

AZIENDA SPEC. GEST. FARMACIA E SERVIZI SOCIO SANITARI

Sede Legale VIA KENNEDY N.1 MALNATE VA

RELAZIONE BILANCIO DI PREVISIONE 2020

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 2020

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 €. 1.437.500= in diminuzione rispetto al consuntivo 2018 di €. 107.914. = (-6,98%)

Il totale dei costi della produzione previsti ammonta a €. 926.412.= in diminuzione rispetto al bilancio consuntivo 2018 di €. 73.142 . =.

L'utile previsto al netto delle imposte su reddito d'esercizio ammonta a €. 4.980=.

Passiamo ora ad analizzare le previsioni per l'esercizio 2020 prendendo in considerazione i singoli ambiti di attività dell'azienda:

SERVIZIO FARMACIA

Per l'esercizio 2020 si prevedono ricavi derivanti dalla vendita di prodotti con corrispettivi in contanti e tramite rimborso del SSN pari a €. 1.314.200 =

La previsione, che riguarda il core business dell'azienda, è formulata prendendo in considerazione i dati rilevati dal report mensile riguardante l'anno 2019 che l'ufficio amministrativo predispone per monitorare in tempo reale il volume delle vendite. I dati presi in considerazione hanno evidenziato, come peraltro ipotizzato nei documenti previsionali precedenti, una tendenza alla diminuzione del fatturato che si è attestata intorno al 10% rispetto alle performance del 2018. Come accennato in precedenza ciò è avvenuto a causa dell'apertura, nel ottobre 2018, della quinta farmacia posizionata in una zona del territorio non lontana dal nostro punto vendita. Negli ultimi mesi del 2019 (da ottobre a dicembre) si è potuto fare un raffronto tra dati omogenei e si è verificato che l'effetto della presenza sul territorio del nuovo concorrente è andata affievolendosi appunto negli ultimi mesi dell'esercizio passato. Tuttavia si presenterà nel 2020 un altro problema serio e riguarda il possibile trasferimento

della quarta farmacia che dalla sede attuale di Via Settembrini si sposterà all'interno della struttura del supermercato Tigros. Per questo abbiamo ragione di ritenere che, assorbita in parte la concorrenza della quinta farmacia, ci si ripresenta una criticità forse ancora maggiore rappresentata dalla nuova realtà che potrà beneficiare sia della clientela acquisita in precedenza sia dell'indotto rappresentato dal grande afflusso di persone di cui gode il supermercato. I lavori per l'insediamento della nuova attività sono in avanzata fase di esecuzione, pertanto, riteniamo che l'impatto sul fatturato della farmacia si manifesterà in maniera alquanto significativa per il 2020. Dobbiamo constatare che lo sviluppo realizzato sul territorio di Malnate negli ultimi anni è andato configurandosi in modo tale da realizzare, di fatto, due poli commerciali prevalenti: uno, storico; che ha avuto un notevole sviluppo urbanistico e che è situato nel centro della città; l'altro relativamente recente che si è concentrato nella nuova zona commerciale. Entrambi i poli sono serviti da farmacie. La farmacia comunale si è venuta a trovare in una sorta di zona cuscinetto, poco significativa dal punto di vista commerciale (si tenga presente ad esempio la carenza cronica di parcheggi e la scarsa circolazione di persone) dove ipotizzare un incremento significativo del giro d'affari appare, almeno a breve termine, abbastanza problematico. Per questo motivo si è insistito più volte, a partire dalla metà del 2018, con l'Amministrazione Comunale affinché venisse presa in considerazione l'eventualità di una revisione della Pianta Organica, cosa che è stata fatta quest'anno, in modo tale da rendere più razionale la distribuzione delle farmacie sul territorio di Malnate.

Un impatto positivo ha avuto, senza dubbio, la scelta fatta a suo tempo, di realizzare la struttura che accoglie ambulatori utilizzati da medici di base. E' stato documentato che tale scelta ha contribuito a creare un indotto che ha permesso alla nostra azienda di restare sul mercato in modo competitivo. Con soddisfazione constatiamo che nel 2020 aumenterà di una unità il numero di medici che operano nella nostra struttura e ciò costituirà un beneficio per l'attività della farmacia, anche se, almeno in una prima fase, il numero dei pazienti in capo al nuovo medico non saranno moltissimi.

Alla luce delle considerazioni fin qui formulate si ribadisce che sono difficilmente ipotizzabili ulteriori e nuove azioni che abbiano l'obiettivo di incrementare o mantenere gli attuali livelli di ricavi. Pertanto, al fine di garantire l'equilibrio di bilancio in presenza di una prevedibile contrazione del fatturato e dei margini operativi, occorre intervenire nel breve periodo, e in particolare nell'esercizio in esame, sulla struttura dei costi, tra questi i più significativi riguardano il personale. Per il 2020 si potrà realizzare un risparmio significativo a causa del collocamento in pensione di tre dipendenti (il direttore, la segretaria amministrativa e un autista) avvenuti alla fine del 2019. Ciò sarà possibile mantenendo inalterato sia l'attuale orario di apertura sia il numero di dipendenti necessari per garantire al meglio l'attività di vendita e di consulenza tipico delle farmacie. Il risparmio realizzato rispetto all'esercizio 2019. È pari a circa 30.000 Euro.

I ricavi vengono così suddivisi:

Vendita di farmaci a carico del SSN Euro 545.000

La diminuzione dei ricavi sopra descritta sarà riscontrabile anche alla voce in oggetto in quanto permane, a nostro parere, la tendenza delle autorità a livello nazionale e regionale alla realizzazione di risparmi costanti sulla spesa sanitaria alla quale è legata anche la spesa farmaceutica.

In particolare:

- Continueranno ad incidere negativamente, in misura prevedibilmente maggiore sui ricavi della farmacia, i farmaci acquistati direttamente dalle ASL 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.
- 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. In questa sede ci preme sottolineare come la Farmacia Comunale sia stata da sempre sensibile nel promuovere questa pratica virtuosa verso i cittadini.
- Si prevede di contenere, nei termini descritti, 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" e della presenza del nuovo medico di base che prenderà servizio dal mese di maggio.

Vendita di farmaci e prodotti pagati direttamente dai cittadini Euro 750.000

L'impatto negativo sul fatturato riguarderà anche il comparto delle vendite per contanti, tuttavia si produrrà il massimo sforzo per compensare il più possibile avendo una particolare attenzione sull'acquisto di prodotti come i farmaci in 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.

In modo particolare si punta al consolidamento e all'eventuale miglioramento delle linee commerciali recentemente inserite, con marchi particolarmente apprezzati che riguardano la dermocosmesi e la cura del corpo, i prodotti naturali e il settore degli integratori e dei veterinari.

Si punta anche a incrementare i nuovi servizi presenti dal 2017 cioè:

- Servizi di telemedicina: ECG, holter cardiaco, holter pressorio;

- Convenzione con una associazione di infermieri per assistenze anche a domicilio.
- Servizio "psicologo in farmacia".
- Adesione all'iniziativa comunale allattamento "Baby pit stop".

Nel 2019 si sono aggiunti nuovi servizi per l'utenza:

- Consegna medicinali a domicilio gratuita;
- Potenziamento servizi di autoanalisi;
- Periodicamente: test vista gratuito, test pelle gratuito, test per l'udito gratuito, test tipo MOC a pagamento.

Costi per l'acquisto di merci

Le spese per l'acquisto di medicinali e prodotti farmaceutici sono quantificate in €. 921.450= 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 2020 i costi per servizi ammontano a €. 59.328.= in leggero aumento rispetto al consuntivo 2018. Dovuto al cambio del contratto di fornitura delle pulizie affidato ad una ditta con caratteristiche più adeguate alla specificità del servizio richiesto da una farmacia.

Costi del personale

Come sopra riportato la politica di contenimento dei costi che dovrà essere realizzata nell'esercizio in esame riguarderà in modo preminente il personale. Le spese per i dipendenti della farmacia, ammontano a €. 257.250= in diminuzione rispetto al 2018, e comprendono:

- straordinari per turni farmacia e sostituzioni ferie
- quota annuale per l'assistenza sanitaria integrativa
- gli oneri sociali e la quota TFR dell'anno.

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 2020 la consistenza del magazzino non subirà variazioni.

L'utile previsto è di €. 32.775.= in diminuzione rispetto al 2018 per le cause sopra citate.

SERVIZI SOCIOSANITARI

TRASPORTI

La previsione della gestione del servizio trasporto disabili per il 2020 non prevede sostanziali variazioni rispetto all'esercizio precedente.

Si ricorda che per tutto il 2019 si è potuto usufruire dell'automezzo fornitoci dalla PMG di Milano in comodato d'uso a fronte della raccolta di pubblicità e che verrà utilizzato anche per l'esercizio in esame garantendo i servizi che in precedenza venivano effettuati con l'automezzo Ducato ormai vetusto. Tuttavia l'automezzo di cui si prevedeva la sostituzione rimane tuttora in carico all'azienda anche per poter garantire il servizio di trasporto persone anziane effettuato dal comune nella giornata di sabato.

Ricavi da vendite e prestazioni

I ricavi sono formati da:

- L'importo di Euro 85.000 erogato dall'Amministrazione Comunale in base al contratto di servizio in essere.
- Gli introiti del servizio consegna pasti a domicilio che ammontano a €. 30.000.=.

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 ammontano a € 31.060.=

E' prevista una diminuzione di circa € 12.000.= dovuta alla diversa disciplina contrattuale dell'accompagnatore dovuto per i servizio di trasporti obbligatori.

Costo del personale

Il costo del personale riferito ai due autisti di cui una a tempo pieno e uno part-time oltre all'accompagnatore ammonta a € 68.583.=.

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 che operano nella palazzina "Natale Grizzetti" in particolare del quarto medico di base che prenderà servizio dal mese di maggio.

Ci preme, in questa sede evidenziare che da una rilevazione fatta negli ultimi mesi del 2019 abbiamo constatato che il rapporto di intermediazione delle ricette lavorate dalla nostra farmacia tra i medici che operano nella nostra struttura o in ambulatori vicini al nostro punto vendita è il triplo rispetto a quelle degli altri medici del territorio.

Ricavi da vendite e prestazioni

Si tratta degli introiti derivanti dal canone di utilizzo degli ambulatori da parte di medici e professionisti pari a €. 8.300.

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.

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 €. 20.670.

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.

La Direttrice
Dott.ssa Silvia De Giuli

Malnate, 03 Febbraio 2020