

COMACO SPA

Sede in VIA LEOPARDI 132 - 21027 ISPRA (VA) Capitale sociale Euro 800.000,00 i.v.

Relazione sulla gestione del bilancio al 31/12/2020

Signori Azionisti,

l'esercizio chiuso al 31/12/2020 riporta un risultato negativo pari a Euro (151.807).

Andamento della gestione

La società, come ben sapete, opera nell'ambito del settore socioassistenziale, con le due U.d.O. R.S.A. Villa Fiammetta, e Fiammetta Polis privata, ubicate ad Ispra (VA) in Via Leopardi, 132.

Il rinnovo del Contratto di Convenzione con la Regione per l'anno 2020 è stato sottoscritto in data 17/12/2020 e in data 28/06/2021 è stato sottoscritto il contratto per l'anno 2021.

In data 30/04/2021 presso il Notaio Susanna Chiambretti a Saronno, si è stipulata una cessione di ramo d'azienda sotto condizione sospensiva per l'acquisto dalla Fondazione Casa Famiglia "Madonna dei Miracoli" Onlus, costituita da 29 posti letto accreditati di cui 12 convenzionati con regione Lombardia. Alla data attuale siamo in attesa della voltura dell'accreditamento dell'U.D.O. a favore di Comaco spa.

Da aprile 2020 a seguito della pandemia, sono stati bloccati i nuovi ingressi, salvo una finestra nel periodo estivo con alcuni ingressi.

Dal 1° novembre si è verificato un focolaio che ha causato alcuni decessi e che ha comportato una riduzione notevole delle giornate di presenza.

È stato costituito un Comitato interno con la nomina di un Responsabile Covid, nella qualifica del Direttore Sanitario, riunitosi con cadenze ravvicinate soprattutto nel periodo dell'apice della pandemia.

È stato redatto e aggiornato nel tempo il Piano Organizzativo Gestionale in ossequio alla dgr 3226/20 della Regione Lombardia, compreso di protocolli e procedure specifiche per il contrasto alla diffusione pandemica, nonché l'implementazione di percorsi relativi alla movimentazione degli ospiti e degli operatori professionali.

Sono state effettuate da parte di Ats Insubria, sia in presenza che da remoto, visite ispettive concluse con esito positivo.

Per far fronte all'emergenza l'Azienda ha costantemente acquistato Dpi (tute categorie III, camici categoria III, guanti in nitrile, visiere, calzari, cuffie, occhiali, mascherine, gel per la sanificazione delle mani).

Con l'intervento di ditte specializzate e con il noleggio di una macchina che utilizza perossido di idrogeno sono state effettuate le sanificazioni ordinarie e straordinarie di tutti gli ambienti in rispondenza alle disposizioni ministeriali e nazionali.

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

Per l'anno 2020 è stata riconosciuta, da Regione Lombardia, una quota integrativa di risorse pari a € 96.717,10 a copertura delle giornate di Ospiti Covid gestiti all'interno della Rsa e a ristoro, parziale, dei costi integrativi per le attività di contrasto pandemico.

Inoltre è stato riconosciuto un adeguamento delle tariffe Sosia come di seguito specificato.

Nel 2020 è stata confermata agli Ospiti, la seguente retta diaria:

Villa Fiammetta

€ 75,50= per utenti tipici

€ 77,50= per gli Ospiti Alz

€ 80,00= per utenti solventi

È rimasto invariato il supplemento richiesto per la camera singola.

Fiammetta Polis

€ 110,00= per brevi degenze -retta sospesa per l'anno 2021

€ 95,00= per utenti Solventi
 € 40,00= supplemento camera singola.
 Per gli Ospiti iscritti al Fasi la retta concordata è di € 75,25=

Le presenze degli Ospiti sono state complessivamente:

Villa Fiammetta n 39.166 utenti tipici – n 869 solventi

Fiammetta Polis n 8.024 solventi.

La distribuzione degli Ospiti nel corso dell'anno 2020 nelle diverse classi SOSIA, Villa Fiammetta, è stata la seguente:

2020 CLASSI	GIORNATE RENDICONTATE	TARIFFA CONTRIBUTO
CLASSE 1	8020	50,20
CLASSE 2	410	50,20
CLASSE 3	16.848	40,00
CLASSE 4	37	40,00
CLASSE 5	92	40,00
CLASSE 6	0	40,00
CLASSE 7	2.929	29.70
CLASSE 8	197	29.70
ALZ	10.633	53,30

Giornate Covid complessive in numero pari a 3.218.

Andamento della gestione nei settori in cui opera la società

Nel corso dell'anno sono state realizzate le seguenti opere:

lotto B2 Cucina e spogliatoi rispettivi per alimentaristi.

Si ringrazia tutto il personale dipendente e collaboratori che, in particolar modo quest'anno, hanno dimostrato senso di responsabilità e professionalità indispensabili per superare la gravissima situazione che ha coinvolto specialmente il nostro settore.

Sintesi del bilancio (dati in Euro)

	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018
Ricavi	5.880.001	5.315.677	4.821.559
Margine operativo lordo (M.O.L. o Ebitda)	609.296	546.938	795.495
Reddito operativo (Ebit)	(6.250)	(184.099)	444.975
Utile (perdita) d'esercizio	(151.807)	(312.785)	245.207
Attività fisse	11.233.216	11.185.204	9.772.980
Patrimonio netto complessivo	3.020.025	5.693.561	6.169.053
Posizione finanziaria netta	(4.026.209)	(3.533.984)	(1.857.546)

Nella tabella che segue sono indicati i risultati conseguenti negli ultimi tre esercizi in termini di valore della produzione, margine operativo lordo e il Risultato prima delle imposte.

	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018
valore della produzione	5.880.001	5.315.677	4.821.559
margine operativo lordo	609.296	546.938	795.495
Risultato prima delle imposte	(137.148)	(306.239)	395.173

Principali dati economici

Il conto economico riclassificato della società confrontato con quello dell'esercizio precedente è il seguente (in Euro):

	31/12/2020	31/12/2019	Variazione
Ricavi netti	5.793.152	5.305.017	488.135
Costi esterni	2.088.362	1.881.550	206.812
Valore Aggiunto	3.704.790	3.423.467	281.323
Costo del lavoro	3.095.494	2.876.529	218.965
Margine Operativo Lordo	609.296	546.938	62.358
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	702.395	741.697	(39.302)
Risultato Operativo	(93.099)	(194.759)	101.660
Proventi non caratteristici	86.849	10.660	76.189
Proventi e oneri finanziari	(130.898)	(122.140)	(8.758)
Risultato Ordinario	(137.148)	(306.239)	169.091
Rivalutazioni e svalutazioni			
Risultato prima delle imposte	(137.148)	(306.239)	169.091
Imposte sul reddito	14.659	6.546	8.113
Risultato netto	(151.807)	(312.785)	160.978

A migliore descrizione della situazione reddituale della società si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di redditività confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018
ROE netto			0,04
ROE lordo			0,07
ROI			0,03
ROS	0,00	(0,03)	0,09

Principali dati patrimoniali

Lo stato patrimoniale riclassificato della società confrontato con quello dell'esercizio precedente è il seguente (in Euro):

	31/12/2020	31/12/2019	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	416.295	488.853	(72.558)
Immobilizzazioni materiali nette	10.696.832	10.617.687	79.145
Partecipazioni ed altre immobilizzazioni finanziarie	120.089	78.664	41.425
Capitale immobilizzato	11.233.216	11.185.204	48.012
Rimanenze di magazzino	45.037	17.417	27.620
Crediti verso Clienti	303.812	175.914	127.898
Altri crediti	287.710	214.899	72.811
Ratei e risconti attivi	16.617	22.067	(5.450)
Attività d'esercizio a breve termine	653.176	430.297	222.879
Debiti verso fornitori	442.068	496.040	(53.972)
Acconti			
Debiti tributari e previdenziali	179.715	241.563	(61.848)
Altri debiti	498.223	492.904	5.319
Ratei e risconti passivi	25.790	19.340	6.450
Passività d'esercizio a breve termine	1.145.796	1.249.847	(104.051)
Capitale d'esercizio netto	(492.620)	(819.550)	326.930
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	194.493	230.433	(35.940)
Debiti tributari e previdenziali (oltre l'esercizio successivo)			
Altre passività a medio e lungo termine	1.031.791	907.676	124.115
Passività a medio lungo termine	1.226.284	1.138.109	88.175
Capitale investito	9.514.312	9.227.545	286.767

Patrimonio netto	(3.020.025)	(5.693.561)	2.673.536
Posizione finanziaria netta a medio lungo termine	(4.596.220)	(4.800.000)	203.780
Posizione finanziaria netta a breve termine	570.011	1.266.016	(696.005)
Mezzi propri e indebitamento finanziario netto	(7.046.234)	(9.227.545)	2.181.311

Dallo stato patrimoniale riclassificato emerge la sua capacità mantenere l'equilibrio finanziario nel medio-lungo termine.

A migliore descrizione della solidità patrimoniale della società si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di bilancio attinenti sia (i) alle modalità di finanziamento degli impieghi a medio/lungo termine che (ii) alla composizione delle fonti di finanziamento, confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018
Margine primario di struttura	(8.139.221)	(5.465.098)	(3.577.382)
Quoziente primario di struttura	0,27	0,51	0,63
Margine secondario di struttura	(2.316.717)	473.011	2.238.801
Quoziente secondario di struttura	0,79	1,04	1,23

Principali dati finanziari

La posizione finanziaria netta al 31/12/2020, era la seguente (in Euro):

	31/12/2020	31/12/2019	Variazione
Depositi bancari	567.652	1.264.756	(697.104)
Denaro e altri valori in cassa	2.359	1.260	1.099
Disponibilità liquide	570.011	1.266.016	(696.005)
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni			
Obbligazioni e obbligazioni convertibili (entro l'esercizio successivo)			
Debiti verso soci per finanziamento (entro l'esercizio successivo)			
Debiti verso banche (entro l'esercizio successivo)			
Debiti verso altri finanziatori (entro l'esercizio successivo)			
Anticipazioni per pagamenti esteri			
Quota a breve di finanziamenti			
Crediti finanziari			
Debiti finanziari a breve termine			
Posizione finanziaria netta a breve termine	570.011	1.266.016	(696.005)
Obbligazioni e obbligazioni convertibili (oltre l'esercizio successivo)			
Debiti verso soci per finanziamento (oltre l'esercizio successivo)			
Debiti verso banche (oltre l'esercizio successivo)			
Debiti verso altri finanziatori (oltre l'esercizio successivo)			
Anticipazioni per pagamenti esteri			
Quota a lungo di finanziamenti			
	4.596.220	4.800.000	(203.780)

Crediti finanziari			
Posizione finanziaria netta a medio e lungo termine	(4.596.220)	(4.800.000)	203.780
Posizione finanziaria netta	(4.026.209)	(3.533.984)	(492.225)

A migliore descrizione della situazione finanziaria si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di bilancio, confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018
Liquidità primaria	1,01	1,34	2,94
Liquidità secondaria	1,04	1,36	2,95
Indebitamento	1,96	1,10	1,00
Tasso di copertura degli immobilizzi	0,70	0,96	1,15

L'indice di liquidità primaria è pari a 1,01. La situazione finanziaria della società è da considerarsi sufficientemente adeguata, così come per l'indice di liquidità secondaria, pari a 1,04.

L'indice di indebitamento è pari a 1,96. L'ammontare dei debiti è da considerarsi appropriato rispetto alla dimensione patrimoniale della società.

Dal tasso di copertura degli immobilizzi, pari a 0,70, risulta che l'ammontare dei mezzi propri e dei debiti consolidati è da considerarsi sufficientemente adeguato in relazione all'ammontare degli immobilizzi.

Informazioni attinenti all'ambiente e al personale

Personale

Nel 2020, a seguito della pandemia da Covid 19, ci sono stati infortuni/malattie che hanno riguardato circa il 30% del personale, esclusi 2 operatori ospedalizzati, poi completamente guariti.

Nel corso dell'esercizio non si sono verificati infortuni gravi sul lavoro che hanno comportato lesioni gravi o gravissime al personale iscritto al libro matricola. Nel corso dell'esercizio non si sono registrati addebiti in ordine a malattie professionali su dipendenti o ex dipendenti e cause di mobbing, per cui la società è stata dichiarata definitivamente responsabile. 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 per cui la società è stata dichiarata colpevole in via definitiva e la società rispetta la normativa ambientale così come contemplata nel modello organizzativo del d.lgs. 231/01.

Investimenti

Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati investimenti nelle seguenti aree:

Immobilizzazioni	Acquisizioni/Incrementi dell'esercizio
Terreni e fabbricati	300.846
Impianti e macchinari	282.993
Attrezzature industriali e commerciali	53.259
Altri beni	6.799

Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e consorelle

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.

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 ancora operativo il comitato aziendale di gestione e contrasto pandemico, il referente Covid, il piano aziendale POG regionale, la formazione specifica 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.

Sono ripresi gli ingressi e i nuovi ricoveri secondo un piano di lavoro di inserimento graduale e costante.

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

Il Presidente del consiglio di amministrazione
Ing. Marco Rusconi Clerici

