



**PIANO FINANZIARIO 2013-2016**  
**DEL COMUNE DI SAVOSA**



## **PIANO FINANZIARIO 2013-2016 COMUNE DI SAVOSA CONSIDERAZIONI DEL MUNICIPIO**

Signor Presidente,  
Signori Consiglieri Comunali,

vi sottoponiamo per discussione il Piano finanziario 2013-2016 (PF), giusta gli artt. 156 LOC e 20a del Regolamento sulla gestione finanziaria e contabilità dei comuni.

Il PF è stato allestito dal Gruppo Interfida Revisioni e Consulenze SA di Mendrisio -al quale il Municipio ha affidato il mandato per l'elaborazione del documento "base" d'inizio legislatura- con il supporto dei Servizi finanziari della Cancelleria che si occuperanno inoltre degli aggiornamenti di rilievo.

### **Premessa**

Il PF è stato elaborato per il periodo 2013-2016. Lo stesso si basa sui dati di consuntivo 2011 e quelli aggiornati di preventivo 2012 e ha quale riferimento il preventivo 2013 oggetto di apposito Messaggio.

Questo importante strumento di lavoro permette al Municipio e al Consiglio comunale una visione generale sulle previsioni finanziarie del Comune e può aiutare ad indirizzare le scelte politiche.

La situazione attuale è caratterizzata da fattori d'incertezza nelle proiezioni finanziarie a seguito della difficile congiuntura e da possibili trasferimenti di oneri dal Cantone (a titolo d'informazione il CdS prevede un disavanzo d'esercizio per il 2013 di CHF 198.5 mio) ai Comuni. Per questi motivi i dati contenuti nel presente documento sono da considerare con la necessaria prudenza e saranno annualmente verificati secondo l'effettiva evoluzione delle finanze del Comune.

### **Investimenti**

Il programma delle opere, nel periodo preso in esame, prevede investimenti complessivi di CHF 6.25 mio. I contenuti sono esposti nelle specifiche tabelle: oltre 1/3 della prospettata spesa è dedicata ai lavori per la Casa anziani consortile.

Nel 2011 sono state terminate le opere di ristrutturazione dell'Istituto scolastico con il pagamento delle liquidazioni nel corso del 2012 ed è stato inoltre aperto il concorso di idee per la progettazione della sala multiuso e della nuova palestra.

Dobbiamo purtroppo rilevare che, nel frattempo, il gettito d'imposta comunale presenta, causa la crisi economica e il trasferimento di domicilio di alcuni contribuenti, una marcata flessione di ca. CHF 700'000.00. La nuova e non conosciuta -fino a qualche mese or sono- situazione negativa ha indotto il Municipio, dopo attenta analisi e riflessione, a posticipare a malincuore l'ampliamento del comparto SE. Malgrado questa, si auspica, momentanea rinuncia, il risultato totale d'esercizio evidenzia comunque un disavanzo importante che comporta di riflesso un aumento del debito pubblico.

Rileviamo inoltre che nel piano delle opere non è contemplata nessuna spesa inerente la sistemazione di Via S. Gottardo (eccetto l'investimento per l'esecuzione puntuale del viale alberato). Dovesse il Cantone iniziare i lavori, saremo ad ogni modo tenuti a implementare le opere di carattere comunale (sottostrutture), oltre che essere chiamati a partecipare finanziariamente nell'ambito dei contributi che i Comuni sono tenuti a versare per il PVP. Questo comporterà, se il programma d'investimenti sarà confermato, un ulteriore aggravio dell'indebitamento.

### **Moltiplicatore**

È un elemento essenziale di questo documento. Il Municipio, pur consapevole del difficile momento delle finanze comunali e malgrado il moltiplicatore aritmetico si attesti a ca. il 90% propone -per il periodo preso in esame- di adattarlo al 75% così da garantirci a medio termine l'autofinanziamento positivo.

La proiezione prevede un risultato d'esercizio negativo per la gestione corrente di complessivi ca. CHF 4.3 mio che sarà assorbito dal capitale proprio che da quasi CHF 7.3 mio, considerando anche il disavanzo del 2012, diminuirà a CHF 1.8 mio. Questa erosione, sommata all'aumento del debito pubblico, limita in modo molto marcato la progettualità del Municipio. Oltretutto occorre pure considerare che la gestione corrente è influenzata nella gran parte da spese imposte.

### **Indici finanziari**

Sulla base delle ipotesi di sviluppo del modello, le previsioni finanziarie per il periodo 2013-2016 del Comune di Savosa, evidenziano i seguenti risultati globali:

|  |                   |                                  |
|--|-------------------|----------------------------------|
| <b><i>Disavanzo totale di gestione</i></b>                             | <b><i>CHF</i></b> | <b><i><u>4'319'137.-</u></i></b> |
| <b><i>Investimenti netti complessivi</i></b>                           | <b><i>CHF</i></b> | <b><i>6'250'000.-</i></b>        |
| <b><i>./. Autofinanziamento</i></b>                                    | <b><i>CHF</i></b> | <b><i>963'428.-</i></b>          |
| <b><i>= Risultato totale d'esercizio (aumento debito pubblico)</i></b> | <b><i>CHF</i></b> | <b><i><u>5'286'572.-</u></i></b> |

Nella pagina seguente esponiamo il commento circa alcuni principali indicatori.

### Capacità di autofinanziamento:

Nel periodo preso in esame diminuisce dal 4.9% all'1.9% (nel 2011 si attestava al 16.8%). Secondo i parametri della SEL, il risultato è da considerarsi debole se <10%.

### Quota di capitale proprio:

La stessa si riduce drasticamente da ca. il 25% nel 2013 al 9% nel 2016 (nel 2011 si attestava al 36.2%). Il dato del 2016 secondo la scala di valutazione della SEL è da ritenersi debole se <10%.

### Debito pubblico pro-capite:

Da CHF 4'114.00 del 2013 lieviterà a CHF 5'835.00 nel 2016 (nel 2011 si attestava a CHF 2'940.00), che equivale a un indebitamento eccessivo se > CHF 5'000.00.

### Conclusione

Riassumiamo i punti salienti dell'analisi ed esponiamo le seguenti conclusioni.

La proiezione finanziaria del presente PF è stata eseguita applicando un moltiplicatore politico del 75%. Il PF è caratterizzato da un programma d'investimenti (pur avendo posticipato l'ampliamento delle SE) piuttosto rilevante rispetto ai consuntivi precedenti (eccetto l'anno 2011 legato alla ristrutturazione delle aule scolastiche SE).

La valutazione degli indicatori è complessivamente negativa. Ad ogni modo, a mente del Municipio, il debito pubblico pro-capite rimane ancora sotto controllo.

Viste le molteplici incognite, il presente documento dovrà essere costantemente aggiornato in presenza di scostamenti importanti, anche per non inibire la progettualità del Comune.

Terminiamo auspicando che il gettito d'imposta comunale, valutato secondo attendibili informazioni, possa aumentare grazie ai recenti nuovi insediamenti e nuovamente toccare (almeno) il livello dell'ultimo dato accertato cantonale (CHF 7.2 mio). Questo ci permetterebbe di affrontare il futuro con maggiore serenità.

Il Municipio e i Servizi della Cancelleria sono a disposizione per ogni ragguaglio.

**IL MUNICIPIO**

*Allegato: tabelle del Piano finanziario 2013-2016*

Savosa, 23 ottobre 2012  
risoluzione municipale 607



**COMUNE DI SAVOSA**

***PIANO FINANZIARIO  
2013-2016***

***ALLEGATI***

|                                   |              |
|-----------------------------------|--------------|
| GRAFICO INVESTIMENTI              | ALLEGATO 1   |
| GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO         | ALLEGATO 2   |
| GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO     | ALLEGATO 3   |
| GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO | ALLEGATO 4   |
| GRAFICO CAPITALE PROPRIO          | ALLEGATO 5   |
| INVESTIMENTI                      | ALLEGATO 6-7 |
| INVEST. OPERE DI CANALIZZAZIONE   | ALLEGATO 8   |
| GESTIONE CORRENTE                 | ALLEGATO 9   |
| IMPOSTE                           | ALLEGATO 10  |
| BILANCIO                          | ALLEGATO 11  |
| INDICATORI CONTABILI              | ALLEGATO 12  |
| PARAMETRI                         | ALLEGATO 13  |

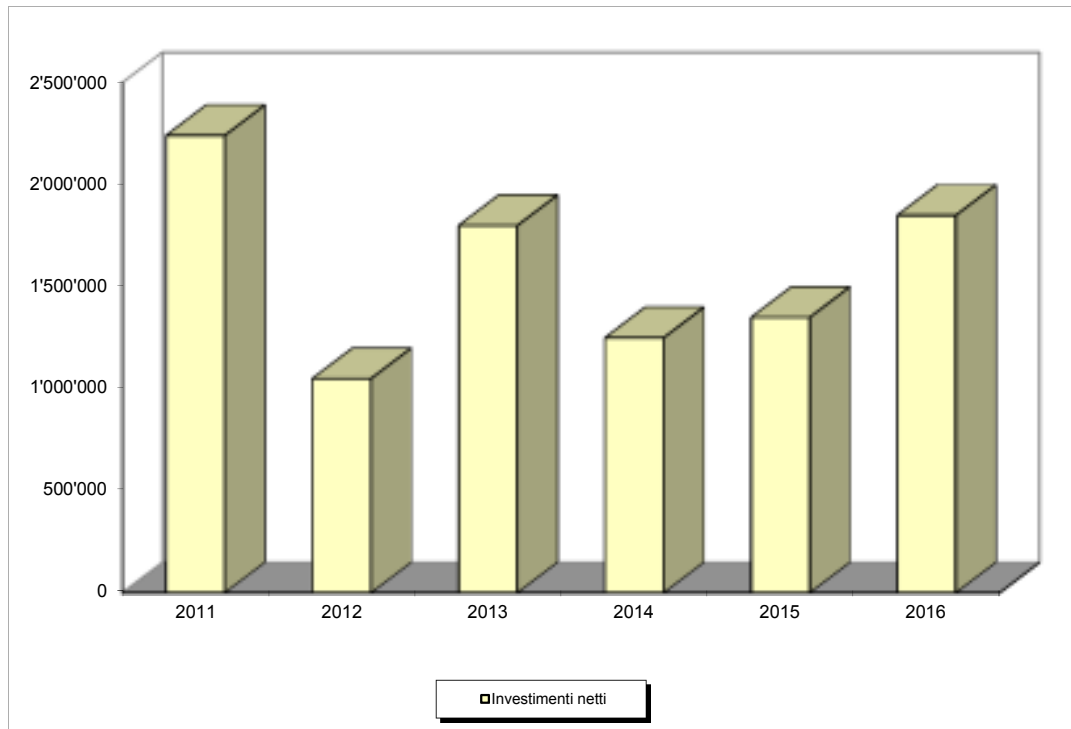
17 OTTOBRE 2012

COMUNE DI SAVOSA  
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

ALLEGATO 1

**Investimenti netti**

| Consuntivo<br>2011 | Prev. agg.<br>2012 | Preventivo<br>2013 | 2014      | 2015      | 2016      |
|--------------------|--------------------|--------------------|-----------|-----------|-----------|
| 2'241'232          | 1'050'000          | 1'800'000          | 1'250'000 | 1'350'000 | 1'850'000 |

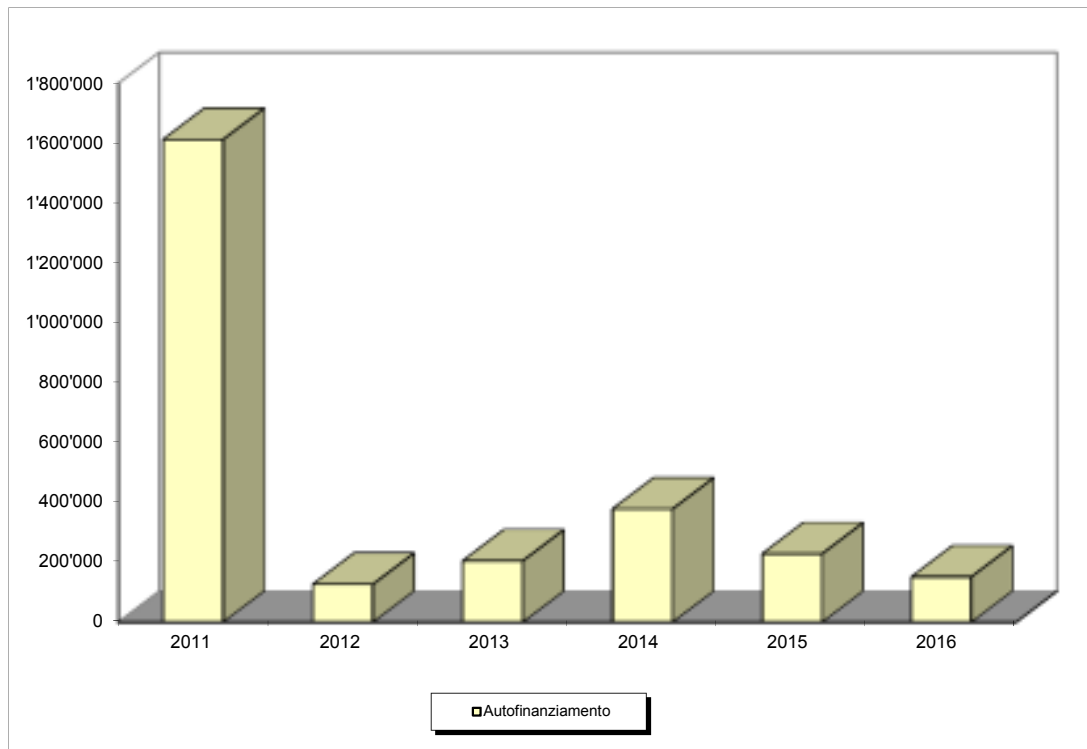


COMUNE DI SAVOSA  
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

ALLEGATO 2

**Autofinanziamento**

| Consuntivo<br>2011 | Prev. agg.<br>2012 | Preventivo<br>2013 | 2014    | 2015    | 2016    |
|--------------------|--------------------|--------------------|---------|---------|---------|
| 1'612'640          | 126'870            | 205'028            | 378'200 | 228'500 | 151'700 |

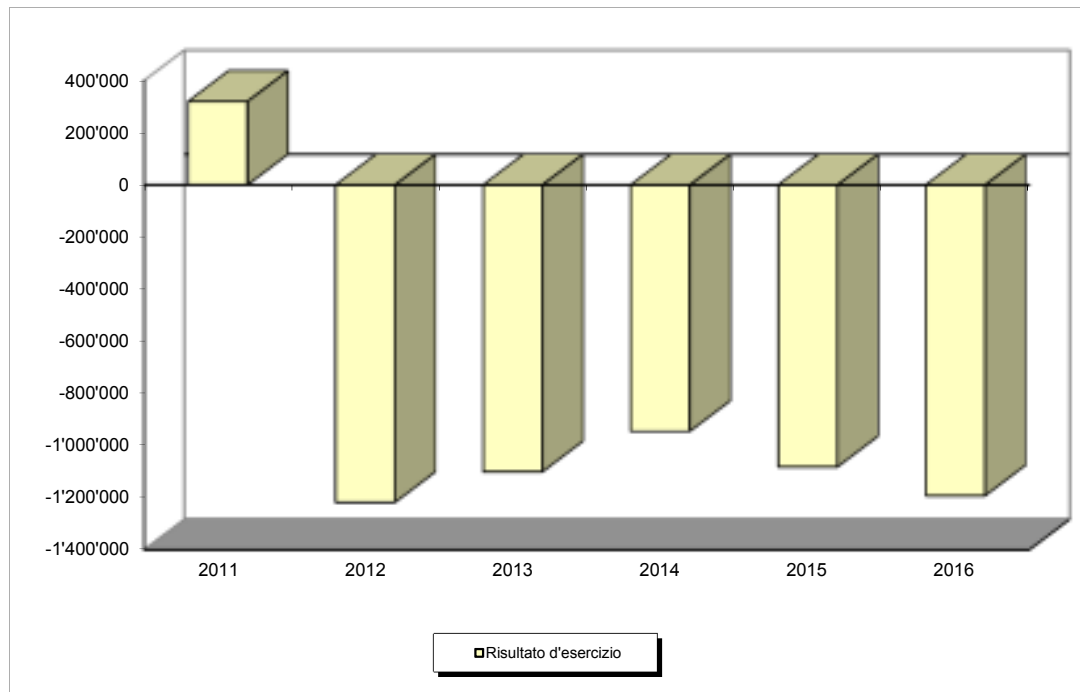


COMUNE DI SAVOSA  
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

ALLEGATO 3

**Risultato d'esercizio**

| Consuntivo<br>2011 | Prev. agg.<br>2012 | Preventivo<br>2013 | 2014     | 2015       | 2016       |
|--------------------|--------------------|--------------------|----------|------------|------------|
| 320'053            | -1'218'111         | -1'100'537         | -945'000 | -1'081'400 | -1'192'200 |

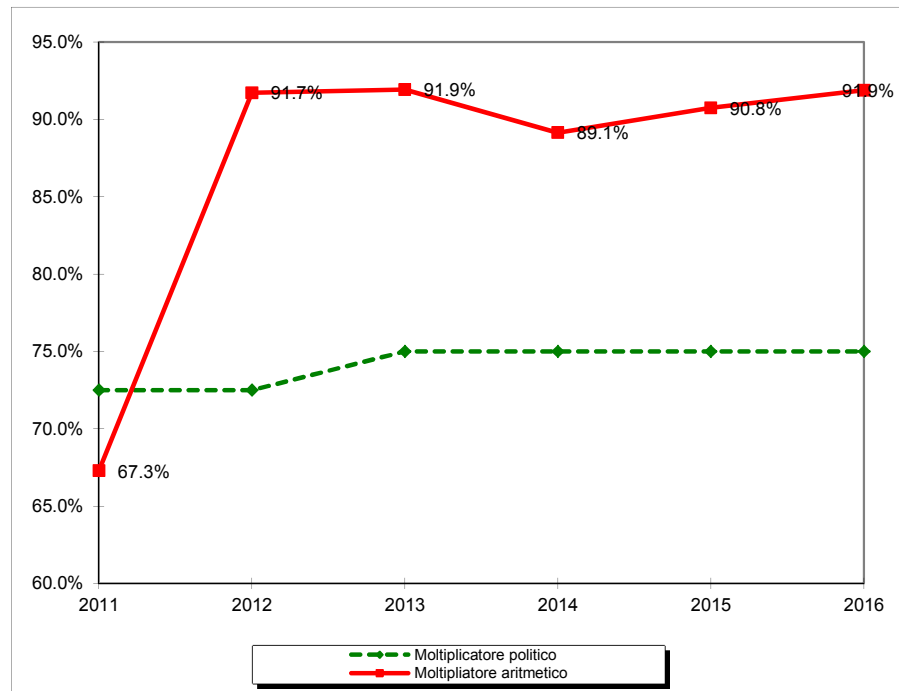




COMUNE DI SAVOSA  
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

ALLEGATO 4

|                                  | Consuntivo<br>2011 | Prev. agg.<br>2012 | Preventivo<br>2013 | 2014         | 2015         | 2016         |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Moltiplicatore politico</b>   | 72.5%              | 72.5%              | 75.0%              | 75.0%        | 75.0%        | 75.0%        |
| <b>Moltiplicatore aritmetico</b> | <b>67.3%</b>       | <b>91.7%</b>       | <b>91.9%</b>       | <b>89.1%</b> | <b>90.8%</b> | <b>91.9%</b> |

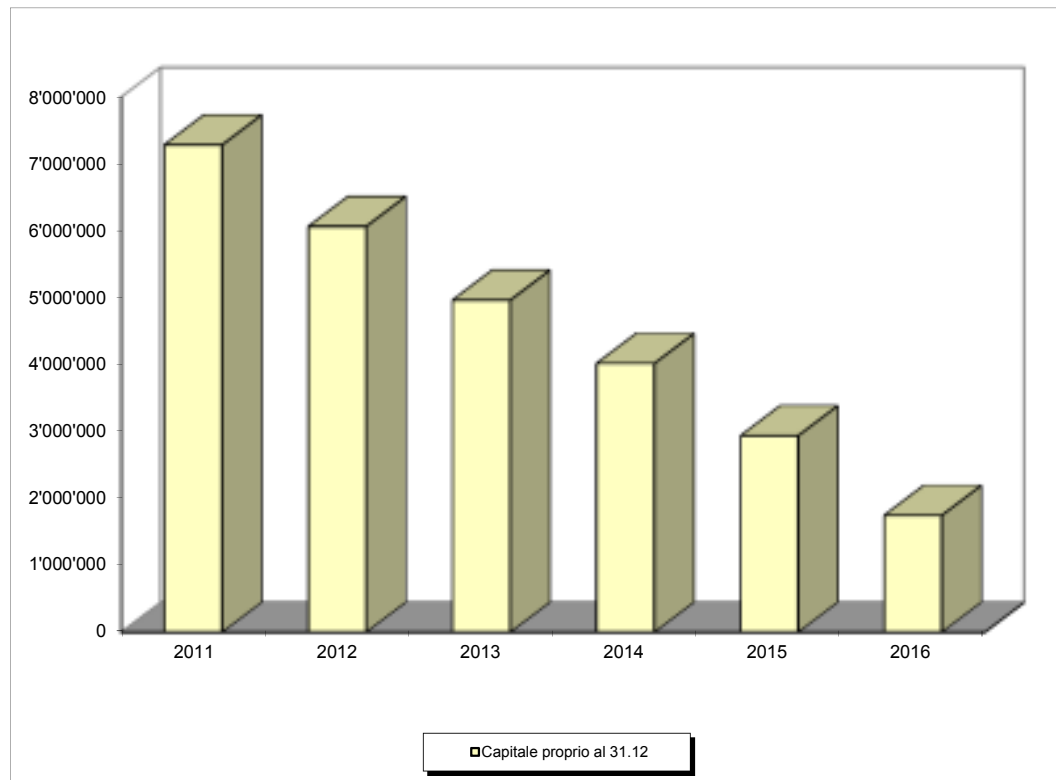


COMUNE DI SAVOSA  
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

ALLEGATO 5

**Capitale proprio al 31.12**

| Consuntivo<br>2011 | Prev. agg.<br>2012 | Preventivo<br>2013 | 2014      | 2015      | 2016      |
|--------------------|--------------------|--------------------|-----------|-----------|-----------|
| 7'285'812          | 6'067'701          | 4'967'163          | 4'022'163 | 2'940'763 | 1'748'563 |



COMUNE DI SAVOSA  
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

ALLEGATO 6

**INVESTIMENTI**

TERRENI 140

| Consuntivo<br>2011 | Prev. agg.<br>2012 | Preventivo<br>2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|--------------------|--------------------|--------------------|------|------|------|
| Investimenti 2011  | 21'400             | 0                  | 0    | 0    | 0    |
|                    | 21'400             | 0                  | 0    | 0    | 0    |

INVESTIMENTI 141  
OPERE DEL GENIO CIVILE

| Consuntivo<br>2011                        | Prev. agg.<br>2012 | Preventivo<br>2013 | 2014      | 2015    | 2016    |
|---|--------------------|--------------------|-----------|---------|---------|
| Investimenti 2011                         | 198'409            | 0                  | 0         | 0       | 0       |
| Marciapiede via Cantonale                 | 0                  | 0                  | 200'000   | 200'000 | 0       |
| ./. Partecipazione cantonale              | 0                  | 0                  | (200'000) | 0       | 0       |
| Posa contenitori interrati ex piazza giro | 0                  | 35'000             | 0         | 0       | 0       |
| Posa contenitori interrati                | 0                  | 0                  | 200'000   | 200'000 | 0       |
| Pavimentazioni                            | 0                  | 0                  | 50'000    | 50'000  | 50'000  |
|   | 198'409            | 35'000             | 450'000   | 300'000 | 250'000 |
|   |                    |                    |           | 50'000  | 50'000  |

INVESTIMENTI 143  
COSTRUZIONI

| Consuntivo<br>2011   | Prev. agg.<br>2012 | Preventivo<br>2013 | 2014      | 2015      | 2016    |
|--|--------------------|--------------------|-----------|-----------|---------|
| Investimenti 2011  | 1'717'569          | 0                  | 0         | 0         | 0       |
| Ristrutturazione scuole comunali 1. fase                             | 0                  | 470'000            | 0         | 0         | 0       |
| ./. Sussidio cantonale per aule                                      | 0                  | (140'000)          | 0         | 0         | 0       |
| ./. Sussidio centesimo per il clima                                  | 0                  | (45'000)           | 0         | 0         | 0       |
| Concorso idee ampliamento SE   | 0                  | 185'000            | 0         | 0         | 0       |
| Sistemazione muri perimetrali cimitero                               | 0                  | 0                  | 100'000   | 0         | 0       |
| Centro sportivo Vira / spogliatoi                                    | 0                  | 0                  | 0         | 250'000   | 0       |
| Interventi straordinari Centro Valgersa                              | 0                  | 25'000             | 0         | 0         | 0       |
| Centro sportivo Valgersa / spogliatoi                                | 0                  | 0                  | 300'000   | 600'000   | 0       |
| ./. Quota parte Comune di Massagno                                   | 0                  | 0                  | (150'000) | (300'000) | 0       |
| Ristrutturazione case V.S. Paese 7 - V. Cantonale 37 - SI (progetto) | 0                  | 0                  | 185'000   | 0         | 0       |
|  | 1'717'569          | 495'000            | 435'000   | 300'000   | 250'000 |
|  |                    |                    |           |           | 0       |

INVESTIMENTI 145  
BOSCHI E CORSI D'ACQUA

| Consuntivo<br>2011                           | Prev. agg.<br>2012 | Preventivo<br>2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|--|--------------------|--------------------|------|------|------|
| Investimenti 2011                            | 0                  | 0                  | 0    | 0    | 0    |
| Acquisto boschi e formaz. sentiero didattico | 0                  | 10'000             | 0    | 0    | 0    |
|  | 0                  | 10'000             | 0    | 0    | 0    |

INVESTIMENTI 146  
MOBILI,ATTREZZATURE,ECC

| Consuntivo<br>2011                          | Prev. agg.<br>2012 | Preventivo<br>2013 | 2014   | 2015   | 2016    |
|---|--------------------|--------------------|--------|--------|---------|
| Investimenti 2011                           | 85'776             | 0                  | 0      | 0      | 0       |
| Sistemazione giochi scuola infanzia         | 0                  | 10'000             | 0      | 0      | 0       |
| Parco veicoli                               | 0                  | 0                  | 35'000 | 0      | 40'000  |
| Sistema informatico Cancelleria             | 0                  | 0                  | 0      | 80'000 | 0       |
| Formazione passaggio pedonale Maraini/Canva | 0                  | 15'000             | 0      | 0      | 0       |
|   | 85'776             | 25'000             | 35'000 | 0      | 120'000 |
|   |                    |                    |        |        | 0       |

COMUNE DI SAVOSA  
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

ALLEGATO 7

INVESTIMENTI 149  
ALTRI INVESTIMENTI

| Consuntivo<br>2011               | Prev. agg.<br>2012 | Preventivo<br>2013 | 2014   | 2015   | 2016 |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|--------|--------|------|
| Investimenti 2011                | 0                  | 0                  | 0      | 0      | 0    |
| Via S. Gottardo - viale alberato | 0                  | 0                  | 50'000 | 50'000 | 0    |
|                                  | 0                  | 0                  | 50'000 | 50'000 | 0    |

INVESTIMENTI 16  
CONTRIBUTI

| Consuntivo<br>2011                   | Prev. agg.<br>2012 | Preventivo<br>2013 | 2014    | 2015    | 2016      |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|---------|---------|-----------|
| Investimenti 2011                    | 113'123            | 0                  | 0       | 0       | 0         |
| Casa anziani                         | 0                  | 0                  | 300'000 | 450'000 | 1'500'000 |
| Veicolo e radar Polizia Ceresio Nord | 0                  | 15'000             | 0       | 0       | 0         |
| Partecipazione PTL                   | 0                  | 70'000             | 150'000 | 150'000 | 150'000   |
| Piano viabilità polo del Luganese    | 0                  | 155'000            | 80'000  | 0       | 0         |
|                                      | 113'123            | 240'000            | 450'000 | 600'000 | 1'650'000 |

INVESTIMENTI 17  
ALTRE USCITE

| Consuntivo<br>2011                       | Prev. agg.<br>2012 | Preventivo<br>2013 | 2014   | 2015 | 2016 |
|--|--------------------|--------------------|--------|------|------|
| Investimenti 2011                        | 16'373             | 0                  | 0      | 0    | 0    |
| PR - varianti                            | 0                  | 25'000             | 45'000 | 0    | 0    |
| Pianificazione V. S. Gottardo e Valgersa | 0                  | 10'000             | 50'000 | 0    | 0    |
| Sondaggio di politica comunale           | 0                  | 15'000             | 0      | 0    | 0    |
|  | 16'373             | 50'000             | 95'000 | 0    | 0    |

TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.

|           |         |           |           |           |           |
|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 2'152'650 | 845'000 | 1'345'000 | 1'100'000 | 1'220'000 | 1'700'000 |
|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|

INVESTIMENTI  
PATRIMONIALI

| Consuntivo<br>2011          | Prev. agg.<br>2012 | Preventivo<br>2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|------|------|------|
| Investimenti 2011           | 13'006             | 0                  | 0    | 0    | 0    |
|                             | 13'006             | 0                  | 0    | 0    | 0    |
| TOTALE INVESTIMENTI PATRIM. | 13'006             | 0                  | 0    | 0    | 0    |

|                           |           |         |           |           |           |           |
|---------------------------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| TOTALE INVESTIMENTI NETTI | 2'165'656 | 845'000 | 1'345'000 | 1'100'000 | 1'220'000 | 1'700'000 |
|---------------------------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|

COMUNE DI SAVOSA  
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

ALLEGATO 8

**INVESTIMENTI**

COLLETTORI, CANALIZZAZIONI

|   | Consuntivo<br>2011 | Prev. agg.<br>2012 | Preventivo<br>2013 | 2014    | 2015    | 2016   |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|---------|---------|--------|
| Investimenti 2011                           | 88'582             | 0                  | 0                  | 0       | 0       | 0      |
| Canalizzazione Via Campo dei Fiori          | 0                  | 130'000            | 50'000             | 0       | 0       | 0      |
| ./ Sussidio cantonale                       | 0                  | 0                  | (20'000)           | 0       | 0       | 0      |
| Opere di canalizzazione PGC - studio<br>PGS | 0                  | 0                  | 250'000            | 50'000  | 50'000  | 50'000 |
| ./ Sussidio cantonale                       | 0                  | 0                  | (25'000)           | (5'000) | (5'000) | 0      |
| ./ Contributi di costruzione                | 0                  | 0                  | 0                  | 0       | 0       | 0      |
|   | 88'582             | 130'000            | 255'000            | 45'000  | 45'000  | 50'000 |

INVESTIMENTI

IMPIANTI DI DEPURAZIONE

|                                      | Consuntivo<br>2011 | Prev. agg.<br>2012 | Preventivo<br>2013 | 2014    | 2015   | 2016    |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------|--------|---------|
| Contributi CDALED (diversi)          | 0                  | 50'000             | 50'000             | 50'000  | 85'000 | 100'000 |
| Contributi CDALED amm. tratt. fanghi | 0                  | 15'000             | 150'000            | 55'000  | 0      | 0       |
|                                      | 0                  | 65'000             | 200'000            | 105'000 | 85'000 | 100'000 |

TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.

|  |        |         |         |         |         |         |
|--|--------|---------|---------|---------|---------|---------|
|  | 88'582 | 195'000 | 455'000 | 150'000 | 130'000 | 150'000 |
|--|--------|---------|---------|---------|---------|---------|

COMUNE DI SAVOSA  
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

ALLEGATO 9

| <b>GESTIONE CORRENTE</b> | <b>Consuntivo<br/>2011</b> | <b>Prev. agg.<br/>2012</b> | <b>Preventivo<br/>2013</b> | <b>2014</b>      | <b>2015</b>        | <b>2016</b>        |
|--------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| 30 PERSONALE             | 2'800'180                  | 2'846'324                  | 2'681'931                  | 2'730'900        | 2'787'400          | 2'852'000          |
| 31 BENI E SERVIZI        | 1'353'877                  | 1'213'200                  | 1'105'900                  | 1'111'600        | 1'120'000          | 1'131'200          |
| 32 INTERESSI             | 216'684                    | 244'700                    | 223'500                    | 248'500          | 253'600            | 268'900            |
| 33 AMMORTAMENTI          | 1'630'974                  | 1'474'307                  | 1'455'606                  | 1'473'200        | 1'459'900          | 1'493'900          |
| 35 RIMB.A ENTI P.        | 848'645                    | 888'600                    | 951'700                    | 962'700          | 975'200            | 989'500            |
| 36 CONTRIBUTI PROPRI     | 2'385'059                  | 2'099'600                  | 2'401'700                  | 2'117'600        | 2'251'300          | 2'288'600          |
| 37 RIV.CONTRIBUTI        | 0                          | 0                          | 0                          | 0                | 0                  | 0                  |
| 38 VERS.FIN.SPECIALI     | 26'512                     | 25'000                     | 25'000                     | 25'000           | 25'000             | 25'000             |
| 39 ADDEBITI INTERNI      | 12'000                     | 15'000                     | 15'000                     | 15'000           | 15'000             | 15'000             |
| TOTALE SPESE             | 9'273'931                  | 8'806'731                  | 8'860'337                  | 8'684'500        | 8'887'400          | 9'064'100          |
|                          | <b>Consuntivo<br/>2011</b> | <b>Prev. agg.<br/>2012</b> | <b>Preventivo<br/>2013</b> | <b>2014</b>      | <b>2015</b>        | <b>2016</b>        |
| 40 IMPOSTE               | 7'658'995                  | 5'915'200                  | 6'098'000                  | 6'130'000        | 6'181'000          | 6'236'000          |
| 41 REGALIE               | 198'201                    | 140'000                    | 160'000                    | 100'000          | 100'000            | 100'000            |
| 42 INTERESSI             | 371'142                    | 375'700                    | 367'500                    | 367'500          | 367'500            | 367'500            |
| 43 RIMUNERAZIONI         | 691'245                    | 613'700                    | 622'550                    | 622'500          | 628'500            | 628'500            |
| 44 PARTECIPAZIONI        | 95'964                     | 24'000                     | 48'500                     | 48'500           | 48'500             | 48'500             |
| 45 RIMB. DA ENTI P.      | 215'028                    | 176'400                    | 110'450                    | 112'700          | 115'200            | 118'100            |
| 46 CONTR.SPESE CORR.     | 333'704                    | 313'620                    | 322'800                    | 328'300          | 335'300            | 343'300            |
| 47 CONTR.DA RIV.         | 0                          | 0                          | 0                          | 0                | 0                  | 0                  |
| 48 PREL.FIN.SPECIALI     | 17'706                     | 15'000                     | 15'000                     | 15'000           | 15'000             | 15'000             |
| 49 ACCREDITI INTERNI     | 12'000                     | 15'000                     | 15'000                     | 15'000           | 15'000             | 15'000             |
| TOTALE ENTRATE           | 9'593'984                  | 7'588'620                  | 7'759'800                  | 7'739'500        | 7'806'000          | 7'871'900          |
| <b>RISULTATO</b>         | <b>320'053</b>             | <b>(1'218'111)</b>         | <b>(1'100'537)</b>         | <b>(945'000)</b> | <b>(1'081'400)</b> | <b>(1'192'200)</b> |

COMUNE DI SAVOSA  
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

ALLEGATO 10

**GETTITO FISCALE**

|                    | Valutazione<br>2011 | Valutazione<br>2012 | Valutazione<br>2013 | 2014      | 2015      | 2016      |
|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------|-----------|-----------|
| persone fisiche    | 5'700'000           | 5'834'000           | 6'000'000           | 6'180'000 | 6'365'000 | 6'556'000 |
| persone giuridiche | 437'000             | 500'000             | 500'000             | 500'000   | 500'000   | 500'000   |
| imposte alla fonte | 65'000              | 400'000             | 400'000             | 400'000   | 412'000   | 424'000   |
| riparto imp.imm.PG | 0                   | 0                   | 0                   | 0         | 0         | 0         |
| contr.livellamento | (281'607)           | (87'500)            | (100'000)           | (100'000) | (100'000) | (100'000) |
|                    | 5'920'393           | 6'646'500           | 6'800'000           | 6'980'000 | 7'177'000 | 7'380'000 |

**VARIAZIONE PERSONE FISICHE**

|      |    |    |    |    |    |
|------|----|----|----|----|----|
| -11% | 2% | 3% | 3% | 3% | 3% |
|------|----|----|----|----|----|

**MOLTIPLICATORE**

|        |        |        |        |        |        |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 72.50% | 72.50% | 75.00% | 75.00% | 75.00% | 75.00% |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|

**40 IMPOSTE D'ESERCIZIO**

|                             | Valutazione<br>2011 | Valutazione<br>2012 | Valutazione<br>2013 | 2014      | 2015      | 2016      |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------|-----------|-----------|
| 400 persone fisiche         | 4'132'500           | 4'229'700           | 4'500'000           | 4'635'000 | 4'774'000 | 4'917'000 |
| 401 persone giuridiche      | 316'800             | 362'500             | 375'000             | 375'000   | 375'000   | 375'000   |
| 400 imposte alla fonte      | 65'000              | 400'000             | 400'000             | 400'000   | 412'000   | 424'000   |
| 400 +/- ris. di valutazione | 1'616'286           | -400'000            | 0                   | 0         | 0         | 0         |
| 402 imposta imm. comunale   | 245'000             | 245'000             | 245'000             | 245'000   | 245'000   | 245'000   |
| 400 imposta personale       | 33'000              | 35'000              | 35'000              | 35'000    | 35'000    | 35'000    |
| 400 sopravvenienze          | 811'573             | 1'000'000           | 500'000             | 400'000   | 300'000   | 200'000   |
| 403 altre imposte           | 438'836             | 43'000              | 43'000              | 40'000    | 40'000    | 40'000    |
|                             | 7'658'995           | 5'915'200           | 6'098'000           | 6'130'000 | 6'181'000 | 6'236'000 |

COMUNE DI SAVOSA  
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

ALLEGATO 11

**BILANCIO**

|                            | <b>Consuntivo<br/>2011</b> | <b>Prev. agg.<br/>2012</b> | <b>Preventivo<br/>2013</b> | <b>2014</b>       | <b>2015</b>       | <b>2016</b>       |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 10 MEZZI LIQUIDI           | 985'723                    | 978'366                    | 936'366                    | 894'366           | 852'366           | 810'366           |
| 11 CREDITI                 | 3'549'127                  | 3'550'000                  | 3'550'000                  | 3'550'000         | 3'550'000         | 3'550'000         |
| 12 INV.PATRIMONIALI        | 1'994'947                  | 1'895'836                  | 1'797'795                  | 1'699'795         | 1'601'795         | 1'503'795         |
| 13 TRANSITORI ATTIVI       | 0                          | 0                          | 0                          | 0                 | 0                 | 0                 |
| 14 INV. BENI AMMINISTR.    | 12'306'528                 | 11'798'763                 | 11'869'809                 | 11'470'709        | 11'055'109        | 10'069'309        |
| 15 PARTECIPAZIONI          | 1                          | 1                          | 1                          | 1                 | 1                 | 1                 |
| 16 CONTRIBUTI INVESTIMENTO | 1'269'511                  | 1'440'919                  | 1'782'374                  | 2'178'074         | 2'668'674         | 4'178'074         |
| 17 ALTRE USCITE ATTIVATE   | 16'376                     | 57'752                     | 139'685                    | 69'885            | 34'985            | 17'485            |
| 19 ECC.PASSIVA             |                            |                            |                            |                   |                   |                   |
| <b>TOTALE ATTIVI</b>       | <b>20'122'213</b>          | <b>19'721'636</b>          | <b>20'076'030</b>          | <b>19'862'830</b> | <b>19'762'930</b> | <b>20'129'030</b> |

|                           | <b>Consuntivo<br/>2011</b> | <b>Prev. agg.<br/>2012</b> | <b>Preventivo<br/>2013</b> | <b>2014</b>       | <b>2015</b>       | <b>2016</b>       |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 20 IMPEGNI CORRENTI       | 763'189                    | 750'000                    | 750'000                    | 750'000           | 750'000           | 750'000           |
| 21 DEBITI A BREVE         | 92'460                     | 100'000                    | 100'000                    | 100'000           | 100'000           | 100'000           |
| 22 DEBITI A LUNGO         | 11'750'000                 | 12'543'804                 | 13'988'735                 | 14'710'535        | 15'682'035        | 17'230'335        |
| 23 GESTIONI PARTICOLARI   | 0                          | 0                          | 0                          | 0                 | 0                 | 0                 |
| 24 ACCANTONAMENTI         | 0                          | 0                          | 0                          | 0                 | 0                 | 0                 |
| 25 TRANSITORI PASSIVI     | 130'621                    | 150'000                    | 150'000                    | 150'000           | 150'000           | 150'000           |
| 28 FINANZIAMENTI SPECIALI | 100'131                    | 110'131                    | 120'131                    | 130'131           | 140'131           | 150'131           |
| 29 CAPITALE PROPRIO       | 6'965'759                  | 7'285'812                  | 6'067'701                  | 4'967'163         | 4'022'163         | 2'940'763         |
| RISULTATO GEST.CORRENTE   | 320'053                    | (1'218'111)                | (1'100'537)                | (945'000)         | (1'081'400)       | (1'192'200)       |
| <b>TOTALE PASSIVI</b>     | <b>20'122'213</b>          | <b>19'721'636</b>          | <b>20'076'030</b>          | <b>19'862'830</b> | <b>19'762'930</b> | <b>20'129'030</b> |



COMUNE DI SAVOSA  
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

ALLEGATO 12

INDICATORI CONTABILI

|                                  | <b>Consuntivo<br/>2011</b> | <b>Prev. agg.<br/>2012</b> | <b>Preventivo<br/>2013</b> | <b>2014</b>       | <b>2015</b>       | <b>2016</b>       |
|----------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| ricavi gest.corrente             | 9'593'984                  | 7'588'620                  | 7'759'800                  | 7'739'500         | 7'806'000         | 7'871'900         |
| spese gest.corrente              | 9'273'931                  | 8'806'731                  | 8'860'337                  | 8'684'500         | 8'887'400         | 9'064'100         |
| <b>risultato gest.corrente</b>   | <b>320'053</b>             | <b>-1'218'111</b>          | <b>-1'100'537</b>          | <b>-945'000</b>   | <b>-1'081'400</b> | <b>-1'192'200</b> |
| ammortamenti amministr.          | 1'292'586                  | 1'344'981                  | 1'305'566                  | 1'323'200         | 1'309'900         | 1'343'900         |
| <b>autofinanziamento</b>         | <b>1'612'640</b>           | <b>126'870</b>             | <b>205'028</b>             | <b>378'200</b>    | <b>228'500</b>    | <b>151'700</b>    |
| investimenti netti               | 2'241'232                  | 1'050'000                  | 1'800'000                  | 1'250'000         | 1'350'000         | 1'850'000         |
| Avanzo / (-) Disavanzo generale  | -628'593                   | -923'130                   | -1'594'972                 | -871'800          | -1'121'500        | -1'698'300        |
| copertura delle spese correnti   | 3.5%                       | -13.9%                     | -12.4%                     | -10.9%            | -12.2%            | -13.2%            |
| ammortamento medio LOC           | 10.4%                      | 10.0%                      | 10.0%                      | 10.0%             | 9.9%              | 10.2%             |
| ammortamento medio canalizzaz.   | 7.7%                       | 7.3%                       | 6.6%                       | 5.8%              | 5.8%              | 5.8%              |
| quota degli interessi            | -1.6%                      | -1.7%                      | -1.9%                      | -1.5%             | -1.5%             | -1.3%             |
| quota degli oneri finanziari     | 11.4%                      | 15.4%                      | 14.3%                      | 14.7%             | 14.4%             | 14.8%             |
| grado di autofinanziamento       | 72.0%                      | 12.1%                      | 11.4%                      | 30.3%             | 16.9%             | 8.2%              |
| capacità di autofinanziamento    | 16.8%                      | 1.7%                       | 2.6%                       | 4.9%              | 2.9%              | 1.9%              |
| quota di capitale proprio        | 36.2%                      | 30.8%                      | 24.7%                      | 20.2%             | 14.9%             | 8.7%              |
| debito pubblico procapite        | 2'940                      | 3'371                      | 4'114                      | 4'521             | 5'043             | 5'835             |
| debito pubblico                  | 6'306'604                  | 7'229'734                  | 8'824'706                  | 9'696'506         | 10'818'006        | 12'516'306        |
| Beni patrimoniali                | 6'529'797                  | 6'424'201                  | 6'284'160                  | 6'144'160         | 6'004'160         | 5'864'160         |
| Beni amministrativi              | 13'592'416                 | 13'297'435                 | 13'791'869                 | 13'718'669        | 13'758'769        | 14'264'869        |
| <b>Totale attivi</b>             | <b>20'122'213</b>          | <b>19'721'636</b>          | <b>20'076'030</b>          | <b>19'862'830</b> | <b>19'762'930</b> | <b>20'129'030</b> |
| Capitale terzi                   | 12'736'270                 | 13'543'804                 | 14'988'735                 | 15'710'535        | 16'682'035        | 18'230'335        |
| Finanziamenti speciali           | 100'131                    | 110'131                    | 120'131                    | 130'131           | 140'131           | 150'131           |
| Capitale proprio                 | 7'285'812                  | 6'067'701                  | 4'967'163                  | 4'022'163         | 2'940'763         | 1'748'563         |
| <b>Totale passivi</b>            | <b>20'122'213</b>          | <b>19'721'636</b>          | <b>20'076'030</b>          | <b>19'862'830</b> | <b>19'762'930</b> | <b>20'129'030</b> |
| <b>moltiplicatore aritmetico</b> | <b>67.3%</b>               | <b>91.7%</b>               | <b>91.9%</b>               | <b>89.1%</b>      | <b>90.8%</b>      | <b>91.9%</b>      |
| moltiplicatore politico          | 72.5%                      | 72.5%                      | 75.0%                      | 75.0%             | 75.0%             | 75.0%             |

COMUNE DI SAVOSA  
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

ALLEGATO 13

| <b>PARAMETRI GENERALI</b>     | <b>Consuntivo<br/>2011</b> | <b>Prev. agg.<br/>2012</b> | <b>Preventivo<br/>2013</b> | <b>2014</b> | <b>2015</b> | <b>2016</b> |
|-------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------|-------------|-------------|
| INFLAZIONE                    |                            |                            |                            | 0.50%       | 0.75%       | 1.00%       |
| IMPOSTE                       | -10.94%                    | 2.00%                      | 2.50%                      | 3.00%       | 3.00%       | 3.00%       |
| INTERESSE PASSIVO             |                            |                            | 1.50%                      | 1.50%       | 1.50%       | 1.50%       |
| ONERI ASSICURATIVI            |                            |                            | 9.00%                      | 9.00%       | 9.00%       | 9.00%       |
| CONTRIBUTO RIS. CHF/PROCAPITE |                            |                            | 58.20                      | 58.50       | 58.90       | 59.50       |
| POPOLAZIONE                   |                            |                            | 2'111                      | 2'111       | 2'111       | 2'111       |
| CONTRIBUTO ANZIANI            |                            |                            |                            | 5.20%       | 5.20%       | 5.20%       |
| SACD                          |                            |                            |                            | 2.40%       | 2.40%       | 2.40%       |
| SERVIZI APPOGGIO              |                            |                            |                            | 0.90%       | 0.90%       | 0.90%       |
| CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI) |                            |                            |                            | 0.35%       | 0.35%       | 0.35%       |