



di CREMA

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

BILANCIO PLURIENNALE DI PREVISIONE E PIANO PROGRAMMA TRIENNIO 2012 – 2013 – 2014

INDICE

Stati patrimoniali di previsione 2012-2013-2014	pag. 2
Conti economici previsionali 2012-2013-2014	pag. 5
Relazione ai bilanci pluriennali	pag. 7

BILANCIO PLURIENNALE DI PREVISIONE

PREVISIONALE 2012 PREVISIONALE 2013 PREVISIONALE 2014

Descrizione	Importo	Importo	Importo
Stato patrimoniale attivo	2.862.412	2.912.523	2.992.711
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0	0	0
B) Immobilizzazioni	1.691.630	1.646.539	1.601.448
I) Immobilizzazioni immateriali	1.161.564	1.161.564	1.161.564
II) Immobilizzazioni materiali	520.504	475.413	430.322
III) Immobilizzazioni finanziarie	9.562	9.562	9.562
C) Attivo circolante	1.163.417	1.258.619	1.383.898
I) Rimanenze	550.615	541.115	540.115
II) Crediti	216.738	251.738	265.738
III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizz.	0	0	0
IV) Disponibilità liquide	396.064	465.766	578.045
D) Ratei e risconti	7.365	7.365	7.365
1) Disaggio sui prestiti	0	0	0
2) Vari	7.365	7.365	7.365

	Descrizione	Importo	Importo	Importo
	Stato patrimoniale passivo	2.862.412	2.912.523	2.992.711
	A) Patrimonio netto	2.000.201	2.054.415	2.119.231
	I) Capitale	1.282.064	1.282.064	1.282.064
	II) Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0	0	0
	III) Riserve di rivalutazione	0	0	0
	IV) Riserva legale	497.259	536.031	577.891
	V) Riserve statutarie	27.018	27.018	27.018
	VI) Riserva per azioni proprie in portafoglio	0	0	0
	VII) Altre riserve	1	1	1
	VIII) Utili (perdite) portati a nuovo	0	0	0
	IX) Utile (Perdita) dell'esercizio	193.859	209.302	232.257
	B) Fondi per rischi e oneri	0	0	0
	I) Fondi di trattamento di quiescenza e obblighi simili	0	0	0
	II) Fondi per imposte	0	0	0
	III) Altri	0	0	0
	C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	332.756	362.776	392.796
	D) Debiti	507.245	475.122	459.474
	I) Obbligazioni	0	0	0
	II) Obbligazioni convertibili	0	0	0
	III) Debiti verso soci per finanziamenti	0	0	0
	IV) Debiti verso banche	0	0	0

V) Debiti verso altri finanziatori	0	0	0
VI) Acconti	0	0	0
VII) Debiti verso fornitori	380.641	331.518	317.870
VIII) Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0
IX) Debiti verso imprese controllate	0	0	0
X) Debiti verso imprese collegate	0	0	0
XI) Debiti verso controllanti	0	0	0
XII) Debiti tributari	95.024	112.024	110.024
XIII) Debiti verso istituti di previd. e di sicurezza soc.	26.550	26.550	26.550
XIV) Altri debiti	5.030	5.030	5.030
E) Ratei e risconti	22.210	20.210	21.210
I) Aggio sui prestiti	0	0	0
II) Vari	22.210	20.210	21.210

PREVISION. 2012 PREVISION. 2013 PREVISION. 2014

Descrizione	Importo	Importo	Importo
Conto economico			
A) Valore della produzione	3.785.036	3.822.086	3.856.563
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.783.357	3.817.407	3.851.764
2) Variazione delle rimanenze di prodotti in 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	1.679	4.679	4.799
B) Costi della produzione	3.478.408	3.495.765	3.505.746
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.638.873	2.662.623	2.686.586
7) Per servizi	157.496	158.913	160.344
8) Per godimento di beni di terzi	52.559	40.059	28.000
9) Per il personale	566.728	571.829	576.975
10) Ammortamenti e svalutazioni	44.381	45.091	45.091
11) Variazioni delle rim. di mat. prime, suss., di cons. e merci	10.500	9.500	1.000
12) Accantonamento per rischi	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	7.871	7.750	7.750

C) Proventi e oneri finanziari	3.020	3.230	4.690
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	3.020	3.230	4.690
17) Interessi e altri oneri finanziari	0	0	0
17 bis) Utili e perdite su cambi	0	0	0
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie	0	0	0
18) Rivalutazioni	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0
E) Proventi e oneri straordinari	800	800	800
20) Proventi	1000	1000	1000
21) Oneri	-200	-200	-200
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	116.590	121.050	124.050
Descrizione	Importo	Importo	Importo
Utile (Perdita) dell'esercizio	193.859	209.302	232.257

RELAZIONE AI BILANCI PLURIENNALI DI PREVISIONE DEL TRIENNIO 2012 - 2013 - 2014

Per redigere la relazione programmatica pluriennale (2012-2013-2014) ci si è basati su ipotesi e previsioni collegate all'andamento del mercato ed alle linee guida date dal Consiglio di Amministratore e dal direttore d'azienda.

Naturalmente le previsioni contenute nel presente elaborato sono caratterizzate da elevata incertezza in funzione di effetti di mercato non prevedibili e di eventuali mutamenti in corso nel settore farmaceutico.

Come si evince dai dati esposti si è potuto ipotizzare una dinamica leggermente positiva di incremento dei dati delle vendite in relazione alla crescita dimensionale dell'azienda favorita :

- dal consolidamento dei vecchi e nuovi punti vendita gestiti in proprio o per conto dei comuni,
- dall'ampliamento dei servizi offerti alla clientela,
- dalla previsione di aumento del bacino di utenza,
- dall'aumento della domanda dovuta all'allungamento dell'età media della popolazione.

Si è previsto un decremento delle rimanenze sui valori stimati per l'anno 2012. Dopo una crescita di questo valore nel corso del 2010 e del 2011 dovuta all'apertura del nuovo punto vendita e ad una politica aziendale tesa ad ottenere sconti in funzione del quantitativo della merce acquistata, si ipotizza un indice di rotazione del magazzino in aumento già in grado di sostenere le richieste.

Anche per quanto riguarda il costo del lavoro la variazione è minima non si prevedono sostanziali variazioni.

Nell'esercizio 2012 si è ipotizzato un investimento per l'acquisto e la ristrutturazione dei nuovi locali in via Samarani utilizzando la propria disponibilità. Anche in funzione di ciò se le condizioni del mercato lo consentiranno e ci fosse necessità di rinnovamento delle attrezzature il flusso finanziario in crescita costante negli anni e l'elevata liquidità (nonostante l'investimento del 2012) possono consentire nuovi investimenti nell'ottica di migliorare l'efficienza all'interno dell'azienda e la qualità dei servizi offerti.

Si ipotizza un aumento del margine operativo dato dalla crescita del volume delle merci trattate con la diretta conseguenza di una scontistica più favorevole da parte dei fornitori. Si ribadisce che il livello di fatturato e di margine previsti trovano fondamento nei cambiamenti organizzativi in atto e nelle politiche di ampliamento dei servizi offerti alla clientela: ci si attende che tali azioni riescano a compensare, attraverso maggiori livelli di efficienza ed efficacia, gli effetti dell'incerta situazione di mercato e di crisi economica con una oculata gestione degli altri costi affinché rimangano costanti.

Considerazioni finali.

Per il triennio 2012-2014 si prevedono risultati economici comunque positivi in crescita rispetto al consuntivo 2010 ed al previsionale 2011 tenuto conto degli investimenti ipotizzati nel corso dell'anno 2012.

Questi risultati sono sicuramente positivi, determinati da incrementi delle vendite, aumenti 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.

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

I dati sopra esposti indicano un'elevata liquidità ed una redditività in costante aumento. Ciò evidenzia come l'azienda sia in grado di far fronte a possibili investimenti a eventuali corresponsione di TFR nonché di costanti distribuzioni di utili ragguardevoli all'ente proprietario.

In conclusione, nonostante un quadro economico generale difficile, un impegno costante nell'ottimizzazione delle risorse umane qualificate ed un consolidato rapporto con l'utenza fidelizzata dall'ampliamento dei servizi, permetterà all'azienda di affrontare serenamente le incognite del mercato e pensare ad una nuova politica di espansione. Nello specifico si è in fase di trattativa avanzata con comuni limitrofi per l'apertura di tre nuovi punti vendita sempre nell'ottica di miglioramento dell'immagine dell'Azienda Farmaceutica e del raggiungimento degli obiettivi sempre più positivi ottimizzando le risorse e migliorando le economie di scala. A riguardo non è stato ipotizzato nessun costo/ricavo di competenza dei tre punti vendita, ma da un'analisi economica/patrimoniale effettuata extra contabilmente sono emersi risultati molto positivi.

Crema, ____ ottobre 2011

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