

AZIENDA SPECIALE FARMACEUTICA DI POGLIANO MILANESE

Bilancio di previsione per l'anno 2020

- . 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 2020**PREMESSA**

Il bilancio di previsione per l'anno 2020 presenta i seguenti valori aggregati:

	CONSUNTIVO 2018	PRECONSUNTIVO 2019	PREVENTIVO 2020
VALORE DELLA PRODUZIONE	685.408	662.400	643.000
COSTI DELLA PRODUZIONE	-640.143	-672.200	-639.400
RISULTATO GESTIONE ORDINARIA	45.265	-9.800	3.600
RICAVI DA COPERTURA COSTI SOCIALI	0	0	0
RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA	-400	-300	-200
RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA	-906	-5.400	0
ONERI PER IMPOSTE	-13.494	891	-2.940
RISULTATO ECONOMICO	30.465	-14.609	460

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 2020, 2021 e 2022;
- il piano di investimento pluriennale relativo agli anni 2020, 2021 e 2022.

A. BILANCIO ECONOMICO DI PREVISIONE

In questo prospetto vengono determinati i costi e i ricavi previsti per l'anno 2020.

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

- nella colonna "CONSUNTIVO 2018", sono riportati i valori, espressi in €, che risultano dal conto consuntivo al 31 dicembre 2018, approvato dal Consiglio Comunale con delibera numero 46 del 23 settembre 2019;
- i valori, espressi in €, nella colonna "PREVENTIVO ECONOMICO 2019" 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 2019, approvato dal Consiglio Comunale con delibera numero 3 del 20 febbraio 2019;

- nella colonna "SITUAZIONE CONTABILE AL 30.09.2019", 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 2019 prima della rilevazione degli ammortamenti;
- nella colonna "PRE-CONSUNTIVO 2019", è riportata una proiezione dei dati consuntivi attesi per l'anno 2019, effettuata tenendo conto dei risultati conseguiti nei primi nove mesi del 2019 e facendo una stima di quelli ragionevolmente ottenibili nei restanti tre mesi dell'anno.

Per quanto concerne il "PREVENTIVO ECONOMICO 2020", le voci più significative del bilancio presentano questi componenti:

RICAVI:

La previsione del 2020 è stata formulata ipotizzando una riduzione del volume d'affari di circa il 3% rispetto a quanto ci si attende per l'anno 2019. Trattasi di una previsione improntata su logiche prudenziali che tiene conto dell'andamento altalenante del 2019 e delle incertezze che contraddistinguono il mercato di riferimento. L'Azienda stima che il minor fatturato atteso di € 20.000 sia da ricondurre alla contrazione delle ricette (sia in termini di numero che di valore medio della prescrizione), mentre per la vendita libera l'Azienda si attenda la sostanziale conferma dei dati attesi per l'anno 2019.

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 32,00%, che è in linea a quello

atteso dall'Azienda per l'anno 2019. Considerando poi le trattenute, il margine operativo atteso per l'anno 2020 è pari al 30,28% contro un valore consuntivo dell'anno 2018 del 33,48% ed un valore atteso per l'anno 2019 del 27,39%. Tale variazione del margine operativo, al netto delle trattenute, è da ricondurre alle variazioni sulle percentuali di trattenute operate dal S.S.N. alle farmacie urbane con un fatturato S.S.N. (al netto di IVA, ticket e sconto) inferiore a € 300.000,00 annuo così come previsto dalla Legge n. 172 del 4 dicembre 2017, in vigore dal 1° gennaio 2018 che ha altresì esentato, le medesime farmacie, anche dalla trattenute del 2,25% prevista dalla Legge 122/2010. In particolare, mentre per l'anno 2018 l'Azienda ha beneficiato delle minori trattenute previste per le farmacie urbane di fascia bassa, per l'anno 2019 hanno trovato invece applicazione quelle più elevate previste per le farmacie urbane di fascia alta anche a causa della modifica delle modalità di calcolo del fatturato S.S.N. di riferimento intervenute nel corso del 2019. Per l'anno 2020 invece, anche a seguito della prevista riduzione del fatturato S.S.N., l'Azienda prevede di rientrare nuovamente tra le farmacia urbane di fascia bassa, con conseguente applicazione delle minori trattenute previste per tali tipologie di farmacie.

COSTI PER I SERVIZI:

I costi per servizi sono sostanzialmente in linea con i dati attesi per l'anno 2019, con eccezione degli oneri per collaboratori esterni che l'Azienda prevede di non utilizzare anche a seguito della prevista contrazione dei ricavi di vendita. 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 part time all'80%, una farmacista collaboratore a tempo pieno e una farmacista collaboratore part time al 57%). I maggiori costi del personale attesi per l'anno 2019 rispetto a quelli sostenuti per l'anno 2018, sono da ricondurre esclusivamente al diverso andamento delle variabili mensili (ferie, malattie, straordinari) e alla necessità di sostituzione della direttrice assente per malattia nei primi tre mesi dell'anno. Per quanto concerne, invece, la previsione per il 2020 è stata determinata sulla scorta dei dati retributivi (stipendi, anzianità, straordinari e ferie) aggiornati al 31 ottobre 2019. 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 2020 e che, in via prudenziale, sono state rapportate al monte ore realizzato nel corso dei primi dieci mesi del 2019. 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 2020 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 2020.

TRATTENUTE SERVIZIO SANITARIO NAZIONALE:

Con il 1° gennaio 2018 è stato introdotto un nuovo sistema di trattenute per le farmacie urbane che hanno un fatturato annuo S.S.N. inferiore a € 300.000,00. Ciò ha consentito alla nostra Azienda, per l'anno 2018, di beneficiare di un significativo risparmio in termini di minori trattenute quantificato in circa € 20.000 tenuto conto che oltre alla sostanziale riduzione delle aliquote applicate per le diverse fasce di prezzo (passando da un sistema che prevedeva una struttura di aliquote variabili tra il 3,75% e il 19,00% ad una struttura di aliquote variabili tra l'1,50% e il 7,60%), è stato anche disposto l'esonero dall'ulteriore trattenuta del 2,25% introdotta con la Legge n. 122/2010. Per l'anno 2019, invece, l'Azienda non ha potuto beneficiare di tale agevolazione anche a seguito della modifica disposta nel corso del 2019 delle modalità di calcolo del fatturato S.S.N. di riferimento. Per quanto riguarda, infine, la previsione 2020, l'Azienda ha previsto di poter nuovamente beneficiare del sistema di trattenute previsto per le farmacie urbane di fascia bassa anche a seguito della contrazione attesa dei ricavi S.S.N. e stimata, per l'anno 2020, in € 20.000.

PROVENTI E ONERI FINANZIARI:

I proventi finanziari iscritti a bilancio per € 300, sono relativi agli interessi attivi lordi che si presumono di percepire per il 2020 dal Tesoriere per le disponibilità sul conto corrente bancario intestato all'Azienda. Gli oneri finanziari, iscritti a

bilancio per € 500, 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 2.940 €, è così imputabile:

- quanto a € 924 all'imposta regionale sulle attività produttive (IRAP). Nella quantificazione dell'IRAP prevista per il 2020 si è considerato oltre alla differenza tra valore e costi della produzione, ovvero € 3.600, 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 € 23.700 sulla quale è stata conteggiata l'IRAP nella ragione del 3,90%;
- quanto a € 2.016 all'imposta sul reddito delle società (IRES). Nella quantificazione dell'IRES dovuta per l'anno 2020 si è assunto come base imponibile l'imponibile lordo complessivo di € 8.400, sul quale è stata conteggiata l'IRES nella ragione del 24,00%.

UTILE NETTO DELL'ESERCIZIO:

Con le previsioni già descritte, l'esercizio 2020 chiude con un utile, al netto delle relative imposte, di € 460. 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 2020 dovrà essere destinato come segue:

- quanto al 20% pari a € 92 a riserva legale;
- quanto al 20% pari a € 92 al fondo rinnovo impianti;
- quanto al 60% pari a € 276 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 2020. 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 2019", sono riportati i valori che risultano dal bilancio di previsione per il 2019, approvato dal Consiglio Comunale con delibera numero 3 del 20 febbraio 2019;
- i valori nella colonna "PREVENTIVO FINANZIARIO 2020" 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 2020; il tutto è stato completato con l'aggiunta dei "movimenti capitali e numerari" e dei "conti transitori";
- i valori nella colonna "PREVISIONE DI CASSA 2020" sono stati determinati sommando i residui presunti al 31 dicembre 2019 ai valori determinati nel "preventivo finanziario 2020".

Pur con le prudenti previsioni adottate, l'avanzo finanziario atteso per il 2020 è di € 370.

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 2020. 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 2020

BILANCIO ECONOMICO DI PREVISIONE

	CONSUNTIVO 2018	PREVENTIVO ECONOMICO 2019	SITUAZIONE CONTABILE AL 30.09.2019	PRE-CONSUNTIVO 2019	PREVENTIVO ECONOMICO 2020
A) VALORE DELLA PRODUZIONE					
<i>1) RICAVI:</i>					
a) delle vendite e delle prestazioni	681.535	707.000	502.042	660.000	640.000
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	1.929	500	536	600	1.000
b) sconti attivi	0	500	0	0	500
c) proventi vari	1.944	1.500	1.601	1.800	1.500
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	685.408	709.500	504.179	662.400	643.000
B) COSTI DELLA PRODUZIONE					
<i>6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI:</i>					
a) acquisto prodotti farmaceutici	444.073	480.760	335.528	448.800	435.200
b) trattenuta a.s.l.	7.986	10.000	20.663	27.000	8.000
c) trattenuta enpaf	3.379	3.500	2.489	3.500	3.000
d) trattenuta a.s.l. straordinaria	0	0	0	0	0
<i>7) PER SERVIZI:</i>					
a) compenso a professionisti	7.233	8.000	5.798	8.000	8.000
b) compenso a collegio revisori	1.559	1.500	1.092	1.500	1.500
c) indennità di carica amministratore unico	270	600	180	300	300
d) compenso a farmacisti collaboratori / magazziniere	0	1.000	3.424	3.500	0
e) assistenza tecnica / manutenzioni	3.772	4.000	3.135	4.000	4.000
f) spese per pulizia locali	3.144	3.300	2.380	3.200	3.300
g) spese condominiali	3.517	1.750	1.514	2.000	1.800
h) assicurazioni	1.902	2.000	1.314	1.900	2.000
i) spese telefoniche	355	750	685	1.000	1.100
l) energia elettrica	2.728	3.000	2.243	3.000	3.200
m) spese varie	4.444	4.500	3.564	4.500	4.500
<i>8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI</i>	0	0	0	0	0
<i>9) PER IL PERSONALE:</i>					
a) salari e stipendi	99.636	102.000	72.725	100.000	102.000
b) oneri sociali:					
1) contributi inps	10.188	10.000	8.013	11.000	11.000
2) contributi c.p.d.e.l.	19.941	22.000	13.407	20.000	20.500
d) trattamento di fine rapporto	9.795	10.500	7.364	10.000	10.250
e) premio inail	639	800	537	800	850
f) altri oneri per il personale	0	0	0	0	0

	CONSUNTIVO 2018	PREVENTIVO ECONOMICO 2019	SITUAZIONE CONTABILE AL 30.09.2019	PRE-CONSUNTIVO 2019	PREVENTIVO ECONOMICO 2020
10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI:					
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0	0	0	0	0
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	12.384	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	0	0	0	0
11) VAR. DELLE RIMANENZE DI MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI	-2.062	0	5.861	0	0
12) ACCANTONAMENTI PER RISCHI	0	0	0	0	0
13) ALTRI ACCANTONAMENTI	0	0	0	0	0
14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE:					
a) imposte e tasse	3.423	3.200	2.227	3.200	3.200
b) cancelleria	248	500	150	300	500
c) vidimazioni	379	400	310	400	400
d) quote associative	776	1.900	647	800	800
e) spese varie	434	1.500	403	1.000	1.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	640.143	690.460	495.653	672.200	639.400
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	45.265	19.040	8.526	-9.800	3.600
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	34	300	20	20	300
b. da creditori diversi	0	0	0	0	0

	CONSUNTIVO 2018	PREVENTIVO ECONOMICO 2019	SITUAZIONE CONTABILE AL 30.09.2019	PRE-CONSUNTIVO 2019	PREVENTIVO ECONOMICO 2020
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	434	500	189	320	500
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-400	-200	-169	-300	-200
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) RIVALUTAZIONI :					
a) di partecipazioni	0	0	0	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non 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 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	479	0	167	200	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	1.385	0	5.591	5.600	0
c) altri	0	500	0	0	500
TOTALE ONERI E PROVENTI STRAORDINARI	-906	0	-5.424	-5.400	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	43.959	18.840	2.933	-15.500	3.400
22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	13.494	7.326	0	-891	2.940
23) UTILE DELL'ESERCIZIO	30.465	11.514	2.933	-14.609	460

FABBISOGNO ANNUALE DI CASSA

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2020

PREVENTIVO DEL FABBISOGNO ANNUALE DI CASSA

	RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2019	PREVENTIVO FINANZIARIO 2019	PREVENTIVO FINANZIARIO 2020	PREVISIONE DI CASSA 2020
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
<i>1) RICAVI:</i>				
a) delle vendite e delle prestazioni	30.000	791.840	716.800	746.800
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	610	1.220	1.220
b) sconti attivi	0	500	500	500
c) proventi vari	0	1.830	1.830	1.830
TOTALE ENTRATE DALLA PRODUZIONE	30.000	794.780	720.350	750.350
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
<i>6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI:</i>				
a) acquisto prodotti farmaceutici	102.000	480.760	435.200	537.200
d) trattenuta a.s.l.	0	10.000	8.000	8.000
e) trattenuta enpaf	0	3.500	3.000	3.000
<i>7) PER SERVIZI:</i>				
a) compenso a professionisti	2.000	8.000	9.760	11.760
b) compenso a collegio revisori	1.500	1.500	1.830	3.330
c) indennità di carica cda	120	600	300	420
d) compenso a farmacisti collaboratori	0	1.000	0	0
e) assistenza tecnica	0	4.000	4.000	4.000
f) spese per pulizia locali	650	3.300	3.300	3.950
g) spese condominiali	0	1.750	1.800	1.800
h) assicurazioni	0	2.000	2.000	2.000
i) spese telefoniche	250	750	1.100	1.350
l) energia elettrica	600	3.000	3.200	3.800
m) spese varie	500	4.500	4.500	5.000
<i>8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI</i>	0	0	0	0
<i>9) PER IL PERSONALE:</i>				
a) salari e stipendi	0	102.000	102.000	102.000
b) oneri sociali:				
1) contributi inps	2.000	10.000	11.000	13.000
2) contributi c.p.d.e.l.	5.000	22.000	20.500	25.500
d) trattamento di fine rapporto	0	0	0	0
e) premio inail	0	800	850	850
f) altri oneri per il personale	0	0	0	0

	RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2019	PREVENTIVO FINANZIARIO 2019	PREVENTIVO FINANZIARIO 2020	PREVISIONE DI CASSA 2020
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	3.200	3.200	3.700
b) cancelleria	100	500	500	600
c) vidimazioni	0	400	400	400
d) quote associative	0	1.200	800	800
e) spese varie	500	1.500	1.000	1.500
TOTALE USCITE PER COSTI DELLA PRODUZIONE	115.720	666.260	618.240	733.960
DIFFERENZA TRA ENTRATE E USCITE RELATIVE ALLA GESTIONE TIPICA DELL'AZIENDA	-85.720	128.520	102.110	16.390
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	300	300	300
b. da creditori diversi	0	0	0	0
TOTALE ENTRATE DA PROVENTI FINANZIARI	0	300	300	300

	RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2019	PREVENTIVO FINANZIARIO 2019	PREVENTIVO FINANZIARIO 2020	PREVISIONE DI CASSA 2020
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	500	500	500
TOTALE USCITE DA ONERI FINANZIARI	0	500	500	500
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 31.12.2019	PREVENTIVO FINANZIARIO 2019	PREVENTIVO FINANZIARIO 2020	PREVISIONE DI CASSA 2020
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	85.280	77.350	77.350
34) F.DO INDENNITA' ANZIANITA'	150.000	10.500	10.250	160.250
35) BANCA C/C ATTIVO	230.000	0	0	230.000
TOTALE MOVIM. CAPITALI E NUMERARI	380.000	95.780	87.600	467.600
H) MOVIMENTI CAPITALI E NUMERARI				
36) MUTUO IMMOBILIARE	28.700	-7.000	-7.000	21.700
37) IMPOSTE	0	-7.326	-2.940	-2.940
TOTALE MOVIM. CAPITALI E NUMERARI	28.700	-14.326	-9.940	18.760
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		14.214	370	

TABELLA NUMERICA DEL PERSONALE

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2020

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 01.01.2020
Livello 1.Q C.C.N.L.	Direttore d'azienda part time 80%	1
Livello 1.C C.C.N.L.	Farmacista collaboratore	1
Livello 1 C.C.N.L.	Farmacista collaboratore part time 57,00%	1
TOTALE		3

PREVISIONE DEL COSTO ANNUALE	
- Stipendi o salari	99.550,00
- Oneri sociali	11.000,00
- Contributi C.P.D.E.L.	20.500,00
- Premio inail	850,00
- Premio produttività	2.450,00
- Accantonamento T.F.R.	10.250,00
TOTALE	144.600,00

IL PIANO PROGRAMMA

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2020

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 a adempimento alla normativa e quelli legati al normale adeguamento delle apparecchiature informatiche, alla sostituzione di complementi d'arredo obsoleti, al miglioramento dello spazio espositivo e a piccoli interventi di manutenzione.

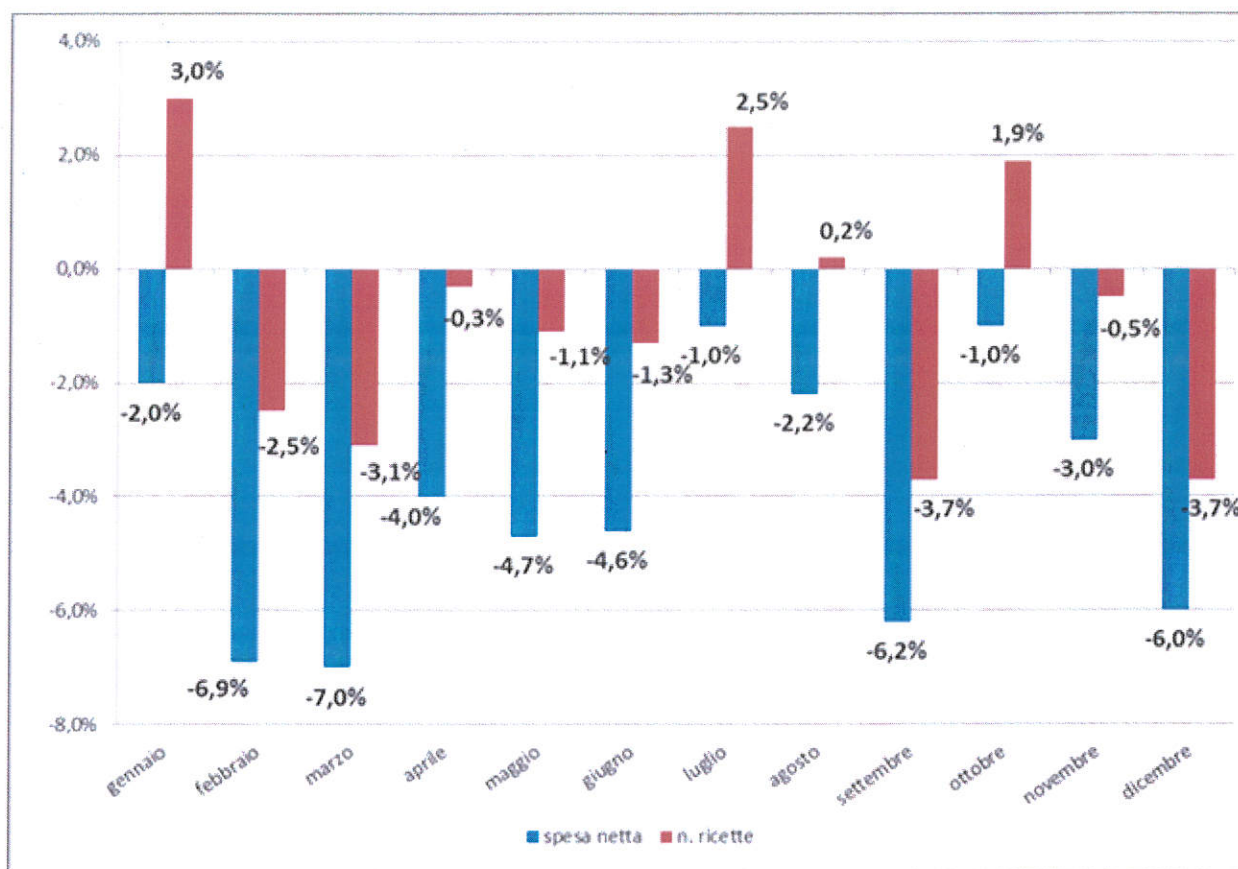
ANALISI DEL SETTORE DI RIFERIMENTO

Per comprendere in quale contesto l'Azienda opera, si ritiene utile riportare una serie di informazioni, fonte federfarma, relativi all'andamento della spesa farmaceutica nel corso dell'intero anno 2018.

La spesa farmaceutica convenzionata netta SSN, nel corso del 2018, ha fatto registrare un calo del 4,1% rispetto al 2017. La riduzione della spesa è legata a una riduzione del valore medio netto delle ricette SSN (-3,4%, lordo -2,7%) e, in misura minore, alla diminuzione del numero delle ricette stesse (-0,7%). A sua volta la riduzione del valore medio delle ricette SSN è legata essenzialmente alla diminuzione del prezzo medio dei medicinali prescritti in regime di SSN, passato da 9,40 del 2017 a 9,14 del 2018 (-2,7%). Pertanto nel corso del 2018 sono stati prescritti

meno farmaci di prezzo mediamente più basso. 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 2018 un risparmio per il SSN di circa 504 milioni di euro, ai quali si aggiungono altri 65 milioni di euro derivanti dalla quota dello 0,64% a titolo di pay-back, posto a carico delle farmacie dal 1° marzo 2007 e sempre prorogato.

Complessivamente, quindi, il contributo diretto delle farmacie al contenimento della spesa farmaceutica convenzionata nel 2018 è stato di 569 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)

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%	

Il perseguire delle azioni predisposte dal SSN per il contenimento della spesa sanitaria in convenzione, attuate dalla Regione Lombardia ma in particolare dall'AIFA, ha modificato il sistema di distribuzione classificando la dispensazione del farmaco sempre più come un servizio da dover offrire alla collettività piuttosto che come fonte di reddito per la farmacia. Se tali azioni consentono di perseguire l'obiettivo della riduzione di spesa, sia per la spesa pubblica che per il singolo cittadino, per le farmacie si concretizza in una riduzione significativa del fatturato.

In questo scenario è evidente che gli anni a venire vedranno ulteriormente crescere la competizione anche nel nostro settore (la possibilità di apertura di nuove farmacie non è da escludere alla luce anche delle decisioni del governo di aumentare il numero

delle farmacie in Italia), e di conseguenza la continuità del lavoro di una Farmacia potrà essere ottenuta solo a condizione di:

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

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

Non a caso, anche nel nostro settore, sono già entrati gruppi internazionali che dopo aver acquisito farmacie esistenti (anche comunali), le inseriscono nel loro network commerciale generando positivi ritorni alla gestione con un'offerta ben costruita e comunicata di prodotti e servizi in grado di soddisfare le esigenze di diverso tipo. E' evidentemente irrealistico, in questo contesto, pensare che nel prossimo anno e negli anni immediatamente successivi, si possa incrementare in maniera significativa la vendita di farmaci senza prescrizione e di prodotti non farmaceutici. E' invece possibile aspettarsi una crescita contenuta ma costante dell'attività dell'Azienda da realizzare attraverso un servizio sempre più capillare alla popolazione e cercando di ottenere da questo servizio anche un

possibile maggior afflusso di clientela nel negozio per altri farmaci e per prodotti non farmaceutici.

In questo contesto e venendo alla Farmacia di Pogliano Milanese, si segnala che nel corso dei primi dieci mesi del 2019, i ricavi sono diminuiti in media del 2,88%. L'andamento è stato altalenante nel corso dell'anno: a gennaio sono rimasti sostanzialmente invariati; nei mesi di febbraio, maggio, luglio, settembre e ottobre sono aumentati sebbene con percentuali diverse; nei mesi di marzo, aprile, giugno e agosto sono invece diminuiti. Particolarmente rilevante è stato il calo registrato nel corso del mese di agosto che, in valore assoluto, rappresenta oltre l'ottanta per cento dell'intera riduzione di fatturato registrata nel corso dei primi dieci mesi del 2019. Su tale dato ha influito le diverse politiche di chiusure sia della nostra farmacia sia di quelle limitrofe alla nostra.

Come già accennato nella relazione sulla gestione al bilancio di esercizio al 31 dicembre 2018, visti i continui tagli alla spesa farmaceutica da parte del SSN, per mantenere fatturati in linea con quelli realizzati negli anni passati, il principale obiettivo da perseguire nei prossimi anni è cercare di incrementare le vendite libere (farmaci senza prescrizione e prodotti non farmaceutici) sfruttando tutti i canali ritenuti più idonei al raggiungimento di tale scopo: azioni di marketing, organizzazione di incontri con specialisti per favorire la promozione di determinati prodotti. Sempre fondamentali rimangono l'ottimizzazione della gestione del magazzino (per garantire alla clientela un servizio il più possibile efficiente cercando allo stesso tempo di evitare sprechi) e il contenimento dei costi: già

da diversi anni si sta lavorando in maniera apprezzabile in tale direzione come dimostrano i risultati positivi conseguiti.

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

In un settore che, con il passare degli anni, sta diventando sempre più concorrenziale, qualsiasi azione e strategia deve essere sviluppata prestando particolare attenzione al cliente e alle sue aspettative, sarà importante continuare a lavorare per mantenere la clientela già acquisita e cercare di attirare nuovi clienti.

CONCLUSIONE

Concretamente, il piano operativo per l'anno 2020 richiama quello dell'anno 2019 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 2020

BILANCIO PLURIENNALE DI PREVISIONE			
	PREVENTIVO 2020	PREVENTIVO 2021	PREVENTIVO 2022
A) VALORE DELLA PRODUZIONE			
<i>1) RICAVI:</i>			
a) delle vendite e delle prestazioni	640.000	650.000	655.000
b) da copertura di costi sociali	0	0	0
<i>2) VARIAZIONE DELLE RIMANENZE DI PRODOTTI IN CORSO DI LAVORAZIONE, SEMILAVORATI E FINITI</i>	0	0	0
<i>3) VARIAZIONI DEI LAVORI IN CORSO SU ORDINAZIONE</i>	0	0	0
<i>4) INCREMENTI DI IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI</i>	0	0	0
<i>5) ALTRI RICAVI E PROVENTI:</i>			
a) indennizzo resi medicinali	1.000	750	500
b) sconti attivi	500	500	500
c) proventi vari	1.500	1.750	2.000
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	643.000	653.000	658.000
B) COSTI DELLA PRODUZIONE			
<i>6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI:</i>			
a) acquisto prodotti farmaceutici	435.200	439.552	443.948
b) trattenuta a.s.l.	8.000	8.080	8.161
c) trattenuta enpaf	3.000	3.030	3.060
<i>7) PER SERVIZI:</i>			
a) compenso a professionisti	8.000	8.000	8.000
b) compenso a collegio revisori	1.500	1.500	1.500
c) indennità di carica cda	300	300	300
d) compenso a farmacisti collaboratori	0	1.000	1.000
e) assistenza tecnica	4.000	4.040	4.080
f) spese per pulizia locali	3.300	3.333	3.366
g) spese condominiali	1.800	1.818	1.836
h) assicurazioni	2.000	2.020	2.040
i) spese telefoniche	1.100	1.111	1.122
l) energia elettrica	3.200	3.232	3.264
m) spese varie	4.500	2.500	2.500
<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	11.000	11.110	11.221
2) contributi c.p.d.e.l.	20.500	20.705	20.912
d) trattamento di fine rapporto	10.250	10.353	10.457
e) premio inail	850	859	868
f) altri oneri per il personale	0	0	0

	PREVENTIVO 2020	PREVENTIVO 2021	PREVENTIVO 2022
10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI:			
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0	200	400
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	13.000	13.500	12.000
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0	0
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	0	0
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	3.200	3.200	3.200
b) cancelleria	500	400	400
c) vidimazioni	400	400	400
d) quote associative	800	800	800
e) spese varie	1.000	1.250	1.500
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	639.400	645.313	650.385
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	3.600	7.687	7.615
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	300	400	500
b. da creditori diversi	0	0	0

	PREVENTIVO 2020	PREVENTIVO 2021	PREVENTIVO 2022
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	500	450	400
2 - fornitori	0	0	0
3 - depositi cauzionali	0	0	0
4 - altri	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15 + 16 - 17)	-200	-50	100
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	3.400	7.637	7.715
22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	2.940	4.850	5.152
23) UTILE DELL'ESERCIZIO	460	2.787	2.563

PIANO DI INVESTIMENTO

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2020

PIANO DI INVESTIMENTO PLURIENNALE			
VOCI DI INVESTIMENTO	PREVENTIVO 2020	PREVENTIVO 2021	PREVENTIVO 2022
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 2020	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