

RELAZIONE PREVISIONALE AZIENDALE 2024/2026

Genova, 31 ottobre 2023

1. OVERVIEW

- Mission e Vision
- Key Financial (tabella 1)

2. PIANO INDUSTRIALE, ACTION PLAN E INDICATORI DI PERFORMANCE

- Prospettive strategiche
- Azioni di piano, tempi, investimenti e impatto organizzativo
- Condizioni/vincoli

3. ASSETTO PRODUTTIVO E CONDIZIONI DI OPERATIVITA' ATTUALI E PREVISIONALI

- Livelli di produzione/ attività
- Mezzi tecnici, reti e impianti e stabilimenti produttivi

4. BUDGET

- Conto economico (tabella 3)
- - Assumption: azioni sui ricavi, azioni sui costi
- Stato patrimoniale (tabella 4)
- Cash flow: forecast (tabella 5)

5. FATTORI DI RISCHIO

6. ASSETTO ORGANIZZATIVO ATTUALE E SVILUPPI PREVISTI

- Struttura organizzativa
- Organico (tabella 6)
- Costo del personale
- Piano del fabbisogno di personale
- Note di commento relativamente alle dinamiche del personale

7. PIANO TRIENNALE INVESTIMENTI (tabella 8)

8. PIANO ANNUALE DEGLI ACQUISTI

9. OBIETTIVI STRATEGICI GESTIONALI DOCUMENTO UNICO DI PROGRAMMAZIONE BUDGET

- Relazione sintetica sullo stato di attuazione previsionale al 31/12 degli obiettivi gestionali di DUP in corso
- Priorità strategiche e gestionali per il 2023

1. OVERVIEW

Vision

- Diventare per i cittadini un punto di riferimento autorevole sul territorio per tutto quello che concerne la Salute, i servizi e il benessere attraverso l'offerta di prodotti e la dispensazione di consigli professionali. Rappresentare la più estesa e importante rete di farmacie a Genova, costituendo un modello in termini di etica, sostenibilità, innovazione e promozione di politiche sociali.

Mission

- Ci prendiamo cura del Benessere del cittadino ascoltando le sue esigenze, proponendo un'offerta di prodotti selezionati per quanto più possibile naturali, biologici ed ecocompatibili con una profonda conoscenza delle loro prestazioni per offrire consulenze qualificate, favorendo e sviluppando attività orientate alla prevenzione e al sostegno sociale.

Desideriamo raggiungere il maggior numero di potenziali pazienti e clienti con tutti gli strumenti che la tecnologia ci mette a disposizione per rendere il nostro rapporto più intimo e aderente alle mutevoli esigenze. La nostra azione è rivolta a coniugare qualità e competitività, ma anche sostegno alle persone più fragili o in difficoltà in quanto intermediari preferenziali fra il Cittadino e il Comune di Genova nell'ambito dell'incarico ricevuto.

1. OVERVIEW

Key Financial	consuntivo 2022	preconsuntivo 2023	previsione 2024	previsione 2025	previsione 2026
valore produzione	9.954.482	9.800.000	10.030.000	10.190.000	10.300.000
MOL	651.723	670.000	720.700	765.170	767.948
risultato netto	181.222	188.500	201.955	217.861	213.166
PN	963.670	1.152.170	1.354.125		
PFN	499.950	569.474	705.738		
ricavi da Comune di Genova (contratto di servizio, contributi, ecc.)	28.436	28.436	0		



2. PIANO INDUSTRIALE, ACTION PLAN E INDICATORI DI PERFORMANCE

Prospettive strategiche

Nel corso dei primi tre trimestri del 2023 la Società ha registrato un andamento dei ricavi inferiore al budget, tuttavia in linea con il 2022.

Le peggiorate condizioni macro economiche hanno ridotto la capacità e la propensione ai consumi delle persone. La spesa farmaceutica del servizio sanitario nazionale nella provincia di Genova registra nel periodo gennaio-settembre -0,8% rispetto al 2022. In questo contesto le performance della Società risultano, seppur inferiori al budget, in miglioramento registrando un aumento dei ricavi farmaceutici di oltre il 3% compensando il calo delle vendite del parafarmaco di circa -0,8%.

La prevista crescita legata all'introduzione dei servizi di terapia personalizzata e farmacia on-line non si è concretizzata nella misura attesa, richiedendo, di fatto, maggiori sforzi nell'ambito dell'informazione della cittadinanza attraverso campagne di marketing specifiche.

Pertanto, nel triennio in esame rimane opportuno adottare un approccio cauto nel prevedere possibili trend di crescita dei ricavi, legati sostanzialmente al buon esito dei nuovi progetti in corso di sviluppo.

Azioni di piano, tempi, investimenti e impatto organizzativo

La previsione di crescita dei ricavi indicata nel piano è il risultato dei nuovi progetti previsti nel triennio in conformità con le prospettive strategiche sopra elencate di seguito sintetizzate.

Terapia personalizzata



Farmacia on-line



Nuova Farmacia Molassana



Campagna di screening per malattie metaboliche e cardiovascolari



La prevenzione è la difesa più efficace contro le malattie metaboliche (diabete di tipo II) e cardiovascolari

CURARSI MEGLIO

**PER UNA VITA
MIGLIORE**

Prenota in farmacia un check up con l'innovativa piattaforma SoLongevity per valutare il tuo indice di salute metabolico e vascolare



farmacie
comunali
genovesi

2. PIANO INDUSTRIALE, ACTION PLAN E INDICATORI DI PERFORMANCE

Incrementi produttività generale

- La società ha provveduto a centralizzare il magazzino presso la nuova sede della società, in quanto il relativo contratto di terziarizzazione è scaduto a settembre 2023 unitamente all'appalto per la fornitura farmaceutica da parte del grossista. La conseguente presa in carico della gestione diretta del magazzino richiederà un potenziamento dell'organico, attualmente in fase di attuazione, e permetterà il proseguimento dell'attività di razionalizzazione delle giacenze dei prodotti a più alta rotazione.
- Miglioramento dei meccanismi MRP di riordino al fine di ridurre l'obsolescenza dei prodotti
- Ottimizzazione dei turni del personale in virtù dell'affluenza dei clienti nelle diverse fasce di orario per ciascun farmacia

Incrementi/sostegno redditività generale

- Aggiudicazione della gara per la fornitura dei prodotti biennio 2023-2025 ad un nuovo grossista a condizioni commerciali migliori
- Proseguimento nella focalizzazione sull'incremento della quota di vendita di farmaci generici

Incrementi dei ricavi 2024-2026 (principali linee di crescita)

- Incremento delle vendite per effetto del progetto di fornitura terapie personalizzate
- Incremento delle vendite della farmacia on-line e possibile ampliamento al commercio elettronico
- Incremento delle vendite di servizi per la prevenzione delle malattie metaboliche e cardiovascolari



farmacie
comunali
genovesi

2. PIANO INDUSTRIALE, ACTION PLAN E INDICATORI DI PERFORMANCE

Condizioni/Vincoli

IL MERCATO – APERTURA ALLA CONCORRENZA LEGGE MONTI

L' Art. 1 bis della L. 2 aprile 1968, n. 475, inserito dall' art 11 del D.L. 24 gennaio 2012, n. 1, recante disposizioni urgenti per la concorrenza, lo sviluppo delle infrastrutture e la competitività prescrive che:

«In aggiunta alle sedi farmaceutiche spettanti di cui all' art. 1 ed entro il limite del 5 per cento delle sedi, comprese le nuove, le regioni e le province autonome di Trento e di Bolzano, sentiti l' unità sanitaria locale competente per territorio, possono istituire una farmacia:

- a) nelle stazioni ferroviarie, negli aeroporti civili a traffico internazionale, nelle stazioni marittime e nelle aree di servizio autostradali ad alta intensità di traffico, dotate di servizi alberghieri o di ristorazione, purché non sia già aperta una farmacia a una distanza inferiore a 400 metri;*
- b) nei centri commerciali e nelle grandi strutture con superficie di vendita superiore a 10.000 metri quadrati, purché non sia già aperta una farmacia a una distanza inferiore a 1500 metri»*

Inoltre, l'Art. 2, comma 10, della L. 2 Aprile 1968, n. 475, prescrive che «Fino al 2022, tutte le farmacie istituite ai sensi del comma 1, lettera b, sono offerte in prelazione ai comuni in cui le stesse hanno sede»



farmacie
comunali
genovesi

2. PIANO INDUSTRIALE, ACTION PLAN E INDICATORI DI PERFORMANCE

Condizioni/Vincoli

Legge annuale per il mercato e la concorrenza 4 agosto 2017 numero 124

157. All'articolo 7 della legge 8 novembre 1991, n. 362, e successive modificazioni, sono apportate le seguenti modificazioni:

- a) il *comma 1* è sostituito dal seguente: ' 1. Sono titolari dell'esercizio della farmacia privata le persone fisiche, in conformità alle disposizioni vigenti, le società di persone, **le società di capitali** e le società cooperative a responsabilità limitata';
- b) al *comma 2*, il secondo periodo è sostituito dai seguenti: ' La partecipazione alle società di cui al comma 1 è incompatibile con qualsiasi altra attività svolta nel settore della produzione e informazione scientifica del farmaco, nonché con l'esercizio della professione medica. Alle società di cui al comma 1 si applicano, per quanto compatibili, le disposizioni dell'articolo 8.';
- c) al *comma 3*, le parole: 'ad uno dei soci' sono sostituite dalle seguenti 'a un farmacista e in possesso del requisito dell' idoneità previsto dall'articolo 12 della legge 2 aprile 1968, n. 475, e successive modificazioni ';
- d) Al *comma 4*, le parole: 'da un altro socio' sono sostituite dalle seguenti: 'da un farmacista in possesso del requisito dell'idoneità previsto dall'articolo 12 della legge 2 Aprile 1968, n. 475, e successive modificazioni';



farmacie
comunali
genovesi

2. PIANO INDUSTRIALE, ACTION PLAN E INDICATORI DI PERFORMANCE

Condizioni/Vincoli

Legge annuale per il mercato e la concorrenza 4 agosto 2017 numero 124.

e) Il comma 4 –bis è abrogato.

158. I soggetti di cui al comma 1 dell'articolo 7 della legge 8 novembre 1991, n. 362, come sostituito dal comma 157, lettera a), del presente articolo, possono controllare, direttamente o indirettamente, ai sensi degli articoli 2359 e seguenti del codice civile, non più del 20 per cento delle farmacie esistenti nel territorio della medesima regione o provincia autonoma .

159.L' Autorità garante della concorrenza e del mercato provvede ad assicurare rispetto delle disposizioni di cui al comma 158 attraverso l'esercizio dei poteri di indagine, di istruttoria e di diffida ad essa attribuiti dalla legge 10 ottobre 1990, n. 287.

Le norme rimuovono il limite delle quattro licenze in capo ad un identico soggetto del settore delle farmacie, in modo da consentire economie di scala tali da condurre all' abbassamento dei costi per il consumatore e consente l'ingresso di soci di capitali alla titolarità dell'esercizio della farmacia privata .



farmacie
comunali
genovesi

3.ASSETTO PRODUTTIVO E CONDIZIONI DI OPERATIVITA' ATTUALI E PREVISIONALI

Farmacia **Burlando**

Via Burlando, 90r (16137)

t. 010 876264 | 010 8318131 | 349 511 2538

e. farmacia.burlando@farmaciecomunali.genova.it

.....

Farmacia **Fossato**

Via S.B. del Fossato, 209r (16127)

t. 010-2463552 | 010-252747 | 349 511 6548

e. farmacia.4sbfossato@farmaciecomunali.genova.it

.....

Farmacia **CEP/Prà**

Via Cravasco, 22 (16157)

t. 010 693161 | 010 690159 | 349 345 3896

e. farmacia.cep@farmaciecomunali.genova.it

.....

Farmacia **Sampierdarena**

Via Vasco de Gama, 19r (16149)

t. 010 415523 | 010 6444692 | 349 862 2681

e. farmacia.vasco@farmaciecomunali.genova.it

.....

Farmacia **Terminal Traghetti**

Piazzale Iqbal Masih, 13 (16126)

t. 010 5584531 | 335 7569825

e. ftraghetti@farmaciecomunali.genova.it

Farmacia **Isonzo**

Via Isonzo, 48rb (16147)

t. 010 391425 | 010 383753 | 348 340 1898

e. farmacia.isonzo@farmaciecomunali.genova.it

.....

Farmacia **Molassana**

Via Gherzi, 50 (16138)

t. 010 8362465 | 010 8356011 | 348 039 8397

e. farmacia.molassana@farmaciecomunali.genova.it

.....

Farmacia **Quinto**

Via Quinto, 30r (16166)

t. 010 3200227 | 010 3200334 | 388 798 1911

e. farmacia.quinto@farmaciecomunali.genova.it

.....

Farmacia **Sestri**

Via S.G. Battista, 42r (16154)

t. 010 8690506 | 010 6043115 | 375 500 5590

e. farmacia.sestri@farmaciecomunali.genova.it

.....



farmacie
comunali
genovesi

4.BUDGET CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO	consuntivo 2022	preconsuntivo 2023	budget 2024	budget 2025	budget 2026
VALORE DELLA PRODUZIONE (A)					
Ricavi delle vendite e delle prestazioni di cui	9.675.417	9.550.000	9.750.000	9.900.000	10.000.000
.....					
.....					
Var. delle rimanenze di prodotti					
Var. dei lavori su ordinazione					
Incr. di imm. per lavori interni					
Altri ricavi e proventi	279.065	250.000	280.000	290.000	300.000
Totale valore della produzione	9.954.482	9.800.000	10.030.000	10.190.000	10.300.000
COSTI DELLA PRODUZIONE (B)					
Materie prime, sussidiarie e di consumo	5.670.725	6.042.000	6.045.000	6.138.000	6.200.000
Servizi di cui:	421.584	451.000	460.000	464.530	470.000
.....					
.....					
Godimento beni di terzi	287.274	288.000	288.400	288.400	297.052
Personale	2.461.187	2.310.000	2.382.000	2.400.000	2.430.000
Ammortamenti e svalutazioni	343.897	370.000	400.000	420.000	430.000
Variazione rimanenze	313.359	-101.000			
Accantonamenti per rischi	70.000				
Altri accantonamenti					
Oneri diversi di gestione	148.630	140.000	133.900	133.900	135.000
Totale costi della produzione	9.716.656	9.500.000	9.709.300	9.844.830	9.962.052
Risultato operativo (A-B)	237.826	300.000	320.700	345.170	337.948
MARGINE OPERATIVO LORDO	651.723	670.000	720.700	765.170	767.948
GESTIONE FINANZIARIA (C)					
Proventi da partecipazioni					
Altri proventi finanziari	1.092				
Interessi ed oneri finanziari diversi	-5.938	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000
utili e perdite su cambi					
Saldo gestione finanziaria	-4.846	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000
RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (D)					
rivalutazioni					
svalutazioni					
Totale rettifiche di attività finanziarie	0	0	0	0	0
Risultato prima delle imposte	232.980	290.000	310.700	335.170	327.948
Imposte sul reddito	51.758	101.500	108.745	117.310	114.782
Utile (Perdita) di esercizio	181.222	188.500	201.955	217.861	213.166



4.BUDGET CONTO ECONOMICO

Assumption 2024

Volumi di vendita

- SSN +3,5% su risultato 2023 per effetto del progetto terapia personalizzata
- PARAFARMACO +1,3% incluso nuova farmacia on-line

Costi

- Materie prime stabile al 62%
- Servizi: +1,9%
- Godimento beni di terzi: stabile

Assumption 2025

Volumi di vendita

- SSN +1,7% su risultato 2024 per effetto del progetto deblistering ripartito su tutte le farmacie
- PARAFARMACO +1,3% incluso nuova farmacia on-line

Costi

- Materie prime stabile al 62%
- Servizi: +1%
- Godimento beni di terzi: stabile

Assumption 2026

Volumi di vendita

- SSN +1,6% su risultato 2025 per effetto del progetto deblistering ripartito su tutte le farmacie
- PARAFARMACO +1% incluso nuova farmacia on-line

Costi

- Materie prime stabile al 62%
- Servizi: +1,3%
- Godimento beni di terzi: +6%

4.BUDGET STATO PATRIMONIALE

STATO PATRIMONIALE	consuntivo 2022	preconsuntivo 2023	previsione 2024
ATTIVO			
Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti			
Immobilizzazioni	2.766.418	3.291.611	3.631.647
Immobilizzazioni immateriali	812.671	1.281.611	1.451.647
Immobilizzazioni materiali	1.953.747	2.010.000	2.180.000
Immobilizzazioni finanziarie			
Attivo circolante	2.173.774	2.238.822	2.304.852
Rimanenze	800.346	901.000	901.000
Crediti	591.257	555.000	554.748
verso clienti	189.333	190.000	192.000
verso imprese controllate			
verso controllanti	28.436		
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti			
altro	373.488	365.000	362.748
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni			
Disponibilità liquide	782.171	782.822	849.104
Ratei e risconti	14.535	15.000	15.000
Totale attivo	4.954.727	5.545.433	5.951.499
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO			
Patrimonio netto	963.670	1.152.170	1.354.125
Capitale sociale	10.000	10.000	10.000
Riserva legale	2.608	2.608	2.608
Altre Riserve	769.100	950.322	1.138.822
Utili (perdite) portati a nuovo	740	740	740
Utile (perdita) dell'esercizio	181.222	188.500	201.955
Fondi rischi e oneri	70.000		
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.010.549	1.277.000	1.387.000
Debiti	2.777.258	2.996.263	3.103.374
verso banche/finanziatori	282.221	213.348	143.366
verso fornitori	1.828.105	2.192.915	2.365.008
verso imprese controllate			
verso controllanti	30.301	30.000	30.000
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti			
altro	636.631	560.000	565.000
Ratei e risconti	133.250	120.000	107.000
Totale passivo e patrimonio netto	4.954.727	5.545.433	5.951.499

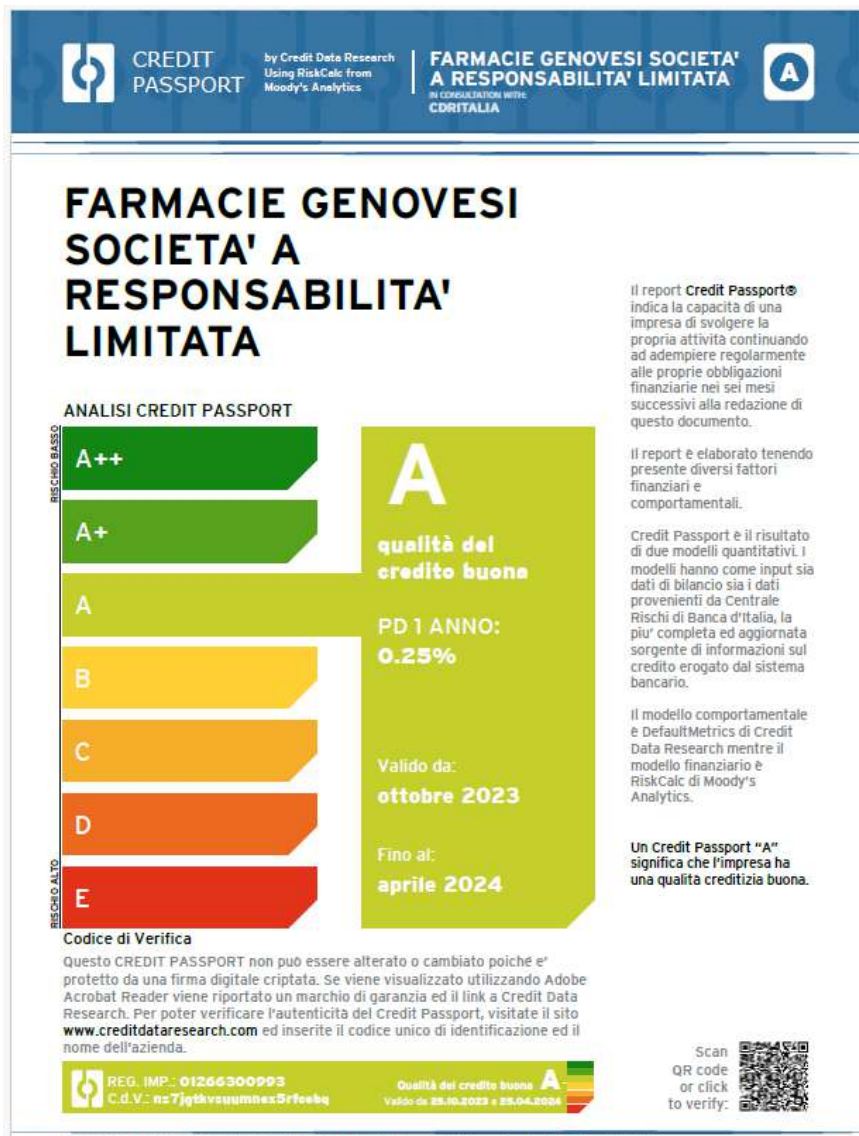
4.BUDGET CASH FLOW

	FORECAST 2024				
	1° trim.	2° trim	3°trim	4°trim	TOTALE ANNO
SALDO INIZIO PERIODO	782.822	889.019	826.018	721.421	782.822
ATTIVITA' OPERATIVA					
INCASSI					
da Comune di Genova					0
da altri clienti per vendite e prestazioni	2.746.454	2.783.342	2.586.065	2.856.299	10.972.160
Altri					0
Totale incassi	2.746.454	2.783.342	2.586.065	2.856.299	10.972.160
PAGAMENTI					
Comune di Genova					0
Fornitori	1.843.787	1.810.525	1.786.775	1.650.018	7.091.105
Personale	536.205	607.260	521.096	543.330	2.207.891
Imposte/Tasse	203.265	351.557	275.792	398.268	1.228.882
Altri	9.000	9.000	9.000	9.000	36.000
Totale pagamenti	2.592.257	2.778.342	2.592.663	2.600.616	10.563.878
SALDO ATTIVITA' OPERATIVA	154.197	5.000	-6.598	255.683	408.282
ATTIVITA' INVESTIMENTO					
INCASSI					0
PAGAMENTI	30.000	50.000	80.000	110.000	270.000
SALDO ATTIVITA' INVESTIMENTO	-30.000	-50.000	-80.000	-110.000	-270.000
ATTIVITA' FINANZIAMENTO					
Incassi da finanziamenti					0
Pagamenti per rimborso finanziamenti	18.000	18.000	18.000	18.000	72.000
Altri incassi					0
Altri pagamenti					0
SALDO ATTIVITA' FINANZIAMENTO	-18.000	-18.000	-18.000	-18.000	-72.000
SALDO MOVIMENTI DEL PERIODO	106.197	-63.000	-104.598	127.683	66.282
SALDO FINE PERIODO	889.019	826.018	721.421	849.104	849.104



farmacie
comunali
genovesi

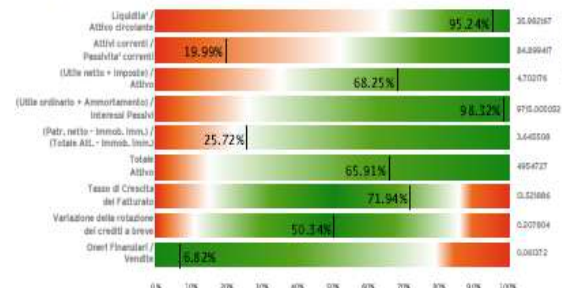
5.FATTORI DI RISCHIO



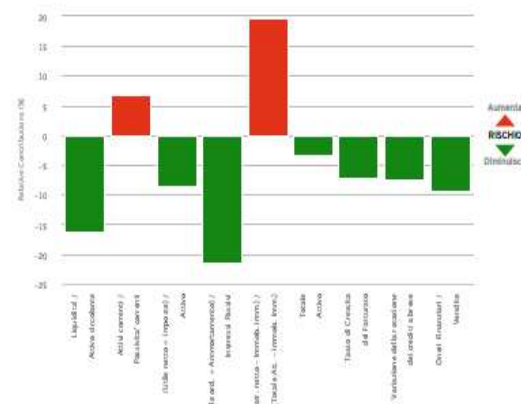
ANALISI FINANZIARIA



MAPPA DEI PERCENTILI



CONTRIBUTO DI RISCHIO RELATIVO



I grafici riportati accanto sono derivati dall'elaborazione di soli dati finanziari processati tramite RiskCalc di Moody's Analytics.

La **mappatura dei percentili** mostra come si posizionano i vari fattori di bilancio rispetto ai valori degli stessi di altre imprese del medesimo segmento contenuti nel Database di Moody's Analytics. Il percentile indicato mostra il posizionamento dell'impresa rispetto al settore di appartenenza in termini di percentuali di imprese che hanno i medesimi fattori di bilancio in misura minore, uguale o superiore rispetto a quello indicato. Avere un fattore che ricade nell'area verde significa che il fattore diminuisce il rischio creditizio dell'impresa. Analogamente i fattori che ricadono nell'area rossa dimostrano un aggravamento del rischio creditizio.

Il grafico di **"Contributo di rischio relativo"** indica il contributo dei singoli fattori di bilancio al rischio di credito dell'impresa. Un valore negativo indica una diminuzione del rischio mentre un valore positivo indica una crescita del rischio. I valori percentuali indicano comparativamente l'incidenza.





farmacie
comunali
genovesi

5.FATTORI DI RISCHIO

ANALISI COMPORTAMENTALE



TOTALE RELAZIONI BANCARIE

1

TOTALE LINEE DI CREDITO



TOTALE LINEE A REVOCA



SCONFINAMENTI



Il numero di relazioni bancarie indica quante banche hanno una linea di credito attiva con l'impresa.

Il totale degli Accordati sintetizza la somma delle linee di credito a disposizione dell'azienda per qualsiasi forma tecnica (mutui, c/c, autoliquidanti, firma)

La Riserva di Credito/gli Sconfinamenti indicano se il livello di credito utilizzato rientra negli Accordati o eccede gli Accordati.

Nelle linee di credito a revoca l'entità degli Accordati varia in funzione delle decisioni prese unilateralmente dalla Banca. La Riserva di Credito/gli Sconfinamenti sulle linee di credito a revoca rappresentano dei segnali molto utili per comprendere una situazione fisiologica o una situazione di tensione di Tesoreria.

Una situazione di **sconfinamento** implica che l'utilizzato è superiore all'accordato. Si può verificare che la somma algebrica degli Accordati sia superiore alla somma algebrica degli Utilizzati; tuttavia, uno o più rapporti bancari possono presentare dei singoli Sconfinamenti. Uno Sconfinamento persistente per 3 mesi origina una situazione di default regolamentare (past due). Nella tabella sono indicati il numero di sconfinamenti delle linee a revoca.



REG. IMP.: 01266300993
C.d.V.: ns7gthvzsummx5rfoebq

Qualità del credito buona

Valido da 25.10.2023 a 25.04.2024



CREDIT
PASSPORT

by Credit Data Research
Using RiskCalc from
Moody's Analytics

FARMACIE GENOVESI SOCIETA' A
RESPONSABILITA' LIMITATA
IN CONSOLIDAZIONE INTESA
CDRITALIA



DATI DI BILANCIO DI FARMACIE GENOVESI SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA

Data del rendiconto d'esercizio	31/12/2022
Data corrente	25/10/2023

I dati di bilancio indicati in questa pagina sono quelli impiegati dal modello Risk Calc per stimare la probabilità di default.

Gli indici di bilancio si suddividono nei seguenti gruppi:

Redditività: reddito netto normalizzato, EBITDA, EBIT e redditi operativi al numeratore; totale attivo, totale attivo tangibile, totale attivo fisso e ricavi al denominatore.

Indebitamento: passività su attivo e passività a medio-lungo termine su attivo.

Copertura del debito: cash flow su costo del debito e similari.

Crescita: variazione del ROA e del saggio di sviluppo del fatturato. Si tratta di variabili che danno un'idea di come si espande o contrae l'attività di impresa.

Liquidità: include la cassa e i titoli detenuti come investimento temporaneo di liquidità, il current ratio e il quick ratio.

Attività: comprende le scorte rispetto al fatturato e i crediti verso clienti rispetto ai ricavi.

Dimensione: si basa sul totale del fatturato e sul totale dell'attivo.

Stato patrimoniale	(€000)
Disponibilità liquide	782
Totale dei crediti esigibili entro 1 anno	189
Totale dei crediti esigibili entro 1 anno (Precedente)	149
Attivo circolante	2174
Immobilizzazioni Immateriali	813
Totale Attivo	4955
Totale Passivo esigibile entro 1 anno	2560
Patrimonio Netto	964

Conto economico	
Ricavi	9675
Ricavi (Precedente)	8523
Valore Totale della Produzione	9954
Costi ed oneri di Produzione	9717
Proventi ed Oneri Finanziari	-5
Spesa per Interessi	6
Ammortamento delle Immobilizzazioni Materiali	167
Ammortamento delle Immobilizzazioni Immateriali	177
Imposte annuali sul Reddito	52
Risultato al netto delle imposte	101

I dati che alimentano il modello RiskCalc sono stati forniti a CDR dal Richiedente di Credit Passport® oppure da fornitori esterni. E' responsabilità del Richiedente assicurare che i dati siano aggiornati e completi. Inaccuratezze dei dati potrebbero comportare un risultato finale errato. CDR non garantisce e non assume nessuna responsabilità sull'accuratezza dei dati di input.



REG. IMP.: 01266300993
C.d.V.: ns7gthvzsummx5rfoebq

Qualità del credito buona
Valido da 25.10.2023 a 25.04.2024



Scan QR code or click to verify:

5.FATTORI DI RISCHIO


**CREDIT
PASSPORT**

by Credit Data Research
Using RiskCalc from
Moody's Analytics

**FARMACIE GENOVESI SOCIETA'
A RESPONSABILITA' LIMITATA**

IN CONSULTATION WITH
CDRITALIA




REG. IMP.: 01266300993
C.d.V.: ns7jgthvayummax5rfeekq
Qualità del credito buona
Valido da 29.10.2023 a 29.04.2024

Scan
QR code
or click
to verify:


5.FATTORI DI RISCHIO

Conto economico

Rischi su ricavi

- Contrazione della capacità di spesa delle persone causa la riduzione del potere di acquisto.
- Previsione di vendita per i nuovi servizi di terapia personalizzata e farmacia on-line. Entrambi i progetti sono innovativi per il settore e potrebbero richiedere più tempo per dispiegare la prevista crescita dei ricavi.

Rischi su costi

- Eventuali variazioni in aumento del costo del venduto vengono ribaltati sui prezzi di vendita al consumatore
- Possibile aumento dei costi per servizi (componente energetica)
- Il costo fisso più significativo di FCG è quello del personale che ammonta al 23,7% del valore della produzione previsto per il 2024. Laddove si presentassero delle situazioni di criticità di mercato e di scarso sviluppo dei nuovi progetti, opportuni provvedimenti potranno essere assunti per il contenimento del costo del personale (riduzione del personale a tempo determinato).
- Il costo dei servizi - quasi tutti i contratti hanno una clausola annuale di disdetta



farmacie
comunali
genovesi

Patrimoniali

Rischi Rimanenze

- La gestione del magazzino rimane fortemente attenzionata con l'obiettivo di ulteriormente ridurre la percentuale di obsolescenza. La convenzione Assinde permette di conferire i farmaci scaduti con una significativa compensazione economica.

Rischio di Credito

- il 99% delle vendite avviene come corrispettivi, rendendo quindi superflua la creazione di accantonamenti per perdite sui crediti.
- Le coperture assicurative per i rischi aziendali hanno massimali adeguati.

Finanziari

Rischio restrizione del credito

- Rischio di tasso di interesse - FCG non ha contratto finanziamenti bancari a tasso variabile
- Le previsioni di cash flow sono tali da soddisfare le esigenze finanziarie della Società.

Operativi

Rischio ambientale sicurezza nei posti di lavoro

- La commercializzazione dei prodotti farmaceutici e parafarmaceutici è conforme alle disposizioni normative e regolamentari e non comporta, come emerge dai documenti di valutazione dei fattori di rischio, richiami e/o prescrizioni significative.
- Il personale dipendente di direzione e di farmacia è costantemente informato e formato sulle norme di sicurezza negli ambienti di lavoro e viene dotato dei D.P.I. necessari.

5.FATTORI DI RISCHIO

5.FATTORI DI RISCHIO

Conclusioni

Come emerso dal report Credit Passport, la società ha una probabilità pari allo 0,25% di insolvenza e ha ottenuto, come giudizio finale, un rating A in miglioramento rispetto al 2022. Tale giudizio significa che l'impresa ha una qualità creditizia ritenuta «buona».

Nello specifico, la società ha ottenuto un giudizio B alla voce “Analisi finanziaria” in cui viene evidenziato come, per la maggior parte dei parametri, Farmacie Genovesi si posizioni in un range molto buono rispetto alle altre società dello stesso settore.

Da tale voce la società ottiene una probabilità pari allo 0,46% di insolvenza.

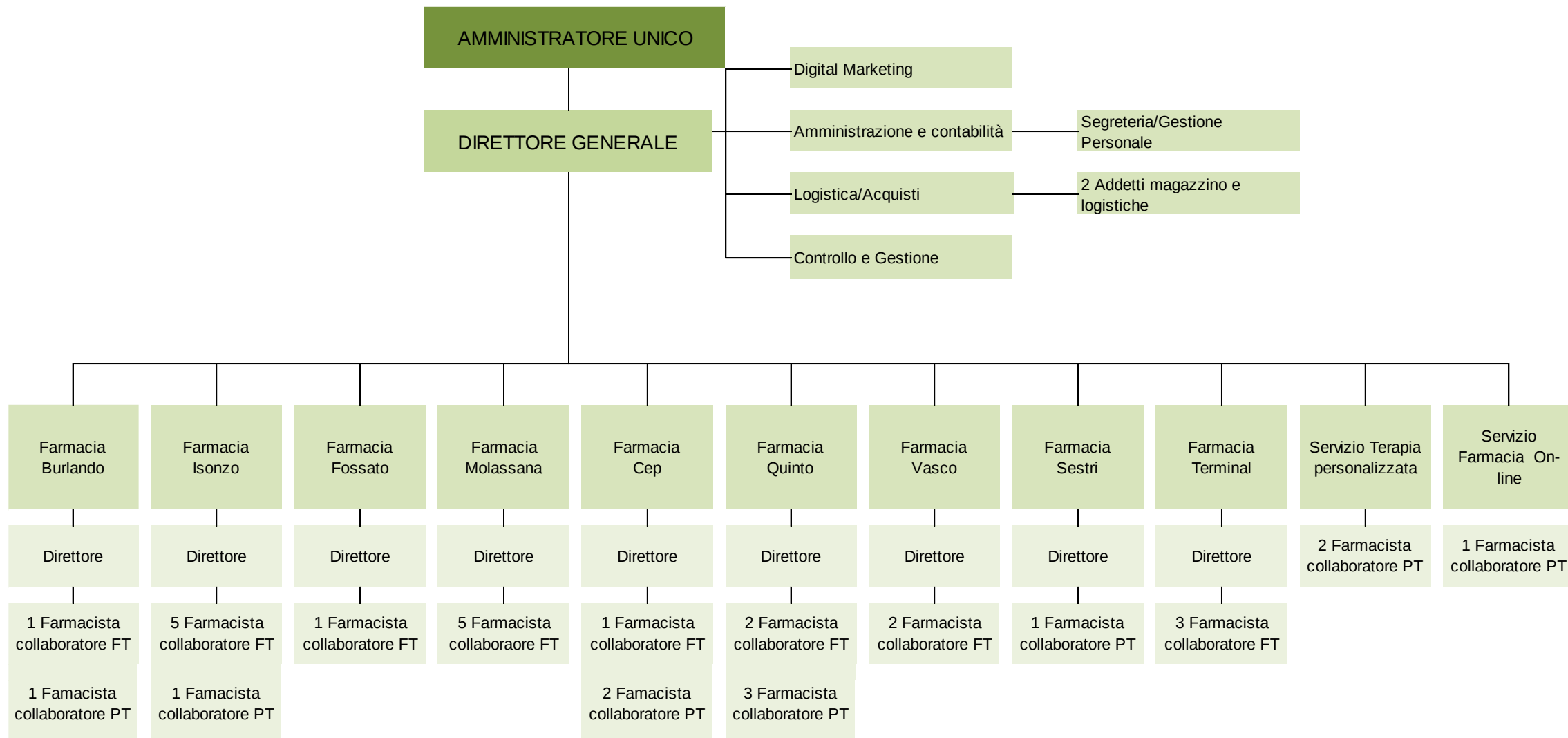
Ottiene, inoltre, un giudizio A++ alla voce “Analisi comportamentale” in cui viene evidenziato l'ottimo margine di sicurezza rispetto alle linee di credito.

Da tale voce la società ottiene una probabilità pari allo 0,08% di insolvenza.

Da tale report, quindi, si desume come Farmacie Genovesi abbia la capacità di svolgere la propria attività continuando ad adempiere regolarmente alle proprie obbligazioni finanziarie e per tanto non si ravvisa un rischio di crisi aziendale.

6.ASSETTO ORGANIZZATIVO ATTUALE E SVILUPPI PREVISTI

Struttura organizzativa 2023



6.ASSETTO ORGANIZZATIVO ATTUALE E SVILUPPI PREVISTI

	cons anno 2022	preconsuntivo anno 2023		proiezione anno 2024	
organico tempo indeterminato	organico 31/12/2022	assunzioni/cessazioni	organico 31/12/2023	assunzioni/cessazioni	organico 31/12/2024
		Δ+ Δ-		Δ+ Δ-	
dirigenti					
quadri	20	1	21	1 1	21
impiegati	22	3 2	23	2	25
operai	0				
totale	42	4 2	44	3 1	46

	cons anno 2022	preconsuntivo anno 2023		proiezione anno 2024	
organico lavoro flessibile (tempo determinato, collaborazioni, interinali)	organico 31/12/2022	assunzioni/cessazioni	organico 31/12/2023	assunzioni/cessazioni	organico 31/12/2024
		Δ+ Δ-		Δ+ Δ-	
dirigenti	1		1		1
quadri					
impiegati	4	1 3	2	2	0
operai					
totale	5	1 3	3	0 2	1

tasso assenza 2023 al 31/10/2023: 11,16% di cui 9,6% di ferie

6.ASSETTO ORGANIZZATIVO ATTUALE E SVILUPPI PREVISTI

Costo del personale

7.1	COSTO DEL LAVORO	consuntivo 2022	preconsuntivo 2023	previsione 2024
	T. indeterminato	2.096.132,00	1.967.369,78	2.028.690,39
A	T. determinato	365.055,00	342.630,22	353.309,61
	interinale			
	totale A	2.461.187,00	2.310.000,00	2.382.000,00
B	Collaborazioni			
	totale A+B	2.461.187,00	2.310.000,00	2.382.000,00

7.2 CCNL E CONTRATTAZIONE AZIENDALE					
ccnl dipendenti	periodo di validità CCNL	incremento CCNL su esercizio 2022	incremento CCNL su esercizio 2023	incremento CCNL su esercizio 2024	note
	rinnovato luglio 2022- scadenza 31/12/2024	3.680 €			

(valori al lordo oneri)	consuntivo 2022	preconsuntivo 2023	previsione 2024	note
risorse contrattazione aziendale di cui	176.301,79	105.000,00	112.000,00	
risorse per premio di risultato				
altro				
premio di risultato medio individuale	4.103,21	2.386,36	2.434,78	
straordinario				

ccnl dirigenti	periodo di validità CCNL	incremento CCNL su esercizio 2022	incremento CCNL su esercizio 2023	incremento CCNL su esercizio 2024	note
	30/07/2019 - 29/07/22				

(valori al lordo oneri)	consuntivo 2022	preconsuntivo 2023	previsione 2024	note
risorse contrattazione aziendale di cui	24.700,00	9.000,00	13.000,00	
risorse per premio di risultato				
altro				
premio di risultato medio individuale	24.700,00	9.000,00	13.000,00	

6.ASSETTO ORGANIZZATIVO ATTUALE E SVILUPPI PREVISTI

Piano del fabbisogno di personale

Farmacie Comunali Genovesi		fabbisogno del personale		 farmacie comunali genovesi		Società Partecipate Preconsuntivo 2023 e Proiezione 2024- 2026
	Media triennio 2011 - 2013	Precons 2023	Prev. 2024	Prev. 2025	Prev. 2026	
PIANO DEL FABBISOGNO DEL PERSONALE						
Spesa del personale						
A						
1 Retribuzioni lorde, salario accessorio e lavoro straordinario dipendente con contratto a tempo indeterminato e a tempo determinato o altre forme flessibili		1.614.055	1.664.363	1.676.940	1.697.902	
2 Spese per il proprio personale utilizzato, senza estinzione del rapporto di lavoro, in strutture e organismi variamente denominati partecipati o comunque facenti capo alla società						
3 Spese per collaborazione coordinata e continuativa, per contratti di somministrazione lavoro e per altre forme di rapporto di lavoro flessibile						
4 Spese per personale con contratti di formazione lavoro						
5 Contributi obbligatori e forme assicurative obbligatorie e/o discrezionali a carico del datore di lavoro, benefits etc		519.362	535.550	539.597	546.342	
6 Accantonamenti (TFR , rinnovo CCNL...)		176.706	182.214	183.591	185.886	
7 Oneri per il nucleo familiare, buoni pasto (mensa)		61.000	61.000	61.000	61.000	
8 Somme rimborsate ad altre società per personale utilizzato in distacco						
9 Spese per la formazione e rimborsi per le missioni						
10 Altri oneri						
TOTALE A)		2.371.123	2.443.127	2.461.128	2.491.130	

6.ASSETTO ORGANIZZATIVO ATTUALE E SVILUPPI PREVISTI

Piano del fabbisogno di personale

B					
1 Spese di personale totalmente a carico di finanziamenti comunitari o privati, la cui copertura sia direttamente correlata alla loro attività;					
2 Spese per la formazione e rimborsi per le missioni;					
3 Spese per il personale utilizzato (in distacco) presso altre società per cui è previsto il rimborso delle aziende utilizzatrici;		28.436	0	0	0
4 Oneri derivanti da rinnovi contrattuali e/o relativi accantonamenti (per gli anni successivi al triennio 2011-2013);					
5 Spese per il personale appartenente alle categorie protette (nei limiti delle assunzioni obbligatorie per legge);		125.000	125.000	125.000	125.000
6 Quota incentivante relativa a specifiche premialità direttamente correlate a voci di incrementi di ricavi;		114.000	125.000	105.000	110.000
7 Incentivi per la progettazione se previsti dalla normativa applicabile all'azienda.					
Totale B)		267.436	250.000	230.000	235.000
Totale A-B		2.103.687	2.193.127	2.231.128	2.256.130
Dipendenti a tempo indeterminato					
Numero totale dipendenti inizio anno (01.01)		42	44	46	46
Assunzioni		4	3	0	1
Cessazioni		2	1	0	0
Numero dipendenti a fine anno (31.12)		44	46	46	47
Dipendenti a tempo determinato o altre forme flessibili					
Numero totale dipendenti inizio anno (01.01)		5	3	1	1
Assunzioni		1	0	0	0
Cessazioni		3	2	0	0
Numero dipendenti a fine anno (31.12)		3	1	1	1
Numero totale dipendenti a fine anno (31.12)		47	47	47	48
Margine Operativo Lordo aziendale		670.000	720.700	765.170	767.948
Indice di produttività del personale aziendale (Totale MOL/A)		0,28	0,29	0,31	0,31



6.ASSETTO ORGANIZZATIVO ATTUALE E SVILUPPI PREVISTI

Note di commento

2023

- Si sono registrate n°3 dimissioni di farmacisti di cui n°2 a tempo indeterminato.
- Si sono assunti n°2 farmacisti collaboratori a tempo indeterminato e n°1 magazziniere a tempo determinato.
- Sono stati convertiti n°2 contratti di farmacisti da tempo determinato a tempo indeterminato
- Nel 2023 n°2 farmaciste collaboratrici risultano in congedo per maternità.
- E' proseguita l'attività di formazione del personale farmaceutico in termini di prodotto e normativa.
- Nel 2023 si è proceduto alla liquidazione della mancata indennità per alcuni dipendenti, così come previsto dall'accordo sindacale

2024

- Sono previsti n°2 trasformazioni da tempo determinato a tempo indeterminato
- Pensionamento del responsabile di amministrazione e contestuale assunzione del sostituto/a

2025

- Non sono previsti modifiche all'organico

2026

- E' prevista l'assunzione di un farmacista a supporto della farmacia on-line

7.PIANO TRIENNALE INVESTIMENTI

previsione 2024				previsione 2025				previsione 2026			
IMPIEGHI		FONTI DI COPERTURA		IMPIEGHI		FONTI DI COPERTURA		IMPIEGHI		FONTI DI COPERTURA	
descrizione	importo	descrizione	importo	descrizione	importo	descrizione	importo	descrizione	importo	descrizione	importo
Ristrutturazione farmacia ISONZO	200.000	Cash Flow	270.000	Interventi diversi di manutenzione straordinaria e sostituzioni di apparecchi e impianti	100.000	Cash Flow	100.000	Interventi diversi di manutenzione straordinaria e sostituzioni di apparecchi e impianti	100.000	Cash Flow	100.000
Distributori automatici	70.000										
	270.000		270.000		100.000		100.000		100.000		100.000



8.PIANO ANNUALE DEGLI ACQUISTI

[illegible]

9.OBIETTIVI STRATEGICI GESTIONALI DOCUMENTO UNICO DI PROGRAMMAZIONE E BUDGET

Stato di attuazione obiettivi DUP previsionale al 31/12/2023

Obiettivo 1 - Miglioramento / Mantenimento MOL → MOL non inferiore rispetto all'anno precedente - **raggiunto**

Obiettivo 2 – Vendita farmaci generici → Incremento della percentuale di vendita dei farmaci generici sulle vendite totali di farmaci rispetto all'anno precedente - **raggiunto**

Obiettivo 3 – Aumento dei ricavi caratteristici o a essi correlati rispetto all'anno precedente – **non raggiunto**

Proposta nuovi obiettivi DUP il 2024

Obiettivo 1 - Miglioramento / Mantenimento MOL → MOL non inferiore rispetto all'anno precedente

Obiettivo 2 – Vendita farmaci generici → Incremento della percentuale di vendita dei farmaci generici sulle vendite totali di farmaci rispetto all'anno precedente

Obiettivo 3 – Aumento dei ricavi caratteristici o a essi correlati rispetto all'anno precedente

L'Amministratore Unico

Avv. Prof. Massimiliano CATTAPANI

(Documento firmato digitalmente)