

**AZIENDA SPECIALE SERVIZI SANITARI
VERGIATE**

**RELAZIONE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
E DEL DIRETTORE
AL
BILANCIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2021**

Sommario

1. PREMESSA.....	3
2. ANDAMENTO GENERALE.....	4
3. ANDAMENTO DEI SINGOLI SERVIZI.....	5
Farmacie.....	5
Servizi Sanitari specialistici - Poliambulatorio.....	7
Medicina di base.....	7
Gestione energia.....	8
Servizi socio assistenziali.....	8
Servizi comuni.....	10
Gestione finanziaria e fiscale.....	10
4. ONERI E RISCHI SPECIFICI DELL'AZIENDA.....	11
5. CENNI SUGLI INVESTIMENTI.....	12
6. ANDAMENTO COMPARATO DELLE PRINCIPALI VOCI DI BILANCIO.....	13
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 31/12/2021, 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 2021 riportante per confronto i dati dell'esercizio 2020;
- dal Conto economico 2021 riportante per confronto i dati dell'esercizio 2020;
- 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 2021 comparato con i dati del previsionale 2021 e dei consuntivi 2020 e 2019;
- dal conto economico 2021 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 2021, del consuntivo 2020 e del consuntivo 2019;
- dal conto economico 2021 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 in proporzione ai rispettivi valori della produzione, sempre comparato con i dati del previsionale 2021, del consuntivo 2020 e del consuntivo 2019;
- dalla presente relazione sulla gestione svolta.

Si ricorda 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 area di attività riguardante la "gestione energia", per effetto 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 2021, prendendo a confronto principalmente i dati esposti nel bilancio consuntivo 2020 sia comparato che per singoli servizi.

2. ANDAMENTO GENERALE.

- Valore della produzione. Il valore della produzione, pari a 3.214.003 , nel suo complesso registra una variazione del 7,73% rispetto al 2020 quando è risultato pari a 2.983.429 . In via specifica si registra una variazione del 7,76% nei ricavi da vendite e prestazioni rispetto al consuntivo 2020. Tale voce, infatti, passa da Euro 2.956.660 nel 2020 ad Euro 3.185.982 nel 2021. Il previsionale 2021 stimava ricavi da vendite e prestazioni di Euro 2.999.570 . La differenza positiva del 6,21% anche rispetto al previsionale è sostanzialmente da ascrivere alla migliorata situazione pandemica con una significativa ripresa delle attività delle farmacie e dei servizi sanitari specialistici rispetto alle necessariamente prudenti previsioni formulate a fine 2020 allorquando il quadro sanitario appariva molto incerto e preoccupante.
- Costi. I costi della produzione, nel loro complesso, si attestano ad Euro -3.115.104 , con una variazione percentuale del 8,69% rispetto al 2020, quando erano pari ad Euro -2.866.044 . 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 1.659.116 nel 2020 ad Euro 1.671.587 nel 2021, con una variazione percentuale del 0,75%;
 - L'incremento nel costo per servizi, che passano da Euro 475.046 nel 2020 ad Euro 643.464 nel 2021, con una variazione del 35,45%, in significativo aumento anche rispetto allo stimato in previsionale 2021 di Euro 483.782 . La differenza è principalmente da ascrivere al notevole incremento delle attività svolte in ambito sanitario (segnatamente Poliambulatorio);
 - Il contenimento dei costi per godimento beni di terzi che passano da 55.697 Euro nel 2020 a 47.497 nel 2021. Tale voce è composta quanto ad Euro 29.000 dal canone o 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 8.497 dagli oneri per noleggi 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 578.500 nel 2020 ad Euro 580.100 nel 2021, con una variazione del 0,28% ;
 - Il maggiore ammortamento per investimenti in beni strumentali, pari ad Euro 52.835 nel 2020 e ad Euro 61.704 nel 2021, con una variazione percentuale del 16,79%, confermandosi il piano di ammortamento già in essere nel passato esercizio;
 - La leggera riduzione delle giacenze di magazzino, con una variazione di Euro 4.766 ;
 - L'incremento degli oneri diversi di gestione che passano da 71.658 nel 2020 a 105.985 nel 2021, importo maggiore anche dello stimato a preventivo di 69.194 . E' peraltro da segnalarsi che una parte significativa di tale scostamento (Euro 21.800) attiene alla revisione straordinaria effettuata sui rapporti debitori/creditori con il Comune, ai fini di completo allineamento delle rispettive risultanze contabili anche su riaddebito utenze stratificatesi nel corso del tempo

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 un aumento del 5,10% nei ricavi da vendite, che passano da Euro 2.145.324 nel 2020 ad Euro 2.254.631 nel 2021. Il dato è significativamente superiore rispetto al preventivato 2021, di 2.171.694, in virtù della migliorata situazione pandemica;
- la farmacia di Corgeno evidenzia una variazione negativa del -4,29%, passando da ricavi per vendite e prestazioni di Euro 328.645 nel 2020 ad Euro 314.535 nel 2021. Si tratta di variazione comunque in valore assoluto non particolarmente significativa.

L'ammontare complessivo dei ricavi da vendite e prestazioni delle due farmacie passa da Euro 2.473.969 nel 2020 ad Euro 2.569.166 nel 2021, con una positiva variazione a livello globale del 3,85%.

La ripresa dell'attività del servizio specifico è stata confortante e migliore rispetto al previsto.

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 2021: 2.593.824 ;
- Valore della produzione complessivo dei punti vendita di Vergiate e Corgeno 2020: 2.497.349 .

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" ed altri ricavi a confronto:

	2021		20120		2021/2020
	Valore assoluto	%	Valore assoluto	%	Variazione %
Vendite SSN	911.927	35,16%	912.562	36,54%	-0,07%
Vendite contanti e altri ricavi	1.681.898	64,84%	1.584.787	63,46%	6,13% Var.perc.
Totale	2.593.824	100,00%	2.497.349	100,00%	3,86%

La variazione nella composizione delle vendite segnala un sostanziale assestamento nel trend avviato nel 2017 caratterizzato da un progressivo aumento del peso delle vendite da SSN sul totale vendite, trend che si era arrestato nel precedente esercizio. Tali vendite, infatti, restano sostanzialmente invariate in percentuale sul totale rispetto al dato del 2020, assestandosi al 35,16% nel 2021 a fronte del 36,54% nel 2020.

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	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Vendite SSN	911.927	912.562	927.887	955.178	923.645	867.216	914.123
n. ricette SSN	52.379	50.2026	51.552	52.865	54.077	59.780	53.304
Ricavo medio per ricetta SSN	17,41	18,17	17,94	18,07	17,08	14,51	17,15

Si nota come la leggera contrazione dei ricavi da vendite per SSN evidenziata al capoverso precedente non sia connessa al numero di ricette lavorate, che anzi sono aumentate rispetto all'esercizio precedente, quanto al loro valore unitario medio, sceso ad Euro 17,41 nel 2021 rispetto ad Euro 18,17 nel 2020.

Costi.

Nel complesso i costi dei punti vendita si attestano ad Euro -1.871.116 per Vergiate ed Euro -284.276 per Corgeno, per complessivi Euro -2.155.392 (Euro -2.098.550 nel 2020). La variazione percentuale dei costi è stata pari al 2,71%.

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

	Totale Ricavi 2021	Totale Costi 2021	Incidenza % Costi/Ricavi 2021	Incidenza % Costi/Ricavi 2020
Farmacia Vergiate	2.274.557	-1.871.116	82,26%	83,19%
Farmacia Corgeno	319.267	-284.276	89,04%	89,59%
Totale	2.593.824	-2.155.392	83,10%	84,03%

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 alla farmacia di r Vergiate che beneficia di aumentati volumi di attività.

IN ordine alla gestione degli acquisti, si rileva un consolidamento dei positivi risultati raggiunti negli ultimi esercizi.

Di seguito il prospetto dell'andamento del Costo del Venduto e dei Margini sulle vendite per gli esercizi qui in esame:

	Bilancio consuntivo 31/12/2021	Bilancio previsione 2021	Bilancio consuntivo 31/12/2020	Bilancio consuntivo 31/12/2019
Ricarichi globali				
Esistenze iniziali	211.192,18	184.383,88	184.383,88	189.956,70
Acquisti	1.636.956,44	1.643.455,32	1.603.942,64	1.668.870,12
di cui diretti	691.135,54	879.235,86	731.135,45	850.830,71
di cui indiretti	945.820,90	764.219,46	872.807,19	818.039,41
Rimanenze finali	203.879,69	184.383,88	211.192,18	184.383,88
Costo del venduto	1.644.268,93	1.643.455,32	1.577.134,34	1.674.442,94
Vendite	2.567.735,86	2.497.652,45	2.472.893,72	2.544.252,94
Ricarico medio globale				
totale Costo del venduto (CV)	1.644.268,93	1.643.455,32	1.577.134,34	1.674.442,94
totale Vendite	2.567.735,86	2.497.652,45	2.472.893,72	2.544.252,94
Margine lordo commerciale (Vendite - CV)/Vendite	35,96%	34,20%	36,22%	34,19%
Margine di ricarico (Vendite-CV)/CV	56,16%	51,98%	56,80%	51,95%

Può rilevarsi come i risultati siano stati sostanzialmente in linea con l'esercizio precedente e comunque migliori rispetto a quanto stimato in previsionale.

Il risultato finale delle singole farmacie è così riassumibile

	Senza ribaltamento quota costi generali	Con ribaltamento quota costi generali
Risultato gestione Farmacia Vergiate	403.441	197.441
Risultato gestione Farmacia Corgeno	34.991	6.076

Servizi Sanitari specialistici - Poliambulatorio

Ricavi.

Il valore della produzione dei servizi sanitari specialistici registra un saldo complessivo di Euro 287.850 , rispetto ad Euro 177.998 nel 2020, con un rilevante incremento del 61,72%. Il volume di attività è sensibilmente maggiore anche a quanto stimato nel previsionale 2021 (Euro 174.577).

Deve qui osservarsi come il risultato in termini di attività sia sintomatico del superamento dei periodi di forzata inattività e chiusura del 2019 oltre che, anche successivo nel periodo di riapertura, del limitato afflusso connesso alla situazione pandemico nel 2020. Il servizio nel 2021, anno comunque di difficoltà generale, ha comunque continuato ad assicurare alla popolazione servizi specialistici di prossimità, consentendo agli abitanti di Vergiate di limitare al massimo gli spostamenti.

Da ultimo si osserva come l'aumento di attività evidenziata sia comunque da ascrivere non solo alle migliorate condizioni sanitarie generali, ma anche al costante incremento di servizi specialistici offerti e tra questi si ricorda il servizio di oculistica, con l'introduzione di macchinari diagnostici di ultima generazione.

Costi.

Le principali voci di costo, come per il 2021, sono costituite:

- dalle prestazioni rese per consulenze mediche, paramediche e prestazioni di laboratorio volte ad assicurare i servizi specifici pari a 225.517,82 nel 2021;
- dalle spese del personale in relazione alla erogazione di servizi di segreteria e reception per 23.605 .

Si evidenzia:

- l'incremento nel costo per servizi, che passano da Euro 142.297 nel 2020 a Euro 272.689 nel 2021 con una variazione del 91,63%. Tale variazione è in particolare connessa al significativo aumento delle prestazioni erogate ed all'attribuzione al servizio specifico degli oneri di direzione sanitaria, negli esercizi precedenti ricompresi tra i costi generali. Al netto di tale nuova imputazione contabile degli oneri di direzione, il costo dei servizi sarebbe pari ad Euro 257.689, valore omogeneo e quindi comparabile con il progresso.

Il risultato dell'esercizio 2021 è di Euro -36.245 (euro -62.315 con ribaltamento della quota di costi generali) a fronte di un dato del 2020 pari ad Euro -30.833 .

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 29.061 a fronte di 28.872 nell'esercizio precedente, i costi sono pari -42.725 a fronte di -43.662 nel 2020. Il risultato di esercizio è negativo per -13.664 (euro -16.296 con la quota di costi comuni di spettanza) .

Il risultato negativo risente anche della componente sociale del servizio erogato.

Per completezza di informazione al riguardo si ricorda che in tale centro di costo sono imputati gli oneri per ammortamenti delle 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

In questa sede si evidenziano ricavi a consuntivo pari a 27.233 a fronte di un previsto di 34.170 .

I costi 2021 sono pari a -48.552 , di poco superiori al preventivato di -47.279 .

I ridotti volumi di attività non consentono la copertura dei costi minimi ed incompressibili del servizio e determinano un risultato negativo di -21.320 (euro -23.786 con la quota di costi comuni di spettanza) , con un risultato negativo simile per il 2020 di Euro -20.724 .

Servizi socio assistenziali

Ricavi.

I ricavi dei servizi socio assistenziali si attestano ad Euro 276.035 nel 2021 e sono così analiticamente suddivisi:

• Pasti a domicilio	€	€ 13.881,82
• Trasporti utenti	€	€ 50,35
• Prestazioni assist.a privati	€	€ 10.191,67
• Prestazioni su incarico dell'ente di riferimento	€	€ 250.684,00
• Sconti e abbuoni	€	€ 2,82
• Altri ricavi	€	€ 1.224,00

Costi.

Le principali voci di costo sono rappresentate dalle prestazioni per le assistenze educative e domiciliari svolte dal servizio, pari ad Euro 129.313,53 , rispetto ad Euro 129.040,74 nel 2020.

Il costo del personale è aumentato nel 2021, ad Euro 52.511 , rispetto ad Euro 39.439 del 2020 (33,15%), in relazione all'incremento dell'organico assegnato al servizio.

Sono stati contenuti gli altri oneri di gestione, la cui variazione è costituita quasi integralmente dalla maggiore quota di IVA indetraibile su acquisti connessa alla fatturazione di prestazioni di servizi esenti dall'imposta sul valore aggiunto erogati a favore dell'amministrazione comunale.

Si ritiene opportuno segnalare che, da un punto di vista quantitativo e qualitativo, anche nel 2021 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 il servizio di conferma in equilibrio grazie ai ricavi connessi alle prestazioni per incarico del Comune; il risultato del servizio passa da Euro 25.871 nel 2020 ad Euro 22.779 nel 2021, in leggero miglioramento rispetto al previsionale pari ad Euro 16.345 . Il risultato al netto dei costi generali di competenza è pari ad euro -2.221 , confermando il sostanziale pareggio del servizio caratterizzato da una stretta valenza sociale.

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:	2017	2018	2019	2020	2021
Utenti minori in difficoltà e minori disabili:	6	8	15	10	
Utenti adulti in difficoltà ed anziani:	22	25	21	19	
Utenti disabili adulti:	5	6	12	11	
Numero utenti medi per giornata:	10	10	11	9	
Numero di giornate di servizio nell'anno:	250	250	250	250	
Servizio di assistenza domiciliare:					
Utenti anziani:	11	13	11	14	
Utenti disabili:	2	2	3	4	
Totale:	13	15	14	18	
Numero utenti medi per giornata:	5	5	6	6	
Servizio pasto a domicilio:					
Utenti:	19	19	11	15	
Servizio animazione anziani:					
Utenti: presenza settimanale circa	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 2021
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.

Si rileva la variazione complessiva dei costi di struttura che passano da -240.938 nel 2020 a -291.083 nel 2021, variazione leggermente superiore anche il previsionale che stimava oneri per -271.832.

Il dato è da ascrivere principalmente, all'aumentata quota di iva indetraibile che grava sull'Azienda per effetto delle operazioni esenti (aumento di Euro 11.477 circa) ed alle componenti straordinarie per assestamento rapporti debitori/creditori con il Comune di cui è stato fatto cenno in precedenza (Euro 21.800).

I costi del personale passano da 107.585 nell'esercizio precedente a 103.633.

Si ricorda che a partire dal consuntivo 2020 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 0 nel 2021, rispetto ad Euro 3 nel 2020.

Oneri finanziari.

L'Azienda nel corso del 2021 ha sostenuto oneri per interessi passivi per -4.599, rispetto a -6.389 nel 2020. L'incidenza degli oneri finanziari sul valore della produzione è di importo contenuto e precisamente pari allo 0,14%.

Oneri fiscali.

L'importo stimato per imposte di competenza dell'esercizio è pari a complessivi Euro 39.851 rispetto ad Euro 32.689 del precedente esercizio.

Si ricorda al riguardo che nel precedente esercizio il carico fiscale era stato temperato dai provvedimenti che il legislatore aveva eccezionalmente introdotto a sostegno dell'economia in periodo pandemico, in particolare con alleggerimento del carico IRAP.

Negli oneri fiscali non figurano componenti da fiscalità differita od anticipata, essendosi esaurito nel 2019 il beneficio della deducibilità fiscale delle perdite riportate a nuovo.

4. ONERI E RISCHI SPECIFICI DELL'AZIENDA

La direzione continua a svolgere una periodica attenta disamina 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 adottati 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 971 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 2021 si è proposto all'attenzione dell'Azienda il permanere del rischio connesso alla pandemia da Covid-19.

L'Azienda ha mantenuto 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 ancora diffusa a livello mondiale nei primi mesi dell'esercizio 2022, questa non ha manifestato effetti negativi sull'andamento dell'Azienda. Come segnalato in nota integrativa, tale evoluzione sanitaria positiva si sta peraltro unendo ad una situazione economica in progressivo deterioramento anche per effetto delle note vicende internazionali che stanno determinando un rallentamento generale della economia, una elevata pressione sui prezzi, un aumentato senso di incertezza, situazioni tutte che non favoriscono i consumi e che avranno indubbi riflessi sui livelli di attività del settore farmacie e, probabilmente, anche sul settore della medicina specialistica.

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 con l'acquisto del ramo di azienda per gestione gas da Omnia Ver S.r.l. in liquidazione sopra già descritto, oltre che con una serie di interventi per il fisiologico mantenimento ed ammodernamento della struttura.

La crisi pandemica ha limitato gli investimenti dell'esercizio 2020, investimenti che sono comunque ripresi nel corrente esercizio mediante:

- interventi di ristrutturazione degli ambulatori al piano terra della sede di Via G. Di Vittorio, che hanno consentito di ottenere spazi più funzionali per il servizio di medicina di base;
- realizzazione di nuovo spazio dedicato al punto prelievi, recentemente inaugurato;
- investimenti in strumenti diagnostici di ultima generazione per la medicina specialistica, avuto particolare riguardo all'acquisto della strumentazione per il nuovo servizio di oculistica ed all'acquisto di un nuovo ecografo per il servizio di diagnostica per immagini.

Si segnala al riguardo come:

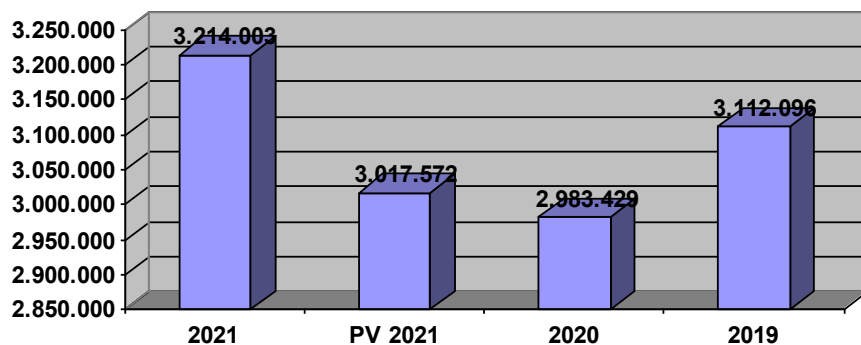
- l'intervento per realizzazione di nuovo centro prelievi sia stato effettuato adottando criteri che consentono all'Azienda di fruire del *bonus* per ristrutturazione energetica con detrazione di imposta ai fini IRES pari al 50% dell'intervento sull'involucro esterno (infissi e serramenti) e pari al 65% dell'intervento sull'impianto di climatizzazione;
- l'acquisto del nuovo ecografo ha consentito all'Azienda di fruire dei benefici fiscali previsti dalla normativa "Industria 4.0" per un credito di imposta specifico di Euro 28.500. Questo, insieme ad altri interventi, tra cui l'investimento in un nuovo software, ha consentito l'ottenimento di un credito di imposta complessivo nell'anno e riferibile al Poliambulatorio di Euro 32.080;
- altri investimenti di minor portata nei vari servizi dell'Azienda hanno parimenti consentito l'ottenimento di crediti di imposta per ulteriori Euro 947.

Ciò, dunque, ha permesso significativi interventi a beneficio della collettività vergiatese, con un positivo risparmio fiscale.

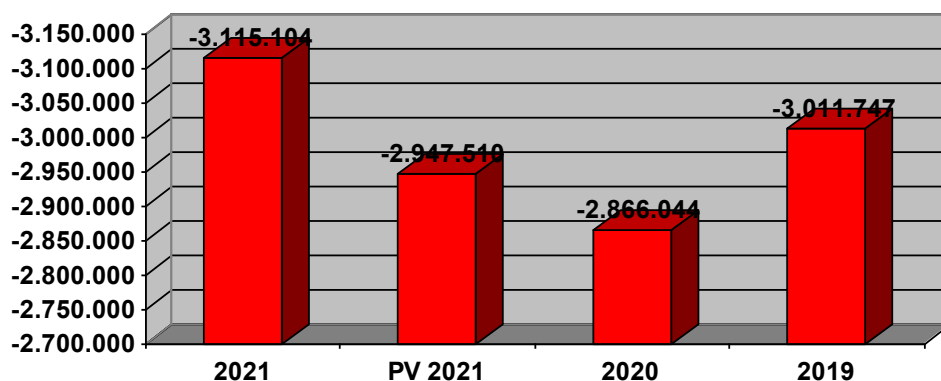
6. ANDAMENTO COMPARATO DELLE PRINCIPALI VOCI DI BILANCIO

Si evidenzia di seguito in via grafica il trend dei principali valori economici avendo riguardo ai dati di consuntivo 2021, 2020 e 2019 ed al previsionale 2021.

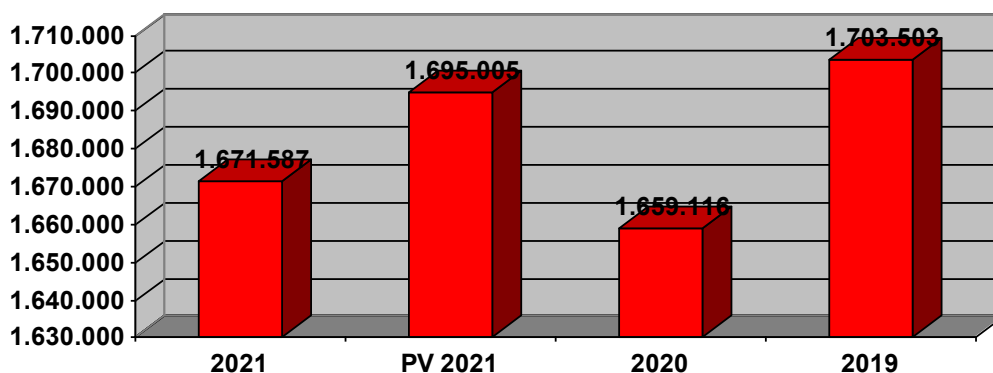
Andamento del valore della produzione:



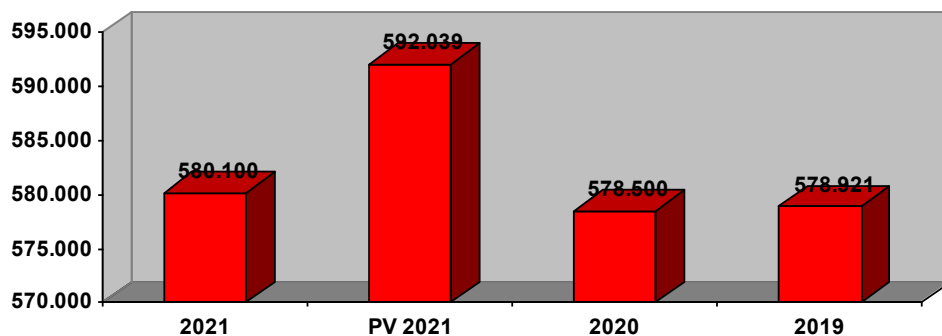
Andamento dei costi della produzione:



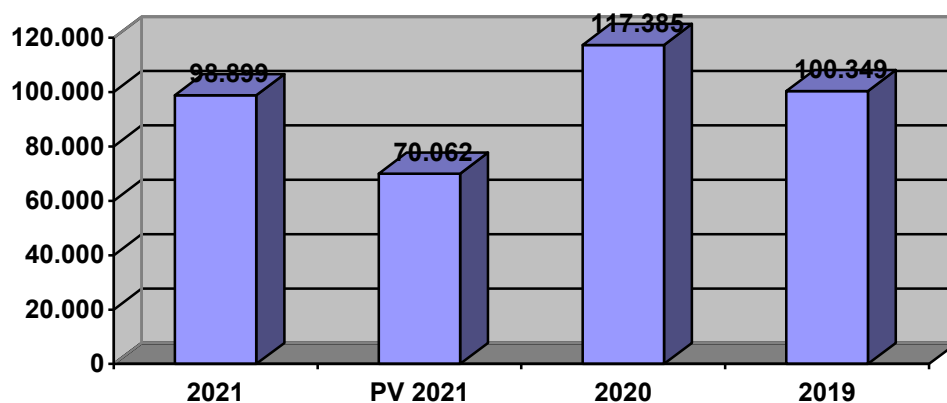
Andamento costo di acquisto di beni e merci destinate alla rivendita:



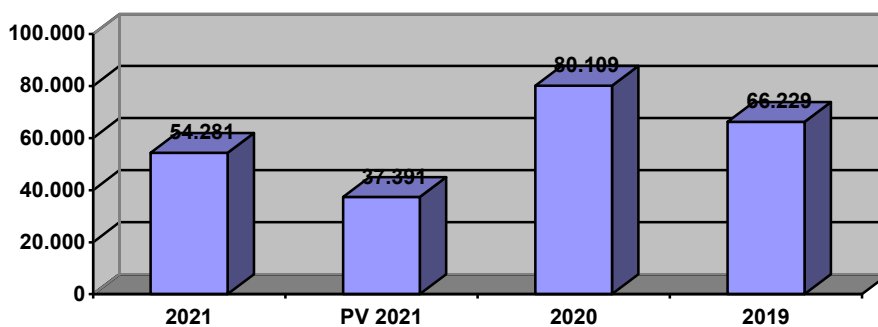
Andamento degli oneri per lavoro dipendente:



Andamento del risultato operativo:



Andamento del risultato di esercizio:



7. ANDAMENTO DEI PRINCIPALI INDICI GESTIONALI COMPLESSIVI.

Andamento rapporto Costo del personale/Valore della produzione:

	2021	PV 2021	2020	2019
Costo del personale	580.100	592.039	578.500	578.921
Valore della produzione	3.214.003	3.017.572	2.983.429	3.112.096
Rapporto	18,05%	19,62%	19,39%	18,60%

Andamento rapporto Costo del personale/Costi della produzione:

	2021	PV 2021	2020	2019
Costo del personale	580.100	592.039	578.500	578.921
Costi della produzione	3.115.104	2.947.510	2.866.044	3.011.747
Rapporto	18,62%	20,09%	20,18%	19,22%

Andamento rapporto Costi della produzione/Valore della produzione:

	2021	PV 2021	2020	2019
Costi della produzione	3.115.104	2.947.510	2.866.044	3.011.747
Valore della produzione	3.214.003	3.017.572	2.983.429	3.112.096
Rapporto	96,92%	97,68%	96,07%	96,78%

Andamento rapporto Risultato operativo/Valore della produzione:

	2021	PV 2021	2020	2019
Risultato operativo	98.899	70.062	117.385	100.349
Valore della produzione	3.214.003	3.017.572	2.983.429	3.112.096
Rapporto	3,08%	2,32%	3,93%	3,22%

Indice di produttività per addetto dell'esercizio (escluso servizio socio assistenziale):
Valore produzione/dipendenti full time equivalenti

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

	2021	PV 2021	2020	2019
Costo del venduto	1.644.269	1.643.455	1.577.134	1.674.443
Magazzino medio	207.536	184.384	197.778	187.171
Rapporto	7,92	8,91	7,97	8,95

Vergiate, il 31.03.2022.

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 20.04.2022.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Federica Angoli