

AZIENDA SPECIALE FARMACEUTICA DI POGLIANO MILANESE

Bilancio di previsione per l'anno 2023

- . 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 2023**PREMESSA**

Il bilancio di previsione per l'anno 2023 presenta i seguenti valori aggregati:

	CONSUNTIVO 2021	PRECONSUNTIVO 2022	PREVENTIVO 2023
VALORE DELLA PRODUZIONE	802.168	782.500	790.000
COSTI DELLA PRODUZIONE	-726.878	-743.300	-759.300
RISULTATO GESTIONE ORDINARIA	75.290	39.200	30.700
RICAVI DA COPERTURA COSTI SOCIALI	0	0	0
RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA	-93	-200	-100
RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA	0	1.000	0
ONERI PER IMPOSTE	-21.063	-15.600	-10.800
RISULTATO ECONOMICO	54.134	24.400	19.800

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 2023, 2024 e 2025;
- il piano di investimento pluriennale relativo agli anni 2023, 2024 e 2025.

A. BILANCIO ECONOMICO DI PREVISIONE

In questo prospetto vengono determinati i costi e i ricavi previsti per l'anno 2023.

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

- nella colonna "CONSUNTIVO 2021", sono riportati i valori, espressi in €, che risultano dal conto consuntivo al 31 dicembre 2021, approvato dal Consiglio Comunale con delibera numero 26 del 23 maggio 2022;
- i valori, espressi in €, nella colonna "PREVENTIVO ECONOMICO 2022" 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 2022, approvato dal Consiglio Comunale con delibera numero 9 del 29 marzo 2022;

- nella colonna "SITUAZIONE CONTABILE AL 30.09.2022", 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 2022 prima della rilevazione degli ammortamenti;
- nella colonna "PRE-CONSUNTIVO 2022", è riportata una proiezione dei dati consuntivi attesi per l'anno 2022, effettuata tenendo conto dei risultati conseguiti nei primi nove mesi del 2022 e facendo una stima di quelli ragionevolmente ottenibili nei restanti tre mesi dell'anno.

Per quanto concerne il "PREVENTIVO ECONOMICO 2023", le voci più significative del bilancio presentano questi componenti:

RICAVI:

La previsione del 2023 è stata formulata ipotizzando un incremento del volume d'affari dell'1,50% rispetto a quanto ci si attende per l'anno 2022. Trattasi di una previsione prudenziale se si tiene conto del tasso di inflazione atteso per il prossimo anno nonché del definitivo superamento della crisi emergenziale collegata alla diffusione del Covid-19.

La riduzione degli altri proventi previsti per il 2023 rispetto al dato atteso per il 2022 è legata al termine dell'incentivo riconosciuto alle farmacie, per i maggiori oneri sostenuti a causa dell'emergenza sanitaria.

COSTI PER MERCI:

Il costo per l'acquisto di farmaci è stato determinato applicando ai ricavi un margine operativo (ovvero la differenza tra ricavi

netti e il costo dei farmaci) del 35%, che è in linea a quello atteso dall'Azienda per l'anno 2022 (pari al 36%). Considerando poi le trattenute, il margine operativo previsto per l'anno 2023 è pari al 30,88% contro un valore atteso per l'anno 2022 del 31,90%. La determinazione del margine operativo, al netto delle trattenute, è improntata a logiche prudenziali atteso che la crescente incidenza della vendita libera rispetto a quella convenzionata SSN è destinata incrementare la redditività del servizio considerando i maggiori margini di profitto collegati alla vendita libera.

COSTI PER I SERVIZI:

I costi per servizi sono sostanzialmente in linea con i dati attesi per l'anno 2022, con eccezione dell'energia elettrica per il cui costo si stima una parziale riduzione rispetto al forte incremento registrato nel corso degli ultimi mesi.

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 2023 rispetto a quelli attesi per l'anno 2022, sono da ricondurre al recente rinnovo del CCNL che oltre a prevedere incrementi di retribuzione per gli anni 2022, 2023 e 2024, ha previsto anche un parziale ristoro per il periodo di vacanza contrattuale tramite l'erogazione di contributo una tantum negli anni 2022 e 2023. La previsione per il 2023 è stata, inoltre, determinata sulla scorta dei dati retributivi (stipendi, anzianità, straordinari e ferie) aggiornati al 30 settembre 2022. 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 2023 e che, in via prudenziale, sono state rapportate al monte ore realizzato nel corso dei primi nove mesi del 2022. 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 2023.

TRATTENUTE SERVIZIO SANITARIO NAZIONALE:

In conformità a quanto previsto dalla citata Legge 662/1996, si è cercato di determinare l'ammontare delle trattenute che si prevede di subire sulle somme dovute dal Servizio Sanitario Nazionale. A tale fine abbiamo analizzato le diverse tipologie di medicinali collocate nelle classi a) e b) di cui all'articolo 8, comma 10,

della Legge 4 dicembre 1993 numero 537, che sono state vendute dalla nostra azienda nel corso dei primi nove mesi del 2022. 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 2023, ipotizzando di mantenere nel prossimo anno le stesse quote percentuali di vendita registrate nei primi nove mesi del 2022 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 2023 dal Tesoriere per le disponibilità sul conto corrente bancario intestato all'Azienda. Gli oneri finanziari, iscritti a bilancio per € 200, sono relativi al mutuo che l'Azienda si è accollata in sede di acquisto dell'attuale sede.

IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO:

L'importo stanziato in bilancio, ammontante a complessivi 10.800 €, è così imputabile:

- quanto a € 2.730 all'imposta regionale sulle attività produttive (IRAP). Nella quantificazione dell'IRAP prevista per il 2023 si è considerato oltre alla differenza tra valore e costi della produzione, ovvero € 30.700, 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 € 70.000 sulla quale è stata conteggiata l'IRAP nella ragione del 3,90%;

- quanto a € 8.070 all'imposta sul reddito delle società (IRES). Nella quantificazione dell'IRES dovuta per l'anno 2023 si è assunto come base imponibile l'imponibile lordo complessivo di € 33.625, sul quale è stata conteggiata l'IRES nella ragione del 24,00%.

UTILE NETTO DELL'ESERCIZIO:

Con le previsioni già descritte, l'esercizio 2023 chiude con un utile, al netto delle relative imposte, di € 19.800. 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 2023 dovrà essere destinato come segue:

- quanto al 20% pari a € 3.960 a riserva legale;
- quanto al 20% pari a € 3.960 al fondo rinnovo impianti;
- quanto al 60% pari a € 11.880 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 2023. 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 2022", sono riportati i valori che risultano dal bilancio di previsione per il 2022, approvato dal Consiglio Comunale con delibera numero 9 del 29 marzo 2022;
- i valori nella colonna "PREVENTIVO FINANZIARIO 2023" 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 2023; il tutto è stato completato con l'aggiunta dei "movimenti capitali e numerari" e dei "conti transitori";
- i valori nella colonna "PREVISIONE DI CASSA 2023" sono stati determinati sommando i residui presunti al 31 dicembre 2022 ai valori determinati nel "preventivo finanziario 2023".

Pur con le prudenti previsioni adottate, l'avanzo finanziario atteso per il 2023 è di € 21.600.

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 2023. 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 2023

BILANCIO ECONOMICO DI PREVISIONE

	CONSUNTIVO 2021	PREVENTIVO ECONOMICO 2022	SITUAZIONE CONTABILE AL 30.09.2022	PRE-CONSUNTIVO 2022	PREVENTIVO ECONOMICO 2023
A) VALORE DELLA PRODUZIONE					
<i>1) RICAVI:</i>					
a) delle vendite e delle prestazioni	796.926	800.000	578.690	775.000	786.625
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	1.147	1.000	453	500	1.000
b) sconti attivi	0	500	0	0	500
c) proventi vari	4.095	1.500	6.643	7.000	1.875
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	802.168	803.000	585.786	782.500	790.000
B) COSTI DELLA PRODUZIONE					
<i>6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI:</i>					
a) acquisto prodotti farmaceutici	500.414	520.000	379.995	496.000	511.306
b) trattenuta a.s.l.	29.328	30.500	22.044	28.500	29.000
c) trattenuta enpaf	3.491	3.700	2.547	3.300	3.400
d) trattenuta a.s.l. straordinaria	0	0	0	0	0
<i>7) PER SERVIZI:</i>					
a) compenso a professionisti	7.903	8.540	6.510	9.650	8.540
b) compenso a collegio revisori	1.426	1.500	1.050	1.500	1.500
c) indennità di carica amministratore unico	392	300	687	1.450	1.500
d) compenso a farmacisti collaboratori	18.006	19.000	4.130	5.000	5.000
e) assistenza tecnica / manutenzioni	6.171	4.000	3.351	5.500	5.600
f) spese per pulizia locali	3.186	3.300	2.430	3.300	3.300
g) spese condominiali	2.618	3.000	1.010	1.500	2.000
h) assicurazioni	1.452	1.600	1.318	1.800	1.800
i) spese telefoniche	428	400	269	350	400
l) energia elettrica	2.834	3.500	3.790	6.500	5.000
m) spese varie	10.742	6.500	5.954	7.700	8.800
<i>8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI</i>	0	0	0	0	0
<i>9) PER IL PERSONALE:</i>					
a) salari e stipendi	85.943	94.000	70.543	97.500	103.000
b) oneri sociali:					
1) contributi inps	16.481	18.500	14.161	19.500	20.500
2) contributi c.p.d.e.l.	10.467	11.500	7.645	11.000	11.500
d) trattamento di fine rapporto	10.825	11.000	10.313	14.000	12.000
e) premio inail	617	750	604	800	800
f) altri oneri per il personale	250	250	0	250	250

	CONSUNTIVO 2021	PREVENTIVO ECONOMICO 2022	SITUAZIONE CONTABILE AL 30.09.2022	PRE-CONSUNTIVO 2022	PREVENTIVO ECONOMICO 2023
10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI:					
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0	0	0	0	0
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	12.481	13.000	0	12.500	13.000
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0	0	0	0
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	500	0	500	500
11) VAR. DELLE RIMANENZE DI MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI	-8.430	0	-10.352	0	0
12) ACCANTONAMENTI PER RISCHI	0	0	0	0	0
13) ALTRI ACCANTONAMENTI	2.600	0	0	5.000	0
14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE:					
a) imposte e tasse	3.081	3.000	2.376	3.000	3.000
b) cancelleria	526	700	1.133	1.300	1.000
c) vidimazioni	310	360	310	400	310
d) quote associative	1.390	1.500	362	1.500	1.500
e) spese varie	1.946	2.000	2.489	4.000	4.794
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	726.878	762.900	534.669	743.300	759.300
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	75.290	40.100	51.117	39.200	30.700
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	26	100	0	0	100
b. da creditori diversi	0	0	0	0	0

	CONSUNTIVO 2021	PREVENTIVO ECONOMICO 2022	SITUAZIONE CONTABILE AL 30.09.2022	PRE-CONSUNTIVO 2022	PREVENTIVO ECONOMICO 2023
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	119	200	34	200	200
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-93	-100	-34	-200	-100
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) RIVALUTAZIONI :					
a) di partecipazioni	0	0	0	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0	0	0	0
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0	0	0	0
d) altre	0	0	0	0	0
19) SVALUTAZIONI:					
a) di partecipazioni	0	0	0	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0	0	0	0
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0	0	0	0
d) altre	0	0	0	0	0
TOTALE DELLE RETTIFICHE	0	0	0	0	0
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI					
20) PROVENTI STRAORDINARI:					
a) plusvalenze da alienazione	0	0	0	0	0
b) sopravvenienze attive e insussistenze di passivo	0	0	1.311	1.311	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	0	0	0	311	0
c) altri	0	500	0	0	500
TOTALE ONERI E PROVENTI STRAORDINARI	0	0	1.311	1.000	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	75.197	40.000	52.394	40.000	30.600
22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	21.063	14.160	0	15.600	10.800
23) UTILE DELL'ESERCIZIO	54.134	25.840	52.394	24.400	19.800

FABBISOGNO ANNUALE DI CASSA

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2023

PREVISIONE DEL FABBISOGNO ANNUALE DI CASSA

	RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2022	PREVENTIVO FINANZIARIO 2022	PREVENTIVO FINANZIARIO 2023	PREVISIONE DI CASSA 2023
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
<i>1) RICAVI:</i>				
a) delle vendite e delle prestazioni	23.000	896.000	881.020	904.020
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	2.288	2.288
TOTALE ENTRATE DALLA PRODUZIONE	23.000	899.550	885.028	908.028
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
<i>6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI:</i>				
a) acquisto prodotti farmaceutici	108.000	520.000	511.306	619.306
d) trattenuta a.s.l.	0	30.500	29.000	29.000
e) trattenuta enpaf	0	3.700	3.400	3.400
<i>7) PER SERVIZI:</i>				
a) compenso a professionisti	2.500	10.419	10.419	12.919
b) compenso a collegio revisori	1.500	1.830	1.830	3.330
c) indennità di carica cda	300	300	1.500	1.800
d) compenso a farmacisti collaboratori	0	19.000	5.000	5.000
e) assistenza tecnica	0	4.000	5.600	5.600
f) spese per pulizia locali	600	3.300	3.300	3.900
g) spese condominiali	0	3.000	2.000	2.000
h) assicurazioni	0	1.600	1.800	1.800
i) spese telefoniche	200	400	400	600
l) energia elettrica	1.000	3.500	5.000	6.000
m) spese varie	1.000	6.500	8.800	9.800
<i>8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI</i>	0	0	0	0
<i>9) PER IL PERSONALE:</i>				
a) salari e stipendi	0	94.000	103.000	103.000
b) oneri sociali:				
1) contributi inps	2.500	18.500	20.500	23.000
2) contributi c.p.d.e.l.	1.500	11.500	12.000	13.500
d) trattamento di fine rapporto	0	0	0	0
e) premio inail	0	750	800	800
f) altri oneri per il personale	0	250	250	0

	RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2022	PREVENTIVO FINANZIARIO 2022	PREVENTIVO FINANZIARIO 2023	PREVISIONE DI CASSA 2023
10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI:				
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0	0	0	0
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	0	0	0	0
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0	0	0
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	0	0	0
11) VAR. DELLE RIMANENZE DI MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI	0	0	0	0
12) ACCANTONAMENTI PER RISCHI	0	0	0	0
13) ALTRI ACCANTONAMENTI	0	0	0	0
14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE:				
a) imposte e tasse	500	3.000	3.000	3.500
b) cancelleria	100	700	1.000	1.100
c) vidimazioni	0	360	310	310
d) quote associative	0	1.500	1.500	1.500
e) spese varie	1.000	2.000	4.794	5.794
TOTALE USCITE PER COSTI DELLA PRODUZIONE	120.700	740.609	736.509	856.959
DIFFERENZA TRA ENTRATE E USCITE RELATIVE ALLA GESTIONE TIPICA DELL'AZIENDA	-97.700	158.941	148.519	51.069
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) PROVENTI DA PARTECIPAZIONI:				
a) in imprese controllate	0	0	0	0
b) in imprese collegate	0	0	0	0
c) in altre imprese	0	0	0	0
16) ALTRI PROVENTI FINANZIARI:				
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni verso:				
1 - imprese controllate	0	0	0	0
2 - imprese collegate	0	0	0	0
3 - comune di Pogliano Milanese	0	0	0	0
4 - altri	0	0	0	0
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	0	0	0	0
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0	0	0
d) proventi diversi dai precedenti da:				
1 - imprese controllate	0	0	0	0
2 - imprese collegate	0	0	0	0
3 - comune di Pogliano Milanese	0	0	0	0
4 - altri:				
a. da tesoriere	0	100	100	100
b. da creditori diversi	0	0	0	0
TOTALE ENTRATE DA PROVENTI FINANZIARI	0	100	100	100

	RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2022	PREVENTIVO FINANZIARIO 2022	PREVENTIVO FINANZIARIO 2023	PREVISIONE DI CASSA 2023
17) INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI:				
a) verso imprese controllate	0	0	0	0
b) verso imprese collegate	0	0	0	0
c) verso comune di Pogliano Milanese per fondo di dotazione	0	0	0	0
d) verso altri:				
1 - tesoriere	0	0	0	0
2 - altri	0	200	200	200
TOTALE USCITE DA ONERI FINANZIARI	0	200	200	200
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) RIVALUTAZIONI :				
a) di partecipazioni	0	0	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0	0	0
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0	0	0
d) altre	0	0	0	0
TOTALE ENTRATE DA RIVALUTAZIONI	0	0	0	0
19) SVALUTAZIONI:				
a) di partecipazioni	0	0	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0	0	0
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0	0	0
d) altre	0	0	0	0
TOTALE USCITE DA SVALUTAZIONI	0	0	0	0
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
20) PROVENTI STRAORDINARI:				
a) plusvalenze da alienazione	0	0	0	0
b) sopravvenienze attive/insussistenze passive	0	500	500	500
c) quota annua di contributi in conto capitale	0	0	0	0
d) altri	0	0	0	0
TOTALE ENTRATE PROVENTI STRAORDINARI	0	500	500	500
21) ONERI STRAORDINARI:				
a) minusvalenze da alienazione	0	0	0	0
b) sopravvenienze passive/insussistenze attive	0	500	500	500
c) altri	0	0	0	0
TOTALE USCITE DA ONER STRAORDINARI	0	500	500	500
F) INVESTIMENTI				
24) IMMOBILI	0	0	0	0

	RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2022	PREVENTIVO FINANZIARIO 2022	PREVENTIVO FINANZIARIO 2023	PREVISIONE DI CASSA 2023
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	94.341	92.819	92.819
34) F.DO INDENNITA' ANZIANITA'	99.000	11.000	12.000	111.000
35) BANCA C/C ATTIVO	280.000	0	0	280.000
TOTALE MOVIM. CAPITALI E NUMERARI	379.000	105.341	104.819	483.819
H) MOVIMENTI CAPITALI E NUMERARI				
36) MUTUO IMMOBILIARE	7.200	-7.200	-7.200	0
37) IMPOSTE	0	-14.160	-10.800	-10.800
TOTALE MOVIM. CAPITALI E NUMERARI	7.200	-21.360	-18.000	-10.800
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		28.140	21.600	

TABELLA NUMERICA DEL PERSONALE

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2023

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 01.01.2023
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	100.000,00
- Oneri sociali	20.500,00
- Contributi C.P.D.E.L.	11.500,00
- Premio inail	800,00
- Premio produttività	3.000,00
- Accantonamento T.F.R.	12.000,00
- Altri costi del personale	250,00
TOTALE	148.050,00

IL PIANO PROGRAMMA

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2023

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

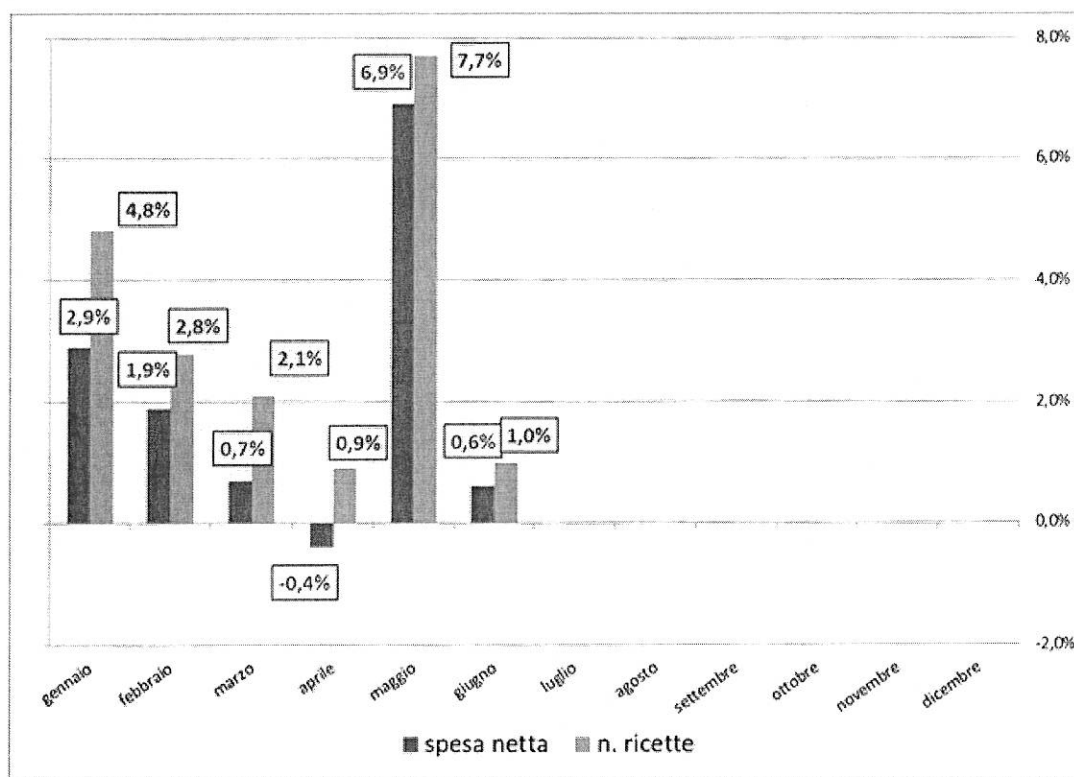
Per comprendere in quale contesto l'Azienda opera, si ritiene utile riportare una serie di informazioni, fonte federfarma, relativi all'andamento della spesa farmaceutica nel primo semestre 2022.

La spesa farmaceutica convenzionata netta SSN, nel corso dei primi sei mesi del 2022, ha fatto registrare un incremento del 2,1% rispetto al corrispondente periodo del 2021. Questo risultato è il frutto di una combinazione di fattori e, per la precisione, di un aumento (+3,2%) del numero delle ricette SSN e di un calo del valore medio delle ricette stesse (netto SSN -1,1%; lordo -1%), a sua volta determinato dalla diminuzione del numero medio di

confezioni prescritte su ogni singola ricetta (-0,5% rispetto al primo semestre 2021). Pertanto nel corso del 2022, sebbene per ogni ricetta siano stati prescritti meno farmaci, sono stati somministrati a carico del SSN più farmaci (+2,7% rispetto al primo semestre 2021) a seguito del significativo incremento del numero delle ricette.

L'andamento della spesa e del numero delle ricette è diversificato nei singoli mesi, come dimostra il grafico che segue.

Grafico n. 1 - Spesa farmaceutica netta SSN: differenziale rispetto a stessi mesi anno precedente



Le farmacie continuano a dare un rilevante contributo al contenimento della spesa, oltre che con la diffusione dei farmaci equivalenti e la fornitura gratuita di tutti i dati sui farmaci SSN, con gli sconti per fasce di prezzo incrementati, dal 31 luglio 2010, con l'ulteriore trattenuta dell'1,82%, introdotta dal decreto legge 78/2010, e aumentata da luglio 2012 al 2,25%, che

hanno prodotto nel corso dei primi sei mesi del 2022 un risparmio per il SSN di circa 273 milioni di euro, ai quali si aggiungono altri 62 milioni di euro derivanti dalla quota dello 0,64% a titolo di pay-back, posto a carico delle farmacie dal 1° marzo 2007 e sempre prorogato. E' bene ricordare che lo sconto a carico delle farmacie ha un carattere progressivo in quanto aumento all'aumentare del prezzo del farmaco, facendo sì che i margini reali della farmacia siano regressivi rispetto al prezzo.

Grafico n. 2: trattenute a carico delle farmacie (fonte federfarma)

Fascia di prezzo in euro	farmacie urbane e rurali non sussidiate		farmacie rurali sussidiate	
	fatturato SSN > 300.000,00 euro	fatturato SSN < 300.000,00 euro	con fatturato superiore a 450.000,00 euro	con fatturato inferiore a 450.000,00 euro
da 0 a 25,82	3,75% + 2,25%	1,50%	3,75% + 2,25%	1,50%
da 25,83 a 51,65	6,00% + 2,25%	2,40%	6,00% + 2,25%	
da 51,66 a 103,28	9,00% + 2,25%	3,60%	9,00% + 2,25%	
da 103,29 a 154,94	12,50% + 2,25%	5,00%	12,50% + 2,25%	
oltre 154,94	19,00% + 2,25%	7,60%	19,00% + 2,25%	

I dati sull'andamento della spesa farmaceutica, sul numero e valore delle ricette prescritte, nel corso del primo semestre 2022, diffusi da federfarma trovano sostanziale conferma in quelli pubblicati da AIFA (Agenzia Italiana del Farmaco).

Nella tabella che segue vengono evidenziate le variazioni percentuali della spesa farmaceutica convenzionata nel periodo gennaio-giugno 2022 rispetto all'anno precedente:

Grafico n. 2: andamento spesa farmaceutica 2021 (fonte AIFA)

Periodo	Spesa Lorda	Spesa Netta (al lordo del pay-back 1,83%)	Numero ricette
gennaio 2022	3,20%	2,80%	4,80%
febbraio 2022	1,90%	1,80%	2,90%
marzo 2022	0,50%	0,60%	2,00%
aprile 2022	-0,30%	-0,30%	1,00%
maggio 2022	6,80%	6,80%	7,70%
giugno 2022	0,30%	0,40%	0,90%
Gennaio-Ottobre	2,00%	2,00%	3,20%

Comparando l'andamento della spesa farmaceutica dei primi sei mesi del 2022 con i proventi SSN da ricette della nostra Azienda, è possibile osservare che i dati consuntivi che stiamo ottenendo sono leggermente inferiori rispetto all'andamento nazionale. Nel corso del primo semestre 2022, infatti, le ricette "lavorate" dall'Azienda sono diminuiti dell'1,10% (contro un incremento del 3,20% a livello nazionale), mentre i ricavi da ricette sono aumentati dello 0,61% (contro un dato del +2,00% a livello nazionale). Più positivo è stato l'incremento della vendita libera che ha fatto registrare nel corso dei primi sei mesi del 2022 una crescita del 2,16%. Complessivamente al 30 giugno 2022 i ricavi complessivi dell'Azienda sono aumentati dell'1,51% rispetto al corrispondente valore dell'esercizio precedente.

Il perseguire delle azioni predisposte dal SSN per il contenimento della spesa sanitaria in convenzione, attuate dalla Regione Lombardia ma in particolare dall'AIFA, ha modificato il sistema di distribuzione classificando la dispensazione del farmaco sempre più come un servizio da dover offrire alla collettività piuttosto

che come fonte di reddito per la farmacia. Se tali azioni consentono di perseguire l'obiettivo della riduzione di spesa, sia per la spesa pubblica che per il singolo cittadino, per le farmacie si concretizza in una riduzione significativa del fatturato.

In questo scenario è evidente che gli anni a venire vedranno ulteriormente crescere la competizione anche nel nostro settore (la possibilità di apertura di nuove farmacie non è da escludere alla luce anche delle decisioni del governo di aumentare il numero delle farmacie in Italia), e di conseguenza la continuità del lavoro di una Farmacia potrà essere ottenuta solo a condizione di:

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

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

E' evidentemente irrealistico, in questo contesto, pensare che nel prossimo anno e negli anni immediatamente successivi, si possa incrementare in maniera significativa la vendita di farmaci senza

prescrizione e di prodotti non farmaceutici. E' invece possibile aspettarsi una crescita contenuta ma costante dell'attività dell'Azienda da realizzare attraverso un servizio sempre più capillare alla popolazione e cercando di ottenere da questo servizio anche un possibile maggior afflusso di clientela nel negozio per altri farmaci e per prodotti non farmaceutici.

Sempre fondamentali rimangono l'ottimizzazione della gestione del magazzino (per garantire alla clientela un servizio il più possibile efficiente cercando allo stesso tempo di evitare sprechi) e il contenimento dei costi: già da diversi anni si sta lavorando in maniera apprezzabile in tale direzione come dimostrano i risultati positivi conseguiti.

In un settore che, con il passare degli anni, sta diventando sempre più concorrenziale, qualsiasi azione e strategia deve essere sviluppata prestando particolare attenzione al cliente e alle sue aspettative.

CONCLUSIONE

Concretamente, il piano operativo per l'anno 2023 richiama quello dell'anno 2022 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 2023

BILANCIO PLURIENNALE DI PREVISIONE			
	PREVENTIVO 2023	PREVENTIVO 2024	PREVENTIVO 2025
A) VALORE DELLA PRODUZIONE			
<i>1) RICAVI:</i>			
a) delle vendite e delle prestazioni	786.625	794.491	802.436
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	1.875	1.750	1.500
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	790.000	797.491	804.936
B) COSTI DELLA PRODUZIONE			
<i>6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI:</i>			
a) acquisto prodotti farmaceutici	511.306	516.419	521.583
b) trattenuta a.s.l.	29.000	29.290	29.583
c) trattenuta enpaf	3.400	3.434	3.468
<i>7) PER SERVIZI:</i>			
a) compenso a professionisti	8.540	8.540	8.540
b) compenso a collegio revisori	1.500	1.500	1.500
c) indennità di carica cda	1.500	1.500	1.500
d) compenso a farmacisti collaboratori	5.000	6.000	7.000
e) assistenza tecnica	5.600	5.656	5.713
f) spese per pulizia locali	3.300	3.333	3.366
g) spese condominiali	2.000	2.020	2.040
h) assicurazioni	1.800	1.818	1.836
i) spese telefoniche	400	404	408
l) energia elettrica	5.000	5.050	5.101
m) spese varie	8.800	9.000	9.500
<i>8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI</i>	0	0	0
<i>9) PER IL PERSONALE:</i>			
a) salari e stipendi	103.000	104.030	105.070
b) oneri sociali:			
1) contributi sociali	20.500	20.705	20.912
2) contributi c.p.d.e.l.	11.500	11.615	11.731
d) trattamento di fine rapporto	12.000	12.120	12.241
e) premio inail	800	808	816
f) altri oneri per il personale	250	292	296

	PREVENTIVO 2023	PREVENTIVO 2024	PREVENTIVO 2025
10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI:			
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0	200	400
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	13.000	12.500	12.100
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0	0
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	500	500	500
11) VARIAZIONI DELLE RIMANENZE DI MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI	0	0	0
12) ACCANTONAMENTI PER RISCHI	0	0	0
13) ALTRI ACCANTONAMENTI	0	0	0
14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE:			
a) imposte e tasse	3.000	3.100	3.100
b) cancelleria	1.000	850	850
c) vidimazioni	310	360	360
d) quote associative	1.500	1.500	1.500
e) spese varie	4.794	3.500	3.750
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	759.300	766.044	774.764
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	30.700	31.447	30.172
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) PROVENTI DA PARTECIPAZIONI:			
a) in imprese controllate	0	0	0
b) in imprese collegate	0	0	0
c) in altre imprese	0	0	0
16) ALTRI PROVENTI FINANZIARI:			
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni verso:			
1 - imprese controllate	0	0	0
2 - imprese collegate	0	0	0
3 - comune di Pogliano Milanese	0	0	0
4 - altri	0	0	0
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	0	0	0
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0	0
d) proventi diversi dai precedenti da:			
1 - imprese controllate	0	0	0
2 - imprese collegate	0	0	0
3 - comune di Pogliano Milanese	0	0	0
4 - altri			
a. da tesoriere	100	200	300
b. da creditori diversi	0	0	0

	PREVENTIVO 2023	PREVENTIVO 2024	PREVENTIVO 2025
17) INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI:			
a) verso imprese controllate	0	0	0
b) verso imprese collegate	0	0	0
c) verso comune di Pogliano Milanese per fondo di dotazione	0	0	0
d) verso altri:			
1 - banca per mutuo	200	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)	-100	200	300
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18) RIVALUTAZIONI :			
a) di partecipazioni	0	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0	0
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0	0
d) altre	0	0	0
19) SVALUTAZIONI:			
a) di partecipazioni	0	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0	0
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0	0
d) altre	0	0	0
TOTALE DELLE RETTIFICHE (18-19)	0	0	0
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
20) PROVENTI STRAORDINARI:			
a) plusvalenze da alienazione	0	0	0
b) sopravvenienze attive/insussistenze passive	0	0	0
c) quota annua di contributi in conto capitale	0	0	0
d) altri	500	500	500
21) ONERI STRAORDINARI:			
a) minusvalenze da alienazione	0	0	0
b) sopravvenienze passive/insussistenze attive	0	0	0
c) altri	500	500	500
TOTALE ONERI E PROVENTI STRAORDINARI (20 - 21)	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	30.600	31.647	30.472
22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	10.800	11.260	11.055
23) UTILE DELL'ESERCIZIO	19.800	20.387	19.417

PIANO DI INVESTIMENTO

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2023

PIANO DI INVESTIMENTO PLURIENNALE			
VOCI DI INVESTIMENTO	PREVENTIVO 2023	PREVENTIVO 2024	PREVENTIVO 2025
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 2023	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