

AZIENDA SPECIALE PLURISERVIZI DI MAGNAGO

Via Sardegna n. 1

BIENATE di MAGNAGO (MI)

BILANCIO PREVENTIVO

ANNO 2018

Il Preventivo Economico.

Il bilancio di previsione per l'esercizio 2018 presenta un risultato positivo ante imposte di oltre 116 mila euro che al netto della tassazione si riduce a poco più di 83 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 € 33.634,00: di cui € 5.029,00 per IRAP e € 28.605,00 per IRES.

Si prevede anche per gli esercizi successivi 2019-2020 un risultato positivo.

Nello stilare il bilancio di previsione 2018 si è tenuto conto delle seguenti variabili determinanti:

- 1) i dati storici dell'esercizio e il loro trend raffrontato a quelli degli esercizi precedenti;
- 2) l'effetto di fattori esogeni (ed endogeni) noti che possono caratterizzare l'andamento delle vendite;
- 3) le azioni che si intendono intraprendere con effetti sui risultati di bilancio.
 - 1) Con riferimento ai dati storici si è fatto ricorso a quelli più attendibili degli ultimi due esercizi.
 - 2) Quanto ai fattori esterni, ed interni, non quantificabili ma comunque influenti sull'andamento dell'attività, se ne è tenuto conto nel valutare prudentemente le prospettive di crescita. Per i fattori esterni, in particolare, preme tener conto 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;
 - crescita importante nelle vendite dei farmaci equivalenti immessi sul mercato, collegata anche al fatto che è scaduta la copertura brevettuale di diversi marchi; una sempre maggiore distribuzione diretta di farmaci da parte dell'A.T.S. provinciale; 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.
 - 3) I risultati standard ottenuti con il metodo storico, sono stati poi oggetto di incremento stimato, a livello consolidato, nella misura del 1% per il primo anno successivo, e del 1% per l'ultimo esercizio del triennio in previsione.

Questi tassi di crescita si ritengono perseguibili laddove le azioni che si intendono intraprendere risulteranno incisive e sufficienti a ridimensionare le insidie dei competitors tanto nel territorio di Magnago quanto nei comuni limitrofi.

Inoltre sono stati presi in considerazione i dati forniti da NEW-LINE ricerche di mercato che evidenziamo come il 2017 sia stato a livello nazionale per le farmacie un anno caratterizzato da una sostanziale stabilità di fatturato rispetto a quanto realizzato nel 2016 (-0,3%) e da un leggero calo in termini di volumi complessivi di vendita (-1,4%).

Lo scenario nazionale dianzi rappresentato si rispecchia a livello locale per ASPM. I primi mesi dell'anno 2018 stanno confermando un modesto decremento delle vendite rispetto ai primi mesi dello stesso periodo 2017.

I fattori che hanno consentito la sostanziale invarianza dei ricavi delle vendite nel recente passato, nonostante un medico di base si sia ritirato in pensione e l'altro si sia trasferito, sono da individuare nelle scelte del passato: in primo luogo nell'impulso dato a suo tempo di sviluppare un polo

sanitario polivalente e in secondo luogo successivamente nella decisione di ampliamento della 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 tutto ciò possa contrastare e consolidare i 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.

Come dianzi esposto le previsioni del 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 31/12/2016 e l'andamento del corrente esercizio che rilevano in particolare per la vendita dei farmaci.

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 31/12/2018;
- le variazioni rispetto al totale preventivo 2017 e consuntivo 2016.

	totale
1 a) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.747.826,00
Variazioni rispetto al preventivo 2017	-29.646,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2016	-5.183,00

Nell'esercizio 2018 si è ipotizzato un decremento delle vendite dei soli prodotti e servizi farmaceutici rispetto al consuntivo 2016, del 0,3%, con una riduzione rispetto al bilancio preventivo esercizio 2017, del 1,70%, anche in considerazione delle aspettative delle vendite riscontrate nei primi mesi dell'anno 2018.

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 2018 si è ipotizzato, per il settore farmacie, un contenuto incremento annuo.

	totale
5b) Altri ricavi	15.325,00
Variazioni rispetto al preventivo 2017	-2.156,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2016	3.848,00

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 2017 in quanto si ritiene che degli ambulatori disponibili uno solo continuerà ad essere locato ai medici di base.

Per quanto concerne gli altri spazi disponibili son in corso di valutazione soluzioni volte ad ampliare l'offerta medico sanitaria anche in collaborazione con associazioni ed enti del terzo settore operanti in ambito sanitario e socio sanitario, a canoni calmierati stante anche la potenziale utilità sociale che potrebbe venire espletata da tali soggetti a favore dell'utenza residente.

	totale
6) Costi della produzione per l'acquisto di merci	1.183.260,00
Variazioni rispetto al preventivo 2017	-21.843,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2018	-26.571,00

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 2016; in tale anno il costo ha avuto un'incidenza sui ricavi del 67,99% contro un incidenza di quasi il 68,00% prevista per l'anno 2018, si ipotizza comunque un controllo attento delle giacenze di magazzino che potrebbe essere implementato con l'introduzione di un magazzino automatizzato, oggi allo studio.

Sulle stesse ipotesi si sono basate le previsioni formulate per gli esercizi successivi al 2018, 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 2016 al 2018 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	2016	%	2017	%	2018	%
Margine di contribuzione lorda	€. 567.534,00	32,99	€. 591.150,00	32,93	€. 576.378,00	32,69

	totale
7) Costi della produzione per servizi	104.439,00
Variazioni rispetto al preventivo 2017	-58,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2016	832,00

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

	2018	2019	2020
Energia elettrica	8.092,00	8.173,00	8.255,00
Gas-metano	3.800,00	3.857,00	3.915,00
Posta/telefoniche	3.037,00	3.087,00	3.137,00
Pulizia	10.980,00	11.090,00	11.201,00
Assicurative	3.120,00	3.151,00	3.183,00
Professionali	24.711,00	24.958,00	25.208,00
Prestazioni Collaboratori	12.393,00	9.863,00	10.356,00
Manutenzioni	20.157,00	20.359,00	20.563,00
Compenso amministratori	1.313,00	1.326,00	1.339,00
Compenso revisore e O.d.V.	2.828,00	3.886,00	3.886,00
Costi diversi	<u>14.008,00</u>	<u>14.288,00</u>	<u>14.574,00</u>
Totale costi produzione servizi	104.439,00	104.038,00	105.617,00

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.

	totale
8) Costi di produzione per godimento beni di terzi	28.612,00
Variazioni rispetto al preventivo 2017	302,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2016	351,00

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	245.045,00
Variazioni rispetto al preventivo 2017	-10.430,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2016	18.520,00

L'onere preventivato tiene conto sia degli incrementi retributivi derivanti dagli accordi contrattuali previsti, nonché dei costi che deriveranno dall'assunzione di un addetto amministrativo part-time. La tabella che segue illustra la composizione del personale al 31/12/2017.

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'31/12/2017.
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 2018

▪ Stipendi e salari	€	172.161,00
▪ Oneri sociali	€	58.261,00
▪ Accantonamento TFR	€	14.623,00
TOTALE	€	245.045,00

	totale
10 a) Ammortamento delle imm.ni immateriali	33.222,00
Variazioni rispetto al preventivo 2017	-4.619,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2016	-207,00

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	24.170,00
Variazioni rispetto al preventivo 2017	8.472,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2016	7.429,00

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	3.513,00
Variazioni rispetto al preventivo 2017	4.813,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2016	-64,00

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, come pure della sua automazione in corso di valutazione. Inoltre si è tenuto conto anche delle 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	-24.256,00
Variazioni rispetto al preventivo 2017	-2.222,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2016	10.141,00

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 2017	0,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2016	1,00

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

	totale
17) Oneri finanziari	0
Variazioni rispetto al preventivo 2017	0
Variazioni rispetto al consuntivo 2016	-179,00

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

	totale
22) Imposte	33.634,00
Variazioni rispetto al preventivo 2017	-1.367,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2016	-9.544,00

Le imposte calcolate sulla base dei risultati ipotizzati per l'anno 2018 riguardano sia l'IRAP che l'IRES con le aliquote previste per l'anno 2018. Prudenzialmente non si è tenuto conto della eventuale agevolazione fiscale derivante dall'applicazione del "super ammortamento" per i beni nuovi acquistati dall'Azienda.

Il piano degli Investimenti Patrimoniali.

Si prevedono nel periodo considerato investimenti patrimoniali per circa 133.000,00 euro dei quali circa 3.000,00 per sostituzione o aggiornamento di macchine ufficio elettroniche e software, e 130.000,00 euro per l'installazione di un impianto che consenta l'automazione del magazzino.

Inoltre si ipotizzano lavori di manutenzione straordinaria e/o di miglioria sull'immobile sede dell'Azienda per euro 20.000,00.

Nell'ipotesi che dovessero sorgere necessità immediate, l'Azienda sarebbe in grado di far fronte a tali necessità con le proprie risorse finanziarie.

INVESTIMENTI PREVISTI	anno 2018	anno 2019	anno 2020
Migliorie su immobile			
- Interventi manutenzione straordinaria edificio	€ 20.000,00		
Attrezzatura per la farmacia			
- Impianto automazione magazzino	€ 130.000,00		
Hardware/Software			
- Rinnovo hardware	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 2.000,00
- Implementazione software	€ 1.000,00	€ 1.000,00	
Totale Investimenti previsti	€ 153.000,00	€ 3.000,00	€ 2.000,00

Composizione delle fonti di finanziamento

Gli investimenti previsti saranno tutti realizzati in autofinanziamento mediante l'utilizzo della liquidità aziendale.

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		83.020,00
	Ammortamenti	57.392,00	
	TFR accantonato	14.623,00	<u>72.015,00</u>
	Flusso di capitale circolante netto della gestione reddituale		155.035,00
	Decremento rimanenze	3.513,00	
	Incremento crediti commerciali	(6.049,00)	
	Incremento debiti commerciali	25.333,00	<u>22.797,00</u>
	Flusso di cassa della gestione reddituale		177.832,00
	Entrate extragestione:		
	+ contrazione di mutui passivi	<u>0</u>	<u>0</u>
	Totale fonti		177.832,00
	Uscite extragestione:		

- acquisto di immobilizzazioni	(153.000,00)	
- pagamento dividendi	(92.758,00)	<u>-245.758,00</u>
Flusso di cassa totale incremento (decremento) di liquidità		<u>- 67.926,00</u>

L'Azienda si attende quindi un decremento dei conti di cassa e banca di circa Euro 67.926,00=.

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 comunque in sicurezza.

AZIENDA SPECIALE PLURISERVIZI DI MAGNAGO
BILANCIO PREVENTIVO 2018
VALORE €/00

	Preventivo 2018	Preventivo 2017	Consuntivo 2016
A) Valore della produzione			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.747.826	1.777.472	1.753.009
5) Altri ricavi e proventi	15.325	17.481	19.173
Totale Valore Produzione (A)	1.763.151	1.794.953	1.772.182
B) Costi della produzione			
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.183.260	1.205.103	1.209.831
7) Per servizi	104.439	104.497	103.607
8) Per godimento di beni di terzi	28.612	28.310	28.261
9) Per il personale			
a) salari e stipendi	172.161	186.488	161.094
b) oneri sociali	58.261	53.583	51.285
c) TFR	14.623	15.404	13.531
e) altri costi del personale	-		615
10) Ammortamenti			
a) Immobil. immateriali	33.222	37.841	33.429
b) Immobil. materiali	24.170	15.698	16.741
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			-
11) Variaz. delle rimanenze	3.513	- 1.300	3.577
14) Oneri diversi di gestione	24.256	26.478	14.115
Totale dei Costi della Produzione (B)	1.646.517	1.672.102	1.636.086
Differenza tra il valore e i costi della produzione (A -B)	116.634	122.851	136.096
C) Proventi e oneri finanziari			
16) Altri proventi finanziari	20	20	19
17) Interessi e altri oneri finanziari	-	-	179
Totale Proventi e Oneri Finanziari (C)	20	20	- 160
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie			
18) rivalutazioni			
19) svalutazioni			
Risultato prima delle imposte	116.654	122.871	135.936
22) Imposte sul reddito dell'esercizio			
a) IRAP	5.029	4.860	5.572
b) IRES	28.605	30.141	39.665
c) Imposte anticipate			- 2.059
Totale imposte sul reddito d'esercizio	33.634	35.001	43.178
23) Risultato d'esercizio	83.020	87.870	92.758

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

BILANCIO PLURIENNALE DI PREVISIONE
ai sensi dell'art. 114 TUEL

Esercizi	2018	%	2019	%	2020	%
Ricavi	1.763.151	100	1.774.043	100	1.782.914	100
Materie di cons.merci	1.183.260	67,11	1.193.318	67,27	1.198.688	67,23
Variazioni rimanenze	3.513	0,20	1.792	0,10	1.405	0,08
Costo produzione	1.186.773	67,31	1.195.109	67,37	1.200.093	67,31
1° MARGINE	576.378	32,69	578.934	32,63	582.821	32,69
Servizi	104.439	5,92	104.038	5,86	105.617	5,92
Locazione e noleggi	28.612	1,62	28.917	1,63	29.226	1,64
Salari e stipendi	172.161	9,76	175.604	9,90	177.360	9,95
Oneri	58.261	3,30	59.427	3,35	60.021	3,37
TFR	14.623	0,83	14.916	0,84	15.065	0,84
Amm.Immat.	33.222	1,88	36.888	2,08	36.285	2,04
Amm.Materiali	24.170	1,37	30.734	1,73	29.372	1,65
Oneri diversi	24.256	1,38	24.499	1,38	24.866	1,39
Costi di gestione	459.744	26,08	475.022	26,78	477.812	26,80
2° MARGINE	116.634	6,62	103.912	5,92	105.008	5,89
Altri proventi	20	0,00	21	0,00	25	0,00
Altri oneri	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Imposte	33.634	1,91	30.443	1,72	30.751	1,72
RISULTATO	83.020	4,71	73.490	4,14	74.283	4,17

Magnago,

Il Presidente del Consiglio
di Amministrazione