

## **C/ECONOMICO PREVISIONALE E PIANO FINANZIAMENTI**

**2020/2022**

Il Bilancio Previsionale è stato redatto nel corrente mese di ottobre perseguendo la logica del *Business Plan* basata sui dati consuntivi al 30/09/2020 relativi alla gestione della farmacia.

**C.ECONOMICO RICLASSIFICATO a COSTO del VENDUTO e RICAVI con EVIDENZIAMENTO del MOL -EBIT**

<b>RICAVI</b>	<b>2020</b>	<b>%</b>	<b>2021</b>	<b>%</b>	<b>2022</b>	<b>%</b>
Proventi diversi	6.000,00	0,20%	6.000,00	0,22%	6.000,00	0,21%
Vend. fattura (IT - EST.TA- SERV.)	120.000,00	3,90%	120.000,00	4,31%	120.000,00	4,25%
Corrispettivi netti farmacia	1.800.000,00	58,52%	1.620.000,00	58,25%	1.650.000,00	58,39%
Corrispettivi e vendite Asur	1.150.000,00	37,39%	1.035.000,00	37,22%	1.050.000,00	37,15%
<b>TOTALE RICAVI CARATT.CI</b>	<b>3.076.000,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.781.000,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.826.000,00</b>	<b>100,00%</b>
<b>COSTI CARATTERISTICI (C.V.)</b>						
Acquisto merci	2.094.500,00	68,1%	1.885.050,00	67,8%	1.917.000,00	67,8%
più / meno variaz. Magazzino	0,00		1,00		1,00	
<i>costo del prodotto finito</i>	<i>2.094.500,00</i>	<i>68,1%</i>	<i>1.885.051,00</i>	<i>67,8%</i>	<i>1.917.001,00</i>	<i>67,8%</i>
<b>C/TO DEL PRODOTTO VENDUTO</b>	<b>2.094.500,00</b>	<b>68,09%</b>	<b>1.885.051,00</b>	<b>67,78%</b>	<b>1.917.001,00</b>	<b>67,83%</b>
<b>1°MARGINE DI CONTRIBUZIONE</b>	<b>981.500,00</b>	<b>31,91%</b>	<b>895.949,00</b>	<b>32,22%</b>	<b>908.999,00</b>	<b>32,17%</b>
Spese promoz.li e di vendita	5.000,00	0,16%	4.000,00	0,14%	4.000,00	0,14%
Affitti e locazioni	18.000,00	0,59%	18.000,00	0,65%	18.000,00	0,64%
Spese smaltimento rifiuti	1.500,00	0,05%	1.500,00	0,05%	1.500,00	0,05%
Spese di vigilanza	3.000,00	0,10%	3.000,00	0,11%	3.000,00	0,11%
Cancelleria e stampati	1.500,00	0,05%	1.500,00	0,05%	1.500,00	0,05%
Carta, sacchetti e indu.ti da lav.	1.000,00	0,03%	1.000,00	0,04%	1.000,00	0,04%
Cod. appalti, tras.p.nza, prot.llo	30.000,00	0,98%	30.000,00	1,08%	30.000,00	1,06%
Canoni ass.za software	8.800,00	0,29%	100,00	0,00%	100,00	0,00%
Manutenzioni	10.000,00	0,33%	6.000,00	0,22%	6.000,00	0,21%
Assicurazioni	4.000,00	0,13%	4.000,00	0,14%	4.000,00	0,14%
Serv. Amm.vi paghe-magazz.	12.000,00	0,39%	12.000,00	0,43%	12.000,00	0,42%
Canone House	30.700,00	1,00%	27.750,00	1,00%	28.200,00	1,00%
Spese telefoniche e postali	2.200,00	0,07%	2.300,00	0,08%	2.300,00	0,08%
Elab.dati e gestione amm.va	20.000,00	0,65%	20.000,00	0,72%	20.000,00	0,71%
Rapp.za, pubbl.tà, liberalità, varie	4.500,00	0,15%	1.000,00	0,04%	1.000,00	0,04%
Spese e prodotti di pulizia	10.000,00	0,33%	8.000,00	0,29%	8.000,00	0,28%
Energia elettrica	6.000,00	0,20%	6.000,00	0,22%	6.000,00	0,21%
Spese per acqua e gas	800,00	0,03%	800,00	0,03%	799,00	0,03%
Organi societari	12.800,00	0,42%	12.800,00	0,46%	12.800,00	0,45%
Cons.ze legali (ricorso) e varie	16.000,00	0,52%	13.000,00	0,47%	5.000,00	0,18%
Oneri tributari (Imu-Reg.)	1.800,00	0,06%	1.800,00	0,06%	1.800,00	0,06%
Spese bancarie	5.500,00	0,18%	6.000,00	0,22%	6.000,00	0,21%
Oneri, comm.ni,tariff. ASUR	22.000,00	0,72%	19.000,00	0,68%	20.000,00	0,71%
<b>TOTALE COSTI DELLA GESTIONE</b>	<b>227.100,00</b>	<b>7,38%</b>	<b>199.549,00</b>	<b>7,18%</b>	<b>192.999,00</b>	<b>6,83%</b>
layout prodotti	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
comunicazione interna	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
comunicazione esterna	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>TOTALE COSTI COMMERCIALI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>2°MARGINE DI CONTRIBUZIONE</b>	<b>754.400,00</b>	<b>24,53%</b>	<b>696.400,00</b>	<b>25,04%</b>	<b>716.000,00</b>	<b>25,34%</b>
costo personale serv. farmacia	401.000,00	13,04%	384.500,00	13,83%	390.000,00	13,80%
costo servizio estetista	32.000,00	1,04%	35.000,00	1,26%	35.000,00	1,24%
<b>TOT. C/TO PERS. SERV.FARM.</b>	<b>433.000,00</b>	<b>14,08%</b>	<b>419.500,00</b>	<b>15,08%</b>	<b>425.000,00</b>	<b>15,04%</b>
<b>1° EBIT DA - MOL CARATTERIS.</b>	<b>321.400,00</b>	<b>10,45%</b>	<b>276.900,00</b>	<b>9,96%</b>	<b>291.000,00</b>	<b>10,30%</b>
Costo ser. socio ass.le-ricreat.	190.000,00	6,18%	262.000,00	9,42%	262.000,00	9,27%
Contributi c/ Comune	-40.000,00	-1,30%	-55.000,00	-1,98%	-50.000,00	-1,77%
<b>TOT. C/TO SERV.ASS.LE-RICRE.</b>	<b>150.000,00</b>	<b>4,88%</b>	<b>207.000,00</b>	<b>7,44%</b>	<b>212.000,00</b>	<b>7,50%</b>
<b>2° EBIT DA - MOL</b>	<b>171.400,00</b>	<b>5,57%</b>	<b>69.900,00</b>	<b>2,51%</b>	<b>79.000,00</b>	<b>2,80%</b>
Amm.to immobile	15.169,89	0,49%	15.169,89	0,55%	15.170,00	0,54%
Amm.ti beni mobili	45.245,23	1,47%	45.245,23	1,63%	45.245,23	1,60%
Amm.ti imm.immateriali	141,00	0,00%	112,00	0,00%	90,00	0,00%
<b>TOTALE AMMORTAMENTI</b>	<b>60.556,12</b>	<b>1,97%</b>	<b>60.527,12</b>	<b>2,18%</b>	<b>60.505,23</b>	<b>2,14%</b>

Ricavi finanziari		0,00%		0,00%		0,00%
Oneri finanziari	-10.984,00	-0,36%	-4.209,00	-0,15%	-3.417,00	-0,12%
<b>TOTALE GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>-10.984,00</b>	<b>-0,36%</b>	<b>-4.209,00</b>	<b>-0,15%</b>	<b>-3.417,00</b>	<b>-0,12%</b>
Imposte e tasse	28.689,74	0,93%	1.483,58	0,05%	4.331,84	0,15%
<b>TOTALE COSTI TRIBUTARI</b>	<b>28.689,74</b>	<b>0,93%</b>	<b>1.483,58</b>	<b>0,05%</b>	<b>4.331,84</b>	<b>0,15%</b>
<b>UTILE DI ESERCIZIO</b>	<b>71.170</b>	<b>2,31%</b>	<b>3.680</b>	<b>0,13%</b>	<b>10.746</b>	<b>0,38%</b>

FINANZIAMENTI				
Descrizione	Rata annuali	Quota Capitale	Quota Inter.	RESIDUO
ACQUISTO IMMOBILE 2009 Mutuo Ipotecario <b>Banca Prov.Macerata</b> Importo originario € 424.000 Tasso variabile 2,761 Scadenza 31/7/2034				
Anno 2019	20.064,00	16.824,00	3.240,00	268.973,00
Anno 2020	20.064,00	17.021,00	3.043,00	251.952,00
Anno 2021	20.064,00	17.220,00	2.843,00	234.731,00
Anno 2022	20.064,00	17.420,00	2.640,00	217.309,00
AMPLIAMENTO FARMACIA 2017 Mutuo Chirografario <b>Unicredit</b> Importo originario € 160.000 Tasso fisso 2,15% Scadenza 30/09/2023				
Anno 2019	28.447,44	25.942,72	2.504,72	104.586,06
Anno 2020	28.447,44	26.506,01	1.941,43	78.127,45
Anno 2021	28.447,44	27.081,52	1.365,92	51.094,37
Anno 2022	28.447,44	27.664,00	777,00	23.474,00