

Data consegna:

martedì 16 gennaio 2024 - 11:22:12

Mittente:

studiomuliari@legalmail.it

Email Mittente:

studiomuliari@legalmail.it

Destinatario:

comune.poglianomilanese@cert.legalmail.it

Destinatario Cc:

giocchino.vendola@hotmail.com

Oggetto:

POSTA CERTIFICATA: AZIENDA SPECIALE FARMACEUTICA DI
POGLIANO MILANESE

Corpo:

Buongiorno

per conto dell'AZIENDA SPECIALE FARMACEUTICA DI POGLIANO
MILANESE in allegato Vi trasmettiamo:

- Bilancio di Previsione per l'anno 2024
 - Delibera di approvazione dell'Amministratore Unico
- cordiali saluti

Allegati:

- 121746.eml
- MX-M314N_20240116_115629.pdf
- Bilancio di previsione 2024.pdf



**VERBALE DELLE DELIBERAZIONI DELL'AMMINISTRATORE UNICO
DELL'AZIENDA SPECIALE FARMACEUTICA DI POGLIANO MILANESE**

Delibera N 09/2023 Del 01/12/2023

Oggetto: APPROVAZIONE BILANCIO DI PREVISIONE E DI CASSA ANNO 2024

Con la presente si delibera l'approvazione del bilancio economico di previsione e di cassa per l'anno 2024 le cui risultanze sono indicate in allegato e sintetizzate nel seguente prospetto riassuntivo.

| | CONSUNTIVO 2022 | PRECONSUNTIVO 2023 | PREVENTIVO 2024 |
|-------------------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
| VALORE DELLA PRODUZIONE | 809.295 | 846.000 | 862.000 |
| COSTI DELLA PRODUZIONE | -760.326 | -807.000 | -820.000 |
| RISULTATO GESTIONE ORDINARIA | 48.969 | 39.000 | 42.000 |
| RICAVI DA COPERTURA COSTI SOCIALI | 0 | 0 | 0 |
| RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA | 1.086 | 6.800 | 2.500 |
| RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA | 0 | 1.000 | 0 |
| ONERI PER IMPOSTE | 13.315 | 16.196 | 15.510 |
| RISULTATO ECONOMICO | 36.742 | 30.604 | 28.990 |

Nell'allegato, che è parte integrante della presente delibera, oltre alla relazione accompagnatoria del bilancio di previsione, viene dettagliato e approvato anche il piano triennale di previsione per il triennio 2024-2026.

Si dispone la pubblicazione integrale del bilancio allegato nel sito istituzionale della farmacia.

L'Amministratore Unico
Giacchino Vendola

AZIENDA SPECIALE FARMACEUTICA DI POGLIANO MILANESE

Bilancio di previsione per l'anno 2024

- . BILANCIO ECONOMICO DI PREVISIONE
- . FABBISOGNO ANNUALE DI CASSA
- . TABELLA NUMERICA DEL PERSONALE
- . BILANCIO PLURIENNALE DI PREVISIONE
- . PIANO DI INVESTIMENTO PLURIENNALE

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2024**PREMESSA**

Il bilancio di previsione per l'anno 2024 presenta i seguenti valori aggregati:

| | CONSUNTIVO 2022 | PRECONSUNTIVO 2023 | PREVENTIVO 2024 |
|-------------------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
| VALORE DELLA PRODUZIONE | 809.295 | 846.000 | 862.000 |
| COSTI DELLA PRODUZIONE | -760.326 | -807.000 | -820.000 |
| RISULTATO GESTIONE ORDINARIA | 48.969 | 39.000 | 42.000 |
| RICAVI DA COPERTURA COSTI SOCIALI | 0 | 0 | 0 |
| RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA | 1.088 | 6.800 | 2.500 |
| RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA | 0 | 1.000 | 0 |
| ONERI PER IMPOSTE | -13.315 | -16.196 | 15.510 |
| RISULTATO ECONOMICO | 36.742 | 30.604 | 28.990 |

Il presente bilancio di previsione è stato predisposto utilizzando lo schema del bilancio consuntivo previsto dal Decreto del Ministro del Tesoro del 26 aprile 1995. Questa scelta consente di effettuare utili e significative comparazioni tra valori previsionali e valori consolidati, ed è già stata sperimentata nell'approvazione dei bilanci di previsione degli ultimi esercizi. L'analisi e la formulazione dei valori previsionali riguarda sia l'aspetto economico della gestione (bilancio economico di previsione) sia l'aspetto finanziario (preventivo del fabbisogno finanziario di cassa).

Procediamo innanzitutto ad illustrare il bilancio economico di previsione (proposto sia per la gestione complessiva dell'Azienda

che per singolo servizio gestito) ed il preventivo del fabbisogno annuale di cassa. Successivamente, vengono dettagliatamente analizzati i seguenti prospetti:

- ▣ tabella numerica del personale, redatta in conformità a quanto disposto dall'art. 6 del T.U. 15 ottobre 1925, num. 2578 e dall'art. 40 del D.P.R. 4 ottobre 1986, num. 902 e compendiata dalla previsione del costo annuale del personale dipendente;
- ▣ il piano programma comprendente il programma degli investimenti;
- ▣ il bilancio pluriennale di previsione relativo agli anni 2024, 2025 e 2026;
- ▣ il piano di investimento pluriennale relativo agli anni 2024, 2025 e 2026.

A. BILANCIO ECONOMICO DI PREVISIONE

In questo prospetto vengono determinati i costi e i ricavi previsti per l'anno 2024.

Al fine di permettere una corretta lettura del presente prospetto si specifica quanto segue:

- ▣ nella colonna "CONSUNTIVO 2022", sono riportati i valori, espressi in €, che risultano dal conto consuntivo al 31 dicembre 2022, approvato dal Consiglio Comunale con delibera numero 25 del 29 maggio 2023;
- ▣ i valori, espressi in €, nella colonna "PREVENTIVO ECONOMICO 2023" sono stati determinati scorporando l'i.v.a. (che non è né un costo né un ricavo) dai valori che risultano dal bilancio di previsione per l'anno 2023, approvato dal Consiglio Comunale con delibera numero 10 del 5 aprile 2023;

- nella colonna "SITUAZIONE CONTABILE AL 30.09.2023", sono riportati i costi e i ricavi, espressi in €, maturati dall'inizio dell'anno, così come risultano dal bilancio di verifica rilevabile al 30 settembre 2023 prima della rilevazione degli ammortamenti;
- nella colonna "PRE-CONSUNTIVO 2023", è riportata una proiezione dei dati consuntivi attesi per l'anno 2023, effettuata tenendo conto dei risultati conseguiti nei primi nove mesi del 2023 e facendo una stima di quelli ragionevolmente ottenibili nei restanti tre mesi dell'anno.

Per quanto concerne il "PREVENTIVO ECONOMICO 2024", le voci più significative del bilancio presentano questi componenti:

RICAVI:

La previsione del 2024 è stata formulata ipotizzando un incremento del volume d'affari del 2,00% rispetto a quanto ci si attende per l'anno 2023. Trattasi di una previsione prudenziale se si tiene conto del tasso di inflazione atteso per il prossimo anno nonché del positivo andamento registrato nel corso dei primi 10 mesi del 2023 che hanno evidenziato una crescita del fatturato del 4,60% rispetto al corrispondente periodo dell'anno precedente.

La riduzione degli altri proventi previsti per il 2024 rispetto al dato atteso per il 2023 è legata al termine dell'incentivo riconosciuto alle farmacie, per i maggiori oneri sostenuti a causa dell'emergenza sanitaria. Mentre i proventi per affitti attivi sono legati all'immobile che l'Azienda intende acquistare per il successivo affitto quale studio medico.

COSTI PER MERCI:

Il costo per l'acquisto di farmaci è stato determinato applicando ai ricavi un margine operativo (ovvero la differenza tra ricavi netti e il costo dei farmaci) del 32,83%, che è in linea a quello atteso dall'Azienda per l'anno 2023. Considerando poi le trattenute, il margine operativo previsto per l'anno 2024 è pari al 28,65% pari al valore atteso per l'anno 2023. La determinazione del margine operativo, al netto delle trattenute, è improntata a logiche prudenziali atteso che la crescente incidenza della vendita libera rispetto a quella convenzionata SSN è destinata incrementare la redditività del servizio considerando i maggiori margini di profitto collegati alla vendita libera.

COSTI PER I SERVIZI:

I costi per servizi sono sostanzialmente in linea con i dati attesi per l'anno 2023.

Sono stati inoltre confermati i costi per i collaboratori esterni a cui l'Azienda prevede di far ricorso per supportare la crescita del fatturato.

Per quanto riguarda i restanti costi per servizi, trattasi nella maggior parte dei costi per i quali l'ammontare è fissato da contratti di assistenza ovvero da delibere comunali, e quindi non soggetti a mutamenti nel corso dell'anno se non collegati al mero adeguamento del tasso di inflazione ovvero delle tariffe.

COSTI PER IL PERSONALE:

Il costo del personale è stato calcolato in base all'attuale composizione del personale dipendente (direttore a tempo pieno,

una farmacista collaboratore a tempo pieno e una farmacista collaboratore part time al 50%). I maggiori costi del personale previsti per l'anno 2024 rispetto a quelli attesi per l'anno 2023, sono da ricondurre al recente rinnovo del CCNL che oltre a prevedere incrementi di retribuzione per gli anni 2022, 2023 e 2024, ha previsto anche un parziale ristoro per il periodo di vacanza contrattuale tramite l'erogazione di contributo una tantum negli anni 2022 e 2023. La previsione per il 2024 è stata, inoltre, determinata sulla scorta dei dati retributivi (stipendi, anzianità, straordinari e ferie) aggiornati al 30 settembre 2023. Gli importi iscritti a bilancio relativi al costo del personale, tengono conto delle ore di straordinario che si presume di dover pagare nel corso del 2024 e che, in via prudenziale, sono state rapportate al monte ore realizzato nel corso dei primi nove mesi del 2023. Ulteriori informazioni sono contenute nella Tabella numerica del personale allegata al presente bilancio.

AMMORTAMENTI:

L'importo stanziato in bilancio tiene conto sia dei piani di ammortamento attualmente in corso sia di quelli che verranno attivati per gli investimenti previsti per l'anno 2024.

TRATTENUTE SERVIZIO SANITARIO NAZIONALE:

In conformità a quanto previsto dalla citata Legge 662/1996, si è cercato di determinare l'ammontare delle trattenute che si prevede di subire sulle somme dovute dal Servizio Sanitario Nazionale. A tale fine abbiamo analizzato le diverse tipologie di medicinali collocate nelle classi a) e b) di cui all'articolo 8, comma 10,

della Legge 4 dicembre 1993 numero 537, che sono state vendute dalla nostra azienda nel corso dei primi nove mesi del 2023. Al fine della determinazione della ritenuta operata dal Servizio Sanitario Nazionale, è opportuno precisare che rientrano nella base di determinazione dell'imponibile solo i proventi derivanti dalla cessione di specialità medicinali relative alle ricette mediche. Si è quindi proceduto al calcolo delle trattenute che si prevede di subire nel corso del 2024, ipotizzando di mantenere nel prossimo anno le stesse quote percentuali di vendita registrate nei primi nove mesi del 2023 nonché la medesima percentuale di incidenza dei prodotti venduti su prescrizione medica.

PROVENTI E ONERI FINANZIARI:

I proventi finanziari iscritti a bilancio per € 2.500, sono relativi: per € 2.000 agli interessi sui titoli di stato in portafoglio e per € 500 agli interessi attivi lordi che si presumono di percepire per il 2024 dal Tesoriere per le disponibilità sul conto corrente bancario intestato all'Azienda. La riduzione dei proventi finanziari previsti per il 2024 rispetto a quelli attesi per il 2023, è legata all'acquisto dell'immobile previsto per il 2024 che l'Azienda intende finanziare con risorse proprie. Non sono invece previsti oneri di natura finanziaria.

IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO:

L'importo stanziato in bilancio, ammontante a complessivi 15.510 €, è così imputabile:

- quanto a € 3.510 all'imposta regionale sulle attività produttive (IRAP). Nella quantificazione dell'IRAP prevista per il 2024 si

è considerato oltre alla differenza tra valore e costi della produzione, ovvero € 42.000, anche i costi relativi alla produzione e non deducibili ai fini IRAP (per la precisione trattasi: del costo del personale assunto al netto del beneficio derivante dal cuneo fiscale e dalle nuove deduzioni previste dall'art. 11 del D.Lgd. 446/97, dall'imposta municipale propria, dell'indennità di carica dell'amministratore unico e dei contributi inps, a carico dell'Azienda, sulla predetta indennità), il tutto per una base imponibile ai fini IRAP di € 90.000 sulla quale è stata conteggiata l'IRAP nella ragione del 3,90%;

- quanto a € 12.000 all'imposta sul reddito delle società (IRES). Nella quantificazione dell'IRES dovuta per l'anno 2024 si è assunto come base imponibile l'imponibile lordo complessivo di € 50.000, sul quale è stata conteggiata l'IRES nella ragione del 24,00%.

UTILE NETTO DELL'ESERCIZIO:

Con le previsioni già descritte, l'esercizio 2024 chiude con un utile, al netto delle relative imposte, di € 28.990. La ripartizione di detto utile deve tenere conto di quanto previsto dall'art. 37 dello Statuto e della strategia aziendale delineata nel Piano programma. Pertanto, l'utile che risulterà a consuntivo dell'esercizio 2024 dovrà essere destinato come segue:

- quanto al 20% pari a € 5.798 a riserva legale;
- quanto al 20% pari a € 5.798 al fondo rinnovo impianti;
- ┘ quanto al 60% pari a € 17.394 al Comune di Pogliano Milanese.

B. PREVENTIVO DEL FABBISOGNO ANNUALE DI CASSA

In questo prospetto vengono determinate le entrate e le uscite previste per il 2024. Si è tenuto conto pertanto di tutti e soli quegli eventi di gestione che prospettano ripercussioni sul piano finanziario.

Al fine di permettere una corretta lettura del presente prospetto si specifica quanto segue:

- nella colonna "PREVENTIVO FINANZIARIO 2023", sono riportati i valori che risultano dal bilancio di previsione per il 2023, approvato dal Consiglio Comunale con delibera numero 10 del 5 aprile 2023;
- i valori nella colonna "PREVENTIVO FINANZIARIO 2024" sono stati determinati applicando l'i.v.a. laddove dovuta e tenendo altresì conto del meccanismo dello split-payment ai valori che risultano dal bilancio economico di previsione per il 2024; il tutto è stato completato con l'aggiunta dei "movimenti capitali e numerari" e dei "conti transitori";
- i valori nella colonna "PREVISIONE DI CASSA 2024" sono stati determinati sommando i residui presunti al 31 dicembre 2023 ai valori determinati nel "preventivo finanziario 2024".

Pur con le prudenti previsioni adottate, il disavanzo finanziario atteso per il 2024 è di € 2.410, da ricondurre agli investimenti che l'Azienda intende finanziaria esclusivamente con mezzi propri.

CONCLUSIONE

L'azienda presenta una struttura di costi rigida e in gran parte incompressibili. Il pareggio di bilancio, quindi, richiede il raggiungimento di un ammontare di ricavi non inferiore a quelli espressi. Da questo punto di vista il bilancio assume una valenza di programmazione gestionale attribuendo agli organi dirigenti obiettivi in termini di risultati di vendita. Si tratta ovviamente di previsioni suscettibili di modifiche nel corso dell'anno 2024. Diverse, infatti, possono essere le variabili idonee ad incidere sui dati gestionali sia in termini normativi (tenuto conto sia dei continui interventi di contenimento della spesa sanitaria e specificatamente di quella farmaceutica che comprimono i margini riconosciuti alle farmacie, sia della revisione dell'attuale sistema di remunerazione della filiera distributiva del farmaco), che di mercato.

Si ribadisce, tuttavia, che pur sussistendo fattori di criticità che penalizzano la funzione commerciale della nostra farmacia, l'Azienda è impegnata a garantire il mantenimento del ruolo essenziale e cruciale di farmacia pubblica come presidio avanzato del Servizio Sanitario Nazionale, luogo dove si rende possibile l'integrazione socio sanitaria e si risponde alla "domanda di salute" dei cittadini, sia attraverso l'offerta di ulteriori prestazioni rivolte alla persona, sia attraverso la partecipazione attiva ai progetti di salute delle singole ASL e la promozione della cultura della prevenzione.

PREVISIONE ECONOMICA GENERALE

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2024

BILANCIO ECONOMICO DI PREVISIONE

| | CONSUNTIVO 2022 | PREVENTIVO ECONOMICO 2023 | SITUAZIONE CONTABILE AL 30.09.2023 | PRE-CONSUNTIVO 2023 | PREVENTIVO ECONOMICO 2024 |
|--|--------------------|------------------------------|--|------------------------|------------------------------|
| A) VALORE DELLA PRODUZIONE | | | | | |
| <i>1) RICAVI:</i> | | | | | |
| a) delle vendite e delle prestazioni | 798.075 | 786.625 | 609.796 | 840.000 | 856.800 |
| b) da copertura di costi sociali | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>2) VARIAZIONE DELLE RIMANENZE DI PRODOTTI IN CORSO DI LAV., SEMILAVORATI E FINITI</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>3) VARIAZIONI DEI LAVORI IN CORSO SU ORDIN.</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>4) INCREMENTI DI IMMOB. PER LAVORI INTERNI</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>5) ALTRI RICAVI E PROVENTI:</i> | | | | | |
| a) indennizzo per resi medicinali scaduti | 525 | 1.000 | 672 | 800 | 1.000 |
| b) sconti attivi | 0 | 500 | 0 | 0 | 200 |
| c) proventi vari | 10.895 | 1.875 | 4.140 | 5.200 | 2.000 |
| d) affitti attivi | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.000 |
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE | 809.295 | 790.000 | 614.608 | 846.000 | 862.000 |
| B) COSTI DELLA PRODUZIONE | | | | | |
| <i>6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI</i> | | | | | |
| a) acquisto prodotti farmaceutici | 508.102 | 511.306 | 414.195 | 564.228 | 575.513 |
| b) trattenuta a s.l. | 30.114 | 29.000 | 22.879 | 31.516 | 32.146 |
| c) trattenuta enpaf | 3.443 | 3.400 | 2.636 | 3.631 | 3.701 |
| <i>7) PER SERVIZI:</i> | | | | | |
| a) compenso a professionisti | 7.804 | 8.540 | 6.410 | 8.540 | 8.540 |
| b) compenso a collegio revisori | 1.453 | 1.500 | 1.092 | 1.500 | 1.500 |
| c) indennità di carica amministratore unico | 1.591 | 1.500 | 2.767 | 3.600 | 3.600 |
| d) compenso a farmacisti collaboratori | 4.130 | 5.000 | 1.920 | 2.800 | 3.000 |
| e) assistenza tecnica / manutenzioni | 8.379 | 5.600 | 1.701 | 2.500 | 3.000 |
| f) spese per pulizia locali | 3.240 | 3.300 | 2.529 | 3.400 | 3.400 |
| g) spese condominiali | 1.125 | 2.000 | 670 | 1.000 | 1.250 |
| h) assicurazioni | 2.095 | 1.800 | 2.002 | 2.100 | 2.200 |
| i) spese telefoniche | 611 | 400 | 198 | 400 | 400 |
| l) energia elettrica | 5.822 | 5.000 | 2.537 | 3.500 | 3.750 |
| m) spese varie | 7.897 | 8.800 | 7.626 | 8.500 | 8.000 |
| <i>8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>9) PER IL PERSONALE:</i> | | | | | |
| a) salari e stipendi | 96.461 | 103.000 | 74.973 | 100.500 | 102.000 |
| b) oneri sociali: | | | | | |
| 1) contributi inps | 19.132 | 20.500 | 15.626 | 21.000 | 21.500 |
| 2) contributi c.p.d.e.l. | 10.638 | 11.500 | 7.589 | 10.250 | 10.500 |
| d) trattamento di fine rapporto | 15.422 | 12.000 | 6.803 | 9.250 | 9.500 |
| e) premio inail | 612 | 800 | 642 | 800 | 800 |
| f) altri oneri per il personale | 0 | 250 | 1.119 | 1.200 | 1.200 |

AZIENDA SPECIALE FARMACEUTICA DI POGLIANO MILANESE - BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2024

| | CONSUNTIVO 2022 | PREVENTIVO ECONOMICO 2023 | SITUAZIONE CONTABILE AL 30.09.2023 | PRE-CONSUNTIVO 2023 | PREVENTIVO ECONOMICO 2024 |
|--|--------------------|------------------------------|--|------------------------|------------------------------|
| 10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI: | | | | | |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 0 | 0 | 0 | 100 | 100 |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 13.453 | 13.000 | 0 | 10.500 | 12.500 |
| c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide | 0 | 500 | 0 | 500 | 500 |
| 11) VAR. DELLE RIMANENZE DI MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI | -656 | 0 | -4.619 | 0 | 0 |
| 12) ACCANTONAMENTI PER RISCHI | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13) ALTRI ACCANTONAMENTI | 10.013 | 0 | 0 | 5.000 | 0 |
| 14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE: | | | | | |
| a) imposte e tasse | 3.559 | 3.000 | 2.194 | 3.000 | 4.000 |
| b) cancelleria | 1.594 | 1.000 | 1.423 | 1.400 | 1.415 |
| c) vidimazioni | 310 | 310 | 310 | 310 | 310 |
| d) quote associative | 362 | 1.500 | 0 | 1.475 | 1.475 |
| e) spese varie | 3.620 | 4.794 | 2.657 | 4.500 | 4.200 |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE | 760.326 | 759.300 | 577.679 | 807.000 | 820.000 |
| DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B) | 48.969 | 30.700 | 36.720 | 39.000 | 42.000 |
| C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI | | | | | |
| 15) PROVENTI DA PARTECIPAZIONI: | | | | | |
| a) in imprese controllate | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b) in imprese collegate | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| c) in altre imprese | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16) ALTRI PROVENTI FINANZIARI: | | | | | |
| a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni verso: | | | | | |
| 1 - imprese controllate | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 - imprese collegate | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 - comune di Pogliano Milanese | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 - altri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | 0 | 0 | 2.740 | 3.000 | 2.000 |
| d) proventi diversi dai precedenti da: | | | | | |
| 1 - imprese controllate | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 - imprese collegate | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 - comune di Pogliano Milanese | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 - altri: | | | | | |
| a. da tesoriere | 1.173 | 100 | 3.167 | 3.950 | 500 |
| b. da creditori diversi | 0 | 0 | 31 | 50 | 0 |

| | CONSUNTIVO 2022 | PREVENTIVO ECONOMICO 2023 | SITUAZIONE CONTABILE AL 30.09.2023 | PRE-CONSUNTIVO 2023 | PREVENTIVO ECONOMICO 2024 |
|---|--------------------|------------------------------|--|------------------------|------------------------------|
| 17) INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI: | | | | | |
| a) verso imprese controllate | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b) verso imprese collegate | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| c) verso comune di Pogliano Milanese per fondo di dotazione | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| d) verso altri: | | | | | |
| 1 - tesoriere | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 - altri | 85 | 200 | 126 | 200 | 0 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI | 1.088 | -100 | 5.812 | 6.800 | 2.500 |
| D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE | | | | | |
| 18) RIVALUTAZIONI: | | | | | |
| a) di partecipazioni | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| d) altre | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19) SVALUTAZIONI: | | | | | |
| a) di partecipazioni | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| d) altre | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE DELLE RETTIFICHE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI: | | | | | |
| 20) PROVENTI STRAORDINARI: | | | | | |
| a) plusvalenze da alienazione | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b) sopravvenienze attive e insussistenze di passivo | 0 | 0 | 1.268 | 1.300 | 0 |
| c) altri | 0 | 500 | 0 | 0 | 500 |
| 21) ONERI STRAORDINARI: | | | | | |
| a) minusvalenze da alienazione | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b) sopravvenienze passive e insussistenze di attive | 0 | 0 | 0 | 300 | 0 |
| c) altri | 0 | 500 | 0 | 0 | 500 |
| TOTALE ONERI E PROVENTI STRAORDINARI | 0 | 0 | 1.268 | 1.000 | 0 |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE | 50.057 | 30.600 | 43.809 | 46.800 | 44.500 |
| 22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO | 13.315 | 10.800 | 0 | 16.196 | 15.510 |
| 23) UTILE DELL'ESERCIZIO | 36.742 | 19.800 | 43.809 | 30.604 | 28.990 |

FABBISOGNO ANNUALE DI CASSA

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2024

PREVISIONE DEL FABBISOGNO ANNUALE DI CASSA

| | RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2023 | PREVENTIVO FINANZIARIO 2023 | PREVENTIVO FINANZIARIO 2024 | PREVISIONE DI CASSA 2024 |
|--|--------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| A) VALORE DELLA PRODUZIONE | | | | |
| <i>1) RICAVI:</i> | | | | |
| a) delle vendite e delle prestazioni | 25.000 | 881.020 | 959.616 | 984.616 |
| b) da copertura di costi sociali | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>2) VARIAZIONE DELLE RIMANENZE DI PRODOTTI IN CORSO DI LAV , SEMILAVORATI E FINITI</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>3) VARIAZIONI DEI LAVORI IN CORSO SU ORDIN.</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>4) INCREMENTI DI IMMOB. PER LAVORI INTERNI</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>5) ALTRI RICAVI E PROVENTI:</i> | | | | |
| a) indennizzo per resi medicinali scaduti | 0 | 1.220 | 1.220 | 1.220 |
| b) sconti attivi | 0 | 500 | 200 | 200 |
| c) proventi vari | 0 | 2.288 | 2.440 | 2.440 |
| d) affitti attivi | 0 | 0 | 2.000 | 2.000 |
| TOTALE ENTRATE DALLA PRODUZIONE | 25.000 | 885.028 | 963.476 | 988.476 |
| B) COSTI DELLA PRODUZIONE | | | | |
| <i>6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI.</i> | | | | |
| a) acquisto prodotti farmaceutici | 110.000 | 511.306 | 575.513 | 685.513 |
| d) trattenuta a.s.l. | 0 | 29.000 | 32.146 | 32.146 |
| c) trattenuta enpaf | 0 | 3.400 | 3.701 | 3.701 |
| <i>7) PER SERVIZI</i> | | | | |
| a) compenso a professionisti | 2.000 | 10.419 | 10.419 | 12.419 |
| b) compenso a collegio revisori | 1.830 | 1.830 | 1.830 | 3.660 |
| c) indennità di carica cda | 600 | 1.500 | 3.600 | 4.200 |
| d) compenso a farmacisti collaboratori | 0 | 5.000 | 3.000 | 3.000 |
| e) assistenza tecnica | 0 | 5.600 | 3.000 | 3.000 |
| f) spese per pulizia locali | 600 | 3.300 | 3.400 | 4.000 |
| g) spese condominiali | 0 | 2.000 | 1.250 | 1.250 |
| h) assicurazioni | 0 | 1.800 | 2.200 | 2.200 |
| i) spese telefoniche | 200 | 400 | 400 | 600 |
| l) energia elettrica | 500 | 5.000 | 3.750 | 4.250 |
| m) spese varie | 1.000 | 8.800 | 8.000 | 9.000 |
| <i>8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>9) PER IL PERSONALE:</i> | | | | |
| a) salari e stipendi | 0 | 103.000 | 102.000 | 102.000 |
| b) oneri sociali: | | | | |
| 1) contributi inps | 2.500 | 20.500 | 21.500 | 24.000 |
| 2) contributi c.p.d e l. | 1.500 | 12.000 | 10.500 | 12.000 |
| d) trattamento di fine rapporto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| e) premio inail | 0 | 800 | 800 | 800 |
| f) altri oneri per il personale | 0 | 250 | 1.200 | 0 |

AZIENDA SPECIALE FARMACEUTICA DI POGLIANO MILANESE - BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2024

| | RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2023 | PREVENTIVO FINANZIARIO 2023 | PREVENTIVO FINANZIARIO 2024 | PREVISIONE DI CASSA 2024 |
|--|--------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| 10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI: | | | | |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 0 | 0 | 0 | 0 |
| c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni | 0 | 0 | 0 | 0 |
| d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11) VAR. DELLE RIMANENZE DI MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12) ACCANTONAMENTI PER RISCHI | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13) ALTRI ACCANTONAMENTI | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE: | | | | |
| a) imposte e tasse | 500 | 3.000 | 4.000 | 4.500 |
| b) cancelleria | 100 | 1.000 | 1.415 | 1.515 |
| c) vidimazioni | 0 | 310 | 310 | 310 |
| d) quote associative | 0 | 1.500 | 1.475 | 1.475 |
| e) spese varie | 1.000 | 4.794 | 4.200 | 5.200 |
| TOTALE USCITE PER COSTI DELLA PRODUZIONE | 122.330 | 736.509 | 799.609 | 920.739 |
| DIFFERENZA TRA ENTRATE E USCITE RELATIVE ALLA GESTIONE TIPICA DELL'AZIENDA | -97.330 | 148.519 | 163.867 | 67.737 |
| C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI | | | | |
| 15) PROVENTI DA PARTECIPAZIONI: | | | | |
| a) in imprese controllate | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b) in imprese collegate | 0 | 0 | 0 | 0 |
| c) in altre imprese | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16) ALTRI PROVENTI FINANZIARI: | | | | |
| a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni verso | | | | |
| 1 - imprese controllate | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 - imprese collegate | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 - comune di Pogliano Milanese | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 - altri | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni | 0 | 0 | 0 | 0 |
| c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | 0 | 0 | 2.000 | 2.000 |
| d) proventi diversi dai precedenti da: | | | | |
| 1 - imprese controllate | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 - imprese collegate | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 - comune di Pogliano Milanese | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 - altri: | | | | |
| a. da tesoriere | 0 | 100 | 500 | 500 |
| b. da creditori diversi | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE ENTRATE DA PROVENTI FINANZIARI | 0 | 100 | 2.500 | 2.500 |

AZIENDA SPECIALE FARMACEUTICA DI POGLIANO MILANESE - BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2024

| | RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2023 | PREVENTIVO FINANZIARIO 2023 | PREVENTIVO FINANZIARIO 2024 | PREVISIONE DI CASSA 2024 |
|---|--------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| 17) INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI: | | | | |
| a) verso imprese controllate | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b) verso imprese collegate | 0 | 0 | 0 | 0 |
| c) verso comune di Pogliano Milanese per fondo di dotazione | 0 | 0 | 0 | 0 |
| d) verso altri: | | | | |
| 1 - tesoriere | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 - altri | 0 | 200 | 0 | 0 |
| TOTALE USCITE DA ONERI FINANZIARI | 0 | 200 | 0 | 0 |
| D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE | | | | |
| 18) RIVALUTAZIONI: | | | | |
| a) di partecipazioni | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni | 0 | 0 | 0 | 0 |
| c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | 0 | 0 | 0 | 0 |
| d) altre | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE ENTRATE DA RIVALUTAZIONI | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19) SVALUTAZIONI: | | | | |
| a) di partecipazioni | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni | 0 | 0 | 0 | 0 |
| c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | 0 | 0 | 0 | 0 |
| d) altre | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE USCITE DA SVALUTAZIONI | 0 | 0 | 0 | 0 |
| E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI | | | | |
| 20) PROVENTI STRAORDINARI: | | | | |
| a) plusvalenze da alienazione | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b) sopravvenienze attive/insussistenze passive | 0 | 500 | 500 | 500 |
| c) quota annua di contributi in conto capitale | 0 | 0 | 0 | 0 |
| d) altri | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE ENTRATE PROVENTI STRAORDINARI | 0 | 500 | 500 | 500 |
| 21) ONERI STRAORDINARI: | | | | |
| a) minusvalenze da alienazione | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b) sopravvenienze passive/insussistenze attive | 0 | 500 | 500 | 500 |
| c) altri | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE USCITE DA ONER STRAORDINARI | 0 | 500 | 500 | 500 |
| F) INVESTIMENTI | | | | |
| 24) IMMOBILI: | 0 | 0 | 50.000 | 50.000 |

AZIENDA SPECIALE FARMACEUTICA DI POGLIANO MILANESE - BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2024

| | RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2023 | PREVENTIVO FINANZIARIO 2023 | PREVENTIVO FINANZIARIO 2024 | PREVISIONE DI CASSA 2024 |
|--|--------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| 25) COMPUTER | 0 | 2.000 | 2.000 | 2.000 |
| 26) MOBILI E ARREDI | 0 | 2.000 | 2.000 | 2.000 |
| 27) APPARECCHIATURE | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 28) INSEGNE LUMINOSE | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 29) MISURATORE FISCALE | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30) MACCHINE D'UFFICIO ELETTRONICHE | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31) IMPIANTO ELETTRICO | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 32) MANUTENZIONI STRAORDINARIE | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE USCITE PER INVESTIMENTI | 0 | 4.000 | 54.000 | 54.000 |
| G) MOVIMENTI CAPITALI E NUMERARI | | | | |
| 33) I.V.A. C/ERARIO | 0 | 92.819 | 99.267 | 99.267 |
| 34) FIDO INDENNITA' ANZIANITA' | 108.000 | 12.000 | 0 | 108.000 |
| 35) BANCA C/C ATTIVO | 290.000 | 0 | 0 | 290.000 |
| TOTALE MOVIM. CAPITALI E NUMERARI | 398.000 | 104.819 | 99.267 | 497.267 |
| H) MOVIMENTI CAPITALI E NUMERARI | | | | |
| 36) MUTUO IMMOBILIARE | 0 | -7.200 | 0 | 0 |
| 37) IMPOSTE | 0 | -10.800 | -15.510 | -15.510 |
| TOTALE MOVIM. CAPITALI E NUMERARI | 0 | -18.000 | -15.510 | -15.510 |
| I) PARTITE DI GIRO | | | | |
| 38) CONTI TRANSITORI: | | | | |
| a) fondo economale | 0 | 1.300 | 1.300 | 1.300 |
| b) imposte erariali c/dipendenti | 0 | 22.000 | 22.000 | 22.000 |
| c) imposte erariali c/terzi | 0 | 16.000 | 16.000 | 16.000 |
| ENTRATE DA CONTI TRANSITORI | 0 | 39.300 | 39.300 | 39.300 |
| 39) CONTI TRANSITORI: | | | | |
| a) fondo economale | 0 | 1.300 | 1.300 | 1.300 |
| b) imposte erariali c/dipendenti | 0 | 22.000 | 22.000 | 22.000 |
| c) imposte erariali c/terzi | 0 | 16.000 | 16.000 | 16.000 |
| USCITE DA CONTI TRANSITORI | 0 | 39.300 | 39.300 | 39.300 |
| AVANZO / DISAVANZO FINANZIARIO | | 21.600 | -2.410 | |

TABELLA NUMERICA DEL PERSONALE

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2024

TABELLA NUMERICA DEL PERSONALE, REDATTA IN CONFORMITA' ALL'ART. 6 DEL T.U. 15 OTTOBRE 1925, N. 2578 E ALL'ART. 40 DEL D.P.R. 4 OTTOBRE 1986 N. 902

| LIVELLI DI INQUADRAMENTO | MANSIONE | FORZA AL 01.01.2024 |
|--------------------------|--|---------------------|
| Livello 1.Q C.C.N.L. | Direttore d'azienda | 1 |
| Livello S C.C.N.L. | Farmacista collaboratore | 1 |
| Livello 1+2 C.C.N.L. | Farmacista collaboratore part time 50,00% | 1 |
| TOTALE | | 3 |

PREVISIONE DEL COSTO ANNUALE

| | |
|-----------------------------|-------------------|
| - Stipendi o salari | 99.000,00 |
| - Oneri sociali | 21.500,00 |
| - Contributi C.P.D.E.L. | 10.500,00 |
| - Premio inail | 800,00 |
| - Premio produttività | 3.000,00 |
| - Accantonamento T.F.R. | 9.500,00 |
| - Altri costi del personale | 1.200,00 |
| TOTALE | 145.500,00 |

IL PIANO PROGRAMMA

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2024

IL PIANO PROGRAMMA

Il Piano Programma, deliberato dall'Amministratore Unico secondo gli indirizzi programmatici formulati dal Consiglio Comunale, contiene le scelte e gli obiettivi che si intendono perseguire. In questo quadro, il rapporto tra Comune e Azienda Speciale, nella fase operativa, è regolato da un contratto di servizio.

PROGRAMMA DEGLI INVESTIMENTI

L'Azienda intende procedere all'acquisto di un immobile, situato vicino alla sede della farmacia, da affittare come studio medico, sia come servizio per gli abitanti della frazione di Bettolino sia nella prospettiva che possa sostenere la crescita dell'Azienda. Ulteriori investimenti, di importo contenuto, sono previsti per il normale adeguamento delle apparecchiature informatiche e per la sostituzione di complementi d'arredo obsoleti.

In relazione alla copertura finanziaria degli investimenti programmati, l'Azienda intende provvedere mediante l'utilizzo di risorse proprie senza, quindi, fare accesso al capitale di terzi. Relativamente all'acquisto dell'immobile occorre tenere presente che una quota di € 30.000 è stata già versata a titolo di caparra confirmatoria.

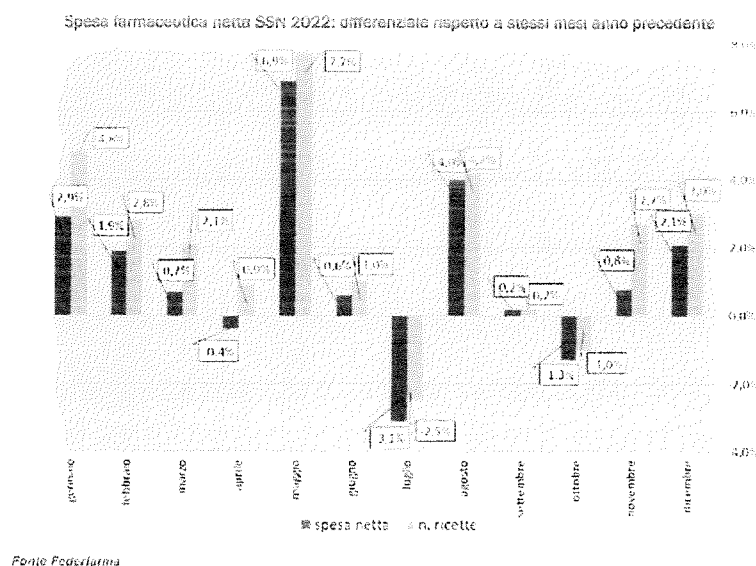
ANALISI DEL SETTORE DI RIFERIMENTO

Per comprendere in quale contesto l'Azienda opera, si ritiene utile riportare una serie di informazioni, fonte federfarma, relativi all'andamento della spesa farmaceutica nel 2022. La spesa farmaceutica convenzionata netta SSN, nel corso del 2022, ha fatto

registrare un incremento dell'1,2% rispetto al 2021. Questo risultato è il frutto di una combinazione di fattori e, per la precisione, di un aumento (+2,1%) del numero delle ricette SSN e di un calo del valore medio delle ricette stesse (netto SSN -0,9%; lordo -0,9%), a sua volta determinato dalla diminuzione del numero medio di confezioni prescritte su ogni singola ricetta (-1,1%), parzialmente compensato dalla presenza di medicinali dal prezzo più alto (+0,1%). Pertanto nel corso del 2022, sebbene per ogni ricetta siano state prescritte meno confezioni, sono stati somministrati a carico del SSN più farmaci (+1% rispetto al 2021) a seguito dell'incremento del numero delle ricette.

L'andamento della spesa e del numero delle ricette è diversificato nei singoli mesi, come dimostra il grafico che segue.

Grafico n. 1 Spesa farmaceutica netta SSN. differenziale rispetto a stessi mesi anno precedente



Le farmacie continuano a dare un rilevante contributo al contenimento della spesa, oltre che con la diffusione dei farmaci equivalenti e la fornitura gratuita di tutti i dati sui farmaci SSN, con gli sconti per fasce di prezzo incrementati, dal 31

luglio 2010, con l'ulteriore trattenuta dell'1,82%, introdotta dal decreto legge 78/2010, e aumentata da luglio 2012 al 2,25%, che hanno prodotto nel corso del 2022 un risparmio per il SSN di circa 536 milioni di euro, comprensivi del risparmio per il SSN derivante dalla quota dello 0,64% a titolo di pay-back, posto a carico delle farmacie dal 1° marzo 2007 e sempre prorogato. E' bene ricordare che lo sconto a carico delle farmacie ha un carattere progressivo in quanto aumento all'aumentare del prezzo del farmaco, facendo sì che i margini reali della farmacia siano regressivi rispetto al prezzo.

Grafico n. 2 - Trattenute a carico delle farmacie (fonte federfarma)

| Fascia di prezzo in euro | farmacie urbane e rurali non sussidiate | | farmacie rurali sussidiate | |
|-----------------------------|--|------------------------------------|--|--|
| | fatturato SSN > 300.000,00 euro | fatturato SSN < 300.000,00 euro | con fatturato superiore a 450.000,00 euro | con fatturato inferiore a 450.000,00 euro |
| da 0 a 25,82 | 3,75%+2,25% | 1,50% | 3,75%+2,25% | 1,50% |
| da 25,83 a 51,65 | 6,00%+2,25% | 2,40% | 6,00%+2,25% | |
| da 51,66 a 103,28 | 9,00%+2,25% | 3,60% | 9,00%+2,25% | |
| da 103,29 a 154,94 | 12,50%+2,25% | 5,00% | 12,50%+2,25% | |
| oltre 154,94 | 19,00%+2,25% | 7,60% | 19,00%+2,25% | |

I dati sull'andamento della spesa farmaceutica, sul numero e valore delle ricette prescritte, nel corso del primo semestre 2022, diffusi da federfarma, trovano sostanziale conferma in quelli pubblicati da AIFA (Agenzia Italiana del Farmaco) relativamente ai primi sette mesi del 2023

Nella tabella che segue vengono evidenziate le variazioni percentuali della spesa farmaceutica convenzionata nel periodo gennaio-luglio 2023 rispetto all'anno precedente:

Grafico n. 3 - Andamento spesa farmaceutica 2023 (fonte AIFA)

| Periodo | Spesa Lorda | Spesa Netta (al lordo del pay-back 1,83%) | Numero ricette |
|----------------|-------------|---|----------------|
| gennaio 2023 | 4,60% | 5,30% | 5,80% |
| febbraio 2023 | 2,50% | 2,80% | 3,80% |
| marzo 2023 | 1,00% | 1,10% | 1,70% |
| aprile 2023 | -4,20% | -3,70% | -4,10% |
| maggio 2023 | 2,50% | 2,90% | 2,90% |
| giugno 2023 | 0,10% | 0,60% | 0,40% |
| luglio 2023 | 0,10% | 0,80% | 0,20% |
| Gennaio-Luglio | 1,00% | 1,40% | 1,50% |

Nel corso dei primi sette mesi del 2023 si conferma, pertanto, l'andamento registrato nel corso del 2022: una crescita del numero delle ricette (+1,5%), a cui corrisponde un incremento meno proporzionale della spesa farmaceutica (+1,0%), dovuto essenzialmente alla riduzione del numero di confezioni per ricetta (-0,9%).

Comparando l'andamento della spesa farmaceutica dei primi sette mesi del 2023 con i dati della nostra Azienda registriamo a fronte di un numero di ricette sostanzialmente invariato (-0,19%), una crescita dei proventi da ricette del 4,55% (contro un dato nazionale dell'1,00%). Più positivo è stato l'incremento della vendita libera che ha fatto registrare nel corso dei primi sette mesi del 2023 una crescita del 7,59%. Complessivamente al 31 luglio 2023 i ricavi complessivi dell'Azienda sono aumentati del 6,14% rispetto al corrispondente valore dell'esercizio precedente.

Il perseguire delle azioni predisposte dal SSN per il contenimento della spesa sanitaria in convenzione, attuate dalla Regione Lombardia ma in particolare dall'AIFA, ha modificato il sistema di distribuzione classificando la dispensazione del farmaco sempre

più come un servizio da dover offrire alla collettività piuttosto che come fonte di reddito per la farmacia. Se tali azioni consentono di perseguire l'obiettivo della riduzione di spesa, sia per la spesa pubblica che per il singolo cittadino, per le farmacie si concretizza in una riduzione significativa del fatturato.

In questo scenario è evidente che gli anni a venire vedranno ulteriormente crescere la competizione anche nel nostro settore (la possibilità di apertura di nuove farmacie non è da escludere alla luce anche delle decisioni del governo di aumentare il numero delle farmacie in Italia), e di conseguenza la continuità del lavoro di una Farmacia potrà essere ottenuta solo a condizione di:

- essere in grado di garantire un livello di servizio che attragga e mantenga la clientela ("eccellenza nei servizi e nel rapporto con il cliente");
- generare un livello di reddito adeguato per finanziare nuove azioni che richiedono investimenti e disponibilità di risorse economiche.

Non va anche trascurato che la dimensione delle Farmacie giocherà in futuro un ruolo sempre più importante sia in termini di capacità di approvvigionarsi alle migliori condizioni possibili sia in termini di elaborazione di proposte di servizi e prodotti alla clientela in grado di generare una attrattività dell'offerta che crei vantaggio competitivo rispetto ai concorrenti.

E' evidentemente irrealistico, in questo contesto, pensare che nel prossimo anno e negli anni immediatamente successivi, si possa

incrementare in maniera significativa la vendita di farmaci senza prescrizione e di prodotti non farmaceutici. E' invece possibile aspettarsi una crescita contenuta ma costante dell'attività dell'Azienda da realizzare attraverso un servizio sempre più capillare alla popolazione e cercando di ottenere da questo servizio anche un possibile maggior afflusso di clientela nel negozio per altri farmaci e per prodotti non farmaceutici.

Sempre fondamentali rimangono l'ottimizzazione della gestione del magazzino (per garantire alla clientela un servizio il più possibile efficiente cercando allo stesso tempo di evitare sprechi) e il contenimento dei costi: già da diversi anni si sta lavorando in maniera apprezzabile in tale direzione come dimostrano i risultati positivi conseguiti.

In un settore che, con il passare degli anni, sta diventando sempre più concorrenziale, qualsiasi azione e strategia deve essere sviluppata prestando particolare attenzione al cliente e alle sue aspettative.

CONCLUSIONE

Concretamente, il piano operativo per l'anno 2024 richiama quello dell'anno 2023 e rimarrà imperniato sui seguenti capisaldi:

- Azioni marketing oriented miranti all'ampliamento del numero di nuovi clienti e alla fidelizzazione di quelli attuali.
- Politica di assortimento e di approvvigionamento finalizzata ad offrire alla propria clientela un elevato livello di servizio al giusto prezzo e prestando parimenti attenzione ad una gestione efficiente del magazzino.
- Offerta di servizi in risposta ai bisogni dei cittadini oltreché utili per il SSN.
- Gestione aziendale efficace ed efficiente.

Le azioni sopra descritte dovranno essere sviluppate tenendo sempre conto del fondamentale ruolo rivestito dalla Farmacia Comunale di Pogliano Milanese all'interno della collettività come "farmacia dei cittadini", nata per offrire un importante servizio alla comunità poglianese.

BILANCIO PLURIENNALE

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2024

| BILANCIO PLURIENNALE DI PREVISIONE | | | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| | PREVENTIVO 2024 | PREVENTIVO 2025 | PREVENTIVO 2026 |
| A) VALORE DELLA PRODUZIONE | | | |
| <i>1) RICAVI:</i> | | | |
| a) delle vendite e delle prestazioni | 856.800 | 865.368 | 874.022 |
| b) da copertura di costi sociali | 0 | 0 | 0 |
| 2) VARIAZIONE DELLE RIMANENZE DI PRODOTTI IN CORSO DI LAVORAZIONE, SEMILAVORATI E FINITI | 0 | 0 | 0 |
| 3) VARIAZIONI DEI LAVORI IN CORSO SU ORDINAZIONE | 0 | 0 | 0 |
| 4) INCREMENTI DI IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI | 0 | 0 | 0 |
| <i>5) ALTRI RICAVI E PROVENTI:</i> | | | |
| a) indennizzo resi medicinali | 1.000 | 750 | 500 |
| b) sconti attivi | 200 | 500 | 500 |
| c) proventi vari | 2.000 | 1.750 | 1.500 |
| d) affitti attivi | 2.000 | 2.125 | 2.250 |
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE | 862.000 | 870.493 | 878.772 |
| B) COSTI DELLA PRODUZIONE | | | |
| <i>6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI:</i> | | | |
| a) acquisto prodotti farmaceutici | 575.513 | 581.268 | 587.061 |
| b) trattenuta a s.l. | 32.146 | 32.467 | 32.792 |
| c) trattenuta enpaf | 3.701 | 3.738 | 3.775 |
| <i>7) PER SERVIZI:</i> | | | |
| a) compenso a professionisti | 8.540 | 8.540 | 8.540 |
| b) compenso a collegio revisori | 1.500 | 1.500 | 1.500 |
| c) indennità di carica cda | 3.600 | 3.600 | 3.600 |
| d) compenso a farmacisti collaboratori | 3.000 | 3.500 | 4.000 |
| e) assistenza tecnica | 3.000 | 3.030 | 3.060 |
| f) spese per pulizia locali | 3.400 | 3.434 | 3.468 |
| g) spese condominiali | 1.250 | 1.263 | 1.276 |
| h) assicurazioni | 2.200 | 2.222 | 2.244 |
| i) spese telefoniche | 400 | 404 | 408 |
| l) energia elettrica | 3.750 | 3.788 | 3.826 |
| m) spese varie | 8.000 | 8.250 | 8.500 |
| 8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI | 0 | 0 | 0 |
| <i>9) PER IL PERSONALE:</i> | | | |
| a) salari e stipendi | 102.000 | 103.020 | 104.050 |
| b) oneri sociali | | | |
| 1) contributi sociali | 21.500 | 21.715 | 21.932 |
| 2) contributi c.p.d.e.l. | 10.500 | 10.605 | 10.711 |
| d) trattamento di fine rapporto | 9.500 | 9.595 | 9.691 |
| e) premio inail | 800 | 808 | 816 |
| f) altri oneri per il personale | 1.200 | 292 | 296 |

| | PREVENTIVO 2024 | PREVENTIVO 2025 | PREVENTIVO 2026 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| 10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI. | | | |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 100 | 200 | 400 |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 12.500 | 13.500 | 14.000 |
| c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni | 0 | 0 | 0 |
| d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide | 500 | 500 | 500 |
| 11) VARIAZIONI DELLE RIMANENZE DI MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI | 0 | 0 | 0 |
| 12) ACCANTONAMENTI PER RISCHI | 0 | 0 | 0 |
| 13) ALTRI ACCANTONAMENTI | 0 | 0 | 0 |
| 14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE | | | |
| a) imposte e tasse | 4.000 | 4.250 | 4.500 |
| b) cancelleria | 1.415 | 850 | 850 |
| c) vidimazioni | 310 | 310 | 310 |
| d) quote associative | 1.475 | 1.500 | |
| e) spese varie | 4.200 | 4.400 | 4.600 |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE | 820.000 | 828.549 | 836.726 |
| DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B) | 42.000 | 41.944 | 42.046 |
| C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI | | | |
| 15) PROVENTI DA PARTECIPAZIONI: | | | |
| a) in imprese controllate | 0 | 0 | 0 |
| b) in imprese collegate | 0 | 0 | 0 |
| c) in altre imprese | 0 | 0 | 0 |
| 16) ALTRI PROVENTI FINANZIARI: | | | |
| a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni verso: | | | |
| 1 - imprese controllate | 0 | 0 | 0 |
| 2 - imprese collegate | 0 | 0 | 0 |
| 3 - comune di Pogliano Milanese | 0 | 0 | 0 |
| 4 - altri | 0 | 0 | 0 |
| b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni | 0 | 0 | 0 |
| c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | 2.000 | 2.000 | 2.000 |
| d) proventi diversi dai precedenti da: | | | |
| 1 - imprese controllate | 0 | 0 | 0 |
| 2 - imprese collegate | 0 | 0 | 0 |
| 3 - comune di Pogliano Milanese | 0 | 0 | 0 |
| 4 - altri | | | |
| a. da tesoriere | 500 | 200 | 300 |
| b. da creditori diversi | 0 | 0 | 0 |

| | PREVENTIVO 2024 | PREVENTIVO 2025 | PREVENTIVO 2026 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| 17) INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI: | | | |
| a) verso imprese controllate | 0 | 0 | 0 |
| b) verso imprese collegate | 0 | 0 | 0 |
| c) verso comune di Pogliano Milanese per fondo di dotazione | 0 | 0 | 0 |
| d) verso altri: | | | |
| 1 - banca per mutuo | 0 | 0 | 0 |
| 2 - fornitori | 0 | 0 | 0 |
| 3 - depositi cauzionali | 0 | 0 | 0 |
| 4 - altri | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15 + 16 - 17) | 2.500 | 2.200 | 2.300 |
| D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE | | | |
| 18) RIVALUTAZIONI : | | | |
| a) di partecipazioni | 0 | 0 | 0 |
| b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni | 0 | 0 | 0 |
| c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | 0 | 0 | 0 |
| d) altre | 0 | 0 | 0 |
| 19) SVALUTAZIONI: | | | |
| a) di partecipazioni | 0 | 0 | 0 |
| b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni | 0 | 0 | 0 |
| c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | 0 | 0 | 0 |
| d) altre | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE DELLE RETTIFICHE (18-19) | 0 | 0 | 0 |
| E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI | | | |
| 20) PROVENTI STRAORDINARI | | | |
| a) plusvalenze da alienazione | 0 | 0 | 0 |
| b) sopravvenienze attive/insussistenze passive | 0 | 0 | 0 |
| c) quota annua di contributi in conto capitale | 0 | 0 | 0 |
| d) altri | 500 | 500 | 500 |
| 21) ONERI STRAORDINARI: | | | |
| a) minusvalenze da alienazione | 0 | 0 | 0 |
| b) sopravvenienze passive/insussistenze attive | 0 | 0 | 0 |
| c) altri | 500 | 500 | 500 |
| TOTALE ONERI E PROVENTI STRAORDINARI (20 - 21) | 0 | 0 | 0 |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE | 44.500 | 44.144 | 44.346 |
| 22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO | 15.510 | 15.300 | 15.400 |
| 23) UTILE DELL'ESERCIZIO | 28.990 | 28.844 | 28.946 |

PIANO DI INVESTIMENTO

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2024

| PIANO DI INVESTIMENTO PLURIENNALE | | | |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| VOCI DI INVESTIMENTO | PREVENTIVO 2024 | PREVENTIVO 2025 | PREVENTIVO 2026 |
| IMMOBILI | 80.000 | 0 | 0 |
| COMPUTER | 2.000 | 1.000 | 0 |
| MOBILI E ARREDI | 2.000 | 2.000 | 2.000 |
| APPARECCHIATURE | 0 | 0 | 0 |
| MACCHINE ELETTRONICHE | 0 | 0 | 0 |
| MISURATORE FISCALE | 0 | 0 | 0 |
| IMPIANTI GENERICI | 0 | 0 | 0 |
| INSEGNE LUMINOSE | 0 | 0 | 0 |
| IMPIANTO ELETTRICO | 0 | 0 | 0 |
| SPESE D'IMPIANTO | 0 | 0 | 0 |
| MANUT. STRAORDINARIA | 0 | 1.000 | 1.000 |
| INVESTIMENTI PROGRAMMATI | 84.000 | 4.000 | 3.000 |

INDICE GENERALE

| | | |
|--|------|----|
| - RELAZIONE ACCOMPAGNATORIA AL BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2024 | pag. | 1 |
| - BILANCIO ECONOMICO DI PREVISIONE | pag. | 10 |
| - FABBISOGNO ANNUALE DI CASSA | pag. | 14 |
| - TABELLA NUMERICA DEL PERSONALE | pag. | 19 |
| - IL PIANO PROGRAMMA | pag. | 21 |
| - BILANCIO PLURIENNALE DI PREVISIONE | pag. | 29 |
| - PIANO DI INVESTIMENTO PLURIENNALE | pag. | 33 |
| - INDICE | pag. | 35 |