

 <p>Comune di Savosa Municipio</p>	<p>Messaggio Municipale 14/2009</p>
<p>Del 3 novembre 2009</p>	<p>Risoluzione Municipale n.: 429</p>
<p>Piano Finanziario 2010 / 2012</p>	

Signor Presidente,

Signori Consiglieri,

In ossequio alle disposizioni della Legge Organica Comunale (LOC art. 156) e del Regolamento sulla gestione finanziaria e la contabilità dei Comuni (Rgfc – art. 20a), presentiamo il Piano Finanziario per il periodo 2010/2012.

Come nelle disposizioni LOC precedenti il Piano Finanziario base è da sottoporre, per discussione, al Consiglio Comunale.

Le nuove disposizioni, in vigore dal 1.1.2009, introducono anche l'obbligo di revisione del Piano Finanziario quando vi siano modifiche di rilievo e, in ogni caso, almeno ogni due anni, con comunicazione al Consiglio Comunale.

Nonostante che il Rgfc preveda che questo documento (da presentare l'anno dopo il rinnovo dei poteri comunali) sia "di regola" per un periodo di 4 anni, in considerazione dei seguenti fattori:

- Momento economico che non permette una valutazione del gettito a medio termine (2013) attendibile;
- Obbligo di revisione del piano finanziario tra due anni (fine 2011),

si è preferito optare per un Piano Finanziario della durata di 3 anni (2012 ovvero fino alla fine della legislatura) riservandoci la possibilità di estendere il periodo al 2013 in occasione del primo aggiornamento del periodico dello stesso.

Come per il precedente Piano Finanziario, anche il presente è stato elaborato interamente dai nostri servizi finanziari ed è stato sviluppato con le medesime impostazioni e seguendo la stessa struttura, così che si rende semplice un eventuale confronto tra i due documenti.

Per i dettagli, le cifre e le conclusioni del Piano Finanziario rimandiamo, ovviamente, al documento stesso.

L'Esecutivo intende sottolineare, con il presente messaggio, che il Piano Finanziario è uno strumento di lavoro i cui dati sono regolarmente soggetti a variazione in base all'evoluzione ed ai cambiamenti di parametri importanti, quali il costo della vita, il PIL, i gettiti fiscali e altro ancora. Per questo motivi e in vista di un periodo caratterizzato da importanti investimenti, l'attenzione posta dal Municipio alle risultanze del presente Piano Finanziario e dei suoi regolari aggiornamenti sarà ancora maggiore di quella prestata al documento precedente.

Quanto appena espresso accresce l'importanza e la bontà della scelta di "operare in proprio" in questo ambito, così da essere tempestivi e flessibili negli aggiornamenti

parziali, nelle proiezioni e nella preparazione di scenari che, sicuramente, aiuteranno l'Esecutivo nelle decisioni future.

In conclusione rammentiamo che, come espresso in apertura, il Piano Finanziario è oggetto di discussione da parte del Legislativo ma non è soggetto ad approvazione, motivo per il quale non deve essere posto in votazione.

Quanto sopra, tuttavia, non vuole e non deve sminuire l'importanza del parere del Consiglio Comunale che, in occasione della discussione sul Piano Finanziario, potrà informarsi ed esprimersi in merito alle strategie di medio termine dell'Esecutivo.

Con stima.

Municipio di Savosa

Il Sindaco

Il Segretario

R. Schärer

C. Tamagni

Va per discussione alla Commissione della Gestione



PIANO FINANZIARIO PER IL PERIODO 2010/2012

Savosa, ottobre 2009

Sommario

1. CONSIDERAZIONI GENERALI E METODOLOGICHE	4
1.1. Metodologia.....	4
1.2. Ipotesi di lavoro	4
2. CONCLUSIONI.....	6
2.1. Riassunto dati contabili.....	6
2.2. Commento generale.....	6
2.3. Risultati principali.....	9
2.4. Indicatori finanziari	9
3. DATI PRINCIPALI DELLE IPOTESI DI LAVORO.....	11
3.1. Dati e parametri di lavoro	11
3.2. Piano degli investimenti	12
4. SVILUPPO DELLE SPESE CORRENTI (DETTAGLI NELL'ALLEGATO 1)	13
5. SVILUPPO DEI RICAVI CORRENTI (DETTAGLIO NELL'ALLEGATO 2)	14
5.1. Evoluzione generale.....	14
5.2. Gettito fiscale	14

Indice delle figure

- RIASSUNTO DATI CONTABILI	6
CONFRONTO AMMORTAMENTI	7
- MOLTIPLICATORE ARITMETICO	8
- RISULTATI PRINCIPALI	9
- INDICI FINANZIARI	9
- PARAMETRI BASE	11
- PIANO DEGLI INVESTIMENTI	12
- EVOLUZIONE DEL GETTITO FISCALE	16

Allegati

Allegato 1 – Sviluppo delle spese correnti

Allegato 2 – Sviluppo dei ricavi correnti

Allegato 3 – Calcolo liquidità

Allegato 4 – Dati dei prestiti

Allegato 5 – Ammortamento dei beni

1. Considerazioni generali e metodologiche

1.1. Metodologia

Il PF che presentiamo vuole evidenziare il risultato d'esercizio a medio termine, ciò in ossequio ai disposti della Legge Organica Comunale (LOC), che impone l'equilibrio finanziario a medio termine¹. Il Piano Finanziario 2010/2012 è, in modo particolare, finalizzato ad evidenziare il margine di manovra che l'Esecutivo ed il Legislativo hanno a disposizione per gli previsti nei prossimi anni. Per quanto appena scritto il PF presenta soltanto gli investimenti già votati dal Consiglio Comunale e tralascia volutamente altri investimenti.

Come ben noto nei prossimi anni il Comune di Savosa sarà chiamato a sostenere importanti investimenti, il PF vuole essere uno strumento di lavoro e di supporto decisionale – per l'Esecutivo ma anche per il Legislativo, nella sua qualità di concessore di crediti - per la pianificazione degli investimenti nei prossimi anni.

In ossequio all'art. 156 LOC il PF contiene indicazioni relative alle spese ed ai ricavi della gestione corrente, agli investimenti, al fabbisogno finanziario ed al possibile finanziamento e all'evoluzione del debito, del patrimonio e del capitale proprio.

I dati consolidati su cui poggia l'aggiornamento del PF per il periodo 2010/2012 sono rappresentati dal consuntivo 2008, dal preventivo 2009 e dall'accertamento del gettito fiscale 2006 (sia per le persone fisiche sia per le persone giuridiche).

Ci sembra pure utile evidenziare che il documento elaborato non tiene conto in nessun modo di eventuali sopravvenienze per imposte comunali.

1.2. Ipotesi di lavoro

L'evoluzione del PF è instradata con l'applicazione di "parametri base" che riguardano sia l'andamento economico in quanto tale (tasso d'inflazione, andamento

¹ Art. 2 del Regolamento sulla gestione finanziaria e sulla contabilità dei Comuni.

del gettito fiscale, tasso d'interesse medio sui prestiti), sia l'evoluzione dei coefficienti di prelievo dei sempre più onerosi contributi che i Comuni devono versare al Cantone (perequazione, livellamento, eccetera). Accanto a questi fattori esogeni il PF affianca, laddove necessario, modifiche rilevanti relativi a cambiamenti endogeni, quali, ad esempio, mutazioni nell'organico dei dipendenti. A questo proposito si fa notare che il cambiamento più importante riguarda la soppressione del corpo di polizia comunale, con i relativi costi ed i relativi ricavi, e l'inclusione del costo relativo al corpo di polizia intercomunale che dovrebbe essere una realtà già dal 2010.

Il PF 2009/2012 presenta le sue conclusioni ipotizzando il mantenimento del moltiplicatore al 72.5%.

E' pure ipotizzato, dal 2010, l'adattamento del tasso minimo di ammortamento sulla sostanza ammortizzabile al 10%, con incrementi annuali dell'1%. A questo proposito è bene far notare che se da una parte è vero che il tasso di ammortamento si riflette sui costi e di conseguenza sul fabbisogno per cui va ad influenzare il moltiplicatore, d'altra parte è bene considerare che soltanto un adeguato ammortamento permette al Comune il rimborso del debito pubblico e/o libera importanti risorse per gli investimenti.

La flessibilità del documento permetterà di apportare ad ogni singola componente del PF ed in ogni tempo, le modifiche che dovessero rendersi necessarie. Il PF diventa così, a tutti gli effetti, un effettivo strumento di gestione e non rimane soltanto, un documento vecchio dopo poco tempo dalla sua stesura.

2. Conclusioni

2.1. Riassunto dati contabili

	2009 prev	2010	2011	2012
Conto di gestione corrente				
Uscite correnti	6'853'551.48	6'764'474.38	6'666'900.12	6'667'785.00
Ammortamenti beni amministrativi	653'067.05	814'770.00	1'021'178.00	822'049.00
Addebiti interni	0.00	0.00	0.00	0.00
Totale spese correnti	7'506'618.53	7'579'244.38	7'688'078.12	7'489'834.00
Entrate correnti (comprese imposte)	6'966'415.83	6'964'573.01	7'007'009.64	7'049'870.63
Accreditati interni	0.00	0.00	0.00	0.00
Totale ricavi correnti	6'966'415.83	6'964'573.01	7'007'009.64	7'049'870.63
Risultato d'esercizio	-540'202.70	-614'671.37	-681'068.48	-439'963.37
Conto degli investimenti				
Uscite per investimenti	473'326.00	956'970.00	0.00	0.00
Entrate per investimenti	0.00	0.00	0.00	0.00
Onere netto per investimenti	473'326.00	956'970.00	0.00	0.00
Conto di chiusura				
Onere netto per investimenti	-473'326.00	-956'970.00	0.00	0.00
Ammortamenti beni amministrativi	653'067.05	814'770.00	1'021'178.00	822'049.00
Risultato d'esercizio	-540'202.70	-614'671.37	-681'068.48	-439'963.37
Autofinanziamento	112'864.35	200'098.63	340'109.52	382'085.63
Risultato totale (+ = avanzo, - = disavanzo)	-360'461.65	-756'871.37	340'109.52	382'085.63
Beni patrimoniali	2'031'038.52	1'909'176.52	1'756'442.52	1'633'492.52
Beni amministrativi	13'579'505.75	12'764'735.75	11'743'557.75	10'921'508.75
Capitale di terzi (indebitamento a medio/lungo)	11'440'500.17	12'015'509.54	11'462'666.02	10'897'630.39
Capitale proprio (avanzi d'esercizio accumulati)	6'179'927.90	5'565'256.53	4'884'188.05	4'444'224.68

Tabella 1 - riassunto dati contabili

2.2. Commento generale

Come si potrà costatare nei dettagli che seguono, il periodo 2010/2012, per quanto riguarda i risultati d'esercizio, chiude in modo negativo (-1'735'703.22 in tre anni), con deficit annuali importanti per il 2010 e per il 2011, ma con una diminuzione. Questo è da ricondurre, principalmente, agli oneri da versare al cantone e calcolati sulle risorse fiscali che, per il 2010, risultano ancora importanti in quanto basati su elementi di gettito precedenti. Si fa inoltre notare che i risultati previsti sono figli anche dell'

adeguamento progressivo del tasso di ammortamento e del mantenimento di un moltiplicatore al 72.5%, davanti a moltiplicatori aritmetici che superano l'80%. La conseguenza di questi disavanzi è un'erosione del capitale proprio, che andrà a fissarsi a 4.4 milioni alla fine del 2012. Per quanto riguarda l'adeguamento al tasso di ammortamento del 10% previsto dalla LOC, in considerazione dell'importante impatto sui costi di gestione corrente, ci sembra importante quantificarne gli effetti presentando la tabella di confronto sottostante:

Descrizione	2009 (preventivo)	2010	2011	2012
tasso attuale (5%)	763'028.53	772'190.00	733'581.00	696'901.00
nuovo tasso		936'632.00	1'173'912.00	944'999.00
<i>Differenza</i>		<i>164'442.00</i>	<i>440'331.00</i>	<i>248'098.00</i>

Tabella 2 confronto ammortamenti

Il PF calcola gli ammortamenti sul totale del valore dei beni, il limite minimo del 10% dovrà essere raggiunto applicando le aliquote differenziate previste dalla LOC. Come si evince dalla tabella presentata questo adeguamento non è di poco conto.

E' bene, tuttavia, non fermarsi ai primi risultati ma analizzare attentamente un altro elemento importante, ovvero l'autofinanziamento.

L'autofinanziamento permane, per il periodo del PF, sempre positivo ed in progressione, ciò a significare che la politica dell'aumento del tasso di ammortamento (elemento di calcolo dell'ammortamento) permette di mantenere risorse di liquidità a disposizione.

La conseguenza diretta delle risultanze di cui sopra si concretizza nella prevista diminuzione dell'indebitamento, dato questo da inserire nello scenario che non prevede investimenti, ma pur sempre significativo configurando infatti una capacità di autofinanziamento che garantisce al Comune di Savosa la possibilità di futuri investimenti.

Davanti ai dati del presente PF non è assolutamente ipotizzabile nessun intervento al ribasso sul moltiplicatore fiscale, giacché già il 72.5% ipotizzato si fissa ben al di sotto del moltiplicatore aritmetico, ovvero il livello che garantisce al comune la

copertura integrale dei costi. Per il periodo 2010 e il 2012 si prevede una stabilità del moltiplicatore aritmetico attorno all'80%, come si evince dallo specchietto sottostante.

Moltiplicatore aritmetico	2009	2010	2011	2012
Fabbisogno	5'857'408.53	5'914'834.38	6'023'668.12	5'825'424.00
Imposta personale	34'000	34'000	34'000	34'000
Imposta immobiliare	225'000	225'000	225'000	225'000
Da prelevare a mezzo imposte	5'598'409	5'655'834	5'764'668	5'566'424
Gettito cantonale base	6'976'836	6'953'328	7'011'862	7'070'980
Moltiplicatore aritmetico	80.24%	81.34%	82.21%	78.72%

Tabella 3 - moltiplicatore aritmetico

E' pertanto opportuno considerare che nel futuro il Municipio di Savosa potrebbe trovarsi nella condizione di ritoccare la percentuale fiscale in oggetto, questo per garantire la stabilità economico-finanziaria del Comune, per reperire adeguate risorse in vista degli investimenti futuri e per non intaccare oltremodo il capitale proprio.

Naturalmente tutto il discorso relativo al moltiplicatore fiscale è strettamente legato a quello relativo all'andamento del gettito fiscale, elemento per il quale, come sempre, permane una certa incertezza nella valutazione che è sì fatta considerando tutti i parametri e le variabili del caso ma che è influenzabile (nel bene e nel male) da fattori imprevedibili e repentini quali arrivi o partenze di grossi contribuenti oppure quali cambiamenti repentini della situazione di persone fisiche e/o persone giuridiche. Rammentiamo che, su un gettito di circa CHF 6.5 mio ne bastano 162'500.— per influenzare del 2,5% il moltiplicatore.

Visto tutto quanto sopra appare ancora più evidente la necessità di dotarsi, e soprattutto di utilizzare, un Piano Finanziario che, obbligatoriamente, deve poter essere aggiornato regolarmente. Il Municipio provvederà a aggiornamenti e rettifiche puntuali per le esigenze decisionali proprie, mentre, davanti ad aggiornamenti più importanti (come nel presente caso), vi sarà la presentazione del documento al Consiglio Comunale.

Nei capitoli seguenti sono presentanti, nel dettaglio l'aggiornamento 2010/2012 del Piano Finanziario.

2.3. Risultati principali

§	2009	2010	2011	2012	Totale/Differenza
Risultato d'esercizio	-540'202.70	-614'671.37	-681'068.48	-439'963.37	-1'735'703.22
Autofinanziamento	112'864.35	200'098.63	340'109.52	382'085.63	1'035'158.13
Investimenti netti previsti	473'326.00	956'970.00	0.00	0.00	1'430'296.00
Indebitamento	11'440'500.17	12'015'509.54	11'462'666.02	10'897'630.39	-542'869.78
Capitale proprio	6'179'927.90	5'565'256.53	4'884'188.05	4'444'224.68	-1'735'703.22
Patrimonio (beni comunali)	15'610'544.27	14'673'912.27	13'500'000.27	12'555'001.27	-3'055'543.00

Tabella 4 – risultati principali

I dati relativi al 2009 differiscono da quelli del preventivo dello stesso anno in quanto la valutazione del gettito fiscale di preventivo è stata riveduta sulla base di dati aggiornati.

Come detto nel commento generale i risultati d'esercizio 2010/2012 non sono positivi, seppure con una tendenza al ribasso. Resta sempre con il segno positivo il valore dell'autofinanziamento e si nota pure una riduzione dell'indebitamento.

2.4. Indicatori finanziari

Gli specchietti seguenti presentano i principali indicatori finanziari:

Indici finanziari	Piano finanziario			
	2009	2010	2011	2012
Grado di autofinanziamento	23.84%	20.91%	inv.nulli	inv.nulli
Capacità di autofinanziamento	6.84%	12.02%	20.43%	22.96%
Quota degli oneri finanziari	16.80%	19.73%	23.28%	19.59%
Quota degli interessi	4.98%	5.42%	5.67%	5.33%
Spese per abitante	3'588.25	3'677.46	3'714.05	3'609.56

Tabella 5 - indici finanziari

Vale la pena ricordare che quando ci si trova confrontanti ad indicatori di questo genere, è bene cercare la visione d'assieme e coglierne l'evoluzione, piuttosto che

concentrarsi su un singolo elemento. Per questo motivo la valutazione che viene data qui di seguito al singolo indice è da ritenere indicativa.

Grado di autofinanziamento: rileva in che misura il potenziale finanziario del Comune è proporzionato agli investimenti che deve affrontare. Un valore inferiore al 100% significa che il Comune dovrà indebitarsi per sostenere gli investimenti previsti.

Per questo PF il grado di autofinanziamento non può dare indicazioni utili, in quanto non vi sono investimenti inseriti nel piano.

Capacità di autofinanziamento: questo valore indica quali risorse finanziarie correnti possono essere dedicate al finanziamento degli investimenti senza che vengano assorbite dalle spese correnti. Un alto valore dell'indice è segno di buone possibilità di affrontare nuovi investimenti. Nell'ottica del presente PF questo indicatore assume particolare interesse per quanto riguarda la valutazione di opportunità di futuri investimenti. **Il valore si fissa al 12.02% per il 2010, valore debole, per portarsi ad oltre il 20% per il 2011 ed il 2012, valore da considerare buono.** Per questo motivo una prima riflessione relativa agli importanti investimenti che si prevedono è quella relativa alla loro pianificazione nel tempo, prevedendo la loro messa in opera a partire dal 2011 od addirittura dal 2012.

Quota degli oneri finanziari: è il rapporto tra gli interessi e gli ammortamenti rispetto ai ricavi correnti. Indica quale quota dei ricavi correnti deve essere dedicata per il pagamento di interessi e ammortamenti. Con valori al di sopra del 15% **è da ritenere elevata, il raddoppio del tasso di ammortamento, ovviamente, gioca un ruolo importante in questo elemento.**

Quota degli interessi: indica quale quota dei ricavi correnti deve essere dedicata al pagamento degli interessi. **Con un valore attorno al 5% in tutto il periodo la quota degli interessi è da ritenere eccessiva, ma la tendenza è al ribasso.**

Spesa per abitante: è indicata la spesa pro capite, considerando la popolazione finanziaria del Comune, si nota un picco nel 2010, seguito da un graduale ridimensionamento negli anni successivi.

3. Dati principali delle ipotesi di lavoro

3.1. Dati e parametri di lavoro

La tabella seguente riassume i dati ed i parametri alla base dell'elaborazione dell'aggiornamento del PF per il periodo 2010/2012.

Descrizione	2009	2010	2011	2012
Oneri finanziari e inflazionistici				
Tasso di inflazione	0.000%	1.000%	1.000%	1.000%
Tasso interesse medio a medio /lungo	3.500%	3.000%	3.000%	3.000%
Tasso interessi corto termine (c/c)	4.500%	4.500%	4.500%	4.500%
Tasso ammortamento sostanza (globale)	5.000%	6.000%	7.000%	8.000%
PIL	-2.500%	-0.400%	1.000%	1.000%
Gettito fiscale				
Aumento persone fisiche	-2.5%	-0.4%	1.0%	1.0%
Aumento persone giuridiche	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
Stime immobiliari (totale)	225'000'000.00	225'000'000.00	225'000'000.00	225'000'000.00
Imposta immobiliare	0.10%	0.10%	0.10%	0.10%
Moltiplicatore	72.50%	72.50%	72.50%	72.50%
Indice di forza finanziaria (dato 2007/2008)	122.34	122.34	122.34	122.34
Percentuale di prelievo per perequazione (dato 2008)	0.293%	0.293%	0.293%	0.293%
Percentuale di prelievo per livellamento	15.00%	15.00%	15.00%	15.00%
Moltiplicatore Comunale Medio per livellamento	81%	81%	81%	81%
Coefficiente di ponderazione	0.631	0.631	0.631	0.631
Coefficiente di distribuzione	30%	30%	30%	30%
Oneri particolari				
Contributo CM, PC ecc. (sul gettito)	9.00%	9.00%	9.00%	9.00%
Oneri AVS, AI, IPG, AD carico DL	5.05%	5.05%	5.05%	5.05%
Oneri AD a carico DL	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
Spese AVS	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
Oneri AF	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
Onere totale sul lordo	8.20%	8.20%	8.20%	8.20%
Oneri CP a carico DL	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%
Oneri per assicurazioni malattia e infortuni	3.30%	3.30%	3.30%	3.30%

Tabella 6 - parametri base

3.2. Piano degli investimenti

Uno degli obiettivi di questo PF è quello di evidenziare le potenzialità di investimento future, per questo motivo non è stato inserito nessun investimento nel piano, tranne quelli già votati dal Consiglio Comunale.

Piano degli investimenti (unicamente opere già votate dal CC)	Piano finanziario			
	2009	2010	2011	2012
	473'326.00	956'970.00	0.00	0.00
Strada serv. Mapp. 287	76'214.00	150'000.00		
Acquisto bosco e sentiero didattico	95'000.00	0.00	0.00	0.00
Piano Trasporti Luganese	110'250.00	108'000.00	0.00	0.00
Videosorveglianza		126'000.00		
Rilievo e acc.progett. Canal.via Cpo Fiori	10'862.00			
Sistemazione baracca Vira	86'000.00	30'000.00		
Libro storia Savosa	65'000.00			
Progett.interventi scuole	30'000.00	28'000.00		
Manutenz. Straordinaria strade comunali		245'000.00		
Sistemazione stradale Via Canva		33'000.00		
Sistemazione fiume Vedeggio Camignolo/foce		47'970.00		
Acquisto boschi part. 27 64 65 e 629		10'000.00		
Formazione sentiero didattico mapp.27 64 65 e 629		20'000.00		
Libro Savosa		65'000.00		
Studio valorizzazione zona posteggi Val Gersa		64'000.00		
Studio completazione PP Via San. Gottardo		30'000.00		

Tabella 7 - Piano degli Investimenti

4. Sviluppo delle spese correnti (dettagli nell'allegato 1)

Nella valutazione delle spese ordinarie sono stati adottati i seguenti criteri:

- Incremento annuo al tasso d'inflazione previsto ed indicato nei parametri base. Il tasso d'inflazione previsto dal PF rispecchia le previsioni del BAK (Basler Arbeitsgruppe für Konjunkturforschung), istituto al quale fa riferimento pure il Canton Ticino per le proprie previsioni. La dinamicità del PF ci consentirà di apportare, se del caso, i necessari aggiustamenti;
- Inserimento di nuovi oneri laddove si è ritenuto necessario. In modo particolare si segnalano aggiustamenti dovuti a modifiche dell'organico dei dipendenti comunali. In modo particolare si segnala il cambiamento relativo al passaggio dal corpo di polizia comunale al corpo di polizia intercomunale, che si riflette, nel PF con l'annullamento di costi per CHF 216'500.-- (personale, carburante, manutenzioni, servizio di sorveglianza ecc), e con l'inserimento di un contributo unico di CHF 240'000.— nella categoria Rimborsi ad Enti Pubblici.
- La valutazione dei contributi di livellamento e di perequazione è stata fatta conformemente alle indicazioni della nuova legge sulla perequazione finanziaria. I dati variabili per questa calcolazione riguardano il gettito cantonale medio di tutti i comuni, la percentuale di prelievo, il moltiplicatore comunale medio ed il coefficiente di distribuzione. Tutti elementi che sono fissati di anno in anno da parte del Consiglio di Stato e che – ovviamente – rappresentano una grossa incognita di questo PF;
- Gli interessi passivi sono stati calcolati sul totale dell'indebitamento ad inizio anno, al tasso previsto nei parametri base. Questo tasso è stato mantenuto fisso al 2.5 % e riflette il tasso d'interesse medio dei prestiti attualmente in essere;
- Gli ammortamenti sono stati calcolati applicando il tasso previsto dai parametri base, portato al 6% nel 2010 e incrementato regolarmente per il 2011 e 2012, e sono calcolati sul valore dei beni all'inizio dei ogni anno.

5. Sviluppo dei ricavi correnti (dettaglio nell'allegato 2)

5.1. Evoluzione generale

Nella valutazione dei ricavi correnti, ad eccezione dei ricavi per imposte, abbiamo ritenuto giustificato mantenere le cifre costanti. L'applicazione di aggiustamenti dovuti all'inflazione non è stata ritenuta una soluzione soddisfacente poiché buona parte delle entrate correnti sono da ricondurre a tasse, affitti, multe o contributi per i quali gli importi sono stabiliti da ordinanze, leggi o regolamenti. Non sono state neppure apportate modifiche dovute a fattori endogeni.

Si segnala la soppressione dei ricavi relativi al cambiamento citato nel corpo di polizia per CHF 46'400.— (contravvenzioni e ricavi diversi).

La tabella completa dell'evoluzione dei ricavi correnti di questo PF si trova negli allegati 3 e 4.

5.2. Gettito fiscale

Un discorso a parte lo merita senza dubbio la valutazione dell'evoluzione del gettito fiscale.

Questa fonte d'entrata – che è la più importante fonte di ricavi dell'amministrazione comunale – è di difficile valutazione, in quanto legata strettamente all'andamento economico generale ed alla composizione dello strato fiscale. Savosa, per quanto concerne questo ultimo fattore, può ritenersi un Comune fortunato. Il gettito fiscale è, infatti, garantito per un buon 90% dalle persone fisiche senza, tra queste ultime, la presenza di importanti contribuenti "chiave" che potrebbero, con la partenza dal Comune, portare importanti cambiamenti.

Per quanto riguarda le persone fisiche l'ultimo dato accertato a nostra disposizione è quello relativo al gettito 2006 (in gran parte valutato!), che è pertanto l'elemento su cui poggia la valutazione di questo aggiornamento.

L'evoluzione del gettito fiscale di questo PF ha considerato, accanto alla variabile relativa all'aumento del PIL, anche – ma con una certa prudenza – gli incrementi legati al movimento demografico appena citato.

Per quanto riguarda, invece, le persone giuridiche ci fa piacere segnalare che, con una certa stabilità e costanza, il gettito di queste ultime si mantiene, da qualche anno, su buoni livelli. Questo non deve indurre ad eccessivo ottimismo, in considerazione soprattutto del fatto che Savosa non ha zone a vocazione industriale e che le tassazioni importanti riguardano società con uffici o semplicemente sede a Savosa, per cui il loro trasferimento è sempre e facilmente attuabile. Ci sembra tuttavia giustificato la valutazione di un gettito relativo alle persone giuridiche pari a 1,1 milioni per anno.

In merito alle imposte alla fonte abbiamo notato, negli ultimi anni, un andamento piuttosto altalenante, tuttavia secondo gli ultimi accertamenti l'importo di 210'000.— per anno è da ritenere sicuramente giustificato.

Tutto quanto sopra porta alla previsione del gettito riassunto nella tabella sottostante, che riporta pure i contributi e gli oneri legati alle risorse fiscali.

Evoluzione del gettito fiscale	2'006	2'007	2'008	2009	2010	2011	2012
Accertamento catonale imposte 2006	7'078'195						
Accertamento cantone, PF 2006	5'783'500						
Accertamento cantone PG 2006	1'294'695						
Valutazione servizi comunali gettito 2006	7'078'195	6'965'351	7'027'524				
. Persone fisiche	5'783'500	5'865'351	5'927'524				
. Persone giuridiche	1'294'695	1'100'000	1'100'000				
Imposta immobiliare	225'000	225'000	225'000				
Tassa personale	34'000	34'000	34'000				
Previsioni per il periodo di PF				6'976'836	6'953'328	7'011'862	7'070'980
Persone fisiche				5'876'836	5'853'328	5'911'862	5'970'980
Persone giuridiche				1'100'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000
Imposta immobiliare				225'000	225'000	225'000	225'000
Tassa personale				34'000	34'000	34'000	34'000
Imposte alla fonte	8'271	210'229	210'000	210'000	210'000	210'000	210'000
Contributi sul gettito				980'301	897'369	701'035	700'127
. CM AVS PC AI	625'029	622'965	608'008	614'756	616'466	622'013	645'458
. Perequazione	35'764	22'468	28'047	28'331	28'836	28'913	29'161
. Livellamento	448'914	469'939	406'906	337'215	252'067	50'109	25'508
Gettito fiscale comunale				5'317'206	5'300'163	5'342'600	5'385'461
Moltiplicatore				72.50%	72.50%	72.50%	72.50%
Persone fisiche				4'260'706	4'243'663	4'286'100	4'328'961
Persone giuridiche				797'500	797'500	797'500	797'500
Imposta immobiliare				225'000	225'000	225'000	225'000
Tassa personale				34'000	34'000	34'000	34'000

Tabella 8 - evoluzione del gettito fiscale

Grp		Consuntivo 2008	Preventivo 2009	Variazioni previste (+ / -)			Piano finanziario			
				2010	2011	2012	2009	2010	2011	2012
	Spese Correnti	7'845'358.86	7'506'618.53	88'733.33	-5'000.00	0.00	7'506'618.00	7'579'244.38	7'688'078.12	7'489'834.00
	Spese per il personale	2'579'710.63	2'563'340.00	-114'766.67	0.00	0.00	2'563'340.00	2'471'465.39	2'496'178.79	2'521'138.16
300	Onorari ed indennità ad autorità	101'155.15	85'400.00				85'400.00	86'254.00	87'116.00	87'987.00
301	Stipendi e indennità a pers.amministrativo	1'256'971.75	1'240'540.00	-170'100.00			1'240'540.00	1'081'144.00	1'091'955.00	1'102'874.00
302	Stipendi ed indennità a docenti	829'480.20	840'900.00	57'333.33			840'900.00	907'215.00	916'287.00	925'449.00
303	Contributi AVS/AI/IPG e AD	159'556.44	155'900.00				155'900.00	170'149.39	171'850.79	173'569.16
304	Contributi a casse pensioni e di previdenza	151'817.51	157'900.00				157'900.00	159'068.00	160'659.00	162'265.00
305	Premi assicurazioni infortuni e malattie	69'921.58	78'700.00				78'700.00	65'615.00	66'271.00	66'934.00
306	Abbigliamento di servizio, indennità varie	10'808.00	4'000.00	-2'000.00			4'000.00	2'020.00	2'040.00	2'060.00
	Spese per beni e servizi	1'232'383.15	1'113'650.00	-36'500.00	-5'000.00	0.00	1'113'650.00	1'087'921.00	1'093'746.00	1'104'679.00
310	Materiale ufficio/scolastico/stampati	71'258.15	62'000.00	3'000.00			62'000.00	65'650.00	66'306.00	66'969.00
311	Acquisto mobili, macchine, veicoli, attrezzature	23'200.85	6'000.00	5'000.00	-5'000.00		6'000.00	11'110.00	6'171.00	6'232.00
312	Acqua, energia, combustibili	147'354.45	143'100.00	-3'000.00			143'100.00	141'501.00	142'916.00	144'345.00
313	Materiale di consumo	36'904.15	37'000.00				37'000.00	37'370.00	37'743.00	38'120.00
314	Manut. Stabili, strutture - prestaz.di terzi	292'058.20	241'900.00				241'900.00	244'319.00	246'762.00	249'229.00
315	Manutenzione mobili, macchine, veicoli	43'116.20	18'500.00	-3'000.00			18'500.00	15'655.00	15'811.00	15'969.00
316	Locazioni, affitti, noleggi e tasse	6'946.05	6'900.00	-3'000.00			6'900.00	3'939.00	3'978.00	4'017.00
317	Rimborso spese	33'543.70	33'000.00	-1'000.00			33'000.00	32'320.00	32'643.00	32'969.00
318	Servizi ed onorari	518'194.18	544'650.00	-33'000.00			544'650.00	516'766.00	521'933.00	527'152.00
319	Altre spese per beni e servizi	59'807.22	20'600.00	-1'500.00			20'600.00	19'291.00	19'483.00	19'677.00
	Interessi passivi	335'418.06	347'100.00	0.00	0.00	0.00	347'100.00	377'225.01	397'475.29	375'889.98
321	Per prestiti a breve scadenza	6'903.16	11'300.00				11'300.00	10'000.00	10'000.00	10'000.00
322	Per prestiti a media /lunga scadenza	299'872.85	310'800.00				310'800.00	342'225.01	362'475.29	340'889.98
329	Altri interessi passivi	28'642.05	25'000.00				25'000.00	25'000.00	25'000.00	25'000.00
	Ammortamenti	1'095'962.32	823'028.53	0.00	0.00	0.00	823'028.00	996'632.00	1'233'912.00	1'004'999.00
330	Su beni patrimoniali e amministrativi	1'095'962.32	823'028.53				823'028.00	996'632.00	1'233'912.00	1'004'999.00

Grp		Consuntivo 2008	Preventivo 2009	Variazioni previste (+ / -)			Piano finanziario			
				2010	2011	2012	2009	2010	2011	2012
	Rimborsi ad enti pubblici	614'491.20	600'200.00	240'000.00	0.00	0.00	600'200.00	848'602.00	857'087.00	865'657.00
351	Cantoni	178'116.60	191'000.00				191'000.00	192'910.00	194'839.00	196'787.00
352	Comuni e consorzi comunali	436'374.60	409'200.00	240'000.00			409'200.00	655'692.00	662'248.00	668'870.00
	Contributi propri	1'975'693.50	2'046'800.00	0.00	0.00	0.00	2'046'800.00	1'784'898.99	1'597'179.05	1'604'970.86
360	Confederazione	0.00	0.00				0.00	0.00	0.00	0.00
361	Cantoni	1'143'170.95	1'187'800.00				1'187'800.00	917'368.99	721'035.05	720'126.86
362	Comune e consorzi	444'496.12	484'700.00				484'700.00	489'547.00	494'442.00	499'386.00
363	Istituti propri	0.00	6'000.00				6'000.00	6'000.00	6'000.00	6'000.00
365	Istituzioni private	337'254.98	325'400.00				325'400.00	328'654.00	331'940.00	335'259.00
366	Economie private	50'771.45	42'900.00				42'900.00	43'329.00	43'762.00	44'199.00
	Riversamento contributi	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
376	Economie private	0.00	0.00				0.00	0.00	0.00	0.00
	Versamento a finanziamenti speciali	11'700.00	12'500.00	0.00	0.00	0.00	12'500.00	12'500.00	12'500.00	12'500.00
380	Accant. Manut. Straord. Canalizzazioni	11'700.00	12'500.00				12'500.00	12'500.00	12'500.00	12'500.00
382	Contributi sostitutivi per posteggi	0.00	0.00				0.00	0.00	0.00	0.00

Gruppo		Consuntivo 2008	Preventivo 2009	Variazioni previste (+ / -)			Piano finanziario			
				2010	2011	2012	2009	2010	2011	2012
	Ricavi Correnti	8'055'354.43	1'649'210.00	-29'200.00	0.00	0.00	1'649'210.00	1'664'410.00	1'664'410.00	1'664'410.00
	Imposte	6'493'931.65	203'000.00	0.00	0.00	0.00	203'000.00	203'000.00	203'000.00	203'000.00
400	Imposte su reddito e sostanza	5'434'975.05	203'000.00				203'000.00	203'000.00	203'000.00	203'000.00
401	Imposte su utile e capitale	481'089.15					0.00	0.00	0.00	0.00
402	Imposte immobiliari	250'223.50					0.00	0.00	0.00	0.00
403	Imposte speciali su reddito e sostanza	327'643.95					0.00	0.00	0.00	0.00
	Regale e concessioni	130'842.00	160'000.00	0.00	0.00	0.00	160'000.00	160'000.00	160'000.00	160'000.00
410	Regalie e concessioni	130'842.00	160'000.00				0.00	0.00	0.00	0.00
	Redditi della sostanza	413'527.19	341'200.00	0.00	0.00	0.00	341'200.00	341'200.00	341'200.00	341'200.00
420	Interessi da banche	8'875.20	3'000.00				3'000.00	3'000.00	3'000.00	3'000.00
421	Crediti	54'059.75	28'000.00				28'000.00	28'000.00	28'000.00	28'000.00
423	Redditi immobiliari beni patrimoniali	197'919.95	163'200.00				163'200.00	163'200.00	163'200.00	163'200.00
427	Redditi immobiliari beni amministrativi	152'672.29	147'000.00				147'000.00	147'000.00	147'000.00	147'000.00
	Vendita diritti e multe	619'369.60	625'990.00	-46'400.00	0.00	0.00	625'990.00	623'990.00	623'990.00	623'990.00
430	Tasse d'esenzione	0.00								
431	Tasse per servizi amministrativi	20'624.00	20'500.00	-1'000.00			20'500.00	20'500.00	20'500.00	20'500.00
432	Ricavi tasse refezioni ecc.	30'004.00	20'000.00				20'000.00	18'000.00	18'000.00	18'000.00
433	Tasse scolastiche	0.00	0.00				0.00	0.00	0.00	0.00
434	Altre tasse d'utilizzazione e servizi	401'446.95	446'550.00				446'550.00	446'550.00	446'550.00	446'550.00
435	Vendite	11'620.00	6'000.00				6'000.00	6'000.00	6'000.00	6'000.00
436	Rimborsi	136'264.05	98'840.00	-14'300.00			98'840.00	98'840.00	98'840.00	98'840.00
437	Multe	16'690.00	30'100.00	-30'100.00			30'100.00	30'100.00	30'100.00	30'100.00
439	Altri ricavi per prestazioni e vendite	2'720.60	4'000.00	-1'000.00			4'000.00	4'000.00	4'000.00	4'000.00
	Contributi senza fine specifico	15'695.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
441	Partecipazione alle entrate del cantone	15'695.30	0.00				0.00	0.00	0.00	0.00
	Rimborsi da enti pubblici	69'011.59	74'800.00	0.00	0.00	0.00	74'800.00	74'800.00	74'800.00	74'800.00

Gruppo		Consuntivo 2008	Preventivo 2009	Variazioni previste (+ / -)			Piano finanziario			
				2010	2011	2012	2009	2010	2011	2012
452	Comuni e consorzi comunali	69'011.59	74'800.00				74'800.00	74'800.00	74'800.00	74'800.00
	Contributi per spese correnti	312'977.10	244'220.00	17'200.00	0.00	0.00	244'220.00	261'420.00	261'420.00	261'420.00
461	Cantoni	263'657.10	204'800.00	17'200.00			204'800.00	222'000.00	222'000.00	222'000.00
462	Comuni e consorzi comunali	45'000.00	35'000.00				35'000.00	35'000.00	35'000.00	35'000.00
469	Altri contributi per spese correnti	4'320.00	4'420.00				4'420.00	4'420.00	4'420.00	4'420.00
	Contributi da riversare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
471	Cantoni		0.00				0.00	0.00	0.00	0.00
	Prelevamenti da finanziamenti speciali	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
482	Contributi sostitutivi per posteggi	0.00	0.00				0.00	0.00	0.00	0.00

Calcolo della liquidità	2009	2010	2011	2012
	Totale spese senza interessi e ammortamenti	6'372'790	6'240'387	6'091'691
Totale ricavi senza gettito	1'649'210	1'664'410	1'664'410	1'664'410
Gettito fiscale comunale	5'317'206	5'300'163	5'342'600	5'385'461
Cash Flow prima di interessi	593'626	724'186	915'319	905'926
Investimenti previsti	473'326	956'970	0	0
Interessi su capitale terzi	310'800	342'225	362'475	340'890
Capitale d. terzi iniziale	11'250'000	11'440'500	12'015'510	11'462'666
Tasso d'interesse	3.50%	3.00%	3.00%	3.00%
Eccedenza o fabbisogno di liquidità prima interessi	120'299.83	-232'784.36	915'318.80	905'925.61
Interessi da pagare	310'800.00	342'225.01	362'475.29	340'889.98
Ecc. o fabb. Da pagare dopo interessi	-190'500.17	-575'009.37	552'843.52	565'035.63
Ammortamenti su beni patrimoniali	169'961.48	181'862.00	212'734.00	182'950.00
Risultato conto amministrativo (generale)	-360'461.65	-756'871.37	340'109.52	382'085.63

Ammortamento dei beni

Descrizione	Valore beni 31.12.2008	2009 (preventivo)		2010		2011		2012	
		Investimenti	Ammortamenti	Investimenti	Ammortamenti	Investimenti	Ammortamenti	Investimenti	Ammortamenti
Investimenti amm.		473'326.00		956'970.00					
Investimenti patr.		0.00		0.00		0.00		0.00	
beni patr. 1.1 dell'anno	2'141'000.00	2'141'000.00	109'961.48	2'031'038.52	121'862.00	1'909'176.52	152'734.00	1'756'442.52	122'950.00
beni amm. 1.1 dell'anno	12'802'276.80	13'275'602.80	653'067.05	13'579'505.75	814'770.00	12'764'735.75	1'021'178.00	11'743'557.75	822'049.00