

**COMACO SPA**

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

**Relazione sulla gestione del bilancio al 31/12/2022**

Signori Azionisti,

l'esercizio chiuso al 31/12/2022 riporta un risultato negativo pari a Euro (233.375).

**Condizioni operative e sviluppo dell'attività**

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 non è stato ancora sottoscritto ma prorogato al 30/6/2023 come da disposizioni regionali.

Nel 2022 e nel 2023 è stato richiesto il contratto di filiera.

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.

Nel 2022 è stata confermata agli Ospiti, la seguente retta diaria:

**Villa Fiammetta**

€ 75,50= per utenti tipici

€ 77,50= per gli Ospiti Alzh

€ 80,00= per utenti solventi

È rimasto invariato il supplemento richiesto per la camera singola.

**Fiammetta Polis**

€ 110,00= per brevi degenze

€ 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 39.432 utenti tipici - n 1683 solventi

Fiammetta Polis n 3.672 utenti tipici - n 3.392 solventi

La distribuzione degli Ospiti nel corso dell'anno 2022 nelle diverse classi SOSIA, Villa Fiammetta, è stata la seguente:

CLASSI	GIORNATE RENDICONTATE	TARIFFA CONTRIBUTO
CLASSE 1	7591	52,10
CLASSE 2	365	52,10
CLASSE 3	14261	41,50
CLASSE 4	365	41,50
CLASSE 5	97	41,50
CLASSE 6	37	41,50
CLASSE 7	5369	30,80
CLASSE 8	661	30,80
ALZ	10686	55,30

La distribuzione degli Ospiti nel corso dell'anno 2022 nelle diverse classi SOSIA, Fiammetta Polis, è stata la seguente:

CLASSI	GIORNATE RENDICONTATE	TARIFFA CONTRIBUTO
CLASSE 1	90	52,10
CLASSE 2	0	52,10
CLASSE 3	2586	41,50
CLASSE 4	452	41,50
CLASSE 5	119	41,50

CLASSE 6	92	41,50
CLASSE 7	243	30,80
CLASSE 8	90	30,80

Dal mese di febbraio 2023 è stata assunta la dottoressa Alessia Cavallaro con la qualifica di Direttore Sanitario. Dal mese di giugno 2022 è stato stipulato un appalto del servizio infermieristico e assistenziale, con la cooperativa Rembrandt per i nuclei Papavero e Fiordaliso della Udo Villa Fiammetta. L'esigenza è nata con l'obiettivo di incrementare l'organico e creare una sinergia per sviluppare in futuro ulteriori Udo e servizi alla persona.

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)

	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
Ricavi	6.122.901	5.332.210	5.880.001
Margine operativo lordo (M.O.L. o Ebitda)	652.846	590.589	609.296
Reddito operativo (Ebit)	(36.859)	(82.468)	(6.250)
Utile (perdita) d'esercizio	(233.375)	(298.570)	(151.807)
Attività fisse	10.220.729	10.981.075	11.233.216
Patrimonio netto complessivo	5.655.570	5.351.579	3.020.025
Posizione finanziaria netta	(2.855.486)	(4.250.525)	(4.026.209)

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.

	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
valore della produzione	6.122.901	5.332.210	5.880.001
margine operativo lordo	652.846	590.589	609.296
Risultato prima delle imposte	(163.040)	(216.116)	(137.148)

### Principali dati economici

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

	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Ricavi netti	6.035.608	5.298.766	736.842
Costi esterni	2.736.206	1.979.275	756.931
<b>Valore Aggiunto</b>	<b>3.299.402</b>	<b>3.319.491</b>	<b>(20.089)</b>
Costo del lavoro	2.646.556	2.728.902	(82.346)
<b>Margine Operativo Lordo</b>	<b>652.846</b>	<b>590.589</b>	<b>62.257</b>
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	776.998	706.501	70.497
<b>Risultato Operativo</b>	<b>(124.152)</b>	<b>(115.912)</b>	<b>(8.240)</b>
Proventi non caratteristici	87.293	33.444	53.849
Proventi e oneri finanziari	(126.181)	(133.648)	7.467
<b>Risultato Ordinario</b>	<b>(163.040)</b>	<b>(216.116)</b>	<b>53.076</b>
Rivalutazioni e svalutazioni			
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>(163.040)</b>	<b>(216.116)</b>	<b>53.076</b>
Imposte sul reddito	70.335	82.454	(12.119)
<b>Risultato netto</b>	<b>(233.375)</b>	<b>(298.570)</b>	<b>65.195</b>

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.

	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
ROE netto	(0,04)	(0,05)	(0,05)
ROE lordo	(0,03)	(0,04)	(0,04)
ROI	0,00	(0,01)	0,00
ROS	(0,01)	(0,02)	0,00

### Principali dati patrimoniali

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

	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	542.544	642.698	(100.154)
Immobilizzazioni materiali nette	9.654.740	10.292.258	(637.518)
Partecipazioni ed altre immobilizzazioni finanziarie	23.445	46.119	(22.674)
<b>Capitale immobilizzato</b>	<b>10.220.729</b>	<b>10.981.075</b>	<b>(760.346)</b>
Rimanenze di magazzino	41.577	42.796	(1.219)
Crediti verso Clienti	218.784	406.434	(187.650)
Altri crediti	221.857	277.955	(56.098)
Ratei e risconti attivi	14.366	17.226	(2.860)
<b>Attività d'esercizio a breve termine</b>	<b>496.584</b>	<b>744.411</b>	<b>(247.827)</b>
Debiti verso fornitori	438.624	264.062	174.562
Acconti			
Debiti tributari e previdenziali	153.152	147.865	5.287
Altri debiti	642.828	555.947	86.881
Ratei e risconti passivi	24.892	24.482	410
<b>Passività d'esercizio a breve termine</b>	<b>1.259.496</b>	<b>992.356</b>	<b>267.140</b>
<b>Capitale d'esercizio netto</b>	<b>(762.912)</b>	<b>(247.945)</b>	<b>(514.967)</b>
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	188.104	183.236	4.868
Debiti tributari e previdenziali (oltre l'esercizio successivo)			
Altre passività a medio e lungo termine	757.331	947.790	(190.459)
<b>Passività a medio lungo termine</b>	<b>945.435</b>	<b>1.131.026</b>	<b>(185.591)</b>
<b>Capitale investito</b>	<b>8.512.382</b>	<b>9.602.104</b>	<b>(1.089.722)</b>
Patrimonio netto	(5.655.570)	(5.351.579)	(303.991)
Posizione finanziaria netta a medio lungo termine	(4.250.255)		(4.250.255)
Posizione finanziaria netta a breve termine	1.394.769	(4.250.525)	5.645.294
<b>Mezzi propri e indebitamento finanziario netto</b>	<b>(8.511.056)</b>	<b>(9.602.104)</b>	<b>1.091.048</b>

Dallo stato patrimoniale riclassificato emerge la solidità patrimoniale della società, ossia la sua capacità mantenere l'equilibrio finanziario nel medio-lungo termine, pur in presenza di perdite di esercizio nell'ultimo triennio.

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.

	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
Margine primario di struttura	(4.565.159)	(5.629.496)	(8.139.221)
Quoziente primario di struttura	0,55	0,49	0,27
Margine secondario di struttura	631.857	(4.498.470)	(2.316.717)
Quoziente secondario di struttura	1,06	0,59	0,79

### Principali dati finanziari

La posizione finanziaria netta al 31/12/2022, era la seguente (in Euro):

	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Depositi bancari	1.672.460	804.549	867.911
Denaro e altri valori in cassa	7.383	3.086	4.297
<b>Disponibilità liquide</b>	<b>1.679.843</b>	<b>807.635</b>	<b>872.208</b>
<b>Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>	<b>297.542</b>		<b>297.542</b>
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	582.616	5.058.160	(4.475.544)
Crediti finanziari			
<b>Debiti finanziari a breve termine</b>	<b>582.616</b>	<b>5.058.160</b>	<b>(4.475.544)</b>
<b>Posizione finanziaria netta a breve termine</b>	<b>1.394.769</b>	<b>(4.250.525)</b>	<b>5.645.294</b>
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	4.251.581		4.251.581
Crediti finanziari	(1.326)		(1.326)
<b>Posizione finanziaria netta a medio e lungo termine</b>	<b>(4.250.255)</b>		<b>(4.250.255)</b>
<b>Posizione finanziaria netta</b>	<b>(2.855.486)</b>	<b>(4.250.525)</b>	<b>1.395.039</b>

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.

	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
Liquidità primaria	1,32	0,25	1,03
Liquidità secondaria	1,34	0,26	1,07
Indebitamento	1,11	1,16	1,96
Tasso di copertura degli immobilizzi	0,99	0,50	0,70

L'indice di liquidità primaria è pari a 1,32 e secondaria pari a 1,34. La situazione finanziaria della società è da

considerarsi buona e in miglioramento rispetto all'anno precedente.

L'indice di indebitamento è pari a 1,11. L'ammontare dei debiti è da considerarsi appropriato rispetto alla dimensione patrimoniale della società.

Dal tasso di copertura degli immobilizzi, pari a 0,99, 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	0
Impianti e macchinari	13.768
Attrezzature industriali e commerciali	24.318
Altri beni	76.500

### 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 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 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 2021-2023 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.

Presidente del Consiglio di Amministrazione  
Marco Rusconi Clerici