



# PIANO PROGRAMMA 2021-2023

## Bilancio di previsione 2021

## Sommario

1. Il quadro di riferimento
2. Gli assetti organizzativi
  - 2.1. Le aree di attività
  - 2.2. L'assetto organizzativo
    - 2.2.1 Amministrazione, Servizi in staff alla Direzione
    - 2.2.2 Servizi in linea
  - 2.3 Le risorse umane
  - 2.4 Il programma delle attività
    - 2.4.1 Gestione della farmacia
    - 2.4.2 Gestione del Centro Sportivo
    - 2.4.3 Gestione delle strutture cimiteriali
    - 2.4.4 Gestione patrimonio
    - 2.4.5 Area multiservizi
3. Previsioni economico finanziarie
  - 3.1 Il bilancio di previsione annuale
  - 3.2 Budget – conto economico
  - 3.3 Piano pluriennale. Conto economico 2021-2023
  - 3.4 Piano investimenti

## **1. IL QUADRO DI RIFERIMENTO**

L'Azienda Speciale Multiservizi Pandino viene costituita il 21 maggio 2008 con delibera del Consiglio Comunale n. 20. L'obiettivo generale dell'Azienda, il suo scopo, le finalità ed i principi generali cui si ispira sono declinati nello Statuto.

Le linee di indirizzo cui si ispirano le iniziative e le attività previste nel presente Piano Programma derivano dall'Amministrazione Comunale.

## **2. GLI ASSETTI ORGANIZZATIVI E GESTIONALI**

### **2.1 Le Aree di Attività**

Nel triennio 2021 – 2023 l'Azienda sarà attiva nei seguenti settori:

- Proprietà e gestione della Farmacia Comunale di Pandino con sede in via Gradella 2, Nosadello
- Proprietà e gestione del Centro Sportivo Blu Pandino con sede in via Roggetto 5, Pandino
- Servizi di front office a favore del gestore del servizio idrico Padania Acque SpA
- Servizi di gestione delle strutture cimiteriali del Comune di Pandino
- Area patrimonio: gestione immobili di proprietà, incluse le reti di distribuzione dell'acqua potabile, della fognatura, del gas.

## 2.2 L'assetto organizzativo

L'assetto organizzativo è rappresentato nella figura 1, di seguito.

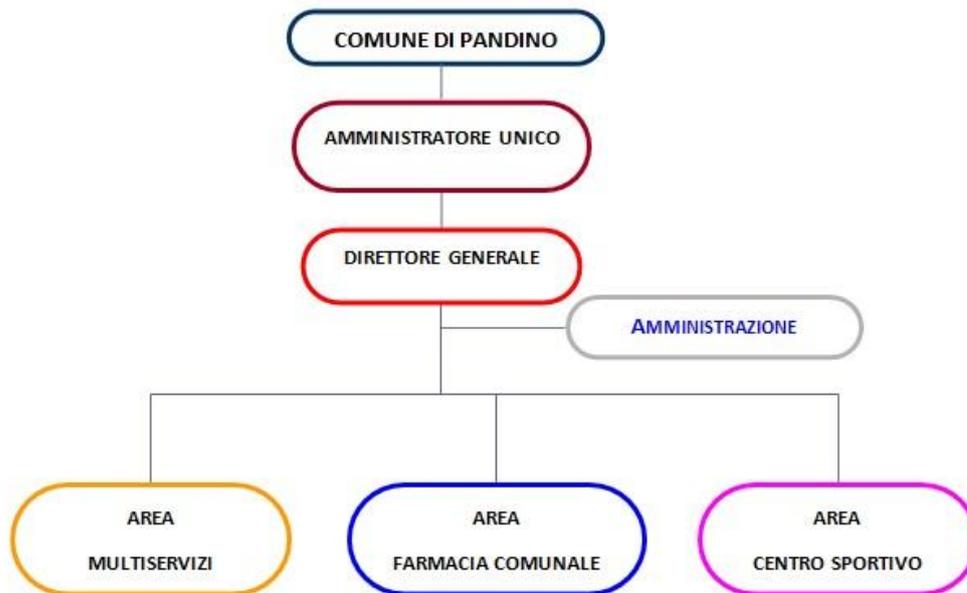


Figura 1 – assetto organizzativo

Il Direttore Generale, le cui competenze sono indicate nell'articolo 21 dello Statuto, risponde all'Amministratore Unico nominato dal Sindaco del Comune di Pandino. All'Amministratore Unico spetta la rappresentanza istituzionale legale dell'Azienda, il raccordo con il momento politico e quello manageriale e la vigilanza sulla gestione. Al Direttore Generale spettano la conduzione dell'Azienda e la responsabilità della gestione.

Le funzioni di cui si articola la struttura:

### 2.2.1 Amministrazione, Servizi in staff alla Direzione

- Pianificazione e programmazione
- Presidio degli assetti organizzativi
- Esercizio e controllo delle funzioni amministrative, contabili e di economato
- Gestione del personale
- Funzioni di segreteria societaria e supporto all'Amministratore Unico

### **2.2.2 Servizi in linea**

- Farmacia Comunale: gestione delle attività della farmacia comunale.
- Centro Sportivo: gestione delle attività del centro sportivo.
- Area Multiservizi e Patrimonio:
  - Gestione delle reti di distribuzione gas metano.
  - Servizio Gestione delle strutture cimiteriali, amministrazione delle concessioni cimiteriali e servizi accessori al cimitero, inclusa la manutenzione ordinaria delle strutture.
  - Servizi di front office e back office per le attività cimiteriali.

## 2.3 Le Risorse Umane

Nella tabella che segue l'organico dell'Azienda, come previsto dall'articolo 24 dello Statuto, previsto per l'anno 2021.

<b>DOTAZIONE ORGANICA</b>			
<b>AREA MULTISERVIZI</b>			
<b>CCNL Aziende Multiservizi</b>			<b>Tempo pieno = 38,50 ore settimanali</b>
1	Responsabile Area Amministrativa – Contabile -	5° livello	Tempo pieno indeterminato
2	Amministrativo Contabile	4° livello	Tempo pieno indeterminato
3	Amministrativo front office	4° livello	Tempo pieno indeterminato
4	Tecnico Amministrativo	4° livello	Tempo pieno indeterminato
5	Operaio	3° livello	Tempo pieno indeterminato
<b>AREA FARMACIA</b>			
<b>CCNL Dipendenti Aziende Farmaceutiche Speciali</b>			<b>Tempo pieno = 38 ore settimanali</b>
1	Direttore Farmacia	Quadro	Tempo pieno indeterminato
2	Collaboratore di Farmacia	1°livello +12 anni	Part time 28 ore settimanali – T. indeterminato.
3	Collaboratore di Farmacia	1°livello	Part time 23,5 ore settimanali – T. determinato.
4	Addetta pulizie	Livello C1	Part time 25 ore settimanali (suddivisi tra ambulatori e centro sportivo) – T. ind.
<b>AREA CENTRO SPORTIVO</b>			
<b>CCNL Impianti sportivi e Palestre</b>			<b>Tempo pieno = 40 ore settimanali</b>
1	Promoter / Receptionist	4° livello	Tempo pieno indeterminato
2	Promoter / Receptionist	4° livello	Tempo pieno indeterminato
3	Promoter / Receptionist	4° livello	Tempo pieno indeterminato
4	Receptionist	4° livello	Part time 30 ore settimanali sost.maternità
5	Receptionist/add punto ristoro	4° livello	Tempo pieno indeterminato
6	Addetto Punto di Ristoro	4° livello	Tempo pieno indeterminato
7	Aiuto addetto al Punto di	5° livello	Part Time tempo indeterminato
8	Manutentore	4° livello	Tempo pieno indeterminato
9	Coordinatore piano vasca –DG-	3° livello	Tempo pieno indeterminato
10	Istruttore Nuoto	3° livello	Tempo pieno indeterminato
11	Istruttore Nuoto	3° livello	Tempo pieno indeterminato
12	Istruttore Nuoto	4° livello	Tempo pieno indeterminato
13	Istruttore Nuoto	4° livello	Tempo pieno indeterminato

14	Istruttore Nuoto	4° livello	Tempo pieno indeterminato
15	Istruttore Nuoto	4° livello	Part time 24 ore settimanali indeterminato
16	Istruttore Nuoto	4° livello	Tempo pieno determinato sost. Maternità
17	Responsabile area fitness	3° livello	Tempo pieno indeterminato
18	Istruttore Fitness	4° livello	Tempo pieno indeterminato
19	Istruttore Fitness	4° livello	Tempo pieno determinato

	addetti	2017	2018	2019
Direzione Generale, Cimiteri, Servizi Comuni	6(*)	246.814	229.972	219.046
Farmacia	4	153.214	156.645	156.591
Centro Sportivo	20	507.754	530.183	529.904
Costo del lavoro €.		907.782	916.800	905.541

(\*) a far data dal 1° luglio 2018 gli addetti dell'area Direzione Generale, Cimiteri, Servizi Comuni sono di n. 5 unità.

	addetti	2020(***)	2021	2022	2023
Cimiteri, Servizi Comuni	5	183.417	183.000	185.000	187.000
Farmacia	4(**)	153.574	160.000	165.000	165.000
Centro Sportivo - DG-	20	385.675	410.000	565.000	565.000
Costo del lavoro €.		722.666	753.000	915.000	917.000

(\*\*) a far data dal 19.10.2020 in farmacia sono assunti n°3 farmacisti dopo il licenziamento dell'addetto al magazzino

(\*\*\*) si tenga conto che i dipendenti del centro sportivo hanno percepito l'assegno ordinario anticipato per i mesi di marzo aprile maggio novembre dicembre, e alcuni dipendenti del settore multi servizi hanno utilizzato l'assegno ordinario anticipato per le ore di attività in cui non è stato possibile prevedere la modalità di lavoro agile durante il primo lockdown

Per quanto riguarda il centro sportivo, a seguito di 2 licenziamenti nel 2020 e della successiva copertura dei posti risultati vacanti, il costo del personale ha avuto inizialmente un calo in quanto i contratti dei nuovi assunti partono da un livello inferiore rispetto all'anzianità di chi ha presentato le dimissioni, tale diminuzione è però compensata dal costo per il ritorno a tempo pieno di n°1 dipendente e per l'accantonamento TFR dell'anno.

Anche in Farmacia l'organico ha subito variazioni con l'assunzione di un collaboratore farmacia in sostituzione del commesso farmacia dimessosi il 30.9.2020.

Il costo del personale previsto nel triennio 2021-2023, come detto sopra, vede un iniziale calo se confrontato con il costo a consuntivo 2019/2020.

Si consideri che stiamo facendo riferimento ad un triennio in cui, nel primo anno, la società sta ancora subendo fortemente gli effetti della pandemia (chiusura del centro sportivo, cassa integrazione) con una ripresa che si auspica sarà protagonista negli ultimi 2 anni del triennio stesso; periodo in cui anche i costi del personale tenderanno a risalire verso una soglia di “normalità” con delle differenze rispetto al passato per la natura ed il livello dei nuovi contratti in essere.

## 2.4 Il Programma delle attività

### 2.4.1 Gestione della Farmacia

La Farmacia Comunale proseguirà le proprie attività erogando servizi analoghi a quelli esercitati nel corso del 2020 con delle importanti novità (si vedano i primi 5 punti dell’elenco), secondo un orario di attività di 44 ore e 45 minuti settimanali. Oltre alla vendita e distribuzione di farmaci e prodotti similari e correlati, offre i seguenti servizi:

- **NUOVO SERVIZIO di foratura dei lobi**
- **SERVIZIO TAMPONE RAPIDO ANTIGENICO per COVID-19**
- **Servizio di Holter pressorio**
- **Servizio di Holter cardiaco**
- **Predisposizione per servizio ECG**
- **Prenotazione delle prestazioni di assistenza specialistica ambulatoriale:** come previsto dal D.Lgs. 3 ottobre 2009 n. 153.
- **Autoanalisi:** auto misurazione della pressione arteriosa (servizio gratuito), autoanalisi della glicemia, del colesterolo e dei trigliceridi nel sangue. Il servizio è effettuato durante l’orario di apertura al pubblico *(il servizio, sospeso causa covid- 19 nel 2020, riprende regolarmente da marzo 2021).*
- **Noleggi:** bilance elettroniche per neonati, tiralatte, apparecchi per aerosol terapia e per inalazione di acque termali, stampelle, bombole di ossigeno gassoso.
- **Servizio di Laboratorio:** preparazione di capsule, unguenti, creme, pomate, emulsioni, sciroppi, cartine, lozioni, e simili. Le preparazioni possono essere allestite solo previa presentazione di specifica ricetta medica.
- **Omeopatia:** vendita e distribuzione di rimedi omeopatici, fiori di Bach e fitoterapici.

- **Servizio farmaci a domicilio:** il servizio risponde alle esigenze dei cittadini impossibilitati a recarsi direttamente in farmacia. Il servizio è offerto con l'intento di svolgere una precisa funzione sociale.
- **Servizi vari:** dal 2016 esame "Bio tricostest" ovvero prova del capello per determinare i campi di disturbo alimentare nel soggetto.
- **Distributore automatico:** distributore automatico, dotato di n. 30 canali di erogazione di prodotti, è un servizio aggiuntivo rivolto alla clientela oltre l'orario di apertura della Farmacia Comunale. La vending machine, in funzione 24 ore su 24 e 7 giorni su 7, fornisce al pubblico anche alcuni prodotti che non necessitano di prescrizione medica.

#### 2.4.2 Gestione del Centro Sportivo

La gestione del Centro Sportivo ha l'obiettivo di essere luogo di inclusione: fruizione del bar nonché della struttura sportiva a 360° gradi (piscina, palestra, campi di tennis e calcetto) da parte di singole persone, realtà associative operanti nel territorio, sottoscrizione di convenzioni o specifiche campagne di sconto a favore di associazioni ed istituzioni scolastiche a tutti i livelli presenti nel territorio. Consolidata l'adesione a convenzioni sul welfare aziendale si pone anche come possibile spazio didattico per l'Istituto d'Istruzione Superiore "Stanga" di Cremona sede di Pandino.

L'auspicio di confermare sinergie con l'Assessorato allo Sport e Servizi Sociali del Comune di Pandino per la collaborazione di manifestazioni di carattere sportivo sociale.

Inoltre il Centro Sportivo è una struttura alternativa per le famiglie che cercano divertimento ed intrattenimento per i propri figli in occasione di compleanni usufruendo della zona piscina e del servizio al punto di ristoro.

Particolare attenzione viene rivolta alla pulizia della struttura e, in un momento storico come questo, all'igienizzazione costante di tutte le superfici di contatto, oltre all'interazione tra dipendenti e clientela.

La chiusura forzata del centro sportivo ha bloccato l'erogazione di tutti i sopracitati servizi, ma il personale ha comunque mantenuto i contatti con gli affezionati clienti tramite dirette e video di allenamento, saluti ed informazione sui social network.

#### 2.4.3 Gestione delle strutture cimiteriali

Nel corso del 2018 erano stati avviati da parte dell'Azienda Speciale e dell'Ente Comunale interventi al mantenimento ed all'abbellimento dei cimiteri di Pandino, Nosadello. Nel 2019 sono terminati gli interventi al Cimitero di Pandino e Nosadello del soggetto proprietario attingendo alle risorse stanziare nell'anno 2018.

Al momento non sono programmate estumulazioni ed esumazioni ordinarie nell'anno 2021 (causa covid-19 sono state annullate quelle previste nel 2020), organizzando le stesse per gli ultimi 2 anni del triennio in analisi.

Nel corso dell'anno proseguiranno le attività di inventario delle concessioni per loculi in scadenza per favorirne la regolarizzazione.

Continuano invece le estumulazioni straordinarie richieste dai privati cittadini.

#### **2.4.4 Gestione Patrimonio**

La gestione del patrimonio riguarda i seguenti immobili:

- Edificio ex scuola materna sita in Via Gradella n. 3 – Frazione Nosadello ed Edificio in Via Stefano da Pandino n. 34/36 in Pandino: i due edifici sono tuttora oggetto di cessione anche se le procedure ad evidenza pubblica espletate sono andate tutte deserte.
- Edificio polifunzionale Nosadello. Sede della Farmacia e dell'ambulatorio medico. Il locale oltre ad essere concesso in locazione a medici di base è altresì concesso in comodato d'uso al Comune di Pandino per lo sviluppo di servizi legati alla promozione del benessere della persona e della comunità.
- Reti idriche: rete acquedotto e raccolta acque fognarie di proprietà. È in corso l'elaborazione dell'operazione di aggregazione presso un unico gestore del servizio idrico integrato. Nel 2021 continua ad essere prevista l'attività di gestione del servizio di front office per la gestione dell'acquedotto Padania Acque spa.
- Reti di distribuzione gas. L'azienda si occuperà della gestione del contratto di cessione in locazione delle reti di proprietà per la distribuzione del gas metano.

### **3. PREVISIONI ECONOMICO FINANZIARIE**

#### **3.1 Il Bilancio di previsione annuale**

L'Amministratore Unico prepara e presenta al Consiglio Comunale, per la sua approvazione, il piano programma delle attività e il bilancio pluriennale di previsionale triennale. Il Bilancio di previsione recepisce gli indirizzi programmatici comunicati dal Comune di Pandino.

Il Bilancio di previsione si articola nelle cinque sezioni che lo compongono: Patrimonio, Gestione Cimiteri, Farmacia Comunale, Centro Sportivo e Attività comuni. Al Bilancio di previsione per l'anno 2021 si

accompagna il bilancio pluriennale per gli esercizi fino al 2023, il programma pluriennale degli investimenti ed il prospetto delle previsioni dei flussi finanziari annuali.

I dati indicati nel bilancio per l'esercizio 2020 sono dati di consuntivo, essendo il presente documento redatto prima che la proposta di bilancio d'esercizio 2020 sia stata approvata dall'Amministratore Unico.

**TABELLA BUDGET**

	<b>Patrimoniale</b>	<b>Gestione Cimiteriale</b>	<b>Centro Sportivo</b>	<b>Farmacia</b>	<b>Attività Comuni</b>	<b>Totale</b>
<b>A) RICAVI</b>						
Ricavi per canone utilizzo reti gas	225.000,00					
Ricavi da canone acquedotto	188.000,00					
Affitto immobili	7.500,00					
Ristorno ricavi pluriennali	210.000,00					
Entrate gestione cimiteri		170.000,00				
Entrate pubblica illuminazione Comune e altri servizi all'ente						
Altri ricavi						
Entrate Centro Sportivo - Attività principali			300.000 ,00			
Entrate Centro Sportivo - Attività collaterali						
Entrate Farmacia				1.100.000,00		
<b>TOTALE A) VALORE PRODUZIONE</b>	<b>630.500,00</b>	<b>170.000,00</b>	<b>300.000,00</b>	<b>1.100.000,00</b>		<b>2.200.500,00</b>

	Patrimoniale	Gestione Cimiteriale	Centro Sportivo	Farmacia	Attività Comuni	Totale
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>						
<b>6) Per materie prime, sussidiarie e di consumo</b>		<b>2.000,00</b>	<b>100.000,00</b>	<b>700.000,00</b>		<b>802.000,00</b>
Acquisti materiale di consumo e merci		2.000,00	25.000,00	2.000,00		
Acquisto farmaci e merci in vendita			5.000,00	698.000,00		
Acquisti specifici bar			70.000,00			
<b>7) Per servizi</b>	<b>42.500,00</b>	<b>26.000,00</b>	<b>228.600,00</b>	<b>53.500,00</b>	<b>60.000,00</b>	<b>410.600,00</b>
Costi Centro Polifunzionale Nosadello	500,00					
Costi gestione cimiteri		20.000,00				
Manutenzione ordinaria impianti, automezzi ed attrezzature	3.500,00	2.500,00	70.000,00	1.500,00		
Manutenzione ordinaria hardware e software e canoni di utilizzo			2.000,00	2.000,00	5.000,00	
Servizio di pulizia			40.000,00			
Utenze	2.500,00	3.000,00	100.000,00	6.000,00		

	Patrimoniales	Gestione Cimiteriale	Centro Sportivo	Farmacia	Attività Comuni	Totale
Prestazioni varie			10.000,00	9.000,00		
Spese commissioni bancarie	4.000,00	500,00	4.000,00	5.000,00		
Trattenute ATS Val Padana e altri servizi				30.000,00		
Costi per consulenze notarili, legali, fiscali e lavoro					40.000,00	
Assicurazioni	32.000,00		600,00			
Costi per la sicurezza sul lavoro compresa formazione			2.000,00		7.000,00	
Compenso AU e Revisore					8.000,00	
<b>8) Per godimento beni di terzi</b>	<b>6.200,00</b>	<b>3.500,00</b>	<b>10.000,00</b>	<b>2.000,00</b>		<b>21.700,00</b>
Affitti	6.200,00					
Altri noleggi		3.500,00	10.000,00	2.000,00		
<b>9) Personale</b>		<b>66.000,00</b>	<b>410.000,00</b>	<b>160.000,00</b>	<b>117.000,00</b>	<b>753.000,00</b>
<b>10) Ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>300.000,00</b>	<b>8.000,00</b>	<b>8.000,00</b>	<b>4.000,00</b>	<b>5.000,00</b>	<b>325.000,00</b>
<b>11) Variazioni delle rimanenze</b>			- 1.000,00	- 2.500,00		- 3.500,00
<b>14) Oneri diversi di gestione</b>	<b>45.000,00</b>		<b>40.000,00</b>	<b>5.000,00</b>	<b>5.000,00</b>	<b>95.000,00</b>
Imposte e tasse ineducibili	30.000,00					
Spese generali	15.000,00		35.000,00	5.000,00	5.000,00	

	Patrimoniale	Gestione Cimiteriale	Centro Sportivo	Farmacia	Attività Comuni	Totale
Materia vario di consumo, piscina			5.000,00			
<b>TOTALE B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>393.700,00</b>	<b>105.500,00</b>	<b>795.600,00</b>	<b>922.000,00</b>	<b>187.000,00</b>	<b>2.403.800,00</b>
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>236.800,00</b>	<b>64.500,00</b>	<b>- 495.600,00</b>	<b>178.000,00</b>	<b>- 187.000,00</b>	<b>- 203.300,00</b>
<i>C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI</i>						
Interessi passivi su mutuo	- 76.078,00					- 76.078,00
Altri oneri finanziari			- 500,00			- 500,00
<b>TOTALE C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>	<b>- 76.078,00</b>		<b>- 500,00</b>			<b>- 76.578,00</b>
RISULTATO ANTE IMPOSTE	160.722,00	64.500,00	- 496.100,00	178.000,00	- 187.000,00	- 279.878,00
21) Imposte					- 20.000,00	- 20.000,00
<b>REDDITO NETTO</b>	<b>160.722,00</b>	<b>64.500,00</b>	<b>- 496.100,00</b>	<b>178.000,00</b>	<b>- 207.000,00</b>	<b>- 299.878,00</b>

Il Conto Economico è redatto considerando i seguenti elementi:

Ricavi. Per le attività inerenti al Centro Sportivo i ricavi fanno riferimento ad una possibile riapertura del centro per la stagione estiva seppur con forti limitazioni dettate dal contenimento della pandemia covid-19, a questo si aggiunge lo smaltimento dei voucher della clientela (alcuni risalenti addirittura a Febbraio 2020).

Nella sezione Cimiteri sono stimate le entrate per le concessioni cimiteriali, le prestazioni di servizi (costi per tumulazione ed estumulazione) ed i rinnovi delle concessioni considerando che l'andamento degli ultimi anni vede una preferenza verso la cremazione e quindi la concessione di cellette anziché loculi o l'ingresso delle stesse all'interno di loculi già in concessione.

Nella sezione Patrimonio nei ricavi sono considerati i canoni per la concessione a gestori terzi di reti idriche e distribuzione del gas, i servizi erogati a favore di Padania Acque spa e gli affitti dell'Ambulatorio medico di Nosadello.

Nella sezione Costi della Produzione sono stimati:

Costi per materie prime, sussidiarie e di consumo. Principalmente riferibili agli acquisti di medicinali del settore Farmacia per la ricostituzione delle scorte. Nel settore Centro Sportivo principalmente i prodotti per il servizio di ristoro e secondariamente prodotti accessori destinati alla vendita. Di modesta entità materiale vario e prodotti di consumo per gli uffici e rifornimento carburante per mezzi di trasporto. La particolarità del periodo che stiamo vivendo vede anche un costo in termini di igienizzanti, DPI, materiale per la sanificazione della struttura.

Spese per servizi. Nel settore Patrimonio la principale voce di spesa è collegata alle assicurazioni, mentre nel settore Multiservizi la voce più significativa è riferita alla gestione delle strutture cimiteriali. Nel settore Centro Sportivo le utenze si riferiscono all'energia elettrica, gas naturale, in adesione a convenzioni Consip, e alla fornitura di acqua.

Spese per godimento di beni e servizi. Gli oneri si riferiscono alla locazione del magazzino, alla locazione delle macchine d'ufficio nella sede legale e del Centro Sportivo, le attrezzature a canone per le funzioni d'ufficio, il materiale e le attrezzature di videosorveglianza in Farmacia.

Costi del personale dipendente. Riferito al costo delle prestazioni di lavoro del personale dipendente assunto a tempo indeterminato e determinato/stagionale.

Ammortamenti e svalutazioni. Determinabili applicando le aliquote previste dalla normativa fiscale e civilistica.

Oneri diversi di gestione. Riferibili a spese generali tra cui le tasse ed imposte indeducibili.

Proventi e oneri finanziari Stima degli interessi dovuti sui mutui in essere.

### 3.3 Piano Pluriennale. Conto Economico 2021-2023

Gli importi degli esercizi dal 2021 al 2023 del settore Patrimonio sono stimati sulla concessione a terzi dell'utilizzo delle reti afferenti al sistema idrico integrato, non avendo certezza della temporalità dell'esecuzione dell'operazione di riunificazione del patrimonio idrico in un unico soggetto. Potrebbero sopravvenire variazioni negli assetti del settore Patrimonio.

#### AZIENDA SPECIALE MULTISERVIZI PANDINO - ASM PANDINO - BILANCIO DI PREVISIONE PLURIENNALE

		2021	2022	2023
<b>A</b>	<b>Ricavi della produzione:</b>	<b>2.200.500,00</b>	<b>2.789.000,00</b>	<b>2.775.000,00</b>
	Patrimonio	630.500,00	705.000,00	705.000,00
	Cimiteri	170.00,00	154.000,00	135.000,00
	Centro Sportivo	300.00,00	905.000,00	905.000,00
	Farmacia	1.100.000,00	1.025.000,00	1.030.000,00
<b>B</b>	<b>Costi della produzione:</b>			
<b>6</b>	<b><i>Per materie prime, sussidiarie e di consumo</i></b>	<b>802.000,00</b>	<b>752.000,00</b>	<b>751.500,00</b>
	Patrimonio			
	Cimiteri	2.000,00	2.000,00	1.500,00
	Centro Sportivo	100.000,00	100.000,00	100.000,00
	Farmacia	700.000,00	650.000,00	650.000,00
	Costi Comuni			
<b>7</b>	<b><i>Per servizi</i></b>	<b>410.600,00</b>	<b>551.000,00</b>	<b>543.500,00</b>
	Patrimonio	42.500,00	40.000,00	40.000,00
	Cimiteri	26.000,00	30.000,00	30.000,00
	Centro Sportivo	228.600,00	365.000,00	360.000,00
	Farmacia	53.500,00	60.000,00	58.000,00
	Costi Comuni	60.000,00	56.000,00	55.500,00
<b>8</b>	<b><i>Per godimento di beni di terzi</i></b>	<b>21.700,00</b>	<b>21.700,00</b>	<b>22.000,00</b>
	Patrimonio	6.200,00	6.200,00	6.500,00
	Cimiteri	3.500,00	3.500,00	3.500,00
	Centro Sportivo	10.000,00	10.000,00	10.000,00
	Farmacia	2.000,00	2.000,00	2.000,00
	Costi Comuni			
<b>9</b>	<b><i>Spesa per il personale</i></b>	<b>753.000,00</b>	<b>915.000,00</b>	<b>917.000,00</b>
	Patrimonio			

	Cimiteri	66.000,00	66.000,00	67.000,00
	Centro Sportivo	410.000,00	565.000,00	565.000,00
	Farmacia	160.000,00	165.000,00	165.000,00
	Costi Comuni	117.000,00	119.000,00	120.000,00
<b>10</b>	<b><i>Ammortamenti e svalutazioni</i></b>	<b>325.000,00</b>	<b>341.000,00</b>	<b>339.000,00</b>
	Patrimonio	300.000,00	315.000,00	315.000,00
	Cimiteri	8.000,00	8.000,00	8.000,00
	Centro Sportivo	8.000,00	10.000,00	10.000,00
	Farmacia	4.000,00	3.000,00	2.000,00
	Costi Comuni	5.000,00	5.000,00	4.000,00
<b>11</b>	<b><i>Variazione delle rimanenze</i></b>	<b>-3.500,00</b>	<b>-4.500,00</b>	<b>-3.000,00</b>
	Patrimonio			
	Cimiteri			
	Centro Sportivo	-1.000,00	-1.500,00	-1.000,00
	Farmacia	-2.500,00	-3.000,00	-2.000,00
	Costi Comuni			
<b>14</b>	<b><i>Oneri diversi di gestione</i></b>	<b>95.000,00</b>	<b>90.500,00</b>	<b>90.000,00</b>
	Patrimonio	45.000,00	45.000,00	45.000,00
	Cimiteri			
	Centro Sportivo	40.000,00	40.000,00	40.000,00
	Farmacia	5.000,00	3.000,00	3.000,00
	Costi Comuni	5.000,00	2.500,00	2.000,00
<b>B</b>	<b>Totale costi della produzione</b>	<b>2.403.800,00</b>	<b>2.666.700,00</b>	<b>2.660.000,00</b>
	<b>Differenza tra Valore e Costi della Produzione (A - B)</b>	<b>-203.300,00</b>	<b>122.300,00</b>	<b>115.000,00</b>
<b>C</b>	<b>Proventi e Oneri finanziari</b>	<b>- 76.578,00</b>	<b>-96.500,00</b>	<b>-89.500,00</b>
	Patrimonio	- 76.078,00	-80.000,00	-75.000,00
	Cimiteri			
	Centro Sportivo	-500,00	-500,00	-500,00
	Farmacia			
	Costi Comuni		-16.000,00	-14.000,00
	<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>- 279.878,00</b>	<b>25.800,00</b>	<b>25.500,00</b>
<b>20</b>	Imposte sul reddito dell'esercizio	- 20.000,00	-25.000,00	-25.000,00
<b>21</b>	<b>UTILE / PERDITA D'ESERCIZIO</b>	<b>- 299.878,00</b>	<b>800,00</b>	<b>500,00</b>

Il 2021 prevede ancora una consistente perdita dettata dalla chiusura del centro ancora in atto con l'incertezza circa tempi e modalità di riapertura.

Al contempo la normativa vigente non specifica la possibilità di prorogare ulteriormente la sospensione dei mutui e, in caso di riapertura del centro, manutenzioni straordinarie non possono più essere rimandate.

Il fido, acceso a Dicembre 2020 per coprire la mancanza di liquidità e con scadenza 30 Aprile 2021, è stato chiuso nei tempi pattuiti.

### **3.4 Il Piano degli Investimenti**

Gli investimenti previsti a piano sono rivolti alle infrastrutture di proprietà dell'Azienda.

Per il Centro Sportivo gli interventi previsti per il 2020 sono stati quanto più possibile rimandati a seguito della chiusura forzata dello stesso, per questo motivo la tabella previsionale degli investimenti vedrà "shiftato" di un anno quanto già previsto.

Alcune opere ad oggi non sono più procrastinabili per non compromettere la funzionalità degli impianti; sono perciò previsti interventi sia all'immobile che agli impianti per il regolare mantenimento della struttura in piena efficienza nonché manutenzione come da protocollo tabellare per il funzionamento del cogeneratore. È prevista la sostituzione dei filtri per le vasche nuoto e baby ed è ipotizzabile il rifacimento dell'impianto di gestione del controllo dell'acqua nonché la revisione dell'impianto rilevazione fumi. Al Centro Sportivo è previsto il rifacimento delle coperture, un intervento di consistente valore che dovrà essere valutato anche alla luce del reperimento di necessarie risorse finanziarie.

Un'altra spesa ingente che dovrà essere valutata riguarda i campi di tennis e calcetto che necessitano di nuove coperture.

Per il settore Farmacia previsti interventi manutentivi sia all'immobile che agli impianti per il regolare mantenimento della struttura in piena efficienza. È previsto un significativo intervento di trattamento del soffitto con travi a vista in legno.

Per il settore cimiteri non sono previste per il 2021 opere di estumulazione /esumazione ordinarie rimandate agli ultimi 2 anni del triennio in analisi.

### BOZZA PIANO DEGLI INVESTIMENTI

Descrizione interventi	2021	2022	2023	TOTALE
Formazione antincendio	3.000,00			<b>3.000</b>
Manutenzione straordinaria Centro Sportivo (Illuminazione, antincendio, filtri, pompe, vasche, rifacimento canaline spogliatoi, misuratori di pressione)	30.000,00	40.000,00	40.000,00	<b>110.000,00</b>
Manutenzione e miglioramento Centro Sportivo e adattamento alle regole per sanificazione distanziamento ecc (aree esterne, punto di ristoro, ombrelloni, lettini, campi da tennis e calcetto, sala corsi)	10.000,00	5.000,00	10.000,00	<b>25.000,00</b>
Sostituzione caldaie Centro Sportivo		20.000,00		<b>20.000,00</b>
Sostituzione filtri vasca nuoto+ baby	60.000,00			<b>60.000,00</b>
smaltimento sabbie filtri	2.500,00			<b>2.500,00</b>
Realizzazione impianto controllo acqua Centro Sportivo		20.000,00	15.000,00	<b>35.000,00</b>
Estumulazioni ordinarie Cimiteri		15.000	15.000,00	<b>30.000,00</b>
Interventi immobile Farmacia e Centro Polifunzionale	15.000,00	10.000,00	5.000,00	<b>30.000,00</b>
Acquisto trattorino taglia erba	7.000,00			<b>7.000,00</b>
Acquisto automezzo		15.000,00		<b>15.000,00</b>
<b>Totale investimenti previsti nel piano</b>	<b>127.500,00</b>	<b>125.000,00</b>	<b>85.000,00</b>	<b>337.500,00</b>
<b>Descrizione interventi soggetti al reperimento di adeguate risorse finanziarie</b>				
Rifacimento coperture Centro Sportivo		200.000,00	200.000,00	<b>400.000,00</b>
Rifacimento coperture campi tennis e calcetto		100.000,00		<b>100.000,00</b>
<b>Totale investimenti sospesi in attesa di reperimento risorse finanziarie</b>		<b>300.000,00</b>	<b>200.000,00</b>	<b>500.000,00</b>

L'Italia intera sta affrontando una situazione di emergenza sanitaria dovuta al cosiddetto "Coronavirus" ormai da un anno.

Il Dpcm 14 Gennaio 2021 ha prolungato lo stop per le palestre e le piscine, pertanto il Centro Sportivo è, al momento della stesura di questo documento, ancora chiuso. La riapertura è prevista per il primo giugno 2021 salvo nuove disposizioni, ma le linee guida circa le modalità, i numeri e le attività consentite non sono ancora state ufficializzate.

La Lombardia, a far data dal 26 Aprile 2021, è ritornata ad essere classificata in "zona gialla".

Per quanto riguarda l'evoluzione prevedibile della gestione si fa riferimento al quadro economico/finanziario globale. Vi è una forte incertezza, i tempi e l'intensità della ripresa dipenderanno da diversi fattori, la cui evoluzione è difficilmente prefigurabile:

- il piano vaccini;
- la durata e l'estensione del contagio;
- l'evoluzione dell'economia globale;
- gli effetti sulla fiducia e sulle decisioni di spesa dei cittadini e di investimento delle imprese.

Eventuali ripercussioni finanziarie dipenderanno anche in misura rilevante dall'efficacia delle politiche economiche introdotte.

Si può ipotizzare che l'allentamento delle misure di contenimento, in seguito ad un miglioramento dello scenario sanitario, possa gradualmente attenuare le loro ripercussioni sull'economia, e che gli effetti della pandemia si riducano nel complesso nei prossimi trimestri - in Italia e nei paesi UE ed extra EU nostri partner commerciali - consentendo l'uscita dalla recessione e l'avvio della ripresa in tempi relativamente rapidi.

**Pandino, 11 Maggio 2021**