



**COMUNE DI  
MUZZANO**

***PIANO FINANZIARIO  
2016-2019***

**NOVEMBRE 2015**

---

## INDICE

---

<b>A. PREMESSE E METODO D'INDAGINE</b>	<b>1</b>
<b>B. SITUAZIONE ATTUALE</b>	<b>4</b>
<b>C. EVOLUZIONE FUTURA</b>	<b>8</b>
1. <i>Parametri d'evoluzione 2016-2019</i>	8
2. <i>Realizzazione del piano delle opere 2016-2019</i>	10
3. <i>Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale</i>	11
4. <i>Evoluzione degli indicatori finanziari</i>	15
<b>D. CONCLUSIONI</b>	<b>16</b>

---



Lodevole Municipio  
del Comune di Muzzano  
6933 Muzzano

Mendrisio, 26 novembre 2015/AB

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI MUZZANO  
PER IL PERIODO 2016-2019***

Egregio Signor Sindaco  
Egregi Signori Municipali

Sulla base del mandato conferitoci abbiamo proceduto all'allestimento del piano finanziario per il vostro Comune. Le proiezioni per il periodo 2016-2019 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi 2012, 2013 e 2014, del preventivo 2015 e del preventivo 2016 non ancora approvato dal Consiglio comunale, nonché del piano delle opere 2016-2019 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 della gestione corrente, suddivise per categoria economica:

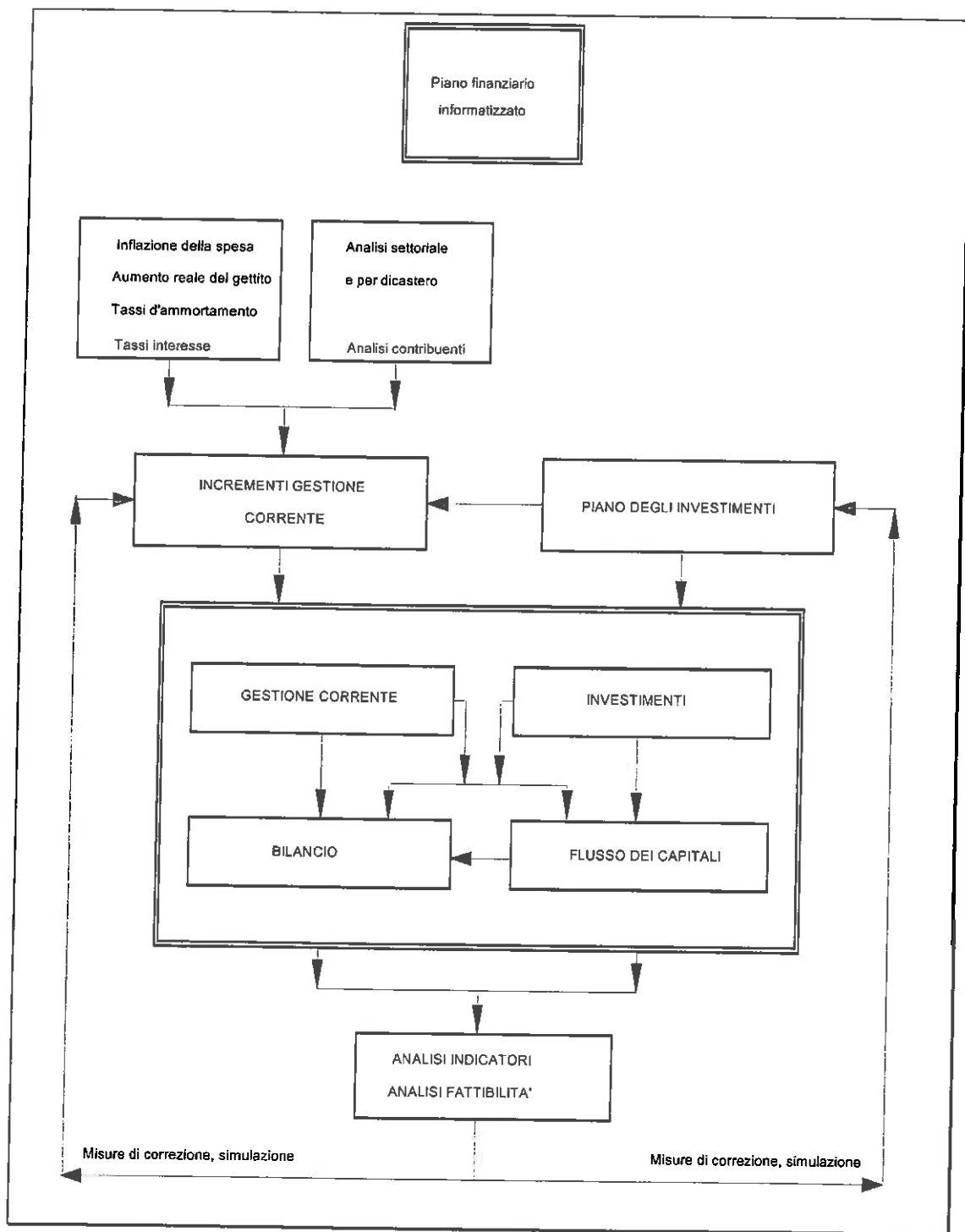
- spese per il personale
- spese per beni e servizi
- interessi e ammortamenti
- contributi
- imposte
- concessioni
- redditi patrimoniali
- tasse
- sussidi

e del piano degli investimenti, studiato dal lodevole Municipio, suddiviso per ogni singolo investimento e per categoria economica come previsto dalla LOC:

- terreni
- opere del genio
- costruzioni
- mobili, attrezzature, autoveicoli
- studi e progetti
- contributi all'investimento

I quadri sinottici determinanti sono costituiti dalla presentazione riassuntiva e globale della gestione corrente, del bilancio e dei principali indicatori finanziari. 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 della gestione corrente ed del conto investimenti e dall'integrazione dei fattori congiunturali quali inflazione, aumento reale del gettito, tassi di interesse e di ammortamento.

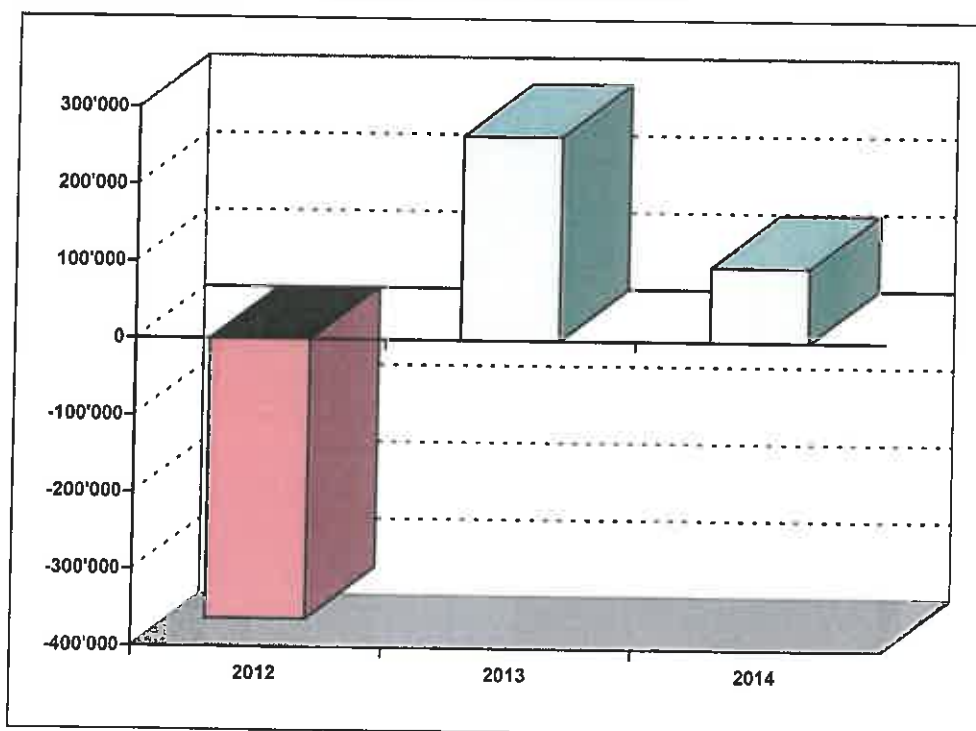


## B. SITUAZIONE ATTUALE

I conti consuntivi degli ultimi tre anni evidenziano una crescita molto contenuta delle spese passate da Fr. 4'170'000 del 2012 a Fr. 4'340'000 nel 2014 (media annua + 2%). I ricavi correnti hanno invece registrato un aumento importante nel 2013 passando da Fr. 3.8 mio a Fr. 4.6 mio per poi scendere a Fr. 4.4 mio nel 2014. Questa crescita è stata in particolare determinata dall'incasso negli anni 2013 e 2014 di importanti sopravvenienze di imposta (Fr. 483'000 nel 2013 e Fr. 255'000 nel 2014). Questi ricavi straordinari hanno permesso di riportare la gestione corrente in una situazione di pareggio negli ultimi due anni di consuntivo:

	2012	2013	2014
Ricavi correnti	3'806'239	4'575'769	4'438'744
Spese correnti	4'169'899	4'310'196	4'341'544
<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>-363'660</b>	<b>265'573</b>	<b>97'200</b>

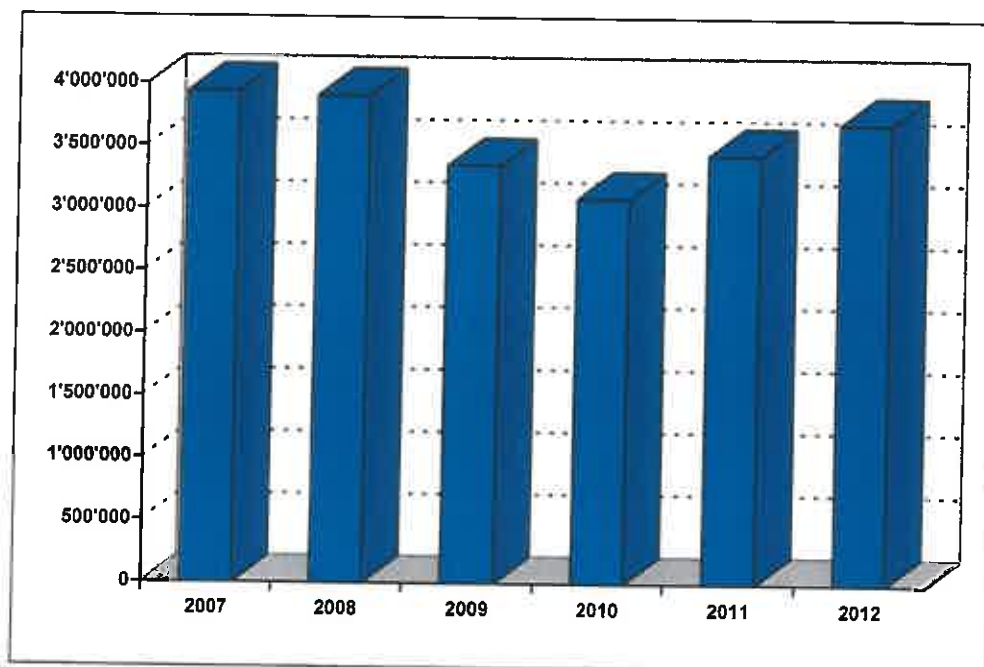
### **RISULTATO D'ESERCIZIO**



Analizzando i dati del gettito di imposta accertato del vostro Comune degli ultimi sei anni (ultimo dato disponibile 2012) si deve osservare una diminuzione molto significativa negli anni 2009 e 2010 con il passaggio da un gettito di Fr. 3.9 mio degli anni 2007 e 2008 a poco meno di Fr. 3.1 mio nel 2010. Negli anni successivi il gettito ha poi registrato una crescita fino a raggiungere Fr. 3.7 mio nel 2012. Questi gli accertamenti degli anni 2007-2012:

	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Gettito persone fisiche	2'710'006	3'148'057	2'835'447	2'569'713	2'572'332	2'702'374
Gettito persone giuridiche	1'236'785	822'745	626'599	630'729	1'041'274	1'009'496
Imposte alla fonte	289'500	175'018	172'563	186'731	117'349	227'804
Imposta immobiliare cantonale	0	21'841	0	0	3'676	3'669
Contributo di livellamento	-298'093	-262'320	-282'781	-298'875	-295'923	-250'696
<b>Totale gettito d'imposta</b>	<b>3'938'198</b>	<b>3'905'341</b>	<b>3'351'828</b>	<b>3'088'298</b>	<b>3'438'708</b>	<b>3'692'647</b>

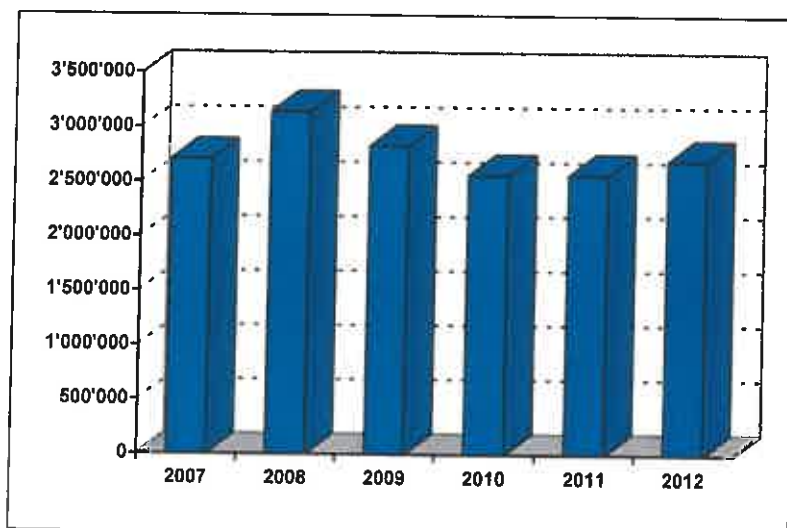
#### GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2007-2012



Analizzando le diverse componenti del gettito del vostro Comune si può osservare come le due imposte principali (reddito e sostanza persone fisiche e utile e capitale persone giuridiche) abbiano registrato delle fluttuazioni molto significative negli ultimi sei anni.

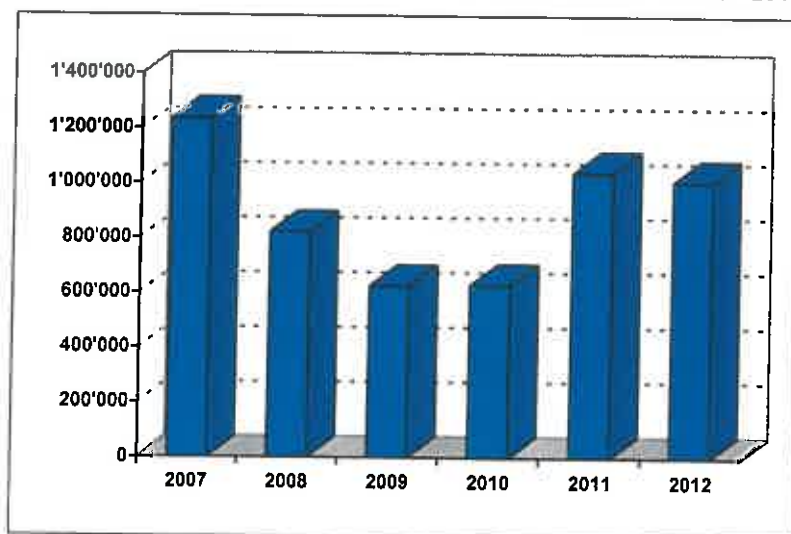
Le imposte delle persone fisiche, dopo un incremento di quasi Fr. 440'000 tra il 2007 ed il 2008, hanno registrato una flessione scendendo al di sotto di Fr. 2.6 mio nel 2010 e 2011 per poi fissarsi a Fr. 2.7 mio nel 2012.

**GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO PERSONE FISICHE 2007-2012**



Le imposte delle persone giuridiche hanno per contro registrato una diminuzione di Fr. 410'000 tra il 2007 e 2008 ed un'ulteriore flessione nel 2009 e 2010 per poi tornare al di sopra di Fr. 1 mio negli anni 2011 e 2012.

**GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO PERSONE GIURICHE 2007-2012**





Qui di seguito evidenziamo le variazioni registrate dalle singole posizioni tra il 2007 ed il 2012 con una diminuzione complessiva di circa Fr. 250'000:

	2007	2012	Differenza
Gettito persone fisiche	2'710'006	2'702'374	-7'632
Gettito persone giuridiche	1'236'785	1'009'496	-227'289
Imposte alla fonte	289'500	227'804	-61'696
Imposta imm. Cantonale	0	3'669	+3'669
Contributo di livellamento	-298'093	-250'696	+47'397
<b>Totale gettito d'imposta</b>	<b>3'938'198</b>	<b>3'692'647</b>	<b>-245'551</b>

Di seguito presentiamo i principali indicatori per gli anni 2012, 2013 e 2014 in un confronto intercomunale (l'ultimo dato statistico cantonale risale al 2013). Le relative statistiche sono state pubblicate dalla Sezione degli enti locali nel maggio 2015.

	Media 2013	Comune 2012	Comune 2013	Comune 2014	Valutazione indici 2014
Copertura delle spese correnti	-2.6%	-8.7%	6.2%	2.2%	<b>Positivo</b>
Ammortam. beni amministr.	10.9%	9.9%	10.0%	8.5%	<b>Insufficiente</b>
Quota degli interessi	-2.1%	-1.0%	-1.5%	-2.3%	<b>Bassa</b>
Quota degli oneri finanziari	6.3%	14.7%	12.0%	8.9%	<b>Media</b>
Grado di autofinanziamento	49.0%	33.2%	310.6%	190.6%	<b>Ideale</b>
Capacità di autofinanziamento	7.4%	6.2%	19.3%	13.4%	<b>Media</b>
Debito pubblico procapite	4'079	3'835	3'030	2'711	<b>Medio</b>
Quota di capitale proprio	16.6%	30.9%	32.4%	30.3%	<b>Buona</b>
Quota di indebitamento lordo	151.6%	159.2%	132.4%	141.3%	<b>Discreta</b>
Quota degli investimenti	17.4%	16.6%	7.7%	10.8%	<b>Media</b>

La tabella di cui sopra evidenzia indicatori di reddito/costo discreti con una copertura delle spese correnti positiva ed una capacità di autofinanziamento "media". Gli indicatori patrimoniali risultavano buoni a fine 2014 con un debito pubblico procapite di Fr. 2'711 (con una diminuzione di Fr. 1'124 tra il 2012 ed il 2014) ed una quota di capitale proprio del 30%.

---

## **C. EVOLUZIONE FUTURA**

### **1. Parametri d'evoluzione 2016-2019**

#### **1.1 Spese correnti**

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stato utilizzato un tasso di rincaro annuo dello 0.75% per il 2017 e dell'1% per gli anni successivi. Per le spese del personale si tiene inoltre conto degli eventuali aumenti reali.

Per quanto attiene ai costi di finanziamento, in considerazione dell'evoluzione attuale del mercato dei capitali e della politica di indebitamento adottata dal vostro Municipio, abbiamo ipotizzato un tasso di interesse sui nuovi debiti dell'1.5%.

Gli ammortamenti amministrativi sono calcolati sulla base delle aliquote risultanti dal preventivo 2016, che permettono per il 2017 di superare il tasso minimo medio di legge dell'8% (8.9%) aumentandoli gradualmente fino a raggiungere nel 2019 la quota media del 10% prevista dalla LOC.

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 per gli anni 2013 e 2014 la crescita effettiva può essere valutata sulla scorta delle tabelle del Centro sistemi informativi che si occupa della gestione delle vostre imposte, per gli anni seguenti ci siamo basati sulle proiezioni economiche cantonali e degli uffici di statistica svizzeri preposti, nonché sulle indicazioni della vostra Cancelleria.

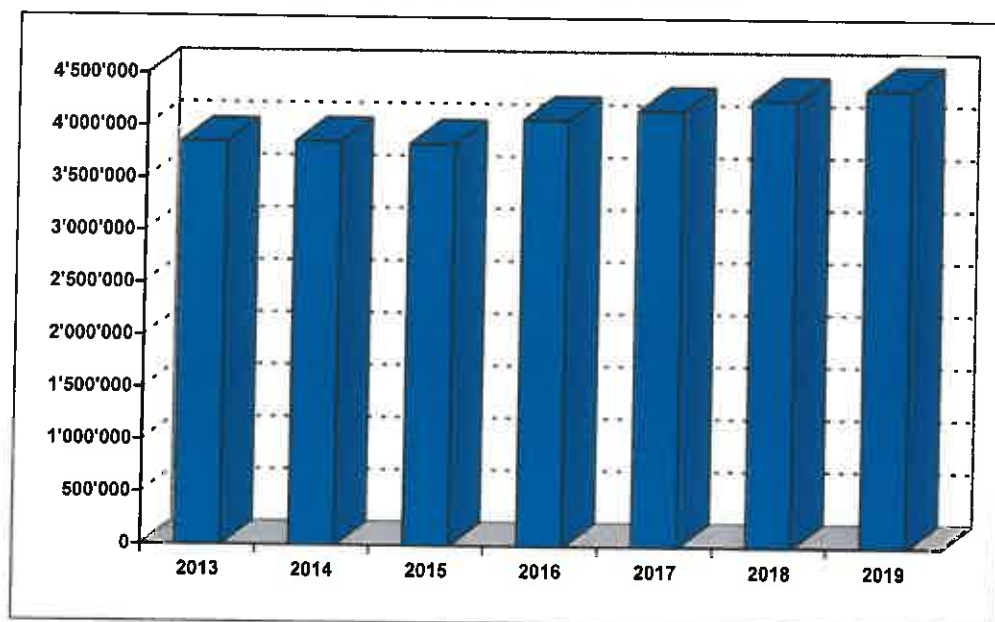
Questa l'evoluzione prospettata per le persone fisiche:

	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Evoluzione % persone fisiche	+1.7%	+1.0%	+2.0%	+3.0%	+3.0%	+3.0%

Per quanto concerne le persone giuridiche osserviamo che la situazione aggiornata delle notifiche emesse e da emettere evidenzia un probabile assestamento delle stesse attorno a Fr. 850'000 a partire dal 2014. A tale proposito osserviamo che, sulla base delle informazioni ricevute dalla Cancelleria comunale, nel corso del prossimo anno dovrebbe registrarsi un incremento fino a Fr. 950'000. Le entrate per imposte alla fonte sono invece stimate in Fr. 250'000 a partire dal 2016. Questa la prevista evoluzione del gettito:

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Persone fisiche	2'900'000	2'950'000	2'980'000	3'045'000	3'136'000	3'230'000	3'327'000
Persone giuridiche	889'000	850'000	850'000	955'000	950'000	950'000	950'000
Imposte fonte	276'499	250'000	250'000	250'000	258'000	266'000	274'000
Imposta immobiliare cant.	0	0	0	0	0	0	0
Contrib. livellamento	-214'966	-191'838	-240'000	-175'000	-175'000	-175'000	-175'000
<b>Totale gettito</b>	<b>3'850'533</b>	<b>3'858'162</b>	<b>3'840'000</b>	<b>4'075'000</b>	<b>4'169'000</b>	<b>4'271'000</b>	<b>4'376'000</b>

**GETTITO DI IMPOSTA 2013-2019**



Il grafico di cui sopra evidenzia una crescita lenta ma costante del gettito fiscale del comune che si avvicinerà a Fr. 4.4 mio nel 2019.

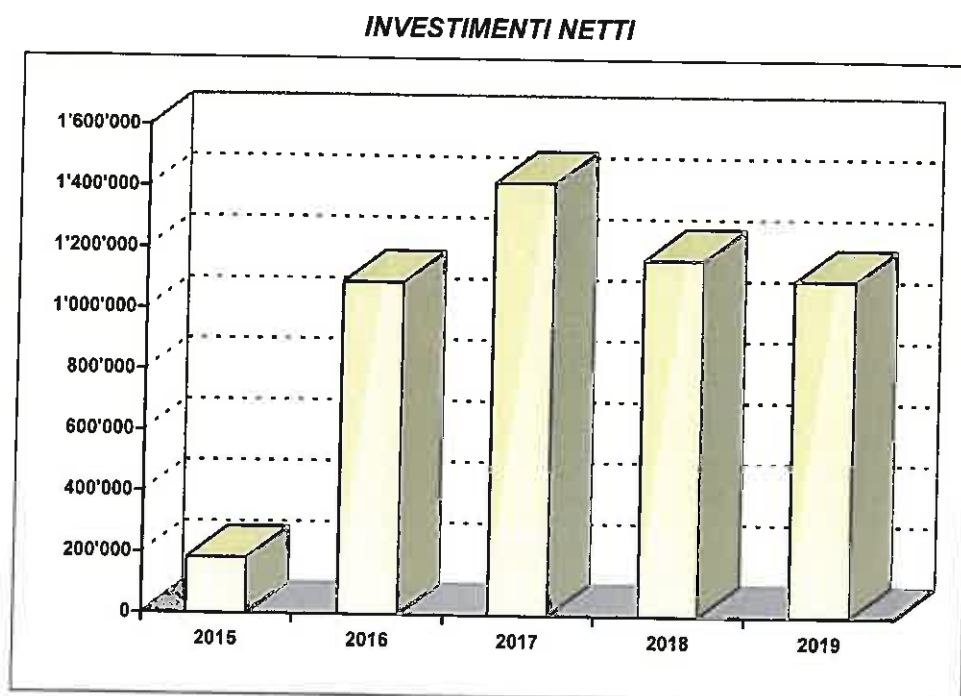
Per quanto concerne le altre voci di ricavo non sono previste modifiche strutturali nel periodo di pianificazione.

## 2. Realizzazione del piano delle opere 2016-2019

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2016-2019 investimenti netti di Fr. 4.8 mio. Il dettaglio delle opere che l'Esecutivo intende realizzare nei prossimi quattro anni è evidenziato negli allegati 6, 7 e 8 della presente relazione. Tenuto conto delle uscite previste per l'anno in corso, gli investimenti netti ammontano a Fr. 5 mio.

Questi gli investimenti netti annuali previsti:

	2015	2016	2017	2018	2019
<i>Investimenti netti</i>	183'128	1'090'000	1'418'000	1'168'000	1'103'000



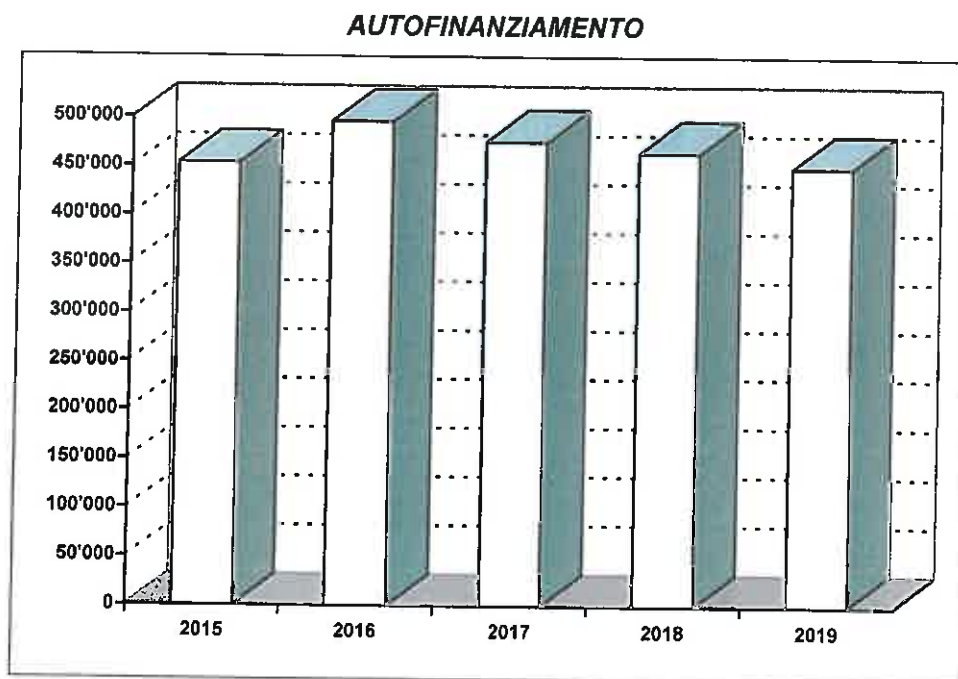
### 3. *Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale*

Bisogna innanzitutto sottolineare che è stata ipotizzata l'applicazione di un moltiplicatore di imposta invariato rispetto al 2015 e pertanto al 75% su tutto il periodo di pianificazione finanziaria.

La gestione corrente produrrà nel periodo in esame un autofinanziamento di Fr. 2.3 mio, sufficiente a coprire poco meno della metà del fabbisogno finanziario risultante dal piano delle opere evidenziato alla pagina precedente. Sarà pertanto necessario ricorrere a finanziamenti esterni per la parte rimanente equivalente a Fr. 2.6 mio con conseguente incremento del debito pubblico.

Questo l'autofinanziamento per il periodo di pianificazione:

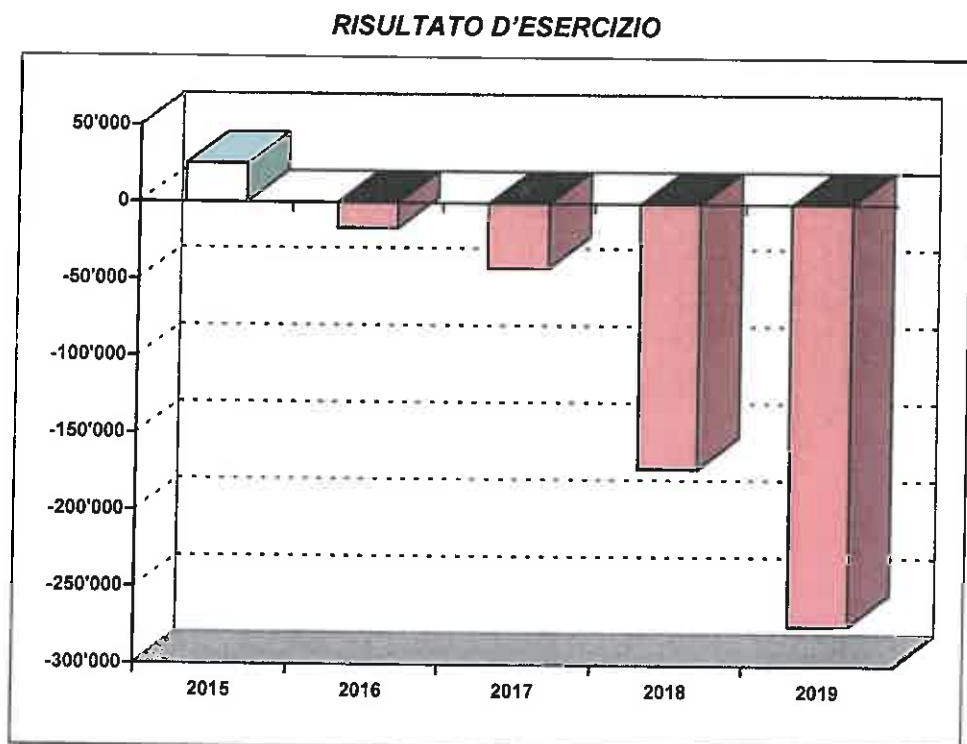
	2015	2016	2017	2018	2019
<b>Autofinanziamento</b>	<b>453'806</b>	<b>496'292</b>	<b>475'500</b>	<b>464'600</b>	<b>449'900</b>



La gestione corrente registrerà nel periodo in esame un aumento abbastanza importante delle spese per ammortamenti amministrativi che passeranno da Fr. 513'000 del preventivo 2016 a Fr. 724'000 nel 2019 (+ Fr. 211'000). E' inoltre da prevedere già per il 2016 l'esaurimento delle sopravvenienze di imposta per cui il Comune non potrà contare nel periodo di pianificazione su questi introiti straordinari.

La gestione corrente evidenzierà un incremento dei disavanzi d'esercizio che si avvicineranno a Fr. 300'000 nel 2019. Questi i risultati d'esercizio previsti:

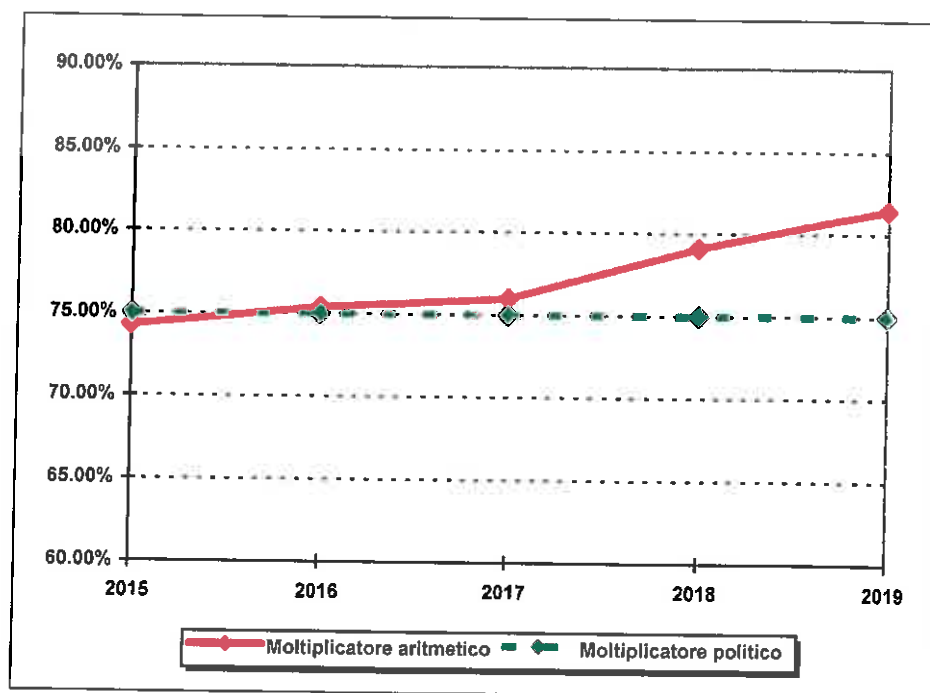
	2015	2016	2017	2018	2019
<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>24'998</b>	<b>-16'675</b>	<b>-41'800</b>	<b>-172'100</b>	<b>-274'200</b>



Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà fino al 2017 vicino alla linea politica dei 75 punti percentuali per poi avvicinarsi e superare la linea dell'80% nel 2019.

	2015	2016	2017	2018	2019
<b>Moltiplicatore aritmetico</b>	<b>74.3%</b>	<b>75.4%</b>	<b>76.0%</b>	<b>79.1%</b>	<b>81.4%</b>
Moltiplicatore politico	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%

### MOLTIPLICATORE ARITMETICO

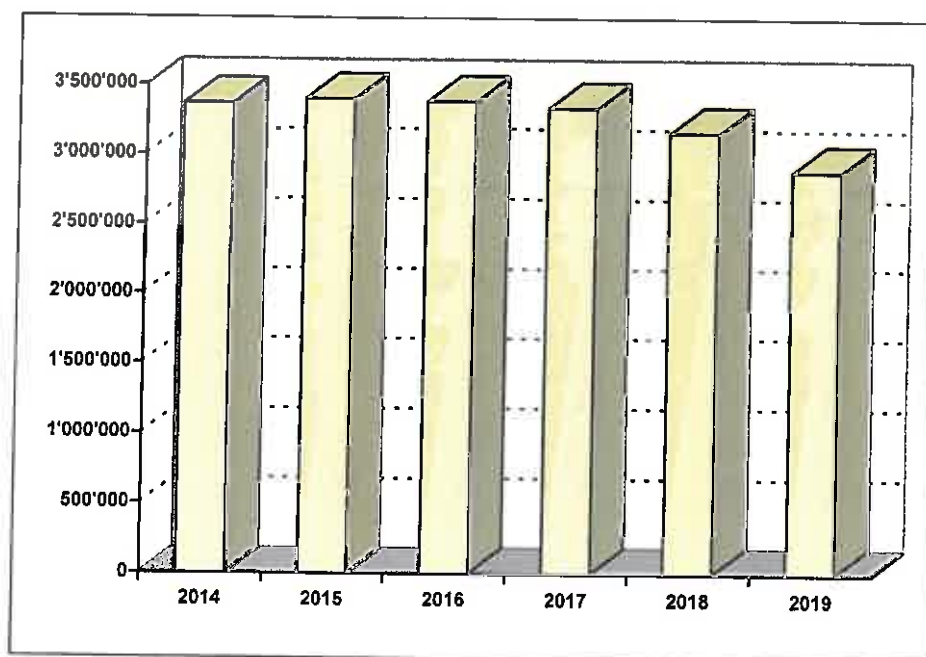


L'importante capitale proprio accumulato dal vostro Comune a fine 2014 sarà sufficiente a coprire i previsti disavanzi scendendo da Fr. 3.4 mio del 2014 a Fr. 2.9 mio nel 2019.

Importi in Fr. 1'000

	2014	2015	2016	2017	2018	2019
<b>Capitale proprio al 31.12.</b>	<b>3'365</b>	<b>3'390</b>	<b>3'373</b>	<b>3'331</b>	<b>3'159</b>	<b>2'885</b>

### CAPITALE PROPRIO AL 31.12.





#### 4. Evoluzione degli indicatori finanziari

Qui di seguito riportiamo l'evoluzione dei principali indicatori finanziari per gli anni 2015-2019 con il confronto con la media cantonale per il 2013 (ultimo dato disponibile):

	Media 2013	Comune 2015	Comune 2016	Comune 2017	Comune 2018	Comune 2019
copertura spese correnti	-2.6%	0.6%	-0.4%	-0.9%	-3.7%	-5.7%
ammortamento medio	10.9%	7.8%	9.9%	8.9%	9.6%	10.2%
quota degli interessi	-2.1%	-2.3%	-2.8%	-2.7%	-1.7%	-1.5%
quota oneri finanziari	6.3%	7.6%	9.1%	8.9%	12.2%	14.0%
grado di autofinanziamento	49.0%	247.8%	45.5%	33.5%	39.8%	40.8%
capacità di autofinanziamento	7.4%	10.5%	11.5%	10.9%	10.4%	9.9%
quota di capitale proprio	16.6%	37.5%	35.1%	31.7%	28.6%	25.3%
debito pubblico procapite	4'079	2'389	3'096	4'220	5'058	5'837

Il fabbisogno di finanziamento risultante dal piano delle opere elaborato dal Municipio, al netto dell'autofinanziamento prodotto dalla gestione corrente, farà salire il debito pubblico procapite del vostro comune che si fisserà attorno a Fr. 5'800 nel 2019. Il disavanzo complessivo previsto sui cinque anni farà scendere la quota di capitale proprio al 25% alla fine del periodo del piano finanziario.

---

**D. CONCLUSIONI**

Il periodo di pianificazione è caratterizzato da investimenti netti di Fr. 5 mio che potranno essere autofinanziati unicamente per Fr. 2.3 mio. Gli ammortamenti amministrativi registreranno un incremento di circa Fr. 210'000 passando da Fr. 510'000 del preventivo 2016 a oltre Fr. 720'000 nel 2019.

I previsti aumenti del gettito di imposta non saranno sufficienti a controbilanciare la crescita delle spese e pertanto la gestione corrente registrerà una situazione di disavanzo crescente che si avvicinerà a Fr. 300'000 nel 2019.

Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà vicino alla linea politica del 75% fino al 2017 per poi salire nel 2018 e superare gli 80 punti percentuali nel 2019.

I disavanzi prospettici potranno comunque essere assorbiti dall'importante capitale proprio accumulato a fine 2014 che si fisserà nel 2019 a Fr. 2.9.

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 MUZZANO**

***PIANO FINANZIARIO  
2016-2019***

***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

NOVEMBRE 2015

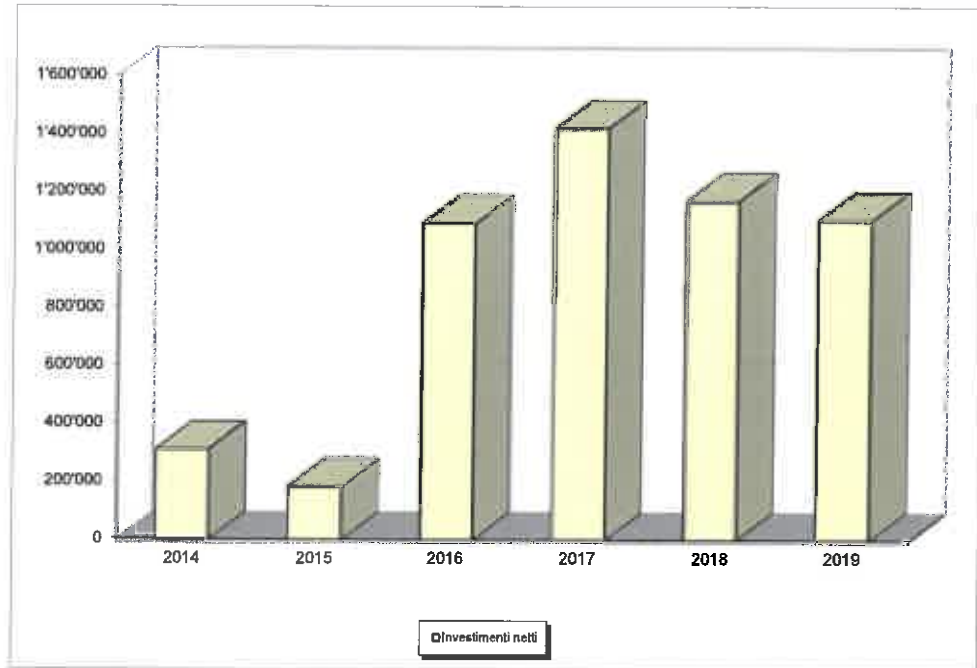
---

COMUNE DI MUZZANO  
PIANO FINANZIARIO 2016-2019

ALLEGATO 1

**Investimenti netti**

Consuntivo 2014	Preventivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019
311'944	183'128	1'090'000	1'418'000	1'168'000	1'103'000

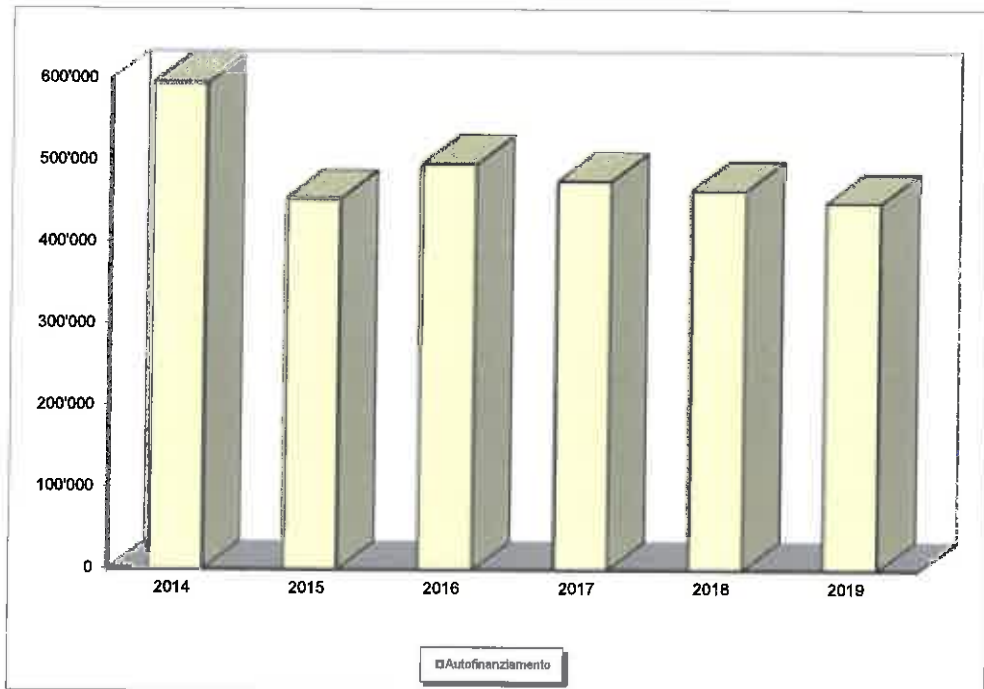


COMUNE DI MUZZANO  
PIANO FINANZIARIO 2016-2019

ALLEGATO 2

**Autofinanziamento**

Consuntivo 2014	Preventivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019
594'673	453'806	496'292	475'500	464'600	449'900

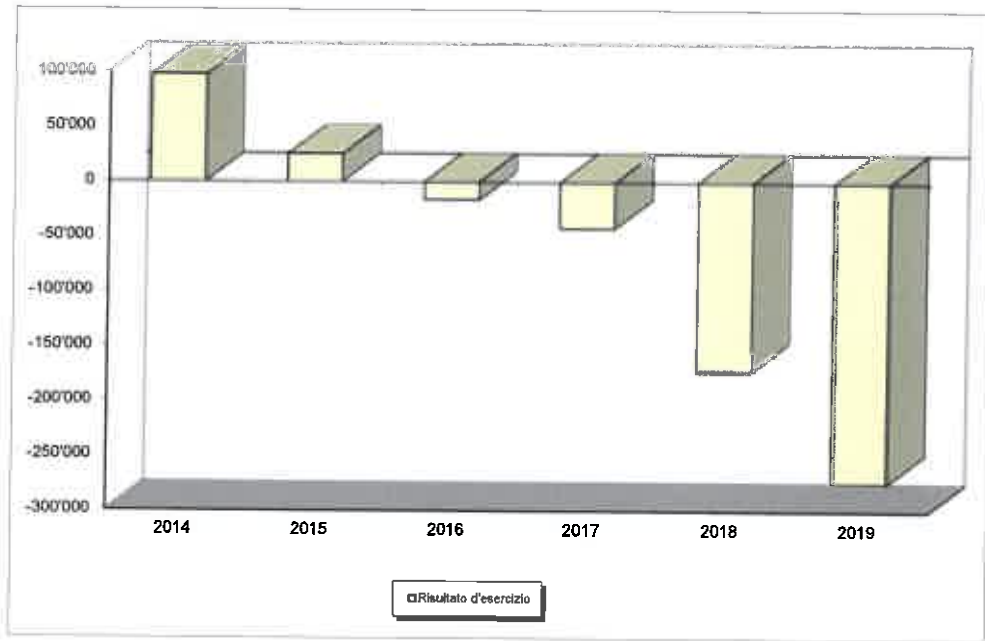


COMUNE DI MUZZANO  
PIANO FINANZIARIO 2016-2019

ALLEGATO 3

Risultato d'esercizio

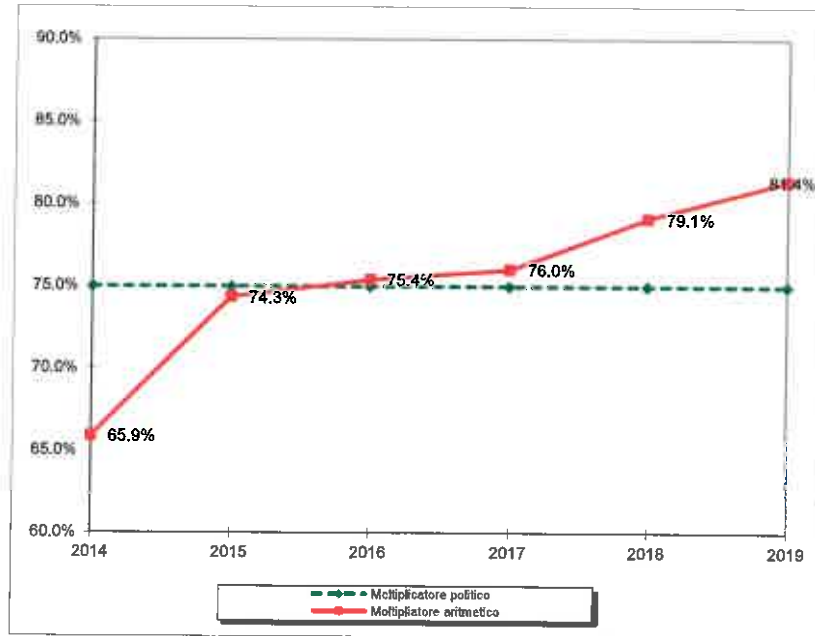
Consuntivo 2014	Preventivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019
97'200	24'998	-16'675	-41'800	-172'100	-274'200



COMUNE DI MUZZANO  
PIANO FINANZIARIO 2016-2019

ALLEGATO 4

	Consuntivo 2014	Preventivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019
<b>Moltiplicatore politico</b>	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%
<b>Moltiplicatore aritmetico</b>	65.9%	74.3%	75.4%	76.0%	79.1%	81.4%

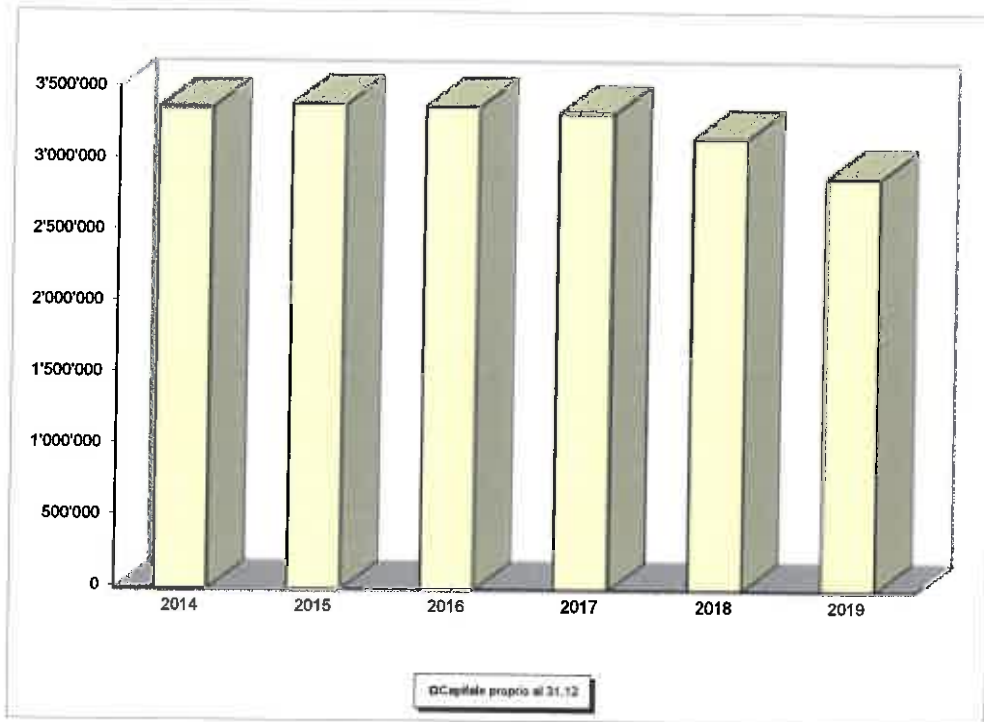


COMUNE DI MUZZANO  
PIANO FINANZIARIO 2016-2019

ALLEGATO 5

Consuntivo 2014	Preventivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019
3'364'909	3'389'907	3'373'232	3'331'432	3'159'332	2'885'132

Capitale proprio al 31.12





COMUNE DI MUZZANO  
PIANO FINANZIARIO 2016-2019

ALLEGATO 6

**INVESTIMENTI  
TERRENI**

diversi

Consuntivo 2014	Preventivo 2015	2016	2017	2018	2019
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

**INVESTIMENTI 141  
OPERE DEL GENIO CIVILE**

Investimenti 2014  
Investimenti 2015  
Sistemazione urbanistica spazi pubblici  
Credito suppletorio sistemaz. Urbanistica  
Riorganizzazione raccolta rifiuti  
Rifacimento Via Muzzano-Via Selva  
Imprevisti manutenzione  
Miglioria e manutenzione strade comunali  
Moderazione Via Mondino  
Nuovi contenitori interrati

Consuntivo 2014	Preventivo 2015	2016	2017	2018	2019
196'000	0	0	0	0	0
0	73'476	0	0	0	0
0	0	370'000	580'000	580'000	580'000
0	0	0	240'000	240'000	240'000
0	0	80'000	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	15'000	15'000	15'000
0	0	0	70'000	35'000	0
0	0	2'000	30'000	0	0
0	0	60'000	0	0	0
196'000	73'476	512'000	935'000	870'000	835'000

**INVESTIMENTI 143  
COSTRUZIONI**

Investimenti 2014  
Investimenti 2015  
Manutenzione casa comunale  
Risanamento SI tinteggio esterno  
Messa in sicurezza negozietto  
Cimitero

Consuntivo 2014	Preventivo 2015	2016	2017	2018	2019
(80'958)	0	0	0	0	
0	3'019	0	0	0	
0	0	40'000	0	0	0
0	0	230'000	0	0	0
0	0	80'000	20'000	0	0
0	0	5'000	0	0	0
(80'958)	3'019	355'000	20'000	0	0

**INVESTIMENTI 145  
BOSCHI E CORSI D'ACQUA**

diversi

Consuntivo 2014	Preventivo 2015	2016	2017	2018	2019
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

**INVESTIMENTI 146  
MOBILI,ATTREZZATURE,ECC**

Investimenti 2014  
Investimenti 2015  
Veicoli  
Parcogiochi campo sintetico

Consuntivo 2014	Preventivo 2015	2016	2017	2018	2019
20'337	0	0	0	0	
0	19'306	0	0	0	
0	0	75'000	70'000	0	0
0	0	0	80'000	0	
20'337	19'306	75'000	150'000	0	0

**INVESTIMENTI 149  
ALTRI INVESTIMENTI**

diversi

Consuntivo 2014	Preventivo 2015	2016	2017	2018	2019
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

COMUNE DI MUZZANO  
PIANO FINANZIARIO 2016-2019

ALLEGATO 7

INVESTIMENTI 16  
CONTRIBUTI

	Consuntivo 2014	Preventivo 2015	2016	2017	2018	2019
Investimenti 2014	108'000	0	0	0	0	0
Consorzi diversi	0	0	0	0	0	0
PAL 2	0	0	108'000	108'000	108'000	108'000
	108'000	0	108'000	108'000	108'000	108'000

INVESTIMENTI 17  
ALTRE USCITE

	Consuntivo 2014	Preventivo 2015	2016	2017	2018	2019
Investimenti 2014	11'104	0	0	0	0	0
Investimenti 2015	0	24'652	0	0	0	0
Sistemazione piazza Aguzzo progettaz.	0	0	0	0	30'000	0
Revisione generale PR	0	0	0	30'000	30'000	30'000
Adeguamento PR a nuova LST	0	0	0	45'000	0	0
Studio moderazione traffico	0	0	5'000	0	0	0
	11'104	24'652	5'000	75'000	60'000	30'000
TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.	254'483	120'453	1'055'000	1'288'000	1'038'000	973'000

INVESTIMENTI  
PATRIMONIALI

	Consuntivo 2014	Preventivo 2015	2016	2017	2018	2019
diversi	0	0	0	0	0	0
diversi	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
TOTALE INVESTIMENTI PATRIM.	0	0	0	0	0	0

TOTALE INVESTIMENTI NETTI	254'483	120'453	1'055'000	1'288'000	1'038'000	973'000
---------------------------	---------	---------	-----------	-----------	-----------	---------

COMUNE DI MUZZANO  
PIANO FINANZIARIO 2016-2019

ALLEGATO 8

**INVESTIMENTI**

**COLLETTORI, CANALIZZAZIONI**

	Consuntivo 2014	Preventivo 2015	2016	2017	2018	2019
Investimenti 2014	5'169	0	0	0	0	
Investimenti 2015	0	7'452	0	0	0	
Canalizzazione Orbisane	0	0	0	0	0	0
Altre opere di canalizzazione	0	0	0	0	0	0
Allestimento PGS	0	0	0	85'000	85'000	85'000
J. Prelevamento contributi costruzione	0	0	0	0	0	0
Contributi costruzione	0	0	(50'000)	(40'000)	(40'000)	(40'000)
	<b>5'169</b>	<b>7'452</b>	<b>(50'000)</b>	<b>45'000</b>	<b>45'000</b>	<b>45'000</b>

**INVESTIMENTI**

**IMPIANTI DI DEPURAZIONE**

	Consuntivo 2014	Preventivo 2015	2016	2017	2018	2019
Investimenti 2014	52'292	0	0	0	0	0
Investimenti 2015	0	55'223	0	0	0	0
CDALED	0	0	85'000	85'000	85'000	85'000
	<b>52'292</b>	<b>55'223</b>	<b>85'000</b>	<b>85'000</b>	<b>85'000</b>	<b>85'000</b>

**TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.**

	<b>57'461</b>	<b>62'675</b>	<b>35'000</b>	<b>130'000</b>	<b>130'000</b>	<b>130'000</b>
--	---------------	---------------	---------------	----------------	----------------	----------------

COMUNE DI MUZZANO  
PIANO FINANZIARIO 2016-2019

ALLEGATO 9

<b>GESTIONE CORRENTE</b>	<b>Consuntivo 2014</b>	<b>Preventivo 2015</b>	<b>Preventivo 2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
30 PERSONALE	1'171'702	1'225'800	1'267'400	1'285'300	1'306'500	1'328'000
31 BENI E SERVIZI	761'787	766'150	654'650	659'600	666'100	672'600
32 INTERESSI	75'763	67'100	51'600	53'500	95'100	104'100
33 AMMORTAMENTI	567'861	446'308	516'467	521'200	640'600	727'900
35 RIMB.A ENTI P.	352'416	393'100	408'700	418'000	428'500	439'300
36 CONTRIBUTI PROPRI	1'330'667	1'329'339	1'350'689	1'395'500	1'405'600	1'452'600
37 RIV.CONTRIBUTI	0	0	0	0	0	0
38 VERS.FIN.SPECIALI	81'348	88'000	82'000	82'000	82'000	82'000
39 ADDEBITI INTERNI	0	0	0	0	0	0
<b>TOTALE SPESE</b>	<b>4'341'544</b>	<b>4'315'797</b>	<b>4'331'506</b>	<b>4'415'100</b>	<b>4'624'400</b>	<b>4'806'500</b>

	<b>Consuntivo 2014</b>	<b>Preventivo 2015</b>	<b>Preventivo 2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
40 IMPOSTE	3'296'698	3'535'500	3'496'036	3'568'500	3'647'500	3'727'500
41 REGALIE	196'541	28'500	28'500	28'500	28'500	28'500
42 INTERESSI	177'478	165'745	171'745	171'800	171'800	171'800
43 RIMUNERAZIONI	469'320	401'800	368'700	368'700	368'700	368'700
44 PARTECIPAZIONI	132'039	45'600	114'600	100'600	100'600	100'600
45 RIMB. DA ENTI P.	1'903	1'900	2'000	2'000	2'000	2'000
46 CONTR.SPESE CORR.	164'765	141'750	113'250	113'200	113'200	113'200
47 CONTR.DA RIV.	0	0	0	0	0	0
48 PREL.FIN.SPECIALI	0	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000
49 ACCREDITI INTERNI	0	0	0	0	0	0
<b>TOTALE ENTRATE</b>	<b>4'438'744</b>	<b>4'340'795</b>	<b>4'314'831</b>	<b>4'373'300</b>	<b>4'452'300</b>	<b>4'532'300</b>
<b>RISULTATO</b>	<b>97'200</b>	<b>24'998</b>	<b>(16'675)</b>	<b>(41'800)</b>	<b>(172'100)</b>	<b>(274'200)</b>

COMUNE DI MUZZANO  
PIANO FINANZIARIO 2016-2019

ALLEGATO 10

**GETTITO FISCALE**

	Consuntivo 2014	Preventivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019
persone fisiche	2'950'000	2'980'000	3'045'000	3'136'000	3'230'000	3'327'000
persone giuridiche	850'000	850'000	955'000	950'000	950'000	950'000
imposte alla fonte	250'000	250'000	250'000	258'000	266'000	274'000
riparto imp.imm.PG	0	0	0	0	0	0
contr.livellamento	(191'838)	(240'000)	(175'000)	(175'000)	(175'000)	(175'000)
	<b>3'858'162</b>	<b>3'840'000</b>	<b>4'075'000</b>	<b>4'169'000</b>	<b>4'271'000</b>	<b>4'376'000</b>

<b>VARIAZIONE PERSONE FISICHE</b>	<b>2%</b>	<b>1%</b>	<b>2%</b>	<b>3%</b>	<b>3%</b>	<b>3%</b>
-----------------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

<b>MOLTIPLICATORE</b>	<b>75.00%</b>	<b>75.00%</b>	<b>75.00%</b>	<b>75.00%</b>	<b>75.00%</b>	<b>75.00%</b>
-----------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

**40 IMPOSTE D'ESERCIZIO**

	Consuntivo 2014	Preventivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019
400 persone fisiche	2'212'500	2'235'000	2'284'000	2'352'000	2'423'000	2'495'000
401 persone giuridiche	637'500	637'500	716'300	712'500	712'500	712'500
400 imposte alla fonte	250'000	250'000	250'000	258'000	266'000	274'000
400 +/- ris. di valutazione	-248'502	0	-264	0	0	0
402 imposta imm. comunale	170'000	170'000	200'000	200'000	200'000	200'000
400 imposta personale	13'000	13'000	26'000	26'000	26'000	26'000
400 sopravvenienze	255'318	200'000	0	0	0	0
403 altre imposte	6'882	30'000	20'000	20'000	20'000	20'000
	<b>3'296'698</b>	<b>3'535'500</b>	<b>3'496'036</b>	<b>3'568'500</b>	<b>3'647'500</b>	<b>3'727'500</b>

COMUNE DI MUZZANO  
PIANO FINANZIARIO 2016-2019

ALLEGATO 11

**BILANCIO**

	Consuntivo 2014	Preventivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019
10 MEZZI LIQUIDI	2'812'564	1'015'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'100
11 CREDITI	2'113'600	2'100'000	2'100'000	2'100'000	2'100'000	2'100'000
12 INV.PATRIMONIALI	503'171	503'171	503'171	503'171	503'171	503'171
13 TRANSITORI ATTIVI	27'716	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000
14 INV. BENI AMMINISTR.	4'526'745	4'302'398	4'849'391	5'579'891	5'980'691	6'275'291
15 PARTECIPAZIONI	4'010	2	2	2	2	2
16 CONTRIBUTI INVESTIMENTO	1'033'261	1'007'684	1'114'176	1'211'276	1'301'976	1'386'376
17 ALTRE USCITE ATTIVATE	75'800	84'052	7'600	80'700	120'500	120'400
19 ECC.PASSIVA						
<b>TOTALE ATTIVI</b>	<b>11'096'866</b>	<b>9'042'306</b>	<b>9'604'339</b>	<b>10'505'039</b>	<b>11'036'339</b>	<b>11'415'339</b>

	Consuntivo 2014	Preventivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019
20 IMPEGNI CORRENTI	829'653	800'000	800'000	800'000	800'000	800'000
21 DEBITI A BREVE	0	0	0	0	0	0
22 DEBITI A LUNGO	6'000'000	3'871'934	4'338'642	5'179'142	5'780'542	6'331'742
23 GESTIONI PARTICOLARI	39'250	39'250	39'250	39'250	39'250	39'250
24 ACCANTONAMENTI	533'880	533'880	583'880	623'880	663'880	703'880
25 TRANSITORI PASSIVI	189'839	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000
28 FINANZIAMENTI SPECIALI	139'336	207'336	269'336	331'336	393'336	455'336
29 CAPITALE PROPRIO	3'267'709	3'364'909	3'389'907	3'373'232	3'331'432	3'159'332
<b>RISULTATO GEST.CORRENTE</b>	<b>97'200</b>	<b>24'998</b>	<b>(16'675)</b>	<b>(41'800)</b>	<b>(172'100)</b>	<b>(274'200)</b>
<b>TOTALE PASSIVI</b>	<b>11'096'866</b>	<b>9'042'306</b>	<b>9'604'339</b>	<b>10'505'039</b>	<b>11'036'339</b>	<b>11'415'339</b>



COMUNE DI MUZZANO  
PIANO FINANZIARIO 2016-2019

ALLEGATO 13

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo	Preventivo	Preventivo	2017	2018	2019
	2014	2015	2016			
INFLAZIONE				0.75%	1.00%	1.00%
IMPOSTE	1.72%	1.00%	2.00%	3.00%	3.00%	3.00%
INTERESSE PASSIVO			1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
ONERI ASSICURATIVI				9.00%	9.00%	9.00%
NUOVO FINANZIAMENTO OSPEDALIERO				0.50%	0.50%	0.50%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)				0.25%	0.25%	0.25%
CONTRIBUTO ANZIANI				4.80%	5.00%	5.00%
SACD				2.40%	2.40%	2.40%
SERVIZI APPOGGIO				1.00%	1.00%	1.00%