

COMACO SPA unipersonale

Sede in VIA LEOPARDI 6 -21027 ISPRA (VA) Capitale sociale Euro 800.000,00 I.V.

Relazione sulla gestione del bilancio al 31/12/2021

Signori Soci Azionisti,

l'esercizio chiuso al 31/12/2021 riporta un risultato negativo pari a Euro (298.570).

Condizioni operative e sviluppo dell'attività

La società, come ben sapete, opera nell'ambito del settore socio assistenziale, con le tre U.d.O. R.S.A. Villa Fiammetta, e Fiammetta Polis privata, ubicate ad Ispra (VA) in Via Leopardi, 132 e Madonna dei Miracoli ubicata in Carnago. Il rinnovo del Contratto di Convenzione con la Regione per l'anno 2021, è stato sottoscritto in data 28/06/2021, per l'anno 2022 sarà sottoscritto entro la fine del mese di Giugno 2022.

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. In data 26/11/2021 abbiamo ricevuto la voltura dell'accreditamento dell'U.D.O. a favore di Comaco spa e conseguente chiusura della UDO Casa Famiglia "Madonna dei Miracoli".

Nel 2021 e nel 2022 è stato richiesto il contratto di filiera.

Nel 2022 come da disposizioni regionali, DGR 6387, per l'Udo Polis viene messo a disposizione un posto letto accreditato che sarà riservato per eventuale isolamento in caso di positività, conteggiato ai fini del contributo anche se non occupato. Il Comitato interno con la nomina di un Responsabile Covid, nella qualifica del Direttore Sanitario, si è riunito nel corso del 2021 con scadenze ravvicinate.

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

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

Con l'intervento di ditte specializzate e con il noleggio di una macchina che utilizza perossido di idrogeno sono state effettuate le sanificazioni di tutti gli ambienti.

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

Per l'anno 2021 è stato riconosciuto un contributo pari a €12,00 euro per presenze su posti convenzionati quale ristoro, oltre ai 40 euro giornalieri per Ospiti positivi gestiti all'interno delle Rsa.

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

Nel 2021 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 34.705 utenti tipici - n 1051 solventi

Fiammetta Polis n 219 utenti tipici -n 4426 solventi

La distribuzione degli Ospiti nel corso dell'anno 2021 nelle diverse classi SOSIA, Villa Fiammetta, è stata la seguente:

2021

CLASSI	GIORNATE RENDICONTATE	TARIFFA CONTRIBUTO
CLASSE 1	7446	52,10
CLASSE 2	404	52,10
CLASSE 3	12655	41,50
CLASSE 4	386	41,50
CLASSE 5	89	41,50
CLASSE 6	362	41,50
CLASSE 7	3653	30,80

CLASSE 8	570	30,80
ALZ	9140	55,30

Giornate Covid 176

La distribuzione degli Ospiti nel corso dell'anno 2021 nelle diverse classi SOSIA, Fiammetta Polis, è stata la seguente:

2021

CLASSI	GIORNATE RENDICONTATE	TARIFFA CONTRIBUTIVO
CLASSE 1	0	52,10
CLASSE 2	0	52,10
CLASSE 3	147	41,50
CLASSE 4	36	41,50
CLASSE 5	0	41,50
CLASSE 6	0	41,50
CLASSE 7	36	30,80
CLASSE 8	0	30,80

Giornate Covid 0

Si ringrazia tutto il personale dipendente e collaboratori che ancora quest'anno ha 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)

	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
Ricavi	5.332.210	5.880.001	5.315.677
Margine operativo lordo (M.O.L. o Ebitda)	559.420	609.296	546.938
Reddito operativo (Ebit)	(82.468)	(6.250)	(184.099)
Utile (perdita) d'esercizio	(298.570)	(151.807)	(312.785)
Attività fisse	10.981.075	11.233.216	11.185.204
Patrimonio netto complessivo	5.351.579	3.020.025	5.693.561
Posizione finanziaria netta	(4.250.525)	(4.026.209)	(3.533.984)

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.

	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
valore della produzione	5.332.210	5.880.001	5.315.677
margine operativo lordo	559.420	609.296	546.938
Risultato prima delle imposte	(216.116)	(137.148)	(306.239)

Principali dati economici

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

	31/12/2021	31/12/2020	Variazione
Ricavi netti	5.298.766	5.793.152	(494.386)
Costi esterni	2.010.444	2.088.362	(77.918)
Valore Aggiunto	3.288.322	3.704.790	(416.468)
Costo del lavoro	2.728.902	3.095.494	(366.592)
Margine Operativo Lordo	559.420	609.296	(49.876)
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	675.332	702.395	(27.063)
Risultato Operativo	(115.912)	(93.099)	(22.813)
Proventi non caratteristici	33.444	86.849	(53.405)
Proventi e oneri finanziari	(133.648)	(130.898)	(2.750)
Risultato Ordinario	(216.116)	(137.148)	(78.968)

Rivalutazioni e svalutazioni			
Risultato prima delle imposte	(216.116)	(137.148)	(78.968)
Imposte sul reddito	82.454	14.659	67.795
Risultato netto	(298.570)	(151.807)	(146.763)

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.

	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
ROE netto			
ROE lordo			
ROI			
ROS	(0,02)	0,00	(0,03)

Principali dati patrimoniali

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

	31/12/2021	31/12/2020	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	642.698	416.295	226.403
Immobilizzazioni materiali nette	10.292.258	10.696.832	(404.574)
Partecipazioni ed altre immobilizzazioni finanziarie	46.119	120.089	(73.970)
Capitale immobilizzato	10.981.075	11.233.216	(252.141)
Rimanenze di magazzino	42.796	45.037	(2.241)
Crediti verso Clienti	406.434	303.812	102.622
Altri crediti	277.955	287.710	(9.755)
Ratei e risconti attivi	17.226	16.617	609
Attività d'esercizio a breve termine	744.411	653.176	91.235
Debiti verso fornitori	264.062	442.068	(178.006)
Acconti			
Debiti tributari e previdenziali	147.865	179.715	(31.850)
Altri debiti	555.947	498.223	57.724
Ratei e risconti passivi	24.482	25.790	(1.308)
Passività d'esercizio a breve termine	992.356	1.145.796	(153.440)
Capitale d'esercizio netto	(247.945)	(492.620)	244.675
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	183.236	194.493	(11.257)
Debiti tributari e previdenziali (oltre l'esercizio successivo)			
Altre passività a medio e lungo termine	947.790	1.031.791	(84.001)
Passività a medio lungo termine	1.131.026	1.226.284	(95.258)
Capitale investito	9.602.104	9.514.312	87.792
Patrimonio netto	(5.351.579)	(3.020.025)	(2.331.554)
Posizione finanziaria netta a medio lungo termine		(4.596.220)	4.596.220
Posizione finanziaria netta a breve termine	(4.250.525)	570.011	(4.820.536)
Mezzi propri e indebitamento finanziario netto	(9.602.104)	(7.046.234)	(2.555.870)

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.

	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
Margine primario di struttura	(5.629.496)	(8.139.221)	(5.465.098)
Quoziente primario di struttura	0,49	0,27	0,51
Margine secondario di struttura	(4.498.470)	(2.316.717)	473.011
Quoziente secondario di struttura	0,59	0,79	1,04

Principali dati finanziari

La posizione finanziaria netta al 31/12/2021, era la seguente (in Euro):

	31/12/2021	31/12/2020	Variazione
Depositi bancari	804.549	567.652	236.897
Denaro e altri valori in cassa	3.086	2.359	727
Disponibilità liquide	807.635	570.011	237.624
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	5.058.160		5.058.160
Crediti finanziari			
Debiti finanziari a breve termine	5.058.160		5.058.160
Posizione finanziaria netta a breve termine	(4.250.525)	570.011	(4.820.536)
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	(4.596.220)
Crediti finanziari			
Posizione finanziaria netta a medio e lungo termine		(4.596.220)	4.596.220
Posizione finanziaria netta	(4.250.525)	(4.026.209)	(224.316)

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.

	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
--	------------	------------	------------

Liquidità primaria	0,25	1,03	1,34
Liquidità secondaria	0,26	1,07	1,36
Indebitamento	1,16	1,96	1,10
Tasso di copertura degli immobilizzi	0,50	0,70	0,96

L'indice di liquidità primaria è pari a 0,25. La situazione finanziaria della società è da considerarsi appena sufficientemente adeguata, così come per l'indice di liquidità secondaria, pari a 0,26.

L'indice di indebitamento è pari a 1,16. L'ammontare dei debiti è da considerarsi appropriato rispetto alla dimensione patrimoniale della società.

Dal tasso di copertura degli immobilizzi, pari a 0,50, risulta che l'ammontare dei mezzi propri e dei debiti consolidati è da considerarsi appropriato in relazione all'ammontare degli immobilizzi.

Informazioni attinenti all'ambiente e al personale

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.

Investimenti

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

Immobilizzazioni	Acquisizioni dell'esercizio
Terreni e fabbricati	331.694
Impianti e macchinari	(162.989)
Attrezzature industriali e commerciali	45.600
Altri beni	(26.623)

Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e consorelle

Non sono presenti rapporti con Q.T. Service srl.

Informazioni relative ai rischi e alle incertezze ai sensi dell'art. 2428, comma 3, al punto 6-bis, del Codice civile

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
Marco Rusconi Clerici

