

# AZIENDA FARMACIA COMUNALE DI CORNAREDO

Bilancio economico preventivo dell'esercizio 2019  
Bilancio economico pluriennale 2019 - 2021  
Aggiornamento piano programma

## PREMESSA

Il bilancio di previsione è lo strumento su cui basare la programmazione economico-finanziaria dell'Azienda. Infatti, in considerazione del ruolo e della vocazione sociale che ricopre quest'ultima, l'Ente di riferimento si impegna a riconoscere come "costi sociali" gli oneri che gravano sull'esercizio economico dell'Azienda a seguito dell'attuazione delle politiche di intervento sociale programmate dall'Ente locale. Per costi sociali si devono intendere i costi o i minori ricavi provocati all'Azienda dall'Ente locale che, nelle politiche di intervento sul territorio, impone scelte tariffarie ed operative che, pur non essendo in contrasto con i principi di "economicità, efficacia e efficienza" a cui deve orientarsi la gestione dell'Azienda, non consentono di fatto il raggiungimento di un equilibrio tra costi e ricavi d'esercizio. Di conseguenza, il disavanzo economico determinato dall'onere delle politiche sociali dettate dall'Ente locale, sono dallo stesso riconosciute all'Azienda.

Dovendo dar conto dell'impatto dei costi sociali sull'ambiente economico in cui l'Azienda opera, si utilizza lo strumento del bilancio di previsione che, prevedendo e analizzando i singoli valori che si andranno a formare durante l'erogazione dei servizi, è in grado di misurare la gestione dell'Azienda secondo principi di "economicità, efficacia e efficienza". Infatti, considerando che i "costi sociali" sono espressione delle politiche adottate dall'Ente locale, i restanti valori economici (sia quelli positivi che quelli negativi) sono diretta conseguenza delle decisioni operate dall'Azienda.

Sintetizzando si può dire che lo scopo del bilancio di previsione è quello di essere uno strumento di programmazione e controllo dell'attività dell'Azienda sul livello di benessere degli interlocutori coinvolti.

## PRINCIPI DI REDAZIONE DEL DOCUMENTO

Si richiamano le indicazioni dello "Statuto dell'Impresa Pubblica Locale" elaborato dalla Cispel e che ha formato oggetto di larga accettazione da parte di numerose amministrazioni locali.

Al punto 9) del richiamato documento, a proposito della "informazione", si dice che "l'impresa Pubblica locale, in ragione della sua natura e delle sue finalità, sente il dovere di presentarsi nei confronti dei propri soci (i cittadini) e dei propri clienti (gli utenti) come una "casa di vetro": pertanto i suoi Bilanci e i relativi dati organizzativi e produttivi vengono impostati ed illustrati in modo chiaro e accessibile a tutti".

Tali concetti di trasparenza e pluriutilità dei bilanci delle aziende speciali degli enti locali sono stati nel tempo ribaditi: dal D.P.R. 902 del 4 ottobre 1986, dalla Legge 142/1990 e, da ultimo, dall'autorevole dottrina in tema di applicazione del D.Lgs. 267 del 18 agosto 2000.

## SCHEMA DI REDAZIONE DEL BILANCIO

Il bilancio di previsione per l'anno 2019 è stato predisposto in conformità allo schema del bilancio consuntivo previsto dal Decreto del Ministro del Tesoro del 26 aprile 1995. Questa scelta consente di effettuare utili e significative comparazioni tra valori previsionali e i valori consolidati.

L'analisi e la formulazione dei valori previsionali riguarda sia l'aspetto economico della gestione (bilancio economico di previsione) sia l'aspetto finanziario (preventivo del fabbisogno finanziario di cassa).

Procediamo innanzitutto ad illustrare il bilancio economico di previsione ed il preventivo del fabbisogno annuale di cassa. Tali prospetti sono stati determinati tenendo altresì presente sia il programma degli investimenti che la tabella numerica del personale redatta in conformità a quanto disposto dall'art. 40 del D.P.R. 902 del 4 ottobre 1986.

Successivamente, vengono dettagliatamente analizzati i seguenti prospetti:

- il bilancio pluriennale di previsione relativo agli anni 2019, 2020 e 2021;
- il piano di investimento pluriennale relativo agli anni 2019, 2020 e 2021;
- l'aggiornamento del piano programma.

# BILANCIO ECONOMICO PREVENTIVO PER L'ESERCIZIO 2019

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2019

Redatto ai sensi dell'articolo 40 del D.P.R. 4 ottobre 1986, num. 902

<b>BILANCIO PREVENTIVO</b>				
	CONSUNTIVO 2017	DATI AL 31/10/2018	PREVENTIVO 2018	PREVENTIVO 2019
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>				
1) RICAVI:				
a) delle vendite e delle prestazioni	2.428.554	2.000.163	2.484.000	2.503.000
b) da copertura di costi sociali	0	0	0	0
2) VARIAZIONE DELLE RIMANENZE DI PRODOTTI IN CORSO DI LAVORAZIONE, SEMILAVORATI E FINITI	0	0	0	0
3) VARIAZIONI DEI LAVORI IN CORSO SU ORDINAZIONE	0	0	0	0
4) INCREMENTI DI IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI	0	0	0	0
5) ALTRI RICAVI E PROVENTI	18.240	16.134	8.300	8.000
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>2.446.794</b>	<b>2.016.297</b>	<b>2.492.300</b>	<b>2.511.000</b>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>				
6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI	1.666.266	1.450.563	1.743.000	1.732.000
7) PER SERVIZI	112.372	117.708	127.720	136.420
8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI	11.849	8.941	12.000	12.000
9) PER IL PERSONALE:				
a) salari e stipendi	294.712	240.589	303.000	305.000
b) oneri sociali	100.880	80.221	104.000	103.500
c) trattamento di fine rapporto	28.141	22.860	27.000	28.500
d) trattamento di quiescenza e simili	0	0	0	0
e) altri costi	450	7.392	3.000	3.000
10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	28.024	25.471	31.500	34.000
11) VARIAZIONI DELLE RIMANENZE	-7.452	-59.036	20.000	20.000
12) ACCANTONAMENTI PER RISCHI	23.000	0	0	0
13) ALTRI ACCANTONAMENTI	0	0	0	0
14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE	21.806	17.189	25.936	26.236
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>2.280.048</b>	<b>1.911.898</b>	<b>2.397.156</b>	<b>2.400.656</b>
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>166.746</b>	<b>104.399</b>	<b>95.144</b>	<b>110.344</b>
<b>C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>				
15) PROVENTI DA PARTECIPAZIONI	0	0	0	0
16) ALTRI PROVENTI FINANZIARI	44	35	0	0
17) INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI	8.723	6.819	8.500	9.500
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15 + 16 - 17)</b>	<b>-8.679</b>	<b>-6.784</b>	<b>-8.500</b>	<b>-9.500</b>
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>				
18) RIVALUTAZIONI	0	0	0	0
19) SVALUTAZIONI	0	0	0	0
<b>TOTALE DELLE RETTIFICHE (18-19)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>				
20) PROVENTI STRAORDINARI	0	2.727	500	500
21) ONERI STRAORDINARI	0	6.519	500	500
<b>TOTALE ONERI E PROVENTI STRAORDINARI (20 - 21)</b>	<b>0</b>	<b>-3.792</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>158.067</b>	<b>93.823</b>	<b>86.644</b>	<b>100.844</b>
22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	49.429	34.000	27.500	31.600
<b>23) UTILE DELL'ESERCIZIO</b>	<b>108.638</b>	<b>59.823</b>	<b>59.144</b>	<b>69.244</b>

<b>PROGRAMMA DEGLI INVESTIMENTI</b>	
PROGETTI DI INVESTIMENTO	PREVENTIVO 2019
MACCHINE D'UFFICIO ELETTRONICHE	1.500
ADEGUAMENTO ARREDO	1.000
MANUTENZIONI STRAORDINARIE	5.000
<b>TOTALE DEGLI INVESTIMENTI</b>	<b>7.500</b>

<b>PROGRAMMA DELLE SPESE STRAORDINARIE</b>	
NATURA DEGLI INTERVENTI	PREVENTIVO 2019
PROGETTO SOCIO - EDUCATIVO	5.000
SCONTI BUONO BEBE'	10.000
<b>TOTALE DEGLI INTERVENTI</b>	<b>15.000</b>

<b>TABELLA NUMERICA DEL PERSONALE</b>			
MANSIONI E QUALIFICHE	LIVELLO ATTUALE C.C.N.L.	VARIAZIONI 2019	PERCENTUALE DEL RAPPORTO DI LAVORO
n. 1 direttore di azienda	quadro livello 1	nessuna	100,00%
n. 1 direttore di farmacia	quadro livello 1 super	nessuna	100,00%
n. 1 farmacista collaboratore laureata	livello 1 + 12 anni	nessuna	100,00%
n. 2 farmacisti collaboratori laureati	livello 1 + 2 anni	nessuna	100,00%
n. 1 farmacista collaboratore laureata	livello 1	nessuna	100,00%
n. 1 farmacista collaboratore laureata - esigenze sostitutive	livello 1	nessuna	50,00%
n. 1 commesso	B2	nessuna	100,00%
n. 1 commesso	C1	nessuna	78,94%
n. 1 commesso	C1	nessuna	63,16%
<b>TOTALE ADDETTI AZIENDA</b>	<b>10</b>		

## RELAZIONE ILLUSTRATIVA DELLE VARIAZIONI DELLE SINGOLE VOCI DI COSTO E DI RICAVO DEL BILANCIO ECONOMICO DI PREVISIONE

Nel bilancio economico di previsione vengono determinati i costi e i ricavi previsti per l'anno 2019. Al bilancio economico di previsione, inoltre, sono allegati il programma degli investimenti e la tabella del personale. Il programma degli investimenti elenca gli investimenti che l'Azienda prevede di fare nel corso del 2019. Trattasi di interventi che, per la loro utilità pluriennale, non vengono spesi interamente nell'esercizio ma concorrono alla determinazione del reddito per quote annuali attraverso la procedura dell'ammortamento. Le quote di ammortamento imputate nel bilancio di previsione, pertanto, tengono altresì conto degli investimenti previsti nel relativo programma.

La tabella del personale costituisce la base per il calcolo del costo per il personale che è stato imputato nel bilancio di previsione.

### GESTIONE FARMACIA

I primi 10 mesi del 2018 sono stati caratterizzati da un andamento altalenante delle due farmacie, infatti la farmacia 1 ha visto crescere il proprio fatturato del 6,51% rispetto all'analogo periodo dello scorso anno, mentre per la farmacia 2 si è assistito a un calo del fatturato del 12,15% rispetto ai dati del 2017. Complessivamente il fatturato dell'Azienda nel corso dei primi dieci mesi del 2017 ha registrato una flessione dello 0,93%. In relazione alla farmacia 2, è opportuno ricordare, come segnalato in sede di presentazione dei dati consuntivo del 2017, che lo scorso anno in concomitanza con le dimissioni del precedente direttore la farmacia aveva registrato un significativo calo delle vendite negli ultimi sette mesi dell'anno di oltre il 21%. Anche in relazione al negativo andamento commerciale del punto vendita, il Consiglio di Amministrazione aveva deciso, in concomitanza con l'arrivo del nuovo direttore avvenuto nel corso del 2018 dopo l'espletamento delle procedure di concorso, di avviare un progetto di rilancio della farmacia 2 comprendente anche un restyling complessivo avvenuto nel corso del periodo estivo. Entrando più in dettaglio dell'andamento delle vendite nella farmacia 2, è possibile osservare che mentre i primi sei mesi dell'anno hanno registrato un trend negativo sebbene decisamente inferiore a quello degli ultimi sette mesi del 2017 (il calo del fatturato è stato del 13,82% contro un dato negativo del 21,05% degli ultimi sette mesi dell'anno precedente). Dopo il periodo estivo, durante il quale sono stati eseguiti gli interventi di ristrutturazione del punto vendita, si è registrata un'inversione di tendenza: nei mesi di settembre e ottobre il fatturato è complessivamente cresciuto di circa l'1% rispetto al corrispondente periodo dell'anno precedente, nonostante a settembre sia rimasta aperta meno giorni rispetto al 2017 per consentire l'ultimazione dei lavori di ristrutturazione. Attraverso il restyling della farmacia 2, è stato possibile ampliare la superficie commerciale rendendo il punto vendita sicuramente più efficiente e confortevole. Dai primi positivi riscontri, parrebbe che l'utenza abbia gradito l'intervento fatto, sebbene ci sia ancora molto lavoro da fare per ritornare sui livelli di fatturato del 2016.

Se nei mesi di novembre e dicembre l'Azienda confermerà i dati dei ricavi realizzati nel corso del mese di ottobre, chiuderà il 2018 con un fatturato in linea con quello dell'esercizio precedente.

Nonostante lo sforzo fatto per il rilancio della farmacia 2, l'Azienda ha deciso di non distogliere risorse e attenzioni verso gli interventi di natura "sociale" a favore della cittadinanza che nel corso del 2018 si sono incrementate, affiancando al servizio gratuito di consulenza psicologica, l'iniziativa del bonus bebè e il sostegno alle iniziative del tavolo delle povertà promosso dall'Amministrazione Comunale. L'Azienda, inoltre, ha continuato ad assecondare la Legge 149/2005 praticando sconti variabili dal 10% al 25% sui prodotti da banco (OTC) e senza obbligo di ricetta (SOP), continuando quindi a svolgere la politica calmieratrice dei prezzi tipica delle farmacie comunali.

#### RICAVI:

I ricavi delle vendite vengono preventivati in € 2.503.000, di cui € 1.050.000 per la cessione di farmaci al SSN, € 1.350.000 per la vendita libera al dettaglio, € 75.000 per la vendita di farmaci con fattura e € 28.000 per servizi e doppio canale. La previsione per l'anno 2019 è stata determinata ipotizzando un incremento del 3,05% rispetto al dato atteso per l'anno 2018 e rappresenta un obiettivo ragionevolmente raggiungibile. Gli altri ricavi vengono preventivati di € 8.000, di cui € 1.800 per il rimborso dei medicinali scaduti, € 4.000 per il rimborso delle

spese per il servizio di riscossione per conto del Comune di Cornaredo delle rette del servizio mensa e dei centri estivi, € 900 per l'affitto del box di proprietà dell'Azienda e concesso in locazione in quanto non utilizzato, € 1.200 per il bonus energia di competenza del 2019 e € 100 per altri proventi.

**COSTI PER MERCI:**

La voce in esame accoglie le spese per le forniture di farmaci, di prodotti parafarmaceutici, sanitari e più in generale di tutti i prodotti destinati alla vendita.

La previsione per l'anno 2019 è stata determinata in base ad un Margine Operativo Lordo quantificato del 30,00% comprensivo di una riduzione dello stock di magazzino preventivata in € 20.000. Trattasi di una stima fatta con logiche prudenziali atteso che il Margine Operativo Lordo rilevabile dal bilancio 2017 è stato del 31,70% mentre il dato provvisorio stimato al 31 ottobre 2018 è del 30,43%.

**COSTI PER I SERVIZI:**

La voce in esame è così composta:

COSTI PER SERVIZI	CONSUNTIVO 2017	DATI AL 31/10/2018	PREVENTIVO 2019
SPESE DI PRODUZIONE	1.136	117	2.000
ONERI PER ENPAF E CONVENZIONALI	14.497	12.158	15.500
SPESE/SERVIZI DI TRASPORTO	4	0	50
MANUTENZIONI E RIPARAZIONI SU BENI PROPRI	3.557	5.112	5.000
CANONI DI ASSISTENZA E DI SOFTWARE	12.543	10.652	14.000
PARTECIPAZIONE A CORSI	0	0	500
SPESE DI CANCELLERIA	1.680	2.274	2.000
SERVIZI DI VIGILANZA	1.680	1.680	1.680
UTENZE ENERGIA ELETTRICA	10.792	7.918	12.000
CONSULENZE	24.530	32.442	25.000
PUBBLICITA'	0	575	600
UTENZE TELEFONICHE FISSE	3.291	2.971	3.750
COMPENSI AMMINISTRATORI	630	450	540
SERVIZIO POSTALE	166	160	200
SPESE DI RAPPRESENTANZA	0	1.220	0
RIMBORSI SPESE	0	0	200
CONTRIBUTO INTEGRATIVO PROF. /CDA	1.191	1.238	1.500
COMPENSO REVISORI LEGALI	4.000	3.333	4.160
ONERI PER ANTICORRUZIONE /TRASPARENZA	0	0	1.000
ASSICURAZIONE AUTOMEZZI	1.025	833	1.100
ASSICURAZIONE R.C. ATTIVITA'	6.850	5.708	7.000
SPESE DI PULIZIA	16.800	15.200	18.400
TASSA DI CIRCOLAZIONE	23	25	40
SPESE CONDOMINIALI	6.191	7.564	8.000
CARBURANTI E LUBRIFICANTI	111	88	200
SCONTI BUONO BEBE'	0	5.990	10.000
SPESE VARIE - GARA EUROPEA - CONCORSI	1.675	0	2.000
<b>TOTALE COSTI PER SERVIZI</b>	<b>112.372</b>	<b>117.708</b>	<b>136.420</b>

Rispetto ai dati del consuntivo 2017, i principali scostamenti riguardano:

- maggiori oneri per manutenzioni e riparazioni che aumentano da € 3.557 ad € 5.000. Trattasi di una stima improntata a logiche prudenziali;
- maggiori oneri per utenze (energia elettrica e telefonia), connessi ad un eventuale incremento delle tariffe applicate;
- maggiori oneri per canoni di assistenza e di software che aumentano da € 3.557 ad € 5.000 in relazione agli adeguamenti in ordine ai nuovi obblighi in materia di fatturazione elettronica e di comunicazione dei corrispettivi che entreranno in vigore nel corso del 2019;

- maggiori oneri per il servizio di pulizia che aumentano da € 16.800 ad € 18.400, legati essenzialmente alla circostanza che, nel corso del 2017, il servizio di pulizia è stato erogato per 11 mesi;
- maggiori oneri per l'iniziativa avviata nel corso del 2018 per i Buoni Bebé, per i quali l'Azienda prevede per l'anno 2019 un onere complessivo di € 10.000. RI

Rispetto ai dati al 31/10/2018, il principale scostamento è relativo ai costi per consulenze. Sul punto si precisa che il dato al 31/10/2018 è comprensivo dei costi per i servizi relativi alla ristrutturazione della farmacia 2 che non si ripeteranno nel corso del 2019.

COSTI PER IL GODIMENTO DI BENI DI TERZI:

I costi per il godimento di beni di terzi vengono preventivati in € 12.000, di cui € 11.000 per l'affitto dei locali di Via San Carlo e € 1.000 per noleggi diversi.

COSTI PER IL PERSONALE:

I costi per il personale dipendente vengono preventivati in complessivi € 440.000. La previsione tiene conto di quanto previsto dal CCNL (rinnovato nel mese di ottobre 2014) e del premio di produttività che sarà erogato ai dipendenti qualora venissero raggiunti gli obiettivi prefissati. In particolare, si è tenuto conto delle seguenti variabili:

- sono state considerate le ore di lavoro straordinario e le assenze per ferie e rol tenendo conto dei dati consuntivi rilevati nel periodo novembre 2017-ottobre 2018 e proiettando i relativi valori sull'intero anno 2019;
- relativamente alla dipendente attualmente in maternità, si è ipotizzato il ritorno al lavoro con il mese di dicembre 2018 e, pertanto, per l'anno 2019 non si è tenuto conto dell'eventuale congedo per maternità facoltativa;
- con il rientro al lavoro della dipendente in maternità, si è tenuto conto che all'attuale farmacista assunta a suo tempo in sostituzione maternità, venga prorogato il contratto a termine fino ad aprile 2019 per esigenze sostitutive;
- si è tenuto conto dell'assunzione del nuovo direttore della farmacia 2, che per l'anno 2019 inciderà per l'intero esercizio;

Ulteriori informazioni sono contenute nella Tabella numerica del personale.

AMMORTAMENTI:

Gli ammortamenti vengono preventivati in complessivi € 34.000. L'onere previsto per gli ammortamenti è in linea con quanto determinato applicando le aliquote di ammortamento in uso in Azienda ed applicate in sede di elaborazione del bilancio consuntivo. L'andamento delle spese per ammortamento nel triennio 2019-2021 tiene conto sia degli ammortamenti relativi agli investimenti programmati nel triennio sia alla conclusione di alcuni piani di ammortamento relativi ad investimenti effettuati nei precedenti esercizi.

**ONERI DIVERSI DI GESTIONE:**

La voce in esame è così composta:

ONERI DIVERSI DI GESTIONE	CONSUNTIVO 2017	DATI AL 31/10/2018	PREVENTIVO 2019
ARROTONDAMENTI PASSIVI	82	7	10
ABBONAMENTI A GIORNALI E RIVISTE	0	0	200
PROGETTO SOCIO / SANITARIO	4.313	4.902	5.000
VALORI BOLLATI	76	4	100
QUOTE ASSOCIATIVE	3.363	3.273	4.000
VIDIMAZIONI LIBRI SOCIALI	310	310	400
IMPOSTE E TASSE	204	204	500
TASSA RIFIUTI / TARI / TASI	2.578	2.340	3.000
IMPOSTA DI REGISTRO	180	108	200
TASSE E CONCESSIONI GOVERNATIVE	1.719	1.718	1.750
IMPOSTA COMUNALE SUGLI IMMOBILI / IMU	3.576	1.788	3.576
SANZIONI	326	0	500
OMAGGI	1.573	1.071	1.500
DONAZIONI	1.000	200	1.000
DIRITTI CAMERALI	500	689	1.000
ALTRI ONERI DETRAIBILI	2.006	575	3.500
<b>TOTALE ONERI DIVERSI DI GESTIONE</b>	<b>21.806</b>	<b>17.189</b>	<b>26.236</b>

Le previsioni per l'anno 2019, per quanto riguarda gli oneri diversi di gestione, sono sostanzialmente in linea con i dati attesi per l'anno 2018.

**PROVENTI E ONERI FINANZIARI:**

Tenuto dell'attuale livello dei tassi di interesse attivi, non sono stati previsti per l'anno 2019 proventi finanziari sulle disponibilità liquide giacenti sul conto corrente bancario intestato all'Azienda.

Sono stati, invece, previsti oneri finanziari per complessivi € 9.500 per spese e commissioni bancarie legate principalmente all'utilizzo di POS e carte di credito da parte dell'utenza, sia per l'acquisto di farmaci che per il servizio di incasso delle rette (relative ai servizi nido e mensa) gestito dall'Azienda per conto del Comune.

**PROVENTI E ONERI STRAORDINARI:**

Per l'anno 2019 non sono stati previsti oneri o proventi di natura straordinaria di importo significativo.

**IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO:**

L'importo previsto in bilancio, ammontante a complessivi € 31.600, è relativo alle imposte IRES-IRAP calcolate sui risultati economici attesi per l'anno 2019, ed è così composto:

- quanto a € 5.650 all'imposta regionale sulle attività produttive (IRAP). Nella quantificazione dell'IRAP prevista per il 2019 si è considerato oltre alla differenza tra valore e costi della produzione, ovvero € 110.344, anche i costi relativi alla produzione e non deducibili ai fini IRAP, il tutto per una base imponibile ai fini IRAP di € 144.870 (al netto del beneficio derivante dall'applicazione del cuneo fiscale) sulla quale è stata conteggiata l'IRAP nella ragione del 3,9%;
- quanto a € 25.950 all'imposta sul reddito delle società (IRES). Nella quantificazione dell'IRES dovuta per l'anno 2019 si è assunto come base imponibile il reddito lordo complessivo di € 108.125 su cui è stata conteggiata l'IRES nella ragione del 24%.

**RISULTATO DELL'ESERCIZIO:**

Il bilancio economico di previsione dell'anno 2019 si chiude con un utile, dopo il calcolo delle imposte, di € 69.244.

# FABBISOGNO ANNUALE DI CASSA PER L'ESERCIZIO 2019

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2019

Redatto ai sensi dell'articolo 40 del D.P.R. 4 ottobre 1986, num. 902

## PREVENTIVO DEL FABBISOGNO ANNUALE DI CASSA

In questo prospetto vengono determinate le entrate e le uscite previste per il 2018. Si è tenuto conto pertanto di tutti e soli quegli eventi di gestione che prospettano ripercussioni sul piano finanziario.

Al fine di permettere una corretta lettura del presente prospetto si specifica quanto segue:

- nella colonna "RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2018", sono riportati i crediti e i debiti che si prevede che l'Azienda abbia alla data del 31 dicembre 2018;
- i valori nella colonna "PREVENTIVO FINANZIARIO 2019" sono stati determinati assumendo come base i valori che risultano dal bilancio economico di previsione per il 2019. Tali valori sono stati depurati dei costi che non hanno una natura meramente finanziaria (quali ammortamenti e accantonamenti) e sono stati integrati con gli investimenti (che pur non comparando all'interno del bilancio economico di previsione hanno una evidente natura finanziaria). Inoltre gli elementi positivi e negativi del bilancio di previsione sono stati integrati con l'i.v.a. che sebbene non sia (per la gestione farmacia) né un costo né un ricavo viene però incassata e spesa nel corso dell'esercizio, il tutto tenendo conto, laddove applicabile, del meccanismo dello spit-payment;
- i valori nella colonna "PREVISIONE DI CASSA 2019" sono determinati sommando i residui presunti al 31.12.2018 ai valori determinati nel "preventivo finanziario 2019".

Tenendo conto delle prudenti previsioni adottate, per l'anno 2019 si prevede un avanzo finanziario pari a € 56.206.

I valori indicati nel bilancio di previsione, pur attendibili, sono suscettibili di modifiche nel corso dell'anno 2019 in quanto trattasi di previsioni, calcoli e considerazioni fatti oggi ma che devono interpretare la realtà del 2019. Naturalmente diverse possono essere le possibili variabili che potrebbero incidere sui dati gestionali quali, ad esempio, l'apertura di nuovi punti vendita (presso la G.D.O., parafarmacie o nuove farmacie sulla base della Legge 27 del 2007) in zone vicine a quella dove opera la nostra farmacia o interventi normativi miranti ad una riduzione dei margini riconosciuti alle farmacie.

**FABBISOGNO ANNUALE DI CASSA**

	RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2018	PREVENTIVO FINANZIARIO 2019	PREVISIONE DI CASSA 2019
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>			
1) <b>RICAVI:</b>			
a) delle vendite e delle prestazioni	110.000	2.753.300	2.863.300
b) da copertura di costi sociali		0	0
2) <b>VARIAZIONE DELLE RIMANENZE DI PRODOTTI IN CORSO DI LAVORAZIONE, SEMILAVORATI E FINITI</b>		0	0
3) <b>VARIAZIONI DEI LAVORI IN CORSO SU ORDINAZIONE</b>		0	0
4) <b>INCREMENTI DI IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI</b>		0	0
5) <b>ALTRI RICAVI E PROVENTI</b>		9.760	9.760
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>110.000</b>	<b>2.763.060</b>	<b>2.873.060</b>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>			
6) <b>PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI</b>	325.000	1.732.000	2.057.000
7) <b>PER SERVIZI</b>	18.000	143.055	161.055
8) <b>PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI</b>		12.000	12.000
9) <b>PER IL PERSONALE:</b>			0
a) salari e stipendi	10.000	305.000	315.000
b) oneri sociali	20.000	103.500	123.500
c) trattamento di fine rapporto		0	0
d) trattamento di quiescenza e simili		0	0
e) altri costi		3.000	3.000
10) <b>AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI</b>		0	0
11) <b>VARIAZIONI DELLE RIMANENZE</b>		0	0
12) <b>ACCANTONAMENTI PER RISCHI</b>		0	0
13) <b>ALTRI ACCANTONAMENTI</b>		0	0
14) <b>ONERI DIVERSI DI GESTIONE</b>	4.000	26.236	30.236
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>377.000</b>	<b>2.324.791</b>	<b>2.701.791</b>
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>-267.000</b>	<b>438.269</b>	<b>171.269</b>
<b>C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>		-9.500	-9.500
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>		0	0
<b>E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>		0	0
<b>F) IMPOSTE</b>		-31.600	-31.600
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI NON CARATTERISTICI</b>	<b>0</b>	<b>-41.100</b>	<b>-41.100</b>
<b>G) INVESTIMENTI</b>			
RISTRUTTURAZIONE FARMACIA 2	-13.020		-13.020
MACCHINE ELETTRONICHE / COMPUTER		-1.500	-1.500
ARREDI		-1.000	-1.000
MANUTENZIONI STRAORDINARIE		-5.000	-5.000
<b>SPESE PER INVESTIMENTI</b>	<b>-13.020</b>	<b>-7.500</b>	<b>-20.520</b>
<b>H) MOVIMENTI NUMERARI E CAPITALI</b>			
INCASSI MENSA / CENTRI RICREATIVI		340.000	340.000
VERSAMENTI INCASSI MENSA / CENTRI RICREATIVI AL COMUNE		-340.000	-340.000
PIANO DI AMMORTAMENTO MUTUO		0	0
UTILI DA VERSARE A COMUNE DI CORNAREDO		-88.038	-88.038
IVA CONTO ERARIO		-245.425	-245.425
<b>TOTALE MOVIMENTI NUMERARI E CAPITALI</b>	<b>0</b>	<b>-333.463</b>	<b>-333.463</b>
<b>AVANZO / DISAVANZO FINANZIARIO</b>		<b>56.206</b>	

# BILANCIO ECONOMICO PLURIENNALE PER IL TRIENNIO 2019 - 2021

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2019

Redatto ai sensi dell'articolo 39 del D.P.R. 4 ottobre 1986, num. 902

## BILANCIO PREVENTIVO PLURIENNALE

	PREVENTIVO 2019	PREVENTIVO 2020	PREVENTIVO 2021
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>			
1) RICAVI:			
a) delle vendite e delle prestazioni	2.503.000	2.540.000	2.580.000
b) da copertura di costi sociali	0	0	0
2) VARIAZIONE DELLE RIMANENZE DI PRODOTTI IN CORSO DI LAVORAZIONE, SEMILAVORATI E FINITI	0	0	0
3) VARIAZIONI DEI LAVORI IN CORSO SU ORDINAZIONE	0	0	0
4) INCREMENTI DI IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI	0	0	0
5) ALTRI RICAVI E PROVENTI	8.000	7.500	7.000
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>2.511.000</b>	<b>2.547.500</b>	<b>2.587.000</b>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>			
6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI	1.732.000	1.770.000	1.805.000
7) PER SERVIZI	136.420	138.470	140.550
8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI	12.000	12.100	12.200
9) PER IL PERSONALE:			
a) salari e stipendi	305.000	308.000	310.000
b) oneri sociali	103.500	104.500	105.500
c) trattamento di fine rapporto	28.500	28.750	29.000
d) trattamento di quiescenza e simili	0	0	0
e) altri costi	3.000	3.000	3.000
10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	34.000	36.000	37.000
11) VARIAZIONI DELLE RIMANENZE	20.000	10.000	5.000
12) ACCANTONAMENTI PER RISCHI	0	0	0
13) ALTRI ACCANTONAMENTI	0	0	0
14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE	26.236	26.630	27.050
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>2.400.656</b>	<b>2.437.450</b>	<b>2.474.300</b>
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>110.344</b>	<b>110.050</b>	<b>112.700</b>
<b>C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>			
15) PROVENTI DA PARTECIPAZIONI	0	0	0
16) ALTRI PROVENTI FINANZIARI	0	0	0
17) INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI	9.500	9.750	10.000
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15 + 16 - 17)</b>	<b>-9.500</b>	<b>-9.750</b>	<b>-10.000</b>
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>			
18) RIVALUTAZIONI	0	0	0
19) SVALUTAZIONI	0	0	0
<b>TOTALE DELLE RETTIFICHE (18-19)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>			
20) PROVENTI STRAORDINARI	500	500	500
21) ONERI STRAORDINARI	500	500	500
<b>TOTALE ONERI E PROVENTI STRAORDINARI (20 - 21)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>100.844</b>	<b>100.300</b>	<b>102.700</b>
22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	31.600	31.500	32.800
<b>23) UTILE DELL'ESERCIZIO</b>	<b>69.244</b>	<b>68.800</b>	<b>69.900</b>

<b>PROGRAMMA DEGLI INVESTIMENTI</b>			
<b>PROGETTI DI INVESTIMENTO</b>	<b>PREVENTIVO 2019</b>	<b>PREVENTIVO 2020</b>	<b>PREVENTIVO 2021</b>
MACCHINE D'UFFICIO ELETTRONICHE / COMPUTER FARMACIA 1	1.500	1.000	2.000
MACCHINE D'UFFICIO ELETTRONICHE / COMPUTER FARMACIA 2	0	1.000	0
ARREDAMENTO FARMACIA 1	1.000	0	0
MANUTENZIONE STRAORDINARIA FARMACIA 1	3.000	3.000	3.000
MANUTENZIONE STRAORDINARIA FARMACIA 2	2.000	2.000	2.000
<b>TOTALE DEGLI INVESTIMENTI</b>	<b>7.500</b>	<b>7.000</b>	<b>7.000</b>

# AGGIORNAMENTO DEL PIANO PROGRAMMA

*BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2019*

Redatto ai sensi dell'articolo 38 del D.P.R. 4 ottobre 1986, num. 902

## **IL PIANO PROGRAMMA**

Il Piano Programma, deliberato dal Consiglio di Amministrazione secondo gli indirizzi programmatici formulati dal Consiglio Comunale, contiene le scelte e gli obiettivi che si intendono perseguire.

### **PROGRAMMA DEGLI INVESTIMENTI**

L'Azienda prevede di effettuare investimenti nel corso del 2019 per complessivi € 7.500, oltre iva, così composti:

- quanto a € 1.000 per l'acquisto di complementi di arredo per la farmacia 1;
- quanto a € 1.500 per l'acquisto di macchine d'ufficio elettroniche per la farmacia 1;
- quanto a € 3.000 per spese di manutenzione straordinaria della farmacia 1;
- quanto a € 2.000 per spese di manutenzione straordinaria della farmacia 2.

Da un punto di vista finanziario l'Azienda finanzia gli investimenti previsti per l'anno 2019 con i mezzi propri così come evidenziato nel prospetto relativo al "fabbisogno annuale di cassa".

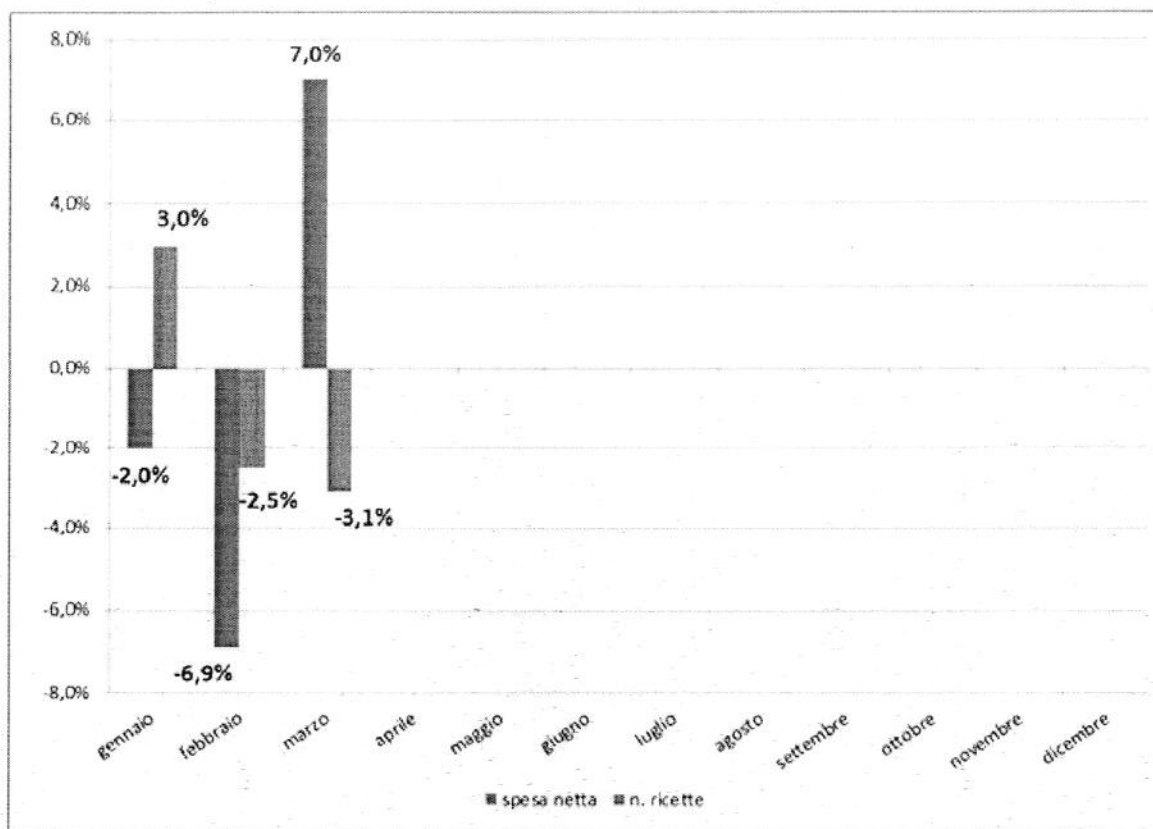
Dopo l'importante intervento effettuato nel corso del 2018 con il restyling completo della farmacia 2, per l'anno 2019 sono previsti solo interventi di natura conservativa e la sostituzione di apparecchiature obsolete.

### **ANALISI DEL SETTORE DI RIFERIMENTO**

Per comprendere in quale contesto l'Azienda opera, si ritiene utile riportare una serie di informazioni, fonte federfarma, relativi all'andamento della spesa farmaceutica nel primo trimestre 2018.

La spesa farmaceutica convenzionata netta SSN, nel primo trimestre 2018, ha fatto registrare un calo del 5,2% rispetto allo stesso periodo del 2017. La riduzione della spesa è legata a una riduzione del valore medio netto delle ricette SSN (-4,4%, lordo -3,3%) e, in misura minore, alla diminuzione del numero delle ricette stesse (-0,8%) rispetto ai primi tre mesi del 2017. La riduzione del valore medio delle ricette SSN è legata alla diminuzione del prezzo medio dei medicinali prescritti in regime di SSN, passato da 9,52 euro del primo trimestre 2017 a 9,10 euro dello stesso periodo del 2018. Pertanto nel corso del primo trimestre 2018 sono stati prescritti meno farmaci di prezzo mediamente più basso. L'andamento della spesa e del numero delle ricette è diversificato nei singoli mesi, come dimostra il grafico che segue.

Grafico n. 1 - Spesa farmaceutica netta SSN: differenziale rispetto a stessi mesi anno precedente



L'andamento altalenante sembra proseguire anche nei mesi successivi, come dimostrano i primi dati parziali di aprile (in calo) e di maggio (in aumento).

Le farmacie continuano a dare un rilevante contributo al contenimento della spesa, oltre che con la diffusione dei farmaci equivalenti e la fornitura gratuita di tutti i dati sui farmaci SSN, con gli sconti per fasce di prezzo incrementati, dal 31 luglio 2010, con l'ulteriore trattenuta dell'1,82%, introdotta dal decreto legge 78/2010, e aumentata da luglio 2012 al 2,25%, che hanno prodotto nel primo trimestre 2018 un risparmio di circa 131 milioni di euro, ai quali si aggiungono altri 17 milioni di euro derivanti dalla quota dello 0,64% a titolo di pay-back, posto a carico delle farmacie dal 1° marzo 2007 e sempre prorogato. Complessivamente, quindi, il contributo diretto delle farmacie al contenimento della spesa farmaceutica convenzionata nei primi tre mesi del 2018 è stato di oltre 148 milioni di euro contro un dato di circa 670 milioni di euro dell'intero anno 2017. E' bene ricordare che lo sconto a carico delle farmacie ha un carattere progressivo in quanto aumento all'aumentare del prezzo del farmaco, facendo sì che i margini reali della farmacia siano regressivi rispetto al prezzo.

Grafico n. 2: trattenute a carico delle farmacie (fonte federfarma)

Fascia di prezzo in euro	farmacie urbane e rurali non sussidiate		farmacie rurali sussidiate	
	fatturato SSN > 300.000,00 euro	fatturato SSN < 300.000,00 euro	con fatturato superiore a 450.000,00 euro	con fatturato inferiore a 450.000,00 euro
da 0 a 25,82	3,75% + 2,25%	1,50%	3,75% + 2,25%	1,50%
da 25,83 a 51,65	6,00% + 2,25%	2,40%	6,00% + 2,25%	
da 51,66 a 103,28	9,00% + 2,25%	3,60%	9,00% + 2,25%	
da 103,29 a 154,94	12,50% + 2,25%	5,00%	12,50% + 2,25%	
oltre 154,94	19,00% + 2,25%	7,60%	19,00% + 2,25%	

Il perseguire delle azioni predisposte dal SSN per il contenimento della spesa sanitaria in convenzione, attuate dalla Regione Lombardia ma in particolare dall'AIFA, ha modificato il sistema di distribuzione classificando la dispensazione del farmaco sempre più come un servizio da dover offrire alla collettività piuttosto che come fonte di reddito per la farmacia. Se tali azioni consentono di perseguire l'obiettivo della riduzione di spesa, sia per la spesa pubblica che per il singolo cittadino, per le farmacie si concretizza in una riduzione significativa del fatturato.

In questo scenario è evidente che gli anni a venire vedranno ulteriormente crescere la competizione anche nel nostro settore (la possibilità di apertura di nuove farmacie non è da escludere alla luce anche delle decisioni del governo di aumentare il numero delle farmacie in Italia), e di conseguenza la continuità del lavoro di una Farmacia potrà essere ottenuta solo a condizione di:

- essere in grado di garantire un livello di servizio che attragga e mantenga la clientela ("eccellenza nei servizi e nel rapporto con il cliente");
- generare un livello di reddito adeguato per finanziare nuove azioni che richiedono investimenti e disponibilità di risorse economiche.

Non va anche trascurato che la dimensione delle Farmacie giocherà in futuro un ruolo sempre più importante sia in termini di capacità di approvvigionarsi alle migliori condizioni possibili sia in termini di elaborazione di proposte di servizi e prodotti alla clientela in grado di generare una attrattività dell'offerta che crei vantaggio competitivo rispetto ai concorrenti.

Non a caso, anche nel nostro settore, sono già entrati gruppi internazionali che dopo aver acquisito farmacie esistenti (anche comunali), le inseriscono nel loro network commerciale generando positivi ritorni alla gestione con un'offerta ben costruita e comunicata di prodotti e servizi in grado di soddisfare le esigenze di diverso tipo. E' evidentemente irrealistico, in questo contesto, pensare che nel prossimo anno e negli anni immediatamente successivi, si possa incrementare in maniera significativa la vendita di farmaci senza prescrizione e di prodotti non farmaceutici. E' invece possibile aspettarsi una crescita contenuta ma costante dell'attività dell'Azienda da realizzare attraverso un servizio sempre più capillare alla popolazione e cercando di ottenere da questo servizio anche un possibile maggior afflusso di clientela nel negozio per altri farmaci e per prodotti non farmaceutici.

In questo contesto e venendo alle due farmacie gestite dalla nostra Azienda, è possibile osservare che nel corso del 2018 (dati a ottobre) i ricavi di vendita della farmacia 1 si siano incrementati del 6,51%, mentre i ricavi della farmacia 2 si siano ridotti del 12,15%. Nel complesso i ricavi dell'Azienda nel corso dei primi dieci mesi del 2018 sono diminuiti dello 0,93% rispetto al corrispondente valore dei primi dieci mesi del 2017. La contrazione dei ricavi ha interessato, principalmente, la vendita libera mentre i ricavi da ricetta sono, seppur di poco, aumentati. Tale incremento è dovuto essenzialmente a un aumento del valore medio delle ricette, mentre il numero delle ricette "lavorate" dall'Azienda si è ridotto, passando da 57.104 dei primi dieci mesi del 2017 a 56.460 di ottobre 2018, con un calo dell'1,13%.

In relazione all'andamento della farmacia 2, come già detto in precedente, si può osservare che già nel corso degli ultimi mesi del 2017, in corrispondenza con le dimissioni del direttore della farmacia, l'azienda aveva registrato un forte calo delle vendite (-21,05%). Nel corso dei primi sei mesi del 2018 la contrazione delle vendite è continuata, sebbene in modo meno marcato (-13,82%). Dopo il periodo estivo, nel quale è stato realizzato il restyling completo della farmacia 2, si è registrata un'inversione di tendenza e, nel corso dei mesi di settembre e ottobre il fatturato è complessivamente aumentato su quasi l'1% rispetto al corrispondente valore del precedente esercizio. E' ragionevole attendersi, per i prossimi mesi, una graduale ma costante ripresa del fatturato della farmacia 2, con l'obiettivo di recuperare le quote di mercato perse nel corso degli ultimi diciotto mesi.

Visti i continui tagli alla spesa farmaceutica da parte del SSN, per mantenere fatturati in linea con quelli realizzati negli anni passati, il principale obiettivo da perseguire nei prossimi anni è cercare di incrementare le vendite libere (farmaci senza prescrizione e prodotti non farmaceutici) sfruttando tutti i canali ritenuti più idonei al raggiungimento di tale scopo: azioni di marketing, organizzazione di incontri con specialisti per favorire la promozione di determinati prodotti, incremento dell'offerta commerciale ampliando il perimetro dei prodotti

commercializzati dall'Azienda, promozione di servizi specifici quali quello della consegna a domicilio dei farmaci. Sempre fondamentali rimangono l'ottimizzazione della gestione del magazzino (per garantire alla clientela un servizio il più possibile efficiente cercando allo stesso tempo di evitare sprechi) e il contenimento dei costi: già da diversi anni si sta lavorando in maniera apprezzabile in tale direzione come dimostrano i risultati positivi conseguiti.

Un altro aspetto su cui si sta lavorando è l'offerta di servizi collaterali, cercando di capire quali sono le problematiche più diffuse in modo da andare incontro alle esigenze dei clienti. Il tutto dovrà essere sviluppato senza incidere sul bilancio della farmacia.

In un settore che, con il passare degli anni, sta diventando sempre più concorrenziale, qualsiasi azione e strategia deve essere sviluppata prestando particolare attenzione al cliente e alle sue aspettative, sarà importante continuare a lavorare per mantenere la clientela già acquisita e cercare di attirare nuovi clienti. Concretamente, il piano operativo per l'anno 2019 richiama quello dell'anno 2018 e rimarrà imperniato sui seguenti capisaldi:

- azioni marketing oriented miranti all'ampliamento del numero di nuovi clienti e alla fidelizzazione di quelli attuali;
- politiche di assortimento e di approvvigionamento finalizzate ad offrire alla propria clientela un elevato livello di servizio al giusto prezzo e prestando particolare attenzione alla gestione efficiente del magazzino;
- ampliamento del perimetro commerciale con l'introduzione di nuovi prodotti in grado di caratterizzare meglio l'offerta di prodotti e servizi presso le due farmacie dell'Azienda;
- offerte di servizi non solo utili per il SSN ma anche in risposta ai bisogni dei cittadini. In tale prospettiva l'Azienda ha intenzione di riproporre anche per il 2019 l'iniziativa dei Buoni Bebè;
- contenimento della spesa per il personale attraverso una politica di rotazione del personale finalizzata alla riduzione delle ore di lavoro straordinario;
- Incremento dei giorni di apertura delle due farmacie anche attraverso una diversa politica di gestione delle ferie estive del personale dipendente.

## CONCLUSIONI

Il bilancio di previsione dell'Azienda, che ha natura commerciale e carattere economico, condivide con il bilancio di previsione dell'Ente locale solo il nome: sono infatti due documenti del tutto differenti per i presupposti iniziali e per le finalità attuative.

L'ente locale, infatti, viene finanziato, e a sua volta finanzia, i suoi servizi e le varie iniziative socio-politiche che pone in essere nel territorio. Ciò viene attuato contabilmente per mezzo del bilancio di previsione, che disciplina i vari flussi finanziari stanziati a sostegno dell'attività, in modo tale che in uscita non si superino i finanziamenti disposti in entrata. Pertanto per l'Ente locale la realizzazione delle entrate costituisce il presupposto fondamentale per tutta la sua gestione caratteristica: il mancato raggiungimento delle entrate può porre in discussione le spese previste e richiedere sistematici aggiustamenti al documento programmatico per conseguire gli equilibri di bilancio.

L'Azienda speciale, invece, sebbene sia un ente strumentale all'Ente di riferimento, ha una propria personalità giuridica e patrimoniale e redige il bilancio di previsione non con le finalità tipiche dell'Ente locale ma bensì come strumento "budgetario", le cui previsioni non sono vincolanti per la gestione ma poste invece in essere con altre e ben diverse finalità.

E' solo in tale ottica che questo bilancio va valutato: il bilancio revisionale indica i budgets economici generali aziendali, tali budgets generali d'esercizio si sviluppano a loro volta in una serie di specifici budgets parziali in sui si classificano le operazioni dell'impresa secondo la loro natura ed il loro oggetto.

In questa ottica il consiglio di amministrazione dell'Azienda Farmacia Comunale ha redatto e deliberato, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 87 del decreto legislativo 18 agosto 2002 num. 267, il presente documento di programmazione economico-finanziario.

Si chiede che il Consiglio Comunale del Comune di Cornaredo, Ente pubblico di riferimento, nel rispetto del combinato disposto di cui agli articoli 39 e 40 del D.P.R. 4 ottobre 1986 num. 902, dell'articolo 42, secondo comma, lettera a) (ove applicabile) e dell'articolo 114, ottavo comma del D.Lgs. 267/2000, voglia provvedere all'approvazione del documento programmatico.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

## BILANCIO DI PREVISIONE ANNO 2019

### RELAZIONE DEL DIRETTORE D'AZIENDA

Il bilancio di previsione 2019 prevede un volume di fatturato in crescita rispetto a quello atteso per l'anno 2018 (+3,05%). Nel valutare l'obiettivo di fatturato che l'Azienda si è posta per il prossimo anno è opportuno tenere presente che, mentre nei primi sei mesi del 2018 la farmacia 2 ha registrato una flessione significativa del proprio fatturato sebbene, nel secondo semestre si è registrata una inversione di tendenza sia grazie all'apporto del nuovo direttore che con la ristrutturazione della farmacia ora più funzionale e moderna. L'utenza ha dimostrato di apprezzare lo sforzo fatto dall'Azienda per il rilancio della farmacia 2 nonché la professionalità e le capacità del nuovo direttore e dell'intero staff, e siamo convinti che già nel corso del 2019 sarà possibile recuperare le quote di mercato perse nel corso degli ultimi diciotto mesi.

E' importante cogliere l'occasione della presentazione di questo bilancio di previsione, per ricordare il ruolo sociale svolto da questa Azienda che appartiene a tutti i cittadini di Cornaredo. Grazie a una gestione attenta e scrupolosa è stato possibile in questi anni sostenere importanti iniziative sociali a favore della collettività (il progetto socio-educativo sostenuto dall'Azienda presso i due plessi scolastici del Comune, la collaborazione con le realtà associative presenti sul territorio, il sostegno alle iniziative di carattere sanitario promosse dall'Amministrazione Comunale, il servizio di consulenza psicologica gratuita, l'iniziativa del Bonus Bebè, l'adesione al tavolo delle povertà), e nel contempo portare avanti una gestione caratterizzata da risultati economici positivi con utili d'esercizio destinati quasi integralmente al Comune (nel corso del 2018, il Consiglio Comunale ha approvato il bilancio consuntivo dell'Azienda relativo all'anno 2017 con un utile netto di € 108.637,70 di cui € 97.773,93 destinati al Comune di Cornaredo), che poi ritornano alla cittadinanza sotto forma di servizi e opere pubbliche.

Inoltre, ricordo che il personale dell'Azienda è impegnato anche nello svolgimento di alcuni servizi particolarmente apprezzati dall'utenza quali: i servizi di autodiagnosi; la misurazione gratuita della pressione arteriosa; il noleggio di presidi ortopedico-sanitari; le giornate di tricologia con test personalizzati; l'incasso delle rette per i

servizi scolastici di refezione, trasporto alunni, asilo nido e centri estivi; il servizio gratuito di consegna a domicilio di farmaci.

Sempre nell'ottica di venire incontro all'esigenze della nostra utenza si continuato a proporre prezzi calmierati sui prodotti da banco (OTC) e sulle specialità senza obbligo di ricetta (SOP). Inoltre su alcune categorie merceologiche rientranti nel parafarmaco si continuato a effettuare sconti che vanno dal 10% al 20%. Con i fornitori vige una costante contrattazione per ottenere condizioni favorevoli e per recuperare parte dello sconto che viene offerto all'utenza e usufruire di extra sconti per avere una maggiore marginalità.

Per quanto riguarda la pressione competitiva imposta dal decreto sviluppo, attualmente non si registrano dati significativi: sarà però necessario monitorare la situazione soprattutto nel corso del 2019 per verificare se ci sarà l'apertura di nuove farmacie che potrebbero erodere, in misura anche rilevante, il fatturato della nostra Azienda. Altro aspetto che necessita di essere monitorato e che potrebbe incidere sulla redditività del servizio è la revisione dell'attuale sistema di remunerazione della filiera distributiva del farmaco. E' infatti evidente che qualora le farmacie fossero oltremodo penalizzate, la nostra Azienda potrebbe perdere marginalità rendendo il servizio farmacia meno remunerativo.

Cornaredo, 18 dicembre 2018

Il direttore d'Azienda  
dott.ssa Vita Baccaro

## BILANCIO DI PREVISIONE ANNO 2019

### RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

I criteri che sono stati utilizzati per la stesura del bilancio di previsione 2019, non si discostano da quelli utilizzati per la compilazione del bilancio dell'anno precedente, così da assicurare sia la continuità al programma di gestione dell'Azienda Farmacia Comunale scelto da questa Amministrazione sia la corretta comparabilità dei dati di bilancio con quelli degli esercizi precedenti.

In particolare per l'anno 2019 il CdA intende confermare e consolidare i positivi risultati ottenuti in questi ultimi esercizi mediante:

- il mantenimento del progetto socio - educativo attualmente in corso e il sostegno a eventuali iniziative di carattere sanitario promosse dall'Amministrazione Comunale;
- la conferma dei servizi offerti alla cittadinanza con particolare riferimento al servizio consulenza psicologica gratuita presso le due farmacie gestite dall'Azienda e all'iniziativa del Bonus Bebè;
- il mantenimento dell'alto standard qualitativo dei servizi offerti attraverso il costante aggiornamento dei supporti tecnici ed operativi;
- l'ampliamento dell'offerta commerciale presso le due farmacie;
- il rilancio dell'attività della farmacia 2;
- il mantenimento di un corretto equilibrio tra costi e ricavi con il conseguimento di un utile d'esercizio.

Per l'elaborazione dei dati da inserire nell'attuale bilancio di previsione, ci si è basati: sulla valutazione delle stime di chiusura del bilancio precedente; sulla struttura dei costi fissi aziendali (in particolare quelli legati al costo del personale e agli ammortamenti); sulla contrazione dei consumi legata alla grave crisi economica che stiamo vivendo. In sintesi i dati del bilancio di previsione 2019 sono i seguenti:

A. IL VALORE TOTALE DELLA PRODUZIONE è stimato pari a € 2.511.000

B. IL COSTO TOTALE DELLA PRODUZIONE è stimato pari a € 2.400.656, di cui:

- € 1.732.000 per acquisto di medicinali e prodotti vari;
- € 20.000 per variazione delle scorte di magazzino;
- € 440.000 per costi del personale dipendente;
- € 136.420 per costi per servizi;
- € 34.000 per ammortamenti;

- € 12.000 per costi per il godimento di beni di terzi
- € 26.236 per oneri diversi di gestione

Dai dati di cui sopra, la differenza tra il valore e il costo della produzione è stimata pari a € 110.344

C. I PROVENTI E GLI ONERI FINANZIARI sono stimati pari a € 9.500

D. I PROVENTI E GLI ONERI STRAORDINARI sono stimati pari a € 0

E. L'UTILE PRIMA DELLE IMPOSTE è stimato pari a € 100.844

F. L'UTILE DOPO LE IMPOSTE è stimato pari a € 31.600

Ai fini dei RICAVI si è ritenuto corretto stimare per l'anno 2019 un fatturato in crescita del 3,05% rispetto a quello atteso per l'anno 2018, e questo al fine di tenere in considerazione, in una logica prudenziale, quel complesso di elementi non dipendenti dall'Azienda e che incidono sulla spesa farmaceutica. Nel contempo, ci si attende che le iniziative promosse dall'Azienda per ampliare i servizi e l'offerta commerciale, nonché per rendere più funzionali le due farmacie (ivi compreso l'importante restyling realizzato nel corso del 2018 per la farmacia 2), possano avere un effetto positivo in termini anche di maggiori ricavi.

#### **BILANCIO DI PREVISIONE PER GLI ANNI 2020 - 2021**

Nella predisposizione dei bilanci di previsione per gli anni 2020 e 2021, è stato mantenuto il medesimo modello adottato per il bilancio di previsione 2019, nella prospettiva di un lento superamento dell'attuale crisi economica.

In particolare, per quanto riguarda il VALORE DELLA PRODUZIONE è stato ipotizzato un incremento annuo del fatturato di circa l'1%.

Per quanto concerne i COSTI DELLA PRODUZIONE, si è proceduto adeguando i valori sia sulla base delle aspettative di vendita (con conseguente rideterminazione del costo del venduto) sia del tasso di inflazione atteso per gli anni 2020 e 2021, il tutto in una logica di attenzione verso il contenimento dei costi di gestione.

In relazione a quanto sopra, la DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE è così stimata:

- quanto a € 110.050 per l'anno 2020
- quanto a € 112.700 per l'anno 2021

L'UTILE PRIMA DELLE IMPOSTE è così stimato:

- quanto a € 100.300 per l'anno 2020
- quanto a € 102.700 per l'anno 2021

L'UTILE DOPO LE IMPOSTE è così stimato:

- quanto a € 68.800 per l'anno 2020
- quanto a € 69.900 per l'anno 2021

E' quindi ragionevole attendersi, anche per i prossimi esercizi, dei risultati economici positivi con utili nonostante il difficile momento storico che stiamo vivendo.

Un doveroso ringraziamento a tutto il personale dell'Azienda che, con professionalità e cortesia, garantisce un prezioso servizio a favore della cittadinanza.

Un sentito ringraziamento è esteso anche a tutti i componenti del CdA per il prezioso lavoro svolto, sempre con grande passione.

Cornaredo, 18 dicembre 2018

Il Presidente del CdA  
dott. Alberto Mugrace