

Piano programma- Budget Previsionale

ALL-4

Bilancio di Previsione Triennio 2019-2021

1. IL CONSORZIO

Il Consorzio Farmaceutico Intercomunale è un consorzio di Enti Locali, costituito nel 1998 ai sensi dell'art.25 L.142/90 sostituito dall'art.31 del TUEL ed ai sensi della L. 362/1991, per volontà dei comuni di Baronissi, Capaccio-Paestum, Cava de' Tirreni, Eboli, Salerno e Scafati, per la gestione comune delle farmacie comunali e servizi accessori che le stesse erogano. Lo scopo è la conservazione della titolarità in capo all'Ente ed il controllo diretto della gestione attraverso l'affidamento al CFI.

Infatti l'Art. 10, comma 1 lettera c L.362/91 prevede che *"...Le farmacie di cui sono titolari i comuni possono essere gestite, ai sensi della legge 8 giugno 1990, n. 142, nelle seguenti forme: a) in economia; b) a mezzo di azienda speciale; c) a mezzo di consorzi tra comuni per la gestione delle farmacie di cui sono unici titolari"*;

Il Consorzio, ai sensi del vigente Statuto consortile è *"ente pubblico non economico, ai sensi della L.n.392/91 e dell'art.31 del D.Lgs.n.267/2000, dotato di personalità giuridica e di autonomia imprenditoriale"*;

Il Consorzio, gestisce attualmente 19 farmacie erogando, ad una utenza stimata in alcune centinaia di migliaia di abitanti, i seguenti servizi: *distribuzione di farmaci e parafarmaci, analisi e controlli sanitari, divulgazione di servizi informativi, organizzazione di servizi socio-assistenziali*. Le Unità Locali di interesse dei Soci sono così distribuite: Salerno (2), Scafati (5), Capaccio-Paestum (2), Eboli (2), Cava de' Tirreni (1). Le Unità Locali gestite in regime di atti convenzionali ex art. 30 TUEL con altri Enti Locali sono così distribuite: Antri (2), Agropoli (1), Ascea (1) Baronissi (1), Lioni (1) e Egidio M. (1).

Il personale dipendente impiegato nell'esercizio 2017 ed assunto a tempo indeterminato assomma a 69 unità, di cui 49 a tempo pieno e 19 part time, con un ulteriore utilizzo del lavoro a tempo determinato e interinale, a mezzo di contratto di somministrazione, per sostituzioni temporanee di risorse a tempo indeterminato. La struttura organizzativa prevede un Settore sanitario ed amministrativo - contabile diretto da figura professionale con inquadramento dirigenziale: dal Settore sanitario dipendono gli uffici risorse umane, tariffazione, controllo di gestione, acquisti, protocollo; dal Settore amministrativo - contabile dipendono gli uffici contabilità, affari generali, logistica.

I punti di forza del consorzio che dalla sua costituzione gli assicurano un indubbio vantaggio competitivo sul territorio sono:

- la dimensione:** 19 unità locali, con un bacino demografico di oltre 500 mila abitanti ed una distribuzione su un raggio distanziometrico di oltre 100 chilometri;
- la diversificazione:** diversi ambiti socio-demografici, diverse peculiarità locali;

- **il radicamento:** gran parte delle unità locali hanno un radicamento sul territorio da oltre un decennio;
- **l'esperienza:** una gestione pluridecennale, in considerazione anche della storicità di gran parte della forza lavoro, determina un determinato grado di conoscenza del settore, degli utenti, dei processi, dei prodotti e dei profili gestionali.

Attualmente la durata del Contratto Consortile per effetto dell'ultima modifica apportata in sede di scadenza contrattuale non è determinata con possibilità di recesso dei soci da esercitarsi annualmente. Il rinnovo alla scadenza contrattuale è avvenuto in data 5 febbraio 2018 con atto notaio Esposito.

Alla scadenza del contratto consortile, il vigente statuto prevede la ripartizione del patrimonio tra i Comuni consorziati, se e come eccedente dalla liquidazione dei debiti sociali, con l'obbligo di ripiano delle perdite eventualmente scaturenti. La richiesta di recesso presentata dal Comune di Scafati ed approvata dall'assemblea non è operativa per effetto delle condizioni risolutive pertanto la compagine sociale non è mutata.

All'attivo patrimoniale del Consorzio è iscritta la posta relativa al godimento della titolarità del diritto di prelazione delle sedi farmaceutiche il quale, pur non quantificato all'atto del conferimento (*valore patrimoniale latente*), è dato dal flusso dei servizi ricavabili dall'uso di un bene di proprietà altrui (*capacità di reddito futuro derivante dell'esercizio del summenzionato diritto di godimento*), valore peraltro accresciutosi lungo la durata del contratto consortile. Tale valore è stato identificato come un credito del consorzio proporzionato al valore delle farmacie.

Nel merito, le previsioni sul versante economico, sono state elaborate tenendo conto di quanto già attuato nell'esercizio 2017. Il risultato economico lordo di periodo è pari ad Euro 12.060,00, in lieve diminuzione rispetto al 2017, in virtù di un valore della produzione pari ad € 14.497.302 rispetto ad € 14.651.335 del 2017. La lieve contrazione delle vendite trova la sua contropartita contabile nella riduzione dei costi della produzione di € 14.545.985 rispetto ad € 16.535.822 del 2017 ed a costi finanziari pari ad € 212.088 rispetto ad € 393.047 del 2017.

Pertanto i ricavi, rispetto al dato al 2017, sono diminuiti di € 154.000 rispetto all'aumento del 2017 di € 327.385,00. Allo stesso modo gli acquisti sono diminuiti di € 401.530, mentre le rimanenze sono diminuite di € 80.390 rispetto al precedente dato al 31/12/2017; il tutto ha determinato un margine industriale primario (ricavi-costi-variazione rimanenze) pari ad € 270.636,00.

Alla data del 31/12/2018, la struttura patrimoniale è caratterizzata dalle immobilizzazioni finanziarie (capitalizzazione del valore immateriale dei crediti per avviamenti), il cui grado di illiquidità influisce sulla capacità strutturale di liquidabilità dei debiti, in specie di quelli tributari.

Il debito bancario è in regolare ammortamento finanziario.

1.1 FATTI DI RILIEVO DELL'ESERCIZIO

Con delibera del n. 76 del 4/12/2018 l'assemblea ha accettato la richiesta di recesso fatta pervenire dal Comune di Scafati per 5/12 tramite la Commissione Prefettura che amministra

pro tempore l'ente. Ciò comporta la riduzione del fondo di dotazione di € 361.548,92 e l'accantonamento a debito a favore del Comune di Scafati.

A seguito di tale richiesta di recesso e consegna delle 5 farmacie gestite ai sensi dello statuto del Consorzio il CDA ha quantificato " il ristoro" per la gestione delle stesse in € 1.889.385,00 quale credito vantato nei confronti del Comune di Scafati.

Considerando tale operazione ancora aperta e suscettibile di ulteriori valutazioni, tale somma è stata prudenzialmente accantonata, incrementando il fondo rischi futuri già esistente. Sinteticamente il calcolo è avvenuto come segue.

FARMACIA	Prezzo di vendita coeff. 1,5 su V.A.	Ristoro 33% su prezzo di vendita	Investimento iniziale	Apporto iniziale	Valore ristoro
Scafati 1	528.603	174.439	156.746	72.300	258.885
Scafati 2	1.171.537	386.607	65.201	72.300	379.508
Scafati 3	617.392	203.739	66.813	72.300	198.252
Scafati 4	1.001.058	330.349	91.562	72.300	349.611
Scafati 5	2.084.586	687.913	87.516	72.300	703.129
totale	5.403.176	1.783.047	467.838	361.500	1.889.385

Nel prospetto che precede vengono evidenziati i volumi di affari da prendere a riferimento per il calcolo del valore delle farmacie sulla base di un moltiplicatore di mercato ai fini di calcolare una base di riferimento per il successivo calcolo del ristoro previsto.

Per addivenire al valore complessivo delle farmacie oltre all'avviamento occorre tenere conto dell'investimento iniziale in attrezzature, arredi ed eventualmente anche il magazzino merci.

Gli investimenti iniziali per l'avvio delle farmacie ammontano a circa € 500.000,00. Tale investimento iniziale del primo impianto ha contribuito alla creazione ed alla stabilizzazione dei volumi d'affari odierni e quindi alla generazione del valore delle farmacie oggi nella proprietà del Comune di Scafati. Pertanto il ristoro spettante non può che essere proporzionato al valore creato, tenendo conto del costo dell'investimento.

2. LA GESTIONE 2018

L'anno 2018 è caratterizzato da una gestione straordinaria sostanzialmente in equilibrio: di seguito si elencano i costi ritenuti comunque straordinari per il 2018:

Colonna1	Colonna2	Colonna3
TABELLA CONFRONTO ONERI STRAORDINARI 2018		
SOPRAVVENIENZE ATTIVE ORDIN.		268.230
SOPRAVV. RECESSO COMUNE SCAFATI		1889.385
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	17.576	
IRAP 2018	46500	
ADEGUAMENTO CCNL FUNZIONI LOCALI	150000	
LAVORO INTERINALE STRAORDINARIO	27450	
MANUTENZIONI STRAORDINARIE	20213	
ONERI NOTULE ENPAF	60.708	

SPESE LEGALI STRAODINARIE	75.797	
ACCANTONAM. RECESSO SCAFATI	1889.385	
TOTALI	2.287.629	2.157.615

Le principali operazioni di assestamento che hanno inciso sul bilancio 2018 hanno riguardato:

- valutazione delle rimanenze per € 1.400.028,00
- adeguamento del debito verso la società Dieffe Farma fallita per € 217.500
- gli ammortamenti sono stati ammortizzati ad aliquote minime
- i versamenti di TFR ad altri fondi sono statati stornati dal fondo aziendale compreso quello presso l'Inps
- sono stati determinati i risultati della gestione delle farmacie convenzionate con il criterio del volume di affari
- è stato appostato il debito Irap del 2018 di € 46.500,00
- è stato adeguato il fondo di dotazione diminuendolo di € 361.548,92 per effetto del recesso del Comune di Scafati
- è stato rilevato il credito per ristoro consegna farmacie per € 1.889.385,00 ed è stato accantonato apposito fondo di pari importo.

Nel presente documento si espongono gli effetti economici, patrimoniali e finanziari legati alle operazioni straordinarie all'attenzione degli Organi Consortili: vengono pertanto evidenziate le risultanze delle valutazioni circa l'avviamento delle unità locali degli Enti consorziati, circa la dismissione degli immobili in Scafati ed a Salerno, con il conseguente abbattimento del debito tributario e le politiche di accantonamento a fronte dell'avviamento contabilizzato delle unità locali degli Enti Convenzionati.

Tale valorizzazione, quindi, consentirebbe di ricondurre a stime più aggiornate i valori dell'avviamento commerciale delle farmacie comunali insistenti nei Comuni convenzionati, che vanno pertanto ridefinite applicando il criterio applicato per i comuni consorziati con conseguente previsione di un fondo di crediti di dubbia esigibilità scaturente dal differenziale tra nuove indennità farmacie comuni consorziati e valore della riduzione delle indennità delle farmacie convenzionate e le svalutazioni degli immobili sulla base dei valori dell'OIM.

L'incremento di capitalizzazione conseguente, infine, consentirebbe una più agevole ristrutturazione dei debiti contratti dal Consorzio, mediante la ridefinizione dei mutui e/o finanziamenti, al fine di ridurre l'importo delle rate ed estinguere il debito in maniera più agevole, senza immediate ripercussioni sui bilanci comunali.

Nel corso del triennio 2019-2021, dovrà darsi seguito al perseguimento delle seguenti linee di policy industriale, operativa e commerciale:

- ampliamento e potenziamento dei servizi integrativi e professionali
- ampliamento degli orari di apertura delle farmacie con apertura nei giorni festivi
- razionalizzazione dei costi:
 - a. riduzione del costo del personale: riduzione del numero delle unità a tempo indeterminato, mediante mobilità tra enti, prepensionamenti, gestione del turn over
 - b. riduzione dei costi generali nel triennio 2019-2021
 - c. incremento della marginalità degli acquisti

- d. riduzione dei costi finanziari nel triennio 2019-2021
- e. promozione dell'adesione dei Comuni convenzionati alla gestione consortile.

3. OBIETTIVI PROGRAMMATI

Gli obiettivi programmati per il 2019 restano immutati considerato che, nonostante la delibera di recesso del Comune di Scafati, le farmacie continuano ad essere gestite dal Consorzio fino alla definizione completa del recesso.

Ricavi	Crescita del 9% nel triennio 2018-2020
Servizi industriali	Riduzione del 9% nel triennio
Costo del personale industriale	Riduzione del 10% nel triennio
Costo del personale amministrativo	Riduzione del 10% nel triennio
Ammortamenti industriali	Costanti
Costi generali	Riduzione del 4% nel triennio
Costi finanziari	Riduzione del 20-25% nel triennio

Tabella rappresentativa dell'incremento dei ricavi del 5% annuo.

Per gli anni 2020 e 2021 si tiene conto del recesso del Comune di Scafati e pertanto i volumi di affari non tengono conto delle 5 farmacie di Scafati.

COMUNE	RICAVI 2019 +5%	RICAVI 2020 +3%	RICAVI 2021 +3%
Salerno 1	1.071.911	1.104.068	1.197.233
Scafati 1	362.482	0	0
Capaccio 1	794.599	818.437	842.990
Baronissi	1.414.808	1.457.252	1.500.969
Eboli 1	878.885	905.220	932.377
Scafati 2	751.914	0	0
Salerno 2	1.163.983	1.198.902	1.234.870
Cava De Tirreni	787.773	811.396	835.737
Scafati 3	454.861	0	0
Agropoli	787.250	810.867	835.193
Angri 1	1.273.719	1.311.930	1.351.288
Scafati 4	585.069	0	0
Ascea	406.670	418.870	431.436
Eboli 2	561.838	578.693	596.053
Lioni	665.217	685.173	705.728
S. Egidio M. Albino	653.470	673.074	693.266
Angri 2	537.130	553.243	569.840
Scafati 5	1.516.810	0	0
Capaccio 2	452.000	465.560	479.527
TOTALI	15.120.389	11.792.685	12.206.507

4. CONTI ECONOMICI PREVISIONALI

	2019	2020	2021
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	15.120.389	11.792.685	12.206.507
Altri ricavi	350.000	400.000	350.000
VALORE DELLA PRODUZIONE	15.472.408	12.194.705	12.558.528
Materie Prime, Sussidiarie, Consumo, Merci	10.462.121	7.721.000	8.125.000
Altri costi industriali	787.500	711.125	722.000
Spese per servizi e altri costi di gestione	335.797	275.870	277.500
VALORE AGGIUNTO	11.585.418	3.486.710	3.434.028
Stipendi e contributi	3.297.300	2.985.000	2.995.000
MARGINE OPERATIVO LORDO	589.690	501.710	439.028
Ammortamenti e accantonamenti	187.609	157.609	147.000
UTILE OPERATIVO	402.081	344.101	292.028
Saldo della gestione finanziaria	222.000	180.000	140.000
UTILE LORDO	180.081	164.101	152.028
IMPOSTE	95.000	89.000	73.000
UTILE NETTO	85.081	75.101	79.028

CONTI PATRIMONIALI PREVISIONALI

ATTIVITA'	2019	2020	2021
COSTI CAPITALIZZATI	€ 18.500,00	€ 16.736,00	€ 13.388,00
SOFTWARE	€ 4.500,00	€ 3.800,00	€ 3.000,00
RISTRUTTURAZIONI LOCALI	€ 110.000,00	€ 90.920,00	€ 70.736,00
FABBRICATI STRUMENTALI	€ 1.775.584,06	0	€ 0,00
IMPIANTI	€ 18.000,00	€ 17.497,00	€ 15.397,00
ARREDI	€ 130.000,00	€ 83.822,00	€ 73.763,00
MACCHINE UFFICIO	€ 75.974,00	€ 70.377,00	€ 61.931,00
ATTREZZATURA VARIA	€ 42.790,34	€ 38.463,00	€ 33.847,00
CRED. V/ COMUNI C. CESS. FARMACIE	€ 9.631.374,00	€ 7.400.000,00	€ 6.100.000,00
CREDITO V/ SCAFATI X RECESSO	1.889.385,00	0	0

RIMANENZE ALTRI MATERIALI	€ 1.350.418,00	€ 1.050.500,00	€ 1.090.000,00
CREDITI V ERARIO	€ 110.000,00	€ 0,00	€ 0,00
CREDITI V/COMUNI C/INVESTIMENTI	€ 352.869,00	€ 352.869,00	352.869,00
COMUNI C/CREDITI DI GESTIONE	€ 1.144.165,00	€ 1.000.000,00	€ 900.000,00
CREDITI V/ DIPENDENTI C/RECUPERO	€ 1.366.403,00	€ 600.000,00	400.000,00
CREDITO V/IST.VIGILANZA SECURITY	€ 95.245,24	€ 95.245,00	0
ALTRI CREDITI	€ 96.000,00	€ 38.500,00	€ 55.000,00
CREDITI VERSO CLIENTI	€ 2.942.000,00	€ 1.650.000,00	€ 1.430.000,00
BANCHE C/C E CASSA	€ 734.763,04	€ 397.432,27	€ 200.000,00
TOTALE ATTIVITA'	€ 21.889.989,68	€ 12.908.181,27	€ 10.801.952,00

PASS IV ITA'	2019	2020	2021
ERARIO C/IVA	€ 4.128.288,97	€ 3.300.000,00	€ 2.800.000,00
F.DO TFR LAVORO DIPENDENTE	€ 661.364,20	€ 580.000,00	€ 630.000,00
F.DO RISCHI FUTURI	€ 3.402.906,00	0	0
DEBITI V/ SCAFATI X RECESSO	361.548,92	0	0
F.DO SVALUTAZZ. CREDITI	€ 31.564,51	€ 61.000,00	€ 91.000,00
DEBITO INPS	€ 510.241,00	€ 210.000,00	€ 0,00
MUTUI	€ 1.720.678,00	€ 1.300.000,00	€ 1.000.000,00
COMUNI C/UTILI	€ 352.959,29	€ 252.000,00	€ 152.000,00
DIPENDENTI C/RETRIBUZIONI	€ 120.000,00	€ 60.000,00	€ 0,00
DEBITI V/FORNITORI OLTRE 12 MESI	€ 2.255.137,01	€ 1.500.000,00	1.250.000
ERARIO C/IRES DA VERSARE	€ 16.454,20	€ 10.306,63	€ 14.985,00
ERARIO C/RIT.	€ 1.000.730,60	€ 929.000,00	€ 550.000,00
DEBITI V/ ERARIO	€ 1.334.581,00	€ 980.000,00	€ 775.000,00
DEBITO IRAP ANNI PRECEDENTI	€ 50.690,47	0	0
DEBITI V/ FORNITORI	€ 5.258.916,00	€ 2.966.513,92	€ 2.700.677,28
CAPITALE SOCIALE	€ 506.098,72	€ 506.098,72	€ 506.098,72
FONDO DI RISERVA	€ 78.670,79	€ 90.960,00	€ 176.041,00
UTILI PRECEDENTI	12.060,00	85.081,00	75.101,00
UTILE DI ESERCIZIO	85.081,00	75.101,00	79.028
TOTALE PASSIVO	€ 21.889.989,68	€ 12.908.081,27	€ 10.801.952,00

5. PIANO PATRIMONIALE STRAORDINARIO

Situazione economica 2018

La situazione economica del 2018 chiude in netto miglioramento rispetto al 2017, in particolare sono già evidenti gli effetti derivanti da una serie di azioni poste in essere durante l'anno ed in particolare :

- Il piano delle mobilità del personale nei Comuni consorziati iniziato a luglio 2017 e che ha portato ad un risparmio complessivo di spesa lorda del personale di circa € 120.000,00, e si prevede a regime un risparmio annuale superiore ad € 140.000,00 annui.

5.1 Situazione prospettica 2019

Per l'anno 2019, oltre agli effetti di tutte le misure poste in essere per il 2018 che esplicheranno la loro azione per tutto l'anno e quindi a regime, sono previsti sostanzialmente i seguenti effetti economici sul bilancio.

- Vendita del locale deposito di Scafati per € 850.000,00 il cui atto è stato stipulato il 29/3/2019
- Estinzione di n. 2 mutui BNL per complessiva sorta capitale di € 750.000,00 circa
- Riduzione interessi passivi conseguenti l'estinzione dei suddetti mutui
- Messa in vendita della sede di Salerno con conseguente estinzione mutuo per il corrispettivo della vendita e conseguente ulteriore riduzione di interessi passivi
- Aumento delle vendite con conseguente miglioramento dei margini
- Azioni generali finalizzate al contenimento dei costi
- Contenimento spesa del personale.

5.2 Situazione debitoria 2017 -2022

Indebitamento bancario € 1.847.777,00 al 31/12/2018

TIPO DI DEBITO	IMPORTO RESIDUO 2018	SCADENZA / PERIODICITA ' RATA	IMPORTO RATA €
MUTUO BNL € 800000,00	€ 444.439,00	scade 28/02/2027 SEM.	65.880,00
MUTUO BNL € 380000,00	€ 211.108,00	scade 28/02/2027	31.292,00

		SEM.	
MUTUO V/CASSA DEPOSITI E PRESTITI	€ 270.754,00	scade 31/12/2023	61.082,00
IFITALIA SPA	€ 23.785,00	annuale	0,00
BNL C/C 280153 FINANZIAMENTO	€ 575.000,00	scade 31/10/22 MENS.	183.360,00
MUTUO FINANZIAMENTO MPS	€117.080,0 0	scade 31/1/2020	118.800,00
MUTUO MPS 3618277	€ 205.611,00	scade 30/4/2021	91.884,00
Totale debito mutui 31/12/2018	1.847.777,0 0		552.298,00
Totale debito mutui 31/12/2017	2.811.188,0 0		656.306,00

PER EFFETTO DELLE SCADENZE NEI PROSSIMI 5 ANNI E DELLA DISMISSIONE DELL'IMMOBILE ADIBITO A DEPOSITO DI SCAFATI SI AVRA' LA SEGUENTE EVOLUZIONE POSITIVA DELL'INDEBITAMENTO BANCARIO.

PROSPETTO SCADENZA MUTUI

MUTUO	RESIDUO 2017	RATA 2019	RATA 2020	RATA 2021	RATA 2022
MUTUO BNL 800000,00	444.439	65.880	65880	65.880	65880
MUTUO BNL 380000,00	211.108	31.292	31292	31.292	31292
MUTUO V/CASSA DEPOSITI E PRESTITI	270.754	61082	61082	61082	61082
IFITALIA SPA	23.785	0	0	0	0
BNL C/C 280153 FINANZIAMENTO	575.000	0	0	0	0
MUTUO FINANZIAMENTO MPS	117.080	118800	12.000	0	0
MUTUO MPS 3618277	205.611	91884	91884	30000	0
totale	1.847.777	368.938	262.138	188.254	158.254

LA PROGRESSIVA DIMINUIZIONE DELLE RATE DI MUTUI DA € 656.306,00 DEL 2017 A € 368.938 PER IL 2019 FINO AD ARRIVARE AD € 158.254 DEL 2022 può coprire senza dubbi la rateizzazione delle imposte e tasse non pagate senza contare che tale importo va verificato con riduzioni relative a prescrizioni e agevolazioni con provvedimenti di rottamazione.

Pertanto considerato che il consorzio non ha ancora esaurito la sua funzione, anzi possiede grandi potenzialità che gli consentiranno grazie al piano programma posto in essere di assicurare enormi vantaggi ai comuni consorziati è opportuno porre in essere tutte le azioni su menzionate che vengono riassunte di seguito.

6. OBIETTIVI PROGRAMMATICI

La presente relazione intende programmare i seguenti obiettivi

1. DISPONIBILITA' DELL'AVVIAMENTO DELLE UNITA' LOCALI DEGLI ENTI CONSORZIATI
2. RECUPERO DELLE SOMME A CREDITO VERSO I COMUNI CONVENZIONATI
3. ULTERIORE SVILUPPO DELLA "FARMACIA SOCIALE" E DELLA "FARMACIA DEI SERVIZI"
4. DISMISSIONE DELL' UNITA' IMMOBILIARE IN SALERNO
5. ABBATTIMENTO STRAORDINARIO DEI DEBITI TRIBUTARIO ED ERARIALE
6. PERSEGUIMENTO DELLA RIDUZIONE COMPLESSIVA DEI COSTI
7. DISTRIBUZIONE DEGLI UTILI AI COMUNI CONSORZIATI
8. PERSEGUIMENTO DELL'EQUILIBRIO ECONOMICO - FINANZIARIO.

Salerno 8/05/ 2019

f.to Il consiglio di amministrazione