

AZIENDA SPECIALE PLURISERVIZI DI MAGNAGO

Via Sardegna n. 1

BIENATE di MAGNAGO (MI)

BILANCIO PREVENTIVO

ANNO 2017

Il Preventivo Economico.

Il bilancio di previsione per l'esercizio 2017 presenta un risultato positivo ante imposte di oltre 122 mila euro che al netto della tassazione si riduce a poco meno di 88 mila euro. Si rammenta che, ai sensi del comma 4° dell'art. 114 del D.Lgs. 18 agosto 2000 n. 267 (Testo Unico Enti Locali) ed ai principi contabili introdotti dal D.Lgs. 23 giugno 2011 n. 118 le aziende speciali hanno l'obbligo dell'equilibrio economico.

Le imposte, calcolate in base alle norme in vigore ammontano a € 35.001,00: di cui € 4.860,00 per IRAP e € 30.141,00 per IRES.

Si prevede anche per gli esercizi successivi 2018-2019 un risultato positivo.

Nello stilare il bilancio di previsione 2017 si è tenuto conto dei dati del consuntivo 2015 e del pre-consuntivo 2016, dei dati dei primi mesi dell'esercizio 2017, delle linee programmatiche dettate dal nostro Consiglio di Amministrazione e delle seguenti considerazioni:

- parziale liberalizzazione della vendita dei farmaci di fascia C oltre a quella già praticata degli otc nei corner parafarmaceutici;
- politica degli sconti;
- consolidamento nelle vendite dei farmaci equivalenti immessi sul mercato, una sempre maggiore distribuzione diretta di farmaci da parte dell'ex A.S.L. ora A.T.S. provinciale, oltre agli effetti di una recessione dei consumi che investe anche le farmacie in alcuni loro settori;
- e in particolare, ove tutto il personale sia dipendente, degli obblighi di legge quali: gare europee e/o nazionali per gli acquisti, concorsi per l'assunzione dei dipendenti e altri vincoli burocratici.

Inoltre sono stati poi presi in considerazione i dati forniti da Federfarma, relativi alla spesa farmaceutica nazionale convenzionata netta nei primi nove mesi dell'anno 2016: che risulta in calo del -3,6% rispetto allo stesso periodo del 2015; ma con un sensibile aumento dell'8,7% della spesa per farmaci acquistati dalle Asl, ora A.T.S. ed erogati dalle farmacie in distribuzione per conto (Dpc). E in parallelo le ricette: a fronte della diminuzione del numero di quelle prescritte in regime convenzionale (-1,9%), si registra un rilevante aumento delle ricette riguardanti farmaci erogati in Dpc (10,4% nel numero di confezioni). Analogamente cala il valore medio netto delle ricette in regime convenzionale, ridotto, nei primi nove mesi del 2016, del -1,8%. E prosegue il trend di aumento delle quote di partecipazione a carico dei cittadini, la cui incidenza sulla spesa lorda è passata dal 13,5% di settembre 2015 al 14% di settembre 2016.

In regime convenzionale vengono, quindi, prescritti meno farmaci e di prezzo mediamente più basso. “Il calo di spesa e ricette – spiega Federfarma – è legato, oltre che al crescente ricorso alla distribuzione diretta e alla distribuzione per conto da parte delle A.T.S., (voci di spesa aumentate complessivamente del +23,1% nei primi 8 mesi del 2016; dato Aifa), alla revisione del prontuario dell'ottobre 2015 e agli interventi volti al contenimento delle prescrizioni promosse dalle A.T.S. nei confronti dei medici”. La revisione del prontuario è stata stabilita con determina Aifa del 6 ottobre 2015 e ha previsto una riduzione di prezzo di medicinali di fascia A coperti da brevetto o inseriti nelle liste di trasparenza.

Le farmacie fanno la loro parte nel contenimento della spesa. “Oltre che con la diffusione degli equivalenti e la fornitura gratuita di tutti i dati sui farmaci Ssn con gli sconti per fasce di prezzo incrementati della trattenuta fissa del 2,25% che hanno prodotto nei primi nove mesi del 2016 un risparmio di circa 515 milioni di euro, ai quali vanno sommati 50 milioni di euro derivanti dalla quota dello 0,64% di cosiddetto pay-back, posto a carico delle farmacia a partire dal 1° marzo 2017, volto a compensare la mancata riduzione del 5% del prezzo di una serie di medicinali”. Complessivamente è stato calcolato che, il contributo diretto delle farmacie al contenimento della spesa, nei primi nove mesi del 2016, è stato di circa 565 milioni di euro.

E cresce il peso dei farmaci a brevetto scaduto inseriti nelle liste di riferimento che costituiscono ormai, a livello nazionale, oltre il 77% delle confezioni erogate in farmacia e il 56% della spesa. Cresce anche l'incidenza dei farmaci equivalenti/generici che costituiscono oltre un quarto delle confezioni erogate per una spesa pari a oltre il 16% del totale, con una situazione però molto diversificata a livello regionale.

In tale contesto e, nonostante lo scenario dianzi rappresentato ASPM è riuscita non solo validamente a contrastare l'andamento generale del mercato, ma addirittura ad incrementare i suoi ricavi. I primi mesi dell'anno 2017 stanno confermando questo trend positivo.

I fattori che hanno favorito tutto ciò sono da individuare: in primo luogo nella scelta di sviluppare un polo sanitario polivalente e, successivamente, di ampliare la superficie dei locali farmacia.

Si è venuto così a creare e confermare in Viale Sardegna 1 un presidio di riferimento per la salute, dove il cittadino può trovare, oltre ai farmaci, il giusto consiglio, una grande professionalità e una serie di servizi socio sanitari difficilmente rinvenibili in altre realtà di emanazione pubblica presenti nel territorio circostante. Si ritiene che ciò possa non solo consentire il consolidamento dei risultati acquisiti da A.S.P.M. in termini di fatturato ma anche costituire la base per un ulteriore potenziamento dell'offerta di prodotti e servizi.

Le previsioni esposte nel presente documento sono state formulate sulla base delle valutazioni storico-statistiche aziendali con riferimento all'andamento delle vendite, dei costi e degli obiettivi di produttività per ciò che concerne la gestione prevalentemente del servizio farmacia e in via residuale, dei proventi derivanti dalla messa a disposizione e utilizzo degli spazi del polo sanitario. Per la definizione di ciascun aggregato, sono stati confrontati, in modo particolare i risultati di gestione dell'esercizio chiusosi al 31/12/2015 e l'andamento del corrente esercizio che rilevano in particolare per la vendita dei farmaci. Anche le attuali risultanze contabili registrano un incremento nel volume d'affari, se raffrontato allo stesso periodo dell'anno precedente.

Difficile è oggi prevedere quali ulteriori effetti riserveranno eventuali nuovi provvedimenti legislativi se abbinati a quelli già in precedenza introdotti circa la possibilità che nel territorio cittadino possa iniziare una nuova attività farmaceutica nonché l'obbligo, da parte dei medici, di continuare ad informare i pazienti dell'eventuale disponibilità di farmaci a più basso costo ma avente gli stessi principi attivi; come pure l'obbligo da parte del farmacista di fornire il medicinale avente il prezzo più basso, se esistente in commercio, rispetto a quello prescritto dal medico, fatta sempre salva ovviamente la possibilità per l'assistito di acquistare il prodotto "di marca", con differenza di prezzo, rispetto al generico rimborsato dal SSN, a carico del cliente medesimo; ed infine all'ampliamento della disponibilità di vendita senza ricetta di specialità medicinali in supermercati o parafarmacie.

Si ribadisce che il presente bilancio preventivo prende in considerazione prevalentemente lo svolgimento dell'attività di gestione del servizio farmacia e, in via residuale, la concessione in uso degli spazi ristrutturati adibiti ad ambulatori medici, servizio prelievi e ambulatoriali. Nell'analisi che segue, per completezza di informazione, si è ritenuto opportuno evidenziare:

- il valore preventivato per ogni posta di bilancio al 31/12/2017;
- le variazioni rispetto al totale preventivo 2016 e consuntivo 2015.

	totale
1 a) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.777.472,00
Variazioni rispetto al preventivo 2016	77.862,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2015	90.257,00

Nell'esercizio 2017 si è ipotizzato un incremento delle vendite dei soli prodotti e servizi farmaceutici superiore sia rispetto al consuntivo 2015, del 5,4%, che al bilancio preventivo esercizio 2016, del 4,6%, anche in considerazione degli effetti positivi delle vendite, come dianzi già precisato, riscontrati nel corso dell'anno 2016 e nei primi mesi dell'anno 2017, dei servizi di autodiagnosi offerti all'interno dei locali della farmacia e della prossima inaugurazione, da parte di un operatore sanitario privato, di tre ambulatori ove si alterneranno medici, specialisti in molteplici ambiti.

Inoltre si è congetturato che, grazie all'ampliamento dei servizi offerti dal polo sanitario come pure la scelta di continuare a garantire l'ampliamento dell'orario di apertura nell'arco della giornata oltre alla conferma dell'estensione del servizio offerto anche nel corso del sabato pomeriggio e ad una chiusura limitata nel periodo estivo, si possa consolidare l'andamento dei corrispettivi. Per gli anni successivi al 2017 è ragionevole ritenere che ci possa essere un consolidamento nella crescita del fatturato collegato, da un lato alle previsioni di aumento del tessuto urbano e, dall'altro derivante dall'affermarsi del polo sanitario.

Le somme indicate sono da intendersi al netto di sconti, resi ed abbuoni, nonché delle imposte e tasse direttamente riferibili ad operazioni di vendita.

Per i ricavi relativi agli esercizi successivi al 2017 si è ipotizzato, per il settore farmacie, un contenuto incremento annuo.

	totale
5b) Altri ricavi	17.481,00
Variazioni rispetto al preventivo 2016	-3.208,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2015	-1.362,00

Nella posta altri ricavi del bilancio preventivo sono stati tenuti in considerazione i soli proventi derivanti dalla sub-locazione degli ambulatori, nonché dal riaddebito dei costi di gestione e manutenzione tra coloro che fruiscono di spazi all'interno del complesso immobiliare di Via Sardegna n. 1 in Magnago. Si è ipotizzato un decremento rispetto al preventivo 2016 in quanto si ritiene che gli ambulatori locati ai medici di base saranno due, dei tre disponibili, peraltro con canoni calmierati stante anche l'utilità sociale espletata dai conduttori a favore dell'utenza residente.

	totale
6) Costi della produzione per l'acquisto di merci	1.205.103,00
Variazioni rispetto al preventivo 2016	50.788,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2015	61.089,00

Il costo previsto per l'acquisto di farmaci e parafarmaci viene considerato al netto di eventuali resi, sconti e abbuoni sulla base dei risultati dell'anno 2015; in tale anno il costo ha avuto un'incidenza sui ricavi del 65,37% contro un incidenza del 68,00% prevista per l'anno 2017, si ipotizza comunque un controllo attento delle giacenze di magazzino stante anche l'ampliamento della superficie espositiva.

Sulle stesse ipotesi si sono basate le previsioni formulate per gli esercizi successivi al 2017, ponendo come obiettivo un margine medio di ricarico di circa il 30%, suscettibile di variazioni in funzione dei prodotti che verranno venduti (omeopatici, ortopedici, galenici).

La serie storica dei valori assoluti del margine di contribuzione lorda dei bilanci preventivi dal 2015 al 2017 è stata sempre crescente, con valori percentuali che si sono assestati a circa un terzo del valore dei ricavi, così come si può evincere dalla tabella che segue:

Bilanci Preventivi	2015	%	2016	%	2017	%
Margine di contribuzione lorda	€. 509.937,00	29,99	€. 567.534,00	32,99	€. 591.150,00	32,93

	totale
7) Costi della produzione per servizi	104.497,00
Variazioni rispetto al preventivo 2016	1.015,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2015	12.799,00

Le previsioni formulate riguardano le seguenti voci di spesa, di cui si specificano i relativi importi:

	2017	2018	2019
Energia elettrica	6.702,00	5.361,00	5.415,00
Gas-metano	7.195,00	7.303,00	7.413,00
Posta/telefoniche	2.852,00	2.902,00	2.952,00
Pulizia	14.040,00	14.180,00	14.322,00
Assicurative	2.873,00	2.902,00	2.931,00
Professionali	24.204,00	24.466,00	24.690,00
Prestazioni Collaboratori	7.055,00	7.125,00	7.197,00
Manutenzioni	11.893,00	12.012,00	12.132,00
Compenso amministratori	1.302,00	1.315,00	1.328,00
Compenso revisore e O.d.V.	6.136,00	6.197,00	6.259,00
Costi diversi	<u>20.245,00</u>	<u>20.650,00</u>	<u>21.063,00</u>
Totale costi produzione servizi	104.497,00	104.393,00	105.702,00

Le previsioni per singola voce di spesa sono state elaborate sulla base dei dati consuntivi e sui prevedibili incrementi e decrementi dei costi e delle prestazioni richieste dall'azienda, con riguardo tutte le attività e servizi offerti dall'Azienda Speciale nel polo sanitario, nonché ai molteplici obblighi normativi di controllo e vigilanza a cui è soggetta l'Azienda. Per quanto concerne in particolare il costo preventivato per l'energia elettrica è stata ipotizzata una riduzione di circa il 25% per il corrente esercizio e di circa il 40% per i due anni successivi. Tale decremento si fonda sull'ipotesi che venga installato un impianto fotovoltaico sul tetto dello stabile di Via Sardegna 1, ovviamente se verrà concesso parere favorevole da parte della Soprintendenza delle Belle Arti. Tra i costi diversi sono stati ipotizzati i costi per iniziative socio sanitarie da sovvenzionare a favore della cittadinanza quali: quelli di orientamento, anche in campo alimentare, e di screening specialistici sulle malattie maggiormente diffuse, organizzazione e sponsorizzazione di eventi di natura anche sociale.

	totale
8) Costi di produzione per godimento beni di terzi	28.310,00
Variazioni rispetto al preventivo 2016	169,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2015	8.584,00

Le previsioni della voce in esame sono state stimate sulla base dei noleggi dei precedenti esercizi e dei contratti di locazione in essere tra ASPM e il Comune di Magnago per gli spazi occupati nell'immobile sede della società.

	totale
9) Costi del personale	255.475,00
Variazioni rispetto al preventivo 2016	38.049,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2015	4.161,00

L'onere preventivato tiene conto sia degli incrementi retributivi derivanti dagli accordi contrattuali previsti, nonché dei costi che verranno sostenuti per la sostituzione a tempo determinato di una lavoratrice in congedo di maternità.

La tabella che segue illustra la composizione del personale al 31/12/2016.

Tabella numerica del personale, redatta in conformità all'art.40 del D.P.R. 4 Ottobre 1986, n.902.

Livelli di Inquadramento	Mansioni	In forza all'31/12/2016.
Quadro (Liv.1S)	Responsabile settore farmacia	1
(Liv.1+2)	Farmacista collaboratore a tempo pieno	2
(Liv.1+2)	Farmacista collaboratore	2 (*)
Totale		5

(*) dipendenti a tempo parziale.

PREVISIONE DEL COSTO ANNUALE 2017

▪ Stipendi e salari	€ 186.488,00
▪ Oneri sociali	€ 53.583,00
▪ Accantonamento TFR	€ 15.404,00
TOTALE	€ 255.475,00

	totale
10 a) Ammortamento delle imm.ni immateriali	37.841,00
Variazioni rispetto al preventivo 2016	2.658,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2015	2.772,00

Si ricorda che tale posta afferisce prevalentemente ai costi di impianto e ampliamento dell'impresa sostenuti sia per la realizzazione del polo sanitario sito in Via Sardegna, 1 Magnago, sia per l'ampliamento dei locali adibiti alla commercializzazione dei farmaci nonché dei costi relativi a migliorie su tali beni.

	Totale
10 b) Ammortamento delle imm.ni materiali	15.698,00
Variazioni rispetto al preventivo 2016	905,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2015	478,00

Gli ammortamenti sono stati calcolati sulla base delle aliquote previste dalla normativa fiscale, ritenute congrue anche sotto il profilo civilistico.

	Totale
11) Variazioni delle rimanenze di merci	-1.300,00
Variazioni rispetto al preventivo 2016	250,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2015	3.901,00

Le previsioni sono state formulate sulla base di un potenziamento dell'offerta di farmaci e di prodotti omeopatici non trascurando l'obiettivo di un incremento del tasso di rotazione delle scorte di magazzino, e tenendo in particolar modo in considerazione anche le problematiche connesse alle scadenze dei prodotti giacenti troppo a lungo, oltre che alle potenziali ulteriori diminuzioni dei prezzi dei farmaci così come già concretizzatesi nel corso degli ultimi esercizi.

	Totale
14) Oneri diversi di gestione	26.478,00
Variazioni rispetto al preventivo 2016	-2.803,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2015	12.338,00

Gli oneri previsti comprendono imposte e tasse varie diverse da quelle sul reddito, quote associative, abbonamenti e altre spese che se dovessero sorgere nel corso dell'esercizio non dovrebbero riguardare le voci di spesa trattate nei punti precedenti.

	Totale
16 a) Proventi finanziari	20,00
Variazioni rispetto al preventivo 2016	-142,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2015	-77,00

I proventi finanziari previsti si ritiene deriveranno esclusivamente dalla maturazione di interessi attivi bancari.

	totale
17) Oneri finanziari	0
Variazioni rispetto al preventivo 2016	0
Variazioni rispetto al consuntivo 2015	-1

L'Azienda è stata in grado di far fronte ai propri impegni senza ricorrere ad alcun tipo di finanziamento esterno.

	totale
22) Imposte	35.001,00
Variazioni rispetto al preventivo 2016	-8.465,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2015	-8.709,00

Le imposte calcolate sulla base dei risultati ipotizzati per l'anno 2017 riguardano sia l'IRAP che l'IRES con le aliquote previste per l'anno 2017.

Il piano degli Investimenti Patrimoniali.

Si prevedono nel periodo considerato investimenti patrimoniali per circa 65.000,00 euro dei quali circa 5.000,00 per sostituzione o aggiornamento di macchine ufficio elettroniche e software e 60.000,00 euro per la prevista installazione di un impianto fotovoltaico sul tetto della sede. Nell'ipotesi che dovessero sorgere necessità immediate, l'Azienda sarebbe in grado di far fronte a tali necessità con le proprie risorse finanziarie.

Il preventivo finanziario.

Circa il fabbisogno di cassa annuale le previsioni della gestione possono essere riepilogate come segue:

-	Flussi di cassa generati dall'attività operativa	
	Utile netto	87.870,00
	Ammortamenti	53.539,00
	TFR accantonato	<u>15.404,00</u>
	Flusso di capitale circolante netto della gestione reddituale	156.813,00
	Incremento rimanenze	(1.300,00)
	Incremento crediti commerciali	(7.609,00)
	Incremento debiti commerciali	<u>7.096,00</u>
	Flusso di cassa della gestione reddituale	155.000,00
	Entrate extragestione:	
	+ contrazione di mutui passivi	<u>0</u>
	Totale fonti	155.000,00

Uscite extragestione:

- acquisto di immobilizzazioni	(65.000,00)	
- pagamento dividendi	(90.000,00)	<u>-155.000,00</u>

Flusso di cassa totale incremento (decremento) di liquidità **zero**

Non è previsto alcun incremento o decremento dei conti di cassa e banca.

Alla luce di tale risultato si può affermare che la situazione è monitorata costantemente e viene valutata in concomitanza con i pagamenti programmati.

Tale controllo operativo consente di affermare che il cash flow della farmacia è senz'altro in sicurezza.

AZIENDA SPECIALE PLURISERVIZI DI MAGNAGO			
BILANCIO PREVENTIVO 2017			
VALORE €/,00			
	Preventivo 2017	Preventivo 2016	Consuntivo 2015
A) Valore della produzione			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.777.472	1.699.610	1.687.215
5) Altri ricavi e proventi	17.481	20.689	25.622
Totale Valore Produzione (A)	1.794.953	1.720.299	1.712.837
B) Costi della produzione			
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.205.103	1.154.315	1.144.014
7) Per servizi	104.497	103.482	91.698
8) Per godimento di beni di terzi	28.310	28.141	19.726
9) Per il personale			
a) salari e stipendi	186.488	153.031	176.475
b) oneri sociali	53.583	51.793	58.786
c) TFR	15.404	12.602	15.210
e) altri costi del personale	-		843
10) Ammortamenti			
a) Immobil. immateriali	37.841	35.183	40.613
b) Immobil. materiali	15.698	16.603	16.176
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			-
11) Variaz. delle rimanenze	- 1.300	- 1.550	- 5.201
14) Oneri diversi di gestione	26.478	29.281	15.544
Totale dei Costi della Produzione (B)	1.672.102	1.582.881	1.573.884
Differenza tra il valore e i costi della produzione (A-B)	122.851	137.418	138.953
C) Proventi e oneri finanziari			
16) Altri proventi finanziari	20	162	97
17) Interessi e altri oneri finanziari	-	-	1
Totale Proventi e Oneri Finanziari (C)	20	162	96
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie			
18) rivalutazioni			
19) svalutazioni			
Risultato prima delle imposte	122.871	137.580	139.049
22) Imposte sul reddito dell'esercizio			
a) IRAP	4.860	5.160	5.265
b) IRES	30.141	38.306	38.445
Totale imposte sul reddito d'esercizio	35.001	43.466	43.710
23) Risultato d'esercizio	87.870	94.114	95.339

AZIENDA SPECIALE PLURISERVIZI DI MAGNAGO
Via Sardegna, 1
MAGNAGO -MI-

BILANCIO PREVENTIVO PLURIENNALE

Esercizi	2017	%	2018	%	2019	%
Ricavi	1.794.953	100	1.804.134	100	1.813.155	100
Materie di cons.merci	1.205.103	67,14	1.215.346	67,36	1.220.815	67,33
Variazioni rimanenze	- 1.300	-0,07	- 1.352	-0,07	- 520	-0,03
Costo produzione	1.203.803	67,07	1.213.994	67,29	1.220.295	67,30
1° MARGINE	591.150	32,93	590.140	32,71	592.859	32,70
Servizi	104.497	5,82	104.394	5,79	105.702	5,83
Locazione e noleggi	28.310	1,58	28.612	1,59	28.917	1,59
Salari e stipendi	186.488	10,39	159.414	8,84	161.008	8,88
Oneri	53.583	2,99	53.103	2,94	53.634	2,96
TFR	15.404	0,86	13.740	0,76	13.877	0,77
Amm.Immat.	37.841	2,11	37.841	2,10	38.174	2,11
Amm.Materiali	15.698	0,87	15.698	0,87	15.420	0,85
Oneri diversi	26.478	1,48	26.743	1,48	27.144	1,50
Costi di gestione	468.299	26,09	439.543	24,36	443.875	24,48
2° MARGINE	122.851	6,84	150.596	8,26	148.984	8,22
Altri proventi	20	0,00	21	0,00	170	0,01
Altri oneri	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Imposte	35.001	1,95	48.287	2,68	47.828	2,64
RISULTATO	87.870	4,90	102.331	5,67	101.326	5,59

Data, 17/03/2017

Il Presidente del Consiglio
di Amministrazione