

AZIENDA SPECIALE PLURISERVIZI DI MAGNAGO

Via Sardegna n. 1

BIENATE di MAGNAGO (MI)

BILANCIO PREVENTIVO

ANNO 2020

Il Preventivo Economico.

Il bilancio di previsione per l'esercizio 2020 presenta un risultato positivo ante imposte di poco meno di 83 mila euro che al netto della tassazione si riduce a circa 59 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 € 23.716,00: di cui € 3.345,00 per IRAP e € 20.371,00 per IRES.

Si prevede anche per gli esercizi 2021 e 2022 un risultato positivo.

Le farmacie redigono il bilancio di previsione come strumento "budgetario", le cui previsioni non sono vincolanti. I valori indicati nel Bilancio di Previsione, pur attendibili, sono suscettibili di modifiche nel corso dell'anno 2020 in quanto trattasi di previsioni, calcoli e considerazioni fatti oggi ma che devono interpretare la realtà del 2020.

Nello stilare il bilancio di previsione 2020 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;
 - al condizionamento provocato dal COVID-19;
 - 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 di poco più del 1% per gli esercizi successivi 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 IQVIA, società leader nell'elaborazione ed analisi dei dati in ambito healthcare, che evidenziamo come il 2019 sia stato a livello nazionale per le farmacie un anno caratterizzato da una contrazione del fatturato rispetto a quanto realizzato nel 2018 (-0,7%).

I primi mesi dell'anno 2020 sono stati a livello nazionale ed europeo fortemente condizionati dalla pandemia COVID-19 che ha determinato sempre sulla base dei dati di IQVIA, un calo del 3% rispetto allo stesso periodo dell'anno scorso.

Lo scenario nazionale e sovranazionale dianzi rappresentato non trova analogo riscontro a livello locale per ASPM. I primi mesi dell'anno 2020 sono ancora in controtendenza con un modesto incremento delle vendite rispetto ai primi mesi dello stesso periodo 2019.

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 interessanti 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 31/12/2018 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. Come pure è difficile ipotizzare scenari, economici e futuri a causa della scarsa conoscenza del virus covid-19 e soprattutto della sua prossima evoluzione, e di come sarà condizionata inevitabilmente ogni attività umana futura.

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 31/12/2020
- le variazioni rispetto al totale preventivo 2019 e consuntivo 2018.

	Totale
1 a) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.680.632,00
Variazioni rispetto al preventivo 2019	16.065,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2018	28.168,00

Nell'esercizio 2020 si è ipotizzato un incremento delle vendite dei soli prodotti e servizi farmaceutici rispetto al consuntivo 2018, del 1,70%, con un aumento rispetto al bilancio preventivo esercizio 2019, del 1,00%, anche in considerazione delle aspettative delle vendite riscontrate nei primi mesi dell'anno 2020.

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 2020 si è ipotizzato, per il settore farmacie, un contenuto incremento annuo.

	totale
5b) Altri ricavi	17.361,00
Variazioni rispetto al preventivo 2019	3.370,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2018	777,00

Nella posta altri ricavi del bilancio preventivo sono stati tenuti in considerazione: i proventi derivanti dalla sub-locazione degli ambulatori, il 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 e la quota di competenza del contributo in conto impianti correlato all'acquisto di un magazzino automatico per la miglior gestione delle giacenze di farmaci. La riduzione prevista per i canoni di sublocazione e il riaddebito dei costi di gestione rispetto al preventivo 2019 si ritiene che verrà compensata dal contributo in conto impianti correlato all'acquisto del suddetto magazzino, senza peraltro nessuna implementazione della base imponibile IRES e IRAP.

Per quanto concerne gli altri spazi disponibili si tenterà di incentivare un ulteriore ampliamento dell'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	1.165.088,00
Variazioni rispetto al preventivo 2019	17.969,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2018	53.505,00

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 2018; in tale anno il costo ha avuto un'incidenza sui ricavi del 67,83% contro un incidenza di quasi il 69,03% prevista per l'anno 2020, si ipotizza comunque un controllo attento delle giacenze di magazzino grazie anche alla ipotizzata implementazione del magazzino automatico oggi allo studio.

Sulle stesse ipotesi si sono basate le previsioni formulate per gli esercizi successivi al 2020, 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 2017 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:

Bilanci Preventivi	2017	%	2018	%	2019	%	2020	%
---------------------------	-------------	----------	-------------	----------	-------------	----------	-------------	----------

Margine di contribuzione lorda	€. 591.150,00	32,93	€. 576.378,00	32,69	€. 528.342,00	31,48	€. 532.103,00	31,41
--------------------------------	---------------	-------	---------------	-------	---------------	-------	---------------	-------

	totale
7) Costi della produzione per servizi	97.325,00
Variazioni rispetto al preventivo 2019	-6.689,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2018	-2.261,00

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

	2020	2021	2022
Energia elettrica	5.549,00	5.660,00	5.773,00
Gas-metano	4.661,00	4.754,00	4.849,00
Posta/telefoniche	3.149,00	3.212,00	3.276,00
Pulizia	14.299,00	14.585,00	14.877,00
Assicurative	2.710,00	2.764,00	2.819,00
Professionali	22.322,00	22.807,00	23.302,00
Prestazioni Collaboratori	10.834,00	11.051,00	11.272,00
Manutenzioni	16.935,00	17.274,00	17.619,00
Compenso amministratori	984,00	984,00	1.004,00
Compenso revisore e O.d.V.	4.888,00	4.888,00	4.947,00
Costi diversi	<u>10.994,00</u>	<u>10.194,00</u>	<u>10.398,00</u>
Totale costi produzione servizi	97.325,00	98.173,00	100.136,00

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	30.904,00
Variazioni rispetto al preventivo 2019	1.987,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2018	1.455,00

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	244.798,00
Variazioni rispetto al preventivo 2019	8.153,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2018	633,00

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 31/12/2019.

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'31/12/2019.
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 2020

▪ Stipendi e salari	€	173.082,00
▪ Oneri sociali	€	59.308,00
▪ Accantonamento TFR	€	12.408,00
TOTALE	€	244.798,00

	totale
10 a) Ammortamento delle imm.ni immateriali	34.459,00
Variazioni rispetto al preventivo 2019	-1.574,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2018	843,00

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	25.511,00
Variazioni rispetto al preventivo 2019	12.452,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2018	9.366,00

Gli ammortamenti sono stati calcolati sulla base delle aliquote previste dalla normativa fiscale, ritenute congrue anche sotto il profilo civilistico. Il sensibile aumento rispetto al preventivo 2019 e

al consuntivo 2018 è da ascrivere alla verifica tecnica logistica oltre che gestionale amministrativa in corso di acquistare un impianto per l'automazione del magazzino.

	Totale
11) Variazioni delle rimanenze di merci	-2.948,00
Variazioni rispetto al preventivo 2019	-6.045,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2018	-12.466,00

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	20.227,00
Variazioni rispetto al preventivo 2019	2.490,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2018	1.190,00

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	0
Variazioni rispetto al preventivo 2019	-20,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2018	-27,00

Si ritiene che gli eventuali proventi finanziari deriveranno esclusivamente dalla maturazione di interessi attivi bancari.

	totale
17) Oneri finanziari	0
Variazioni rispetto al preventivo 2019	0
Variazioni rispetto al consuntivo 2018	-237,00

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

	totale
22) Imposte	23.716,00
Variazioni rispetto al preventivo 2019	-3.659,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2018	-9.924,00

Le imposte calcolate sulla base dei risultati ipotizzati per l'anno 2020 riguardano sia l'IRAP che l'IRES con le aliquote previste per l'anno 2020.

Il piano degli Investimenti Patrimoniali.

Si prevedono nel periodo considerato investimenti patrimoniali per circa 129.500,00 euro dei quali circa 3.000,00 per sostituzione o aggiornamento di macchine ufficio elettroniche e software, 1.500,00 euro per dispositivi sanificazione ambiente e 125.000,00 euro per l'installazione di un macchinario automatizzato per la gestione del magazzino.

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 2020	anno 2021	anno 2022
Hardware/Software			
- Rinnovo hardware	€ 2.000,00	€ 2.000,00	
- Implementazione software	€ 1.000,00		
Macchinari attrezzature varie			
- Macchinario per sanificazione	€ 1.500,00		
Impianti e Macchinari Specifici			
- Magazzini automatizzato	€ 125.000,00		
Totale Investimenti previsti	€ 129.500,00	€ 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 58.913,00

Ammortamenti 59.970,00

TFR accantonato 12.408,00 72.378,00

Flusso di capitale circolante netto della gestione reddituale **131.291,00**

Decremento rimanenze	2.948,00	
Incremento crediti commerciali	(2.020,00)	
Incremento debiti commerciali	86.955,00	<u>87.883,00</u>
Flusso di cassa della gestione reddituale		219.174,00
Entrate extragestione:		
+ contrazione di mutui passivi	<u>0</u>	<u>0</u>
Totale fonti		219.174,00
Uscite extragestione:		
- acquisto di immobilizzazioni	(129.500,00)	
- pagamento dividendi	(90.385,00)	<u>- 219.885,00</u>
Flusso di cassa totale incremento (decremento) di liquidità		<u>-711,00</u>

L'Azienda si attende quindi un decremento dei conti di cassa e banca di circa Euro 711,00.

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 2020
VALORE €/,00

	Preventivo 2020	Preventivo 2019	Consuntivo 2018
A) Valore della produzione			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.680.632	1.664.567	1.652.464
5) Altri ricavi e proventi	17.361	13.991	16.588
Totale Valore Produzione (A)	1.697.993	1.678.558	1.669.052
B) Costi della produzione			
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.165.088	1.147.119	1.111.583
7) Per servizi	97.325	104.014	99.586
8) Per godimento di beni di terzi	30.904	28.917	29.449
9) Per il personale			
a) salari e stipendi	173.081	168.755	172.486
b) oneri sociali	59.308	56.144	49.798
c) TFR	12.408	11.745	14.819
e) altri costi del personale	-		1.042
10) Ammortamenti			
a) Immobil. immateriali	34.459	36.033	33.616
b) Immobil. materiali	25.511	13.059	16.145
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			-
11) Variaz. delle rimanenze	- 2.948	3.097	9.518
14) Oneri diversi di gestione	20.227	17.737	19.037
Totale dei Costi della Produzione (B)	1.615.364	1.586.620	1.557.079
Differenza tra il valore e i costi della produzione (A -B)	82.629	91.938	111.973
C) Proventi e oneri finanziari			
16) Altri proventi finanziari	-	20	27
17) Interessi e altri oneri finanziari	-	-	237
Totale Proventi e Oneri Finanziari (C)	-	20	- 210
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie			
18) rivalutazioni			
19) svalutazioni			
Risultato prima delle imposte	82.629	91.958	111.763
22) Imposte sul reddito dell'esercizio			
a) IRAP	3.345	3.865	27.292
b) IRES	20.371	23.510	5.556
c) Imposte anticipate			132
Totale imposte sul reddito d'esercizio	23.716	27.375	32.980
23) Risultato d'esercizio	58.913	64.583	78.783

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

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

Esercizi	2020	%	2021	%	2022	%
Ricavi	1.697.993	100	1.705.841	100	1.714.371	100
Materie di cons.merci	1.165.088	68,62	1.173.826	68,81	1.179.108	68,78
Variazioni rimanenze	- 2.948	-0,17	1.503	-0,09	- 1.179	-0,07
Costo produzione	1.162.140	68,44	1.172.323	68,72	1.177.929	68,71
1° MARGINE	535.853	31,56	533.519	31,28	536.442	31,29
Servizi	97.325	5,73	97.325	5,71	98.173	5,73
Locazione e noleggi	30.904	1,82	30.904	1,81	31.397	1,83
Salari e stipendi	173.081	10,19	176.542	10,35	178.308	10,40
Oneri	59.308	3,49	60.495	3,55	61.100	3,56
TFR	12.408	0,73	12.656	0,74	12.783	0,75
Amm.Immat.	34.459	2,03	34.459	2,02	33.536	1,96
Amm.Materiali	25.511	1,50	28.381	1,66	26.219	1,53
Oneri diversi	20.227	1,19	20.429	1,20	20.736	1,21
Costi di gestione	453.224	26,69	461.192	27,04	462.252	26,96
2° MARGINE	82.629	4,87	72.327	4,35	74.189	4,33
Altri proventi	-	0,00	-	0,00	25	0,00
Altri oneri	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Imposte	23.716	1,40	19.517	1,14	20.046	1,17
RISULTATO	58.913	3,47	52.810	3,10	54.169	3,16

Magnago,

Il Presidente del Consiglio
di Amministrazione