



Bilancio Preventivo 2024

INDICE

<i>Conto Economico di Previsione 2024</i>	<i>pag. 2</i>
<i>Piano degli investimenti 2024-2025-2026</i>	<i>pag. 4</i>
<i>Relazione al bilancio preventivo 2024</i>	<i>pag. 5</i>

Conto Economico di Previsione 2024

	Consuntivo 2022	Consuntivo 2023	Preventivo 2024
A) Valore della produzione			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	17.602.569	17.844.142	17.817.476
2) Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti			
4) Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
5) Altri ricavi e proventi: - vari	623.153	555.403	494.569
Totale valore della produzione	18.225.722	18.399.545	18.312.045
B) Costi della produzione			
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	10.788.491	11.084.068	10.990.727
7) Per servizi	1.064.725	992.528	1.021.340
8) Per godimento di beni di terzi			
a) canone esercizio farmacie	588.436	637.624	639.087
b) affitti e condominiali	128.570	100.293	99.880
	717.006	737.917	738.967
9) Per il personale			
a) Salari e stipendi	2.837.415	2.961.002	2.961.002
b) Oneri sociali	911.270	980.977	980.977
c) Trattamento di fine rapporto	250.557	230.923	230.923
e) Altri costi	199.049	209.846	209.846
	4.198.291	4.382.748	4.382.748
10) Ammortamenti e svalutazioni			
a) Ammortamento delle mobilizzazioni immateriali	38.203	41.468	40.322
b) Ammortamento delle mobilizzazioni materiali	390.246	407.005	395.760
d) Svalutazione crediti	2.775	2.837	2.841
	431.224	451.310	438.923
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	71.177	(52.697)	0
12) Accantonamento per rischi	5.000	5.000	5.000
13) Altri accantonamenti	52.320	51.984	52.320
14) Oneri diversi di gestione	178.518	191.610	169.088
Totale costi della produzione	17.506.752	17.844.468	17.799.113
Differenza tra valore e costi di produzione (A-B)	718.970	555.077	512.932

	Consuntivo 2022	Consuntivo 2023	Preventivo 2024
C) Proventi e oneri finanziari			
15) Proventi da partecipazioni:			
16) Altri proventi finanziari:			
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante			
d) proventi diversi dai precedenti:	1.273	27.587	25.000
- altri			
17) Interessi e altri oneri finanziari:	(42.404)	(61.466)	(38.136)
- altri	(42.404)	(61.466)	(38.136)
Totale proventi e oneri finanziari	(41.131)	(33.879)	(13.136)
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie			
18) Rivalutazioni:			
a) di partecipazioni	0	0	0
19) Svalutazioni:			
a) di partecipazioni	0	0	0
Totale rettifiche di valore di attività finanziarie	0	0	0
Risultato prima delle imposte (A-B±C±D±E)	677.839	521.198	499.796
22) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	192.752	130.779	125.408
23) Utile (Perdita) dell'esercizio	485.087	390.419	374.388

Piano degli investimenti 2024 - 2025 -2026				
Intervento	2024	2025	2026	Totali
installazione pannelli solari	100.000	60.000	30.000	190.000
Implementazione software	10.000	5.000	5.000	20.000
Sostituzione pc, hardware, monitor, attrezzature	30.000	15.000	15.000	60.000
Rinnovo arredi farmacie e sede	0	80.000	80.000	160.000
Rinnovo impianto aerosol	60.000			60.000
manutenzione farmacie	55.000	30.000	30.000	115.000
Acquisto e ristrutturazione farmacie- medicine di gruppo:	34.000	300.000	300.000	634.000
TOTALI	289.000	490.000	460.000	1.239.000

RELAZIONE AL BILANCIO PREVENTIVO 2024

Per l'esercizio 2024 le stime relative all'utile di esercizio risultano pari a € 374.388 con una previsione sul canone di esercizio delle farmacie di € 639.087.

Il bilancio di previsione 2024 indica un valore della produzione pari a € 18.312.045 sostanzialmente in linea rispetto al consuntivo 2023.

Più nel dettaglio:

- le vendite dirette e SSN per l'anno 2024 sono stimate in aumento del 0,23%; si segnala l'entrata in vigore a partire dal mese di marzo 2024 del nuovo modello di remunerazione delle farmacie sui farmaci erogati in convenzione con il SSN, i cui effetti saranno valutabili con certezza solo nei prossimi mesi;
- per quanto riguarda l'attività legata ai servizi erogati per conto della AUSL (CUP, TAO, stomie) si prevede un incremento del 14% con un importo stimato in € 402.294 legato principalmente all'entrata a pieno regime della convenzione per la distribuzione di presidi per stomie prescritti da AUSL e Azienda Ospedaliero Universitaria di Ferrara;
- per quanto attiene ai servizi del Centro Areosol-Terapia, è in programma nel corso del 2024 la sostituzione dei macchinari, che hanno concluso il loro ciclo di vita, con strumentazioni più moderne ed efficienti, con l'obiettivo di mettere a disposizione dei cittadini ferraresi un servizio con standard sempre più elevati; è previsto inoltre il rifacimento degli impianti di climatizzazione; per effettuare i lavori si stima un periodo di chiusura del centro e di conseguenza una riduzione del 10% dei ricavi stimati in € 106.325.

Per quanto riguarda i costi si evidenzia:

- i costi per l'acquisto di merci e materie prime e sussidiarie, sono previsti in € 10.990.727 in linea con la dinamica prevista per le vendite di farmacia;
- è previsto un incremento dei costi per servizi del 2,90% dovuto principalmente alle dinamiche dei prezzi, all'ulteriore consolidamento dei software aziendali per una gestione più efficiente dei processi aziendali, e alla politica di rafforzamento della formazione del personale, in parte finanziata da fondi professionali;
- si prevede la stabilità del costo del personale stimato in € 4.382.748. L'azienda, da sempre, intrattiene rapporti di confronto e collaborazione con i direttori di farmacia e con tutto il personale al fine di ridurre al massimo eventuali inefficienze e ottenere migliori performance. Solo grazie a questo continuo processo sarà possibile mantenere livelli importanti di redditività anche in questi periodi di pesante congiuntura;
- è prevista una importante riduzione della voce oneri finanziari (-38%) determinata principalmente dall'estinzione nel corso del 2023 di un finanziamento bancario sostituito da un finanziamento infragruppo.

Se l'anno 2023 ha visto il consolidamento dei risultati aziendali nel periodo post covid, il 2024 presenta diversi fattori che rendono incerte le previsioni.

Possiamo affermare che certamente la guerra in Ucraina e le tensioni internazionali legate alla crisi Israele-Palestinese continueranno a produrre i loro effetti sui prezzi e sulle disponibilità di materie prime, che finiscono inevitabilmente per ricadere non soltanto sui conti delle imprese, ma soprattutto sui bilanci familiari e sul loro potere di acquisto.

È poi destinata ad aumentare la concorrenza di tutti i competitor. Le grosse catene di farmacie, le parafarmacie, la Grande Distribuzione, le farmacie online si dimostrano sempre più agguerrite e intenzionate ad erodere una fetta di mercato non riservato in via esclusiva alle farmacie.

E' ancora incerto l'impatto della nuova remunerazione del farmaco da parte del SSN in vigore dal mese di marzo di quest'anno; c'è incertezza in particolare su quello che potrebbe essere l'impatto dei prodotti attualmente distribuiti direttamente dalle AUSL e che potrebbero "tornare" in farmacia tramite il canale della DPC e della classe A. Possiamo quindi ragionevolmente prevedere che il 2024 sarà un anno di "consolidamento" dei risultati del 2023 e non necessariamente di crescita.

L'anno 2024 segna la svolta green di AFM; è infatti prevista l'installazione di pannelli fotovoltaici presso le farmacie Krasnodar e del Naviglio, con l'obiettivo di estendere questo tipo di interventi nei prossimi anni anche presso le altre farmacie del gruppo se ci saranno le condizioni; lo scopo di ridurre l'impronta ecologica dell'azienda è senza dubbio primario, ma non sono da sottovalutare gli ulteriori benefici in termini di raggiungimento di livelli crescenti di indipendenza energetica e in termini di riduzione dei costi.

Sempre sul piano degli investimenti e dell'efficientamento già da tempo, infatti, AFM sta cercando di limitare l'impatto ambientale delle proprie attività attraverso l'utilizzo di materiali riciclabili; nelle sedi AFM continua il graduale processo di sostituzione delle lampadine a incandescenza con lampadine Led, e la sostituzione di impianti di climatizzazione e riscaldamento già datati con impianti moderni e più efficienti dal punto di vista energetico. Nel 2024 è prevista la sostituzione degli impianti di climatizzazione presso il centro aerosol e presso il vicino centro di medicina di gruppo di viale Krasnodar.

E' inoltre previsto il rifacimento del Centro Aerosolterapia, sempre molto apprezzato dai cittadini ferraresi, presso il quale saranno completamente sostituite le macchine per l'effettuazione di aerosol, docce nasali, insufflazioni endotimpaniche ecc. con macchine più moderne e efficienti.

Come già nel 2023 AFM perseguirà l'assunzione di personale con le competenze necessarie a garantire stabilità e sviluppo. Va anche, una volta di più ricordato, quanto stia diventando complicato reperire laureati in farmacia disposti ad esercitare la professione nelle farmacie.

Sul piano invece delle attività in campo sociale continua l'impegno di AFM con riguardo alle attività che afferiscono alla divulgazione scientifica, al sostegno alle associazioni del terzo settore e alle fragilità più in generale del territorio di Ferrara.

Anche quest'anno verranno garantite forme di sostegno ad Emergency per l'organizzazione degli Emergency days di Ferrara che si terranno a giugno attraverso un ricco calendario di avvenimenti che serviranno a richiamare l'attenzione e raccogliere fondi per gli ospedali nelle zone di conflitto sparsi per il mondo.

Con l'Emporio solidale Il Mantello di Ferrara proseguirà la collaborazione con la fornitura non solo di prodotti, ma anche di servizi. In particolare la somministrazione

di Elettrocardiogrammi di cui necessitano i bambini seguiti dal Mantello, e che le famiglie non sarebbero in grado di ottenere autonomamente, per accedere alle loro attività sportive. Presso le nostre farmacie abilitate questi esami verranno eseguiti e refertati attraverso il servizio di telemedicina e saranno disponibili gratuitamente in brevissimo tempo.

Continuerà anche il rapporto con la Caritas Ferrara con la quale ormai da tempo si è creata una forte sinergia di intenti e attività.

A febbraio 2024 si è svolta la consueta campagna di raccolta farmaci gestita dal Banco farmaceutico a favore dei meno abbienti. AFM ha partecipato attraverso un suo contributo significativo e mettendo a disposizione tutte le farmacie per la raccolta. Il risultato è stato straordinario, il che segnala la sensibilità dei cittadini ferraresi, ma anche l'organizzazione che AFM è riuscita a mettere in campo.

Il 2024 ha visto anche la partenza di iniziative in collaborazione con AVIS provinciale: i farmacisti AFM saranno presenti al fianco di AVIS in una serie di incontri con la cittadinanza per la divulgazione delle buone norme di uso dei farmaci.

A partire dal mese di aprile sono previsti 12 incontri del Percorso Salute Oncologico, in collaborazione con LILT, rivolti a pazienti oncologici donne con vissuto di neoplasia mammaria per promuovere sani comportamenti di vita.

Ricordiamo inoltre il protocollo d'intesa per la promozione di strategie condivise finalizzate alla prevenzione ed al contrasto del fenomeno della violenza nei confronti delle donne e dei minori siglato a gennaio con la Prefettura di Ferrara.

In conclusione, queste iniziative e progetti che abbiamo fin qui indicato, potrebbero, e ce lo auguriamo, risultare a breve un ritratto parziale e non esaustivo di AFM per il 2024. Perché, e la nostra storia lo racconta, ogni giorno porta nuove idee, iniziative che vale la pena prendere in esame, con lo spirito di chi, per sua natura, non si accontenta.