

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 2022
01/01/2022 – 31/12/2022
(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. Situazione finanziaria
5. Situazione patrimoniale
6. Analisi indici finanziari
7. Informazioni attinenti il personale
8. Evoluzione prevedibile della gestione

Conclusioni

Premessa

Alla luce del disposto di cui all'art. 2428 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 2022, dell'Azienda Speciale del Comune di Monticello Brianza.

1. Risultato economico dell'esercizio.

L'esercizio che si è chiuso al 31.12.2022 presenta un utile di € 14.780 prima delle imposte e di € 16.684 dopo l'applicazione delle medesime (il risultato netto è maggiore del risultato lordo per effetto dell'applicazione di fiscalità differita, come indicato in nota integrativa). Nel 2021 l'esercizio si era chiuso con un utile di € 35.342 prima delle imposte e di € 21.216 dopo l'applicazione delle stesse.

2. Ricavi dell'esercizio

DESCRIZIONE	2020	2021	2022	Δ 2021/2020	Δ 2022/2021
Rette ospiti	2.479.209	2.728.934	2.749.889	249.725	20.955
Trasferimenti regionali	1.677.227	1.739.284	1.882.261	62.057	142.977
Proventi Assistenza voucher	168.877	186.607	187.951	17.730	1.344
Proventi assistenza tutelare				0	0
Proventi servizio assistenza domiciliare	64.460	69.330	67.421	4.870	-1.909
Ristorazione Pasti Esterni	43.529	44.113	38.429	584	-5.684
Posti autorizzati	96.724	135.967	159.817	39.243	23.850
Ristorazione Scuole	46.984	74.055	77.767	27.071	3.712
royalties servizi ristorativi	1.112	1.976	2.079	864	103
Contributi da Enti(Retesalute)	2.505	1.853	2.762	-652	909
Contributo conto impianti	4.440	4.598	4.440	158	-158
Introiti e rimborsi diversi	12.307	35.350	38.178	23.043	2.828
Rimborso INAIL				0	0
soggiorno marino			9365	0	9.365
introiti COVID	73.225	17.030		-56.195	-17.030
contributi in conto esercizio	20.494		30256	-20.494	30.256
contributi credito imposta			55267		

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 2022 fanno riscontrare: a) un incremento di € 20.955 alla voce "rette ospiti"; b) un incremento di € 23.850 alla voce "posti autorizzati"; c) un incremento di € 142.977 alla voce "trasferimenti regionali". Gli incrementi *sub* a) e b) sono dovuti ad un miglior grado di saturazione dei posti letto (nel 2021 vi era stato un periodo iniziale di chiusura a nuovi ingressi a causa della pandemia, il cui livello di controllo non aveva ancora sviluppato le evoluzioni del 2022); l'incremento *sub* c) è dovuto al riconoscimento dell'intera iperproduzione (produzione superiore al budget riconosciuto e contrattato con ATS Brianza), a sua volta determinata dalla tariffa aggiuntiva di €

40 euro giornalieri rispetto alla normale tariffa SOSIA, per ogni ospite risultato positivo al COVID e curato in RSA.

- **Servizio ADI:** i ricavi dell'unità di offerta "Assistenza Domiciliare Integrata" sono in leggero aumento, per effetto dell'incremento tariffario regionale.
- **Altri ricavi:** Il contributo in conto esercizio di € 30.256 è dovuto a: - contributo ATS Brianza per acquisti di D.P.I (€ 16.080); - contributo ATS Brianza per costi energetici (€ 14.176).

Il credito di imposta pari a € 55.267 è dovuto all'applicazione delle disposizioni di legge finalizzate a mitigare i costi energetici sostenute da imprese non gasivore e non energivore;

L'azzeramento della voce "introiti COVID", che ha comportato un decremento di ricavi pari a € 17.030, è dovuta al superamento della fase emergenziale pandemica.

3. Costi d'esercizio

DESCRIZIONE	2020	2021	2022	Δ 2021/2020	Δ 2022/2021
Materiale di consumo	7.701	2.761	2.607	-4.940	-154
Medicinali	66.936	68.145	69.321	1.209	1.176
Prodotti per incontinenza	60.669	64.504	70.992	3.835	6.488
Materiale sanitario	87.740	77.625	90.545	-10.115	12.920
Materiale vario - Prodotti per pulizia	33.122	35.902	39.061	2.780	3.159
Costi COVID	113.790	11.758	13.629	-102.032	1.871

Per servizi:

Spesa alberghiera	2020	2021	2022	Δ 2021/2020	Δ 2022/2021
Lavanderia	28.437	28.054	30.105	-383	2.051
Pulizia - Sanificazione	213.550	212.547	212.646	-1.003	99
Servizi idrici	20.633	21.686	20.983	1.053	-703
Energia Elettrica	66.794	73.168	143.692	6.374	70.524
Riscaldamento	95.883	107.958	217.204	12.075	109.246
Ristorazione	341.490	421.755	431.776	80.265	10.021
Trasporti AMAS	10.993	14.039	14.389	3.046	350
Servizio ecclesiastico			0	0	0
Servizio animazione				0	0
Altri servizi per ospiti-parrucchiere	1.684	5.660	7.004	3.976	1.344
Servizi a rilevanza sanitaria	2020	2021	2022	Δ 2021/2020	Δ 2022/2021
Servizio medico	160.436	161.812	164.410	1.376	2.598
Servizi vari cooperativa				0	0
Servizio infermieristico esterno				0	0
Reparto Verde-Azzurro	685.114	730.984	706.071	45.870	-24.913
Servizio fisioterapico		9.911	3.702	9.911	-6.209

Consulenze ed indennità	2020	2021	2022	Δ 2021/2020	Δ 2022/2021
Legali	2.153	6.150	7.275	3.997	1.125
Amministrativo/fiscale	6.788	6.609	7.213	-179	604
Adempimenti obbligatori-RSP	13.357	13.446	16.710	89	3.264
Tecniche	10.509	15.987	19.424	5.478	3.437
Organismo vigilanza	3.691	4.075	4.077	384	2
Elaborazione stipendi-consulenza paghe	17.878	21.368	18.422	3.490	-2.946
Informatiche	27.340	28.150	30.362	810	2.212
Indennità CDA	4.243	7.167	7.200	2.924	33
Compenso Revisore	3.235	3.235	2.403	0	-832
Consulenza direzionale-VARIE	400	6.120	3.874	5.720	-2.246
Spese generali	2020	2021	2022	Δ 2021/2020	Δ 2022/2021
Manutenzione beni <u>mobili</u>	9.270	7.972	8.445	-1.298	473
Manutenzione ordinaria immobili	37.429	36.748	28.224	-681	-8.524
Manutenzione del parco	1.692	3.050	3.538	1.358	488
Spese per automezzi	8.677	9.809	7.767	1.132	-2.042
Assicurazioni	21.597	36.127	36.501	14.530	374
Abbonamenti e pubblicazioni	261	302	872	41	570
Cancelleria e stampati	7.934	6.566	7.619	-1.368	1.053
Postali	271	244	361	-27	117
Telefoniche	9.524	8.276	7.950	-1.248	-326
Altre spese di gestione	14.950	11.256	21.753	-3.694	10.497
Spese per servizi esterni	2020	2021	2022	Δ 2021/2020	Δ 2022/2021
Personale per Sad	10.859	18.128	16.173	7.269	-1.955
Personale per ADI	104.256	118.396	123.125	14.140	4.729
Costi vari per ADI	10.264	15.056	11.885	4.792	-3.171
Soggiorno marino			9854	0	9.854
Spese per ristorazione	2020	2021	2022	Δ 2021/2020	Δ 2022/2021
Ristorazione pasti esterni	41.433	38.117	33.971	-3.316	-3.316
Ristorazione Scuole	45.200	71.287	77.548	26.087	26.087
Per godimento di beni di terzi	2020	2021	2022	Δ 2021/2020	Δ 2022/2021
Canone d'uso	120.000	120.000	120.000	0	0
Noleggi	6.464	9.897	8.553	3.433	-1.344
Per il personale	2020	2021	2022	Δ 2021/2020	Δ 2022/2021
Salari e stipendi	1.547.044	1.579.673	1.650.069	32.629	70.396
Oneri sociali	367.583	390.529	343.546	22.946	-46.983
Trattamento di fine rapporto	109.030	133.553	184.048	24.523	50.495
formazione del personale	736	23.606	8.398	22.870	-15.208
Altri costi per il personale(voucher)-INAIL	46.092	38.878	78.900	-7.214	40.022
Ammortamenti e svalutazioni	2020	2021	2022	Δ 2021/2020	Δ 2022/2021

Ammortamenti immobilizzazioni immateriali		99.328	109.096	99.328	9.768
Ammortamenti immobilizzazioni materiali		42.109	41.226	42.109	-883
Svalutazione crediti	4000	5000	4000	1.000	-1.000
Accantonamento per rischi	40.000	35.000	25.000	-5.000	-10.000
Accantonamento f.do rinnovi contrattuali		21.728		21.728	-21.728
Tasse smaltimento rifiuti solidi	12.055	11.099	13.257	-956	2.158
Altre imposte e tasse	4.826	5.124	5.110	298	-14
perdite su crediti	5367			-5.367	0

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

- L'incremento di costo delle voci "materiale sanitario" e "prodotti per incontinenza", oltre alle fisiologiche fluttuazioni dovute alle caratteristiche degli utenti, ricomprende effetti inflazionistici.
- L'abnorme incremento dei costi dell'energia elettrica (+ € 70.524) e del riscaldamento (+ € 109.246), pari a complessivi € 179.770 è dovuto alle notorie problematiche di livello macroeconomico.
- Il decremento del costo del servizio "Verde-Azzurro" (- € 24.913) è dovuto alle sinergie realizzate nel servizio RSA per porre rimedio alla altrettanto nota carenza dell'offerta di personale sanitario nell'attuale congiuntura.
- L'incremento della voce "Altri costi INAIL" (+ € 40.022) è dovuta a: - salario accessorio ex contratto collettivo provinciale UNEBA (€ 27.000); - misure di welfare contrattuale ai sensi dell'art. 43 CCNL UNEBA 2017-2019, come applicato dal contratto collettivo regionale UNEB del 24.02.2022 (€ 13.000).
- L'incremento della voce "trattamento di fine rapporto" (+ € 50.495) è dovuta alla rivalutazione obbligatoria del TFR, sulla cui entità incide l'attuale tasso di inflazione;
- La diminuzione degli oneri sociali (- 46.983) è dovuta ai conguagli verso INPS delle retribuzioni anticipate dal datore di lavoro per maternità.

4. Situazione finanziaria

Le risorse finanziarie a disposizione al 31 dicembre 2022, sono pari ad € 859.520, suddivise in attività finanziarie (€ 684.683) e disponibilità liquide (€ 174.837) per il cui dettaglio si rinvia alla nota integrativa.

Al 31 dicembre 2021, l'ammontare delle risorse finanziarie era pari ad € 895.146, (attività finanziarie € 651.847, disponibilità liquide € 243.299).

5. Situazione patrimoniale

Al 31 dicembre 2022 l'attivo patrimoniale dell'Azienda Speciale è costituito da:

- Immobilizzazioni immateriali Euro 957.382;
- Immobilizzazioni materiali Euro 174.970.

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.

6. Analisi indici finanziari

Si rinvia al documento allegato alla presente relazione.

7. Informazioni attinenti il personale

Qui di seguito si riporta il prospetto del personale dipendente dell'Azienda alla data del 31 dicembre 2022.

31/12/2022

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
Collaboratore amm.vo	1		Livello 3
Collaboratore amm.vo	1	B.2	

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 capo settore relazioni		Livello 2

	pubbliche		
Servizio sociale territoriale	1 ASA		Livello 4° super

Servizio sanitario e assistenziale

Ufficio		Contratto enti locali	Contratto UNEBA
U.O. Residenziale	1 Coordinatore ASA	Cat. c	
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	Cat. b	Livello 3° super

8. Evoluzione prevedibile della gestione

Nella relazione al Bilancio d'Esercizio 2021 si evidenziava come la chiusura in utile di tale esercizio confermasse la previsione riportata nel bilancio 2020, e cioè che, malgrado le temporanee difficoltà causate dalla situazione pandemica, gli equilibri di bilancio e la prospettiva di continuazione dell'attività aziendale sarebbero stati preservati, in virtù del consueto rapporto qualità-prezzo dei servizi offerti dall'Azienda Speciale del Comune di Monticello Brianza, sempre molto richiesti dall'utenza territoriale. Per l'anno 2022 venivano tuttavia evidenziati alcuni elementi di criticità che avrebbero potuto causare ulteriori difficoltà: 1) l'emergenza dovuta alla carenza di personale sanitario; 2) l'incremento dei costi energetici e la crescita del tasso di inflazione dovuti all'attuale congiuntura macroeconomica.

Per quanto concerne la carenza di personale sanitario, nell'anno 2022 i servizi ADI ed RSA ne hanno parzialmente risentito, per una temporanea e parziale carenza di medici ed infermieri. Per risolvere questo problema con modalità più "strutturali", si sta pensando di ricorrere alle possibilità offerte dalle specifiche norme emergenziali in materia.

Per quanto riguarda gli equilibri di bilancio, nell'esercizio 2022 è stato conseguito un risultato positivo malgrado i rilevanti incrementi dei costi energetici e di alcuni altri costi per effetto dell'inflazione e nonostante i livelli tariffari a carico degli utenti siano rimasti invariati rispetto al 2021. Ciò è dovuto principalmente ai seguenti fattori:

- a) alto tasso di saturazione dei posti letto della RSA che, combinato con la tariffa aggiuntiva riconosciuta dal Servizio Sanitario Regionale per ogni giorno e per ogni ospite affetto da COVID, ha consentito di ottenere una *iperproduzione* di entità superiore a centomila euro, interamente riconosciuta da Regione Lombardia;
- b) ulteriore incremento delle tariffe regionali ordinarie (sistema SOSIA) a partire dal mese di marzo 2022 (+ 1,5%);

- c) fruizione del credito di imposta riconosciuto dallo Stato in favore delle imprese non gasivore e non energivore;
- d) fruizione dell'ulteriore contributo regionale per costi energetici;
- e) generale sensibilizzazione verso i soggetti che frequentano la Casa di Riposo ad evitare ogni spreco di energia.

Nel mese di novembre 2022 il Consiglio di Amministrazione, sulla base dell'andamento di alcune importanti voci di costo e delle informazioni di carattere macroeconomico in quel momento disponibili, ha elaborato una proiezione del fabbisogno di ricavi necessari per mantenere gli equilibri di bilancio. A tale scopo il Consiglio ha proposto ed ottenuto dalla Giunta Comunale di Monticello un intervento tariffario più incisivo rispetto agli ultimi anni (in linea, comunque, con quanto attuato da altre strutture): si ritiene che tale incremento (+ € 4,60 al giorno per la RSA) sia in grado di assicurare un risultato positivo anche nell'esercizio dell'anno 2023.

Oltre all'intervento sui livelli tariffari, saranno attuati interventi di carattere tecnologico che consentano di ridurre strutturalmente i costi energetici nel breve e nel medio-lungo termine.

Conclusioni

La RSA di Monticello Brianza, con livelli tariffari ancora medio/bassi, e con un regime fiscale meno favorevole rispetto ad altre strutture non profit, ha mantenuto, anche nel 2022, la buona qualità del servizio erogato, che si conferma molto richiesto dall'utenza residente a Monticello e nei comuni del territorio. Ciò è stato conseguito malgrado gli assai preoccupanti incrementi dei costi energetici e degli altri costi per effetto dell'alto tasso di inflazione, che si auspica sia ancora di carattere "temporaneo". Per l'anno in corso le rette, che negli ultimi anni non sono state aumentate o sono state ritoccate in misura molto lieve, hanno subito un incremento pari ad € 4,60 al giorno. Si ritiene che tale aumento (il quale, nell'attuale congiuntura macroeconomica, appare comunque meno elevato di quello attuato da altre strutture) possa consentire un risultato positivo anche per l'anno 2023.

L'obiettivo principale del Consiglio di Amministrazione rimane comunque 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, 28 aprile 2023.

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

IL DIRETTORE
f.to Maurizio Gioia

ANALISI INDICI FINANZIARI

AZ.SPEC. CASA DI RIPOSO MONTICELLO

Analisi degli indici finanziari al 31/12/2022

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				
	31/12/2021		31/12/2022	
ATTIVO CORRENTE				
Liquidità immediate	243.299,00	14,88%	175.548,00	10,14%
Liquidità differite	1.369.359,00	83,73%	1.526.850,00	88,17%
Disponibilità	22.801,00	1,39%	29.264,00	1,69%
Totale Attivo corrente	1.635.459,00	59,63%	1.731.662,00	60,46%
IMMOBILIZZAZIONI				
Immobilizzazioni immateriali	916.557,00	82,79%	957.382,00	84,55%
Immobilizzazioni materiali	190.548,00	17,21%	174.970,00	15,45%
Immobilizzazioni finanziarie	-	-	-	-
Totale immobilizzazioni	1.107.105,00	40,37%	1.132.352,00	39,54%
TOTALI ATTIVO	2.742.564,00	100,00%	2.864.014,00	100,00%
PASSIVO CORRENTE	857.720,00	31,27%	911.781,00	31,84%
PASSIVO CONSOLIDATO	1.088.209,00	39,68%	1.138.912,00	39,77%
TOTALE PASSIVO	1.945.929,00	70,95%	2.050.693,00	71,60%
CAPITALE NETTO	796.635,00	29,05%	813.321,00	28,40%
TOTALE PASSIVO E CN	2.742.564,00	100,00%	2.864.014,00	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				
	31/12/2021		31/12/2022	
GESTIONE CARATTERISTICA				
Ricavi Netti	4.900.862,00		5.085.767,00	
Costi	5.057.809,00	103,20%	5.335.422,00	104,91%
REDDITO OP. CARATTERISTICO	- 156.947,00	-3,20%	249.655,00	-4,91%
GEST. EXTRA - CARATTERISTICA				
Oneri fin. e Ricavi e altri proventi	196.795,00	4,02%	268.610,00	5,28%
REDDITO OPERATIVO	39.848,00	0,81%	18.955,00	0,37%
Interessi e altri oneri Finanziari	4.506,00	0,09%	4.175,00	0,08%
Utile (perdite) su cambi	-	-	-	-
REDDITO LORDO DI COMPETENZA	35.342,00	0,72%	14.780,00	0,29%
Componenti straordinari	-	-	-	-
REDDITO ANTE IMPOSTE	35.342,00	0,72%	14.780,00	0,29%
Imposte sul reddito d'esercizio	14.126,00	0,29%	1.904,00	-0,04%
REDDITO NETTO	21.216,00	0,43%	16.684,00	0,33%

Analisi degli indici finanziari al 31/12/2022

Stato patrimoniale riclassificato

Il prospetto dello stato patrimoniale riclassificato è un particolare strumento di analisi del patrimonio d'impresa, in quanto mette in evidenza con immediatezza i caratteri più salienti della composizione degli impieghi e delle fonti di capitale, nonché le relazioni che intercorrono tra caratteristiche classi di investimenti e di finanziamenti.

Nel seguente prospetto viene riportato lo stato patrimoniale riclassificato della società confrontato con quello dell'esercizio precedente. Per ogni voce del prospetto viene calcolata ed evidenziata la percentuale di variazione rispetto all'esercizio precedente.

STATO PATRIMONIALE			
	31/12/2021	31/12/2022	VAR. %
ATTIVO FISSO			
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	916.557,00	957.382,00	4,45%
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	190.548,00	174.970,00	-8,18%
Terreni e Fabbricati	-	-	
Altre immobilizzazioni	190.548,00	174.970,00	-8,18%
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-	-	
Partecipazioni	-	-	
Crediti v/control., coll. e altre	-	-	
Altre immob.ni finanziarie	-	-	
TOTALE ATTIVO FISSO	1.107.105,00	1.132.352,00	2,28%
ATTIVO CORRENTE			
DISPONIBILITA' LIQUIDE	243.299,00	175.548,00	-27,85%
CREDITI	1.369.359,00	1.526.850,00	11,50%
Crediti v/clienti	361.644,00	472.736,00	30,72%
Crediti v/altri	343.851,00	357.095,00	3,85%
Ratei e risconti	12.017,00	12.336,00	2,65%
Altre attività finanz. A breve	651.847,00	684.683,00	5,04%
RIMANENZE	22.801,00	29.264,00	28,35%
Materie prime	22.801,00	29.264,00	28,35%
Prodotti in corso di lav.	-	-	
Lavori su ordinazione	-	-	
Prodotti finiti	-	-	
Acconti	-	-	
TOTALE ATTIVO CORRENTE	1.635.459,00	1.731.662,00	5,88%
TOTALE IMPIEGHI	2.742.564,00	2.864.014,00	4,43%
PASSIVO CORRENTE			
Debiti v/ banche	12.001,00	12.457,00	3,80%
Debiti v/ fornitori	410.856,00	424.962,00	3,43%
Acconti	3.734,00	-	-100,00%
Altri debiti a breve	243.384,00	277.397,00	13,98%
Ratei e risconti	187.745,00	196.965,00	4,91%
TOTALE PASSIVO CORRENTE	857.720,00	911.781,00	6,30%
PASSIVO CONSOLIDATO			
Fondi per rischi ed oneri	104.778,00	88.685,00	-15,36%
Fondo TFR	930.982,00	1.013.019,00	8,81%
Debiti v/Banche	18.950,00	6.349,00	-66,50%
Altri debiti a M/L termine	33.499,00	30.859,00	-7,88%
TOTALE PASSIVO CONSOLIDATO	1.088.209,00	1.138.912,00	4,66%
CAPITALE NETTO			
Capitale sociale	795.255,00	795.255,00	
Ris. E utili/perdite portati a nuovo	- 19.836,00	1.382,00	-106,97%
Utile perdita dell'esercizio	21.216,00	16.684,00	-21,36%
TOTALE CAPITALE NETTO	796.635,00	813.321,00	2,09%
TOTALE FONTI	2.742.564,00	2.864.014,00	4,43%

Analisi degli indici finanziari al 31/12/2022

Conto economico riclassificato a Valore Aggiunto

L'analisi della situazione economica si propone in primo luogo di valutare la redditività aziendale. Essa si può definire come l'attitudine del capitale di impresa a produrre redditi. Appare evidente allora come il reddito netto possa essere estremamente adatto a tale scopo. Tuttavia la redditività aziendale non può semplicemente essere misurata dal valore del reddito netto, come indicato in bilancio nel suo valore assoluto. La situazione economica può inoltre essere apprezzata anche da altri angoli visuali; le diverse riclassificazione del conto economico, con i valori espressi in termini percentuali, possono fornire indicazioni interessanti e di notevole valenza pratica anche da un punto di vista prospettico.

Nel seguente prospetto viene riportato il conto economico riclassificato della società confrontato con quello dell'esercizio precedente. Per ogni voce del prospetto viene calcolata ed evidenziata la percentuale di variazione rispetto all'esercizio precedente.

CONTO ECONOMICO A VALORE AGGIUNTO			
	31/12/2021	31/12/2022	VAR. %
VALORE DELLA PRODUZIONE			
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.900.862,00	5.085.767,00	3,77%
Variazione rimanenze finali e sem	-	-	
Variazione lavori in corso	-	-	
Incremento imm. Per lav. Interni	-	-	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	4.900.862,00	5.085.767,00	3,77%
COSTI			
Costi per materie prime	260.695,00	286.154,00	9,77%
Costi per servizi	2.152.339,00	2.335.417,00	8,51%
Costi per il godimento di beni di terzi	129.897,00	128.553,00	-1,03%
Variazione delle rimanenze materie prime	375,00	6.463,00	-1823,47%
Oneri diversi di gestione	16.223,00	18.365,00	13,20%
TOTALE COSTI	2.559.529,00	2.762.026,00	7,91%
VALORE AGGIUNTO	2.341.333,00	2.323.741,00	-0,75%
Costi per il personale	2.295.115,00	2.394.074,00	4,31%
MARGINE OPERATIVO LORDO - EBITDA	46.218,00	- 70.333,00	-252,18%
Ammortamenti e svalutazioni	146.437,00	154.322,00	5,38%
Accantonamento per rischi	35.000,00	25.000,00	-28,57%
Altri accantonamenti	21.728,00	-	-100,00%
REDDITO OPERATIVO - EBIT	- 156.947,00	- 249.655,00	59,07%

AZ.SPEC. CASA DI RIPOSO MONTICELLO

Analisi degli indici finanziari al 31/12/2022

PROVENTI E ONERI GESTIONE PATRIMONIALE			
Altri ricavi e proventi	196.795,00	268.610,00	36,49%
Proventi da partecipazione	-	-	
Altri proventi finanziari			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni	-	-	
da titoli iscritti nell'attivo circolante	-	-	
Rivalutazioni			
di partecipazioni	-	-	
di titoli iscritti nell'attivo circolante	-	-	
Svalutazioni			
di partecipazioni	-	-	
di titoli iscritti nell'attivo circolante	-	-	
RISULTATO GESTIONE PATRIMONIALE	196.795,00	268.610,00	36,49%
PROVENTI E ONERI GESTIONE FINANZIARIA			
Prov. da crediti iscritti nelle immob.ni	-	-	
Prov. diversi dai precedenti	-	-	
Interessi e altri oneri finanziari	4.506,00	4.175,00	-7,35%
Utili perdite su cambi	-	-	
Rivalutazioni di imm. finanziarie	-	-	
Svalutazioni di imm. Finanziarie	-	-	
RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	- 4.506,00	- 4.175,00	-7,35%
Proventi e oneri straordinari	-	-	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	35.342,00	14.780,00	-58,18%
Imposte sul reddito d'esercizio	14.126,00	1.904,00	-113,48%
UTILE PERDITA DELL'ESERCIZIO	21.216,00	16.684,00	-21,36%

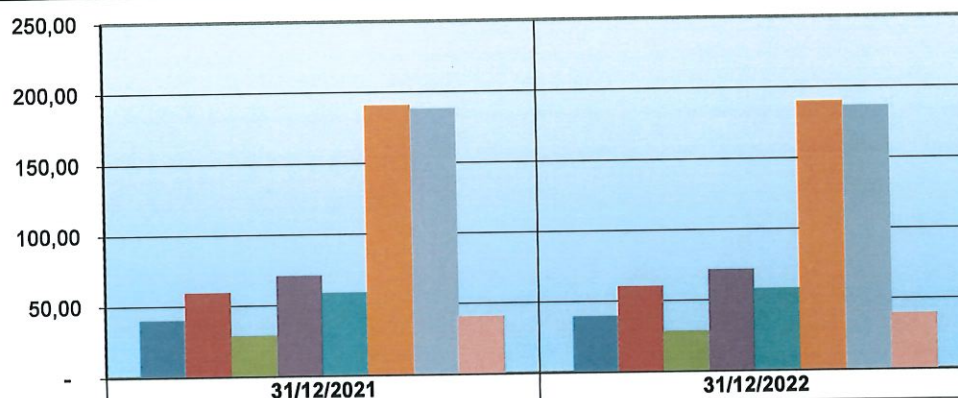
Dalla riclassificazione del Conto Economico a valore aggiunto, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2022, si evidenziano i seguenti dati:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2022	Var. %
Valore aggiunto	2.341.333,00	2.323.741,00	-0,75%
Margine operativo netto - EBIT	- 156.947,00	- 249.655,00	59,07%
Margine operativo lordo - EBITDA	46.218,00	70.333,00	-252,18%
Risultato prima delle imposte	35.342,00	14.780,00	-58,18%
Risultato d'esercizio netto	21.216,00	16.684,00	-21,36%

AZ.SPEC. CASA DI RIPOSO MONTICELLO

Analisi degli indici finanziari al 31/12/2022

Stato patrimoniale finanziario	31/12/2021	31/12/2022
IMPIEGHI		
Immobilizzazioni Immateriali	916.557,00	957.382,00
Immobilizzazioni Materiali	190.548,00	174.970,00
Immobilizzazioni Finanziarie	-	-
Rimanenze	22.801,00	29.264,00
Liquidità differite	1.369.359,00	1.526.850,00
Liquidità immediate	243.299,00	175.548,00
TOTALE IMPIEGHI	2.742.564,00	2.864.014,00
FONTI		
Patrimonio netto	796.635,00	813.321,00
Passivo consolidato	1.088.209,00	1.138.912,00
Totale Capitale Permanente	1.884.844,00	1.952.233,00
Passivo corrente	857.720,00	911.781,00
TOTALE FONTI	2.742.564,00	2.864.014,00
INDICATORI		
Peso delle immobilizzazioni (I/K)	40,37	39,54
Peso del capitale circolante (C/K)	59,63	60,46
Peso del capitale proprio (N/K)	29,05	28,40
Peso del capitale di terzi (T/K)	70,95	71,60
Copertura immobilizzi (I/P)	58,74	58,00
Indice di disponibilità (C/Pc)	190,68	189,92
Indice di liquidità [(Li+Ld)/Pc]	188,02	186,71
Indice di autocopertura del capitale fisso (N/T)	40,94	39,66



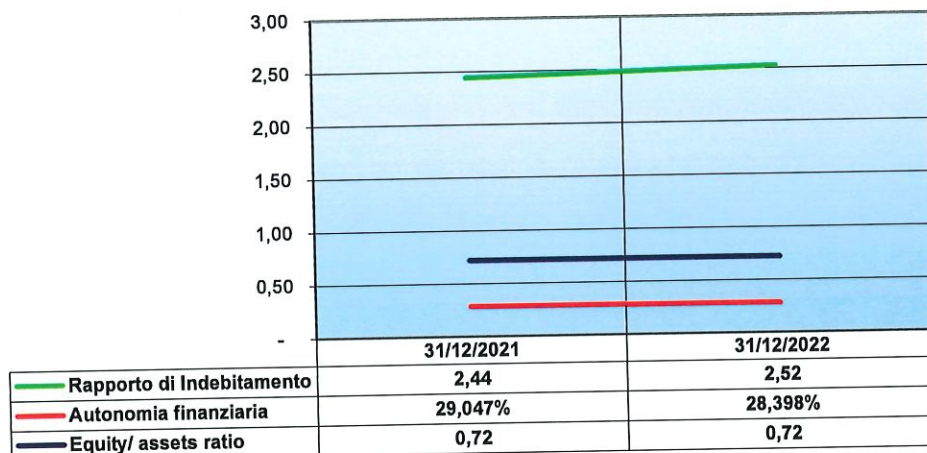
	31/12/2021	31/12/2022
■ Peso delle immobilizzazioni (I/K)	40,37	39,54
■ Peso del capitale circolante (C/K)	59,63	60,46
■ Peso del capitale proprio (N/K)	29,05	28,40
■ Peso del capitale di terzi (T/K)	70,95	71,60
■ Copertura immobilizzi (I/P)	58,74	58,00
■ Indice di disponibilità (C/Pc)	190,68	189,92
■ Indice di liquidità [(Li+Ld)/Pc]	188,02	186,71
■ Indice di autocopertura del capitale fisso (N/T)	40,94	39,66

Analisi degli indici finanziari al 31/12/2022

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 31/12/2022 è uguale a 0,72. Rispetto all'esercizio precedente il valore dell'indice non ha subito variazioni

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 31/12/2022 è uguale a 28,4%. 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 31/12/2022 è uguale a 2,52. Rispetto all'esercizio precedente ha subito un incremento

Il valore dell'indice, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2022 indica una struttura finanziaria con squilibrio da contenere

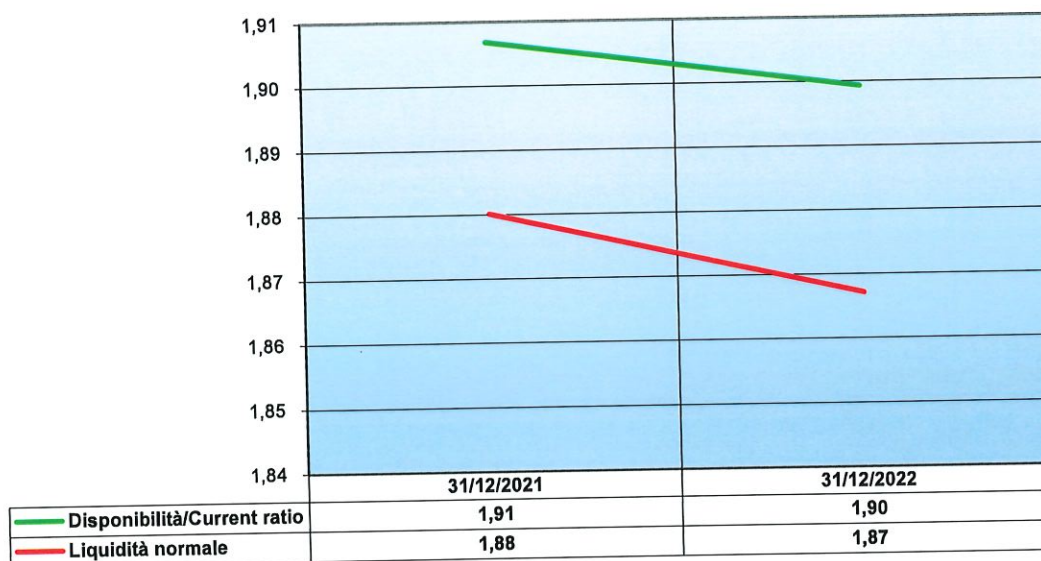
Analisi degli indici finanziari al 31/12/2022

INDICI DI LIQUIDITA'

Gli **indici di liquidità** sono rapporti calcolati tra varie grandezze del bilancio riclassificato al fine di evidenziare la **situazione di liquidità dell'impresa**. L'analisi della situazione di liquidità mira ad evidenziare in quale misura la composizione impieghi - fonti sia in grado di produrre, nel periodo breve, equilibrati flussi finanziari.

Nell'ambito delle analisi sulla liquidità aziendale, due sono i rapporti maggiormente utilizzati:

- **indice di liquidità primaria.**
- **Indice di liquidità generale;**



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 31/12/2022 è uguale a 1,87. Rispetto all'esercizio precedente si evidenzia una riduzione del valore

Il valore dell'indice, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2022 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 31/12/2022 è uguale a 1,9. Rispetto all'esercizio precedente il valore dell'indice non ha subito variazioni

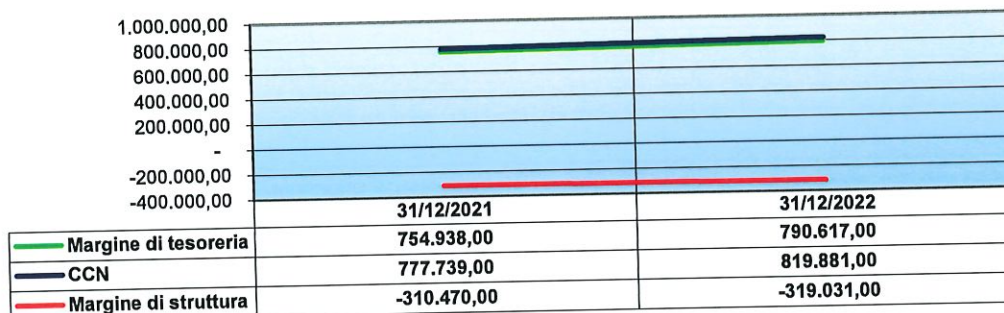
Il valore dell'indice, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2022 indica che l'impresa è in grado di far fronte alle uscite future, derivati dall'estinzione delle passività a breve, con le entrate future provenienti dal realizzo delle attività correnti. In sintesi la situazione di liquidità è soddisfacente

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 31/12/2022 è uguale a -319031. Rispetto all'esercizio precedente si evidenzia una riduzione del valore

Il valore del margine di struttura, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2022 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 31/12/2022 è uguale a 819881. Rispetto all'esercizio precedente ha subito un incremento

Il valore del Capitale Circolante Netto, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2022 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.

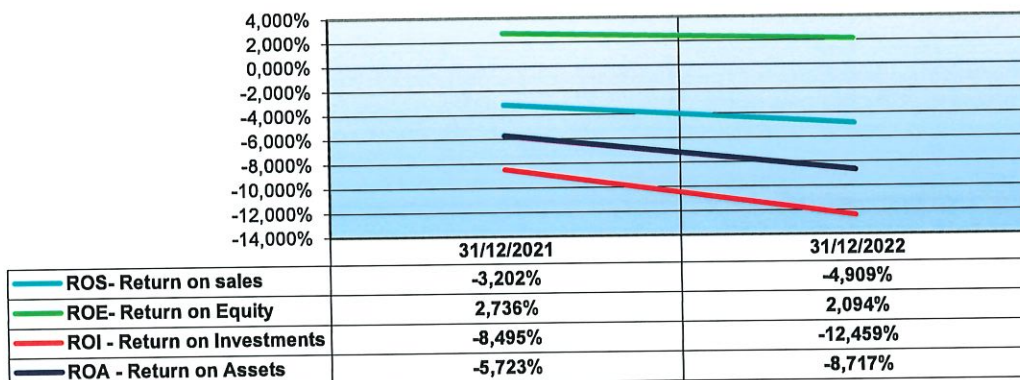
Il valore del Margine di tesoreria, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2022 è uguale a 790617. Rispetto all'esercizio precedente ha subito un incremento

Il valore del Margine di tesoreria, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2022 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 degli indici finanziari al 31/12/2022

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 31/12/2022 è uguale a -0,09. Rispetto all'esercizio precedente si evidenzia una riduzione del valore

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 31/12/2022 è uguale a -0,12. Rispetto all'esercizio precedente si evidenzia una riduzione del valore

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 31/12/2022 è uguale a 0,02. Rispetto all'esercizio precedente il valore dell'indice non ha subito variazioni

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.

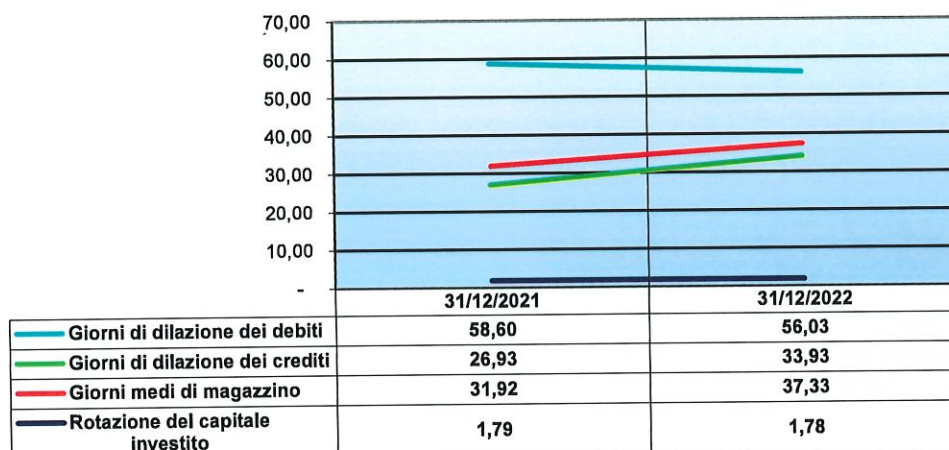
Il valore del ROS, riferito al bilancio chiuso al 31/12/2022 è uguale a -0,05. Rispetto all'esercizio precedente si evidenzia una riduzione del valore

Analisi degli indici finanziari al 31/12/2022

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 31/12/2022 è uguale a 1,78. Rispetto all'esercizio precedente si evidenzia una riduzione del valore.

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 31/12/2022 è uguale a 37,33. 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 31/12/2022 è uguale a 33,93. Rispetto all'esercizio precedente ha subito un incremento.

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 31/12/2022 è uguale a 56,03. Rispetto all'esercizio precedente si evidenzia una riduzione del valore.