

AZIENDA SPECIALE PLURISERVIZI DI MAGNAGO

Via Sardegna n. 1

BIENATE di MAGNAGO (MI)

BUDGET ECONOMICO Art. 114 T.U.E.L.

ANNO 2022

Il Preventivo Economico.

Il bilancio preventivo annuale per l'esercizio 2022 è stato redatto in conformità a quanto previsto dallo Statuto e nel rispetto delle disposizioni di cui al D.L. 18 agosto 2000 n. 267 (Testo Unico Enti Locali) ed ai principi contabili introdotto dal D.Lgs. 23 giugno 2011 n. 118.

I ricavi di ASPM consentono di poter prevedere per l'esercizio 2022 un risultato lordo positivo ante imposte di oltre 105 mila euro che decurtato dall'assoggettamento alle imposte IRAP e IRES si riduce a circa 75 mila euro.

Si prevede anche per gli esercizi 2023 e 2024 un risultato positivo.

Le farmacie redigono il bilancio di previsione come strumento "budgetario", le cui previsioni non sono vincolanti. I valori indicati nel Bilancio di Previsione, pur attendibili, sono suscettibili di modifiche nel corso dell'anno 2022 in quanto trattasi di previsioni, calcoli e considerazioni fatti oggi ma che devono interpretare la realtà del 2022. Realtà oggi ancora più complessa da interpretare a causa delle incognite dovute a forti minacce dell'aumento dei costi delle materie prime a quelli energetici, insieme alla crisi geopolitica Russia-Ucraina che mettono in discussione la situazione economica attuale.

Nello stilare il bilancio di previsione 2022 si è tenuto conto delle seguenti variabili determinanti:

- 1) i dati storici dell'esercizio e il loro trend raffrontato per quanto possibile a quelli degli esercizi precedenti con le inevitabili incertezze ascrivibili al prolungamento degli effetti COVID 19 come meglio descritto nel piano programma;
- 2) l'effetto di fattori esogeni (ed endogeni) noti che possono caratterizzare l'andamento delle vendite;
- 3) le azioni che si intendono intraprendere con effetti sui risultati di bilancio:
 - a) con riferimento ai dati storici si è fatto ricorso a quelli più attendibili degli ultimi due esercizi non prescindendo da quanto occorso nell'anno 2021 e dall'ipotesi interpretative di come potrebbe evolversi il corrente esercizio anche alla luce delle aspettative della comunità scientifica circa l'andamento della pandemia;
 - b) Quanto ai fattori esterni, ed interni, non quantificabili ma comunque influenti sull'andamento dell'attività, se ne è tenuto conto nel valutare prudentemente le prospettive di crescita. Per i fattori esterni, oltre a quelli dianzi accennati che colpiscono tutti i mercati, in particolare, preme tener conto delle seguenti considerazioni:
 - parziale liberalizzazione della vendita dei farmaci di fascia C oltre a quella già praticata degli OTC nei corner parafarmaceutici;
 - politica degli sconti;
 - crescita importante nelle vendite dei farmaci equivalenti immessi sul mercato, collegata anche al fatto che è scaduta la copertura brevettuale di diversi marchi; una sempre maggiore distribuzione diretta di farmaci da parte dell'A.T.S. provinciale; una recessione dei consumi che investe anche le farmacie in alcuni loro settori;
 - alla crisi economica in corso;
 - al significativo condizionamento provocato dal COVID-19;
 - e in particolare, ove tutto il personale sia dipendente, degli obblighi di legge quali: gare europee e/o nazionali per gli acquisti, concorsi per l'assunzione dei dipendenti e altri vincoli burocratici.
 - c) I risultati standard ottenuti con il metodo storico, sono stati poi oggetto di incremento stimato, a livello consolidato, nella misura di poco più del 1% per gli esercizi successivi del triennio in previsione.

Questi tassi di crescita si ritengono perseguibili laddove le azioni che si intendono intraprendere risulteranno incisive e sufficienti a ridimensionare le insidie dei competitors tanto nel territorio di Magnago quanto nei comuni limitrofi.

Inoltre sono stati poi presi in considerazione i dati forniti da Iqvia, società leader nell'elaborazione ed analisi dei dati in ambito healthcare, che evidenziamo come il 2021 sia stato per le farmacie un anno di recupero dei prodotti commercializzati dalle stesse a livello nazionale, con un fatturato totale di 24,4 miliardi segnalando un aumento del 3,4% rispetto al 2020 e dell'1,5% rispetto al 2019, anno benchmark pre-pandemico. La grande rimonta è avvenuta nell'ultimo trimestre dell'anno con un +7,9% rispetto allo stesso trimestre 2020. In particolare nell'ultimo trimestre i farmacisti sono stati chiamati a fronteggiare l'emergenza accelerando il servizio di tamponatura. Nei primi due mesi del 2022 si è assistito ad un buon incremento dei ricavi rispetto allo stesso periodo del 2021, per poi attenuarsi nel corso del mese di marzo 2022, rapportato sempre al medesimo periodo 2021. Comunque il confronto con il 2021 è sempre nettamente positivo (+6,8%) secondo fonte New Line.

Lo scenario nazionale dianzi rappresentato trova analogo riscontro a livello locale per ASPM per il 2021 e inizio 2022. Le scelte del passato, e in particolare lo sviluppo di un polo sanitario polivalente e la decisione di ampliamento della superficie dei locali farmacia, hanno consentito il conseguimento di margini reddituali interessanti non solo negli ultimi due anni di pandemia ma costituiscono un punto fermo anche per il futuro.

L'Azienda si conferma come un presidio di riferimento per la salute, dove il cittadino può trovare, oltre ai farmaci, il giusto consiglio, una grande professionalità e una serie di servizi socio sanitari difficilmente rinvenibili in altre realtà di emanazione pubblica presenti nel territorio circostante. Si ritiene che tutto ciò possa contribuire nel consolidamento dei risultati acquisiti nel periodo pre-COVID in termini di fatturato (ma anche costituire la base per un potenziamento dell'offerta di prodotti e servizi).

Come dianzi esposto le previsioni del presente documento sono state formulate sulla base delle valutazioni storico-statistiche aziendali con riferimento all'andamento delle vendite, dei costi e degli obiettivi di produttività per ciò che concerne la gestione prevalentemente del servizio farmacia e in via residuale, dei proventi derivanti dalla messa a disposizione e utilizzo degli spazi del polo sanitario. Per la definizione di ciascun aggregato, sono stati confrontati, in modo particolare i risultati di gestione dell'esercizio chiusosi al 31/12/2020 (ultimo bilancio preventivo approvato) e l'andamento del corrente esercizio che rilevano in particolare per la vendita dei farmaci.

Difficile è oggi prevedere quali ulteriori effetti riserveranno eventuali nuovi provvedimenti legislativi, compreso quanto indicato nel PNRR, se abbinati a quelli già in precedenza introdotti circa la possibilità che nel territorio cittadino possa iniziare una nuova attività farmaceutica nonché l'obbligo, da parte dei medici, di continuare ad informare i pazienti dell'eventuale disponibilità di farmaci a più basso costo ma avente gli stessi principi attivi; come pure l'obbligo da parte del farmacista di fornire il medicinale avente il prezzo più basso, se esistente in commercio, rispetto a quello prescritto dal medico, fatta sempre salva ovviamente la possibilità per l'assistito di acquistare il prodotto "di marca", con differenza di prezzo, rispetto al generico rimborsato dal SSN, a carico del cliente medesimo; ed infine all'ampliamento della disponibilità di vendita senza ricetta di specialità medicinali in supermercati o parafarmacie. Come pure è difficile ipotizzare scenari, economici e futuri a causa della scarsa conoscenza della capacità dei vaccini di contrastare nel tempo termine il virus covid-19 e soprattutto le sue eventuali ulteriori mutazioni ed evoluzioni, e di come sarà condizionata inevitabilmente ogni attività umana futura.

Si ribadisce che il presente bilancio preventivo prende in considerazione prevalentemente lo svolgimento dell'attività di gestione del servizio farmacia e, in via residuale, la concessione in uso degli spazi ristrutturati adibiti ad ambulatori medici, servizio prelievi e ambulatoriali. Nell'analisi che segue, per completezza di informazione, si è ritenuto opportuno evidenziare:

- il valore preventivato per ogni posta di bilancio al 31/12/2022
- le variazioni rispetto al totale preventivo 2021 e consuntivo 2020.

	Totale
1 a) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.785.779,00
Variazioni rispetto al preventivo 2021	131.500,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2020	64.741,00

Nell'esercizio 2022 si è ipotizzato un incremento delle vendite dei soli prodotti e servizi farmaceutici rispetto al consuntivo 2020, del 3,76%, con un incremento rispetto al bilancio preventivo esercizio 2021, del 7,95%, anche in considerazione delle aspettative delle vendite e dei servizi offerti riscontrate nell'ultimo trimestre 2021 e nei primi mesi dell'anno 2022.

Le somme indicate sono da intendersi al netto di sconti, resi ed abbuoni, nonché delle imposte e tasse direttamente riferibili ad operazioni di vendita.

Per i ricavi relativi agli esercizi successivi al 2022 si è ipotizzato, per il settore farmacie, un contenuto incremento annuo.

	totale
5b) Altri ricavi	10.346,00
Variazioni rispetto al preventivo 2021	-584,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2020	410,00

Nella posta altri ricavi del bilancio preventivo sono stati tenuti in considerazione: i proventi derivanti dalla sub-locazione degli ambulatori, il riaddebito dei costi di gestione e manutenzione tra coloro che fruiscono di spazi all'interno del complesso immobiliare di Via Sardegna n. 1 in Magnago.

Per quanto concerne gli altri spazi disponibili si tenterà di incentivare un ulteriore ampliamento dell'offerta medico sanitaria anche in collaborazione con associazioni ed enti del terzo settore operanti in ambito sanitario e socio sanitario, a canoni calmierati stante anche la potenziale utilità sociale che potrebbe venire espletata da tali soggetti a favore dell'utenza residente, in un momento storico complesso come quello attuale.

	totale
6) Costi della produzione per l'acquisto di merci	1.223.700,00
Variazioni rispetto al preventivo 2021	41.513,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2020	22.510,00

Il costo previsto per l'acquisto di farmaci e parafarmaci viene considerato al netto di eventuali resi, sconti e abbuoni sulla base dei risultati dell'anno 2020; in tale anno il costo ha avuto un'incidenza sui ricavi del 69,84% contro un incidenza di circa il 68,50% prevista per l'anno 2022, che si ritiene perseguibile ad un controllo attento delle giacenze delle scorte agevolato dal funzionamento a regime del magazzino automatico.

Sulle stesse ipotesi si sono basate le previsioni formulate per gli esercizi successivi al 2022, ponendo come obiettivo un margine medio di ricarico di circa il 31%, suscettibile di variazioni in funzione dei prodotti che verranno venduti (omeopatici, ortopedici, galenici).

COMMENTO ALLA SITUAZIONE ECONOMICA, FINANZIARIA E PATRIMONIALE

Al fine di meglio comprendere l'andamento gestionale, vengono separatamente analizzati l'andamento economico, patrimoniale e finanziario con l'utilizzo di specifici indicatori di risultato.

Gli indicatori di risultato finanziari sono ricavati direttamente dai dati di bilancio, previa sua riclassificazione.

Il conto economico riclassificato sotto riportato sintetizza l'andamento economico 2021 dell'Azienda.

Conto Economico Riclassificato

	2021	Inc. %	2020	Inc. %
Ricavi della gestione caratteristica	€ 1.781.211,00	100,00%	€ 1.721.038,00	100,00%
Altri ricavi e proventi	€ 8.063,00	0,45%	€ 7.522,00	0,44%
Acquisti, prestazioni di servizi e costi diversi	-€ 1.344.218,00	-75,47%	-€ 1.331.480,00	-77,36%
Lavoro e oneri relativi	-€ 255.622,00	-14,35%	-€ 245.059,00	-14,24%
Margine Operativo Lordo	€ 189.434,00	10,64%	€ 152.021,00	8,83%
Ammortamenti, Svalutazioni ed accantonamenti	-€ 51.512,00	-2,89%	-€ 49.195,00	-2,86%
Risultato operativo	€ 137.922,00	7,74%	€ 102.826,00	5,97%
Proventi (oneri) finanziari	€ 36,00	0,00%	€ 16,00	0,00%
Risultato della gestione ordinaria	€ 137.958,00	7,75%	€ 102.842,00	5,98%
Proventi (oneri) straordinari	-€ 1.087,00	-0,06%	€ 512,00	0,03%
Risultato ante imposte	€ 136.871,00	7,68%	€ 103.354,00	6,01%
Imposte sul reddito	-€ 37.494,00	-2,10%	-€ 27.068,00	-1,57%
Utile dell'esercizio	€ 99.377,00	5,58%	€ 76.286,00	4,43%

distinguersi sul territorio sia per la professionalità che per l'efficienza. In particolare durante l'ultimo trimestre dell'anno l'Azienda è riuscita fronteggiare le richieste di tamponi senza penalizzare le attività di vendita della farmacia. Tutto ciò ha comportato per i farmacisti un impegno che ha richiesto il dispiego di risorse qualificate umane ed economiche. Proprio in tale momento particolarmente complesso è emerso il grande senso di servizio di tutti i collaboratori nei confronti dell'utenza. Come azienda pubblica ASPM si è impegnata al massimo per stare al fianco dei propri utenti, per non far mancar loro i prodotti rispettosi delle normative vigenti, nel momento giusto e ad un prezzo equo. Nel contempo sempre in sinergia con la Protezione Civile ha continuato a consegnare al domicilio dei malati presenti nel territorio comunale i farmaci loro necessari.

Per quanto riguarda invece l'attività di sublocazione di ambulatori che prosegue al primo piano dello stabile dell'azienda nel corso del 2021: un ambulatorio è stato utilizzato dai medici di base, un altro è stato sublocato a medici specialisti, un terzo ad un centro fisioterapico, un quarto studio è stato dedicato all'attività di centro prelievi e a prestazioni infermieristico ambulatoriali; un ultimo spazio è stato messo a disposizione di due Associazioni senza scopo di lucro, a rotazione fra loro.

Ai sensi sempre dell'art. 2428 c.c. si segnala che sia l'attività di commercializzazione dei farmaci, che quella di gestione degli spazi ambulatoriali, sono state svolte nell'unità sita in Magnago, Via Sardegna 1.

La serie storica dei valori assoluti del margine di contribuzione lorda dei bilanci preventivi dal 2018 in poi si è assestata, con valori percentuali pari a circa un terzo del valore dei ricavi, così come si può evincere dalla tabella che segue:

Bilanci Preventivi	2018	%	2019	%	2020	%	2021	%	2022	%
Margine di contribuzione lorda	€ 576.378,00	32,69	€ 528.342,00	31,48	€ 535.853,00	31,56	€ 483.671,00	29,05	€ 576.509,00	32,10

	totale
7) Costi della produzione per servizi	99.839,00
Variazioni rispetto al preventivo 2021	15.540,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2020	7.614,00

Le previsioni formulate, tengono in considerazione il sensibile incremento dei costi energetici e il tasso di inflazione atteso, e relativi alle seguenti voci di spesa, di cui si specificano i relativi importi:

	2022	2023	2024
Energia elettrica	12.184,00	12.428,00	12.490,00
Gas-metano	7.966,00	8.125,00	8.166,00
Posta/telefoniche	3.593,00	3.665,00	3.683,00
Pulizia	19.638,00	20.030,00	20.130,00
Assicurative	3.173,00	3.237,00	3.253,00
Professionali	14.364,00	14.651,00	14.724,00
Prestazioni Collaboratori	7.814,00	7.970,00	8.010,00
Manutenzioni	15.655,00	15.968,00	16.048,00
Compenso amministratori	998,00	1.018,00	1.023,00
Compenso revisore	3.120,00	3.120,00	3.120,00
Costi diversi	<u>11.334,00</u>	<u>11.560,00</u>	<u>11.618,00</u>
Totale costi produzione servizi	99.839,00	101.772,00	102.265,00

Il trend per singola voce di spesa è stato elaborato sulla base dei dati consuntivi e sui prevedibili incrementi e decrementi dei costi e delle prestazioni richieste dall'azienda, con riguardo a tutte le attività e servizi offerti dall'Azienda Speciale nel polo sanitario, nonché ai molteplici obblighi normativi di controllo e vigilanza a cui è soggetta l'Azienda.

	totale
8) Costi di produzione per godimento beni di terzi	31.444,00
Variazioni rispetto al preventivo 2021	123,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2020	747,00

Le previsioni della voce in esame sono state stimate sulla base dei noleggi dei precedenti esercizi e dei contratti di locazione in essere tra ASPM e il Comune di Magnago per gli spazi occupati nell'immobile sede della società.

	totale
9) Costi del personale	257.864,00
Variazioni rispetto al preventivo 2021	2.000,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2020	12.805,00

L'onere preventivato tiene conto sia degli incrementi retributivi derivanti dagli accordi contrattuali previsti, nonché dei costi che sono scaturiti dall'assunzione di un addetto amministrativo part-time e del rientro dalla maternità di una dottoressa.

La tabella che segue illustra la composizione del personale al 31/12/2021.

Tabella numerica del personale, redatta in conformità all'art.40 del D.P.R. 4 Ottobre 1986, n.902.

Livelli di Inquadramento		Mansioni	In forza al 31/12/2021.
Quadro	(Liv.1S)	Responsabile settore farmacia	1
	(Liv.1+2)	Farmacista collaboratore a tempo pieno	2
	(Liv.1+2)	Farmacista collaboratore	2 (*)
	(Liv. 4)	Dipendente Amministrativo	1 (*)
Totale			6
(*) dipendenti a tempo parziale.			

PREVISIONE DEL COSTO ANNUALE 2022

▪ Stipendi e salari	€	179.852,00
▪ Oneri sociali	€	57.381,00
▪ Accantonamento TFR	€	19.803,00
▪ Altri costi del personale	€	828,00
TOTALE	€	257.864,00

	totale
10 a) Ammortamento delle imm.ni immateriali	40.350,00
Variazioni rispetto al preventivo 2021	6.799,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2020	6.224,00

Si ricorda che tale posta afferisce prevalentemente ai costi di impianto e ampliamento dell'impresa sostenuti sia per la realizzazione del polo sanitario sito in Via Sardegna, 1 Magnago, sia per

l'ampliamento dei locali adibiti alla commercializzazione dei farmaci come pure dei costi relativi a migliorie su tali beni.

In particolare si prefigge per l'anno in corso di procedere con il risanamento delle facciate dell'edificio di Via Sardegna sede dell'Azienda Speciale e il parziale ammodernamento dei locali.

	Totale
10 b) Ammortamento delle imm.ni materiali	21.369,00
Variazioni rispetto al preventivo 2021	6.544,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2020	6.300,00

Gli ammortamenti sono stati calcolati sulla base delle aliquote previste dalla normativa fiscale, ritenute congrue anche sotto il profilo civilistico. Il sensibile incremento rispetto al preventivo 2021 e al consuntivo 2020 è da ascrivere agli acquisti di beni ammortizzabili sostenuti nel corso del 2021, e in particolare: alla implementazione del sistema di gestione automatizzato delle scorte (magazzino robotizzato), alla sostituzione dell'impianto telefonico, all'aggiornamento dell'impianto di video sorveglianza, all'ampliamento del sistema di condizionamento e al rinnovo del sistema informatico.

	Totale
11) Variazioni delle rimanenze di merci	-4.084,00
Variazioni rispetto al preventivo 2021	-3.435,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2020	3.690,00

Le previsioni sono state formulate sulla base di un potenziamento dell'offerta di farmaci e di prodotti omeopatici. Gli effetti dell'automazione del magazzino del primo anno di funzionamento hanno confermato la bontà della scelta confermandone le aspettative: riduzione delle ore dedicate alla gestione del magazzino; miglioramento nella gestione delle giacenze, della rotazione delle scorte, del controllo delle scadenze e quindi della marginalità; maggior tempo a disposizione dei farmacisti per offrire un servizio più attento e sensibile alle necessità dell'utenza.

	Totale
14) Oneri diversi di gestione	20.253,00
Variazioni rispetto al preventivo 2021	2.633,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2020	3.209,00

Gli oneri previsti comprendono imposte e tasse varie diverse da quelle sul reddito, quote associative, abbonamenti e altre spese che se dovessero sorgere nel corso dell'esercizio non dovrebbero riguardare le voci di spesa trattate nei punti precedenti.

	Totale
16 a) Proventi finanziari	15,00
Variazioni rispetto al preventivo 2021	4,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2020	16,00

Si ritiene che gli eventuali proventi finanziari deriveranno esclusivamente dalla maturazione di interessi attivi bancari.

	totale
17) Oneri finanziari	0,00
Variazioni rispetto al preventivo 2021	0,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2020	0,00

L'Azienda è in grado di far fronte ai propri impegni senza ricorrere ad alcun tipo di finanziamento esterno.

	Totale
22) Imposte	30.004,00
Variazioni rispetto al preventivo 2021	15.397,00
Variazioni rispetto al consuntivo 2020	2.936,00

Le imposte calcolate sulla base dei risultati ipotizzati per l'anno 2022 riguardano sia l'IRAP che l'IRES con le aliquote previste per l'anno 2022.

Il piano degli Investimenti Patrimoniali.

Si prevedono nel periodo considerato investimenti patrimoniali per circa 42.000,00 euro dei quali circa 2.000,00 euro per sostituzione o aggiornamento di macchine ufficio elettroniche e software, 8.000 euro destinati al parziale rinnovo arredo farmacia e 32.000,00 euro per interventi di manutenzione straordinaria e risanamento della facciata dell'edificio sede dell'attività.

Nell'ipotesi che dovessero sorgere necessità immediate, l'Azienda sarebbe in grado di far fronte a tali necessità con le proprie risorse finanziarie.

INVESTIMENTI PREVISTI	anno 2022	anno 2023	anno 2024
Hardware/Software			
- Rinnovo hardware	€ 2.000,00		
Mobili e arredi			
-Rinnovo parziale arredi	€ 8.000,00		
Migliorie su beni di terzi			
- Risanamento della facciata	€ 32.000,00		
Totale Investimenti previsti	€ 42.000,00		

Composizione delle fonti di finanziamento

Gli investimenti previsti saranno tutti realizzati in autofinanziamento mediante l'utilizzo della liquidità aziendale.

Il preventivo finanziario.

Circa il fabbisogno di cassa annuale le previsioni della gestione possono essere riepilogate come segue:

-	Flussi di cassa generati dall'attività operativa		
	Utile netto		75.401,00
	Ammortamenti	61.719,00	
	TFR accantonato	19.803,00	<u>81.522,00</u>
	Flusso di capitale circolante netto della gestione reddituale		156.923,00
	Incremento rimanenze	(4.084,00)	
	Incremento crediti commerciali	(3.342,00)	
	Incremento debiti commerciali	19.070,00	
			<u>11.644,00</u>
	Flusso di cassa della gestione reddituale		168.567,00
	Entrate extragestione:		
	+ contrazione di mutui passivi	<u>0</u>	<u>0</u>
	Totale fonti		168.567,00
	Uscite extragestione:		
	- acquisto di immobilizzazioni	(42.000,00)	
	- pagamento dividendi	(75.401,00)	<u>- 117.401,00</u>
	Flusso di cassa totale incremento (decremento) di liquidità		<u>51.166,00</u>

L'Azienda si attende quindi un incremento dei conti di cassa e banca di circa Euro 51.166,00.

Alla luce di tale risultato si può affermare che la situazione è monitorata costantemente e viene valutata in concomitanza con i pagamenti programmati.

Tale controllo operativo consente di affermare che il cash flow della farmacia è comunque in sicurezza.

AZIENDA SPECIALE PLURISERVIZI DI MAGNAGO
BILANCIO PREVENTIVO 2021
VALORE €/00

	Preventivo 2022	Preventivo 2021	Consuntivo 2020
A) Valore della produzione			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.785.779	1.654.279	1.721.038
5) Altri ricavi e proventi	10.346	10.930	9.936
Totale Valore Produzione (A)	1.796.125	1.665.209	1.730.974
B) Costi della produzione			
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.218.364	1.182.187	1.201.190
7) Per servizi	99.839	84.299	92.225
8) Per godimento di beni di terzi	31.444	31.321	30.697
9) Per il personale			
a) salari e stipendi	179.852	181.663	172.239
b) oneri sociali	57.381	58.849	56.160
c) TFR	19.803	15.352	14.062
e) altri costi del personale	828		2.598
10) Ammortamenti			
a) Immobil. immateriali	40.350	33.551	34.126
b) Immobil. materiali	21.369	14.825	15.069
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			-
11) Variaz. delle rimanenze	- 4.084	- 649	- 7.774
14) Oneri diversi di gestione	20.253	17.620	17.044
Totale dei Costi della Produzione (B)	1.690.735	1.619.018	1.627.636
Differenza tra il valore e i costi della produzione (A -B)	105.390	46.191	103.338
C) Proventi e oneri finanziari			
16) Altri proventi finanziari	15	11	16
17) Interessi e altri oneri finanziari	-	-	-
Totale Proventi e Oneri Finanziari (C)	15	11	16
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie			
18) rivalutazioni			
19) svalutazioni			
Risultato prima delle imposte	105.405	46.202	103.354
22) Imposte sul reddito dell'esercizio			
a) IRAP	4.227	2.079	2.086
b) IRES	25.777	12.528	24.767
c) Imposte anticipate			215
Totale imposte sul reddito d'esercizio	30.004	14.607	27.068
23) Risultato d'esercizio	75.401	31.595	76.286

AZIENDA SPECIALE PLURISERVIZI DI MAGNAGO

Via Sardegna, 1
MAGNAGO -MI-

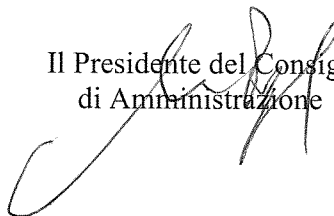
BILANCIO PLURIENNALE DI PREVISIONE

ai sensi dell'art. 114 TUEL

Esercizi	2022	%	2023	%	2024	%
Ricavi	1.796.125	100	1.812.566	100	1.821.629	100
Materie di cons.merci	1.223.700	68,13	1.242.056	68,52	1.248.142	68,52
Variazioni rimanenze	- 4.084	-0,23	- 2.083	-0,11	- 2.859	-0,16
Costo produzione	1.219.616	67,90	1.239.973	68,41	1.245.283	68,36
1° MARGINE	576.509	32,10	572.593	31,59	576.346	31,64
Servizi	99.839	5,56	101.772	5,61	102.265	5,61
Locazione e noleggi	31.444	1,75	31.769	1,75	32.098	1,76
Salari e stipendi	180.680	10,06	181.651	10,02	183.468	10,07
Oneri	57.381	3,19	58.529	3,23	59.114	3,25
TFR	19.803	1,10	20.199	1,11	20.401	1,12
Amm.Immat.	40.350	2,25	39.092	2,16	37.623	2,07
Amm.Materiali	21.369	1,19	21.426	1,18	20.120	1,10
Oneri diversi	20.253	1,13	20.456	1,13	20.762	1,14
Costi di gestione	471.119	26,23	474.894	26,20	475.851	26,12
2° MARGINE	105.390	5,87	97.699	5,54	100.494	5,52
Altri proventi	15	0,00	11	0,00	15	0,00
Altri oneri	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Imposte	30.004	1,67	28.695	1,58	29.476	1,62
RISULTATO	75.401	4,20	69.016	3,81	71.033	3,90

Magnago, 12 APR. 2022

Il Presidente del Consiglio
di Amministrazione



Handwritten text at the top of the page, possibly a title or header.

Handwritten text below the first section, possibly a subtitle or a continuation of the header.

Handwritten text in the middle section, possibly a date or a reference.

Handwritten text in the lower middle section, possibly a paragraph or a list.

Handwritten text in the lower middle section, possibly a paragraph or a list.

Handwritten text in the lower middle section, possibly a paragraph or a list.

Handwritten text at the bottom left of the page.

Handwritten text at the bottom right of the page.

Handwritten text at the very bottom of the page, possibly a signature or a footer.