

AZIENDA FARMACIA COMUNALE DI CORNAREDO

Bilancio economico preventivo dell'esercizio 2025
Bilancio economico pluriennale 2025 - 2027
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 2025 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 2025, 2026 e 2027;
- il piano di investimento pluriennale relativo agli anni 2025, 2026 e 2027;
- l'aggiornamento del piano programma.

BILANCIO ECONOMICO PREVENTIVO PER L'ESERCIZIO 2025

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2025

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

BILANCIO PREVENTIVO				
	CONSUNTIVO 2023	DATI AL 31/10/2024	PREVENTIVO 2024	PREVENTIVO 2025
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) RICAVI:				
a) delle vendite e delle prestazioni	2.624.778	2.239.193	2.660.000	2.754.000
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	58.904	18.075	5.000	5.000
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.683.682	2.257.268	2.665.000	2.759.000
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI	1.757.116	1.561.585	1.802.100	1.875.180
7) PER SERVIZI	148.799	109.879	156.850	150.000
8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI	15.872	11.906	15.500	15.500
9) PER IL PERSONALE:				
a) salari e stipendi	289.505	224.079	280.000	280.000
b) oneri sociali	80.712	60.730	80.000	75.750
c) trattamento di fine rapporto	23.753	19.383	28.000	24.000
d) trattamento di quiescenza e simili	0	0	0	0
e) altri costi	1.075	866	2.000	2.000
10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	42.906	32.587	40.000	39.000
11) VARIAZIONI DELLE RIMANENZE	-38.059	-115.493	20.000	-30.000
12) ACCANTONAMENTI PER RISCHI	17.146	0	25.000	25.000
13) ALTRI ACCANTONAMENTI	0	0	0	0
14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE	30.639	19.491	25.550	27.570
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.369.464	1.925.013	2.475.000	2.484.000
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	314.218	332.255	190.000	275.000
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) PROVENTI DA PARTECIPAZIONI	0	0	0	0
16) ALTRI PROVENTI FINANZIARI	0	0	0	0
17) INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI	11.911	10.343	14.000	14.000
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15 + 16 - 17)	-11.911	-10.343	-14.000	-14.000
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) RIVALUTAZIONI	0	0	0	0
19) SVALUTAZIONI	0	0	0	0
TOTALE DELLE RETTIFICHE (18-19)	0	0	0	0
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
20) PROVENTI STRAORDINARI	0	469	500	500
21) ONERI STRAORDINARI	0	0	500	500
TOTALE ONERI E PROVENTI STRAORDINARI (20 - 21)	0	469	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	302.307	322.381	176.000	261.000
22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	85.010	0	52.320	70.000
23) UTILE DELL'ESERCIZIO	217.297	322.381	123.680	191.000

PROGRAMMA DEGLI INVESTIMENTI	
PROGETTI DI INVESTIMENTO	PREVENTIVO 2025
MACCHINE D'UFFICIO ELETTRONICHE	4.000
MANUTENZIONI STRAORDINARIE	5.000
TOTALE DEGLI INVESTIMENTI	9.000

PROGRAMMA DELLE SPESE STRAORDINARIE	
NATURA DEGLI INTERVENTI	PREVENTIVO 2025
PROGETTO SOCIO - EDUCATIVO	5.000
SCONTI BUONO BEBE'	12.000
TOTALE DEGLI INTERVENTI	17.000

TABELLA NUMERICA DEL PERSONALE			
MANSIONI E QUALIFICHE	LIVELLO ATTUALE C.C.N.L.	VARIAZIONI 2025	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	n. 1 assunzione in sostituzione	100,00%
n. 1 farmacista collaboratore laureata	livello 1 + 12 anni	nessuna	100,00%
n. 3 farmacisti collaboratori laureati	livello 1	nessuna	100,00%
n. 1 commesso	livello 4	nessuna	100,00%
n. 1 commesso	livello 5	nessuna	78,94%
TOTALE ADDETTI AZIENDA	8		

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 2025. 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 2025. 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

Nel corso dei primi dieci mesi del 2024 si è registrato complessivamente un incremento del fatturato dell'Azienda del 3,44%. Scomponendo il dato tra le due farmacie, è possibile osservare che mentre la farmacia 1 ha registrato un aumento dell'1,20%, la farmacia 2 ha incrementato il proprio fatturato del 6,42%. Anche il numero delle ricette "lavorate" dall'Azienda è aumentato (+6,15%) nel corso dei primi dieci mesi del 2024 rispetto al corrispondente periodo dell'anno precedente, sebbene con un andamento diverso tra le due farmacie: una crescita del 5,14% per la farmacia 1 e un incremento del 7,49% per la farmacia 2.

L'Azienda è riuscita a incrementare i ricavi nonostante un contesto economico sempre più complesso.

Sempre nel corso del 2024 l'Azienda ha mantenuto l'attenzione che la contraddistingue da sempre verso gli interventi di natura "sociale" a favore della cittadinanza, confermando sia il bonus bebé che 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. Sono stati, infine mantenuti i servizi di telemedicina attivi presso la farmacia 2.

RICAVI:

I ricavi delle vendite vengono preventivati in € 2.754.000, di cui € 1.092.000 per la cessione di farmaci al SSN, € 1.570.000 per la vendita libera al dettaglio, € 32.500 per la vendita di farmaci con fattura e € 59.500 per servizi e doppio canale. La previsione per l'anno 2025 è stata determinata ipotizzando un incremento del 2% rispetto al dato atteso per l'anno 2024 e rappresenta un obiettivo ragionevolmente raggiungibile, tenuto conto della crescita che ha caratterizzato l'operatività della nostra Azienda in questi anni. Gli altri ricavi vengono preventivati di € 5.000, di cui € 1.900 per il rimborso dei medicinali scaduti, € 1.000 per l'affitto del box di proprietà dell'Azienda e concesso in locazione in quanto non utilizzato, € 2.090 per contributi in conto impianti e € 10 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 2025 è stata determinata in base ad un Margine Operativo Lordo quantificato del 33,00% comprensivo di una crescita dello stock di magazzino preventivata in € 30.000. Trattasi di una stima fatta con logiche prudenziali atteso che il Margine Operativo Lordo rilevabile dal bilancio 2023 è stato del 33,85, contro un dato del 34,13% del 2022, un dato del 33,25% del 2021 e un valore del 32,55% del 2020, mentre il dato provvisorio stimato al 31 ottobre 2024 è del 35,42%. La stima fatta del 33,00% rappresenta per cui un obiettivo che può ragionevolmente essere raggiunto tenendo conto sia del trend storico sia delle prospettive attese per il prossimo anno.

COSTI PER I SERVIZI:

La voce in esame è così composta:

COSTI PER SERVIZI	CONSUNTIVO 2023	DATI AL 31/10/2024	PREVENTIVO 2025
SPESE DI PRODUZIONE	1.345	1.275	1.650
ONERI PER ENPAF E CONVENZIONALI	14.726	12.604	16.000
SPESE/SERVIZI DI TRASPORTO	0	0	50
MANUTENZIONI E RIPARAZIONI SU BENI PROPRI	12.910	762	4.000
CANONI DI ASSISTENZA E DI SOFTWARE	14.843	14.370	18.000
PARTECIPAZIONE A CORSI	0	0	500
SPESE DI CANCELLERIA	1.985	1.552	2.500
SERVIZI DI VIGILANZA	1.768	1.374	1.900
UTENZE ENERGIA ELETTRICA	11.513	8.684	11.500
CONSULENZE	26.963	20.993	25.000
PRESTAZIONI DI TERZI PER TELEMEDICINA	2.355	1.570	3.000
PIANO DI COMUNICAZIONE	1.559	806	1.500
UTENZE TELEFONICHE FISSE	3.728	3.361	4.500
COMPENSI AMMINISTRATORI	330	0	600
SERVIZIO POSTALE	0	0	100
RIMBORSI SPESE	0	0	100
CONTRIBUTO INTEGRATIVO PROF. / CDA	1.206	920	1.200
COMPENSO REVISORI LEGALI	4.000	3.333	4.000
ONERI PER ANTICORRUZIONE / TRASPARENZA	750	750	750
ASSICURAZIONE AUTOMEZZI	900	750	1.000
ASSICURAZIONE R.C. ATTIVITA'	6.850	5.708	7.000
SPESE DI PULIZIA	18.400	15.200	18.400
TASSA DI CIRCOLAZIONE	26	23	50
SPESE CONDOMINIALI	9.276	6.600	10.000
CARBURANTI E LUBRIFICANTI	146	96	200
SCONTI BUONO BEBE'	12.130	8.760	12.000
SPESE VARIE - GARA EUROPEA - CONCORSI	1.090	388	4.500
TOTALE COSTI PER SERVIZI	148.799	109.879	150.000

Rispetto ai dati del consuntivo 2023, i principali scostamenti riguardano:

- i maggiori oneri per trattenute asl in relazione all'incremento dei ricavi da ricette;
- i minori oneri per manutenzioni ordinarie;
- i maggiori oneri per i canoni di assistenza tecnica e software sulla base dei contratti attualmente in essere.

Nel complesso i costi per i servizi attesi per il 2025 sono in linea con quelli consuntivi del 2023 e tengono conto del costante monitoraggio dei costi di gestione operato dallo staff delle due farmacie.

COSTI PER IL GODIMENTO DI BENI DI TERZI:

I costi per il godimento di beni di terzi vengono preventivati in € 15.500, di cui € 12.000 per l'affitto dei locali di Via San Carlo, € 3.000 per il noleggio delle attrezzature per i servizi di telemedicina e € 500 per noleggi diversi.

COSTI PER IL PERSONALE:

I costi per il personale dipendente vengono preventivati in complessivi € 381.750, contro un dato consuntivo del 2023 di € 395.045 e un costo atteso per il 2024 di € 370.000. In ordine all'andamento del costo del personale si ricorda che nel corso del 2023 è stata riconosciuta una premialità aggiuntiva di natura straordinaria a favore dei dipendenti che hanno operato durante il periodo covid fronteggiando le complessità del servizio con la somministrazione dei test molecolari a favore della cittadinanza. Tra le attività di natura organizzativa e produttiva si segnalano l'esperimento del bando di selezione per l'assunzione a tempo indeterminato di un

farmacista a tempo pieno e l'esperimento del bando di selezione per il conferimento dell'incarico di direttore di azienda. A fronte di tali attività di natura selettiva si è consolidato nel corso del 2023 il nuovo assetto del personale dipendente che attualmente risulta strutturato sulla base numerica di 8 dipendenti (un direttore d'azienda, un direttore di farmacia, quattro farmacisti e due commessi di cui uno part time). Un'altra importante attività di natura contrattuale che è stata raggiunta nel corso del 2023 è stata la sottoscrizione di un accordo di secondo livello con le OO.SS. teso a disciplinare l'erogazione del premio di produzione al raggiungimento degli obiettivi di fatturato e di servizio fissati dal consiglio di amministrazione. Occorre, infine, segnalare che a settembre 2024 sono cessate le agevolazioni contributive riconosciute con la stabilizzazione di due farmacisti avvenuta nel corso del 2021, con la previsione di un maggior onere per il 2025 di € 5.400. Altro maggior onere atteso per il 2025 è quello relativo agli incrementi di anzianità e agli adeguamenti contrattuali stimabili in € 4.600. La previsione per il 2025 tiene conto di quanto previsto dal CCNL (rinnovato nel corso del 2022) 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 ottobre 2023-ottobre 2024 e proiettando i relativi valori sull'intero anno 2025;
- ai fini della determinazione del premio di produzione si è tenuto conto della presenza per l'intero anno del personale in forza al 31 ottobre 2024;
- il direttore della farmacia 2 si è dimesso. Per la sua sostituzione è previsto una procedura di selezione per l'assunzione di un nuovo direttore, ovvero di un nuovo farmacista nel caso aggiudicatario del posto di direttore risultasse uno dei farmacisti attualmente in forza all'Azienda.

Ulteriori informazioni sono contenute nella Tabella numerica del personale.

AMMORTAMENTI:

Gli ammortamenti vengono preventivati in complessivi € 40.000. 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 2024-2026 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 2023	DATI AL 31/10/2024	PREVENTIVO 2025
ARROTONDAMENTI PASSIVI	6	5	10
ABBONAMENTI A GIORNALI E RIVISTE	0	0	90
PROGETTO SOCIO / SANITARIO	5.807	2.162	5.000
VALORI BOLLATI	18	10	20
QUOTE ASSOCIATIVE	3.726	3.526	4.000
VIDIMAZIONI LIBRI SOCIALI	310	310	310
IMPOSTE E TASSE	209	204	210
TASSA RIFIUTI / TARI / TASI	2.348	2.552	2.600
IMPOSTA DI REGISTRO	244	245	250
TASSE E CONCESSIONI GOVERNATIVE	1.703	1.703	1.710
IMPOSTA COMUNALE SUGLI IMMOBILI / IMU	4.068	2.034	4.068
SANZIONI	3.134	215	0
OMAGGI	1.639	1.594	1.900
DONAZIONI	2.150	200	2.000
DIRITTI CAMERALI	558	821	570
ALTRI ONERI DETRAIBILI	4.719	3.910	4.832
TOTALE ONERI DIVERSI DI GESTIONE	30.639	19.491	27.570

Le previsioni per l'anno 2025, per quanto riguarda gli oneri diversi di gestione, sono sostanzialmente in linea con i dati attesi per l'anno 2024, con eccezione degli oneri per sanzioni non previsti per il 2025.

PROVENTI E ONERI FINANZIARI:

Tenuto conto dell'attuale livello dei tassi di interesse attivi, non sono stati previsti per l'anno 2025 proventi finanziari sulle disponibilità liquide giacenti sul conto corrente bancario intestato all'Azienda.

Sono stati, invece, previsti oneri finanziari per complessivi € 14.000 per spese e commissioni bancarie legate principalmente all'utilizzo di POS e carte di credito da parte dell'utenza.

PROVENTI E ONERI STRAORDINARI:

Per l'anno 2025 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 € 70.000, è relativo alle imposte IRES-IRAP calcolate sui risultati economici attesi per l'anno 2025, ed è così composto:

- quanto a € 12.400 all'imposta regionale sulle attività produttive (IRAP). Nella quantificazione dell'IRAP prevista per il 2025 si è considerato oltre alla differenza tra valore e costi della produzione, ovvero € 275.000, anche i costi relativi alla produzione e non deducibili ai fini IRAP, il tutto per una base imponibile ai fini IRAP di € 317.950 (al netto del beneficio derivante dall'applicazione del cuneo fiscale) sulla quale è stata conteggiata l'IRAP nella ragione del 3,9%;
- quanto a € 63.600 all'imposta sul reddito delle società (IRES). Nella quantificazione dell'IRES dovuta per l'anno 2025 si è assunto come base imponibile il reddito lordo complessivo di € 265.000 su cui è stata conteggiata l'IRES nella ragione del 24%;
- quanto a € -6.000 alle imposte anticipate IRES determinate sulla variazione temporanea dell'imponibile Ires di € 25.000.

RISULTATO DELL'ESERCIZIO:

Il bilancio economico di previsione dell'anno 2025 si chiude con un utile, dopo il calcolo delle imposte, di € 191.000.

FABBISOGNO ANNUALE DI CASSA PER L'ESERCIZIO 2025

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2025

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 2025. 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 31.12.2024", sono riportati i crediti e i debiti che si prevede che l'Azienda abbia alla data del 31 dicembre 2024;
- i valori nella colonna "PREVENTIVO FINANZIARIO 2025" sono stati determinati assumendo come base i valori che risultano dal bilancio economico di previsione per il 2024. 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 comparendo 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 2025" sono determinati sommando i residui presunti al 31.12.2024 ai valori determinati nel "preventivo finanziario 2025".

Tenendo conto delle prudenti previsioni adottate, per l'anno 2025 si prevede un avanzo finanziario pari a € 33.630 dopo la corresponsione al Comune di Cornaredo di un dividendo stimato in € 206.370.

I valori indicati nel bilancio di previsione, pur attendibili, sono suscettibili di modifiche nel corso dell'anno 2026 in quanto trattasi di previsioni, calcoli e considerazioni fatti oggi ma che devono interpretare la realtà del 2026. Naturalmente diverse possono essere le possibili variabili che potrebbero incidere sui dati gestionali quali, ad esempio, l'apertura della nuova farmacia in zona cascina croce o eventuali interventi normativi miranti ad una riduzione dei margini riconosciuti alle farmacie. Occorrerà inoltre valutare i possibili effetti derivanti dal protrarsi della difficile situazione economica destinata a incidere sul potere d'acquisto delle famiglie.

FABBISOGNO ANNUALE DI CASSA			
	RESIDUI PRESUNTI AL <u>31.12.2024</u>	PREVENTIVO FINANZIARIO 2025	PREVISIONE DI CASSA 2025
A) VALORE DELLA PRODUZIONE :			
1) RICAVI:			
a) delle vendite e delle prestazioni	113.165	3.029.400	3.142.565
b) da copertura di costi sociali		0	0
2) VARIAZIONE DELLE RIMANENZE DI PRODOTTI IN CORSO DI LAVORAZIONE, SEMILAVORATI E FINITI		0	0
3) VARIAZIONI DEI LAVORI IN CORSO SU ORDINAZIONE		0	0
4) INCREMENTI DI IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI		0	0
5) ALTRI RICAVI E PROVENTI		6.100	6.100
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	113.165	3.035.500	3.148.665
B) COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI	362.986	1.875.180	2.238.166
7) PER SERVIZI	13.000	157.045	170.045
8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI		15.500	15.500
9) PER IL PERSONALE:			0
a) salari e stipendi	15.000	280.000	295.000
b) oneri sociali	18.000	75.750	93.750
c) trattamento di fine rapporto		0	0
d) trattamento di quiescenza e simili		0	0
e) altri costi		2.000	2.000
10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI		0	0
11) VARIAZIONI DELLE RIMANENZE		0	0
12) ACCANTONAMENTI PER RISCHI		0	0
13) ALTRI ACCANTONAMENTI		0	0
14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE	5.000	27.570	32.570
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	413.986	2.433.045	2.847.031
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	-300.821	602.455	301.634
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI		-14.000	-14.000
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		0	0
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		0	0
F) IMPOSTE		-70.000	-70.000
TOTALE PROVENTI E ONERI NON CARATTERISTICI	0	-84.000	-84.000
G) INVESTIMENTI			
MACCHINE D'UFFICIO ELETTRONICHE		-4.000	-4.000
MANUTENZIONI STRAORDINARIE		-5.000	-5.000
SPESE PER INVESTIMENTI	0	-9.000	-9.000
H) MOVIMENTI NUMERARI E CAPITALI			
PIANO DI AMMORTAMENTO MUTUO		0	0
UTILI DA VERSARE A COMUNE DI CORNAREDO		-206.370	-206.370
IVA CONTO ERARIO		-269.455	-269.455
TOTALE MOVIMENTI NUMERARI E CAPITALI	0	-475.825	-475.825
AVANZO / DISAVANZO FINANZIARIO		33.630	

BILANCIO ECONOMICO PLURIENNALE PER IL TRIENNIO 2025 - 2027

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2025

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

BILANCIO PREVENTIVO PLURIENNALE			
	PREVENTIVO 2025	PREVENTIVO 2026	PREVENTIVO 2027
A) VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) RICAVI:			
a) delle vendite e delle prestazioni	2.754.000	2.781.540	2.809.355
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	5.000	5.500	6.000
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.759.000	2.787.040	2.815.355
B) COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI	1.875.180	1.853.632	1.862.268
7) PER SERVIZI	150.000	153.750	157.594
8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI	15.500	15.710	16.324
9) PER IL PERSONALE:			
a) salari e stipendi	280.000	282.500	285.000
b) oneri sociali	75.750	76.250	77.000
c) trattamento di fine rapporto	24.000	24.250	24.500
d) trattamento di quiescenza e simili	0	0	0
e) altri costi	2.000	3.000	4.000
10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	39.000	37.500	31.000
11) VARIAZIONI DELLE RIMANENZE	-30.000	-10.000	20.000
12) ACCANTONAMENTI PER RISCHI	25.000	25.000	25.000
13) ALTRI ACCANTONAMENTI	0	0	0
14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE	27.570	28.448	29.669
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.484.000	2.510.040	2.532.355
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	275.000	277.000	283.000
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) PROVENTI DA PARTECIPAZIONI	0	0	0
16) ALTRI PROVENTI FINANZIARI	0	0	0
17) INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI	14.000	14.500	15.000
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15 + 16 - 17)	-14.000	-14.500	-15.000
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18) RIVALUTAZIONI	0	0	0
19) SVALUTAZIONI	0	0	0
TOTALE DELLE RETTIFICHE (18-19)	0	0	0
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
20) PROVENTI STRAORDINARI	500	500	500
21) ONERI STRAORDINARI	500	500	500
TOTALE ONERI E PROVENTI STRAORDINARI (20 - 21)	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	261.000	262.500	268.000
22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	70.000	70.500	72.000
23) UTILE DELL'ESERCIZIO	191.000	192.000	196.000

PROGRAMMA DEGLI INVESTIMENTI			
PROGETTI DI INVESTIMENTO	PREVENTIVO 2025	PREVENTIVO 2026	PREVENTIVO 2027
MACCHINE D'UFFICIO ELETTRONICHE / COMPUTER FARMACIA 1	2.000	0	0
MACCHINE D'UFFICIO ELETTRONICHE / COMPUTER FARMACIA 2	2.000	0	0
IMPIANTI FARMACIA 1	0	5.000	0
ATTREZZATURE FARMACIA 2	0	0	3.000
MANUTENZIONE STRAORDINARIA FARMACIA 1	2.500	3.000	3.000
MANUTENZIONE STRAORDINARIA FARMACIA 2	2.500	2.000	2.000
TOTALE DEGLI INVESTIMENTI	9.000	10.000	8.000

AGGIORNAMENTO DEL PIANO PROGRAMMA

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2025

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 2024 per complessivi € 9.000, oltre iva, così composti:

- quanto a € 4.000 per l'adeguamento del sistema informatico presso le due farmacie con particolare riferimento al computer in uso;
 - quanto a € 5.000 per interventi di manutenzione straordinaria nei locali delle due farmacie.
- Da un punto di vista finanziario l'Azienda finanzia gli investimenti previsti per l'anno 2024 con i mezzi propri così come evidenziato nel prospetto relativo al "fabbisogno annuale di cassa".

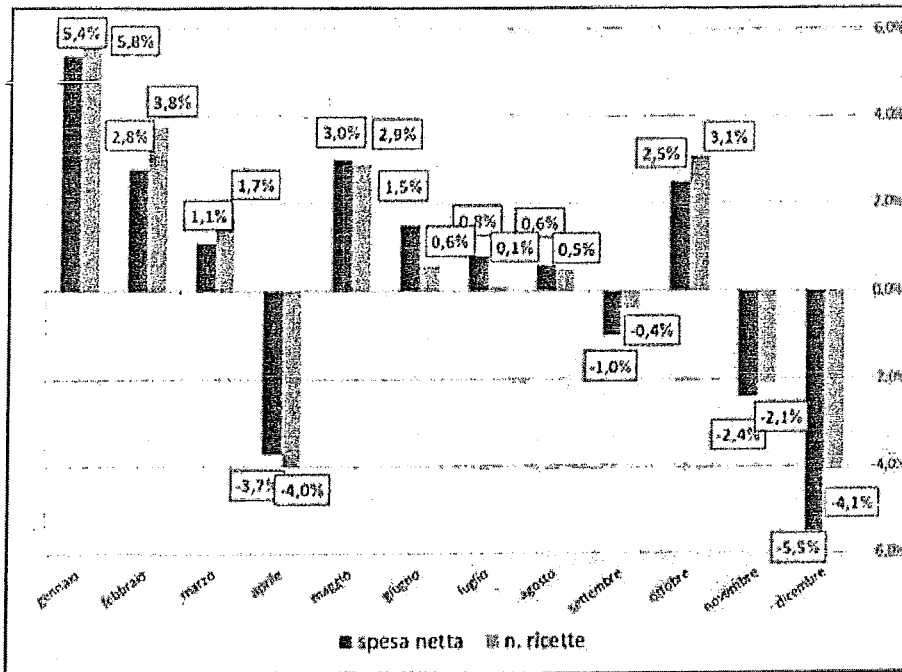
ANALISI DEL SETTORE DI RIFERIMENTO

Per comprendere in quale contesto l'Azienda opera, si ritiene utile riportare una serie di informazioni, fonte federfarma, relative all'andamento della spesa farmaceutica nel corso del 2023.

La spesa farmaceutica convenzionata netta SSN, nel corso del 2023, ha fatto registrare un incremento dello 0,4% rispetto al 2022. Questo risultato è il frutto di una combinazione di fattori e, per la precisione, di un aumento (+0,6%) del numero delle ricette SSN e di un calo del valore medio delle ricette stesse (netto SSN -0,2%; lordo -0,7%), a sua volta determinato dalla diminuzione del numero medio di confezioni prescritte su ogni singola ricetta (-1,1%), parzialmente compensato dalla presenza di medicinali dal prezzo più alto (+0,4%). Pertanto, nel corso del 2023, sebbene per ogni ricetta siano stati prescritti meno farmaci, sono stati somministrati a carico del SSN più farmaci a seguito dell'incremento del numero delle ricette.

L'andamento della spesa farmaceutica 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



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 corso del 2023 un risparmio per il SSN di circa 522 milioni di euro, comprensivi del risparmio per il SSN derivante dalla quota dello 0,64% a titolo di pay-back, posto a carico delle farmacie dal 1° marzo 2007 e sempre prorogato. 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.

I dati sull'andamento della spesa farmaceutica, sul numero e valore delle ricette prescritte, nel corso del 2023, diffusi da federfarma, trovano sostanziale conferma in quelli pubblicati da AIFA (Agenzia Italiana del Farmaco) relativamente ai primi sei mesi del 2024.

Nella tabella che segue vengono evidenziate le variazioni percentuali della spesa farmaceutica convenzionata nel periodo gennaio-giugno 2024 rispetto all'anno precedente:

Grafico n. 2 - Andamento spesa farmaceutica 2024 (fonte AIFA)

Periodo	Spesa Lorda	Spesa Netta (al lordo del pay-back 1,83%)	Numero ricette
gennaio 2024	2,30%	2,10%	3,60%
febbraio 2024	3,20%	3,20%	4,40%
marzo 2024	-3,90%	-3,60%	-5,10%
aprile 2024	2,90%	8,50%	7,90%
maggio 2024	-2,70%	2,70%	1,80%
giugno 2024	-6,80%	-1,40%	-2,90%
Gennaio-Giugno	-1,90%	1,80%	1,50%

Nel corso dei primi sei mesi del 2024 si conferma, pertanto, l'andamento registrato nel corso del 2023: abbiamo una crescita del numero delle ricette (+1,5%), a cui corrisponde una riduzione della spesa farmaceutica (-1,9%), dovuto essenzialmente alla riduzione del numero di confezioni per ricetta (-1,1%). Un ulteriore elemento che ha inciso sulla riduzione della spesa farmaceutica a carico del SSN è costituito dalla modifica del sistema di remunerazione dei medicinali dispensati in regime di convenzione (ricette) in vigore dal 1° marzo 2024,

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 2024 (dati a ottobre) i ricavi di vendita della farmacia 1 sono aumentati dell'1,20%, mentre i ricavi della farmacia 2 sono incrementati del 6,42%. Nel complesso i ricavi dell'Azienda nel corso dei primi dieci mesi del 2024 sono migliorati del 3,44% rispetto al corrispondente valore dei primi dieci mesi del 2024. L'aumento dei ricavi ha interessato sia le vendite da ricetta (incrementate del 2,54%) che i proventi derivanti dalla vendita libera (incrementati del 4,13%).

Comparando l'andamento della spesa farmaceutica dei primi sei mesi del 2024 a livello nazionale con i proventi SSN da ricette della nostra Azienda, è possibile osservare che i dati consuntivi che stiamo ottenendo sono migliori rispetto all'andamento nazionale. Questa evidenza consente di apprezzare ulteriormente il lavoro che sta facendo lo staff delle due farmacie dell'Azienda. Nel corso del primo semestre 2024, infatti, le ricette "lavorate" dall'Azienda sono aumentate del 6,71% (contro un incremento del 1,50% a livello nazionale), mentre i ricavi da ricette sono aumentati del 2,77% (contro un dato del +1,80% a livello nazionale).

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. Con riferimento a questi ultimi l'Azienda ha avviato alcune attività di telemedicina quali: l'holter pressorio, l'holter cardiaco e l'elettrocardiogramma. La telemedicina è un ambito che sta assumendo sempre più importanza vista la difficoltà di accedere alle strutture ospedaliere a causa dell'emergenza sanitaria, ed è ragionevole ritenere che anche una volta che sarà superata la telemedicina continuerà a diffondersi. In questa prospettiva essere la prima farmacia della zona a investire in questo servizio potrebbe garantire un vantaggio competitivo per il futuro.

Inoltre l'Azienda ha deciso di investire nella formazione del personale per migliorare la capacità di comunicare e promuovere i servizi offerti attraverso l'uso dei social media.

Sempre fondamentali rimangono, inoltre, 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 2025 richiama quello dell'anno 2024 e rimarrà imperniato sui seguenti capisaldi:

- azioni marketing orientate 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 2025 l'iniziativa dei Buoni Bebè;
- contenimento della spesa per il personale attraverso sia una politica di rotazione del personale finalizzata alla riduzione delle ore di lavoro straordinario sia un incremento della produttività del personale.

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 2025

RELAZIONE DEL DIRETTORE D'AZIENDA

Il bilancio di previsione 2025 prevede una crescita del fatturato del 2% rispetto a quello atteso per l'anno 2024. Nel valutare l'obiettivo di fatturato che l'Azienda si è posta per il prossimo anno è opportuno tenere presente che l'anno in corso è stato caratterizzato da un ulteriore incremento fatturato, sebbene più contenuto rispetto a quello particolarmente significativo dell'esercizio 2023, con performance migliori dei dati nazionali di settore. L'Azienda sta quindi dimostrando di saper reagire alle crescenti difficoltà date da un contesto economico complesso e, cosa ancora più importante, i cittadini di Cornaredo stanno dimostrando di apprezzare lo sforzo fatto per ampliare i servizi e l'offerta commerciale. Non solo. Il risultato economico atteso per il 2024 già sconta il nuovo meccanismo di remunerazione delle farmacie sui medicinali erogati in regime di convezione con il SSN (ricette) entrato in vigore lo scorso 1° marzo. Si tratta di un criterio che ha sostituito il precedente meccanismo basato in misura percentuale sul prezzo (con l'applicazione da parte di ATS di trattenute variabili in relazione al prezzo di vendita al pubblico dei farmaci prescritti), con un nuovo sistema misto di quote fisse e variabili che tende a tutelare le farmacie più piccole a scapito di quelle che, come la nostra, hanno fatturati superiori ai 450 mila euro. In questo contesto, l'obiettivo di un ulteriore incremento del fatturato nel corso del 2025 è da ritenere sfidante ma raggiungibile.

Inoltre l'Azienda già da alcuni anni ha attivato i servizi di telemedicina che stanno ottenendo un positivo riscontro da parte dell'utenza con prospettive di crescita per il prossimo anno. Trattasi di servizi richiesti e cui oggi è difficile accedere a causa delle limitazioni imposte dall'emergenza sanitaria che rendono poco agevole l'accesso alle strutture ospedaliere. Investire nella telemedicina, anche in ottica prospettiva, potrebbe risultare strategico atteso che sono servizi destinati a diffondersi sempre di più sul territorio.

Più in generale si osserva come la cittadinanza stia dimostrato di apprezzare lo sforzo fatto dall'Azienda per il rilancio dei punti vendita e siamo convinti che nel corso del 2025 sarà possibile confermare il cammino del recupero delle quote di mercato avviato nel corso del 2022.

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, 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 2024, il Consiglio Comunale ha approvato il bilancio consuntivo dell'Azienda relativo all'anno 2023 con un utile netto di € 217.297,25 di cui € 195.567,52 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.

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 caso di apertura di nuove farmacia o parafarmacia in zone limitrofe a quelle dove sono ubicate le due farmacie della nostra Azienda.

Altro aspetto che necessita di essere monitorato e che potrebbe incidere sulla redditività del servizio è la continua 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, 9 dicembre 2024

Il direttore d'Azienda pro-tempore

dott. Emiliano De Angeli

BILANCIO DI PREVISIONE ANNO 2025

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

I criteri che sono stati utilizzati per la stesura del bilancio di previsione 2025, 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 2025 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 dell'iniziativa del Bonus Bebè;
- la messa a disposizione dei servizi di autoanalisi anche a seguito del rinnovo delle attrezzature aziendali;
- l'ampliamento dei servizi offerti alla cittadinanza con particolare riferimento a quelli collegati alla telemedicina avviati dall'Azienda nel corso del 2021: l'holter pressorio, l'holter cardiaco e l'elettrocardiogramma;
- 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 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); sull'andamento dei consumi legata alla crisi economica che stiamo vivendo. In sintesi i dati del bilancio di previsione 2025 sono i seguenti:

A. IL VALORE TOTALE DELLA PRODUZIONE è stimato pari a € 2.754.000

B. IL COSTO TOTALE DELLA PRODUZIONE è stimato pari a € 2.484.000, di cui:

- € 1.875.180 per acquisto di medicinali e prodotti vari;
- € -30.000 per variazione delle scorte di magazzino;
- € 381.750 per costi del personale dipendente;

- € 150.000 per costi per servizi;
- € 39.000 per ammortamenti;
- € 15.500 per costi per il godimento di beni di terzi;
- € 25.000 per accantonamenti;
- € 27.570 per oneri diversi di gestione.

Dai dati di cui sopra, la differenza tra il valore e il costo della produzione è stimata pari a € 275.000.

C. I PROVENTI E GLI ONERI FINANZIARI sono stimati pari a € -14.000

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

E. L'UTILE PRIMA DELLE IMPOSTE è stimato pari a € 261.000

F. L'UTILE DOPO LE IMPOSTE è stimato pari a € 191.000

Ai fini dei RICAVI si è ipotizzato un incremento del 2% rispetto al fatturato atteso per l'anno 2024, a fronte di un trend di crescita dei primi dieci mesi del 2024 del 3,44%. La previsione per il 2025 tiene 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, possano avere un effetto positivo in termini anche di maggiori ricavi.

BILANCIO DI PREVISIONE PER GLI ANNI 2026 - 2027

Nella predisposizione dei bilanci di previsione per gli anni 2026 e 2027, è stato mantenuto il medesimo modello adottato per il bilancio di previsione 2025, 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'1,00%.

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 2026 e 2027, 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 € 277.000 per l'anno 2026
- quanto a € 283.000 per l'anno 2027

L'UTILE PRIMA DELLE IMPOSTE è così stimato:

- quanto a € 262.500 per l'anno 2026
- quanto a € 268.000 per l'anno 2027,

L'UTILE DOPO LE IMPOSTE è così stimato:

- quanto a € 192.000 per l'anno 2026
- quanto a € 196.000 per l'anno 2027

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, infine, anche a tutti i componenti del CdA per il prezioso lavoro svolto, sempre con grande passione.

Cornaredo, 9 dicembre 2024

Il Presidente del CdA

Avv. Paolo Colombo