

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	10.695	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

	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	577.879	807.000	820.000
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	48.969	30.700	36.729	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				
1) RICAVI:				
a) delle vendite e delle prestazioni	25.000	881.020	959.616	984.616
b) da copertura di costi sociali	0	0	0	0
2) VARIAZIONE DELLE RIMANENZE DI PRODOTTI IN CORSO DI LAV., SEMILAVORATI E FINITI	0	0	0	0
3) VARIAZIONI DEI LAVORI IN CORSO SU ORDIN.	0	0	0	0
4) INCREMENTI DI IMMOB. PER LAVORI INTERNI	0	0	0	0
5) ALTRI RICAVI E PROVENTI:				
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				
6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI:				
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
7) PER SERVIZI:				
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
8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI	0	0	0	0
9) PER IL PERSONALE:				
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

	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

	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

	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) F.DO 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.

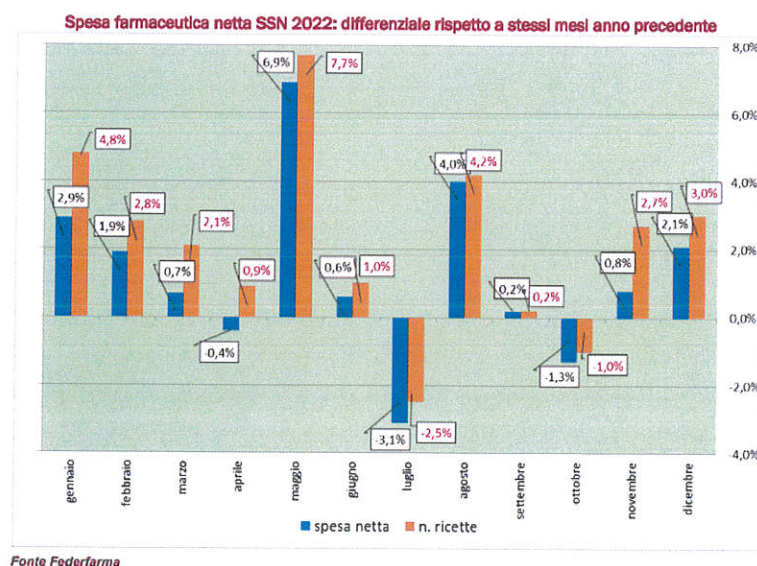
ANALISI DEL SETTORE DI RIFERIMENTO

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 rietta (-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
<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	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	587.081
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
<i>8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI</i>	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