

DELIBERAZIONE DEL CONSIGLIO COMUNALE



COMUNE DI BUSTO GAROLFO CITTA' METROPOLITANA DI MILANO

ORIGINALE

BILANCIO PREVENTIVO ECONOMICO 2026, BILANCIO PLURIENNALE 2026-2028 E PIANO PROGRAMMA 2026-2028 DELL'AZIENDA FARMACEUTICA MUNICIPALIZZATA-ESAME ED APPROVAZIONE

Nr. Progr. **13**

Data **25/02/2026**

Seduta NR. **1**

Adunanza ORDINARIA Seduta PUBBLICA di PRIMA Convocazione in data 25/02/2026 alle ore 18:30

Il PRESIDENTE DEL CONSIGLIO ha convocato il CONSIGLIO COMUNALE NELLA SALA CONSILIARE, oggi 25/02/2026 alle ore 18:30 in adunanza PUBBLICA di PRIMA Convocazione previo invio di invito scritto a domicilio, nei modi e termini previsti dalla legge vigente.

Fatto l'appello nominale risultano:

<i>Cognome e Nome</i>	<i>Pre.</i>	<i>Cognome e Nome</i>	<i>Pre.</i>	<i>Cognome e Nome</i>	<i>Pre.</i>
ZANGIROLAMI MARCO	S	CIANCIA GIULIANO	S	LUNARDI SABRINA	S
RIGIROLI GIOVANNI	S	PORTA LAURA	S	D'ELIA PATRIZIA	S
BIONDI SUSANNA	S	DIANESE DANIELE	S	BINAGHI FRANCESCO	S
MILAN ANDREA	S	LA TEGOLA ANNA	S		
RE' VALENTINA	S	ROSETI PROSPERO	S		
CARNEVALI STEFANO	S	BINAGHI MARCO	S		
BORSANI CLAUDIA	S	COVA ILARIA	S		
<i>Totale Presenti: 17</i>			<i>Totali Assenti: 0</i>		

Assenti Giustificati i signori:

Nessun convocato risulta assente giustificato

Assenti Non Giustificati i signori:

Nessun convocato risulta assente ingiustificato

Partecipa alla seduta il SEGRETARIO GENERALE DOTT.SSA TERESA LA SCALA.

In qualità di PRESIDENTE DEL CONSIGLIO, il Sig. ZANGIROLAMI MARCO assume la presidenza e constatata la legalità della adunanza, dichiara aperta la seduta designando a scrutatori i Consiglieri, sigg.:

, , ,

OGGETTO:

BILANCIO PREVENTIVO ECONOMICO 2026, BILANCIO PLURIENNALE 2026-2028 E PIANO PROGRAMMA 2026-2028 DELL'AZIENDA FARMACEUTICA MUNICIPALIZZATA-ESAME ED APPROVAZIONE

E' presente in aula il Presidente del C.d.A. dell'Azienda Farmaceutica Municipalizzata, Dott. Ceriotti.

IL CONSIGLIO COMUNALE

Esaminato il bilancio pluriennale 2026/2028 e di previsione per l'esercizio 2026 dell'Azienda Farmaceutica Municipalizzata, redatti in conformità degli art. 53, 54, 55 e 56 dello Statuto dell'Azienda Farmaceutica Municipalizzata, approvato con atto consiliare n. 14 del 20.04.21 esecutivo;

Ritenuti meritevoli di approvazione poiché rispondenti agli indirizzi dell'Amministrazione;

Acquisito il parere della Commissione Consiliare Economico – Finanziaria, convocata per il giorno 11/02/2026;

Visto il D.P.R. n. 902/86 e successive modifiche ed integrazioni;

Visto il D.Lgs.vo n. 267/2000;

Visto il parere favorevole dal punto di vista tecnico espresso dal Responsabile dell'Area Economico-Finanziaria;

Con n. 12 voti favorevoli e n. 5 voti contrari (Marco Binaghi, Cova, Lunardi, D'Elia e Francesco Binaghi), espressi per alzata di mano, dai n. 17 Consiglieri presenti e votanti;

D E L I B E R A

1. di approvare, per i motivi esposti in premessa ed all'uopo richiamati quali parti integranti e sostanziali della presente, l'allegato Bilancio pluriennale 2026/2028 dell'Azienda Farmaceutica Municipalizzata;
2. di approvare, altresì, l'allegato Bilancio preventivo economico relativo all'esercizio 2026 dell'Azienda Farmaceutica Municipalizzata che prevede un utile al netto delle imposte pari ad €. 93.833.00

Successivamente,

IL CONSIGLIO COMUNALE

Attesa la necessità di dare immediata attuazione a quanto precedentemente deliberato;

Visto l'art. 134, 4° comma, del Decreto Legislativo 18 Agosto 2000, n. 267;

Con n. 12 voti favorevoli e n. 5 voti contrari (Marco Binaghi, Cova, Lunardi, D'Elia e Francesco Binaghi), espressi per alzata di mano, dai n. 17 Consiglieri presenti e votanti;

D E L I B E R A

Di dichiarare immediatamente eseguibile il presente provvedimento.

DELIBERAZIONE DEL CONSIGLIO COMUNALE NR. 13 DEL 25/02/2026

Letto, approvato e sottoscritto.

IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO
MARCO ZANGIROLAMI

IL SEGRETARIO GENERALE
DOTT.SSA TERESA LA SCALA

Documento prodotto in originale informatico e firmato digitalmente ai sensi dell'art. 20 del "Codice dell'amministrazione digitale" (D.Leg.vo 82/2005).

COMUNE DI BUSTO GAROLFO

CITTA' METROPOLITANA DI MILANO

DELIBERAZIONE DEL CONSIGLIO COMUNALE

ORIGINALE

Numero Delibera **13** del **25/02/2026**

OGGETTO

BILANCIO PREVENTIVO ECONOMICO 2026, BILANCIO PLURIENNALE 2026-2028 E PIANO PROGRAMMA 2026-2028 DELL'AZIENDA FARMACEUTICA MUNICIPALIZZATA-ESAME ED APPROVAZIONE

PARERI DI CUI ALL' ART. 49 DEL TUEL - D. LGS. 267/2000

Per quanto concerne la REGOLARITA' TECNICA esprime parere:

FAVOREVOLE

Data 12/02/2026

IL RESPONSABILE DI AREA

LILIANA BENEDETTO

Per quanto concerne la REGOLARITA' CONTABILE esprime parere:

FAVOREVOLE

Data 12/02/2026

IL RESPONSABILE SERVIZI FINANZIARI

LILIANA BENEDETTO

AZIENDA FARMACEUTICA MUNICIPALIZZATA

Largo Volontari del Sangue n. 2

20038 BUSTO GAROLFO (MI)

cod. fisc. e p.IVA 10971410153

tel. 0331/567500

email amministrazione: afm000@virgilio.it

email farmacia : comunalebustogarolfo@gmail.com

prot.n. 32/25

BUSTO GAROLFO , 21/10/2025

**EGR. SIG.
SINDACO
Del Comune di
BUSTO GAROLFO**

**Oggetto : Invio Bilancio Preventivo economico
2026, bilancio pluriennale 2026-2028
e piano programma 2026-2028.**

Allegata alla presente invio copia della delibera n. 20 del 15/10/2025 avente per oggetto "Approvazione Piano programma, bilancio preventivo economico 2026 e bilancio pluriennale 2026-2028".

Distinti saluti.

IL DIRETTORE
(De Agazio Dott. Francesco)



AZIENDA FARMACEUTICA MUNICIPALIZZATA

Comune di Busto Garolfo (MI)

VERBALE DI DELIBERAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

20 DEL 15/10/2025

**OGGETTO: Approvazione piano programma, bilancio preventivo economico
2026 e bilancio pluriennale 2026-2028.**

L'anno duemilaventicinque il giorno quindici del mese di ottobre alle ore 21,15 in base a regolare avviso il Consiglio di Amministrazione si è riunito nella sala delle adunanze nella Farmacia sita in Busto Garolfo Largo Volontari del Sangue, 2.

Sono intervenuti i Signori:

N.	Cognome e nome	Carica	Pres.
1	CERIOTTI ANDREA ENRICO	PRESIDENTE	SI
2	COSTA CRISTINA	MEMBRO EFF.	SI
3	GATTI GIUSEPPE GIOVANNI	“ “	SI

E' presente il Revisore di conti Rag. MORELLI ROBERTO

Le funzioni di Segretario sono svolte dal Dott. DE AGAZIO FRANCESCO.

Il Sig. CERIOTTI Avv. ANDREA ENRICO assume la Presidenza e, riconosciuta legale l'adunanza, dichiara aperta la seduta.

DELIBERA N. 20 DEL 15/10/2025

OGGETTO: Approvazione piano programma, bilancio preventivo economico 2026 e bilancio pluriennale 2026/2028.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

- Sentito il Presidente che illustra l'argomento in oggetto;
- Visto il piano programma per gli anni 2026-2027-2028;
- Visto il bilancio preventivo economico 2026, redatto in conformità al disposto dell'art. 40 del DPR 04/10/86 N. 902 e dell'art. 56 dello Statuto aziendale, nonché la relazione al bilancio all'uopo predisposta per l'illustrazione delle singole voci;
- Visto il bilancio pluriennale 2026-2027-2028;
- Con votazione unanime espressa per alzata di mano:

D E L I B E R A

1. Di approvare il bilancio preventivo economico 2026 che fa parte integrante della presente delibera;
2. Di approvare il piano programma ed il bilancio pluriennale 2026-2027-2028 che fanno parte integrante della presente delibera.

DELIBERAZIONE DEL C.D.A. N. 20 DEL 15/10/2025

Il presente processo verbale, previa lettura, è stato approvato e firmato.

IL PRESIDENTE

Under Empire Grid

IL SEGRETARIO

De Agostino Francesco

CERTIFICATO DI PUBBLICAZIONE

Copia della presente deliberazione viene pubblicata all'Albo Pretorio del Comune di Busto Garolfo
dal _____ al _____

BUSTO GAROLFO,

IL SEGRETARIO

• • • • •

AZIENDA FARMACEUTICA MUNICIPALIZZATA BUSTO GAROLFO (MI)

PIANO PROGRAMMA 2026/2027/2028

In conformità all'art. 3 della Legge 23/04/81 n. 153, a norma dell'art. 38 del D.P.R. 902/86 e dell'art. 53 dello Statuto aziendale, il Consiglio di amministrazione dell'Azienda Farmaceutica Municipalizzata, in base agli indirizzi determinati dall'Ente Locale con atto n. 47 del 27/09/2019, delibera il piano Programma per il triennio 2026-2028. Esso contiene le scelte sottoelencate:

A) DIMENSIONI TERRITORIALI E LIVELLI PRESTAZIONI SERVIZI CON RELATIVI INDICI DI PRODUTTIVITA' AZIENDALE.

L'Azienda Farmaceutica è ubicata nel Comune di Busto Garolfo che conta una popolazione di circa 14.000 abitanti. Si stima che il servizio sia fornito quasi esclusivamente agli abitanti di Busto Garolfo anche se negli ultimi anni si è riscontrato un aumento dei clienti provenienti da Comuni limitrofi. Il livello di prestazione del servizio è da considerarsi ottimale in relazione alla collettività servita, l'organizzazione, la natura merceologica e la struttura efficiente ed adeguata sia nella vendita che nelle prestazioni puramente professionali.

Ad oggi è possibile fornire come misura della produttività aziendale alcuni indici riferiti agli anni 2022-2023-2024. Detti indici sono calcolati nel seguente modo (vedi allegato n. 1):

indici	<i>Pesi ponderazione</i>		2022	2023	2024
 margine delle vendite <u>MCL</u> RIC X 100	0,15	Evidenzia la redditività delle vendite prima che essa sia influenzata dai costi di lavoro, spese generali ecc.	32,09	33,23	33,46
 Margine per 1 € di costo lavoro <u>MCL</u> LAV	0,25	Per un € di costo lavoro quanto margine è stato generato	1,65	1,78	1,67
% redditività operativa <u>RON</u> RIC X 100	0,40	E' l'utile dell'attività tipica dell'azienda	6,40	8,15	6,44
 Rotazione scorte <u>CV</u> SC	0,20	Indica il numero di rotazione delle scorte	5,69	5,61	5,86
 IPT Indice Produttività totale			8,923	9,811	9,181

Legenda:

- MCL: margine di contribuzione lordo;
- RIC: ricavi netti commerciali;
- LAV: costo del lavoro (comprensivo del personale libero professionista);
- RON: risultato operativo netto;
- CV: costo del venduto;
- SC: scorta media.

In tal modo nei predetti 3 anni presi in esame, l'indice di produttività totale (IPT) è stato determinato nel modo seguente:

$$\frac{\text{sommatoria degli indici sopra citati (moltiplicato per) pesi di ponderazione}}{\text{sommatoria dei pesi di ponderazione}}$$

B) PROGRAMMA DEGLI INVESTIMENTI

Relativamente al programma degli investimenti, in considerazione dello stato di fatto della struttura, con l'ultimo restyling che ha reso accogliente il negozio, con le modifiche apportate all'impianto di illuminazione sostituito con lampade nuove a LED, per il negozio si prevedono solo interventi conservativi.

Nel 2025 sono stati sostituiti 3 Computer da banco e acquistati tre nuovi registratori di cassa in linea con le direttive dell'Agenzia delle Entrate; pertanto per il triennio non si prevedono altre sostituzioni.

Sono previsti, invece, interventi di adeguamento alla normativa ATS vigente di due locali dell'appartamento al fine di destinare gli stessi allo svolgimento dei servizi di telemedicina e microanalisi. Sono in itinere, infatti, lavori di ristrutturazione di un locale ed il rifacimento di un bagno per adeguarlo alla normativa disabili. Per tali spese si prevedono costi per € 15.000,00 circa oltre l'iva che verranno ammortizzati e saranno coperti con la liquidità dell'azienda.

C) PREVISIONI E PROPOSTE IN ORDINE ALLA POLITICA DELLE VENDITE

In linea con quanto dettato dalle Linee Guida del Comune:

1. Si proseguirà con l'offerta di prodotti SOP e OTC scontati che ha portato benefici all'Azienda in termini di immagine e vantaggi alla collettività;
2. Si proseguirà con l'applicazione di sconti sul prezzo consigliato di un paniere di prodotti scelti periodicamente.
3. Si confermano le vendite di prodotti a prezzi agevolati, ad organismi, scuole, associazioni ed enti pubblici di Busto Garolfo e dei Comuni limitrofi.
4. Si continuano a rendere disponibili, a prezzi di noleggio agevolati, le attrezzature ortopediche (stampelle, tripod, quadripodi, carrozzelle), le attrezzature per l'infanzia (tiralatte elettrici, bilance pesaneonati).
5. Si continuerà con l'erogazione di servizi di microanalisi (Colesterolo, Trigliceridi, Glicemia) e di telemedicina (Holter cardiaco e pressorio ed ECG) introdotti nel dicembre 2024, rendendo ampia l'offerta della "Farmacia dei Servizi".
6. Si proseguirà con le iniziative gratuite effettuate in farmacia, nelle quali saranno presenti esperti in varie problematiche per consigliare i clienti. Le giornate

riguarderanno : “giornata dell’osteoporosi – MOC”, “giornata del capello”, “giornata della pelle”, “Test del reflusso venoso”, Spirometria, Screening nutrizionale metabolico.

7. Si proseguirà con il servizio CUP (centro unico prenotazioni), il servizio richiesta esenzione (mod. E12-E30-E40), il servizio screening colon retto, ed il servizio scelta/revoca del medico di base offerti alla clientela.
8. Si proseguirà nell’informativa ON LINE mediante il costante aggiornamento del nostro sito (www.farmaciacomunaledibustogarolfo.it) e della nostra pagina facebook.
9. Si proseguirà alla funzione educativa nel campo della salute, mediante l’organizzazione di serate a tema tenute dal Direttore e da altri specialisti e la divulgazione delle pubblicazioni inerenti all’educazione sanitaria e prevenzione.
10. Si proseguirà con l’introduzione di nuovi reparti all’interno della farmacia (come fatto con la linea di prodotti naturali Aboca) individuando aziende che possano offrire accanto ai loro prodotti anche giornate promozionali gratuite per la farmacia che incentivino le vendite.
11. Si proseguirà, inoltre, nei progetti sociali avviati quali:
 - Il progetto “Educazione alla salute”, in collaborazione con l’Assessorato alla cultura del Comune di Busto Garolfo ed all’Istituto comprensivo “Tarra”.
12. Saremo presenti a collaborare economicamente con l’Amministrazione comunale ed eventualmente con enti ed associazioni che vorranno effettuare campagne di prevenzione in relazione a specifiche patologie.

Il bilancio preventivo 2026 è stato impostato valutando i dati dell’andamento fino ad agosto 2025 e preventivando un aumento del 2% circa del presunto valore al 31/12/2025.

D) PERSONALE

Nel luglio 2024 si è provveduto all’espletamento del concorso pubblico per la nomina del nuovo Direttore avvenuta nel mese di settembre 2024 e di un nuovo farmacista collaboratore in sostituzione delle precedenti figure dimissionarie nello stesso anno.

I dipendenti ammontano a 6 unità e, salvo contingenze particolari, sarà garantita la presenza al banco di tre laureati nelle giornate di apertura, in modo da dare la possibilità di effettuare un servizio ottimale sia in termini di distribuzione che di consulenza alla clientela.

La consulenza è sempre più necessaria viste le continue evoluzioni del servizio sanitario.

In considerazione del continuo evolversi dell’impegno specialistico e qualitativo delle prestazioni, l’Azienda supporterà i costi di corsi di aggiornamento per il personale, mirati ad una formazione sempre più qualificata.

Saremo disponibili ad ospitare studenti per il loro praticantato in farmacia, anche se reso più oneroso come impegno dalla nuova normativa.

Onde mantenere ed incentivare la massima partecipazione di tutti i dipendenti nella migliore organizzazione del lavoro e distribuzione dei servizi, si proseguirà nella politica di un premio incentivante per la maggiore produttività aziendale (art. 31 del CCNL).

La gestione dell’Azienda resterà improntata a criteri di efficienza ed efficacia e sarà garantito l’equilibrio economico-finanziario e l’integrità del capitale.

BILANCIO PLURIENNALE ECONOMICO 2026-2028

A norma dell'art. 39 del D.P.R. 04/10/86 n. 902 e dell'art. 54 dello Statuto aziendale, è stato predisposto il bilancio pluriennale economico per gli anni 2026-2027-2028.

Esso è stato redatto in coerenza con le scelte indicate nel piano programma qui illustrato.

Busto Garolfo, 15/10/2025

IL PRESIDENTE
(Ceriotti Avv. Andrea Enrico)

ALLEGATO N. 1 (indice di produttività totale)

	2022	2023	2024
1) COSTO DEL LAVORO (comprende P.IVA) LAV	316,359.16	300,532.56	330,263.07
costo farmacisti collaboratori a p.iva		16,298.00	37,654.00
2) RICA VI NETTI COMM.LI RIC	1,628,525.32	1,613,231.24	1,645,326.64
al netto della ritenuta			
3) COSTO DEL VENDUTO			
scorte iniziali +	196,175.82	192,650.34	191,464.08
acquisti -	1,102,368.30	1,076,015.18	1,085,771.27
scorte finali =	192,650.34	191,464.08	182,466.96
CV	1,105,893.78	1,077,201.44	1,094,768.39
4) SCORTA MEDIA			
scorta iniziale +	196,175.82	192,650.34	191,464.08
scorta finale : 2	192,650.34	191,464.08	182,466.96
SC MEDIA	194,413.08	192,057.21	186,965.52
5) MARGINE CONTRIBUZIONE LORDO			
ricavi netti -	1,628,525.32	1,613,231.24	1,645,326.64
costo del venduto	1,105,893.78	1,077,201.44	1,094,768.39
MCL	522,631.54	536,029.80	550,558.25
6) ROTAZIONE SCORTE CV/SC	5.69	5.61	5.86
7) RISULTATO OPERATIVO NETTO			
margin e contrib. Lordo -	522,631.54	536,029.80	550,558.25
costo del lavoro -	316,359.16	300,532.56	330,263.07
spese generali -	84,757.76	90,238.82	101,264.42
ammortamenti	17,359.74	13,821.36	13,149.06
RON	104,154.88	131,437.06	105,881.70
8) RICARICO MCL/CV x 100	47.26	49.76	50.29

	2022	2023	2024
MCL/RIC x 100	32.09	33.23	33.46
MCL/LAV	1.65	1.78	1.67
RON/RIC x 100	6.40	8.15	6.44
CV/SC	5.69	5.61	5.86
IPT	8.923	9.811	9.181

AZIENDA FARMACEUTICA MUNICIPALIZZATA - BUSTO GAROLFO
BILANCIO PREVENTIVO ECONOMICO 2026

CONTO ECONOMICO			
	PREVENTIVO 2026	CONSUNTIVO 2024	dati al 31/08/2025
A) VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) RICAVI			
a) DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI			
1- Ricavi vendita contanti	965,000.00	961,379.83	631,647.29
2- Ricavi vendita assistenza S.N.	712,000.00	632,775.26	465,852.94
3- Ricavi vendita Comune	-	-	-
4- Ricavi vendita diversi	8,760.00	15,633.03	5,726.76
5- Ricavi prestazioni servizi	5,400.00	3,522.46	3,560.00
6- Ricavi prestazioni servizi ATS	31,800.00	31,999.06	20,847.21
7- Ricavi microanalisi e telemedicina	4,600.00	17.00	3,001.83
b) RIC.DA COPERTURA COSTI SOCIALI			
<i>TOTALE RICAVI DELLE VENDITE (A1)</i>	<i>1,727,560.00</i>	<i>1,645,326.64</i>	<i>1,130,636.03</i>
2) VARIAZ.DELLE RIMANENZE DI PRODOTTI IN CORSO DI LAVORAZIONE E FINITI			
3) VARIAZ.DEI LAVORI IN CORSO SU ORDIN.			
4) INCREM.DI IMMOBILIZZ.PER LAVORI INTERNI			
5) ALTRI RICAVI E PROVENTI CON SEPARATA INDIC. DEI CONTRIB. C/ ES.			
a) DIVERSI			
1- rimb.assoc.INDE	4,000.00	7,519.43	
2- proventi diversi	500.00	393.04	140.45
3- fitti attivi	720.00	720.00	960.00
4- utilizzo f.do svalutazione magazzino		6,000.00	
5- premi su acquisti	1,500.00	1,658.87	455.85
6- merce in sconto su acquisti	-		699.15
7- sopravvenienze attive	-	35.13	
8- contributo bonus investimenti		41.00	
9- ricavi per omaggi		-	446.14
b) CORRISPETTIVI			
c) CONTRIBUTI CONTO ESERCIZIO			
<i>TOTALE ALTRI RICAVI E PROVENTI (A5)</i>	<i>6,720.00</i>	<i>16,367.47</i>	<i>2,701.59</i>
TOTALE A	1,734,280.00	1,661,694.11	1,133,337.62

AZIENDA FARMACEUTICA MUNICIPALIZZATA - BUSTO GAROLFO
BILANCIO PREVENTIVO ECONOMICO 2026

	PREVENTIVO 2026	CONSUNTIVO 2024	dati al 31/08/2025
B) COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E			
DI MERCI	1,146,000.00	1,085,771.27	747,734.37
- acquisto immobilizzazioni amm.bili nell'anno	1,000.00	1,966.63	187.70
- acquisto materiali microanalisi e telemedicina	150.00	279.00	55.95
7) PER SERVIZI			
- manutenzioni. Assistenza e riparazioni	3,900.00	3,538.94	2,176.68
- consulenza fiscale e legale	6,500.00	6,555.00	3,817.70
- spese tenuta pos	650.00	754.50	423.50
- pulizia locali	7,200.00	7,200.00	4,800.00
- postali	100.00	19.95	17.75
- telefoniche	2,550.00	2,519.71	1,688.12
- spese condominiali	6,000.00	4,411.07	4,051.94
- spese riscaldamento	2,500.00	2,450.02	1,126.47
- assicurazioni	8,500.00	7,295.94	5,550.43
- acqua	180.00	165.93	36.09
- energia elettrica	10,500.00	10,288.48	4,434.45
- spese pubblicità	2,500.00	2,431.77	940.00
- spese informazione-educazione sanitaria	12,000.00	7,780.00	4,340.00
- redazione inventario	2,500.00	5,393.98	
- assistenza software	6,200.00	4,967.38	4,285.62
- spese ritiro farmaci scaduti e pericolosi	650.00	618.00	232.50
- buoni shopping edenred	5,760.00		1,920.00
- spese trasferte	150.00	87.79	
- spese trasporto	100.00	-	
- commissioni bonifici	300.00	287.50	190.60
- commissioni carte credito	3,500.00	4,878.41	3,281.34
- commissioni bancomat	800.00		63.54
- contr. Inps CDA	1,300.00	241.52	80.64
- canoni noleggio impianto telefonico	500.00	490.80	
- indennità consiglio amm.	6,500.00	1,509.00	576.00
- indennità revisore unico	2,800.00	2,597.40	1,836.00
- indennità commissione d'esame		1,700.00	
- collaborazione professionale occasionale	15,000.00	37,654.00	13,491.58

AZIENDA FARMACEUTICA MUNICIPALIZZATA - BUSTO GAROLFO
BILANCIO PREVENTIVO ECONOMICO 2026

	PREVENTIVO 2026	CONSUNTIVO 2024	dati al 31/08/2025
- adeguamento normativo trasparenza e anticorruzione		1,144.00	763.00
- consulenza prof.le	500.00	500.00	500.00
- canoni noleggio holter	1,644.00		1,644.75
- omaggi			446.14
- spese bancarie tenuta conto e titoli	900.00	812.40	607.04
TOTALE COSTI PER SERVIZI (B7)	112,184.00	118,293.49	63,321.88
8) PER GODIMENTO BENI DI TERZI			
- affitto locali			
- canoni leasing			
- interessi passivi canoni leasing			
- spese leasing			
TOTALE COSTI GODIMENTO BENI TERZI (B8)			
9) PER IL PERSONALE:			
a) STIPENDI E SALARI	213,314.00	204,076.63	124,753.94
b) ONERI SOCIALI	68,228.00	67,374.26	39,399.38
c) T.F.R.	18,500.00	16,412.18	11,433.51
d) TRATTAMENTO DI QUIESCENZA			
e) ALTRI COSTI			
- contributi assistenza sanitaria e f.do previambiente			936.02
- buoni pasto	9,000.00	4,746.00	5,004.00
TOTALE COSTI PER IL PERSONALE (B9)	309,042.00	292,609.07	181,526.85
10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI			
a) AMM.TI IMMOB.IMMATERIALI			
1- amm.to concessioni licenze marchi ecc.			
2- amm.to spese imbiancatura			
3- amm.to spese pluriennali su immobile			
4- amm.to software	1,131.40	600.00	754.27
TOTALE AMM.TI IMMOB. IMMAT. (B10-A)	1,131.40	600.00	754.27
b) AMM.TI IMMOBIL.MATERIALI			
1- amm.to immobile ufficio	2,559.09	2,334.09	1,556.06
2- amm.to immobile negozio	4,450.86	4,450.86	2,967.24
2- amm.to mobili e attrezzi	1,372.50	3,586.16	1,169.81
3- amm.to macchine ufficio	3,057.10	1,661.80	1,479.00
4- amm.to beni amm.bili nell'anno			
5- amm.ti sistemi telefonici			

AZIENDA FARMACEUTICA MUNICIPALIZZATA - BUSTO GAROLFO
BILANCIO PREVENTIVO ECONOMICO 2026

	PREVENTIVO 2026	CONSUNTIVO 2024	dati al 31/08/2025
6- amm.to impianto d'allarme			-
7- amm.to impianti e macchinari	543.15	516.15	300.77
TOTALE AMM.TO IMMOB. MAT. (B10-B)	11,982.70	12,549.06	7,472.88
c) ALTRE SVALUTAZIONI			
d) SVALUTAZ. DEI CREDITI COMPRESI			
NELL'ATTIVO CIRCOL. E DELLE DISPONIB. LIQUIDE		-	
11) VARIAZIONE DELLE RIMAN. DI MATERIE PRIME, DI CONSUMO, SUDSSIDIARIE E MERCI	1,000.00	8,997.12	- 10,560.74
12) ACCANTONAMENTO PER RISCHI			
13) ALTRI ACCANTONAMENTI			
1 - accantonamento svalutazione magazzino			
2 - accantonamento verbale accertamento ATS		1,600.00	
14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE:			
- IMU	3,508.00	3,508.00	2,338.00
- tassa regionale e comunale	210.10	210.20	210.10
- tassa rifiuti solidi	3,800.00	3,519.00	2,342.00
- tasse vidimaz. Libri	310.00	309.87	309.87
- tasse pesi-utif-frigo	300.00	-	
- quote associative	3,260.00	3,096.87	2,823.34
- cancelleria	3,500.00	3,070.69	1,623.33
- sanzioni tributarie e amministrative	-	209.09	81.80
- valori bollati	150.00	142.50	83.80
- spese diverse	3,800.00	3,780.51	342.72
- spese acquisto shopper	1,100.00	694.70	1,074.00
- imposta di registro	-	-	19.00
- riviste informazione sanitaria	400.00	390.00	399.00
- diritto camerale	220.00	217.00	219.00
- spese e tasse CCIAA	25.00	25.00	25.00
- imposta di bollo	100.00	100.00	74.38
- imposta di bollo su affitto			96.00
- spese assistenza siss	250.00	340.00	220.00
- spese tenuta sito	48.90	48.90	
- spese aggiornamento DVR	1,500.00	-	
- canone pec	105.00		105.00
- tasse esposizioni pubblicitarie	359.00	359.20	359.00

AZIENDA FARMACEUTICA MUNICIPALIZZATA - BUSTO GAROLFO
BILANCIO PREVENTIVO ECONOMICO 2026

	PREVENTIVO 2026	CONSUNTIVO 2024	dati al 31/08/2025
- spese fiscalmente indeducibili			53.86
- commissioni buoni shopping edenred	432.00		115.20
- sopravvenienze e insussistenze passive	-	603.40	
<i>TOTALE ONERI DIVERSI DI GESTIONE (B14)</i>	<i>23,378.00</i>	<i>20,624.93</i>	<i>12,914.40</i>
TOTALE B	1,605,868.10	1,543,290.57	1,003,407.56
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	128,411.90	118,403.54	129,930.06
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) PROVENTI DA PARTECIPAZIONI CON SEPARATA INDICAZIONE DI QUELLI RELATIVI A IMPRESE CONTROLLATE E COLLEGATE E DI QUELLI RELATIVI A CONTROLLANTI E A IMPRESE SOTTOPOSTE AL CONTROLLO DA QUESE ULTIME			
16) ALTRI PROVENTI FINANZIARI			
a) DA CREDITI ISCRITTI NELLE IMMOB. V/ IMPR.CONTROLLATE COLLEGATE ENTI PUBBLICI, ALTRE			
b) DA TITOLI ISCRITTI NELLE IMMOBIL.CHE NON COSTITUISCONO PARTECIPAZIONI			
c) DA TITOLI ISCRITTI NELL'ATTIVO CIRCOL, CHE NON COSTITUISCONO PARTECIP.			
- interessi attivi titoli	2,500.00	4,817.24	2,323.09
d) PROVENTI DIVERSI DAI PRECEDENTI			
4- ALTRI - interessi att. C/C	5.00	3.68	
<i>TOTALE ALTRI PROVENTI FINANZIARI (C16)</i>	<i>2,505.00</i>	<i>4,820.92</i>	<i>2,323.09</i>
17) INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI			
d) ALTRI			
- interessi passivi mutuo			
- spese gestione titoli			
- oneri d'imposta mutuo			
- oneri bancari			
- interessi passivi			
- interessi su debiti tributari		- 22.48	

AZIENDA FARMACEUTICA MUNICIPALIZZATA - BUSTO GAROLFO
BILANCIO PREVENTIVO ECONOMICO 2026

	PREVENTIVO 2026	CONSUNTIVO 2024	dati al 31/08/2025
TOT.INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI (C17)	-	22.48	-
17bis) UTILI E PERDITE SU CAMBI			
TOTALE 15 + 16 - 17 - 17 bis	2,505.00	4,798.44	2,323.09
D) RETTIFICHE DI VALORE DI			
ATTIVITA' E PASSIVITA'			
FINANZIARIE			
18) RIVALUTAZIONI			
a) di partecipazioni			
b) di imm. finanz. che non costituiscono partecipazioni			
c) di titoli iscritti nell'att. circ. che non cost. partecipaz.			
d) di strumenti finanziari derivati			
19) SVALUTAZIONI			
a) di partecipazioni			
b) di imm. finanz. che non costituiscono partecipazioni			
c) di titoli iscritti nell'att. circ. che non cost. partecipaz.			
d) di strumenti finanziari derivati			
TOTALE 18-19	-	-	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	130,916.90	123,201.98	132,253.15
(A-B+-C+-D+-E)			
20) Imposte sul reddito dell'esercizio			
A) IMPOSTE CORRENTI			
- IRES	31,557.00	28,613.00	
- IRAP	5,527.00	4,509.00	
B) IMPOSTE RELATIVE A ESERCIZI PRECEDENTI			
C) IMPOSTE DIFFERITE E ANTICIPATE			
21) (UTILE) PERDITA ESERCIZIO	93,832.90	90,079.98	132,253.15

Approvato con delibera n. 20 del 15/10/2025

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

AZIENDA FARMACEUTICA MUNICIPALIZZATA - BUSTO GAROLFO
BILANCIO PLURIENNALE 2026-2027-2028

CONTO ECONOMICO			
	PREVENTIVO 2026	PREVENTIVO 2027	PREVENTIVO 2028
A) VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) RICAVI			
a) DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI			
1- Ricavi vendita contanti	965,000.00	985,000.00	1,003,000.00
2- Ricavi vendita assistenza S.N.	712,000.00	727,000.00	740,000.00
3- Ricavi vendita Comune	-	-	-
4- Ricavi vendita diversi	8,760.00	9,500.00	10,500.00
5- Ricavi prestazioni servizi	5,400.00	5,600.00	5,700.00
6- Ricavi prestazioni servizi ATS	31,800.00	32,500.00	34,000.00
7- Ricavi microanalisi e telemedicina	4,600.00	6,000.00	7,000.00
b) RIC.DA COPERTURA COSTI SOCIALI			
<i>TOTALE RICAVI DELLE VENDITE (A1)</i>	<i>1,727,560.00</i>	<i>1,765,600.00</i>	<i>1,800,200.00</i>
2) VARIAZ.DELLE RIMANENZE DI PRODOTTI IN CORSO DI LAVORAZIONE E FINITI			
3) VARIAZ.DEI LAVORI IN CORSO SU ORDIN.			
4) INCREM.DI IMMOBILIZZ.PER LAVORI INTERNI			
5) ALTRI RICAVI E PROVENTI CON SEPARATA INDIC. DEI CONTRIB. C/ ES.			
a) DIVERSI			
1- rimb.assoc.INDE	4,000.00	4,500.00	5,000.00
2- proventi diversi	500.00	600.00	700.00
3- fitti attivi	720.00	720.00	720.00
4- utilizzo f.do svalutazione magazzino			
5- premi su acquisti	1,500.00	2,000.00	2,500.00
6- merce in sconto su acquisti	-		
7- sopravvenienze attive	-		
8- contributo bonus investimenti			
9- ricavi per omaggi		-	
b) CORRISPETTIVI			
c) CONTRIBUTI CONTO ESERCIZIO			
<i>TOTALE ALTRI RICAVI E PROVENTI (A5)</i>	<i>6,720.00</i>	<i>7,820.00</i>	<i>8,920.00</i>
TOTALE A	1,734,280.00	1,773,420.00	1,809,120.00

AZIENDA FARMACEUTICA MUNICIPALIZZATA - BUSTO GAROLFO
BILANCIO PLURIENNALE 2026-2027-2028

	PREVENTIVO 2026	PREVENTIVO 2027	PREVENTIVO 2028
B) COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E			
DI MERCI	1,146,000.00	1,168,000.00	1,195,000.00
- acquisto immobilizzazioni amm.bili nell'anno	1,000.00	1,500.00	2,000.00
- acquisto materiali microanalisi e telemedicina	150.00	200.00	800.00
7) PER SERVIZI			
- manutenzioni. Assistenza e riparazioni	3,900.00	4,100.00	4,300.00
- consulenza fiscale e legale	6,500.00	6,500.00	6,500.00
- spese tenuta pos	650.00	750.00	850.00
- pulizia locali	7,200.00	7,200.00	7,200.00
- postali	100.00	150.00	200.00
- telefoniche	2,550.00	2,650.00	2,750.00
- spese condominiali	6,000.00	6,200.00	6,500.00
- spese riscaldamento	2,500.00	2,600.00	2,700.00
- assicurazioni	8,500.00	8,550.00	8,600.00
- acqua	180.00	200.00	230.00
- energia elettrica	10,500.00	10,600.00	10,700.00
- spese pubblicità	2,500.00	2,550.00	2,600.00
- spese informazione-educazione sanitaria	12,000.00	12,000.00	12,000.00
- redazione inventario	2,500.00		2,500.00
- assistenza software	6,200.00	6,300.00	6,400.00
- spese ritiro farmaci scaduti e pericolosi	650.00	700.00	750.00
- buoni shopping edenred	5,760.00	5,760.00	5,760.00
- spese trasferte	150.00	180.00	200.00
- spese trasporto	100.00	100.00	100.00
- commissioni bonifici	300.00	320.00	350.00
- commissioni carte credito	3,500.00	3,600.00	3,700.00
- commissioni bancomat	800.00	850.00	900.00
- contr. Inps CDA	1,300.00	1,300.00	1,300.00
- canoni noleggio impianto telefonico	500.00	500.00	500.00
- indennità consiglio amm.	6,500.00	6,500.00	6,500.00
- indennità revisore unico	2,800.00	2,800.00	2,800.00
- indennità commissione d'esame			
- collaborazione professionale occasionale	15,000.00	15,000.00	15,000.00

AZIENDA FARMACEUTICA MUNICIPALIZZATA - BUSTO GAROLFO
BILANCIO PLURIENNALE 2026-2027-2028

	PREVENTIVO 2026	PREVENTIVO 2027	PREVENTIVO 2028
- adeguamento normativo trasparenza e anticorruzione		1,500.00	
- consulenza prof.le	500.00	500.00	500.00
- canoni noleggio holter	1,644.00	1,644.00	1,644.00
- omaggi			
- spese bancarie tenuta conto e titoli	900.00	950.00	990.00
TOTALE COSTI PER SERVIZI (B7)	112,184.00	112,554.00	115,024.00
8) PER GODIMENTO BENI DI TERZI			
- affitto locali			
- canoni leasing			
- interessi passivi canoni leasing			
- spese leasing			
TOTALE COSTI GODIMENTO BENI TERZI (B8)			
9) PER IL PERSONALE:			
a) STIPENDI E SALARI	213,314.00	213,500.00	213,700.00
b) ONERI SOCIALI	68,228.00	68,300.00	68,600.00
c) T.F.R.	18,500.00	19,000.00	20,000.00
d) TRATTAMENTO DI QUIESCENZA			
e) ALTRI COSTI			
- contributi assistenza sanitaria e f.do previambiente			
- buoni pasto	9,000.00	9,500.00	9,900.00
TOTALE COSTI PER IL PERSONALE (B9)	309,042.00	310,300.00	312,200.00
10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI			
a) AMM.TI IMMOB.IMMATERIALI			
1- amm.to concessioni licenze marchi ecc.			
2- amm.to spese imbiancatura			
3- amm.to software	1,131.40	1,131.40	1,131.40
TOTALE AMM.TI IMMOB. IMMAT. (B10-A)	1,131.40	1,131.40	1,131.40
b) AMM.TI IMMOBIL.MATERIALI			
1- amm.to immobile ufficio	2,559.09	2,784.09	2,784.09
2- amm.to immobile negozio	4,450.86	4,450.86	4,450.86
2- amm.to mobili e attrezzi	1,372.50	1,372.50	1,372.50
3- amm.to macchine ufficio	3,057.10	2,934.70	2,430.20
4- amm.to beni amm.bili nell'anno			
5- amm.ti sistemi telefonici			
6- amm.to impianto d'allarme			-

AZIENDA FARMACEUTICA MUNICIPALIZZATA - BUSTO GAROLFO
BILANCIO PLURIENNALE 2026-2027-2028

	PREVENTIVO 2026	PREVENTIVO 2027	PREVENTIVO 2028
7- amm.to impianti e macchinari	543.15	309.28	262.50
TOTALE AMM.TO IMMOB. MAT. (B10-B)	11,982.70	11,851.43	11,300.15
c) ALTRE SVALUTAZIONI			
d) SVALUTAZ. DEI CREDITI COMPRESI			
NELL'ATTIVO CIRCOL. E DELLE DISPONIB. LIQUIDE		-	
11) VARIAZIONE DELLE RIMAN. DI MATERIE PRIME, DI			
CONSUMO, SUDSSIDIARIE E MERCI	1,000.00	1,000.00	1,000.00
12) ACCANTONAMENTO PER RISCHI			
13) ALTRI ACCANTONAMENTI			
1 - accantonamento svalutazione magazzino			
2 - accantonamento verbale accertamento ATS			
14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE:			
- IMU	3,508.00	3,508.00	3,508.00
- tassa regionale e comunale	210.10	210.10	210.10
- tassa rifiuti solidi	3,800.00	3,900.00	4,000.00
- tasse vidimaz. Libri	310.00	310.00	310.00
- tasse pesi-utif-frigo	300.00	-	300.00
- quote associative	3,260.00	3,300.00	3,400.00
- cancelleria	3,500.00	3,600.00	3,700.00
- sanzioni tributarie e amministrative	-		
- valori bollati	150.00	160.00	170.00
- spese diverse	3,800.00	3,850.00	3,900.00
- spese acquisto shopper	1,100.00	1,200.00	1,300.00
- imposta di registro	-	-	-
- riviste informazione sanitaria	400.00	450.00	500.00
- diritto camerale	220.00	230.00	250.00
- spese e tasse CCIAA	25.00	25.00	25.00
- imposta di bollo	100.00	100.00	100.00
- imposta di bollo su affitto			
- spese assistenza siss	250.00	250.00	250.00
- spese tenuta sito	48.90	48.90	48.90
- spese aggiornamento DVR	1,500.00	-	1,500.00
- canone pec	105.00	105.00	105.00
- tasse esposizioni pubblicitarie	359.00	359.00	359.00
- spese fiscalmente indeducibili			

AZIENDA FARMACEUTICA MUNICIPALIZZATA - BUSTO GAROLFO
BILANCIO PLURIENNALE 2026-2027-2028

	PREVENTIVO 2026	PREVENTIVO 2027	PREVENTIVO 2028
- commissioni buoni shopping edenred	432.00	432.00	432.00
- sopravvenienze e insussistenze passive	-		
<i>TOTALE ONERI DIVERSI DI GESTIONE (B14)</i>	<i>23,378.00</i>	<i>22,038.00</i>	<i>24,368.00</i>
TOTALE B	1,605,868.10	1,628,574.83	1,662,823.55
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	128,411.90	144,845.17	146,296.45
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) PROVENTI DA PARTECIPAZIONI CON SEPARATA INDICAZIONE DI QUELLI RELATIVI A IMPRESE CONTROLLATE E COLLEGATE E DI QUELLI RELATIVI A CONTROLLANTI E A IMPRESE SOTTOPOSTE AL CONTROLLO DA QUESE ULTIME			
16) ALTRI PROVENTI FINANZIARI			
a) DA CREDITI ISCRITTI NELLE IMMOB. V/ IMPR.CONTROLLATE COLLEGATE ENTI PUBBLICI, ALTRE			
b) DA TITOLI ISCRITTI NELLE IMMOBIL.CHE NON COSTITUISCONO PARTECIPAZIONI			
c) DA TITOLI ISCRITTI NELL'ATTIVO CIRCOL, CHE NON COSTITUISCONO PARTECIP.			
- interessi attivi titoli	2,500.00	2,600.00	2,650.00
d) PROVENTI DIVERSI DAI PRECEDENTI			
4- ALTRI - interessi att. C/C	5.00	5.50	6.00
<i>TOTALE ALTRI PROVENTI FINANZIARI (C16)</i>	<i>2,505.00</i>	<i>2,605.50</i>	<i>2,656.00</i>
17) INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI			
d) ALTRI			
- interessi passivi mutuo			
- spese gestione titoli			
- oneri d'imposta mutuo			
- oneri bancari			
- interessi passivi			
- interessi su debiti tributari			
<i>TOT.INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI (C17)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

AZIENDA FARMACEUTICA MUNICIPALIZZATA - BUSTO GAROLFO
BILANCIO PLURIENNALE 2026-2027-2028

	PREVENTIVO 2026	PREVENTIVO 2027	PREVENTIVO 2028
17bis) UTILI E PERDITE SU CAMBI			
TOTALE 15 + 16 - 17 - 17 bis	2,505.00	2,605.50	2,656.00
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE			
18) RIVALUTAZIONI			
a) di partecipazioni			
b) di imm. finanz. che non costituiscono partecipazioni			
c) di titoli iscritti nell'att. circ. che non cost. partecipaz.			
d) di strumenti finanziari derivati			
19) SVALUTAZIONI			
a) di partecipazioni			
b) di imm. finanz. che non costituiscono partecipazioni			
c) di titoli iscritti nell'att. circ. che non cost. partecipaz.			
d) di strumenti finanziari derivati			
TOTALE 18-19	-	-	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	130,916.90	147,450.67	148,952.45
(A-B+-C+-D+-E)			
20) Imposte sul reddito dell'esercizio			
A) IMPOSTE CORRENTI			
- IRES	31,557.00	35,529.00	35,894.00
- IRAP	5,527.00	6,197.00	6,312.00
B) IMPOSTE RELATIVE A ESERCIZI PRECEDENTI			
C) IMPOSTE DIFFERITE E ANTICIPATE			
21) (UTILE) PERDITA ESERCIZIO	93,832.90	105,724.67	106,746.45

Approvato con delibera n. 20 del 15/10/2025