



AZIENDA FARMACEUTICA MUNICIPALIZZATA



di CREMA

Sede legale in Crema (CR), P.zza Duomo n. 25 – C.F. e P.I. 01141210193

**BILANCIO DI PREVISIONE
DELL'AZIENDA SPECIALE
ESERCIZIO 01.01.2015 - 31.12.2015**

INDICE

Dettagli per costruzione del previsionale al 31-12-2015

Stato Patrimoniale previsionale al 31-12-2015

Conto economico previsionale al 31-12-2015

Relazione sul bilancio di previsione

Premesse di ordine metodologico

Il bilancio di previsione 2015 è stato predisposto secondo linee prudenziali che tengono conto dell'evoluzione storica dell'Azienda, dell'attuale situazione patrimoniale e della congiuntura economica di mercato, sulla base delle nuove iniziative che verranno adottate e sul prevedibile sviluppo della nuova farmacia.

La stesura del documento si incardina sull'andamento dei conti al 30 settembre 2014 e sulla proiezione degli stessi a fine 2014, ed è redatta tenendo conto delle informazioni disponibili alla data di redazione del presente documento.

L'andamento economico e patrimoniale prospettico per il 2015 presuppone, più in particolare, la futura apertura della farmacia di Costa Sant'Abramo, prevista per il mese di gennaio 2015.

Le stime future si fondano preliminarmente su una stima dei ricavi 2015 che, come verrà descritto di seguito, è basata, oltreché sulla valutazione prospettica dei ricavi 2014, sulle migliori stime fornite da enti indipendenti. Come meglio precisato in seguito, le stime circa l'entità dei crediti e dei debiti operativi si fonda sugli indici ottenuti dall'analisi delle serie storiche dei bilanci della Società.

Qui di seguito si riportano i prospetti analitici redatti per la costruzione del bilancio previsionale al 31 dicembre 2015.

Scenario Budget

	Scenario										Budget			AFM
	CN	OM	GAL	PIER	CV	CAST	AA	AT	AF					
	Crema nuova	Ombriano	Gallignano	Pieranica	Casaletto vaprio	CastelVerde	Amministrativa	Area Ausiliaria	Area Finanziaria					
Ricavi	1.549.635	1.633.507	364.078	500.097	267.319	267.319	61.681	-	-	4.643.636				
A1 Ricavi delle vendite e prestazioni	1.549.635	1.633.507	364.078	500.097	267.319	267.319	-	-	-	4.581.955				
A5 Altri ricavi	-	-	-	-	-	-	61.681	-	-	61.681				
Costo del venduto	1.112.332	1.175.194	261.825	359.040	196.000	196.553	5.535	1.176	-	3.307.655				
B11 Variaz. Rimanenze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
B6 Acquisti di beni	1.112.332	1.175.194	261.825	359.040	196.000	196.553	5.535	1.176	-	3.307.655				
Marg. contr. lordo M.C.L.	437.303	458.313	102.253	141.057	71.319	70.766	56.146	-1.176	-	1.335.981				
B7 Costi per servizi	41.660	19.083	13.571	14.055	3.319	2.762	78.451	19.107	-	192.008				
B8 Canoni e affitti	25.000	16.120	8.400	16.699	9.800	14.850	10.000	-	-	100.869				
Valore Aggiunto	370.643	423.110	80.282	110.304	58.200	53.154	-32.305	-20.283	-	1.043.105				
B9 Costi per il personale	204.764	206.204	61.574	52.471	53.865	49.401	143.009	34.413	-	805.700				
B14 Altri oneri di gestione	-	-	312	238	799	-	15.516	5.335	-	22.200				
M.O.L. - E.B.I.T.D.A.	165.878	216.906	18.397	57.595	3.536	3.753	-190.830	-60.031	-	215.205				
B10 Ammortamenti e svalutazioni	-	-	2.841	-	2.328	-	2.303	18.876	-	26.348				
R.O.S. - E.B.I.T.	165.878	216.906	15.556	57.595	1.208	3.753	-193.133	-78.907	-	188.857				
C Proventi e oneri finanziari	1.042	1.099	-	-	446	400	-	-	41	3.028				
D Proventi e oneri straordinari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Utile ante imposte P.B.T.	164.836	215.807	15.556	57.595	763	3.353	-193.133	-78.907	-41	185.829				
E Imposte	-	-	-	-	-	-	81.393	-	-	81.393				
Risultato dell'esercizio	164.836	215.807	15.556	57.595	763	3.353	-274.526	-78.907	-41	104.436				

ATTIVITA'**2015**

Immobilizzazioni tecniche	1.980.062
- <i>Fondi ammortamento</i>	295.601
Totale attivo immobilizzato	1.684.461
Rimanenze materie prime	645.656
Rimanenze prodotti finiti	0
Crediti	397.152
- <i>Svalutazione crediti commerciali</i>	0
Altri crediti	0
Totale attivo corrente	1.042.808
Disponibilità	447.566
Totale attivo	3.174.835

PASSIVITA' E NETTO**2015**

Capitale sociale	1.282.064
Riserve	521.776
Utile (perdita) d'esercizio	104.436
Totale capitale netto	1.908.276
TFR	395.738
Debiti finanziari a breve termine	0
Debiti finanziari a lungo termine	0
Debiti commerciali a breve termine	870.821
Totale passività	1.266.559
Totale passivo	3.174.835

PIANO ECONOMICO**2015**

Ricavi netti di vendita	4.643.636
+ Rimanenze finali di prodotti finiti	0
- Rimanenze iniziali di prodotti finiti	0
Valore della produzione	4.643.636
- Costi variabili commerciali	0
- Costi variabili industriali	3.348.386
+ Rimanenze finali di materie prime	645.656
- Rimanenze iniziali di materie prime	604.923
- Costi variabili per svalutazioni	0
= Margine di contribuzione	1.335.982
- Costi fissi per lavoro indiretto	805.700
- Costi fissi per servizi	315.077

- Costi fissi per ammortamenti	26.348
= Risultato operativo caratteristico	188.857
+ Proventi finanziari	-3.028
- Oneri finanziari	0
= Risultato prima delle imposte	185.829
- Imposte sul reddito	81.393
= Utile (Perdita) dell'esercizio	104.436

Relazione al bilancio di previsione dell'esercizio 2015

Di seguito vengono indicati i criteri che hanno portato alla redazione del bilancio di previsione 2015.

Ricavi 2015

Il dato stimato a fine 2014 è stato scomposto per farmacia tra le due voci che lo compongono, ovvero:

- a) ricavi provenienti dal SSN legati al rimborso delle ricette rosse (40% circa del fatturato)
- b) ricavi provenienti da tutto ciò che ne esula (dispositivi medici, medicinali senza ricetta SOP/OTC, medicinali soggetti a ricetta ma in vendita libera, integratori alimentari, cosmetici, prodotti per particolari regimi alimentari, omeopatia, erboristeria, ecc.).

Analogamente, per quanto riguarda le vendite legate non a prescrizioni (60% circa del fatturato), si prospetta un incremento del 5% in linea con il dato previsto per il 2014.

Tale risultato sarà ottenuto attraverso diverse iniziative che avranno come obiettivo quello di fare aumentare l'afflusso di persone nelle farmacie comunali, come: a) aumento delle convenzioni con associazioni, b) maggior attenzione alle esigenze dei clienti, c) corsi di formazione da erogare ai farmacisti su tecniche di vendita e di relazione, ma anche riferiti all'approfondimento di tematiche particolari quali l'omeopatia, la fitoterapia, la cosmesi ecc. d)

campagne promozionali diversificate nelle diverse farmacie e legate alla stagionalità e al territorio.

Infine, ma non meno importante, i ricavi del 2015 saranno condizionati sensibilmente dai risultati della farmacia di Costa Sant'Abramo, la cui apertura è prevista nel mese di gennaio 2015.

Costi 2015

Nel corso del primo semestre del 2014 è stato migliorato il sincronismo tra i magazzini delle diverse farmacie, consentendo da un lato la migliore rotazione delle merci, dall'altro una ottimizzazione del piano acquisti, con accesso a scontistiche più elevate.

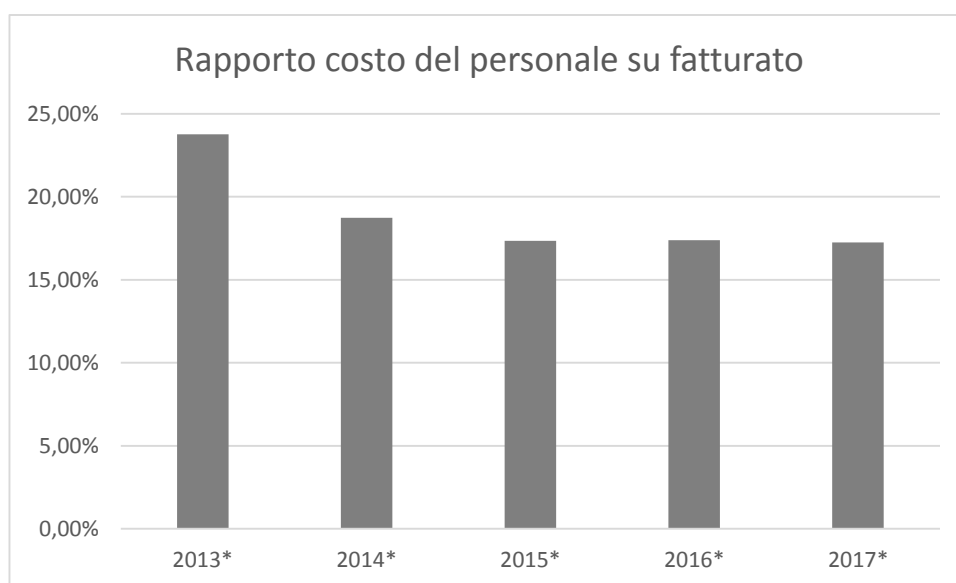
Si prevede che anche nel 2015 i risultati saranno positivi, in quanto il sistema sarà operativo sin dall'inizio dell'anno. L'economia di scala dovuta alla nuova farmacia di Casaletto Vaprio ci ha consentito una maggiore riduzione dei costi di acquisto ed una migliore pianificazione dei piani di acquisto mirati anche all'ottenimento di maggiori remunerazioni di ritorno a fine anno.

Personale 2015

Nel 2015 sono previsti sensibili diminuzioni sul costo del personale, nonostante l'assunzione di una nuova farmacista destinata alla nuova sede di Costa Sant'Abramo. Il 2015 prevederà il pensionamento di una attuale dipendente direttrice di farmacia che non verrà sostituita con nuovo personale. Infatti il personale restante sarà ridistribuito in modo da garantire il corretto funzionamento delle sedi farmaceutiche. Il 2015 vedrà quindi la continuazione dell'azione intrapresa già nel 2014 e finalizzata all'ottenimento della riduzione del costo del personale. Il tutto visto sotto un'ottica di migliore ottimizzazione dello stesso insieme ad una più efficace attenzione alle esigenze degli utenti. Anche in conseguenza dell'aumento del fatturato, il rapporto tra il costo del personale ed il fatturato stesso è previsto in sensibile ridimensionamento,

come proposto nel grafico che segue, ed in particolare in riduzione dal 18,74 % stimato per l'esercizio 2014 sino al 17,35% previsto per il 2015.

Si evidenzia, oltre ad un netto miglioramento rispetto al 2013, come la riduzione del rapporto tra costo del personale ed il fatturato prevedibile al 31 dicembre 2014 (rispetto al 2013) sia addirittura più significativa rispetto a quella stimata nel budget 2014.



Altri costi di gestione

Una sempre maggiore attenzione verrà posta al fine di una riduzione dei costi di gestione.

A questo proposito verranno rivisti alcuni contratti in essere (ad es. telefoni fissi), al fine di raggiungere una maggiore economicità coniugata ove possibile ad un miglior servizio. A titolo di esempio citiamo la revisione dei contratti con gli operatori telefonici che hanno assorbito nel passato significative risorse. L'azione di risparmio verrà estesa a tutte quelle aree ove sarà possibile intervenire, senza pregiudicare in alcun modo l'operato dell'Azienda.

L'incidenza delle imposte è stata calcolata sulla base di un carico fiscale stimabile in forza delle vigenti disposizioni di legge in materia di imposte dirette, tenendo conto dei dati storici ritraibili dai precedenti bilanci.

SITUAZIONE PATRIMONIALE PREVENTIVA

Come già precisato, ipotesi portante per la predisposizione dello stato patrimoniale preventivo al 31 dicembre 2015 è il mantenimento dei principali indici di rotazione delle scorte, dei crediti e dei debiti operativi, come ritraibili dal bilancio approvato al 31 dicembre 2013 e dal previsionale redatto al 31 dicembre 2014 sulla scorta del conto economico redatto al 30 settembre 2014.

Si evidenzia come gli investimenti attesi per l'apertura della nuova farmacia di Costa Sant'Abramo comportino un non importante assorbimento di risorse.

Il Trattamento di Fine rapporto è previsto ridursi in funzione della riduzione di n. 1 unità rispetto alla forza lavoro in essere al 31 dicembre 2013. L'alimentazione del fondo è invece stimata sulla base delle indicazioni di costo del personale attese per l'esercizio.

Le principali indicazioni che si traggono dalla lettura dello stato patrimoniale prospettico secondo un'ottica finanziaria sono un sostanziale equilibrio tra il livello delle immobilizzazioni ed il Patrimonio Netto dell'Azienda ed un capitale circolante netto in lieve ridimensionamento. Ciò, anche in conseguenza di un limitato piano di investimenti, comporta un miglioramento prospettico della posizione finanziaria netta, ossia un continuo incremento delle disponibilità liquide.

In sintesi:

IMPIEGHI		2015*	2015*		FONTI
	IMMOB.	1.684.461	CCN	223.751	
	PFN	447.566	PN	1.908.276	
	TOTALE	2.132.027	TOTALE	2.132.027	

Non si attendono dunque, dal punto di vista finanziario, dinamiche che possano dare origine a tensioni, semprechè, naturalmente, vengano mantenute le premesse in merito alla rotazione delle scorte ed alla durata media dei crediti e dei debiti operativi.

Considerazioni finali

Sulla base di quanto detto, per l'esercizio 2015 si prevede un risultato economico di € 185.829 al lordo delle imposte.

Tale risultato è da considerarsi certamente positivo, stante il perdurare di un contesto economico fortemente negativo.

L'apertura della nuova farmacia di Costa Sant'Abramo, una migliore organizzazione delle farmacie, il contenimento dei costi, unitamente ad un utilizzo più economico delle risorse, ad una più attenta gestione dei costi, il tutto corroborato dall'aumentato impegno comune di personale e consiglio di amministrazione, contribuiranno in maniera definitiva al raggiungimento degli obiettivi prefissati.

Direttore Generale

Dott.ssa Veronica Patrini

ALLEGATI

DETTAGLIO RICAVI PER FARMACIA	P. 10
DETTAGLIO COSTI PER ACQUISTO BENI	P. 11
DETTAGLIO COSTI PER SERVIZI	P. 12
DETTAGLIO COSTI PER GODIMENTO BENI DI TERZI	P. 14
DETTAGLIO COSTI DEL PERSONALE (% PER FARMACIA)	P. 15
DETTAGLIO IMPOSTE	P. 16
CONTO ECONOMICO A VALORE AGGIUNTO (SINGOLE FARMACIE)	P. 17
CONTO ECONOMICO A VALORE AGGIUNTO AFM	P. 18
RELAZIONE DIRETTORE GENERALE	P. 19

DETTAGLIO RICAVI PER FARMACIA

BILANCIO	Ricavo	SCENARIO C
		Budget
A1	Crema Nuova	1.556.083
A1	Ombriano	1.641.546
A1	Gallignano	365.928
A1	Pieranica	502.852
A1	Casaleto Vaprio	268.319
A1	Castelverde	268.319
A5	Rimborso scaduti + sconto SOCR CEF	61.681

DETTAGLIO COSTI PER ACQUISTO BENI

				SCENARIO C
Tipologia	Tipologia	BILANCIO		Budget
Conto	V/F		Descrizione	
	V	B6	Costo del Venduto CN	1.111.604
	V	B6	Costo del Venduto OM	1.168.781
	V	B6	Costo del Venduto GAL	260.541
	V	B6	Costo del Venduto PIER	358.031
	V	B6	Costo del Venduto CV	191.043
54100	V	B6	ACQUISTO DI MERCI CN	-
54101	V	B6	ACQUISTO MERCI PIERANICA	-
54102	V	B6	ACQUISTO DI MERCI GALLIG.	-
54200	F	B6	ACQUISTO MATERIALE DI CONSUMO CN	1.620
54201	F	B6	ACQUISTO MATERIALE EDP	311
54202	V	B6	ACQUISTO MATERIALE PER CONFEZ.	816
54203	F	B6	ACQUISTO MATERIALE DI CANCELL. CN	2.554
54204	F	B6	ACQUISTO MAT.CANCELLERIA PIERA	276
54205	F	B6	ACQUISTO MATERIALE EDP PIERAN-	54
54206	F	B6	ACQUISTO MATERIALE CONSUMO PIE	679
54207	F	B6	ACQUISTO MAT.CANCELLERIA GALLI	705
54208	F	B6	ACQ.MATER. DI CONSUMO GALLIG	520
54351	F	B6	CARBURANTE AUTOCARRO	1.176
55404	F	B6	ACQUISTO LIBRI PIERANICA	-
55405	F	B6	ACQUISTI LIBRI	-
56409	F	B6	BENI INFERIORI AL MILIONE	-
56412	F	B6	BENI INF. AL MILIONE GALL.	-
75012	F	B6	SCONTI CONTRATTUALI SOCR-CEF	-
75013	V	B6	SCONTI-PREMI DA FORNITORI	88
55165	F	B6	SPESE PER PULIZIE OM	4.992
	F	B6	SPESE PER PULIZIE CN	-
55164	F	B6	SPESE PER PULIZIE CV	2.640
54210	F	B6	ACQUISTO MATERIALE DI CANCELL. OM	513
	F	B6	ACQUISTO MATERIALE DI CANCELL. CN	-
	F	B6	ASSICURAZIONI CV	-
55507	F	B6	SPESE TELEFONICHE CV	1.000
55532	F	B6	SPESE ACQUA CV	97
55515	F	B6	SPESE ENERGIA CV	1.000
55524	F	B6	SPESE GAS CV	220
	F	B6	SPESE PUBBLICITA' CV	-
	V	B6	Costo del Venduto CAST	191.043
	F	B6	SPESE PER PULIZIE CAST	2.640
	F	B6	ASSICURAZIONI CAST	550
	F	B6	SPESE TELEFONICHE CAST	1.000
	F	B6	SPESE ACQUA CAST	100
	F	B6	SPESE ENERGIA CAST	1.000
	F	B6	SPESE GAS CAST	220
	F	B6	SPESE PUBBLICITA' CAST	-
54103	V	B6	ACQUISTO MERCI OM	-
54104	V	B6	ACQUISTO MERCI CV	-
54211	F	B6	ACQUISTO MATERIALE CONSUMO OM	798
54215	F	B6	ACQUISTO MATERIALE CANCE. SEDE	1.000
54217	F	B6	ACQUISTO MATERIALE CONSUMO SEDE	-
56413	F	B6	BENI INF AL MILIONE OM	-
54209	F	B6	ACQ. MAT. EDP GA	59
54212	F	B6	ACQ. MAT. EDP OM	110
54216	F	B6	ACQ. MAT. EDP SEDE	50

DETTAGLIO COSTI PER SERVIZI

Tipologia	Tipologia	BILANCIO	Descrizione	SCENARIO C
				Budget
Conto	V/F			
55001	F	B7	CONSULENZA AMMINISTRATIVA	11.852
55003	F	B7	COMPENSO CARICA REVISORI CONTI	4.000
55005	F	B7	CONSULENZA LEGALE	-
55006	F	B7	SP.CONSULENZA D,LGS. 81/2008	1.212
55007	F	B7	IND. CARICA AGLI AMMINISTRATOR	21.600
55010	F	B7	SPESE PER VIGILANZA NOTTURNA	3.180
55011	F	B7	SPESE REVISIONE MEZZI ANTINCEN	250
55012	F	B7	SPESE PER PULIZIE LOCALI	5.640
55013	F	B7	SPESE PER CORSI	320
55016	F	B7	CANONI ASSISTENZA EDP CN	3.494
55017	F	B7	SERVIZIO ELABORAZIONE PAGHE	6.573
55020	F	B7	CONSULENZE DIVERSE	-
55021	F	B7	SITO WEB	-
55023	F	B7	CANONI ASSIST. EDP PIERANICA	1.747
55024	F	B7	SPESE PULIZIA LOCALI PIERANICA	2.640
55025	F	B7	SPESE REVIS.MEZZI ANTINC. PIER	-
55026	F	B7	SPESE PER VERIFICA IMPIANTI	197
55028	F	B7	SPESE REVIS.MEZZI ANTIC.GALLIG	-
55029	F	B7	SPESE PER VIGILANZA NOTT. GALL	2.820
55030	F	B7	CANONE ASSISTENZA EDP GALLIG	2.083
55031	F	B7	SPESE PER VERIF.IMPIANTI PIER	-
55101	F	B7	SPESE POSTALI	89
55150	F	B7	SPESE PER SCADUTI ASS INDE	389
55151	F	B7	SPESE PER PREST.DI SERVIZI	2.000
55152	F	B7	SPESE PER SMALT.STUP.e RIF.SP.	2.700
55153	V	B7	SPESE POS-INT.BANKING	5.300
55154	V	B7	SPESE POS-INT.BANKING PIERANIC	550
55155	F	B7	SPESE ADESIONE SERVIZI CEF CN	600
55156	F	B7	SPESE PER PREST.SERV.PIER.	2.120
55157	F	B7	SPESE PER PREST.SERV.GALLIG	1.565
55158	F	B7	SPESE PER PULIZ.LOC.GALLIGN	2.640
55159	V	B7	SPESE POS-INT BANKING GALL	412
55201	F	B7	ASSICURAZIONE AUTOCARRO	1.594
55202	F	B7	ASSICURAZIONI INFORTUNI	2.190
55203	F	B7	ASSICURAZIONI POLIZZE VARIE	4.528
55204	F	B7	ASSICURAZIONE PEUGEOT	-
55205	F	B7	ASSICUR.POLIZZE VARIE PIERANIC	1.883
55301	F	B7	MANUTENZIONE AUTOCARRO	513
55302	F	B7	MANUTENZIONE E RIPARAZIONI CN OM	612
55304	F	B7	ASSISTENZA MACCHINE UFFICIO	2.615
55305	F	B7	MANUTENZIONE-RIPARAZIONE PIERA	774
55306	F	B7	MANUTENZ.RIPARAZ.GALLIGNANO	341
55403	F	B7	ABBONAMENTO IL SOLE 24 ORE	-
55501	F	B7	SPESE TELEFONICHE CREMA NUOVA	2.334
55502	F	B7	SPESE TELEFONICHE OMBRIANO	139
55503	F	B7	SPESE TELEFONICHE AMMINISTRAZ.	1.837
55504	F	B7	SPESE TELEFONICHE CELLULARI	1.010
55505	F	B7	SPESE TELEFONICHE PIERANICA	836
55510	F	B7	SPESE ENERGIA ELETTRICA CN	5.599
55511	F	B7	SPESE ENERGIA ELETTRICA OM	4.978

55513	F	B7	SPESE ENERGIA ELETTRICA PIER	2.238
55514	F	B7	SPESE ENERGIA Elett. GA	1.005
55520	F	B7	SPESE GAS FARMACIA CREMA NUOVA	2.381
55521	F	B7	SPESE GAS FARMACIA DI OMBRIANO	1.674
55522	F	B7	SPESE GAS FARMACIA DI PIERANIC	967
55523	F	B7	SPESE GAS FARMACIA GALLIGNANO	935
55530	F	B7	SPESE ACQUEDOTTO CREMA NUOVA	46
55531	F	B7	SPESE ACQUEDOTTO GALLIGNANO	65
55600	F	B7	SPESE DI PUBBLICITA'	15.000
55601	F	B7	SPESE DI PUBBLICITA' PIERANICA	-
55602	F	B7	SPESE DI PUBBLICITA' GALL	-
55605	F	B7	SPESE DI RAPPRESENTANZA	-
55607	F	B7	SPESE DI RAPPRESENTANZA PIERAN	-
55608	F	B7	SPESE DI RAPPRES. GALLIGN	-
55904	F	B7	RIMB. SPESE DIP-AMM.RI	-
56012	F	B7	SPESE CONDOMINIALI	823
54213	F	B7	ACQUISTO MAT.CANCELLERIA CV	732
	F	B7	ACQUISTO MATERIALE EDP CV	-
54214	F	B7	ACQUISTO MATERIALE CONSUMO CV	7
	F	B7	ACQUISTO MAT.CANCELLERIA CAST	732
	F	B7	ACQUISTO MATERIALE EDP CAST	-
	F	B7	ACQUISTO MATERIALE CONSUMO CAST	-
	F	B7	SPESE PER VIGILANZA NOTTURNA CAST	-
	F	B7	CANONE ASSISTENZA EDP CAST	-
	F	B7	MANUTENZIONE RIPARAZIONI CAST	-
	F	B7	ASSICURAZIONE IMMOBILE CAST	-
	F	B7	SPESE PER PRESTAZIONI SERVIZI CAST	2.030
55032	F	B7	CANONE ASSIST. EDP OM	1.843
55033	F	B7	SPESE VIGILANZA OM	2.820
55034	F	B7	CANONE ASSIST. EDP SEDE	2.500
55036	F	B7	CANONE ASSIST. EDP CV	-
55160	F	B7	SPESE PER PREST. SERV. OM	5.029
55163	F	B7	SPESE PER PREST. SERV. CV	2.030
55167	F	B7	SPESE PER PREST. SERV. SEDE	-
55168	F	B7	SPESE PULIZIE SEDE	-
55169	F	B7	SPESE PER PREST. SERV.	26.000
55206	F	B7	ASSIC. POLIZZE VARIE GA	700
55207	F	B7	ASSIC. POLIZZE VARIE CV	550
55208	F	B7	ASSIC. DIPENDENTI	-
55307	F	B7	MANUTENZIONE RIPARAZIONI OM	2.000
55506	F	B7	SPESE TELEFONICHE GA	1.005
55901	F	B7	SPESE DI TRASPORTO	40
55161	F	B7	SPESE ADESIONE SERV. CEF OM	600
55162	F	B7	SPESE ADESIONE SERV. CEF PI	300
56108	F	B7	CORSI DI FORMAZIONE	200

DETTAGLIO COSTI PER GODIMENTO BENI DI TERZI

Tipologia Conto	Tipologia V/F	BILANCIO	Descrizione	SCENARIO C
				Budget
56001	F	B8	AFFITTO GALLIGNANO	8.400
56002	F	B8	AFFITTO OMBRIANO	16.120
56003	F	B8	AFFITTO CN	25.000
56013	V	B8	CANONE FARMACIA PIER.	16.699
56014	F	B8	CANONE FARMACIA GALLIGNANO	-
56004	F	B8	AFFITTO CV	4.800
56015	F	B8	CANONE FARMACIA CV	5.000
	F	B8	AFFITTO CAST	6.500
	F	B8	CANONE FARMACIA CAST	8.350
56005	F	B8	AFFITTO SEDE	10.000

DETTAGLIO COSTI DEL PERSONALE (% PER FARMACIA)

CATEGORIA	COSTO ANNUO	Totale attribuito	AA	AT	CN	OM	GAL	PIER	CV	CAST
FARMACISTA	51.592	100,00%							100,00%	
FARMACISTA	50.198	100,00%						100,00%		
FARMACISTA	46.517	100,00%					100,00%			
FARMACISTA	30.868	100,00%			10,00%	50,00%	40,00%			
		0,00%								
FARMACISTA	45.450	100,00%			85,00%					15,00%
FARMACISTA	45.450	100,00%				95,00%	0,00%		5,00%	
FARMACISTA	45.450	100,00%				95,00%		5,00%	0,00%	
COMMESO	35.431	100,00%				100,00%				
COMMESO	33.120	100,00%		100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
FARMACISTA	46.166	100,00%			100,00%					
AMMINISTRAZIONE	62.145	100,00%	100,00%							
FARMACISTA	61.636	100,00%			100,00%					
COMMESO	37.632	100,00%			100,00%					
AMMINISTRAZIONE	45.907	100,00%	100,00%							
FARMACISTA	27.094	100,00%			65,00%	25,00%	10,00%		0,00%	
		0,00%								
FARMACISTA	62.210	100,00%				100,00%				
FARMACISTA	-	0,00%								
AMMINISTRAZIONE	34.958	100,00%	100,00%							
		0,00%								
FARMACISTA	42.583	100,00%								100,00%
		0,00%								
804.407		Costo totale	143.009	33.120	204.764	206.204	61.574	52.471	53.865	49.401

DETTAGLIO IMPOSTE

				SCENARIO C
Tipologia	Tipologia	BILANCIO		Budget
Conto	V/F		Descrizione	
82501	F	E	IRAP	30.290
82502	F	E	IRES	51.103

CONTO ECONOMICO A VALORE AGGIUNTO (SINGOLE FARMACIE)

	Scenario					Budget		Area				
	CN	OM	GAL	PIER	CV	CAST	AA	AT	AF			
Crema nuova												
	Ombriano	Gallignano	Pieranica	Casaleto vaprio	CastelVerde	Amministrativa	Area Ausiliaria	Area Finanziaria				
Ricavi	1.549.635	1.633.507	364.078	500.097	267.319	267.319	61.681	-	-	-	-	
A1 Ricavi delle vendite e prestazioni	1.549.635	1.633.507	364.078	500.097	267.319	267.319	-	-	-	-	-	
A5 Altri ricavi	-	-	-	-	-	-	61.681	-	-	-	-	
Costo del venduto	1.112.332	1.175.194	261.825	359.040	196.000	196.553	5.535	1.176	-	-	-	
B11 Variaz. Rimanenze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B6 Acquisti di beni	1.112.332	1.175.194	261.825	359.040	196.000	196.553	5.535	1.176	-	-	-	
Marg. contr. lordo M.C.L.	437.303	458.313	102.253	141.057	71.319	70.766	56.146	-1.176	-	-	-	
B7 Costi per servizi	41.660	19.083	13.571	14.055	3.319	2.762	78.451	19.107	-	-	-	
B8 Canoni e affitti	25.000	16.120	8.400	16.699	9.800	14.850	10.000	-	-	-	-	
Valore Aggiunto	370.643	423.110	80.282	110.304	58.200	53.154	-32.305	-20.283	-	-	-	
B9 Costi per il personale	204.764	206.204	61.574	52.471	53.865	49.401	143.009	34.413	-	-	-	
B14 Altri oneri di gestione	-	-	312	238	799	-	15.516	5.335	-	-	-	
M.O.L. - E.B.I.T.D.A.	165.878	216.906	18.397	57.595	3.536	3.753	-190.830	-60.031	-	-	-	
B10 Ammortamenti e svalutazioni	-	-	2.841	-	2.328	-	2.303	18.876	-	-	-	
R.O.S. - E.B.I.T.	165.878	216.906	15.556	57.595	1.208	3.753	-193.133	-78.907	-	-	-	
C Proventi e oneri finanziari	1.042	1.099	-	-	446	400	-	-	-	-	41	
D Proventi e oneri straordinari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Utile ante imposte P.B.T.	164.836	215.807	15.556	57.595	763	3.353	-193.133	-78.907	-41	-	-	
E Imposte	-	-	-	-	-	-	81.393	-	-	-	-	
Risultato dell'esercizio	164.836	215.807	15.556	57.595	763	3.353	-274.526	-78.907	-41	-	-	

CONTO ECONOMICO A VALORE AGGIUNTO AFM

Scenario Budget

		AFM
Ricavi		4.643.636
A1	Ricavi delle vendite e prestazioni	4.581.955
A5	Altri ricavi	61.681
Costo del venduto		3.307.655
B11	Variaz. Rimanenze	-
B6	Acquisti di beni	3.307.655
Marg. contr. lordo M.C.L.		1.335.981
B7	Costi per servizi	192.008
B8	Canoni e affitti	100.869
Valore Aggiunto		1.043.105
B9	Costi per il personale	805.700
B14	Altri oneri di gestione	22.200
M.O.L. - E.B.I.T.D.A.		215.205
B10	Ammortamenti e svalutazioni	26.348
R.O.S. - E.B.I.T.		188.857
C	Proventi e oneri finanziari	3.028
D	Proventi e oneri straordinari	-
Utile ante imposte P.B.T.		185.829
E	Imposte	81.393
Risultato dell'esercizio		104.436

RELAZIONE DIRETTORE GENERALE

RELAZIONE SUL BILANCIO DI PREVISIONE 2015

Il 2014 può essere considerato come un anno di transizione, volto allo svecchiamento dell'AFM sia per quanto riguarda il personale, sia per quanto relativo ai magazzini dei diversi punti vendita. Il 2015 partirà già consolidato sotto questi punti di vista, e proseguirà anche il processo di ottimizzazione dei costi, sia per quanto riguarda l'acquisto merci, sia per quanto concerne le spese di gestione.

Nella predisposizione del bilancio di previsione 2015 si è cercato di tenere conto di alcuni dati macroeconomici generali.

Secondo quanto riportato sul sito del Ministero dell'Economia e delle Finanze, nel periodo 2015-2018 la spesa sanitaria, prendendo a riferimento l'anno 2014, è prevista crescere ad un tasso medio annuo pari al 2,1 %.

Di seguito si riportano alcune previsioni elaborate dall'Osservatorio Farmaci (CERGAS Bocconi), riguardanti i consumi dei farmaci senza obbligo di prescrizione (SOP), distinguendo tra farmaci di automedicazione pubblicizzabili (AM) e farmaci di automedicazione per i quali non è ammessa la pubblicità (SP). I dati sono espressi in milioni di confezioni.

Anno	Totale SOP	Totale SOP %	Totale AM	Totale AM %	Totale SP	Totale SP %
2013	314,0	-1,1%	229,5	-0,2%	84,5	-3,5%
2014	313,4	-0,2%	230,0	+0,2%	83,4	-1,3%
2015	314,3	+0,3%	230,3	+0,1%	83,9	+0,6%
2016	315,3	+0,3%	231,1	+0,3%	84,2	+0,4%

Seguono alcuni dati specifici legati alle nostre farmacie.

MARKETING:

Nel 2015 continueremo ad organizzare giornate-evento con la collaborazione di diverse ditte farmaceutiche e/o cosmetiche, nelle quali ci si avvale di personale specializzato che interagisce direttamente con i clienti, allo scopo di fare check-up mirati (ad es. relativamente alla circolazione venosa degli arti inferiori) o di presentare nuovi prodotti. Nel corso delle giornate verranno attivate promozioni allo scopo di fidelizzare la clientela.

CONSOLIDAMENTO DI ALCUNE AZIONI DI MARKETING

Nell'anno in corso sono state messe a punto alcune azioni mirate, diversificate per ogni singola farmacia in quanto legate ai rispettivi bacini d'utenza, che sembrano avere incontrato i desideri dei cittadini riscontrando un significativo incremento dei ricavi. Una ulteriore attenzione alle attività svolte, coniugata ad un'analisi specifica del target di utenti, porterà ad un incremento del gradimento e quindi ad un incremento del fatturato.

Anche la logica di stipulare convenzioni con diversi enti ha portato apprezzabili ritorni. Pertanto nel 2015 si pensa di potenziare ulteriormente tale modalità, con l'obiettivo di allargare il più possibile il bacino di utenza delle nostre sedi.

NUOVE PROPOSTE DI SERVIZI:

Il 2015 vedrà l'inserimento di ulteriori nuovi servizi nelle farmacie, che possano incontrare e soddisfare nuove esigenze della clientela e che abbiano per le farmacie un ritorno economico positivo.

FORMAZIONE DEL PERSONALE:

Nel corso dell'anno 2014, grazie alla collaborazione con gli informatori di diverse aziende, il personale ha usufruito di corsi di formazione gratuiti di argomento farmaceutico (Novartis), omeopatico (Guna, I.M.O., Loacker Remedies, Green Remedies), fitoterapico (Aboca, Phyto

Garda) e cosmetico (Ist. Ganassini). I corsi consentono da un lato la presentazione dei nuovi prodotti al personale, dall'altro un ripasso delle linee con maggiore attenzione ai rimedi di stagione. E' emerso come questi incontri siano stati un'occasione di confronto tra gli stessi farmacisti, in quanto lo scambio di informazioni ha potuto ampliare le applicazioni dei prodotti illustrati.

Nel 2015 il sistema dei corsi di formazione verrà riproposto ed ulteriormente potenziato, e verrà inoltre esteso ad altri campi, come ad esempio quello della cura della persona diabetica, della puericoltura, della veterinaria, che concorreranno a migliorare la risposta delle farmacie alle esigenze della clientela, e consentiranno di avere un personale costantemente aggiornato in più settori possibili.

COSTO DEL PERSONALE:

Il costo del personale nel 2015 sarà sensibilmente inferiore a quello del 2014, nonostante l'apertura della nuova sede di Costa Sant'Abramo, per la quale è stata assunta una nuova direttrice. La sua assunzione è compensata dal pensionamento di una attuale dipendente direttrice di farmacia, mentre il restante personale sarà ridistribuito nelle originarie 5 sedi, in base all'esigenza di ogni singola farmacia.

Riteniamo che l'aumento generale dei ricavi, anche conseguente all'apertura della nuova farmacia di Costa Sant'Abramo, contribuirà a ridurre l'incidenza del costo del personale sul fatturato dell'AFM.

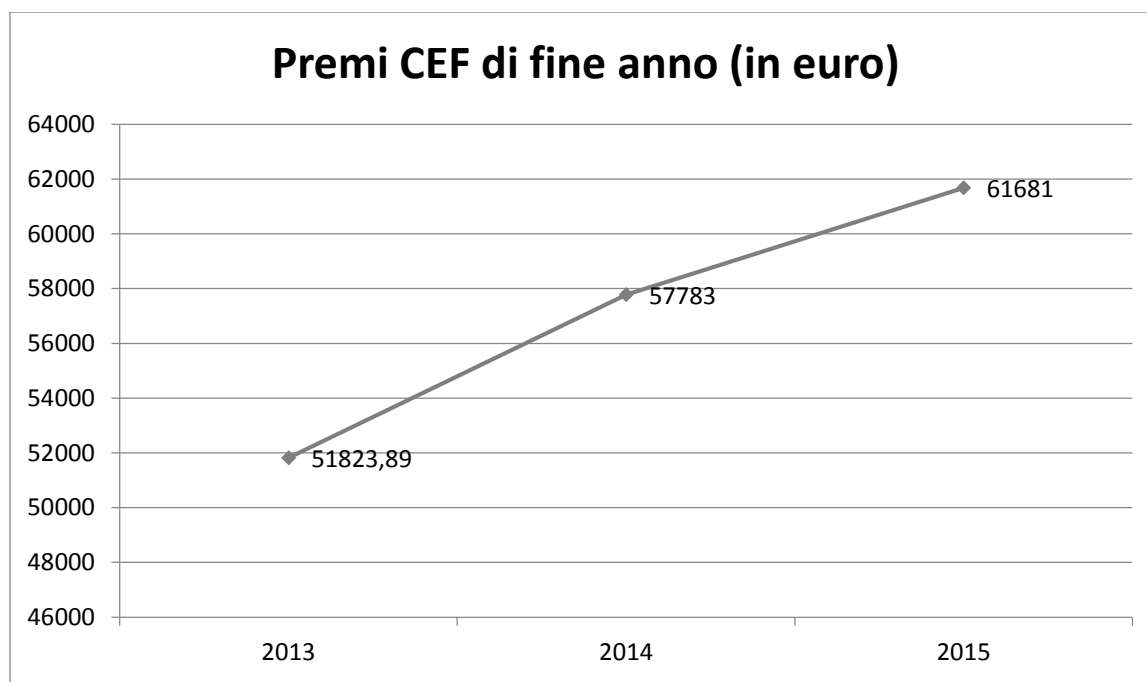
COSTI:

Nel corso del 2014 è stato messo a punto un sistema che consente alle varie farmacie di vedere in tempo reale i magazzini dei vari punti vendita, permettendo una migliore rotazione delle merci e l'esaurimento delle scorte in modo ottimale.

Per quanto riguarda la cosmetica e gli integratori, sono state mandate ad esaurimento le linee ormai obsolete, a favore dell'introduzione di quelle più moderne, più reclamizzate e quindi più apprezzate dalla clientela.

La strategia di acquisto delle merci improntata sul miglioramento del margine di acquisto e la collaborazione diretta con le ditte produttrici ha consentito all'AFM di proporre nell'arco dell'anno tagli-prezzo concorrenziali e campagne sconto su una vasta gamma di farmaci e parafarmaci. Il piano di acquisto attuato ha consentito di migliorare i premi di fine anno legati al marketing, passando da 31.159 € del 2013 a uno stimato 46.000 € del 2014, a cui vanno aggiunti i premi fedeltà basati sugli acquisti effettuati presso il grossista principale (nel 2013 di 20.665 €, nel 2014 non ancora quantificabile ma superiore all'anno passato).

Nel 2015 si prevede un ulteriore miglioramento delle strategie di acquisto, in quanto l'esperienza del 2014 consentirà di determinare quali canali di acquisto saranno mantenuti e quali potranno essere sostituiti da migliori.



ATTENZIONE GENERALE AI COSTI DI GESTIONE

L'attenzione posta già nel 2014 alla riduzione dei costi generali sarà ulteriormente migliorata nel corso del 2015. Si prevedono possibili interventi sulla riduzione dei costi in alcune direzioni quali le utenze telefoniche, gli interventi pubblicitari, i costi gestionali maggiormente valutati. In questo ambito verrà giocato un ruolo economicamente positivo anche la nuova struttura monocratica

dei Revisori, rispetto al precedente collegio dei Revisori certamente più pesante dal punto di vista prettamente economico.