

di CREMA

Sede legale in Crema (CR), P.zza Duomo n. 25 – C.F. e P.I. 01141210193

**BILANCIO DI PREVISIONE
DELL'AZIENDA SPECIALE
ESERCIZIO 01.01.2016 - 31.12.2016**

INDICE

Dettagli per costruzione del previsionale al 31-12-2016

Stato Patrimoniale previsionale al 31-12-2016

Conto economico previsionale al 31-12-2016

Relazione sul bilancio di previsione

Premesse di ordine metodologico

Il bilancio di previsione 2016 è stato predisposto secondo linee prudenziali che tengono conto dell'evoluzione storica dell'Azienda, dell'attuale situazione patrimoniale e della congiuntura economica di mercato, sulla base delle nuove iniziative che verranno adottate e sul consolidamento della nuova farmacia.

La stesura del documento si incardina sull'andamento dei conti al 31 ottobre 2015 e sulla proiezione degli stessi a fine 2015, ed è redatta tenendo conto delle informazioni disponibili alla data di redazione del presente documento.

L'andamento economico e patrimoniale prospettico per il 2016 presuppone, più in particolare, il definitivo consolidamento della farmacia di Costa Sant'Abramo, la cui apertura è avvenuta a partire dal 1° Aprile 2015.

Le proiezioni si fondano preliminarmente su una stima dei ricavi 2016 che, come verrà descritto di seguito, è basata sulla valutazione prospettica dei ricavi 2015. Come meglio precisato in seguito, le stime circa l'entità dei crediti e dei debiti operativi si fonda sugli indici ottenuti dall'analisi delle serie storiche dei bilanci della Società.

Qui di seguito si riportano i prospetti analitici redatti per la costruzione del bilancio previsionale al 31 dicembre 2016.

Scenario Budget 2016

	Crema Nuova	Ombriano	Gallignano	Pieranica	Casaletto Vaprio	Castelverde	Area Amministrativa	Area Ausiliaria	AFM
Ricavi	1.844.841	1.792.101	413.643	504.781	339.689	256.736	81.788	0	5.233.579
Ricavi delle vendite e prestazioni	1.844.841	1.792.101	413.643	504.781	339.689	256.736	0	0	5.151.791
A5 Altri ricavi	0	0	0	0	0	0	81.788	0	81.788
Costo del venduto	1.334.837	1.292.392	283.687	358.395	231.179	157.283	0	0	3.657.773
B11 Variaz. Rimanenze	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B6 Acquisti di beni	1.334.837	1.292.392	283.687	358.395	231.179	157.283	0	0	3.657.773
Marg. Contr. Lordo M.C.L.	510.004	499.709	129.956	146.386	108.510	99.453	81.788	0	1.575.806
B7 Costi per servizi	31.044	29.037	15.988	15.943	12.500	14.380	73.915	25.160	217.967
B8 Canoni e affitti	25.000	16.500	23.532	14.136	9.800	17.133	10.000	0	116.101
Valore Aggiunto	453.960	454.172	90.436	116.307	86.210	67.940	-2.127	-25.160	1.241.738
B9 Costi per il personale	209.726	225.504	59.551	79.069	63.129	51.286	116.842	33.427	838.534
B14 Altri oneri di gestione	3.169	2.616	274	387	336	501	9.000	0	16.283
M.O.L. - E.B.I.T.D.A.	241.065	226.052	30.611	36.851	22.745	16.153	-127.969	-58.587	386.921
Ammortamenti e svalutazioni	5.551	1.808	2.858	1.248	3.530	1.220	6.044	0	22.259
R.O.S. - E.B.I.T.	235.514	224.244	27.753	35.603	19.215	14.933	-134.013	-58.587	364.662
C Proventi e oneri finanziari	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D Proventi e oneri straordinari	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utile ante imposte P.B.T.	235.514	224.244	27.753	35.603	19.215	14.933	-134.013	-58.587	364.662
E Imposte	0	0	0	0	0	0	114.504	0	114.504
Risultato dell'esercizio	235.514	224.244	27.753	35.603	19.215	14.933	-248.517	-58.587	250.158

ATTIVITA'	2016
Immobilizzazioni tecniche	1.965.497
- <i>Fondi Ammortamento</i>	321.904
Totale attivo immobilizzato	1.643.593
Rimanenze materie prime	620.537
Rimanenze prodotti finiti	0
Crediti	472.053
- <i>Svalutazione crediti commerciali</i>	0
Altri crediti	0
Totale attivo corrente	1.092.590
Disponibilità	606.072
Totale attivo	3.342.255

PASSIVITA'	2016
Capitale sociale	1.282.064
Riserve	779.850
Utile (perdita) d'esercizio	250.158
Totale capitale netto	2.312.072
TFR	418.949
Debiti finanziari a breve termine	0
Debiti finanziari a lungo termine	0
Debiti commerciali a breve termine	611.234
Totale passività	1.030.183
Totale passivo	3.342.255

PIANO ECONOMICO	2016
Ricavi netti di vendita	5.233.579
+ Rimanenze finali prodotti finiti	0
- Rimanenze iniziali prodotti finiti	0
Valore della produzione	5.233.579
- Costi variabili commerciali	0
- Costi variabili industriali	3.657.773
+ Rimanenze finali materie prime	620.537
- Rimanenze iniziali materie prime	620.537
- Costi variabili per svalutazioni	0
= Margine di contribuzione	1.575.806
- Costi fissi per lavoro indiretto	838.534
- Costi fissi per servizi	350.351
- Costi fissi per ammortamenti	22.259
= Risultato operativo caratteristico	364.662
+ Proventi finanziari	0
- Oneri finanziari	0
= Risultato prima delle imposte	364.662
- Imposte sul reddito	114.504
= Utile (perdita) dell'esercizio	250.158

Relazione al bilancio di previsione dell'esercizio 2016

Di seguito vengono indicati i criteri che hanno portato alla redazione del bilancio di previsione 2016.

Ricavi 2016

Il dato stimato a fine 2015 è stato scomposto per farmacia tra le due voci che lo compongono, ovvero:

- a) Ricavi provenienti dal SSN legati al rimborso delle ricette rosse (40% circa del fatturato)
- b) Ricavi provenienti da tutto ciò che ne esula (medicinali senza ricetta SOP/OTC, medicinali soggetti a ricetta ma in vendita libera, integratori, dispositivi medici, cosmetici, prodotti per l'infanzia, omeopatici, fitoterapici...)

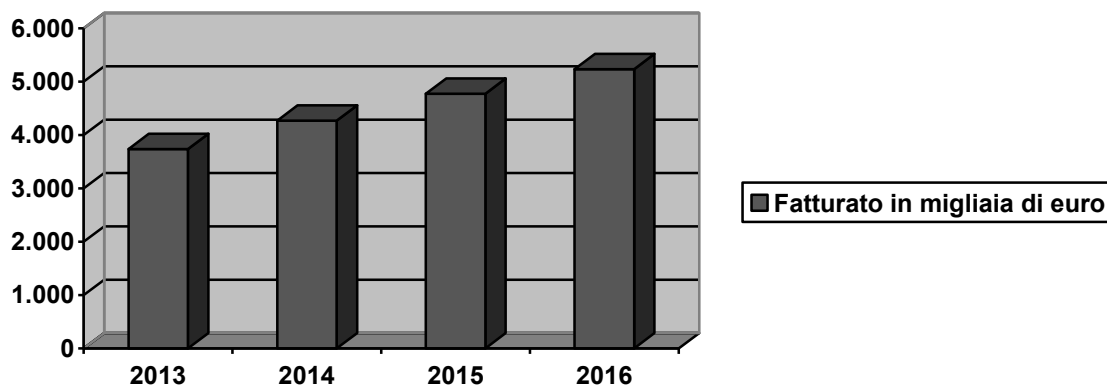
Per quanto riguarda la vendita libera, non legata a prescrizione, che rappresenta circa il 60% del fatturato, si prevede per il 2016 un incremento dell'8%.

Infatti anche nel 2016 l'AFM proporrà diverse iniziative destinate ad aumentare il bacino di utenza ed a fidelizzare la clientela:

- Convenzioni con varie associazioni
- Differenziazione delle linee proposte, con inserimento di nuove referenze, per venire incontro alle sempre più specifiche richieste degli utenti
- Corsi di formazione per i farmacisti destinati all'aggiornamento delle linee cosmetiche, omeopatiche, fitoterapiche presenti nelle farmacie
- Campagne promozionali su farmaci da banco, cosmetici, fitoterapici

Inoltre i ricavi del 2016 risulteranno incrementati anche grazie al consolidamento della Farmacia di Costa sant'Abramo, aperta il 1° aprile 2015.

L'andamento del fatturato è rappresentato nel grafico seguente espresso in migliaia di euro.



anno 2013= 3.734.164

anno 2014= 4.272.623

anno 2015= 4.770.000

anno 2016= 5.233.579

Costi 2016

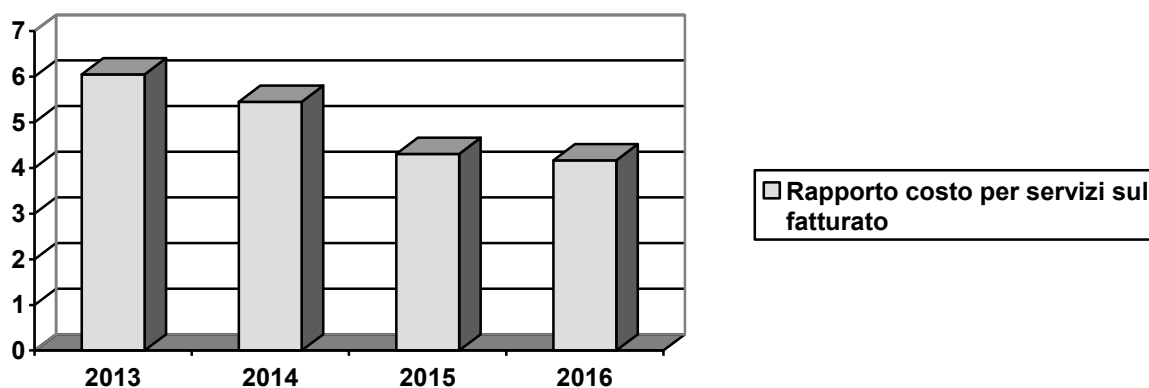
L'acquisto centralizzato delle merci destinate a sei punti vendita permette di accedere alle fasce di sconto più elevate, consentendo anche alle farmacie più piccole di avvantaggiarsi di costi d'acquisto bassi.

Anche l'attenzione nella scelta delle linee da gestire garantisce l'accesso a scontistiche sempre più vantaggiose. Il lavoro sinergico tra i magazzini delle diverse farmacie consente una più accurata gestione delle scorte.

L'ottimizzazione del piano acquisti permette all'azienda di impiegare al meglio le risorse, con un ritorno economico a fine anno che risulta ulteriormente aumentato.

L'economia di scala dovuta alla nuova farmacia di Castelverde ci ha consentito una maggiore riduzione dei costi di acquisto ed una migliore pianificazione dei piani di acquisto mirati anche all'ottenimento di maggiori remunerazioni di ritorno a fine anno.

L'andamento dei costi per servizi è rappresentato nel grafico seguente in valori percentuali che esprimono l'incidenza degli stessi sul fatturato annuo.



anno 2013= 6,05%

anno 2014= 5,45%

anno 2015= 4,31%

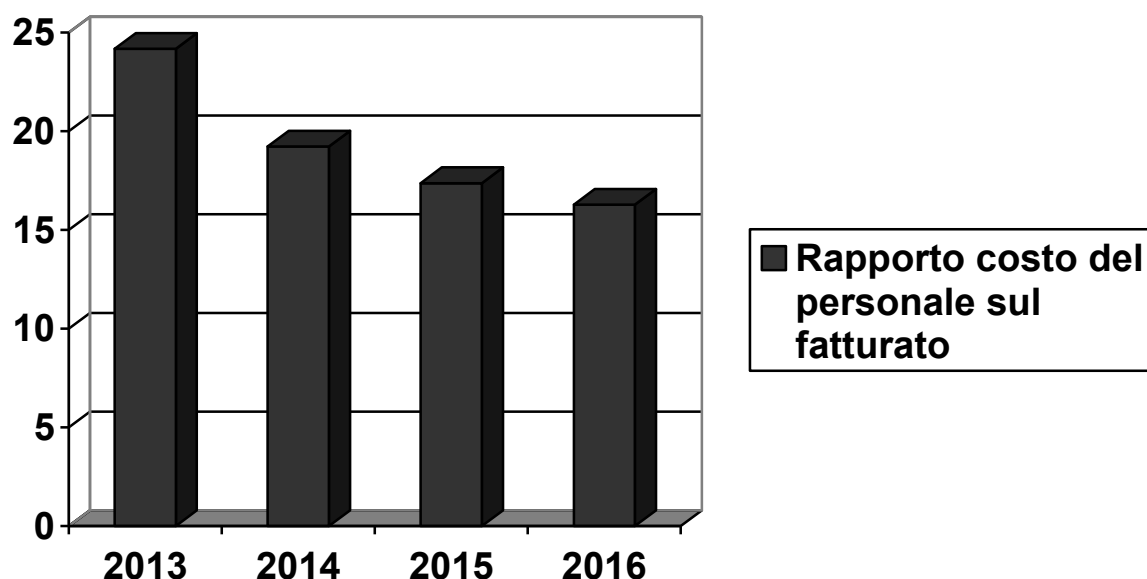
anno 2016= 4,17%

Personale 2016

In conseguenza dell'aumento del fatturato, il rapporto tra il costo del personale ed il fatturato stesso registrerà un positivo ridimensionamento rispetto a quello del 2015, come proposto nel grafico che segue, ed in particolare una riduzione dal 17,37 % stimato per l'esercizio 2015 sino al 16,28% previsto per il 2016.

Lo stesso dato relativo al rapporto tra il costo del personale ed il fatturato rilevato per l'anno 2013 era pari a 24,17 % e per l'anno 2014 a 19,28 %.

Si conferma per il 2016 l'azione di ottimizzazione del costo del personale, pur garantendo una corretta ed efficiente gestione delle 6 farmacie ed una sempre più attenta risposta dell'AFM alle esigenze dell'utenza.



anno 2013= 24,17%

anno 2014= 19,28%

anno 2015= 17,37%

anno 2016= 16,28%

Altri costi di gestione

Una sempre maggiore attenzione verrà posta al fine di una riduzione dei costi di gestione.

Infatti come già negli anni passati, anche per il 2016 si continuerà l'analisi dei contratti in essere, con l'obiettivo di ridurre i costi di gestione. Alcuni contratti in scadenza verranno rinegoziati in maniera più consona alle effettive esigenze dell'azienda; altri contratti non verranno rinnovati, in quanto non più ritenuti necessari visto l'attuale assetto aziendale. Ad esempio, verranno ridefiniti i criteri della vigilanza delle varie sedi farmaceutiche, e verrà ridimensionata notevolmente la spesa per la pubblicità. L'obiettivo di questa manovra è di ottimizzare i costi di gestione pur garantendo l'efficienza dell'AFM.

L'incidenza delle imposte è stata calcolata sulla base di un carico fiscale stimabile in forza delle vigenti disposizioni di legge in materia di imposte dirette, tenendo conto dei dati storici

ritraibili dai precedenti bilanci. Ai fini IRAP è stata recepita la nuova deduzione introdotta dalla Finanziaria 2015 per effetto della quale il costo del personale diviene integralmente deducibile.

SITUAZIONE PATRIMONIALE PREVENTIVA

Come già precisato, ipotesi portante per la predisposizione dello stato patrimoniale preventivo al 31 dicembre 2016 è il mantenimento dei principali indici di rotazione delle scorte, dei crediti e dei debiti operativi, come desumibili dal bilancio approvato al 31 dicembre 2014 e dal previsionale redatto al 31 dicembre 2015 sulla scorta del conto economico redatto al 31 ottobre 2015.

Si evidenzia come gli investimenti sostenuti per l'apertura della nuova farmacia di Costa Sant'Abramo hanno comportato un non rilevante assorbimento di risorse.

L'alimentazione del fondo trattamento fine rapporto è stimata sulla base delle indicazioni di costo del personale attese per l'esercizio.

Le principali indicazioni che si traggono dalla lettura dello stato patrimoniale prospettico secondo un'ottica finanziaria sono rappresentate da una sostanziale diminuzione dei debiti commerciali a breve termine e da un aumento del Patrimonio Netto dell'Azienda in seguito alla realizzazione dei forti utili aziendali.

Non si attendono dunque, dal punto di vista finanziario, dinamiche che possano dare origine a tensioni, semprechè, naturalmente, vengano mantenute le premesse in merito alla rotazione delle scorte ed alla durata media dei crediti e dei debiti operativi.

Considerazioni finali

Sulla base di quanto detto, per l'esercizio 2016 si prevede un risultato economico di € 364.662 al lordo delle imposte. Si prospetta quindi anche per l'anno 2016 un importante risultato positivo, che conferma quanto ottenuto negli anni 2014 e 2015, nonostante il perdurare di un contesto economico fortemente negativo.

L'opera intrapresa dall'AFM per ridurre i costi di gestione, ottimizzare l'utilizzo delle risorse e del personale per adattarlo al meglio alle diverse esigenze delle varie farmacie, il consolidamento nel 2016 della nuova farmacia di Costa Sant'Abramo e l'impegno comune di personale e consiglio di amministrazione, contribuiranno in maniera definitiva al raggiungimento degli obiettivi stimati.

Direttore Generale

Dott.ssa Veronica Patrini

ALLEGATI

DETTAGLIO RICAVI PER FARMACIA	P. 12
DETTAGLIO COSTI PER ACQUISTO BENI	P. 13
DETTAGLIO COSTI PER SERVIZI	P. 14
DETTAGLIO COSTI DEL PERSONALE	P. 16
DETTAGLIO COSTI PER GODIMENTO BENI DI TERZI	P. 17
DETTAGLIO IMPOSTE	P. 18
CONTO ECONOMICO A VALORE AGGIUNTO (SINGOLE FARMACIE)	P. 19
CONTO ECONOMICO A VALORE AGGIUNTO AFM	P. 20
RELAZIONE DIRETTORE GENERALE	P. 21

DETTAGLIO RICAVI PER FARMACIA

BILANCIO	Ricavo	SCENARIO
		Budget
A1	Crema Nuova	1.844.841
A1	Ombriano	1.792.101
A1	Gallignano	413.643
A1	Pieranica	504.781
A1	Casaletto Vaprio	339.689
A1	Castelverde	256.736
A5	Rimborso scaduti + Sconto SOCR CEF	81.788
	Totale	5.233.579

DETTAGLIO COSTI PER ACQUISTO DI BENI

BILANCIO		SCENARIO
	Descrizione	Budget
B6	Costo del venduto CN	1.334.837
B6	Costo del venduto OM	1.292.392
B6	Costo del venduto GAL	283.687
B6	Costo del venduto PIER	358.395
B6	Costo del venduto CV	231.179
B6	Costo del venduto CAST	157.283
	Totale	3.657.773

DETTAGLIO COSTI PER SERVIZI

BILANCIO		SCENARIO
	Descrizione	Budget
B7	Materiale consumo Crema Nuova	1.590
B7	Materiale consumo Ombriano	1.590
B7	Materiale consumo Pieranica	625
B7	Materiale consumo Castelveverde	480
B7	Materiale consumo Galignano	540
B7	materiale consumo Casaletto Vaprio	480
B7	Cancelleria Crema Nuova	905
B7	Cancelleria Ombriano	635
B7	Cancelleria Pieranica	428
B7	Cancelleria Galignano	428
B7	Cancelleria Casaletto Vaprio	350
B7	Cancelleria Castelveverde	350
B7	Cancelleria Sede	1.865
B7	Materiale di manutenzione	3.000
B7	Manutenzione Crema Nuova	2.029
B7	Manutenzione Casaletto Vaprio	500
B7	Manutenzione Pieranica	500
B7	Manutenzione Ombriano	1.860
B7	Manutenzione Galignano	500
B7	Manutenzione Castelveverde	500
B7	Manutenzione beni di terzi	2.000
B7	Carburanti autocarro	1.200
B7	Indumenti lavoro	1.000
B7	Spese acquedotto Crema Nuova	100
B7	Spese acquedotto Galignano	100
B7	Spese acquedotto Casaletto Vaprio	100
B7	Spese acquedotto Castelveverde	100
B7	Assicurazione autocarro	1.400
B7	Assicurazione polizze varie	4.600
B7	Assicurazioni polizze varie Pieranica	850
B7	Assicurazioni polizze varie Galignano	850
B7	Assicurazioni polizze varie Casaletto Vaprio	600
B7	Assicurazioni polizze varie Castelveverde	600
B7	Assicurazioni infortuni	2.200
B7	Spese vigilanza Crema Nuova	1.380
B7	Spese vigilanza Ombriano	1.380
B7	Spese vigilanza Galignano	1.380
B7	Spese pulizia Sede	2.000
B7	Spese pulizia Crema Nuova	5.640
B7	Spese pulizia Pieranica	2.640
B7	Spese pulizia Galignano	2.640
B7	Spese pulizia Casaletto Vaprio	2.640
B7	Spese pulizia Ombriano	4.992
B7	Spese pulizia Castelveverde	4.200
B7	Spese telefoniche amministrazione	1.200
B7	Spese cellulari	0
B7	Spese telefoniche Crema Nuova	2.100

B7	Spese telefoniche Ombriano	2.100
B7	Spese telefoniche Pieranica	1.500
B7	Spese telefoniche Galignano	1.500
B7	Spese telefoniche Casaletto Vaprio	1.080
B7	Spese telefoniche Castelveverde	1.400
B7	Gas Crema Nuova	1.400
B7	Gas Ombriano	1.400
B7	Gas Pieranica	1.100
B7	Gas Galignano	850
B7	Gas Casaletto Vaprio	350
B7	Gas Castelveverde	350
B7	Energia elettrica Crema Nuova	5.800
B7	Energia elettrica Ombriano	5.200
B7	Energia elettrica Pieranica	2.500
B7	Energia elettrica Casaletto Vaprio	1.400
B7	Energia elettrica Galignano	1.400
B7	Energia elettrica Castelveverde	1.400
B7	Spese prestazioni servizi	20.000
B7	Spese prestazioni servizi Crema Nuova	4.500
B7	Spese prestazioni servizi Ombriano	4.280
B7	Spese prestazioni servizi Pieranica	2.500
B7	Spese prestazioni servizi Galignano	2.500
B7	Spese prestazioni servizi Casaletto Vaprio	2.000
B7	Spese prestazioni servizi Castelveverde	2.000
B7	Canone assistenza Sede	2.600
B7	Canone assistenza EDP Crema Nuova	2.600
B7	Canone assistenza EDP Ombriano	2.600
B7	Canone assistenza EDP Pieranica	2.100
B7	Canone assistenza EDP Galignano	2.100
B7	Canone assistenza EDP Casaletto Vaprio	1.800
B7	Canone assistenza EDP Castelveverde	1.800
B7	Spese POS INT.BANKING	6.000
B7	Spese POS INT.BANKING Pieranica	1.200
B7	Spese POS INT.BANKING Galignano	1.200
B7	Spese POS INT.BANKING Casaletto Vaprio	1.200
B7	Spese POS INT.BANKING Castelveverde	1.200
B7	Indennità amministratori	25.160
B7	Compenso revisore conti	3.600
B7	Spese pubblicità	4.000
B7	Elaborazioni e consulenza contabile	7.250
B7	Elaborazioni paghe e contributi	4.900
B7	Spese smaltimento scaduti e stup.	3.100
B7	Spese per pasti e ticket dipendenti	4.000
B7	Spese antincendio	500
B7	Spese postali e valori bollati	500
B7	Spese per corsi formazione/sicurezza	1.000
B7	Formalità amministrative	2.000
	Totale	217.967

DETTAGLIO COSTI DEL PERSONALE

CATEGORIA	COSTO ANNUO
FARMACISTI	612.753
AMMIINISTRAZIONE	116.842
COMMESSI	108.939
	838.534

DETTAGLIO COSTI PER GODIMENTO BENI DI TERZI

BILANCIO		SCENARIO
	Descrizione	Budget
B8	Affitto Gallignano	8.532
B8	Affitto Ombriano	16.500
B8	Affitto Crema Nuova	25.000
B8	Affitto Casaletto Vaprio	4.800
B8	Affitto Castelveverde	6.000
B8	Affitto Sede	10.000
B8	Canone Farmacia Pieranica	14.136
B8	Canone Farmacia Gallignano	15.000
B8	Canone Farmacia Casaletto Vaprio	5.000
B8	Canone Farmacia Castelveverde	11.133
	Totale	116.101

DETTAGLIO IMPOSTE

		SCENARIO
BILANCIO	Descrizione	Budget
E	IRAP	14.222
E	IRES	100.282
	Totale	114.504

CONTO ECONOMICO A VALORE AGGIUNTO (SINGOLE FARMACIE)

Scenario Budget 2016

	Crema Nuova	Ombriano	Gallignano	Pieranica	Casaletto Vaprio	Castelverde	Area Amministrativa	Area Ausiliaria
Ricavi	1.844.841	1.792.101	413.643	504.781	339.689	256.736	81.788	0
Ricavi delle vendite e prestazioni	1.844.841	1.792.101	413.643	504.781	339.689	256.736	0	0
A5 Altri ricavi	0	0	0	0	0	0	81.788	0
Costo del venduto	1.334.837	1.292.392	283.687	358.395	231.179	157.283	0	0
B11 Variaz.Rimanenze	0	0	0	0	0	0	0	0
B6 Acquisti di beni	1.334.837	1.292.392	283.687	358.395	231.179	157.283	0	0
Marg. Contr. Lordo M.C.L.	510.004	499.709	129.956	146.386	108.510	99.453	81.788	0
B7 Costi per servizi	31.044	29.037	15.988	15.943	12.500	14.380	73.915	25.160
B8 Canoni e affitti	25.000	16.500	23.532	14.136	9.800	17.133	10.000	0
Valore Aggiunto	453.960	454.172	90.436	116.307	86.210	67.940	-2.127	-25.160
B9 Costi per il personale	209.726	225.504	59.551	79.069	63.129	51.286	116.842	33.427
B14 Altri oneri di gestione	3.169	2.616	274	387	336	501	9.000	0
M.O.L. - E.B.I.T.D.A.	241.065	226.052	30.611	36.851	22.745	16.153	-127.969	-58.587
B10 Ammortamenti e svalutazioni	5.551	1.808	2.858	1.248	3.530	1.220	6.044	0
R.O.S. - E.B.I.T.	235.514	224.244	27.753	35.603	19.215	14.933	-134.013	-58.587
C Proventi e oneri finanziari	0	0	0	0	0	0	0	0
D Proventi e oneri straordinari	0	0	0	0	0	0	0	0
Utile ante imposte P.B.T.	235.514	224.244	27.753	35.603	19.215	14.933	-134.013	-58.587
E Imposte	0	0	0	0	0	0	114.504	0
Risultato dell'esercizio	235.514	224.244	27.753	35.603	19.215	14.933	-248.517	-58.587

CONTO ECONOMICO A VALORE AGGIUNTO AFM

Scenario Budget

		AFM
Ricavi		5.233.579
A1	Ricavi delle vendite e prestazioni	5.151.791
A5	Altri ricavi	81.788
Costo del venduto		3.657.773
B11	Variaz.Rimanenze	0
B6	Acquisti di beni	3.657.773
Marg. Contr. Lordo M.C.L.		1.575.806
B7	Costi per servizi	217.967
B8	Canoni e affitti	116.101
Valore Aggiunto		1.241.738
B9	Costi per il personale	838.534
B14	Altri oneri di gestione	16.283
M.O.L. - E.B.I.T.D.A.		386.921
B10	Ammortamenti e svalutazioni	22.259
R.O.S. - E.B.I.T.		364.662
C	Proventi e oneri finanziari	0
D	Proventi e oneri straordinari	0
Utile ante imposte P.B.T.		364.662
E	Imposte	114.504
Risultato dell'esercizio		250.158

RELAZIONE DIRETTORE D'AZIENDA SUL BILANCIO DI PREVISIONE 2016

Nel 2015 l'AFM ha consolidato nuove linee guida nella gestione delle farmacie e del personale. Sono state fatte alcune scelte per definire i criteri di gestione dei magazzini, e sono state introdotte delle nuove linee per raggiungere sempre più clienti e soddisfare le richieste della clientela. Il 2016 si apre dunque con nuove aree di interesse, volte ad attirare sempre più clienti in farmacia.

Seguono alcuni dati specifici legati alle nostre farmacie.

MARKETING:

Nel 2016 verranno riproposte le giornate promozionali organizzate in collaborazione con diverse ditte, ma rispetto al 2015 saranno più frequenti. Sono già previste diverse occasioni dedicate a linee cosmetiche importanti, delle quali una appena introdotta, con la collaborazione di personale specializzato. Abbiamo concordato giornate dedicate alla valutazione della circolazione venosa ed alla promozione di alcune linee di integratori. Riproporremo giornate dedicate alla prima infanzia, nelle quali una puericultrice promuoverà una linea di cosmetici specifica per bambini e una linea di prodotti *ad hoc* per neonati, e potrà rispondere alle domande delle neo e future mamme.

Durante queste giornate verranno studiate offerte particolari destinate alla fidelizzazione della clientela, ma anche a promuovere e far conoscere nuovi prodotti o nuove linee.

CONSOLIDAMENTO DI ALCUNE AZIONI DI MARKETING

Continuerà anche per l'anno 2016 la stipula di convenzioni con diverse associazioni, per allargare il bacino di utenza delle diverse farmacie.

Sarà sviluppato un nuovo metodo di pubblicizzazione delle diverse offerte e delle giornate evento nelle farmacie, utilizzando i social network (Facebook), cartellonistica e volantini pubblicitari messi a disposizione della clientela.

Basandoci sull'analisi delle vendite, andremo a sviluppare ulteriormente le aree che ottengono maggior interesse da parte degli utenti delle nostre farmacie, in modo da rispondere sempre al meglio alle esigenze della clientela. Contemporaneamente, andremo a compensare le aree che mostrano carenze, con l'obiettivo di raggiungere nuove fasce di utenti.

FORMAZIONE DEL PERSONALE:

L'AFM continua ad avvalersi della collaborazione di diverse ditte farmaceutiche, cosmetiche, omeopatiche e fitoterapiche per poter seguire corsi di aggiornamento sulle diverse linee presenti in farmacia. A questi si sono aggiunti corsi tenuti da una puericultrice volti sia all'approfondimento di linee destinate alla prima infanzia, sia alla conoscenza di piccoli problemi dei neonati che possono essere risolti con il consiglio del farmacista.

Nel 2016 tutti quanti questi corsi proseguiranno, in modo da mantenere un aggiornamento costante su tutti gli argomenti di interesse. Inoltre, come già nel 2015, anche nel 2016 sarà promossa la partecipazione dei farmacisti ai corsi intensivi svolti presso le diverse aziende.

COSTO DEL PERSONALE:

Il personale è stato riorganizzato per adattarlo alle esigenze che si presentano nelle diverse sedi farmaceutiche, con l'obiettivo di rispondere sempre al meglio alla domanda degli utenti.

In conseguenza dell'aumento del fatturato, il rapporto tra il costo del personale ed il fatturato stesso registrerà un positivo ridimensionamento rispetto a quello del 2015. Lo stesso trend positivo che l'AFM ha perseguito anche rispetto agli anni 2014 e 2013.

Si conferma inoltre per il 2016 l'azione di ottimizzazione del costo del personale, pur garantendo una corretta ed efficiente gestione delle 6 farmacie ed una sempre più attenta risposta dell'AFM alle esigenze dell'utenza.

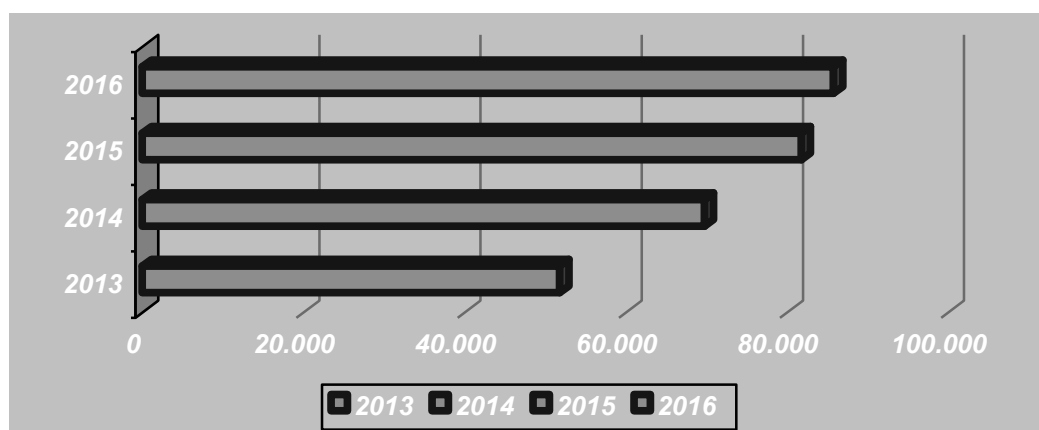
COSTI:

Nel 2016 si continuerà quanto iniziato nel 2015: eliminate le linee obsolete e consolidate le linee più moderne e consone alla richiesta dell'utenza, si può iniziare a investire sulle novità per sopperire le aree ancora carenti. Avendo già definito quali linee mantenere, si riescono a perseguire acquisti vantaggiosi grazie alle offerte combinate che le ditte via via propongono.

Anche l'acquisto effettuato in concomitanza con la campagna pubblicitaria televisiva proposta da determinate aziende consente una pronta risposta da parte dei clienti.

L'accesso alle fasce di sconto più elevate, possibilità derivante dall'acquisto centralizzato delle merci, ha portato nel 2015 ad un ulteriore incremento del premi di fine anno legati all'attività di marketing e alla fedeltà: da euro 51.814 del 2013, a euro 69.772 del 2014, ad uno stimato di euro 81.788 al 31 dicembre 2015. Nel 2016 le strategie di acquisto ormai consolidate e l'aumento del fatturato dovuto anche all'apertura per tutto l'anno della farmacia di Costa S. Abramo condurranno certamente ad un ulteriore incremento di premio, previsto per l'anno 2016 ad euro 85.788,

Premi CEF di fine anno (in euro)



Andamento premi fine anno

anno 2013= 51.814,00

anno 2014= 69.772,00

anno 2015= 81.788,00

anno 2016= 85.788,00

ATTENZIONE GENERALE AI COSTI DI GESTIONE

Anche nel 2016 l'attenzione dell'azienda sarà volta alla riduzione dei costi di gestione ed a un migliore utilizzo delle risorse. Verranno ridefiniti ad esempio i contratti per la sorveglianza delle farmacie, e verranno fatti ulteriori tagli alle spese per la pubblicità.

Ogni azione volta al risparmio terrà certamente conto delle esigenze della nostra azienda, che deve mantenere la sua operatività ed efficienza sotto tutti i punti di vista.