

AZIENDA FARMACIA COMUNALE DI CORNAREDO

Bilancio economico preventivo dell'esercizio 2021
Bilancio economico pluriennale 2021 - 2023
Aggiornamento piano programma

PREMESSA

Il bilancio di previsione è lo strumento su cui basare la programmazione economico-finanziaria dell'Azienda. Infatti, in considerazione del ruolo e della vocazione sociale che ricopre quest'ultima, l'Ente di riferimento si impegna a riconoscere come "costi sociali" gli oneri che gravano sull'esercizio economico dell'Azienda a seguito dell'attuazione delle politiche di intervento sociale programmate dall'Ente locale. Per costi sociali si devono intendere i costi o i minori ricavi provocati all'Azienda dall'Ente locale che, nelle politiche di intervento sul territorio, impone scelte tariffarie ed operative che, pur non essendo in contrasto con i principi di "economicità, efficacia e efficienza" a cui deve orientarsi la gestione dell'Azienda, non consentono di fatto il raggiungimento di un equilibrio tra costi e ricavi d'esercizio. Di conseguenza, il disavanzo economico determinato dall'onere delle politiche sociali dettate dall'Ente locale, sono dallo stesso riconosciute all'Azienda.

Dovendo dar conto dell'impatto dei costi sociali sull'ambiente economico in cui l'Azienda opera, si utilizza lo strumento del bilancio di previsione che, prevedendo e analizzando i singoli valori che si andranno a formare durante l'erogazione dei servizi, è in grado di misurare la gestione dell'Azienda secondo principi di "economicità, efficacia e efficienza". Infatti, considerando che i "costi sociali" sono espressione delle politiche adottate dall'Ente locale, i restanti valori economici (sia quelli positivi che quelli negativi) sono diretta conseguenza delle decisioni operate dall'Azienda.

Sintetizzando si può dire che lo scopo del bilancio di previsione è quello di essere uno strumento di programmazione e controllo dell'attività dell'Azienda sul livello di benessere degli interlocutori coinvolti.

PRINCIPI DI REDAZIONE DEL DOCUMENTO

Si richiamano le indicazioni dello "Statuto dell'Impresa Pubblica Locale" elaborato dalla Cispel e che ha formato oggetto di larga accettazione da parte di numerose amministrazioni locali.

Al punto 9) del richiamato documento, a proposito della "informazione", si dice che "l'impresa Pubblica locale, in ragione della sua natura e delle sue finalità, sente il dovere di presentarsi nei confronti dei propri soci (i cittadini) e dei propri clienti (gli utenti) come una "casa di vetro": pertanto i suoi Bilanci e i relativi dati organizzativi e produttivi vengono impostati ed illustrati in modo chiaro e accessibile a tutti".

Tali concetti di trasparenza e pluriutilità dei bilanci delle aziende speciali degli enti locali sono stati nel tempo ribaditi: dal D.P.R. 902 del 4 ottobre 1986, dalla Legge 142/1990 e, da ultimo, dall'autorevole dottrina in tema di applicazione del D.Lgs. 267 del 18 agosto 2000.

SCHEMA DI REDAZIONE DEL BILANCIO

Il bilancio di previsione per l'anno 2021 è stato predisposto in conformità allo 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 i valori consolidati.

L'analisi e la formulazione dei valori previsionali riguarda sia l'aspetto economico della gestione (bilancio economico di previsione) sia l'aspetto finanziario (preventivo del fabbisogno finanziario di cassa).

Procediamo innanzitutto ad illustrare il bilancio economico di previsione ed il preventivo del fabbisogno annuale di cassa. Tali prospetti sono stati determinati tenendo altresì presente sia il programma degli investimenti che la tabella numerica del personale redatta in conformità a quanto disposto dall'art. 40 del D.P.R. 902 del 4 ottobre 1986.

Successivamente, vengono dettagliatamente analizzati i seguenti prospetti:

- il bilancio pluriennale di previsione relativo agli anni 2021, 2022 e 2023;
- il piano di investimento pluriennale relativo agli anni 2021, 2022 e 2023;
- l'aggiornamento del piano programma.

BILANCIO ECONOMICO PREVENTIVO PER L'ESERCIZIO 2021

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2021

Redatto ai sensi dell'articolo 40 del D.P.R. 4 ottobre 1986, num. 902

BILANCIO PREVENTIVO

| | CONSUNTIVO 2019 | DATI AL 30/09/2020 | PREVENTIVO 2020 | PREVENTIVO 2021 |
|--|--------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|
| A) VALORE DELLA PRODUZIONE | | | | |
| 1) RICAVI: | | | | |
| a) delle vendite e delle prestazioni | 2.450.550 | 1.848.863 | 2.490.000 | 2.496.720 |
| b) da copertura di costi sociali | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2) VARIAZIONE DELLE RIMANENZE DI PRODOTTI IN CORSO DI LAVORAZIONE, SEMILAVORATI E FINITI | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3) VARIAZIONI DEI LAVORI IN CORSO SU ORDINAZIONE | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4) INCREMENTI DI IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5) ALTRI RICAVI E PROVENTI | 12.095 | 4.621 | 8.200 | 4.010 |
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE | 2.462.645 | 1.853.484 | 2.498.200 | 2.500.730 |
| B) COSTI DELLA PRODUZIONE | | | | |
| 6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI | 1.653.186 | 1.303.235 | 1.698.100 | 1.715.220 |
| 7) PER SERVIZI | 128.609 | 95.094 | 135.670 | 140.070 |
| 8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI | 11.667 | 8.205 | 12.000 | 12.000 |
| 9) PER IL PERSONALE: | | | | |
| a) salari e stipendi | 295.797 | 201.604 | 300.000 | 286.000 |
| b) oneri sociali | 98.013 | 68.444 | 100.500 | 94.000 |
| c) trattamento di fine rapporto | 27.243 | 15.172 | 31.000 | 26.000 |
| d) trattamento di quiescenza e simili | 0 | 0 | 0 | 0 |
| e) altri costi | 653 | 425 | 1.500 | 1.000 |
| 10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI | 34.211 | 25.143 | 35.000 | 35.000 |
| 11) VARIAZIONI DELLE RIMANENZE | 9.956 | -55.142 | 20.000 | 20.000 |
| 12) ACCANTONAMENTI PER RISCHI | 12.000 | 0 | 0 | 0 |
| 13) ALTRI ACCANTONAMENTI | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE | 27.681 | 12.706 | 26.136 | 26.655 |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE | 2.299.016 | 1.674.886 | 2.359.906 | 2.355.945 |
| DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B) | 163.629 | 178.598 | 138.294 | 144.785 |
| C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI | | | | |
| 15) PROVENTI DA PARTECIPAZIONI | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16) ALTRI PROVENTI FINANZIARI | 1.953 | 39 | 0 | 0 |
| 17) INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI | 10.025 | 5.693 | 9.500 | 11.000 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15 + 16 - 17) | -8.072 | -5.654 | -9.500 | -11.000 |
| D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE | | | | |
| 18) RIVALUTAZIONI | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19) SVALUTAZIONI | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE DELLE RETTIFICHE (18-19) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI | | | | |
| 20) PROVENTI STRAORDINARI | 4.236 | 52 | 500 | 500 |
| 21) ONERI STRAORDINARI | 1.613 | 0 | 500 | 500 |
| TOTALE ONERI E PROVENTI STRAORDINARI (20 - 21) | 2.623 | 52 | 0 | 0 |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE | 158.180 | 172.996 | 128.794 | 133.785 |
| 22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO | 48.159 | 53.000 | 37.022 | 38.472 |
| 23) UTILE DELL'ESERCIZIO | 110.021 | 119.996 | 91.772 | 95.313 |

PROGRAMMA DEGLI INVESTIMENTI

| PROGETTI DI INVESTIMENTO | PREVENTIVO 2021 |
|--|--------------------|
| IMPIANTI | 5.000 |
| MANUTENZIONI STRAORDINARIE - IMBIANCATURA F1 | 7.000 |
| TOTALE DEGLI INVESTIMENTI | 12.000 |

PROGRAMMA DELLE SPESE STRAORDINARIE

| NATURA DEGLI INTERVENTI | PREVENTIVO 2021 |
|--------------------------------|--------------------|
| PROGETTO SOCIO - EDUCATIVO | 5.000 |
| SCONTI BUONO BEBE' | 10.000 |
| TOTALE DEGLI INTERVENTI | 15.000 |

TABELLA NUMERICA DEL PERSONALE

| MANSIONI E QUALIFICHE | LIVELLO ATTUALE C.C.N.L. | VARIAZIONI 2021 | PERCENTUALE DEL RAPPORTO DI LAVORO |
|--|-----------------------------|--------------------|--|
| n. 1 direttore di azienda | quadro livello 1 | nessuna | 100,00% |
| n. 1 direttore di farmacia | quadro livello 1 super | nessuna | 100,00% |
| n. 1 farmacista collaboratore laureata | livello 1 + 12 anni | nessuna | 100,00% |
| n. 1 farmacista collaboratore laureato | livello 1 + 2 anni | nessuna | 100,00% |
| n. 2 farmacisti collaboratori laureati | livello 1 | nessuna | 100,00% |
| n. 1 commesso | livello 4 | nessuna | 100,00% |
| n. 1 commesso | livello 5 | nessuna | 78,94% |
| TOTALE ADDETTI AZIENDA | | 8 | |

RELAZIONE ILLUSTRATIVA DELLE VARIAZIONI DELLE SINGOLE VOCI DI COSTO E DI RICAVO DEL BILANCIO ECONOMICO DI PREVISIONE

Nel bilancio economico di previsione vengono determinati i costi e i ricavi previsti per l'anno 2021. Al bilancio economico di previsione, inoltre, sono allegati il programma degli investimenti e la tabella del personale. Il programma degli investimenti elenca gli investimenti che l'Azienda prevede di fare nel corso del 2021. Trattasi di interventi che, per la loro utilità pluriennale, non vengono spesi interamente nell'esercizio ma concorrono alla determinazione del reddito per quote annuali attraverso la procedura dell'ammortamento. Le quote di ammortamento imputate nel bilancio di previsione, pertanto, tengono altresì conto degli investimenti previsti nel relativo programma.

La tabella del personale costituisce la base per il calcolo del costo per il personale che è stato imputato nel bilancio di previsione.

GESTIONE FARMACIA

Nel corso dei primi dieci mesi del 2020 si è registrato complessivamente una crescita del fatturato dell'Azienda dell'1,24%. Scomponendo il dato tra le due farmacie, è possibile osservare che mentre la farmacia 1 ha registrato un incremento del 3,80%, la farmacia 2 ha ridotto il proprio fatturato del 2,73%. Sul punto è, però, necessario osservare le diverse aperture che hanno caratterizzato le due farmacie nel periodo estivo del 2020 rispetto a quelle dell'anno precedente. In particolare rispetto allo scorso anno la farmacia 2 ha osservato il periodo di chiusura estiva nel corso del mese di luglio e, valutando nel complessivo i giorni di operatività, la farmacia 2 è stata aperta meno giorni nel 2020 rispetto al 2019. Al netto della distorsione relativa ai mesi di luglio e agosto, si rileva per la farmacia 2 un fatturato sostanzialmente in linea con quello del precedente esercizio.

Nel complesso è possibile attendersi, per l'anno 2020, un incremento dei ricavi dello 0,88% rispetto al corrispondente valore del precedente esercizio.

Sempre nel corso del 2020 l'Azienda ha mantenuto l'attenzione che la contraddistingue da sempre verso gli interventi di natura "sociale" a favore della cittadinanza, confermando sia il bonus bebé che il sostegno alle iniziative del tavolo delle povertà promosso dall'Amministrazione Comunale. L'Azienda, inoltre, ha continuato ad assecondare la Legge 149/2005 praticando sconti variabili dal 10% al 25% sui prodotti da banco (OTC) e senza obbligo di ricetta (SOP), continuando quindi a svolgere la politica calmieratrice dei prezzi tipica delle farmacie comunali.

RICAVI:

I ricavi delle vendite vengono preventivati in € 2.496.720, di cui € 1.050.400 per la cessione di farmaci al SSN, € 1.363.500 per la vendita libera al dettaglio, € 42.420 per la vendita di farmaci con fattura e € 40.400 per servizi e doppio canale. La previsione per l'anno 2021 è stata determinata ipotizzando un incremento dell'1% rispetto al dato atteso per l'anno 2020 e rappresenta un obiettivo ragionevolmente raggiungibile. Gli altri ricavi vengono preventivati di € 4.010, di cui € 2.000 per il rimborso dei medicinali scaduti, € 900 per l'affitto del box di proprietà dell'Azienda e concesso in locazione in quanto non utilizzato, € 1.100 per il bonus energia di competenza del 2021 e € 10 per altri proventi.

COSTI PER MERCI:

La voce in esame accoglie le spese per le forniture di farmaci, di prodotti parafarmaceutici, sanitari e più in generale di tutti i prodotti destinati alla vendita.

La previsione per l'anno 2021 è stata determinata in base ad un Margine Operativo Lordo quantificato del 30,50% comprensivo di una riduzione dello stock di magazzino preventivata in € 20.000. Trattasi di una stima fatta con logiche prudenziali atteso che il Margine Operativo Lordo rilevabile dal bilancio 2019 è stato del 32,13%, contro un dato del 31,49% del 2018 e un valore del 31,70% del 2017, mentre il dato provvisorio stimato al 30 settembre 2020 è del 32,49%. La stima fatta del 30,50% rappresenta per cui un obiettivo che può ragionevolmente essere raggiunto tenendo conto sia del trend storico sia delle prospettive attese per il prossimo anno.

COSTI PER I SERVIZI:

La voce in esame è così composta:

| COSTI PER SERVIZI | CONSUNTIVO 2019 | DATI AL 30/09/2020 | PREVENTIVO 2021 |
|---|--------------------|-----------------------|--------------------|
| SPESE DI PRODUZIONE | 1.166 | 131 | 1.300 |
| ONERI PER ENPAF E CONVENZIONALI | 14.888 | 10.956 | 15.500 |
| SPESE/SERVIZI DI TRASPORTO | 0 | 0 | 50 |
| MANUTENZIONI E RIPARAZIONI SU BENI PROPRI | 3.395 | 6.229 | 7.500 |
| CANONI DI ASSISTENZA E DI SOFTWARE | 12.818 | 11.162 | 15.500 |
| PARTECIPAZIONE A CORSI | 178 | 0 | 500 |
| SPESE DI CANCELLERIA | 2.721 | 1.954 | 3.000 |
| SERVIZI DI VIGILANZA | 1.680 | 1.260 | 1.680 |
| UTENZE ENERGIA ELETTRICA | 10.053 | 5.893 | 10.500 |
| CONSULENZE | 24.164 | 18.674 | 25.000 |
| PRESTAZIONI DI TERZI | 0 | 0 | 0 |
| PUBBLICITA' | 0 | 0 | 500 |
| UTENZE TELEFONICHE FISSE | 3.713 | 2.681 | 4.000 |
| COMPENSI AMMINISTRATORI | 450 | 90 | 540 |
| SERVIZIO POSTALE | 78 | 5 | 100 |
| RIMBORSI SPESE | 0 | 0 | 200 |
| CONTRIBUTO INTEGRATIVO PROF. / CDA | 1.200 | 748 | 1.500 |
| COMPENSO REVISORI LEGALI | 4.000 | 3.000 | 4.160 |
| ONERI PER ANTICORRUZIONE / TRASPARENZA | 1.000 | 750 | 1.000 |
| ASSICURAZIONE AUTOMEZZI | 973 | 764 | 1.000 |
| ASSICURAZIONE R.C. ATTIVITA' | 6.850 | 5.137 | 7.000 |
| SPESE DI PULIZIA | 18.400 | 13.600 | 18.400 |
| TASSA DI CIRCOLAZIONE | 25 | 25 | 40 |
| SPESE CONDOMINIALI | 8.683 | 5.097 | 7.000 |
| CARBURANTI E LUBRIFICANTI | 74 | 28 | 100 |
| SCONTI BUONO BEBE' | 11.350 | 6.910 | 10.000 |
| SPESE VARIE - GARA EUROPEA - CONCORSI | 750 | 0 | 4.000 |
| TOTALE COSTI PER SERVIZI | 128.609 | 95.094 | 140.070 |

Rispetto ai dati del consuntivo 2019, i principali scostamenti riguardano:

- i maggiori oneri per manutenzioni sono giustificati dagli interventi che l'Azienda prevede di fare presso la farmacia 1;
- i maggiori oneri per canoni di assistenza e di software che aumentano in relazione agli adeguamenti in ordine agli obblighi in materia di fatturazione elettronica e di comunicazione dei corrispettivi;
- i maggiori oneri per utenze (energia elettrica e telefonia), connessi ad un eventuale incremento delle tariffe applicate;
- i minori oneri per l'iniziativa avviata nel corso del 2019 per i Buoni Bebé (da ricondurre all'andamento demografico), per i quali l'Azienda prevede per l'anno 2021 un onere complessivo di € 10.000;
- i maggiori oneri per gare e concorsi in relazione ai costi che l'Azienda prevede di sostenere sia per la partecipazione alla gara europea organizzata da Cispel per la fornitura dei farmaci, sia per le procedure di selezione del personale che la sostituzione del personale che potrebbe lasciare l'Azienda a seguito di pensionamento.

COSTI PER IL GODIMENTO DI BENI DI TERZI:

I costi per il godimento di beni di terzi vengono preventivati in € 12.000, di cui € 11.000 per l'affitto dei locali di Via San Carlo e € 1.000 per noleggi diversi.

COSTI PER IL PERSONALE:

I costi per il personale dipendente vengono preventivati in complessivi € 407.000. La riduzione del costo del personale rispetto sia al dato consuntivo del 2019 (€ 421.706) che al dato atteso per il 2020 (€ 415.000), è giustificata dalla mancata sostituzione della commessa della farmacia 2 dimessasi nel corso del 2020.

La previsione tiene conto di quanto previsto dal CCNL (rinnovato nel mese di ottobre 2014) e del premio di produttività che sarà erogato ai dipendenti qualora venissero raggiunti gli obiettivi prefissati. In particolare, si è tenuto conto delle seguenti variabili:

- sono state considerate le ore di lavoro straordinario e le assenze per ferie e rol tenendo conto dei dati consuntivi rilevati nel periodo ottobre 2019-settembre 2020 e proiettando i relativi valori sull'intero anno 2021;
- ai fini della determinazione del premio di produzione si è tenuto conto della presenza per l'intero anno del personale assunto nel corso del 2020;
- è stato considerato per l'intero 2021 il costo dei due farmacisti collaboratori assunti a termine nel corso del 2020 in attesa di concorso. Trattasi dei farmacisti assunti in sostituzione del personale a tempo indeterminato in forza presso la farmacia 2 e dimessosi nel corso del 2020;
- non si è tenuto conto del costo della commessa della farmacia 2 che, dimessasi nel corso del 2020, l'Azienda non ha intenzione di sostituire.

Ulteriori informazioni sono contenute nella Tabella numerica del personale.

AMMORTAMENTI:

Gli ammortamenti vengono preventivati in complessivi € 35.000. L'onere previsto per gli ammortamenti è in linea con quanto determinato applicando le aliquote di ammortamento in uso in Azienda ed applicate in sede di elaborazione del bilancio consuntivo. L'andamento delle spese per ammortamento nel triennio 2021-2023 tiene conto sia degli ammortamenti relativi agli investimenti programmati nel triennio sia alla conclusione di alcuni piani di ammortamento relativi ad investimenti effettuati nei precedenti esercizi.

ONERI DIVERSI DI GESTIONE:

La voce in esame è così composta:

| ONERI DIVERSI DI GESTIONE | CONSUNTIVO 2019 | DATI AL 30/09/2020 | PREVENTIVO 2021 |
|---|--------------------|-----------------------|--------------------|
| ARROTONDAMENTI PASSIVI | 14 | 4 | 10 |
| ABBONAMENTI A GIORNALI E RIVISTE | 0 | 0 | 100 |
| PROGETTO SOCIO / SANITARIO | 4.848 | 0 | 5.000 |
| VALORI BOLLATI | 52 | 10 | 100 |
| QUOTE ASSOCIATIVE | 3.588 | 3.295 | 4.000 |
| VIDIMAZIONI LIBRI SOCIALI | 310 | 310 | 400 |
| IMPOSTE E TASSE | 204 | 204 | 500 |
| TASSA RIFIUTI / TARI / TASI | 2.577 | 1.291 | 3.000 |
| IMPOSTA DI REGISTRO | 219 | 219 | 219 |
| TASSE E CONCESSIONI GOVERNATIVE | 1.692 | 1.690 | 1.750 |
| IMPOSTA COMUNALE SUGLI IMMOBILI / IMU | 3.576 | 1.788 | 3.576 |
| SANZIONI | 4.132 | 359 | 0 |
| OMAGGI | 2.097 | 861 | 2.000 |
| DONAZIONI | 2.050 | 1.408 | 2.000 |
| SOPRAVVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE | 0 | 0 | 0 |
| DIRITTI CAMERALI | 648 | 495 | 500 |
| ALTRI ONERI DETRAIBILI | 1.674 | 772 | 3.500 |
| TOTALE ONERI DIVERSI DI GESTIONE | 27.681 | 12.706 | 26.655 |

Le previsioni per l'anno 2021, per quanto riguarda gli oneri diversi di gestione, sono sostanzialmente in linea con i dati attesi per l'anno 2020.

PROVENTI E ONERI FINANZIARI:

Tenuto dell'attuale livello dei tassi di interesse attivi, non sono stati previsti per l'anno 2021 proventi finanziari sulle disponibilità liquide giacenti sul conto corrente bancario intestato all'Azienda.

Sono stati, invece, previsti oneri finanziari per complessivi € 11.000 per spese e commissioni bancarie legate principalmente all'utilizzo di POS e carte di credito da parte dell'utenza.

PROVENTI E ONERI STRAORDINARI:

Per l'anno 2021 non sono stati previsti oneri o proventi di natura straordinaria di importo significativo.

IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO:

L'importo previsto in bilancio, ammontante a complessivi € 38.472, è relativo alle imposte IRES-IRAP calcolate sui risultati economici attesi per l'anno 2021, ed è così composto:

- quanto a € 5.807 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 € 144.785, anche i costi relativi alla produzione e non deducibili ai fini IRAP, il tutto per una base imponibile ai fini IRAP di € 148.901 (al netto del beneficio derivante dall'applicazione del cuneo fiscale) sulla quale è stata conteggiata l'IRAP nella ragione del 3,9%;
- quanto a € 32.665 all'imposta sul reddito delle società (IRES). Nella quantificazione dell'IRES dovuta per l'anno 2021 si è assunto come base imponibile il reddito lordo complessivo di € 136.106 su cui è stata conteggiata l'IRES nella ragione del 24%.

RISULTATO DELL'ESERCIZIO:

Il bilancio economico di previsione dell'anno 2021 si chiude con un utile, dopo il calcolo delle imposte, di € 95.313.

FABBISOGNO ANNUALE DI CASSA PER L'ESERCIZIO 2021

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2021

Redatto ai sensi dell'articolo 40 del D.P.R. 4 ottobre 1986, num. 902

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 "RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2020", sono riportati i crediti e i debiti che si prevede che l'Azienda abbia alla data del 31 dicembre 2020;
- i valori nella colonna "PREVENTIVO FINANZIARIO 2021" sono stati determinati assumendo come base i valori che risultano dal bilancio economico di previsione per il 2021. Tali valori sono stati depurati dei costi che non hanno una natura meramente finanziaria (quali ammortamenti e accantonamenti) e sono stati integrati con gli investimenti (che pur non comparando all'interno del bilancio economico di previsione hanno una evidente natura finanziaria). Inoltre gli elementi positivi e negativi del bilancio di previsione sono stati integrati con l'i.v.a. che sebbene non sia (per la gestione farmacia) né un costo né un ricavo viene però incassata e spesa nel corso dell'esercizio, il tutto tenendo conto, laddove applicabile, del meccanismo dello spit-payment;
- i valori nella colonna "PREVISIONE DI CASSA 2021" sono determinati sommando i residui presunti al 31.12.2020 ai valori determinati nel "preventivo finanziario 2021".

Tenendo conto delle prudenti previsioni adottate, per l'anno 2021 si prevede un avanzo finanziario pari a € 65.294.

I valori indicati nel bilancio di previsione, pur attendibili, sono suscettibili di modifiche nel corso dell'anno 2021 in quanto trattasi di previsioni, calcoli e considerazioni fatti oggi ma che devono interpretare la realtà del 2021. Naturalmente diverse possono essere le possibili variabili che potrebbero incidere sui dati gestionali quali, ad esempio, l'apertura della nuova farmacia in zona cascina croce o eventuali interventi normativi miranti ad una riduzione dei margini riconosciuti alle farmacie. Occorrerà inoltre valutare i possibili effetti derivanti dal protrarsi dell'emergenza epidemiologica in corso, sia in relazione alla minore attenzione prestata dal SSN verso altre patologie sia per l'attesa riduzione dei consumi conseguente alla crisi economica derivante dai ripetuti lockdown attuati al fine di ridurre il diffondersi dei contagi.

FABBISOGNO ANNUALE DI CASSA

| | RESIDUI PRESUNTI AL 31.12.2020 | PREVENTIVO FINANZIARIO 2021 | PREVISIONE DI CASSA 2021 |
|--|--------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| A) VALORE DELLA PRODUZIONE | | | |
| 1) <i>RICAVI:</i> | | | |
| a) delle vendite e delle prestazioni | 100.000 | 2.746.392 | 2.846.392 |
| b) da copertura di costi sociali | | 0 | 0 |
| 2) VARIAZIONE DELLE RIMANENZE DI PRODOTTI IN CORSO DI LAVORAZIONE, SEMILAVORATI E FINITI | | 0 | 0 |
| 3) VARIAZIONI DEI LAVORI IN CORSO SU ORDINAZIONE | | 0 | 0 |
| 4) INCREMENTI DI IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI | | 0 | 0 |
| 5) ALTRI RICAVI E PROVENTI | | 4.892 | 4.892 |
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE | 100.000 | 2.751.284 | 2.851.284 |
| B) COSTI DELLA PRODUZIONE | | | |
| 6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI | 315.000 | 1.715.220 | 2.030.220 |
| 7) PER SERVIZI | 15.000 | 146.705 | 161.705 |
| 8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI | | 12.000 | 12.000 |
| 9) <i>PER IL PERSONALE:</i> | | | 0 |
| a) salari e stipendi | 10.000 | 286.000 | 296.000 |
| b) oneri sociali | 20.000 | 94.000 | 114.000 |
| c) trattamento di fine rapporto | | 0 | 0 |
| d) trattamento di quiescenza e simili | | 0 | 0 |
| e) altri costi | | 1.000 | 1.000 |
| 10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI | | 0 | 0 |
| 11) VARIAZIONI DELLE RIMANENZE | | 0 | 0 |
| 12) ACCANTONAMENTI PER RISCHI | | 0 | 0 |
| 13) ALTRI ACCANTONAMENTI | | 0 | 0 |
| 14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE | 5.000 | 26.655 | 31.655 |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE | 365.000 | 2.281.580 | 2.646.580 |
| DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B) | -265.000 | 469.704 | 204.704 |
| C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI | | -11.000 | -11.000 |
| D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE | | 0 | 0 |
| E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI | | 0 | 0 |
| F) IMPOSTE | | -38.472 | -38.472 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI NON CARATTERISTICI | 0 | -49.472 | -49.472 |
| G) INVESTIMENTI | | | |
| IMPIANTI | | -5.000 | -5.000 |
| MANUTENZIONI STRAORDINARIE | | -7.000 | -7.000 |
| SPESE PER INVESTIMENTI | 0 | -12.000 | -12.000 |
| H) MOVIMENTI NUMERARI E CAPITALI | | | |
| PIANO DI AMMORTAMENTO MUTUO | | 0 | 0 |
| UTILI DA VERSARE A COMUNE DI CORNAREDO | | -99.019 | -99.019 |
| IVA CONTO ERARIO | | -243.919 | -243.919 |
| TOTALE MOVIMENTI NUMERARI E CAPITALI | 0 | -342.938 | -342.938 |
| AVANZO / DISAVANZO FINANZIARIO | | 65.294 | |

BILANCIO ECONOMICO PLURIENNALE PER IL TRIENNIO 2021 - 2023

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2021

Redatto ai sensi dell'articolo 39 del D.P.R. 4 ottobre 1986, num. 902

BILANCIO PREVENTIVO PLURIENNALE

| | PREVENTIVO 2021 | PREVENTIVO 2022 | PREVENTIVO 2023 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| A) VALORE DELLA PRODUZIONE | | | |
| 1) <i>RICAVI:</i> | | | |
| a) delle vendite e delle prestazioni | 2.496.720 | 2.522.000 | 2.547.000 |
| b) da copertura di costi sociali | 0 | 0 | 0 |
| 2) VARIAZIONE DELLE RIMANENZE DI PRODOTTI IN CORSO DI LAVORAZIONE, SEMILAVORATI E FINITI | 0 | 0 | 0 |
| 3) VARIAZIONI DEI LAVORI IN CORSO SU ORDINAZIONE | 0 | 0 | 0 |
| 4) INCREMENTI DI IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI | 0 | 0 | 0 |
| 5) ALTRI RICAVI E PROVENTI | 4.010 | 4.000 | 4.000 |
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE | 2.500.730 | 2.526.000 | 2.551.000 |
| B) COSTI DELLA PRODUZIONE | | | |
| 6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI | 1.715.220 | 1.752.790 | 1.770.165 |
| 7) PER SERVIZI | 140.070 | 141.471 | 142.885 |
| 8) PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI | 12.000 | 12.250 | 12.500 |
| 9) <i>PER IL PERSONALE:</i> | | | |
| a) salari e stipendi | 286.000 | 290.000 | 295.000 |
| b) oneri sociali | 94.000 | 95.500 | 97.500 |
| c) trattamento di fine rapporto | 26.000 | 26.500 | 27.000 |
| d) trattamento di quiescenza e simili | 0 | 0 | 0 |
| e) altri costi | 1.000 | 2.500 | 4.000 |
| 10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI | 35.000 | 36.500 | 37.500 |
| 11) VARIAZIONI DELLE RIMANENZE | 20.000 | 10.000 | 5.000 |
| 12) ACCANTONAMENTI PER RISCHI | 0 | 0 | 0 |
| 13) ALTRI ACCANTONAMENTI | 0 | 0 | 0 |
| 14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE | 26.655 | 26.922 | 27.191 |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE | 2.355.945 | 2.394.433 | 2.418.741 |
| DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B) | 144.785 | 131.567 | 132.259 |
| C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI | | | |
| 15) PROVENTI DA PARTECIPAZIONI | 0 | 0 | 0 |
| 16) ALTRI PROVENTI FINANZIARI | 0 | 0 | 0 |
| 17) INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI | 11.000 | 11.250 | 11.500 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15 + 16 - 17) | -11.000 | -11.250 | -11.500 |
| D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE | | | |
| 18) RIVALUTAZIONI | 0 | 0 | 0 |
| 19) SVALUTAZIONI | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE DELLE RETTIFICHE (18-19) | 0 | 0 | 0 |
| E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI | | | |
| 20) PROVENTI STRAORDINARI | 500 | 500 | 500 |
| 21) ONERI STRAORDINARI | 500 | 500 | 500 |
| TOTALE ONERI E PROVENTI STRAORDINARI (20 - 21) | 0 | 0 | 0 |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE | 133.785 | 120.317 | 120.759 |
| 22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO | 38.472 | 34.714 | 34.837 |
| 23) UTILE DELL'ESERCIZIO | 95.313 | 85.603 | 85.922 |

| PROGRAMMA DEGLI INVESTIMENTI | | | |
|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| PROGETTI DI INVESTIMENTO | PREVENTIVO 2021 | PREVENTIVO 2022 | PREVENTIVO 2023 |
| IMPIANTI FARMACIA 1 | 5.000 | 0 | 0 |
| MACCHINE D'UFFICIO ELETTRONICHE / COMPUTER FARMACIA 1 | 0 | 1.000 | 1.000 |
| MACCHINE D'UFFICIO ELETTRONICHE / COMPUTER FARMACIA 2 | 0 | 1.000 | 0 |
| MANUTENZIONE STRAORDINARIA FARMACIA 1 | 7.000 | 3.000 | 3.000 |
| MANUTENZIONE STRAORDINARIA FARMACIA 2 | 0 | 2.000 | 2.000 |
| TOTALE DEGLI INVESTIMENTI | 12.000 | 7.000 | 6.000 |

AGGIORNAMENTO DEL PIANO PROGRAMMA

BILANCIO DI PREVISIONE PER L'ANNO 2021

Redatto ai sensi dell'articolo 38 del D.P.R. 4 ottobre 1986, num. 902

IL PIANO PROGRAMMA

Il Piano Programma, deliberato dal Consiglio di Amministrazione secondo gli indirizzi programmatici formulati dal Consiglio Comunale, contiene le scelte e gli obiettivi che si intendono perseguire.

PROGRAMMA DEGLI INVESTIMENTI

L'Azienda prevede di effettuare investimenti nel corso del 2021 per complessivi € 12.000, oltre iva, così composti:

- quanto a € 5.000 per l'adeguamento degli impianti presso la farmacia 1;
- quanto a € 7.000 per l'imbiancatura dei locali della farmacia 1.

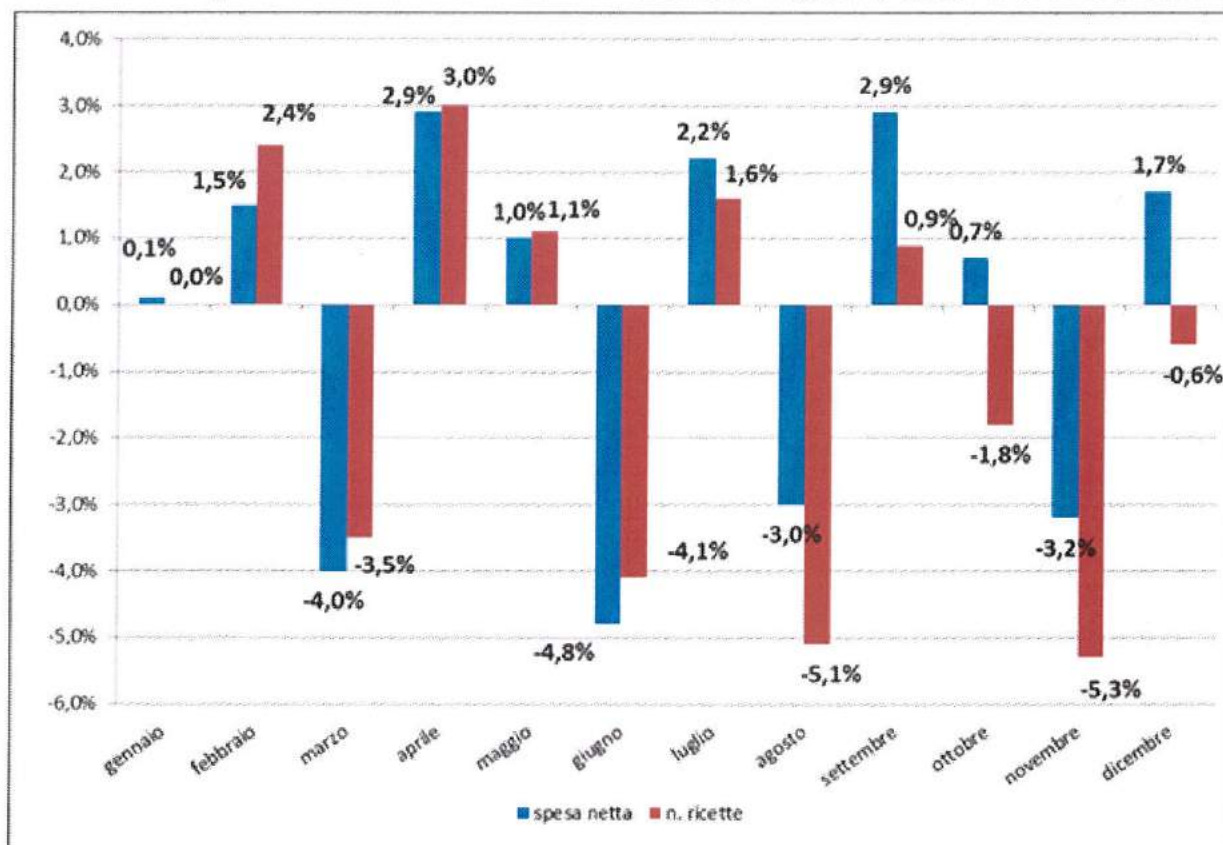
Da un punto di vista finanziario l'Azienda finanzia gli investimenti previsti per l'anno 2021 con i mezzi propri così come evidenziato nel prospetto relativo al "fabbisogno annuale di cassa".

Dopo l'importante intervento effettuato nel corso del 2018 con il restyling completo della farmacia 2, per l'anno 2021 non sono previsti investimenti per la farmacia 2.

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)

| 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% | |

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 diminuite del 5,88% (contro un dato del -7,5% a livello nazionale), mentre i ricavi da ricette sono diminuiti dello 0,20% (contro un dato del -2,90% a livello nazionale).

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 alle due farmacie gestite dalla nostra Azienda, è possibile osservare che nel corso del 2019 (dati a ottobre) i ricavi di vendita della farmacia 1 si siano incrementati del 3,80%, mentre i ricavi della farmacia 2 si siano ridotti del 2,73%. Nel complesso i ricavi dell'Azienda nel corso dei primi dieci mesi del 2019 sono aumentati dell'1,24% rispetto al corrispondente valore dei primi dieci mesi del 2018. La contrazione dei ricavi ha interessato, principalmente, le vendite da ricetta (diminuiti dell'1,92%) mentre i proventi derivanti dalla vendita libera sono aumentati del 3,89%. L'andamento dei ricavi nel corso del 2020 è stato evidentemente influenzato dall'emergenza epidemiologica iniziata nel corso dello scorso mese di febbraio che ha indotto un rigido lockdown. Si è registrato un calo delle ricette, conseguente al minor ricorso da parte dell'utenza ai medici di base. Inoltre a causa della ridotta circolazione delle persona, si è registrato nei mesi di marzo, aprile e maggio una minor diffusione di patologie rispetto al corrispondente periodo del precedente esercizio.

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 preiscrizione 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, incremento dell'offerta commerciale ampliando il perimetro dei prodotti commercializzati dall'Azienda, promozione di servizi specifici. Con riferimento a questi ultimi l'Azienda intende avviare già dall'inizio del prossimo anno alcune attività di telemedicina quali: l'holter pressorio, l'holter cardiaco e l'elettrocardiogramma. La telemedicina è un ambito che sta assumendo sempre più importanza vista la difficoltà di accedere alle strutture ospedaliere a causa dell'emergenza sanitaria, ed è ragionevole ritenere che anche una volta che sarà superata la telemedicina continuerà a diffondersi. In questa prospettiva essere la prima farmacia della zona a investire in questo servizio potrebbe garantire un vantaggio competitivo per il futuro. Sempre fondamentali rimangono, inoltre, 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. 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;
- politiche di assortimento e di approvvigionamento finalizzate ad offrire alla propria clientela un elevato livello di servizio al giusto prezzo e prestando parimenti attenzione alla gestione efficiente del magazzino;
- ampliamento del perimetro commerciale con l'introduzione di nuovi prodotti in grado di caratterizzare meglio l'offerta di prodotti e servizi presso le due farmacie dell'Azienda;
- offerte di servizi non solo utili per il SSN ma anche in risposta ai bisogni dei cittadini. In tale prospettiva l'Azienda ha intenzione di riproporre anche per il 2021 l'iniziativa dei Buoni Bebè;
- contenimento della spesa per il personale attraverso sia una politica di rotazione del personale finalizzata alla riduzione delle ore di lavoro straordinario sia un incremento della produttività del personale che consenta di non sostituire la commessa della farmacia 2 dimessasi nel corso del 2020;
- incremento dei giorni di apertura delle due farmacie anche attraverso una diversa politica di gestione delle ferie estive del personale dipendente.

CONCLUSIONI

Il bilancio di previsione dell'Azienda, che ha natura commerciale e carattere economico, condivide con il bilancio di previsione dell'Ente locale solo il nome: sono infatti due documenti del tutto differenti per i presupposti iniziali e per le finalità attuative.

L'ente locale, infatti, viene finanziato, e a sua volta finanzia, i suoi servizi e le varie iniziative socio-politiche che pone in essere nel territorio. Ciò viene attuato contabilmente per mezzo del bilancio di previsione, che disciplina i vari flussi finanziari stanziati a sostegno dell'attività, in modo tale che in uscita non si superino i finanziamenti disposti in entrata. Pertanto per l'Ente locale la realizzazione delle entrate costituisce il presupposto fondamentale per tutta la sua gestione caratteristica: il mancato raggiungimento delle entrate può porre in discussione le spese previste e richiedere sistematici aggiustamenti al documento programmatico per conseguire gli equilibri di bilancio.

L'Azienda speciale, invece, sebbene sia un ente strumentale all'Ente di riferimento, ha una propria personalità giuridica e patrimoniale e redige il bilancio di previsione non con le finalità tipiche dell'Ente locale ma bensì come strumento "budgetario", le cui previsioni non sono vincolanti per la gestione ma poste invece in essere con altre e ben diverse finalità.

E' solo in tale ottica che questo bilancio va valutato: il bilancio revisionale indica i budgets economici generali aziendali, tali budgets generali d'esercizio si sviluppano a loro volta in una serie di specifici budgets parziali in sui si classificano le operazioni dell'impresa secondo la loro natura ed il loro oggetto.

In questa ottica il consiglio di amministrazione dell'Azienda Farmacia Comunale ha redatto e deliberato, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 87 del decreto legislativo 18 agosto 2002 num. 267, il presente documento di programmazione economico-finanziario.

Si chiede che il Consiglio Comunale del Comune di Cornaredo, Ente pubblico di riferimento, nel rispetto del combinato disposto di cui agli articoli 39 e 40 del D.P.R. 4 ottobre 1986 num. 902, dell'articolo 42, secondo comma, lettera a) (ove applicabile) e dell'articolo 114, ottavo comma del D.Lgs. 267/2000, voglia provvedere all'approvazione del documento programmatico.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione