

AZIENDA SPECIALE DEL COMUNE DI MONTICELLO BRIANZA CASA DI RIPOSO MONTICELLO

Sede legale: Monticello Brianza – Via Giuseppe Sirtori, 1 - Cap 23876
Codice fiscale: 94024920137 - Numero REA: LC - 302380

Relazione del Consiglio di Amministrazione
a corredo del Bilancio d'Esercizio 2021
01/01/2021 – 31/12/2021
(art. 2428 c.c. e art. 32, commi 4 e 5, St.Az.Sp.)

INDICE

Premessa

1. Risultato economico dell'esercizio.
2. Ricavi dell'esercizio
3. Costi d'esercizio
4. Formazione del personale
5. Situazione finanziaria
6. Situazione patrimoniale
7. Bilancio riclassificato
8. Indicatori di risultato finanziari
9. Informazioni attinenti il personale
10. Evoluzione prevedibile della gestione

Conclusioni

Premessa

Alla luce del disposto di cui all'art. 2428, commi 1 e 2 del codice civile, nonché di quanto previsto dall'art. 32, commi 4 e 5, dello statuto aziendale, si provvede ad analizzare l'andamento ed il risultato gestionale, relativo all'esercizio 2021, dell'Azienda Speciale del Comune di Monticello Brianza.

1. Risultato economico dell'esercizio.

L'esercizio che si è chiuso al 31.12.2021 presenta un utile di € 35.342 prima delle imposte e di € 21.216 dopo l'applicazione delle medesime. Nel 2020 l'esercizio si era chiuso con un utile di € 10.443 prima delle imposte e di € 5.751 dopo l'applicazione delle stesse.

- Tale risultato, superiore in misura rilevante rispetto agli esercizi precedenti, è dovuto prevalentemente alla sopravvenienza attiva di € 55.510 per intervenuta prescrizione del versamento di tale importo effettuato dall'INPS nel 2011, ritenuto erroneo dall'Azienda Speciale e per questo non contabilizzato come ricavo nel conto economico durante il corso della prescrizione decennale. Tale sopravvenienza ha dato margini sufficienti per costituire anche un "fondo rinnovi contrattuali" per il personale con CCNL "Funzioni Locali", scaduto il 31 dicembre 2018, per il cui rinnovo si prevedono di emolumenti arretrati decorrenti dal 1 gennaio 2021.

Nel 2021 sono continuate le problematiche legate alla pandemia SARS-CoV2): un focolaio di infezione che ha avuto inizio nel mese di dicembre 2020 e si è concluso nel mese di gennaio 2021, pur non avendo causato gravi problemi alla salute degli ospiti e del personale, ha comportato una temporanea chiusura della RSA a nuovi ingressi.

Nell'esercizio 2021 il *risultato lordo* (non comprendente ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti per rischi ed oneri) è pari ad € 184.453; nel 2020 tale risultato era pari ad € 59.255.

Il *risultato operativo della gestione caratteristica* (risultato lordo + ammortamenti, svalutazioni e fondi per rischi) nel 2021 è pari a - € 18.712, mentre nel 2020 era pari ad € 15.255. Tale risultato è stato conseguito **senza applicare l'art. 60, comma 7 bis, del Decreto Legge n. 104 del 14 agosto 2020, convertito con legge n. 126 del 13 ottobre 2020, recante "Misure urgenti per il sostegno e il rilancio dell'economia"** (sospensione degli ammortamenti, consentita anche per l'anno 2021) e **imputando a costo l'accantonamento di € 21.728 per costituire il "fondo rinnovi contrattuali"** di cui si è già detto.

2. Ricavi dell'esercizio

DESCRIZIONE	2019	2020	2021	Δ 2020/2019	Δ 2021/2020
Rette ospiti	2.685.779	2.479.209	2.728.934	-206.570	249.725
Trasferimenti regionali	1.636.319	1.677.227	1.739.284	40.908	62.057
Proventi Assistenza voucher	169.632	168.877	186.607	-755	17.730
Proventi assistenza tutelare				0	0
Proventi servizio assistenza domiciliare	78.889	64.460	69.330	-14.429	4.870

Ristorazione Pasti Esterni	38.776	43.529	44.113	4.753	584
Posti autorizzati	155.809	96.724	135.967	-59.085	39.243
Ristorazione Scuole	123.407	46.984	74.055	-76.423	27.071
royalties servizi ristorativi	1.394	1.112	1.976	-282	864
Contributi da Enti(Retesalute)	2.187	2.505	1.853	318	-652
Contributo conto impianti	4.440	4.440	4.598	0	158
Introiti e rimborsi diversi	17.842	12.307	35.350	-5.535	23.043
Rimborso INAIL				0	0
soggiorno marino	14.010			-14.010	0
introiti COVID		73.225	17.030		-56.195
contributi in conto esercizio		20.494			-20.494

I ricavi dell'esercizio derivano da:

- **Servizio RSA:** i ricavi del principale servizio, relativo all'unità d'offerta Residenza Sanitaria Assistenziale "Casa di Riposo Monticello" nell'esercizio 2021 fanno riscontrare un incremento di € 249.725 nella voce "rette ospiti" e un incremento di € 39.243 alla voce "posti autorizzati". Tali incrementi sono dovuti alla saturazione dei posti letto rispetto a quanto accaduto nello scorso anno ove, a causa della situazione pandemica, la RSA per circa quattro mesi non ha potuto accogliere nuovi ospiti ed ha dovuto tenere posti letto liberi. L'incremento di € 62.057 della voce "trasferimenti regionali" è dovuto all'ulteriore aumento, dopo quello dello scorso anno, di tutte le tariffe delle unità d'offerta di servizi socio sanitari, deliberato da Regione Lombardia con decorrenza 1 gennaio 2021.
- **Servizio ADI:** i ricavi dell'unità di offerta "Assistenza Domiciliare Integrata" sono in leggero aumento, per effetto dell'incremento tariffario regionale.
- **Altri servizi:** gli incrementi delle voci "ristorazione scuole" (+€ 27.071) sono dovuti alla maggior apertura della mensa scolastica rispetto alle chiusure e/o alle restrizioni causate dalla pandemia nel 2020. L'incremento della voce "introiti e rimborsi diversi" (+€ 23.043) è dovuto a rimborso spese di gara ed altri proventi da parte dell'appaltatore dei servizi ristorativi. L'introito "COVID" di € 17.030 è dovuto al contributo di € 12.000, erogato dalla Fondazione Comunitaria Lecchese nell'ambito dell'iniziativa di sostegno delle RSA per il potenziamento delle opportunità di incontro tra ospiti e parenti a sostegno del progetto "Il giardino degli affetti" che ha previsto la riapertura della RSA, in condizioni di sicurezza rispetto al rischio contagio, alle visite dei familiari anche all'aperto.

3. Costi d'esercizio

DESCRIZIONE	2019	2020	2021	Δ 2020/2019	Δ 2021/2020
Materiale di consumo	5.580	7.701	2.761	2.121	-4.940
Medicinali	65.592	66.936	68.145	1.344	1.209
Prodotti per incontinenza	72.190	60.669	64.504	-11.521	3.835
Materiale sanitario	75.898	87.740	77.625	11.842	-10.115
Materiale vario - Prodotti per pulizia	32.112	33.122	35.902	1.010	2.780
Costi COVID		113.790	11.758	113.790	-102.032

Per servizi:

Spesa alberghiera	2019	2020	2021	Δ 2020/2019	Δ 2021/2020
Lavanderia	35.533	28.437	28.054	-7.096	-383
Pulizia - Sanificazione	212.571	213.550	212.547	979	-1.003
Servizi idrici	20.134	20.633	21.686	499	1.053
Energia Elettrica	77.391	66.794	73.168	-10.597	6.374
Riscaldamento	103.022	95.883	107.958	-7.139	12.075
Ristorazione	392.082	341.490	421.755	-50.592	80.265
Trasporti AMAS	15.064	10.993	14.039	-4.071	3.046
Servizio ecclesiastico				0	0
Servizio animazione				0	0
Altri servizi per ospiti-parrucchiere	11.654	1.684	5.660	-9.970	3.976
Servizi a rilevanza sanitaria	2019	2020	2021	Δ 2020/2019	Δ 2021/2020
Servizio medico	148.613	160.436	161.812	11.823	1.376
Servizi vari cooperativa				0	0
Servizio infermieristico esterno	24.460			-24.460	0
Reparto Verde-Azzurro	684.607	685.114	730.984	507	45.870
Servizio fisioterapico			9.911	0	9.911
Consulenze ed indennità	2019	2020	2021	Δ 2020/2019	Δ 2021/2020
Legali	3.652	2.153	6.150	-1.499	3.997
Amministrativo/fiscale	6.929	6.788	6.609	-141	-179
Adempimenti obbligatori-RSPP	13.981	13.357	13.446	-624	89
Tecniche	20.935	10.509	15.987	-10.426	5.478
Organismo vigilanza	4.075	3.691	4.075	-384	384
Elaborazione stipendi-consulenza paghe	15.342	17.878	21.368	2.536	3.490
Informatiche	22.818	27.340	28.150	4.522	810
Indennità CDA	6.730	4.243	7.167	-2.487	2.924
Compenso Revisore	3.311	3.235	3.235	-76	0
Consulenza direzionale-VARIE	1.200	400	6.120	-800	5.720
Spese generali	2019	2020	2021	Δ 2020/2019	Δ 2021/2020
Manutenzione beni <u>mobili</u>	7.738	9.270	7.972	1.532	-1.298
Manutenzione ordinaria immobili	36.848	37.429	36.748	581	-681
Manutenzione del parco	5.763	1.692	3.050	-4.071	1.358
Spese per automezzi	7.421	8.677	9.809	1.256	1.132
Assicurazioni	22.159	21.597	36.127	-562	14.530
Abbonamenti e pubblicazioni	3.455	261	302	-3.194	41
Cancelleria e stampati	6.968	7.934	6.566	966	-1.368
Postali	187	271	244	84	-27
Telefoniche	9.481	9.524	8.276	43	-1.248
Altre spese di gestione	16.660	14.950	11.256	-1.710	-3.694
Spese per servizi esterni	2019	2020	2021	Δ 2020/2019	Δ 2021/2020

Personale per Sad	11.756	10.859	18.128	-897	7.269
Personale per ADI	134.380	104.256	118.396	-30.124	14.140
Costi vari per ADI	9.837	10.264	15.056	427	4.792
Soggiorno marino	14.091			-14.091	0
Spese per ristorazione	2019	2020	2021	Δ 2020/2019	Δ 2021/2020
Ristorazione pasti esterni	33.929	41.433	38.117	7.504	-3.316
Ristorazione Scuole	108.322	45.200	71.287	-63.122	26.087
Per godimento di beni di terzi	2019	2020	2021	Δ 2020/2019	Δ 2021/2020
Canone d'uso	120.000	120.000	120.000	0	0
Noleggi	4.656	6.464	9.897	1.808	3.433
Per il personale	2019	2020	2021	Δ 2020/2019	Δ 2021/2020
Salari e stipendi	1.584.554	1.547.044	1.579.673	-37.510	32.629
Oneri sociali	376.153	367.583	390.529	-8.570	22.946
Trattamento di fine rapporto	117.330	109.030	133.553	-8.300	24.523
formazione del personale	9.944	736	23.606	-9.208	22.870
Altri costi per il personale(voucher)- INAIL	38.125	46.092	38.878	7.967	-7.214
Ammortamenti e svalutazioni	2019	2020	2021	Δ 2020/2019	Δ 2021/2020
Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	93.727		99.328	-93.727	99.328
Ammortamenti immobilizzazioni materiali	36.799		42.109	-36.799	42.109
Svalutazione crediti	2000	4000	5000	2.000	1.000
Accantonamento per rischi	10.000	40.000	35.000	30.000	-5.000
Accantonamento f.do rinnovi contrattuali			21.728		21.728
Tasse smaltimento rifiuti solidi	12.055	12.055	11.099	0	-956
Altre imposte e tasse	6.107	4.826	5.124	-1.281	298
perdite su crediti		5367		5.367	-5.367

Si evidenziano le variazioni più significative rispetto all'esercizio precedente:

- Le seguenti riduzioni di costi: materiale sanitario (- € 10.115) e costi COVID (- € 102.032) sono dovute a minori necessità di presidi per la prevenzione e la cura del COVID rispetto alla fase acuta del 2020.
- L'aumento dei costi dell'energia elettrica (+ € 6.374) e del riscaldamento (+ € 12.075) sono dovuti alla prima fase di incremento costi energetici a livello macro economico che si è verificata alla fine dell'estate 2021.
- L'incremento del costo relativo alla ristorazione (+ € 80.265) è dovuto in prevalenza alla saturazione delle presenze di ospiti e in parte più ridotta all'incremento tariffario del nuovo appalto iniziato l'1 gennaio 2021.
- L'incremento dei costi relativi ai trasporti Amas (+ € 3.046) e parrucchiere (+ 3.976) è dovuto alla ripresa di tali servizi, sospesi o ridotti nel 2020 causa pandemia.

- L'incremento del costo relativo al "Reparto Verde Azzurro" (+ € 45.870) è dovuto all'aumento del costo dei servizi sociosanitari che si è manifestato alla fine dell'estate 2021 (aumento della domanda presso ospedali pubblici e conseguente aggravamento della "cronica" carenza di personale infermieristico) i cui effetti si sono manifestati anche nel mercato delle cooperative sociali e sulla determinazione a sensi di legge della base d'asta del nuovo appalto, iniziato il 1° ottobre 2021.
- L'incremento della voce "assicurazioni" è dovuto all'aggiornamento premio per il rischio responsabilità civile comprendente anche i danni da COVID.
- Gli incrementi dei costi relativi agli ammortamenti sono dovuti al ripristino degli stessi, in quanto nel 2021 non è stato applicato l'art. 60, comma 7bis, D.L. n.104/2020 che ne consentiva, anche per l'anno 2021, la sospensione.

4. Formazione del personale

Nel 2021 il personale ha effettuato i seguenti corsi di formazione e/o di aggiornamento della formazione già acquisita:

- La movimentazione del paziente nelle strutture socio-sanitarie nel rispetto delle misure di sicurezza in era COVID 2019;
- Corso sicurezza o aggiornamenti del medesimo corso ex art. 37 d.lgs. 81/08 - parte specifica e parte generale;
- Corso di aggiornamento sul rischio biologico;
- La gestione dei rifiuti in ambito sociosanitario per la prevenzione del rischio infettivo.

5. Situazione finanziaria

Le risorse finanziarie a disposizione al 31 dicembre 2021, pari ad € 895.146, suddivise in attività finanziarie (€ 651.847) e disponibilità liquide (€ 243.299) per il cui dettaglio si rinvia alla nota integrativa.

Al 31 dicembre 2020, l'ammontare delle risorse finanziarie era pari ad € 734.920, (attività finanziarie € 600.809, disponibilità liquide € 134.111).

6. Situazione patrimoniale

Al 31 dicembre 2021 l'attivo patrimoniale dell'Azienda Speciale è costituito da:

- Immobilizzazioni immateriali Euro 916.558;
- Immobilizzazioni materiali Euro 190.547.

La voce più significativa delle immobilizzazioni immateriali è rappresentata dalla manutenzione straordinaria sugli immobili strumentali (Villa Bocconi) di proprietà del Comune di Monticello Brianza. Le immobilizzazioni materiali sono costituite da attrezzature, veicoli, biancheria ed altri beni mobili.

7. Bilancio riclassificato

Al fine di comprendere gli indicatori di risultato finanziari che saranno illustrati nel punto 8, si riporta una forma sintetica di bilancio riclassificato (con aggregazione di dati in macro voci).

AZ.SPEC. CASA DI RIPOSO MONTICELLO

Analisi degli indici finanziari al 31/12/2021

Prospetto in sintesi dello stato patrimoniale

Nel prospetto seguente la sintesi delle varie voci significative dello stato patrimoniale confrontate con i valori del periodo precedente. Per ogni voce elencata è indicata anche la percentuale di incidenza che ogni voce ha sul suo totale.

SINTESI DI STATO PATRIMONIALE				
	31/12/2020		31/12/2021	
ATTIVO CORRENTE				
Liquidità immediate	134.111,00	9,15%	243.299,00	14,88%
Liquidità differite	1.308.499,00	89,27%	1.369.359,00	83,73%
Disponibilità	23.176,00	1,58%	22.801,00	1,39%
Totale Attivo corrente	1.465.786,00	56,25%	1.635.459,00	59,63%
IMMOBILIZZAZIONI				
Immobilizzazioni immateriali	935.023,00	82,03%	916.557,00	82,79%
Immobilizzazioni materiali	204.821,00	17,97%	190.548,00	17,21%
Immobilizzazioni finanziarie	-		-	
Totale immobilizzazioni	1.139.844,00	43,75%	1.107.105,00	40,37%
TOTALI ATTIVO	2.605.630,00	100,00%	2.742.564,00	100,00%
PASSIVO CORRENTE	812.688,00	31,19%	857.720,00	31,27%
PASSIVO CONSOLIDATO	1.017.520,00	39,05%	1.088.209,00	39,68%
TOTALE PASSIVO	1.830.208,00	70,24%	1.945.929,00	70,95%
CAPITALE NETTO	775.422,00	29,76%	796.635,00	29,05%
TOTALE PASSIVO E CN	2.605.630,00	100,00%	2.742.564,00	100,00%

Prospetto in sintesi del conto economico

Nel prospetto seguente la sintesi delle varie voci significative del conto economico confrontate con i valori del periodo precedente. Per ogni voce elencata è indicata anche la percentuale di incidenza che ogni voce ha sul suo totale.

SINTESI DI CONTO ECONOMICO				
	31/12/2020		31/12/2021	

GESTIONE CARATTERISTICA				
Ricavi Netti	4.531.138,00		4.900.862,00	
Costi	4.679.169,00	103,27%	5.057.809,00	103,20%
REDDITO OP. CARATTERISTICO	- 148.031,00	-3,27%	- 156.947,00	-3,20%
GEST. EXTRA - CARATTERISTICA				
Oneri fin. e Ricavi e altri proventi	163.286,00	3,60%	196.795,00	4,02%
REDDITO OPERATIVO	15.255,00	0,34%	39.848,00	0,81%
Interessi e altri oneri Finanziari	4.812,00	0,11%	4.506,00	0,09%
Utile (perdite) su cambi	- 0,00	-	0,00	
REDDITO LORDO DI COMPETENZA	10.443,00	0,23%	35.342,00	0,72%
Componenti straordinari	-		-	
REDDITO ANTE IMPOSTE	10.443,00	0,23%	35.342,00	0,72%
Imposte sul reddito d'esercizio	4.692,00	0,10%	14.126,00	0,29%
REDDITO NETTO	5.751,00	0,13%	21.216,00	0,43%

AZ.SPEC. CASA DI RIPOSO MONTICELLO

Analisi degli indici finanziari al 31/12/2021

Prospetto in sintesi dello stato patrimoniale

Nel prospetto seguente la sintesi delle varie voci significative dello stato patrimoniale confrontate con i valori del periodo precedente. Per ogni voce elencata è indicata anche la percentuale di incidenza che ogni voce ha sul suo totale.

SINTESI DI STATO PATRIMONIALE				
	31/12/2020		31/12/2021	
ATTIVO CORRENTE				
Liquidità immediate	134.111,00	9,15%	243.299,00	14,88%
Liquidità differite	1.308.499,00	89,27%	1.369.359,00	83,73%
Disponibilità	23.176,00	1,58%	22.801,00	1,39%
Totale Attivo corrente	1.465.786,00	56,25%	1.635.459,00	59,63%
IMMOBILIZZAZIONI				
Immobilizzazioni immateriali	935.023,00	82,03%	916.557,00	82,79%
Immobilizzazioni materiali	204.821,00	17,97%	190.548,00	17,21%
Immobilizzazioni finanziarie	-		-	
Totale immobilizzazioni	1.139.844,00	43,75%	1.107.105,00	40,37%
TOTALI ATTIVO	2.605.630,00	100,00%	2.742.564,00	100,00%
PASSIVO CORRENTE	812.688,00	31,19%	857.720,00	31,27%
PASSIVO CONSOLIDATO	1.017.520,00	39,05%	1.088.209,00	39,68%
TOTALE PASSIVO	1.830.208,00	70,24%	1.945.929,00	70,95%
CAPITALE NETTO	775.422,00	29,76%	796.635,00	29,05%
TOTALE PASSIVO E CN	2.605.630,00	100,00%	2.742.564,00	100,00%

Prospetto in sintesi del conto economico

Nel prospetto seguente la sintesi delle varie voci significative del conto economico confrontate con i valori del periodo precedente. Per ogni voce elencata è indicata anche la percentuale di incidenza che ogni voce ha sul suo totale.

SINTESI DI CONTO ECONOMICO				
	31/12/2020		31/12/2021	
GESTIONE CARATTERISTICA				
Ricavi Netti	4.531.138,00		4.900.862,00	
Costi	4.679.169,00	103,27%	5.057.809,00	103,20%
REDDITO OP. CARATTERISTICO	- 148.031,00	-3,27%	- 156.947,00	-3,20%
GEST. EXTRA - CARATTERISTICA				
Oneri fin. e Ricavi e altri proventi	163.286,00	3,60%	196.795,00	4,02%
REDDITO OPERATIVO	15.255,00	0,34%	39.848,00	0,81%
Interessi e altri oneri Finanziari	4.812,00	0,11%	4.506,00	0,09%
Utile (perdite) su cambi	- 0,00	-	0,00	-
REDDITO LORDO DI COMPETENZA	10.443,00	0,23%	35.342,00	0,72%
Componenti straordinari	-	-	-	-
REDDITO ANTE IMPOSTE	10.443,00	0,23%	35.342,00	0,72%
Imposte sul reddito d'esercizio	4.692,00	0,10%	14.126,00	0,29%
REDDITO NETTO	5.751,00	0,13%	21.216,00	0,43%

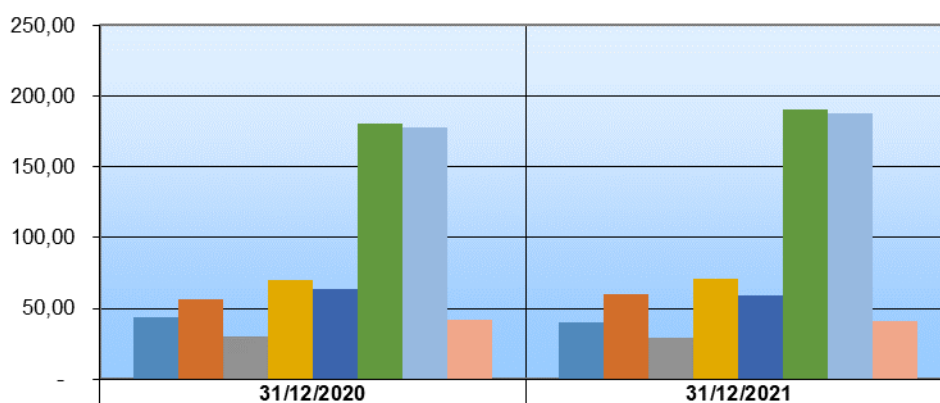
AZ.SPEC. CASA DI RIPOSO MONTICELLO**Analisi degli indici finanziari al 31/12/2021**

Stato patrimoniale finanziario	31/12/2020	31/12/2021
IMPIEGHI		
Immobilizzazioni Immateriali	935.023,00	916.557,00
Immobilizzazioni Materiali	204.821,00	190.548,00
Immobilizzazioni Finanziarie	-	-
Rimanenze	23.176,00	22.801,00
Liquidità differite	1.308.499,00	1.369.359,00
Liquidità immediate	134.111,00	243.299,00
TOTALE IMPIEGHI	2.605.630,00	2.742.564,00
FONTI		
Patrimonio netto	775.422,00	796.635,00
Passivo consolidato	1.017.520,00	1.088.209,00
Totale Capitale Permanente	1.792.942,00	1.884.844,00

Passivo corrente	812.688,00	857.720,00
TOTALE FONTI	2.605.630,00	2.742.564,00

INDICATORI

Peso delle immobilizzazioni (I/K)	43,75	40,37
Peso del capitale circolante (C/K)	56,25	59,63
Peso del capitale proprio (N/K)	29,76	29,05
Peso del capitale di terzi (T/K)	70,24	70,95
Copertura immobilizzi (I/P)	63,57	58,74
Indice di disponibilità (C/Pc)	180,36	190,68
Indice di liquidità [(Li+Ld)/Pc]	177,51	188,02
Indice di autocopertura del capitale fisso (N/T)	42,37	40,94



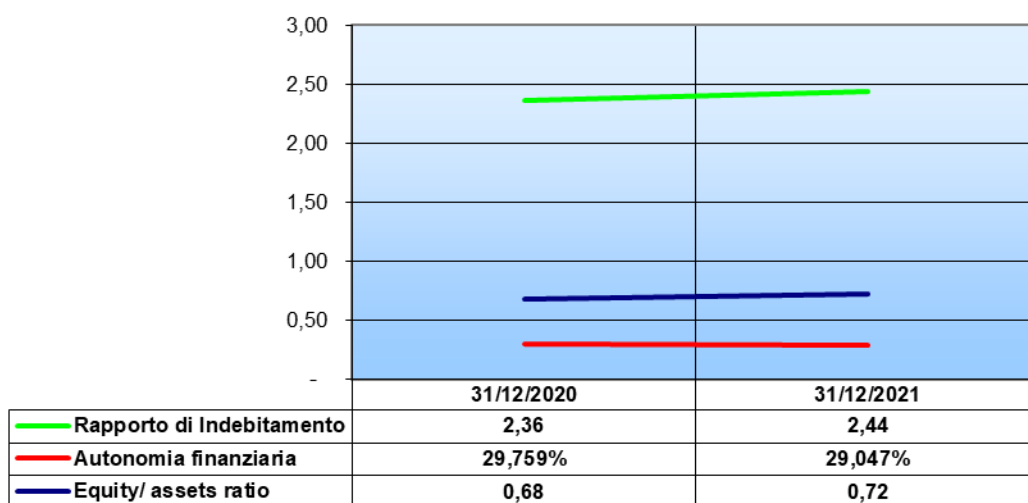
	31/12/2020	31/12/2021
■ Peso delle immobilizzazioni (I/K)	43,75	40,37
■ Peso del capitale circolante (C/K)	56,25	59,63
■ Peso del capitale proprio (N/K)	29,76	29,05
■ Peso del capitale di terzi (T/K)	70,24	70,95
■ Copertura immobilizzi (I/P)	63,57	58,74
■ Indice di disponibilità (C/Pc)	180,36	190,68
■ Indice di liquidità [(Li+Ld)/Pc]	177,51	188,02
■ Indice di autocopertura del capitale fisso (N/T)	42,37	40,94

8. Indicatori di risultato finanziari.

INDICI DI MISURAZIONE DEL GRADO DI INDEBITAMENTO

Le fonti di finanziamento sono rappresentate dal capitale di rischio e dal capitale di terzi, costituito quest'ultimo dai debiti a breve e dagli impieghi finanziari a medio/lungo termine. I rapporti di composizione mostrano in quale misura le diverse categorie di fonti incidono sull'intero importo della sezione di appartenenza. Lo studio del livello di indebitamento della gestione inizia da tre fondamentali indici di composizione delle fonti:

- **Indice di autonomia finanziaria**
- **Rapporto di indebitamento**
- **Equity ratio/ assets ratio**



Equity/assets ratio

L'Equity ratio o assets ratio, ottenuto dal rapporto tra il Patrimonio netto e l'Attivo fisso, indica in che misura le immobilizzazioni vengono finanziate con risorse dell'azienda.

Il valore di tale indice, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2021 è uguale a 0,72. Rispetto all'esercizio precedente si evidenzia una migliore copertura delle immobilizzazioni con risorse dell'azienda

Autonomia finanziaria

L'indice di autonomia finanziaria, ottenuto dal rapporto tra il patrimonio netto e il totale impieghi, Indica quanta parte di finanziamenti proviene da mezzi propri dell'azienda.

Il valore di tale indice, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2021 è uguale a 29,05%. Rispetto all'esercizio precedente il valore dell'indice non ha subito variazioni

Dato che il valore della percentuale di autofinanziamento è minore al 33%, si evidenzia una sottocapitalizzazione della società.

Rapporto di indebitamento

Il rapporto di indebitamento è ottenuto dal rapporto tra i debiti e capitale netto.

Il valore di tale indice, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2021 è uguale a 2,44. Rispetto all'esercizio precedente ha subito un incremento

Il valore dell'indice, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2021 indica una struttura finanziaria con squilibrio da contenere

Liquidità primaria

Tale indice è anche conosciuto come quick test ratio ed indica la capacità dell'azienda di coprire le passività di breve periodo con il capitale circolante lordo, ossia con tutte le attività prontamente disponibili e/o comunque velocemente liquidabili. Esprime in definitiva, l'attitudine della gestione aziendale a soddisfare impegni finanziari a breve. Il suo valore, quindi, dovrebbe essere ampiamente positivo.

Il valore di tale indice, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2021 è uguale a 1,88. Rispetto all'esercizio precedente ha subito un incremento

Il valore dell'indice, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2021 indica situazione di tranquillità finanziaria

Indice di liquidità generale

L'indice di liquidità generale detto anche **current ratio** è dato dal rapporto tra le *attività correnti* e le *passività correnti* dell'impresa.

Il valore di tale indice, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2021 è uguale a 1,91. Rispetto all'esercizio precedente ha subito un incremento

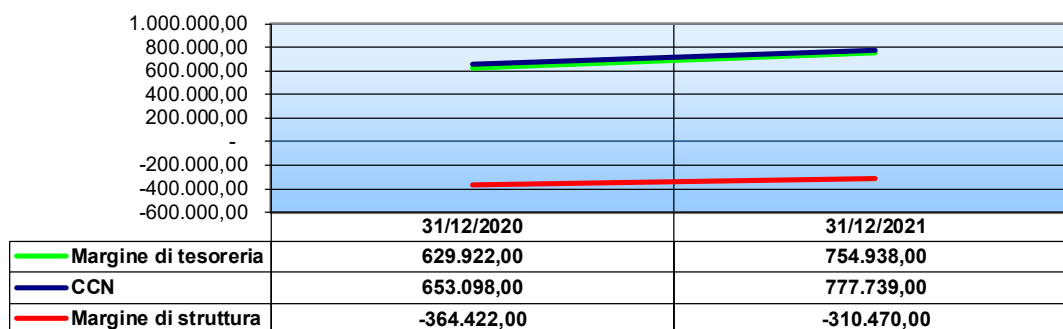
Il valore dell'indice, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2021 indica che l'impresa è in grado di far fronte alle uscite future, derivati dall'estinzione delle passività a breve, con le entrate future provenienti dal realizzo delle attività correnti. In sintesi la situazione di liquidità è soddisfacente

ANALISI PER MARGINI

Dalla riclassificazione dello Stato patrimoniale sono stati calcolati i dati necessari per il calcolo dei margini di struttura.

I principali margini di struttura sono:

- il capitale circolante netto;
- il margine di tesoreria;
- il margine di struttura.



Margine di struttura

Il margine di struttura rappresenta una delle grandezze differenziali desumibili dal bilancio. Il valore di tale margine si ottiene come differenza tra il capitale netto e le attività immobilizzate.

Il valore del margine di struttura, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2021 è uguale a -310470. Rispetto all'esercizio precedente ha subito un incremento

Il valore del margine di struttura, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2021 indica che il capitale proprio non è sufficiente a coprire le attività immobilizzate, quindi si evidenzia una struttura finanziaria non equilibrata poiché una parte degli investimenti immobilizzati è finanziata con debiti a breve.

Capitale Circolante Netto

Il Capitale Circolante Netto indica il saldo tra il capitale circolante e le passività correnti. Questo indice evidenzia il grado d'indipendenza delle attività correnti dalle fonti a breve.

Il valore del Capitale Circolante Netto, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2021 è uguale a 777739. Rispetto all'esercizio precedente ha subito un incremento

Il valore del Capitale Circolante Netto, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2021 esprime una situazione di equilibrio in quanto indica quanto in più delle risorse si verrà a trasformare in denaro nel breve periodo rispetto agli impegni in scadenza nello stesso periodo..

Margine di tesoreria

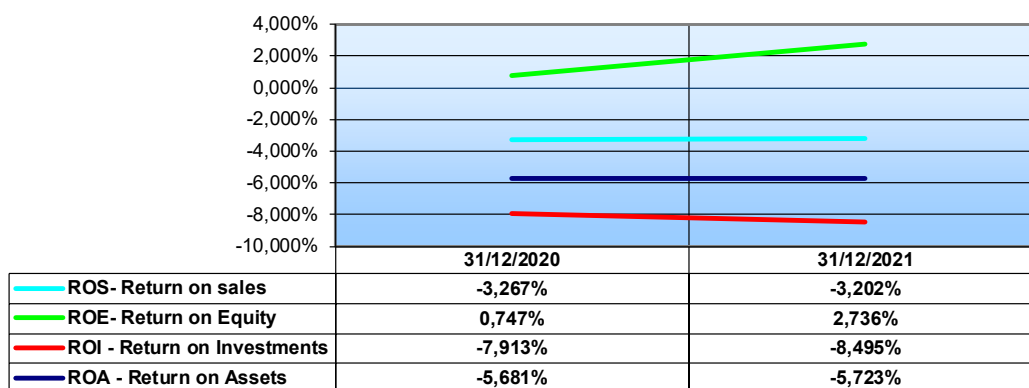
Il margine di tesoreria esprime la capacità dell'azienda di coprire le passività correnti a breve termine con l'utilizzo delle disponibilità liquide e dei crediti a breve. Pertanto il margine di tesoreria è un indicatore, in termini assoluti, della liquidità netta dell'impresa, prescindendo dagli investimenti economici e dalle rimanenze. In valore viene calcolato dalla differenza tra le liquidità (immediate e differite) e le passività correnti.

Il valore del Margine di tesoreria, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2021 è uguale a 754938. Rispetto all'esercizio precedente ha subito un incremento

Il valore del Margine di tesoreria, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2021 esprime una situazione di equilibrio. Il valore positivo indica la capacità dell'impresa di far fronte alla uscite future connesse con l'esigenza di estinguere le passività a breve.

ANALISI DELLA SITUAZIONE ECONOMICA

La situazione economica viene tipicamente analizzata attraverso il calcolo dei noti indici di redditività del capitale proprio (ROE) e di redditività del capitale investito (ROI). Il primo è un indice sintetico che esprime la redditività del capitale investito nell'Azienda da parte dei soci, mentre il secondo esprime il risultato della gestione tipica dell'impresa, misurando la capacità aziendale di produrre reddito attraverso la sola gestione caratteristica, indipendentemente dai contributi delle altre gestioni (straordinaria, ecc.) e dagli oneri della gestione finanziaria.



ROA - Return on Assets

Il valore espresso dal presente indice Indica la redditività del capitale investito a prescindere dalle fonti di finanziamento. Misura la capacità dell'azienda a rendere remunerativi gli investimenti di capitale. Il valore del presente indice viene ottenuto dal rapporto tra il Reddito operativo e il totale impieghi.

Il valore del ROA, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2021 è uguale a -0,06. Rispetto all'esercizio precedente il valore dell'indice non ha subito variazioni

ROI - Return on Investments

Il Roi o Return on investments indica il rendimento del capitale investito al netto degli impieghi estranei alla gestione caratteristica. Il valore del presente indice viene ottenuto dal rapporto tra il Reddito operativo e il Capitale investito riferito alla gestione caratteristica.

Il valore del ROI, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2021 è uguale a -0,08. Rispetto all'esercizio precedente il valore dell'indice non ha subito variazioni

ROE - Return on Equity

Il valore del ROE esprime il tasso di rendimento del capitale proprio al netto delle imposte. Rappresenta un indicatore di sintesi della convenienza ad investire in qualità di azionista nell'azienda. Il valore del presente indice viene ottenuto dal rapporto tra il Risultato netto d'esercizio e il valore del Patrimonio netto al netto del risultato d'esercizio.

Il valore del ROE, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2021 è uguale a 0,03. Rispetto all'esercizio precedente ha subito un incremento

ROS- Return on sales

Il ROS o Return on sales indica il reddito operativo medio per unità di fatturato, rappresenta cioè la capacità remunerativa del flusso di ricavi prodotti dalla gestione caratteristica. Il valore del presente indice viene ottenuto dal rapporto tra il Reddito operativo e il valore dei Ricavi.

Il valore del ROS, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2021 è uguale a -0,03. Rispetto all'esercizio precedente il valore dell'indice non ha subito variazioni

INDICI DI ROTAZIONE

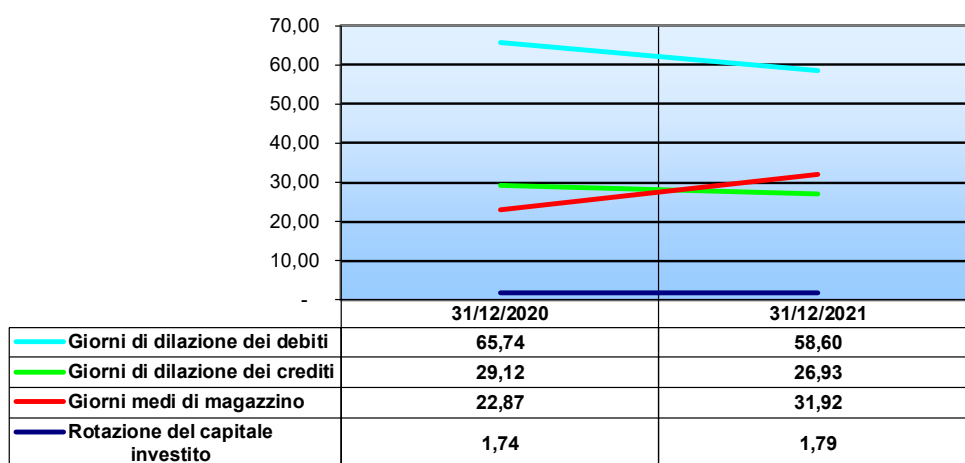
Gli indici di rotazione del bilancio, analizzano la velocità di rotazione delle classi di valori dell'attivo circolante e del passivo corrente, ovvero l'analisi della velocità di rinnovo delle classi di valori del Capitale Circolante Netto Operativo. Questo procedimento consente di indagare il succedersi dei flussi finanziari legati ai cicli gestionali correnti di acquisto- trasformazione-vendita. Quando l'incasso derivante dalle vendite avviene in periodo posteriore al pagamento dei fattori produttivi correnti, si genera un fabbisogno finanziario, che deve essere coperto al fine di garantire la solvibilità a breve. Una situazione favorevole si verifica invece nella situazione in cui l'incasso delle vendite precede il pagamento degli acquisti correnti, comportando una generazione di liquidità e favorendo il mantenimento dell'equilibrio della gestione. Per poter analizzare i tempi dei flussi finanziari legati ai cicli gestionali correnti, è essenziale calcolare:

- l'indice di rotazione del capitale investito

- I giorni medi di magazzino

- I giorni di dilazione dei crediti

- I giorni di dilazione dei debiti



Rotazione del capitale investito

La rotazione del capitale investito è data dal rapporto tra ricavi netti e capitale investito. Tale indice rileva quante volte il capitale riesce a ruotare, ossia a tornare in forma liquida, per effetto delle vendite. Un suo aumento quindi, indica un miglioramento della gestione del capitale investito.

Il valore di tale indice, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2021 è uguale a 1,79. Rispetto all'esercizio precedente ha subito un incremento.

Giorni medi di magazzino

Il valore ottenuto dal rapporto tra le rimanenze e gli acquisti moltiplicato per 365, esprime la durata media con cui si rinnovano le giacenze di magazzino

Il valore di tale indice, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2021 è uguale a 31,92. Rispetto all'esercizio precedente ha subito un incremento.

Giorni di dilazione dei crediti

Il valore ottenuto dal rapporto tra i Crediti v/clienti e il valore dei ricavi, moltiplicato per 365, indica la velocità di rigiro dei crediti e quante volte questi ruotano per effetto delle vendite.

Il valore di tale indice, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2021 è uguale a 26,93. Rispetto all'esercizio precedente si evidenzia una riduzione del valore.

Giorni di dilazione dei debiti

Il valore ottenuto dal rapporto tra i Debiti v/fornitori e il valore degli acquisti, moltiplicato per 365, indica la velocità di rigiro dei debiti.

Il valore di tale indice, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2021 è uguale a 58,6. Rispetto all'esercizio precedente si evidenzia una riduzione del valore.

9. Informazioni attinenti il personale

Qui di seguito si riporta il prospetto del personale dipendente dell'Azienda alla data del 31 dicembre 2021.

31/12/2021

Direzione

Ufficio		Contratto enti locali	Contratto UNEBA
Direzione Generale	n.1 dirigente		UNEBA

Servizio amministrativo

Ufficio		Contratto enti locali	Contratto UNEBA
Funzionario specialista amministrazione	1		Quadro

Servizio animazione

Ufficio		Contratto enti locali	Contratto UNEBA
U.O. Animazione	2 Educatore Prof.ess.		Livello 3 super

Servizio affari generali

Ufficio		Contratto enti locali	Contratto UNEBA
portineria	1 portinai	Cat b	
lavanderia	3 addetti	Cat b	
Tecnico-economale manutentivo magazzino	1 responsabile		Livello 3°

Servizio sociale

Ufficio		Contratto enti locali	Contratto UNEBA
U.O. Servizio sociale	1 Ass. Sociale	Cat. d	
Ufficio accoglienza e gestione rette	1 impiegato 1 capo settore relazioni pubbliche	Cat. b	Livello 5 Livello 2
Servizio sociale territoriale	1 ASA		Livello 4° super

Servizio sanitario e assistenziale

Ufficio		Contratto enti	Contratto
----------------	--	-----------------------	------------------

		locali	UNEBA
U.O. Residenziale	1 Coordinatore IP 1 Coordinatore ASA	Cat. c	Livello 2°
U.O. Giallo	14 ASA	Cat.b	Livello 4° super
U.O. Rosso	13 ASA	Cat.b	Livello 4° super
U.O. Marrone	13 ASA	Cat.b	Livello 4° super
U.O. infermieri	13 IP		Livello 3° super
U.O. FKT	3FKT	Cat. c	Livello 3° super Livello 3° super
U.O. ADI	2 IP 1 impiegata	Cat. b	Livello 3° super Livello 3° super

10. Evoluzione prevedibile della gestione

Nella relazione al Bilancio d'Esercizio 2020 si evidenziava come le risultanze di bilancio al 31 dicembre 2019 attestassero la sussistenza delle condizioni di equilibrio che, se non si fosse verificato l'evento pandemico, avrebbero consentito anche per il 2020 una gestione aziendale positiva. Si riteneva però che, malgrado le gravi ma temporanee difficoltà, i servizi offerti dall'Azienda Speciale del Comune di Monticello Brianza, in virtù del consueto rapporto qualità-prezzo costantemente perseguito, sarebbero stati pur sempre richiesti dagli utenti del territorio con livelli quantitativi almeno corrispondenti a quelli che si riscontravano prima della pandemia. Ciò ha trovato riscontro nei risultati dell'esercizio 2021, dato che il tasso di saturazione dei posti letto è passato dall'89,46% dell'anno 2020 al 97,91%. Si prevede che nel 2022 tale dato potrà tornare al suo livello normale per la RSA di Monticello, storicamente superiore al 99%.

Non si può sottacere, tuttavia, che due elementi di criticità stanno interessando anche i servizi sociosanitari erogati dall'Azienda Speciale Monticello:

a) l'incremento della domanda sanitaria pubblica conseguente alla pandemia, ed i progetti previsti nell'ambito del PNRR, stanno aggravando in misura preoccupante la storica carenza, sul mercato del lavoro, di personale medico ed infermieristico. L'Azienda Speciale farà tutto quanto possibile per fidelizzare il proprio personale e per garantire la copertura dei turnover. Ma, come da più parti auspicato, è necessario che le istituzioni competenti affrontino urgentemente questa problematica, individuando soluzioni adeguate di carattere strutturale;

b) gli eventi bellici iniziati alla fine del mese di febbraio 2022 comporteranno un generalizzato incremento dei costi, ed in particolare dei costi energetici. Questo fenomeno, che sembrava legato alla fase di ripresa economica conseguente alla pandemia, tenderà ora a durare per maggior tempo, ad intensificarsi e probabilmente a mantenere almeno in parte caratteri permanenti.

Si ritiene comunque che continui a sussistere la prospettiva di continuità dell'attività aziendale.

Conclusioni

La RSA di Monticello Brianza, con livelli tariffari medio/bassi, e con un regime fiscale meno favorevole rispetto ad altre strutture non profit, ha mantenuto, anche nel 2021, la buona qualità del servizio erogato, che si conferma molto richiesto dall'utenza residente a Monticello e nei comuni del territorio. Per l'anno in corso le rette non sono state aumentate.

L'obiettivo principale del Consiglio di Amministrazione è il conseguimento del benessere delle persone in tutte le sue forme. Si vuole donare agli ospiti serenità e felicità andando a soddisfare, oltre ai loro bisogni fisiologici anche quelli di sicurezza, appartenenza, stima e autorealizzazione. Questo obiettivo deve essere realizzato mantenendo l'equilibrio economico e finanziario, razionalizzando le risorse monetarie e strumentali a disposizione e ponendo la massima attenzione allo sviluppo e all'innovazione dei processi operativi e delle procedure al fine di incrementare la già alta qualità dei servizi erogati.

Monticello Brianza, 12 maggio 2022.

per IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
IL PRESIDENTE
f.to Laura Scaccabarozzi

IL DIRETTORE
f.to Maurizio Gioia