



AZIENDA FARMACEUTICA CONSORTILE

PRE-CONSUNTIVO
2024
BILANCIO DI PREVISIONE
2025
E PIANO DI PROGRAMMA
2025/2026/2027

Art.23/24/25 dello statuto dell'azienda consortile

Il Consiglio d'Amministrazione

Natali Roberto - Presidente

Gualtieri Rossana - Consigliere

Castellano Antonio – Consigliere

Matteucci Claudio Fabio - Consigliere

AZIENDA FARMACEUTICA CONSORTILE "FARMACOM"

Sede in VIA SCARPETTINI 370/2 -59013 MONTEMURLO (PO)
Fondo di Dotazione Euro 500.000,00
Registro Imprese di Prato n° 01909070979
Rea di Prato n° 482324

Pre - Consuntivo 2024 Bilancio di Previsione Annuale 2025 e Bilancio di Previsione Pluriennale 2025/2026/2027

1) Premessa

La presente relazione quantitativa e qualitativa accoglie, in ottemperanza degli artt.23,24 e 25 dello Statuto consortile i dati, le indicazioni e le valutazioni necessarie all'adempimento ivi prescritto.

Come tutti sappiamo e ricordiamo nuovamente, con il 2023 si è consolidato il ventesimo anno di storia dell'Azienda Consortile costituita nel 2004 dall'intuito e dalla lungimiranza dei Sindaci che in quel periodo guidarono le comunità di Montemurlo e Poggio a Caiano. Negli anni successivi dalla fondazione entrarono a far parte dell'azienda consortile anche il Comune di Vernio e quello di Carmignano.

Da allora il consorzio ha fatto tanta strada è cresciuto notevolmente conseguendo un radicamento forte sui territori di riferimento e una forte caratterizzazione di servizio sociale prima che commerciale.

Come già illustrato nelle precedenti relazioni gli eventi che hanno caratterizzato la gestione durante l'anno 2023, 2022 e 2021 se da un lato si sono quasi completamente esauriti gli effetti di incertezza del mercato legati alla pandemia ed alle altre patologie correlate, dall'altro risultano negativamente incisi dalle guerre Russo/Ucraina – Israele/Palestina che, come noto, sta comportando non poche ripercussioni negative sul mercato globale e inflazionistico. Viepiù la incertezza generalizzata del futuro economico.

La difficoltà delle famiglie di fare fronte alle spese primarie ecc. inevitabilmente si riflette in maniera marcata sul mercato del consumo con una contrazione significativa delle vendite in tutte le merceologie ed anche nel nostro settore.

Inoltre, tale congiuntura sta producendo l'aumento esponenziale di tanti "bisogni sociali" ai quali i servizi dei Comuni soci stanno cercando di dare risposte, coinvolgendo in questo la nostra azienda che nel tempo ha assunto una forte caratterizzazione sociale ed etica sui territori dove siamo presenti,

Il protrarsi di detta situazione interroga ed impegna costantemente questo consiglio a ricercare soluzioni ai temi contingenti di gestione nell'ottica di minimizzare l'impatto della crisi sulla nostra attività e allo stesso tempo dare risposte alla collettività.

Per adesso siamo riusciti a mantenere la tendenza di crescita aziendale e a continuare a realizzare i necessari investimenti, che il consorzio si è dato ed ha in programma anche per

gli anni futuri.

In questo contesto siamo contenti di poter presentare un bilancio preconsuntivo **2024** e un piano programmatico **2025/2027** nel quale i risultati confermano la tenuta dei volumi di vendita, di consolidamento della nostra presenza sui mercati di riferimento ed auspicabilmente di tenuta dei margini necessari a creare risorse da reinvestire direttamente o attraverso gli Enti soci a beneficio delle collettività,

2) Piano di programma Art. 23 Statuto

Il **piano di programma**, quale atto fondamentale di programmazione economico finanziaria dell'azienda consortile è definito come il complesso coordinato delle attività relative agli obiettivi da realizzare e degli interventi diretti e indiretti, non solo finanziari, per il raggiungimento di un fine prestabilito, anche quale parte integrante dell'attività di programmazione degli enti partecipanti.

Pertanto, prendendo spunto dalle indicazioni contenute nella relazione del precedente esercizio e dall'Art. 23 dello Statuto consortile esponiamo quanto segue:

- *Strategie degli enti consorziati:*

Le linee guida dei Comuni di Montemurlo, Poggio a Caiano, Vernio e Carmignano, tutti enti locali della Provincia di Prato sono, come noto e riportato anche nei precedenti bilanci di previsione e che si confermano anche nella presente relazione, indirizzate ad assicurare ai cittadini servizi inerenti alle prestazioni farmaceutiche, sempre nel rispetto dei principi di uguaglianza, imparzialità, continuità, partecipazione, efficienza ed efficacia.

Pertanto, le farmacie dell'azienda consortile dovranno continuare ad accrescere le competenze inerenti all'approvvigionamento la dispensazione e la conservazione corretta dei farmaci; la consulenza sull'uso dei medicinali e sulla loro scelta; la preparazione di galenici e le iniziative di prevenzione e educazione della salute.

Oltre a tutte le prestazioni di servizi inerenti alle somministrazioni vaccinali ecc. sdoganate dalla pandemia ed oggi a regime nelle farmacie di prossimità,

L'azienda consortile dovrà indirizzare le prestazioni, in maniera forte ed incisiva, verso coloro che rientrano in quelle categorie più deboli, cosiddette "sensibili", quali anziani/bambini e disabili. Perciò, le farmacie della "Farmacom" dovranno continuare a risultare un punto di riferimento farmaceutico-sanitario, nei distretti nelle quali operano attivamente.

- *Dimensioni territoriali e livelli tecnologici economicamente ottimali di ogni servizio:*

Le farmacie dell'azienda consortile sono ubicate in territori con forti connotati sociali e talune volte rurali e si estendono dalla alta Val di Bisenzio alle colline dei Carmignano nella località di Seano passando per i comuni di Montemurlo e Poggio a Caiano.

L'aggregazione della cittadinanza e lo stretto legame con gli operatori dei punti vendita, ha prodotto una buona fidelizzazione della clientela e si riscontra un buon grado di soddisfazione e gradimento dei servizi offerti. In questa ottica le farmacie dell'azienda consortile dovranno continuare a:

- a) ottimizzare e consolidare l'economicità e la redditività;
- b) sviluppare economie di scala per quanto concerne l'approvvigionamento dei beni destinati alla rivendita;

- c) facilitare e implementare servizi collegati all'operatività istituzionale del punto vendita;
 - d) mantenere concorrenziale tutti quei prodotti che sono indirizzati alle fasce sensibili della popolazione;
 - e) sviluppare politiche incisive per acquisire maggiori quote di mercato;
 - f) sviluppare una serie di sinergie atte a migliorare i servizi offerti e consolidare i risultati già raggiunti;
 - g) creare le condizioni per affrontare le nuove opportunità di business inerenti la vendita di prodotti cosmetici, dietetici e per celiaci.
- *Programma pluriennale degli investimenti per l'ammodernamento degli impianti e per lo sviluppo di ogni servizio:*

Il programma pluriennale degli investimenti, come noto, sta procedendo sugli indirizzi dati e si concentra adesso sulla realizzazione della nuova farmacia di Poggetto per la quale stiamo approntando la gara per l'appalto della progettazione e della realizzazione, Il cronoprogramma di tale investimento ha subito un ritardo dovuto ad una fase di studio circa la più opportuna formula di ristrutturazione che necessariamente, prima di essere attuata, è stata condivisa con la nuova amministrazione comunale di Poggio a Caiano insediatasi in carica a fine giugno 2024.

Adesso stiamo imprimendo una accelerazione delle attività per traguardarne la realizzazione alla fine dell'anno 2025,

Si ricorda che per l'opzione esercitata dal Comune di Montemurlo c/o la Regione Toscana, nell'esercizio 2024 è stato aperto il nuovo punto vendita "Farmacia 3" in Località Montemurlo fraz. "Santorezzo".

Anche in questo caso sono stati realizzati investimenti di natura immobiliare e mobiliare per un ammontare complessivo di circa 500.000.00.

- *modalità di finanziamento dei programmi di investimento:*

Le risorse necessarie per gli investimenti enunciati saranno da ricercare presso i nostri istituti bancari di riferimento con finanziamenti di medio/lungo termine calibrata sulla capacità di capitalizzazione che l'unità di Poggetto esprime da venti anni.

- *Le previsioni e le proposte in ordine alle politiche dei prezzi e delle tariffe:*

La politica dei prezzi e delle tariffe più che mai deve essere in questi anni monitorata e costantemente tenuta sotto controllo onde poter intercettare nuove quote di mercato. Il compito non è di facile realizzazione, vista la presenza di nuove farmacie private, avvenute negli esercizi precedenti sul territorio.

Il Direttore Generale di concerto con i Direttori delle farmacie si stanno adoperando tutti i giorni per effettuare acquisti ai migliori prezzi di mercato, il tutto al fine di essere maggiormente competitivi e concorrenziali sul mercato territoriale di riferimento.

I Comuni ove sono localizzate le farmacie del consorzio hanno una forte connotazione territoriale e posseggono requisiti sociali e logistici differenti e non sovrapponibili. Si ricorda nel dettaglio al Comune montano di Vernio, alla frazione industriale di Oste e alla frazione

di Seano. Pertanto, l'azienda consortile dovrà individuare le specificità ed indirizzare mirate politiche di vendita, anche attraverso campagne promozionali e di distribuzione del farmaco.

Come già rappresentato anche nei bilanci di previsione degli anni precedenti, è doveroso sottolineare che molti dei prodotti venduti e trattati nei punti vendita sono imposti da apposite leggi nazionali e statali e che su tali categorie merceologiche difficilmente potranno essere recuperati alti margini di concorrenzialità.

Il C.d.A. osserva come la politica di approvvigionamento e di prezzo di vendita ha incrementato sensibilmente il fatturato, il tutto producendo con una riduzione dei costi, un maggiore redditività complessiva dell'azienda consortile e di conseguenza un utile potenziale in crescita.

Programmi di prevenzione e informative per la cittadinanza

Come già riportato nei bilanci di previsione degli esercizi passati, l'azienda farmaceutica consortile **Farmacom**, in ossequio all'art. 2 comma terzo dello statuto, ha in cantiere la realizzazione, per i prossimi esercizi, di iniziative di prevenzione sanitaria da effettuare nei confronti dell'utenza finale.

Le mutate esigenze, della cittadinanza legate all'ubicazione e localizzazione dei ns punti vendita, dovrà essere il parametro sul quale il C.d.A. e gli operatori dell'azienda consortile dovranno individuare mirati piani di prevenzione sanitaria e su specifiche patologie.

Le linee guida da seguire dovranno rispettare parametri valutativi e programmatici atti a rendere omogenea l'informazione verso i cittadini di Montemurlo, Poggio a Caiano, Vernio e Carmignano. In particolare, dovranno essere:

1. individuate le potenziali fonti di pericolo per la salute pubblica;
2. individuati i soggetti eventualmente esposti (bambini, anziani, disabili, diabetici gravi patologie e lavoratori);
3. individuate le caratteristiche patologiche ed i danni arrecati;
4. individuati i modi comportamentali per poter prevenire tali patologie;
5. individuati componenti ambientali che producono patologie.

Infine, sempre come già riportato nei bilanci di previsione passati, l'intento dell'azienda consortile, pertanto, sarà quello di sviluppare opportuni piani informativi sulla prevenzione, attraverso tutti i mezzi di comunicazione sia tradizionale (brochure, volantini, cataloghi informativi) che telematica (sito internet e posta elettronica).

Infine, per offrire un servizio personalizzato alla cittadinanza, potranno essere organizzati appositi "incontri" su tematiche patologiche riscontrate nei territori comunali, dove le varie farmacie operano.

4) Bilancio Pre-Consuntivo 2024

Prima di analizzare i bilanci economici di previsione, è utile fotografare la situazione reddituale della società al **30/09/2024** ed altresì elaborare un bilancio denominato tecnicamente "**Pre-Consuntivo**" per l'intero esercizio **2024**.

In tale fattispecie è stata elaborata la presente tabella esplicativa:

CONTI ECONOMICI - PRECONSUNTIVO	30/09/2024	Pre-Consuntivo 31/12/2024	Previsione 2024 Approvato 2023
Ricavi delle vendite e prestazioni servizi	7.069.633	9.620.000	9.790.000
Altri ricavi	78.070	125.000	150.000
Proventi finanziari	2	3.000	1.000
Totale Ricavi	7.147.705	9.748.000	9.941.000
Acquisto di merci	4.788.752	6.410.000	6.430.000
Costi per servizi	369.047	470.000	430.000
Costi per godimento beni di terzi	467.927	625.000	650.000
Ammortamenti e svalutazioni	73.710	98.000	95.000
Variazione Rimanenze	-323.617	-280.000	-120.000
Spese per il personale	1.355.149	1.825.000	1.785.000
Oneri diversi di gestione	97.638	145.000	205.000
Oneri finanziari	57.556	72.000	56.000
Totale Costi	6.886.162	9.365.000	9.531.000
Risultato Lordo Ante Imposte	261.543	383.000	410.000
Imposte Presunte Ires, Irap	78.463	115.000	125.000
Risultato Netto Presunto	183.080	268.000	285.000
Redditività	0,36840639	0,362785863	0,35546476

"RICAVI PER PUNTO VENDITA"	30/09/2024 - €/1000	31/12/2024 Pre-Consuntivo
Farmacia Fornacelle 2	€ 2.212	€ 2.992
Farmacia Oste 1	€ 1.134	€ 1.586
Farmacia Santorezzo	€ 82	€ 148
Farmacia Poggetto	€ 1.591	€ 2.168
Farmacia Vernio	€ 1.205	€ 1.597
Farmacia Seano	€ 845	€ 1.129
TOTALE	€ 7.069	€ 9.620

"RICAVI PER PUNTO VENDITA"	30/09/2023	30/09/2024	% INCR.
Farmacia Fornacelle 2	€ 2.109	€ 2.212	4,88%
Farmacia Oste 1	€ 1.133	€ 1.134	0,09%
Farmacia Santorezzo	€ 0	€ 82	
Farmacia Poggetto	€ 1.532	€ 1.591	3,85%
Farmacia Vernio	€ 1.153	€ 1.205	4,51%
Farmacia Seano	€ 838	€ 845	0,84%
TOTALE	€ 6.765	€ 7.069	

Altresì al fine di rendere più trasparente la presente relazione e visti gli investimenti immobiliari effettuati in tutti questi anni è stata elaborata la presente tabella esplicativa delle proprietà dell'azienda consortile. Il valore complessivo in bilancio per tali acquisti è pari ad **euro 2.440.736**, a fronte di mutui bancari in linea capitale residui di **euro 1.468.853**.

PROPRIETA' IMMOBILIARI

Foglio	Particella	Subalterno	Ubicazione	Cat.	Consist.
1	329	500	POGGIO A CAIANO(PO) VIA MONTICELLO n. 1-3	C/1	385 m2
20	294	500	MONTEMURLO(PO) VIA MONTALESE n. 619	C/1	249 m2
19	53	3	CARMIGNANO(PO) VIA SASSO CARLO n. 35	A/4	4,5 vani
1	329	505	POGGIO A CAIANO(PO) VIA MONTICELLO SNC	F/1	93 m2
26	1561	516	MONTEMURLO(PO) VIA R. SCARPETTINI n. 370/2	A/10	7 vani
26	1561	505	MONTEMURLO(PO) VIA R. SCARPETTINI n. 370/2	A/10	14,5 vani
26	1561	504	MONTEMURLO(PO) VIA R. SCARPETTINI n. 370/1	C/1	198 m2

Si integra la presente tabella ricordando che in data 07/12/2023 è stato sottoscritto un contratto **"Rent-to Buy"** immobiliare sito in Via Antonio Labriola a Montemurlo (PO) ed individuato al **Fg. 28, part.237, sub.543 Cl.6** ed infine con prezzo di acquisto di **euro 366.000**.

3) Bilancio economico di previsione annuale Art. 25 Statuto

Il bilancio di previsione costituisce il principale strumento di programmazione a disposizione dell'azienda consortile. Attraverso tale documento l'azienda consortile riassume in un organico schema contabile le spese connesse all'attività che intende realizzare nel corso dell'anno successivo; attività che si esplica nella vendita di beni e servizi destinati al soddisfacimento dei bisogni dei cittadini.

Pertanto, prendendo spunto dalle indicazioni riportate nell'art.25 dello Statuto consortile presentiamo quanto segue:

- *Programma degli investimenti da attuarsi nell'esercizio con l'indicazione della spesa prevista nell'anno e modalità per la copertura:*

Come già indicato nel secondo punto del presente documento, l'azienda consortile ha concentrato, negli anni, i propri sforzi e per la realizzazione della nuova farmacia di Fornacelle – Montemurlo (PO), Oste – Montemurlo (PO) e Seano – Carmignano (PO).

Ha stipulato nuovo mutuo fondiario di € 800.000 per l'intervenuta acquisizione (ottobre 2023) degli immobili dove è ubicata la farmacia di Oste e degli uffici amministrativi e studi medici. Altresì nell'esercizio 2024 è stata aperta la nuova farmacia di Montemurlo (PO), in Via Antonio Labriola. Il previsionale accoglie i costi finanziari stimati rinvenienti da dette provviste di m/l termine.

- *Prospetto relativo alle previsioni del fabbisogno annuale di cassa:*

Considerata l'ottima liquidità aziendale, consolidata negli esercizi 2020, 2021, 2022 e 2023 e nella verifica contabile al 30/09/2024, non si prevede punti di criticità per l'esercizio 2024/2025. Infatti, alla data del 30/09/2024 le giacenze monetarie liquidite (cassa contanti, banche c/c e carta prepagata) è rilevata in **euro 1.574.245 risultando in linea con le politiche finanziarie dell'azienda stessa.**

- *Analisi prospettiche*

Lo scenario futuro per quanto riguarda il sistema sanitario non sarà sicuramente dei migliori. Come già indicato nelle precedenti relazioni, si prevedono scadenze brevettuali a ripetizione, con conseguenti diminuzione dei prezzi dei farmaci brand e l'introduzione di nuovi farmaci generici, il risultato sarà una contrazione del fatturato riguardante il sistema sanitario. Il sottostante bilancio di previsione è stato costruito rispettando i dettami di competenza economica e prudenza.

Con particolare riguardo ad eventuali premi di produttività per il personale dipendente, se deliberato.

- *Relazione illustrativa delle singole voci di costo e di ricavo*

(BILANCIO DI PREVISIONE)

CONTI ECONOMICI - PLURIENNALI	Pre-C. 2024	Euro 2025
Ricavi delle vendite	9.620.000	10.125.000
Altri ricavi	125.000	135.000
Proventi finanziari	3.000	2.000
Totale Ricavi	9.748.000	10.262.000
Acquisto di merci	6.410.000	6.670.000
Costi per servizi	470.000	510.000
Costi per godimento beni di terzi	625.000	640.000
Ammortamenti e svalutazioni	98.000	160.000
Variazione Rimanenze	-280.000	-240.000
Spese per il personale	1.825.000	1.960.000
Oneri diversi di gestione	145.000	160.000
Oneri finanziari	72.000	68.000
Totale Costi	9.365.000	9.928.000
	0	
Risultato Lordo	383.000	334.000
Redditività Lorda Vendite	36,27859%	36,49383%

In allegato alla presente relazione si riporta l'analisi delle singole voci di costi e di ricavo inerenti i dati contabili risultanti dal bilancio di verifica al **30/09/2023**.

- *Risultanze dei rendiconti o conti consuntivi consolidati delle società collegate o controllate relativi al penultimo esercizio antecedente quello il cui bilancio si riferisce:*
Si precisa che l'azienda consortile fa parte di un gruppo di Comuni della Provincia di Prato. Le quote di partecipazione dell'azienda consortile, disciplinata dal TUEL, sono detenute dai seguenti enti locali di natura istituzionale:

COMUNI CONSORZIATI	%	FONDO DI DOTAZIONE	
Montemurlo	51%	€	255.000,00
Poggio a Caiano	22%	€	110.000,00
Vernio	18%	€	90.000,00
Carmignano	9%	€	45.000,00
		€	500.000,00

4) Bilancio economico di previsione pluriennale Art. 24

Il bilancio pluriennale, oltre a recepire e rispettare le indicazioni del piano di programma, è il più incisivo documento di programmazione.

Tale bilancio consente di programmare la redditività dell'azienda consortile nel medio periodo.

A differenza del bilancio economico annuale di previsione, il bilancio pluriennale serve per verificare l'attendibilità delle scelte strategiche assunte o assumibili e che avranno

incidenza in un lasso di tempo medio lungo.

- *Riassunto dei dati del bilancio di esercizio chiuso al 31 Dicembre precedente e serie storiche quadriennale in base alla riclassificazione Basile 2, nonché i dati statistici ed economici e patrimoniali disponibili in ordine alla gestione dell'anno in corso:*

BASILEA 2

N	STORICI	2020	2021	2022	2023
Stato Patrimoniale					
A	Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0	0	0	0
B	Immobilizzazioni	921.468	1.038.574	1.649.053	2.627.387
C	Attivo circolante	2.860.936	2.912.632	3.396.684	3.488.105
D	Ratei e risconti	15.428	17.110	15.060	59.683
TA	Totale attivo	3.797.832	3.968.317	5.060.797	6.175.175
A	Patrimonio netto	1.649.453	1.915.547	1.957.969	2.195.386
B	Fondi per rischi ed oneri	0	0	60.000	87.433
C	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	442.119	392.011	453.241	496.181
D	Debiti	1.596.365	1.524.201	2.440.543	3.225.294
E	Ratei e risconti	109.895	136.557	149.044	170.882
TP	Totale passivo	3.797.832	3.968.317	5.060.797	6.175.175
Conto Economico					
A	Valore della produzione	8.095.413	8.526.296	8.891.148	9.123.694
B	Costi della produzione	7.796.812	8.112.060	8.414.596	8.749.304
T1	Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	298.600	414.236	476.552	374.390
C	Proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 +- 17-bis)	-32.231	-35.377	-44.543	-40.443
D	Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	0	0	0
T2	Risultato prima delle imposte (A - B +- C +- D)	266.369	378.858	432.009	333.947
20	Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	83.013	112.764	139.587	96.530
21	Utile (perdita) dell'esercizio	183.356	266.094	292.422	237.417

- *Relazione delle singole voci di costo e di ricavo pluriennale*

Al fine di meglio analizzare il bilancio pluriennale e utile descrivere le operazioni di investimento con impatti economici nelle varie annualità. In particolare:

Per **l'esercizio 2024:**

- Eliminazione (già dal novembre 2023) dei canoni di locazione per l'immobile commerciale ed uffici sito in località Oste, Via R. Scarpettini 371/1;
- Apertura del nuovo punto vendita (2024) in Via Labriola – Loc. Santorezzo – Bagnolo – Montemurlo (PO). L'investimento si è concretizzato con la sottoscrizione di un contratto "Rent-to-buy" immobiliare (per euro 366.000,00) che genererà un canone di locazione mensile di euro 2.500,00. Altresì sono stati effettuati investimenti, per la realizzazione della nuova farmacia, in beni strumentali e opere oltre che il primo

approvvigionamento di scorte di magazzino.

- c) Incremento oneri finanziari per sottoscrizione mutuo per acquisto degli immobili di Oste, Via F. Scarpettini, nell'ottobre 2023;
- d) Incremento Ricavi delle Vendite, Acquisti di Merci, Ammortamenti e spese per il personale dipendente riferiti alla nuova Farmacia di Montemurlo in Loc. Santorezzo – Bagnolo;
- e) Incremento ammortamenti per l'acquisto degli immobili di Oste, Via Scarpettini 371/1;

Per l'**esercizio 2025**:

- a) Intervento per la realizzazione della nuova farmacia del Poggetto, con spese stimate di c.a. 500.000,00 per beni strumentali, attrezzature, impianti e lavori accessori;
- b) Incremento dei Ricavi di Vendita e prestazioni di servizi, Acquisti di Merce, Ammortamenti e personale dipendente;

(BILANCIO PLURIENNALE)

CONTI ECONOMICI - PLURIENNALI	Euro 2025	Euro 2026	Euro 2027
Ricavi delle vendite	10.125.000	10.320.000	10.410.000
Altri ricavi	135.000	140.000	145.000
Proventi finanziari	2.000	1.000	1.000
Totale Ricavi	10.262.000	10.461.000	10.556.000
Acquisto di merci	6.670.000	6.780.000	6.810.000
Costi per servizi	510.000	520.000	530.000
Costi per godimento beni di terzi	640.000	645.000	650.000
Ammortamenti e svalutazioni	160.000	155.000	145.000
Variazione Rimanenze	-240.000	-230.000	-220.000
Spese per il personale	1.960.000	1.970.000	2.010.000
Oneri diversi di gestione	160.000	170.000	180.000
Oneri finanziari	68.000	62.000	52.000
Totale Costi	9.928.000	10.072.000	10.157.000
Risultato Lordo	334.000	389.000	399.000
Redditività Lorda Vendite	36,49383%	36,53101%	36,69549%

CONCLUSIONI

La previsione annuale e quella pluriennale, come sopra descritte, denotano ottimo consolidamento del **preconsuntivo 2024**, ed altresì in linea prospettica con la produzione di posizionamento di redditività/marginalità eccellente anche considerando l'effetto della crisi globale in atto (Guerra Russo/Ucraina e Palestina/Israele oltre che la congiuntura del mercato del lavoro).

L'incremento dell'utile prospettico, pur con tutte le criticità tipiche del mercato ove è posizionata l'azienda consortile si realizza dal graduale decremento degli oneri finanziari e degli ammortamenti, oltre che l'incremento del fatturato e dei ricavi accessori.

Deve essere precisato che saranno probabilmente attuate, nuove assunzioni per consolidare l'organigramma aziendale. Tale voce ad oggi non stimabile tuttavia dovrà

essere, almeno in parte assorbita dal maggior volume dei ricavi.

È, doveroso precisare che il bilancio di previsione prende in esame valori storici e cerca sull'analisi degli stessi di posizionare il core-business aziendale nel mercato di riferimento. Pertanto, i valori rappresentati devono essere soppesati con eventuali eventi e/o situazioni non prevedibili o preventivabili e ad oggi non conosciute dal C.d.A.

Si ribadisce che gli amministratori si sono attenuti ai principi generali di prudenza nella valorizzazione delle poste contabili iscritte nella presente relazione.

Il C.d.A., non tralasciando alcun elemento, invita l'assemblea consortile ad approvare il presente documento unitario in ossequio all'art. 9 dello Statuto.

Montemurlo (PO), 25 Novembre 2024

Il Consiglio di amministrazione

NATALI ROBERTO - Presidente

GUALTIERI ROSSANA - Consigliere

CASTELLANO ANTONIO - Consigliere

MATTEUCCI CLAUDIO FABIO - Consigliere