

AZIENDA FARMACEUTICA MUNICIPALIZZATA BUSTO GAROLFO (MI)

RELAZIONE AL BILANCIO PREVENTIVO ECONOMICO 2026

In conformità all'art. 56 dello Statuto Aziendale viene redatto il bilancio preventivo economico per l'anno 2026. Lo stesso viene raffrontato con il bilancio consuntivo 2024 e con la situazione al 31/08/2025.

IL PREVENTIVO ECONOMICO

A VALORE DELLA PRODUZIONE

1) RICAVI

1 a – Ricavi delle vendite e delle prestazioni

	euro
Ricavi vendita in contanti	965.000
Ricavi vendita assistenza S.N.	712.000
Ricavi vendita Comune Busto G.	0
Ricavi vendita enti diversi	8.760
Ricavi prestazioni di servizi	5.400
Ricavi prestazioni servizi ASL	31.800
Ricavi microanalisi e telemedicina	4.600
	1.727.560

I ricavi delle vendite e delle prestazioni sono stati preventivati tenendo conto dei dati del consuntivo 2024 e della situazione disponibile al 31/08/2025 al netto dell'iva, dei resi, degli sconti e delle ritenute del SSN ex legge 412/91. La previsione per il 2026 è stata elaborata preventivando un aumento di vendite del 2% circa del presunto valore al 31/12/2025. E' opportuno tenere, infatti, presente che diversi possono essere i fattori esogeni che possono incidere sull'andamento economico della nostra farmacia e sui quali non è possibile né intervenire né fare previsioni, quali: l'arrivo sul territorio di nuovi competitor (nuove parafarmacie, corner farmaceutici presso la GDO); modifiche nell'applicazione del doppio canale; interventi normativi mirati a ridurre la spesa farmaceutica a carico del S.S.N.; la modifica del sistema di remunerazione della filiera del farmaco; la riduzione del potere di acquisto delle famiglie.

Dal 2025 vengono effettuate in Farmacia microanalisi (glicemia, colesterolo ecc) ed esami di telemedicina (ECG, Holter ecc) che proseguiranno anche per gli anni futuri.

Anche per il 2026 prosegue la riduzione (che varia dal 10% al 40%) sul prezzo di etichetta di un paniere di prodotti OTC E SOP (farmaci da banco e senza obbligo di ricetta) e proseguono le campagne di vendita a prezzi scontati su determinati prodotti parafarmaci scelti periodicamente.

5) ALTRI RICAVI E PROVENTI

a) DIVERSI

	Euro
Rimborsi associazione INDE	4.000
Proventi diversi	500
Fitti attivi	720
Premi su acquisti	1.500
	6.720

La voce comprende la previsione:

- dei rimborsi che l'associazione INDE effettua per il ritiro dei medicinali scaduti;
- dei rimborsi dei buoni sconto;
- i fitti attivi relativi al canone d'affitto del box dato in locazione;

- i premi su acquisti applicati dai fornitori (principalmente i grossisti).

B COSTI DELLA PRODUZIONE

Vengono compresi in questo gruppo tutti i costi della gestione ordinaria, attinenti sia le operazioni caratteristiche che quelle accessorie con esclusione solo degli oneri relativi all'area finanziaria.

B) 6 COSTI PER ACQUISTO MERCI € 1.146.000

Vengono previsti costi di acquisto farmaci e parafarmaci tenendo conto delle risultanze al 31/08/2024.

B) 7 PER SERVIZI € 112.184

La voce comprende le spese di prestazione correlate all'attività dell'azienda così come dettagliato nelle sottovoci del bilancio preventivo. In questa voce vengono preventivate € 12.000 relative ad eventuali costi per politiche sociali da effettuarsi.

Vengono previsti aumenti per l'indennità del CDA che il Comune di Busto Garolfo dovrebbe deliberare.

Sempre tra i costi per servizi è ricompresa la previsione di una spesa di € 15.000 per la stipula di un possibile contratto di collaborazione con farmacisti esterni, al fine di consentire la turnazione del personale dipendente per ferie/rol e garantire, nel contempo, l'ordinario svolgimento del servizio.

Vengono inoltre mantenute alte le previsioni dei costi per energia elettrica e spese riscaldamento a causa dei forti rialzi dei prezzi di energia elettrica e gas che si sono verificati per la strutturale carenza di offerta.

B) 9 PER IL PERSONALE

La voce si suddivide in

	Euro
Stipendi e salari	213.314
Oneri sociali	68.228
T.F.R.	18.500
Altri costi	9.000
	309.042

Le previsioni economiche per il 2026 relative alle retribuzioni ed agli oneri sono state effettuate tenendo conto delle ultime due assunzioni (di un nuovo direttore avvenuta nel settembre 2024 e di un nuovo collaboratore nel novembre 2024 che hanno riportato la pianta organica a sei unità complessive) e delle qualifiche previste nella tabella numerica del CCNL per i dipendenti delle imprese gestite o partecipate dagli Enti Locali, esercenti farmacie. Il dettaglio dei suddetti costi è evidenziato nella tabella allegata alla presente nota.

E' stato, inoltre, previsto un importo complessivo di € 9.850 quale incentivo per la maggior produttività da suddividere ai dipendenti in base agli obiettivi raggiunti come da accordo stipulato tra le parti.

Si segnala che il CCNL applicato dall'Azienda è scaduto il 31/12/2024 e potrebbe essere oggetto di rinnovo nel corso del 2026 con un conseguente incremento del costo del personale, stimato in € 6.000,00 complessive oltre gli oneri contributivi, indicato nella voce stipendi e salari.

10) AMMORTAMENTI

10° Ammortamenti immob.immateriali

L'ammortamento riguarda la quota relativa al nuovo gestionale delle vendite per il negozio..

	euro
Ammortamento software	1.131

10 b Ammortamento immob. Materiali

L'ammortamento riguarda la quota relativa all'immobile e quote di beni acquisiti in anni precedenti non ancora completamente ammortizzati. L'ammortamento immobile ufficio comprende la somma di € 225,00 relativa all'ammortamento delle spese sostenute per la ristrutturazione di due locali dell'appartamento per renderli idonei all'espletamento dei servizi di telemedicina e microanalisi.

La voce si suddivide in:

	euro
Ammortamento immobile ufficio	2.559
Ammortamento immobile negozio	4.451

Ammortamento mobili ed attrezzi	1.373
Ammortamento macchine ufficio elettroniche	3.057
Ammortamento impianti e macchinari	543
	11.983

B) 11 VARIAZIONE DELLE RIMANENZE DI MERCI € 1.000

Il valore preventivato è dato dalla differenza delle rimanenze presunte al 31/12/2025 e quelle che si prevede saranno le rimanenze al 31/12/2026 ipotizzando una diminuzione delle stesse pari ad € 1.000.

B) 14 ONERI DIVERSI DI GESTIONE € 23.378

Negli oneri diversi vengono compresi tutti i componenti negativi di reddito che non trovano collocazione tra le voci precedenti.

Si rimanda al bilancio preventivo la visione delle voci dettagliate che compongono questo mastro.

DIFFERENZA TRA IL VALORE ED I COSTI DELLA PRODUZIONE

La differenza tra il valore ed i costi della produzione rappresenta il reddito operativo della gestione aziendale. A preventivo 2026 tale importo risulta pari a € 128.412.

C PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

La voce raccoglie i componenti positivi di reddito di origine finanziaria.

c – DA TITOLI ISCRITTI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE CHE NON COSTITUISCONO PARTECIP.

Interessi attivi CCD € 2.500

d – PROVENTI DIVERSI DAI PRECEDENTI

4 – ALTRI interessi attivi C/C € 5.

RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE € 130.917

22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

Si prevedono imposte per

- o IRES € 31.557
- o IRAP € 5.527

23) UTILE NETTO DI ESERCIZIO

L'utile, determinato dal risultato operativo, dal risultato della gestione finanziaria nonché degli oneri e proventi straordinari, al netto degli accantonamenti imposte, a preventivo 2026 risulta pari ad € **93.833**.

BUSTO GAROLFO, 15/10/2025

IL PRESIDENTE
(Ceriotti Avv. Andrea Enrico)

**AZIENDA FARMACEUTICA MUNICIPALIZZATA
BUSTO GAROLFO (MI)**

**PROGRAMMA DEGLI INVESTIMENTI DA ATTUARSI NELL'ESERCIZIO
2026 CON L'INDICAZIONE DELLA SPESA PREVISTA NELL'ANNO E
DELLE MODALITA' DELLA SUA COPERTURA.**

Nel 2026, oltre agli interventi a livello conservativo e di ammodernamento tecnico, si prevedono investimenti per ristrutturazioni sull'immobile stimati in € 15.000,00 oltre iva.

Le spese sopracitate saranno effettuate con le disponibilità liquide dell'azienda.

**AZIENDA FARMACEUTICA MUNICIPALIZZATA
BUSTO GAROLFO (MI)**

**PROSPETTO RELATIVO ALLE PREVISIONI DEL FABBISOGNO
ANNUALE DI CASSA
ESERCIZIO 2026**

ENTRATE	<i>Euro</i>
Banca e cassa (stima)	100.000,00
Ricavi vendita farmaci e parafarmaci	1.727.560,00
Interessi attivi	2.505,00
Rimborso ass. inde e diversi	6.720,00
TOTALE ENTRATE	1.836.785
USCITE	
Acquisto farmaci e parafarmaci	1.146.000,00
Acquisto immobilizzazioni ammortizzabili nell'anno	1.000,00
Acq. Materiali microanalisi e telemedicina	150,00
Spese per servizi	112.184,00
Per il personale	290.542,00
Oneri diversi di gestione	23.378,00
IRES ed IRAP	37.084,00
Quota utile da erogare al Comune di Busto G. (stima)	60.000,00
TOTALE USCITE	1.670.338
SITUAZIONE DI CASSA AL 31/12/2026	166.447