

CASA DI CURA FOND.GAETANO E PIERA BORGHI s.r.l.

Sede in BREBBIA Via Petrarca 33
Capitale sociale Euro 15.000,00 i.v.
Registro Imprese di Varese n. 02779700125 - C.F. 02779700125
R.E.A. di Varese n. VA-287659 - Partita IVA 02779700125

RELAZIONE SULLA GESTIONE DEL BILANCIO AL 31/12/2020

Signori Soci

a corredo del bilancio di esercizio relativo al periodo chiuso al 31/12/2020 forniamo la presente Relazione sulla gestione, redatta ai sensi dell'art. 2428 Codice Civile, con l'obiettivo di rendere un quadro informativo fedele, equilibrato ed esauriente in merito alla situazione della società, all'andamento ed al risultato della gestione, nonché alle attività svolte dalla società nell'esercizio; vengono altresì fornite le informazioni sui rischi a cui la società è esposta.

ATTIVITÀ DELLA SOCIETÀ

La Società, svolge la propria attività nel settore sanitario prevalentemente ad indirizzo riabilitativo. Opera in una struttura, condotta in locazione, destinata a servizi sanitari e assistenziali.

E' sita nel Comune di Brebbia (VA) in via Petrarca n. 33 e non ha sedi secondarie.

L'immobile è strutturato su sei livelli di cui uno destinato a Centro Diagnostico Terapeutico e gli altri cinque a Servizi sanitari, assistenziali e riabilitativi. Un edificio a parte è stato destinato ad ospitare una piccola chiesa ove vengono svolte funzioni religiose.

L'amministrazione della società è affidata ad un Consiglio di Amministrazione.

Per quanto attiene la parte sanitaria, la conduzione è affidata al direttore sanitario dr. Roberto Giani.

L'assetto organizzativo e funzionale della casa di cura è il seguente:

- . U.O. Riabilitativa specialistica: 29 posti letto di cui 25 accreditati e a contratto con il SSN;
- . U.O. Riabilitativa generale e geriatrica: 50 posti accreditati a contratto con il SSN di cui 27 di degenza, di riabilitazione generale e geriatrica e 23 di mantenimento;
- . U.O. Attività di cure subacute: 25 posti letto accreditati e a contratto con il SSN;
- . U.O. Medicina generale: 10 posti letto accreditati

La capienza totale è quindi di 114 posti letto.

In base alla DGR del 20.02.2009 n. VIII/9014, la Struttura utilizza all'occorrenza, all'interno della stessa area/dipartimento, 15 posti letto di Riabilitazione, di Mantenimento per ricoveri di Riabilitazione Specialistica.

La Casa di Cura è inoltre accreditata e contrattualizzata nell'ambito delle attività ambulatoriali quali Diagnostica per Immagini e per le specialità di Cardiologia, Chirurgia Vascolare –Angiologia, Neurologia, Ortopedia e Traumatologia, Medicina fisica e riabilitazione, Anestesia, Chirurgia Plastica, Dermosifilopatia, Endocrinologia, Gastroenterologia, Otorinolaringoiatria, Pneumologia, Psichiatria, Urologia.

Presso la struttura sono inoltre aperti al pubblico, come attività accreditata, il servizio di Medicina di Laboratorio e ulteriori ambulatori specialistici quali la medicina del lavoro, chirurgia day surgery, oculistica, ostetricia ginecologica.

ANDAMENTO ED EVOLUZIONE DELLA GESTIONE

L'esercizio si è chiuso con un utile pari a Euro 264.669

L'esercizio 2020 è stato condizionato dalla situazione d'emergenza legata alla diffusione del virus Sars Covid-19 ed alla successiva pandemia globale che ha determinato, anche in seguito alle disposizioni emanate dalle Autorità competenti, una forte contrazione del volume delle prestazioni erogate sia per la degenza riabilitativa che per le prestazioni ambulatoriali.

Non si è quindi potuto raggiungere gli obiettivi contrattualmente stabiliti con la Regione Lombardia per le attività erogate in convenzione con il Sistema Sanitario Regionale.

I pazienti ricoverati in regime di SSN sono diminuiti del 30%. Nell'ambito dell'attività ambulatoriale il numero dei pazienti si è ridotto causa i due mesi di chiusura dell'attività.

Le prestazioni erogate in solvenza hanno mantenuto una buona affluenza.

Alla contrazione dei ricavi si è aggiunto un aumento dei costi, per garantire la sicurezza dei pazienti e degli operatori, acquistando dispositivi di protezione individuale.

Sempre in relazione alla gestione della pandemia, si sono resi necessari interventi volti alla riorganizzazione dei percorsi di utenti ed operatori alla fine di evitare il possibile incrocio di flussi.

Ai principali ingressi della struttura sono stati posizionati strumenti necessari alla verifica dei requisiti per l'accesso.

Per garantire la tutela del personale, sono stati istituiti controlli sanitari attraverso l'esecuzione di tamponi molecolari oltre a test sierologici.

I locali sono stati oggetto di attività di sanificazione programmata secondo un preciso calendario stabilito dalla Direzione Sanitaria.

Altri aumenti dei costi provengono dal rinnovo del contratto Aiop per il personale non medico.

Per quanto riguarda la valutazione della prospettiva dell'attività per l'esercizio 2021 si precisa che, alla data del predetto bilancio, nonostante il contagio da Coronavirus e le manovre Governative di chiusura e contenimento della Pandemia, l'impatto sull'attività dell'impresa è stato relativamente contenuto. Da inizio anno alla data odierna prosegue la limitazione sulla degenza del 70% mentre l'attività del Poliambulatorio ha proseguito e prosegue regolarmente, in linea con i ricavi del 2019 (ante Pandemia)

I costi da sostenere per i dispositivi di protezione e sanificazione sono in linea con quelli dell'esercizio 2020.

Sulla base di quanto riportato, l'organo amministrativo, dopo aver effettuato le necessarie verifiche e sulla base delle iniziative intraprese e delle azioni poste in essere, ha ritenuto ragionevole predisporre il Bilancio d'esercizio della Società al 31 dicembre 2020 sulla base del presupposto della continuità aziendale.

A mezzo dei prospetti che seguono Vi forniamo una rappresentazione riepilogativa della situazione patrimoniale e dell'andamento economico della gestione aziendale nel corso dell'esercizio, evidenziando i fattori sopra esposti:

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Crediti vs soci per versamenti dovuti			
Immobilizzazioni	660.276	-91.554	568.722
Attivo circolante	4.110.725	208.962	4.319.687
Ratei e risconti	49.317	4.845	54.162
TOTALE ATTIVO	4.820.318	122.253	4.942.571
Patrimonio netto:	328.280	-48.611	279.669
- di cui utile (perdita) di esercizio	881.025	-616.356	264.669
Fondi rischi ed oneri futuri	153.520	17.315	170.835
TFR	68.319	3.458	71.777
Debiti a breve termine	2.249.966	38.584	2.288.550
Debiti a lungo termine	1.980.000	20.000	2.000.000

Ratei e risconti	40.233	91.507	131.740
TOTALE PASSIVO	4.820.318	122.253	4.942.571

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	14.252.230		11.835.353	
Variazioni rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati, finiti e incremento immobilizzazioni	54.782	0,38	-8.026	-0,07
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	759.248	5,33	765.520	6,47
Costi per servizi e godimento beni di terzi	5.651.499	39,65	4.267.891	36,06
VALORE AGGIUNTO	7.896.265	55,40	6.793.916	57,40
Ricavi della gestione accessoria	68.403	0,48	188.414	1,59
Costo del lavoro	6.089.073	42,72	5.927.203	50,08
Altri costi operativi	691.635	4,85	490.805	4,15
MARGINE OPERATIVO LORDO	1.183.960	8,31	564.322	4,77
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	192.295	1,35	181.201	1,53
RISULTATO OPERATIVO	991.665	6,96	383.121	3,24
Proventi e oneri finanziari e rettifiche di valore di attività e passività finanziarie	-46.410	-0,33	-30.223	-0,26
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	945.255	6,63	352.898	2,98
Imposte sul reddito	64.230	0,45	88.229	0,75
Utile (perdita) dell'esercizio	881.025	6,18	264.669	2,24

POLITICA DEGLI INVESTIMENTI

Non si evidenziano investimenti rilevanti effettuati nell'esercizio.

La società ha sottoscritto nuovi contratti per l'acquisto di attrezzature biomediche, tra cui la sostituzione della risonanza magnetica da 1,5 Tesla e 2 ecografi, da realizzarsi nel corrente esercizio.

ASPETTI FINANZIARI DELLA GESTIONE

Si fornisce di seguito il prospetto della Posizione Finanziaria Netta.

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
a) Attività a breve			
Depositi bancari	858.982	885.242	1.744.224
Danaro ed altri valori in cassa	5.145	-642	4.503
Azioni ed obbligazioni non immob.			
Crediti finanziari entro i 12 mesi			
Altre attività a breve			
DISPONIBILITA' LIQUIDE E TITOLI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE	864.127	884.600	1.748.727
b) Passività a breve			
Obbligazioni e obbligazioni convertibili (entro 12 mesi)			
Debiti verso banche (entro 12 mesi)	4.689	-2.477	2.212
Debiti verso altri finanziatori (entro 12 mesi)			
Altre passività a breve			
DEBITI FINANZIARI A BREVE TERMINE	4.689	-2.477	2.212
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI BREVE PERIODO	859.438	887.077	1.746.515
c) Attività di medio/lungo termine			

Crediti finanziari oltre i 12 mesi			
Altri crediti non commerciali			
TOTALE ATTIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE			
d) Passività di medio/lungo termine			
Obbligazioni e obbligazioni convert.(oltre 12 mesi)			
Debiti verso banche (oltre 12 mesi)		2.000.000	2.000.000
Debiti verso altri finanz. (oltre 12 mesi)	1.980.000	-1.980.000	
Altre passività a medio/lungo periodo			
TOTALE PASSIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE	1.980.000	20.000	2.000.000
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI MEDIO E LUNGO TERMINE	-1.980.000	-20.000	-2.000.000
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA	-1.120.562	867.077	-253.485

I seguenti prospetti forniscono, invece, una riclassificazione dello Stato patrimoniale sulla base degli impieghi e delle fonti della liquidità.

Impieghi	Valori	% sugli impieghi
Liquidità immediate	1.748.727	35,38
Liquidità differite	2.053.457	41,55
Disponibilità di magazzino	571.665	11,57
Totale attivo corrente	4.373.849	88,49
Immobilizzazioni immateriali	112.374	2,27
Immobilizzazioni materiali	456.348	9,23
Immobilizzazioni finanziarie		
Totale attivo immobilizzato	568.722	11,51
TOTALE IMPIEGHI	4.942.571	100,00

Fonti	Valori	% sulle fonti
Passività correnti	2.420.290	48,97
Passività consolidate	2.242.612	45,37
Totale capitale di terzi	4.662.902	94,34
Capitale sociale	15.000	0,30
Riserve e utili (perdite) a nuovo		
Utile (perdita) d'esercizio	264.669	5,35
Totale capitale proprio	279.669	5,66
TOTALE FONTI	4.942.571	100,00

Conformemente al disposto di cui all'art. 2428 c.2 del codice civile, si evidenziano i principali indicatori di risultato finanziari e non finanziari.

Indici di struttura	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
Quoziente primario di struttura	L'indice misura la capacità della struttura finanziaria aziendale di coprire impieghi a lungo termine con mezzi propri.	0,50	0,49	
Patrimonio Netto ----- Immobilizzazioni esercizio				
Quoziente secondario di struttura	L'indice misura la capacità della struttura finanziaria aziendale di coprire impieghi a lungo termine con fonti a lungo termine.	3,83	4,43	
Patrimonio Netto + Pass. consolidate ----- Immobilizzazioni esercizio				

Indici patrimoniali e finanziari	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
Leverage (dipendenza finanz.)	L'indice misura l'intensità del ricorso all'indebitamento per la copertura del capitale investito.	14,68	17,67	
Capitale Investito ----- Patrimonio Netto				
Elasticità degli impieghi	Permette di definire la composizione degli impieghi in %, che dipende sostanzialmente dal tipo di attività svolta dall'azienda e dal grado di flessibilità della struttura aziendale. Più la struttura degli impieghi è elastica, maggiore è la capacità di adattamento dell'azienda alle mutevoli condizioni di mercato.	86,30	88,49	
Attivo circolante ----- Capitale investito				
Quoziente di indebitamento complessivo	Esprime il grado di equilibrio delle fonti finanziarie.	13,68	16,67	
Mezzi di terzi ----- Patrimonio Netto				

Indici gestionali	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
Rendimento del personale	L'indice espone la produttività del personale, misurata nel rapporto tra ricavi netti e costo del personale.	2,34	2,00	
Ricavi netti esercizio ----- Costo del personale esercizio				
Rotazione dei debiti	L'indice misura in giorni la dilazione commerciale ricevuta dai fornitori.	53	50	
Debiti vs. Fornitori * 365 ----- Acquisti dell'esercizio				
Rotazione dei crediti	L'indice misura in giorni la dilazione commerciale offerta ai clienti.	69	59	
Crediti vs. Clienti * 365 ----- Ricavi netti dell'esercizio				

Indici di liquidità	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
Indice di durata del magazzino - merci e materie prime	L'indice esprime la durata media della giacenza di materie prime e merci di magazzino.	7.184		
Scorte medie merci e materie prime * 365 ----- Consumi dell'esercizio				

Indici di liquidità	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
Indice di durata del magazzino semilavorati e prodotti finiti	L'indice esprime la durata media della giacenza di semilavorati e prodotti finiti di magazzino.			
Scorte medie semilavor. e prod. finiti * 365				

Ricavi dell'esercizio				
Quoziente di disponibilità	L'indice misura il grado di copertura dei debiti a breve mediante attività presumibilmente realizzabili nel breve periodo e smobilizzo del magazzino.	1,81	1,80	
Attivo corrente				

Passivo corrente				
Quoziente di tesoreria	L'indice misura il grado di copertura dei debiti a breve mediante attività presumibilmente realizzabili nel breve periodo.	1,60	1,57	
Liq imm. + Liq diff.				

Passivo corrente				

Indici di redditività	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
Return on debt (R.O.D.)	L'indice misura la remunerazione in % dei finanziatori esterni, espressa dagli interessi passivi maturati nel corso dell'esercizio sui debiti onerosi.	2,35	1,53	
Oneri finanziari es.				

Debiti onerosi es.				
Return on sales (R.O.S.)	L'indice misura l'efficienza operativa in % della gestione corrente caratteristica rispetto alle vendite.	6,96	3,24	
Risultato operativo es.				

-				
Ricavi netti es.				
Return on investment (R.O.I.)	L'indice offre una misurazione sintetica in % dell'economicità della gestione corrente caratteristica e della capacità di autofinanziamento dell'azienda indipendentemente dalle scelte di struttura finanziaria.	20,57	7,75	
Risultato operativo				

-				
Capitale investito es.				
Return on Equity (R.O.E.)	L'indice offre una misurazione sintetica in % dell'economicità globale della gestione aziendale nel suo complesso e della capacità di remunerare il capitale proprio.	268,38	94,64	
Risultato esercizio				

-				
Patrimonio Netto				

INFORMAZIONI ATTINENTI AL PERSONALE

PERSONALE E SICUREZZA

la Società ha adottato tutte le procedure e le misure necessarie, secondo quanto previsto dalle norme anti-Covid

La Società ha provveduto, con il supporto di consulenti specializzati in materia, ad adottare quanto richiesto in ottemperanza ai contenuti del Regolamento Europeo 679/2016 in tema di privacy.

La società opera in tutti i suoi ambienti in conformità alle disposizioni del D. Lgs. 81/08 per la

sicurezza dei lavoratori. Nel corso dell'esercizio in commento, è proseguita l'attenta e scrupolosa applicazione della normativa prevista dalla L. n.81/08.

L'attività svolta in questo campo prevede:

- la formazione dei dipendenti e collaboratori;
- l'effettuazione di visite mediche periodiche;
- l'organizzazione e formazione delle squadre di intervento previste dalla normativa;
- il monitoraggio continuo aziendale del RSPP;
- la predisposizione e la diffusione dei documenti del D. Lgs. 81/08.

In particolare nel corso dell'esercizio sono state assunte le seguenti iniziative:

- adozione di tutte le misure di sicurezza previste per il contenimento della diffusione del COVID-19,
- aggiornamento del documento aziendale di Valutazione dei Rischi;

L'individuazione e mitigazione di tali rischi è stata sistematicamente effettuata, consentendo un monitoraggio e un presidio tempestivo delle rischiosità manifestatesi.

RISCHIO DI LIQUIDITÀ

Il rischio di liquidità, non sussiste in quanto ci adeguate disponibilità liquide e possibilità di accedere a finanziamenti bancari.

RISCHIO TASSO DI CAMBIO

La Società non presenta rischi derivanti dalla fluttuazione dei tassi di cambio

STRUMENTI FINANZIARI

Ai sensi dell'art. 2428, comma 2, numero 6bis del Codice Civile, si precisa che la società non utilizza strumenti finanziari derivati

ATTIVITA' DI RICERCA E SVILUPPO

Ai sensi dell'art. 2428, comma 2, numero 1, si dà atto che nel corso dell'esercizio la Società non ha svolto attività di ricerca e sviluppo

INFORMAZIONI EX ART. 2428 N. 6 BIS

La Società non ha in essere investimenti in attività finanziarie

Informativa sull'attività di direzione e coordinamento e rapporti con imprese di gruppo

Ai sensi dell'art. 2497 e segg. Codice Civile, si specifica che la Società non è soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di società o enti.

Azioni proprie e azioni/quote di società controllanti

Si precisa che la Società non può detenere azioni proprie in ragione della (propria) natura giuridica; inoltre, essendo partecipata unicamente da persone fisiche, non può detenere quote o azioni di società controllanti.

BREBBIA, il 20 giugno 2021

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente

BORGHI GIORGIO