

**AZIENDA SPECIALE PLURISERVIZI DI MAGNAGO**

**Via Sardegna n. 1**

**BIENATE di MAGNAGO (MI)**

**BILANCIO PREVENTIVO**

**ANNO 2019**

## **Il Preventivo Economico.**

Il bilancio di previsione per l'esercizio 2019 presenta un risultato positivo ante imposte di poco meno di 92 mila euro che al netto della tassazione si riduce a quasi 65 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 € 27.374,00: di cui € 3.865,00 per IRAP e € 23.510,00 per IRES.

Si prevede anche per gli esercizi 2020 e 2021 un risultato positivo.

Nello stilare il bilancio di previsione 2019 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:
  - a) con riferimento ai dati storici si è fatto ricorso a quelli più attendibili degli ultimi due esercizi.
  - b) 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.
  - c) 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 poi presi in considerazione i dati forniti da NEW-LINE ricerche di mercato che evidenziamo come il 2018 sia stato a livello nazionale per le farmacie un anno caratterizzato da una contrazione del fatturato rispetto a quanto realizzato nel 2017 (-1,8%) e da un calo anche in termini di volumi complessivi di vendita (-1%).

Lo scenario nazionale dianzi rappresentato si rispecchia a livello locale per ASPM. I primi mesi dell'anno 2019 sono invece in controtendenza con un modesto incremento delle vendite rispetto ai primi mesi dello stesso periodo 2018.

Le scelte del passato, e in particolare lo sviluppo di un polo sanitario polivalente e la decisione di ampliamento della superficie dei locali farmacia, hanno comunque consentito il conseguimento di margini reddituali interessati nonostante un medico di base si sia ritirato in pensione e un altro si sia trasferito.

L'Azienda comunque si conferma come 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 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 31/12/2017 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 31/12/2019
- le variazioni rispetto al totale preventivo 2018 e consuntivo 2017.

	<b>Totale</b>
<b>1 a) Ricavi delle vendite e delle prestazioni</b>	1.664.567,00
Variazioni rispetto al preventivo 2018	-83.259,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2017	-84.397,00

Nell'esercizio 2019 si è ipotizzato un decremento delle vendite dei soli prodotti e servizi farmaceutici rispetto al consuntivo 2017, del 4,80%, con una riduzione rispetto al bilancio preventivo esercizio 2018, del 4,83%, anche in considerazione delle aspettative delle vendite riscontrate nei primi mesi dell'anno 2019.

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 2019 si è ipotizzato, per il settore farmacie, un contenuto incremento annuo.

	<b>totale</b>
<b>5b) Altri ricavi</b>	13.991,00
Variazioni rispetto al preventivo 2018	-1.334,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2017	428,00

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 2018 in quanto si ritiene che il riaddebito dei costi di gestione sarà più contenuto ancorché parzialmente controbilanciato dai canoni di locazione locati ai medici di base e agli specialisti.

Per quanto concerne gli altri spazi disponibili son in corso di valutazione soluzioni volte ad ampliare ulteriormente 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.

	<b>totale</b>
<b>6) Costi della produzione per l'acquisto di merci</b>	1.147.119,00
Variazioni rispetto al preventivo 2018	-36.141,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2017	-32.719,00

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 2017; in tale anno il costo ha avuto un'incidenza sui ricavi del 69,71% contro un incidenza di quasi il 69,10% prevista per l'anno 2019, si ipotizza comunque un controllo attento delle giacenze di magazzino.

Sulle stesse ipotesi si sono basate le previsioni formulate per gli esercizi successivi al 2019, 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 in poi si è assestata, con valori percentuali pari a circa un terzo del valore dei ricavi, così come si può evincere dalla tabella che segue:

<b>Bilanci Preventivi</b>	<b>2016</b>	<b>%</b>	<b>2017</b>	<b>%</b>	<b>2018</b>	<b>%</b>	<b>2019</b>	<b>%</b>
Margine di contribuzione lorda	€. 567.534,00	32,99	€. 591.150,00	32,93	€. 576.378,00	32,69	€. 528.342,00	31,48

	<b>totale</b>
<b>7) Costi della produzione per servizi</b>	104.014,00
Variazioni rispetto al preventivo 2018	-425,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2017	-3.919,00

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

	2019	2020	2021
Energia elettrica	8.304,00	4.982,00	5.082,00
Gas-metano	4.767,00	4.839,00	4.936,00
Posta/telefoniche	2.805,00	2.855,00	2.912,00
Pulizia	12.432,00	12.556,00	12.807,00
Assicurative	3.147,00	3.178,00	3.242,00
Professionali	25.240,00	25.492,00	26.002,00
Prestazioni Collaboratori	9.863,00	10.356,00	10.563,00
Manutenzioni	15.168,00	17.320,00	17.666,00
Compenso amministratori	1.158,00	1.170,00	1.170,00
Compenso revisore e O.d.V.	3.886,00	3.886,00	3.886,00
Costi diversi	17.244,00	14.589,00	17.941,00
<b>Totale costi produzione servizi</b>	<b>104.014,00</b>	<b>104.223,00</b>	<b>106.207,00</b>

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.

	<b>totale</b>
<b>8) Costi di produzione per godimento beni di terzi</b>	28.917,00
Variazioni rispetto al preventivo 2018	305,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2017	693,00

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.

	<b>totale</b>
<b>9) Costi del personale</b>	236.645,00
Variazioni rispetto al preventivo 2018	-8.400,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2017	12.613,00

L'onere preventivato tiene conto sia degli incrementi retributivi derivanti dagli accordi contrattuali previsti, nonché dei costi che sono scaturiti dall'assunzione di un addetto amministrativo part-time e del rientro dalla maternità di una dottoressa.

La tabella che segue illustra la composizione del personale al 31/12/2018.

**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'31/12/2018.
Quadro (Liv.1S)	Responsabile settore farmacia	1

(Liv.1+2)	Farmacista collaboratore a tempo pieno	2
(Liv.1+2)	Farmacista collaboratore	2 (*)
(Liv. 4)	Dipendente Amministrativo	1 (*)

**Totale** 6

(\*) dipendenti a tempo parziale.

### **PREVISIONE DEL COSTO ANNUALE 2019**

▪ Stipendi e salari	€	168.755,00
▪ Oneri sociali	€	56.144,00
▪ Accantonamento TFR	€	11.745,00
<b>TOTALE</b>	€	<b>236.645,00</b>

	<b>totale</b>
<b>10 a) Ammortamento delle imm.ni immateriali</b>	36.033,00
Variazioni rispetto al preventivo 2018	2.811,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2017	1.776,00

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.

	<b>Totale</b>
<b>10 b) Ammortamento delle imm.ni materiali</b>	13.059,00
Variazioni rispetto al preventivo 2018	-11.111,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2017	-4.367,00

Gli ammortamenti sono stati calcolati sulla base delle aliquote previste dalla normativa fiscale, ritenute congrue anche sotto il profilo civilistico. La sensibile diminuzione rispetto al consuntivo 2018 è da ascrivere alla scelta gestionale amministrativa di non perfezionare l'acquisto dell'impianto per l'automazione del magazzino a seguito dell'arretramento dei ricavi.

	<b>Totale</b>
<b>11) Variazioni delle rimanenze di merci</b>	3.097,00
Variazioni rispetto al preventivo 2018	-416,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2017	-4.891,00

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. 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.

	<b>Totale</b>
<b>14) Oneri diversi di gestione</b>	17.737,00
Variazioni rispetto al preventivo 2018	-6.519,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2017	5.126,00

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.

	<b>Totale</b>
<b>16 a) Proventi finanziari</b>	20,00
Variazioni rispetto al preventivo 2018	0,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2017	-1,00

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

	<b>totale</b>
<b>17) Oneri finanziari</b>	0
Variazioni rispetto al preventivo 2018	0
Variazioni rispetto al consuntivo 2017	0

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

	<b>totale</b>
<b>22) Imposte</b>	27.374,00
Variazioni rispetto al preventivo 2018	-6.260,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2017	-18.501,00

Le imposte calcolate sulla base dei risultati ipotizzati per l'anno 2019 riguardano sia l'IRAP che l'IRES con le aliquote previste per l'anno 2019. 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 29.000,00 euro dei quali circa 4.000,00 per sostituzione o aggiornamento di macchine ufficio elettroniche e software, e 25.000,00 euro per l'installazione di un impianto fotovoltaico sul tetto dell'edificio che ospita l'azienda.

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

<b>INVESTIMENTI PREVISTI</b>	<b>anno 2019</b>	<b>anno 2020</b>	<b>anno 2021</b>
<b>Migliorie su immobile</b>			
- Interventi di installazione di impianto fotovoltaico	€ 25.000,00		
<b>Hardware/Software</b>			
- Rinnovo hardware	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 2.000,00
- Implementazione software	€ 2.000,00	€ 1.000,00	
<b>Totale Investimenti previsti</b>	<b>€ 29.000,00</b>	<b>€ 3.000,00</b>	<b>€ 2.000,00</b>

### **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	64.583,00
	Ammortamenti	49.092,00
	TFR accantonato	<u>60.837,00</u>
	<b>Flusso di capitale circolante netto della gestione reddituale</b>	<b>125.420,00</b>
	Decremento rimanenze	3.097,00
	Incremento crediti commerciali	(1.257,00)
	Incremento debiti commerciali	<u>4.629,00</u>
	<b>Flusso di cassa della gestione reddituale</b>	<b>130.049,00</b>
	Entrate extragestione:	
	+ contrazione di mutui passivi	<u>0</u>

Totale fonti		<b>130.049,00</b>
Uscite extragestione:		
- acquisto di immobilizzazioni	(29.000,00)	
- pagamento dividendi	(75.000,00)	<u>- 104.000,00</u>
Flusso di cassa totale incremento (decremento) di liquidità		<u><b>26.049,00</b></u>

L'Azienda si attende quindi un incremento dei conti di cassa e banca di circa Euro 26.049,00.

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.

<b>AZIENDA SPECIALE PLURISERVIZI DI MAGNAGO</b>			
<b>BILANCIO PREVENTIVO 2019</b>			
<b>VALORE €/,00</b>			
	<b>Preventivo 2019</b>	<b>Preventivo 2018</b>	<b>Consuntivo 2017</b>
<b>A) Valore della produzione</b>			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.664.567	1.747.826	1.748.964
5) Altri ricavi e proventi	13.991	15.325	13.563
<b>Totale Valore Produzione (A)</b>	<b>1.678.558</b>	<b>1.763.151</b>	<b>1.762.527</b>
<b>B) Costi della produzione</b>			
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.147.119	1.183.260	1.179.838
7) Per servizi	104.014	104.439	107.933
8) Per godimento di beni di terzi	28.917	28.612	28.224
9) Per il personale			
a) salari e stipendi	168.755	172.161	165.936
b) oneri sociali	56.144	58.261	43.212
c) TFR	11.745	14.623	14.177
e) altri costi del personale	-		707
10) Ammortamenti			
a) Immobil. immateriali	36.033	33.222	34.257
b) Immobil. materiali	13.059	24.170	17.426
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			-
11) Variaz. delle rimanenze	3.097	3.513	7.988
14) Oneri diversi di gestione	17.737	24.256	12.611
<b>Totale dei Costi della Produzione (B)</b>	<b>1.586.621</b>	<b>1.646.517</b>	<b>1.612.309</b>
<b>Differenza tra il valore e i costi della produzione (A-B)</b>	<b>91.937</b>	<b>116.634</b>	<b>150.218</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>			
16) Altri proventi finanziari	20	20	21
17) Interessi e altri oneri finanziari	-	-	-
<b>Totale Proventi e Oneri Finanziari (C)</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>21</b>
<b>D) Rettifiche di valore di attività finanziarie</b>			
18) rivalutazioni			
19) svalutazioni			
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>91.957</b>	<b>116.654</b>	<b>150.239</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio			
a) IRAP	3.865	5.029	7.559
b) IRES	23.510	28.605	36.389
c) Imposte anticipate			1.927
<b>Totale imposte sul reddito d'esercizio</b>	<b>27.374</b>	<b>33.634</b>	<b>45.875</b>
<b>23) Risultato d'esercizio</b>	<b>64.583</b>	<b>83.020</b>	<b>104.364</b>

<b>AZIENDA SPECIALE PLURISERVIZI DI MAGNAGO</b>						
<b>Via Sardegna, 1</b>						
<b>MAGNAGO -MI-</b>						
<b>BILANCIO PLURIENNALE DI PREVISIONE</b>						
<b>ai sensi dell'art. 114 TUEL</b>						
<b>Esercizi</b>	<b>2019</b>	<b>%</b>	<b>2020</b>	<b>%</b>	<b>2021</b>	<b>%</b>
Ricavi	1.678.558	100	1.689.536	100	1.697.983	100
Materie di cons.merci	1.147.119	68,34	1.156.870	68,47	1.162.075	68,44
Variazioni rimanenze	3.097	0,18	1.579	0,09	1.239	0,07
Costo produzione	1.150.216	68,52	1.158.449	68,57	1.163.314	68,51
1° MARGINE	528.342	31,48	531.087	31,43	534.669	31,49
Servizi	104.014	6,20	104.223	6,17	106.207	6,25
Locazione e noleggi	28.917	1,72	29.226	1,73	29.540	1,74
Salari e stipendi	168.755	10,05	172.130	10,19	173.852	10,24
Oneri	56.144	3,34	57.267	3,39	57.840	3,41
TFR	11.745	0,70	11.980	0,71	12.100	0,71
Amm.Immat.	36.033	2,15	35.763	2,12	34.841	2,05
Amm.Materiali	13.059	0,78	11.812	0,70	4.795	0,28
Oneri diversi	17.737	1,06	17.914	1,06	18.183	1,07
Costi di gestione	436.405	26,00	440.316	26,06	437.357	25,76
2° MARGINE	91.937	5,48	90.770	5,76	97.312	5,73
Altri proventi	20	0,00	21	0,00	25	0,00
Altri oneri	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Imposte	27.374	1,63	26.770	1,58	28.597	1,68
<b>RISULTATO</b>	<b>64.583</b>	<b>3,85</b>	<b>64.021</b>	<b>3,79</b>	<b>68.740</b>	<b>4,05</b>

Magnago,

Il Presidente del Consiglio  
di Amministrazione