

COMACO SPA UNIPERSONALE

VIA LEOPARDI 132
21027 ISPRA (VA)

Capitale sociale: **Euro 800.000,00 interamente versato**
Registro imprese di **VARESE**
N. iscrizione e Cod. Fiscale: **01563860830**
N. Rea: **VA**

RELAZIONE DI GESTIONE AL 31/12/2023

Signori soci Azionisti,
a corredo del bilancio di esercizio relativo al periodo chiuso al 31/12/2023 forniamo la presente Relazione sulla gestione, redatta ai sensi dell'art. 2428 Codice Civile, con l'obiettivo di rendere un quadro informativo fedele, equilibrato ed esauriente in merito alla situazione della società, all'andamento ed al risultato della gestione, nonché alle attività svolte dalla società nell'esercizio; vengono altresì fornite le informazioni sui rischi a cui la società è esposta.

Attività della società

La società, come ben sapete, opera nell'ambito del settore socio assistenziale, con le due U.d.O. R.S.A. Villa Fiammetta, e Fiammetta Polis.

Il rinnovo del Contratto di Convenzione con la Regione per l'anno 2023 è stato sottoscritto in data 28/06/2023.

Per far fronte al proseguire dell'emergenza l'Azienda ha costantemente acquistato e fornito i Dpi necessari.

Nel corso della pandemia, Ats Insubria ha contribuito a fornirci DPI e test antigenici per Ospiti e Personale.

Nel 2023 in due periodi, febbraio e ottobre, sono state adeguate le rette come di seguito:

Villa Fiammetta

FEBBRAIO

€ 79,50= per utenti tipici
€ 81,50= per gli Ospiti Alzh
€ 82,00= per utenti solventi

OTTOBRE

€ 83,50= per utenti tipici
€ 86,00= per gli Ospiti Alzh
€ 89,00= per utenti solventi

Fiammetta Polis

€ 89,50= per utenti tipico
€ 99,50= per utenti in attesa di accr
€ 47,00= supplemento camera singola.
€ 94,00= per utenti tipici
€ 104,50= per utenti in attesa di accr
€ 48,50= supplemento camera singola

Le presenze degli Ospiti sono state complessivamente:

Villa Fiammetta n 40114 utenti tipici – n 2474 solventi

Fiammetta Polis n 4380 utenti tipici - n 6865 solventi

La distribuzione degli Ospiti nel corso dell'anno 2023 nelle diverse classi SOSIA, Villa Fiammetta, è stata la seguente:

	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM
ALZ	2776	2744	2802	2845
1	1644	1706	1749	1753
2	90	142	184	128
3	3974	4014	4014	4051
4	90	162	184	174
5	90	11	0	21
6	0	73	3	0
7	1143	1153	1092	1029
8	88	0	79	92
	9895	10005	10107	10093

La distribuzione degli Ospiti nel corso dell'anno 2023 nelle diverse classi SOSIA, Fiammetta Polis, è stata la seguente:

	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM
1	90	91	92	92
2	0	0	0	0
3	855	910	920	920
4	0	0	0	0
5	0	0	0	0
6	90	91	92	92
7	45	0	0	0
8	0	0	0	0
	1080	1092	1104	1104

Vi forniamo una rappresentazione riepilogativa della situazione patrimoniale e dell'andamento economico della gestione aziendale nel corso dell'esercizio, evidenziando i fattori sopra esposti:

<i>Descrizione</i>	<i>Esercizio corrente</i>	<i>Variazione</i>	<i>Esercizio precedente</i>
Crediti vs soci per versamenti dovuti	0	0	0
Immobilizzazioni	9.512.831	-707.899	10.220.730
Attivo circolante	2.688.091	228.488	2.459.603
Ratei e risconti	45.294	30.928	14.366
TOTALE ATTIVO	12.246.216	-448.484	12.694.699
Patrimonio netto:	5.652.475	-3.097	5.655.572
- di cui utile (perdita) di esercizio	119.149	352.524	-233.375
Fondi rischi ed oneri futuri	734.464	-22.866	757.331
TFR	178.979	-9.125	188.104
Debiti a breve termine	1.482.427	-334.793	1.817.220
Debiti a lungo termine	4.136.707	-114.874	4.251.581
Ratei e risconti	61.164	36.272	24.892
TOTALE PASSIVO	12.246.216	-448.484	12.694.699

<i>Descrizione</i>	<i>Esercizio corrente</i>	<i>Variazione</i>	<i>Esercizio precedente</i>
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.756.486	720.878	6.035.608
+ Variazione rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati e finiti	0	0	0
+ Variazione lavori in corso su ordinazione	0	0	0
+ Incrementi immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0
+ Altri ricavi e proventi (A5 netto componenti straordinari)	90.137	2.844	87.293
VALORE DELLA PRODUZIONE	6.846.623	723.722	6.122.901
- Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	304.039	-21.893	325.932
- Variazione rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-15.192	-16.411	1.219

- Costi per servizi e per godimento beni di terzi	2.787.545	494.430	2.293.116
VALORE AGGIUNTO	3.770.231	267.596	3.502.634
- Costo per il personale	2.781.475	134.919	2.646.556
- Oneri diversi di gestione (B14 netto componenti straordinari)	95.006	-20.933	115.938
Costo della produzione operativa	2.876.481	113.987	2.762.494
MARGINE OPERATIVO LORDO (MOL)	893.750	153.610	740.140
- Ammortamenti e svalutazioni	718.499	-58.499	776.998
- Accantonamenti per rischi e altri accantonamenti	0	0	0
RIULTATO OPERATIVO	175.251	212.109	-36.858
+ Risultato area finanziaria (C)	-54.332	71.850	-126.182
Risultato corrente	120.919	283.959	-163.040
Rettifiche di valore attività finanziarie (D)	0	0	0
+ Altri ricavi e proventi straord.	0	0	0
- Oneri diversi di gestione straord.	0	0	0
RISULTATO ANTE IMPOSTE	120.919	283.959	-163.040
- Imposte sul reddito	1.770	-68.566	70.335
RISULTATO NETTO	119.149	352.524	-233.375

Fatti di rilievo dell'esercizio

L'esercizio appena chiuso è stato caratterizzato dalle seguenti migliorie:

Area Risorse Umane:

Nel corso del 2023 è stato rinnovato il CCNL Anaste con adeguamento dei tabellari economici e copertura del periodo di carenza;

Riconosciuto al personale il Welfare Aziendale, utilizzabile tramite accesso a piattaforma apposita;

Organizzato corso:

BLSA con docente specializzato, rivolto a tutti gli Infermieri e Medici della Struttura;

LA DISFAGIA NEL SOGGETTO ANZIANO, rivolto a Asa-oss-infermieri-medici-tdr-educatori e aperto anche agli operatori esterni, organizzato dalla società IOSANO;

Avviata una collaborazione con un Medico Psichiatra e un Medico internista Radiologo che effettua ecografie a domicilio.

Stipulato un contratto con una Dottoressa igienista dentale e da ottobre 2023 sono state avviate le pratiche, per una collaborazione di dipendenza, con un Medico del Paraguay, extra Cee- art 37.

L'assunzione è prevista per il mese di Giugno 2024.

Area Impiantistica e Strutturale:

Gli interventi più significativi sono stati:

riqualificazione energetica con acquisto di nuove caldaie, addolcitore, defangatore;

Acquisto di attrezzatura per l'arredo della stanza Snoezlen che sarà completata nel corso del 2024;

Acquistate due macchine per il condizionamento dei nuclei Girasole(infermeria) e Ciclamino (soggiorno)

Area sanitaria

Sono state acquistate le seguenti attrezzature:

Verticalizzatore attivo – sistema elettrico che, con l'ausilio di imbracature di sostegno, solleva la persona in maniera sicura e controllata.

Stipulato un contratto di assistenza con la società Cardionline, per l'esecuzione di elettrocardiogrammi refertati da Medici Cardiologi a tempo zero, 24H su 24

Acquistato un defibrillatore, che è stato collocato in un'area facilmente accessibile.

Nel corso del 2023 c'è stata una ispezione da parte di Ats, per la UDO Villa Fiammetta, con esito

99,6%;

Nel mese di Dicembre 2023 la Società è stata oggetto di ispezione da parte dei N.A.S.

L'esito è stato positivo.

Area finanziaria

Nel corso del 2023 è stato rimborsato anticipatamente il finanziamento n 76964340 del valore originario di € 625.000,00.=

Per ciò che riguarda la società parzialmente controllata QTSERVICE si evidenzia un dividendo di € 60.000,00.= erogato il 22/9/2023.

Dal mese di giugno 2024 è stato stipulato un nuovo contratto di appalto del servizio infermieristico e assistenziale diurno e notturno, con la cooperativa IL GABBIANO, che subentra alla Coop Rembrandt che termina in pari data, per i nuclei Papavero e Fiordaliso della Udo Villa Fiammetta.

L'esigenza nasce per rafforzare la nostra presenza sulle due UDO e sul territorio.

Si ringrazia tutto il personale dipendente e collaboratori che ancora quest'anno ha dimostrato senso di responsabilità e professionalità indispensabili per la ripresa dopo il periodo di criticità che ha coinvolto soprattutto il nostro settore.

Struttura di governo e assetto societario

L'analisi tiene conto del fatto che la società ha mantenuto invariati gli assetti societari organizzativi che si ritengono adeguati alla dimensione societaria. La società ha in essere un sistema di compliance relativamente all'adozione di un modello organizzativo ex D.lgs. 231/01 e ha aggiornato il piano pandemico aziendale 2021-2023.

Politica degli investimenti

Gli investimenti significativi effettuati nell'esercizio sono di seguito schematizzati:

<i>Investimenti in immobilizzazioni materiali</i>	<i>Acquisizioni dell'esercizio</i>
Terreni e fabbricati	0
Impianti e macchinari	1.955
Attrezzature industriali e commerciali	7.767
Altre immobilizzazioni materiali	0
Immobilizzazioni in corso e acconti	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	9.721

Indicatori di risultato: finanziari e non finanziari

Conformemente al disposto di cui all'art. 2428 comma 2 del codice civile, si evidenziano i principali indicatori di risultato finanziari e non finanziari

Indicatori di risultato finanziari: commento ed analisi

Gli indicatori di risultato finanziari sono ricavati direttamente dai dati di bilancio, previa riclassificazione dello Stato patrimoniale e del Conto economico.

Stato patrimoniale e conto economico riclassificato

I metodi di riclassificazione sono molteplici.

Quelli ritenuti più utili per l'analisi della situazione complessiva della società sono, per lo Stato patrimoniale, la riclassificazione finanziaria e, per il Conto economico, la riclassificazione a valore aggiunto (o della pertinenza gestionale). Stato patrimoniale - Riclassificazione finanziaria

<i>Impieghi</i>	<i>Esercizio corrente</i>	<i>Variazione</i>	<i>Esercizio precedente</i>
CAPITALE INVESTITO			
Liquidità immediate	2.163.124	483.281	1.679.843
Liquidità differite	513.491	-239.057	752.548
Disponibilità di magazzino	56.769	15.192	41.577
Totale attivo circolante	2.733.384	259.416	2.473.969
Immobilizzazioni immateriali	453.710	-88.835	542.545
Immobilizzazioni materiali	9.032.766	-621.974	9.654.741
Immobilizzazioni finanziarie	26.355	2.910	23.445
Totale attivo immobilizzato	9.512.831	-707.899	10.220.730
TOTALE CAPITALE INVESTITO	12.246.216	-448.484	12.694.699
CAPITALE ACQUISITO			
Passività correnti	1.543.590	-298.522	1.842.112
Passività consolidate	5.050.151	-146.865	5.197.015
Patrimonio netto	5.652.475	-3.097	5.655.572
TOTALE CAPITALE ACQUISITO	12.246.216	-448.484	12.694.699

Conto economico – Riclassificazione pertinenza gestionale

<i>Descrizione</i>	<i>Esercizio corrente</i>	<i>Variazione</i>	<i>Esercizio precedente</i>
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.756.486	720.878	6.035.608
+ Variazione rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati e finiti	0	0	0
+ Variazione lavori in corso su ordinazione	0	0	0
+ Incrementi immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0
+ Altri ricavi e proventi (A5 netto componenti straordinari)	90.137	2.844	87.293
VALORE DELLA PRODUZIONE	6.846.623	723.722	6.122.901
- Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	304.039	-21.893	325.932
- Variazione rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-15.192	-16.411	1.219
- Costi per servizi e per godimento beni di terzi	2.787.545	494.430	2.293.116
VALORE AGGIUNTO	3.770.231	267.596	3.502.634
- Costo per il personale	2.781.475	134.919	2.646.556
- Oneri diversi di gestione (B14 netto componenti straordinari)	95.006	-20.933	115.938
Costo della produzione operativa	2.876.481	113.987	2.762.494
MARGINE OPERATIVO LORDO (MOL)	893.750	153.610	740.140
- Ammortamenti e svalutazioni	718.499	-58.499	776.998
- Accantonamenti per rischi e altri accantonamenti	0	0	0
RIULTATO OPERATIVO	175.251	212.109	-36.858
+ Risultato area finanziaria (C)	-54.332	71.850	-126.182
Risultato corrente	120.919	283.959	-163.040
Rettifiche di valore attività finanziarie (D)	0	0	0
+ Altri ricavi e proventi straord.	0	0	0

- Oneri diversi di gestione straord.	0	0	0
RISULTATO ANTE IMPOSTE	120.919	283.959	-163.040
- Imposte sul reddito	1.770	-68.566	70.335
RISULTATO NETTO	119.149	352.524	-233.375

Analisi degli indicatori di risultato finanziari

	Esercizio corrente	Esercizio precedente
Ricavi delle vendite e delle prestazioni (voce A1)	6.756.486	6.035.608
Valore della Produzione (macro classe A)	6.846.623	6.122.901
Risultato prima delle imposte	120.919	-163.040

Indicatori gestionali

Rendimento del personale

L'indice esprime la produttività del personale misurata nel rapporto tra ricavi netti e costo del personale.

<i>Numeratore</i>		<i>Denominatore</i>	
Ricavi netti d'esercizio	CE A	CE B9	Costo del personale

	Es. corrente	Es. precedente	Note
Rendimento del personale - %	246	231	

Rotazione dei debiti

L'indice misura in giorni la dilazione commerciale ottenuta dai fornitori.

<i>Numeratore</i>		<i>Denominatore</i>	
Debiti vs.fornitori * 365	SP D7	CE B6	Acquisti dell'esercizio

	Es. corrente	Es. precedente	Note
Rotazione dei debiti * 365	655	491	

Rotazione dei crediti

L'indice misura in giorni la dilazione commerciale concessa ai clienti.

<i>Numeratore</i>		<i>Denominatore</i>	
Crediti vs.clienti * 365	SP CII 1)	CE A	Ricavi netti dell'esercizio

	Es. corrente	Es. precedente	Note
Rotazione dei crediti * 365	8	13	

Indicatori di liquidità**Indice di durata del magazzino - merci e materie prime**

L'indice misura in giorni la durata media della giacenza di materie prime e merci di magazzino.

Numeratore		Denominatore	
Scorte merci e materie prime * 365	SP	CE	Consumi dell'esercizio

	Es. corrente	Es. precedente	Note
Indice di durata del magazzino – merci e materie prime * 365	0	0	

Quoziente di disponibilità

L'indice misura il grado di copertura dei debiti a breve mediante attività presumibilmente realizzabili nel breve periodo e smobilizzo del magazzino.

Numeratore		Denominatore	
Attivo corrente	SP C+A+D	SP Dees+E	Passivo corrente

	Es. corrente	Es. precedente	Note
Quoziente di disponibilità	2	1	

Quoziente di tesoreria

L'indice misura il grado di copertura dei debiti a breve mediante attività presumibilmente realizzabili nel breve periodo.

Numeratore		Denominatore	
Liquidità immediate + liquidità differite	SP A+CII+CIII+D+CIV	SP Dees+E	Passivo corrente

	Es. corrente	Es. precedente	Note
Quoziente di tesoreria	2	1	

Indicatori economici**Return on sales (R.O.S.)**

L'indice misura l'efficienza operativa in % della gestione corrente caratteristica rispetto alle vendite.

Numeratore		Denominatore	
Differenza tra valore e costi della produzione	CE A-B	CE A.1+A.3	Ricavi delle vendite

	Es. corrente	Es. precedente	Note
ROS (Return on sales)	3	-1	

--	--	--	--

Return on investment (R.O.I.)

L'indice offre una misurazione sintetica in % dell'economicità della gestione corrente caratteristica e della capacità di autofinanziamento dell'azienda indipendentemente dalle scelte di struttura finanziaria.

Numeratore		Denominatore	
Risultato operativo	Risultato operat. CE-ricl	Tot.attivo SP-att	Totale attivo

	Es. corrente	Es. precedente	Note
ROI (Return on investment)	1	0	

Return on Equity (R.O.E.)

L'indice offre una misurazione sintetica in % dell'economicità globale della gestione aziendale nel suo complesso e della capacità di remunerare il capitale proprio.

Numeratore		Denominatore	
Utile (perdita) dell'esercizio	CE 21	SP-pass A	Patrimonio netto

	Es. corrente	Es. precedente	Note
ROE (Return on Equity)	2	-4	

Indicatori patrimoniali e finanziari

Quoziente di Struttura Primario (detto anche Margine di Copertura delle Immobilizzazioni)

L'indice misura la capacità della struttura finanziaria aziendale di coprire impieghi a lungo termine con mezzi propri.

Numeratore		Denominatore	
Patrimonio netto	SP-pass A	SP-att B	Immobilizzazioni

	Es. corrente	Es. precedente	Note
Quoziente di struttura Primario	1	1	

Quoziente di Struttura Secondario

L'indice misura la capacità della struttura finanziaria aziendale di coprire impieghi a lungo termine con fonti a lungo termine.

Numeratore		Denominatore	
Patrimonio netto + Passività consolidate	SP-pass A + Passività consolidate SP-ricl	SP-att B	Immobilizzazioni

	Es. corrente	Es. precedente	Note

Quoziente di struttura secondario	1	1	
-----------------------------------	---	---	--

Leverage (dipendenza finanziaria)

L'indice misura l'intensità del ricorso all'indebitamento per la copertura del capitale investito.

Numeratore		Denominatore	
Patrimonio netto	A SP-pass	Totale attivo	Totale attivo SP-att

	Es. corrente	Es. precedente	Note
Mezzi propri/Capitale investito)	0	0	

Quoziente di indebitamento complessivo

Esprime il grado di equilibrio delle fonti finanziarie.

Numeratore		Denominatore	
Totale passivo -Patrimonio netto	Totale passivo A SP-pass	Totale attivo SP-att	Totale attivo

	Es. corrente	Es. precedente	Note
Rapporto di indebitamento	1	1	

Analisi della riclassificazione funzionale e della posizione finanziaria netta

Si fornisce di seguito il prospetto della Posizione Finanziaria Netta.

Descrizione	Esercizio corrente	Variazione	Esercizio precedente
a) Attività a breve			
Depositi bancari	2.158.577	486.116	1.672.460
Danaro ed altri valori in cassa	4.548	-2.835	7.383
Azioni ed obbligazioni non immob.	175.296	-122.246	297.542
Crediti finanziari entro i 12 mesi	292.902	-147.740	440.641
Altre attività a breve	102.063	46.120	55.943
DISPONIBILITA' LIQUIDE E TITOLI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE	2.733.384	259.416	2.473.969
b) Passività a breve			
Obbligazioni e obbligazioni convertibili (entro 12 mesi)	0	0	0
Debiti verso banche (entro 12 mesi)	0	-582.616	582.616
Debiti verso altri finanziatori (entro 12 mesi)	0	0	0
Altre passività a breve	1.543.590	284.095	1.259.496
DEBITI FINANZIARI A BREVE TERMINE	1.543.590	-298.522	1.842.112
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI BREVE PERIODO	1.189.794	557.937	631.857
c) Attività di medio/lungo termine			
Crediti finanziari oltre i 12 mesi	0	0	0

Altri crediti non commerciali	26.355	2.910	23.445
TOTALE ATTIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE	26.355	2.910	23.445
d) Passività di medio/lungo termine			
Obbligazioni e obbligazioni convert.(oltre 12 mesi)	0	0	0
Debiti verso banche (oltre 12 mesi)	3.836.707	-414.874	4.251.581
Debiti verso altri finanz. (oltre 12 mesi)	300.000	300.000	0
Altre passività a medio/lungo periodo	913.444	-31.991	945.434
TOTALE PASSIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE	5.050.151	-146.865	5.197.015
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI MEDIO E LUNGO TERMINE	-5.023.795	149.775	-5.173.570
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA	-3.834.002	707.712	-4.541.713

Commento ed analisi degli indicatori di risultato non finanziari

Gli indicatori di risultato non finanziari possono fare riferimento a strumenti di misura quantitativi o qualitativi, normalmente ma non necessariamente di natura non monetaria, in grado di illustrare circostanze e fattori che generano o possono generare effetti e impatti sulla situazione aziendale. Se ritenuti necessari quindi, gli indicatori non finanziari sono individuati a seconda del settore di appartenenza della società, avendo riguardo all'entità e alla complessità dei suoi affari.

Analisi degli indicatori di risultato non finanziari

Personale

Nel corso dell'esercizio la nostra società ha mantenuto in essere il sistema di sicurezza e di prevenzione dei luoghi di lavoro anche in riferimento all'adozione del modello organizzativo e del d.lgs. 231/01.

Ambiente

Nel corso dell'esercizio non si sono verificati danni causati all'ambiente; la società rispetta la normativa ambientale così come contemplata nel modello organizzativo del d.lgs. 231/01.

Ai sensi dell'art. 2428, comma 3, al punto 6-bis, del Codice civile di seguito si forniscono le informazioni in merito all'utilizzo di strumenti finanziari, in quanto rilevanti ai fini della valutazione della situazione patrimoniale e finanziaria.

Rischio di credito

Si deve ritenere che le attività finanziarie della società abbiano una buona qualità creditizia.

Rischio di liquidità

La società possiede depositi presso istituti di credito per soddisfare le necessità di liquidità.

Politiche connesse alle diverse attività di copertura

La società ha sottoscritto contratti di derivati attivi per la copertura dei tassi finanziari a seguito dell'accensione dei mutui ipotecari con Banca Intesa spa.

Attività di ricerca e sviluppo

Non sono presenti.

Rapporti con le imprese del gruppo

Non sono presenti.

Azioni proprie e azioni/quote di società controllanti

Non sono presenti.

Evoluzione prevedibile della gestione

La gestione, nella prima parte dell'anno e all'interno dei decreti emergenziali di contrasto pandemico, ha visto mantenere invariati gli assetti organizzativi atti a gestire i processi di lavoro all'interno della pandemia. Pertanto è stato operativo il piano aziendale POG regionale e il piano formativo degli operatori professionali all'interno di processi di lavoro allineati ad aggiornamenti protocollari e procedurali secondo le norme nazionali dell'ISS, del Ministero della Salute e della Regione Lombardia.

Si sono definiti sia gli ingressi e i nuovi ricoveri secondo un piano di lavoro a pieno regime pur nel rispetto delle indicazioni sanitarie ministeriali e locali.

Nell'ultima parte dell'anno è stato redatto il Piano Pandemico 2022-2023 ed inviato in Ats Insubria nei termini di legge.

Vi ringraziamo per la fiducia accordataci e Vi invitiamo ad approvare il bilancio così come presentato.

Il Presidente

Dott Ing Marco Rusconi Clerici