

RELAZIONE BILANCIO DI PREVISIONE 2018

Il bilancio di previsione dell'azienda si riferisce all'andamento economico dei diversi settori di attività di A.Spe.M. Farmacia e Servizi Sociosanitari, per l'anno 2018.

Essi consistono nell'attività di vendita di prodotti farmaceutici e in quella di servizi sociosanitari di cui fanno parte il servizio trasporto riservato a minori portatori di disabilità e la gestione della struttura ambulatoriale.

Il valore totale della produzione previsto dal bilancio consolidato dell'azienda ammonta a € 1.602.810.= in diminuzione rispetto al consuntivo 2016 di € 4.597=(-0,28%).

Il totale dei costi della produzione previsti ammonta a € 1.038.750.= in diminuzione rispetto al bilancio consuntivo 2016 di € 23.766. = (- 2,23%)

L'utile previsto al netto delle imposte su reddito d'esercizio ammonta a € 8.358.=.

Passiamo ora ad analizzare le previsioni per l'esercizio 2018 prendendo in considerazione i singoli ambiti di attività dell'azienda:

SERVIZIO FARMACIA

Per l'esercizio 2018 si prevedono ricavi derivanti dalla vendita di prodotti con corrispettivi in contanti e tramite rimborso del SSN pari a € 1.485.000. =

Nel formulare il dato sopra riportato si è tenuto conto dell'andamento rilevato nel corso del 2017 che ha evidenziato una contrazione seppur minima del volume delle vendite. Ciò ha determinato una previsione per l'esercizio in esame particolarmente prudentiale.

I ricavi vengono così suddivisi.

Vendita di farmaci a carico del SSN € 615.000

Si prevede una minima contrazione della voce in oggetto in quanto permangono, a nostro parere, le criticità dovute alle politiche nazionali e regionali volte alla realizzazione di risparmi sulla spesa del settore sanitario della cui filiera le farmacie sono parte importante. In particolare:

- Si consoliderà la tendenza ad una diminuzione del numero delle ricette prodotte dai medici di base già evidenziata dalle statistiche diffuse da Federfarma relative al primo semestre 2017.
- Continueranno ad incidere negativamente, in misura prevedibilmente maggiore sui ricavi della farmacia, i farmaci acquistati direttamente dalle ATS e distribuiti per loro conto dalle farmacie (così detti DPC). Si tratta di farmaci generalmente costosi sui quali il beneficio della farmacia consiste esclusivamente nell'applicazione di un minimo margine. A tale riguardo l'ufficio amministrativo ha rilevato per il 2017 un

significativo aumento di questa voce che abbiamo ragione di ritenere, si confermerà per l'esercizio in corso.

- Inciderà in misura rilevante anche l'aumento delle prescrizioni di farmaci cosiddetti "generici" per i quali il brevetto di fabbricazione è venuto a scadenza e che vengono messi sul mercato ad un costo più contenuto. Si nota col passare del tempo, una maggiore fiducia dei cittadini nei confronti dei farmaci "equivalenti" che vengono sempre più percepiti come ugualmente efficaci rispetto ai prodotti originali. Ciò comporta un evidente beneficio sia per i cittadini stessi che per le casse pubbliche ma anche, parallelamente, una contrazione del volume di fatturato delle farmacie.
- Si prevede di contenere in termini minimi il calo del fatturato ATS attraverso il consolidamento del rapporto esclusivo di vendita di farmaci e presidi medici in genere con la casa di riposo La Residenza oltre all'indotto creato dal crescente numero di pazienti che hanno scelto medici di base operanti dell'ambulatorio "Natale Grizzetti".

Vendita di farmaci e prodotti pagati direttamente dai cittadini € 867.000

Il calo del fatturato a carico del SSN verrà in parte compensato dal modesto aumento delle vendite per contanti.

Esse riguardano i farmaci Fascia C (farmaci etici ma non SSN), i farmaci OTC acquistabili senza ricetta medica, gli omeopatici, i presidi sanitari, i parafarmaci i prodotti di erboristeria i dermocosmetici e tutti gli altri prodotti venduti in farmacia. La tendenza all'aumento di fatturato in questo settore dell'attività aziendale può considerarsi ormai stabile. Ciò è dovuto, a nostro parere, agli interventi volti a modernizzarne l'immagine e l'efficienza della farmacia messi in atto nel recente passato. Tra questi rivestono una particolare rilevanza la ristrutturazione del punto vendita reso più moderno e funzionale, il nuovo sito internet completamente rivisto dove si trovano informazioni su tutte le attività e iniziative in essere, e l'inserimento di nuovi prodotti con marchi particolarmente apprezzati che riguardano in particolare la dermocosmesi e la cura del corpo, i prodotti naturali e il settore degli integratori.

Inoltre, per rendere sempre più completa l'offerta di prodotti e servizi che la nostra azienda rivolge agli utenti, nel 2017 si sono inserite nuove importanti attività come:

- Installazione di Holter pressorio e cardiaco,
- Elettrocardiogramma
- Convenzione con una associazione di infermieri per assistenze anche a domicilio
- Servizio "psicologo in farmacia"
- Adesione all'iniziativa Unicef "Baby Pit Stop"

Costi per l'acquisto di merci

Le spese per l'acquisto di medicinali e prodotti farmaceutici sono quantificate in €. 1.030.000 dato correlato alle vendite.

Una parte consistente degli acquisti vengono effettuati presso grossisti aggiudicatari di gara d'appalto pubblico svolto per conto dell'azienda dall'associazione di categoria CISPEL. La restante parte dei farmaci etici, nonché un vasto settore di parafarmaci e di tutti gli altri

prodotti presenti in farmacia viene acquistata direttamente dalle aziende produttrici con le quali è possibile spuntare prezzi di acquisto molto più vantaggiosi per la farmacia.

Costi per servizi

Nel bilancio di previsione del 2018 i costi per servizi ammontano a €. 47.900.= (- 0.90%) in leggera diminuzione rispetto al consuntivo 2016.

Costi del personale

Le spese per i dipendenti della farmacia, ammontano a €. 308.075.= (-4,87%) in diminuzione rispetto al 2016 non avendo più personale in maternità, e comprendono:

- accantonamento premio di produttività
- straordinari per turni farmacia e sostituzioni ferie
- quota annuale per l'assistenza sanitaria integrativa
- gli oneri sociali e la quota TFR dell'anno
- aumento scatti di anzianità
- aumento per rinnovo contratto scaduto.

come meglio specificato nell'allegato prospetto.

Ammortamenti

A tale voce troviamo le quote d'ammortamento previste dalla legge per le immobilizzazioni immateriali e materiali dell'azienda.

Nelle immobilizzazioni materiali, oltre alle immobilizzazioni già esistenti, troviamo la quota d'ammortamento relativa alla ristrutturazione dell'arredo della farmacia.

Variazione delle rimanenze delle merci

Si prevede che nel 2018 la consistenza del magazzino non subirà variazioni.

L'utile previsto è di €. 62.510.= in aumento rispetto ai risultato del 2016 (ultimo dato disponibile a consuntivo)

SERVIZI SOCIOSANITARI

TRASPORTI

La previsione della gestione del servizio trasporto disabili per il 2018 non prevede sostanziali variazioni rispetto all'esercizio precedente.

A questo proposito si ricorda che nel 2016 è stato applicato il nuovo contratto di servizio con il Comune di Malnate che prevede la copertura dei costi del servizio stabilita in €. 85.000.=.

Il corrispettivo è stato quantificato sulla base di una riduzione significativa dei costi di gestione che ha riguardato in primo luogo il personale.

Nel 2017 è stato sottoscritto un contratto con la società PMG Italia Spa di Milano che si occupa di raccolta di spazi pubblicitari da applicare su mezzi adibiti al trasporto di persone disabili. Questi mezzi, opportunamente attrezzati, vengono poi concessi in comodato gratuito per quattro anni a enti o associazioni che operano nel settore.

Per il momento non sono state previste ricadute sul bilancio di previsione in quanto la PMG, non è ancora riuscita a portare a termine la raccolta di sponsorizzazioni sufficienti per chiudere l'operazione. Se questa iniziativa dovesse chiudersi positivamente il beneficio sarebbe rilevante in quanto verrebbe sostituito senza oneri per l'azienda uno dei due mezzi di proprietà ormai vetusto.

Ricavi da vendite e prestazioni

I ricavi sono formati da:

- L'importo di €. 85.000 erogato dall'Amministrazione Comunale in base al nuovo contratto di servizio.
- Gli introiti del servizio consegna pasti a domicilio che ammontano a €. 21.810.=. L'importo è calcolato in base agli utenti che a tutt'oggi usufruiscono del servizio.

Costi per materie prime e di consumo

Comprendono le spese di carburante per gli automezzi che ammontano a €. 4.800.=.

Costi per servizi

I costi per servizi riguardano le spese di manutenzione degli automezzi, le assicurazioni, il costo dei pasti. Le collaborazioni esterne si riferiscono al costo della figura di accompagnatore fornitoci da una cooperativa.

Costo del personale

Il costo del personale riferito ai due autisti di cui uno a tempo pieno e uno part-time ammonta a €. 60.643.=.

I dettagli sono specificati nel prospetto analitico allegato.

Ammortamenti

Nella voce “ammortamenti materiali” troviamo la quota di ammortamento per l’acquisto del automezzo allestito per il trasporto di utenti con sedia a rotelle.

Oneri diversi di gestione

Comprendono la tassa di possesso degli automezzi.

AMBULATORI

Riteniamo che il calo previsto del fatturato ATS, dovuto alle motivazioni descritte nell’apposita sezione, potrà essere di entità contenuta anche a causa del maggiore numero di medici di base che operano nella palazzina “Natale Grizzetti”.

Nel mese di settembre 2017 l’ATS Varese ha provveduto alla copertura di un posto per medico di base a Malnate rimasto vacante. Per il ruolo è stata nominata la Dottoressa Anna Falcicchio che ha sottoscritto con la nostra azienda un contratto di locazione di un ambulatorio posizionato al piano terra. Di conseguenza l’utilizzo dei quattro ambulatori ubicati nella nostra struttura risulta ora completo.

Attualmente operano due medici di base, Il Dr. Corengia e la D.ssa Falcicchio, la pediatra di libera scelta D.ssa Carli e la fisioterapista D.ssa Sara Bruno.

Da una rilevazione fatta negli ultimi mesi del 2017 abbiamo constatato che il totale delle ricette che vengono lavorate dalla nostra farmacia provengono per $\frac{3}{4}$ dai 4 medici che operano o presso la nostra struttura o nelle immediate vicinanze rispetto agli altri 6 medici di base. Riteniamo, pertanto che la nuova situazione venutasi a creare con l’inizio dell’attività di un nuovo medico di base possa portare un indotto del quale beneficerà l’attività commerciale della farmacia anche se è oggettivamente prematuro individuarne l’entità.

A partire dalla metà del 2016 l’azienda versa al Comune l’importo dell’affitto della palazzina ambulatori poiché è venuto a scadenza l’accordo per cui l’Amministrazione Comunale, proprietaria dell’immobile, stornava all’azienda l’importo dell’affitto a compensazione delle spese sostenute per la ristrutturazione e la riqualificazione dell’edificio.

Nell’esercizio in esame, pertanto, la cifra graverà per intero sul bilancio aziendale.

Ricavi da vendite e prestazioni

Si tratta degli introiti derivanti dal canone di utilizzo degli ambulatori da parte di medici e professionisti pari a €. 11.000.=.

Costi per materiale di consumo

Si tratta delle spese per materiali necessari per il funzionamento degli ambulatori quali lenzuola di carta per lettini, asciugamani di carta sapone ecc.

Costi per servizi

In questa voce sono comprese le spese assicurazione R.C., riscaldamento, energia elettrica, telefoniche e pulizia.

Nel mese di novembre 2017 sono stati ultimati i lavori riguardanti interventi finalizzati alla realizzazione di un risparmio sulla bolletta energetica e l'installazione di un impianto con la funzione di migliorare la qualità dell'aria. Si è inoltre provveduto alla revisione e alla ricontrattazione delle condizioni in essere del contratto di fornitura dell'energia elettrica. Prevediamo che detti interventi possano permettere un risparmio presunto di circa €2.500 sui costi per l'energia.

Costi per il godimento di beni di terzi

Si tratta del canone di locazione dovuto all'Amministrazione Comunale aggiornato in base alle variazioni del potere di acquisto della moneta ed è pari a € 20.400.

Ammortamenti

Nella voce "ammortamenti immateriali" troviamo la quota di ammortamento dei lavori di ristrutturazione della palazzina aumentata della quota dovuta ai lavori per la riduzione dei consumi e per il miglioramento della qualità dell'aria, mentre alla voce "ammortamenti materiali" la quota degli arredi, attrezzature e impianti.

IL DIRETTORE
(Raitè Dott. Sergio)

Malnate lì 29/01/2018