table>	Valore a Bilancio al 31.12.2017	416'936.26	franchi	- Apparecchiature inf. ammortizzati	- 319'513.74	franchi	+ saldo investimenti 2018	+ 30'821.40	franchi	Ammortamento 2018 (40%)	- 51'297.56	franchi	+ Investimenti 2019	52'500.00	franchi	Valore da ammortizzare nel 2019	129'446.36	franchi	40 % di ammortamento	51'778.55	franchi
Valore a Bilancio al 31.12.2017	416'936.26	franchi																						
- Apparecchiature inf. ammortizzati	- 319'513.74	franchi																						
+ saldo investimenti 2018	+ 30'821.40	franchi																						
Ammortamento 2018 (40%)	- 51'297.56	franchi																						
+ Investimenti 2019	52'500.00	franchi																						
Valore da ammortizzare nel 2019	129'446.36	franchi																						
40 % di ammortamento	51'778.55	franchi																						

Commento

54130	Ammortamento software	Una importante voce di spesa del Servizio riguarda il sistema informatico, essenziale per far lavorare il personale nelle varie funzionalità: fatturazione/controllo delle prestazioni/produzione dei certificati OPre da far firmare ai medici curanti / pianificazione del personale/cartella clinica condivisa/piattaforma di comunicazione interna ed esterna (medici).	<table><tr><td>Valore a Bilancio al 31.12.2017</td><td>648'629.68</td><td>franchi</td></tr><tr><td>- Software ammortizzati</td><td>- 598'116.71</td><td>franchi</td></tr><tr><td>+ saldo investimenti 2018</td><td>+ 0.00</td><td>franchi</td></tr><tr><td>Ammortamento 2018 (40 %)</td><td>- 20'205.18</td><td>franchi</td></tr><tr><td>+ Investimenti 2019</td><td>20'000.00</td><td>franchi</td></tr><tr><td>Valore da ammortizzare nel 2019</td><td>50'307.79</td><td>franchi</td></tr><tr><td>40 % di ammortamento</td><td>20'123.10</td><td>franchi</td></tr></table>	Valore a Bilancio al 31.12.2017	648'629.68	franchi	- Software ammortizzati	- 598'116.71	franchi	+ saldo investimenti 2018	+ 0.00	franchi	Ammortamento 2018 (40 %)	- 20'205.18	franchi	+ Investimenti 2019	20'000.00	franchi	Valore da ammortizzare nel 2019	50'307.79	franchi	40 % di ammortamento	20'123.10	franchi
		Valore a Bilancio al 31.12.2017	648'629.68	franchi																				
		- Software ammortizzati	- 598'116.71	franchi																				
		+ saldo investimenti 2018	+ 0.00	franchi																				
Ammortamento 2018 (40 %)	- 20'205.18	franchi																						
+ Investimenti 2019	20'000.00	franchi																						
Valore da ammortizzare nel 2019	50'307.79	franchi																						
40 % di ammortamento	20'123.10	franchi																						
Gli importi a bilancio sono ancora in gran parte relativi alla vecchia soluzione informatica SHC per la quale l'Associazione SCUDO era il responsabile informatico.																								
Il Servizio acquista servizi alla ditta Medical Link attraverso un canone annuale contabilizzato nel conto 57510 "Licenze e software informatici ". I lavori di sviluppo sono contabilizzati nel conto 57520 Manutenzione informatica.																								
L'Associazione è proprietaria dell'applicazione App (per Androide/IOS/Windows mobile) che permette al nostro personale di segnalare incidenti clinici avversi, necessità di trasporto dell'utenza, reclami e di ricevere le informazioni di Servizio). Inoltre, l'Associazione è proprietaria dell'App sull'alimentazione della prima infanzia destinata ai genitori ed accessibile al pubblico.																								
Infine, ACD è proprietario del modulo di gestione delle disponibilità del personale agganciato al software di contabilità SAGE (Dispo-SAGE) sviluppato per le specifiche condizioni di lavoro dell'aiuto domiciliare ed interfacciato con Medical Link per la pianificazione degli utenti. Nel 2019, Si prevede una spesa di 20'000 franchi per inserire in questo modulo un aggiornamento del sistema di vacanze a punti per il personale, la gestione delle assenze dei collaboratori e l'etichettatura del materiale.																								
54140	Ammortamento veicoli propri	Con il 2017, in collaborazione con il Comune di Chiasso, l'Associazione si è dotata di un parco biciclette elettriche. Questa scelta poiché ACD è un generatore di traffico e, nel contempo, si assiste ad una carenza di parcheggi. Nel 2017, l'Associazione si è dotata di un'auto a gas. Nel 2018 si è provveduto all'acquisto di 6 biciclette elettriche per coprire il comprensorio della città di Mendrisio ed è	<table><tr><td>Valore a Bilancio al 31.12.2017</td><td>36'482.80</td><td>franchi</td></tr><tr><td>- Veicoli propri ammortizzati</td><td>- 17'278.12</td><td>franchi</td></tr><tr><td>+ saldo investimenti 2018</td><td>+ 46'290.00</td><td>franchi</td></tr><tr><td>Ammortamento 2018 (40 %)</td><td>- 26'197.87</td><td></td></tr><tr><td>+ Investimenti 2019</td><td>+ 0.00</td><td>franchi</td></tr><tr><td>Valore da ammortizzare</td><td>39'296.81</td><td>franchi</td></tr><tr><td>40 % di ammortamento</td><td>15'718.72</td><td>franchi</td></tr></table>	Valore a Bilancio al 31.12.2017	36'482.80	franchi	- Veicoli propri ammortizzati	- 17'278.12	franchi	+ saldo investimenti 2018	+ 46'290.00	franchi	Ammortamento 2018 (40 %)	- 26'197.87		+ Investimenti 2019	+ 0.00	franchi	Valore da ammortizzare	39'296.81	franchi	40 % di ammortamento	15'718.72	franchi
		Valore a Bilancio al 31.12.2017	36'482.80	franchi																				
		- Veicoli propri ammortizzati	- 17'278.12	franchi																				
		+ saldo investimenti 2018	+ 46'290.00	franchi																				
Ammortamento 2018 (40 %)	- 26'197.87																							
+ Investimenti 2019	+ 0.00	franchi																						
Valore da ammortizzare	39'296.81	franchi																						
40 % di ammortamento	15'718.72	franchi																						
stato acquistato un veicolo per il trasporto di persone in carrozzella. Per il 2019 non si prevedono investimenti supplementari.																								
54150	Ammortamento sede	Nel preventivo è stato inserito il consueto ammortamento riconosciuto nel Contratto di Prestazione. Dell'attuale valore a bilancio dell'immobile (1'140'432 franchi) fino ad oggi sono stati ammortizzati 458'301.50 franchi.																						

54150

Ammortamento
infrastrutture esterne
(ed es. cicloparco)

Con il 2017, in collaborazione con il Comune di Chiasso, l'Associazione ha costruito un box (cicloparco) per custodire le biciclette elettriche e permettere al personale di muoversi sul territorio del Comune senza l'autovettura. Un privato cittadino ha abilitato ACD a costruire questa infrastruttura. Il Municipio di Chiasso ha riservato sei stalli affinché il personale possa parcheggiare e prendere la bicicletta.

Vista l'esperienza positiva, nel 2018 si è provveduto alla costruzione di un ciclo-parco anche nel Comune di Mendrisio (zona cantine). Nel 2019 non si prevedono ulteriori investimenti. Il Servizio si concentrerà nell'organizzazione del lavoro che permetta lo sfruttamento massimale di questi investimenti strutturali. Con la nuova sede ubicata nella futura nuova ala OBV sarà previsto un ulteriore spazio per biciclette affinché ci si possa inserire nella città di Mendrisio anche da Sud.

Valore a Bilancio al 31.12.2017	41'340.25	franchi
- Infr. esterne ammortizzate	- 25'974.34	franchi
+ saldo investimenti 2018	+ 10'000.00	franchi
Ammortamento 2018 (40%)	- 6'146.36	
+ Investimenti 2019	0.00	franchi
Valore da ammortizzare	19'219.55	franchi
40 % di ammortamento	7'687.80	franchi

ALTRI COSTI D'ESERCIZIO – 55 Energia e Acqua

Posta	55000	Elettricità e gas	Costi stimati sulla base di uno storico.
	55100	Acqua, raccolta rifiuti	Costi stimati sulla base di uno storico.
	55200	Prodotti per la pulizia degli uffici	Costi stimati sulla base di uno storico.

Commento

ALTRI COSTI D'ESERCIZIO – 57 Costi amministrativi

Posta	57000	Cancelleria e stampati	Principalmente il materiale d'ufficio. L'evoluzione di questa posta è sotto controllo grazie alla fatturazione elettronica che permette di risparmiare sulla carta.
	57100	Telefoni, fax, Internet	Per poter avere accesso in tempo reale ai dati clinici del paziente, i circa 200 operatori sono collegati via Internet con i nostri Server e, attraverso il suo computer, invia e riceve aggiornamenti sulla cartella clinica e trasmette comunicazioni (ad esempio al responsabile). Inoltre, nel corso del 2015, sono stati acquistati una ventina di apparecchi salvavita. Apparecchi direttamente collegati alla Centrale Ambulanze Ticino Soccorso/Polizia ed attivabili in caso di aggressione al personale; l'apparecchio trasmette le coordinate GPS e si attiva in caso di prolungata orizzontalità dell'operatore (a seguito di aggressione o incidente); il Servizio paga l'abbonamento telefonico per la connessione.
	57200	Porti	Spese postali per l'invio della corrispondenza, fatture a utenti, richiesta di redditi ai Comuni, certificati medici, ecc. L'evoluzione di questa posta sotto controllo grazie alla fatturazione elettronica che permette di risparmiare sulla carta.
	57500	Spese per l'informatica	Si tratta degli investimenti per la sostituzione delle batterie dei portatili dei PC, dei telefoni e per gli astucci protettivi dei telefoni e IPAD, nonché le spese per gli incontri con gli informatici.
	57510	Licenze e software informatici	Si tratta della licenza dei vari programmi informatici: principalmente ➤ La piattaforma clinica e pianificazione degli interventi Medical Link di Nyon: 220'000 franchi/annui (prima della migrazione informatica effettuata nel 2018 la posta si elevava a 330'000 franchi/annui). ➤ Il programma SAGE gestito da Synergetics di Manno (contabilità finanziaria/personale/gestione delle risorse del personale/reporting): 13'000 franchi/annui ➤ L'hosting annuale dei nostri Server di posta elettronica, di telefonia informatica, di contabilità SAGE (con Dispo SAGE), il terminal server tutti dislocati presso Tinex – Vacallo per un totale di 28'000 franchi ➤ Infine, l'utilizzo della fibra ottica con InternetOne – Agno: 6'500 franchi/annui
	57520	Manutenzione e abbonamenti software	Si tratta dei costi per la manodopera per lo sviluppo dei software e la manutenzione hardware. Per esempio, degli sviluppi per la piattaforma clinica Medical Link oppure ancora per dei lavori per lo sviluppo di "passerelle informatiche" tra i sistemi della gestione delle risorse di personale e la gestione degli interventi. Spesso questi indirizzi sono "ordinati" dall'Ufficio del Medico Cantonale (ad esempio, il criptaggio delle e-mail). Nel conto è compreso anche il contratto di manutenzione con Ticicom per la risoluzione di eventuali problemi informatici in caso di panne dell'intero sistema. Abbonamento annuale: 30'000 franchi/annui.
	57700	Pubblicità e relazioni pubbliche	Questa voce raggruppa il rimborso dell'indennità ai dipendenti di 200 franchi/anno per applicare la placca metallica con l'insegna dell'Associazione sull'autovettura, la brochure "rete infanzia" ed il calendario.
	57800	Quote associative e partecipazioni	Quote sociali per Formas, Santésuisse e per l'organizzazione mantello cantonale.

Commento

ALTRI COSTI D'ESERCIZIO – 57 Costi amministrativi

Posta	58000	Assicurazione cose		Commento
	58010	Assicurazione responsabilità civile	Polizza assicurativa per la responsabilità civile dei collaboratori.	
	58020	Assicurazione cauzione	Polizza assicuratore per il materiale elettrico.	
	58030	Assicurazione elaboratore	Polizza assicurazione per il materiale informatico	
	58040	Assicurazione dello stabile	Polizza assicurativa per lo stabile	
	58050	Spese per l'acquisto dello stabile (legali, ecc.)		
	58060	Assicurazione protezione giuridica	Polizza assicurativa per eventuali diatribe legali	
	58200	Interessi passivi	Soprattutto gli interessi passivi maturati sul prestito ipotecario.	
	58210	Costi bancari e postali		
	58220	Assicurazione IVA	Dichiarazioni IVA e pagamento IVA per il progetto "badanti".	

ALTRI COSTI D'ESERCIZIO – 59 Costi diversi

	59000	Costi diversi	Si tratta del libero esercizio per la Direttrice Sanitaria, ad esempio. I costi per i precetti esecutivi.
--	-------	---------------	---

COMMENTO CONTABILE – INDICAZIONI SUL CONTO ECONOMICO – RICAVI D'ESERCIZIO

RICAVI D'ESERCIZIO – 60 Ricavi per prestazioni erogate

Posta	60000	Consigli e istruzioni (prestazioni LAMal)	Si tratta delle prestazioni LAMal fatturate direttamente alle casse malati (terzo pagante). In questa voce sono contabilizzate le fatturazioni per la raccolta dati nelle prime visite, i contatti con i medici curanti e l’elaborazione della valutazione RAI-HC (formulario che identifica i problemi di cura) e i piani di cura. Con l’entrata in vigore del nuovo regolamento della Legge sull’Assistenza e la Cura a Domicilio, le valutazioni RAI-HC sono state rese obbligatorie per legge.																		
	60100	Esami e cure (prestazioni LAMal)	Anche qui si tratta delle prestazioni LAMal fatturate direttamente alla cassa malati (terzo pagante). In questa voce sono contabilizzate la fatturazione per le tecniche infermieristiche (cateterizzazioni, controlli dei parametri, somministrazione di medicinali, ecc.).																		
	60400	Cure di base (prestazioni LAMal)	Si tratta di prestazioni riconosciute nel quadro della LAMal inerenti le prestazioni di supporto nelle attività della vita quotidiana degli utenti come il lavarsi, il vestirsi, l’alimentarsi, l’idratarsi, ecc. Le prestazioni sono fatturate direttamente alla cassa malati (sistema terzo pagante).																		
	60500	Economia domestica (prestazioni fatturate all’utente)	Prestazioni di economia domestica (come lo stiro, le pulizie, gli acquisti, ecc.) fatturate sulla base del reddito imponibile dell’utente e secondo il tariffario cantonale. <table><tr><th>Fasce di reddito</th><th>Tariffa</th></tr><tr><td>0 – 25'000 franchi di reddito imponibile</td><td>25.-- fr/ora</td></tr><tr><td>25'001 – 30'000 franchi di red. imp</td><td>27.-- fr/ora</td></tr><tr><td>30'001 – 35'000 franchi di red. imp.</td><td>30.-- fr/ora</td></tr><tr><td>35'001 – 40'000 franchi di red. imp.</td><td>33.-- fr/ora</td></tr><tr><td>40'001 – 50'000 franchi di red. imp.</td><td>36.-- fr/ora</td></tr><tr><td>50'001 – 60'000 franchi di red. imp.</td><td>40.-- fr/ora</td></tr><tr><td>60'001 – 70'000 franchi di red. imp.</td><td>44.-- fr/ora</td></tr><tr><td>70'001 e oltre</td><td>50.-- fr/ora</td></tr></table> Le tariffe sono state adeguate con il 1° aprile 2013 poiché integrate nel pacchetto di risparmi del Cantone (a seguito del preventivo 2013). Al vaglio del DSS l’elaborazione di una tariffa unica.	Fasce di reddito	Tariffa	0 – 25'000 franchi di reddito imponibile	25.-- fr/ora	25'001 – 30'000 franchi di red. imp	27.-- fr/ora	30'001 – 35'000 franchi di red. imp.	30.-- fr/ora	35'001 – 40'000 franchi di red. imp.	33.-- fr/ora	40'001 – 50'000 franchi di red. imp.	36.-- fr/ora	50'001 – 60'000 franchi di red. imp.	40.-- fr/ora	60'001 – 70'000 franchi di red. imp.	44.-- fr/ora	70'001 e oltre	50.-- fr/ora
	Fasce di reddito	Tariffa																			
	0 – 25'000 franchi di reddito imponibile	25.-- fr/ora																			
25'001 – 30'000 franchi di red. imp	27.-- fr/ora																				
30'001 – 35'000 franchi di red. imp.	30.-- fr/ora																				
35'001 – 40'000 franchi di red. imp.	33.-- fr/ora																				
40'001 – 50'000 franchi di red. imp.	36.-- fr/ora																				
50'001 – 60'000 franchi di red. imp.	40.-- fr/ora																				
60'001 – 70'000 franchi di red. imp.	44.-- fr/ora																				
70'001 e oltre	50.-- fr/ora																				
60600	Cure Acute di Transizione (prestazioni LAMal)	Si tratta di una nuova prestazione nata nel quadro della LAMal per creare dei “ponti” di presa a carico tra il mondo ospedaliero ed il ritorno a domicilio. Prescrivibile da un medico ospedaliero per 14 giorni d’intervento. Non sono ancora disponibili le tariffe poiché in corso di negoziazione con le due cordate di Assicuratori Malattia (Santésuisse e Helsana) nonché la pianificazione cantonale dei letti CAT e delle prestazioni a domicilio CAT è stata sospesa dal Consiglio di Stato.																			
60900	Perdite su debitori																				
60910	Recupero perdite su debitori	Si tratta di incassi di vecchie fatture che erano state registrate quali perdite su debitori.																			

Commento

Commento

RICAVI D'ESERCIZIO – 61 Ricavi altre prestazioni

Poste	61100	Servizio “badanti”	L'ufficio di collocamento è stato chiuso	Commento
	61500	Altre prestazioni fornite	Si tratta delle consegne di medicinali o di materiale sanitario (non pagato dalle Casse Malati) fatturato all'utente.	

RICAVI D'ESERCIZIO – 62 Ricavi da altre prestazioni a favore di altre organizzazioni

Poste	62100	Prestazioni tecniche su mandati ad altre organizzazioni	In questa posta vengono contabilizzate le prestazioni eseguite negli ambulatori comunali (misurazione della pressione, consulenze alla popolazione, ecc.) e fatturate ai Municipi.	Commento
	62200	Prestazioni amministrative ad altre organizzazioni		

RICAVI D'ESERCIZIO – 65 Ricavi da vendite

Poste	65000	Vendita materiale sanitario e farmacia	Vendita di guanti, assi da bagno, box per la custodia in sicurezza delle chiavi degli utenti, ecc. E' al vaglio la valutazione giuridica se fatturare alcune prestazioni direttamente all'Assicuratore Malattia (strisce reagenti per la glicemia, ecc.) secondo le disposizioni federali <i>dell'Elenco dei mezzi e degli apparecchi (EMAp)</i>	Commento
	65100	Noleggio attrezzature ad utenti		

RICAVI D'ESERCIZIO – 66 Ricavi finanziari

Poste	66000	Interessi attivi sul capitale e spese di mora	Si tratta degli interessi maturati attraverso i nostri conti correnti Raiffeisen.	Commento
	66100	Rimborsi assicurativi	Tutti i rimborsi versati dalle polizze Assicurative (IPG malattia, IPG infortunio, ecc.). L'importo stimato corrisponde ad un 25 % di Equivalenza Pieno Tempo assente dal lavoro durante l'anno per tutte le categorie professionali.	

RICAVI D'ESERCIZIO – 69 Sussidi, contributi e donazioni

	69000	Sussidi comunali per spese non riconosciute	
	69100	Differenza sussidi attesi	In questa posta vengono inserite le compensazioni di fine atto tra il volume del sussidiamento pubblico contrattualizzato per l'anno contabile e le previsioni di assestamento finale dopo la chiusura del DSS. Attenzione: questo conto presentato in Assemblea non è ancora quello definitivo poiché il DSS procederà con la chiusura definitiva dopo l'Assemblea dei Delegati.
			Dal 2006 con l'entrata in vigore del Contratto di Prestazione, in questa voce vengono contabilizzati gli importi contrattualizzati con il Cantone. Le differenze tra Preventivi e Consuntivi sono dovute ai vari assestamenti sia in sede di Preventivo che in sede di Consuntivo.
Poste	69500	Sussidi comunali e cantonali (istanza di compensazione)	Il contratto di prestazione è calcolato attraverso dei parametri standard (dedotti dalla mediana dei salari dei sei SADC, definiti da dei parametri di efficienza/produttività del personale, ecc.) ai quali vengono dedotte le tariffe degli assicuratori malattia (sistema del "Restfinanzierung" iscritto nella LAMal) e, infine, moltiplicando le ore d'intervento previste per il 2019 (cfr. Rapporto di Comitato). I costi di formazione sono esclusi dal costo standard e finanziati in una parte separata del contratto. I costi di Progetto Genitori sono finanziati a costo reale sotto la voce "progetti e costi individualizzati". I costi dell'"antenna badanti" sono riconosciuti nel capitolo "progetti e costi individualizzati". I ricavi per l'Ente pubblico effettuati tramite l'outsourcing con Opera Prima sono contabilizzati in "progetti e costi individualizzati". Grazie agli investimenti strutturali effettuati negli anni (investimenti nella pianificazione del personale con supporto informatico, pianificazione secondo skill mix, contenimento dei tempi di spostamento del personale e miglioramento dei tempi delle consegne cliniche, ecc.) il sussidiamento pubblico è rimasto costante da alcuni anni.
	69700	Sussidi federali secondo art. 101 bis della LAVS	
	69800	Quote sociali	Le quote sociali versate dai membri sono (secondo direttive del Cantone) contabilizzate a Capitale Proprio.
	69900	Donazioni o lasciti da privati	

Commento

RICAVI STRAORDINARI – 80 Ricavi straordinari

80000 Ricavi straordinari