

AZIENDA SPECIALE MULTISERVIZI RESCALDINA

20027 RESCALDINA (MI) – Via Pineta,1 – Tel. 0331/1816346 – Fax 0331/466756
Codice Fiscale e Partita IVA 11667520156 – C.C.I.A.A. MI 1490323 Reg. Soc. 358657



RELAZIONE ILLUSTRATIVA AL BILANCIO PREVISIONALE 2024

Bilancio preventivo economico 2024 azienda

Bilancio preventivo economico 2024 servizio farmacia

*Bilancio preventivo economico 2024 servizio accompagnamento socio -
assistenziale*

Bilancio previsionale economico del triennio 2024-2025-2026

AZIENDA SPECIALE MULTISERVIZI RESCALDINA

20027 RESCALDINA (MI) – Via Pineta,1 – Tel. 0331/1816346 – Fax 0331/466756
Codice Fiscale e Partita IVA 11667520156 – C.C.I.A.A. MI 1490323 Reg. Soc. 358657

BILANCIO PREVENTIVO ECONOMICO 2024 AZIENDA

Dati di sintesi

Il bilancio previsionale 2024 di Azienda Speciale Multiservizi Rescaldina evidenzia la presenza di un utile di esercizio, al netto delle imposte, di euro 19.044.

Il conto economico previsionale in particolare evidenzia:

1. La previsione della copertura dei costi generati dal servizio di accompagnamento socio - assistenziale con i ricavi derivanti dalla attività di commercializzazione dei prodotti farmaceutici;
2. L'assenza di quote di costo sociale a carico del Comune di Rescaldina relativamente a corrispettivi per l'esecuzione di servizi di accompagnamento socio – assistenziale erogati a soggetti in condizione di fragilità per il tramite dell'associazione Auser.

Fabbisogno del personale dipendente

Per una visione complessiva del fabbisogno di personale dipendente ed assimilato si veda la tabella riepilogativa sotto riportata che include la totalità dell'organico aziendale distribuito sui due servizi attualmente attivi:

Profilo professionale	31/12/2023		Assunzioni nell'anno	Dimissioni nell'anno	31/12/2024	
	Unità	F.T.E. (full time equivalent)			Unità	F.T.E. (full time equivalent)
Direttore farmacia	1,00	1,00	-	-	1,00	1,00
Farmacista collaboratore	2,00	1,60	-	-	2,00	1,60
Magazziniere/amministrativo farmacia	1,00	1,00	-	-	1,00	1,00
Amministrativo generale	1,00	0,75	-	-	1,00	0,75
Totale con contratto a tempo indeterminato	5,00	4,35	-	-	5,00	4,35
Direttore generale - collaboratore	1,00	n.d.	-	-	1,00	n.d.

In particolare, al fine di salvaguardare la stabilità dei costi ed in considerazione delle attuali esigenze, non vengono previste assunzioni e l'organico risulta così coincidente con il personale in forza alla data del 31.12.2023. Nel corso del 2024, nel mese di novembre, l'Azienda concluderà la rateazione del debito verso il Comune di Rescaldina per la locazione dell'immobile di Via Repetti.

AZIENDA SPECIALE MULTISERVIZI RESCALDINA

20027 RESCALDINA (MI) – Via Pineta,1 – Tel. 0331/1816346 – Fax 0331/466756
Codice Fiscale e Partita IVA 11667520156 – C.C.I.A.A. MI 1490323 Reg. Soc. 358657

CONTO ECONOMICO PREVISIONALE AL 31.12.2024 (TOTALE AZIENDA)

Conto economico	31.12.2024
A) Valore della produzione	
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	€ 973.963
5) Altri ricavi e proventi	€ 19.300
Totale valore della produzione	€ 993.263
B) Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	
6) Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	€ 618.920
7) Costi per servizi	€ 87.929
8) Costi per godimento di beni di terzi	€ 8.100
9) Costi per il personale	
a) salari e stipendi	€ 154.368
b) oneri sociali	€ 52.057
c) trattamento di fine rapporto	€ 13.553
e) altri costi	€ 700
Totale costi per il personale	€ 220.678
10) Ammortamenti e svalutazioni	
a) ammortamento delle immobilizzazioni materiali e immateriali	€ 13.080
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	€ -
Totale ammortamenti e svalutazioni	€ 13.080
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	€ -
14) Oneri diversi di gestione	€ 12.412
Totale costi della produzione	€ 961.119
Differenza tra valore e costi di produzione (A-B)	€ 32.144
C) Proventi e oneri finanziari	
16) Altri proventi finanziari	
d) proventi diversi dai precedenti	€ -
Totale altri proventi finanziari	€ -
17) Interessi e altri oneri finanziari	
interessi	€ 4.300
altri	€ -
Totale interessi e altri oneri finanziari	€ 4.300
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	-€ 4.300
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie	
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	€ 27.844
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	
Imposte correnti	€ 8.800
Totale delle imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate	€ 8.800
21) Utile (perdita) dell'esercizio	€ 19.044

AZIENDA SPECIALE MULTISERVIZI RESCALDINA

20027 RESCALDINA (MI) – Via Pineta,1 – Tel. 0331/1816346 – Fax 0331/466756
Codice Fiscale e Partita IVA 11667520156 – C.C.I.A.A. MI 1490323 Reg. Soc. 358657

BILANCIO PREVENTIVO ECONOMICO 2024 SERVIZIO FARMACIA

Andamento dei ricavi

Il contesto macroeconomico dell'ultimo triennio, in grado di influenzare l'andamento dei proventi del servizio farmacia, rende difficoltoso effettuare stime. La stima di Federfarma del 27 novembre 2023, in relazione al nuovo sistema di remunerazione delle farmacie per il rimborso dei farmaci erogati in regime di Servizio sanitario nazionale, prevede per l'area della provincia di Milano una contrazione dei ricavi pari all'1,05%. Nel bilancio preventivo, prudenzialmente, viene ipotizzata una contrazione dei ricavi pari all'1%.

L'impegno della Farmacia sarà orientato al consolidamento e allo sviluppo in termini di fatturato e servizi offerti, in termini di economicità, redditività e produttività con una gestione accorta e prudente e, al tempo stesso, a dare sempre più risposte agli accresciuti bisogni di salute e benessere della popolazione.

Stabilità dei costi

I costi per il personale saranno tendenzialmente stabili, eccetto gli adeguamenti previsti per legge. Il bilancio previsionale recepisce il costo relativo al compenso che sarà corrisposto all'Amministratore Unico nel corso del 2024. Sono stati inoltre aumentate le quote degli ammortamenti civilistici ipotizzando alcuni investimenti, di entità ridotta, in attrezzature per la farmacia, hardware e software. Le ulteriori voci di costo sono state adeguati in relazione alle previsioni dell'incremento dato dall'inflazione.

L'azienda, in ragione del contesto in cui opera, soggetto ad importanti oscillazioni, mantiene nel corso del 2024 una gestione prudentiale non prevedendo voci di costo straordinarie di rilievo capaci di incidere sull'equilibrio economico.

AZIENDA SPECIALE MULTISERVIZI RESCALDINA

20027 RESCALDINA (MI) – Via Pineta,1 – Tel. 0331/1816346 – Fax 0331/466756
Codice Fiscale e Partita IVA 11667520156 – C.C.I.A.A. MI 1490323 Reg. Soc. 358657

CONTO ECONOMICO PREVISIONALE AL 31.12.2024 (FARMACIA)

Conto economico	31.12.2024
A) Valore della produzione	
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	€ 973.463
5) Altri ricavi e proventi	€ 12.820
Totale valore della produzione	€ 986.283
B) Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	
6) Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	€ 610.120
7) Costi per servizi	€ 55.514
8) Costi per godimento di beni di terzi	€ 8.100
9) Costi per il personale	
a) salari e stipendi	€ 141.623
b) oneri sociali	€ 47.842
c) trattamento di fine rapporto	€ 12.434
e) altri costi	€ 700
Totale costi per il personale	€ 202.599
10) Ammortamenti e svalutazioni	
a) ammortamento delle immobilizzazioni materiali e immateriali	€ 6.600
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquid.	€ -
Totale ammortamenti e svalutazioni	€ 6.600
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	€ -
14) Oneri diversi di gestione	€ 10.954
Totale costi della produzione	€ 893.886
Differenza tra valore e costi di produzione (A-B)	€ 92.397
C) Proventi e oneri finanziari	
16) Altri proventi finanziari	€ -
d) proventi diversi dai precedenti	€ -
Totale altri proventi finanziari	€ -
17) Interessi e altri oneri finanziari	
interessi	€ 4.300
altri	
Totale interessi e altri oneri finanziari	-€ 4.300
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	-€ 4.300
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie	
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	€ 88.097
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	
Imposte correnti	€ 8.800
Totale delle imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate	€ 8.800
21) Utile (perdita) dell'esercizio	€ 79.297

AZIENDA SPECIALE MULTISERVIZI RESCALDINA

20027 RESCALDINA (MI) – Via Pineta,1 – Tel. 0331/1816346 – Fax 0331/466756
Codice Fiscale e Partita IVA 11667520156 – C.C.I.A.A. MI 1490323 Reg. Soc. 358657

BILANCIO PREVENTIVO ECONOMICO 2024 SERVIZIO ACCOMPAGNAMENTO SOCIO-ASSISTENZIALE

Il servizio di accompagnamento socio-assistenziale sarà fornito attraverso una convenzione con l'associazione Auser Territoriale del Ticino Olona ODV la cui scadenza è prevista per il 30.06.2025.

I ricavi stanziati nel conto economico previsionale attengono unicamente alla stima dei proventi derivanti dalla quota relativa alla tariffa applicata all'utenza definita in ragione dell'indicatore ISEE. La maggior parte dei servizi, quelli che hanno carattere continuativo, viene effettuata a titolo gratuito su indicazione dei servizi sociali. Anche per l'anno 2024 non sono stati stanziati ricavi per rimborso del costo sociale, relativamente ai servizi effettuati ad un valore inferiore al costo sostenuto, in ragione della compensazione operata con l'utile generato dal servizio farmacia.

CONTO ECONOMICO PREVISIONALE AL 31.12.2024 (ACCOMPAGNAMENTO SOCIO-ASSISTENZIALE)

Conto economico	31.12.2024
A) Valore della produzione	
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	€ 500
5) Altri ricavi e proventi	€ 6.480
Totale valore della produzione	€ 6.980
B) Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	
6) Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	€ 8.800
7) Costi per servizi	€ 32.415
8) Costi per godimento di beni di terzi	€ -
9) Costi per il personale	
a) salari e stipendi	€ 12.745
b) oneri sociali	€ 4.215
c) trattamento di fine rapporto	€ 1.119
e) altri costi	€ -
Totale costi per il personale	€ 18.079
10) Ammortamenti e svalutazioni	
a) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	€ 6.480
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	€ -
Totale ammortamenti e svalutazioni	€ 6.480
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	€ -
14) Oneri diversi di gestione	€ 1.458
Totale costi della produzione	€ 67.232
Differenza tra valore e costi di produzione (A-B)	-€ 60.252
C) Proventi e oneri finanziari	
16) Altri proventi finanziari	
d) proventi diversi dai precedenti	€ -
Totale altri proventi finanziari	€ -
17) Interessi e altri oneri finanziari	
interessi	€ -
altri	€ -
Totale interessi e altri oneri finanziari	€ -
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	€ -
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie	
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	-€ 60.252
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	
Imposte correnti	€ -
Totale delle imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate	€ -
21) Utile (perdita) dell'esercizio	-€ 60.252

AZIENDA SPECIALE MULTISERVIZI RESCALDINA

20027 RESCALDINA (MI) – Via Pineta,1 – Tel. 0331/1816346 – Fax 0331/466756
Codice Fiscale e Partita IVA 11667520156 – C.C.I.A.A. MI 1490323 Reg. Soc. 358657

BILANCIO PREVISIONALE ECONOMICO DEL TRIENNIO 2024-2025-2026

La prospettiva di sviluppo deve necessariamente passare attraverso il mantenimento della prioritaria stabilità economica e finanziaria.

Stabilità economica e finanziaria

Lo scenario ipotizzabile nel breve/medio termine vede l'utile della farmacia coprire la perdita fisiologica generata dal servizio di accompagnamento: in tale situazione risulta raggiunto l'obiettivo dell'equilibrio economico autonomo dell'Azienda (senza pertanto quote di proventi derivanti dal Comune). Quest'ultimo risulta garantito nell'attuale formulazione del servizio di accompagnamento, espletato in collaborazione con associazioni di volontariato; il bilancio preventivo 2024 ed il piano triennale 2024-2025-2026 ipotizzano la medesima struttura ed importo della convenzione. I ricavi attesi vedono una crescita dei ricavi della farmacia, stimata in modo prudenziale nel 3%, che trova fondamento nei numerosi servizi aggiuntivi introdotti: servizio di Farmacia Oncologica; servizio di telemedicina in collaborazione con Centro Cardiologico dell'Ospedale di Brescia; realizzazione della campagna promozionale della prevenzione cardiovascolare e del monitoraggio della pressione con HOLTER; servizi di diagnosi di prima istanza; test di primo livello inerenti le intolleranze alimentari e mineralometria ossea computerizzata; ampliamento dell'assortimento del farmaco veterinario in relazione alla presenza di un ambulatorio adiacente; punto specializzato per l'ipoacusia acustica; servizio di foratura dei lobi e l'introduzione di un distributore automatico di parafarmaci. Tali servizi, seppur debbano ancora raggiungere adeguata redditività, godono di un potenziale di espansione interessante.

Nell'anno 2024 l'attività della farmacia continuerà a generare liquidità che andrà consolidandosi nel corso del tempo, seppur tali disponibilità saranno di entità marginale in ragione delle perdite che genererà il servizio di accompagnamento.

AZIENDA SPECIALE MULTISERVIZI RESCALDINA

20027 RESCALDINA (MI) – Via Pineta,1 – Tel. 0331/1816346 – Fax 0331/466756
Codice Fiscale e Partita IVA 11667520156 – C.C.I.A.A. MI 1490323 Reg. Soc. 358657

PIANO TRIENNALE (TOTALE AZIENDA)

Conto economico	2024	2025	2026
A) Valore della produzione			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	€ 973.963	€ 1.003.182	€ 1.033.277
5) Altri ricavi e proventi	€ 19.300	€ 19.000	€ 19.000
Totale valore della produzione	€ 993.263	€ 1.022.182	€ 1.052.277
B) Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci			
6) Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	€ 618.920	€ 637.488	€ 656.612
7) Costi per servizi	€ 95.929	€ 97.848	€ 99.805
8) Costi per godimento di beni di terzi	€ 8.100	€ 8.262	€ 8.427
9) Costi per il personale			
a) salari e stipendi	€ 154.368	€ 157.455	€ 160.604
b) oneri sociali	€ 52.057	€ 53.098	€ 54.160
c) trattamento di fine rapporto	€ 13.553	€ 13.824	€ 14.101
e) altri costi	€ 700	€ 714	€ 728
Totale costi per il personale	€ 220.678	€ 225.092	€ 229.593
10) Ammortamenti e svalutazioni			
a) ammortamento delle immobilizzazioni materiali e immateriali	€ 13.080	€ 15.400	€ 16.400
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponit	€ -	€ -	€ -
Totale ammortamenti e svalutazioni	€ 13.080	€ 15.400	€ 16.400
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	€ -	€ -	€ -
14) Oneri diversi di gestione	€ 12.412	€ 12.660	€ 12.913
Totale costi della produzione	€ 969.119	€ 996.749	€ 1.023.751
Differenza tra valore e costi di produzione (A-B)	€ 24.144	€ 25.433	€ 28.527
C) Proventi e oneri finanziari			
16) Altri proventi finanziari			
d) proventi diversi dai precedenti	€ -	€ -	€ -
Totale altri proventi finanziari	€ -	€ -	€ -
17) Interessi e altri oneri finanziari			
interessi	€ 4.300	€ 3.500	€ 3.500
altri			
Totale interessi e altri oneri finanziari	€ 4.300	€ 3.500	€ 3.500
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	-€ 4.300	-€ 3.500	-€ 3.500
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie			
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	€ 19.844	€ 21.933	€ 25.027
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate			
Imposte correnti	€ 8.800	€ 8.663	€ 9.885
Totale delle imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate	€ 8.800	€ 8.663	€ 9.885
21) Utile (perdita) dell'esercizio	€ 11.044	€ 13.269	€ 15.141

AZIENDA SPECIALE MULTISERVIZI RESCALDINA

20027 RESCALDINA (MI) – Via Pineta,1 – Tel. 0331/1816346 – Fax 0331/466756
Codice Fiscale e Partita IVA 11667520156 – C.C.I.A.A. MI 1490323 Reg. Soc. 358657

Piano degli investimenti del triennio 2023-2024-2025

Il prevedibile scenario evidenzia la possibilità di effettuare alcuni investimenti di entità limitata, senza ricorrere al credito bancario: investimenti di rilievo saranno possibili a seguito di eventuali destinazioni degli utili futuri da parte dell'Amministrazione Comunale al relativo fondo investimenti. L'Azienda ritiene opportuno salvaguardare prioritariamente l'equilibrio finanziario ed eventuali ulteriori investimenti. Nel piano degli investimenti viene ipotizzato l'acquisto di attrezzature per l'inserimento del servizio di tele-dermatologia che andrebbe ulteriormente ad arricchire l'offerta sanitaria a favore dell'utenza.

Di seguito viene riepilogato il programma degli investimenti e le relative modalità di finanziamento.

Descrizione investimenti	2024	2025	2026
	Euro	Euro	Euro
Attrezzature sanitarie specifiche	5.500,00		
Hardware e software		2.000,00	2.000,00
Totale investimenti azienda	5.500,00	2.000,00	2.000,00
Fonti di finanziamento	2023	2024	2025
	Euro	Euro	Euro
Disponibilità correnti	5.500,00	2.000,00	2.000,00
Totale investimenti azienda	5.500,00	2.000,00	2.000,00

Rescaldina, 11 marzo 2024

L'Amministratore Unico

Dott. Gianpietro Natalino

