

**AZIENDA SPECIALE SERVIZI SANITARI  
VERGIATE**

**RELAZIONE  
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE  
E DEL DIRETTORE  
AL  
BILANCIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2020**

## Sommario

1. PREMESSA.....	3
2. ANDAMENTO GENERALE.....	4
3. ANDAMENTO DEI SINGOLI SERVIZI.....	4
Farmacie.....	4
Servizi Sanitari specialistici - Poliambulatorio.....	7
Medicina di base.....	7
Gestione energia.....	8
Servizi socio assistenziali.....	8
Servizi comuni.....	10
Gestione finanziaria e fiscale.....	11
4. ONERI E RISCHI SPECIFICI DELL’AZIENDA.....	11
5. CENNI SUGLI INVESTIMENTI.....	12
6. ANDAMENTO COMPARATO DELLE PRINCIPALI VOCI DI BILANCIO.....	12
7. ANDAMENTO DEI PRINCIPALI INDICI GESTIONALI COMPLESSIVI.....	15

## 1. PREMESSA

Signori Consiglieri, ai sensi dell'art. 35 dello Statuto come approvato dal Consiglio Comunale con delibera 45 del 29.09.2016, si sottopone all'approvazione del Consiglio di Amministrazione il Bilancio Consuntivo dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, redatto in conformità alle normative di legge vigenti in materia di contabilità e di bilancio per le Aziende Speciali dei Comuni.

Il documento contabile è composto:

- dallo stato patrimoniale 2020 riportante per confronto i dati dell'esercizio 2019;
- dal Conto economico 2020 riportante per confronto i dati dell'esercizio 2019;
- dalla nota integrativa che illustra i criteri e le modalità di redazione del bilancio, di valutazione delle voci che lo compongono e le più significative variazioni delle medesime, nonché la tabella riepilogativa del personale;
- dal conto economico 2020 comparato con i dati del previsionale 2020 e dei consuntivi 2019 e 2018;
- dal conto economico 2020 redatto per singoli servizi (Farmacia Vergiate, Farmacia Corgeno, Servizi sanitari, Servizi Medicina di base, Servizio energia, Servizi socio assistenziali, Servizi comuni, Gestione finanziaria e tributaria), con separata indicazione dei servizi comuni, comparato con i dati del previsionale 2020, del consuntivo 2019 e del consuntivo 2018;
- dal conto economico 2020 redatto per singoli servizi (Farmacia Vergiate, Farmacia Corgeno, Servizi sanitari, Servizi Medicina di base, Servizio energia, Servizi socio assistenziali, Servizi comuni, Gestione finanziaria e tributaria), con ribaltamento sugli stessi dei costi per servizi comuni, sempre comparato con i dati del previsionale 2020, del consuntivo 2019 e del consuntivo 2018;
- dalla presente relazione sulla gestione svolta.

Si evidenzia che, a partire dall'esercizio consuntivo 2019, si è ritenuto di procedere con un ulteriore approfondimento delle aree di attività, scorporando l'area riguardante la gestione della medicina di base dalla gestione del poliambulatorio specialistico.

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

Le aree in cui è suddivisa l'attività azienda ed in cui si articola il documento sono quindi ora le seguenti:

### 1. **Servizio di distribuzione dei prodotti farmaceutici e parafarmaceutici (Farmacie):**

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 (Poliambulatorio):**

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. **Servizi 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. **Servizi gestione energia:**

Si tratta del servizio di vendita 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.

Ciò premesso, si illustra di seguito dapprima l'andamento complessivo dell'attività aziendale e successivamente gli aspetti salienti dei singoli servizi per il 2020, prendendo a confronto principalmente i dati esposti nel bilancio consuntivo 2019 sia comparato che per singoli servizi.

## **2. ANDAMENTO GENERALE.**

- Valore della produzione. Il valore della produzione, pari a 2.983.429 , nel suo complesso registra una variazione del -4,13% rispetto al 2019 quando è risultato pari a 3.112.096 In via specifica si registra una variazione del -3,02% nei ricavi da vendite e prestazioni rispetto al consuntivo 2019. Tale voce, infatti, passa da Euro 3.048.614 nel 2019 ad Euro 2.956.660 nel 2020. Il previsionale 2020 stimava un valore della produzione di Euro 3.088.368 . La differenza negativa del -4,26% anche rispetto al previsionale è sostanzialmente da ascrivere alla situazione pandemica che ha colpito in particolare il Servizio Farmacie, Servizi sanitari specialistici e socio assistenziali.
- Costi. I costi della produzione, nel loro complesso, si attestano ad Euro -2.866.044 , con una variazione percentuale del -4,84% rispetto al 2019, quando erano pari ad Euro -3.011.747 . Nell'ambito di tali componenti negative di reddito si segnala, in particolare:
  - Il contenimento del costo di acquisto delle materie e delle merci che passano da Euro 1.703.503 nel 2019 ad Euro 1.659.116 nel 2020, con una variazione percentuale del -2,61%;
  - Il contenimento nel costo per servizi, che passano da Euro 524.668 nel 2019 ad Euro 475.046 nel 2020, con una variazione del -9,46%, in significativa riduzione anche rispetto allo stimato in previsionale 2020 di Euro 545.189 . La differenza è principalmente da ascrivere alla riduzione nelle attività svolta in ambito sanitario (segnatamente Poliambulatorio) e socio assistenziale ;
  - Il contenimento dei costi per godimento beni di terzi che passano da 60.224 Euro nel 2019 a 55.697 nel 2020. Tale voce è composta quanto ad Euro 29.000 dal canone rideterminato per l'esercizio relativamente ai locali concessi dall'amministrazione comunale, quanto ad Euro 10.000 dal canone di concessione per gestione servizi in base al contratto di servizio in essere con decorrenza 2018 e quanto ad Euro 16.697 dagli oneri per affitti, noleggio e leasing stipulati per l'utilizzo di beni mobili. Si ricorda che ad inizio 2020 è stato stipulato nuovo contratto di locazione per i locali concessi dal Comune all'Azienda;
  - Il contenimento del costo del personale che passa da Euro 578.921 nel 2018 ad Euro 578.500 nel 2019, con una variazione del -0,07% ;
  - Il mantenimento degli oneri per ammortamenti, pari ad Euro 54.812 nel 2019 e ad Euro 52.835 nel 2020, con una variazione percentuale del -3,61%, confermandosi il piano di ammortamento già in essere nel passato esercizio;
  - Il leggero incremento delle giacenze di magazzino, con una variazione di Euro 26.808;
  - Il contenimento degli oneri diversi di gestione che passano da 84.046 nel 2019 a 71.658 nel 2020, importo prossimo con lo stimato a preventivo di 65.549 .

## **3. ANDAMENTO DEI SINGOLI SERVIZI**

**Farmacie.**

Ricavi da vendite e prestazioni.

L'andamento dei ricavi da vendite e prestazioni ha registrato la seguente evoluzione in relazione ai due punti vendita gestiti:

- la farmacia di Vergiate registra una riduzione del -4,29% nei ricavi da vendite, che passano da Euro 2.241.380 nel 2019 ad Euro 2.145.324 nel 2020. Il dato è inferiore rispetto al preventivato 2020, di 2.295.724 ;
- la farmacia di Corgeno evidenzia una variazione positiva del 6,91% , passando da ricavi per vendite e prestazioni di Euro 307.395 nel 2019 ad Euro 328.645 nel 2020.

In valore assoluto, l'ammontare complessivo dei ricavi da vendite e prestazioni delle due farmacie passa da Euro 2.548.775 nel 2019 ad Euro 2.473.969 nel 2020, con una frazionale variazione a livello globale del -2,94%.

La contrazione dell'attività del servizio specifico è stata tutto sommato contenuta attesa la situazione complessiva vissuta. La redistribuzione dei volumi di attività tra Farmacia di Vergiate e Farmacia di Corgeno è coerente con le limitazioni agli spostamenti che hanno contraddistinto parte significativa dell'anno qui in esame.

Proventi complessivi

Tenendo conto, oltre che dei ricavi da vendite e prestazioni, anche dei ricavi e proventi diversi, si registrano i seguenti dati:

- Valore della produzione complessivo dei punti vendita di Vergiate e Corgeno 2020: 2.497.349 ;
- Valore della produzione complessivo dei punti vendita di Vergiate e Corgeno 2019: 2.603.700 .

In relazione alla analitica suddivisione delle componenti positive di reddito si segnalano nella tabella che segue gli andamenti delle specifiche voci delle vendite tramite SSN e delle vendite "per contanti" a confronto:

	2020		2019		2020/2019
	Valore assoluto	%	Valore assoluto	%	Variazione %
Vendite SSN	912.562	36,54%	924.887	35,52%	-1,33%
Vendite contanti e altri ricavi	1.584.787	63,46%	1.678.813	64,48%	-5,60% Var.perc.
Totale	2.497.349	100,00%	2.603.700	100,00%	-4,08%

La variazione nella composizione delle vendite segnala la ripresa del trend avviato nel 2017 che vede un progressivo aumento del peso delle vendite da SSN sul totale vendite, trend che si era arrestato nel precedente esercizio. Tali vendite, infatti, mentre nel 2019 erano scese in percentuale passando dal 37,05% del 2018 al 35,52% del 2019, aumentano invece di peso nel 2020, salendo al 36,54% sul totale vendite.

Si ricorda che proprio nel 2017 le vendite SSN erano tornate ad aumentare sia in valore assoluto (923.645 nel 2017 rispetto a 867.216 nel 2016) sia in valore percentuale rispetto al totale delle vendite (36,32% nel 2017 rispetto al 35,66% del 2016), dopo un periodo iniziato nel 2012 che aveva visto una progressiva contrazione di tale componente delle vendite rispetto a quelle per contanti.

Di seguito si riporta un prospetto esplicativo del volume di attività delle farmacie espresso tramite il numero di ricette del SSN trattate ed il loro valore medio.

Anni	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Vendite SSN	912.562	924.887	955.178	923.645	867.216	914.123	966.184
n. ricette SSN	50.226	51.552	52.865	54.077	59.780	53.304	59.477
Ricavo medio per ricetta SSN	18,17	17,94	18,07	17,08	14,51	17,15	16,25

Si nota come l'aumento dei ricavi da vendite per SSN evidenziata al capoverso precedente sia connessa al maggior valore medio per prescrizione nel 2020 rispetto al 2019.

#### Costi.

Nel complesso i costi dei punti vendita si attestano ad Euro -1.803.481 per Vergiate ed Euro -295.070 per Corgeno, per complessivi Euro -2.098.550 (Euro -2.219.307 nel 2019). La variazione percentuale dei costi è stata pari al -5,44%.

L'incidenza percentuale dei costi rispetto ai ricavi è così sintetizzabile.

	Totale Ricavi 2020	Totale Costi 2020	Incidenza % Costi/Ricavi 2020	Incidenza % Costi/Ricavi 2019
Farmacia Vergiate	2.167.987	-1.803.481	83,19%	83,90%
Farmacia Corgeno	329.362	-295.070	89,59%	95,22%
Totale	2.497.349	-2.098.550	84,03%	85,24%

Si segnala la riduzione dei costi in percentuale sui ricavi rispetto al precedente esercizio, riduzione ascrivibile ai risultati di entrambi i punti vendita, in particolare per Corgeno che beneficia, oltre che dei generali miglioramenti nelle politiche degli acquisti, anche degli aumentati volumi di attività. Di seguito il prospetto dell'andamento del Costo del Venduto e dei Margini sulle vendite per gli esercizi qui in esame:

	Bilancio consuntivo 31/12/2020	Bilancio previsione 2020	Bilancio consuntivo 31/12/2019	Bilancio consuntivo 31/12/2018
Ricarichi globali				
Esistenze iniziali	184.383,88	183.683,88	189.956,70	170.993,11
Acquisti	1.603.942,64	1.747.049,02	1.668.870,12	1.681.446,99
di cui diretti	731.135,45	1.006.189,38	850.830,71	785.971,52
di cui indiretti	872.807,19	158.169,35	818.039,41	895.475,47
	1.603.942,64	1.164.358,73	1.668.870,12	1.681.446,99
Rimanenze finali	211.192,18	183.683,88	184.383,88	189.956,70
Costo del venduto	1.577.134,34	1.747.049,02	1.674.442,94	1.662.483,40
Vendite	2.472.893,72	2.607.535,85	2.544.252,94	2.554.069,26
Ricarico medio globale				
totale Costo del venduto (CV)	1.577.134,34	1.747.049,02	1.674.442,94	1.662.483,40
totale Vendite	2.472.893,72	2.607.535,85	2.544.252,94	2.554.069,26
<b>Margine lordo commerciale (Vendite - CV)/Vendite</b>	<b>36,22%</b>	<b>33,00%</b>	<b>34,19%</b>	<b>34,91%</b>
<b>Margine di ricarico (Vendite-CV)/CV</b>	<b>56,80%</b>	<b>49,25%</b>	<b>51,95%</b>	<b>53,63%</b>

Può rilevarsi come i risultati siano stati migliori rispetto sia al consuntivo precedente sia a quanto stimato in previsionale.

Il risultato delle singole farmacie è così riassumibile

	Senza ribaltamento quota costi generali	Con ribaltamento quota costi generali
Farmacia Vergiate	364.506	189.242
Farmacia Corgeno	34.292	7.666

### Servizi Sanitari specialistici - Poliambulatorio

#### Ricavi.

I ricavi dei servizi sanitari specialistici registrano un saldo complessivo di Euro 177.998 , rispetto ad Euro 185.229 nel 2019, con una riduzione del -3,90%. Il risultato è inferiore a quanto stimato nel previsionale 2020 (Euro 210.632 ).

Deve qui peraltro evidenziarsi che il risultato in termini di attività ha risentito in maniera determinante del periodo di forzata inattività e chiusura oltre che, anche nel periodo di riapertura, del limitato afflusso connesso alla perdurante situazione pandemico. Il servizio, nonostante questa situazione di enorme difficoltà, ha comunque assicurato alla popolazione servizi specialistici di prossimità nel rispetto delle stringenti normative di sicurezza, consentendo agli abitanti di Vergiate di limitare al massimo gli spostamenti.

Atteso che valore di 177.998 deve confrontarsi con il corrispondente valore netto 2019 di 185.229 , la riduzione che emerge in termini di ricavi del servizio, pari al solo -4,03%, letta tenuto conto delle circostanze eccezionali in cui il servizio ha operato, è da ritenersi comunque un risultato positivo

#### Costi.

Le principali voci di costo, come per il 2020, sono costituite:

- dalle prestazioni rese per consulenze mediche, paramediche e prestazioni di laboratorio volte ad assicurare i servizi specifici pari a 118.182,86 nel 2020;
- dalle spese del personale in relazione alla erogazione di servizi di segreteria e reception oltre al servizio infermieristico per 33.314 .

Si evidenzia:

- il contenimento nel costo per servizi che passano da Euro 156.973 nel 2019 a Euro 142.297 nel 2020 con una variazione del -9,35%. Tale variazione è in particolare connessa alla collerata diminuzione delle prestazioni erogate , sopra già indicata nel -4,03%, oltre che ad una attenta politica di contenimento dei costi

Il risultato dell'esercizio 2020 di -30.833 (euro -45.223 con ribaltamento della quota di costi generali) è, tenuto conto della situazione pandemica più volte rappresentata, soddisfacente se confrontata al dato del 2019 pari a -25.784.

### Medicina di base

Si tratta dell'attività connessa alla gestione degli ambulatori per la medicina di base, attività che è stata oggetto di scorporo e separazione da quella del poliambulatorio specialistico a partire dal 2019 come sopra detto.

I ricavi sono pari a 28.872 a fronte di 28.806 nell'esercizio precedente, i costi sono pari -43.662 a fronte di -39.544 nel 2019. Il risultato di esercizio è negativo per -14.790 (euro -17.124 con la quota di costi comuni di spettanza) .

Il risultato negativo risente della valenza sociale del servizio erogato.

Per completezza di informazione al riguardo si ricorda che in tale centro di costo sono imputati gli oneri per ammortamenti ristrutturazioni locali di Sesona e Corgeno pari ad Euro 12.229, cui devono aggiungersi gli oneri di gestione corrente (pulizie, manutenzioni ordinarie ecc.) e gli affitti dei locali in uso.

## Gestione energia

Trattandosi di gestione avviata nel 2019 mediante trasferimento del relativo ramo di azienda da parte di Omnia Ver S.r.l. in liquidazione, iniziano ora ad aversi i primi dati di raffronto (consuntivo 2019) seppure ancora parziali (il trasferimento del servizio è avvenuto a fine febbraio 2019).

In questa sede si evidenziano ricavi a consuntivo pari a 25.077 a fronte di un previsto di 25.000

I costi 2020 sono pari a -45.801 , in leggero contenimento rispetto al preventivato di -47.329 .

I ridotti volumi di attività non consentono la copertura dei costi minimi del servizio e determinato un risultato negativo di -20.724 (euro -22.751 con la quota di costi comuni di spettanza) contro un risultato negativo similare per il 2019, ma a fronte di soli 10 mesi di esercizio (da marzo a dicembre 2019); pertanto la perdita nel 2020 è da ritenersi contenuta, perché relativa ad un esercizio intero.

## Servizi socio assistenziali

### Ricavi.

I ricavi dei servizi socio assistenziali si attestano ad Euro 251.061 nel 2020 e sono così analiticamente suddivisi:

• Pasti a domicilio	€	19.151
• Trasporti utenti	€	35
• Prestazioni assist.a privati	€	7.879
• Prestazioni su incarico dell'ente di riferimento	€	224.004
• Sconti e abbuoni	€	-22
• Altri ricavi	€	€ 13,90

### Costi.

Le principali voci di costo sono rappresentate dalle prestazioni per le assistenze educative e domiciliari svolte dal servizio, pari ad Euro 129.040,74, rispetto ad Euro 142.145,91 nel 2019.

Il costo del personale è significativamente diminuito nel 2020, a 39.439 , rispetto a 73.037 del 2019 (-46,00%), in relazione al rientro presso il Comune di una dipendente e la cessazione del rapporto di una seconda.

Sono stati contenuti gli altri oneri di gestione, costituiti anche dalla quota di IVA indetraibile connessa alla fatturazione di prestazioni di servizi esenti IVA erogati a favore dell'amministrazione comunale.

Si ritiene opportuno segnalare che, da un punto di vista quantitativo e qualitativo, anche nel 2020 l'attività socio assistenziale si è caratterizzata per un generale sostanziale mantenimento dei servizi erogati, nei limiti di quanto consentito dalla situazione pandemica.

Da un punto di vista strettamente economico si evidenzia che grazie ai ricavi connessi alle prestazioni per incarico del Comune, il risultato del servizio passa da Euro -10.314 nel 2019 ad

Euro 25.871 nel 2020, in miglioramento anche rispetto al previsionale pari a 11.594 . Il risultato al netto dei costi generali di competenza è pari ad euro 5.575 , in sostanziale pareggio

Dati principali per i servizi Socio-assistenziali erogati.

Di seguito alcuni dati sui servizi resi scelti tra i maggiormente significativi (estratto dalla ricognizione dei servizi comunali).

Servizi di trasporto:	2016	2017	2018	2019	2020
Utenti minori in difficoltà e minori disabili:	3	6	8	15	10
Utenti adulti in difficoltà ed anziani:	24	22	25	21	19
Utenti disabili adulti:	8	5	6	12	11
Numero utenti medi per giornata:	12	10	10	11	9
Numero di giornate di servizio nell'anno:	250	250	250	250	250
Servizio di assistenza domiciliare:					
Utenti anziani:	11	11	13	11	14
Utenti disabili:	1	2	2	3	4
Totale:	12	13	15	14	18
Numero utenti medi per giornata:	6	5	5	6	6
Servizio pasto a domicilio:					
Utenti:	18	19	19	11	15
Servizio animazione anziani:					
Utenti: presenza settimanale circa	35	35	35	30	30

Di seguito alcuni dati sugli altri servizi resi da personale ASSSV scelti tra i maggiormente significativi (estratto dalla ricognizione dei servizi comunali).

DENOMINAZIONE	DESCRIZIONE	STATO DI ATTUAZIONE DEI PROGRAMMI DICEMBRE 2020	STATO DI ATTUAZIONE DEI PROGRAMMI DICEMBRE 2019
Tutela Presenza in carico e sostegno nuclei familiari in presenza di provvedimenti della Autorità Giudiziaria, in collaborazione con il servizio psicologico specifico del Piano di Zona; eventuale segnalazione alle autorità di situazione di grave pregiudizio dei minori	Minori in carico Penali minorili in carico Nuclei familiari in carico	74 minori di 52 nuclei familiari di cui 8 penali minorili	70 minori di 51 nuclei familiari di cui 14 penali minorili

Assistenza Domiciliare Minori: Percorsi educativi specifici di sostegno a domicilio presso i servizi educativi e scolastici di minori disabili, in tutela o comunque in presenza di disagio significativo, in collaborazione con ASSSV	Minori ADM Minori Disabili Assistenza Scolastica (A.S.) Minori in Tutela ADM Minori in Tutela spazio neutro Minori in Prevenzione ADM	28 (11 disabili 14 in tutela 3 in prevenzione)	45 di cui: disabili 16 minori in tutela 9 spazio neutro 5 prevenzione 5 educativa di gruppo 6 consulenza pedagogica a domicilio 5
---	--	---	---

Accoglienza utenza e informazioni di orientamento alla rete dei servizi	Attività di sportello per ascolto e decodificazione richieste ed orientamento per il soddisfacimento delle necessità, tenendo conto dei servizi del comune e di terzi	200 (in presenza o al telefono causa pandemia)	300
Guida all'accesso ed erogazione fondi provenienti da Enti Terzi ed accompagnamento cittadini per ottenimento agevolazioni tariffarie	Fondo Sostegno Affitti Regionale, Assegni INPS per Nucleo Numeroso e di Maternità, Bonus Gas ed Energia Elettrica, eventuali altri benefici di nuova istituzione	Misura buoni spesa emergenza alimentare – 130 Misura sostegno bollette – 42 utenti Attivazione misura Caritas nazionale (Fondo S. Giuseppe) 4 utenti Assegno maternità n.6 Assegno Nucleo Familiare terzo figlio n. 11 Nidi Gratis n. 19 Misura Regionale B2 n. 18	Nr. Beneficiari sussidi specifici: bonus energia elettrica e gas: 655 domande bonus idrico: 22 domande assegno maternità: 6 assegno nucleo familiare: 12 misura B2 disabili 20

## Servizi comuni

Tale area non comprende ricavi rilevanti, ma costi a carattere generale, comune o fruiti da più aree di attività, per i quali non è possibile o significativo procedere a specifiche imputazioni.

Nell'ambito di tale area sono ricompresi quindi, a titolo esemplificativo:

- I costi di amministrazione;
- I costi di segreteria (cancelleria, stampati, ecc.);
- Le spese per servizi comuni (vigilanza, canoni di manutenzione di apparecchiature, utenze, ecc.);
- I costi del personale di supporto alle varie aree di attività.

Nell'ambito dei servizi comuni si evidenzia che alcune spese e principalmente le spese telefoniche e per assicurazioni sono state comunque ribaltate sulle singole aree di attività secondo il criterio della proporzionalità rispetto alle vendite. Per assicurare uniformità di comparazione, identico criterio è stato utilizzato per la esposizione dei dati del previsionale 2020 e dei consuntivi 2019 e 2018.

Si rileva la variazione complessiva dei costi di struttura che passano da -217.134 nel 2019 a -240.938 nel 2020, variazione comunque in linea con il previsionale che stimava oneri per -237.091.

Il dato è da ascrivere ai maggiori costi del lavoro a seguito dell'inserimento di una persona nel settore amministrativo, con costi del personale che passano da 86.902 nell'esercizio precedente a 107.585 nel corrente per effetto delle maggiori risorse umane dedicate all'area dei servizi comuni.

A partire dal consuntivo qui in esame si è provveduto anche ad elaborare il conto economico con ribaltamento integrale sui servizi specifici dei costi comuni, secondo il criterio della proporzionalità al valore della produzione di ciascuno di questi.

## Gestione finanziaria e fiscale

### Proventi finanziari.

Sono pari ad Euro 3 nel 2020, rispetto ad Euro 0 nel 2019.

### Oneri finanziari.

L'Azienda nel corso del 2020 ha sostenuto oneri per interessi passivi per -6.389 , rispetto a -6.521 nel 2019. L'incidenza degli oneri finanziari sul valore della produzione è di importo contenuto e precisamente pari allo 0,21%.

### Oneri fiscali.

L'importo stimato per imposte di competenza dell'esercizio è pari a complessivi Euro 32.689 rispetto ad Euro 27.474 del precedente esercizio.

Lo storno di imposte di esercizi precedenti iscritto a bilancio per -1.800 netti si riferisce al venire meno dell'obbligo di versamento del saldo IRAP anno 2019 previsto dall'art. 24 D.L. 34/2020.

Negli oneri fiscali non figurano componenti da fiscalità differita od anticipata, essendosi esaurito nei precedenti esercizi il beneficio della deducibilità fiscale delle perdite a nuovo.

## **4. ONERI E RISCHI SPECIFICI DELL'AZIENDA**

La direzione continua a svolgere una periodica attenta disanima dei rischi che possono essere riconnessi all'attività aziendale.

Gli stessi sono confermati come nei precedenti esercizi, aggiornati ed individuati come segue:

- rischi connessi all'attività di vendita del farmaco;
  - Tali rischi si sostanziano a loro volta in:
    - possibili errori connessi alla distribuzione del farmaco: il rischio è fronteggiato da un lato mediante puntuale e meticolosa classificazione delle confezioni con loro magazzinaggio secondo precisi criteri ben noti al personale onde ridurre il rischio di errori, dall'altro mediante adeguate coperture assicurative in ipotesi di sinistri;
    - possibile deperimento dei farmaci e prodotti: tale rischio, sulla base dell'esperienza storica e dell'andamento del magazzino, è da considerarsi minimale e quasi inesistente. Le vendite assicurano un veloce ricambio di gran parte del magazzino di modo che non è ragionevolmente ipotizzabile un significativo rischio per sua obsolescenza. Vengono comunque svolte dal personale continue verifiche sullo stato di conservazione e commerciabilità delle merci al fine di assicurare il loro tempestivo ritiro in caso di prossimità alla scadenza;
    - possibili indebite sottrazioni. Sono state attivate procedure di controllo al fine di rilevare sintomi di tali eventuali fattispecie;
    - monitoraggio costi di acquisto delle merci: sono stati implementati sistemi software che consentono un costante monitoraggio degli acquisti.
- rischi connessi alla attività del poliambulatorio e medicina di base:
  - Si configurano come:
    - possibili errori connessi alle prestazioni sanitarie: al riguardo è richiesta ai medici operanti una adeguata copertura assicurative onde evitare che eventuali problematiche connesse allo svolgimento dell'attività professionale possano avere riflessi sull'attività aziendale;
    - rischi di perdite su crediti: sono contenuti per l'attività del poliambulatorio rivolta all'utenza, sono di carattere minimale e residuale per l'attività di medicina del lavoro e per il servizio socio-assistenziale. Per tale componente di rischio sono state implementate sin dagli scorsi esercizi precise direttive per la verifica delle eventuali posizioni in sofferenza e per

l'avvio delle connesse attività di recupero ovvero di stralcio, se di fatto inesigibili. Si tratta comunque di rischi minimali e trascurabili rispetto all'andamento complessivo aziendale. Nel bilancio qui in esame sono stati operati stralci per crediti pari a 5.781 anche risalenti nel tempo e risultati non recuperabili. Si continuerà a monitorare l'andamento dei recuperi nel corrente esercizio.

- rischi connessi ad attività di gestione generale:

Nel corso del 2020 si è proposto all'attenzione dell'Azienda il rischio connesso alla pandemia da Covid-19.

L'Azienda ha posto in essere ogni opportuna misura atta a tutelare sia il personale, sia l'utenza, adottando modelli di comportamento e protocolli in linea con le *best practices* sviluppate.

In ordine alla emergenza sanitaria attualmente ancora diffusa a livello mondiale si conferma come, anche nei primi mesi dell'esercizio 2021, questa continui a manifestare effetti sull'andamento dell'Azienda. Come segnalato in nota integrativa, tali effetti si stanno saldando ad una situazione economica in progressivo deterioramento con indubbi riflessi sui livelli di attività del settore farmacie, anche in ragione delle restrizioni imposte ai movimenti ed ai contatti sociali.

Al fine di fronteggiare tale situazione, il cui perdurare non è ancora stimabile, l'Azienda già nel 2020 ha attuato procedure di organizzazione del personale che, tenuto conto della necessità di assicurare in ogni caso i servizi essenziali cui essa è tenuta e avendo presente la necessità di assicurare adeguati servizi all'utenza, hanno permesso comunque di ridurre la presenza in sede mediante:

- lavoro agile per le figure ed i ruoli che lo consentono;
- turnazione con ridotti orari di presenza in sede;
- avvio di un piano ferie straordinario.

A fini di prudenza l'Azienda ha altresì attivato procedura per poter accedere ad ammortizzatori sociali qualora detti strumenti risultino non sufficienti per fronteggiare il perdurare dell'emergenza. Al momento tale necessità non si è comunque manifestata.

Attualmente non si ritiene che si possano manifestare rischi sulla continuità aziendale, la quale è assicurata anche dalla natura delle risorse finanziarie da attività caratteristica, con pagamenti immediati da parte dell'utenza ed in tempi ragionevoli da parte degli enti pubblici (ATS, Comune di riferimento), soggetti questi ultimi che si distinguono anche per assenza di rischio del credito.

## **5. CENNI SUGLI INVESTIMENTI**

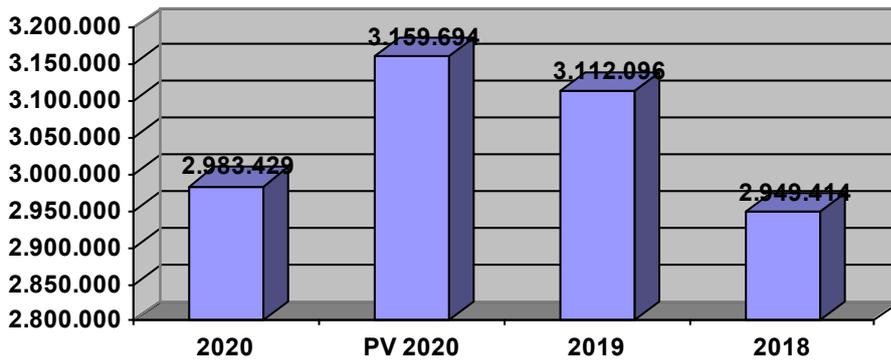
Brevemente, in questa sede si ricorda che l'Azienda, nel corso del 2015 ha realizzato la profonda ristrutturazione ed ammodernamento dei locali di Vergiate per la parte destinata al punto vendita farmacia. Dopo l'impegno profuso nel corso del periodo 2011-2015 (acquisto locali sede di Vergiate, loro ristrutturazione, implementazione nuovi software gestionali dei punti vendita farmacie, adeguamento dotazioni poliambulatorio), il 2019 ha visto una ripresa delle attività di investimento mediante l'acquisto del ramo di azienda per gestione gas da Omnia Ver S.r.l. in liquidazione sopra già descritto, oltre ad una serie di investimenti in beni materiali per il fisiologico mantenimento ed ammodernamento della struttura.

La crisi pandemica ha limitato gli investimenti dell'esercizio 2020, investimenti che sono comunque ripresi già nei primi mesi del corrente esercizio mediante interventi di ristrutturazione degli ambulatori al piano terra della sede di Via G. Di Vittorio, lavori che consentiranno di avere spazi più funzionali per il servizio di medicina di base ed nuovo spazio dedicato al punto prelievi.

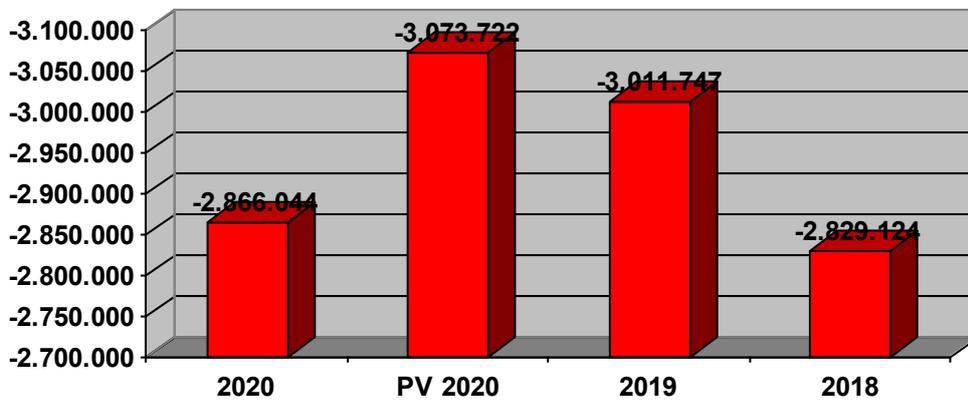
## **6. ANDAMENTO COMPARATO DELLE PRINCIPALI VOCI DI BILANCIO**

Si evidenzia di seguito in via grafica il trend dei principali valori economici avendo riguardo ai dati di consuntivo 2020, 2019 e 2018 ed al previsionale 2020.

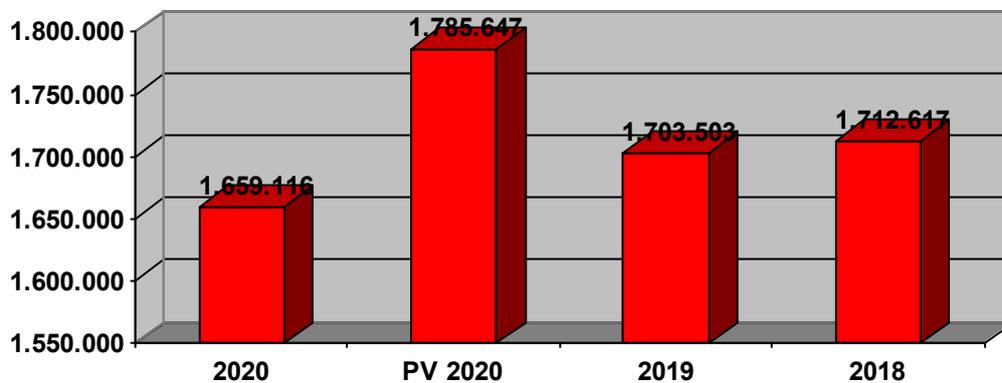
Andamento del valore della produzione:



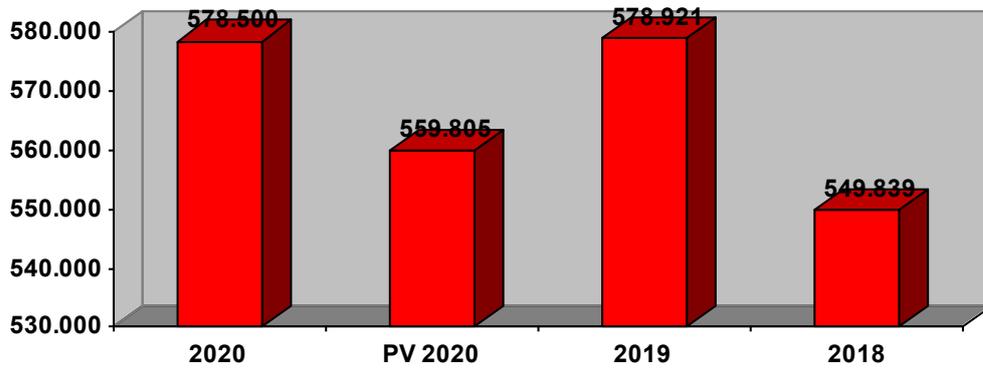
Andamento dei costi della produzione:



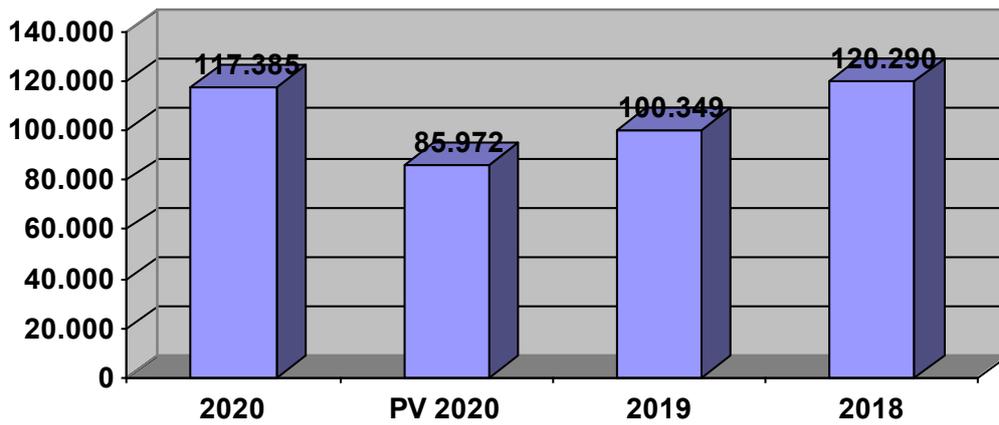
Andamento del costo di acquisto di beni e merci destinate alla rivendita:



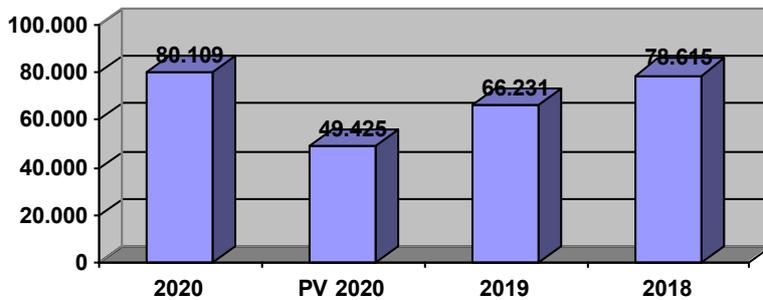
Andamento degli oneri per lavoro dipendente:



Andamento del risultato operativo:



Andamento del risultato di esercizio:



## **7. ANDAMENTO DEI PRINCIPALI INDICI GESTIONALI COMPLESSIVI.**

Andamento rapporto Costo del personale/Valore della produzione:

	2020	PV 2020	2019	2018
Costo del personale	578.500	559.805	578.921	549.839
Valore della produzione	2.983.429	3.159.694	3.112.096	2.949.414
Rapporto	19,39%	17,72%	18,60%	18,64%

Andamento rapporto Costo del personale/Costi della produzione:

	2020	PV 2020	2019	2018
Costo del personale	578.953	559.805	578.921	549.839
Costi della produzione	2.866.044	3.073.722	3.011.747	2.829.124
Rapporto	20,20%	18,21%	19,22%	19,43%

Andamento rapporto Costi della produzione/Valore della produzione:

	2020	PV 2020	2019	2018
Costi della produzione	2.866.044	3.073.722	3.011.747	2.829.124
Valore della produzione	2.983.429	3.159.694	3.112.096	2.949.414
Rapporto	96,07%	97,28%	96,78%	95,92%

Andamento rapporto Risultato operativo/Valore della produzione:

	2020	PV 2020	2019	2018
Risultato operativo	117.385	85.972	100.349	120.290
Valore della produzione	2.983.429	3.159.694	3.112.096	2.949.414
Rapporto	3,93%	2,72%	3,22%	4,08%

Indice di produttività per addetto dell'esercizio (escluso servizio socio assistenziale):

Valore produzione/dipendenti full time equivalenti

	2020	2019	2018
Valore della produzione	2.732.368	2.843.831	2.754.446
Dip.ti full time equiv.	9,97	10,03	9,36
Rapporto	274.059	283.533	294.278

Indice di rotazione del magazzino per settore farmacia (Costo del venduto /magazzino medio)

	2020	PV 2020	2019	2018
Costo del venduto	1.577.134	1.747.049	1.674.443	1.662.483
Magazzino medio	197.788	183.684	187.171	180.474
Rapporto	7,97	9,51	8,95	9,21

Vergiate, il 08.04.2021.

Il Direttore  
dott. Paolo Stellini

La presente relazione è fatta proprio dal Consiglio di Amministrazione ed assunta ai sensi e per gli effetti dell'articolo 36 dello Statuto.

Vergiate, il 13.04.2021.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione  
dott. Giampietro Tamborini