



**PIANO FINANZIARIO 2022-2025
DEL COMUNE DI SAVOSA**



Messaggio Municipale 19/2021
Risoluzione 439 del 26 ottobre 2021

PIANO FINANZIARIO 2022-2025
COMUNE DI SAVOSA
CONSIDERAZIONI DEL MUNICIPIO

Signor Presidente, Signore e Signori Consiglieri Comunali,
in ossequio alle disposizioni della Legge organica comunale (LOC – art. 152) e del Regolamento sulla gestione finanziaria e sulla contabilità dei comuni (Rgfcc – art. 8), vi presentiamo il Piano Finanziario (PF) per il periodo 2022-2025.

Il PF viene allestito ad inizio legislatura, di regola in contemporanea al preventivo successivo al rinnovo dei poteri, e aggiornato nel caso di modifiche di rilievo (investimenti non previsti o divergenti, ecc). È spalmato su un periodo di 4 anni – come di consueto – malgrado la legislatura sia più breve a seguito del posticipo delle elezioni comunali del 2020.

Il PF, sottoposto al Consiglio comunale per informazione e discussione, non dev'essere posto in votazione.

Il PF è stato allestito dal Gruppo Interfida Revisioni e Consulenze SA di Mendrisio. Il documento contempla la relazione tecnica del consulente e i relativi allegati; il presente Messaggio espone invece uno specifico commento politico del Municipio.

Questo importante strumento di lavoro permette al Municipio e al Consiglio comunale una visione generale sulle previsioni finanziarie e può aiutare ad indirizzare le scelte politiche. I dati che scaturiscono sono comunque da considerare con la necessaria prudenza, in particolare per possibili rinvii di investimenti (che prospettiamo ingenti per la durata presa in considerazione) – è risaputo che, non per mancanza di volontà, i tempi della politica a volte non collimano con le desiderata – o per l'eventualità di nuovi ribaltamenti di oneri ai Comuni a riguardo della gestione corrente – il progetto TI 2020, pur non misconoscendo la complessità, fa fatica a decollare – o per le prospettive dell'evoluzione del gettito.

Dopo il picco di oltre CHF 10 mio dell'accertamento del gettito per l'anno 2017, la proiezione – seppur prudenziale – consta, nel 2022, di una base di partenza di “neppure” CHF 8 mio, per progredire, negli anni, di aggiuntivi circa CHF 0.35 mio.

Tenuto conto che i consuntivi della scorsa legislatura sono stati positivi, comunque già grazie in particolare alle sopravvenienze, ben si comprende come la flessione del gettito renderà complicato il pareggio di bilancio, anche se consapevoli che potremo ancora beneficiare, in parte, di ulteriori entrate per imposte sottostimate.

Come osservato dovremo inoltre far fronte a futuri investimenti rilevanti anche dal profilo della spesa (appena iniziati i lavori su Via S. Gottardo, conclusa invece la nuova ala della Scuola infanzia): ristrutturazione dell'esistente SI, avvio programma delle opere PGS e rinnovo infrastrutture sportive la faranno da padrone. Nel PF non è stata considerata la partecipazione per la Casa anziani a Comano.

La gestione di questa “mini-legislatura” potrà essere favorita dall'attuale corposa dotazione di capitale proprio. D'altra parte il Municipio – ed il Consiglio comunale – non possono esimersi dal principio di equilibrio finanziario, così come impongono i disposti.

La proiezione del presente PF è stata eseguita applicando l'attuale moltiplicatore politico (75%) aliquota che dovrà essere monitorata. Il Municipio confida di poter mantenere il livello odierno di servizi, con lo sforzo di sempre migliorare a favore del bene del cittadino.

Concludiamo con l'auspicio di poter mettere in cantiere i diversi investimenti (e le non meno importanti anche piccole “cose” quotidiane), per una Savosa sempre più attrattiva “da abitare”.

Il Municipio e i Servizi finanziari dell'Amministrazione sono a completa disposizione per ogni necessità.

IL MUNICIPIO

*Va per discussione alla
Commissione della gestione*



**COMUNE DI
SAVOSA**

***PIANO FINANZIARIO
2022-2025***

OTTOBRE 2021

INDICE

A.	PREMESSE E METODO D'INDAGINE	2
B.	SITUAZIONE ATTUALE	3
C.	EVOLUZIONE FUTURA	6
	1. <i>Parametri d'evoluzione 2022-2025</i>	6
	2. <i>Realizzazione del piano delle opere 2022-2025</i>	9
	3. <i>Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale</i>	10
D.	CONCLUSIONI	14



Lodevole Municipio
del Comune di Savosa
6942 **Savosa**

Mendrisio, 26 ottobre 2021/AB

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI SAVOSA
PER IL PERIODO 2022-2025***

Egregio Signor Sindaco
Egregi Signori Municipalì

Sulla base del mandato conferitoci abbiamo proceduto all'allestimento del piano finanziario per il vostro Comune.

Le proiezioni per il periodo 2022-2025 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2018, 2019 e 2020), dei preventivi 2021 e 2022, nonché del piano delle opere 2022-2025 redatto dal Municipio.

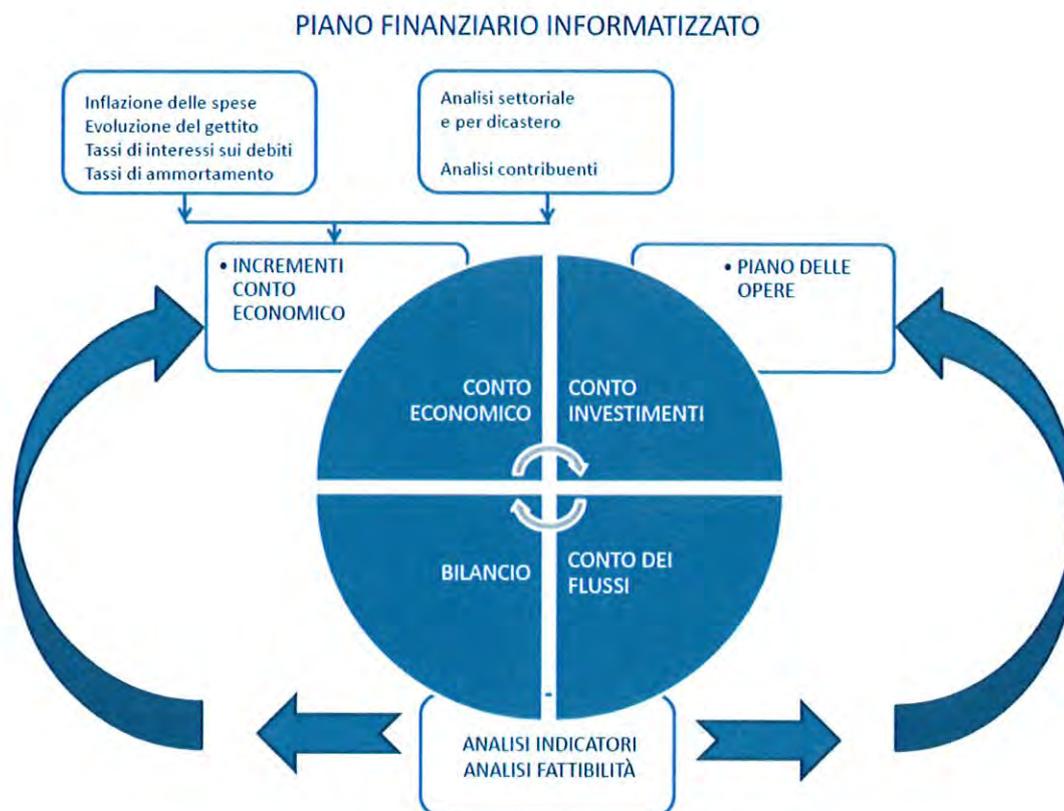
Con la presente relazione vi informiamo sui risultati principali del piano finanziario.

A. PREMESSE E METODO D'INDAGINE

Grazie al modello informatico costruito appositamente per assolvere l'incarico conferitoci, partendo da situazioni di dettaglio si ottengono i quadri sinottici determinanti per osservare lo sviluppo delle finanze comunali. Nella fattispecie i quadri di dettaglio sono costituiti dalle voci del conto economico, suddivise per categoria economica e dal piano degli investimenti, studiato dal lodevole Municipio, suddiviso per ogni singolo investimento e per categoria economica come previsto dalla LOC.

I quadri sinottici determinanti sono costituiti dalla presentazione riassuntiva e globale del conto economico, del bilancio e del conto investimenti. In particolare viene presentato graficamente il confronto tra moltiplicatore politico d'imposta e quello aritmetico, l'aliquota che permette cioè il pareggio dei conti.

Lo sviluppo delle finanze comunali risulta quindi dall'analisi settoriale del conto economico e del conto investimenti e dall'integrazione dei fattori congiunturali quali inflazione, aumento reale del gettito, tassi di interesse e di ammortamento.

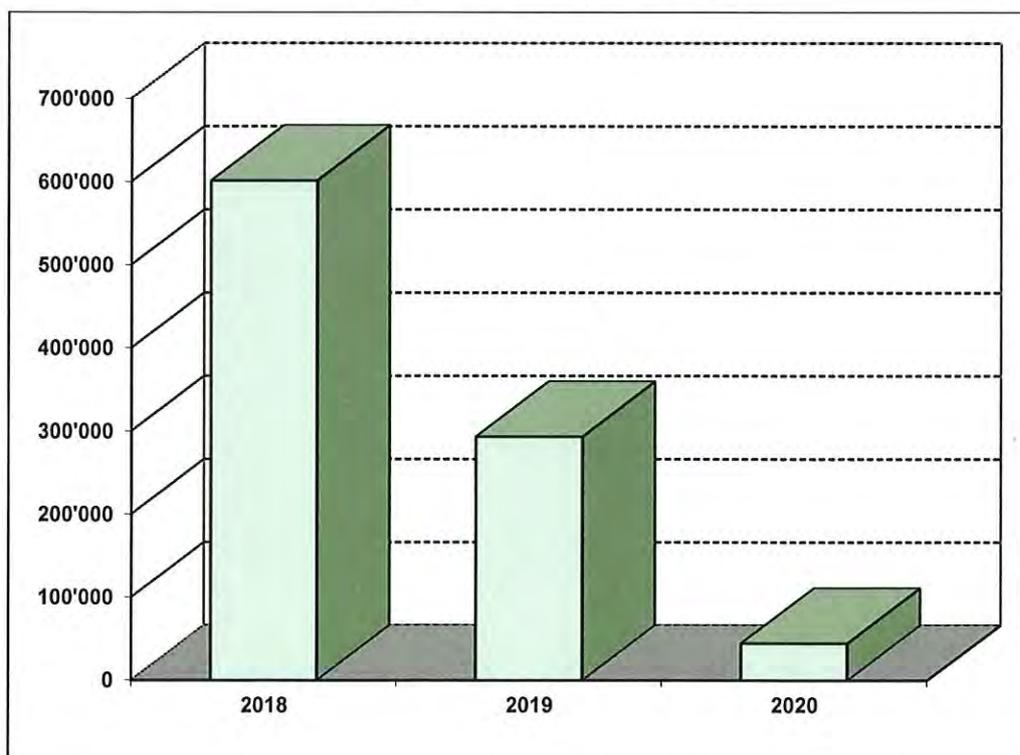


B. SITUAZIONE ATTUALE

I conti consuntivi degli ultimi tre anni (2018, 2019 e 2020) evidenziano dapprima una diminuzione dei ricavi di circa Fr. 0.5 mio tra il 2018 ed il 2019 per poi tornare a crescere nel 2020 fino a superare Fr. 10.6 mio. Le spese hanno dal canto loro registrato una stabilità nei primi due anni per poi crescere in modo importante nell'ultimo anno di consuntivo superando Fr. 10.5 mio. La gestione corrente ha registrato una situazione di pareggio nei tre anni 2018-2020 con una flessione degli avanzi d'esercizio:

	2018	2019	2020
Ricavi correnti	10'401'000	9'887'500	10'602'600
Spese correnti	-9'799'000	-9'594'400	-10'558'100
Risultato d'esercizio	601'000	293'200	44'500

RISULTATO D'ESERCIZIO

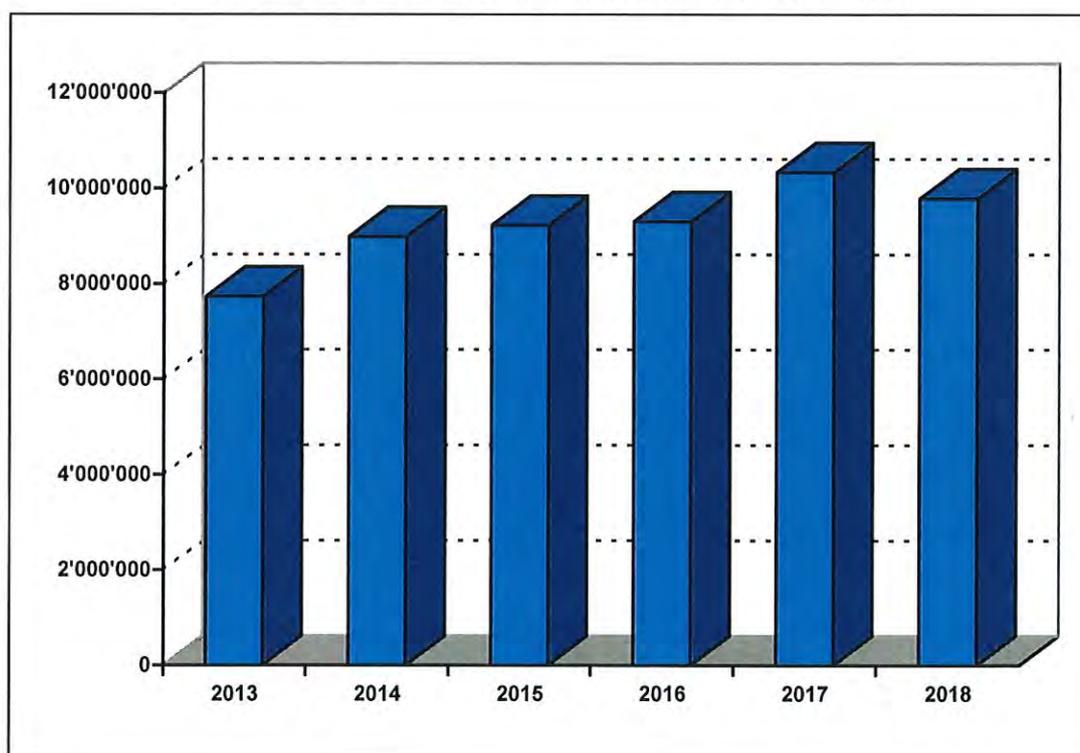


Il gettito di imposta del vostro Comune (accertamento cantonale) ha conosciuto un incremento significativo fino al 2017, superando Fr. 10.3 mio, per poi scendere poco al di sotto di Fr. 9.8 mio nel 2018.

Questi gli accertamenti degli anni 2013-2018:

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Gettito persone fisiche	6'782'898	7'379'690	7'947'730	7'956'602	8'668'140	9'459'935
Gettito persone giuridiche	831'649	743'274	1'072'132	1'032'867	938'924	610'327
Imposte alla fonte	219'994	933'124	281'558	439'132	438'940	255'429
Imposta imm. cantonale	0	386	386	386	0	0
Contributo di livellamento	-97'898	-65'746	-74'351	-36'917	-55'636	-32'269
Correzione perdite	0	0	0	-150'044	-125'676	0
Differenza ricalcolo gettito	0	0	0	67'137	480'077	-501'109
Totale gettito d'imposta	7'736'643	8'990'728	9'227'455	9'309'163	10'344'769	9'792'313

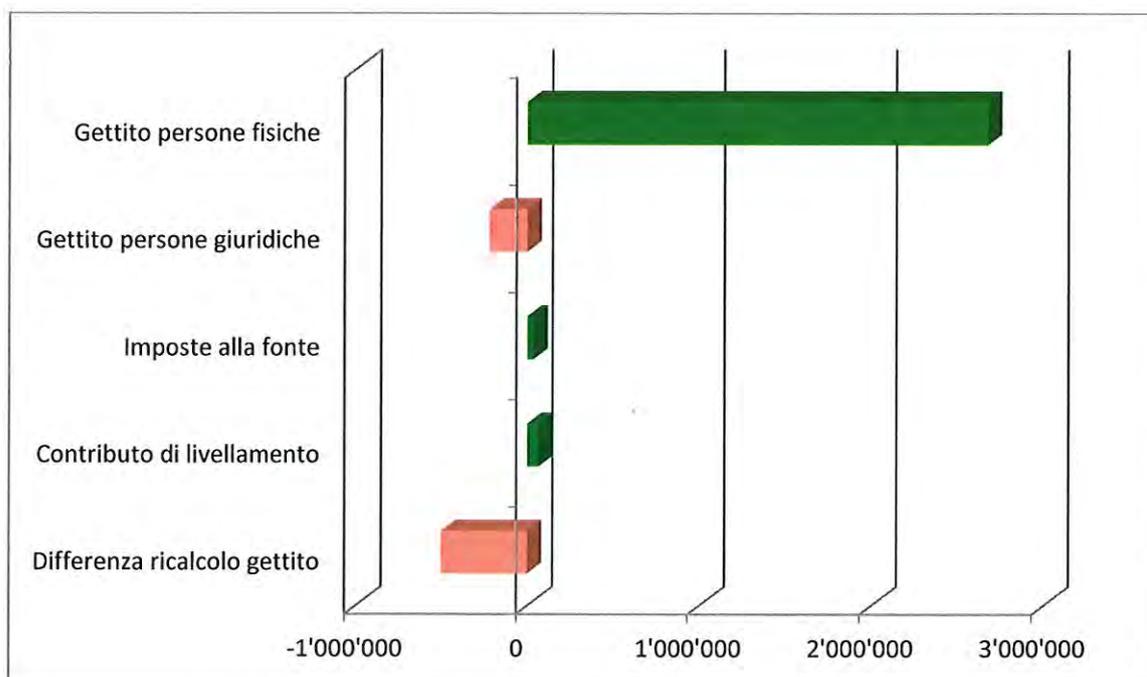
GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2013-2018



Le imposte delle persone fisiche hanno registrato una crescita costante passando da Fr. 6.8 mio nel 2013 a poco meno di Fr. 9.5 mio nell'ultimo accertamento (2018). Le imposte derivanti dalle persone giuridiche hanno invece evidenziato un'evoluzione altalenante fissandosi a circa Fr. 600'000 nel 2018.

Nei sei anni 2013-2018 il gettito di imposta ha conosciuto una crescita complessiva vicina a Fr. 2.1 mio, suddivisa nel modo seguente:

	2013	2018	Differenza
Gettito persone fisiche	6'782'898	9'459'935	+2'677'037
Gettito persone giuridiche	831'649	610'327	-221'322
Imposte alla fonte	219'994	255'429	+35'435
Imposta imm. Cantonale	0	0	0
Contributo di livellamento	-97'898	-32'269	+65'629
Correzione perdite	0	0	0
Differenza ricalcolo gettito	0	-501'109	-501'109
Totale gettito d'imposta	7'736'643	9'792'313	2'055'670



C. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2022-2025

L'evoluzione delle finanze comunali è stata determinata in modo importante nell'anno appena trascorso ed anche in quello attuale dalle conseguenze economiche derivanti dalla pandemia a livello mondiale. Per le previsioni che seguono ci siamo basati sulle indicazioni fornite dai vari istituti svizzeri di ricerca congiunturale, tenuto conto in modo specifico delle realtà economiche presenti sul territorio di Savosa.

1.1 Spese correnti

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stata considerata un'inflazione dello 0.0% per il periodo 2022-2024 mentre per l'anno 2025 è stato valutato un tasso di rincaro dello 0.5%.

Per le spese del personale si tiene inoltre conto degli eventuali aumenti reali.

Per quanto attiene ai costi di finanziamento abbiamo ipotizzato un tasso di interesse sui nuovi debiti dell'1.0% per gli anni 2023-2024 e dell'1.25% per il periodo successivo.

Gli ammortamenti amministrativi per l'esercizio 2022 e seguenti sono stati calcolati sulla base delle nuove disposizioni contabili MCA2 che prevedono l'applicazione di ammortamenti lineari sulla sostanza iniziale (come già previsto attualmente dalla LOC per le opere di approvvigionamento idrico e smaltimento delle acque luride).

Per i contributi al cantone o enti diversi si tiene conto delle percentuali di partecipazione fissate sul gettito di imposta nonché dei parametri di crescita evidenziati sopra.

1.2 *Ricavi correnti*

Particolarmente importanti risultano le previsioni inerenti i parametri di sviluppo del gettito di imposta comunale. Se da una parte fino al 2020 l'evoluzione effettiva può essere valutata sulla scorta delle tabelle del Centro Sistemi Informativi e delle informazioni specifiche ricevute dalla vostra Amministrazione, per il 2021 e anni seguenti ci siamo basati, come indicato precedentemente, sulle proiezioni economiche cantonali e degli uffici di statistica svizzeri preposti, che ipotizzano un incremento generale del prodotto interno lordo per l'anno in corso ed una crescita anche per gli anni successivi. Facciamo osservare che già a partire dal 2019 è prevista una flessione importante del gettito di imposta delle persone fisiche a seguito della partenza di alcuni contribuenti. Sulla base delle valutazioni formulate in collaborazione con i vostri servizi finanziari, l'imposta base cantonale dovrebbe ridursi a Fr. 7.6 mio. Nell'anno 2021 sono inoltre da considerare ulteriori diminuzioni strutturali. Questa invece l'evoluzione percentuale generale prospettata per le persone fisiche per gli anni 2020-2025:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Evoluzione % imposte persone fisiche	- 3.0%	+ 2.0%	+ 2.0%	+ 2.0%	+ 2.0%	+ 2.0%

Per quanto concerne le imposte derivanti dalla persone giuridiche osserviamo nel 2025 è prevista la diminuzione delle aliquote fiscali a livello cantonale che potrebbe comportare una diminuzione delle imposte di competenza di circa il 20%. Questa l'evoluzione percentuale prospettata per le persone giuridiche:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Evoluzione % imposte persone giuridiche	-10.0%	+10.0%	+2.0%	+2.0%	+2.0%	-20.0%

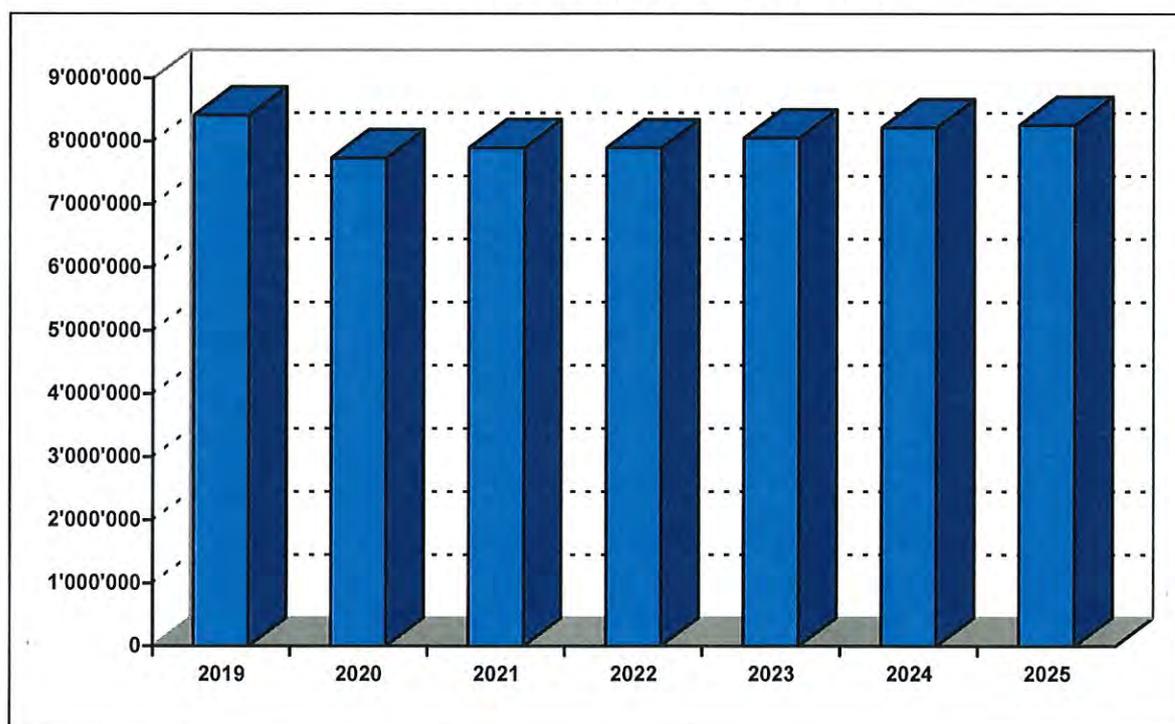
Le entrate nette per imposte alla fonte sono state stimate nel preventivo 2022 a Fr. 100'000 e possono essere considerate stabili per gli anni successivi.

Il contributo di livellamento a carico del vostro Comune, stimato in Fr. 157'000 a partire dal 2022, può essere considerato sostanzialmente invariato per gli esercizi successivi.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta:

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Persone fisiche	7'600'000	7'400'000	7'250'000	7'395'000	7'542'900	7'693'800	7'847'700
Persone giuridiche	550'000	500'000	550'000	560'000	571'200	582'600	466'100
Imposte fonte	329'600	-20'804	300'000	100'000	102'000	104'000	106'100
Imposta imm. cant.	0	0	0	0	0	0	0
Contrib. livellamento	-58'799	-142'500	-200'000	-157'000	-160'000	-160'000	-160'000
Correzione perdite	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo	0	0	0	0	0	0	0
Totale gettito	8'420'801	7'736'696	7'900'000	7'898'000	8'056'100	8'220'400	8'259'900

GETTITO DI IMPOSTA 2019-2025



Successivamente alla flessione prevista per gli anni 2019 e 2020, il gettito di imposta del vostro Comune dovrebbe conoscere una fase di assestamento con una crescita lenta ma costante fino ad avvicinarsi a Fr. 8.3 mio nel 2025. Per quanto concerne le altre voci di ricavo osserviamo che non sono previste modifiche di rilievo nel periodo di pianificazione.

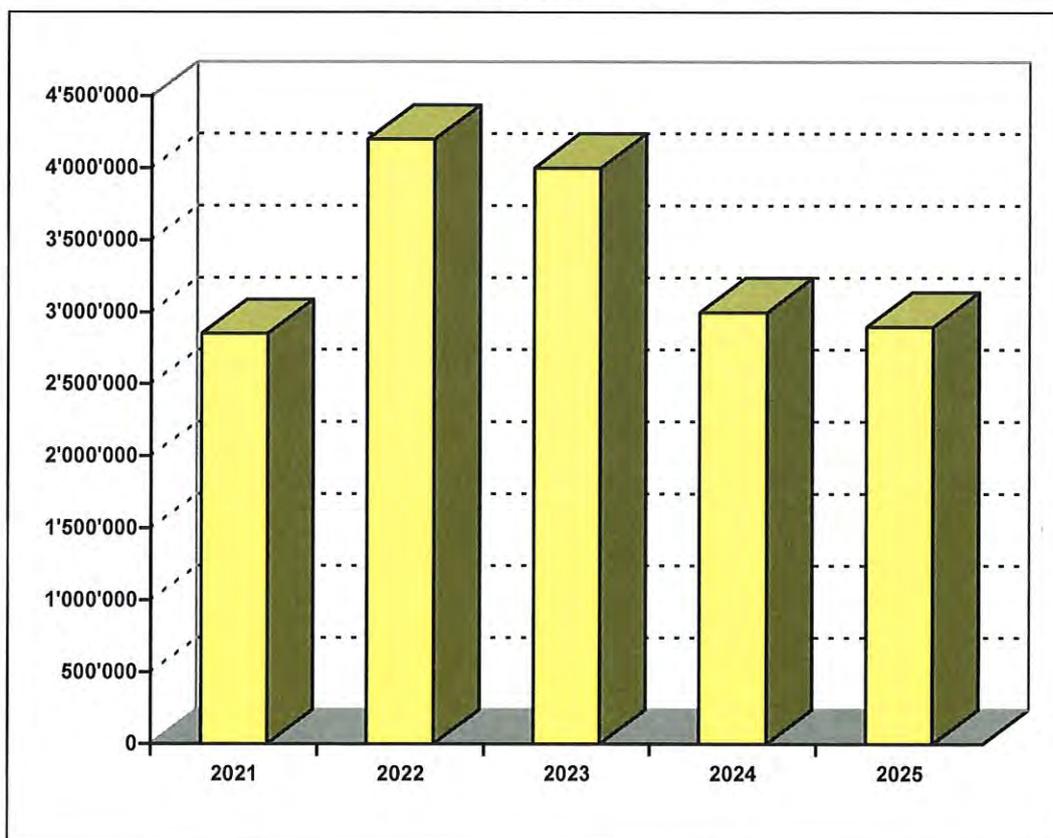
2. Realizzazione del piano delle opere 2022-2025

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2022-2025 investimenti netti complessivi Fr. 14.1 mio. Tenuto conto degli investimenti netti relativi all'esercizio corrente, le uscite nette totali ammontano a Fr. 17 mio.

Questi gli investimenti netti annuali previsti:

	2021	2022	2023	2024	2025
<i>Investimenti netti</i>	<i>2'850'000</i>	<i>4'200'000</i>	<i>4'000'000</i>	<i>3'000'000</i>	<i>2'900'000</i>

INVESTIMENTI NETTI



3. ***Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale***

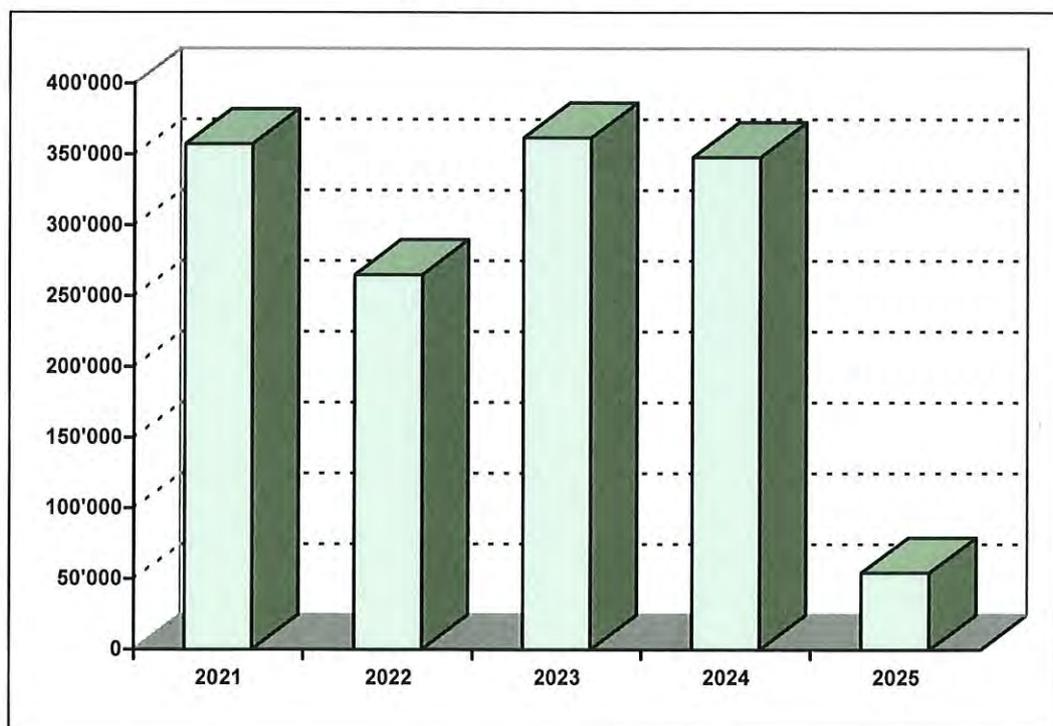
Sulla base delle proiezioni effettuate il conto economico del vostro comune produrrà nel periodo in esame un autofinanziamento complessivo di Fr. 1.4 mio sufficiente a coprire solo una minima parte del fabbisogno finanziario risultante dal piano di investimenti. Il debito pubblico dovrebbe pertanto registrare un incremento limitato a Fr. 15.6 mio.

Sottolineiamo che, sulla base delle informazioni forniteci dai vostri servizi finanziari, sono state ipotizzate sopravvenienze di imposta di Fr. 750'000 nell'anno 2023, di Fr. 500'000 nel 2024 e di Fr. 250'000 nell'ultimo anno di pianificazione.

Questo l'autofinanziamento previsto per il periodo del piano finanziario:

	2021	2022	2023	2024	2025
<i>Autofinanziamento</i>	<i>357'162</i>	<i>264'965</i>	<i>361'700</i>	<i>348'000</i>	<i>54'600</i>

AUTOFINANZIAMENTO



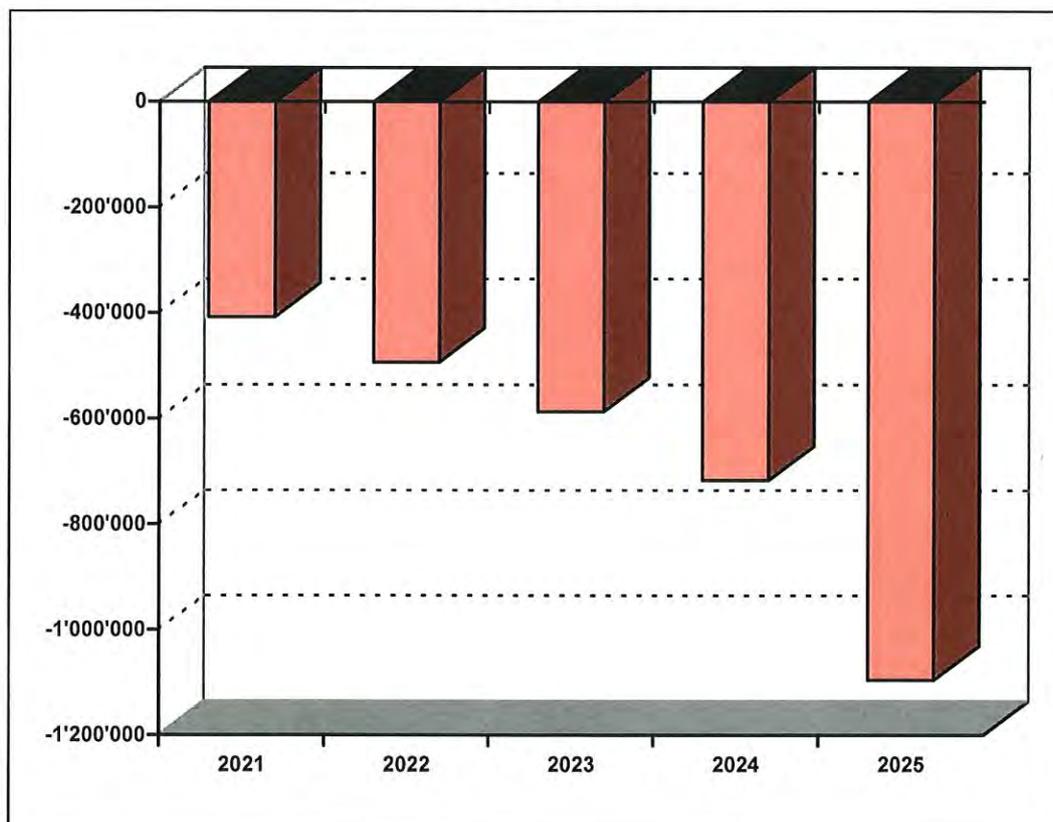
Le spese correnti registreranno inizialmente una stabilità crescendo poi nel 2025 fino ad avvicinarsi a Fr. 10 mio. A tale proposito bisogna segnalare che gli ammortamenti amministrativi passeranno da circa Fr. 750'000 del 2022 a circa Fr. 1'140'000 nel 2025.

I ricavi subiranno invece una diminuzione a seguito della flessione delle previste sopravvenienze di imposta, passando da Fr. 9.3 mio del 2022 a Fr. 8.9 mio nel 2025.

La gestione corrente evidenzierà una situazione di disavanzo su tutto il periodo di pianificazione con un incremento da Fr. 0.5 mio del preventivo 2022 a quasi Fr. 1.1 mio nel 2025.

	2021	2022	2023	2024	2025
Risultato d'esercizio	-407'311	-492'935	-586'800	-716'300	-1'095'600

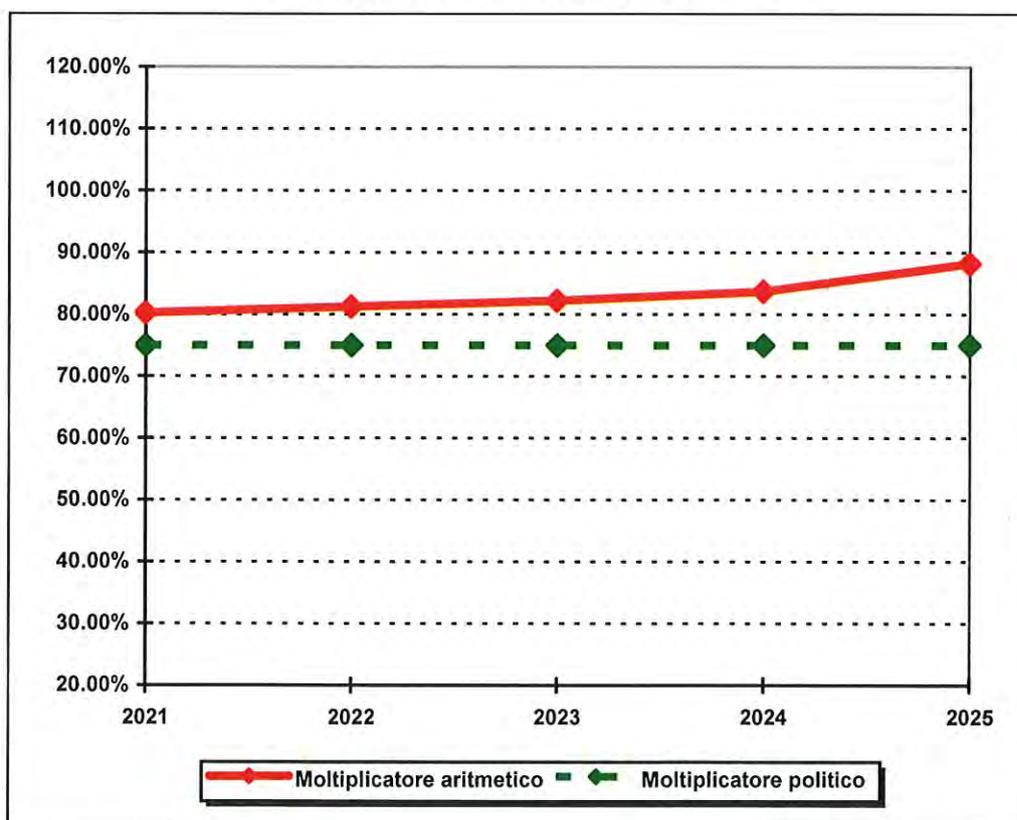
RISULTATO D'ESERCIZIO



Come indicato alla pagina precedente, la diminuzione importante del gettito di imposta prevista per gli anni 2019 e 2020 determina una situazione di disavanzo a partire dal 2021 con un moltiplicatore aritmetico, moltiplicatore necessario per il raggiungimento del pareggio dei conti, dell'80% nella prima parte del periodo del piano che crescerà fino a raggiungere l'88% nel 2025.

	2021	2022	2023	2024	2025
Moltiplicatore aritmetico	80.2%	81.2%	82.2%	83.7%	88.2%
Moltiplicatore politico	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%

MOLTIPLICATORE ARITMETICO

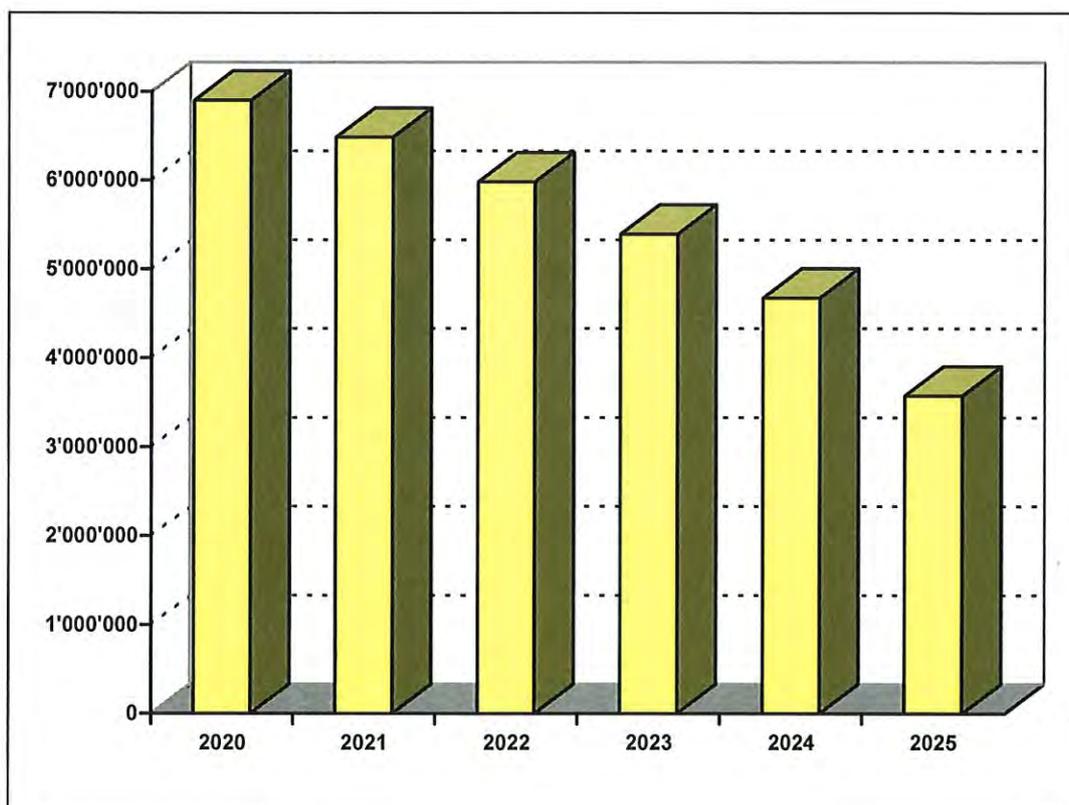


Il capitale proprio accumulato a fine 2020 di Fr. 6.9 mio permetterà di coprire i previsti disavanzi registrando una significativa diminuzione e attestandosi a fine 2025 a Fr. 3.6 mio.

In Fr. 1'000

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Fondi del capitale proprio	0	-8'319	-17'519	-20'019	-22'519	-26'519
Eccedenze di bilancio	6'901'711	6'494'400	6'001'465	5'414'665	4'698'365	3'602'765
Capitale proprio	6'901'711	6'486'081	5'983'946	5'394'646	4'675'846	3'576'246

CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



D. CONCLUSIONI

Il periodo di pianificazione sarà inevitabilmente influenzato dalle conseguenze economiche derivanti dalla pandemia a livello mondiale. Dopo una diminuzione importante del gettito di imposta negli anni 2019-2021 a seguito della partenza di alcuni contribuenti, a partire dal 2022 si dovrebbe registrare una stabilizzazione delle entrate fiscali. Ciononostante il periodo di pianificazione registrerà una situazione di disavanzo crescente che passerà da Fr. 0.5 mio del 2022 a Fr. 1.1 mio nel 2025.

Il capitale proprio accumulato a fine 2020 permetterà di assorbire queste perdite attestandosi a fine 2025 a Fr. 3.6 mio.

Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà su tutto il periodo di pianificazione al di sopra della linea degli 80 punti percentuali fissandosi nel 2025 all'88%.

Restando a vostra completa disposizione per qualsiasi ulteriore informazione, ci è gradita l'occasione per porgere i nostri migliori saluti.

INTERFIDA REVISIONI E CONSULENZE SA

Angelo Bianchi



COMUNE DI SAVOSA

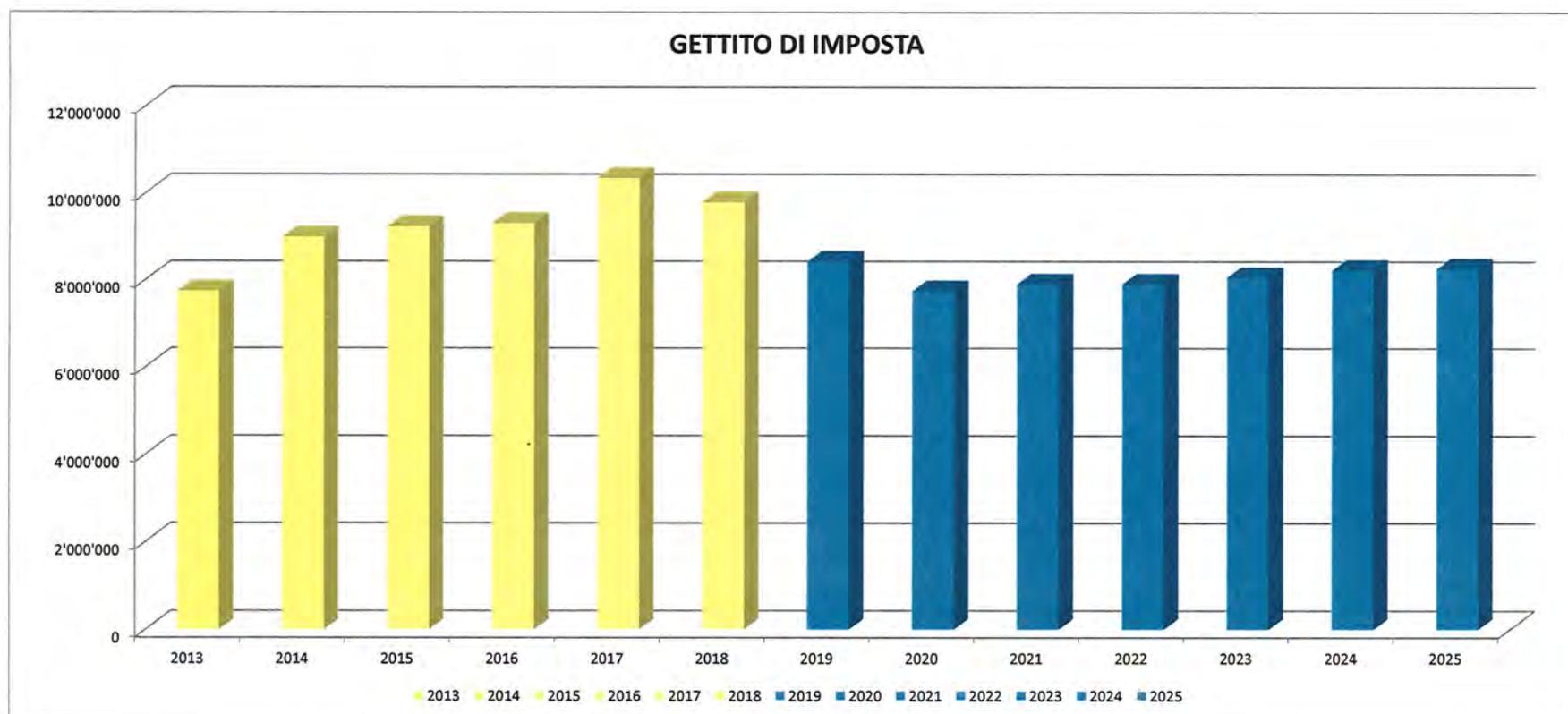
***PIANO FINANZIARIO
2022-2025***

ALLEGATI

GRAFICO GETTITO DI IMPOSTA	ALLEGATO 1
GRAFICO INVESTIMENTI	ALLEGATO 2
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 3
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	ALLEGATO 4
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	ALLEGATO 5
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 6
RIASSUNTO DEL CONSUNTIVO	ALLEGATO 7
CONTO ECONOMICO PER GENERE DI CONTO	ALLEGATO 8
CONTO ECONOMICO A TRE STADI	ALLEGATO 9
BILANCIO	ALLEGATO 10
CONTO INVESTIMENTI	ALLEGATO 11
PARAMETRI DI PIANIFICAZIONE	ALLEGATO 12

OTTOBRE 2021

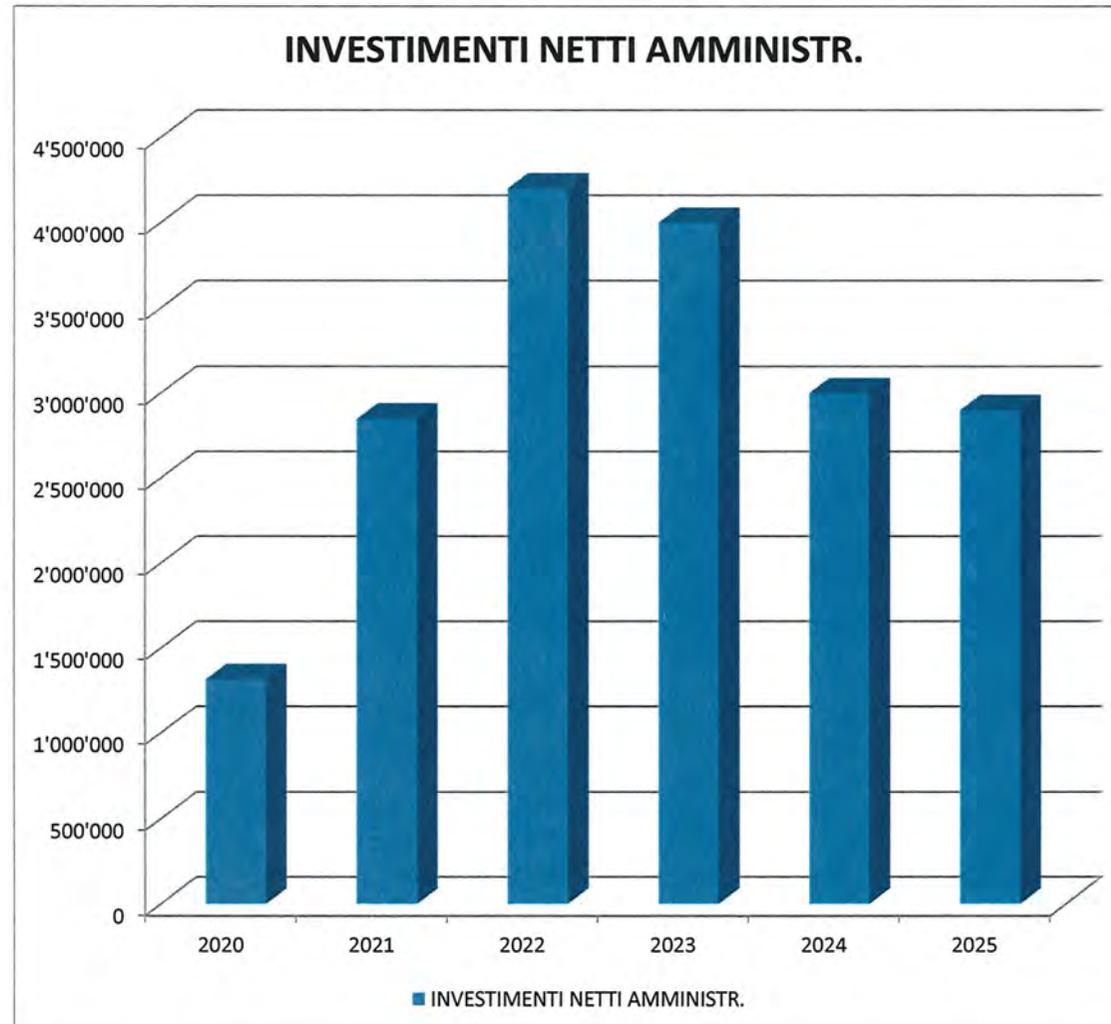
	Accertamento 2013	Accertamento 2014	Accertamento 2015	Accertamento 2016	Accertamento 2017	Accertamento 2018	Valutazione 2019	Valutazione 2020	Valutazione 2021	Valutazione 2022	Valutazione 2023	Valutazione 2024	Valutazione 2025
Imposta sul reddito e sostanza delle PF	6'782'898	7'379'690	7'947'730	7'956'602	8'668'140	9'459'935	7'600'000	7'400'000	7'250'000	7'395'000	7'542'900	7'693'800	7'847'700
Imposte sull'utile e sul capitale PG	831'649	743'274	1'072'132	1'032'867	938'924	610'327	550'000	500'000	550'000	560'000	571'200	582'600	466'100
Imposte alla fonte PF	219'994	933'124	281'558	439'132	438'940	255'429	329'600	-20'804	300'000	100'000	102'000	104'000	106'100
Imposta immobiliare cantonale	0	386	386	386	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	-97'898	-65'746	-74'351	-36'917	-55'636	-32'269	-58'799	-142'500	-200'000	-157'000	-160'000	-160'000	-160'000
Perdite	0	0	0	-150'044	-125'676	0	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo	0	0	0	67'137	480'077	-501'109	0	0	0	0	0	0	0
GETTITO DI IMPOSTA	7'736'643	8'990'728	9'227'455	9'309'163	10'344'769	9'792'313	8'420'801	7'736'696	7'900'000	7'898'000	8'056'100	8'220'400	8'259'900



COMUNE DI SAVOSA
PIANO FINANZIARIO 2022-2025

ALLEGATO 2

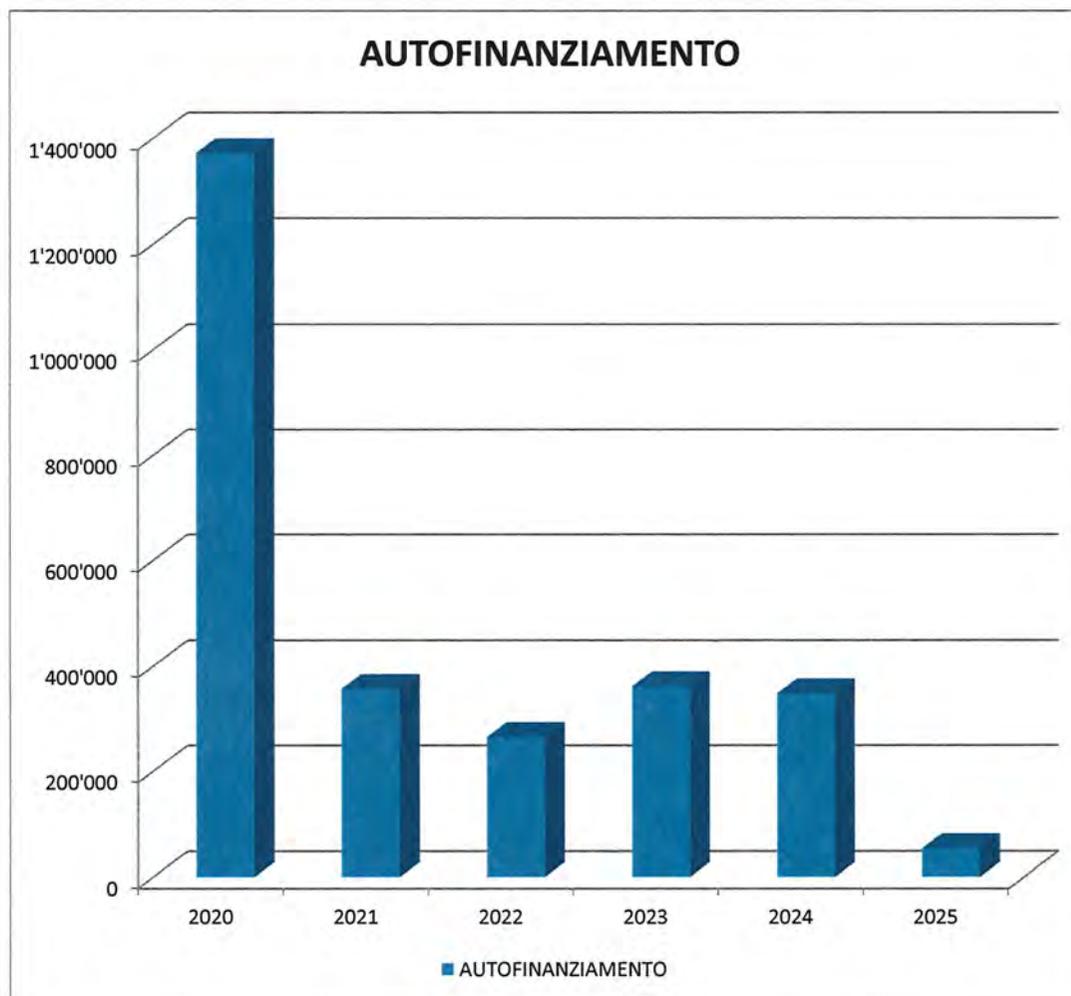
	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025
INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.	1'318'402	2'850'000	4'200'000	4'000'000	3'000'000	2'900'000



COMUNE DI SAVOSA
PIANO FINANZIARIO 2022-2025

ALLEGATO 3

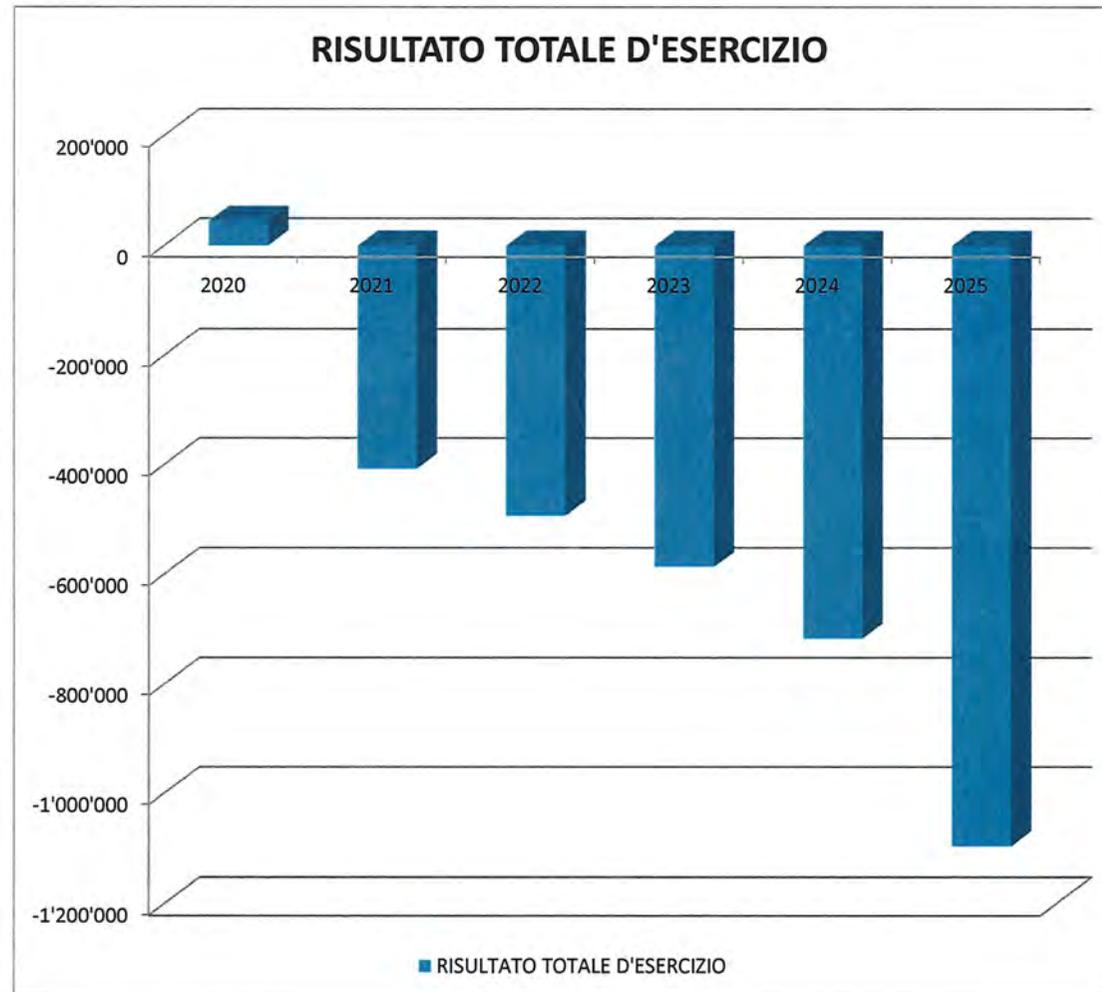
	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025
AUTOFINANZIAMENTO	1'373'244	357'162	264'965	361'700	348'000	54'600



COMUNE DI SAVOSA
PIANO FINANZIARIO 2022-2025

ALLEGATO 4

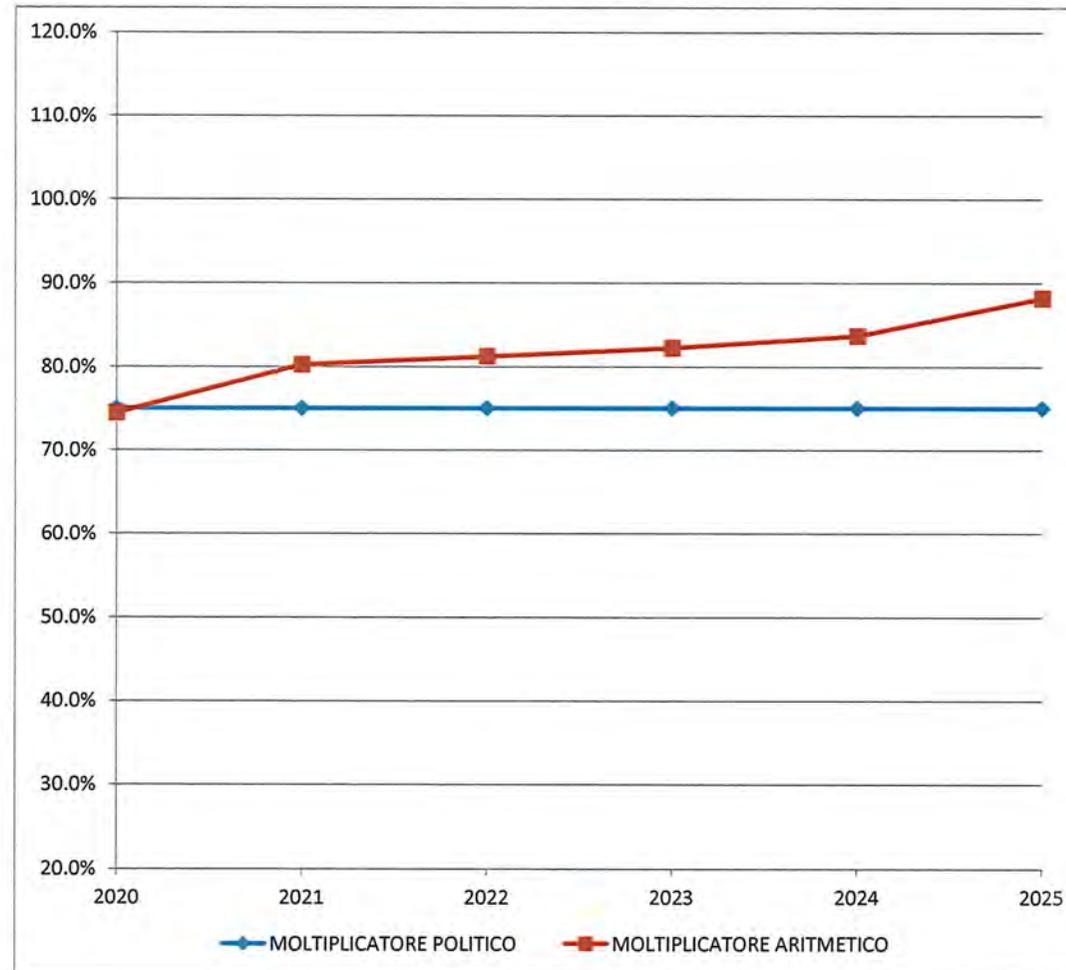
	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	44'497	-407'311	-492'935	-586'800	-716'300	-1'095'600



COMUNE DI SAVOSA
PIANO FINANZIARIO 2022-2025

ALLEGATO 5

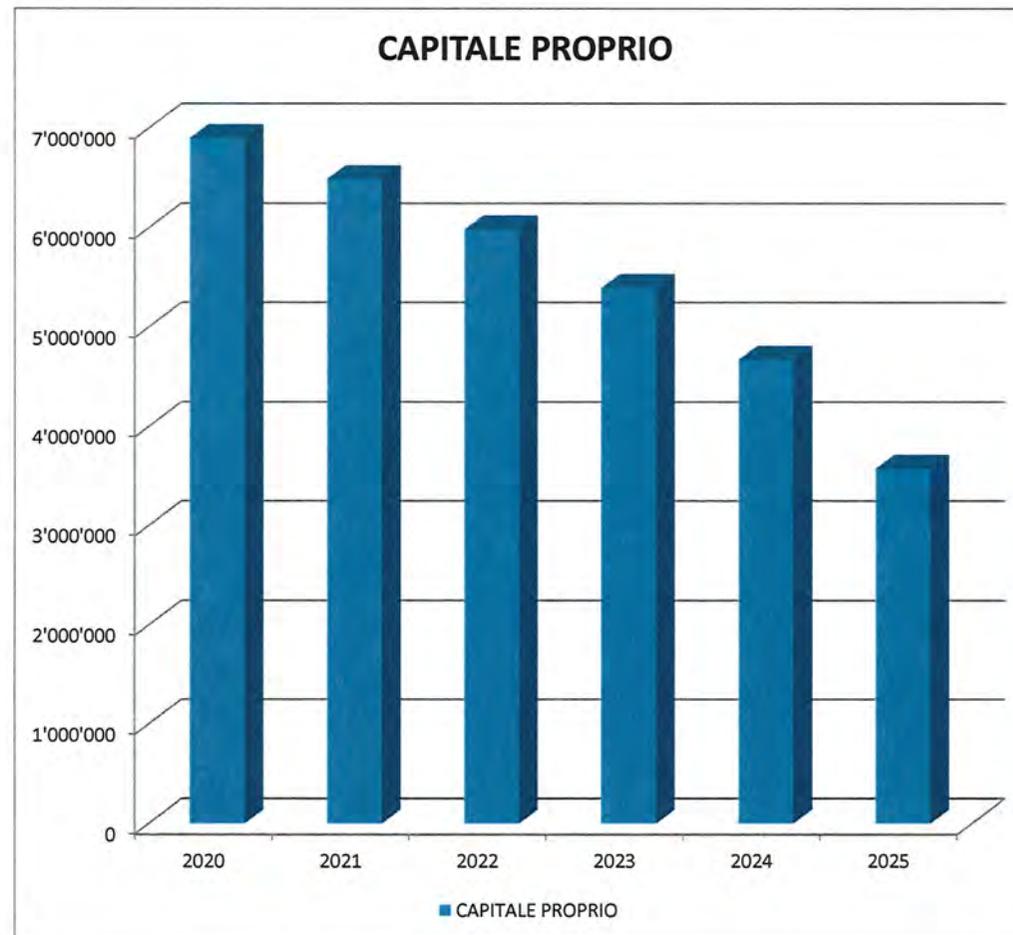
	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025
MOLTIPLICATORE POLITICO	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%
MOLTIPLICATORE ARITMETICO	74.4%	80.2%	81.2%	82.2%	83.7%	88.2%



COMUNE DI SAVOSA
PIANO FINANZIARIO 2022-2025

ALLEGATO 6

	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025
Fondi del capitale proprio	0	-8'319	-17'519	-20'019	-22'519	-26'519
Riserve per budget globali	0	0	0	0	0	0
Eccedenze di bilancio	6'901'711	6'494'400	6'001'465	5'414'665	4'698'365	3'602'765
CAPITALE PROPRIO	6'901'711	6'486'081	5'983'946	5'394'646	4'675'846	3'576'246



COMUNE DI SAVOSA
PIANO FINANZIARIO 2022-2025

ALLEGATO 7

CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025
Ricavi propri (40+41+42+43+45+46)	10'098'047	8'689'144	8'683'300	8'648'000	8'521'800	8'308'900
Ricavi da riversamento (47)	0	0	0	0	0	0
RICAVI OPERATIVI	10'098'047	8'689'144	8'683'300	8'648'000	8'521'800	8'308'900
Spese proprie (30+31+33+35+36)	10'418'071	9'483'625	9'575'605	9'604'000	9'578'800	9'751'200
Spese di riversamento (37)	0	0	0	0	0	0
SPESE OPERATIVE	10'418'071	9'483'625	9'575'605	9'604'000	9'578'800	9'751'200
RISULTATO OPERATIVO	-320'024	-794'481	-892'305	-956'000	-1'057'000	-1'442'300
Spese finanziarie (34)	-62'740	-95'050	-87'650	-117'800	-146'300	-140'300
Ricavi finanziari (44)	427'262	482'220	487'020	487'000	487'000	487'000
RISULTATO FINANZIARIO	364'522	387'170	399'370	369'200	340'700	346'700
RISULTATO ORDINARIO	44'497	-407'311	-492'935	-586'800	-716'300	-1'095'600
Spese straordinarie (38)	0	0	0	0	0	0
Ricavi straordinari (48)	0	0	0	0	0	0
RISULTATO STRAORDINARIO	0	0	0	0	0	0
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	44'497	-407'311	-492'935	-586'800	-716'300	-1'095'600

CONTO INVESTIMENTI	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025
+ USCITE PER INVESTIMENTI	1'573'772	3'130'000	4'435'000	5'390'000	4'610'000	3'045'000
- ENTRATE PER INVESTIMENTI	-255'370	-280'000	-235'000	-1'390'000	-1'610'000	-145'000
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	1'318'402	2'850'000	4'200'000	4'000'000	3'000'000	2'900'000

CONTO DI FINANZIAMENTO	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025
+ ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	1'318'402	2'850'000	4'200'000	4'000'000	3'000'000	2'900'000
- AUTOFINANZIAMENTO	-1'373'244	-357'162	-264'965	-361'700	-348'000	-54'600
RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)	-54'842	2'492'838	3'935'035	3'638'300	2'652'000	2'845'400

AUTOFINANZIAMENTO	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025
+ RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE	44'497	-407'311	-492'935	-586'800	-716'300	-1'095'600
+ 33 AMMORTAMENTI	1'113'102	649'462	577'100	732'600	828'100	892'700
+ 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	128'212	92'000	109'000	109'000	109'000	109'000
- 45 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	-101'668	-98'819	-102'700	-96'000	-96'000	-97'500
+ 364 RETTIFICHE DI VALORE SU PRESTITI DEI BENI AMMINISTR.	0	0	0	0	0	0
+ 365 RETTIFICHE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI DEI BENI AMM.	0	0	0	0	0	0
+ 366 AMMORTAMENTI SU CONTRIBUTI PER INVESTIMENTI	189'100	121'830	174'500	202'900	223'200	246'000
+ 389 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
- 4892 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
AUTOFINANZIAMENTO	1'373'244	357'162	264'965	361'700	348'000	54'600

COMUNE DI SAVOSA
PIANO FINANZIARIO 2022-2025

ALLEGATO 8

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025
3 SPESE	10'558'111	9'702'127	9'743'005	9'801'600	9'804'900	9'971'700
30 Spese per il personale	2'985'303	2'945'033	2'969'605	3'012'300	3'055'600	3'099'700
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	1'352'546	1'295'700	1'237'150	1'227'400	1'227'400	1'233'400
33 Ammortamenti beni amministrativi	1'113'102	649'462	577'100	732'600	828'100	892'700
34 Spese finanziarie	62'740	95'050	87'650	117'800	146'300	140'300
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	128'212	92'000	109'000	109'000	109'000	109'000
36 Spese di trasferimento	4'838'907	4'501'430	4'682'750	4'522'700	4'358'700	4'416'400
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	77'300	123'452	79'750	79'800	79'800	80'200
4 RICAVI	10'602'608	9'294'816	9'250'070	9'214'800	9'088'600	8'876'100
40 Ricavi fiscali	8'834'791	7'526'500	7'497'500	7'468'800	7'342'600	7'122'700
41 Regalie e concessioni	43'867	43'250	44'000	44'000	44'000	44'200
42 Tasse e retribuzioni	696'357	700'575	673'200	673'200	673'200	676'600
43 Ricavi diversi	0	0	0	0	0	0
44 Ricavi finanziari	427'262	482'220	487'020	487'000	487'000	487'000
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	101'668	98'819	102'700	96'000	96'000	97'500
46 Ricavi da trasferimento	421'364	320'000	365'900	366'000	366'000	367'900
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	77'300	123'452	79'750	79'800	79'800	80'200
RISULTATO D'ESERCIZIO	44'497	-407'311	-492'935	-586'800	-716'300	-1'095'600

COMUNE DI SAVOSA
PIANO FINANZIARIO 2022-2025

ALLEGATO 9

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025
30 Spese per il personale	2'985'303	2'945'033	2'969'605	3'012'300	3'055'600	3'099'700
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	1'352'546	1'295'700	1'237'150	1'227'400	1'227'400	1'233'400
33 Ammortamenti beni amministrativi	1'113'102	649'462	577'100	732'600	828'100	892'700
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	128'212	92'000	109'000	109'000	109'000	109'000
36 Spese di trasferimento	4'838'907	4'501'430	4'682'750	4'522'700	4'358'700	4'416'400
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	77'300	123'452	79'750	79'800	79'800	80'200
3 SPESE	10'495'371	9'607'077	9'655'355	9'683'800	9'658'600	9'831'400
40 Ricavi fiscali	8'834'791	7'526'500	7'497'500	7'468'800	7'342'600	7'122'700
41 Regalie e concessioni	43'867	43'250	44'000	44'000	44'000	44'200
42 Tasse e retribuzioni	696'357	700'575	673'200	673'200	673'200	676'600
43 Ricavi diversi	0	0	0	0	0	0
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	101'668	98'819	102'700	96'000	96'000	97'500
46 Ricavi da trasferimento	421'364	320'000	365'900	366'000	366'000	367'900
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
49 Accreditati interni	77'300	123'452	79'750	79'800	79'800	80'200
4 RICAVI	10'175'347	8'812'596	8'763'050	8'727'800	8'601'600	8'389'100
RISULTATO OPERATIVO	-320'024	-794'481	-892'305	-956'000	-1'057'000	-1'442'300
34 Spese finanziarie	-62'740	-95'050	-87'650	-117'800	-146'300	-140'300
44 Ricavi finanziari	427'262	482'220	487'020	487'000	487'000	487'000
<i>RISULTATO FINANZIARIO</i>	<i>364'522</i>	<i>387'170</i>	<i>399'370</i>	<i>369'200</i>	<i>340'700</i>	<i>346'700</i>
RISULTATO ORDINARIO	44'497	-407'311	-492'935	-586'800	-716'300	-1'095'600
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
<i>RISULTATO STRAORDINARIO</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	44'497	-407'311	-492'935	-586'800	-716'300	-1'095'600

COMUNE DI SAVOSA
PIANO FINANZIARIO 2022-2025

ALLEGATO 10

BILANCIO		Consuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025
1 1	ATTIVI	18'915'358	19'002'237	22'515'602	25'441'802	26'738'502	28'154'402
10 2	Beni patrimoniali (BP)	8'825'058	6'833'229	6'898'194	6'759'894	6'107'894	5'762'494
100 3	Liquidità e piazzamenti a breve termine	4'351'382	2'382'359	2'447'324	2'309'024	1'657'024	1'311'624
101 3	Crediti	2'902'806	2'880'000	2'880'000	2'880'000	2'880'000	2'880'000
102 3	Investimenti finanziari a breve termine	0	0	0	0	0	0
104 3	Ratei e risconti attivi	0	0	0	0	0	0
106 3	Scorte merci	0	0	0	0	0	0
107 3	Investimenti finanziari (a lungo termine)	0	0	0	0	0	0
108 3	Investimenti materiali dei BP	1'570'870	1'570'870	1'570'870	1'570'870	1'570'870	1'570'870
109 3	Crediti verso finanziamenti speciali del capitale di terzi	0	0	0	0	0	0
14 2	Beni amministrativi (BA)	10'090'300	12'169'008	15'617'408	18'681'908	20'630'608	22'391'908
140 3	Investimenti materiali dei BA	8'373'550	10'524'825	14'112'525	17'153'025	18'961'025	20'761'925
142 3	Investimenti immateriali	402'850	352'113	212'313	249'213	423'113	439'513
144 3	Prestiti	0	0	0	0	0	0
145 3	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
146 3	Contributi per investimenti	1'313'900	1'292'070	1'292'570	1'279'670	1'246'470	1'190'470
2 1	PASSIVI	18'915'358	19'002'237	22'515'602	25'441'802	26'738'502	28'154'402
20 2	Capitale di terzi	12'013'646	12'516'156	16'531'656	20'047'156	22'062'656	24'578'156
200 3	Impegni correnti	965'920	970'000	970'000	970'000	970'000	970'000
201 3	Impegni a breve termine	0	0	0	0	0	0
204 3	Ratei e risconti passivi (RRP)	83'572	80'000	80'000	80'000	80'000	80'000
205 3	Accantonamenti a breve termine	0	0	0	0	0	0
206 3	Impegni a lungo termine	10'000'000	10'000'000	14'000'000	17'500'000	19'500'000	22'000'000
208 3	Accantonamenti a lungo termine	579'498	580'000	580'000	580'000	580'000	580'000
209 3	Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi	384'656	886'156	901'656	917'156	932'656	948'156
29 2	Capitale proprio	6'901'711	6'486'081	5'983'946	5'394'646	4'675'846	3'576'246
291 3	Fondi	0	-8'319	-17'519	-20'019	-22'519	-26'519
292 3	Riserve budgets globali	0	0	0	0	0	0
296 3	Riserve da rivalutazione dei beni patrimoniali	0	0	0	0	0	0
299 3	Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	6'901'711	6'494'400	6'001'465	5'414'665	4'698'365	3'602'765

COMUNE DI SAVOSA
PIANO FINANZIARIO 2022-2025

ALLEGATO 11

CONTO INVESTIMENTI		Consuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025
USCITE PER INVESTIMENTI		1'573'772	3'130'000	4'435'000	5'390'000	4'610'000	3'045'000
50	Investimenti materiali dei BA	1'470'808	2'980'000	4'235'000	5'100'000	4'170'000	2'730'000
52	Investimenti immateriali	13'764	50'000	25'000	100'000	250'000	125'000
54	Prestiti	0	0	0	0	0	0
55	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
56	Contributi per investimenti	89'200	100'000	175'000	190'000	190'000	190'000
57	Riversamento contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0
58	Investimenti straordinari	0	0	0	0	0	0
ENTRATE PER INVESTIMENTI		255'370	280'000	235'000	1'390'000	1'610'000	145'000
60 E 63	Investimenti materiali dei BA	255'370	245'000	135'000	1'390'000	1'610'000	145'000
62	Investimenti immateriali	0	35'000	100'000	0	0	0
64	Prestiti	0	0	0	0	0	0
65	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
66	Contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0
67	Contributi per investimenti da riversare	0	0	0	0	0	0
68	Entrate straordinarie per investimenti	0	0	0	0	0	0
INVESTIMENTI NETTI		1'318'402	2'850'000	4'200'000	4'000'000	3'000'000	2'900'000

COMUNE DI SAVOSA
PIANO FINANZIARIO 2022-2025

ALLEGATO 12

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025
INFLAZIONE			0.00%	0.00%	0.00%	0.50%
RINCARO STIPENDI DIPENDENTI			0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
AUMENTI REALI - SCATTI DIPENDENTI			1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
RINCARO STIPENDI DOCENTI			0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
AUMENTI REALI - SCATTI DOCENTI			1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
IMPOSTE PERSONE FISICHE	-2.60%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE	-10.00%	10.00%	2.00%	2.00%	2.00%	-20.00%
INTERESSE PASSIVO	0.50%	0.50%	0.75%	1.00%	1.00%	1.25%
ONERI ASSICURATIVI			9.00%	9.00%	9.00%	9.00%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)			0.15%	0.15%	0.15%	0.15%
CONTRIBUTO ANZIANI			5.60%	5.80%	5.60%	5.50%
SACD			2.60%	2.80%	2.60%	2.60%
SERVIZI APPOGGIO			1.70%	1.85%	1.60%	1.60%