



# AZIENDA SPECIALE FARMACEUTICA

Comune di Pogliano Milanese - Provincia di Milano

c\_g772 - Comune Pogliano Milanese

AOO c\_poglianomi

REGISTRO UFFICIALE

**20160012109**

06-12-2016 INGRESSO

Classifiche: 04\_04



Spett.le

COMUNE DI  
POGLIANO MILANESE

Pogliano Milanese, 06 dicembre 2016

Oggetto: trasmissione documenti.

In allegato alla presente Vi trasmettiamo i seguenti documenti:

- Bilancio di Previsione per l'anno 2017 dell'Azienda Speciale Farmaceutica di Pogliano Milanese;
- Verbale dell'Amministratore Unico del 14 ottobre 2016.

Distinti saluti.

IL LEGALE RAPPRESENTANTE  
Maria Grazia Pravettoni

## VERBALE DELLA RIUNIONE CONSULTIVA

Il giorno 14 ottobre 2016, alle ore 14,00 presso lo Studio Muliari di Lainate ha avuto luogo la riunione consultiva dell'Azienda Speciale Farmaceutica di Pogliano Milanese per discutere e deliberare sul seguente

### ORDINE DEL GIORNO

#### 1. Bilancio di previsione anno 2017

Sono presenti: l'Amministratore Unico dottor Claudio Mariani, la direttrice della farmacia comunale, dottoressa Maria Grazia Pravettoni e il consulente fiscale, dottor Gianluca Muliari.

Assume la presidenza dell'assemblea il dottor Claudio Mariani che invita la dottoressa Maria Grazia Pravettoni a svolgere le funzioni di segretario.

Passando alla trattazione del primo punto all'ordine del giorno il dottor Claudio Mariani illustra il bilancio di previsione per l'anno 2017 che si chiude con un avanzo finanziario di € 22.470,00 ed un avanzo economico di € 13.689,00.

Dopo ampia discussione l'Amministratore Unico delibera di approvare la relazione previsionale e programmatica ed il bilancio di previsione per l'anno 2017 così come sono stati predisposti.

Null'altro essendoci da discutere il Presidente dichiara chiusa la seduta alle ore 15 previa stesura, lettura e sottoscrizione del presente verbale.

IL SEGRETARIO  
(Maria Grazia Pravettoni)



IL PRESIDENTE  
(Mariani Claudio)



# **AZIENDA SPECIALE FARMACEUTICA DI POGLIANO MILANESE**

Bilancio di previsione per l'anno 2017

- . 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 2017

## PREMESSA

Il bilancio di previsione per l'anno 2017 presenta i seguenti valori aggregati:

	CONSUNTIVO 2015	PRECONSUNTIVO 2016	PREVENTIVO 2017
VALORE DELLA PRODUZIONE	747.447	713.000	720.100
COSTI DELLA PRODUZIONE	-699.525	-678.000	-697.750
<b>RISULTATO GESTIONE ORDINARIA</b>	<b>47.922</b>	<b>35.000</b>	<b>22.350</b>
RICAVI DA COPERTURA COSTI SOCIALI	0	0	0
RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA	-111	-400	-250
RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA	-2.305	-1.400	0
ONERI PER IMPOSTE	-16.115	-12.787	-8.411
<b>RISULTATO ECONOMICO</b>	<b>29.391</b>	<b>20.413</b>	<b>13.689</b>

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 2017, 2018 e 2019;
- il piano di investimento pluriennale relativo agli anni 2017, 2018 e 2019.

## A. BILANCIO ECONOMICO DI PREVISIONE

In questo prospetto vengono determinati i costi e i ricavi previsti per l'anno 2017.

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

- nella colonna "CONSUNTIVO 2015", sono riportati i valori, espressi in €, che risultano dal conto consuntivo al 31 dicembre 2015, approvato dal Consiglio Comunale con delibera numero 40 del 30 maggio 2016;
- i valori, espressi in €, nella colonna "PREVENTIVO ECONOMICO 2016" 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 2016, approvato dal Consiglio Comunale con delibera numero 26 del 4 aprile 2016;
- nella colonna "SITUAZIONE CONTABILE AL 31.08.2016", sono riportati i costi e i ricavi, espressi in €, maturati dall'inizio dell'anno, così come risultano dal bilancio di verifica rilevabile al 31 agosto 2016 prima della rilevazione degli ammortamenti;
- nella colonna "PRE-CONSUNTIVO 2016", è riportata una proiezione dei dati consuntivi attesi per l'anno 2016, effettuata tenendo conto dei risultati conseguiti nei primi otto mesi del 2016 e facendo una stima di quelli ragionevolmente ottenibili nei restanti quattro mesi dell'anno.

Per quanto concerne il "PREVENTIVO ECONOMICO 2017", le voci più significative del bilancio presentano questi componenti:

RICAVI:

La previsione del 2017 è stata formulata ipotizzando una crescita del volume d'affari dell'1,00% rispetto a quanto ci si attende per l'anno 2016.

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 32,37%, che è prudenzialmente inferiore a quello atteso dall'Azienda per l'anno 2016 (pari al 33,38%) e al dato consuntivo dell'anno 2015 (pari al 33,47%). Considerando poi le trattenute, il margine operativo atteso per l'anno 2017 è pari al 27,90% contro un valore consuntivo dell'anno 2015 del 29,15%.

COSTI PER I SERVIZI:

I costi per servizi sono sostanzialmente in linea con i dati attesi per l'anno 2016, con eccezione degli oneri relativi ai farmacisti esterni che vengono azzerati in quanto l'Azienda ha intenzione di procedere a stabilizzare il posto di lavoro con l'assunzione di un nuovo farmacista collaboratore a part time. Nella maggior parte dei casi trattasi di 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. I principali scostamenti riguardano: l'incremento dei costi per le utenze e gli oneri per assistenza tecnica e manutenzione dei beni e delle apparecchiature aziendali.

COSTI PER IL PERSONALE:

Il costo del personale è stato calcolato in base all'attuale composizione del personale dipendente (direttore part time all'80% e farmacista collaboratore), a cui aggiungere un nuovo farmacista collaboratore part time al 40%. Ai maggiori costi del personale attesi per l'anno 2017 a seguito di tale assunzione, corrisponde un minore onere per l'utilizzo di farmacisti esterni a cui l'Azienda non dovrà più fare ricorso già dal prossimo anno.

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 2017 e che, in via prudenziale, sono state rapportate al monte ore realizzato nel corso dei primi otto mesi del 2016. Si segnala infine che l'attuale CCNL applicato dall'Azienda è scaduto, relativamente alla parte economica, lo scorso 31/12/2015 e potrebbe essere oggetto di rinnovo nel corso del 2017 con un conseguente incremento del costo del personale ora non preventivabile.

Ulteriori informazioni sono contenute nella Tabella numerica del personale allegata al presente bilancio.

AMMORTAMENTI:

La riduzione degli oneri previsti per gli ammortamento è dovuta al termine di alcuni piani di ammortamenti relativi a investimenti effettuati nei precedenti esercizi (in particolare per quanto riguarda gli arredi), a fronte dei quali vi sono solo investimenti per importi poco significativi.

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 otto mesi del 2016. 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 2017, ipotizzando di mantenere nel prossimo anno le stesse quote percentuali di vendita registrate nei primi otto mesi del 2016 nonché la medesima percentuale di incidenza dei prodotti venduti su prescrizione medica.

PROVENTI E ONERI FINANZIARI:

I proventi finanziari iscritti a bilancio per € 500, sono relativi agli interessi attivi lordi che si presumono di percepire per il 2017 dal Tesoriere per le disponibilità sul conto corrente bancario intestato all'Azienda.

Gli oneri finanziari, iscritti a bilancio per € 750, sono relativi al mutuo che l'Azienda si è accollata in sede di acquisto dell'attuale sede.

IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO:

L'importo stanziato in bilancio, ammontante a complessivi 9.360 €, è così imputabile:

- quanto a € 1.907 all'imposta regionale sulle attività produttive (IRAP), istituita con il Decreto Legislativo 15 dicembre 1997, numero 446. Nella quantificazione dell'IRAP prevista per il 2017

si è considerato oltre alla differenza tra valore e costi della produzione, ovvero € 22.350, 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 € 48.900 sulla quale è stata conteggiata l'IRAP nella ragione del 3,90%;

- quanto a € 6.504 all'imposta sul reddito delle società (IRES). Nella quantificazione dell'IRES dovuta per l'anno 2017 si è assunto come base imponibile l'imponibile lordo complessivo di € 27.100, sul quale è stata conteggiata l'IRES nella ragione del 24,00%.

#### UTILE NETTO DELL'ESERCIZIO:

Con le previsioni già descritte, l'esercizio 2016 chiude con un utile, al netto delle relative imposte, di € 13.689. 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 2017 dovrà essere destinato come segue:

- quanto al 20% pari a € 2.738 a riserva legale;
- quanto al 20% pari a € 2.738 al fondo rinnovo impianti;
- quanto al 60% pari a € 8.213 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 2017. 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 2016", sono riportati i valori che risultano dal bilancio di previsione per il 2016, approvato dal Consiglio Comunale con delibera numero 26 del 4 aprile 2016;
- i valori nella colonna "PREVENTIVO FINANZIARIO 2017" sono stati determinati applicando l'i.v.a. ai valori che risultano dal bilancio economico di previsione per il 2017; il tutto è stato completato con l'aggiunta dei "movimenti capitali e numerari" e dei "conti transitori";
- i valori nella colonna "PREVISIONE DI CASSA 2017" sono stati determinati sommando i residui presunti al 31 dicembre 2016 ai valori determinati nel "preventivo finanziario 2017".

Pur con le prudenti previsioni adottate, l'avanzo finanziario atteso per il 2017 è di € 22.470.

## 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 2017. 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 così come previsto dalla cosiddetta "spending review"), 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 2017

## BILANCIO ECONOMICO DI PREVISIONE

	CONSUNTIVO 2015	PREVENTIVO ECONOMICO 2016	SITUAZIONE CONTABILE AL 31.08.2016	PRE-CONSUNTIVO 2016	PREVENTIVO ECONOMICO 2017
<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) RICAVI:					
delle vendite e delle prestazioni	743.835	760.000	469.080	710.000	717.100
b) da copertura di costi sociali	0	0	0	0	0
VARIAZIONE DELLE RIMANENZE DI PRODOTTI IN CORSO DI LAV., SEMILAVORATI E FINITI	0	0	0	0	0
3) VARIAZIONI DEI LAVORI IN CORSO SU ORDIN.	0	0	0	0	0
INCREMENTI DI IMMOB. PER LAVORI INTERNI	0	0	0	0	0
5) ALTRI RICAVI E PROVENTI:					
indennizzo per resi medicinali scaduti	1.270	1.000	310	500	500
b) sconti attivi	0	500	0	0	500
c) proventi vari	2.342	1.500	2.130	2.500	2.000
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>747.447</b>	<b>763.000</b>	<b>471.520</b>	<b>713.000</b>	<b>720.100</b>
<b>PER I COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI:					
acquisto prodotti farmaceutici	500.850	527.000	316.347	473.000	485.000
trattenuta a.s.l.	28.618	32.500	18.380	27.000	28.500
c) trattenuta enpaf	3.573	3.600	2.205	3.000	3.500
d) trattenuta a.s.l. straordinaria	0	0	0	0	0
PER SERVIZI:					
a) compenso a professionisti	7.177	8.000	5.642	8.000	8.000
compenso a collegio revisori	1.456	1.600	971	1.600	1.600
indennità di carica amministratore unico	510	1.200	180	500	600
u) compenso a farmacisti collaboratori / magazziniere	15.469	14.000	11.433	17.000	0
e) assistenza tecnica	4.117	5.000	2.235	3.500	4.500
spese per pulizia locali	2.623	2.700	1.721	2.600	2.700
spese condominiali	902	1.500	902	1.200	1.500
n) assicurazioni	1.901	2.000	1.272	2.000	2.000
i) spese telefoniche	647	900	398	650	750
energia elettrica	2.845	3.250	1.826	2.800	3.000
spese varie	2.204	2.750	1.478	2.500	2.750
8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI	0	0	0	0	0
PER IL PERSONALE:					
a) salari e stipendi	82.451	84.500	51.039	83.000	97.000
oneri sociali:					
1) contributi inps	7.386	7.350	4.426	7.400	8.700
2) contributi c.p.d.e.l.	19.549	19.600	12.260	19.500	22.800
d) trattamento di fine rapporto	7.315	8.100	4.961	7.500	8.500
premio inail	538	1.300	524	600	750
altri oneri per il personale	0	0	0	0	0

	CONSUNTIVO 2015	PREVENTIVO ECONOMICO 2016	SITUAZIONE CONTABILE AL 31.08.2016	PRE-CONSUNTIVO 2016	PREVENTIVO ECONOMICO 2017
<b>2) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI:</b>					
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	53	100	0	0	200
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	8.139	8.000	0	8.000	7.500
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0	0	0	0
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	0	0	0	0
<b>1) VAR. DELLE RIMANENZE DI MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI</b>	-5.945	0	-5.185	0	0
<b>2) ACCANTONAMENTI PER RISCHI</b>	0	0	0	0	0
<b>13) ALTRI ACCANTONAMENTI</b>	0	0	0	0	0
<b>4) ONERI DIVERSI DI GESTIONE:</b>					
a) imposte e tasse	3.094	3.500	2.055	3.000	3.200
b) cancelleria	589	500	123	550	500
c) vidimazioni	310	400	310	400	400
d) quote associative	1.679	2.000	787	1.700	1.800
e) spese varie	1.475	2.000	423	1.000	2.000
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	699.525	743.350	436.713	678.000	697.750
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	47.922	19.650	34.807	35.000	22.350
<b>C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>					
<b>5) PROVENTI DA PARTECIPAZIONI:</b>					
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
<b>16) ALTRI PROVENTI FINANZIARI:</b>					
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	0	0	0
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	777	500	246	500	500
b. da creditori diversi	0	0	0	0	0

	CONSUNTIVO 2015	PREVENTIVO ECONOMICO 2016	SITUAZIONE CONTABILE AL 31.08.2016	PRE-CONSUNTIVO 2016	PREVENTIVO ECONOMICO 2017
<b>7) INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI:</b>					
a) verso imprese controllate	0	0	0	0	0
verso imprese collegate	0	0	0	0	0
verso comune di Poggiano Milanese per fondo di dotazione	0	0	0	0	0
d) verso altri:	0	0	0	0	0
1 - tesoriere	0	0	0	0	0
2 - altri	888	1.250	466	900	750
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>	<b>-111</b>	<b>-750</b>	<b>-220</b>	<b>-400</b>	<b>-250</b>
<b>8) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>					
<b>3) RIVALUTAZIONI:</b>					
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
<b>3) SVALUTAZIONI:</b>					
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
<b>TOTALE DELLE RETTIFICHE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>9) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>					
<b>20) PROVENTI STRAORDINARI:</b>					
a) plusvalenze da alienazione	0	0	0	0	0
b) sopravvenienze attive e insussistenze di passivo	279	0	57	100	0
c) quota annua di contributi in conto capitale	0	0	0	0	0
d) altri	2	500	0	0	500
<b>21) ONERI STRAORDINARI:</b>					
a) minusvalenze da alienazione	0	0	0	0	0
b) sopravvenienze passive e insussistenze di attive	2.586	0	1.484	1.500	0
c) altri	0	500	0	0	500
<b>TOTALE ONERI E PROVENTI STRAORDINARI</b>	<b>-2.305</b>	<b>0</b>	<b>-1.427</b>	<b>-1.400</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>45.506</b>	<b>18.900</b>	<b>33.160</b>	<b>33.200</b>	<b>22.100</b>
<b>22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO</b>	<b>16.115</b>	<b>8.500</b>	<b>0</b>	<b>12.787</b>	<b>8.411</b>
<b>23) UTILE DELL'ESERCIZIO</b>	<b>29.391</b>	<b>10.400</b>	<b>33.160</b>	<b>20.413</b>	<b>13.689</b>



# *FABBISOGNO ANNUALE DI CASSA*

## *BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2017*

## PREVENTIVO DEL FABBISOGNO ANNUALE DI CASSA

	RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2016	PREVENTIVO FINANZIARIO 2016	PREVENTIVO FINANZIARIO 2017	PREVISIONE DI CASSA 2017
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>				
<i>1) RICAVI:</i>				
a) delle vendite e delle prestazioni	55.000	851.000	803.152	858.152
b) da copertura di costi sociali	0	0	0	0
<b>2) VARIAZIONE DELLE RIMANENZE DI PRODOTTI IN CORSO DI LAV., SEMILAVORATI E FINITI</b>	0	0	0	0
<b>3) VARIAZIONI DEI LAVORI IN CORSO SU ORDIN.</b>	0	0	0	0
<b>4) INCREMENTI DI IMMOB. PER LAVORI INTERNI</b>	0	0	0	0
<i>5) ALTRI RICAVI E PROVENTI:</i>				
a) indennizzo per resi medicinali scaduti	0	1.220	610	610
b) sconti attivi	0	500	500	500
c) proventi vari	0	1.830	2.440	2.440
<b>TOTALE ENTRATE DALLA PRODUZIONE</b>	<b>55.000</b>	<b>854.550</b>	<b>806.702</b>	<b>861.702</b>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>				
<i>6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI:</i>				
a) acquisto prodotti farmaceutici	75.000	590.240	543.200	618.200
d) trattenuta a.s.l.	0	32.500	28.500	28.500
e) trattenuta enpaf	0	3.600	3.500	3.500
<i>7) PER SERVIZI:</i>				
a) compenso a professionisti	2.000	9.760	9.760	11.760
b) compenso a collegio revisori	1.952	1.952	1.952	3.904
c) indennità di carica cda	600	1.200	600	1.200
d) compenso a farmacisti collaboratori	2.000	14.000	0	2.000
e) assistenza tecnica	0	6.100	5.490	5.490
f) spese per pulizia locali	600	3.294	3.294	3.894
g) spese condominiali	0	1.500	1.500	1.500
h) assicurazioni	0	2.000	2.000	2.000
i) spese telefoniche	200	1.098	915	1.115
l) energia elettrica	500	3.965	3.660	4.160
m) spese varie	500	3.355	3.355	3.855
<b>8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>9) PER IL PERSONALE:</i>				
a) salari e stipendi	0	84.500	97.000	97.000
b) oneri sociali:				
1) contributi inps	1.000	7.350	8.700	9.700
2) contributi c.p.d.e.l.	4.000	19.600	22.800	26.800
d) trattamento di fine rapporto	0	0	0	0
e) premio inail	0	1.300	750	750
f) altri oneri per il personale	0	0	0	0

	RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2016	PREVENTIVO FINANZIARIO 2016	PREVENTIVO FINANZIARIO 2017	PREVISIONE DI CASSA 2017
<b>10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI:</b>				
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
<b>11) VAR. DELLE RIMANENZE DI MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI</b>	0	0	0	0
<b>12) ACCANTONAMENTI PER RISCHI</b>	0	0	0	0
<b>13) ALTRI ACCANTONAMENTI</b>	0	0	0	0
<b>14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE:</b>				
a) imposte e tasse	600	3.500	3.200	3.800
b) cancelleria	200	610	610	810
c) vidimazioni	0	400	400	400
d) quote associative	1.000	2.440	2.196	3.196
e) spese varie	500	2.440	2.440	2.940
<b>TOTALE USCITE PER COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>90.652</b>	<b>796.704</b>	<b>745.822</b>	<b>836.474</b>
<b>DIFFERENZA TRA ENTRATE E USCITE RELATIVE ALLA GESTIONE TIPICA DELL'AZIENDA</b>	<b>-35.652</b>	<b>57.846</b>	<b>60.880</b>	<b>25.228</b>
<b>C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>				
<b>15) PROVENTI DA PARTECIPAZIONI:</b>				
a) in imprese controllate	0	0	0	0
b) in imprese collegate	0	0	0	0
c) in altre imprese	0	0	0	0
<b>16) ALTRI PROVENTI FINANZIARI:</b>				
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	0	0
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	500	500	500
b. da creditori diversi	0	0	0	0
<b>TOTALE ENTRATE DA PROVENTI FINANZIARI</b>	<b>0</b>	<b>500</b>	<b>500</b>	<b>500</b>

	RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2016	PREVENTIVO FINANZIARIO 2016	PREVENTIVO FINANZIARIO 2017	PREVISIONE DI CASSA 2017
<b>17) INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI:</b>				
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	1.250	750	750
<b>TOTALE USCITE DA ONERI FINANZIARI</b>	<b>0</b>	<b>1.250</b>	<b>750</b>	<b>750</b>
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>				
<b>18) RIVALUTAZIONI :</b>				
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
<b>TOTALE ENTRATE DA RIVALUTAZIONI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>19) SVALUTAZIONI:</b>				
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
<b>TOTALE USCITE DA SVALUTAZIONI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>				
<b>20) PROVENTI STRAORDINARI:</b>				
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
<b>TOTALE ENTRATE PROVENTI STRAORDINARI</b>	<b>0</b>	<b>500</b>	<b>500</b>	<b>500</b>
<b>21) ONERI STRAORDINARI:</b>				
a) minusvalenze da alienazione	0	0	0	0
b) sopravvenienze passive/insussistenze attive	0	500	500	500
c) altri	0	0	0	0
<b>TOTALE USCITE DA ONER STRAORDINARI</b>	<b>0</b>	<b>500</b>	<b>500</b>	<b>500</b>
<b>F) INVESTIMENTI</b>				
<b>24) IMMOBILI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

	RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2016	PREVENTIVO FINANZIARIO 2016	PREVENTIVO FINANZIARIO 2017	PREVISIONE DI CASSA 2017
25) HARDWARE E SOFTWARE	0	1.220	1.220	1.220
26) MOBILI E ARREDI	0	1.220	1.220	1.220
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	1.220	1.220	1.220
<b>TOTALE USCITE PER INVESTIMENTI</b>	<b>0</b>	<b>3.660</b>	<b>3.660</b>	<b>3.660</b>
<b>G) MOVIMENTI CAPITALI E NUMERARI</b>				
33) I.V.A. C/ERARIO	0	16.000	18.000	18.000
34) F.DO INDENNITA' ANZIANITA'	120.000	8.100	8.500	128.500
35) BANCA C/C ATTIVO	140.000	0	0	140.000
<b>TOTALE MOVIM. CAPITALI E NUMERARI</b>	<b>260.000</b>	<b>24.100</b>	<b>26.500</b>	<b>286.500</b>
<b>H) MOVIMENTI CAPITALI E NUMERARI</b>				
36) MUTUO IMMOBILIARE	50.000	-8.000	-8.000	42.000
37) CAPITALE DI DOTAZIONE	0	0	0	0
<b>TOTALE MOVIM. CAPITALI E NUMERARI</b>	<b>50.000</b>	<b>-8.000</b>	<b>-8.000</b>	<b>42.000</b>
<b>I) PARTITE DI GIRO</b>				
<b>38) CONTI TRANSITORI:</b>				
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
<b>ENTRATE DA CONTI TRANSITORI</b>	<b>0</b>	<b>39.300</b>	<b>39.300</b>	<b>39.300</b>
<b>39 ) CONTI TRANSITORI:</b>				
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
<b>USCITE DA CONTI TRANSITORI</b>	<b>0</b>	<b>39.300</b>	<b>39.300</b>	<b>39.300</b>
<b>AVANZO FINANZIARIO</b>		<b>21.336</b>	<b>22.470</b>	

# *TABELLA NUMERICA DEL PERSONALE*

*BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2017*

**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 01.01.2017
Livello Q.1 C.C.N.L.	Direttore d'azienda part time 80%	1
Livello Q.3 C.C.N.L.	Farmacista collaboratore	1
Livello A C.C.N.L.	Farmacista collaboratore part time 40%	1
TOTALE		3

**PREVISIONE DEL COSTO ANNUALE**

- Stipendi o salari	93.000,00
- Oneri sociali	8.700,00
- Contributi C.P.D.E.L.	22.800,00
- Premio inail	750,00
- Premio produttività	4.000,00
- Accantonamento T.F.R.	8.500,00
TOTALE	137.750,00

# IL PIANO PROGRAMMA

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2017



## 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 prevede di effettuare investimenti di importo contenuto a supporto delle iniziative di marketing e di comunicazione, oltre a quelli obbligatori in adempimento alla normativa e quelli legati al normale adeguamento delle apparecchiature informatiche, alla sostituzione di complementi d'arredo obsoleti, al miglioramento dello spazio espositivo e a piccoli interventi di manutenzione.

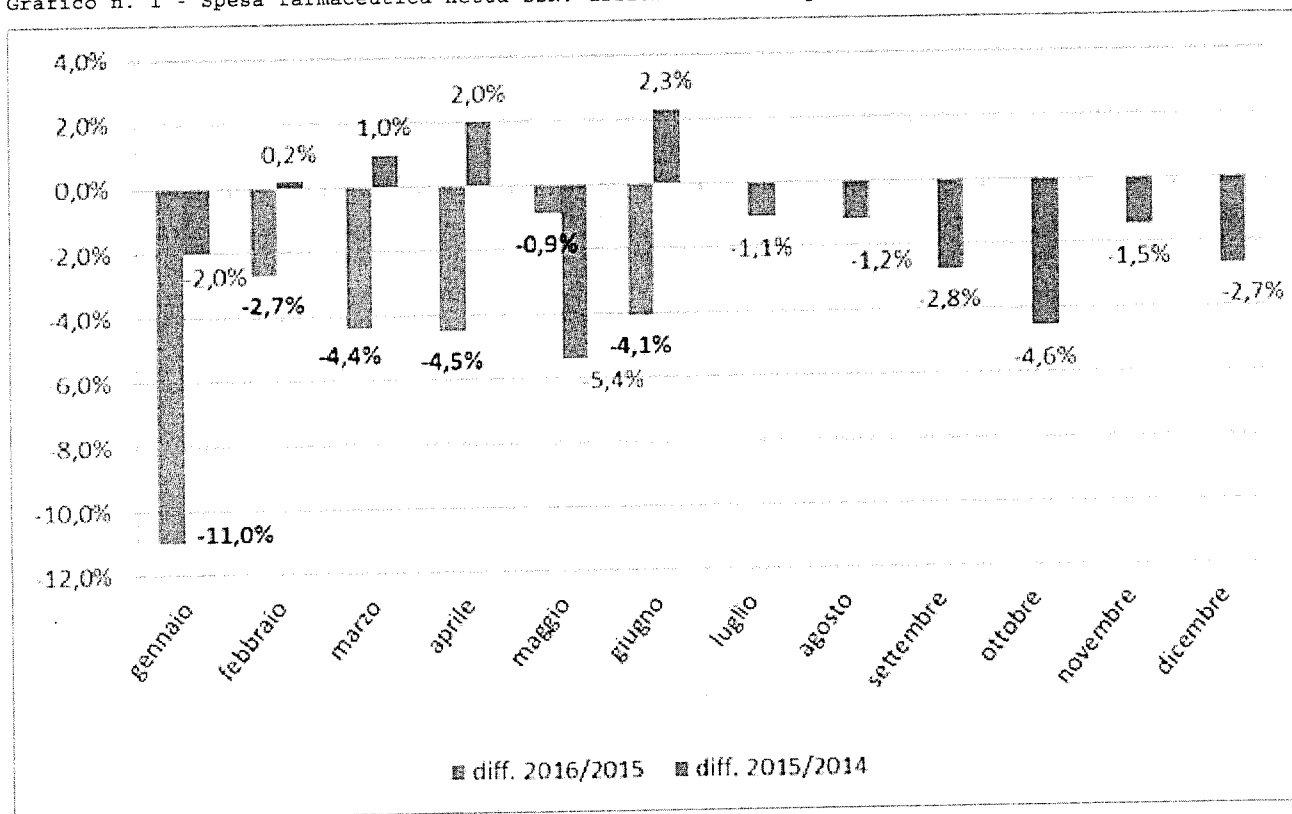
### ANALISI DEL SETTORE DI RIFERIMENTO

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 primo semestre 2016.

La spesa farmaceutica convenzionata netta SSN, nel primo semestre 2016, ha fatto registrare una diminuzione del 4,7% rispetto allo stesso periodo del 2015. A tale diminuzione corrisponde un sensibile aumento della spesa per farmaci acquistati dalle ASL e distribuiti dalla farmacie in regime di distribuzione per conto DPC (il cosiddetto "doppio canale"), con un incremento dell'9,7% nel corso dei primi sei mesi del 2016 rispetto al corrispondente periodo dell'anno 2015 (fonte Promofarma). L'effetto di queste due variabili, la diminuzione della spesa farmaceutica convenzionata

netta SSN e l'incremento del sistema del doppio canale (attraverso il quale i farmaci che prima venivano venduti dalle farmacie, ora vengono solo "consegnati" agli utenti per conto dell'ASL con il riconoscimento alle farmacie di un margine molto inferiore a quello in precedente ottenuto con la vendita diretta), ha inciso notevolmente sui ricavi da ricetta che nella nostra Azienda sono diminuiti del 5,67% nel corso del primo semestre 2016.

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



Nel primo semestre dell'anno in corso è diminuito anche il numero delle ricette prescritte in regime convenzionale, calato del 2,6% rispetto ai primi sei mesi del 2015 a fronte di un sensibile aumento del numero delle prescrizione di farmaci in regime di "doppio canale" (il numero delle confezioni prescritte in regime di "doppio canale" è aumentato del 10,9%). Prosegue il trend discendente del valore medio netto delle ricette in regime di convenzione, diminuito nel periodo in esame del 2,1%. In regime di

convenzione sono stati, quindi, prescritti meno farmaci ad un prezzo mediamente più basso. Il calo di spesa e ricette è legato principalmente al crescente ricorso alla distribuzione diretta e alla distribuzione per conto da parte delle ASL, ma anche alla revisione del prontuario, entrata in vigore nel mese di ottobre 2015, e agli interventi volti al contenimento delle prescrizioni promosse dalle ASL nei confronti dei medici. Nel primo semestre 2016 è cresciuta, passando dal 13,6% di giugno 2015 al 14,1% di giugno 2016, l'incidenza sulla spesa convenzionata della compartecipazione a carico del cittadino e questo a seguito sia degli interventi regionali sui ticket sia del crescente ricorso dei cittadini ai medicinali di marca più costosi, con conseguente pagamento della differenza di prezzo rispetto all'equivalente di prezzo più basso. La riduzione, invece, della spesa convenzionata a carico del SSN è influenzata soprattutto sia dal calo del numero delle ricette sia dal calo del costo dei farmaci erogati a carico del SSN. Ciò è dovuto alle continue riduzioni dei prezzi dei medicinali, alla trattenuta dell'1,82% imposta alle farmacia dal 31 luglio 2011 e aumentata al 2,25% da luglio 2012, che si aggiunge alle altre trattenute a carico delle farmacie stesse (in particolare agli sconti per fasce di prezzo), al crescente impatto dei medicinali equivalenti a seguito della progressiva scadenza di importanti brevetti e alle misure applicate a livello regionale. Tra questi ultime, si segnalano l'appesantimento del ticket a carico dei cittadini e la distribuzione diretta di medicinali acquistati dalle ASL (il cosiddetto "doppio canale").

Infatti al calo della spesa convenzionata corrisponde un aumento della spesa sostenuta dalle strutture pubbliche per l'erogazione

di medicinali sia in ambito ospedaliero che in distribuzione diretta.

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 primo semestre 2016 un risparmio di oltre 350 milioni di euro, ai quali si aggiungono altri 34 milioni di euro derivanti dalla quota dello 0,64% a titolo di pay-back, posto a carico delle farmacie dal 1° marzo 2007 e sempre prorogato. Complessivamente, quindi, il contributo diretto delle farmacie al contenimento della spesa farmaceutica convenzionata nei primi sei mesi del 2016 è stato di oltre 380 milioni di euro contro un dato di circa 770 milioni di euro dell'intero anno 2015. 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 > 258.228,45 euro	fatturato SSN < 258.228,45 euro	con fatturato superiore a 387.342,67 euro	con fatturato inferiore a 387.342,67 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%	

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.

Non a caso, anche nel nostro settore, sono già entrati gruppi internazionali che dopo aver acquisito farmacie esistenti (anche

comunali), le inseriscono nel loro network commerciale generando positivi ritorni alla gestione con un'offerta ben costruita e comunicata di prodotti e servizi in grado di soddisfare le esigenze di diverso tipo. 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.

In questo contesto e venendo alla Farmacia di Pogliano Milanese, si segnala che nel corso dei primi otto mesi del 2016, i ricavi sono diminuiti del 5,06%. Tale calo è da ricondurre principalmente ai minori introiti derivanti dalla gestione delle ricette i cui ricavi sono diminuiti dell'8,29 a seguito della diminuzione del numero di ricette lavorate che è passato da 13.101 dei primi otto mesi del 2015 a 11.645 dei primi otto mesi del 2016. Più contenuta, invece, è stata la riduzione dei proventi derivanti dalla vendita libera che nel corso dei primi otto mesi del 2016 sono diminuiti del 2,40%.

Come già accennato nella relazione sulla gestione al bilancio di esercizio al 31 dicembre 2015, visti i continui tagli alla spesa farmaceutica da parte del SSN, per mantenere fatturati in linea con quelli realizzati negli anni passati, il principale obiettivo

da perseguire nei prossimi anni è cercare di incrementare le vendite libere (farmaci senza preiscrizione e prodotti non farmaceutici) sfruttando tutti i canali ritenuti più idonei al raggiungimento di tale scopo: azioni di marketing, organizzazione di incontri con specialisti per favorire la promozione di determinati prodotti. 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.

Un altro aspetto su cui si sta lavorando è l'offerta di servizi collaterali, cercando di capire quali sono le problematiche più diffuse in modo da andare incontro alle esigenze dei clienti. Il tutto dovrà essere sviluppato senza incidere sul bilancio della farmacia.

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, sarà importante continuare a lavorare per mantenere la clientela già acquisita e cercare di attirare nuovi clienti.

## **CONCLUSIONE**

Concretamente, il piano operativo per l'anno 2017 richiama quello dell'anno 2016 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.
- Stabilizzazione del personale impiegato in Azienda con l'assunzione di un nuovo farmacista part time in luogo dei farmacisti esterni.

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 2017*

BILANCIO PLURIENNALE DI PREVISIONE			
	PREVENTIVO 2017	PREVENTIVO 2018	PREVENTIVO 2019
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>			
<i>1) RICAVI:</i>			
a) delle vendite e delle prestazioni	717.100	730.000	745.000
b) da copertura di costi sociali	0	0	0
<i>2) VARIAZIONE DELLE RIMANENZE DI PRODOTTI IN CORSO DI LAVORAZIONE, SEMILAVORATI E FINITI</i>	0	0	0
<i>3) VARIAZIONI DEI LAVORI IN CORSO SU ORDINAZIONE</i>	0	0	0
<i>4) INCREMENTI DI IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI</i>	0	0	0
<i>5) ALTRI RICAVI E PROVENTI:</i>			
a) indennizzo resi medicinali	500	750	1.000
b) sconti attivi	500	600	700
c) proventi vari	2.000	1.750	1.500
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>720.100</b>	<b>733.100</b>	<b>748.200</b>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>			
<i>6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI:</i>			
a) acquisto prodotti farmaceutici	485.000	491.500	500.000
b) trattenuta a.s.l.	28.500	29.000	29.400
c) trattenuta enpaf	3.500	3.600	3.700
<i>7) PER SERVIZI:</i>			
a) compenso a professionisti	8.000	8.000	8.000
b) compenso a collegio revisori	1.600	1.600	1.600
c) indennità di carica cda	600	600	600
d) compenso a farmacisti collaboratori	0	0	0
e) assistenza tecnica	4.500	4.750	5.000
f) spese per pulizia locali	2.700	2.800	2.900
g) spese condominiali	1.500	1.750	2.000
h) assicurazioni	2.000	2.100	2.200
i) spese telefoniche	750	800	850
l) energia elettrica	3.000	3.125	3.250
m) spese varie	2.750	3.000	3.500
<i>8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI</i>	0	0	0
<i>9) PER IL PERSONALE:</i>			
a) salari e stipendi	97.000	98.500	100.000
b) oneri sociali:			
1) contributi sociali	8.700	9.000	9.500
2) contributi c.p.d.e.l.	22.800	23.200	23.700
d) trattamento di fine rapporto	8.500	8.750	9.000
e) premio inail	750	850	950
f) altri oneri per il personale	0	1.000	2.000

	PREVENTIVO 2017	PREVENTIVO 2018	PREVENTIVO 2019
<b>10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI:</b>			
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	200	400	600
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	7.500	7.700	7.800
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0	0
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	0	0
<b>11) VARIAZIONI DELLE RIMANENZE DI MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI</b>	0	0	0
<b>12) ACCANTONAMENTI PER RISCHI</b>	0	0	0
<b>13) ALTRI ACCANTONAMENTI</b>	0	0	0
<b>14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE:</b>			
a) imposte e tasse	3.200	3.300	3.400
b) cancelleria	500	550	650
c) vidimazioni	400	400	400
d) quote associative	1.800	1.900	2.000
e) spese varie	2.000	2.250	2.500
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>697.750</b>	<b>710.425</b>	<b>725.500</b>
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>22.350</b>	<b>22.675</b>	<b>22.700</b>
<b>C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>			
<b>15) PROVENTI DA PARTECIPAZIONI:</b>			
a) in imprese controllate	0	0	0
b) in imprese collegate	0	0	0
c) in altre imprese	0	0	0
<b>16) ALTRI PROVENTI FINANZIARI:</b>			
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	0	0	0
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	0	0	0
a. da tesoriere	500	500	500
b. da creditori diversi	0	0	0

	PREVENTIVO 2017	PREVENTIVO 2018	PREVENTIVO 2019
<b>17) INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI:</b>			
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	750	650	550
2 - fornitori	0	0	0
3 - depositi cauzionali	0	0	0
4 - altri	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15 + 16 - 17)</b>	<b>-250</b>	<b>-150</b>	<b>-50</b>
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>			
<b>18) RIVALUTAZIONI :</b>			
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
<b>19) SVALUTAZIONI:</b>			
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
<b>TOTALE DELLE RETTIFICHE (18-19)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>			
<b>20) PROVENTI STRAORDINARI:</b>			
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
<b>21) ONERI STRAORDINARI:</b>			
a) minusvalenze da alienazione	0	0	0
b) sopravvenienze passive/insussistenze attive	0	0	0
c) altri	500	500	500
<b>TOTALE ONERI E PROVENTI STRAORDINARI (20 - 21)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>22.100</b>	<b>22.525</b>	<b>22.650</b>
<b>22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO</b>	<b>8.411</b>	<b>8.525</b>	<b>8.590</b>
<b>23) UTILE DELL'ESERCIZIO</b>	<b>13.689</b>	<b>14.000</b>	<b>14.060</b>

## *PIANO DI INVESTIMENTO*

### *BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2017*

PIANO DI INVESTIMENTO PLURIENNALE			
VOCI DI INVESTIMENTO	PREVENTIVO 2017	PREVENTIVO 2018	PREVENTIVO 2019
IMMOBILI	0	0	0
COMPUTER	1.000	2.000	0
MOBILI E ARREDI	1.000	1.000	1.000
APPARECCHIATURE	0	0	0
MACCHINE ELETTRONICHE	0	0	0
MISURATORE FISCALE	0	1.000	0
IMPIANTI GENERICI	0	0	0
INSEGNE LUMINOSE	0	0	0
IMPIANTO ELETTRICO	0	0	0
SPESE D'IMPIANTO	0	0	0
MANUT. STRAORDINARIA	1.000	1.000	1.000
<b>INVESTIMENTI PROGRAMMATI</b>	<b>3.000</b>	<b>5.000</b>	<b>2.000</b>

## INDICE GENERALE

- RELAZIONE ACCOMPAGNATORIA AL BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2017	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.	30
- PIANO DI INVESTIMENTO PLURIENNALE	pag.	34
- INDICE	pag.	36