



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 2019
E TRIENNALE 2019/2021**



INDICE

PREMESSA	Pag.	02
IL PRECONSUNTIVO 2018	Pag.	03
IL BILANCIO DI PREVISIONE 2019 E TRIENNALE 2019/2021	Pag.	05
ANDAMENTO DELLE PRINCIPALI VOCI AGGREGATE DI BILANCIO	Pag.	09
ANDAMENTO DEI PRINCIPALI INDICI REDDITUALI COMPLESSIVI	Pag.	11
ANDAMENTO DEI PRINCIPALI INDICI REDDITUALI AL NETTO DEI SERVIZI SOCIO-ASSISTENZIALI	Pag.	13
TABELLA NUMERICA DEL PERSONALE	Pag.	15
AGGIORNAMENTO PIANO INVESTIMENTI	Pag.	16
CONCLUSIONI	Pag.	17

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 quattro differenti settori di attività dell'Azienda, che sono:

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 ambulatoriali:**

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. A fianco di tale attività, l'Azienda assicura anche la concessione in uso di ambulatori a favore dei medici di base e specialisti in tutto il territorio comunale;

3. **Gestione gas:**

Si tratta del servizio di gestione gas ed energia elettrica attualmente in capo alla società Omnia Ver S.r.l. ora in liquidazione e di cui è previsto il trasferimento all'Azienda nei primi mesi del 2019.

4. **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 2017, del previsionale 2018, del preconsuntivo 2018 e del previsionale per gli esercizi 2019, 2020 e 2021;
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 2017, al previsionale 2018, al preconsuntivo 2018 ed alle previsioni per gli esercizi 2019, 2020 e 2021.

IL PRECONSUNTIVO 2018

Il preconsuntivo al 31.12.2018 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 2,822% nei ricavi da vendite e prestazioni, che passano da Euro 2.816.019 nel 2017 ad Euro 2.895.483 nel preconsuntivo 2018;
- una variazione di 2,517% nei costi operativi complessivi, che passano da Euro -2.808.808 nel 2017 a Euro -2.879.520 nel preconsuntivo 2018. All'interno di tale componente reddituale è da rilevare:
 - a) l'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 1.583.243 del consuntivo 2017 ad Euro 1.758.718 del preconsuntivo 2018, con una variazione di 11,083%. Si precisa che l'incremento era stato previsto già in fase di preventivo 2018, allorquando si era stimato un costo di Euro 1.737.957. Il dato a preconsuntivo è quindi in linea con il previsionale;
 - b) l'andamento, rispetto al consuntivo 2017, della dinamica dei costi riguardanti le spese per prestazioni di servizi, che passano da Euro 383.199 nel 2017 a Euro 415.803 nel preconsuntivo 2018, con una variazione percentuale di 8,508%. Il dato è da ascrivere principalmente ai servizi sanitari, socioassistenziali e comuni. Anche in questo caso l'andamento era stato individuato in previsionale 2018 ed anzi è stato contenuto rispetto al dato allora stimato in Euro 431.462;
 - c) la determinazione degli oneri per godimento beni di terzi che si incrementano da Euro 58.436 nel 2017 ad Euro 63.538 nel preconsuntivo 2018. La variazione è connessa principalmente al 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 1,373%, passano da Euro 541.165 nel 2017 ad Euro 548.594 stimato a preconsuntivo per il 2018. Anche in questo caso il dato è in linea con il previsionale 2018 (Euro 548.412).

In via specifica:

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

- Il significativo incremento nei ricavi per vendite e prestazioni della farmacia di Vergiate, i quali passano da Euro 2.147.842 nel 2017 ad Euro 2.219.644 stimato per il 2018 (3,343%). Il valore è superiore anche al previsionale 2018 (2.168.442). La farmacia di Vergiate registra un risultato a preconsuntivo 2018 di Euro +305.777 , superiore, per effetto dei migliorati volumi di attività, sia rispetto al preventivo 2018 di Euro 264.878 sia al risultato 2017 di Euro 280.852 , con una variazione percentuale, rispetto al precedente esercizio, di 8,875%.
- La riduzione dei volumi di attività della farmacia di Corgeno, con ricavi per vendite e prestazioni che passano da Euro 363.865 nel 2017 ad Euro 334.865 a preconsuntivo 2018, corrispondente ad una variazione di -7,970%. I ricavi a preconsuntivo sono inferiori rispetto anche al dato del previsionale 2018, a suo tempo stimato in crescita in Euro 370.594. Ciò ha determinato un risultato pur sempre positivo, seppure inferiore rispetto alle aspettative: Euro 13.697 a preconsuntivo rispetto al previsto di 23.524 .

Per quanto attiene ai servizi sanitari si rileva:

- Un sensibile incremento delle prestazioni specialistiche direttamente erogate dall'Azienda, le quali passano da Euro 125.898 nel 2017 ad Euro 146.006 nel preconsuntivo 2018 (15,971%). Andamento sostanzialmente invariato rispetto al precedente esercizio registrano invece i proventi per la concessione in uso degli ambulatori. I ricavi diversi, infatti, sommano Euro 28.355 nel 2017 a fronte di Euro 28.611 nel preconsuntivo 2018. I ricavi complessivi del

servizio manifestano quindi anch'essi una variazione positiva, passando da Euro 154.253 nel 2017 ad Euro 174.617 nel preconsuntivo 2018 (13,202%). Andando all'analisi dei costi, si osserva l'aumento degli oneri per servizi, che variano da Euro 112.819 nel 2017 ad Euro 129.847 nel preconsuntivo 2018 (15,093%). Ciò è principalmente da porre in correlazione con l'aumentato volumi di prestazioni erogato già segnalato, cui corrisponde un maggiore ammontare di oneri per prestazioni specialistiche. Gli aumentati livelli di attività sono anche legate all'introduzione a maggio 2018 del nuovo servizio infermieristico, che ha permesso un ampliamento degli orari per la raccolta delle prenotazioni e più in generale una migliore qualità del servizio. Nel previsionale 2018 era al riguardo stata stimata una variazione in aumento dei ricavi di Euro 20.000,00 e la previsione risulta quindi confermata a preconsuntivo. Tale elemento suggerisce l'opportunità di procedere alla stabilizzazione del ruolo. La gestione registra una previsione di leggera riduzione del risultato complessivo che passa da Euro -21.463 nel 2017 ad Euro -24.429 nel 2018, risultato peraltro già previsto, atteso che la perdita stimata in previsionale 2018 era indicata in Euro -23.676 . Va sempre ricordato che tale risultato è stato raggiunto pur in presenza di fattori contabili costituiti dalla quota di ammortamento della parte di fabbricato acquistato a fine 2014, ma al momento non ancora utilizzato dai servizi sanitari perché in attesa di ristrutturazione come meglio *infra* e, principalmente, dagli ammortamenti per interventi su immobili di proprietà comunale aventi anche valenza sociale. Tale componente di ammortamenti, unitamente agli oneri di gestione ordinaria degli ambulatori mantenuti presso le frazioni comunali è stimabile in circa Euro 15.000,00.

Per quanto attiene ai servizi socio assistenziali si osserva:

- Un incremento nei costi di gestione, che passano da Euro -210.301 nel 2017 ad Euro -227.558 nel preconsuntivo 2018, con variazione del 8,206%. Tale andamento complessivo è principalmente da ascrivere, a fronte di una sostanziale invarianza nelle spese per acquisti (Euro 22.823 nel 2017, Euro 22.955 nel preconsuntivo 2018), all'incremento delle spese per servizi (Euro 77.165 nel 2017, Euro 88.381 nel preconsuntivo 2018) in relazione ai maggiori oneri per prestazioni fornite da cooperative di assistenza, cui si aggiunge un leggero incremento nella spesa per il personale dedicato al servizio (Euro 86.066 nel 2017 ed Euro 89.518 nel preconsuntivo 2018). Si registra per altro aspetto un aumento dei ricavi stimati, che passano da Euro 178.415 del consuntivo 2017 ad Euro 194.968 di prechiusura. Conseguenza che per il servizio specifico si stima, relativamente al 2018, una perdita di Euro -32.590 sostanzialmente in linea con quella del 2017 di Euro -31.886 e del previsionale 2018 di Euro -31.034 .

Per quanto attiene ai servizi comuni si segnala:

- Il contenimento dei costi generali, che si attestano in prechiusura 2018 ad Euro -187.302 , a fronte di un dato previsionale 2018 di Euro -204.586 . Tale contenimento è principalmente connesso al non sostenimento degli oneri per rinnovo dell'incarico di direttore dell'Azienda.

Per quanto attiene ai servizi comuni si segnala:

- parimenti un leggero contenimento degli oneri finanziari netti , che si stimano in prechiusura ad Euro -10.722 a fronte di un previsionale 2018 di Euro -11.392 , ciò in virtù della non attivazione del mutuo chirografario decennale di Euro 450.000,00 inizialmente stimato a preventivo.

IL BILANCIO DI PREVISIONE 2019 E TRIENNALE 2019/2021

Il bilancio di previsione 2019-2021 è stato predisposto nel rispetto del criterio di prudenza e con particolare riguardo ai seguenti aspetti:

- tasso di inflazione stimato nel triennio pari al 2,50% per il 2019 e 2020, 3,00% per il 2021, percentuali ritenute espressive anche di un previsto progressivo confermarsi dell'incremento dei volumi di attività su tutti i centri dell'Azienda;
- conferma dei positivi effetti connessi alla migliorata politica degli acquisti con conseguente mantenimento dei margini commerciali delle farmacie;
- inserimento del nuovo servizio di gestione gas di cui è prevista il trasferimento ad inizio anno da Omnia Ver S.r.l. in liquidazione a questa Azienda.

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

- avvio nel 2019 di rapporto di lavoro subordinato (attualmente qui previsto a tempo pieno) con infermiere per implementazione servizio di segreteria poliambulatorio, assistenza infermieristica agli specialisti e servizi infermieristici all'utenza, per un costo stimato di circa Euro 20.000,00 annui;
- acquisizione di una risorsa umana nell'ambito dell'acquisto del ramo di azienda gas di cui sopra;
- avvio di rapporto professionale con direttore azienda al costo stimato di Euro 40.000 annui a decorrere dal II trimestre 2019 previo espletamento di adeguate procedure di selezione (salva la possibilità di inquadrare il direttore nell'organico con rapporto di lavoro subordinato a termine);
- stima ad Euro 400.000,00 dell'anticipazione media annua di tesoreria;
- tasso sull'anticipazione di tesoreria previsto al 2% annuo;
- accensione entro il 30.06.2018 di mutuo chirografario quinquennale (od oltre) di Euro 100.000,00 al tasso fisso del 2,50% con primo rateo semestrale di interessi al 31.12.2019;
- margine lordo commerciale medio farmacie stimato costante a circa il 33,10%;
- incremento ulteriore ricavi netti del poliambulatorio per Euro 10.000,00 nel 2019 ed altri Euro 5.000,00 nel 2019 in connessione con il pieno dispiegamento del servizio infermieristico e di accoglienza in segreteria.

Ricavi:

Per stimare i ricavi di competenza degli anni 2019, 2020 e 2021 si è tenuto conto dei volumi di attività osservati per il 2017 ed in corso per il 2018. In particolare, per il 2019 si è stimato un incremento del 2,50% rispetto al preconsuntivo 2018 per tenere conto 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 al presumibile tasso di inflazione. Tale percentuale, come detto, considera anche il consolidarsi del trend di crescita che l'esercizio in chiusura ha manifestato presso che in tutti i settori di attività.

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 2018 - connesso a fattori diversi;
- per il poliambulatorio si è proceduto a stimare un incremento nei ricavi da prestazioni - rispetto al preconsuntivo 2018 per Euro 10.000,00 nel 2019 ed ulteriori Euro 5.000,00 nel 2019 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.

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 31/12/2017	Bilancio prev. 2018	Bilancio precons 31/12/2018	Bilancio previ. 2019	Bilancio prev. 2020	Bilancio prev. 2021
Ricarichi globali Ricarico medio globale						
totale Costo del venduto (CV)	1.664.826,50	1.700.173,68	1.707.737,70	1.750.431,14	1.794.191,92	1.848.017,68
totale Vendite	2.509.674,72	2.552.672,20	2.552.672,20	2.616.489,01	2.681.901,23	2.762.358,27
Margine lordo commerciale (Vendite - CV)/Vendite	33,66%	33,04%	33,10%	33,10%	33,10%	33,10%
Margine di ricarico (Vendite-CN)/CV	50,75%	49,34%	49,48%	49,48%	49,48%	49,48%

Si può evincere dalla tabella sopra esposta che l'Azienda intende prudentemente stimare il Margine lordo commerciale, consolidando al più basso livello del 33,10% l'incremento manifestatosi a consuntivo 2017 e pari al 33,66%, risultato significativamente superiore rispetto a quello del 2016 (31,43%). Si confida di poter quindi confermare il dato prudentemente stimato al 33,10% per tutto il triennio 2019/2021.

- Godimento beni di terzi: si sono assunti gli oneri prevedibili sulla base principalmente dei contratti di locazione attualmente in essere con la loro rivisitazione alla luce dell'intervenuto acquisto dei locali al piano terra di Vergiate. Per tenere conto di tale aspetto, sia il preconsuntivo 2018 che il previsionale 2019-2021 confermano la prevista rideterminazione dei canoni di locazione complessivi, stimati in Euro 28.000,00, dei quali Euro 3.000,00 relativi a locali dei servizi comuni, Euro 15.000,00 per il locali della farmacia di Corgeno ed Euro 10.000,00 per i locali destinati ad ambulatori. A questi 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 2018) 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 ai previsti livelli dei volumi di ricevi 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 40.000,00 annui. L'Azienda si riserva comunque di valutare l'eventuale inquadramento di tale figura nell'organico con assunzione a termine.
- Costo del personale: per il 2019 e successivi sono stati previsti l'introduzione in organico di un infermiere e l'acquisizione di una risorsa umana con il trasferimento da Omnia Ver S.r.l. in liquidazione del ramo di azienda per gestione gas come sopra già cennato. 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 2019-2021 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 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 e di poliambulatorio in ragione rispettivamente di due terzi ed un terzo;
 - sono altresì stanziati gli ammortamenti per recente rifacimento della farmacia di Vergiate, suddiviso tra interventi edili con relativa impiantistica, arredi e scaffalature;
 - nel triennio 2019/2021 sono stati previsti oneri di ammortamento per sostituzione impianto condizionamento poliambulatorio, per un investimento stimato di Euro 8.000,00 da ammortizzarsi al tasso del 12,5% annuo;
 - Sono stati stimati ulteriori ammortamenti in capo ai servizi sanitari in relazione al previsto intervento di ristrutturazione/rifacimento dell'area dedicata a centro prelievi, per un investimento stimato di Euro 80.000,00 da ammortizzarsi al tasso del 3%;
 - è stato istituito il centro di costo "servizio gas" in relazione al programmato acquisto del relativo ramo di azienda ora in capo ad Omnia Ver S.r.l. in liquidazione, L'onere per l'acquisto attualmente stimato in Euro 19.000,00 sarà ammortizzato quanto ad 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., quanto ad Euro 100,00 integralmente in corso di anno 2019.

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 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 2018, manifesta livelli di costo contenuti.

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

Si informa che i contatti avuti con gli istituti di credito in corso di 2018 per l'accensione di un mutuo chirografario per Euro 450.000,00 di durata non inferiore a 10 anni, i cui oneri erano stanziati nel previsionale 2018/2020, non hanno portato ad individuare condizioni di finanziamento favorevoli e l'operazione non è stata quindi perfezionata.

Si prevede ora in aggiornamento per il 2019 di accendere invece un mutuo chirografario per il minore importo di Euro 100.000,00, a durata quinquennale al fine di finanziare principalmente il

previsto intervento di ristrutturazione/rifacimento dell'area dedicata a centro prelievi, per un investimento valutato in Euro 80.000,00.

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%;
- per oneri di servizio del mutuo chirografario la cui accensione è prevista alla fine del I semestre 2019, si è determinato l'ammontare degli interessi semestrali sulla base di piano di ammortamento specificatamente elaborato e di seguito esposto, tenendo conto di un tasso di interesse nominale del 2,50%,

PIANO AMMORTAMENTO MUTUO 5 ANNI - RATA FISSA SEMESTRALE				TASSO 2,500%
RATA	INTERESSI	CAPITALE	TOTALE RATA	RESIDUO CAPITALE
1	1.250	9.450	10.700	90.550
2	1.132	9.568	10.700	80.981
3	1.012	9.688	10.700	71.293
4	891	9.809	10.700	61.484
5	769	9.932	10.700	51.552
6	644	10.056	10.700	41.496
7	519	10.182	10.700	31.315
8	391	10.309	10.700	21.006
9	263	10.438	10.700	10.568
10	132	10.568	10.700	0
TOTALI	7.003	100.000	107.003	

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:

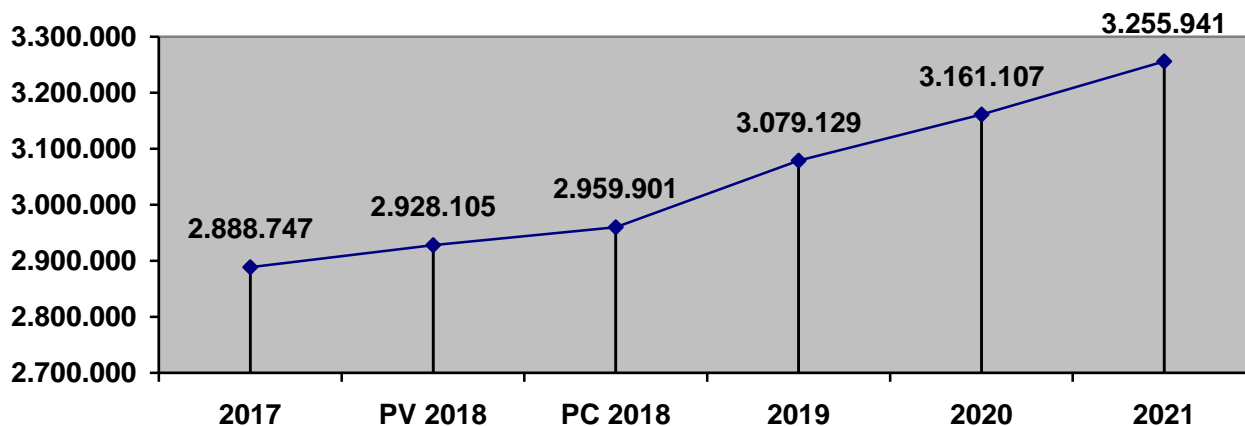
	Preconsuntivo 2018	Previsionale 2019	Previsionale 2020	Previsionale 2021
Imposte correnti	16.162	16.234	22.356	25.838
IRES	3.998	2.836	8.673	11.387
IRAP	12.164	13.398	13.683	14.451
Utilizzo imposte anticipate	15.993	11.346	2.502	0
TOTALE IMPOSTE ESERCIZIO	32.155	27.580	24.858	25.838

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 fruirà di risparmi sugli esborsi per IRES per imposte correnti nel biennio 2019-2020, attesa la possibilità di scomputare dagli utili fiscalmente imponibili le perdite pregresse, perdite che, peraltro, esauriranno il loro effetto fiscale positivo nel 2020, allorquando si stima che si perverrà al loro integrale utilizzo.

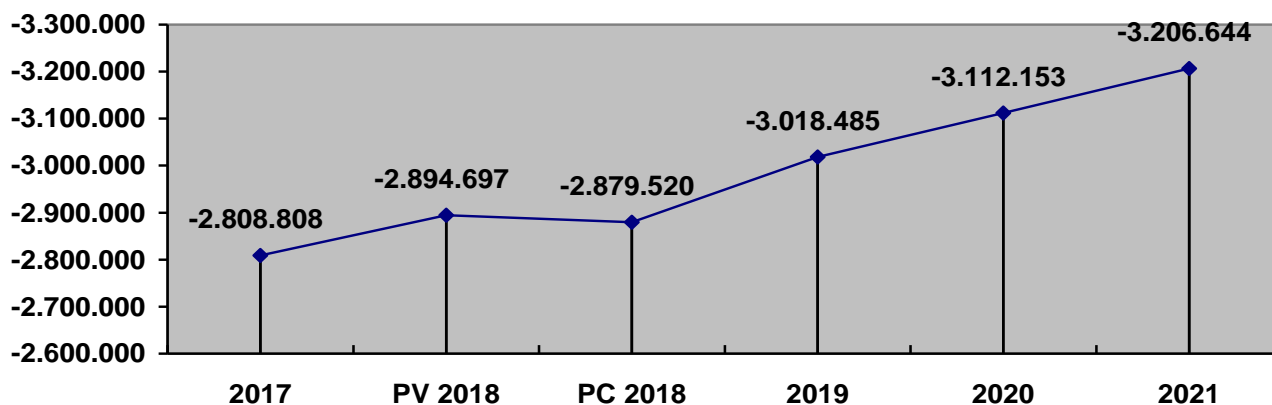
ANDAMENTO DELLE PRINCIPALI VOCI AGGREGATE DI BILANCIO.

Si evidenzia di seguito in via grafica il trend previsto dei principali valori economici avendo riguardo ai dati di consuntivo 2017, previsionale e preconsuntivo 2018, previsionale 2019/2021.

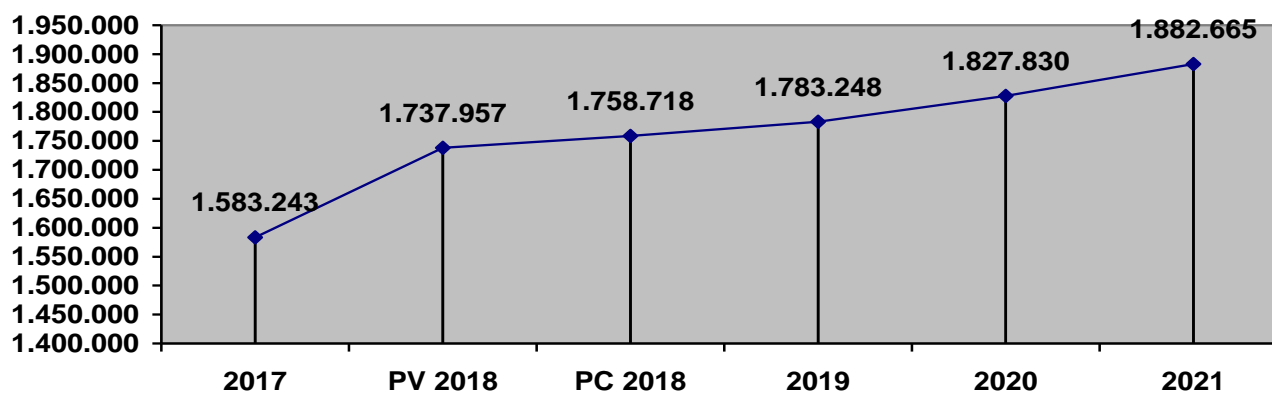
Andamento previsto del valore della produzione:



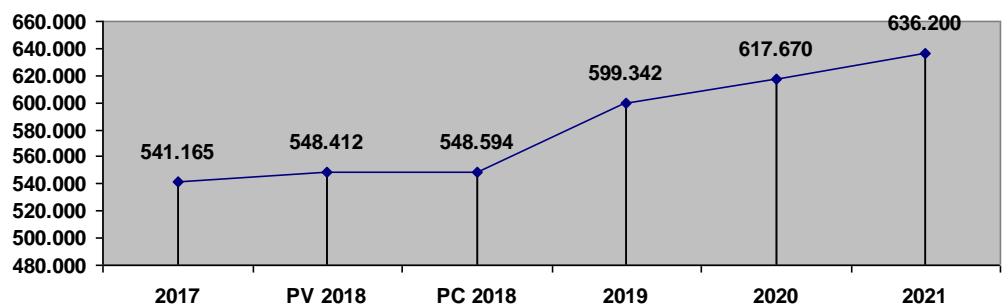
Andamento previsto dei costi della produzione:



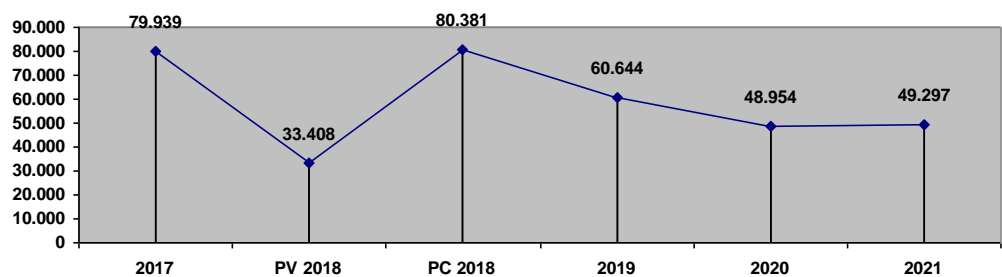
Andamento previsto del costo di acquisto di beni e merci destinate alla rivendita:



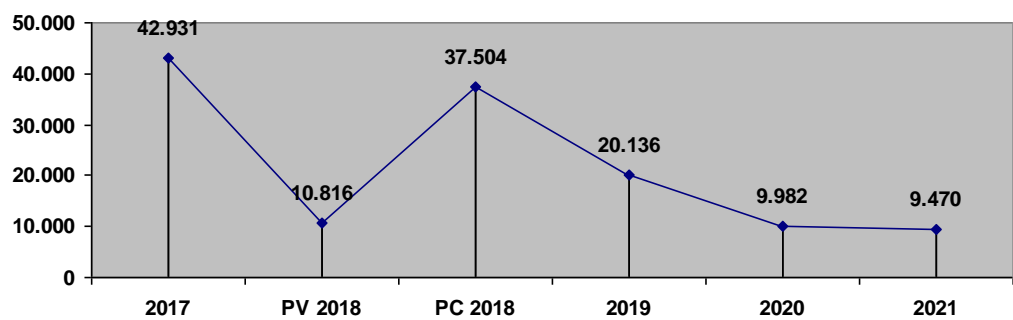
Andamento previsto degli oneri per lavoro dipendente:



Andamento previsto del risultato operativo:



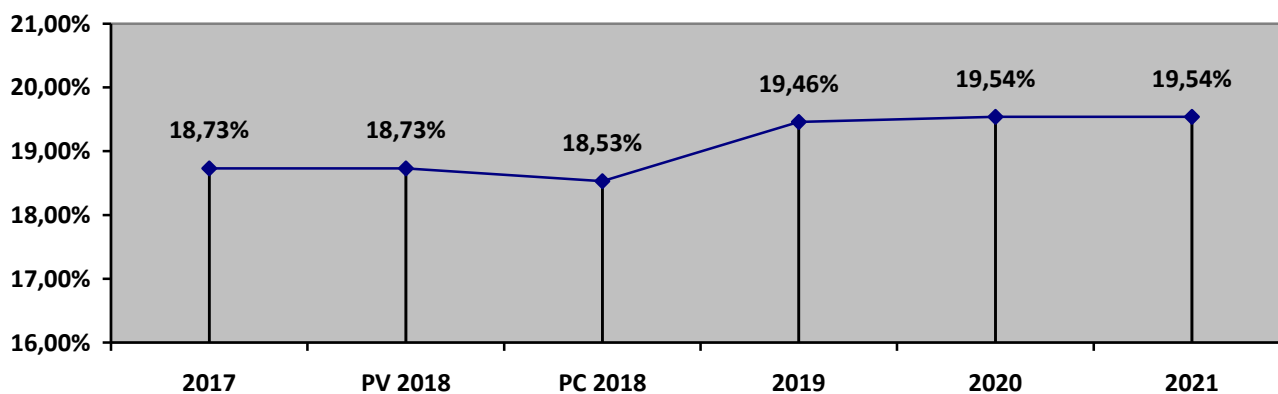
Andamento previsto del risultato di esercizio:



ANDAMENTO DEI PRINCIPALI INDICI REDDITUALI COMPLESSIVI

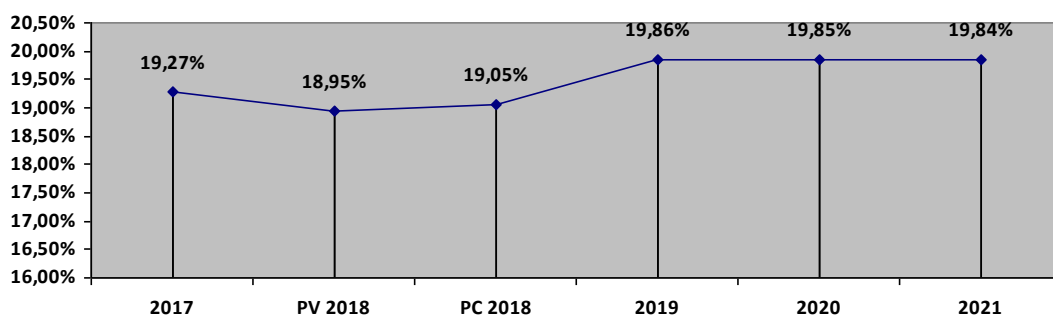
Andamento rapporto Costo del personale/Valore della produzione:

	2017	PV 2018	PC 2018	2019	2020	2021
Costo del personale	541.165	548.412	548.594	599.342	617.670	636.200
Valore della produzione	2.888.747	2.928.105	2.959.901	3.079.129	3.161.107	3.255.941
Rapporto	18,73%	18,73%	18,53%	19,46%	19,54%	19,54%



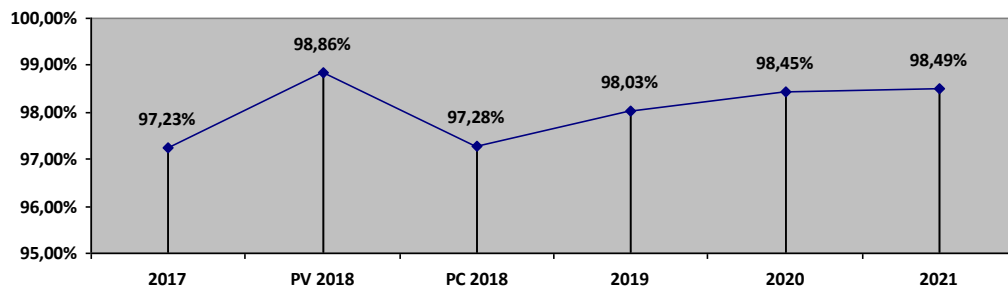
Andamento rapporto Costo del personale/Costi della produzione:

	2017	PV 2018	PC 2018	2019	2020	2021
Costo del personale	541.165	548.412	548.594	599.342	617.670	636.200
Costi della produzione	2.808.808	2.894.697	2.879.520	3.018.485	3.112.153	3.206.644
Rapporto	19,27%	18,95%	19,05%	19,86%	19,85%	19,84%



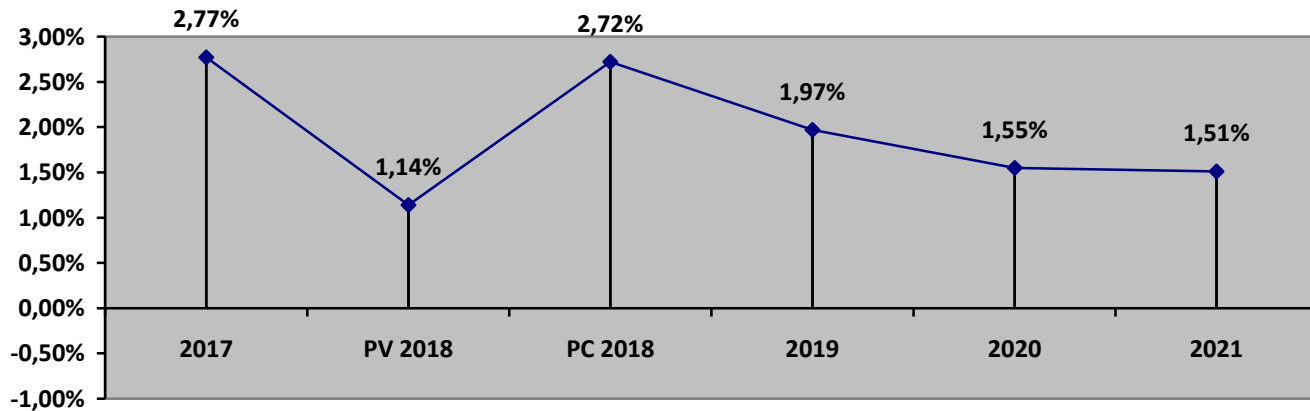
Andamento rapporto Costi della produzione/Valore della produzione:

	2017	PV 2018	PC 2018	2019	2020	2021
Costi della produzione	2.808.808	2.894.697	2.879.520	3.018.485	3.112.153	3.206.644
Valore della produzione	2.888.747	2.928.105	2.959.901	3.079.129	3.161.107	3.255.941
Rapporto	97,23%	98,86%	97,28%	98,03%	98,45%	98,49%



Andamento rapporto Utile operativo/Valore della produzione:

	2017	PV 2018	PC 2018	2019	2020	2021
Risultato operativo	79.939	33.408	80.381	60.644	48.954	49.297
Valore della produzione	2.888.747	2.928.105	2.959.901	3.079.129	3.161.107	3.255.941
Rapporto	2,77%	1,14%	2,72%	1,97%	1,55%	1,51%

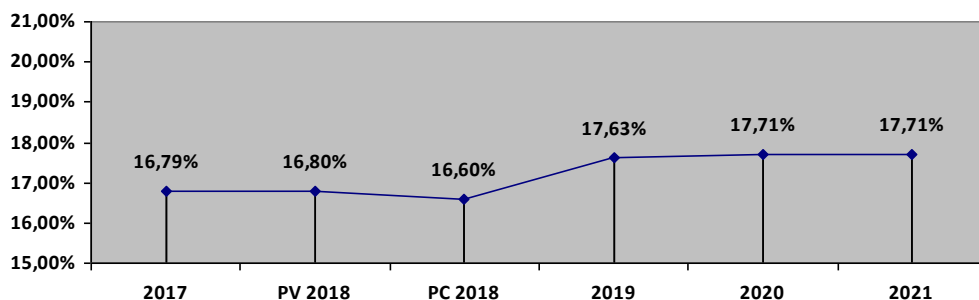


ANDAMENTO DEI PRINCIPALI INDICI REDDITUALI AL NETTO DEI SERVIZI SOCIO-ASSISTENZIALI.

Si evidenzia, come consuetudine, che gli indici esposti al precedente capitolo comprendono tutte le aree operative dell'azienda e quindi anche l'attività dell'area socio assistenziale. Per tale settore peraltro, la valutazione effettuata su meri indici di redditività e di rapporti costi/ricavi è poco significativa. Si reputa pertanto, come anche per gli anni precedenti, di dovere esporre di seguito i medesimi indici al netto della componente dei costi e ricavi riguardanti il settore dei servizi socio assistenziali. In tale modo è meglio percepibile l'andamento globale delle aree a più spiccato carattere economico.

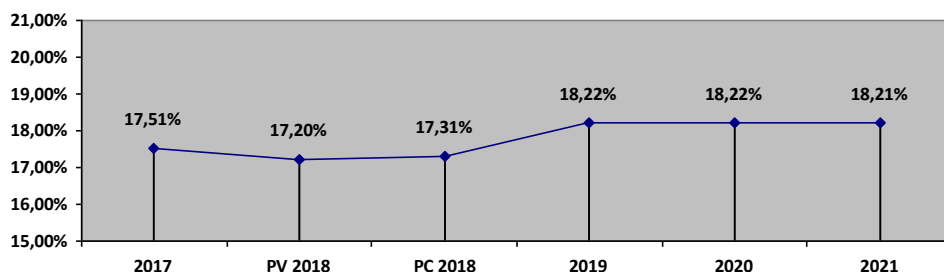
Andamento rapporto Costo del personale/Valore della produzione:

	2017	PV 2018	PC 2018	2019	2020	2021
Costo del personale	455.099	461.698	459.076	507.571	523.604	539.312
Valore della produzione	2.710.333	2.747.988	2.764.933	2.879.287	2.956.270	3.044.958
Rapporto	16,79%	16,80%	16,60%	17,63%	17,71%	17,71%



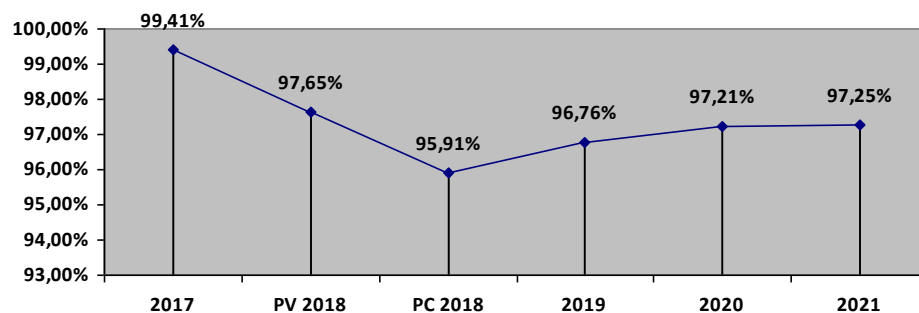
Andamento rapporto Costo del personale/Costi della produzione:

	2017	PV 2018	PC 2018	2019	2020	2021
Costo del personale	455.099	461.698	459.076	507.571	523.604	539.312
Costi della produzione	2.598.507	2.683.547	2.651.962	2.785.951	2.873.808	2.961.148
Rapporto	17,51%	17,20%	17,31%	18,22%	18,22%	18,21%



Andamento rapporto Costi della produzione/Valore della produzione:

	2017	PV 2018	PC 2018	2019	2020	2021
Costi della produzione	2.598.507	2.683.547	2.651.962	2.785.951	2.873.808	2.961.148
Valore della produzione	2.710.333	2.747.988	2.764.933	2.879.287	2.956.270	3.044.958
Rapporto	95,87%	97,65%	95,91%	96,76%	97,21%	97,25%



Andamento rapporto Risultato operativo/Valore della produzione:

	2017	PV 2018	PC 2018	2019	2020	2021
Risultato operativo	111.825	64.442	112.972	93.336	82.461	83.809
Valore della produzione	2.710.333	2.747.988	2.764.933	2.879.287	2.956.270	3.044.958
Rapporto	4,13%	2,35%	4,09%	3,24%	2,79%	2,75%

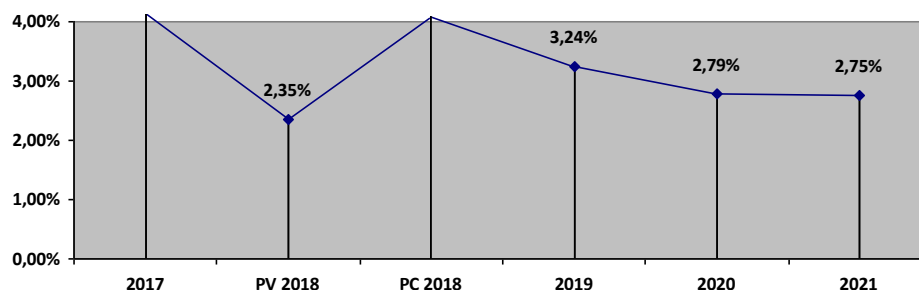


TABELLA NUMERICA DEL PERSONALE

Di seguito è esposta la tabella del personale dipendente della Azienda per come previsto in forza durante l'esercizio 2019.

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. Si segnala che la tabella comprende la figura di infermiere full time e la figura di direttore dell'Azienda part time a 20 ore settimanali oltre alla nuova risorsa per trasferimento da Omnia Ver S.r.l. in liquidazione. Avuto riguardo alla figura del direttore, si precisa che la esposizione è qui effettuata ai soli fini di indicare il ruolo laddove l'Azienda ritenesse di optare per l'inquadramento dello stesso quale lavoratore dipendente, in luogo dell'attivazione di un rapporto professionale.

CONTRATTO COLLETTIVO NAZIONALE ASSO-FARM

N. DIPENDENTI	1	LIV. Q	TOT.	€	23.267,85
N. DIPENDENTI	2	LIV. S	TOT.	€	82.150,87
N. DIPENDENTI	0	LIV. C	TOT.	€	-
N. DIPENDENTI	1	LIV. 1A	TOT.	€	25.839,65
N. DIPENDENTI	3	LIV. 1B	TOT.	€	91.331,70
N. DIPENDENTI	2	LIV. 1	TOT.	€	61.480,16
N. DIPENDENTI	0	LIV 2	TOT.	€	-
N. DIPENDENTI	1	LIV 3	TOT.	€	30.924,31
N. DIPENDENTI	3	LIV 4	TOT.	€	66.001,25
N. DIPENDENTI	0	LIV 5	TOT.	€	-
N. DIPENDENTI	2	LIV 6	TOT.	€	22.118,83

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

N. DIPENDENTI	1	LIV	2 TOT.	€	28.151,72
N. DIPENDENTI	1	LIV	3 TOT.	€	21.076,21

TOTALE COSTO DIRETTO € **452.342,56**

ONERI SOCIALI INPDAP € 107.657,53
INPS € 42.284,79

TOTALE ONERI SOCIALI € **149.962,32**

TOTALE COMPLESSIVO € **602.248,87**

NEL CORSO DEL 2019 SI PREVEDONO IN FORZA N. 14,09 DIPENDENTI FULL-TIME EQUIVALENTI

AGGIORNAMENTO PIANO INVESTIMENTI

Il bilancio come formato tiene conto degli interventi previsti per il 2019 come descritti nella presente relazione e di seguito riassunti:

- sostituzione impianto condizionamento poliambulatorio, per un investimento stimato di Euro 8.000,00;
- intervento di ristrutturazione/rifacimento dell'area dedicata a centro prelievi, per un investimento stimato di Euro 80.000,00.

Il finanziamento di tali interventi è previsto con accensione di mutuo quinquennale per un importo di Euro 100.000,00 come sopra parimenti indicato.

A ciò si aggiunge l'investimento connesso all'acquisizione del ramo di azienda di Omnia Ver S.r.l. in liquidazione relativo alla gestione gas. Per questo è stimato un onere di Euro 19.000,00 che verrà sostenuto per la quasi totalità mediante accollo del trattamento di fine rapporto della risorsa umana per la quale è previsto il passaggio in forza all'Azienda.

CONCLUSIONI

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

Il 2018 in chiusura vede un generale incremento nei volumi di attività di tutti i settori storici dell'Azienda, con particolare riguardo sia alle farmacie che ai servizi sanitari, entrambi distinti per i significativi incrementi delle vendite, delle prestazioni e dei servizi erogati.

Parimenti positivo è stato l'andamento del delicato settore dei servizi socio assistenziali.

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 procedere alla revisione dei rapporti con l'ente di riferimento per la definizione dei contratti di locazione dei restanti spazi utilizzati.

Da ultimo si ricorda che con l'amministrazione comunale sono stati stipulati in corso di anno 2018:

- 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, 15.01.2019.

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

Il Direttore
dott. Giovanni Zanetta