

AZIENDA SPECIALE FARMACEUTICA DI POGLIANO MILANESE

Bilancio di previsione per l'anno 2021

- . 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 2021**PREMESSA**

Il bilancio di previsione per l'anno 2021 presenta i seguenti valori aggregati:

	CONSUNTIVO 2019	PRECONSUNTIVO 2020	PREVENTIVO 2021
VALORE DELLA PRODUZIONE	678.390	727.400	753.500
COSTI DELLA PRODUZIONE	-657.593	-698.250	-733.300
RISULTATO GESTIONE ORDINARIA	20.797	29.150	20.200
RICA VI DA COPERTURA COSTI SOCIALI	0	0	0
RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA	-504	-300	-200
RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA	-12.839	-1.000	0
ONERI PER IMPOSTE	-4.588	-11.000	-7.950
RISULTATO ECONOMICO	2.866	16.850	12.050

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 2021, 2022 e 2023;
- il piano di investimento pluriennale relativo agli anni 2021, 2022 e 2023.

A. BILANCIO ECONOMICO DI PREVISIONE

In questo prospetto vengono determinati i costi e i ricavi previsti per l'anno 2021.

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

- nella colonna "CONSUNTIVO 2019", sono riportati i valori, espressi in €, che risultano dal conto consuntivo al 31 dicembre 2019, approvato dal Consiglio Comunale con delibera numero 39 del 30 luglio 2020;
- i valori, espressi in €, nella colonna "PREVENTIVO ECONOMICO 2020" 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 2020, approvato dal Consiglio Comunale con delibera numero 13 del 14 maggio 2020;

- nella colonna "SITUAZIONE CONTABILE AL 31.10.2020", sono riportati i costi e i ricavi, espressi in €, maturati dall'inizio dell'anno, così come risultano dal bilancio di verifica rilevabile al 31 ottobre 2020 prima della rilevazione degli ammortamenti;
- nella colonna "PRE-CONSUNTIVO 2020", è riportata una proiezione dei dati consuntivi attesi per l'anno 2020, effettuata tenendo conto dei risultati conseguiti nei primi dieci mesi del 2020 e facendo una stima di quelli ragionevolmente ottenibili nei restanti due mesi dell'anno.

Per quanto concerne il "PREVENTIVO ECONOMICO 2021", le voci più significative del bilancio presentano questi componenti:

RICAVI:

La previsione del 2021 è stata formulata ipotizzando un incremento del volume d'affari di circa il 3,5% rispetto a quanto ci si attende per l'anno 2020. Trattasi di una previsione che tiene conto del positivo trend di crescita registrato nel corso del 2020, 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 35,17%, che è in linea a quello atteso dall'Azienda per l'anno 2020. Considerando poi le

trattenute, il margine operativo atteso per l'anno 2021 è pari al 30,83% contro un valore consuntivo dell'anno 2019 del 31,02% ed un valore atteso per l'anno 2020 del 30,83%. 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 atteso 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 2020, con eccezione degli oneri per collaboratori esterni a cui l'Azienda prevede di far ricorso per sostenere il previsto incremento 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 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 2021 rispetto a quelli attesi per l'anno 2020, sono da ricondurre in parte (per € 10.000) ai maggiori costi connessi all'assunzione del nuovo direttore avvenuta in data 15/03/2020 e in parte (per € 3.500) alla proroga per l'intero 2021 della sperimentazione

dell'assunzione di un commesso part-time a supporto delle aperture del sabato. La previsione per il 2021 è stata, inoltre, determinata sulla scorta dei dati retributivi (stipendi, anzianità, straordinari e ferie) aggiornati al 31 ottobre 2020.

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 2021 e che, in via prudenziale, sono state rapportate al monte ore realizzato nel corso dei primi dieci mesi del 2020. 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 2021 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 2021.

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 dieci mesi del 2020. 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 2021, ipotizzando di mantenere nel prossimo anno le stesse quote percentuali di vendita registrate nei primi dieci mesi del 2020 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 2021 dal Tesoriere per le disponibilità sul conto corrente bancario intestato all'Azienda. Gli oneri finanziari, iscritti a bilancio per € 300, 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 7.950 €, è così imputabile:

- quanto a € 1.950 all'imposta regionale sulle attività produttive (IRAP). Nella quantificazione dell'IRAP prevista per il 2021 si è considerato oltre alla differenza tra valore e costi della produzione, ovvero € 20.200, 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 €

50.000 sulla quale è stata conteggiata l'IRAP nella ragione del 3,90%;

- quanto a € 6.000 all'imposta sul reddito delle società (IRES). Nella quantificazione dell'IRES dovuta per l'anno 2021 si è assunto come base imponibile l'imponibile lordo complessivo di € 25.000, sul quale è stata conteggiata l'IRES nella ragione del 24,00%.

UTILE NETTO DELL'ESERCIZIO:

Con le previsioni già descritte, l'esercizio 2021 chiude con un utile, al netto delle relative imposte, di € 12.050. 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 2021 dovrà essere destinato come segue:

- quanto al 20% pari a € 2.410 a riserva legale;
- quanto al 20% pari a € 2.410 al fondo rinnovo impianti;
- quanto al 60% pari a € 7.230 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 2021. 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 2020", sono riportati i valori che risultano dal bilancio di previsione per il 2020, approvato dal Consiglio Comunale con delibera numero 13 del 14 maggio 2020;
- i valori nella colonna "PREVENTIVO FINANZIARIO 2021" 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 2021; il tutto è stato completato con l'aggiunta dei "movimenti capitali e numerari" e dei "conti transitori";
- i valori nella colonna "PREVISIONE DI CASSA 2021" sono stati determinati sommando i residui presunti al 31 dicembre 2020 ai valori determinati nel "preventivo finanziario 2021".

Pur con le prudenti previsioni adottate, l'avanzo finanziario atteso per il 2021 è di € 15.350.

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 2021. 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 2021

BILANCIO ECONOMICO DI PREVISIONE

	CONSUNTIVO 2019	PREVENTIVO ECONOMICO 2020	SITUAZIONE CONTABILE AL 31.10.2020	PRE-CONSUNTIVO 2020	PREVENTIVO ECONOMICO 2021
A) VALORE DELLA PRODUZIONE					
<i>1) RICAVI:</i>					
a) delle vendite e delle prestazioni	674.881	640.000	614.153	725.000	750.000
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	976	1.000	406	600	1.000
b) sconti attivi	0	500	0	0	500
c) proventi vari	2.533	1.500	1.310	1.800	2.000
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	678.390	643.000	615.869	727.400	753.500
B) COSTI DELLA PRODUZIONE					
<i>6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI:</i>					
a) acquisto prodotti farmaceutici	443.092	435.200	388.864	470.000	486.200
b) trattenuta a.s.l.	27.520	8.000	23.322	28.000	29.000
c) trattenuta enpaf	3.321	3.000	2.859	3.500	3.600
d) trattenuta a.s.l. straordinaria	0	0	0	0	0
<i>7) PER SERVIZI:</i>					
a) compenso a professionisti	7.404	8.000	7.575	8.500	8.500
b) compenso a collegio revisori	1.456	1.500	1.213	1.500	1.500
c) indennità di carica amministratore unico	330	300	150	300	300
d) compenso a farmacisti collaboratori	4.588	0	7.440	9.000	10.000
e) assistenza tecnica / manutenzioni	3.816	4.000	3.534	4.500	5.000
f) spese per pulizia locali	3.174	3.300	2.655	3.200	3.300
g) spese condominiali	1.819	1.800	2.037	2.500	2.750
h) assicurazioni	1.677	2.000	1.211	1.700	1.800
i) spese telefoniche	697	1.100	260	500	600
l) energia elettrica	2.807	3.200	1.853	3.000	3.200
m) spese varie	4.416	4.500	5.382	7.000	7.500
<i>8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI</i>	0	0	0	0	0
<i>9) PER IL PERSONALE:</i>					
a) salari e stipendi	100.924	102.000	74.921	98.000	108.000
b) oneri sociali:					
1) contributi inps	10.031	11.000	13.275	17.500	19.250
2) contributi c.p.d.e.l.	20.004	20.500	7.904	10.500	11.500
d) trattamento di fine rapporto	10.267	10.250	5.832	8.100	8.900
e) premio inail	541	850	577	750	850
f) altri oneri per il personale	0	0	150	150	200

	CONSUNTIVO 2019	PREVENTIVO ECONOMICO 2020	SITUAZIONE CONTABILE AL 31.10.2020	PRE-CONSUNTIVO 2020	PREVENTIVO ECONOMICO 2021
10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI:					
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0	0	0	0	0
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	12.422	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	500	500
11) VAR. DELLE RIMANENZE DI MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI	-8.433	0	9.281	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	3.411	3.200	2.016	3.500	3.600
b) cancelleria	370	500	472	600	750
c) vidimazioni	310	400	310	400	400
d) quote associative	1.019	800	1.033	1.050	1.100
e) spese varie	610	1.000	866	1.500	2.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	657.593	639.400	564.992	698.250	733.300
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	20.797	3.600	50.877	29.150	20.200
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	26	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	26	300	5	20	100
b. da creditori diversi	0	0	0	0	0

	CONSUNTIVO 2019	PREVENTIVO ECONOMICO 2020	SITUAZIONE CONTABILE AL 31.10.2020	PRE-CONSUNTIVO 2020	PREVENTIVO ECONOMICO 2021
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	530	500	95	320	300
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-504	-200	-90	-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 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	299	0	0	0	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	13.138	0	744	1.000	0
c) altri	0	500	0	0	500
TOTALE ONERI E PROVENTI STRAORDINARI	-12.839	0	-744	-1.000	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	7.454	3.400	50.043	27.850	20.000
22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	4.588	2.940	0	11.000	7.950
23) UTILE DELL'ESERCIZIO	2.866	460	50.043	16.850	12.050

FABBISOGNO ANNUALE DI CASSA

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2021

PREVENTIVO DEL FABBISOGNO ANNUALE DI CASSA

	RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2020	PREVENTIVO FINANZIARIO 2020	PREVENTIVO FINANZIARIO 2021	PREVISIONE DI CASSA 2021
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
<i>1) RICAVI:</i>				
a) delle vendite e delle prestazioni	30.000	716.800	840.000	870.000
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	1.830	2.440	2.440
TOTALE ENTRATE DALLA PRODUZIONE	30.000	720.350	844.160	874.160
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
<i>6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI:</i>				
a) acquisto prodotti farmaceutici	95.000	435.200	486.200	581.200
d) trattenuta a.s.l.	0	8.000	29.000	29.000
e) trattenuta enpaf	0	3.000	3.600	3.600
<i>7) PER SERVIZI:</i>				
a) compenso a professionisti	2.000	9.760	10.370	12.370
b) compenso a collegio revisori	1.500	1.830	1.830	3.330
c) indennità di carica cda	150	300	300	450
d) compenso a farmacisti collaboratori	0	0	10.000	10.000
e) assistenza tecnica	0	4.000	5.000	5.000
f) spese per pulizia locali	550	3.300	3.300	3.850
g) spese condominiali	0	1.800	2.750	2.750
h) assicurazioni	0	2.000	1.800	1.800
i) spese telefoniche	500	1.100	600	1.100
l) energia elettrica	100	3.200	3.200	3.300
m) spese varie	500	4.500	7.500	8.000
<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	108.000	108.000
b) oneri sociali:				
1) contributi inps	3.000	11.000	19.250	22.250
2) contributi c.p.d.e.l.	2.500	20.500	11.500	14.000
d) trattamento di fine rapporto	0	0	0	0
e) premio inail	0	850	850	850
f) altri oneri per il personale	0	0	200	0

	RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2020	PREVENTIVO FINANZIARIO 2020	PREVENTIVO FINANZIARIO 2021	PREVISIONE DI CASSA 2021
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	3.500	4.000
b) cancelleria	100	500	600	700
c) vidimazioni	0	400	400	400
d) quote associative	0	800	1.050	1.050
e) spese varie	500	1.000	1.500	2.000
TOTALE USCITE PER COSTI DELLA PRODUZIONE	106.900	618.240	712.300	819.000
DIFFERENZA TRA ENTRATE E USCITE RELATIVE ALLA GESTIONE TIPICA DELL'AZIENDA	-76.900	102.110	131.860	55.160
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	100	100
b. da creditori diversi	0	0	0	0
TOTALE ENTRATE DA PROVENTI FINANZIARI	0	300	100	100

	RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2020	PREVENTIVO FINANZIARIO 2020	PREVENTIVO FINANZIARIO 2021	PREVISIONE DI CASSA 2021
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	300	300
TOTALE USCITE DA ONERI FINANZIARI	0	500	300	300
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 31.12.2020	PREVENTIVO FINANZIARIO 2020	PREVENTIVO FINANZIARIO 2021	PREVISIONE DI CASSA 2021
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	77.350	88.460	88.460
34) F.DO INDENNITA' ANZIANITA'	80.000	10.250	8.900	88.900
35) BANCA C/C ATTIVO	220.000	0	0	220.000
TOTALE MOVIM. CAPITALI E NUMERARI	300.000	87.600	97.360	397.360
H) MOVIMENTI CAPITALI E NUMERARI				
36) MUTUO IMMOBILIARE	21.500	-7.000	-7.000	14.500
37) IMPOSTE	0	-2.940	-7.950	-7.950
TOTALE MOVIM. CAPITALI E NUMERARI	21.500	-9.940	-14.950	6.550
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		370	15.350	

TABELLA NUMERICA DEL PERSONALE

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2021

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 01.01.2021
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	103.750,00
- Oneri sociali	19.250,00
- Contributi C.P.D.E.L.	11.500,00
- Premio inail	850,00
- Premio produttività	4.250,00
- Accantonamento T.F.R.	8.900,00
- Altri costi del personale	200,00
TOTALE	148.700,00

IL PIANO PROGRAMMA

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2021

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.

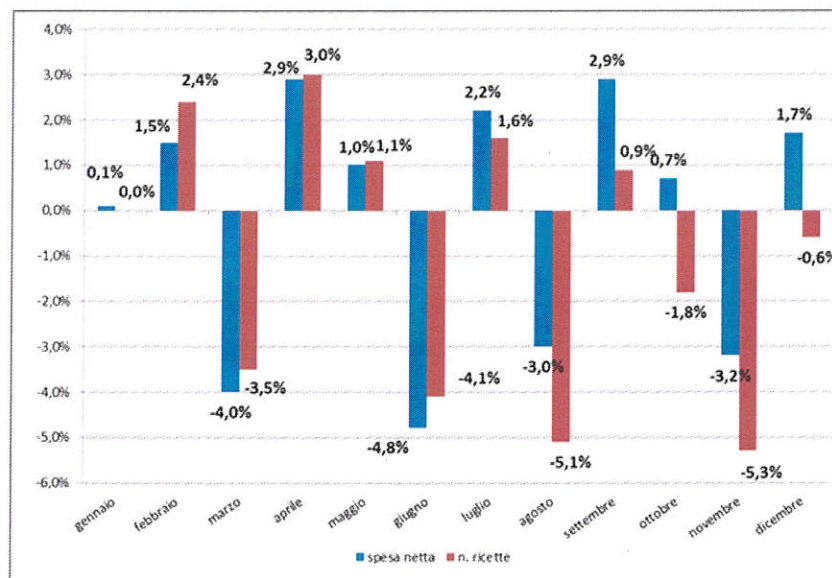
ANALISI DEL SETTORE DI RIFERIMENTO

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 2019.

La spesa farmaceutica convenzionata netta SSN, nel corso del 2019, ha fatto registrare un calo dello 0,2% rispetto al 2018. La riduzione della spesa è legata alla diminuzione del numero delle ricette (-0,9%) in parte compensato da un incremento del valore medio netto delle ricette SSN (netto +0,8%, lordo +0,5%). 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 9,14 del 2018 a 9,60 del 2019 (+0,5%). Pertanto nel corso del 2019 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 2019 un risparmio per il SSN di circa 502 milioni di euro, ai quali si aggiungono altri 64 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 2019 è stato di 566 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 2020 (ossia il periodo interessato dalla "prima ondata" della diffusione del virus Covid-19), i dati pubblicati da AIFA (Agenzia Italiana del Farmaco), evidenziano come la spesa farmaceutica convenzionata netta SSN, abbia fatto registrare un calo significativo (pari al 2,9% rispetto al 2019). La riduzione della spesa è legata alla forte diminuzione del numero delle ricette (-7,5%). Nella tabella che segue vengono evidenziate le variazioni percentuali della spesa farmaceutica convenzionata nel periodo gennaio-giugno 2020 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 2020	-2,70%	-1,90%	-4,40%
febbraio 2020	1,30%	-2,00%	-0,09%
marzo 2020	7,60%	8,40%	1,10%
aprile 2020	-5,70%	-4,80%	-11,30%
maggio 2020	-18,80%	-18,10%	-22,30%
giugno 2020	-2,80%	-2,10%	-6,30%
Gennaio-Giugno 2020	-3,70%	-2,90%	-7,50%

Comparando l'andamento della spesa farmaceutica dei primi sei mesi del 2020 con i proventi SSN da ricette della nostra Azienda, è

possibile osservare che i dati consuntivi che abbiamo ottenuto sono migliori rispetto all'andamento nazionale. Nel corso del primo semestre 2020, infatti, le ricette "lavorate" dall'Azienda sono aumentato dello 0,97% (contro un dato del -7,5% a livello nazionale), mentre i ricavi da ricette sono incrementati dell'1,85% (contro un dato del -2,90% a livello nazionale). Trattasi di dati particolarmente positivi, sia perché il positivo andamento è confermato anche nei mesi successivi sia perché il tutto è accompagnato dalla crescita dei ricavi della vendita libera che nel primo semestre 2020 hanno fatto registrare un incremento del 10,91% 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, 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.

In questo contesto e venendo alle due farmacie gestite dalla nostra Azienda per l'anno 2021 contiamo in una ripresa del mercato favorita dall'atteso arrivo del vaccino.

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. 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 2021 richiama quello dell'anno 2020 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 2021

BILANCIO PLURIENNALE DI PREVISIONE			
	PREVENTIVO 2021	PREVENTIVO 2022	PREVENTIVO 2023
A) VALORE DELLA PRODUZIONE			
<i>1) RICAVI:</i>			
a) delle vendite e delle prestazioni	750.000	757.500	765.075
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	2.000	1.750	1.500
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	753.500	760.500	767.575
B) COSTI DELLA PRODUZIONE			
<i>6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI:</i>			
a) acquisto prodotti farmaceutici	486.200	491.062	495.973
b) trattenuta a.s.l.	29.000	29.290	29.583
c) trattenuta enpaf	3.600	3.636	3.672
<i>7) PER SERVIZI:</i>			
a) compenso a professionisti	8.500	8.500	8.500
b) compenso a collegio revisori	1.500	1.500	1.500
c) indennità di carica cda	300	300	300
d) compenso a farmacisti collaboratori	10.000	10.000	10.000
e) assistenza tecnica	5.000	5.050	5.101
f) spese per pulizia locali	3.300	3.333	3.366
g) spese condominiali	2.750	2.778	2.806
h) assicurazioni	1.800	1.818	1.836
i) spese telefoniche	600	606	612
l) energia elettrica	3.200	3.232	3.264
m) spese varie	7.500	7.500	7.500
<i>8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI</i>	0	0	0
<i>9) PER IL PERSONALE:</i>			
a) salari e stipendi	108.000	109.080	110.171
b) oneri sociali:			
1) contributi sociali	19.250	19.443	19.637
2) contributi c.p.d.e.l.	11.500	11.615	11.731
d) trattamento di fine rapporto	8.900	8.989	9.079
e) premio inail	850	859	868
f) altri oneri per il personale	200	509	776

	PREVENTIVO 2021	PREVENTIVO 2022	PREVENTIVO 2023
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	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	3.600	3.600	3.600
b) cancelleria	750	1.000	1.000
c) vidimazioni	400	400	400
d) quote associative	1.100	1.150	1.200
e) spese varie	2.000	2.500	3.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	733.300	741.950	748.375
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	20.200	18.550	19.200
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	0	0	0
a. da tesoriere	100	400	500
b. da creditori diversi	0	0	0

	PREVENTIVO 2021	PREVENTIVO 2022	PREVENTIVO 2023
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	300	200	100
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	200	400
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	20.000	18.750	19.600
22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	7.950	7.600	7.850
23) UTILE DELL'ESERCIZIO	12.050	11.150	11.750

PIANO DI INVESTIMENTO

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2021

PIANO DI INVESTIMENTO PLURIENNALE			
VOCI DI INVESTIMENTO	PREVENTIVO 2021	PREVENTIVO 2022	PREVENTIVO 2023
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 2021	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