

AZIENDA SPECIALE PLURISERVIZI DI MAGNAGO

Via Sardegna n. 1

BIENATE di MAGNAGO (MI)

BUDGET ECONOMICO Art. 114 T.U.E.L.

ANNO 2024

Il Preventivo Economico.

Il bilancio preventivo annuale per l'esercizio 2024 è stato redatto in conformità allo Statuto, alle disposizioni del D.L. 18 agosto 2000 n. 267 (Testo Unico Enti Locali) e ai principi contabili introdotti dal D.Lgs. 23 giugno 2011 n. 118.

Si prevede che ASPM conseguirà un risultato lordo positivo ante imposte di circa 126 mila euro nell'esercizio 2024, che al netto delle imposte IRAP e IRES si ridurrà a circa 90 mila euro. Inoltre, si prevede che anche negli esercizi successivi 2025 e 2026 l'Azienda avrà un risultato positivo.

Tuttavia, si sottolinea che il bilancio di previsione delle farmacie è un documento "budgetario" e che le previsioni non sono vincolanti. I valori indicati nel Bilancio di Previsione sono suscettibili di modifiche nel corso dell'anno 2024 a causa delle incognite dovute a significative minacce inflazionistiche, all'aumento dei costi delle materie prime e dei costi energetici, insieme alla crisi geopolitica Israelo-Palestinese che mettono in discussione la situazione economica globale e non solo nazionale.

Nello stilare il bilancio di previsione 2024 si è tenuto conto delle seguenti variabili determinanti:

- 1) i dati storici dell'esercizio e il loro trend raffrontato per quanto possibile 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 degli ultimi due esercizi non prescindendo da quanto occorso nell'anno 2023 e dall'ipotesi interpretative di come potrebbe evolversi il corrente esercizio;
 - 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, oltre a quelli dianzi accennati che colpiscono tutti i mercati, 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 sempre più significativa 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;
 - agli effetti inflazionistici in corso e all'andamento altalenante dei costi energetici;
 - al rischio derivante da eventi climatici estremi che potrebbero generare molta variabilità sui mercati stagionali;
 - agli effetti economici causati dai conflitti in corso che continuano a produrre incertezza e instabilità economica;
 - e in particolare 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 2% 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 primo semestre 2023 sia stato caratterizzato da un andamento senza sussulti degli di nota rispetto all'esercizio precedente.

Lo scenario a livello locale per ASPM registra invece un trend positivo di oltre il 6% per il medesimo periodo. Le scelte effettuate, e in particolare lo sviluppo di un polo sanitario polivalente hanno consentito il conseguimento di margini reddituali interessanti negli anni passati, ma costituiscono nel contempo un punto fermo anche per il futuro.

L'Azienda 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 contribuire nel consolidamento dei risultati acquisiti 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 31/12/2022 nonché dell'ultimo bilancio preventivo approvato. Si è inoltre tenuto conto dell'andamento dell'esercizio 2023, in corso di chiusura.

Difficile è oggi prevedere quali ulteriori effetti riserveranno eventuali nuovi provvedimenti legislativi, compreso quanto indicato nel PNRR, 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 31/12/2024
- le variazioni rispetto al totale preventivo 2023 e consuntivo 2022.

	Totale
1 a) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.961.749,00
Variazioni rispetto al preventivo 2023	168.609,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2022	42.133,00

Nell'esercizio 2024 si è ipotizzato un incremento delle vendite dei soli prodotti e servizi farmaceutici rispetto al consuntivo 2022, del 2,19%, con un incremento rispetto al bilancio preventivo esercizio 2023, del 9,40%, anche in considerazione delle aspettative delle vendite e dei servizi offerti riscontrate nel primo semestre 2023.

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 2024 si è ipotizzato, per il settore farmacie, un contenuto incremento annuo.

	totale
5b) Altri ricavi	13.256,00
Variazioni rispetto al preventivo 2023	619,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2022	2.114,00

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.

Per quanto concerne gli altri spazi disponibili è stata promossa nel corso del corrente esercizio una manifestazione di interesse volta ad ampliare l'offerta medico sanitaria per gli ambulatori liberi, oltre a dare impulso alle collaborazioni 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, in un momento storico complesso come quello attuale.

	totale
6) Costi della produzione per l'acquisto di merci	1.319.544,00
Variazioni rispetto al preventivo 2023	114.106,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2022	61.678,00

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 2022; in tale anno il costo ha avuto un'incidenza sui ricavi del 67,22% contro un incidenza di circa il 67,26% prevista per l'anno 2024, che si ritiene perseguibile grazie ad un controllo attento delle giacenze delle scorte agevolato dal funzionamento a regime del magazzino automatico.

Sulle stesse ipotesi si sono basate le previsioni formulate per gli esercizi successivi al 2024, ponendo come obiettivo un margine medio di ricarico di circa il 32%, 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 2020 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	2020	%	2021	%	2022	%	2023	%	2024	%
Margine di contribuzione lorda	€. 535.853,00	31,56	€. 483.671,00	29,05	€. 576.509,00	32,10	€. 604.139,00	33,146	€. 664.660,00	33,654

	totale
7) Costi della produzione per servizi	127.921,00

Variazioni rispetto al preventivo 2023	19.256,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2022	23.292,00

Le previsioni formulate, tengono in considerazione il sensibile incremento dei costi energetici e il tasso di inflazione atteso, e relativi alle seguenti voci di spesa, di cui si specificano i relativi importi:

	2024	2025	2026
Energia elettrica	€ 13.696,00	€ 13.970,00	€ 14.249,00
Gas- metano	€ 9.737,00	€ 9.932,00	€ 10.131,00
Posta/telefoniche	€ 2.519,00	€ 2.569,00	€ 2.620,00
Pulizia	€ 20.333,00	€ 20.740,00	€ 21.155,00
Assicurative	€ 5.025,00	€ 5.126,00	€ 5.228,00
Professionali	€ 18.593,00	€ 18.964,00	€ 19.344,00
Prestazioni Collaboratori	€ 16.978,00	€ 17.318,00	€ 17.664,00
Manutenzioni	€ 13.763,00	€ 14.038,00	€ 14.319,00
Compenso amministratori	€ 965,00	€ 984,00	€ 1.004,00
Compenso revisori	€ 3.120,00	€ 3.120,00	€ 3.120,00
Costi diversi	€ 23.192,00	€ 23.656,00	€ 24.129,00
Totale	€ 127.920,00	€ 130.416,00	€ 132.961,00

Il trend per singola voce di spesa è stato elaborato sulla base dei dati consuntivi e sui prevedibili incrementi e decrementi dei costi e delle prestazioni richieste dall'azienda, con riguardo a tutte le attività e servizi ivi comprese visite e screening promossi e offerti dall'Azienda Speciale nel polo sanitario, nonché ai molteplici obblighi normativi di controllo e vigilanza a cui è soggetta l'Azienda, come pure delle iniziative ed eventi che l'Azienda intende promuovere.

	totale
8) Costi di produzione per godimento beni di terzi	36.981,00
Variazioni rispetto al preventivo 2023	1.841,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2022	3.876,00

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	282.173,00
Variazioni rispetto al preventivo 2023	21.780,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2022	7.660,00

L'onere preventivato tiene conto sia degli incrementi retributivi derivanti dagli accordi contrattuali previsti, come pure della possibilità di ampliare l'orario di servizio dei farmacisti collaboratori a part time per far fronte ai servizi che l'Azienda si propone sempre più di sviluppare.

La tabella che segue illustra la composizione del personale al 31/12/2022.

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 al 31/12/2022
Quadro	(Liv.1S)	Responsabile settore farmacia	1
	(Liv.1^)	Farmacista collaboratore a tempo pieno	2
	(Liv.1^)	Farmacista collaboratore	2 (*)
	(Liv. 3)	Dipendente Amministrativo	1 (*)
Totale			6

(*) dipendenti a tempo parziale.

PREVISIONE DEL COSTO ANNUALE 2024

▪ Stipendi e salari	€	201.638,00
▪ Oneri sociali	€	59.600,00
▪ Accantonamento TFR	€	20.935,00
TOTALE	€	282.173,00

	totale
10 a) Ammortamento delle imm.ni immateriali	37.089,00
Variazioni rispetto al preventivo 2023	-2.590,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2022	3.301,00

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 come pure dei costi relativi a migliorie su tali beni.

In particolare si prefigge per l'anno 2024 di procedere con opere di manutenzione e risanamento dell'edificio di Via Sardegna sede dell'Azienda Speciale e il parziale ammodernamento dei locali.

	Totale
10 b) Ammortamento delle imm.ni materiali	28.837,00
Variazioni rispetto al preventivo 2023	813,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2022	1.740,00

Gli ammortamenti sono stati calcolati sulla base delle aliquote previste dalla normativa fiscale, ritenute congrue anche sotto il profilo civilistico. L'incremento rispetto al preventivo 2023 e al consuntivo 2022 è da ascrivere agli acquisti di beni ammortizzabili sostenuti nel corso del 2023, e di quelli già ipotizzabili per il prossimo esercizio: alla rivisitazione interna di alcune aree da dedicare agli esami e ai servizi a beneficio dell'utenza con conseguente parziale adeguamento degli arredi e all'acquisto di macchine ufficio elettroniche.

	Totale
11) Variazioni delle rimanenze di merci	-9.199,00

Variazioni rispetto al preventivo 2023	-5.399,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2022	-4.268,00

Le previsioni sono state formulate sulla base di un potenziamento dell'offerta di farmaci e di prodotti omeopatici oltre all'aumento del costo dei farmaci.

	Totale
14) Oneri diversi di gestione	28.228,00
Variazioni rispetto al preventivo 2023	7.676,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2022	1.086,00

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	2.250,00
Variazioni rispetto al preventivo 2023	1.222,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2022	2.241,00

Si ritiene che gli eventuali proventi finanziari deriveranno dall'investimento di parte della liquidità in titoli di stato.

	totale
17) Oneri finanziari	0,00
Variazioni rispetto al preventivo 2023	0,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2022	0,00

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

	Totale
22) Imposte	35.573,00
Variazioni rispetto al preventivo 2023	8.458,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2022	-12.005,00

Le imposte calcolate sulla base dei risultati ipotizzati per l'anno 2024 riguardano sia l'IRAP che l'IRES con le aliquote previste per l'anno 2024.

Il piano degli Investimenti Patrimoniali.

Si prevedono nel periodo considerato investimenti patrimoniali per circa 49.000,00 euro dei quali circa 16.000 euro destinati al parziale rinnovo degli arredi e 3.000,00 euro per l'implementazione dei sistemi informatici e 30.000 euro per risanamento dell'edificio sede dell'attività.

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 2024	anno 2025	anno 2026
Mobili e arredi			
-Adeguamento parziale arredi	€ 16.000,00		
Macchine ufficio elettroniche			
- Implementazione sistemi informatici	€ 3.000,00		
Migliorie su beni di terzi			
- Risanamento manutenzione edificio	€ 30.000,00		
Totale Investimenti previsti	€ 49.000,00		

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		90.108,00
	Ammortamenti	65.926,00	
	TFR accantonato	20.935,00	<u>89.247,00</u>
	Flusso di capitale circolante netto della gestione reddituale		169.957,00
	Incremento rimanenze	(9.199,00)	
	Incremento crediti commerciali	(5.362,00)	
	Incremento debiti commerciali	862,00	<u>1.459,00</u>
	Flusso di cassa della gestione reddituale		171.416,00
	Entrate extragestione:		
	+ contrazione di mutui passivi	<u>0</u>	<u>0</u>
	Totale fonti		171.416,00

Uscite extragestione:

- acquisto di immobilizzazioni	(49.000,00)	
- pagamento dividendi	(80.710,00)	<u>- 181.000,00</u>

Flusso di cassa totale incremento (decremento) di liquidità **- 9.584,00**

L'Azienda si attende quindi un decremento dei conti di cassa e banca di circa Euro 9.584,00.

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 2024
VALORE €/00

	Preventivo 2024	Preventivo 2023	Consuntivo 2022
A) Valore della produzione			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.961.749	1.793.140	1.919.616
5) Altri ricavi e proventi	13.256	12.637	11.142
Totale Valore Produzione (A)	1.975.005	1.805.777	1.930.758
B) Costi della produzione			
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.319.544	1.205.438	1.257.866
7) Per servizi	127.921	108.665	104.629
8) Per godimento di beni di terzi	36.981	35.140	33.105
9) Per il personale			
a) salari e stipendi	201.638	180.647	183.475
b) oneri sociali	59.600	58.205	56.867
c) TFR	20.935	21.541	34.171
e) altri costi del personale	-	-	-
10) Ammortamenti			
a) Immobil. immateriali	37.089	39.679	33.788
b) Immobil. materiali	28.837	28.024	27.097
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			-
11) Variaz. delle rimanenze	- 9.199	- 3.800	- 4.931
14) Oneri diversi di gestione	28.228	20.552	27.142
Totale dei Costi della Produzione (B)	1.851.574	1.694.091	1.753.209
Differenza tra il valore e i costi della produzione (A -B)	123.431	111.686	177.549
C) Proventi e oneri finanziari			
16) Altri proventi finanziari	2.250	1.028	9
17) Interessi e altri oneri finanziari	-	-	-
Totale Proventi e Oneri Finanziari (C)	2.250	1.028	9
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie			
18) rivalutazioni			
19) svalutazioni			
Risultato prima delle imposte	125.681	112.714	177.558
22) Imposte sul reddito dell'esercizio			
a) IRAP	4.929	4.473	7.063
b) IRES	30.643	27.531	40.701
c) Imposte anticipate		-	186
Totale imposte sul reddito d'esercizio	35.573	32.004	47.578
23) Risultato d'esercizio	90.108	80.710	129.980

AZIENDA SPECIALE PLURISERVIZI DI MAGNAGO

Via Sardegna, 1
MAGNAGO -MI-

BILANCIO PLURIENNALE DI PREVISIONE

ai sensi dell'art. 114 TUEL

Esercizi	2024	%	2025	%	2026	%
Ricavi	1.975.005	100	2.000.984	100	2.010.989	100
Materie di cons.merci	1.319.239	66,81	1.345.935	67,26	1.352.530	67,26
Variazioni rimanenze	- 9.199	-0,47	- 4.691	-0,23	- 6.439	-0,32
Costo produzione	1.310.345	66,35	1.341.243	67,03	1.346.091	66,94
1° MARGINE	664.660	33,654	659.741	32,97	664.898	33,06
Servizi	127.921	6,48	130.417	6,52	132.963	6,61
Locazione e noleggi	36.981	1,87	38.064	1,90	38.825	1,93
Salari e stipendi	201.638	10,21	203.654	10,18	205.691	10,23
Oneri	59.600	3,02	60.196	3,01	60.798	3,02
TFR	20.935	1,06	21.144	1,06	21.355	1,06
Amm.Immat.	37.089	1,88	37.089	1,85	35.102	1,75
Amm.Materiali	28.837	1,46	28.837	1,44	27.051	1,35
Oneri diversi	28.228	1,43	28.793	1,44	29.224	1,45
Costi di gestione	541.229	27,40	548.193	27,40	551.010	27,40
2° MARGINE	123.431	6,25	111.547	5,69	113.888	5,66
Altri proventi	2.250	0,11	2.250	0,11	2.250	0,11
Altri oneri	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Imposte	35.573	1,80	33.094	1,65	33.748	1,68
RISULTATO	90.108	4,56	80.703	4,03	82.390	4,10

Magnago,

Il Presidente del Consiglio
di Amministrazione