

## CENTRO RADIOLOGICO POLISPECIALISTICO DI TERNATE S.R.L.

Sede in VIA LABIENA 626 -21020 COMABBIO (VA) Capitale sociale Euro 15.000 i.v.

### Relazione sulla gestione del bilancio al 31/12/2023

Signori soci,

l'esercizio chiuso al 31/12/2023 riporta un risultato positivo pari a Euro 849.329.

#### Condizioni operative e sviluppo dell'attività

Il Centro Radiologico Polispecialistico di Ternate (CRPT) è una struttura Privata Accreditata che opera in ambito sanitario fornendo servizi di alto livello, con lo scopo di fornire prestazioni sanitarie ambulatoriali, di diagnostica per immagini e di fisioterapia, sia in regime privatistico che in regime di accreditamento in convenzione con il S.S.N.

CRPT si contraddistingue per la grande attenzione dedicata alla cura e soddisfazione del paziente, l'elevata qualità e tempestività del servizio, la professionalità del personale sanitario e l'utilizzo di attrezzature di ultima generazione.

La missione del CRPT nello svolgimento dell'attività sanitaria è basata sul rispetto della dignità della persona umana, secondo i principi ispiratori della tutela della vita, della promozione della salute, del recupero delle risorse fisiche compromesse, della migliore assistenza al paziente e del miglior comfort possibile.

La qualità è il principio ispiratore dell'agire quotidiano, e rappresenta l'elemento di crescita e sviluppo del CRPT stesso.

Lavorare in Qualità significa analizzare il nostro contesto, i nostri interlocutori e collaboratori, i processi. Valutare i rischi e le opportunità conseguenti. La qualità si realizza attraverso osservazione, ricerca, adozione di prassi e procedure quotidiane che permettono il raggiungimento di un grado di efficienza sempre maggiore.

A fronte di queste premesse, la Direzione del CRPT ha definito la propria politica per la Qualità tenendo in considerazione:

- la missione dell'organizzazione;
- l'impegno al soddisfacimento dei requisiti ed al miglioramento continuo;
- la necessità di diffonderla e verificarne la comprensione;
- la necessità di riesaminarla per conservarne l'adeguatezza.

CRPT è iscritto al Registro delle Strutture Sanitarie accreditate di Regione Lombardia e fa parte di un Gruppo di Centri diagnostici facenti capo allo Studio Radiologico Dott. Giovanni Tenconi, la cui attività diagnostico-riabilitativa risale al 1968.

#### L'outsourcing

I servizi di outsourcing erogabili da CRPT consistono dalla messa a disposizione di risorse sanitarie (Medici radiologi e tecnici sanitari di radiologia medica) e amministrative (personale di front office), sino al rinnovamento tecnologico delle attrezzature e relativa manutenzione, nonché al rinnovamento dei locali che ospitano l'attività di radiologia. Il tutto al fine di fornire un supporto gestionale all'attività di radiologia già esistente nella struttura sanitaria.

L'outsourcing è di fatto una collaborazione pubblico-privata che ha come obiettivo la qualità e la quantità di prestazioni diagnostiche o terapeutiche.

L'esperienza maturata negli anni, ha permesso a CRPT di sviluppare un Modello organizzativo caratterizzato da elementi di efficacia ed efficienza.

### **La formula all- inclusive**

Il Modello organizzativo di CRPT prevede una proposta modulare che parte da un servizio all – inclusive comprendente:

- la progettazione delle attività edili ed impiantistiche necessarie;
- la rapida realizzazione delle opere edili;
- la fornitura delle tecnologie e relativa manutenzione full-risk;
- la fornitura del personale specializzato necessario (medico, tecnico, paramedico);
- la formazione di tutto il personale coinvolto incluso quello alle dipendenze del cliente;
- il personale di segreteria per la gestione delle liste di attesa e per la stesura dei referti;
- la telerefertazione da centri di refertazione di eccellenza.

### **Servizio di diagnostica per immagini su mezzi mobili**

Nel Novembre 2023 CRPT ha iniziato l'erogazione del servizio di screening mammografico a favore di ATNO (Azienda USL Nord Ovest Toscana).

Il servizio di diagnostica per immagini itinerante, vede CRPT impegnata nel processo di avvicinamento del servizio al paziente, soprattutto in un settore sensibile come quello della prevenzione.

Il servizio si basa sull'utilizzo di tecnologie di ultima generazione, sia nell'esecuzione dell'esame che nella refertazione degli esami che viene svolta in modalità remota da medici radiologi esperti in materia.

Il tutto finalizzato alla massima soddisfazione del Cliente finale.

### **Operazioni con parti correlate:**

CRPT è controllata al 90% da Dott. Giovanni Tenconi – Studio Radiologico S.r.l..

Come ricordato anche nella disamina contenuta in Nota Integrativa, l'appartenenza al gruppo produce le seguenti conseguenze:

- applicazione delle disposizioni relative al consolidato fiscale nazionale di cui agli articoli 117 e seguenti del T.U.I.R.: anche sulla scorta del regolamento di consolidamento fiscale approvato, si generano movimentazione finanziarie attive e passive nei confronti della consolidante in attuazione della tassazione di gruppo. In caso di imponibile fiscale positivo si genera un debito finanziario a carico della società per l'imponibile trasferito. In contropartita viceversa degli acconti di imposta trasferiti o di imponibile fiscale negativo dovuto alle agevolazioni della c.d. industria 4.0, si genera un credito finanziario nei confronti della consolidante.
- come riportato in nota integrativa, inoltre, vi possono essere nella ordinaria dinamica gestionale:
  - operazioni finanziarie a breve termine di anticipo / ricezione di disponibilità liquide;
  - operazioni commerciali alle ordinarie condizioni di mercato con società correlate o comunque riconducibili alla medesima proprietà;
  - in base ad un accordo sottoscritto di reversibilità, l'emolumento all'amministratore unico determinato annualmente è riversato nelle casse di " Bianchi Group Healthcare S.r.l." , società posta a monte della controllante Dott .Giovanni Tenconi – Studio Radiologico S.r.l..

I saldi annuali delle suddette movimentazioni sono riportati nei dettagli esposti in nota integrativa.

## Andamento della gestione

## Sintesi del bilancio (dati in Euro)

|                                           | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|-------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Ricavi                                    | 13.192.135 | 11.533.674 | 10.396.493 |
| Margine operativo lordo (M.O.L. o Ebitda) | 1.490.860  | 1.207.208  | 1.206.240  |
| Reddito operativo (Ebit)                  | 1.223.202  | 1.009.129  | 1.031.674  |
| Utile (perdita) d'esercizio               | 849.329    | 713.344    | 740.190    |
| Attività fisse                            | 2.748.455  | 1.687.012  | 1.794.409  |
| Patrimonio netto complessivo              | 2.512.367  | 2.063.040  | 1.549.690  |
| Posizione finanziaria netta               | (492.565)  | (60.938)   | (1.004)    |

Nella tabella che segue sono indicati i risultati conseguenti negli ultimi tre esercizi in termini di valore della produzione, margine operativo lordo e il Risultato prima delle imposte.

|                               | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|-------------------------------|------------|------------|------------|
| valore della produzione       | 13.192.135 | 11.533.674 | 10.396.493 |
| margine operativo lordo       | 1.490.860  | 1.207.208  | 1.206.240  |
| Risultato prima delle imposte | 1.152.491  | 975.988    | 1.008.188  |

## Principali dati economici

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

|                                                    | 31/12/2023       | 31/12/2022       | Variazione     |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|
| Ricavi netti                                       | 13.118.422       | 11.498.020       | 1.620.402      |
| Costi esterni                                      | 10.768.975       | 9.469.090        | 1.299.885      |
| <b>Valore Aggiunto</b>                             | <b>2.349.447</b> | <b>2.028.930</b> | <b>320.517</b> |
| Costo del lavoro                                   | 858.587          | 821.722          | 36.865         |
| <b>Margine Operativo Lordo</b>                     | <b>1.490.860</b> | <b>1.207.208</b> | <b>283.652</b> |
| Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti | 341.371          | 233.733          | 107.638        |
| <b>Risultato Operativo</b>                         | <b>1.149.489</b> | <b>973.475</b>   | <b>176.014</b> |
| Proventi non caratteristici                        | 73.713           | 35.654           | 38.059         |
| Proventi e oneri finanziari                        | (70.711)         | (33.141)         | (37.570)       |
| <b>Risultato Ordinario</b>                         | <b>1.152.491</b> | <b>975.988</b>   | <b>176.503</b> |
| Rivalutazioni e svalutazioni                       |                  |                  |                |
| <b>Risultato prima delle imposte</b>               | <b>1.152.491</b> | <b>975.988</b>   | <b>176.503</b> |
| Imposte sul reddito                                | 303.162          | 262.644          | 40.518         |
| <b>Risultato netto</b>                             | <b>849.329</b>   | <b>713.344</b>   | <b>135.985</b> |

Il sottoscritto dottor Luca Gozzetti, iscritto all'Albo dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Milano al numero 3532 consapevole delle responsabilità penali previste dall'art. 76 del dpr 445/2000 per le ipotesi di falsità in atti e dichiarazioni, dichiara ai sensi dell'art. 31 comma 2-quinquies della legge 340/2000 che la presente copia informatica è conforme all'originale cartaceo conservato agli atti della società

**Principali dati patrimoniali**

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

|                                                                 | 31/12/2023         | 31/12/2022         | Variazione        |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Immobilizzazioni immateriali nette                              | 734.645            | 848.669            | (114.024)         |
| Immobilizzazioni materiali nette                                | 1.749.006          | 372.095            | 1.376.911         |
| Partecipazioni ed altre immobilizzazioni finanziarie            | 264.804            | 125.977            | 138.827           |
| <b>Capitale immobilizzato</b>                                   | <b>2.748.455</b>   | <b>1.346.741</b>   | <b>1.401.714</b>  |
| Rimanenze di magazzino                                          | 57.112             | 17.838             | 39.274            |
| Crediti verso Clienti                                           | 4.232.378          | 4.412.083          | (179.705)         |
| Altri crediti                                                   | 374.146            | 522.133            | (147.987)         |
| Ratei e risconti attivi                                         | 62.005             | 45.446             | 16.559            |
| <b>Attività d'esercizio a breve termine</b>                     | <b>4.725.641</b>   | <b>4.997.500</b>   | <b>(271.859)</b>  |
| Debiti verso fornitori                                          | 3.081.841          | 3.202.114          | (120.273)         |
| Acconti                                                         |                    |                    |                   |
| Debiti tributari e previdenziali                                | 159.645            | 139.745            | 19.900            |
| Altri debiti                                                    | 436.975            | 420.531            | 16.444            |
| Ratei e risconti passivi                                        | 554.402            | 217.203            | 337.199           |
| <b>Passività d'esercizio a breve termine</b>                    | <b>4.232.863</b>   | <b>3.979.593</b>   | <b>253.270</b>    |
| <b>Capitale d'esercizio netto</b>                               | <b>492.778</b>     | <b>1.017.907</b>   | <b>(525.129)</b>  |
| Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato              | 188.929            | 233.569            | (44.640)          |
| Debiti tributari e previdenziali (oltre l'esercizio successivo) |                    |                    |                   |
| Altre passività a medio e lungo termine                         | 7.101              | 7.101              |                   |
| <b>Passività a medio lungo termine</b>                          | <b>196.030</b>     | <b>240.670</b>     | <b>(44.640)</b>   |
| <b>Capitale investito</b>                                       | <b>3.045.203</b>   | <b>2.123.978</b>   | <b>921.225</b>    |
| Patrimonio netto                                                | (2.512.367)        | (2.063.040)        | (449.327)         |
| Posizione finanziaria netta a medio lungo termine               | (610.138)          | (286.988)          | (323.150)         |
| Posizione finanziaria netta a breve termine                     | 117.573            | 226.050            | (108.477)         |
| <b>Mezzi propri e indebitamento finanziario netto</b>           | <b>(3.004.932)</b> | <b>(2.123.978)</b> | <b>(880.954)</b>  |
|                                                                 | <b>31/12/2023</b>  | <b>31/12/2022</b>  | <b>31/12/2021</b> |
| Margine primario di struttura                                   | (236.088)          | 376.028            | 55.281            |
| Quoziente primario di struttura                                 | 0,91               | 1,22               | 1,04              |
| Margine secondario di struttura                                 | 610.351            | 1.243.957          | 530.042           |
| Quoziente secondario di struttura                               | 1,22               | 1,74               | 1,35              |

Il sottoscritto dottor Luca Gozzetti, iscritto all'Albo dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Milano al numero 3532 consapevole delle responsabilità penali previste dall'art. 76 del dpr 445/2000 per le ipotesi di falsità in atti e dichiarazioni, dichiara ai sensi dell'art. 31 comma 2-quinquies della legge 340/2000 che la presente copia informatica è conforme all'originale cartaceo conservato agli atti della società

**Principali dati finanziari**

La posizione finanziaria netta al 31/12/2023, era la seguente (in Euro):

|                                                                         | 31/12/2023       | 31/12/2022       | Variazione       |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Depositi bancari                                                        | 630.894          | 618.496          | 12.398           |
| Denaro e altri valori in cassa                                          | 3.042            | 4.246            | (1.204)          |
| <b>Disponibilità liquide</b>                                            | <b>633.936</b>   | <b>622.742</b>   | <b>11.194</b>    |
| <b>Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>      |                  |                  |                  |
| Obbligazioni e obbligazioni convertibili (entro l'esercizio successivo) |                  |                  |                  |
| Debiti verso soci per finanziamento (entro l'esercizio successivo)      |                  |                  |                  |
| Debiti verso banche (entro l'esercizio successivo)                      | 200.582          |                  | 200.582          |
| Debiti verso altri finanziatori (entro l'esercizio successivo)          | 1.879            | 3.628            | (1.749)          |
| Anticipazioni per pagamenti esteri                                      |                  |                  |                  |
| Quota a breve di finanziamenti                                          | 313.902          | 393.064          | (79.162)         |
| Crediti finanziari                                                      |                  |                  |                  |
| <b>Debiti finanziari a breve termine</b>                                | <b>516.363</b>   | <b>396.692</b>   | <b>119.671</b>   |
| <b>Posizione finanziaria netta a breve termine</b>                      | <b>117.573</b>   | <b>226.050</b>   | <b>(108.477)</b> |
| Obbligazioni e obbligazioni convertibili (oltre l'esercizio successivo) |                  |                  |                  |
| Debiti verso soci per finanziamento (oltre l'esercizio successivo)      |                  |                  |                  |
| Debiti verso banche (oltre l'esercizio successivo)                      |                  |                  |                  |
| Debiti verso altri finanziatori (oltre l'esercizio successivo)          |                  |                  |                  |
| Anticipazioni per pagamenti esteri                                      |                  |                  |                  |
| Quota a lungo di finanziamenti                                          | 650.409          | 627.259          | 23.150           |
| Crediti finanziari                                                      | (40.271)         | (340.271)        | 300.000          |
| <b>Posizione finanziaria netta a medio e lungo termine</b>              | <b>(610.138)</b> | <b>(286.988)</b> | <b>(323.150)</b> |
| <b>Posizione finanziaria netta</b>                                      | <b>(492.565)</b> | <b>(60.938)</b>  | <b>(431.627)</b> |

A migliore descrizione della situazione finanziaria si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di bilancio, confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

|                                      | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|
| Liquidità primaria                   | 1,12       | 1,28       | 1,06       |
| Liquidità secondaria                 | 1,13       | 1,28       | 1,06       |
| Indebitamento                        | 2,01       | 2,44       | 2,72       |
| Tasso di copertura degli immobilizzi | 1,22       | 1,74       | 1,13       |

Vi ringraziamo per la fiducia accordataci e Vi invitiamo ad approvare il bilancio così come presentato.

Amministratore Unico  
MARCO MAGHINI

Il sottoscritto dottor Luca Gozzetti, iscritto all'Albo dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Milano al numero 3532 consapevole delle responsabilità penali previste dall'art. 76 del dpr 445/2000 per le ipotesi di falsità in atti e dichiarazioni, dichiara ai sensi dell'art. 31 comma 2-quinquies della legge 340/2000 che la presente copia informatica è conforme all'originale cartaceo conservato agli atti della società