

AZIENDA SPECIALE FARMACEUTICA DI POGLIANO MILANESE

Bilancio di previsione per l'anno 2026

- . 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 2026**PREMESSA**

Il bilancio di previsione per l'anno 2026, confrontato con i dati consuntivi 2024 e preconsuntivi 2025, presenta i seguenti valori aggregati:

	CONSUNTIVO 2024	PRECONSUNTIVO 2025	PREVENTIVO 2026
VALORE DELLA PRODUZIONE	796.369	1.143.500	1.164.000
COSTI DELLA PRODUZIONE	-748.946	-1.022.500	-1.041.000
RISULTATO GESTIONE ORDINARIA	47.423	121.000	123.000
RICAVI DA COPERTURA COSTI SOCIALI	0	0	0
RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA	10.538	10.000	10.000
RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA	-355	500	0
ONERI PER IMPOSTE	-18.375	-38.460	-39.060
RISULTATO ECONOMICO	39.231	93.040	93.940

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 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 2026, 2027 e 2028;
- il piano di investimento pluriennale relativo agli anni 2026, 2027 e 2028.

A. BILANCIO ECONOMICO DI PREVISIONE

In questo prospetto vengono determinati i costi e i ricavi previsti per l'anno 2026. Al fine di permettere una corretta lettura del presente prospetto si specifica quanto segue:

- nella colonna "CONSUNTIVO 2024", sono riportati i valori, espressi in €, che risultano dal conto consuntivo al 31 dicembre 2024, approvato dal Consiglio Comunale con delibera numero 20 del 9 giugno 2025;
- i valori, espressi in €, nella colonna "PREVENTIVO ECONOMICO 2025" 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 2025;
- nella colonna "SITUAZIONE CONTABILE AL 30.09.2025", 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 2025 prima della rilevazione degli ammortamenti;

- nella colonna "PRE-CONSUNTIVO 2025", è riportata una proiezione dei dati consuntivi attesi per l'anno 2025, effettuata tenendo conto dei risultati conseguiti nei primi nove mesi del 2025 e facendo una stima di quelli ragionevolmente ottenibili nei restanti tre mesi dell'anno.

Per quanto concerne il "PREVENTIVO ECONOMICO 2026", le voci più significative del bilancio presentano questi componenti:

RICAVI:

La previsione del 2026 è stata formulata ipotizzando un incremento del volume d'affari del 2,00% rispetto a quanto ci si attende per l'anno 2025. Trattasi di una previsione ragionevole e raggiungibile se si tiene conto sia del tasso di inflazione atteso per il prossimo anno, sia del positivo andamento registrato nel corso dell'intero 2025 e soprattutto nei mesi di giugno-novembre che hanno evidenziato una crescita del fatturato di quasi il 70% rispetto al corrispondente periodo dell'anno precedente (a fronte di una crescita del 21,76% registrata nel corso dei primi cinque mesi del 2025). L'incremento degli altri proventi previsti per il 2026 rispetto al dato consuntivo del 2024 è legata sostanzialmente all'affitto dell'immobile acquisto nel corso del 2024 che è stato concesso in locazione alla società Gesem srl con decorrenza 01/12/2024 a fronte di un corrispettivo annuo di € 6.000. Tale maggior provento compensa ampiamente i minori introiti derivanti

dall'eliminazione della remunerazione aggiuntiva riconosciuta alle farmacie fino al 1° marzo 2024.

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 31,50%. Trattasi di una valutazione in linea con il dato atteso per l'anno 2025, ed è da considerare prudenziale tenuto conto che la maggior incidenza della vendita libera attesa per il 2026 dovrebbe consentire un ulteriore incremento del margine di contribuzione primario. Per quanto concerne le trattenute operate dall'ASL, queste sono state rideterminate sulla base del nuovo sistema di remunerazione delle farmacie. Rimangono invece gli oneri di tariffazione e le trattenute enpaf il cui importo cresce coerentemente con i maggiori volumi attesi di vendita di farmaci in regime convenzionato.

COSTI PER I SERVIZI:

I costi per servizi sono sostanzialmente in linea con i dati attesi per l'anno 2025. 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 2026 rispetto a quelli attesi per l'anno 2024, sono da ricondurre all'eventuale rinnovo del CCNL che scaduto lo scorso 31 dicembre 2024. Attualmente sono in corso incontri preliminari tra le parti sociali ma manca ancora una piattaforma condivisa su cui trattare. La previsione per il 2026 è stata, inoltre, determinata sulla scorta dei dati retributivi (stipendi, anzianità, straordinari e ferie) aggiornati al 30 settembre 2025. 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 2026 e che, in via prudenziale, sono state rapportate al monte ore realizzato nel corso dei primi nove mesi del 2025. 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 2026.

TRATTENUTE SERVIZIO SANITARIO NAZIONALE:

Il 1° marzo 2024 è partito il nuovo sistema di remunerazione delle farmacie relative ai farmaci dispensati tramite ricetta e posti a carico del Servizio Sanitario Nazionale. A un sistema basato su

trattenute operate dall'ASL si è sostituito un meccanismo di calcolo del prezzo rimborsato alla farmacia costituito da una quota variabile e da quote fisse. Dette quote sono così determinate: a) una quota percentuale del 6% rapportata al prezzo al pubblico al netto dell'IVA per ogni confezione di farmaco (quota variabile); b) una quota fissa pari a € 0,55 per ogni confezione di farmaco con prezzo al pubblico non superiore a € 4,00; c) una quota fissa pari a € 1,66 per ogni confezione di farmaco con prezzo al pubblico compreso tra € 4,01 ed € 11,00; d) una quota fissa pari a € 2,50 per ogni confezione di farmaco con prezzo al pubblico superiore a € 11,00; e) una quota fissa aggiuntiva pari a € 0,1 per ogni confezione di farmaco appartenente alle liste di trasparenza. Quest'ultima quota incrementa a € 0,115 a decorrere dal 1° gennaio 2025. E' inoltre riconosciuta un'ulteriore quota fissa per le farmacie con un fatturato SSN non superiore a € 450.000,00. L'impatto economico sul bilancio della nostra Azienda di tale nuovo sistema di remunerazione è ancora da valutare compiutamente e sarà da ponderare con gli effetti sul sistema del doppio canale, particolarmente penalizzante per le farmacie.

PROVENTI E ONERI FINANZIARI:

I proventi finanziari iscritti a bilancio per € 10.000, sono relativi: per € 8.000 agli interessi sui titoli di stato in portafoglio e per € 2.000 agli interessi attivi lordi che si presumono di percepire per il 2025 dal Tesoriere per le disponibilità sul conto corrente bancario intestato all'Azienda.

IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO:

L'importo stanziato in bilancio, ammontante a complessivi € 39.060, è così imputabile:

- quanto a € 5.460 all'imposta regionale sulle attività produttive (IRAP). Nella quantificazione dell'IRAP prevista per il 2025 si è considerato oltre alla differenza tra valore e costi della produzione, ovvero € 123.000, 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 € 140.000 sulla quale è stata conteggiata l'IRAP nella ragione del 3,90%;
- quanto a € 33.600 all'imposta sul reddito delle società (IRES). Nella quantificazione dell'IRES dovuta per l'anno 2026 si è assunto come base imponibile l'imponibile lordo complessivo di € 140.000, sul quale è stata conteggiata l'IRES nella ragione del 24,00%.

UTILE NETTO DELL'ESERCIZIO:

Con le previsioni già descritte, l'esercizio 2026 chiude con un utile, al netto delle relative imposte, di € 93.940. 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 2026 dovrà essere destinato come segue:

- quanto al 20% pari a € 18.608 a riserva legale;
- quanto al 20% pari a € 18.608 al fondo rinnovo impianti;
- quanto al 60% pari a € 55.824 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 2026. 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 2025", sono riportati i valori che risultano dal bilancio di previsione per il 2025;
- i valori nella colonna "PREVENTIVO FINANZIARIO 2026" 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 2026; il tutto è stato completato con l'aggiunta dei "movimenti capitali e numerari" e dei "conti transitori";
- i valori nella colonna "PREVISIONE DI CASSA 2026" sono stati determinati sommando i residui presunti al 31 dicembre 2025 ai valori determinati nel "preventivo finanziario 2026".

Pur con le prudenti previsioni adottate, l'Azienda prevede di chiudere il 2026 con un avanzo finanziario di € 123.440.

CONCLUSIONE

L'azienda presenta una struttura di costi rigida e in gran parte incompressibili. 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 2026. 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 2026

BILANCIO ECONOMICO DI PREVISIONE

	CONSUNTIVO 2024	PREVENTIVO ECONOMICO 2025	SITUAZIONE CONTABILE AL 30.09.2025	PRE-CONSUNTIVO 2025	PREVENTIVO ECONOMICO 2026
A) VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) RICAVI:					
a) delle vendite e delle prestazioni	790.730	816.000	818.746	1.130.000	1.152.600
b) da copertura di costi sociali	0	0	0	0	0
2) 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
4) INCREMENTI DI IMMOB. PER LAVORI INTERNI	0	0	0	0	0
5) ALTRI RICAVI E PROVENTI:					
a) indennizzo per resi medicinali scaduti	928	1.000	304	500	500
b) sconti attivi	0	200	0	0	200
c) proventi vari	4.211	2.300	3.914	4.000	1.700
d) affitti attivi	500	6.000	6.780	9.000	9.000
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	796.369	825.500	829.744	1.143.500	1.164.000
B) COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI:					
a) acquisto prodotti farmaceutici	521.002	555.660	569.462	765.550	780.881
b) trattenuta a.s.l.	6.862	0	2.372	3.500	3.550
c) trattenuta enpaf	3.327	3.300	3.632	5.000	5.100
7) PER SERVIZI:					
a) compenso a professionisti	7.211	8.540	6.161	8.540	8.540
b) compenso a collegio revisori	1.456	1.500	1.092	1.500	1.500
c) indennità di carica amministratore unico	3.040	3.600	2.280	3.040	3.600
d) compenso a farmacisti collaboratori	4.730	7.000	1.219	2.000	3.000
e) assistenza tecnica / manutenzioni	7.421	5.000	10.161	12.000	10.000
f) spese per pulizia locali	3.485	3.500	2.623	3.500	3.600
g) spese condominiali	2.163	1.250	2.321	3.000	2.500
h) assicurazioni	2.819	2.850	2.123	2.900	2.950
i) spese telefoniche	810	750	434	700	750
l) energia elettrica	2.871	3.250	2.616	4.000	3.500
m) spese varie	9.703	8.000	12.943	16.000	13.000
8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI	711	0	1.834	2.500	2.500
9) PER IL PERSONALE:					
a) salari e stipendi	99.241	102.000	77.270	105.000	110.000
b) oneri sociali:					
1) contributi inps	19.891	21.500	16.256	22.000	23.000
2) contributi c.p.d.e.l.	10.689	10.500	7.534	10.500	11.000
d) trattamento di fine rapporto	9.575	10.000	7.561	10.500	11.000
e) premio inail	669	800	682	1.000	1.050
f) altri oneri per il personale	1.640	1.200	1.719	2.500	3.000

	CONSUNTIVO 2024	PREVENTIVO ECONOMICO 2025	SITUAZIONE CONTABILE AL 30.09.2025	PRE-CONSUNTIVO 2025	PREVENTIVO ECONOMICO 2026
10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI:					
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	100	99	0	99	0
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	12.763	13.901	0	13.949	14.500
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	621	0	-18.653	0	0
12) ACCANTONAMENTI PER RISCHI	0	0	0	0	0
13) ALTRI ACCANTONAMENTI	1.800	5.000	0	5.000	5.000
14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE:					
a) imposte e tasse	4.594	3.500	3.611	5.000	5.000
b) cancelleria	720	1.415	1.156	1.500	1.500
c) vidimazioni	350	310	310	310	310
d) quote associative	30	1.475	0	1.500	1.000
e) spese varie	8.652	6.100	5.721	9.412	9.169
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	748.946	782.500	724.440	1.022.500	1.041.000
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	47.423	43.000	105.304	121.000	123.000
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	8.685	8.000	7.415	8.100	8.000
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	1.853	2.000	1.570	1.900	2.000
b. da creditori diversi	0	0	0	0	0

	CONSUNTIVO 2024	PREVENTIVO ECONOMICO 2025	SITUAZIONE CONTABILE AL 30.09.2025	PRE-CONSUNTIVO 2025	PREVENTIVO ECONOMICO 2026
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	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	10.538	10.000	8.985	10.000	10.000
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	135	0	960	960	500
c) altri	0	500	0	0	0
21) ONERI STRAORDINARI:					
a) minusvalenze da alienazione	0	0	0	0	0
b) sopravvenienze passive e insussistenze di attive	490	0	0	460	500
c) altri	0	500	0	0	0
TOTALE ONERI E PROVENTI STRAORDINARI	-355	0	960	500	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	57.606	53.000	115.249	131.500	133.000
22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	18.375	18.000	0	38.460	39.060
23) UTILE DELL'ESERCIZIO	39.231	35.000	115.249	93.040	93.940

FABBISOGNO ANNUALE DI CASSA

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2026

PREVISIONE DEL FABBISOGNO ANNUALE DI CASSA

	RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2025	PREVENTIVO FINANZIARIO 2025	PREVENTIVO FINANZIARIO 2026	PREVISIONE DI CASSA 2026
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) RICAVI:				
a) delle vendite e delle prestazioni	60.000	913.920	1.290.912	1.350.912
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	610	610
b) sconti attivi	0	200	200	200
c) proventi vari	0	2.806	2.074	2.074
d) affitti attivi	0	6.000	9.000	9.000
TOTALE ENTRATE DALLA PRODUZIONE	60.000	918.146	1.293.796	1.353.796
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI:				
a) acquisto prodotti farmaceutici	175.000	555.660	780.881	955.881
d) trattenuta a.s.l.	0	0	3.550	3.550
c) trattenuta enpaf	0	3.300	5.100	5.100
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	3.600	3.600	4.200
d) compenso a farmacisti collaboratori	0	7.000	3.000	3.000
e) assistenza tecnica	0	5.000	10.000	10.000
f) spese per pulizia locali	600	3.500	3.600	4.200
g) spese condominiali	0	1.250	2.500	2.500
h) assicurazioni	0	2.850	2.950	2.950
i) spese telefoniche	200	750	750	950
l) energia elettrica	500	3.250	3.500	4.000
m) spese varie	2.000	8.000	13.000	15.000
8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI	0	0	0	0
9) PER IL PERSONALE:				
a) salari e stipendi	0	102.000	110.000	110.000
b) oneri sociali:				
1) contributi inps	2.500	21.500	23.000	25.500
2) contributi c.p.d.e.l.	1.500	10.500	11.000	12.500
d) trattamento di fine rapporto	0	0	0	0
e) premio inail	0	800	1.050	1.050
f) altri oneri per il personale	0	1.200	3.000	0

	RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2025	PREVENTIVO FINANZIARIO 2025	PREVENTIVO FINANZIARIO 2026	PREVISIONE DI CASSA 2026
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	5.000	5.500
b) cancelleria	100	1.415	1.500	1.600
c) vidimazioni	0	310	310	310
d) quote associative	0	1.475	1.000	1.000
e) spese varie	1.500	6.100	9.169	10.669
TOTALE USCITE PER COSTI DELLA PRODUZIONE	188.830	755.209	1.009.709	1.195.539
DIFFERENZA TRA ENTRATE E USCITE RELATIVE ALLA GESTIONE TIPICA DELL'AZIENDA	-128.830	162.937	284.087	158.257
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	8.000	8.000	8.000
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	2.000	2.000	2.000
b. da creditori diversi	0	0	0	0
TOTALE ENTRATE DA PROVENTI FINANZIARI	0	10.000	10.000	10.000

	RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2025	PREVENTIVO FINANZIARIO 2025	PREVENTIVO FINANZIARIO 2026	PREVISIONE DI CASSA 2026
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	0	0	0
TOTALE USCITE DA ONERI FINANZIARI	0	0	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	0	0

	RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2025	PREVENTIVO FINANZIARIO 2025	PREVENTIVO FINANZIARIO 2026	PREVISIONE DI CASSA 2026
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	4.000	4.000
G) MOVIMENTI CAPITALI E NUMERARI				
33) I.V.A. C/ERARIO	0	90.437	127.587	127.587
34) F.DO INDENNITA' ANZIANITA'	118.000	0	0	118.000
35) BANCA C/C E TITOLI A BREVE	185.000	0	0	185.000
TOTALE MOVIM. CAPITALI E NUMERARI	303.000	90.437	127.587	430.587
H) MOVIMENTI CAPITALI E NUMERARI				
36) DEBITI VERSO COMUNE PER UTILI	50.215	0	0	50.215
37) IMPOSTE	0	-18.000	-39.060	-39.060
TOTALE MOVIM. CAPITALI E NUMERARI	50.215	-18.000	-39.060	11.155
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	24.000	24.000
c) imposte erariali c/terzi	0	16.000	16.000	16.000
ENTRATE DA CONTI TRANSITORI	0	39.300	41.300	41.300
39) CONTI TRANSITORI:				
a) fondo economale	0	1.300	1.300	1.300
b) imposte erariali c/dipendenti	0	22.000	24.000	24.000
c) imposte erariali c/terzi	0	16.000	16.000	16.000
USCITE DA CONTI TRANSITORI	0	39.300	41.300	41.300
AVANZO / DISAVANZO FINANZIARIO		60.500	123.440	

TABELLA NUMERICA DEL PERSONALE

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2026

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 01.01.2025
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	106.000,00
- Oneri sociali	23.000,00
- Contributi C.P.D.E.L.	11.000,00
- Premio inail	1.050,00
- Premio produttività	4.000,00
- Accantonamento T.F.R.	11.000,00
- Altri costi del personale	3.000,00
TOTALE	159.050,00

IL PIANO PROGRAMMA

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2026

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

Nel corso del 2024 l'Azienda ha perfezionato l'acquisto di un immobile situato vicino alla sede della farmacia. L'intenzione originaria era quello di affittarlo come studio medico, sia come servizio per gli abitanti della frazione di Bettolino sia nella prospettiva che potesse sostenere la crescita dell'Azienda. Nell'impossibilità di procedere in tal senso, l'immobile è stato locato alla società Gesem.

Per il 2026 sono previsti investimenti di importo contenuto, 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.

ANALISI DEL SETTORE DI RIFERIMENTO

Per comprendere in quale contesto l'Azienda opera, si ritiene utile riportare una serie di informazioni, fonte AIFA (Agenzia Italiana del Farmaco) relativamente ai primi cinque mesi del 2025. Nella tabella che segue, vengono evidenziate le variazioni

percentuali della spesa farmaceutica convenzionata nel periodo gennaio-maggio 2025 rispetto all'anno precedente.:

Tabella 1 Spesa farmaceutica convenzionata nel periodo Gennaio - Maggio 2025 rispetto allo stesso periodo del 2024.

	Gennaio-Maggio 2024	Gennaio-Maggio 2025	Δ assoluta	Δ% 25 vs 24	Δ% 24 vs 23
Spesa lorda prezzi al pubblico (€)*	4.255,9	4.355,6	99,7	2,3	1,1
Spesa lorda convenzionata(€)	4.172,9	4.194,3	21,4	0,5	-0,9
Compartecipazione Totale ^b (€)	649,9	644,9	-4,9	-0,8	2,3
Spesa netta convenzionata ^c (€)	3.428,0	3.540,8	112,8	3,3	0,9
Ricette	247,8	246,2	-1,6	-0,7	2,3

Dati in milioni.

* Importo lordo (prezzo al pubblico per confezione) a lordo Iva.

^a Da marzo 2024 spesa lorda calcolata sulla base della nuova normativa (Legge di bilancio 30 dicembre 2023, n. 213, art. 1 commi 225-227).

^b Somma dei ticket per ricetta e dell'eventuale quota di compartecipazione sul prezzo del farmaco a brevetto scaduto rispetto al prezzo di riferimento.

^c Spesa netta come da DIC al netto della compartecipazione totale, degli sconti SSN e delle rettifiche regionali (cfr tab.2).

Nel corso dei primi cinque mesi del 2025 si conferma, pertanto, l'andamento registrato nel corso del 2024: abbiamo una riduzione del numero delle ricette (-0,7%), a cui corrisponde un incremento della spesa farmaceutica (+3,3%), dovuto essenzialmente al maggior del numero di confezioni per ricetta. Un ulteriore elemento che ha inciso sulla spesa farmaceutica a carico del SSN, è costituito dalla modifica del sistema di remunerazione dei medicinali dispensati in regime di convenzione (ricette) in vigore dal 1° marzo 2024.

Comparando l'andamento della spesa farmaceutica dei primi sei mesi del 2024 con i dati della nostra Azienda registriamo sia un incremento del un numero di ricette (+47,49%), che dei proventi da

ricette (+56,63%) con valori in netta controtendenza rispetto ai dati nazionali.

Positivo è stato anche l'andamento della vendita libera che nel corso dei primi undici mesi del 2025 ha fatto registrare una crescita del 62% contro un incremento dell'1,50% registrato nel corrispondente periodo 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 2026 richiama quello dell'anno 2025 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 2026

BILANCIO PLURIENNALE DI PREVISIONE			
	PREVENTIVO 2026	PREVENTIVO 2027	PREVENTIVO 2028
A) VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) RICAVI:			
a) delle vendite e delle prestazioni	1.152.600	1.164.126	1.175.767
b) da copertura di costi sociali	0	0	0
2) VARIAZIONE DELLE RIMANENZE DI PRODOTTI IN CORSO DI LAVORAZIONE, SEMILAVORATI E FINITI	0	0	0
3) VARIAZIONI DEI LAVORI IN CORSO SU ORDINAZIONE	0	0	0
4) INCREMENTI DI IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI	0	0	0
5) ALTRI RICAVI E PROVENTI:			
a) indennizzo resi medicinali	500	750	1.000
b) sconti attivi	200	500	500
c) proventi vari	1.700	1.500	1.300
d) affitti attivi	9.000	9.000	9.000
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	1.164.000	1.175.876	1.187.567
B) COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI:			
a) acquisto prodotti farmaceutici	780.881	788.689	796.575
b) trattenuta a.s.l.	3.550	3.586	3.622
c) trattenuta enpaf	5.100	5.151	5.203
7) PER SERVIZI:			
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	4.000	4.000
e) assistenza tecnica	10.000	10.200	10.404
f) spese per pulizia locali	3.600	3.672	3.745
g) spese condominiali	2.500	2.550	2.601
h) assicurazioni	2.950	3.009	3.069
i) spese telefoniche	750	765	780
l) energia elettrica	3.500	3.570	3.641
m) spese varie	13.000	13.500	12.000
8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI	2.500	2.500	2.500
9) PER IL PERSONALE:			
a) salari e stipendi	110.000	112.200	114.444
b) oneri sociali:			
1) contributi sociali	23.000	23.460	23.929
2) contributi c.p.d.e.l.	11.000	11.220	11.444
d) trattamento di fine rapporto	11.000	11.220	11.444
e) premio inail	1.050	1.071	1.092
f) altri oneri per il personale	3.000	3.500	4.000

	PREVENTIVO 2026	PREVENTIVO 2027	PREVENTIVO 2028
10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI:			
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0	200	400
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	14.500	15.000	15.000
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	5.000	0	0
14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE:			
a) imposte e tasse	5.000	5.150	5.300
b) cancelleria	1.500	1.500	1.500
c) vidimazioni	310	310	310
d) quote associative	1.000	1.100	1.200
e) spese varie	9.169	9.613	9.224
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	1.041.000	1.050.876	1.061.567
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	123.000	125.000	126.000
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	8.000	7.500	7.000
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	2.000	2.000	2.000
b. da creditori diversi	0	0	0

	PREVENTIVO 2026	PREVENTIVO 2027	PREVENTIVO 2028
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)	10.000	9.500	9.000
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	500	0	0
c) quota annua di contributi in conto capitale	0	0	0
d) altri	0	500	500
21) ONERI STRAORDINARI:			
a) minusvalenze da alienazione	0	0	0
b) sopravvenienze passive/insussistenze attive	500	0	0
c) altri	0	500	500
TOTALE ONERI E PROVENTI STRAORDINARI (20 - 21)	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	133.000	134.500	135.000
22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	39.060	39.510	39.660
23) UTILE DELL'ESERCIZIO	93.940	94.990	95.340

PIANO DI INVESTIMENTO

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2026

PIANO DI INVESTIMENTO PLURIENNALE			
VOCI DI INVESTIMENTO	PREVENTIVO 2026	PREVENTIVO 2027	PREVENTIVO 2028
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 2026	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.	27
- PIANO DI INVESTIMENTO PLURIENNALE	pag.	31
- INDICE	pag.	33