

AZIENDA SPEC. GEST. FARMACIA E SERVIZI SOCIO SANITARI
Sede Legale VIA KENNEDY N.1 MALNATE VA

RELAZIONE BILANCIO DI PREVISIONE 2019

Il bilancio di previsione dell'azienda si riferisce all'andamento economico dei diversi settori di attività di A.Spe.M. Farmacia e Servizi Socio sanitari, per l'anno 2019.

Essi consistono nell'attività di vendita di prodotti farmaceutici e in quella di servizi socio sanitari 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 €. 1.469.075.= in diminuzione rispetto al consuntivo 2017 di €. 146.402. = (-9,06%)

Il totale dei costi della produzione previsti ammonta a €. 923.150.= in diminuzione rispetto al bilancio consuntivo 2017 di €. 100.059 . =.

L'utile previsto al netto delle imposte su reddito d'esercizio ammonta a €. 8.794=.

Passiamo ora ad analizzare le previsioni per l'esercizio 2019 prendendo in considerazione i singoli ambiti di attività dell'azienda:

SERVIZIO FARMACIA

Per l'esercizio 2019 si prevedono ricavi derivanti dalla vendita di prodotti con corrispettivi in contanti e tramite rimborso del SSN pari a €. 1.350.575. =

Come si può notare la previsione registra una sensibile diminuzione del fatturato che viene calcolata in circa il 10%. Nel formulare la previsione si è tenuto conto della rilevazione mensile delle vendite che l'ufficio amministrativo svolge da sempre proprio per monitorare in tempo reale l'andamento dell'attività di vendita.

Dai dati rilevati si è notato che la contrazione delle vendite si è verificata in particolare negli ultimi mesi del 2018, periodo nel quale ha iniziato la sua attività la quinta farmacia presente sul territorio di Malnate. Risulta pertanto doveroso proiettare il dato sull'esercizio 2019. Così come avvenuto cinque anni orsono in occasione dell'apertura della quarta farmacia, l'impatto sul nostro andamento vendite risulta essere assai rilevante. Ricordiamo che per fronteggiare la criticità a suo tempo verificata l'azienda aveva messo in atto una serie di iniziative volte a mutare sostanzialmente l'immagine della Farmacia Comunale e a mantenere la quota di mercato rispetto alla concorrenza. E' utile in questa sede ricordare che tali iniziative hanno riguardato in primo luogo l'investimento nella realizzazione di strutture ambulatoriali che hanno permesso di avere più medici di base operanti nelle immediate vicinanze della farmacia con un verificato indotto sulle vendite. Inoltre si è provveduto alla completa ristrutturazione del punto vendita che ha assunto un aspetto più moderno e funzionale. Questo ultimo intervento ha permesso all'azienda di ampliare significativamente anche la gamma di prodotti a disposizione della clientela riguardanti, in particolare la cosmesi e la cura del corpo.

Inoltre si sono poste in atto una serie di ulteriori iniziative apparentemente "minori", comunque di minore impatto economico, che hanno riguardato il marketing (elemento non certo secondario) come l'avvio di una presenza costante sulla rete internet con la realizzazione di una pagina facebook, mailing list della clientela, pubblicità su "Malnate Ponte" corsi di formazione commerciale per il personale ecc. Ci preme in particolare sottolineare che tutti gli

investimenti sono stati realizzati, con mezzi propri, senza ricorrere a finanziamento da parte del sistema bancario e hanno riguardato esclusivamente beni di proprietà comunale.

L'insieme di queste iniziative ha consentito all'azienda di fronteggiare, nel corso degli anni, la possibile contrazione del volume d'affari dovuta sia alla concorrenza locale che alla contrazione della vendita dei farmaci verificatasi a livello provinciale, regionale e nazionale. Infatti il risultato è stato il mantenimento di una sostanziale stabilità del giro d'affari registrato nell'ultimo quinquennio.

Purtroppo, ora, l'azienda non ha la possibilità di attuare la medesima politica aggressiva messa in atto negli anni 2011/2012 in quanto il mercato di riferimento è sicuramente saturo e comunque non sono prevedibili, a breve, significativi incrementi del giro d'affari dell'intero settore; mentre, in contrapposizione, sono aumentati i punti vendita a disposizione dei cittadini non solo di Malnate ma anche dei paesi limitrofi nei quali la nostra farmacia riusciva ad intercettare quote non secondarie di clientela, ad esempio Veduggio con una nuova farmacia il cui impatto negativo si può stimare sull'1,5% del fatturato (dato rilevato dal momento dell'apertura Giugno 2018). A ciò si aggiunga il fatto che la grande distribuzione è ormai entrata in modo stabile e consistente nel settore con politiche e prezzi che una azienda come la nostra non è in grado di contrastare. Inoltre come in molti altri settori merceologici anche per alcuni prodotti parafarmaceutici, integratori ecc. aumenta in modo significativo il commercio online tipo Amazon. In queste condizioni risulta difficile pensare che l'azienda possa indirizzare la propria strategia futura puntando su un incremento del giro d'affari. In altre parole quello che si poteva ragionevolmente fare per rimanere al passo con l'evoluzione del mercato è stato fatto negli anni passati. Come si è evidenziato nel documento del marzo 2018 "Realtà e prospettive" inviato all'Amministrazione Comunale, anche l'ubicazione del punto vendita risulta sempre più penalizzante per l'attività aziendale in quanto, a causa della conformazione dell'attuale pianta organica, si è creata una concentrazione di farmacie in una limitata porzione di territorio che ovviamente penalizza soprattutto la nostra attività. Nel medio periodo è pertanto auspicabile che la futura amministrazione comunale e il futuro CDA, che si insedieranno nel corso del 2019, si facciano carico della possibilità, più volte sollecitata, di porre mano ad una revisione della pianta organica, ormai non più aderente alle mutate condizioni demografiche e urbanistiche della città. Ciò al fine di consentire una più equa distribuzione sul territorio dei servizi offerti dalle farmacie compresa la nostra.

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 assumono una particolare rilevanza, trattandosi di un'attività commerciale, i costi del personale. La nostra dimensione aziendale ci costringe ad avere un numero di dipendenti necessari per garantire al meglio l'attività di vendita e di consulenza nei confronti dei cittadini tipico delle farmacie, tuttavia, dovendo prevenire eventuali future difficoltà finanziarie, è possibile ipotizzare una diversa organizzazione degli orari di lavoro attuali e approfittare della diminuzione del numero dei dipendenti che si verificherà nel corso del 2019 a causa del collocamento in pensione di uno dei dipendenti attualmente in organico. Come meglio specificato in un altro capitolo della relazione si ipotizza per l'esercizio 2019 una diminuzione del costo del personale pari a Euro 7.166.=. In altra sede il CDA si impegna a formulare all'Amministrazione Comunale una proposta concernente la futura organizzazione del personale.

I ricavi vengono così suddivisi.

Vendita di farmaci a carico del SSN € 590.000

La contrazione del fatturato sopra descritta (dovuta principalmente all'apertura della quinta farmacia con sede in una zona non lontana dalla nostra) si verificherà anche alla 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 generalizzata del numero delle ricette prodotte dai medici di base già evidenziata dalle statistiche diffuse da Federfarma relative al primo semestre 2018.
- 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.
- 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 745.000

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 su 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:

- 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 comunale allattamento "Baby pit stop".

Costi per l'acquisto di merci

Le spese per l'acquisto di medicinali e prodotti farmaceutici sono quantificate in €. 917.000.= 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 2019 i costi per servizi ammontano a €. 50.450.= in leggero aumento rispetto al consuntivo 2017. Poiché nel 2018 è stato sostituito il gestionale della farmacia e implementato il programma di contabilità per poter gestire la fatturazione elettronica e i canoni di manutenzione software subiranno un lieve aumento.

Costi del personale

Come riportato nella premessa 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 €. 280.398.= in diminuzione rispetto al 2017, 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.

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 2019 la consistenza del magazzino non subirà variazioni.

L'utile previsto è di €. 50.492.= in diminuzione rispetto al 2017 per le cause sopra citate.

SERVIZI SOCIO-SANITARI

➤ **TRASPORTI**

La previsione della gestione del servizio trasporto disabili per il 2019 non prevede sostanziali variazioni rispetto all'esercizio precedente.

A questo proposito si ricorda che a dicembre 2018 è scaduto il contratto di servizio con il Comune di Malnate che è stato prorogato sino al 28/02/2019.

Il 24 novembre 2018 è giunta a compimento la collaborazione con la ditta PMG che prevedeva la consegna in comodato d'uso gratuito, previa raccolta di pubblicità da aziende presenti sul nostro territorio, di un mezzo utilizzabile per il trasporto disabili. La consegna dell'automezzo è avvenuta con una cerimonia ufficiale alla quale hanno partecipato le autorità locali e i rappresentanti delle aziende che hanno aderito al progetto.

Anche in relazione al buon esito della iniziativa si prevede un calo delle spese di manutenzione del parco automezzi.

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 €. 21.200.=. 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 €. 3.500.=.

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 €. 60.575.=.

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".

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

Ci preme, in questa sede evidenziare che da una rilevazione fatta negli ultimi mesi del 2017 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 €. 11.300.=.

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 €. 20.400.

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 28/01/2019