

AZIENDA SPECIALE SERVIZI

DI AGRATE BRIANZA

Via Lecco 11

20864 Agrate Brianza (MB)

Codice fiscale e P.IVA 02546390960



BILANCIO ECONOMICO PREVENTIVO DELL'ESERCIZIO 2016

BILANCIO ECONOMICO PLURIENNALE 2016- 2018

Sommario	Pagine
Riferimenti normativi e Sintesi dei risultati prospettici presentati.	3 - 5
Bilancio di previsione:	6 - 9
Quadro Riepilogativo delle Sezioni Aggregate	
Sezionale Farmacie	
Sezionale Gestione Immobiliare	
Sezionale Servizi in convenzione con l'Ente	
Prospetto Riepilogativo dei risultati di Previsione	10
Bilancio Economico di Previsione, analisi e commenti	11 - 16
Prospetto del Piano degli Investimenti	17
Rendiconto Finanziario di Previsione	18
Bilancio Economico pluriennale	19 - 22
Quadro Riepilogativo delle Sezioni Aggregate	
Sezionale Farmacie	
Sezionale Gestione Immobiliare	
Sezionale Servizi in convenzione con l'Ente	
Preventivo Economico pluriennale	23

Riferimenti normativi e Sintesi dei risultati prospettici presentati

Premessa

Il bilancio preventivo per l'anno 2016 e il bilancio economico pluriennale per gli anni 2016/2017/2018, sono stati redatti secondo lo schema approvato con Decreto del Ministero del Tesoro 26 aprile 1995 e successive modifiche e integrazioni. A questo Decreto devono attenersi le aziende speciali per i servizi pubblici locali ai sensi dell'articolo 114 del D. Lgs 267/2000, il Titolo III - Capo I del D.P.R. 902/86 per la parte ancora vigente e il Regolamento di Contabilità e Finanza dell'Azienda.

Come richiesto dalla normativa sono stati effettuati i raffronti tra i valori delle singole voci del bilancio preventivo 2016 con quelli del preventivo 2015 e del consuntivo 2014; si è provveduto a riclassificare i trasferimenti ricevuti nell'esercizio 2014 nella gestione dei servizi (contabilizzati a consuntivo 2014 nel sezionale della gestione immobiliare per mero errore). Gli scostamenti tra i sezionali indicati sono commentati nella relazione allegata.

Le previsioni formulate, che tengono conto dei trasferimenti comunali a copertura dei servizi in convenzione, rispettano 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.

Per consentire una maggiore chiarezza e trasparenza in accordo con il regolamento di contabilità e finanza, stante la diversa natura dei servizi, sono stati elaborati sezionali specifici per l'attività di Farmacie, Gestione Immobiliare e le attività in convenzione con l'ente di riferimento: Servizi alla Persona, che comprendono i Trasporti Sociali dei soggetti con disabilità e le attività di gestione dei tributi locali; non è più in essere dal luglio 2015 la convenzione per il servizio di assistenza domiciliare.

Il costo comune dell'addetta amministrativa è stato allocato all'80% al servizio farmacie, al 15% ai servizi immobiliari e al 5% alle attività per i servizi in convenzione; si è provveduto altresì ad allocare al 50% il costo di una risorsa fra l'attività delle farmacie e i servizi in convenzione con l'Ente.

Per quanto riguarda il piano degli investimenti, si segnala che nell'apposito prospetto sono stati riportati sia quelli previsti per l'esercizio 2016, sia quelli previsti per gli anni 2017 e 2018, illustrando le relative fonti d'investimento. Gli ammortamenti sono conseguentemente calcolati.

Per l'esercizio 2016 il piano d'investimenti prevede il trasferimento della sede della Farmacia di Omate, nonché interventi per il mantenimento in efficienza dei beni in uso.

Anche per l'esercizio 2016 gli oneri finanziari rivestono una componente sostanziale del bilancio di previsione e si riferiscono ai mutui contratti per il finanziamento della costruzione del Polo Socio Sanitario; sono iscritti nel rispetto dei piani di ammortamento finanziario e tengono conto sia dei pagamenti delle quote di capitale che degli interessi di riferimento. Non si prevedono nel periodo in esame proventi finanziari attivi netti.

La previsione relativa agli acquisti di prodotti e servizi è stata effettuata tenendo in considerazione gli andamenti rilevati nel corso dell'esercizio 2015 e nei primi mesi del 2016; sono state apportate le variazioni derivanti da modifiche nelle attività svolte nell'esercizio 2015 in particolare alla modifica della convenzione con l'Ente per le attività di assistenza domiciliare.

La gestione delle farmacie comunali rappresenta il "core business" dell'Azienda Speciale Servizi di Agrate Brianza, nonostante nell'ultimo decennio diversi fattori esogeni ne abbiano penalizzato la redditività (*spending review*, l'apertura delle parafarmacie, l'introduzione del farmaco generico, gli acquisti diretti di farmaci da parte delle ASL e consegna al pubblico tramite le farmacie).

Tuttavia, pur subendone le ricadute, le farmacie rimangono attività trainante dell'Azienda anche per l'esercizio in esame.

E' stata effettuata una previsione – prudente – dei ricavi. Per l'attività delle farmacie si è considerato un incremento nei volumi di fatturato e un miglioramento della redditività in virtù delle iniziative intraprese (a partire dal 2014 e potenziate nel corso del 2015), consistenti nell'affidamento della gestione degli acquisti a un'azienda specializzata nel settore delle farmacie e all'estensione dell'apertura, durante il periodo della pausa pranzo, della Farmacia di Agrate. Non si è stimato l'incremento – possibile – derivante dalla futura nuova sede della Farmacia di Omate.

Continuerà per l'esercizio 2016 la proficua collaborazione con Aspecon, l'Azienda speciale di servizi che gestisce la farmacia comunale di Concorezzo. Il processo di efficientamento e di cambiamento proseguirà, così come il miglioramento nei servizi offerti attuato dal Direttore Generale, che anche per il 2016 collaborerà con l'azienda in forza di contratto di convenzione del 22/12/2014, permanendo in carico come dipendente ad Aspecon.

Per l'attività di gestione immobiliare si prevede anche per l'esercizio 2016 un risultato negativo, determinato in gran parte dall'incidenza degli oneri finanziari derivanti dai mutui accesi per la costruzione e l'ultimazione del Polo. Si rileva tuttavia che dal punto di vista di necessità finanziaria, gli oneri finanziari trovano copertura nella capacità di auto finanziamento aziendale; tale capacità si concretizza nell'87% prendendo in considerazione i soli dati della gestione immobiliare. (rapporto fra € 127.972 ammortamenti e € 146.929 oneri finanziari).

Nel Bilancio di previsione per l'esercizio 2016 e il pluriennale per gli anni 2016/2017/2018, i servizi in affidamento dal Comune risultano accorpatisi in un unico prospetto al fine di facilitarne la lettura. L'attività di servizi alla persona, mantiene il suo compito istituzionale di servizio ai soggetti più fragili ed a chi nella cittadinanza ha problemi legati alla salute. Il servizio è *fisiologicamente in perdita* proprio per la sua natura "sociale". Come per l'esercizio 2015, tale attività necessita del contributo del Comune. Gli altri servizi in convenzione, nello specifico i servizi di supporto alla gestione dei tributi locali, sono svolti in sostanziale pareggio.

Per quanto riguarda il contenimento dei costi, si segnala che sono stati rinegoziati diversi contratti (manutenzioni, forniture elettriche e telefonia), con positivi risultati. Il rinnovato staff dei consulenti nell'area amministrativa, fiscale, consulenza del lavoro ha apportato delle positive sinergie con il CDA, la revisione delle procedure e il miglioramento dell'organizzazione interna con impatti positivi sull'efficienza.

Dalle premesse emerge una positiva prospettiva previsionale. L'attività di gestione delle farmacie presenta un margine operativo in crescita, per le ragioni sopra esposte.

Per quanto riguarda l'andamento economico dell'esercizio 2016, si prevede una migliore redditività con impatti positivi sull'indebitamento a breve, grazie al consolidamento della gestione degli acquisti, alla diminuzione dello *stock*, alle modifiche organizzative come il potenziamento del servizio al banco durante la pausa pranzo, all'apertura della farmacia del Polo senza chiusura feriale durante il mese di Agosto, nonché al trasferimento della Farmacia di Omate in locali più idonei.

Questo miglioramento si suppone sufficiente alla copertura economica dell'attività di gestione immobiliare, ma probabilmente non sufficiente a compensare le perdite di gestione derivanti dai servizi diversi alla persona. Si è perciò previsto il contributo dell'Ente (vedi delibera C. C.77 26/11/2014), per la copertura dei costi sostenuti nell'interesse della collettività, o meglio, costi sociali, per riportare il bilancio in sostanziale pareggio come richiesto dalla norma (articolo 114 c. 4 DL.gs 267/2000).

Si segnala che l'analisi dei costi dei servizi in convenzione è in linea con il consuntivo del precedente esercizio e con i risultati parziali del 2016.

Di seguito, come previsto dalla norma, si procede all'analisi delle previsioni 2016 e alla comparazione con i dati consolidati del 2014 e previsionali del 2015.

Agrate Brianza, 21 Aprile 2016

Il Direttore d'Azienda

Roberto Scarabelli

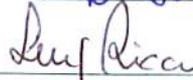


Il Consiglio d'Amministrazione

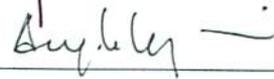
Presidente Karolina Perkmann



Luigi Riccio



Angelo Longoni



BILANCIO DI PREVISIONE QUADRO RIASSUNTIVO DELLE SEZIONI AGGREGATE

		C/E AZIENDA SPECIALE		C/E AZIENDA SPECIALE		C/E AZIENDA SPECIALE	
Voci di ricavo / costo		Previsione al 31/12/2016		Previsione al 31/12/2015		Bilancio al 31/12/2014	
1	Ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.030.000	84,94	2.975.308	84,72	2.736.954	79,44
2	Trasferimento di costi sociali	134.150	3,76	149.050	4,24	232.850	6,76
3	Ricavi della gestione immobiliare	308.000	8,63	293.396	8,35	304.857	8,85
4	Variazione lavori in corso su ordinazione				0,00	36.844	1,07
5	Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni						
	Ricavi e proventi diversi	94.900	2,66	94.275	2,68	133.778	3,88
A	VALORE DELLA PRODUZIONE	3.567.050	100,00	3.512.029	100,00	3.445.283	100,00
6	Acquisti merci	-1.985.000	-65,51	-1.983.456	-66,66	-1.965.807	-71,82
7	Costo dei servizi	-491.500	-13,78	-498.167	-14,18	-488.951	-14,19
8	Per godimento beni di terzi	-15.000	-0,42	-8.000	-0,23	-20.474	-0,59
9	Costo del personale	-586.200	-16,43	-612.290	-17,43	-594.138	-17,24
	<i>a) salari e stipendi</i>	-426.200		-433.691		-420.907	
	<i>b) oneri sociali</i>	-129.500		-144.751		-139.957	
	<i>c) trattamento di fine rapporto</i>	-30.000		-32.124		-29.920	
	<i>d) trattamento di quiescenza e simili</i>						
	<i>e) altri costi</i>	-500	-0,01	-1.724	-0,05	-3.354	-0,10
10	Ammortamenti e svalutazioni	-203.466	-5,70	-193.639	-5,51	-188.639	-5,48
11	Variazione delle rimanenze	-30.000	-0,84	10.000	0,28	114.914	3,34
12	Accantonamenti per rischi					-8.000	-0,23
13	Altri accantonamenti						
14	Oneri diversi di gestione	-71.700	-2,01	-55.570	-1,58	-56.979	-1,65
B	COSTI DELLA PRODUZIONE	-3.382.866	-94,84	-3.341.122	-95,13	-3.208.074	-93,11
	Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)	184.184	5,16	170.907	4,87	237.209	6,89
16	Proventi finanziari			7.853	0,22		
17	Interessi ed altri oneri finanziari	-172.929	-4,85	-170.071	-4,84	-177.053	-5,14
C	PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	-172.929	-4,85	-162.218	-4,62	-177.053	-5,14
20	Proventi straordinari						
21	Oneri straordinari						
E	PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	0	0,00	0	0,00	0	0,00
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	11.255	0,32	8.689	0,25	60.156	1,75
22	Imposte sul reddito d'esercizio	-11.230	-0,31	-8.689	-0,25	-59.682	-1,73
	Risultato netto dell'esercizio	25	0,00	0	0,00	474	0,01

SEZIONALE FARMACIE

		C/E FARMACIE COMUNALI	C/E FARMACIE COMUNALI	C/E FARMACIE COMUNALI
	Voci di ricavo / costo	Previsione al 31/12/2016	Previsione al 31/12/2015	Bilancio al 31/12/2014
1	Ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.030.000	2.975.308	2.736.954
2	Trasferimento di costi sociali			
3	Ricavi della gestione immobiliare			
4	Variazione lavori in corso su ordinazione			
5	Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			
	Ricavi e proventi diversi	19.000	9.875	1.841
A	VALORE DELLA PRODUZIONE	3.049.000	2.985.183	2.738.795
6	Acquisti merci	-1.985.000	-1.983.456	-1.957.918
7	Costo dei servizi	-245.500	-239.898	-135.423
8	Per godimento beni di terzi	-7.500	-8.000	-9.420
9	Costo del personale	-423.000	-448.801	-433.237
	<i>a) salari e stipendi</i>	-306.000	-317.330	-307.135
	<i>b) oneri sociali</i>	-95.000	-106.242	-102.037
	<i>c) trattamento di fine rapporto</i>	-21.500	-23.505	-21.467
	<i>d) trattamento di quiescenza e simili</i>			0
	<i>e) altri costi</i>	-500	-1.724	-2.598
10	Ammortamenti e svalutazioni	-75.494	-60.738	-60.738
11	Variazione delle rimanenze	-30.000	10.000	114.914
12	Accantonamenti per rischi			
13	Altri accantonamenti			
14	Oneri diversi di gestione	-30.500	-19.070	-16.325
B	COSTI DELLA PRODUZIONE	-2.796.994	-2.749.964	-2.498.147
	Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)	252.006	235.219	240.648
16	Proventi finanziari			
17	Interessi ed altri oneri finanziari	-26.000	-22.488	-24.725
C	PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	-26.000	-22.488	-24.725
20	Proventi straordinari		0	
21	Oneri straordinari	0	0	0
E	PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	0	0	0
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	226.006	212.731	215.923
22	Imposte sul reddito d'esercizio	-5.730	-3.240	-59.682
	RISULTATO NETTO DELL'ESERCIZIO	220.276	209.491	156.241

SEZIONALE GESTIONE IMMOBILIARE

	C/E GESTIONE IMMOBILIARE	C/E GESTIONE IMMOBILIARE	C/E GESTIONE IMMOBILIARE
Voci di ricavo / costo	Previsione al 31/12/2016	Previsione al 31/12/2015	Bilancio al 31/12/2014
1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni			
2 Trasferimento di costi sociali			
3 Ricavi della gestione immobiliare	308.000	293.396	304.857
4 Variazione lavori in corso su ordinazione			36.844
5 Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			
Ricavi e proventi diversi			
A VALORE DELLA PRODUZIONE	308.000	293.396	341.701
6 Acquisti merci			-343
7 Costo dei servizi	-186.000	-184.725	-236.644
8 Per godimento beni di terzi			
9 Costo del personale	-7.100	-7.390	-7.317
<i>a) salari e stipendi</i>	-5.200	-5.258	-5.350
<i>b) oneri sociali</i>	-1.500	-1.743	-1.658
<i>c) trattamento di fine rapporto</i>	-400	-389	-309
<i>d) trattamento di quiescenza e simili</i>			
<i>e) altri costi</i>			
10 Ammortamenti e svalutazioni	-127.972	-127.901	-127.901
11 Variazione delle rimanenze			
12 Accantonamenti per rischi			-8.000
13 Altri accantonamenti			
14 Oneri diversi di gestione	-39.000	-29.581	-39.170
B COSTI DELLA PRODUZIONE	-360.072	-349.597	-419.375
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)	-52.072	-56.201	-77.674
16 Proventi finanziari		7.853	
17 Interessi ed altri oneri finanziari	-146.929	-147.583	-152.328
C PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	-146.929	-139.730	-152.328
20 Proventi straordinari			
21 Oneri straordinari			
E PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	-199.001	-195.931	-230.002
22 Imposte sul reddito d'esercizio	-5.500	-5.449	0
RISULTATO NETTO DELL'ESERCIZIO	-204.501	-201.381	-230.002

SEZIONALE SERVIZI IN CONVENZIONE CON L'ENTE

	C/E SERVIZI ALLA PERSONA	C/E SERVIZI ALLA PERSONA	C/E SERVIZI ALLA PERSONA
Voci di ricavo / costo	Previsione al 31/12/2016	Previsione al 31/12/2015	Bilancio al 31/12/2014
1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni			
2 Trasferimento di costi sociali	134.150	149.050	232.850
3 Ricavi della gestione immobiliare			
4 Variazione lavori in corso su ordinazione			
5 Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			
Ricavi e proventi diversi	75.900	84.400	131.937
A VALORE DELLA PRODUZIONE	210.050	233.450	364.787
6 Acquisti merci			-7.546
7 Costo dei servizi	-60.000	-73.543	-116.884
8 Per godimento beni di terzi	-7.500		-11.054
9 Costo del personale	-156.100	-156.099	-153.584
<i>a) salari e stipendi</i>	-115.000	-111.103	-108.422
<i>b) oneri sociali</i>	-33.000	-36.766	-36.262
<i>c) trattamento di fine rapporto</i>	-8.100	-8.230	-8.144
<i>d) trattamento di quiescenza e simili</i>			
<i>e) altri costi</i>			-756
10 Ammortamenti e svalutazioni		-5.000	
11 Variazione delle rimanenze			
12 Accantonamenti per rischi			
13 Altri accantonamenti			
14 Oneri diversi di gestione	-2.200	-6.919	-1.484
B COSTI DELLA PRODUZIONE	-225.800	-241.561	-290.552
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)	-15.750	-8.111	74.235
16 Proventi finanziari			
17 Interessi ed altri oneri finanziari			
C PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	0	0	0
20 Proventi straordinari			
21 Oneri straordinari			
E PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	-15.750	-8.111	74.235
22 Imposte sul reddito d'esercizio			
RISULTATO NETTO DELL'ESERCIZIO	-15.750	-8.111	74.235

PROSPETTO RIEPILOGATIVO DEI RISULTATI DI PREVISIONE

➤ Risultato della Gestione Tipica :	
➤ Sezionale Farmacie	€ 252.006.=
➤ Sezionale Gestione Immobiliare	€ -52.072.=
➤ Sezionale Servizi in convenzione con l'Ente (*)	€ -149.900.=
➤ TOTALE	€ 50.034.=
➤ Altri Proventi ed Oneri	€ -172.929.=
➤ Contributo Comune Servizio Servizi in convenzione	€ 129.150.=
➤ Contributo Regione	€ 5.000.=
➤ TOTALE	€ 134.150.=
➤ Oneri Fiscali	€ -11.230.=
➤ RISULTATO NETTO	€ 25.=

(*) Il risultato della gestione tipica non comprende il contributo del Comune e della Regione, specificatamente sotto indicati

BILANCIO ECONOMICO DI PREVISIONE, ANALISI E COMMENTI

Nelle previsioni formulate per l'esercizio 2016, riportate nei prospetti precedenti, il bilancio di previsione porta un risultato di gestione in pareggio; le previsioni sono comprensive dei costi dell'attività di gestione immobiliare e delle attività dei servizi in convenzione.

- Grazie alle azioni intraprese, per l'esercizio 2016 si prevede per le farmacie un incremento sia dei volumi che della marginalità.
- L'attività di gestione immobiliare presenta una situazione negativa legata sostanzialmente agli oneri finanziari dovuti dal mutuo per la costruzione del Polo e all'ammortamento.
- I servizi in convenzione sia per l'esercizio 2016 che per i seguenti prevedono l'intervento dell'Ente per la copertura dei maggiori costi per il sociale.

Il preventivo è stato redatto con riferimento ai dati storico – statistici, al consuntivo al 31 di dicembre dell'anno 2014 e alle variabili conosciute sia per costi fissi che per i dati riguardanti i ricavi e costi diretti.

Si è provveduto come disposto dalla norma alla rilevazione delle variazioni con il preventivo 2015 e con il consuntivo 2014.

Si è ritenuto utile, prima di procedere alle informazioni, suddividere i ricavi per sezionale per permettere una migliore interpretazione dei dati.

1a) Ricavi delle vendite e delle prestazioni farmacie	€	3.030.000
Variazioni rispetto al preventivo 2015	€	54.692
Variazioni rispetto al consuntivo 2014	€	293.046
1a) Ricavi della gestione immobiliare	€	308.000
Variazioni rispetto al preventivo 2015	€	14.604
Variazioni rispetto al consuntivo 2014	€	3.143
1a) Ricavi dei servizi in convenzione	€	68.000
Variazioni rispetto al preventivo 2015	€	-16.400
Variazioni rispetto al consuntivo 2014	€	-19.004

Gli scostamenti totali rispetto al preventivo 2015 sono trascurabili e da imputarsi al consolidamento delle Farmacie, in presenza di previsioni prudenziali legate alla Farmacia di Omate in fase di rinnovo. L'attività di gestione immobiliare dall'anno 2016 e successivi è esclusivamente dedicata alla locazione e gestione degli spazi del Polo e al mantenimento in efficienza dello stesso. I ricavi per tale attività rispetto al preventivo 2015 sono in linea, in quanto prudenzialmente non si prevedono variazioni nella destinazione sia dei locali che della ripartizione dei costi comuni; per quanto riguarda il completamento

dei 100 mq ancora a rustico, si rinvia alla nota indicata a pag. 17 “Prospetto piano degli investimenti”. Gli scostamenti in diminuzione rispetto al consuntivo 2014 sono da ricondursi all’attività di edificazione, non più presente dal 2015.

I servizi in convenzione presentano un decremento rispetto sia al preventivo 2015 sia al consuntivo 2014, a seguito della scelta dell’Ente di riferimento di gestire nuovamente in proprio l’attività di assistenza domiciliare, a decorrere da luglio 2015.

Le somme indicate sono da intendersi al netto di sconti, resi e abbuoni, nonché delle imposte e tasse direttamente riferibili a operazioni di vendita, ivi compresi i corrispettivi per i trasferimenti del Comune per le prestazioni effettuate. Sono separatamente evidenziati, nel sezionale relativo, i ricavi delle prestazioni dall’importo dei trasferimenti comunali per i costi sociali.

Per il volume d'affari degli esercizi successivi al 2016 si è ipotizzato un incremento degli introiti delle farmacie dovuto alle politiche incentivanti le vendite di prodotti da banco, ampliamento della gamma e trasferimento della Farmacia di Omate.

Si segnala che nella voce altri ricavi e proventi dell’aggregato sono compresi i proventi Assinde per il rimborso dei farmaci scaduti, il rimborso delle utenze dell’ambulatorio di Omate e altri introiti di modesta entità.

<u>6) Costi della produzione per l'acquisto di merci</u>	€	1.985.000
Variazioni rispetto al preventivo 2015	€	1.544
Variazioni rispetto al consuntivo 2014	€	19.193

Il dati si riferisce agli acquisti delle farmacie.

L’importo indicato in bilancio fa riferimento agli approvvigionamenti correlati al volume d'affari previsto, con un miglioramento del margine di contribuzione lordo, come emersa dall’analisi dell’andamento.

Nel bilancio pluriennale il costo sostenuto per l'acquisto di farmaci e parafarmaci, considerato già al netto dei relativi resi, sconti e abbuoni, è stato determinato applicando al volume d'affari, ipotizzato per ciascun anno, un margine di ricarico medio superiore a quello registrato nell’anno 2015, in linea con i risultati dell’esercizio 2016 in via di consolidamento. Si è previsto un andamento delle scorte di magazzino in diminuzione, in linea con i risultati in via di consolidamento del 2015.

<u>7) Costi della produzione per servizi</u>	€	491.500
Variazione rispetto al preventivo 2015	€	-6.667
Variazione rispetto al consuntivo 2014	€	2.549

Il costo dei servizi previsto per il 2016 è sostanzialmente in linea con il preventivo 2015 e riflette il combinato disposto della diminuzione del costo dovuto al servizio di assistenza domiciliare presente per soli sei mesi nel 2015 e dell'incremento dei costi di manutenzione previsti per il risarcimento danni all'unità ceduta e dedicata a Bar e ristoro. La comparazione con il consuntivo 2014 sia per l'attività di riclassificazione che di riorganizzazione, pur mostrando variazioni di modesta entità, è profondamente modificata nella composizione dei costi, che non hanno tuttavia alterato l'equilibrio economico finanziario.

Si rinvia per una migliore comprensione alla sottostante tabella, dove sono singolarmente indicati per sezionali i servizi ricevuti.

RICLASSIFICATI 2016	Farmacie	Gestione immobiliare	Servizi in convenzione	TOTALE
COSTI MAN. GENERICHE	7.901	46.158		54.059
SERVIZI SPECIFICI FARMACIE	156.373			156.373
SERVIZI SPECIFICI CONVENZIONE			44.320	44.320
VIGILANZA	3.300	6.000	6.000	15.300
ASS.TECNICA	15.315		1.720	17.035
CONSULENZA PROFESSIONALE	14.907	9.076		23.983
SERVIZI DI PULIZIA	11.065	28.608	3.636	43.309
UTENZE	1.715	91.450		93.165
TELEFONICHE	5.443		612	6.055
REVISORE	2.184			2.184
ALTRI SERVIZI	27.297	4.708	3.712	35.717
TOTALI GENERALI	245.500	186.000	60.000	491.500

8) Costi di produzione per godimento beni di terzi € **15.000**

Variazioni rispetto il preventivo 2015 € **7.000**

Variazioni rispetto il consuntivo 2014 € **-5.474**

In questa categoria rientrano gli oneri connessi all'utilizzo dei beni di proprietà di terzi, quali i canoni di locazione, comprensivi dei costi accessori. Le differenze rispetto al consuntivo 2014 si riferiscono al contratto di locazione finanziaria per gli arredi della Farmacia di Agrate, concluso nel corso del 2014.

Per il periodo 2016 e seguenti è prevista la sola locazione per l'immobile destinato alla farmacia e le utenze dell'ambulatorio di Omate.

9) Costi del personale	€	586.200
Variazioni rispetto al preventivo 2015	€	-26.090
Variazioni rispetto al consuntivo 2014	€	-7.938

La costante flessione del costo del personale riflette le azioni intraprese nel corso degli ultimi due esercizi. Si segnala altresì che la previsione considera nuovamente la possibilità di erogare incentivi al personale dipendente, al raggiungimento di obiettivi che verranno definiti nel corso del 2016. Per gli anni successivi al 2016, le variazioni evidenziate considerano solamente gli effetti – prudenti – di trascinamento

L'azienda sta inoltre valutando di inserire nel proprio organico – appena le condizioni economiche lo renderanno possibile:

- ✓ una figura professionale qualificata per riorganizzare e gestire al meglio l'ufficio amministrativo, che oggi consiste in un'unica impiegata.
- ✓ un farmacista al fine di poter offrire un servizio di qualità sempre più elevata e di poter ulteriormente espandere vendite e margini.

I costi relativi a tale figure non sono stati considerati nel Bilancio Preventivo 2016 e seguenti.

**Tabella numerica del personale, redatta in conformità all'art.40 del D.P.R.
4 ottobre 1986, n° 902**

Categoria	Mansioni	Nr. Lav.	Di cui Part-Time
1 Livello S	Farmacista direttore	2	
1 Livello	Farmacisti collaboratori	7	3
4 Livello	Impiegata Farmacia/Servizi in convenzione	1	
1 Livello	Impiegata Amministrativa	1	
4 Livello	Impiegata CUP	1	1
C1 Livello	Impiegato contratto Enti Locali	2	
B3 Livello	Impiegato contratto Enti Locali	2	2
5 Livello	Magazziniere	1	1
	TOTALE	17	7

Previsione del costo annuale del personale e delle incidenze

• Stipendi e salari	€	426.200
• Oneri sociali	€	129.500
• Accantonamento a Riv. fondo T.F.R	€	30.000
• Altri costi	€	500
Totale	€	586.200

Costo medio annuo per dipendente

• Preventivo anno 2016	€	34.482
• Preventivo anno 2015	€	38.268
• Consuntivo anno 2014	€	39.609

10 a e b) Ammortamenti delle immobilizz. immat. e materiali € **198.466**

Variazioni rispetto al preventivo 2015	€	-9.627
Variazioni rispetto al consuntivo 2014	€	-9.627

Gli ammortamenti sono stati calcolati sulla base delle aliquote previste dalla normativa fiscale, in quanto ritenute congrue anche sotto il profilo civilistico.

10 c) Svalutazioni dell'attivo circolante€ **5.000**

Variazioni rispetto al preventivo 2015	€	0
Variazioni rispetto al consuntivo 2014	€	5.000

Per l'esercizio 2016 e i successivi si è stimato il rischio per svalutazione crediti pari ad € 5.000.

11) Variazioni delle rimanenze di merci € **-30.000**

Variazioni rispetto al preventivo 2015	€	-40.000
Variazioni rispetto al consuntivo 2014	€	-144.914

Le rimanenze riguardano le giacenze di magazzino dei prodotti finiti delle farmacie. La previsione rispecchia la tendenza di diminuzione dello *stock*, dato importante anche ai fini di una migliore pianificazione finanziaria.

<u>14) Oneri diversi di Gestione</u>	€	71.700
Variazioni rispetto al preventivo 2015	€	16.130
Variazioni rispetto al consuntivo 2014	€	14.721

Le previsioni, sia per l'anno 2016 sia per gli anni successivi, sono state effettuate sulla base degli andamenti rilevati nell'esercizio 2015, tenendo conto delle modifiche che si prevedono verificabili.

<u>16) Proventi finanziari</u>	€	ZERO
Variazioni rispetto al preventivo 2015	€	-7.853
Variazioni rispetto al consuntivo 2014	€	ZERO

Le variazioni dei proventi finanziari sono pari all'importo delle previsioni 2015, da imputarsi alla non ricorrenza della rilevazione, dovuta a interessi moratori maturati nei confronti di conduttori del Polo.

<u>17) Oneri finanziari</u>	€	172.929
Variazioni rispetto al preventivo 2015	€	2.022
Variazioni rispetto al consuntivo 2014	€	-4.124

Gli oneri finanziari hanno anche per l'esercizio 2016 e seguenti un impatto significativo nella realtà dell'Azienda; i mutui accesi per la costruzione e l'ultimazione dell'immobile hanno durate residue rispettivamente di 18 e 9 anni. Si rammenta che nel corso dell'anno 2015 l'Azienda, relativamente al mutuo legato alla costruzione dell'immobile, ha fatto ricorso alla moratoria prevista dagli accordi ABI che prevedeva la sospensione per un anno del pagamento della quota capitale.

PROSPETTO DEL PIANO DEGLI INVESTIMENTI

VOCI DI INVESTIMENTO	PREVENTIVO 2016 VALORI COMPLESSIVI	PREVENTIVO 2017 VALORI COMPLESSIVI	PREVENTIVO 2018 VALORI COMPLESSIVI
Migliorie e manutenzioni straordinarie su Beni immobili	0,00	€ 25.000,00	€ 45.000,00
Impianti E Macchinari	€ 25.000,00	€ 15.000,00	0,00
Arredamento E Attrezzature Farmacie	€ 40.000,00	€ 35.000,00	0,00
Mobili E Macchine Ufficio	0,00	0,00	0,00
Macchine Elettroniche	10.000,00	0,00	0,00
Automezzi			
Altro	0,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00
Totale	€ 75.000,00	€ 85.000,00	€ 55.000,00

Preventivo 2016

Sono previsti interventi al fine di mantenere efficiente il parco delle attrezzature. Fonte di finanziamento prevista è la liquidità corrente generata dalla gestione, che si prevede sufficiente.

L'azienda sta valutando la possibilità di realizzare il completamento della residua porzione di beni immobili (100 mq allo stato rustico, al 1° piano del Polo Sanitario). Allo stato attuale, si è ritenuto non inserire alcun valore nel prospetto del piano degli investimenti, non avendo ancora alcun elemento economico certo.

Preventivo 2017

Sono previsti interventi al fine di mantenere efficiente il parco delle attrezzature. Fonte di finanziamento prevista è la liquidità corrente generata dalla gestione, che si prevede sufficiente.

Preventivo 2018

Sono previsti interventi al fine di mantenere efficiente il parco delle attrezzature. Fonte di finanziamento prevista è la liquidità corrente generata dalla gestione, che si prevede sufficiente.

Al fine dello stanziamento in bilancio degli ammortamenti si considerano congrui i valori previsti.

RENDICONTO FINANZIARIO DI PREVISIONE

Le previsioni della gestione di cassa sono le seguenti:

Flussi di cassa generati dall'attività operativa	
Utile	25
Ammortamenti e svalutazioni	203.466
T.F.R.	30.000
Totale parziale	233.491

Variazione delle attività e passività correnti	
Decremento rimanenze	40.000
Incremento crediti commerciali	-47.521
Decremento debiti commerciali	17.417
Altri incassi e pagamenti	5.399
Totale parziale	15.295
Differenza	248.786
Investimenti	-75.000
Totale liquidità generata nella gestione	173.786

Dall'analisi del flusso finanziario emerge che l'azienda nel corso dell'esercizio 2016 è in grado di coprire le necessità di liquidità per gli investimenti previsti per € 75.000.

BILANCIO ECONOMICO PLURIENNALE QUADRO RIASSUNTIVO DELLE SEZIONI AGGREGATE

		C/E AZIENDA SPECIALE		C/E AZIENDA SPECIALE		C/E AZIENDA SPECIALE	
	Voci di ricavo / costo	Previsione al 31/12/2016		Previsione al 31/12/2017		Previsione al 31/12/2018	
1	Ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.030.000	84,94	3.125.000	85,53	3.150.000	85,72
2	Trasferimento di costi sociali	134.150	3,76	134.550	3,68	134.550	3,66
3	Ricavi delle gestione immobiliare	308.000	8,63	310.000	8,48	310.000	8,44
4	Variazione lavori in corso su ordinazione	0		0		0	
5	Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0		0		0	
	Ricavi e proventi diversi	94.900	2,66	84.000	2,30	80.000	2,18
A	VALORE DELLA PRODUZIONE	3.567.050	100,00	3.653.550	100,00	3.674.550	100,00
6	Acquisti merci	-1.985.000	-65,51	-2.090.000	-66,88	-2.110.000	-66,98
7	Costo dei servizi	-491.500	-13,78	-500.000	-13,69	-514.750	-14,01
8	Per godimento beni di terzi	-15.000	-0,42	-15.500	-0,42	-15.500	-0,42
9	Costo del personale	-586.200	-16,43	-610.950	-16,72	-612.050	-16,66
	<i>a) salari e stipendi</i>	-426.200		-444.000		-443.750	
	<i>b) oneri sociali</i>	-129.500		-134.700		-134.800	
	<i>c) trattamento di fine rapporto</i>	-30.000		-32.250		-33.500	
	<i>d) trattamento di quiescenza e simili</i>	0		0		0	
	<i>e) altri costi</i>	-500	-0,01	-2.000	-0,05	-2.000	-0,05
10	Ammortamenti e svalutazioni	-203.466	-5,70	-215.769	-5,91	-225.168	-6,13
11	Variazione delle rimanenze	-30.000	-0,84	10.000	0,27	10.000	0,27
12	Accantonamenti per rischi	0	0,00	0		0	
13	Altri accantonamenti	0		0		0	
14	Oneri diversi di gestione	-71.700	-2,01	-47.200	-1,29	-47.200	-1,28
B	COSTI DELLA PRODUZIONE	-3.382.866	-94,84	-3.471.419	-95,01	-3.526.668	-95,98
	Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)	184.184	5,16	182.131	4,99	157.882	4,30
16	Proventi finanziari	0	0,00	0		0	
17	Interessi ed altri oneri finanziari	-172.929	-4,85	-168.732	-4,62	-149.173	-4,06
C	PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	-172.929	-4,85	-168.732	-4,62	-149.173	-4,06
20	Proventi straordinari	0		0		0	
21	Oneri straordinari	0		0		0	
E	PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI			0		0	
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	11.255	0,32	13.399	0,37	8.709	0,24
22	Imposte sul reddito d'esercizio	-11.230	-0,31	-10.138	-0,28	-7.670	-0,21
	Risultato netto dell'esercizio	25	0	3.261	0,09	1.040	0,03

SEZIONALE FARMACIE

	C/E FARMACIE COMUNALI		C/E FARMACIE COMUNALI		C/E FARMACIE COMUNALI		
	Previsione al 31/12/2016		Previsione al 31/12/2017		Previsione al 31/12/2018		
	Voci di ricavo / costo						
1	Ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.030.000	99,38	3.125.000	99,68	3.150.000	99,68
2	Trasferimento di costi sociali			0		0	
3	Ricavi della gestione immobiliare			0		0	
4	Variazione lavori in corso su ordinazione			0		0	
5	Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0		0	
	Ricavi e proventi diversi	19.000	0,62	10.000	0,32	10.000	0,32
A	VALORE DELLA PRODUZIONE	3.049.000	100,00	3.135.000	100,00	3.160.000	100,00
6	Acquisti merci	-1.985.000	-65,51	-2.090.000	-66,88	-2.110.000	-66,98
7	Costo dei servizi	-245.500	-8,05	-245.000	-7,81	-250.000	-7,91
8	Per godimento beni di terzi	-7.500	-0,25	-8.000	-0,26	-8.000	-0,25
9	Costo del personale	-423.000	-13,87	-440.920	-14,06	-441.780	-13,98
	<i>a) salari e stipendi</i>	-306.000		-318.720		-318.240	
	<i>b) oneri sociali</i>	-95.000		-98.760		-98.960	
	<i>c) trattamento di fine rapporto</i>	-21.500		-23.440		-24.580	
	<i>d) trattamento di quiescenza e simili</i>						
	<i>e) altri costi</i>	-500	-0,02	-2.000	-0,06	-2.000	-0,06
10	Ammortamenti e svalutazioni	-75.494	-2,48	-75.000	-2,39	-78.000	-2,47
11	Variazione delle rimanenze	-30.000	-0,98	10.000	0,32	10.000	0,32
12	Accantonamenti per rischi						
13	Altri accantonamenti						
14	Oneri diversi di gestione	-30.500	-1,00	-15.000	-0,48	-15.000	-0,47
B	COSTI DELLA PRODUZIONE	-2.796.994	-92,16	-2.865.920	-91,63	-2.894.780	-91,82
	Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)	252.006	8,27	269.080	8,58	265.220	8,39
16	Proventi finanziari			0		0	
17	Interessi ed altri oneri finanziari	-26.000	-0,85	-23.600	-0,75	-22.800	-0,72
C	PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	-26.000	-0,85	-23.600	-0,75	-22.800	-0,72
20	Proventi straordinari			0		0	
21	Oneri straordinari	0		0		0	
E	PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	0	0,00	0	0,00	0	0,00
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	226.006	7,41	245.480	7,83	242.420	7,67
22	Imposte sul reddito d'esercizio	-5.730	-0,19	-4.478	-0,14	-2.741	-0,09
	Risultato netto dell'esercizio	220.276	7,22	241.002	7,69	239.679	7,58

SEZIONALE GESTIONE IMMOBILIARE

	C/E GESTIONE IMMOBILIARE		C/E GESTIONE IMMOBILIARE		C/E GESTIONE IMMOBILIARE	
Voci di ricavo / costo	Previsione al 31/12/2016		Previsione al 31/12/2017		Previsione al 31/12/2018	
1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni			0		0	
2 Trasferimento di costi sociali			0		0	
3 Ricavi della gestione immobiliare	308.000	100,00	310.000	100,00	310.000	100,00
4 Variazione lavori in corso su ordinazione			0		0	
5 Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0		0	
Ricavi e proventi diversi	0		0		0	
A VALORE DELLA PRODUZIONE	308.000	100,00	310.000	100,00	310.000	100,00
6 Acquisti merci			0		0	
7 Costo dei servizi	-186.000	-60,39	-195.000	-62,90	-204.750	-66,05
8 Per godimento beni di terzi			0		0	
9 Costo del personale	-7.100	-2,31	-8.010	-2,58	-8.535	-2,75
<i>a) salari e stipendi</i>	-5.200		-5.760		-6.170	
<i>b) oneri sociali</i>	-1.500		-1.780		-1.850	
<i>c) trattamento di fine rapporto</i>	-400		-470		-515	
<i>d) trattamento di quiescenza e simili</i>						
<i>e) altri costi</i>			0		0	
10 Ammortamenti e svalutazioni	-127.972	-41,55	-140.769	-45,41	-147.168	-47,47
11 Variazione delle rimanenze						
12 Accantonamenti per rischi						
13 Altri accantonamenti						
14 Oneri diversi di gestione	-39.000	-12,66	-30.000	-9,68	-30.000	-9,68
B COSTI DELLA PRODUZIONE	-360.072	-116,91	-373.779	-120,57	-390.453	125,95
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)	-52.072	-16,91	-63.779	-20,57	-80.453	-25,95
16 Proventi finanziari	0	0,00	0	0,00	0	0,00
17 Interessi ed altri oneri finanziari	-146.929	-47,70	-145.132	-46,82	-126.373	-40,77
C PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	-146.929	-47,70	-145.132	-46,82	-126.373	-40,77
20 Proventi straordinari					0	
21 Oneri straordinari	0		0		0	
E PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	-199.001	-64,61	-208.911	-67,39	-206.826	-66,72
22 Imposte sul reddito d'esercizio	-5.500	-1,79	-5.660	-1,83	-4.929	-1,59
Risultato netto dell'esercizio	-204.501	-66,40	-214.571	-69,22	-211.754	-68,31

SEZIONALE SERVIZI IN CONVENZIONE CON L'ENTE

	C/E SERVIZI ALLA PERSONA		C/E SERVIZI ALLA PERSONA		C/E SERVIZI ALLA PERSONA	
Voci di ricavo / costo	Previsione al 31/12/2016		Previsione al 31/12/2017		Previsione al 31/12/2018	
1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni	0	0,00	0		0	0,00
2 Trasferimento di costi sociali	134.150	63,87	134.550	64,52	134.550	65,78
3 Ricavi della gestione immobiliare			0		0	
4 Variazione lavori in corso su ordinazione			0		0	
5 Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0		0	
Ricavi e proventi diversi	75.900	36,13	74.000	35,48	70.000	34,22
A VALORE DELLA PRODUZIONE	210.050	100,00	208.550	100,00	204.550	100,00
6 Acquisti merci		0,00	0		0	0,00
7 Costo dei servizi	-60.000	-28,56	-60.000	-28,77	-60.000	-29,33
8 Per godimento beni di terzi	-7.500	-3,57	-7.500	-3,60	-7.500	-3,67
9 Costo del personale	-156.100	-74,32	-162.020	-77,69	-161.735	-79,07
<i>a) salari e stipendi</i>	-115.000		-119.520		-119.340	
<i>b) oneri sociali</i>	-33.000		-34.160		-33.990	
<i>c) trattamento di fine rapporto</i>	-8.100		-8.340		-8.405	
<i>d) trattamento di quiescenza e simili</i>			0		0	
<i>e) altri costi</i>			0		0	
10 Ammortamenti e svalutazioni			0		0	
11 Variazione delle rimanenze			0		0	
12 Accantonamenti per rischi		0,00	0		0	
13 Altri accantonamenti			0		0	
14 Oneri diversi di gestione	-2.200	-1,05	-2.200	-1,05	-2.200	-1,08
B COSTI DELLA PRODUZIONE	-225.800	-107,50	-231.720	-111,11	-231.435	-113,14
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)	-15.750	-7,50	-23.170	-11,11	-26.885	-13,14
16 Proventi finanziari		0,00	0	0,00	0	0,00
17 Interessi ed altri oneri finanziari		0,00	0	0,00	0	0,00
C PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	0	0,00	0	0,00	0	0,00
20 Proventi straordinari		0,00	0	0,00	0	0,00
21 Oneri straordinari		0,00	0	0,00	0	0,00
E PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	-15.750	-7,50	-23.170	-11,11	-26.885	-13,14
22 Imposte sul reddito d'esercizio	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Risultato netto dell'esercizio	-15.750	-7,50	-23.170	-11,11	-26.885	-13,14

II PREVENTIVO ECONOMICO PLURIENNALE

Non si ritiene necessario procedere a ulteriori analisi, si ritengono, i prospetti allegati, i commenti e le precisazioni inserite per il bilancio di previsione, sufficienti a dare una rappresentazione esaustiva.

Il Direttore d'Azienda

Roberto Scarabelli

Scarabelli Roberto

Il Consiglio d'Amministrazione

Presidente Karolina Perkmann

K. Perkmann

Luigi Riccio

Luigi Riccio

Angelo Longoni

Angelo Longoni