



**COMUNE DI
SAVOSA**

***PIANO FINANZIARIO
2025-2028***

OTTOBRE 2024

INDICE

A.	PREMESSE E METODO D'INDAGINE	2
B.	SITUAZIONE ATTUALE	3
C.	EVOLUZIONE FUTURA	7
	1. <i>Parametri d'evoluzione 2025-2028</i>	7
	2. <i>Realizzazione del piano delle opere 2025-2028</i>	10
	3. <i>Evoluzione economica e patrimoniale</i>	11
D.	CONCLUSIONI	15



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

Mendrisio, 21 ottobre 2024/AB

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI SAVOSA
PER IL PERIODO 2025-2028***

Egregio Signor Sindaco
Gentile Signora ed egregi Signori Municipali

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

Le proiezioni per il periodo 2025-2028 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2021, 2022 e 2023), del preventivo 2024, del preventivo 2025 licenziato dal Municipio ma non ancora approvato dal Legislativo nonché del piano delle opere 2025-2028 redatto dal Municipio.

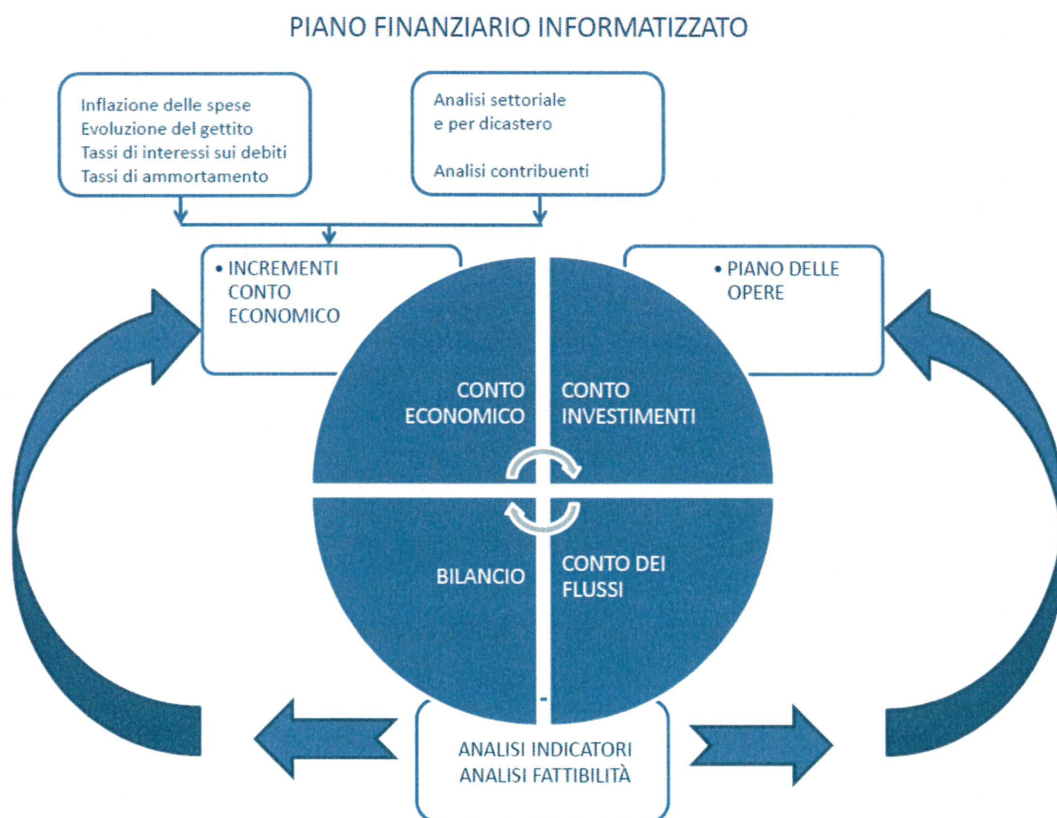
Con la presente relazione vi informiamo sui risultati principali del piano finanziario.

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.



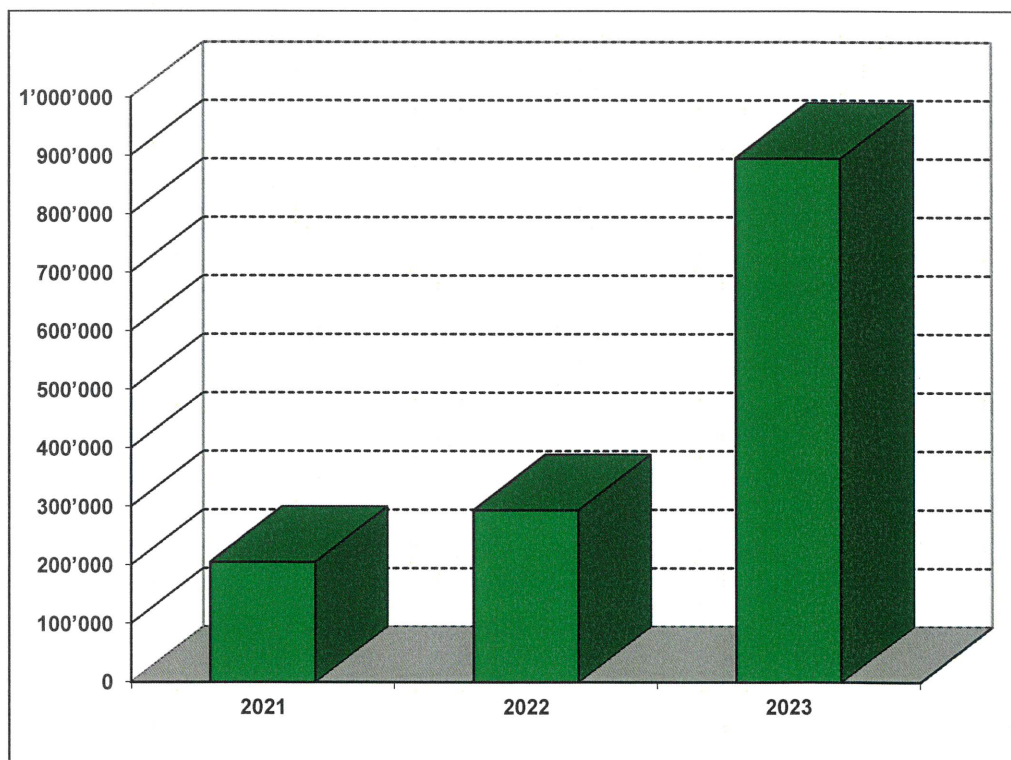
B. SITUAZIONE ATTUALE

I conti consuntivi degli ultimi tre anni (2021, 2022 e 2023) evidenziano una crescita costante dei ricavi passati da Fr. 10.2 mio nel 2021 a poco meno di Fr. 11.2 mio nel 2023. Le spese hanno registrato un'evoluzione più contenuta con il passaggio da Fr. 10 mio del 2021 a Fr. 10.3 mio nell'ultimo anno di consuntivo.

Il conto economico del vostro Comune degli ultimi tre anni evidenzia una situazione di avanzo con un utile importante a fine 2023 di quasi Fr. 900'000:

	2021	2022	2023
Ricavi correnti	10'202'879	10'503'627	11'193'284
Spese correnti	-9'997'846	-10'210'019	-10'298'094
Risultato d'esercizio	205'033	293'608	895'190

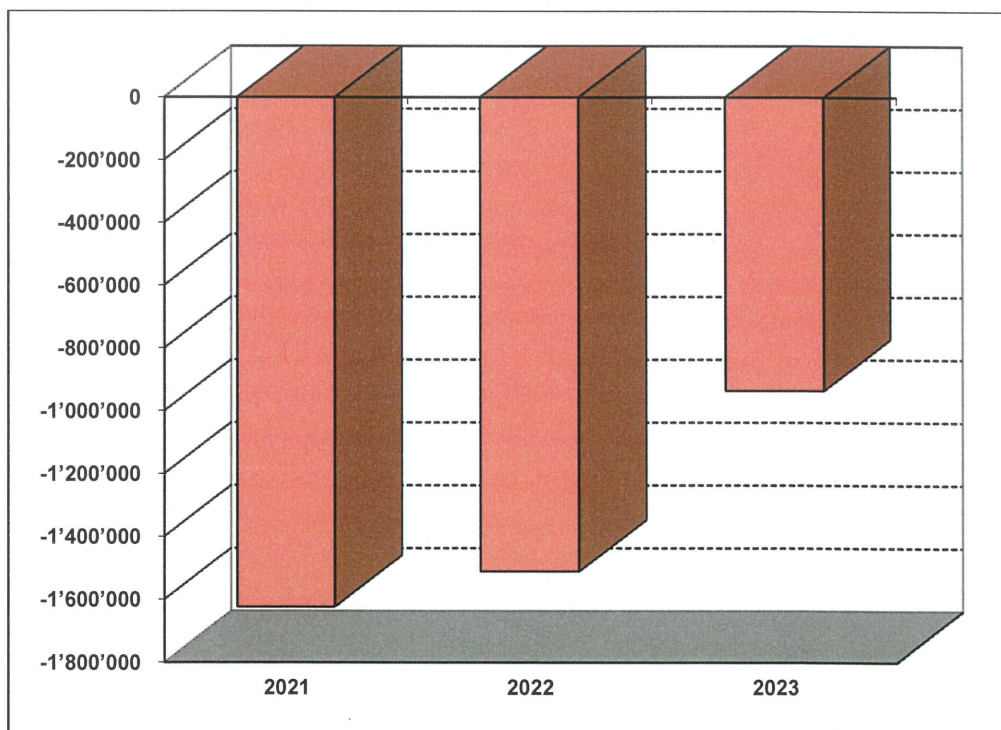
RISULTATO D'ESERCIZIO



Sottolineiamo che l'analisi di dettaglio dei conti 2021-2023 permette di evidenziare che i risultati d'esercizio per il periodo indicato sono stati condizionati positivamente da significative sopravvenienze di imposta. Epurando il conto economico da queste entrate straordinarie, i conti consuntivi avrebbero presentato una situazione di disavanzo molto importante nel primo anno con Fr. 1.6 mio per poi evidenziare una ripresa e registrare una perdita inferiore a Fr. 1 mio nel 2023:

	2019	2020	2021
Risultato d'esercizio	205'033	293'608	895'190
./. sopravvenienze imposta	-1'828'138	-1'803'672	-1'830'322
Risultato d'esercizio	-1'623'105	-1'510'064	-935'132

RISULTATO D'ESERCIZIO

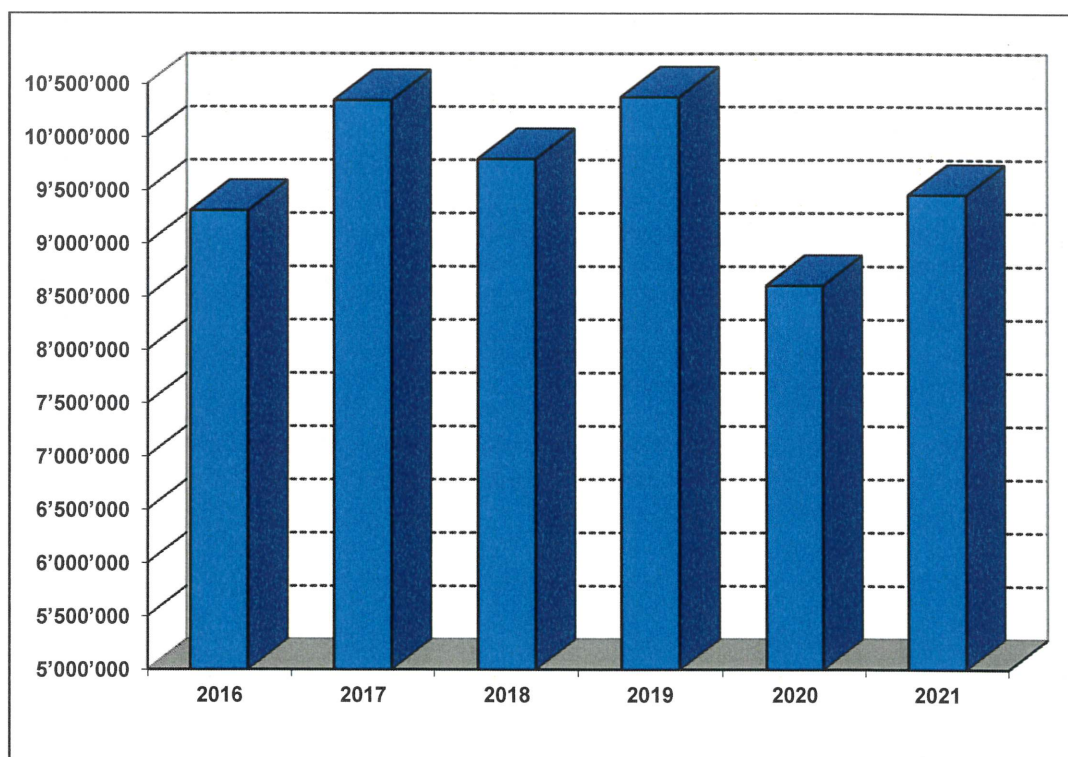


Il gettito di imposta del vostro Comune (accertamento cantonale) ha conosciuto un incremento importante tra il 2016 ed il 2017, con il passaggio da Fr. 9.3 mio a Fr. 10.3 mio, per poi evidenziare una diminuzione significativa nel 2020 a Fr. 8.6 mio e registrare un nuovo aumento nel 2021 (ultimo gettito accertato) attestandosi poco al di sotto di Fr. 9.5 mio.

Questi gli accertamenti degli anni 2016-2021:

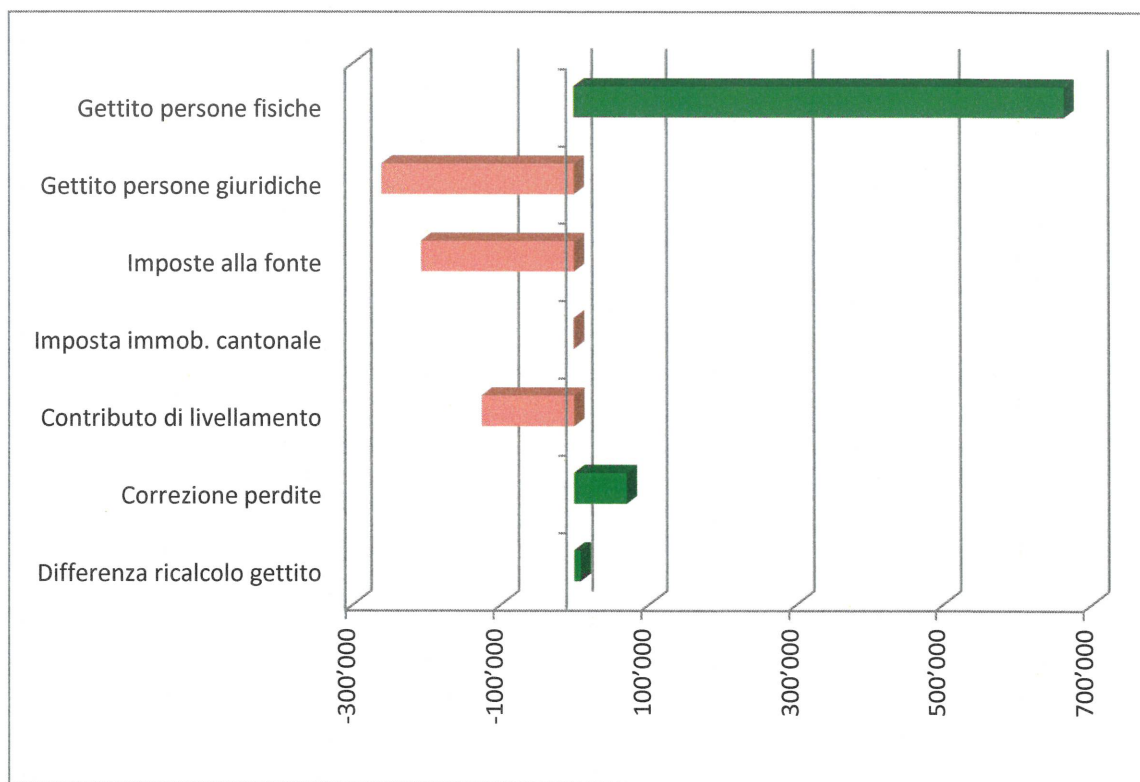
	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Gettito persone fisiche	7'956'602	8'668'140	9'459'935	9'159'376	8'323'642	8'621'236
Gettito persone giuridiche	1'032'867	938'924	610'327	647'429	694'516	771'296
Imposte alla fonte	439'132	438'940	255'429	329'600	-20'804	231'215
Imposta imm. cantonale	386	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	-36'914	-55'636	-32'269	-91'068	-142'500	-162'549
Correzione perdite	-150'044	-125'676	0	-58'919	-6'767	-79'454
Differenza ricalcolo gettito	67'137	480'077	-501'109	388'653	-243'555	75'519
Totale gettito d'imposta	9'309'166	10'344'769	9'792'313	10'375'071	8'604'532	9'457'263

GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2016-2021



Nei sei anni 2016-2021 il gettito di imposta ha conosciuto una crescita complessiva contenuta (circa Fr. 150'000), suddivisa nel modo seguente:

	2016	2021	Differenza
Gettito persone fisiche	7'956'602	8'621'236	+664'634
Gettito persone giuridiche	1'032'867	771'296	-261'571
Imposte alla fonte	439'132	231'215	-207'917
Imposta imm. Cantonale	386	0	-386
Contributo di livellamento	-36'914	-162'549	-125'635
Correzione perdite	-150'044	-79'454	+70'590
Differenza ricalcolo gettito	67'137	75'519	+8'382
Totale gettito d'imposta	9'309'166	9'457'263	+148'097



C. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2025-2028

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.

Facciamo osservare che le proiezioni evidenziate nelle pagine seguenti non tengono conto delle modifiche previste dalla Riforma Ticino 2020, progetto sottoposto ai comuni per consultazione nella seconda metà del 2023 per il quale il Consiglio di Stato non ha ancora stabilito una sua eventuale entrata in vigore.

1.1 Spese correnti

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stata considerata un'inflazione dello 0.5% per il periodo 2026-2028.

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

Per quanto attiene ai costi di finanziamento abbiamo ipotizzato un tasso di interesse sui nuovi debiti dell'1.5% a partire dal 2026.

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 2023 l'evoluzione effettiva può essere valutata sulla scorta delle tabelle della gestione Contribuzioni e delle informazioni specifiche ricevute dalla vostra Amministrazione, per il 2024 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.

Questa la crescita percentuale prospettata per le persone fisiche per gli anni 2023-2028:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Evoluzione % imposte persone fisiche	1.0%	2.0%	2.0%	2.5%	2.5%	2.5%

Dall'altra parte bisogna tenere in debita considerazione gli sgravi proposti dalla riforma fiscale sottoposta a voto popolare durante il mese di giugno 2024 che entreranno in vigore in modo scalare tra il 2024 ed il 2030 e prospettano le seguenti diminuzioni percentuali:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Evoluzione % imposte persone fisiche	+0.0%	-2.3%	-0.1%	-0.4%	-0.2%	-0.2%

Per quanto concerne le imposte derivanti dalle 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 25%. Questa l'evoluzione percentuale prospettata per le persone giuridiche:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Evoluzione % imposte persone giuridiche	0.0%	2.0%	-25.0%	2.0%	2.0%	2.0%

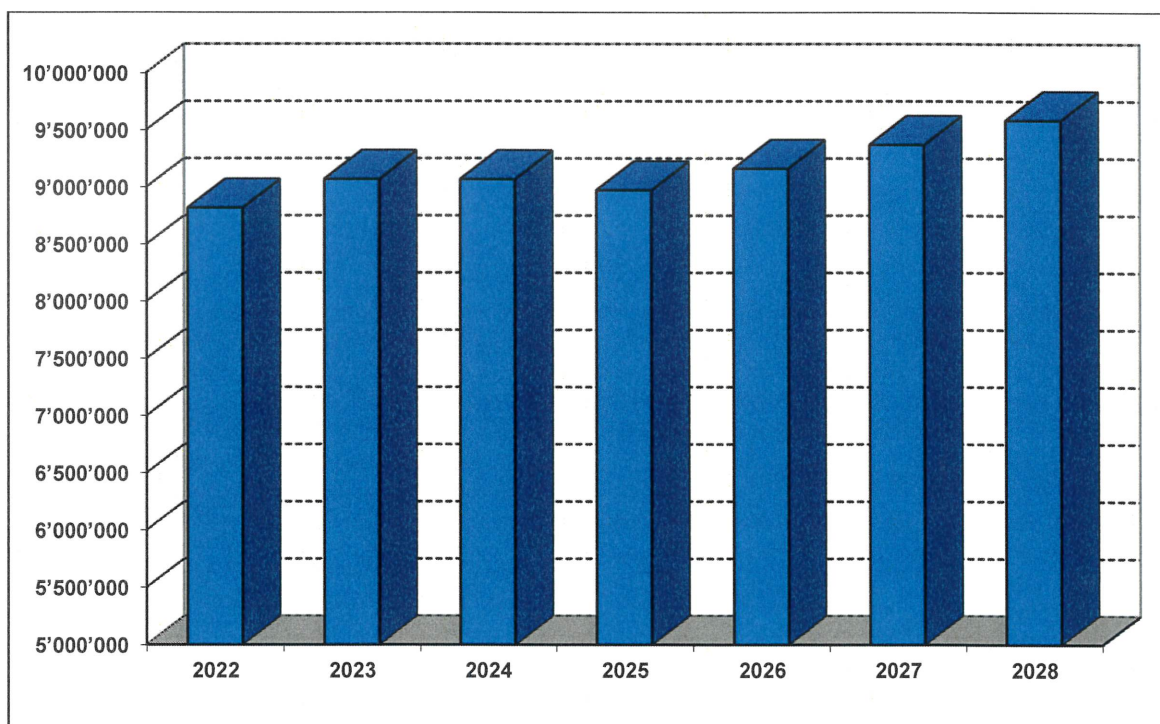
Le entrate nette per imposte alla fonte possono essere stimate attorno a Fr. 110'000 a partire dal 2025.

Sulla base dei conti consuntivi degli ultimi anni possono inoltre essere stimate ulteriori sopravvenienze di imposta per il periodo 2026-2028 di circa CHF 0.5 mio annue.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta:

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Persone fisiche	8'000'000	8'080'000	8'175'800	8'331'100	8'506'100	8'701'700	8'901'800
Persone giuridiche	670'000	670'000	883'400	662'600	675'900	689'400	703'200
Imposte alla fonte	337'545	464'261	110'000	110'000	110'000	110'000	110'000
Imposta imm. cant.	0	0	0	0	0	0	0
Contrib. livellam.	-188'253	-144'114	-100'000	-130'000	-130'000	-130'000	-130'000
Totale gettito	8'819'292	9'070'147	9'069'200	8'973'700	9'162'000	9'371'100	9'585'000

GETTITO DI IMPOSTA 2022-2028



Il gettito di imposta dovrebbe conoscere un lento ma costante aumento fino a raggiungere Fr. 9.6 mio nel 2028. Per quanto concerne le altre voci di ricavo osserviamo che non sono previste modifiche strutturali nel periodo di pianificazione.

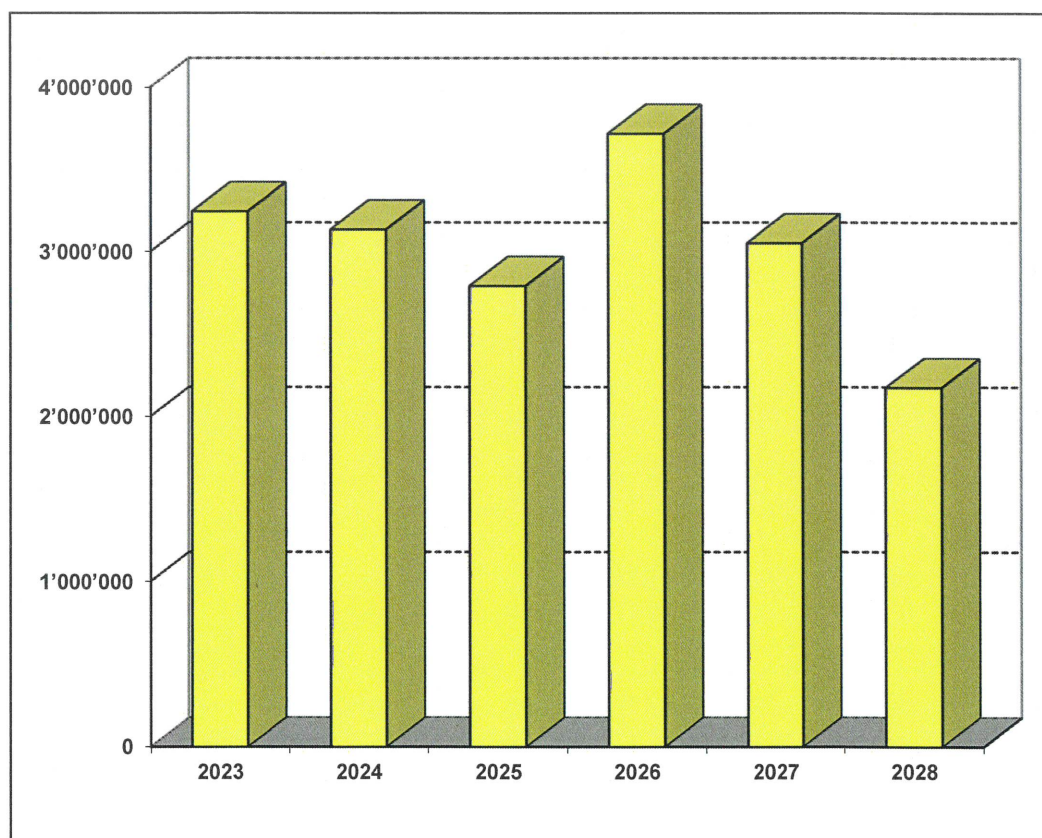
2. Realizzazione del piano delle opere 2025-2028

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2025-2028 investimenti netti complessivi di oltre Fr. 11.7 mio. Tenuto conto delle uscite previste per l'anno in corso (2024), risultano investimenti netti totali di Fr. 14.9 mio.

Questi gli investimenti netti annuali previsti:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Investimenti netti</i>	3'243'305	3'133'554	2'790'750	3'716'357	3'050'750	2'172'750

INVESTIMENTI NETTI



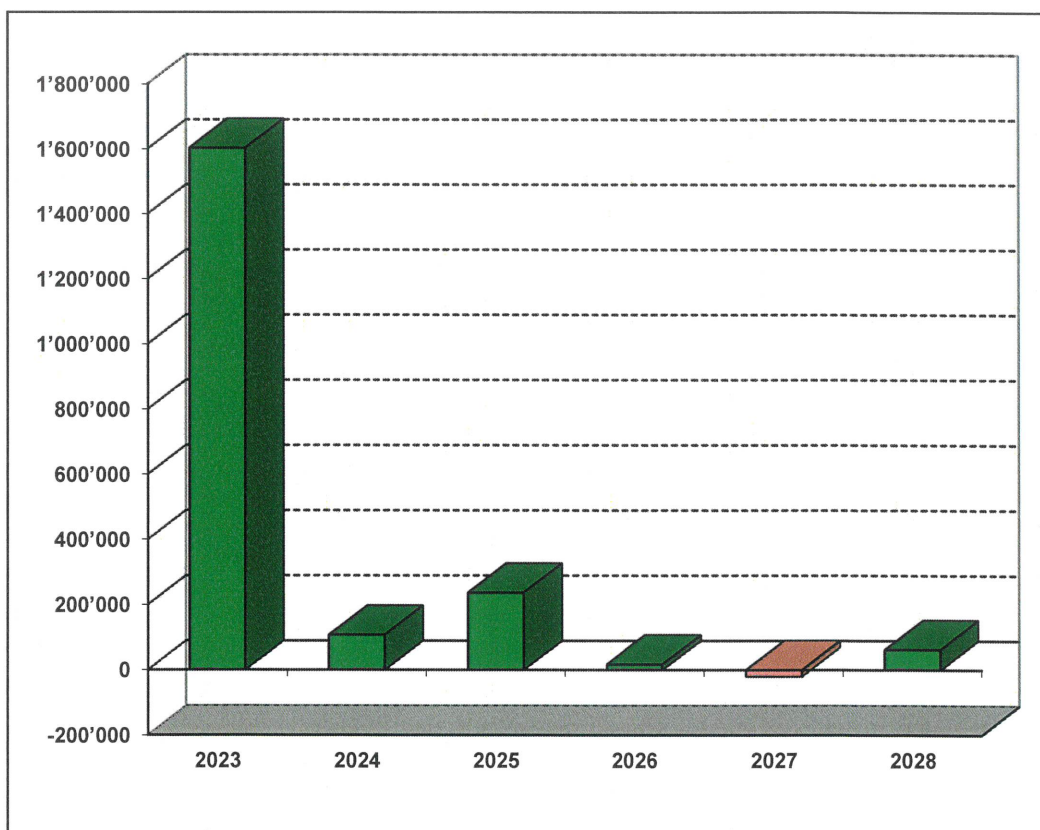
3. *Evoluzione economica e patrimoniale*

Sulla base delle proiezioni effettuate con il moltiplicatore attuale del 75%, il conto economico del vostro comune evidenzierà una situazione di autofinanziamento molto limitato con complessivi Fr. 300'000 nei quattro anni in esame. Il finanziamento delle opere previste al capitolo precedente dovrà pertanto avvenire quasi completamente attraverso finanziamenti esterni con conseguente aumento dei costi per interessi.

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

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Autofinanziamento</i>	<i>1'602'620</i>	<i>107'595</i>	<i>237'130</i>	<i>17'200</i>	<i>-19'900</i>	<i>62'500</i>

AUTOFINANZIAMENTO

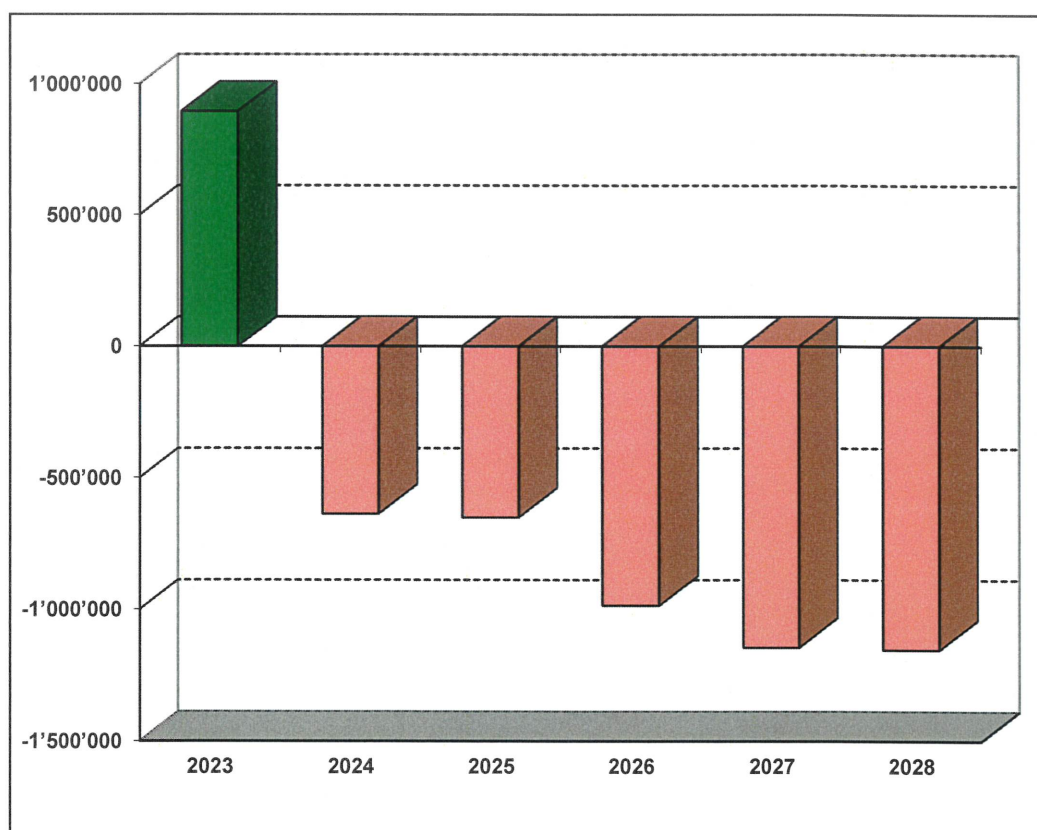


Come indicato alla pagina precedente, la realizzazione di investimenti netti di complessivi Fr. 11.7 mio porterà ad un incremento dei costi per interessi (circa + Fr. 250'000 dal 2025 al 2028) unitamente ad un incremento degli ammortamenti amministrativi che passeranno da Fr. 735'300 del 2025 a oltre Fr. 1 mio nel 2028. Le spese correnti conosceranno una crescita costante che non potrà essere controbilanciata da una parallela evoluzione dei ricavi.

Il conto economico evidenzierà quindi una situazione di disavanzo crescente che supererà la quota di Fr. 1 mio a partire dal 2027.

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Risultato d'esercizio</i>	895'190	-637'105	-650'458	-984'800	-1'144'200	-1'153'500

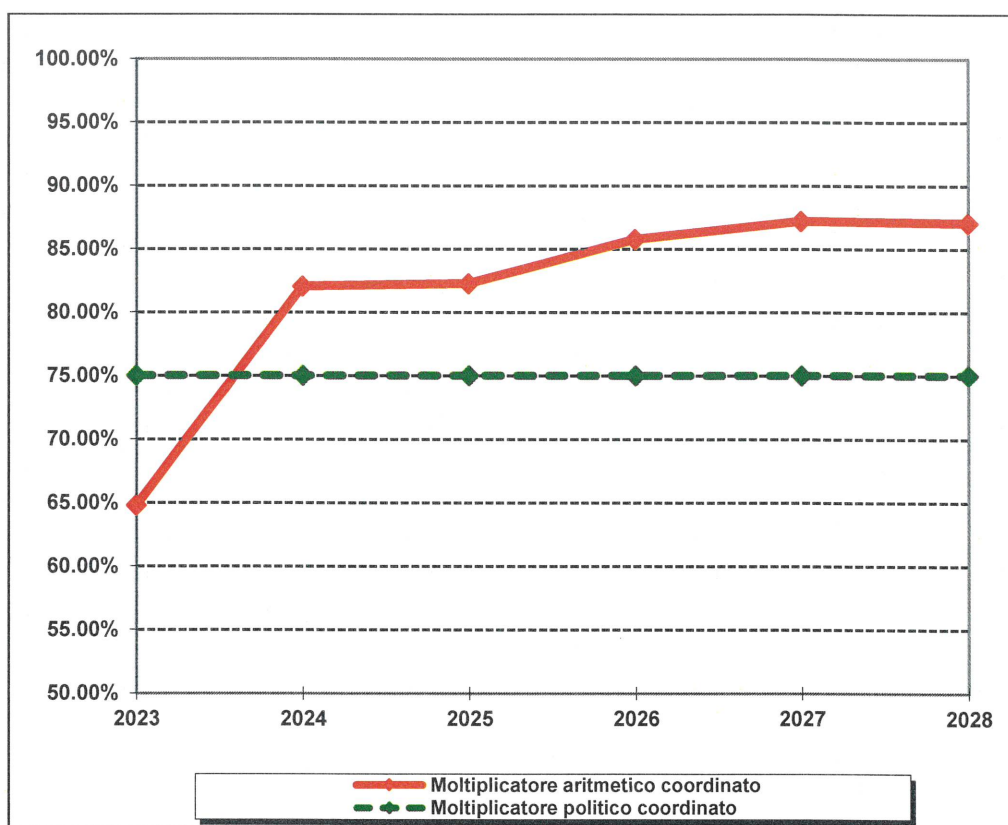
RISULTATO D'ESERCIZIO



Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, oscillerà inizialmente attorno alla linea degli 82 punti percentuali per poi salire e fissarsi all'87% alla fine del periodo di pianificazione.

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Moltiplicatore aritmetico coordinato	64.8%	82.0%	82.2%	85.7%	87.2%	87.0%
Moltiplicatore politico persone fisiche	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%
Moltiplicatore politico persone giuridiche	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%

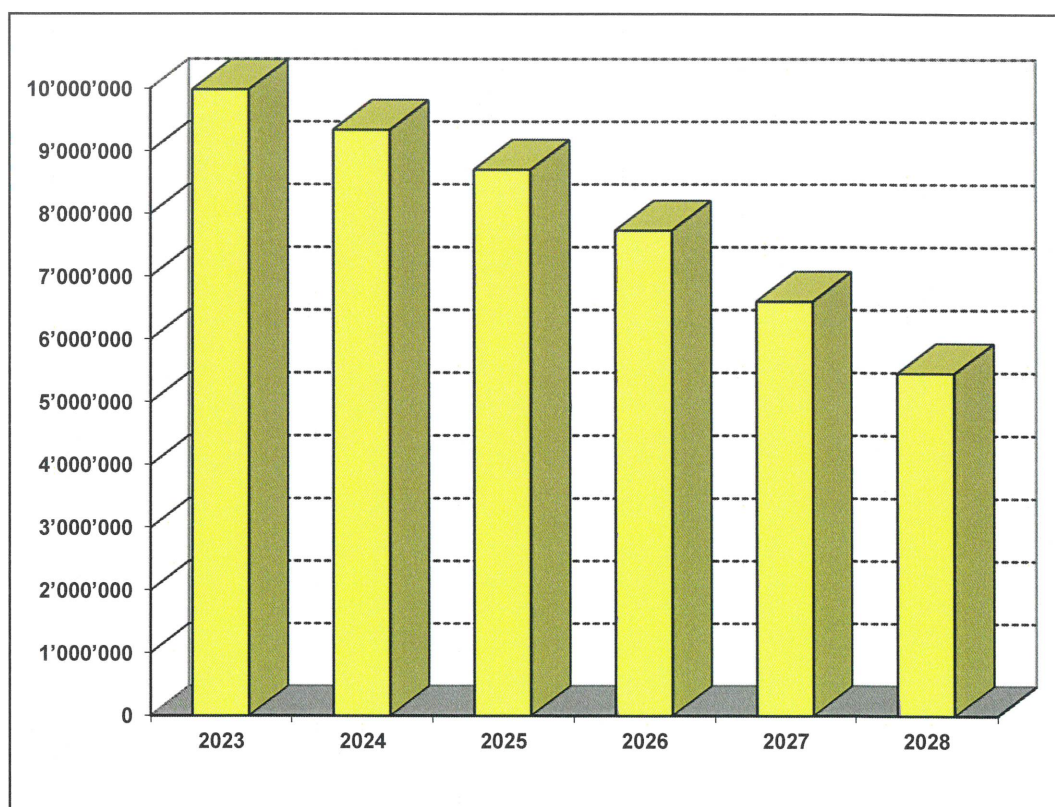
MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Le eccedenze di bilancio accumulate fino a fine 2023 saranno sufficienti a coprire le perdite d'esercizio per tutto il periodo indicato. Il capitale proprio complessivo registrerà una importante flessione fissandosi a Fr. 5.5 mio a fine 2028.

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Fondi del capitale proprio	-55'439	-62'739	-46'439	-31'539	-18'039	-5'939
Eccedenze di bilancio	10'039'672	9'402'567	8'752'109	7'767'309	6'623'109	5'469'609
Capitale proprio	9'984'233	9'339'828	8'705'670	7'735'770	6'605'070	5'463'670

CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



D. CONCLUSIONI

Il periodo di pianificazione sarà influenzato dalle modifiche legislative concernenti l'aliquota di imposta per le persone giuridiche che passerà dall'8% al 5.5% e dagli sgravi proposti dalla riforma fiscale recentemente oggetto di votazione popolare.

Il piano delle opere stilato dal Municipio prevede nel periodo 2025-2028 investimenti netti di Fr. 11.7 mio che comporteranno un incremento degli ammortamenti amministrativi da circa Fr. 735'000 del preventivo 2025 a Fr. 1'040'000 nel 2028. Il conto economico evidenzierà una situazione di disavanzo crescente che supererà quota Fr. 1 mio a partire dal 2027.

Le eccedenze di bilancio accumulate dal vostro Comune potranno coprire interamente le perdite previste fissandosi a Fr. 5.5 mio a fine 2028.

Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà attorno all'aliquota dell'82% fino al 2025 per poi salire e fissarsi a 87 punti percentuali negli anni 2027 e 2028.

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

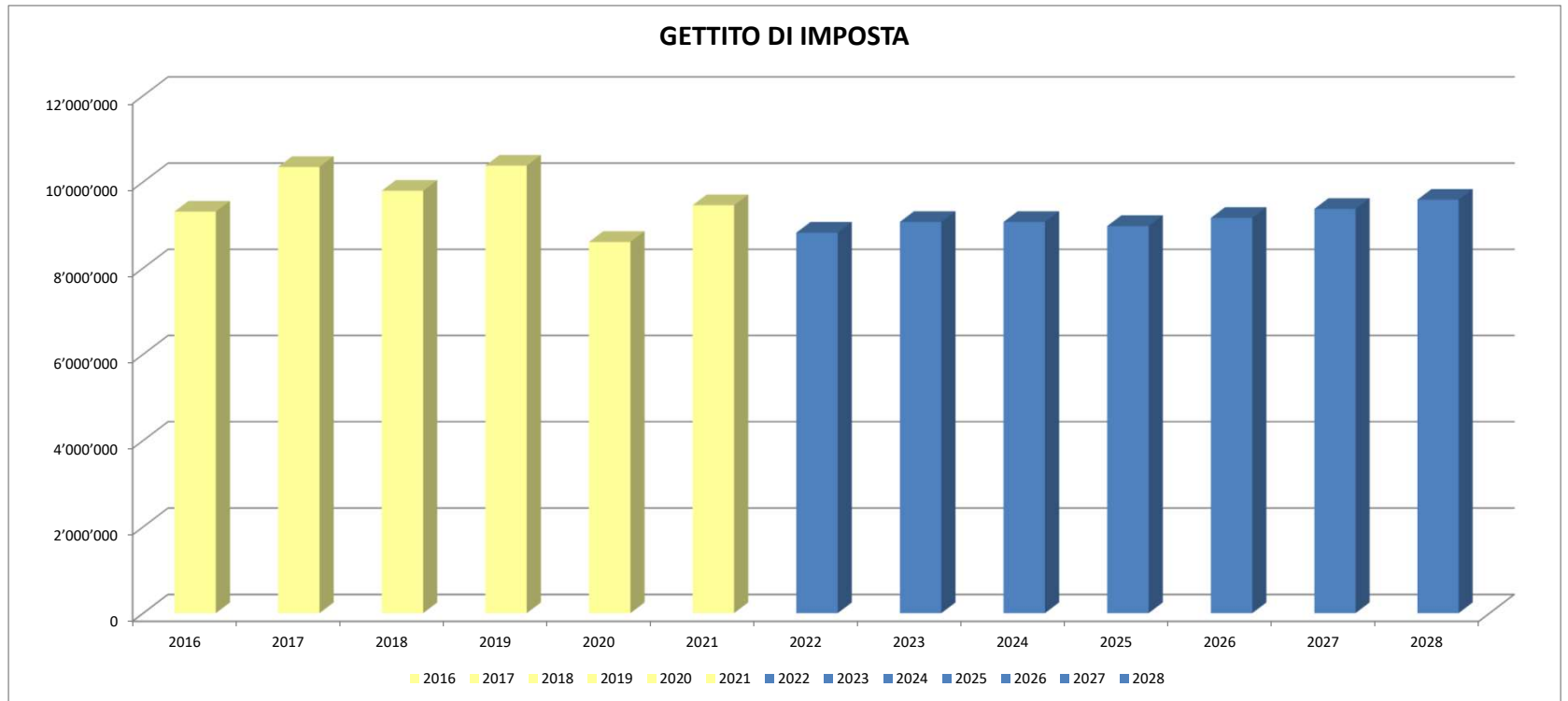
***PIANO FINANZIARIO
2025-2028***

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
INDICATORI FINANZIARI	ALLEGATO 13

OTTOBRE 2024

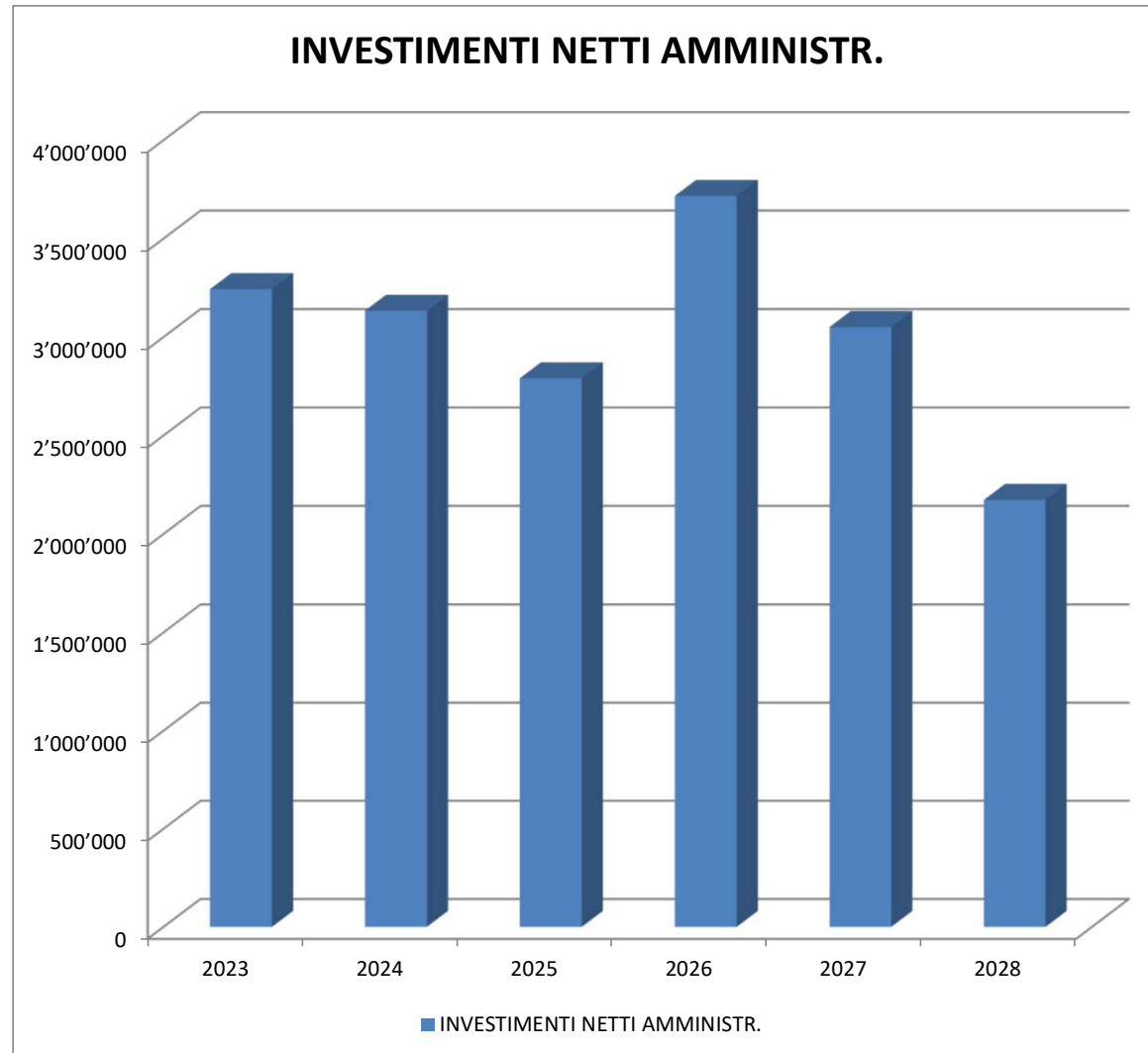
	Accertamento 2016	Accertamento 2017	Accertamento 2018	Accertamento 2019	Accertamento 2020	Accertamento 2021	Valutazione 2022	Valutazione 2023	Valutazione 2024	Valutazione 2025	Valutazione 2026	Valutazione 2027	Valutazione 2028
Imposta sul reddito e sostanza delle PF	7'956'602	8'668'140	9'459'935	9'159'376	8'323'642	8'621'236	8'000'000	8'080'000	8'175'800	8'331'100	8'506'100	8'701'700	8'901'800
Imposte sull'utile e sul capitale PG	1'032'867	938'924	610'327	647'429	694'516	771'296	670'000	670'000	883'400	662'600	675'900	689'400	703'200
Imposte alla fonte PF	439'132	438'940	255'429	329'600	-20'804	231'215	337'545	464'261	110'000	110'000	110'000	110'000	110'000
Imposta immobiliare cantonale	386	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	-36'914	-55'636	-32'269	-91'068	-142'500	-162'549	-188'253	-144'114	-100'000	-130'000	-130'000	-130'000	-130'000
Perdite	-150'044	-125'676	0	-58'919	-6'767	-79'454	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo	67'137	480'077	-501'109	388'653	-243'555	75'519	0	0	0	0	0	0	0
GETTITO DI IMPOSTA	9'309'166	10'344'769	9'792'313	10'375'071	8'604'532	9'457'263	8'819'292	9'070'147	9'069'200	8'973'700	9'162'000	9'371'100	9'585'000



COMUNE DI SAVOSA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 2

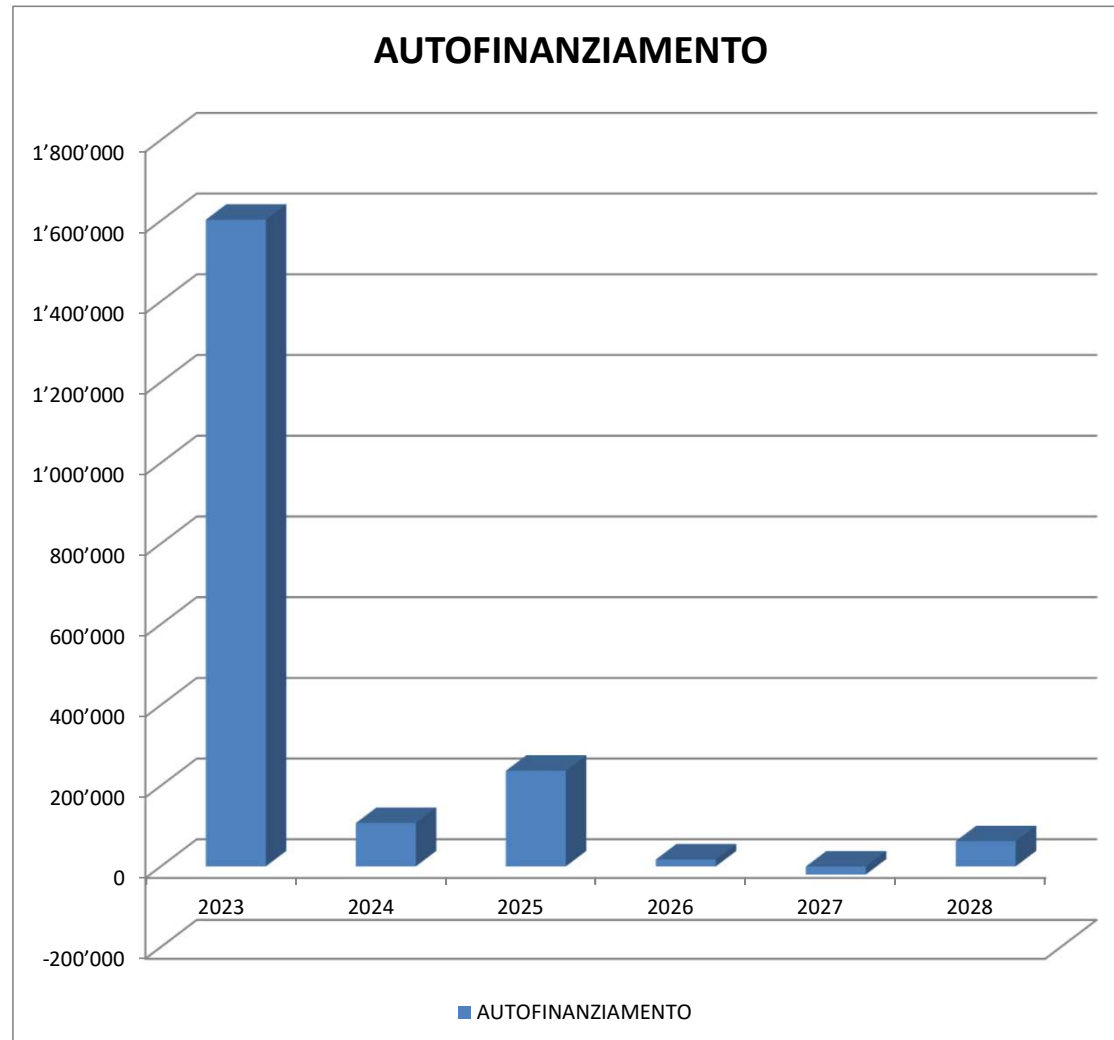
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.	3'243'305	3'133'554	2'790'750	3'716'357	3'050'750	2'172'750



COMUNE DI SAVOSA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 3

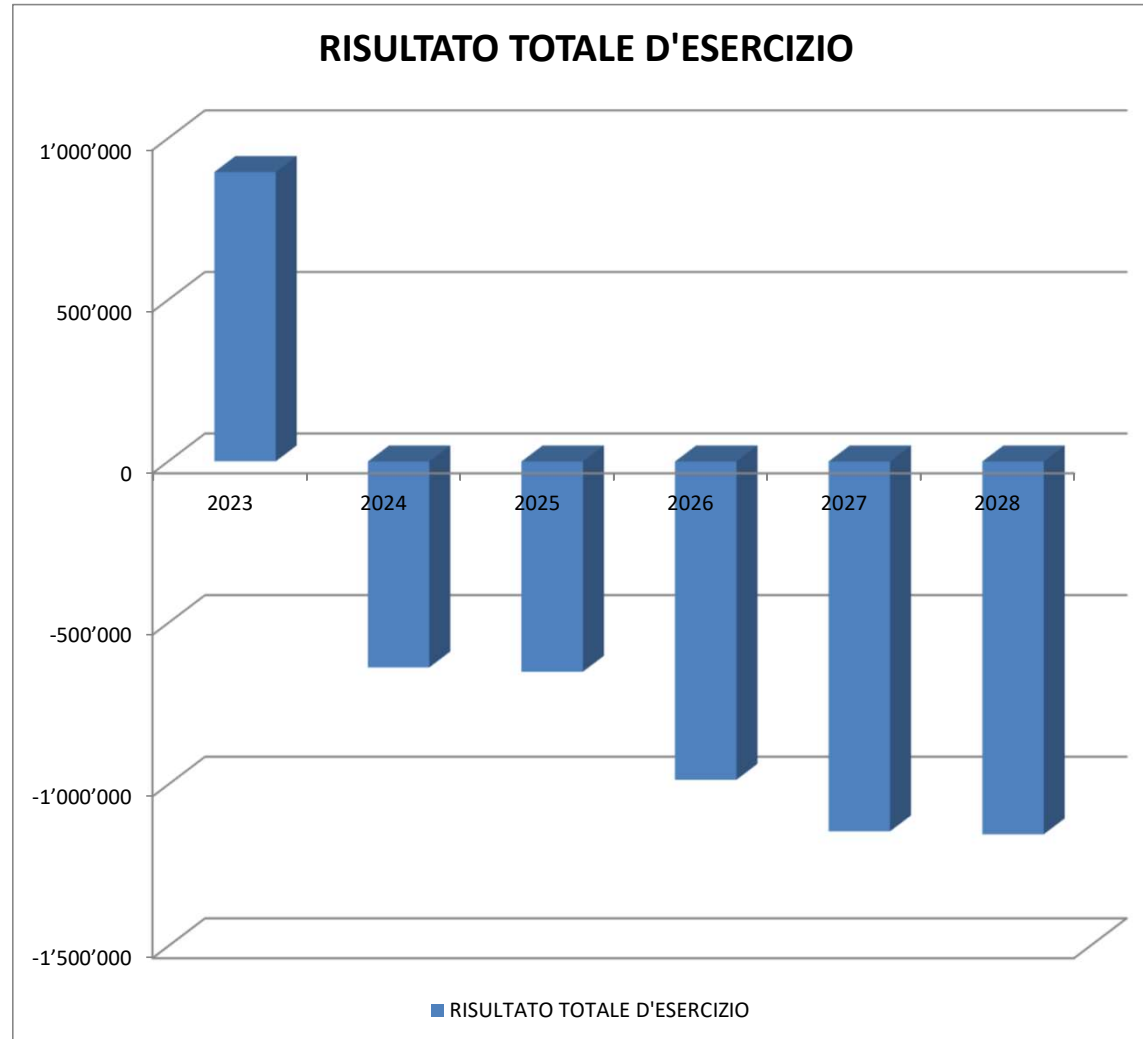
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
AUTOFINANZIAMENTO	1'602'620	107'595	237'130	17'200	-19'900	62'500



COMUNE DI SAVOSA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

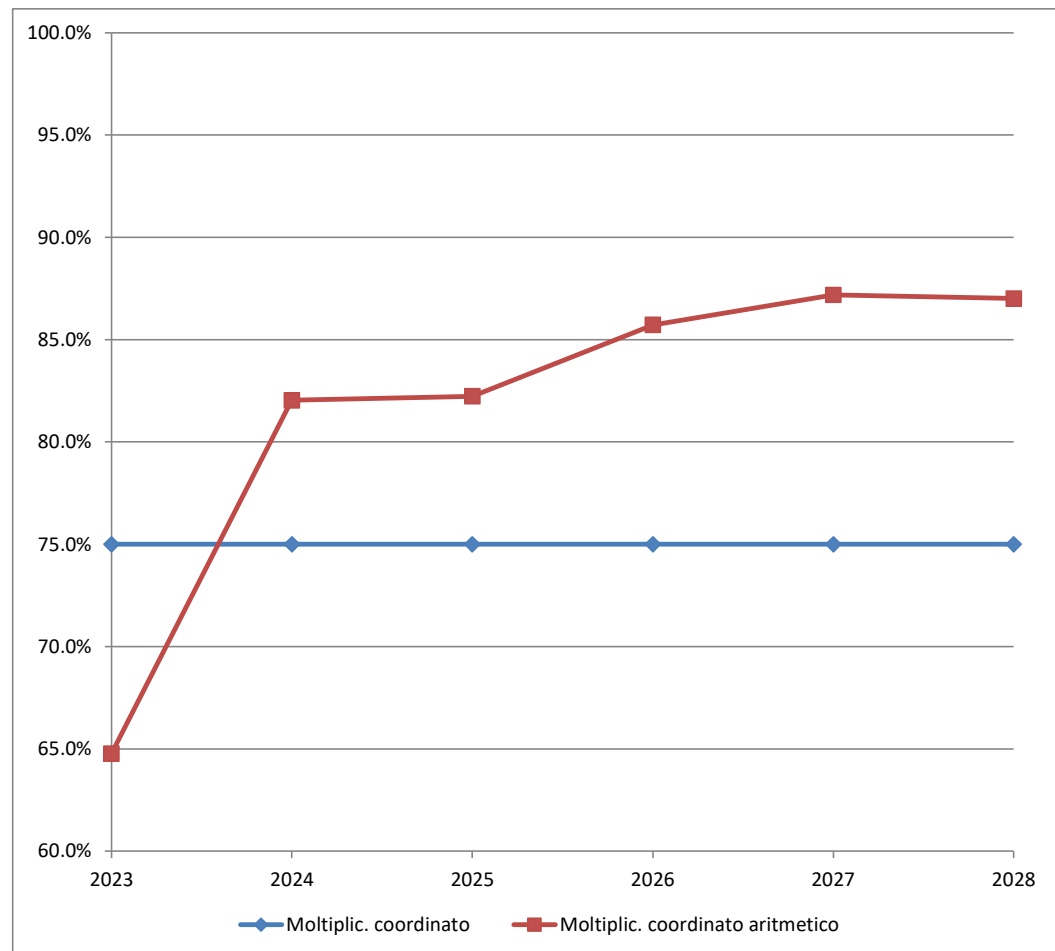
ALLEGATO 4

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	895'190	-637'105	-650'458	-984'800	-1'144'200	-1'153'500



COMUNE DI SAVOSA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

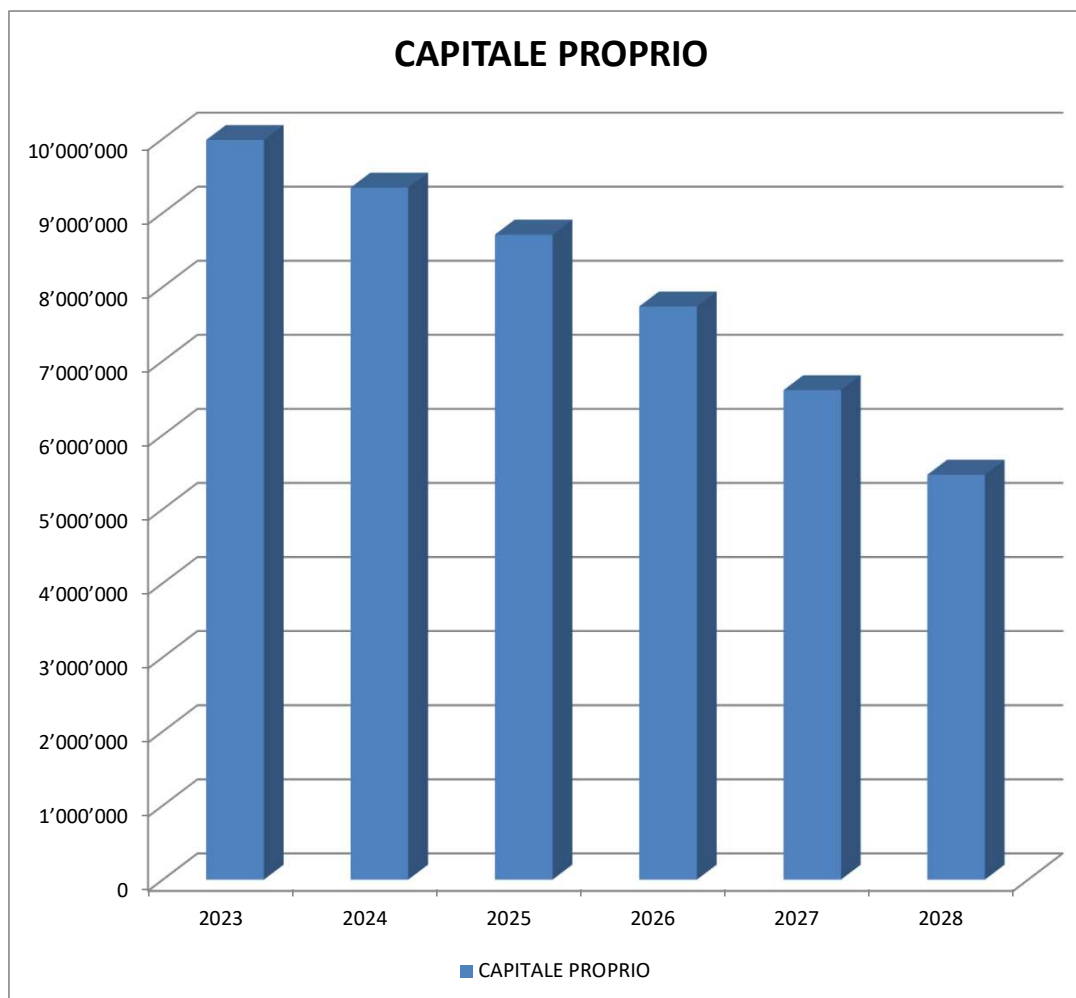
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Multiplic. politico persone fisiche	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%
Multiplic. politico persone giuridiche	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%
Multiplic. coordinato	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%
Multiplic. coordinato aritmetico	64.8%	82.0%	82.2%	85.7%	87.2%	87.0%



COMUNE DI SAVOSA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 6

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Fondi del capitale proprio	-55'439	-62'739	-46'439	-31'539	-18'039	-5'939
Eccedenze di bilancio	10'039'672	9'402'567	8'752'109	7'767'309	6'623'109	5'469'609
CAPITALE PROPRIO	9'984'233	9'339'828	8'705'670	7'735'770	6'605'070	5'463'670



COMUNE DI SAVOSA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 7

CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Ricavi propri (40+41+42+43+45+46)	10'570'003	9'085'100	9'449'400	9'401'700	9'563'900	9'729'600
Ricavi da riversamento (47)	0	0	0	0	0	0
RICAVI OPERATIVI	10'570'003	9'085'100	9'449'400	9'401'700	9'563'900	9'729'600
Spese proprie (30+31+33+35+36)	10'117'158	10'085'665	10'446'476	10'593'500	10'827'200	10'978'500
Spese di riversamento (37)	0	0	0	0	0	0
SPESE OPERATIVE	10'117'158	10'085'665	10'446'476	10'593'500	10'827'200	10'978'500
RISULTATO OPERATIVO	452'845	-1'000'565	-997'076	-1'191'800	-1'263'300	-1'248'900
Spese finanziarie (34)	-65'522	-100'300	-133'552	-273'200	-361'100	-384'800
Ricavi finanziari (44)	507'867	463'760	480'170	480'200	480'200	480'200
RISULTATO FINANZIARIO	442'345	363'460	346'618	207'000	119'100	95'400
RISULTATO ORDINARIO	895'190	-637'105	-650'458	-984'800	-1'144'200	-1'153'500
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	895'190	-637'105	-650'458	-984'800	-1'144'200	-1'153'500
CONTO INVESTIMENTI	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
+ USCITE PER INVESTIMENTI	3'774'682	3'370'866	2'981'750	4'301'357	3'507'750	2'172'750
- ENTRATE PER INVESTIMENTI	-531'377	-237'312	-191'000	-585'000	-457'000	0
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	3'243'305	3'133'554	2'790'750	3'716'357	3'050'750	2'172'750
CONTO DI FINANZIAMENTO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
+ ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	3'243'305	3'133'554	2'790'750	3'716'357	3'050'750	2'172'750
- AUTOFINANZIAMENTO	-1'602'620	-107'595	-237'130	-17'200	19'900	-62'500
RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)	1'640'684	3'025'959	2'553'620	3'699'157	3'070'650	2'110'250
AUTOFINANZIAMENTO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
+ RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE	895'190	-637'105	-650'458	-984'800	-1'144'200	-1'153'500
+ 33 AMMORTAMENTI	586'200	605'700	735'300	842'300	957'200	1'041'800
+ 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	114'163	115'000	131'300	129'900	128'500	127'100
- 45 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	-212'065	-127'800	-135'500	-135'500	-135'500	-135'500
+ 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	219'132	151'800	156'488	165'300	174'100	182'600
+ 389 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
- 4892 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
AUTOFINANZIAMENTO	1'602'620	107'595	237'130	17'200	-19'900	62'500

COMUNE DI SAVOSA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 8

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
3 SPESE	10'298'095	10'322'160	10'722'723	11'010'100	11'332'400	11'508'100
30 Spese per il personale	2'932'189	2'892'965	2'997'770	3'005'000	3'042'500	3'080'700
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	1'645'545	1'441'850	1'506'550	1'514'100	1'521'600	1'529'200
33 Ammortamenti beni amministrativi	586'200	605'700	735'300	842'300	957'200	1'041'800
34 Spese finanziarie	65'522	100'300	133'552	273'200	361'100	384'800
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	114'163	115'000	131'300	129'900	128'500	127'100
36 Spese di trasferimento	4'839'061	5'030'150	5'075'556	5'102'200	5'177'400	5'199'700
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	115'415	136'195	142'695	143'400	144'100	144'800
4 RICAVI	11'193'284	9'685'055	10'072'265	10'025'300	10'188'200	10'354'600
40 Ricavi fiscali	9'217'797	7'927'500	8'259'500	8'206'500	8'363'400	8'523'800
41 Regalie e concessioni	44'517	44'000	42'000	42'200	42'400	42'600
42 Tasse e retribuzioni	778'218	706'750	742'550	746'300	750'100	753'900
43 Ricavi diversi	0	0	0	0	0	0
44 Ricavi finanziari	507'867	463'760	480'170	480'200	480'200	480'200
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	212'065	127'800	135'500	135'500	135'500	135'500
46 Ricavi da trasferimento	317'406	279'050	269'850	271'200	272'500	273'800
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	115'415	136'195	142'695	143'400	144'100	144'800
RISULTATO D'ESERCIZIO	895'190	-637'105	-650'458	-984'800	-1'144'200	-1'153'500

COMUNE DI SAVOSA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 9

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
30 Spese per il personale	2'932'189	2'892'965	2'997'770	3'005'000	3'042'500	3'080'700
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	1'645'545	1'441'850	1'506'550	1'514'100	1'521'600	1'529'200
33 Ammortamenti beni amministrativi	586'200	605'700	735'300	842'300	957'200	1'041'800
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	114'163	115'000	131'300	129'900	128'500	127'100
36 Spese di trasferimento	4'839'061	5'030'150	5'075'556	5'102'200	5'177'400	5'199'700
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	115'415	136'195	142'695	143'400	144'100	144'800
3 SPESE	10'232'573	10'221'860	10'589'171	10'736'900	10'971'300	11'123'300
40 Ricavi fiscali	9'217'797	7'927'500	8'259'500	8'206'500	8'363'400	8'523'800
41 Regalie e concessioni	44'517	44'000	42'000	42'200	42'400	42'600
42 Tasse e retribuzioni	778'218	706'750	742'550	746'300	750'100	753'900
43 Ricavi diversi	0	0	0	0	0	0
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	212'065	127'800	135'500	135'500	135'500	135'500
46 Ricavi da trasferimento	317'406	279'050	269'850	271'200	272'500	273'800
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	115'415	136'195	142'695	143'400	144'100	144'800
4 RICAVI	10'685'417	9'221'295	9'592'095	9'545'100	9'708'000	9'874'400
RISULTATO OPERATIVO	452'845	-1'000'565	-997'076	-1'191'800	-1'263'300	-1'248'900
34 Spese finanziarie	-65'522	-100'300	-133'552	-273'200	-361'100	-384'800
44 Ricavi finanziari	507'867	463'760	480'170	480'200	480'200	480'200
<i>RISULTATO FINANZIARIO</i>	<i>442'345</i>	<i>363'460</i>	<i>346'618</i>	<i>207'000</i>	<i>119'100</i>	<i>95'400</i>
RISULTATO ORDINARIO	895'190	-637'105	-650'458	-984'800	-1'144'200	-1'153'500
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	895'190	-637'105	-650'458	-984'800	-1'144'200	-1'153'500

COMUNE DI SAVOSA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 10

BILANCIO		Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
1 1	ATTIVI	21'927'493	24'290'298	26'135'640	28'645'240	30'494'040	31'832'140
10 2	Beni patrimoniali (BP)	7'051'682	7'038'432	6'984'812	6'785'655	6'715'005	7'104'755
100 3	Liquidità e piazzamenti a breve termine	650'652	638'123	584'503	385'346	314'696	704'446
101 3	Crediti	1'793'888	1'795'000	1'795'000	1'795'000	1'795'000	1'795'000
102 3	Investimenti finanziari a breve termine	434	0	0	0	0	0
104 3	Ratei e risconti attivi	1'251'399	1'250'000	1'250'000	1'250'000	1'250'000	1'250'000
106 3	Scorte merci	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000
107 3	Investimenti finanziari (a lungo termine)	0	0	0	0	0	0
108 3	Investimenti materiali dei BP	3'340'310	3'340'310	3'340'310	3'340'310	3'340'310	3'340'310
109 3	Crediti verso finanziamenti speciali del capitale di terzi	0	0	0	0	0	0
14 2	Beni amministrativi (BA)	14'875'812	17'251'866	19'150'828	21'859'585	23'779'035	24'727'385
140 3	Investimenti materiali dei BA	13'346'308	15'653'513	17'156'813	19'639'619	21'526'419	22'274'619
142 3	Investimenti immateriali	373'341	306'241	565'641	664'141	588'141	693'141
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	1'156'162	1'292'112	1'428'374	1'555'824	1'664'474	1'759'624
2 1	PASSIVI	21'927'493	24'290'298	26'135'640	28'645'240	30'494'040	31'832'140
20 2	Capitale di terzi	11'943'260	14'950'470	17'429'970	20'909'470	23'888'970	26'368'470
200 3	Impegni correnti	1'086'708	1'100'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000
201 3	Impegni a breve termine	0	0	0	0	0	0
204 3	Ratei e risconti passivi (RRP)	445'582	445'000	445'000	445'000	445'000	445'000
205 3	Accantonamenti a breve termine	0	0	0	0	0	0
206 3	Impegni a lungo termine	10'000'000	13'000'000	15'500'000	19'000'000	22'000'000	24'500'000
208 3	Accantonamenti a lungo termine	55'000	55'000	55'000	55'000	55'000	55'000
209 3	Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi	355'970	350'470	329'970	309'470	288'970	268'470
29 2	Capitale proprio	9'984'233	9'339'828	8'705'670	7'735'770	6'605'070	5'463'670
291 3	Fondi	-55'439	-62'739	-46'439	-31'539	-18'039	-5'939
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	10'039'672	9'402'567	8'752'109	7'767'309	6'623'109	5'469'609

CONTO INVESTIMENTI		Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
USCITE PER INVESTIMENTI		3'774'682	3'370'866	2'981'750	4'301'357	3'507'750	2'172'750
50	Investimenti materiali dei BA	3'572'305	3'083'116	2'365'500	3'813'607	3'185'000	1'670'000
52	Investimenti immateriali	131'476	0	323'500	195'000	40'000	225'000
54	Prestiti	0	0	0	0	0	0
55	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
56	Contributi per investimenti	70'900	287'750	292'750	292'750	282'750	277'750
57	Riversamento contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0
58	Investimenti straordinari	0	0	0	0	0	0
ENTRATE PER INVESTIMENTI		531'377	237'312	191'000	585'000	457'000	0
60 E 63	Investimenti materiali dei BA	500'000	237'312	191'000	585'000	457'000	0
62	Investimenti immateriali	31'377	0	0	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		3'243'305	3'133'554	2'790'750	3'716'357	3'050'750	2'172'750

COMUNE DI SAVOSA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 12

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
INFLAZIONE				0.50%	0.50%	0.50%
RINCARO STIPENDI DIPENDENTI				0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DIPENDENTI				1.50%	1.50%	1.50%
RINCARO STIPENDI DOCENTI				0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DOCENTI				1.50%	1.50%	1.50%
IMPOSTE PERSONE FISICHE EVOLUZIONE	1.00%	2.00%	2.00%	2.50%	2.50%	2.50%
IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI	0.00%	-2.30%	-0.10%	-0.40%	-0.20%	-0.20%
IMPOSTE PERSONE FISICHE	1.00%	-0.30%	1.90%	2.10%	2.30%	2.30%
IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI COMPLESSIVI		-2.30%	-2.40%	-2.80%	-3.00%	-3.20%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE EVOLUZIONE	0.00%	2.00%	2.60%	2.00%	2.00%	2.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE SGRAVI	0.00%	0.00%	-27.60%	0.00%	0.00%	0.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE	0.00%	2.00%	-25.00%	2.00%	2.00%	2.00%
INTERESSE PASSIVO	1.00%	2.00%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
ONERI ASSICURATIVI				9.00%	9.00%	9.00%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)				0.15%	0.15%	0.15%
CONTRIBUTO ANZIANI				6.50%	6.50%	6.50%
SACD				3.10%	3.10%	3.10%
SERVIZI APPOGGIO				2.10%	2.10%	2.10%

COMUNE DI SAVOSA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 13

INDICATORI FINANZIARI

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Capitale dei terzi	11'943'260	14'950'470	17'429'970	20'909'470	23'888'970	26'368'470
./. Beni patrimoniali	-7'051'682	-7'038'432	-6'984'812	-6'785'655	-6'715'005	-7'104'755
Debito pubblico netto I	4'891'578	7'912'038	10'445'158	14'123'814	17'173'964	19'263'714
Ricavi fiscali	9'217'797	7'927'500	8'259'500	8'206'500	8'363'400	8'523'800
Tasso di indebitamento netto	53.1%	99.8%	126.5%	172.1%	205.3%	226.0%
Autofinanziamento	1'602'620	107'595	237'130	17'200	-19'900	62'500
Investimenti netti	3'243'305	3'133'554	2'790'750	3'716'357	3'050'750	2'172'750
Grado di autofinanziamento	49.4%	3.4%	8.5%	0.5%	-0.7%	2.9%
Spese per interessi	56'393	77'300	107'752	247'300	335'100	358'700
./. Ricavi per interessi	-46'068	-39'000	-39'000	-39'000	-39'000	-39'000
Interessi netti	10'325	38'300	68'752	208'300	296'100	319'700
Ricavi correnti	11'077'870	9'548'860	9'929'570	9'881'900	10'044'100	10'209'800
Quota delle spese per interessi	0.1%	0.4%	0.7%	2.1%	2.9%	3.1%
Debito pubblico netto I	4'891'578	7'912'038	10'445'158	14'123'814	17'173'964	19'263'714
Popolazione residente permanente	2'245	2'245	2'245	2'245	2'245	2'245
Debito pubblico netto I pro capite	2'179	3'524	4'653	6'291	7'650	8'581
Investimenti lordi	3'774'682	3'370'866	2'981'750	4'301'357	3'507'750	2'172'750
Uscite correnti	9'263'185	9'313'465	9'556'940	9'729'200	9'928'500	10'011'800
Uscite totali consolidate	13'037'866	12'684'331	12'538'690	14'030'557	13'436'250	12'184'550
Quota degli investimenti	29.0%	26.6%	23.8%	30.7%	26.1%	17.8%
Capitale proprio	9'984'233	9'339'828	8'705'670	7'735'770	6'605'070	5'463'670
Totale del passivo	21'927'493	24'290'298	26'135'640	28'645'240	30'494'040	31'832'140
Quota di capitale proprio	45.5%	38.5%	33.3%	27.0%	21.7%	17.2%