

AZIENDA SPECIALE FARMACEUTICA DI POGLIANO MILANESE

Bilancio di previsione per l'anno 2022

- . 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 2022**PREMESSA**

Il bilancio di previsione per l'anno 2022 presenta i seguenti valori aggregati:

	CONSUNTIVO 2020	PRECONSUNTIVO 2021	PREVENTIVO 2022
VALORE DELLA PRODUZIONE	750.793	792.300	803.000
COSTI DELLA PRODUZIONE	-710.464	-754.650	-762.900
RISULTATO GESTIONE ORDINARIA	40.329	37.650	40.100
RICAVI DA COPERTURA COSTI SOCIALI	0	0	0
RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA	-208	-180	-100
RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA	-744	1.355	0
ONERI PER IMPOSTE	-12.015	-15.000	-14.160
RISULTATO ECONOMICO	27.362	23.825	25.840

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 2022, 2023 e 2024;
- il piano di investimento pluriennale relativo agli anni 2022, 2023 e 2024.

A. BILANCIO ECONOMICO DI PREVISIONE

In questo prospetto vengono determinati i costi e i ricavi previsti per l'anno 2022.

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

- nella colonna "CONSUNTIVO 2020", sono riportati i valori, espressi in €, che risultano dal conto consuntivo al 31 dicembre 2020, approvato dal Consiglio Comunale con delibera numero 40 del 29 luglio 2021;
- i valori, espressi in €, nella colonna "PREVENTIVO ECONOMICO 2021" 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 2021, approvato dal Consiglio Comunale con delibera numero 7 del 23 marzo 2021;

- nella colonna "SITUAZIONE CONTABILE AL 30.09.2021", 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 2021 prima della rilevazione degli ammortamenti;
- nella colonna "PRE-CONSUNTIVO 2021", è riportata una proiezione dei dati consuntivi attesi per l'anno 2021, effettuata tenendo conto dei risultati conseguiti nei primi nove mesi del 2021 e facendo una stima di quelli ragionevolmente ottenibili nei restanti tre mesi dell'anno.

Per quanto concerne il "PREVENTIVO ECONOMICO 2022", le voci più significative del bilancio presentano questi componenti:

RICAVI:

La previsione del 2022 è stata formulata ipotizzando un incremento del volume d'affari dell'1,25% rispetto a quanto ci si attende per l'anno 2021. Trattasi di una previsione che tiene conto del positivo trend di crescita registrato nel corso del 2021, nonché delle aspettative collegate al superamento dell'attuale crisi emergenziale che, tra l'altro, ha avuto un effetto negativo sulla spesa convenzionata SSN a causa delle limitazioni alla circolazione delle persone e a una generale minor attenzione alle patologie diverse dal Covid-19.

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 35%, che è in linea a quello

atteso dall'Azienda per l'anno 2021. Considerando poi le trattenute, il margine operativo atteso per l'anno 2022 è pari al 30,73% contro un valore consuntivo dell'anno 2020 del 30,76% ed un valore atteso per l'anno 2021 del 30,75%. 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 2021, con eccezione dei compensi ai professionisti per il cui costo è prevista una riduzione, tenuto conto che il dato del 2021 è comprensivo gli oneri per i professionisti che hanno seguito il restyling della farmacia. 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, una farmacista collaboratore part time al 50% e un commesso a part time al 25%). I maggiori costi del personale previsti per l'anno 2022 rispetto a quelli attesi per l'anno 2021, sono da ricondurre in parte ai maggiori costi connessi alla sostituzione del direttore e in parte alla proroga per l'intero 2022 della sperimentazione dell'assunzione di un commesso part-time a supporto delle aperture del sabato. La previsione per il 2022 è stata, inoltre, determinata sulla scorta dei dati retributivi (stipendi, anzianità, straordinari e ferie) aggiornati al 30 settembre 2021. 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 2022 e che, in via prudenziale, sono state rapportate al monte ore realizzato nel corso dei primi nove mesi del 2021. 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 2022 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:

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 2022.

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 2021. 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 2022, ipotizzando di mantenere nel prossimo anno le stesse quote percentuali di vendita registrate nei primi nove mesi del 2021 nonché la medesima percentuale di incidenza dei prodotti venduti su prescrizione medica.

PROVENTI E ONERI FINANZIARI:

I proventi finanziari iscritti a bilancio per € 100, sono relativi agli interessi attivi lordi che si presumono di percepire per il 2022 dal Tesoriere per le disponibilità sul conto corrente bancario intestato all'Azienda. Gli oneri finanziari, iscritti a bilancio per € 200, 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 14.160 €, è così imputabile:

- quanto a € 3.120 all'imposta regionale sulle attività produttive (IRAP). Nella quantificazione dell'IRAP prevista per il 2022 si è considerato oltre alla differenza tra valore e costi della produzione, ovvero € 40.100, 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 € 80.000 sulla quale è stata conteggiata l'IRAP nella ragione del 3,90%;
- quanto a € 11.040 all'imposta sul reddito delle società (IRES). Nella quantificazione dell'IRES dovuta per l'anno 2022 si è assunto come base imponibile l'imponibile lordo complessivo di € 46.000, sul quale è stata conteggiata l'IRES nella ragione del 24,00%.

UTILE NETTO DELL'ESERCIZIO:

Con le previsioni già descritte, l'esercizio 2022 chiude con un utile, al netto delle relative imposte, di € 25.840. 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 2022 dovrà essere destinato come segue:

- quanto al 20% pari a € 5.168 a riserva legale;

- quanto al 20% pari a € 5.168 al fondo rinnovo impianti;
- quanto al 60% pari a € 15.504 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 2022. 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 2021", sono riportati i valori che risultano dal bilancio di previsione per il 2021, approvato dal Consiglio Comunale con delibera numero 7 del 23 marzo 2021;
- i valori nella colonna "PREVENTIVO FINANZIARIO 2022" 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 2022; il tutto è stato completato con l'aggiunta dei "movimenti capitali e numerari" e dei "conti transitori";
- i valori nella colonna "PREVISIONE DI CASSA 2022" sono stati determinati sommando i residui presunti al 31 dicembre 2021 ai valori determinati nel "preventivo finanziario 2022".

Pur con le prudenti previsioni adottate, l'avanzo finanziario atteso per il 2022 è di € 28.140.

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 2022. 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 2022

BILANCIO ECONOMICO DI PREVISIONE

	CONSUNTIVO 2020	PREVENTIVO ECONOMICO 2021	SITUAZIONE CONTABILE AL 30.09.2021	PRE-CONSUNTIVO 2021	PREVENTIVO ECONOMICO 2022
A) VALORE DELLA PRODUZIONE					
<i>1) RICAVI:</i>					
a) delle vendite e delle prestazioni	748.436	750.000	594.671	790.000	800.000
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	846	1.000	686	700	1.000
b) sconti attivi	0	500	0	0	500
c) proventi vari	1.511	2.000	1.269	1.600	1.500
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	750.793	753.500	596.626	792.300	803.000
B) COSTI DELLA PRODUZIONE					
<i>6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI:</i>					
a) acquisto prodotti farmaceutici	468.372	486.200	385.272	513.500	520.000
b) trattenuta a.s.l.	28.584	29.000	22.352	30.000	30.500
c) trattenuta enpaf	3.909	3.600	2.665	3.600	3.700
d) trattenuta a.s.l. straordinaria	0	0	0	0	0
<i>7) PER SERVIZI:</i>					
a) compenso a professionisti	7.077	8.500	7.496	13.000	8.540
b) compenso a collegio revisori	1.373	1.500	1.125	1.500	1.500
c) indennità di carica amministratore unico	240	300	0	250	300
d) compenso a farmacisti collaboratori	10.764	10.000	14.492	18.500	19.000
e) assistenza tecnica / manutenzioni	5.786	5.000	4.366	6.000	4.000
f) spese per pulizia locali	3.496	3.300	2.390	3.200	3.300
g) spese condominiali	2.618	2.750	2.412	3.300	3.000
h) assicurazioni	1.452	1.800	1.089	1.500	1.600
i) spese telefoniche	364	600	208	300	400
l) energia elettrica	2.627	3.200	923	3.000	3.500
m) spese varie	7.587	7.500	4.008	6.000	6.500
<i>8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI</i>	0	0	0	0	0
<i>9) PER IL PERSONALE:</i>					
a) salari e stipendi	90.195	108.000	64.534	87.000	94.000
b) oneri sociali:					
1) contributi inps	15.703	19.250	12.666	17.000	18.500
2) contributi c.p.d.e.l.	10.069	11.500	7.589	10.500	11.500
d) trattamento di fine rapporto	7.589	8.900	7.439	10.000	11.000
e) premio inail	588	850	590	750	750
f) altri oneri per il personale	150	200	250	250	250

	CONSUNTIVO 2020	PREVENTIVO ECONOMICO 2021	SITUAZIONE CONTABILE AL 30.09.2021	PRE-CONSUNTIVO 2021	PREVENTIVO ECONOMICO 2022
10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI:					
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0	0	0	0	0
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	12.626	13.000	0	12.500	13.000
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	17.378	0	-11.475	0	0
12) ACCANTONAMENTI PER RISCHI	0	0	0	0	0
13) ALTRI ACCANTONAMENTI	4.264	0	0	5.000	0
14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE:					
a) imposte e tasse	2.992	3.600	1.992	3.000	3.000
b) cancelleria	639	750	426	600	700
c) vidimazioni	310	400	310	400	360
d) quote associative	1.427	1.100	300	1.500	1.500
e) spese varie	2.285	2.000	1.369	2.000	2.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	710.464	733.300	534.788	754.650	762.900
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	40.329	20.200	61.838	37.650	40.100
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	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	21	100	19	20	100
b. da creditori diversi	0	0	0	0	0

	CONSUNTIVO 2020	PREVENTIVO ECONOMICO 2021	SITUAZIONE CONTABILE AL 30.09.2021	PRE-CONSUNTIVO 2021	PREVENTIVO ECONOMICO 2022
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	229	300	74	200	200
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-208	-200	-55	-180	-100
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	1.855	1.855	0
c) quota annua di contributi in conto capitale	0	0	0	0	0
d) 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	744	0	0	500	0
c) altri	0	500	0	0	500
TOTALE ONERI E PROVENTI STRAORDINARI	-744	0	1.855	1.355	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	39.377	20.000	63.638	38.825	40.000
22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	12.015	7.950	0	15.000	14.160
23) UTILE DELL'ESERCIZIO	27.362	12.050	63.638	23.825	25.840

FABBISOGNO ANNUALE DI CASSA

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2022

PREVISIONE DEL FABBISOGNO ANNUALE DI CASSA

	RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2021	PREVENTIVO FINANZIARIO 2021	PREVENTIVO FINANZIARIO 2022	PREVISIONE DI CASSA 2022
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
<i>1) RICAVI:</i>				
a) delle vendite e delle prestazioni	32.500	840.000	896.000	928.500
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	500	500
c) proventi vari	0	2.440	1.830	1.830
TOTALE ENTRATE DALLA PRODUZIONE	32.500	844.160	899.550	932.050
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
<i>6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI:</i>				
a) acquisto prodotti farmaceutici	109.000	486.200	520.000	629.000
d) trattenuta a.s.l.	0	29.000	30.500	30.500
e) trattenuta enpaf	0	3.600	3.700	3.700
<i>7) PER SERVIZI:</i>				
a) compenso a professionisti	2.500	10.370	10.419	12.919
b) compenso a collegio revisori	1.500	1.830	1.830	3.330
c) indennità di carica cda	300	300	300	600
d) compenso a farmacisti collaboratori	0	10.000	19.000	19.000
e) assistenza tecnica	0	5.000	4.000	4.000
f) spese per pulizia locali	600	3.300	3.300	3.900
g) spese condominiali	0	2.750	3.000	3.000
h) assicurazioni	0	1.800	1.600	1.600
i) spese telefoniche	200	600	400	600
l) energia elettrica	300	3.200	3.500	3.800
m) spese varie	500	7.500	6.500	7.000
<i>8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI</i>	0	0	0	0
<i>9) PER IL PERSONALE:</i>				
a) salari e stipendi	0	108.000	94.000	94.000
b) oneri sociali:				
1) contributi inps	3.000	19.250	18.500	21.500
2) contributi c.p.d.e.l.	2.500	11.500	11.500	14.000
d) trattamento di fine rapporto	0	0	0	0
e) premio inail	0	850	750	750
f) altri oneri per il personale	0	200	250	0

	RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2021	PREVENTIVO FINANZIARIO 2021	PREVENTIVO FINANZIARIO 2022	PREVISIONE DI CASSA 2022
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	3.500	3.000	3.500
b) cancelleria	100	600	700	800
c) vidimazioni	0	400	360	360
d) quote associative	0	1.050	1.500	1.500
e) spese varie	500	1.500	2.000	2.500
TOTALE USCITE PER COSTI DELLA PRODUZIONE	121.500	712.300	740.609	861.859
DIFFERENZA TRA ENTRATE E USCITE RELATIVE ALLA GESTIONE TIPICA DELL'AZIENDA	-89.000	131.860	158.941	70.191
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	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	100	100	100
b. da creditori diversi	0	0	0	0
TOTALE ENTRATE DA PROVENTI FINANZIARI	0	100	100	100

	RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2021	PREVENTIVO FINANZIARIO 2021	PREVENTIVO FINANZIARIO 2022	PREVISIONE DI CASSA 2022
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	300	200	200
TOTALE USCITE DA ONERI FINANZIARI	0	300	200	200
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	0	0

	RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2021	PREVENTIVO FINANZIARIO 2021	PREVENTIVO FINANZIARIO 2022	PREVISIONE DI CASSA 2022
25) HARDWARE E SOFTWARE	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	4.000	4.000
G) MOVIMENTI CAPITALI E NUMERARI				
33) I.V.A. C/ERARIO	0	88.460	94.341	94.341
34) F.DO INDENNITA' ANZIANITA'	90.000	8.900	11.000	101.000
35) BANCA C/C ATTIVO	250.000	0	0	250.000
TOTALE MOVIM. CAPITALI E NUMERARI	340.000	97.360	105.341	445.341
H) MOVIMENTI CAPITALI E NUMERARI				
36) MUTUO IMMOBILIARE	18.000	-7.000	-7.200	10.800
37) IMPOSTE	0	-7.950	-14.160	-14.160
TOTALE MOVIM. CAPITALI E NUMERARI	18.000	-14.950	-21.360	-3.360
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 FINANZIARIO		15.350	28.140	

TABELLA NUMERICA DEL PERSONALE

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2022

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 01.01.2022
Livello 1.Q C.C.N.L.	Direttore d'azienda	1
Livello 1.C C.C.N.L.	Farmacista collaboratore	1
Livello 1 C.C.N.L.	Farmacista collaboratore part time 50,00%	1
Livello 5 C.C.N.L.	Commesso part time 25,00%	1
TOTALE		4

PREVISIONE DEL COSTO ANNUALE	
- Stipendi o salari	90.000,00
- Oneri sociali	18.500,00
- Contributi C.P.D.E.L.	11.500,00
- Premio inail	750,00
- Premio produttività	4.000,00
- Accantonamento T.F.R.	11.000,00
- Altri costi del personale	250,00
TOTALE	136.000,00

IL PIANO PROGRAMMA

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2022

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 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.

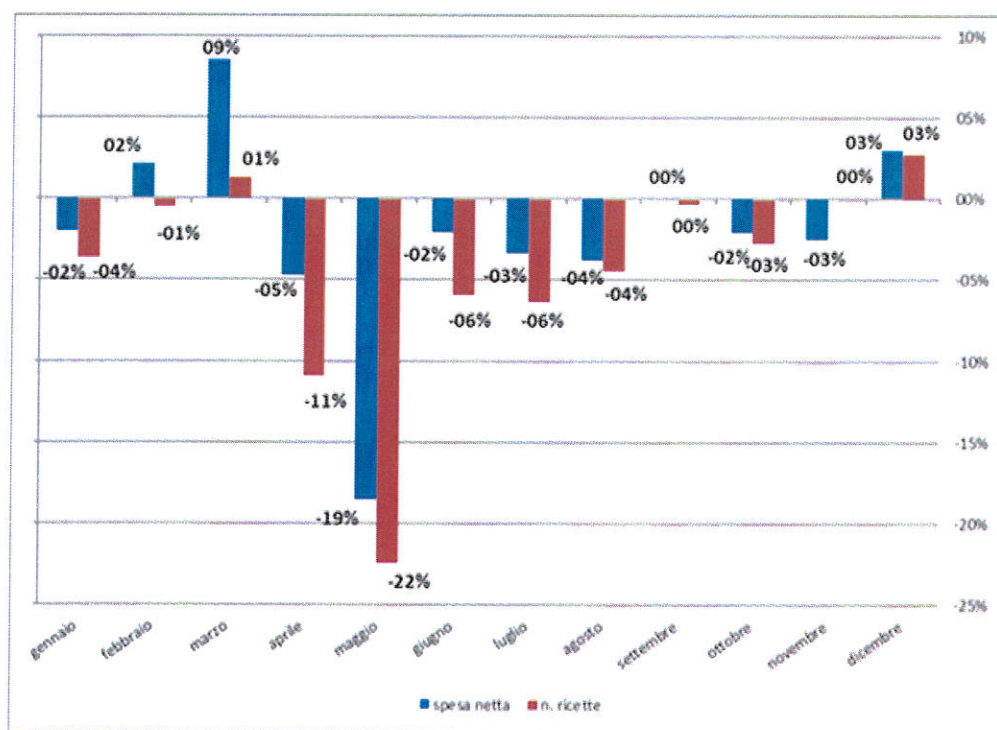
ANALISI DEL SETTORE DI RIFERIMENTO

Per comprendere in quale contesto l'Azienda opera, si ritiene utile riportare una serie di informazioni, fonte federfarma, relativi all'andamento della spesa farmaceutica nell'anno 2020.

La spesa farmaceutica convenzionata netta SSN, nel corso del 2020, ha fatto registrare un calo del 2% rispetto al 2019. La riduzione della spesa è legata alla diminuzione del numero delle ricette (-4,6%) in parte compensato da un incremento del valore medio netto delle ricette SSN (netto +2,7%, lordo +2,0%). A sua volta l'incremento del valore medio delle ricette SSN è legato essenzialmente all'aumento del prezzo medio dei medicinali prescritti in regime di SSN, passato da 9,60 del 2019 a 9,67 del

2019 (+0,7%). Pertanto nel corso del 2020 sono stati prescritti meno farmaci di prezzo mediamente più alto. 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 2020 un risparmio per il SSN di circa 477 milioni di euro, ai quali si aggiungono altri 62 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

Complessivamente, quindi, il contributo diretto delle farmacie al contenimento della spesa farmaceutica convenzionata nel 2020 è stato di 540 milioni. 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)				
	farmacie urbane e rurali non sussidiate		farmacie rurali sussidiate	
Fascia di prezzo in euro	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%	

Ampliando l'analisi dell'andamento della spesa farmaceutica al primo semestre 2021, i dati pubblicati da AIFA (Agenzia Italiana del Farmaco), evidenziano come la spesa farmaceutica convenzionata netta SSN, abbia fatto registrare un calo significativo (pari all'1,6% rispetto al 2020). La riduzione della spesa è legata alla riduzione del valore medio delle ricette a fronte invece di un incremento del numero delle prescrizioni (+1,4%). Nella tabella che segue vengono evidenziate le variazioni percentuali della spesa farmaceutica convenzionata nel periodo gennaio-giugno 2021 rispetto all'anno precedente:

Grafico n. 2: andamento spesa farmaceutica 2020 (fonte AIFA)

Periodo	Spesa Lorda	Spesa Netta (al lordo del pay-back 1,83%)	Numero ricette
gennaio 2021	-12,70%	-12,20%	-12,50%
febbraio 2021	-8,50%	-7,90%	-7,70%
marzo 2021	-5,30%	-4,80%	-0,20%
aprile 2021	4,70%	4,90%	11,10%
maggio 2021	8,50%	8,60%	13,60%
giugno 2021	4,70%	4,80%	9,00%
Gennaio-Giugno 2021	-2,00%	-1,60%	1,40%

Comparando l'andamento della spesa farmaceutica dei primi sei mesi del 2021 con i proventi SSN da ricette della nostra Azienda, è possibile osservare che i dati consuntivi che stiamo ottenendo sono migliori rispetto all'andamento nazionale. Nel corso del primo semestre 2021, infatti, le ricette "lavorate" dall'Azienda sono aumentate del 9,63% (contro un dato dell'1,4% a livello nazionale), mentre i ricavi da ricette sono aumentati dello 0,47% (contro un dato del -1,60% a livello nazionale). Ancora più significativo è stato l'incremento della vendita libera che ha fatto registrare nel corso dei primi sei mesi del 2021 una crescita del 6,34%. Complessivamente al 30 giugno 2021 i ricavi complessivi dell'Azienda sono aumentati del 3,79% 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 2022 richiama quello dell'anno 2021 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 2022

BILANCIO PLURIENNALE DI PREVISIONE			
	PREVENTIVO 2022	PREVENTIVO 2023	PREVENTIVO 2024
A) VALORE DELLA PRODUZIONE			
<i>1) RICAVI:</i>			
a) delle vendite e delle prestazioni	800.000	808.000	816.080
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	500	500	500
c) proventi vari	1.500	1.750	1.500
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	803.000	811.000	818.580
B) COSTI DELLA PRODUZIONE			
<i>6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI:</i>			
a) acquisto prodotti farmaceutici	520.000	525.200	530.452
b) trattenuta a.s.l.	30.500	30.805	31.113
c) trattenuta enpaf	3.700	3.737	3.774
<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	300	300	300
d) compenso a farmacisti collaboratori	19.000	19.000	19.000
e) assistenza tecnica	4.000	4.040	4.080
f) spese per pulizia locali	3.300	3.333	3.366
g) spese condominiali	3.000	3.030	3.060
h) assicurazioni	1.600	1.616	1.632
i) spese telefoniche	400	404	408
l) energia elettrica	3.500	3.535	3.570
m) spese varie	6.500	6.750	7.000
<i>8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI</i>	0	0	0
<i>9) PER IL PERSONALE:</i>			
a) salari e stipendi	94.000	94.940	95.889
b) oneri sociali:			
1) contributi sociali	18.500	18.685	18.872
2) contributi c.p.d.e.l.	11.500	11.615	11.731
d) trattamento di fine rapporto	11.000	11.110	11.221
e) premio inail	750	758	766
f) altri oneri per il personale	250	292	296

	PREVENTIVO 2022	PREVENTIVO 2023	PREVENTIVO 2024
10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI:			
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0	200	400
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	13.000	12.500	12.100
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	3.000	3.100	3.100
b) cancelleria	700	850	850
c) vidimazioni	360	360	360
d) quote associative	1.500	1.500	1.500
e) spese varie	2.000	2.250	2.500
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	762.900	770.450	777.880
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	40.100	40.550	40.700
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	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			
a. da tesoriere	100	200	300
b. da creditori diversi	0	0	0

	PREVENTIVO 2022	PREVENTIVO 2023	PREVENTIVO 2024
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	200	100	50
2 - fornitori	0	0	0
3 - depositi cauzionali	0	0	0
4 - altri	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15 + 16 - 17)	-100	100	250
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	40.000	40.650	40.950
22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	14.160	14.350	14.440
23) UTILE DELL'ESERCIZIO	25.840	26.300	26.510

PIANO DI INVESTIMENTO

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2022

PIANO DI INVESTIMENTO PLURIENNALE			
VOCI DI INVESTIMENTO	PREVENTIVO 2022	PREVENTIVO 2023	PREVENTIVO 2024
IMMOBILI	0	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	4.000	4.000	3.000

INDICE GENERALE

- RELAZIONE ACCOMPAGNATORIA AL BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2022	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