



di CREMA

Sede legale in Crema (CR), P.zza Duomo n. 25 – C.F. e P.I. 01141210193

BILANCIO DI PREVISIONE DELL'AZIENDA SPECIALE DELL'ANNO 2012

INDICE

Stato patrimoniale previsionale al 31.12.2012	pag. 2
Conto economico previsionale al 31.12.2012	pag. 5
Relazione sul bilancio di previsione	pag. 7

BILANCIO DI PREVISIONE DELL'ESERCIZIO 2012 E PROIEZIONE 2011

PREVISIONALE
2012

PROIEZIONE
2011

Descrizione	Importo	Importo
Stato patrimoniale attivo	2.862.412	2.883.205
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0	0
B) Immobilizzazioni	1.691.630	1.202.229
I) Immobilizzazioni immateriali	1.161.564	1.163.564
II) Immobilizzazioni materiali	520.504	29.153
III) Immobilizzazioni finanziarie	9.562	9.512
C) Attivo circolante	1.163.417	1.675.751
I) Rimanenze	550.615	561.115
II) Crediti	216.738	229.990
III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0
IV) Disponibilità liquide	396.064	884.646
D) Ratei e risconti	7.365	5.225
1) Disaggio sui prestiti	0	0
2) Vari	7.365	5.225

Descrizione	Importo		Importo
Stato patrimoniale passivo	2.862.412		2.883.205
A) Patrimonio netto	2.000.201		2.048.016
I) Capitale	1.282.064		1.282.064
II) Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0		0
III) Riserve di rivalutazione	0		0
IV) Riserva legale	497.259		436.841
V) Riserve statutarie	27.018		27.018
VI) Riserva per azioni proprie in portafoglio	0		0
VII) Altre riserve	1		1
VIII) Utili (perdite) portati a nuovo	0		0
IX) Utile (Perdita) dell'esercizio	193.859		302.092
B) Fondi per rischi e oneri	0		0
I) Fondi di trattamento di quiescenza e obblighi simili	0		0
II) Fondi per imposte	0		0
III) Altri	0		0
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	332.756		302.696
D) Debiti	507.245		508.113
I) Obbligazioni	0		0
II) Obbligazioni convertibili	0		0
III) Debiti verso soci per finanziamenti	0		0
IV) Debiti verso banche	0		0

V) Debiti verso altri finanziatori	0		0
VI) Acconti	0		0
VII) Debiti verso fornitori	380.641		375.672
VIII) Debiti rappresentati da titoli di credito	0		0
IX) Debiti verso imprese controllate	0		0
X) Debiti verso imprese collegate	0		0
XI) Debiti verso controllanti	0		0
XII) Debiti tributari	95.024		100.606
XIII) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	26.550		26.350
XIV) Altri debiti	5.030		5.485
E) Ratei e risconti	22.210		24.380
I) Aggio sui prestiti	0		0
II) Vari	22.210		24.380

PREVISIONAL
E 2012

PROIEZION
E 2011

Descrizione	Importo	Importo
Conto economico		
A) Valore della produzione	3.785.036	3.747.248
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.783.357	3.745.898
2) Variazione delle rimanenze di prodotti in 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	1.679	1.350
B) Costi della produzione	3.478.407	3.298.090
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.638.873	2.636.778
7) Per servizi	157.496	124.996
8) Per godimento di beni di terzi	52.558	51.782
9) Per il personale	566.728	555.616
10) Ammortamenti e svalutazioni	44.381	28.232
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	10.500	-103.514
12) Accantonamento per rischi	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0
14) Oneri diversi di gestione	7.871,00	4.200

C) Proventi e oneri finanziari	3.020		7.950
15) Proventi da partecipazioni	0		0
16) Altri proventi finanziari	3.020		7.950
17) Interessi e altri oneri finanziari	0		0
17 bis) Utili e perdite su cambi	0		0
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie	0		0
18) Rivalutazioni	0		0
19) Svalutazioni	0		0
E) Proventi e oneri straordinari	800		1540
20) Proventi	1000		0
21) Oneri	-200		1540
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	116.590		156.556
Descrizione	Importo		Importo
Utile (Perdita) dell'esercizio	193.859		302.092

RELAZIONE AL BILANCIO DI PREVISIONE DELL'ESERCIZIO 2012

Nella relazione si intende precisare i criteri e le problematiche strategiche/gestionali che hanno portato alla redazione del presente bilancio preventivo per l'esercizio 2012.

- a) E' stata predisposta una stima preconsuntiva dell'andamento dell'esercizio corrente (denominata proiezione 2011), che tiene conto delle informazioni provenienti dal bilancio consuntivo 2010 e dall'andamento dei conti al 30/06/2011, proiettando tali dati al termine dell'esercizio. I dati preconsuntivi del 2011 costituiscono la base di partenza delle previsioni per l'anno 2012. Si è inoltre considerato nella redazione del bilancio preventivo l'acquisizione dell'immobile sito in via Samarani di proprietà del comune (per un valore di circa € 365.000) delle relative spese di ristrutturazione (ipotizzate per circa € 110.000) dove verranno trasferiti gli uffici ed il punto vendita di Crema Nuova. In riferimento a questo investimento si è ipotizzato un pagamento immediato, sia dell'acquisto che della ristrutturazione, facendo ricorso alla disponibilità liquida dell'azienda. Sarà oggetto di valutazione in sede di acquisizione l'ipotesi del ricorso all'acquisto ed alla ristrutturazione tramite un contratto di leasing che permetterebbe una deducibilità fiscale maggiore ed il mantenimento dell'elevata liquidità attuale.
- b) Le previsioni per il 2012 alla base del presente bilancio preventivo sono state elaborate in funzione delle linee gestionali tracciate dal consiglio di Amministrazione e dal direttore d'azienda.
- c) Come si avrà modo di analizzare meglio in seguito , le previsioni per il 2012 si traducono soprattutto in:

- ipotesi di dinamiche parzialmente positive per quanto riguarda le vendite, con un aumento minimo del fatturato che tiene conto di un costante afflusso delle persone in farmacia con la conseguenziale tenuta delle vendite annuali, nonostante la riduzione dei prezzi al consumo dei medicinali;
- un ipotesi di mantenimento del margine operativo già soddisfacente, raggiunto con una attenta gestione degli acquisti, con un volume delle merci trattate significativo per l'approvvigionamento dei tre punti vendita con la diretta conseguenza di una scontistica più favorevole da parte dei fornitori;
- ipotesi di costi del personale in lieve crescita nel presumibile aumento contenuto dell'inflazione;
- attenta politica di contenimento degli "altri costi di produzione";

d) Si sottolinea che la politica aziendale della farmacie è attenta anche all'aspetto sociale conseguendo comunque risultati più che soddisfacenti. Rimangono in essere sconti del 15% per le associazioni, ONLUS, e cooperative che operano nel sociale, forze dell'ordine, ecc. . Inoltre sono stati preventivati nell'esercizio 2012 un costo di € 30.000 a favore di un progetto sociale in concerto col comune di Crema per migliorare e agevolare il servizio di assistenza domiciliare.

e) È più che mai necessario avere la consapevolezza che le previsioni, per loro stessa natura, sono caratterizzate da incertezza, a maggior ragione in questi anni di repentini cambiamenti nel quadro economico generale e di forti instabilità economiche; quindi per la proiezione 2011, per l'anno 2012 ed i successivi, si profilano molteplici ed importanti dinamiche, i cui effetti non sono facili da stimare a priori.

Considerazioni finali.

Per l'esercizio 2012 si prevede un risultato economico positivo pari ad € 193.859 .

Questo risultato è sicuramente positivo, determinato dall'assestamento delle vendite dell'ultimo punto vendita di Pieranica, dal mantenimento delle vendite dei punti vendita Crema, dal lieve aumento dei margini, migliore gestione dei costi, miglioramento dell'immagine dell'azienda farmaceutica, pur in presenza di condizioni economiche generali e di settore in controtendenza sia per l'aumento della concorrenza e sia per la crisi economica generale che porta ad una riduzione dei consumi.

Questo risultato rimane positivo nonostante siano stati già considerati l'ammortamento delle spese relative all'acquisizione ed alla ristrutturazione dell'immobile e costi finalizzati al sociale.

Queste previsioni positive sono il risultato di una buona gestione all'interno dell'azienda e di un forte impegno da parte del personale e del consiglio di amministrazione.

Al termine dell'esercizio si prevederà una diminuzione delle rimanenze finali in quanto le scorte risultano già più che sufficienti per approvvigionare gli attuali tre punti vendita. Si sottolinea che questo dato verrà costantemente monitorato così da conseguire una corretta gestione delle rimanenze.

In conclusione, nonostante un quadro economico generale difficile, un impegno costante nell'ottimizzazione delle risorse e dell'ampliamento dei servizi, permetterà di ottenere i risultati previsti potendo così effettuare investimenti significativi continuando a distribuire importanti utili all'ente proprietario.

Crema, ____ ottobre 2011

Il Direttore d'Azienda
(D.ssa Loreta Marazzi)