



DIVISIONE FARMACIE

AZIENDA COMUNALE DI SERVIZI AZIENDA SPECIALE

VERBALE DI DELIBERAZIONE

NUMERO 2

DATA 28.01.2021

APPROVAZIONE BUDGET ECONOMICO TRIENNALE 2021-2022-2023.

L'anno 2021, addì 28 del mese di novembre, alle ore 18.30, nella sala adunanze dell'Azienda, previa l'osservanza di tutte le formalità previste dalla vigente normativa, in base a regolare avviso, il Consiglio di Amministrazione si è riunito in seduta ordinaria, presenti:

Nominativo	Qualifica	Presente
Dott.ssa Roberta Tagliavini	Presidente	Si
Debora Margherita Rosa Orlandi	Consigliere	Si
Maria Ester Varisco	Consigliere	Si
	Totale Votanti	3
Dott. Massimo Rho	Revisore dei Conti	In collegamento via Zoom
Dott. Ruggero Redaelli	Consulente fiscale	In collegamento via Zoom
Dott. Vittorio Giannotti	Consulente fiscale	In collegamento via Zoom
Rag. Giuseppina Chinnici	Resp. Amministrativo ACS	Si
Risulta presente il Direttore dell'Azienda, dott.ssa Paola Cavallero, che assiste, con funzioni di Segretario.		

Esaurita la discussione che è seguita su proposta del Presidente

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Visto lo statuto Aziendale,

Visto il Regolamento Finanza e Contabilità

Vista la relazione del Consiglio di Amministrazione e del Direttore d'Azienda;



AZIENDA COMUNALE DI SERVIZI AZIENDA SPECIALE

DIVISIONE FARMACIE

Visto il Quadro Riassuntivo dei servizi aggregati e sezionali del Budget Economico triennale 2021-2023;

dopo le opportune valutazioni ed approfondita discussione;

Sentito il parere favorevole del direttore d'Azienda;

Ad unanimità di voti favorevoli espressi nelle forme di legge,

DELIBERA

1. DI APPROVARE il Budget Economico Triennale 2021-2021-2023, che allegato alla presente deliberazione ne costituisce parte integrante;
2. Di trasmettere la presente deliberazione ai sensi dell'art. 114 comma 6 del D.Lgs 18.08.2000 n. 267 "Testo Unico delle Leggi sull'ordinamento degli Enti Locali" all'approvazione del Consiglio Comunale.

IL PRESIDENTE

Dott.ssa Roberta Tagliavini



IL SEGRETARIO

Dott.ssa Paola Cavallero

AZIENDA COMUNALE DI SERVIZI

AZIENDA SPECIALE

Via Madonnina, 9 – NOVA MILANESE MB

C.F. 02641320961

P.IVA 02641320961

Reg. Imp. 02641320961

Rea 1518521

**BUDGET ECONOMICO TRIENNALE
2021 – 2022 – 2023**

Indice

PIANO PROGRAMMA.....	2
Relazione del Consiglio di Amministrazione	2
Servizio Farmacie	2
Servizi di Refezione	3
Servizi diversi alla Persona.....	4
Investimenti	4
Recupero crediti.....	4
Considerazioni conclusive.....	4
Relazione della Direzione	6
Prospetto del Piano degli Investimenti	8
BUDGET ECONOMICO TRIENNALE DEGLI ESERCIZI 2021, 2022 E 2023.....	9
Quadro riassuntivo dei servizi aggregati	9
Sezionale servizio Farmacie.....	10
Sezionale servizio Refezione	11
Sezionale Servizio alla Persona	12
Determinazione del risultato netto dell'esercizio 2021.....	13
BUDGET ECONOMICO TRIENNALE 2021 – 2023 RICLASSIFICATO	14
Quadro riassuntivo dei servizi aggregati	14
Sezionale servizio Farmacie.....	15
Sezionale servizio Refezione	16
Sezionale Servizio alla Persona	17
NOTE ILLUSTRATIVE AL BUDGET ECONOMICO TRIENNALE 2021 - 2023	18
RENDICONTO FINANZIARIO AL BUDGET ECONOMICO TRIENNALE 2021 - 2023	24
Allegati 1 - prospetti di formazione del pre-consuntivo 2020.....	26
Allegati 2 - prospetti di formazione del previsionale 2021	30
Allegati 3 - prospetti di budget economico 2021-2023	34
Allegati 4 - prospetti di budget economico riclassificato 2021-2023	38

PIANO PROGRAMMA

Relazione del Consiglio di Amministrazione

Il Bilancio di previsione dell'Azienda Speciale Servizi farmaceutici e socio-sanitari per l'esercizio 2021 e il triennio 2021-2023 è relativo a:

- servizio farmacie
- servizi diversi alla persona
- servizi di refezione.

Servizio Farmacie

Tale servizio è erogato dalle tre farmacie site in Nova Milanese. Per quanto riguarda il settore farmaceutico, il risultato ottenuto dalle farmacie aziendali nell'ultimo triennio 2017 – 2019, pur essendo ancora positivo, evidenzia una significativa riduzione del volume di ricavi sull'insieme delle tre farmacie (2018: -5% anno su anno, 2019: -10% anno su anno). I dati di preconsuntivo 2020 evidenziano una diminuzione dei ricavi rispetto al consuntivo 2019 pari al -2% anche se il vero punto d'attenzione è rappresentato dal risultato della farmacia 2 (-13% rispetto al 2019). In generale le motivazioni della riduzione del volume di ricavi rispetto al triennio precedente sono ascrivibili a: a) diminuzione del prezzo medio dei farmaci di fascia A rimborsati dall'ATS (trend in atto già da diversi anni), b) diminuzione generale del numero di ricette processate rispetto al triennio precedente, c) concorrenza delle farmacie private in aumento nel Comune di Nova Milanese.

Per quanto riguarda la farmacia 2, la maggiore riduzione di ricavi è dovuta a un insieme di fattori tra i quali le caratteristiche strutturali dell'edificio ospitante la farmacia, che è molto vecchio e poco attraente per la clientela, soprattutto se paragonato agli edifici delle altre farmacie sul territorio, sia private che pubbliche, alla sua ubicazione, un pò decentrata rispetto al bacino di utenza che deve servire, nonché alla concorrenza derivante da farmacie situate in prossimità della stessa, di recente apertura, molto più attraenti.

A partire dal 2019, sono state realizzate varie azioni atte a migliorare la redditività del business delle farmacie, i cui effetti hanno cominciato a manifestarsi: a) realizzazione di alcune migliorie alla farmacia 3 dal mese di agosto 2019 con conseguente introduzione di nuovi servizi (es. ECG, Holter pressorio e cardiaco) a partire dall'ultimo bimestre del 2019, b) installazione di distributori di farmaci di tipo contraccettivo da barriera e parafarmaco presso le farmacie 1 e 2 a fine 2019, c) a partire dal 2019 apertura della farmacia 1 nella mattina della domenica e introduzione dell'orario continuato nel 2020.

Per quanto riguarda la farmacia 2, già nel 2019 l'attuale CDA aveva approvato l'ammodernamento dell'edificio ospitante la farmacia, i lavori avrebbero dovuto iniziare all'inizio del secondo semestre 2020. A marzo 2020 il CDA ha deciso di rimandare il progetto per via della situazione di pandemia da Covid-19, il cui carico di lavoro extra e le diverse conseguenti priorità non rendevano possibile dare seguito al progetto già approvato dal CDA nel novembre 2019. Il progetto di rinnovamento della farmacia 2 tuttavia è ripartito proprio nell'ultimo quadrimestre del 2020 con un progetto migliorativo e più economico rispetto al precedente progetto, basato non più dall'ammodernamento dell'attuale edificio bensì sullo spostamento della farmacia 2 in altra sede, ritenuta più adeguata sia per la posizione che per l'ammontare

dell'investimento necessario. Il CDA ha approvato il nuovo progetto ed i lavori sono partiti nel mese di dicembre 2020, con data prevista di completamento a gennaio 2021. Lo spostamento della farmacia 2 comporterà una riorganizzazione del personale delle tre farmacie, l'introduzione di nuovi servizi presso la farmacia 2, in parte analoghi in parte aggiuntivi rispetto a quelli già offerti dalla farmacia 3, così come lo spostamento dell'orario continuato dalla farmacia 1 alla farmacia 2.

Servizi di Refezione

Anche questi servizi hanno subito nel corso del 2020 una riduzione di volume rispetto al 2019, ovviamente per via della situazione di pandemia in atto. A settembre 2020 il servizio è partito con qualche problema di gestione e organizzazione per via del cambio di gestore. La situazione è andata regolarizzandosi nel mese di ottobre.

Si registra tuttavia un problema di incassi. Le difficoltà economiche delle famiglie a causa dell'emergenza sanitaria stanno infatti comportando seri ritardi nell'incasso delle quote di loro spettanza per i servizi resi da parte di ACS, che si traducono in probabili insolvenze, sia con riferimento ai crediti dell'esercizio corrente sia con riferimento ai crediti degli esercizi precedenti, come dimostrato dall'incremento della voce "crediti v/clienti" della situazione contabile di ACS al 30/09/2020 rispetto all'anno precedente. Ne consegue la necessità di rilevare perdite su tali crediti e idonei accantonamenti a fine esercizio che aumenteranno la perdita attesa. Inoltre l'attività di recupero crediti, fermata forzatamente a marzo, non è ancora potuta ripartire.

Per quanto riguarda le previsioni in merito al numero pasti da erogare fino a fine anno e conseguenti costi e ricavi, esse sono state un pochino più difficili in questa situazione. Le previsioni effettuate fino a fine anno hanno tenuto conto del fatto che già ad ottobre vi sono state diverse classi della scuola dell'infanzia, primaria e secondaria che sono entrate ed uscite dalla "quarantena precauzionale" a seguito di numerosi casi di Covid-19 registrati sia tra gli studenti che tra i docenti. Questo tipo andamento è stato considerato anche per le previsioni fino a fine anno. Inoltre l'operatore del servizio, Vivenda, ha dovuto e dovrà sostenere maggiori costi per la necessità di adeguare il servizio e le dotazioni al personale addetto al servizio di refezione per il contrasto all'emergenza sanitaria, che ovviamente ribalterà su ACS. La previsione di maggiori costi da ottobre a dicembre si attesta sui 54.000 Euro, proiezione che è stata ribaltata anche sui primi sei mesi del 2021.

I costi base del servizio (al netto dei costi extra Covid-19) sono quelli derivanti dalla gara conclusa nel 2019:

- riduzione del costo del pasto (da Euro 4,17 a 3,94 cadauno);
- riduzione del costo delle merende post scuola (da Euro 0,45 a 0,25 cadauno);
- aumento del numero dei pasti annui in quanto usufruiranno del servizio refezione dell'Azienda anche i dipendenti del Comune di Nova Milanese (stimati, quindi, 2.820 pasti annui aggiuntivi);
- aggiunta delle merende post scuola erogate (28.922 annue).

Il servizio proseguirà nel corso del 2021 alle stesse condizioni. Per quanto riguarda le previsioni in merito al numero pasti da erogare fino a fine anno 2021 e conseguenti costi e ricavi si è ritenuto di considerare il 2021 un anno di transizione, proprio per via della perdurante situazione di pandemia, pertanto si è ritenuto di considerare una erogazione di pasti a metà tra la situazione del 2020 e quella pre-pandemia. Si prevede invece di ritornare ad una situazione pre-pandemia per gli anni 2022 e 2023. Essendo il servizio costantemente in perdita, per il 2021 si prevede pertanto ancora una perdita inferiore

rispetto ai tempi pre-pandemia ed una crescita della stessa nel biennio 2022-2023, proprio per la natura del servizio.

Si segnala altresì che nel 2019 era stata rideterminata la vita utile del centro cottura di Via Fiume in almeno cinque anni, oggi ridotta a quattro anni ed in tale prospettiva temporale il residuo valore contabile, pari a 66.000 euro, verrà ammortizzato fino al 2022.

Servizi diversi alla Persona

Questi servizi proseguiranno nel 2021 con le attuali modalità salvo eventuali nuovi indirizzi dell'Amministrazione Comunale.

I costi di questi servizi nel 2020 sono stati inferiori all'anno precedente, ovviamente per via della situazione di pandemia in atto. I costi del servizio per il triennio 2021-2023 sono determinati sulla base delle condizioni vigenti, ipotizzando anche per il 2021 una riduzione dei volumi dei servizi, che invece si assume torneranno a crescere a partire dal 2022. Si segnala che nel 2021 si darà corso ad un nuovo bando, essendo quello attuale scaduto, seppure prorogato durante tutto il 2020 e fino a fine marzo 2021. Il ritardo nella predisposizione e pubblicazione del nuovo bando è dovuto alla situazione di pandemia in corso che ha reso non prioritario l'avvio del nuovo bando. Pertanto sulla base delle condizioni vigenti, che potranno subire una variazione in incremento di costi, si prevede un ritorno del valore della perdita di questi servizi a valori pre-pandemia a partire dal 2022.

Investimenti

Come già accennato, la complessiva articolazione dei servizi gestiti e gli ampi ambiti di intervento, in cui l'Azienda Comunale si trova a operare, richiedono nel 2021 nuovi investimenti che hanno come principale focus l'ammodernamento della farmacia 2 e l'introduzione di ulteriori servizi presso tutte le farmacie. Ciò al fine di mantenere un *going concern* competitivo sul mercato delle farmacie.

Recupero crediti

Per quanto riguarda i servizi di refezione scolastica, si segnala che, a partire da giugno 2019, è stata implementata l'attività di recupero crediti e tale *modus operandi* verrà mantenuto anche nel prossimo triennio, anche se a marzo 2020 l'attività di recupero crediti è stata forzosamente fermata e non è ancora potuta ripartire.

Considerazioni conclusive

A fronte dell'andamento evidenziato dai dati consuntivi dell'ultimo triennio e in particolare del preconsuntivo 2020, si può affermare che l'Azienda è conscia delle difficoltà che dovrà affrontare nel prossimo futuro. Le previsioni del medio termine relative agli esercizi 2021 - 2023 sono state stimate in termini economici cautelativi sebbene l'ammodernamento della farmacia 2, la cui apertura è prevista a fine gennaio 2021 (salvo imprevisti) ci porti a considerare un incremento del business farmacie già dal 2021.

Ciò premesso, il budget economico dell'esercizio 2021, si chiude con un risultato ante imposte e un risultato dell'esercizio, praticamente in pareggio così come di seguito riportato, includendo il contributo annuale del Comune, previsto per il 2021 pari a Euro 120.000 (in sostanziale diminuzione rispetto al 2020 e 2019). I dati in sintesi dell'anno 2021 sono i seguenti:

Totale valore della produzione	€ 3.723.000
Totale costi della produzione	€ 3.717.000
Differenza tra valore e costi della produzione	€ 6.000
Totale proventi e oneri finanziari	€ 2.000
Risultato Ante Imposte	€ 4.000
Imposte d'esercizio	€ 2.000
Risultato d'esercizio	€ 2.000

Anche per gli esercizi 2022 e 2023, il riequilibrio economico previsionale della gestione aziendale, per via delle rilevanti perdite del servizio Refezione e dei Servizi diversi alla Persona che non possono essere adeguatamente coperti dai risultati positivi della gestione del servizio Farmacie, viene conseguito con la previsione di uno stanziamento del contributo da corrispondere da parte del Comune di Nova Milanese nella misura di:

- Euro 100.000 euro relativamente all'anno 2022;
- Euro 80.000 euro relativamente all'anno 2023.

Tali contributi verranno diversamente allocati tra i due servizi sulla base delle percentuali di copertura delle perdite di gestione del servizio Refezione e dei Servizi diversi alla Persona.

Nova Milanese, 28 gennaio 2021

Il Consiglio di Amministrazione
 Presidente Dott.ssa Roberta Tagliavini
 Consigliere Dott.ssa Debora Margherita Rosa Orlandi
 Consigliere Dott.ssa Maria Ester Varisco

Roberta Tagliavini
Debora Margherita Rosa Orlandi
Maria Ester Varisco

Relazione della Direzione

Il bilancio preventivo per l'anno 2021 è presentato secondo lo schema approvato con Decreto del Ministero del Tesoro del 26 aprile 1995 e successive modifiche e integrazioni, cui devono attenersi le aziende speciali per i servizi pubblici locali ai sensi dell'articolo 114 del D.Lgs. 267/2000 e nel rispetto del Titolo III - Capo 1° del D.P.R. 902/86 per la parte ancora vigente.

Sono stati effettuati i raffronti tra i valori delle singole voci del bilancio preventivo 2021 con:

- il preconsuntivo 2020 rivisto in base alle maggiori informazioni ottenute con i dati *actual*, disponibili a fine settembre 2020;
- i consuntivi 2017, 2018 e 2019, come richiesto dalla normativa di settore, senza dover affrontare problemi di riclassificazione e di riconciliazione. Gli scostamenti tra i sezionali indicati sono commentati nei successivi paragrafi.

Le previsioni formulate consentono di rispettare il vincolo previsto dal comma 4 dell'art. 114 del D.Lgs. 18/08/2000, n. 267 (T.U.E.L), in base al quale il bilancio non può chiudere in deficit. Sono, comunque, segnalati gli andamenti che in prospettiva, potrebbero compromettere il pareggio di bilancio, da perseguire attraverso l'equilibrio dei costi e dei ricavi, compresi i trasferimenti.

Per consentire una maggiore chiarezza e trasparenza stante la diversa natura dei servizi, sono stati elaborati sezionali specifici per il servizio farmacie, i servizi diversi alla persona e il servizio di refezione scolastica. Come costi comuni sono stati considerati i costi per servizi di carattere generale e i costi per il personale amministrativo, imputandoli in percentuale rispetto alla percentuale di fatturato dei rispettivi servizi (negli anni precedenti l'imputazione dei costi era pari al 20% per i servizi diversi alla persona, al 30% per il servizio refezione scolastica e al 50% per il servizio farmacie).

Per gli investimenti, nell'apposito prospetto, sono riportati quelli da effettuarsi nell'esercizio 2021. Ad oggi, per le annualità 2022 e 2023 non sono previsti ulteriori investimenti che saranno, invece, oggetto di analisi a fine esercizio.

Gli ammortamenti sono allineati ai preventivi d'investimento evidenziati nel prosieguo del presente documento e sono, di volta in volta, specificate le voci ove sono stati per omogeneità inseriti.

Nel piano investimenti, è previsto, nel 2021, l'ammodernamento della farmacia 2 e il potenziamento di alcuni servizi forniti.

Il bilancio di previsione 2021 per quanto riguarda i costi di acquisizione dei prodotti e dei servizi, si basa sugli andamenti dell'ultimo triennio (inclusi i dati *actual* 2020) e sulle previsioni per quanto difficili derivanti dalla persistente situazione di pandemia.

In particolare, per quanto riguarda l'acquisto di materie prime (i farmaci), si mantiene un'incidenza percentuale simile sui ricavi a quella dell'ultimo biennio (70%).

Infine, si prevede che i costi dei servizi alla persona subiranno un incremento rispetto a quelli del bando attualmente in essere.

Il preconsuntivo 2020 evidenzia una riduzione del volume di ricavi delle farmacie rispetto al 2019 pari a circa -2%. Questo calo è dovuto sostanzialmente alla farmacia 2 che registra un calo di ricavi a 2 cifre percentuali, mentre invece i ricavi delle farmacie 1 e 3 sono lievemente aumentati. I costi della produzione farmacie sono solo lievemente diminuiti, sono invece aumentati i costi del personale perchè abbiamo assunto una commessa dal 1 luglio, andata poi in maternità anticipata dal 1 agosto e sostituita dal 02/09/2020.

Abbiamo inoltre assunto una dottoressa dal primo di luglio 2020 (precedentemente libera professionista) e un'altra dal primo di settembre 2020.

Circa le proiezioni dei ricavi per gli anni futuri, come per gli esercizi precedenti, si è mantenuto un criterio prudenziale in considerazione della continua contrazione dei consumi che si è verificata negli ultimi anni. Per il 2021 contiamo di tornare a crescere sulla rinnovata farmacia 2, recuperando interamente la perdita registrata nel 2020, arrivando quindi ad una crescita di ricavi di +5% rispetto al 2019. Nel biennio seguente (2022-2023) si punta ancora ad una crescita dei ricavi, rispettivamente del +5% e del +2% per effetto non solo dei lavori eseguiti per rinnovare i locali della farmacia 2 ma anche per le iniziative che l'Azienda ha già deciso di continuare a porre in essere, quali ad esempio l'apertura domenicale mattutina della farmacia 1 per tutto l'anno, l'orario continuato presso la farmacia 2 e l'offerta di maggiori servizi (quali ad esempio: autoanalisi, elettrocardiogramma, holter) non solo presso la farmacia 3 (già in essere) ma anche presso la farmacia 2. Altri servizi che intendiamo porre in essere sono l'esecuzione dei tamponi rapidi per Covid-19 ed altri servizi di carattere medico.

Core business dell'Azienda Comunale di Servizi Azienda Speciale di Nova Milanese è la *gestione delle farmacie comunali*. Indipendentemente dalla modificata situazione di mercato che ha coinvolto le farmacie a conduzione sia pubblica sia privata, l'Azienda ha saputo progressivamente adeguarsi alle nuove norme e, pur subendone le ricadute, le farmacie si possono ancora considerare, seppure in modo inferiore rispetto al passato, attività trainante nell'Azienda anche per gli esercizi oggetto di previsione.

Per quanto riguarda *i servizi alla persona*, l'attività, svolta come da contratto di servizio con l'Ente di riferimento, mantiene il suo compito istituzionale di servizio ai soggetti diversamente abili e a chi nella cittadinanza ha problemi legati alla salute. Il servizio è costantemente in perdita proprio per la sua natura di attività volta a beneficio del sociale. I costi di questi servizi sono stati nel 2020 inferiori all'anno precedente, ovviamente per via della situazione di pandemia in atto. Nel 2021 dovrà essere svolta una nuova gara d'appalto. Il costo base del servizio di trasporti alla persona è stato per il 2019 e 2020 pari a 185.000 annui cui si aggiungono, come sempre i trasporti fuori gara per un ammontare totale di circa 200.000 Euro per un anno regolare. Si prevede pertanto per il triennio 2021-2023 un costo superiore a quello del 2019.

L'attività di *servizio di refezione scolastica*, costituisce un cosiddetto "servizio a domanda individuale". Significa che le tariffe previste per usufruire del servizio dovrebbero coprire il costo sostenuto per erogarlo. Tuttavia, pur essendo Nova Milanese inserita in un contesto economico a reddito medio alto, nel suo ambito sono insediate realtà che necessitano di assistenza e per tale motivo l'Amministrazione Comunale ha optato per una tariffazione molto contenuta. Ciò determina che il bilancio dell'attività di refezione chiuda costantemente in perdita per la risposta istituzionale volta al servizio della collettività.

Nel 2018 è stato stanziato un accantonamento al Fondo Svalutazione crediti per Euro 10.000, per potenziali perdite su crediti la cui origine è anteriore al 2013. Nel 2019, in base ai primi risultati positivi del recupero crediti, si è ritenuto non necessario eseguire un ulteriore accantonamento. Nel 2020, vista la mutata situazione economica per via della pandemia in corso e l'ulteriore deterioramento delle posizioni debitorie delle famiglie, si prevede un accantonamento al Fondo Svalutazione Crediti pari a Euro 40.000 annui, ormai non più prorogabili ed ulteriori accantonamenti per gli anni successivi pari a Euro 20.000 (2021) e Euro 10.000 (2022 e 2023). La posizione verrà rivalutata a fine esercizio.

Dalle premesse emerge la seguente situazione previsionale: l'attività di gestione delle farmacie presenta un margine operativo positivo, nonostante le modificate condizioni del mercato e l'inserimento nel bacino di esercizio di rinnovati punti vendita. In base alla situazione previsionale 2020-2023 si prevede una variazione positiva di *ricavi e margine* dalle farmacie.

La crescita dei ricavi dalle farmacie a partire dal 2021 è dovuta al rinnovo della farmacia 2 e a maggiori ammortamenti per le previste operazioni di ammodernamento. Tale marginalità non è sufficiente a compensare le perdite di gestione derivanti dai servizi diversi alla persona e dal servizio di refezione scolastica. I risultati del prossimo triennio, di conseguenza, prevedono sempre un contributo da parte del Comune, seppur decrescente.

A partire dal 2021 si è perciò previsto un contributo del Comune in misura inferiore rispetto al consuntivo 2019 e al preconsuntivo 2020, per la copertura dei costi sostenuti nell'interesse della collettività, o meglio costi sociali, per conseguire il pareggio come richiesto dall'articolo 114 c. 4 Dl.gs 267/2000.

Nova Milanese, 28 gennaio 2021

Il Direttore di Azienda

Dott.ssa Paola Cavallero



Prospetto del Piano degli Investimenti

La complessiva articolazione dei servizi gestiti e gli ampi ambiti di intervento, in cui l'azienda comunale si trova a operare, richiederanno nel prossimo futuro investimenti con particolare riferimento all'ammodernamento della farmacia 2, quantificabili sulla base dei preventivi al momento disponibili, in circa Euro 110.000. Tali investimenti hanno come obiettivo principale l'incremento del fatturato delle farmacie, per mantenere un *going concern* competitivo sul mercato delle farmacie.

BUDGET ECONOMICO TRIENNALE DEGLI ESERCIZI 2021, 2022 E 2023

Quadro riassuntivo dei servizi aggregati

Quadro riassuntivo dei servizi	Consuntivo 2019	Preconsuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	Preventivo 2023
A) Valore della produzione					
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.910.164	3.157.554	3.579.000	4.144.000	4.195.000
5) altri ricavi e proventi	212.215	200.143	144.000	128.000	108.000
di cui: contributi dal Comune	178.000	180.000	120.000	100.000	80.000
ricavi e proventi vari	34.215	20.143	24.000	28.000	28.000
Totale valore della produzione	4.122.379	3.357.697	3.723.000	4.272.000	4.303.000
B) Costi della produzione					
6) per materie di consumo e di merci	1.837.975	1.810.405	1.894.000	1.997.000	2.031.000
7) per servizi	1.709.424	940.589	1.213.000	1.713.000	1.719.000
8) per godimento di beni di terzi	62.717	62.773	44.000	18.000	18.000
9) per il personale	428.829	398.240	424.000	424.000	424.000
di cui: salari e stipendi	300.929	281.751	300.000	300.000	300.000
oneri sociali	102.607	94.189	103.000	103.000	103.000
accantonamento TFR	25.178	22.260	21.000	21.000	21.000
altri costi	115	40	-	-	-
10) ammortamenti e svalutazioni	38.182	91.765	88.000	47.500	49.500
di cui: amm.to immobilizzazioni immateriali	1.400	1.865	20.500	20.500	20.500
amm.to immobilizzazioni materiali	36.782	49.900	47.500	17.000	19.000
svalutazioni crediti commerciali	-	40.000	20.000	10.000	10.000
11) variazioni delle rimanenze	4.607	9.057	7.000	6.000	- 5.000
14) oneri diversi di gestione	70.403	34.532	47.000	48.000	48.000
Totale costi della produzione	4.152.138	3.347.361	3.717.000	4.253.500	4.284.500
Differenza tra valore e costi della produzione	- 29.759	10.336	6.000	18.500	18.500
C) Proventi e oneri finanziari					
16) altri proventi finanziari	59	22	-	-	-
17) interessi ed altri oneri finanziari	213	283	2.000	18.000	18.000
Totale proventi e oneri finanziari	- 154	- 261	- 2.000	- 18.000	- 18.000
Risultato prima delle imposte	- 29.913	10.075	4.000	500	500
20) imposte sul reddito dell'esercizio					
di cui: imposte correnti (IRAP e IRES)	-	1.152	500	500	500
imposte differite e anticipate	- 6.882	2.606	1.500	-	-
Totale imposte sul reddito dell'esercizio	- 6.882	3.758	2.000	500	500
21) Utile (perdita) dell'esercizio	- 23.031	6.317	2.000	-	-

Sezionale servizio Farmacie

Servizio Farmacie	Consuntivo 2019	Preconsuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	Preventivo 2023
A) Valore della produzione					
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.645.446	2.593.860	2.724.000	2.868.000	2.915.000
5) altri ricavi e proventi	25.309	15.617	20.000	20.000	20.000
di cui: contributi dal Comune	-	-	-	-	-
ricavi e proventi vari	25.309	15.617	20.000	20.000	20.000
Totale valore della produzione	2.670.755	2.609.477	2.744.000	2.888.000	2.935.000
B) Costi della produzione					
6) per materie di consumo e di merci	1.837.975	1.810.405	1.894.000	1.997.000	2.031.000
7) per servizi	204.422	198.980	202.000	205.000	207.000
8) per godimento di beni di terzi	62.717	62.773	44.000	18.000	18.000
9) per il personale	398.676	385.885	401.000	401.000	401.000
di cui: salari e stipendi	279.659	272.883	284.000	284.000	284.000
oneri sociali	95.518	91.344	97.000	97.000	97.000
accantonamento TFR	23.384	21.619	20.000	20.000	20.000
altri costi	115	40	-	-	-
10) ammortamenti e svalutazioni	15.096	26.155	45.000	35.000	36.000
di cui: amm.to immobilizzazioni immateriali	947	1.621	20.000	20.000	20.000
amm.to immobilizzazioni materiali	14.149	24.535	25.000	15.000	16.000
svalutazioni crediti commerciali	-	-	-	-	-
11) variazioni delle rimanenze	4.607	9.057	7.000	6.000	- 5.000
14) oneri diversi di gestione	47.632	14.793	26.000	30.000	32.000
Totale costi della produzione	2.571.125	2.508.049	2.619.000	2.692.000	2.720.000
Differenza tra valore e costi della produzione	99.630	101.428	125.000	196.000	215.000
C) Proventi e oneri finanziari					
16) altri proventi finanziari	59	22	-	-	-
17) interessi ed altri oneri finanziari	213	283	2.000	18.000	18.000
Totale proventi e oneri finanziari	- 154	- 261	- 2.000	- 18.000	- 18.000
Risultato prima delle imposte	99.476	101.167	123.000	178.000	197.000
20) imposte sul reddito dell'esercizio					
di cui: imposte correnti (IRAP e IRES)	-	1.152	500	500	500
imposte differite e anticipate	- 6.882	2.606	1.500	-	-
Totale imposte sul reddito dell'esercizio	- 6.882	3.758	2.000	500	500
21) Utile (perdita) dell'esercizio	106.358	97.409	121.000	177.500	196.500

Sezionale servizio Refezione

Servizio Refezione	Consuntivo 2019	Preconsuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	Preventivo 2023
A) Valore della produzione					
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.256.717	559.847	839.000	1.260.000	1.264.000
5) altri ricavi e proventi	68.058	121.221	66.000	43.000	37.000
di cui: contributi dal Comune	59.333	116.879	62.000	35.000	29.000
ricavi e proventi vari	8.725	4.342	4.000	8.000	8.000
Totale valore della produzione	1.324.775	681.068	905.000	1.303.000	1.301.000
B) Costi della produzione					
6) per materie di consumo e di merci	-	-	-	-	-
7) per servizi	1.314.921	635.588	880.000	1.318.000	1.322.000
8) per godimento di beni di terzi	-	-	-	-	-
9) per il personale	29.962	12.262	23.000	23.000	23.000
di cui: salari e stipendi	21.135	8.804	16.000	16.000	16.000
oneri sociali	7.044	2.824	6.000	6.000	6.000
accantonamento TFR	1.783	635	1.000	1.000	1.000
altri costi	-	-	-	-	-
10) ammortamenti e svalutazioni	23.048	65.584	43.000	12.500	13.500
di cui: amm.to immobilizzazioni immateriali	450	243	500	500	500
amm.to immobilizzazioni materiali	22.598	25.341	22.500	2.000	3.000
svalutazioni crediti commerciali	-	40.000	20.000	10.000	10.000
11) variazioni delle rimanenze	-	-	-	-	-
14) oneri diversi di gestione	22.627	19.000	20.000	15.000	15.000
Totale costi della produzione	1.390.559	732.434	966.000	1.368.500	1.373.500
Differenza tra valore e costi della produzione	- 65.784	- 51.366	- 61.000	- 65.500	- 72.500
C) Proventi e oneri finanziari					
16) altri proventi finanziari	-	-	-	-	-
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-	-	-	-
Totale proventi e oneri finanziari	-	-	-	-	-
Risultato prima delle imposte	- 65.784	- 51.366	- 61.000	- 65.500	- 72.500
20) imposte sul reddito dell'esercizio					
di cui: imposte correnti (IRAP e IRES)	-	-	-	-	-
imposte differite e anticipate	-	-	-	-	-
Totale imposte sul reddito dell'esercizio	-	-	-	-	-
21) Utile (perdita) dell'esercizio	- 65.784	- 51.366	- 61.000	- 65.500	- 72.500

Sezionale Servizio alla Persona

Servizi diversi alla Persona	Consuntivo 2019	Preconsuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	Preventivo 2023
A) Valore della produzione					
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	8.001	3.847	16.000	16.000	16.000
5) altri ricavi e proventi	118.848	63.305	58.000	65.000	51.000
di cui: contributi dal Comune	118.667	63.121	58.000	65.000	51.000
ricavi e proventi vari	181	184	-	-	-
Totale valore della produzione	126.849	67.152	74.000	81.000	67.000
B) Costi della produzione					
6) per materie di consumo e di merci	-	-	-	-	-
7) per servizi	190.081	106.021	131.000	190.000	190.000
8) per godimento di beni di terzi	-	-	-	-	-
9) per il personale	191	93	-	-	-
di cui: salari e stipendi	135	64	-	-	-
oneri sociali	45	22	-	-	-
accantonamento TFR	11	7	-	-	-
altri costi	-	-	-	-	-
10) ammortamenti e svalutazioni	38	26	-	-	-
di cui: amm.to immobilizzazioni immateriali	3	1	-	-	-
amm.to immobilizzazioni materiali	35	24	-	-	-
svalutazioni crediti commerciali	-	-	-	-	-
11) variazioni delle rimanenze	-	-	-	-	-
14) oneri diversi di gestione	144	739	1.000	3.000	1.000
Totale costi della produzione	190.454	106.879	132.000	193.000	191.000
Differenza tra valore e costi della produzione	- 63.605	- 39.727	- 58.000	- 112.000	- 124.000
C) Proventi e oneri finanziari					
16) altri proventi finanziari	-	-	-	-	-
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-	-	-	-
Totale proventi e oneri finanziari	-	-	-	-	-
Risultato prima delle imposte	- 63.605	- 39.727	- 58.000	- 112.000	- 124.000
20) imposte sul reddito dell'esercizio					
di cui: imposte correnti (IRAP e IRES)	-	-	-	-	-
imposte differite e anticipate	-	-	-	-	-
Totale imposte sul reddito dell'esercizio	-	-	-	-	-
21) Utile (perdita) dell'esercizio	- 63.605	- 39.727	- 58.000	- 112.000	- 124.000

Determinazione del risultato netto dell'esercizio 2021

Risultato della gestione tipica:

Farmacie	€	125.000
Servizio refezione	€	- 123.000
Servizi diversi alla persona	€	- 116.000
TOTALE	€	- 114.000

Contributo dal Comune

Farmacie	€	0
Servizio refezione	€	62.000
Servizi diversi alla persona	€	58.000
TOTALE	€	120.000

Differenza tra valore e costi della produzione € 6.000

Altri Proventi e Oneri	€	- 2.000
Oneri fiscali	€	- 2.000
RISULTATO NETTO	€	2.000

BUDGET ECONOMICO TRIENNALE 2021 – 2023 RICLASSIFICATO

Quadro riassuntivo dei servizi aggregati

Prospetto riepilogativo	Consuntivo 2019		Preconsuntivo 2020		Preventivo 2021		Preventivo 2022		Preventivo 2023	
	in v.a.	in %	in v.a.	in %	in v.a.	in %	in v.a.	in %	in v.a.	in %
Ricavi e proventi del Servizio Farmacie	2.670.755	64,8%	2.609.477	77,7%	2.744.000	73,7%	2.888.000	67,6%	2.935.000	68,2%
Ricavi e proventi del Servizio Refezione	1.265.442	30,7%	564.189	16,8%	843.000	22,6%	1.268.000	29,7%	1.272.000	29,6%
Ricavi dei Servizi diversi alla Persona	8.182	0,2%	4.031	0,1%	16.000	0,4%	16.000	0,4%	16.000	0,4%
Contributo comunale	178.000	4,3%	180.000	5,4%	120.000	3,2%	100.000	2,3%	80.000	1,9%
Ricavi di gestione e contributo comunale	4.122.379	100,0%	3.357.697	100,0%	3.723.000	100,0%	4.272.000	100,0%	4.303.000	100,0%
Costi per acquisto di merci	1.837.975	44,6%	1.810.405	53,9%	1.894.000	50,9%	1.997.000	46,7%	2.031.000	47,2%
Variazioni delle rimanenze di merci	4.607	0,1%	9.057	0,3%	7.000	0,2%	6.000	0,1%	- 5.000	-0,1%
Costi delle merci vendute	1.842.582	44,7%	1.819.462	54,2%	1.901.000	51,1%	2.003.000	46,9%	2.026.000	47,1%
Margine lordo di contribuzione	2.279.797	55,3%	1.538.235	45,8%	1.822.000	48,9%	2.269.000	53,1%	2.277.000	52,9%
Costi per prestazioni di servizi	1.709.424	41,5%	940.589	28,0%	1.213.000	32,6%	1.713.000	40,1%	1.719.000	39,9%
Costi per locazioni immobiliari e noleggi	62.717	1,5%	62.773	1,9%	44.000	1,2%	18.000	0,4%	18.000	0,4%
Costo del personale	428.829	10,4%	398.240	11,9%	424.000	11,4%	424.000	9,9%	424.000	9,9%
Oneri diversi gestione	70.403	1,7%	34.532	1,0%	47.000	1,3%	48.000	1,1%	48.000	1,1%
Costi di gestione	2.271.374	55,1%	1.436.134	42,8%	1.728.000	46,4%	2.203.000	51,6%	2.209.000	51,3%
Margine operativo lordo (MOL)	8.423	0,2%	102.101	3,0%	94.000	2,5%	66.000	1,5%	68.000	1,6%
Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali	1.400	0,0%	1.865	0,1%	20.500	0,6%	20.500	0,5%	20.500	0,5%
Ammortamenti delle immobilizzazioni materiali	36.782	0,9%	49.900	1,5%	47.500	1,3%	17.000	0,4%	19.000	0,4%
Svalutazioni e perdite sui crediti commerciali	-	0,0%	40.000	1,2%	20.000	0,5%	10.000	0,2%	10.000	0,2%
Ammortamenti e svalutazioni	38.182	0,9%	91.765	2,7%	88.000	2,4%	47.500	1,1%	49.500	1,2%
Risultato operativo netto (ROI)	- 29.759	-0,7%	10.336	0,3%	6.000	0,2%	18.500	0,4%	18.500	0,4%
Interessi attivi ed altri proventi finanziari	59	0,0%	22	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Interessi passivi ed altri oneri finanziari	213	0,0%	283	0,0%	2.000	0,1%	18.000	0,4%	18.000	0,4%
Risultato della gestione finanziaria	- 154	0,0%	- 261	0,0%	- 2.000	-0,1%	- 18.000	-0,4%	- 18.000	-0,4%
Risultato prima delle imposte	- 29.913	-0,7%	10.075	0,3%	4.000	0,1%	500	0,0%	500	0,0%
Imposte sul reddito dell'esercizio	- 6.882	-0,2%	3.758	0,1%	2.000	0,1%	500	0,0%	500	0,0%
Utile (perdita) dell'esercizio	- 23.031	-0,6%	6.317	0,2%	2.000	0,1%	-	0,0%	-	0,0%

Sezionale servizio Farmacie

Servizio Farmacie	Consuntivo 2019		Preconsuntivo 2020		Preventivo 2021		Preventivo 2022		Preventivo 2023	
	in v.a.	in %	in v.a.	in %	in v.a.	in %	in v.a.	in %	in v.a.	in %
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.645.446	99,1%	2.593.860	99,4%	2.724.000	99,3%	2.868.000	99,3%	2.915.000	99,3%
Ricavi e proventi vari	25.309	0,9%	15.617	0,6%	20.000	0,7%	20.000	0,7%	20.000	0,7%
Ricavi di gestione	2.670.755	100,0%	2.609.477	100,0%	2.744.000	100,0%	2.888.000	100,0%	2.935.000	100,0%
Costi per acquisto di merci	1.837.975	68,8%	1.810.405	69,4%	1.894.000	69,0%	1.997.000	69,1%	2.031.000	69,2%
Variazioni delle rimanenze di merci	4.607	0,2%	9.057	0,3%	7.000	0,3%	6.000	0,2%	- 5.000	-0,2%
Costi delle merci vendute	1.842.582	69,0%	1.819.462	69,7%	1.901.000	69,3%	2.003.000	69,4%	2.026.000	69,0%
Margine lordo di contribuzione	828.173	31,0%	790.015	30,3%	843.000	30,7%	885.000	30,6%	909.000	31,0%
Costi per prestazioni di servizi	204.422	7,7%	198.980	7,6%	202.000	7,4%	205.000	7,1%	207.000	7,1%
Costi per locazioni immobiliari e noleggi	62.717	2,3%	62.773	2,4%	44.000	1,6%	18.000	0,6%	18.000	0,6%
Costo del personale	398.676	14,9%	385.885	14,8%	401.000	14,6%	401.000	13,9%	401.000	13,7%
Oneri diversi gestione	47.632	1,8%	14.793	0,6%	26.000	0,9%	30.000	1,0%	32.000	1,1%
Costi di gestione	713.447	26,7%	662.431	25,4%	673.000	24,5%	654.000	22,6%	658.000	22,4%
Margine operativo lordo (MOL)	114.726	4,3%	127.584	4,9%	170.000	6,2%	231.000	8,0%	251.000	8,6%
Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali	947	0,0%	1.621	0,1%	20.000	0,7%	20.000	0,7%	20.000	0,7%
Ammortamenti delle immobilizzazioni materiali	14.149	0,5%	24.535	0,9%	25.000	0,9%	15.000	0,5%	16.000	0,5%
Svalutazioni e perdite sui crediti commerciali	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Ammortamenti e svalutazioni	15.096	0,6%	26.155	1,0%	45.000	1,6%	35.000	1,2%	36.000	1,2%
Risultato operativo netto (ROI)	99.630	3,7%	101.428	3,9%	125.000	4,6%	196.000	6,8%	215.000	7,3%
Interessi attivi ed altri proventi finanziari	59	0,0%	22	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Interessi passivi ed altri oneri finanziari	213	0,0%	283	0,0%	2.000	0,1%	18.000	0,6%	18.000	0,6%
Risultato della gestione finanziaria	- 154	0,0%	- 261	0,0%	- 2.000	-0,1%	- 18.000	-0,6%	- 18.000	-0,6%
Contributo comunale	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Risultato prima delle imposte	99.476	3,7%	101.167	3,9%	123.000	4,5%	178.000	6,2%	197.000	6,7%
Imposte sul reddito dell'esercizio	- 6.882	-0,3%	3.758	0,1%	2.000	0,1%	500	0,0%	500	0,0%
Utile (perdita) dell'esercizio	106.358	4,0%	97.409	3,7%	121.000	4,4%	177.500	6,1%	196.500	6,7%

Sezionale servizio Refezione

Servizio Refezione	Consuntivo 2019		Preconsuntivo 2020		Preventivo 2021		Preventivo 2022		Preventivo 2023	
	in v.a.	in %	in v.a.	in %	in v.a.	in %	in v.a.	in %	in v.a.	in %
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.256.717	99,3%	559.847	99,2%	839.000	99,5%	1.260.000	99,4%	1.264.000	99,4%
Ricavi e proventi vari	8.725	0,7%	4.342	0,8%	4.000	0,5%	8.000	0,6%	8.000	0,6%
Ricavi di gestione	1.265.442	100,0%	564.189	100,0%	843.000	100,0%	1.268.000	100,0%	1.272.000	100,0%
Costi per acquisto di merci	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Variazioni delle rimanenze di merci	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Costi delle merci vendute	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Margine lordo di contribuzione	1.265.442	100,0%	564.189	100,0%	843.000	100,0%	1.268.000	100,0%	1.272.000	100,0%
Costi per prestazioni di servizi	1.314.921	103,9%	635.588	112,7%	880.000	104,4%	1.318.000	103,9%	1.322.000	103,9%
Costi per locazioni immobiliari e noleggi	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Costo del personale	29.962	2,4%	12.262	2,2%	23.000	2,7%	23.000	1,8%	23.000	1,8%
Oneri diversi gestione	22.627	1,8%	19.000	3,4%	20.000	2,4%	15.000	1,2%	15.000	1,2%
Costi di gestione	1.367.511	108,1%	666.850	118,2%	923.000	109,5%	1.356.000	106,9%	1.360.000	106,9%
Margine operativo lordo (MOL)	- 102.069	-8,1%	- 102.661	-18,2%	- 80.000	-9,5%	- 88.000	-6,9%	- 88.000	-6,9%
Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali	450	0,0%	243	0,0%	500	0,1%	500	0,0%	500	0,0%
Ammortamenti delle immobilizzazioni materiali	22.598	1,8%	25.341	4,5%	22.500	2,7%	2.000	0,2%	3.000	0,2%
Svalutazioni e perdite sui crediti commerciali	-	0,0%	40.000	7,1%	20.000	2,4%	10.000	0,8%	10.000	0,8%
Ammortamenti e svalutazioni	23.048	1,8%	65.584	11,6%	43.000	5,1%	12.500	1,0%	13.500	1,1%
Risultato operativo netto (ROI)	- 125.117	-9,9%	- 168.245	-29,8%	- 123.000	-14,6%	- 100.500	-7,9%	- 101.500	-8,0%
Interessi attivi ed altri proventi finanziari	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Interessi passivi ed altri oneri finanziari	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Risultato della gestione finanziaria	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Contributo comunale	59.333	4,7%	116.879	20,7%	62.000	7,4%	35.000	2,8%	29.000	2,3%
Risultato prima delle imposte	- 65.784	-9,9%	- 51.366	-29,8%	- 61.000	-14,6%	- 65.500	-7,9%	- 72.500	-8,0%
Imposte sul reddito dell'esercizio	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Utile (perdita) dell'esercizio	- 65.784	-9,9%	- 51.366	-29,8%	- 61.000	-14,6%	- 65.500	-7,9%	- 72.500	-8,0%

Sezionale Servizio alla Persona

Servizi diversi alla Persona	Consuntivo 2019		Preconsuntivo 2020		Preventivo 2021		Preventivo 2022		Preventivo 2023	
	in v.a.	in %	in v.a.	in %	in v.a.	in %	in v.a.	in %	in v.a.	in %
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	8.001	6,3%	3.847	5,7%	16.000	21,6%	16.000	19,8%	16.000	23,9%
Ricavi e proventi vari	181	0,1%	184	0,3%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Contributo comunale	118.667	93,5%	63.121	94,0%	58.000	78,4%	65.000	80,2%	51.000	76,1%
Ricavi di gestione e contributo comunale	126.849	100,0%	67.152	100,0%	74.000	100,0%	81.000	100,0%	67.000	100,0%
Costi per acquisto di merci	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Variazioni delle rimanenze di merci	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Costi delle merci vendute	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Margine lordo di contribuzione	126.849	100,0%	67.152	100,0%	74.000	100,0%	81.000	100,0%	67.000	100,0%
Costi per prestazioni di servizi	190.081	149,8%	106.021	157,9%	131.000	177,0%	190.000	234,6%	190.000	283,6%
Costi per locazioni immobiliari e noleggi	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Costo del personale	191	0,2%	93	0,1%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Oneri diversi gestione	144	0,1%	739	1,1%	1.000	1,4%	3.000	3,7%	1.000	1,5%
Costi di gestione	190.416	150,1%	106.853	159,1%	132.000	178,4%	193.000	238,3%	191.000	285,1%
Margine operativo lordo (MOL)	- 63.567	-50,1%	- 39.701	-59,1%	- 58.000	-78,4%	- 112.000	-138,3%	- 124.000	-185,1%
Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali	3	0,0%	1	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Ammortamenti delle immobilizzazioni materiali	35	0,0%	24	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Svalutazioni e perdite sui crediti commerciali	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Ammortamenti e svalutazioni	38	0,0%	26	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Risultato operativo netto (ROI)	- 63.605	-50,1%	- 39.727	-59,2%	- 58.000	-78,4%	- 112.000	-138,3%	- 124.000	-185,1%
Interessi attivi ed altri proventi finanziari	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Interessi passivi ed altri oneri finanziari	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Risultato della gestione finanziaria	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Risultato prima delle imposte	- 63.605	-50,1%	- 39.727	-59,2%	- 58.000	-78,4%	- 112.000	-138,3%	- 124.000	-185,1%
Imposte sul reddito dell'esercizio	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Utile (perdita) dell'esercizio	- 63.605	-50,1%	- 39.727	-59,2%	- 58.000	-78,4%	- 112.000	-138,3%	- 124.000	-185,1%

NOTE ILLUSTRATIVE AL BUDGET ECONOMICO TRIENNALE 2021 - 2023

Nelle previsioni formulate per l'esercizio 2021, riportate nei prospetti precedenti, il bilancio di previsione evidenzia un disavanzo di gestione di € 114.000 che, grazie al contributo del Comune, viene riportato al pareggio; gli importi sono comprensivi dei costi dei servizi alla persona e del servizio di refezione scolastica.

I risultati netti finali della refezione scolastica per l'esercizio 2021 e per i seguenti esercizi saranno in linea con gli esercizi 2019-2020, ciò a causa della situazione di pandemia in corso. Detto servizio è ripartito nel mese di settembre 2020 con qualche problema di gestione e organizzazione per via del cambio di gestore, problemi regolarizzatisi nel mese di ottobre 2020.

Si è ritenuto di considerare il 2021 un anno di transizione, proprio per via della perdurante situazione di pandemia; il numero dei pasti erogati nell'anno 2020 è stato fortemente ridotto a causa del lockdown scolastico dei mesi di marzo-giugno e successivamente a causa della chiusura per quarantena fiduciaria di varie classi della scuola dell'infanzia, primaria e secondaria nei mesi di settembre-dicembre 2020; per l'anno 2021 si è stimato un incremento del numero dei pasti erogato, che si spera possa tornare ai livelli del 2019 per gli anni 2022 e 2023.

Si evidenzia inoltre un problema di incassi in quanto le difficoltà economiche delle famiglie, a causa dell'emergenza sanitaria in corso, stanno comportando seri ritardi nell'incasso delle quote di loro spettanza per i servizi resi da parte dell'Azienda, che si traducono in probabili insolvenze; inoltre risultano iscritti in bilancio crediti dell'esercizio 2020 e degli esercizi precedenti che si presumono di scarsa possibilità di incasso. Ne consegue la necessità di rilevare perdite su tali crediti o idonei accantonamenti in ogni esercizio, che aumenteranno la perdita attesa.

Per quanto riguarda i servizi diversi alla persona, il servizio è costantemente in perdita proprio per la sua natura di attività volta a beneficio sociale. L'anno 2020 è stato caratterizzato da una forte contrazione dei servizi erogati; si ipotizza di tornare al volume di servizi pre-Covid19 già dall'esercizio 2021.

Il servizio farmacie presenta un margine operativo positivo, nonostante le modificate condizioni del mercato e l'inserimento nel bacino di esercizio di rinnovati punti vendita. Si prevede una variazione positiva di ricavi e del margine dalle farmacie a partire dal 2021, stimata in un incremento di 5 punti percentuali rispetto al 2019 per il 2021, e di ulteriori 2 punti per ciascun anno successivo: ciò per effetto sia dei lavori di rinnovo della farmacia 2, sia per altre iniziative quali l'apertura domenicale mattutina della farmacia 1 per tutto l'anno, l'orario continuato presso la farmacia 2 ed infine per l'offerta di maggiori servizi presso tutte le farmacie (autoanalisi, elettrocardiogramma, holter, tamponi rapidi per Covid-19 ed altri servizi di carattere medico).

In merito ai costi del servizio farmacia, si prevede una riduzione del canone di locazione, l'accensione di un finanziamento necessario al supporto degli interventi di

ammodernamento della farmacia 2, che comporterà il sostenimento di interessi passivi per 7 anni. Il costo del personale subirà un leggero incremento per l'assunzione di un nuovo farmacista.

In generale, il preventivo predisposto è stato redatto con riferimento ai dati storico statistici, al pre-consuntivo 2020, al consuntivo al 31 dicembre dell'anno 2019 e alle variabili conosciute sia per i costi fissi sia per i dati relativi ai ricavi e costi diretti.

Si è provveduto, come disposto dalla norma, alla rilevazione delle variazioni del 2021 rispetto al preconsuntivo 2020 e ai consuntivi 2019 e 2018.

Ricavi delle vendite e delle prestazioni 2021	€ 3.579.000
Variazioni rispetto al preconsuntivo 2020	€ + 421.446
Variazioni rispetto al consuntivo 2019	€ - 331.164
Variazioni rispetto al consuntivo 2018	€ - 599.462

Gli scostamenti negativi rispetto ai consuntivi 2018 e 2019 sono conseguenza della contrazione del fatturato delle farmacie. Lo scostamento positivo rispetto al preconsuntivo 2020 è influenzato dalla situazione pandemica scoppiata nel 2020.

Per il 2021, si prevede una lieve riduzione dei ricavi rispetto al 2019 a causa della situazione sanitaria in corso; nel biennio successivo si presume un incremento di ricavi delle vendite e delle prestazioni del 5% nell'esercizio 2022 e ulteriori 2% nell'esercizio 2023, rispetto all'esercizio 2019.

Le somme indicate sono da intendersi al netto di sconti, resi, rettifiche e abbuoni, nonché delle imposte e tasse direttamente riferibili ad operazioni di vendita.

In conformità con l'art. 114 comma 4 del D. Lgs. 267/2000 e, come da indicazioni del Comune, sono compresi i corrispettivi per i trasferimenti del Comune per le prestazioni effettuate in campo sociale. Al fine della massima trasparenza e dell'immediata visione delle differenze che emergono fra i corrispettivi derivanti dalle cessioni dei farmaci, dai servizi prestati e i costi diretti per le prestazioni degli stessi, viene data di seguito informativa dell'ammontare dei suddetti trasferimenti:

Anno 2021: Euro 120.000;

Anno 2022: Euro 100.000;

Anno 2023: Euro 80.000.

Altri proventi vari 2021	€ 24.000
Variazioni rispetto al preconsuntivo 2020	€ + 3.857
Variazioni rispetto al consuntivo 2019	€ - 10.215
Variazioni rispetto al consuntivo 2018	€ - 18.595
 Altri proventi 2021 – Contributi dal Comune	 € 120.000
Variazioni rispetto al preconsuntivo 2020	€ - 60.000
Variazioni rispetto al consuntivo 2019	€ - 58.000
Variazioni rispetto al consuntivo 2018	€ 70.000

Costi della prod. e per l'acquisto di merci 2021	€	1.894.000
Variazioni rispetto al preconsuntivo 2020	€	- 83.595
Variazioni rispetto al consuntivo 2019	€	- 56.025
Variazioni rispetto al consuntivo 2018	€	- 131.120

L'importo indicato in bilancio fa riferimento agli approvvigionamenti correlati al volume d'affari previsto.

Nel bilancio pluriennale il costo sostenuto per l'acquisto di farmaci e di parafarmaci, considerato già al netto dei relativi resi, sconti e abbuoni è stato determinato mantenendo il volume d'affari ipotizzato per ciascun anno, un margine di ricarico medio in accordo con i listini prezzi praticati dai fornitori in linea con gli esercizi passati e con la media del settore. Si è previsto un andamento delle scorte di magazzino in linea con i risultati consolidati negli anni, con il settore di attività e con i volumi di attività sviluppati.

Costi della produzione per servizi 2021	€	1.213.000
Variazioni rispetto al preconsuntivo 2020	€	272.411
Variazioni rispetto al consuntivo 2019	€	- 496.424
Variazioni rispetto al consuntivo 2018	€	- 463.350

I costi previsti per i singoli servizi sono riportati nel seguente prospetto:

Descrizione	2023	2022	2021
Energia elettrica/gas	12.000	12.000	12.000
Telefoniche	6.000	6.000	6.000
Pulizie	15.000	15.000	15.000
Manutenzioni	10.000	10.000	10.000
Assicurative	15.000	15.000	15.000
Amministrative	10.000	10.000	10.000
Spese bancarie	17.000	17.000	17.000
Professionali e altri costi farmacia	106.000	104.000	101.000
Risorse per servizi alla persona	190.000	190.000	131.000
Servizio refezione	1.322.000	1.318.000	880.000
Servizi commerciali	3.500	3.500	3.500
Compenso revisori	2.500	2.500	2.500
Costi diversi	10.000	10.000	10.000
Totale	1.719.000	1.713.000	1.213.000

Gli importi qui indicati sono stati quantificati sulla base degli andamenti rilevati nel corso del 2019 e nel pre-consuntivo 2020 e all'attività sviluppata verificata a consuntivo oltre ai prevedibili cambiamenti che si verificheranno nei prossimi anni.

Costi di produzione per godimento beni di terzi 2021	€	44.000
Variazioni rispetto al preconsuntivo 2020	€	- 18.773
Variazioni rispetto il consuntivo 2019	€	- 18.717
Variazioni rispetto il consuntivo 2018	€	- 14.227

In questa categoria rientrano gli oneri connessi all'utilizzo dei beni di proprietà di terzi, quali i canoni di locazione, comprensivi dei costi accessori.

Si tenga presente che il canone di locazione della farmacia n. 2 passerà da euro 44.000 a euro 18.000 per gli esercizi 2021-2023 e successivamente a euro 19.500.

Costi del personale 2021	€	424.000
Variazioni rispetto al preconsuntivo 2020	€	- 25.760
Variazioni rispetto il consuntivo 2019	€	- 4.829
Variazioni rispetto il consuntivo 2018	€	36.803

Livello	Mansioni	Nr Lav.
1S	Farmacista direttore e direttore d'azienda	1
1S	Farmacisti direttori	2
1	Farmacista collaboratore	3
1	Impiegata di concetto	1
3	Commesse	1
5	Commesse	2
3	Addetta agli uffici amministrativi	1
Totale dipendenti		11

Previsione del costo del personale a fine esercizio 2020

Stipendi e salari	€	281.751
Oneri sociali	€	94.189
Accantonamento a Riv. Fondo T.F.R	€	22.260
Altri costi	€	40
Totale	€	398.240

Nota: si sottolinea che le variazioni dei costi del personale tra un anno e l'altro sono dovute a piccoli aggiustamenti in corso d'anno nella composizione del personale di farmacia in numero e mansione.

Costo medio annuo per dipendente

Preconsuntivo anno 2020	€	36.204
-------------------------	---	--------

Volume d'affari medio per dipendente

Preconsuntivo anno 2020	€	257.050
-------------------------	---	---------

A livello di costi del personale, si prevede l'inserimento di un farmacista nonché una progressione di categoria di una farmacista che comporta maggiori costi dal 2021.

Amm.ti delle immobilizz. immat. e materiali 2021	€	88.000
Variazioni rispetto al preconsuntivo 2020		€ - 3.765
Variazioni rispetto al consuntivo 2019		€ 49.818
Variazioni rispetto al consuntivo 2018		€ 5.333

Gli ammortamenti sono stati calcolati sulla base delle aliquote previste dalla normativa fiscale, in quanto ritenute congrue anche sotto il profilo civilistico. Si stima di un aumento degli ammortamenti dal 2021 a causa del sostenimento di costi per l'ammodernamento della farmacia da tale esercizio.

Svalutazioni dell'attivo circolante 2021	€	20.000
Variazioni rispetto al preconsuntivo 2020		€ - 20.000
Variazioni rispetto al consuntivo 2019		€ 20.000
Variazioni rispetto al consuntivo 2018		€ 10.000

Anche per l'esercizio 2021 e successivi, al momento di stesura del presente budget previsionale, in base all'andamento storico dell'ultimo triennio, si segnala che potrebbero manifestarsi perdite specie per i crediti derivanti da refezione scolastica nonostante le azioni già in essere.

Variazioni delle rimanenze di merci 2021	€	7.000
Variazioni rispetto al preconsuntivo 2020		€ - 2.057
Variazioni rispetto al consuntivo 2019		€ 2.393
Variazioni rispetto al consuntivo 2018		€ - 4.458

Le rimanenze riguardano le giacenze di magazzino dei prodotti finiti per le vendite relative all'attività delle farmacie. Sia nel preconsuntivo sia nel budget l'implicita variazione delle rimanenze è già stata considerata nel costo del venduto. Le variazioni di magazzino sono da considerare con riguardo ai margini di contribuzione che rimangono sostanzialmente inalterati per l'attività della vendita di farmaci, per tale motivo l'analisi della variazione è da effettuare con attenzione alla rotazione delle merci e al valore delle scorte che, nel caso in esame, mantiene parametri storicamente allineati.

Oneri diversi di Gestione 2021	€	47.000
Variazioni rispetto al preconsuntivo 2020		€ 12.468
Variazioni rispetto al consuntivo 2019		€ - 23.403
Variazioni rispetto al consuntivo 2018		€ 25.578

Le previsioni, sia per l'anno 2021 sia per gli anni successivi, sono state effettuate sulla base degli andamenti rilevati dal consuntivo 2019 e da pre-consuntivo 2020, tenendo conto dello sforzo aziendale a contenere i costi minori.

Proventi e Oneri finanziari 2021	€	- 2.000
Variazioni rispetto al preconsuntivo 2020		€ 1.739
Variazioni rispetto al preventivo 2019		€ 1.846
Variazioni rispetto al consuntivo 2018		€ 1.964

Le variazioni degli oneri e proventi finanziari per il 2021 seguono il trend dell'ultimo biennio per cui gli oneri sono in continua riduzione. Si evidenzia che nel mese di febbraio l'Azienda sottoscriverà un finanziamento bancario della durata di 7 anni.

RENDICONTO FINANZIARIO AL BUDGET ECONOMICO TRIENNALE 2021 - 2023

Le previsioni della gestione di cassa, degli eventuali investimenti da realizzare e finanziamenti da contrarre nel corso degli esercizi 2020, 2021, 2022 e 2023 risultano qui di seguito rappresentato:

RENDICONTO FINANZIARIO				
	Preconsuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	Preventivo 2023
Flussi di liquidità della gestione reddituale				
<i>Utile (perdita) d'esercizio</i>	6.317	2.000	-	-
Rettifiche relative alle voci che non hanno avuto effetto sulla liquidità				
Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.865	20.500	20.500	20.500
Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	49.900	47.500	17.000	19.000
Accantonamento del trattamento di fine rapporto	22.260	21.000	21.000	21.000
Svalutazione dei crediti	40.000	20.000	10.000	10.000
Totale delle rettifiche	114.025	109.000	68.500	70.500
Cash - flow assorbito / generato dalla gestione reddituale	120.342	111.000	68.500	70.500
Liquidità generata dalla gestione reddituale				
Diminuzione delle rimanenze di magazzino	-	-	-	5.000
Diminuzione delle altre attività correnti	611.863	-	-	-
Aumento delle passività correnti	-	369.639	536.500	31.000
Aumenti di altri debiti (esclusi quelli di finanziamento)	81.629	90.248	-	-
Totale della liquidità generata dalla gestione reddituale	813.834	570.887	605.000	106.500
Liquidità assorbita dalla gestione reddituale				
Aumento delle rimanenze di magazzino	9.057	7.000	6.000	-
Aumento delle altre attività correnti	-	355.303	549.000	31.000
Diminuzione delle passività correnti	730.465	-	-	-
Diminuzione di altri debiti (esclusi quelli di finanziamento)	74.312	-	67.435	96.562
Totale della liquidità assorbita dalla gestione reddituale	813.834	362.303	622.435	127.562
Aumento (diminuzione) della liquidità per la gestione reddituale	-	208.584	- 17.435	- 21.062
Impieghi nell'attività d'investimento o non reddituale				
Incremento delle immobilizzazioni immateriali	-	95.000	-	-
Acquisizione delle immobilizzazioni materiali	-	15.000	-	-
Incremento delle immobilizzazioni finanziarie	-	-	-	-
Diminuzione del capitale di dotazione e delle riserve patrimoniali	-	-	-	-
Totale degli impieghi in attività di investimento o non reddituale	-	110.000	-	-
Aumento (diminuzione) della liquidità aziendale	-	98.584	- 17.435	- 21.062
Fonti di finanziamento della liquidità aziendale				
Aumento del capitale di dotazione e delle riserve patrimoniali	-	-	-	-
Aumento (diminuzione) dell'indebitamento bancario	-	98.584	- 17.435	- 21.062
Totale delle fonti di finanziamento della liquidità aziendale	-	98.584	- 17.435	- 21.062

Dall'analisi del prospetto sopra riportato, si rileva che l'Azienda è sempre in grado di far fronte alle scadenze debitorie mediante l'utilizzo della liquidità generata dalla gestione reddituale. Si evidenzia che l'investimento necessario all'ammodernamento della farmacia n. 2 viene quasi integralmente coperto mediante il ricorso al finanziamento bancario. Dall'analisi del rendiconto finanziario previsionale si evince che l'Azienda sarà in grado di adempiere al rimborso delle quote di capitale del finanziamento da accendere per l'attuazione degli investimenti mediante la liquidità creata dalla gestione reddituale.

Al fine di una migliore comprensione dei dati sopra riportati si allegano i seguenti documenti:

- Allegati 1 - prospetti di formazione del pre-consuntivo 2020
- Allegati 2 - prospetti di formazione del previsionale 2021
- Allegati 3 - prospetti di budget economico 2021-2023
- Allegati 4 - prospetti di budget economico riclassificato 2021-2023