FARMACIACOMUNALECOPRENO

# Progetto Bilancio d'esercizio

# al 31 dicembre 2019

Approvato dall'Amministratore Unico

con decisione del 29 maggio 2020

# Indice


- Compagine e Organi sociali
- Relazione sulla gestione
- Bilancio: Stato patrimoniale
  Conto economico
- Nota integrativa
- Analisi di Bilancio e indici
- Relazione sul governo societario

# Compagine e Organi sociali

alla data di approvazione del Bilancio

Socio Unico: Comune di Lentate sul Seveso

Amministratore Unico: D.ssa Daniela Meola

Farmacista Direttore: D.ssa Serafina Laratta

# Relazione sulla gestione

Signor Socio,

sottoponiamo alla Sua approvazione il bilancio d'esercizio 2019. La documentazione contabile 2019 (stato patrimoniale, rendiconto economico, nota integrativa e relazione sul governo societario) viene sottoposta all'approvazione dell'Assemblea dei soci nel più ampio termine di 180 giorni, così come previsto dall'art. 11 dello Statuto correlato dall'art. 106, D.L. N. 18/2020 c.d. "Decreto Cura Italia"

La presente relazione, redatta con valori espressi in unità di Euro, viene presentata a corredo del Bilancio d'esercizio al fine di fornire informazioni reddituali, patrimoniali, finanziarie e gestionali della società, corredate - ove possibile - di elementi storici e valutazioni prospettiche.

Nel corso dell'esercizio 2019 sono stati utilizzati gli strumenti già predisposti nell'anno precedente, e precisamente:

- il "Libro delle decisioni dell'Amministratore Unico";
- è stato applicato il Contratto di servizio tra Comune di Lentate sul Seveso e Società;
- è stato applicato il regolamento per l'Assunzione del personale e per gli incarichi professionali;
- è stato applicato il Regolamento per gli acquisti in economia;
- è stato aggiornato il sito Web aziendale;
- è stato applicato il Codice etico e il Modello organizzativo;
- è stato utilizzato il Protocollo aziendale.

Come di consueto, dopo l'aggiornamento sul sito ANAC quale Stazione Appaltante, sono stati inviati per l'anno 2019 dei codici identificativi (CIG o smart CIG per importi inferiori a 40.000,00 €) a tutti i fornitori di prodotti o servizi; codici riportati sugli ordini di pagamento per consentire la tracciabilità dei flussi finanziari. In adempimento a quanto previsto dalla Legge 190/2012, a fine anno sono state trasmesse le informazioni relative alle procedure di affidamento in formato aperto e standardizzato XML per l'adempimento in

questione, in quanto l'uso dello stesso è stato espressamente raccomandato dalle "Linee guida sui siti web delle Pubbliche Amministrazioni".

Con riferimento alla gestione contabile si è continuato ad utilizzare i format (fogli elettronici) di controllo predisposti a partire dal 2014 per quanto riguarda:

- il conto corrente aperto presso il Credito Valtellinese;
- gli incassi dei versamenti dei genitori per i bambini che usufruiscono della mensa scolastica (come da Convenzione stipulata con il Comune di Lentate sul Seveso);
- il Fondo cassa a disposizione del Direttore e per i resti ai clienti e per far fronte alle piccole spese;
- gli incassi tramite bancomat e carta di credito nonché i movimenti di conto corrente acceso presso la Banca di Credito Cooperativo di Barlassina;
- le procedure per l'accertamento mensile del saldo di cassa e a campione delle giacenze di magazzino.

Mensilmente viene inviato al Comune un "Report" avente ad oggetto i dati più significativi dell'attività aziendale (patrimoniali ed economici). Tale documento a partire dal 01 gennaio 2019 è stato modificato e semplificato causa termini diversi di registrazione e ricezione delle fatture elettroniche.

Dopo l'approvazione del bilancio 2018 si è insediata la "Commissione Farmacia" al fine di proporre delle soluzioni che permettano alla Farmacia di recuperare i risultati positivi conseguiti negli anni precedenti.

Fino all'approvazione del bilancio 2018 l'Organismo di Vigilanza nella persona del Dottor Omar Zancanella ha provveduto alla verifica periodica prevista dai regolamenti ANAC dei dati pubblicati sul sito della Farmacia di Copreno, riscontrando l'attività svolta dal responsabile della prevenzione della corruzione e della trasparenza e l'adempimento degli obblighi di pubblicazione, l'esame della documentazione e delle banche dati, nonché i colloqui con i responsabili dei procedimenti per l'anticorruzione.

Anche per il 2019 Farmacia di Copreno srl ha adempiuto ai nuovi obblighi previsti dal Regolamento Europeo n. 679/2016 (GDPR) entrato in vigore in data 25/05/2018.

L'esercizio 2019 chiude purtroppo con una perdita di Euro 10.085,00 a fronte del risultato negativo conseguito nel 2018 pari ad Euro 26.042,00. Trattandosi di perdita non risultano dovute imposte di competenza dell'esercizio.

La diminuzione del risultato negativo è giustificata dalla notevole riduzione dei costi per il personale conseguente al prolungamento della malattia da parte della magazziniera senza costi diretti a carico della società. Di contro, la perdita dell'anno 2019 è stata ancora una volta determinata dall'elevato decremento dei ricavi.

Come per gli anni precedenti la Farmacia non ha chiuso per ferie ed il personale in forza si è assentato a rotazione sostituito da collaboratori esterni.

Nell'esercizio 2019 la Farmacia ha registrato introiti da corrispettivi (comprensivi di IVA) per € 1.160.114,00 a fronte di € 1.244.170,00 del 2018, con un decremento del 6,76 %.

Il numero delle ricette evase è passato da 23.808 del 2018 a 22.259 del 2019, con un decremento di 1.549 unità, pari a – 6,51 %.

Così come per l'anno precedente, anche per il 2019 la diminuzione degli incassi e del numero delle ricette è determinata dalle stesse cause oggettive già illustrate in precedenza (Apertura di nuove Farmacie nelle vicinanze del Centro, nonché apertura di parafarmacia all'interno del Bennet stesso). Anche il centro commerciale ha risentito in generale di un calo di affluenza dei consumatori tale da determinare una diminuzione degli orari di apertura del Bennet. Ciò, ha fatto sì che gli stessi commercianti chiedessero al direttore del centro commerciale una riduzione del canone di affitto. Inoltre la clientela della ns. farmacia è costituita in prevalenza da persone anziane che, mentre si recano al centro per la spesa alimentare ne approfittano per l'acquisto dei farmaci. Nei primi mesi del 2019 la zona è rimasta isolata a causa del crollo di un ponte sulla Novedratese che ha determinato una minor affluenza nel centro commerciale in generale.

A ciò si aggiunge il fatto che negli ultimi anni sono stati introdotti numerosi farmaci generici che hanno un prezzo inferiore rispetto alla specialità degli stessi. Inoltre, in una stessa ricetta vengono prescritte da parte del medico più confezioni dello stesso farmaco. Ciò comporta un lieve aumento del valore medio delle ricette (€ 18,42 nel 2019, rispetto ad € 18,12 del 2018) a fronte di una diminuzione del numero delle stesse.

Altro dato di rilievo è la dispensazione dei farmaci più innovativi e, pertanto, più costosi, che avviene attraverso l'ATS con l'obiettivo di ridurre i costi mediante

l'acquisto diretto di medicinali dall'industria farmaceutica. Cosa che ha influito negativamente sui ricavi delle farmacie.

Il bilancio, predisposto unitamente alla nota integrativa, alla relazione sulla gestione e alla relazione sul governo societario è stato messo a Vostra disposizione presso la sede della Società nei termini previsti prorogati dalle nuove disposizioni per emergenza Covid-19.

Riteniamo che l'analisi del prospetto di bilancio, accompagnata dalla lettura della nota integrativa, dai prospetti di analisi e dagli indici, possa offrire una chiara evidenza dei risultati di gestione.

## Condizioni operative

E' questo il diciottesimo anno solare intero di attività della Farmacia nella nuova sede presso il Centro Commerciale "Bennet".

## L'andamento economico

L'andamento della gestione economica sul versante dei ricavi è dato da tre voci: gli incassi per corrispettivi; il rimborso ATS DELLA BRIANZA; il valore del magazzino. Quest'ultimo nell'esercizio 2019 è stato contabilizzato per un valore pari a € 146.891,00; nell'esercizio 2018 il valore era pari a €. 149.270,00, con un decremento del valore delle specialità, del farmaco e parafarmaco a magazzino al 31 dicembre 2019 di €. 2.379,00 pari al 1,59 %.

Il margine sul valore del venduto dell'esercizio 2019 è rimasto pressoché invariato rispetto allo stesso rilevato nell' ultimo esercizio. La tabella che segue evidenzia l'andamento nei quattro esercizi precedenti.

| Anno | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** |
|---|---|---|---|---|---|
| % Margine | 33,47 | 33,83 | 34,19 | 34,69 | 34,96 |

L'INDICE DI ROTAZIONE del magazzino ed i GIORNI DI GIACENZA della merce a magazzino hanno avuto negli esercizi dal 2015 il seguente andamento:

| Anno | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** |
|---|---|---|---|---|---|
| Indice di rotazione | 5,5 | 5,69 | 5,34 | 4,94 | 4,47 |
| Giorni di giacenza | 66,39 | 64,27 | 68,32 | 73,91 | 81,63 |

## Altre informazioni sulle future attività

Gli incassi nei primi cinque mesi di gestione del 2020 hanno registrato un sensibile calo. Tale situazione si è verificata anche in seguito all'emergenza COVID-19. La diminuzione dei ricavi è stata determinata dalla minor affluenza di utenti nella farmacia, causa chiusura galleria commerciale. A ciò si sono aggiunte le uscite contingentate a causa del lockdown, inoltre gli utenti si limitavano ad acquistare esclusivamente DPI, igienizzanti e integratori quali vitamina C necessari per far fronte alla pandemia. Durante il periodo di emergenza sono state attuate tutte le misure di tutela del personale previste dal susseguirsi dei DPCM e possibili (sanificazione periodica degli ambienti, sistemi di protezione in plexiglass posizionati sul banco farmaceutico, mascherine, visiere e guanti), anche se il reperimento di detti dispositivi è stato difficoltoso considerato il periodo di emergenza.

Sempre nel periodo di emergenza COVID-19 Farmacia di Copreno ha dovuto sopperire all'assenza di una farmacista che ha rassegnato le dimissioni volontarie con decorrenza 01 aprile 2020. E' stato pertanto indetto un bando per l'assunzione a tempo indeterminato di un nuovo collaboratore; bando andato deserto per mancanza dei requisiti da parte dei pochi candidati. E' stato indetto nuovamente un bando in data 03/04/2020 a seguito del quale è stato assunto il Dottor Alessandro Tufo a far data 25/05/2020.

Dalle date sopra esposte si evidenzia come, nonostante l'assenza di personale Farmacia di Copreno in tale periodo (aprile/maggio) è riuscita a soddisfare tutte le esigenze legate all'emergenza COVID-19.

Se ne deduce come questa situazione determinata dalla pandemia che ha colpito tutto il mondo, in aggiunta alla pregressa situazione di perdita che si è verificata negli ultimi anni, determina una forte incognita e preoccupazione sul futuro della società e del personale che ci lavora.

Come ormai avviene dall'esercizio 2015 anche per il 2020 la Farmacia non chiuderà per le ferie estive. Per incrementare le entrate della Farmacia verranno integrati gli orari e le giornate di apertura così come valutato in sede di Commissione Farmacia.

Inoltre si cercherà di promuovere prodotti e servizi adeguati al target dei frequentatori del centro commerciale, al fine di rendere più forte l'attenzione della clientela nei confronti della Farmacia Comunale.

Per monitorare l'andamento della Farmacia e migliorarne la gestione attraverso una serie di iniziative, sarebbe opportuno valutare la possibilità di prorogare fino al 31 dicembre 2020 l'insediamento della Commissione Farmacia.

Risulterà significativo per il contenimento dei costi la riduzione del canone di gestione attuata con delibera Giunta Comunale n. 196 del 05/12/2019 che diminuisce la quota fissa da € 55.000,00 + iva ad € 38.606,56 + iva.

E' tutt'ora in essere la Convenzione con l'Amministrazione Comunale per la gestione dei punti di ricarica inerente il servizio di ristorazione scolastica.

Alla società Frareg (consulente esterno) è stato riconfermato l'incarico di Responsabile del servizio di prevenzione e protezione ai sensi del D. Lgs. 81/2008 – sicurezza sui luoghi di lavoro.

Prosegue anche nel 2020 l'applicazione delle procedure previste dalle norme anticorruzione ANAC; si è provveduto a tal proposito all'acquisto di nuovi CIG per consentire la tracciabilità dei flussi finanziari.

Farmacia di Copreno S.r.l. ha aderito nuovamente alla Gara in ambito comunitario per il biennio 2020/2021 avente ad oggetto la fornitura di farmaci e parafarmaci e servizi connessi alle aziende farmaceutiche associate a confservizi CISPEL Lombardia.

## Rapporti con i soci

La Farmacia di Copreno S.r.l. ha un capitale sociale di €. 63.074,00 ed è totalmente partecipata dal Comune di Lentate sul Seveso, che esercita sulla stessa la Direzione e il coordinamento, ai sensi dell'art. 2497 Bis del Codice Civile.

Non sono possedute, né per tramite di società fiduciarie, né per interposta persona, azioni e/o partecipazioni in altre società costituenti controllo o collegamento.

E' inoltre previsto entro la fine del 2020 l'adeguamento dello statuto societario.

## Spese di ricerca e sviluppo

Ai sensi dell'art. 2428 C.C., 2° comma, si evidenzia che la società al momento eroga un servizio che non richiede attività di ricerca e sviluppo.

## Personale

L'organico della farmacia non ha subito variazioni nel corso dell'esercizio 2019. Attualmente, come sopra illustrato, sono in servizio a tempo indeterminato tre addetti: un direttore di farmacia e due farmacisti collaboratori.

## Gli investimenti

Nel 2019 le spese per investimento ammontano complessivamente a €. 3.875,00 ed hanno riguardato:

- per €. 3.275,00 acquisto nuovi pc utilizzati per la vendita al pubblico;
- per €. 600,00 adeguamento registratori cassa per trasmissione telematica corrispettivi;

# Rendiconto finanziario

| RENDICONTO FINANZIARIO DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITA' | |
|---|---|
| **A) Disponibilità monetarie nette iniziali** (indebit.to finanziario a breve iniziale) | **275.722** |
| **B) Flusso monetario da attività di esercizio** | -3.070 |
| Utile (Perdita) del periodo | -10.085 |
| Ammortamenti e accantonamenti | 5.518 |
| Plusvalenze o minusvalenze da realizzo di immobilizzazioni | |
| Rivalutazioni o svalutazioni di immobilizzazioni | |
| Variazioni di capitale di esercizio (al netto delle variazioni dell'indeb.to netto) | -9.218 |
| Variazione netta del fondo trattamento di fine rapporto | 10.715 |
| Variazione netta fondi ammortamento, rischi ed oneri | |
| **C) Flusso monetario da attività di investimento in immob.ni** | -3.875 |
| Investimenti immobilizzazioni | -3.875 |
| Investimenti finanziarie | |
| Rettifica investimenti da rivalutazioni o svalutazioni | |
| Prezzo di realizzo o valore di rimborso di imobilizzazioni | |
| **D) Flusso monetario da attività di finanziamento** | 0 |
| Nuovi finanziamenti | |
| Conferimenti dei soci, contributi in c/capitale, altri aumenti | |
| Rimborsi di finanziamenti | |
| Rimborsi di capitale proprio o ripiani per perdite precedenti | |
| **E) Distribuzione di utili o ripiani per perdite precedenti** | 0 |
| **F) Flusso monetario netto del periodo (B+C+D+E)** | -6.945 |
| **G) Disponibilità monetarie nette finali** | 268.777 |
| (indebitamento finanziario a breve finale) (A-F) | |
| **H) Saldo contabile al 31.12.2019** | **268.777** |

# Destinazione del risultato d'esercizio

RingraziandoVi per la fiducia accordatami, Vi invito ad approvare il bilancio come presentato ed a deliberare l'azzeramento della perdita pari ad € 10.085 mediante utilizzo del fondo riserva legale.

L'Amministratore Unico
Dott.ssa Meola Daniela

# FARMACIA DI COPRENO SRL

## Bilancio di esercizio al 31-12-2019

| Dati anagrafici | |
|---|---|
| **Sede in** | VIA MATTEOTTI, 8 - 20823 LENTATE SUL SEVESO (MB) |
| **Codice Fiscale** | 02687600961 |
| **Numero Rea** | MB 000001869659 |
| **P.I.** | 02687600961 |
| **Capitale Sociale Euro** | 63.074 i.v. |
| **Forma giuridica** | Societa' a responsabilita' limitata |
| **Settore di attività prevalente (ATECO)** | 477310 |
| **Società in liquidazione** | no |
| **Società con socio unico** | si |
| **Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento** | si |
| **Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento** | COMUNE DI LENTATE SUL SEVESO |
| **Appartenenza a un gruppo** | no |

# Stato patrimoniale

| | 31-12-2019 | 31-12-2018 |
|---|---|---|
| Stato patrimoniale | | |
| Attivo | | |
| B) Immobilizzazioni | | |
| I - Immobilizzazioni immateriali | 793 | 1.251 |
| II - Immobilizzazioni materiali | 12.430 | 13.614 |
| Totale immobilizzazioni (B) | 13.223 | 14.865 |
| C) Attivo circolante | | |
| I - Rimanenze | 146.891 | 149.270 |
| II - Crediti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 38.043 | 39.957 |
| Totale crediti | 38.043 | 39.957 |
| IV - Disponibilità liquide | 268.777 | 275.722 |
| Totale attivo circolante (C) | 453.711 | 464.949 |
| D) Ratei e risconti | 3.615 | 7.490 |
| Totale attivo | 470.549 | 487.304 |
| Passivo | | |
| A) Patrimonio netto | | |
| I - Capitale | 63.074 | 63.074 |
| IV - Riserva legale | 30.149 | 56.192 |
| VI - Altre riserve | 12.285 | 12.286 |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio | (10.085) | (26.042) |
| Totale patrimonio netto | 95.423 | 105.510 |
| B) Fondi per rischi e oneri | 1.856 | 1.856 |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 164.242 | 153.527 |
| D) Debiti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 209.028 | 226.411 |
| Totale debiti | 209.028 | 226.411 |
| Totale passivo | 470.549 | 487.304 |

# Conto economico

| | 31-12-2019 | 31-12-2018 |
|---|---|---|
| Conto economico | | |
| A) Valore della produzione | | |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni | 1.044.038 | 1.118.678 |
| 5) altri ricavi e proventi | | |
| altri | 3.429 | 1.089 |
| Totale altri ricavi e proventi | 3.429 | 1.089 |
| Totale valore della produzione | 1.047.467 | 1.119.767 |
| B) Costi della produzione | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 694.079 | 756.929 |
| 7) per servizi | 102.691 | 97.182 |
| 8) per godimento di beni di terzi | 55.000 | 55.000 |
| 9) per il personale | | |
| a) salari e stipendi | 136.966 | 161.858 |
| b) oneri sociali | 39.671 | 48.319 |
| c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale | 12.717 | 14.928 |
| c) trattamento di fine rapporto | 12.174 | 14.648 |
| e) altri costi | 543 | 280 |
| Totale costi per il personale | 189.354 | 225.105 |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | | |
| a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni | 5.518 | 6.161 |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 459 | 655 |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 5.059 | 5.506 |
| Totale ammortamenti e svalutazioni | 5.518 | 6.161 |
| 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci | 2.379 | (1.858) |
| 14) oneri diversi di gestione | 8.517 | 7.276 |
| Totale costi della produzione | 1.057.538 | 1.145.795 |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B) | (10.071) | (26.028) |
| C) Proventi e oneri finanziari | | |
| 17) interessi e altri oneri finanziari | | |
| altri | 14 | 14 |
| Totale interessi e altri oneri finanziari | 14 | 14 |
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis) | (14) | (14) |
| Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D) | (10.085) | (26.042) |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio | (10.085) | (26.042) |

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2019

## Nota integrativa, parte iniziale

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2019 presenta una perdita pari a € 10.085, al netto delle imposte correnti, differite ed anticipate.
Il presente bilancio è stato redatto in modo conforme alle disposizioni del codice civile e si compone dei seguenti documenti:
1) Stato patrimoniale;
2) Conto economico;
3) Nota integrativa.
La nota integrativa, come lo stato patrimoniale e il conto economico, è stata redatta in unità di Euro.

PRINCIPI DI REDAZIONE
Nella redazione del bilancio sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.).
In particolare:
- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività e tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto dell'esistenza dell'operazione o del contratto;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Si precisa inoltre che:
- il bilancio è stato redatto in forma abbreviata come previsto dall'art. 2435-bis;
- i criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2019 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D. Lgs. n. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D. Lgs. n. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC;
- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico.
La nota integrativa presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

**Deroghe**
Nel corso dell'esercizio non si sono verificati casi eccezionali che:
- ai sensi dell'art. 2423 bis, comma 2 Codice Civile, abbiano reso necessarie deroghe all'applicazione della disposizione contenuta nell'art. 2423 bis comma 1 n.6 Codice Civile;
- ai sensi dell'art. 2423 comma 4 Codice Civile, abbiano reso necessario disapplicare una o più disposizioni contenute negli artt. 2423 e seguenti Codice Civile.

**Criteri di valutazione**
I criteri di valutazione utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2019 sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 Codice Civile. L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensi tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati. La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della Società nei vari esercizi.
Si illustrano i criteri che sono stati adottati per le poste più significative.

**Immobilizzazioni immateriali**
Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi ed imputati direttamente alle singole voci.

**Immobilizzazioni materiali**
Le immobilizzazioni materiali risultano iscritte al costo di acquisto o di produzione, rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.
Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori, portando a riduzione del costo gli eventuali sconti commerciali e gli sconti condizionati di ammontare rilevante.
Il costo delle immobilizzazioni verrà ammortizzato in ogni esercizio sulla base di un piano, di natura tecnico-economica, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso negli esercizi di durata della vita economica utile dei beni cui si riferisce.
Le immobilizzazioni entrate in funzione nel corso dell'esercizio sono state ammortizzate con aliquote ridotte alla metà, quando ritenuto necessario.
I cespiti completamente ammortizzati restano iscritti fino al momento della loro dismissione.

**Immobilizzazioni finanziarie**
Le partecipazioni sociali risultano iscritte al costo storico di acquisto.

**Crediti**
I crediti sono esposti al presumibile valore di realizzo, in deroga a quanto disposto dall'art. 2426 Codice Civile (facoltà prevista per le società che redigono il bilancio in forma abbreviata).

**Debiti**
I debiti sono rilevati al loro valore nominale, corrispondente al presumibile valore di estinzione, in deroga a quanto disposto dall'art.2426 Codice Civile (facoltà prevista per le società che redigono il bilancio in forma abbreviata).

**Ratei e risconti**
Sono stati iscritti in questa voce i proventi ed i costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi ed i costi e ricavi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di

competenza di esercizi successivi, comunque comuni a due o più esercizi, la cui entità varia in funzione del tempo. Si è pertanto applicato il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

**Rimanenze**
Le rimanenze presenti in bilancio sono costituite da farmaci, parafarmaci, OTC, dispositivi sanitari ecc. Tali rimanenze sono state valutate al costo.

**Fondi per rischi e oneri**
I fondi per rischi e oneri sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.
Nella valutazione di questi fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.
Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio ed iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

**Fondo T.F.R**.
Il fondo T.F.R. rappresenta l'effettivo debito maturato verso i lavoratori dipendenti in conformità alla legge ed ai contratti di lavoro collettivi vigenti ed integrativi aziendali, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

**Imposte sul reddito**
Le imposte sono state accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le normative vigenti. Si è proceduto alla quantificazione delle eventuali differenze temporanee che hanno comportato la rilevazione di imposte differite e anticipate.

**Riconoscimento ricavi**
I ricavi delle vendite di beni sono stati iscritti al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni, considerate le clausole contrattuali di fornitura.
I proventi per le prestazioni di servizi sono stati invece iscritti solo al momento della conclusione degli stessi o con l'emissione della fattura.
I proventi di natura finanziaria sono stati, infine, iscritti in base alla competenza economico-temporale.
I ricavi in genere vengono riconosciuti al netto dei resi, sconti ed abbuoni ad essi relativi e nel rispetto dei seguenti requisiti:
- della competenza, in merito al tempo;
- della certezza, in merito all'esistenza;
- dell'oggettiva determinabilità, per quanto concerne l'ammontare;
- dell'inerenza rispetto all'attività dell'impresa.

**Riconoscimento costi**
I costi sono stati determinati secondo il principio di prudenza, di competenza e della correlazione ai ricavi di esercizio, al netto dei resi, sconti, abbuoni e premi.

**Criteri di conversione dei valori espressi in valuta**
Al 31/12/2019 la Società non presenta in Bilancio valori espressi all'origine in valuta diversa dall'Euro.

**Attività svolta**
La Farmacia di Copreno è una società a responsabilità limitata costituita dal Comune di Lentate sul Seveso, che ha in gestione la farmacia presso il Centro Commerciale Bennet.
La Società svolge esclusivamente l'attività di vendita di prodotti farmaceutici, omeopatici e dispositivi sanitari.

**Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio**
Si rinvia a quanto esposto nella Relazione sulla Gestione.

# Nota integrativa abbreviata, attivo

## Immobilizzazioni

### Movimenti delle immobilizzazioni

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle immobilizzazioni.

| | Immobilizzazioni immateriali | Immobilizzazioni materiali | Totale immobilizzazioni |
|---|---|---|---|
| **Valore di inizio esercizio** | | | |
| **Costo** | 10.607 | 134.450 | 145.057 |
| **Ammortamenti (Fondo ammortamento)** | 9.356 | 120.836 | 130.192 |
| **Valore di bilancio** | 1.251 | 13.614 | 14.865 |
| **Variazioni nell'esercizio** | | | |
| **Incrementi per acquisizioni** | - | 3.875 | 3.875 |
| **Ammortamento dell'esercizio** | 458 | 5.059 | 5.517 |
| **Totale variazioni** | (458) | (1.184) | (1.642) |
| **Valore di fine esercizio** | | | |
| **Costo** | 10.607 | 138.325 | 148.932 |
| **Ammortamenti (Fondo ammortamento)** | 9.815 | 125.895 | 135.710 |
| **Valore di bilancio** | 793 | 12.430 | 13.223 |

Gli incrementi delle immobilizzazioni sono costituiti dall'acquisto di tre PC, uno switch e adeguamento registratore di cassa per trasmissione telematica corrispettivi.

## Attivo circolante

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Si fornisce il dettaglio dei crediti iscritti nell'attivo circolante:

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio |
|---|---|---|---|---|
| **Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante** | 34.403 | (1.090) | 33.313 | 33.313 |
| **Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante** | 4.311 | (132) | 4.179 | 4.179 |
| **Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante** | 1.243 | (692) | 551 | 551 |
| **Totale crediti iscritti nell'attivo circolante** | 39.957 | (1.914) | 38.043 | 38.043 |

## Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ad alcuna voce dell'attivo dello stato patrimoniale.

# Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

## Patrimonio netto

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

| | Valore di inizio esercizio | Altre variazioni | | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Incrementi | Decrementi | | |
| **Capitale** | 63.074 | - | - | | 63.074 |
| **Riserva legale** | 56.192 | - | 26.043 | | 30.149 |
| **Altre riserve** | | | | | |
| **Varie altre riserve** | 12.286 | - | 1 | | 12.285 |
| **Totale altre riserve** | 12.286 | - | 1 | | 12.285 |
| **Utile (perdita) dell'esercizio** | (26.042) | 26.042 | - | (10.085) | (10.085) |
| **Totale patrimonio netto** | 105.510 | 26.042 | 26.044 | (10.085) | 95.423 |

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

| | Importo | Origine / natura | Possibilità di utilizzazione | Quota disponibile |
|---|---|---|---|---|
| **Capitale** | 63.074 | | | - |
| **Riserva legale** | 30.149 | Utili accantonati | B | 30.149 |
| **Altre riserve** | | | | |
| **Varie altre riserve** | 12.285 | Riserve di utili | A, B | 12.285 |
| **Totale altre riserve** | 12.285 | | | 12.285 |
| **Totale** | 105.508 | | | 42.434 |
| **Quota non distribuibile** | | | | 42.434 |

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

## Debiti

### Variazioni e scadenza dei debiti

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio |
|---|---|---|---|---|
| **Debiti verso fornitori** | 157.628 | (21.302) | 136.326 | 136.326 |
| **Debiti tributari** | 7.634 | (2.475) | 5.159 | 5.159 |
| **Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale** | 9.679 | (1.162) | 8.517 | 8.517 |
| **Altri debiti** | 51.470 | 7.556 | 59.026 | 59.026 |
| **Totale debiti** | 226.411 | (17.383) | 209.028 | 209.028 |

### Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Non esistono debiti di durata superiore ai 5 anni ed assistiti da garanzie reali su beni sociali.

# Nota integrativa abbreviata, conto economico

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.
I ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita.

## Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali

Nessuna informazione da fornire.

## Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate

**IMPOSTE DI ESERCIZIO**
Non emergono dal bilancio imposte a debito.

# Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

## Dati sull'occupazione

In ossequio al disposto dell'art. 2427 n. 15 del codice civile Vi informiamo che il movimento del personale dipendente ed il conseguente numero medio risulta:

| | Dirigenti e Quadri | Impiegati | Operai e intermedi | Totale |
|---|---|---|---|---|
| Inizio esercizio | | 3 | 1 | 4 |
| Assunzioni /passaggi di qualifica | | | | |
| Uscite/passaggi di qualifica | | | | |
| Fine esercizio | | 3 | 1 | 4 |
| Numero medio | | 3 | 1 | 4 |

Trattasi di un farmacista direttore, due farmacisti collaboratori e una commessa.

## Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto

I compensi, le anticipazioni e i crediti concessi agli amministratori e sindaci vengono rappresentati nel seguente prospetto:

| | Amministratori | Sindaci |
|---|---|---|
| Compensi | 6.000 | |
| Contributi | 1.367 | |
| Anticipazioni | | |
| Crediti | | |
| Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate | | |

**Anticipazioni e crediti concessi agli amministratori e sindaci**
La società non ha concesso prestiti all'amministratore e non ha assunto impegni per conto dello stesso.

## Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del Codice Civile si precisa che non esistono impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

## Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La Società ha in essere un contratto di gestione con il comune di Lentate sul Seveso, unico Socio.
L'operazione non è da considerarsi rilevante in quanto il rapporto tra corrispettivo dell'operazione e acquisti totali non supera il 10%.

Si rimanda a quanto esposto nella Relazione sulla Gestione.

## Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi del n. 22 ter dell'art. 2427 c.c. si segnala che non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

## Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Si rimanda a quanto esposto nella Relazione sulla Gestione.

## Imprese che redigono il bilancio consolidato dell'insieme più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto impresa controllata

Nessuna informazione da fornire.

## Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile

Nessuna informazione da fornire.

## Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

In ottemperanza all'art. 2497-bis, comma 4, si segnala che l'attività di direzione e coordinamento della Società è esercitata dal Comune di Lentate sul Seveso (MB) detentore dell'intero capitale sociale, i cui dati dell'ultimo bilancio vengono di seguito riportati:

| **CONTO DEL PATRIMONIO** | |
|---|---|
| ATTIVO | |
| B) IMMOBILIZZAZIONI | 31.483.952 |
| C) ATTIVO CIRCOLANTE | 9.583.894 |
| D) RATEI E RISCONTI | 6.172 |
| TOTALE ATTIVO | 41.074.018 |
| PASSIVO | |
| A) NETTO PATRIMONIALE | 35.331.183 |
| B) FONDO PER RISCHI | 182.768 |
| D) DEBITI | 5.558.330 |
| E) RATEI E RISCONTI | 1.737 |
| TOTALE PASSIVO | 41.074.018 |

| **CONTO ECONOMICO** | |
|---|---|
| A) PROVENTI DELLA GESTIONE | 11.668.150 |
| B) COSTI DELLA GESTIONE | -10.967.585 |
| C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI | -14.901 |
| E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI | 406.152 |
| IMPOSTE SUL REDDITO | -128.798 |
| **RISULTATO ECONOMICO D'ESERCIZIO** | 963.018 |

# Nota integrativa, parte finale

La presente Nota integrativa costituisce parte inscindibile del bilancio di esercizio e le informazioni contabili ivi contenute corrispondono alle scritture contabili della società tenute in ottemperanza alle norme vigenti.

L'Amministratore Unico
Dott.ssa Daniela Meola

# Dichiarazione di conformità del bilancio

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale e il conto economico è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.

Dichiarazione inerente l'imposta di bollo:
IMPOSTA DI BOLLO ASSOLTA IN MODO VIRTUALE TRAMITE LA CAMERA DI COMMERCIO DI MONZA-BRIANZA AUT. N. 63863 DEL 19/07/2007.

# STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO

| | ATTIVO | BILANCIO 2019 | BILANCIO 2018 |
|---|---|---|---|
| **1) LIQUIDITA'** | | | |
| 1.1 Immediate | | | |
| A | - Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti | 0 | 0 |
| C IV | - Disponibilità liquide | 268.777 | 275.722 |
| C III | - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni: | | |
| | 1) Partecipazioni imprese controllate | | |
| | 2) Partecipazioni imprese collegate | | |
| | 3) Altre partecipazioni | | |
| | 4) Azioni proprie | | |
| | 5) Altri titoli | | |
| **Totale liquidità immediate** | | **268.777** | **275.722** |
| 1.2 Differite | | | |
| CII - BIII2 | Crediti entro 12 mesi | 38.043 | 39.957 |
| D | Ratei e risconti attivi | 3.615 | 7.490 |
| **Totale liquidità differite** | | **41.658** | 47.447 |
| **1) Totale liquidità** | | **310.435** | 323.169 |
| **2) DISPONIBILITA'** | | | |
| CI | Rimanenze: | | |
| | 1) Materie prime sussidiarie e di consumo | 146.891 | 149.270 |
| | 2) Prodotti in corso di lavorazione | | |
| | 3) Lavori in corso su ordinazione | | |
| | 4) Prodotti finiti e merci | | |
| | 5) Acconti | | |
| **2) Totale disponibilità** | | **146.891** | 149.270 |
| **3) ATTIVO CORRENTE (1+2)** | | **457.326** | 472.439 |
| **4) ATTIVO IMMOBILIZZATO** | | | |
| BI | Immobilizzazioni immateriali | 10.607 | 10.607 |
| | - Fondo ammortamento | -9.814 | -9.356 |
| Totale immobilizzazioni immateriali nette | | **793** | 1.251 |
| BII | Immobilizzazioni materiali | 138.325 | 134.450 |
| | - Fondo ammortamento | -125.895 | -120.836 |
| Totale immobilizzazioni materiali nette | | **12.430** | 13.614 |
| BIII | Immobilizzazioni finanziarie: | | |
| | 1) Partecipazioni | 0 | 0 |
| | 2) Crediti oltre 12 mesi | 0 | 0 |
| | 3) Altri titoli | | |
| | 4) Azioni proprie | | |
| CII | Crediti oltre 12 mesi | 0 | 0 |
| Totale immobilizzazioni finanziarie | | **0** | 0 |
| **4) Totale attivo immobilizzato** | | **13.223** | 14.865 |
| **5) TOTALE IMPIEGHI O CAPITALE INVESTITO (3+4)** | | **470.549** | 487.304 |

## STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO

| | PASSIVO | BILANCIO 2019 | BILANCIO 2018 |
|---|---|---|---|
| **6) PASSIVO CORRENTE** | | | |
| D | Debiti entro 12 mesi | 136.326 | 157.628 |
| | Altri debiti | 59.026 | 51.470 |
| | Debiti tributari entro 12 mesi | 5.159 | 7.634 |
| | Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale | 8.517 | 9.679 |
| B | Fondi per rischi ed oneri entro 12 mesi | | |
| E | Ratei e risconti passivi annuali | 0 | 0 |
| **6) Totale passivo corrente** | | **209.028** | 226.411 |
| **7) PASSIVO CONSOLIDATO NON CORRENTE O REDIMIBILITA'** | | | |
| D | Debiti oltre 12 mesi | 0 | 0 |
| B | Fondi per rischi e oneri | 1.856 | 1.856 |
| | Fondo TFR | 164.242 | 153.527 |
| **7) Totale passivo non corrente o redimibilità** | | **166.098** | 155.383 |
| **8) PATRIMONIO NETTO** | | | |
| AI | Capitale | 63.074 | 63.074 |
| A II - IX | Riserve e Utile | 32.349 | 42.436 |
| **8) Totale patrimonio netto** | | **95.423** | 105.510 |
| **9) TOTALE FONTI DI FINANZIAMENTO (6+7+8)** | | **470.549** | 487.304 |

## STATO PATRIMONIALE FINANZIARIO 2019/2018

| *Impieghi* | | *Fonti* | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Liquidità immediate** | | **Passivo corrente** | | FONTI ENTRO | |
| 2019 | 268.777 | 2019 | 209.028 | 12 MESI | CAPITALE |
| 2018 | 275.722 | 2018 | 226.411 | | DI |
| **Liquidità differite** | | **Passivo non corrente** | | | TERZI |
| 2019 | 41.658 | 2019 | 166.098 | | |
| 2018 | 47.447 | 2018 | 155.383 | | |
| **Disponibilità** | | **Patrimonio netto** | | FONTI | |
| 2019 | 146.891 | 2019 | 95.423 | PERMANENTI | CAPITALE |
| 2018 | 149.270 | 2018 | 105.510 | | PROPRIO |
| **Attivo immobilizzato** | | | | | |
| 2019 | 13.223 | | | | |
| 2018 | 14.865 | | | | |

## CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

| | | BILANCIO 2019 | BILANCIO 2018 |
|---|---|---|---|
| 1) VALORE DELLA PRODUZIONE CARATTERISTICA (A) | | | |
| A 1 | Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 1.044.038 | 1.118.678 |
| A 4 | Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni | 0 | 0 |
| Totale valore produzione caratteristica | | 1.044.038 | 1.118.678 |
| 2) COSTI DELLA PRODUZIONE CARATTERISTICA (B) | | 1.057.538 | 1.145.795 |
| **3) Risultato della produzione caratteristica o reddito operativo** | | **-13.500** | -27.117 |
| 4) ALTRI RICAVI E PROVENTI ATIPICI | | 3.429 | 1.089 |
| 5) COSTI DELLA PRODUZIONE ATIPICA | | | |
| **6) Risultato della gestione atipica (4-5)** | | **3.429** | 1.089 |
| **7) Risultato della gestione finanziaria** | | **-14** | -14 |
| **8) Risultato della gestione straordinaria** | | **0** | 0 |
| **9) Gestione tributaria** | | **0** | 0 |
| **10) UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO (3+6+7+8-9)** | | **-10.085** | -26.042 |

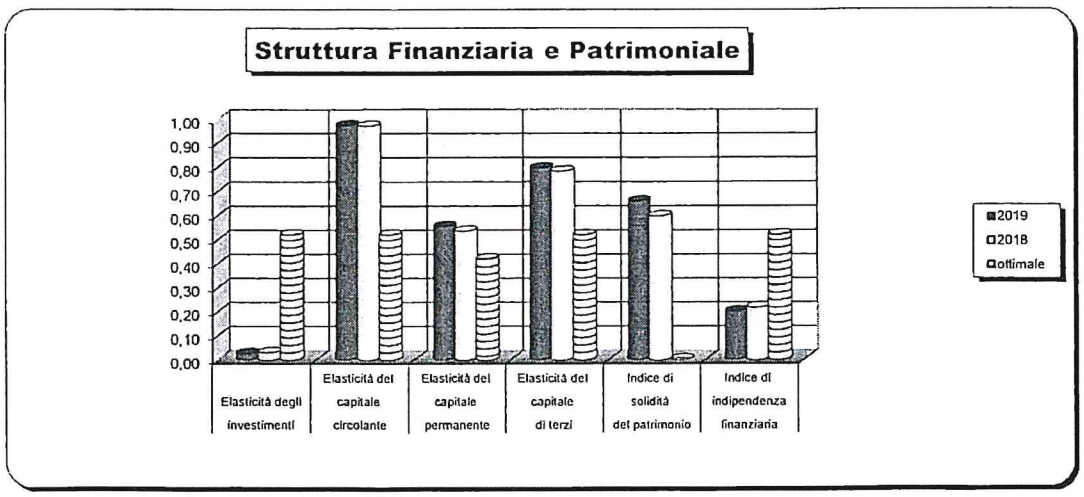
## CONTO ECONOMICO A VALORE AGGIUNTO

| | | BILANCIO 2019 | BILANCIO 2018 |
|---|---|---|---|
| A) VALORE DELLA PRODUZIONE | | | |
| A 1) | Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 1.044.038 | 1.118.678 |
| A 4) | Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni | 0 | 0 |
| A 5) | Altri ricavi e proventi | 3.429 | 1.089 |
| **Totale valore produzione** | | **1.047.467** | 1.119.767 |
| B) COSTI DELLA PRODUZIONE | | | |
| B 6) | Per materie prime, sussidiarie e di consumo | 694.079 | 756.929 |
| B 7) | Per servizi | 102.691 | 97.182 |
| B 8) | Per godimento beni di terzi | 55.000 | 55.000 |
| B 11) | Variazioni materie prime,sussidiarie,di consumo e di merci | 2.379 | -1.858 |
| **Valore aggiunto** | | **193.318** | 212.514 |
| B 9) | Per il personale | 189.354 | 225.105 |
| **Margine operativo lordo** | | **3.964** | -12.591 |
| B 10) | Ammortamenti e svalutazioni | 5.518 | 6.161 |
| B 12) | Accantonamenti per rischi | | |
| B 13) | Altri accantonamenti | 0 | 0 |
| B 14) | Oneri diversi di gestione | 8.517 | 7.276 |
| **Reddito operativo** | | **-10.071** | -26.028 |
| | RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA | -14 | -14 |
| | RISULTATO DELLA GESTIONE STRAORDINARIA | 0 | 0 |
| **Risultato prime delle imposte** | | **-10.085** | -26.042 |
| 20 | Imposte sul reddito d'esercizio | 0 | 0 |
| **UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO** | | **-10.085** | (26.042) |

## STRUTTURA FINANZIARIA E PATRIMONIALE

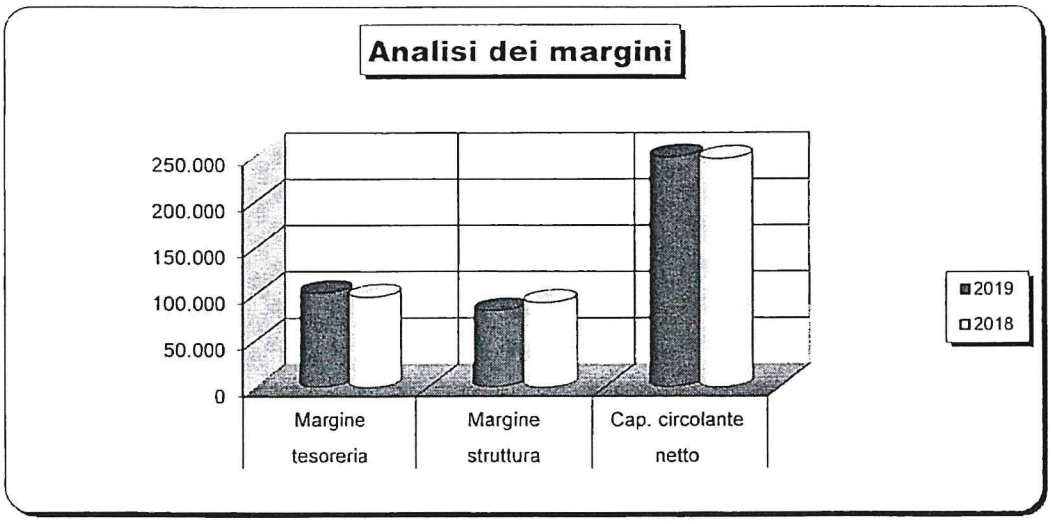
- Esprimono la solidità del patrimonio dell'impresa -

| | | BILANCIO 2019 | BILANCIO 2018 |
|---|---|---|---|
| | **1.1 ELASTICITA' DEGLI INVESTIMENTI** | | |
| Formula: | Attivo immobilizzato / Impieghi o capitale investito | 13.223 / 470.549 | 14.865 / 487.304 |
| | *Indice:* | **0,03** | 0,03 |
| | **Condizioni di equilibrio:** Mediamente attorno allo 0,5 | | |
| | **2.2 ELASTICITA' DEL CIRCOLANTE** | | |
| Formula: | Capitale Circolante / Impieghi o capitale investito | 457.326 / 470.549 | 472.439 / 487.304 |
| | *Indice:* | **0,97** | 0,97 |
| | **Condizioni di equilibrio:** Dipende dall'area di business in cui opera l'impresa; tuttavia un indice superiore a 0,5 mostra una buona condizione di elasticità | | |
| | **3.3 ELASTICITA' DEL CAPITALE PERMANENTE** | | |
| Formula: | Capitale permanente / Totale fonti di finanziamento | 261.521 / 470.549 | 260.893 / 487.304 |
| | *Indice:* | **0,56** | 0,54 |
| | **Condizioni di equilibrio:** Dipende dall'area di business in cui opera l'impresa; tuttavia un indice non inferiore a 0,4è indice di equilibrio | | |
| | **4.4 ELASTICITA' DEL CAPITALE DI TERZI** | | |
| Formula: | Capitale di terzi / Totale fonti di finanziamento | 375.126 / 470.549 | 381.794 / 487.304 |
| | *Indice:* | **0,80** | 0,78 |
| | **Condizioni di equilibrio:** La situazione è equilibrata fino a quando l'indice non supera lo 0,5 | | |
| | **5.5 INDICE SOLIDITA' DEL PATRIMONIO** | | |
| Formula: | Capitale sociale / Patrimonio netto | 63.074 / 95.423 | 63.074 / 105.510 |
| | *Indice:* | **0,66** | 0,60 |
| | **Condizioni di equilibrio:** L'indice deve essere almeno inferiore ad 1 | | |
| | **6.6 INDIPENDENZA FINANZIARIA** | | |
| Formula: | Patrimonio netto / Totale fonti di finanziamento | 95.423 / 470.549 | 105.510 / 487.304 |
| | *Indice:* | **0,20** | 0,22 |
| | **Condizioni di equilibrio:** L'indice indica un equilibrio attorno allo 0,5 | | |



## ANALISI DEI MARGINI

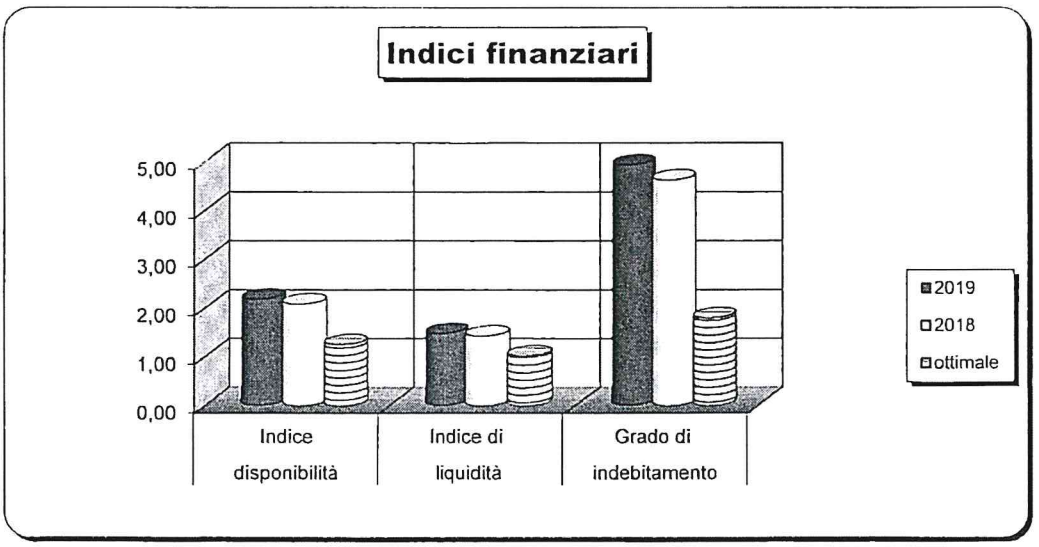
| | | BILANCIO 2019 | BILANCIO 2018 |
|---|---|---|---|
| | **1.8 MARGINE TESORERIA** | | |
| Definizione: | Esprime la capacità di far fronte con liquidità ai debiti a breve termine e di disporre di ulteriore liquidità | | |
| | Liquidità | 310.435 | 323.169 |
| | Passività corrente | -209.028 | -226.411 |
| | **Margine tesoreria** | **101.407** | 96.758 |
| | **Condizioni di equilibrio**: Liquidità maggiore del passivo corrente | | |
| | **1.9 MARGINE STRUTTURA** | | |
| Definizione: | Indica in quale misura il patrimonio netto finanzia le immobilizzazioni al netto dei fondi | | |
| | Patrimonio netto | 95.423 | 105.510 |
| | Imobilizzazioni nette | -13.223 | -14.865 |
| | **Margine struttura** | **82.200** | 90.645 |
| | **Condizioni di equilibrio**: Patrimonio netto maggiore delle immobilizzazioni nette | | |
| | **10 CAPITALE CIRCOLANTE NETTO** | | |
| Definizione: | Indica in quale misura l'attivo corrente (liquidità + disponibilità) è in grado di coprire il passivo corrente | | |
| | Attivo corrente | 457.326 | 472.439 |
| | Passivo corrente | -209.028 | -226.411 |
| | **Capitale circolante netto** | **248.298** | 246.028 |
| | **Condizioni di equilibrio**: Attivo corrente maggiore del passivo corrente | | |



## INDICI FINANZIARI

- Esprimono la capacità finanziaria dell'impresa -

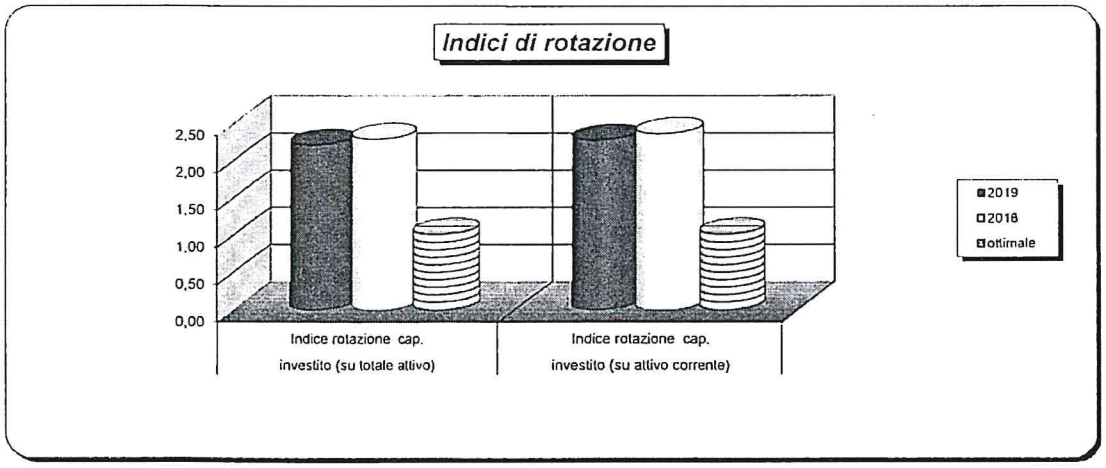
| | | BILANCIO 2019 | BILANCIO 2018 |
|---|---|---|---|
| | **12 INDICE DISPONIBILITA'** | | |
| Definizione: | Esprime la capacità dell'impresa di coprire il passivo corrente con l'attivo corrente | | |
| Formula: | Attivo corrente | 457.326 | 472.439 |
| | Passivo corrente | 209.028 | 226.411 |
| | *Indice:* | **2,19** | 2,09 |
| | **Condizioni di equilibrio:** L'attivo corrente deve essere maggiore del passivo corrente | | |
| | **13 INDICE DI LIQUIDITA'** | | |
| Definizione: | Esprime la capacità dell'impresa di coprire il passivo corrente con la sola liquidità | | |
| Formula: | Totale liquidità | 310.435 | 323.169 |
| | Passivo corrente | 209.028 | 226.411 |
| | *Indice:* | **1,49** | 1,43 |
| | **Condizioni di equilibrio:** L'indice deve tendere a raggiungere 1 | | |
| | **14 GRADO DI INDEBITAMENTO** | | |
| Definizione: | Esprime in quale misura l'attivo è stato finanziato con il patrimonio netto | | |
| Formula: | Totale attivo | 470.549 | 487.304 |
| | Patrimonio netto | 95.423 | 105.510 |
| | *Indice:* | **4,93** | 4,62 |
| | **Condizioni di equilibrio:** L'indice deve tendere ad essere inferiore a 2 | | |



## INDICI DI ROTAZIONE E DI DURATA

- Esprimono la rotazione degli elementi dell'attivo e del passivo che consentono di valutare l'efficienza finanziaria dell'impresa -

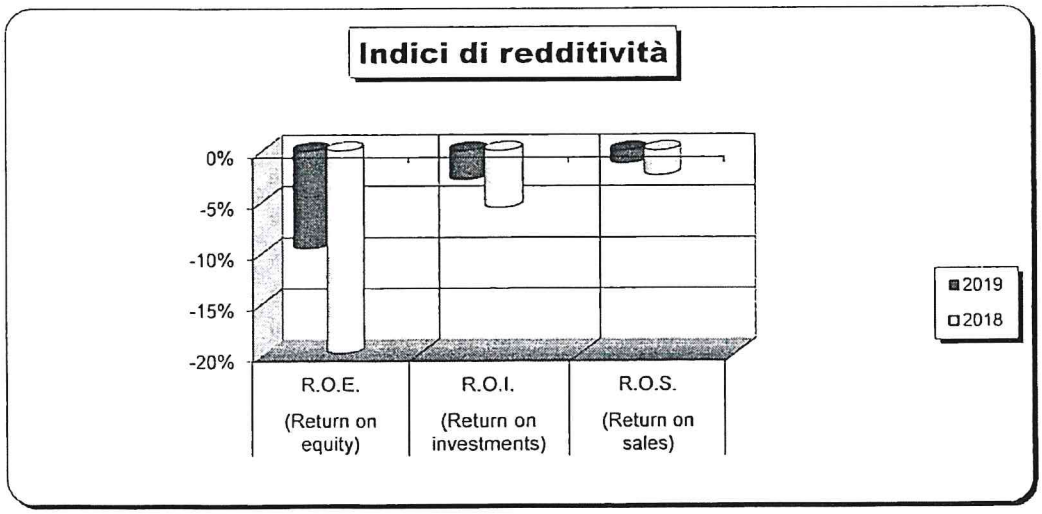
| | | BILANCIO 2019 | BILANCIO 2018 |
|---|---|---|---|
| | **16 INDICE DI ROTAZIONE CAPITALE INVESTITO (1)** | | |
| **Definizione:** | Esprime quante volte l'attivo investito in azienda è ruotato a seguito delle vendite | | |
| Formula: | Ricavi vendite / Totale attivo | 1.044.038 / 470.549 | 1.118.678 / 487.304 |
| | ***Indice:*** | **2,22** | 2,30 |
| | **Condizioni di equilibrio**: Dipende dall'area di bisiness in cui opera l'impresa, tuttavia un'area di equilibrio si pone per indici maggiori di 1 | | |
| | **17 INDICE DI ROTAZIONE CAPITALE INVESTITO (2)** | | |
| **Definizione:** | Può anche essere analizzato prendendo in esamen l'attivo corrente delle vendite | | |
| Formula: | Ricavi vendite / Attivo corrente | 1.044.038 / 457.326 | 1.118.678 / 472.439 |
| | ***Indice:*** | **2,28** | 2,37 |
| | **Condizioni di equilibrio**: L'indice esprime un punto di equilibrio attorno a 1 | | |



## INDICI DI REDDITIVITA'

Esprimono la redditività dell'impresa rispetto al capitale

| | | BILANCIO 2019 | BILANCIO 2018 |
|---|---|---|---|
| | **22 R.O.E. (Return on equity)** | | |
| Definizione: | Esprime la redditività dell'impresa sul patrimonio netto investito | | |
| Formula: | Utile d'esercizio | -10.085 | -26.042 |
| | Patrimonio netto | 105.508 | 131.552 |
| | *Indice:* | -9,56% | -19,80% |
| | **Condizioni di equilibrio**: Redditività vicina al tasso di rendimento monetario del capitale dei soci investito | | |
| | **23 R.O.I. (Return on investments)** | | |
| Definizione: | Esprime la redditività della gestione caratteristica dell'impresa rispetto al capitale investito | | |
| Formula: | Risultato operativo gestione caratteristica | -13.500 | -27.117 |
| | Totale attivo | 470.549 | 487.304 |
| | *Indice:* | -2,87% | -5,56% |
| | **Condizioni di equilibrio**: Redditività vicina al tasso di rendimento monetario del capitale proprio e di terzi investito | | |
| | **24 R.O.S. (Return on sales)** | | |
| Definizione: | Esprime la remunerativà delle vedite | | |
| Formula: | Risultato operativo gestione caratteristica | -13.500 | -27.117 |
| | Ricavi di vendita | 1.044.038 | 1.118.678 |
| | *Indice:* | -1,29% | -2,42% |
| | **Condizioni di equilibrio**: Indice molto variabile in relazione alle aree di business | | |



## DETERMINAZIONE DEI FLUSSI DELLE FONTI E DEGLI IMPIEGHI

| | Bilancio | | Flussi | |
|---|---|---|---|---|
| | **2019** | 2018 | Impieghi | Fonti |
| Disponibilità liquide e crediti soci | 268.777 | 275.722 | | 6.945 |
| Attività finanziarie non immobilizzate | | | | |
| **Liquidità immediate** | **268.777** | **275.722** | **0** | **6.945** |
| Crediti entro 12 mesi | 38.043 | 39.957 | -1.914 | |
| Fondo Svalutazione crediti | 0 | 0 | | 0 |
| Ratei e risconti attivi | 3.615 | 7.490 | | 3.875 |
| **Liquidità differite** | **41.658** | **47.447** | **-1.914** | **3.875** |
| Rimanenze | 146.891 | 149.270 | -2.379 | |
| Disponibilità | **146.891** | **149.270** | **-2.379** | **0** |
| **1) Attivo corrente** | **457.326** | **472.439** | **-4.293** | **10.820** |
| Immoblizzazioni immateriali | 10.607 | 10.607 | 0 | |
| immobilizzazioni materiali | 138.325 | 134.450 | 3.875 | |
| Immobilizzazioni finanziarie | 0 | 0 | | 0 |
| Fondi ammortamento | -135.709 | -130.192 | | 5.517 |
| **2) Attivo immobilizzato** | **13.223** | **14.865** | **3.875** | **5.517** |
| **ATTIVO** | **470.549** | **487.304** | **-418** | **16.337** |
| Debiti verso fornitori entro 12 mesi | 136.326 | 157.628 | 21.302 | |
| Altri debiti | 59.026 | 51.470 | -7.556 | |
| Debiti tributari entro 12 mesi | 5.159 | 7.634 | 2.475 | |
| Debiti verso istituti di previdenza entro 12 mesi | 8.517 | 9.679 | 1.162 | |
| **1) Passivo corrente** | **209.028** | **226.411** | **17.383** | **0** |
| Debiti oltre 12 mesi | 0 | 0 | | 0 |
| Ratei e risconti passivi pluriennali | 0 | 0 | | 0 |
| Fondi per rischi e oneri | 1.856 | 1.856 | 0 | |
| Fondo T.F.R. | 164.242 | 153.527 | | 10.715 |
| a) Debiti verso terzi | **166.098** | **155.383** | **0** | **10.715** |
| Capitale | 63.074 | 63.074 | | 0 |
| Riserve | 42.434 | 68.478 | | -26.044 |
| Prelevamenti utili | | | | |
| b) Patrimonio netto | **105.508** | **131.552** | **0** | **-26.044** |
| Utile d'esercizio | -10.085 | -26.042 | -26.042 | -10.085 |
| c) Risultati degli esercizi | **-10.085** | **-26.042** | **-26.042** | **-10.085** |
| **2) Passivo consolidato** | **261.521** | **260.893** | **-26.042** | **-25.414** |
| **PASSIVO** | **470.549** | **487.304** | **-8.659** | **-25.414** |
| | | **TOTALE** | **-9.077** | **-9.077** |