



**AZIENDA SPECIALE SERVIZI SANITARI VERGIATE**

Via G. Di Vittorio, 2 – 21029 Vergiate (Va)

Tel. 0331-946093 – P. IVA 02021020124

C.C.I.A.A. 172230/1996 VA

---

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE  
E DEL DIRETTORE DELL'AZIENDA  
AL BILANCIO DI PREVISIONE 2020  
E TRIENNALE 2020/2022**



## INDICE

<b>PREMESSA</b>	<b>Pag.</b>	<b>02</b>
<b>IL PRECONSUNTIVO 2019</b>	<b>Pag.</b>	<b>03</b>
<b>IL BILANCIO DI PREVISIONE 2020 E TRIENNALE 2020/2022</b>	<b>Pag.</b>	<b>06</b>
<b>ANDAMENTO DELLE PRINCIPALI VOCI AGGREGATE DI BILANCIO</b>	<b>Pag.</b>	<b>10</b>
<b>ANDAMENTO DEI PRINCIPALI INDICI REDDITUALI COMPLESSIVI</b>	<b>Pag.</b>	<b>13</b>
<b>TABELLA NUMERICA DEL PERSONALE</b>	<b>Pag.</b>	<b>15</b>
<b>AGGIORNAMENTO PIANO INVESTIMENTI</b>	<b>Pag.</b>	<b>16</b>
<b>CONCLUSIONI</b>	<b>Pag.</b>	<b>17</b>

## **PREMESSA**

Con questo bilancio di previsione e con il correlato aggiornamento del piano programma, il Consiglio di Amministrazione ed il Direttore presentano al proprio ente di riferimento le linee guida dell'attività che si intendono attuare nel prossimo triennio in relazione ai molteplici settori di attività dell'Azienda.

Al riguardo si evidenzia che, a partire dal presente documento, si è ritenuto di procedere con un ulteriore approfondimento delle aree di attività, procedendo quindi ad individuare l'area riguardante la gestione della medicina di base in via separata rispetto alla gestione del poliambulatorio.

Si ricorda altresì che il documento tiene conto della nuova area di attività riguardante la "gestione gas", inglobata per affetto dell'acquisto del relativo ramo di azienda intervenuto da Omnia ver S.r.l. in liquidazione nel mese di febbraio 2019.

Le aree in cui è suddivisa l'attività azienda sono quindi ora le seguenti:

1. **Servizio di distribuzione dei prodotti farmaceutici e parafarmaceutici:**

E' l'attività originaria e principale dell'Azienda, che si realizza nei due punti vendita di Vergiate via Di Vittorio e Corgeno via Leopardi;

2. **Servizi sanitari specialistici:**

Si realizzano nel Poliambulatorio di Vergiate via Di Vittorio e si sostanziano in prestazioni diagnostiche ambulatoriali ed a domicilio, specialistiche, di fisioterapia e di riabilitazione, nonché di medicina del lavoro e di certificazione legale;

3. **Medicina di base:**

accanto all'attività medica specialistica, l'Azienda assicura anche la concessione in uso di ambulatori a favore dei medici di base nella sede di Vergiate via Di Vittorio ed in via decentrata in tutto il territorio comunale;

4. **Gestione gas:**

Si tratta del servizio di gestione gas ed energia elettrica prima in capo alla società Omnia Ver S.r.l. in liquidazione e trasferito all'Azienda in data 28.02.2019.

5. **Servizi socio assistenziali:**

Si concretano in attività di assistenza quali principalmente l'assistenza domiciliare, trasporti, pasti a domicilio, supporto a diversamente abili ed a soggetti in condizioni di fragilità sociale. Tali attività sono inoltre arricchite e completate da specifici progetti realizzati di volta in volta d'intesa con le strutture dell'amministrazione comunale.

Accanto a tali aree operative esistono poi le attività a valenza comune: servizi di supporto, gestione amministrativa e finanziaria.

Il documento contabile è, come ormai d'uso, redatto su più piani ed in particolare:

1. il bilancio previsionale generale dell'azienda ove sono indicati i dati aggregati riguardanti i singoli servizi. Il documento riporta per confronto i dati del bilancio consuntivo 2018, del previsionale 2019, del preconsuntivo 2019 e del previsionale per gli esercizi 2020, 2021 e 2022;
2. il bilancio previsionale dei singoli servizi ove sono evidenziate le relative componenti di costo e ricavo con lo specifico risultato dell'area in esame espresse con riferimento al consuntivo 2018, al previsionale 2019, al preconsuntivo 2019 ed alle previsioni per gli esercizi 2020, 2021 e 2022.

## **IL PRECONSUNTIVO 2019**

Il preconsuntivo al 31.12.2019 è elaborato sulla base dei dati dell'esercizio in corso e della stimata evoluzione dell'attività in questa fase finale dell'anno. Esso denota i seguenti fattori ed elementi di rilievo:

In via generale e complessiva:

- una variazione pari a 4,746% nei ricavi da vendite e prestazioni, che passano da Euro 2.893.216 nel 2018 ad Euro 3.030.524 nel preconsuntivo 2019;
- una variazione di 6,497% nei costi operativi complessivi, che passano da Euro -2.829.124 nel 2018 a Euro -3.012.924 nel preconsuntivo 2019. All'interno di tale componente reddituale è da rilevare:
  - a) il contenuto aumento nel costo di acquisto di beni, tra i quali peso predominante hanno gli acquisti di farmaco e parafarmaco. Tale componente di costo passa da Euro 1.712.617 del consuntivo 2018 ad Euro 1.735.822 del preconsuntivo 2019, con una variazione di 1,355%. Si precisa che l'incremento previsto in fase di preventivo 2019 era stato stimato in Euro 1.783.248 . Il dato a preconsuntivo è quindi contenuto rispetto al previsionale, anche in relazione alla più contenuta crescita registrata dai ricavi delle farmacie;
  - b) l'andamento, rispetto al consuntivo 2018, della dinamica dei costi riguardanti le spese per prestazioni di servizi, che passano da Euro 402.447 nel 2018 a Euro 524.260 nel preconsuntivo 2019, con una variazione percentuale di 30,268%. Il dato è da ascrivere principalmente all'incremento dell'attività riguardante i servizi sanitari ed alla struttura ed alla organizzazione dei servizi socio assistenziali;
  - c) la determinazione sostanzialmente stabile degli oneri per godimento beni di terzi che passano da Euro 61.884 nel 2018 ad Euro 62.774 nel preconsuntivo 2019. Si ricorda che i valori tengono conto del canone di concessione previsto nel nuovo contratto di servizio per gestione farmacie e servizi sanitari stipulato in corso di 2018 con l'amministrazione comunale;
  - d) la variazione delle spese per il personale che, con un incremento di 1,860%, passano da Euro 549.839 nel 2018 ad Euro 560.063 stimato a preconsuntivo per il 2019. Il dato è stato contenuto rispetto al previsionale 2019 (Euro 599.342).

In via specifica:

Per quanto attiene al servizio di distribuzione del farmaco si osserva:

- Il seppure leggero incremento nei ricavi per vendite e prestazioni della farmacia di Vergiate, i quali passano da Euro 2.220.859 nel 2018 ad Euro 2.239.730 stimato per il 2019 (0,850%). Il valore è inferiore al previsionale 2019 (2.275.135 ). La farmacia di Vergiate registra comunque un risultato a preconsuntivo 2019 di Euro +345.459 , superiore, per effetto dei migliorati volumi di attività e del controllo dei costi, sia rispetto al preventivo 2019 di Euro 314.088 sia rispetto al risultato 2018 di Euro 328.926 , con una variazione percentuale, rispetto al precedente esercizio, di 5,026%.
- La riduzione dei volumi di attività della farmacia di Corgeno, con ricavi per vendite e prestazioni che passano da Euro 334.820 nel 2018 ad Euro 307.407 a preconsuntivo 2019, corrispondente ad una variazione di -8,187%. I ricavi a preconsuntivo sono inferiori rispetto anche al dato del previsionale 2019, a suo tempo stimato in crescita in Euro 343.236 . Ciò ha determinato un risultato pur sempre positivo, ma inferiore rispetto alle aspettative: Euro 7.365 a preconsuntivo rispetto al previsto di Euro 14.078 .

Per quanto attiene ai servizi sanitari specialistici si rileva:

- Un sensibile incremento delle prestazioni specialistiche direttamente erogate dall'Azienda, le quali passano da Euro 142.569 nel 2018 ad Euro 184.980 nel preconsuntivo 2019 (29,748%). Andamento sostanzialmente invariato rispetto al precedente esercizio registrano invece i proventi per la concessione in uso degli ambulatori per punto prelievi ( € 15.636,00 a

preconsuntivo 2019 rispetto a € 15.527,97 nel 2018, ricompresi alla voce “altri ricavi e proventi” del bilancio per servizi). Tali “altri ricavi e proventi”, sommano Euro 28.611 nel 2018, a fronte di Euro 15.636 nel preconsuntivo 2019, ma il dato non è comparabile, atteso che nel 2018 erano ricompresi gli affitti degli ambulatori per medicina di base, affitti che nel 2019 sono stati, come detto in premessa, scorporati e riclassificati nello specifico centro di attività “Medicina di base” di cui meglio *infra*. La comparazione dei ricavi complessivi del servizio debitamente depurati ed omogeneizzati manifestano quindi una significativa variazione positiva, passando da Euro € 158.097,44 nel 2018 (valore depurato della componente “medicina di base” come appena detto) ad Euro 200.616 nel preconsuntivo 2019 (26,89%). Andando all’analisi dei costi, si osserva l’aumento degli oneri per servizi, che passano da Euro 120.729 nel 2018 ad Euro 170.478 nel preconsuntivo 2019 (41,206%). Ciò è principalmente da porre in correlazione con gli aumentati volumi di prestazioni erogato già segnalato, cui corrisponde un maggiore ammontare di oneri per prestazioni specialistiche. I maggiori livelli di attività sono anche legati all’introduzione a maggio 2018 del nuovo servizio infermieristico, che si è dispiegato integralmente per tutta l’annualità per la prima volta nel 2019 e che ha concorso in maniera significativa ai migliorati livelli di attività, tramite ampliamento degli orari per la raccolta delle prenotazioni e, più in generale, tramite una migliore qualità del servizio, elementi già rilevati nel 2018 e che hanno suggerito l’opportunità di procedere alla stabilizzazione del ruolo. La gestione registra una previsione di riduzione del risultato complessivo che passa da Euro -21.356 nel 2018 ad Euro -28.550 nel 2019. Tale elemento segnala la necessità di procedere ad un ulteriore aumento nei volumi di attività, in considerazione sia dei costi fissi che sopporta il poliambulatorio (attrezzature specialistiche e personale), sia dei costi specifici e variabili connessi ad ogni singola prestazione specialistica erogata (compensi degli specialisti). La perdita a preconsuntivo è quindi superiore a quella stimata in previsionale 2019 indicata in Euro -19.894

Per quanto attiene alla medicina di base si osserva:

- Un ammontare dei ricavi estremamente modesto, di Euro 13.170 costituito da quanto corrisposto dai medici di base per la fruizione degli spazi messi a disposizione dall’Azienda, ammontare insufficiente a coprire i principali costi del servizio ad oggi individuati e pari a - 27.625 . Si ritiene, peraltro, che una più attenta valutazione debba essere svolta nei prossimi mesi, così da poter tenere in considerazione in modo completo e compiuto l’ammontare complessivo degli oneri gravanti sul servizio, al fine di assicurarne un effettivo equilibrio e sostenibilità. Il risultato del servizio chiude in preconsuntivo con una perdita di Euro -14.455 (non è disponibile il dato 2018 trattandosi di centro di attività di nuova istituzione, come segnalato in apertura del presente documento).

Per quanto attiene alla gestione gas si osserva:

- Una ammontare dei ricavi molto contenuto, di Euro 16.995 , in significativo calo rispetto al previsionale 2019 di Euro 38.565, dato, quest’ultimo, basato sugli elementi rinvenuti dalla cedente Omnia Ver S.r.l. in liquidazione. Deve peraltro osservarsi che tale minor livello di attività è anche connesso al fatto che il trasferimento è avvenuto con effetto dal mese di marzo 2019, non consentendo a questa Azienda di fruire degli introiti dei mesi di gennaio e febbraio i quali, in tema di consumo gas, sono certamente significativi. I costi a preconsuntivo 2019 sono pari ad Euro -37.765 , contenuti rispetto al previsionale 2019 di Euro -39.311 , ma il risultato negativo a preconsuntivo di Euro -20.770 è comunque significativamente superiore a quanto previsto in Euro -746 .

Per quanto attiene ai servizi socio assistenziali si osserva:

- Un incremento nei costi di gestione, che passano da Euro -225.086 nel 2018 ad Euro -257.770 nel preconsuntivo 2019, con variazione del 14,52%. Tale andamento complessivo è principalmente da ascrivere all’incremento delle spese per servizi (Euro 88.407 nel 2018, Euro 150.079 nel preconsuntivo 2019) in relazione ai maggiori oneri per prestazioni fornite da

cooperative di assistenza, a fronte di un contenimento della spesa per il personale dedicato al servizio (Euro 90.145 nel 2018 ed Euro 71.140 nel preconsuntivo 2019). Si registra per altro aspetto un aumento dei ricavi stimati, che passano da Euro 194.968 del consuntivo 2018 ad Euro 268.242 di prechiusura. La variazione è da ascrivere agli effetti del nuovo contratto di servizio con il quale sono stati rivisti ed aggiornati i rapporti economici tra Azienda e Comune. Conseguenza che per il servizio si stima, relativamente al 2019, un risultato in equilibrio, con un avanzo di Euro 10.472, in miglioramento rispetto alla perdita prevista di -32.692 ed a quella del consuntivo 2018 di -30.118.

Per quanto attiene ai servizi comuni si segnala:

- Il contenimento dei costi generali, che si attestano in prechiusura 2019 ad Euro -212.584, a fronte di un dato previsionale 2019 di Euro -217.138.

Per quanto attiene alla gestione finanziaria si segnala:

- Parimenti un leggero contenimento degli oneri finanziari netti, che si stimano in prechiusura ad Euro -6.492 a fronte di un previsionale 2019 di Euro -12.930, ciò sia in virtù della non attivazione del mutuo chirografario quinquennale di Euro 100.000,00 inizialmente stimato a preventivo 2019, sia della complessivamente migliorata posizione finanziaria.

## IL BILANCIO DI PREVISIONE 2020 E TRIENNALE 2020 / 2022

Il bilancio di previsione 2020-2022 è stato predisposto nel rispetto del criterio di prudenza e con particolare riguardo ai seguenti aspetti:

- tasso di inflazione e di incremento fisiologico nei valori assoluti dei ricavi e dei costi stimato nel triennio pari globalmente al 2,50% per il 2020 e 2021, 3,00% per il 2022;
- prudente conferma dei positivi effetti connessi alla migliorata politica degli acquisti con conseguente mantenimento dei margini commerciali delle farmacie.

Si è altresì tenuto conto dei seguenti ulteriori principali elementi di sviluppo dell'Azienda:

- modifiche nella dotazione organica del personale come da relativa pianta organica recentemente approvata e che prevede nel 2020 l'avvio di rapporto di lavoro subordinato per una risorsa nel settore amministrativo, la riduzione di una risorsa relativa al servizio SAD per trasferimento al Comune e la rimodulazione di alcuni orari di lavoro;
- avvio di rapporto professionale con direttore azienda al costo stimato di Euro 28.750 annui a decorrere dal II trimestre 2020 previo espletamento di adeguate procedure di selezione;
- stima ad Euro 400.000,00 dell'anticipazione media annua di tesoreria;
- tasso sull'anticipazione di tesoreria previsto al 2% annuo;
- nessuna accensione di mutui;
- margine lordo commerciale medio farmacie stimato costante al 33,00%;
- incremento ulteriore ricavi netti del poliambulatorio per Euro 5.000,00 nel 2020 in connessione con il pieno dispiegamento del servizio infermieristico e di accoglienza in segreteria.

### Ricavi:

Per stimare i ricavi di competenza degli anni 2020, 2021 e 2022 si è tenuto conto dei volumi di attività osservati per il 2018 ed in corso per il 2019. In particolare, per il 2020 si è stimato un incremento del 2,50% rispetto al preconsuntivo 2019 per tenere conto anche del presumibile tasso di inflazione reale. Per il 2020 e 2021 si è stimata una variazione rispettivamente del 2,50% e 3,00%, sempre correlata anche al presumibile tasso di inflazione. Tale percentuale, come detto, considera unitariamente il consolidarsi del trend di crescita che l'esercizio in chiusura ha manifestato.

Si è altresì ritenuto di operare come segue:

- per la farmacia di Vergiate non si è stimato alcun ulteriore incremento nei ricavi da vendite - rispetto al preconsuntivo 2019 - connesso a fattori diversi;
- per il poliambulatorio si è proceduto a stimare un incremento nei ricavi da prestazioni - rispetto al preconsuntivo 2019, per Euro 5.000,00 nel 2020 in connessione con il pieno dispiegamento del servizio infermieristico e di accoglienza in segreteria;
- per il servizio gestione gas le previsioni sono state formulate tenendo conto dei dati messi a disposizione dalla cedente Omnia Ver S.r.l. in liquidazione e dei contatti avuti con il somministratore del gas ed energia.

### Costi operativi:

In via generale si è considerato il fisiologico incremento nei costi aziendali valutati sulla base dei previsti tassi di inflazione già citati e degli interventi per migliorare la politica degli acquisti che hanno dato risultati positivi. Più in dettaglio:

- Acquisto merci per rivendita: si ricorda che l'azienda adotta, per la determinazione del valore dei beni a magazzino (rimanenze), il criterio del costo di acquisto FIFO (First in – First Out). Per i margini commerciali e di ricarico in relazione ai beni destinati alla rivendita riguardanti l'attività delle farmacie si è proceduto alle seguenti stime:

	Bilancio consuntivo 31/12/2018	Bilancio previsione 2019	Bilancio preconsuntivo 31/12/2019	Bilancio previsione 2020	Bilancio previsione 2021	Bilancio previsione 2022
Ricarichi globali Ricarico medio globale						
totale Costo del venduto (CV)	1.662.483,40	1.750.431,14	1.704.438,07	1.747.049,02	1.790.725,24	1.844.447,00
totale Vendite	2.554.069,26	2.618.371,60	2.543.937,41	2.607.535,85	2.672.724,24	2.752.905,97
<b>Margine lordo commerciale (Vendite - CV)/Vendite</b>	<b>34,91%</b>	<b>33,15%</b>	<b>33,00%</b>	<b>33,00%</b>	<b>33,00%</b>	<b>33,00%</b>
<b>Margine di ricarico (Vendite-CN)/CV</b>	<b>53,63%</b>	<b>49,58%</b>	<b>49,25%</b>	<b>49,25%</b>	<b>49,25%</b>	<b>49,25%</b>

Si può evincere dalla tabella sopra esposta che l'Azienda intende prudentemente stimare il Margine lordo commerciale, consolidando al più basso livello del 33,00% l'incremento manifestatosi a consuntivo 2018 e pari al 34,91. Si confida di poter quindi confermare il dato così prudentemente stimato al 33,00% per tutto il triennio 2020/2022.

- Godimento beni di terzi: si sono assunti gli oneri prevedibili sulla base principalmente dei contratti di locazione attualmente in essere, tenendo comunque già conto della loro rivisitazione. Sotto tale aspetto, sia il preconsuntivo 2019 che il previsionale 2020-2022 considerano la rideterminazione dei canoni di locazione complessivi, stimati in Euro 29.000,00 con effetto retroattivo al 2019. Tale ammontare complessivo è stato oggetto di suddivisione tra i vari centri di attività interessati sulla base di prospetti forniti dagli uffici tecnici comunali.. A questi oneri si aggiungono i canoni di noleggio e locazione finanziaria per beni strumentali utilizzati nelle attività aziendali. E' stato altresì stanziato per il triennale di previsione (come anche a preconsuntivo 2019) l'importo di Euro 10.000,00 annuo previsto nel contratto di servizio stipulato in corso di 2018 con l'amministrazione comunale, a titolo di canone di concessione per i servizi di farmacia e sanitari, ripartito tra detti centri di costo in base ed i proporzioni ai previsti livelli dei volumi di ricavi da vendite e prestazioni di servizi.
- Acquisto servizi ed altri oneri di gestione: si è assunto a base il dato di preconsuntivo, previa verifica del trend storico, implementandolo per il programmato avvio di un rapporto di natura professionale per il ruolo di direttore di azienda, il cui onere è stato stimato in Euro 28.750,00 annui.
- Costo del personale: per il 2020 e successivi sono stati previsti l'introduzione in organico di una risorsa amministrativa, la riduzione di una risorsa per servizi socio assistenziali a seguito trasferimento di una persona alle dipendenze del Comune con effetto da inizio 2020 ed alcune variazioni in termini di orari di lavoro per alcuni dipendenti al fine di pervenire ad una migliore organizzazione dei servizi (es: maggior orario previsto per il personale addetto alla pulizia) Gli importi comprendono anche una quota di premio aziendale, per il quale, comunque, si dovrà procedere per gli anni futuri con apposite trattative decentrate. Il vigente CCNL rinnovato in corso di 2013 è scaduto, ma è previsto il rinnovo tacito annuale. Si ritiene pertanto allo stato non necessario prevedere ulteriori integrazioni agli oneri per lavoro dipendente, anche considerato che per il periodo 2020-2022 si è comunque provveduto a stimare un incremento dei relativi oneri secondo i tassi di crescita generale dei costi già ricordati in premessa.
- Ammortamenti: sono stati stanziati generalmente non oltre le aliquote fiscali pro-tempore applicabili ai beni strumentali tenendo conto degli investimenti effettuati sino al corrente esercizio. In particolare si segnala che in tale voce:



- oltre ai costi di ammortamento per l'intervento di ristrutturazione dei locali adibiti ad ambulatorio e servizi sociali di Sesona e ambulatorio Corgeno, sono ricompresi gli oneri d'ammortamento per l'acquisto del fabbricato di Vergiate via Di Vittorio. L'ammortamento di tale investimento è ripartito tra il servizio di farmacia Vergiate ed il centro dei servizi comuni in ragione rispettivamente di tre quarti ed un quarto;
- sono stanziati gli ammortamenti per rifacimento della farmacia di Vergiate, suddiviso tra interventi edili con relativa impiantistica, arredi e scaffalature;
- sono stanziati gli oneri di ammortamento per gli investimenti effettuati in corso di anno 2019;
- sono stati stimati ulteriori futuri ammortamenti in capo al poliambulatorio in relazione al previsto intervento di ristrutturazione/rifacimento dell'area dedicata a centro prelievi, per un investimento allo stato considerato di sola ristrutturazione immobiliare stimato ed aggiornato di Euro 100.000,00, da ammortizzarsi al tasso del 3%;
- nel centro di costo "servizio gas", a seguito dell'effettuato acquisto del relativo ramo di azienda ora in capo ad Omnia Ver S.r.l. in liquidazione, proseguirà l'ammortamento di quanto corrisposto in Euro 18.900,00 a titolo di avviamento su un orizzonte temporale di 5 anni in relazione alla durata contrattualmente prevista dell'accordo di concessione di marchio in essere tra Omnia Ver S.r.l. in liquidazione e Soenergy S.r.l..

#### Area finanziaria:

L'andamento della gestione finanziaria riflette gli interventi e gli investimenti fatti negli anni precedenti.

La realizzazione del nuovo ambulatorio di Sesona con annessa creazione di spazi destinati ad attività sociali alla realizzazione del nuovo ambulatorio di Corgeno, all'acquisto dell'immobile della sede con radicale ristrutturazione del punto vendita di Vergiate, ad ulteriori interventi in tema di rifacimento della struttura gestionale softwares delle farmacie, alla dotazione di un moderno apparato ecografico per il poliambulatorio.

Tali significativi impieghi hanno oggettivamente ridotto negli scorsi anni le risorse finanziarie disponibili.

Gli investimenti effettuati, atteso il loro carattere strategico, il loro rilievo e la loro fruibilità su un orizzonte temporale non breve, hanno quindi richiesto anche l'utilizzo di fonti di finanziamento esterne.

Come già ricordato nei precedenti documenti annuali, si è ritenuto di non acquisire risorse a lungo termine, utilizzando piuttosto l'anticipazione di tesoreria contrattualmente prevista, atteso che la stessa, ancora per il 2019, manifesta livelli di costo estremamente contenuti.

Tale gestione finanziaria ha consentito un notevole contenimento degli oneri per interessi passivi in relazione ai mezzi di terzi utilizzati.

Il rinvio al 2020 dell'intervento di ristrutturazione del centro prelievi sito a piano terra dell'immobile di via Di Vittorio, intervento prima ipotizzato per il 2019, ha permesso di non accendere il previsto mutuo chirografario quinquennale di Euro 100.000,00. Atteso il basso costo delle risorse cui l'Azienda può attingere tramite l'anticipazione di tesoreria si è ora ritenuto di non prevedere per il 2020 alcun mutuo, anche in considerazione del fatto che il buon andamento della gestione potrà consentire di fare fronte con la sola anticipazione di tesoreria all'investimento ora previsto.

Le stime per oneri finanziari del triennio 2019/2021 sono state pertanto così elaborate:

- per anticipazioni di tesoreria si è considerata una esposizione media annua di Euro 400.000,00, al tasso medio del 2,00%;
- Nessun onere di servizio per mutuo chirografari.

### Area tributaria:

Il bilancio previsionale tiene conto della componente fiscale che è stata conteggiata sulla base della prevedibile evoluzione del sistema tributario per come attualmente noto e nei limiti di quanto è dato conoscere.

In particolare sono state stanziare, sul reddito imponibile, le seguenti imposte:

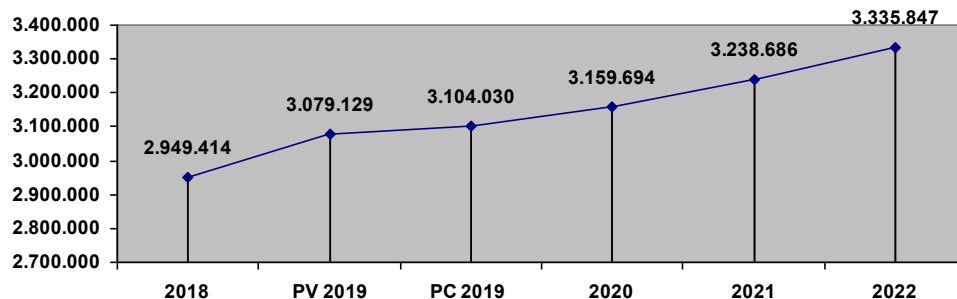
AREA GESTIONE TRIBUTARIA	2018	PV 2019	PC 2019	2020	2021	2022
<b>IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO</b>						
<b>Imposte correnti sul reddito dell'esercizio</b>	<b>12.572</b>	<b>16.234</b>	<b>24.186</b>	<b>28.517</b>	<b>26.709</b>	<b>27.916</b>
accantonamento IRES	6.052	2.836	16.153	20.741	18.595	19.027
accantonamento IRAP	6.520	13.398	8.033	7.776	8.114	8.889
<b>Imposte differite sul reddito dell'esercizio</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
imposte differite sul reddito dell'esercizio	0	0	0	0	0	0
utilizzo imposte differite acc.te pregresse	0	0	0	0	0	0
rettifica imposte differite pregresse	0	0	0	0	0	0
<b>Imposte anticipate</b>	<b>19.292</b>	<b>11.346</b>	<b>6.379</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
imposte anticipate sul reddito dell'esercizio	-4.915	0	0	0	0	0
utilizzo imposte anticipate acc.te pregresse	24.207	11.346	6.379	0	0	0
<b>TOTALE IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO</b>	<b>-31.864</b>	<b>-27.580</b>	<b>-30.565</b>	<b>-28.517</b>	<b>-26.709</b>	<b>-27.916</b>
<b>RISULTATO AREA TRIBUTARIA</b>	<b>-31.864</b>	<b>-27.580</b>	<b>-30.565</b>	<b>-28.517</b>	<b>-26.709</b>	<b>-27.916</b>

L'aliquota assunta ai fini della determinazione dell'IRES è del 24,00%, quella per la determinazione dell'IRAP è stata assunta pari al 3,90%. Da un punto di vista finanziario si prevede che l'Azienda non fruirà di ulteriori risparmi da imposte anticipate sugli esborsi per IRES per imposte correnti nel triennio 2020-2022, poiché con il bilancio consuntivo 2019 terminerà la possibilità di scomputare dagli utili fiscalmente imponibili le perdite pregresse.

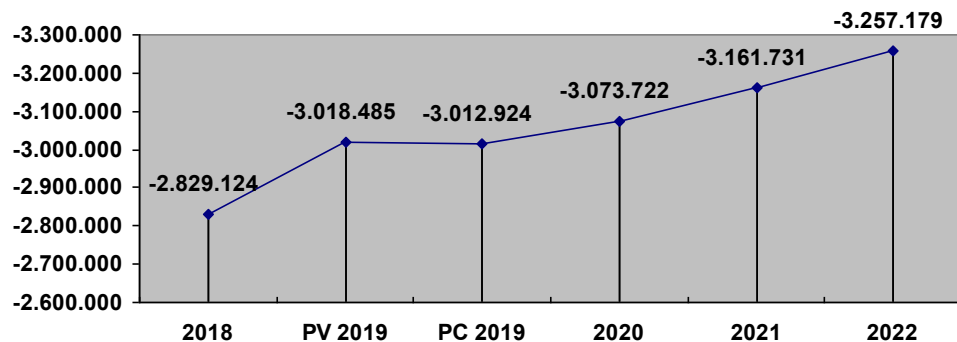
## ANDAMENTO DELLE PRINCIPALI VOCI AGGREGATE DI BILANCIO.

Si evidenzia di seguito in via grafica il trend previsto dei principali valori economici avendo riguardo ai dati di consuntivo 2019, previsionale e preconsuntivo 2019, previsionale 2020/2022.

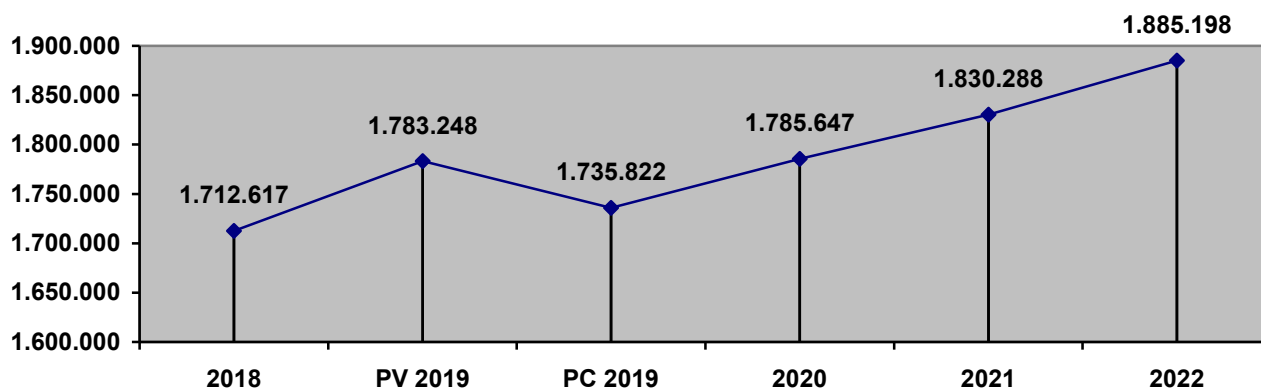
Andamento previsto del valore della produzione:



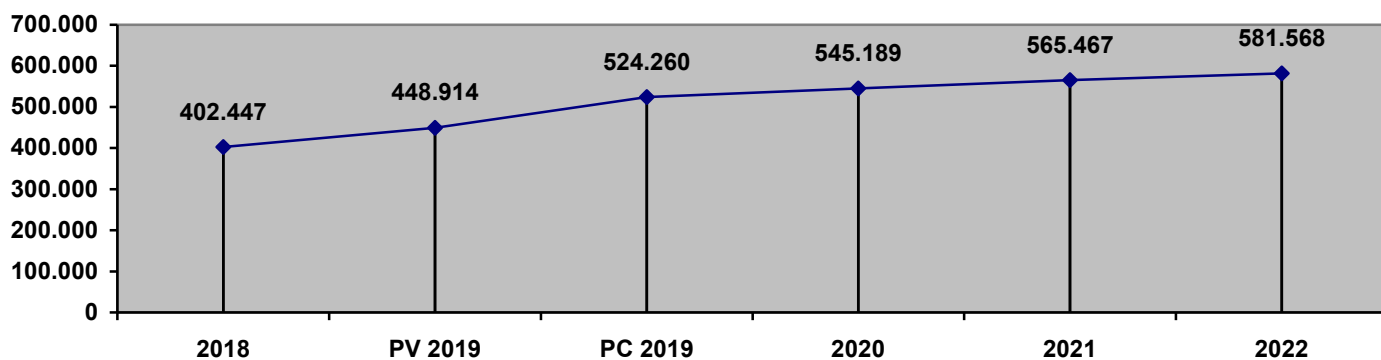
Andamento previsto dei costi della produzione:



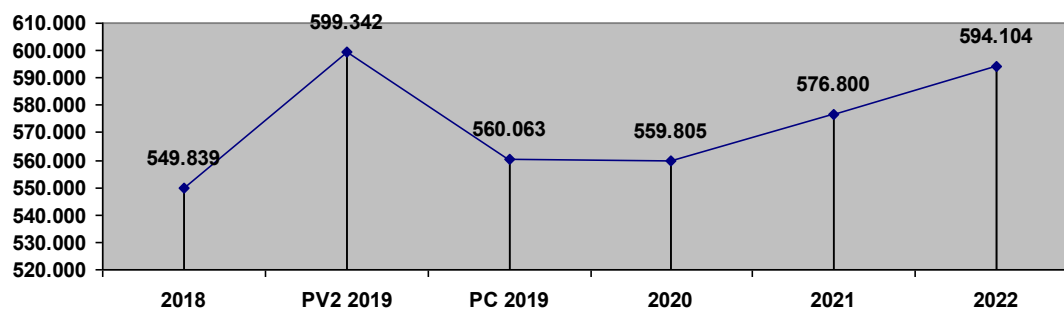
Andamento previsto del costo di acquisto di beni e merci destinate alla rivendita:



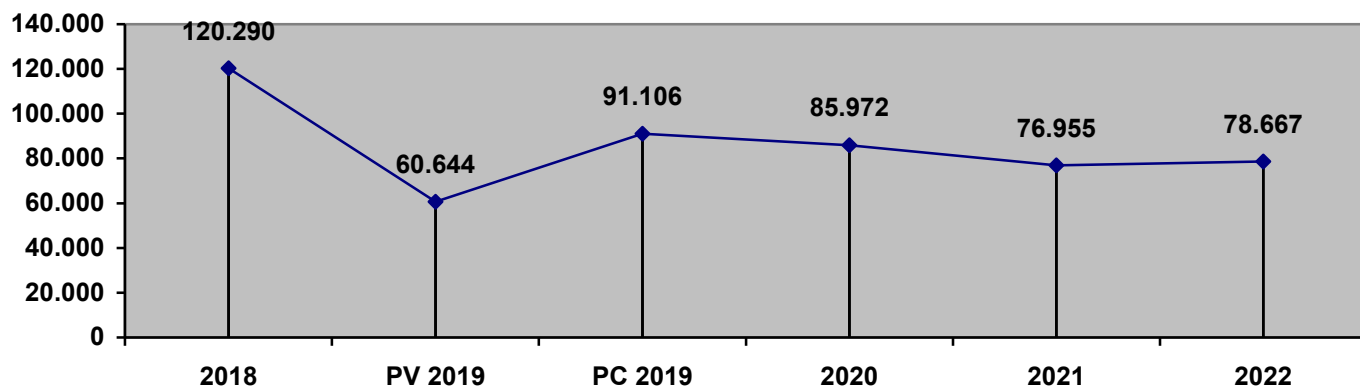
Andamento previsto del costo per servizi:



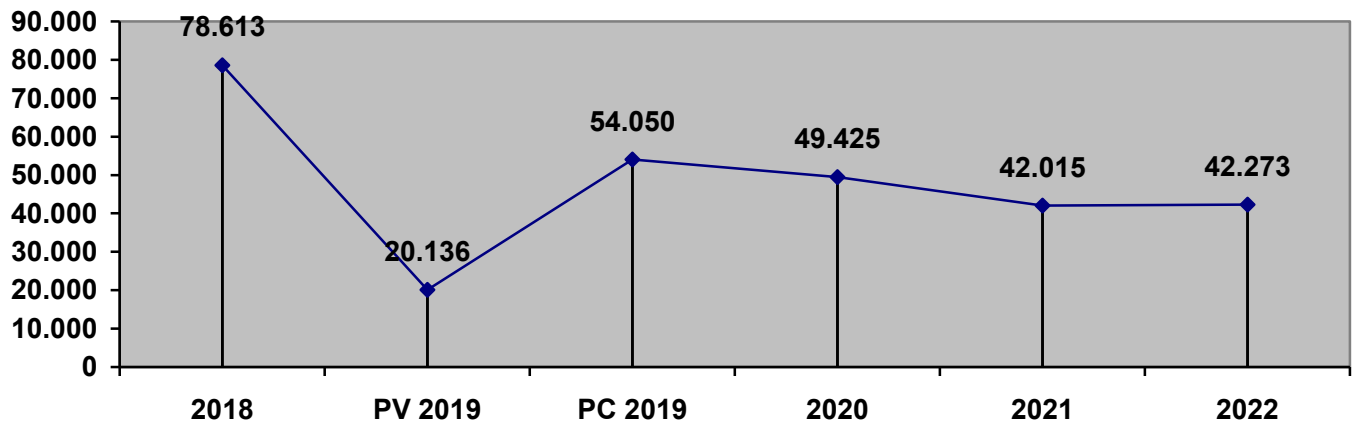
Andamento previsto degli oneri per lavoro dipendente:



Andamento previsto del risultato operativo:



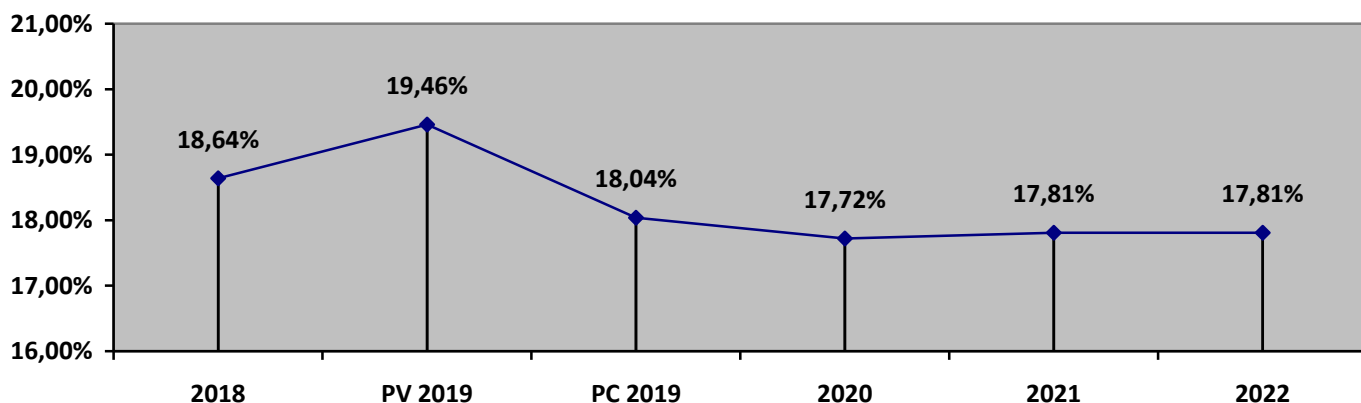
Andamento previsto del risultato di esercizio:



## ANDAMENTO DEI PRINCIPALI INDICI REDDITUALI COMPLESSIVI

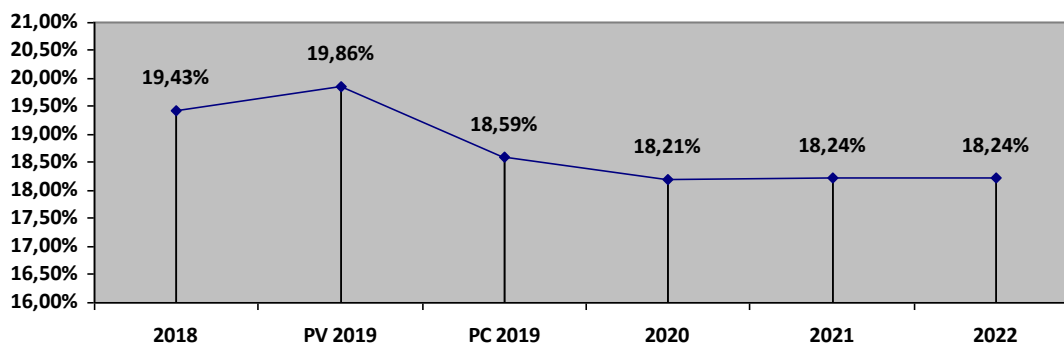
Andamento rapporto Costo del personale/Valore della produzione:

	2018	PV 2019	PC 2019	2020	2021	2022
Costo del personale	<a href="#">549.839</a>	<a href="#">599.342</a>	<a href="#">560.063</a>	<a href="#">559.805</a>	<a href="#">576.800</a>	<a href="#">594.104</a>
Valore della produzione	<a href="#">2.949.414</a>	<a href="#">3.079.129</a>	<a href="#">3.104.030</a>	<a href="#">3.159.694</a>	<a href="#">3.238.686</a>	<a href="#">3.335.847</a>
Rapporto	18,64%	19,46%	18,04%	17,72%	17,81%	17,81%



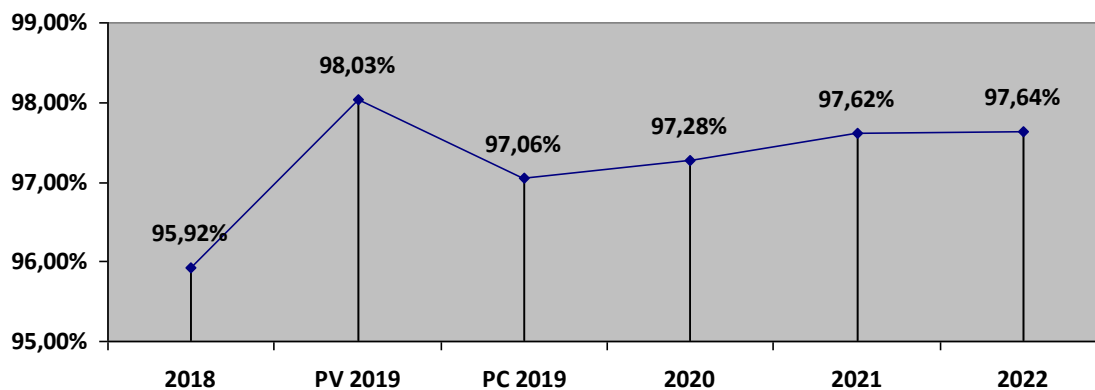
Andamento rapporto Costo del personale/Costi della produzione:

	2018	PV 2019	PC 2019	2020	2021	2022
Costo del personale	<a href="#">549.839</a>	<a href="#">599.342</a>	<a href="#">560.063</a>	<a href="#">559.805</a>	<a href="#">576.800</a>	<a href="#">594.104</a>
Costi della produzione	<a href="#">-2.829.124</a>	<a href="#">-3.018.485</a>	<a href="#">-3.012.924</a>	<a href="#">-3.073.722</a>	<a href="#">-3.161.731</a>	<a href="#">-3.257.179</a>
Rapporto	19,43%	19,86%	18,59%	18,21%	18,24%	18,24%



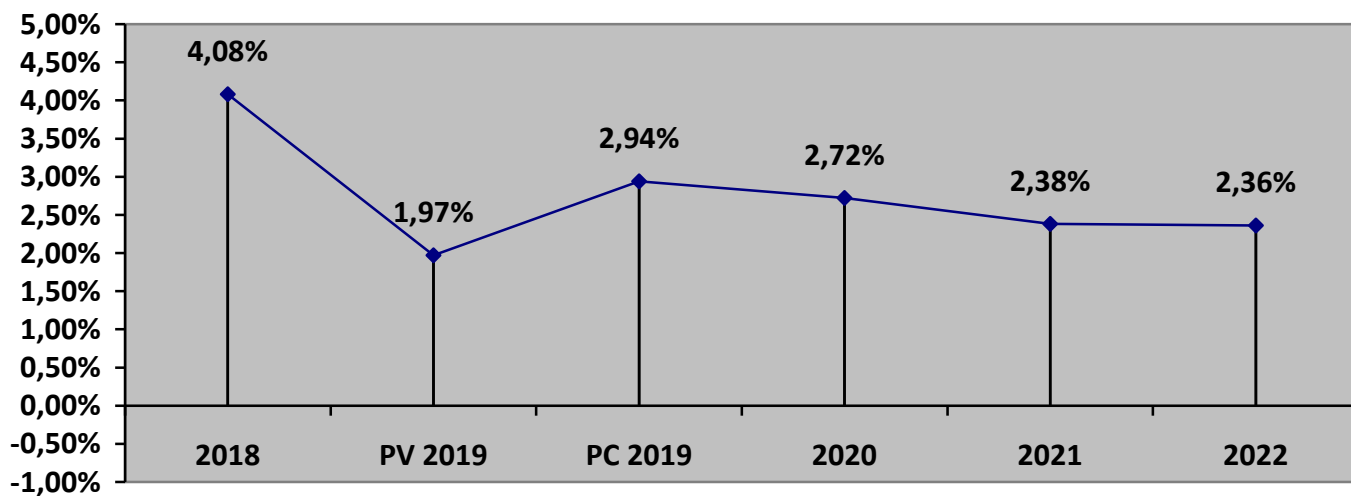
Andamento rapporto Costi della produzione/Valore della produzione:

	2018	PV 2019	PC 2019	2020	2021	2022
Costi della produzione	-2.829.124	-3.018.485	-3.012.924	-3.073.722	-3.161.731	-3.257.179
Valore della produzione	2.949.414	3.079.129	3.104.030	3.159.694	3.238.686	3.335.847
Rapporto	95,92%	98,03%	97,06%	97,28%	97,62%	97,64%



Andamento rapporto Risultato operativo/Valore della produzione:

	2018	PV 2019	PC 2019	2020	2021	2022
Risultato operativo	120.290	60.644	91.106	85.972	76.955	78.667
Valore della produzione	2.949.414	3.079.129	3.104.030	3.159.694	3.238.686	3.335.847
Rapporto	4,08%	1,97%	2,94%	2,72%	2,38%	2,36%



## **TABELLA NUMERICA DEL PERSONALE**

Di seguito è esposta la tabella del personale dipendente della Azienda per come previsto in forza durante l'esercizio 2020 anche alla luce della pianta organica recentemente approvata.

La tabella è riepilogativa per tipologia di contratto e livello d'inquadramento. Il costo esposto è costituito dalla retribuzione teorica spettante secondo il vigente CCNL, comprensiva di eventuali superminimi, oneri del TFR previsto a maturazione e degli oneri previdenziali accessori, fatta esclusione di eventuali straordinari.

### **CONTRATTO COLLETTIVO NAZIONALE ASSO-FARM**

<b>N. DIPENDENTI</b>	<b>0</b>	<b>LIV. Q</b>	<b>TOT.</b>	<b>€</b>	<b>-</b>
<b>N. DIPENDENTI</b>	<b>2</b>	<b>LIV. S.</b>	<b>TOT.</b>	<b>€</b>	<b>81.542,06</b>
<b>N. DIPENDENTI</b>	<b>0</b>	<b>LIV. C</b>	<b>TOT.</b>	<b>€</b>	<b>-</b>
<b>N. DIPENDENTI</b>	<b>1</b>	<b>LIV. 1A</b>	<b>TOT.</b>	<b>€</b>	<b>25.444,91</b>
<b>N. DIPENDENTI</b>	<b>2</b>	<b>LIV. 1B</b>	<b>TOT.</b>	<b>€</b>	<b>53.049,15</b>
<b>N. DIPENDENTI</b>	<b>3</b>	<b>LIV. 1</b>	<b>TOT.</b>	<b>€</b>	<b>91.729,68</b>
<b>N. DIPENDENTI</b>	<b>0</b>	<b>LIV 2</b>	<b>TOT.</b>	<b>€</b>	<b>-</b>
<b>N. DIPENDENTI</b>	<b>1</b>	<b>LIV 3</b>	<b>TOT.</b>	<b>€</b>	<b>30.452,07</b>
<b>N. DIPENDENTI</b>	<b>3</b>	<b>LIV 4</b>	<b>TOT.</b>	<b>€</b>	<b>66.311,67</b>
<b>N. DIPENDENTI</b>	<b>0</b>	<b>LIV 5</b>	<b>TOT.</b>	<b>€</b>	<b>-</b>
<b>N. DIPENDENTI</b>	<b>2</b>	<b>LIV 6</b>	<b>TOT.</b>	<b>€</b>	<b>30.319,44</b>

### **CONTRATTO COLLETTIVO NAZIONALE SOCIO-SANIT.-ASSIST.-EDUC. UNEBA**

<b>N. DIPENDENTI</b>	<b>1</b>	<b>LIV 2</b>	<b>TOT.</b>	<b>€</b>	<b>28.210,08</b>
<b>N. DIPENDENTI</b>	<b>1</b>	<b>LIV 3S</b>	<b>TOT.</b>	<b>€</b>	<b>21.868,51</b>

TOTALE COSTO DIRETTO € **428.927,58**

ONERI SOCIALI INPDAP € 102.084,76

INPS € 40.061,84

TOTALE ONERI SOCIALI € **142.146,60**

TOTALE COMPLESSIVO € **571.074,17**

NEL CORSO DEL 2020 SI PREVEDONO IN FORZA N. 14,12 DIPENDENTI FULL-TIME EQUIVALENTI

Nel previsionale 2019 i dipendenti full time equivalenti previsti erano pari a 14,09.



## **AGGIORNAMENTO PIANO INVESTIMENTI**

Il bilancio come formato tiene conto degli interventi previsti per il 2020 come descritti nella presente relazione e di seguito riassunti:

- intervento di ristrutturazione/rifacimento dell'area dedicata a centro prelievi, per un investimento stimato di Euro 100.000,00.

Il finanziamento di tale intervento è previsto con risorse derivanti da anticipazione di tesoreria come sopra parimenti indicato.

## CONCLUSIONI

I dati esposti nel bilancio previsionale triennale tengono conto della progressiva attività di ristrutturazione aziendale.

Il 2019 in chiusura vede un generale incremento nei volumi di attività di tutti i settori storici dell'Azienda, grazie in particolare riguardo alle farmacie ed ancor più ai servizi sanitari e socioassistenziali, distintisi per incrementi delle prestazioni e dei servizi erogati.

E' ora intenzione dell'Azienda proseguire nell'attività di efficientamento e si conferma:

- a) la attenzione che verrà posta sul settore dei servizi sanitari, con l'intervento di ristrutturazione dell'area destinata a punto prelievi, ciò a beneficio dell'utenza per il previsto migliore e più confortevole servizio negli ambienti così rinnovati;
- b) l'attenzione alla gestione degli acquisti per il settore farmacie, mediante una ulteriore costante sensibilizzazione del personale addetto, anche tramite corsi di formazione specifici;
- c) la necessità di portare a compimento la revisione dei rapporti con l'ente di riferimento per la definizione dei contratti di locazione dei restanti spazi utilizzati.
- d) L'approfondimento riguardante il settore della medicina di base e della gestione gas, per i quali questa Azienda intende verificare la esistenza o meno di percorsi di efficientamento volti a consentirne la economicità

Da ultimo si ricorda che con l'amministrazione comunale sono stati stipulati in corso di anno 2018 e sono stati considerati a base della redazione del presente previsionale:

- Contratto quadro di servizio per il conferimento all'Azienda dei Servizi Sanitari e dei Servizi di assistenza domiciliare per il triennio 2018-2020;
- Contratto di servizio per la gestione delle farmacie comunali e Servizi Sanitari;
- Contratto di servizio per la gestione del Servizio di assistenza domiciliare e Servizio sociale di base per il triennio.

Vergiate, 15.01.2020.

Il Presidente del C.di A.  
dott. Giampietro Tamborini

Il Direttore  
dott. Giovanni Zanetta