



COMUNE DI BALERNA

***PIANO FINANZIARIO
2013-2016***

GENNAIO 2013

INDICE

A. PREMESSE E METODO D'INDAGINE	1
B. SITUAZIONE ATTUALE	4
C. EVOLUZIONE FUTURA	6
1. <i>Parametri d'evoluzione 2013-2016</i>	7
2. <i>Realizzazione del piano delle opere 2013-2016</i>	9
3. <i>Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale</i>	10
4. <i>Evoluzione degli indicatori finanziari</i>	14
D. CONCLUSIONI	15



Lodevole Municipio
del Comune di Balerna
6828 **Balerna**

Mendrisio, 18 gennaio 2013/AB

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI BALERNA
PER IL PERIODO 2013-2016***

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 2013-2016 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi 2009, 2010 e 2011, dei preventivi 2012 e 2013, nonché del piano delle opere 2013-2016 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:

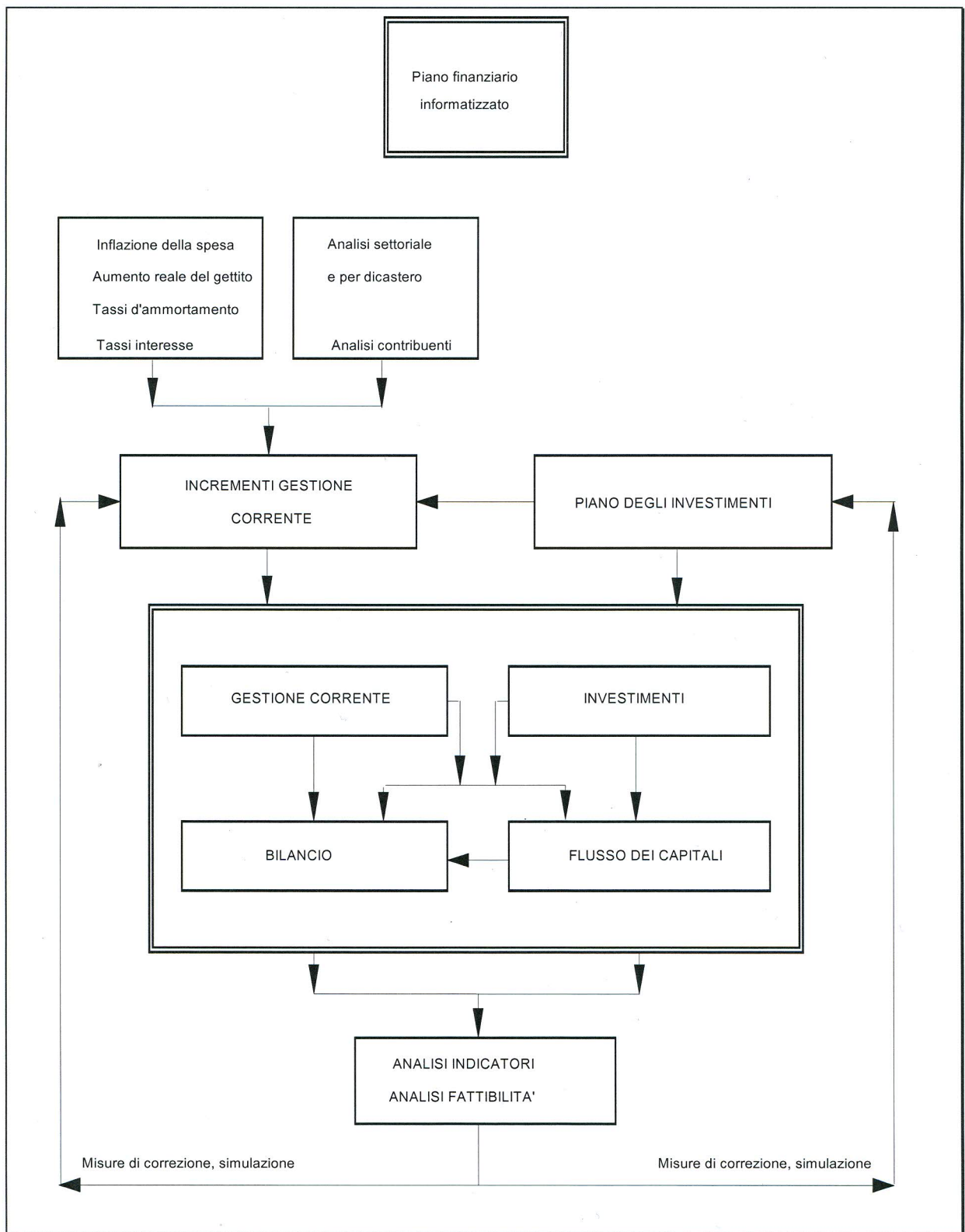
- spese per il personale
- spese per beni e servizi
- interessi e ammortamenti
- contributi
- imposte
- concessioni
- redditi patrimoniali
- tasse
- sussidi

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.

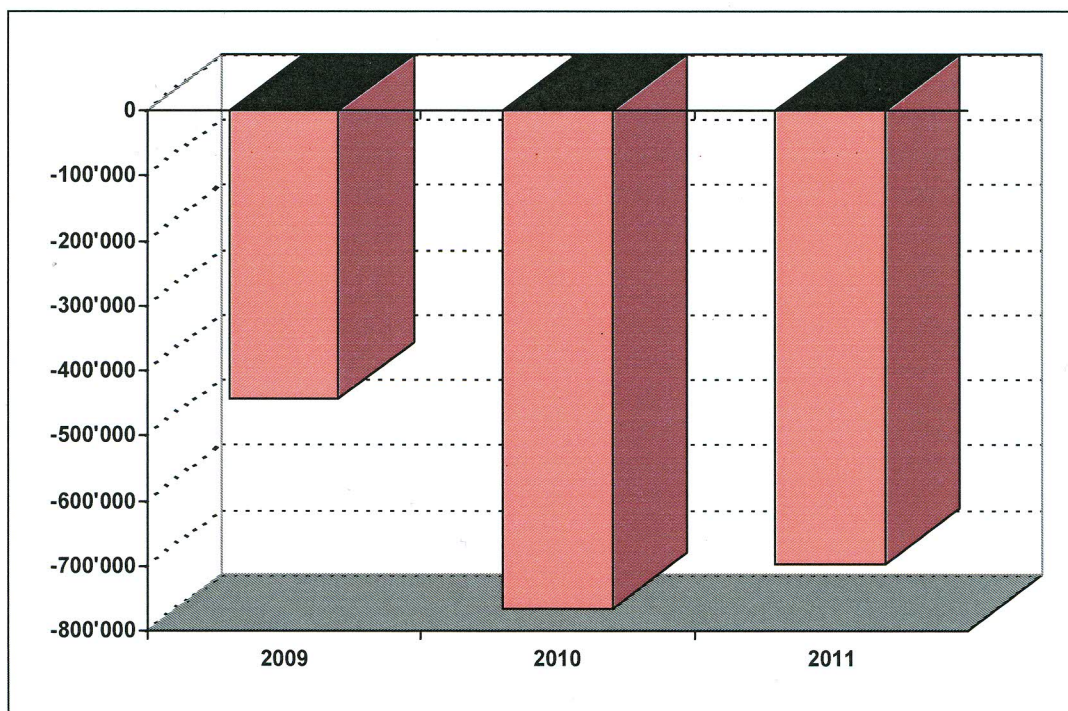


B. SITUAZIONE ATTUALE

L'analisi dell'evoluzione passata delle finanze comunali é stata effettuata sui conti consuntivi degli ultimi 3 anni (2009, 2010 e 2011). Gli stessi evidenziano una spesa costante attorno a Fr. 18 mio e ricavi tra Fr. 17.7 mio nel 2009 e Fr. 17.3 mio nel 2011. Questa riduzione delle entrate di gestione corrente è da ricercare in particolare nella diminuzione delle imposte d'esercizio e delle sopravvenienze, passate da Fr. 10.3 mio nel 2010 a Fr. 9.8 mio nel 2011. Gli ultimi tre esercizi hanno pertanto presentato importanti disavanzi d'esercizio:

	2009	2010	2011
Ricavi correnti	17'673'913	17'581'055	17'273'631
Spese correnti	18'117'781	18'347'922	17'972'047
Risultato d'esercizio	- 443'868	- 766'867	- 698'416

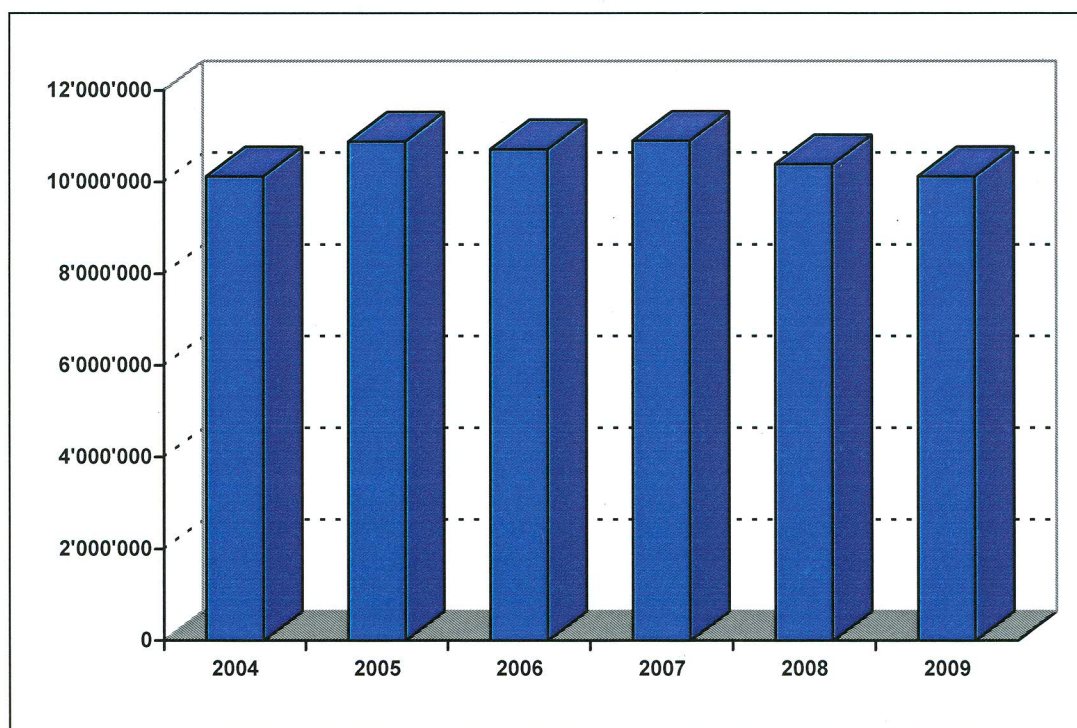
RISULTATO D'ESERCIZIO



Il gettito di imposta accertato del vostro Comune degli ultimi sei anni (ultimo dato disponibile 2009) ha dapprima conosciuto una crescita passando da Fr. 10.1 mio nel 2004 a Fr. 10.9 mio nel 2007 per poi scendere negli anni successivi fino a fissarsi a Fr. 10.1 mio nel 2009. Questi i gettiti di imposta accertati per il periodo 2004-2009:

	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Gettito persone fisiche	6'460'334	6'409'070	6'592'021	6'555'728	6'394'485	6'321'161
Gettito persone giuridiche	2'457'746	3'230'733	3'156'345	3'280'234	2'702'077	2'493'507
Imposte alla fonte	1'114'711	1'171'265	1'039'946	1'144'100	1'206'775	1'346'017
Imposta imm. cantonale	129'389	132'767	0	-	146'931	278
Contributo di livellamento	-42'599	-62'343	-73'170	-79'517	-64'808	-39'930
Totale gettito d'imposta	10'119'581	10'881'492	10'715'142	10'900'545	10'385'460	10'121'033

GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2004-2009



Analizzando le singole componenti del gettito di imposta risulta che le due voci principali hanno entrambe registrato una crescita nei primi anni per poi diminuire nel periodo successivo. Le imposte delle persone fisiche sono passate da Fr. 6.5 mio del 2004 a Fr. 6.6 mio nel 2006 per poi diminuire fino a Fr. 6.3 mio nel 2009. Le imposte derivanti dalle

persone giuridiche sono invece cresciute da Fr. 2.5 mio del 2004 a Fr. 3.3 mio nel 2007 per poi registrare un'importante flessione fissandosi a Fr. 2.5 mio nel 2009. Complessivamente il gettito di imposta accertato degli ultimi sei anni è rimasto stabile a Fr. 10.1 mio con un incremento di soli Fr. 1'452. Queste nel dettaglio le variazioni delle singole componenti:

	2004	2009	Differenza
Gettito persone fisiche	6'460'334	6'321'161	-139'173
Gettito persone giuridiche	2'457'746	2'493'507	+35'761
Imposte alla fonte	1'114'711	1'346'017	+231'306
Imposta imm. cantonale PG	129'389	278	-129'111
Contributo di livellamento	-42'599	-39'930	+2'669
Totale gettito d'imposta	10'119'581	10'121'033	+1'452

Di seguito presentiamo i principali indicatori per gli anni 2009, 2010 e 2011 in un confronto intercomunale (l'ultimo dato statistico cantonale risale al 2010). Le relative statistiche sono state pubblicate dalla Sezione degli enti locali nel corso del 2011.

	Media 2010	Comune 2009	Comune 2010	Comune 2011	Valutazione indici 2011
Copertura delle spese correnti	3.3%	-2.5%	-4.2%	-3.9%	Disavanzo importante
Ammortam. beni amministr.	13.2%	7.3%	7.5%	7.1%	Insufficiente
Quota degli interessi	-1.4%	0.2%	0.3%	0.2%	Bassa
Quota degli oneri finanziari	6.7%	7.7%	8.4%	8.8%	Media
Grado di autofinanziamento	137.3%	45.7%	17.7%	46.1%	Problematico
Capacità di autofinanziamento	16.1%	5.0%	3.7%	4.6%	Debole
Debito pubblico procapite	3'526	3'191	4'066	4'465	Elevato
Quota di capitale proprio	17.4%	27.4%	21.7%	20.3%	Buona
Quota di indebitamento lordo	137.4%	108.6%	137.7%	134.4%	Discreta
Quota degli investimenti	15.3%	11.0%	18.5%	9.9%	Ridotta

Gli indicatori presentati sopra evidenziano una situazione reddituale insufficiente con una copertura delle spese correnti negativa ed una capacità di autofinanziamento del 4.6%, giudicata debole. Per quanto concerne gli indicatori patrimoniali osserviamo che il debito pubblico procapite, con Fr. 4'465, risulta elevato mentre la quota di capitale proprio del 20.3% è giudicata buona.

C. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2013-2016

1.1 Spese correnti

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stato utilizzato un tasso di rincaro annuo dello 0.5% per il 2014, dello 0.75% per il 2015 e dell'1% per l'anno successivo. 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 2013, incrementate lievemente per gli anni 2014-2016 allo scopo di raggiungere la quota media del 8% prevista dalle nuove disposizioni della 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. Per quanto concerne il contributo comunale al risanamento finanziario del Cantone osserviamo che lo stesso è stato confermato dal Gran Consiglio solo per il 2013 per cui non viene considerato per gli anni successivi.

1.2 Ricavi correnti

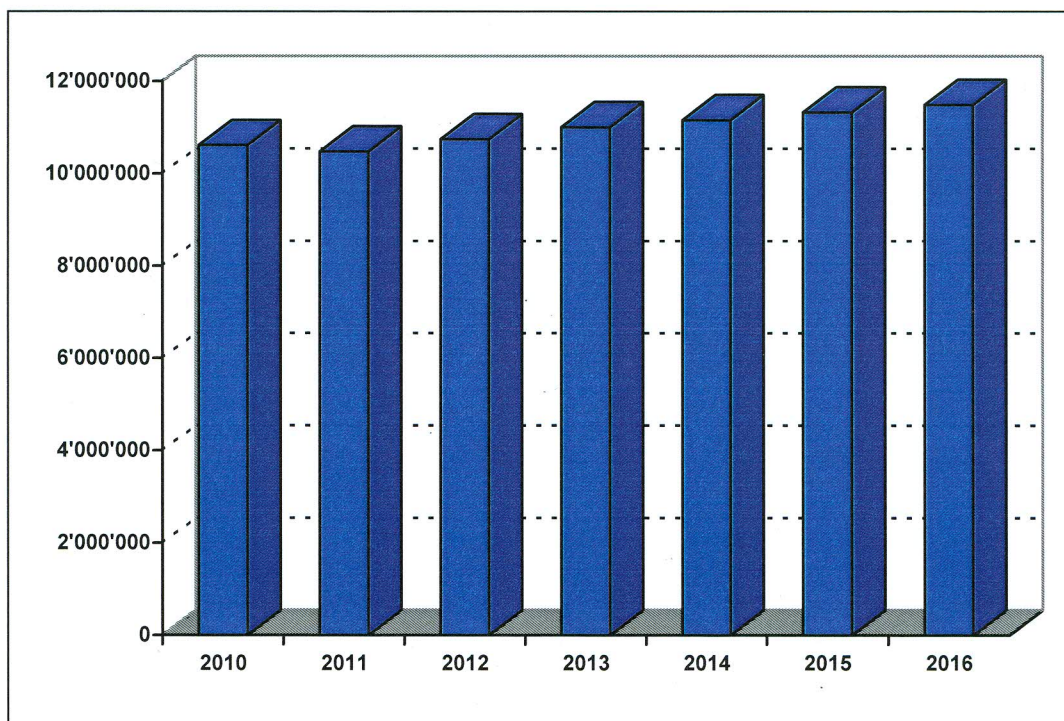
Particolarmente importanti risultano le previsioni inerenti i parametri di sviluppo del gettito di imposta comunale. Se da una parte per gli anni 2010 e 2011 la crescita effettiva può essere valutata sulla scorta delle tabelle della vostra gestione informatica delle imposte, per gli anni seguenti ci siamo basati sulle proiezioni economiche cantonali e degli uffici di statistica svizzeri preposti, nonché sulle indicazioni della vostra Amministrazione. Questa l'evoluzione prospettata per le persone fisiche:

	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Evoluzione % persone fisiche	+4.5%	+ 1.0%	+ 1.0%	+ 2.0%	+ 2.0%	+ 2.0%

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. 2'750'000 per gli anni 2010 e 2011. Abbiamo in seguito stimato, in collaborazione con l'Amministrazione, una crescita fino a raggiungere Fr. 3'050'000 nel 2013. Le entrate per imposte alla fonte sono invece stimate in Fr. 1'350'000 a partire dal 2013. Questa la prevista evoluzione del gettito:

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Persone fisiche	6'400'000	6'450'000	6'525'000	6'600'000	6'732'000	6'867'000	7'004'000
Persone giuridiche	2'750'000	2'750'000	2'900'000	3'050'000	3'050'000	3'050'000	3'050'000
Imposte fonte	1'436'017	1'275'000	1'316'911	1'350'000	1'377'000	1'405'000	1'433'000
Imposta immobiliare cant.	7'214	0	0	0	0	0	0
Contrib. livellamento	20'775	0	0	0	0	0	0
Totale gettito	10'614'006	10'475'000	10'741'911	11'000'000	11'159'000	11'322'000	11'487'000

GETTITO DI IMPOSTA 2010-2016



Il grafico di cui sopra evidenzia una crescita lenta ma costante del gettito fiscale del comune che dovrebbe raggiungere Fr. 11.5 mio nel 2016.

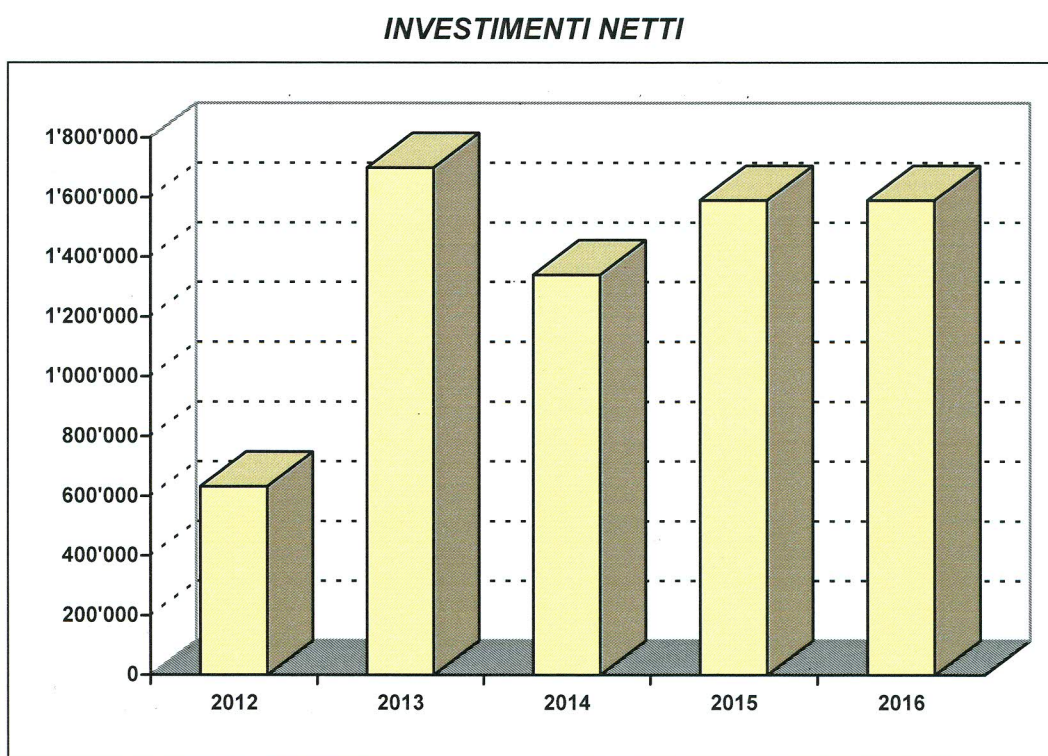
Per quanto concerne le altre voci di ricavo non sono ipotizzate modifiche strutturali. Osserviamo a tale proposito che abbiamo considerato la possibile introduzione di una forma sostitutiva di riversamento a favore dei comuni a parziale compensazione (2/3) delle indennità di privativa per la distribuzione di energia elettrica che termineranno nel 2013.

2. **Realizzazione del piano delle opere 2013-2016**

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2013-2016 investimenti netti di Fr. 6'220'000. Tenuto conto delle previsioni per il 2012, quantificate in Fr. 632'000, risultano sui cinque anni uscite nette di Fr. 6.9 mio, con una media annua di circa Fr. 1.4 mio.

Questi gli investimenti netti annuali previsti:

	2012	2013	2014	2015	2016
<i>Investimenti netti</i>	632'000	1'700'000	1'340'000	1'590'000	1'590'000



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

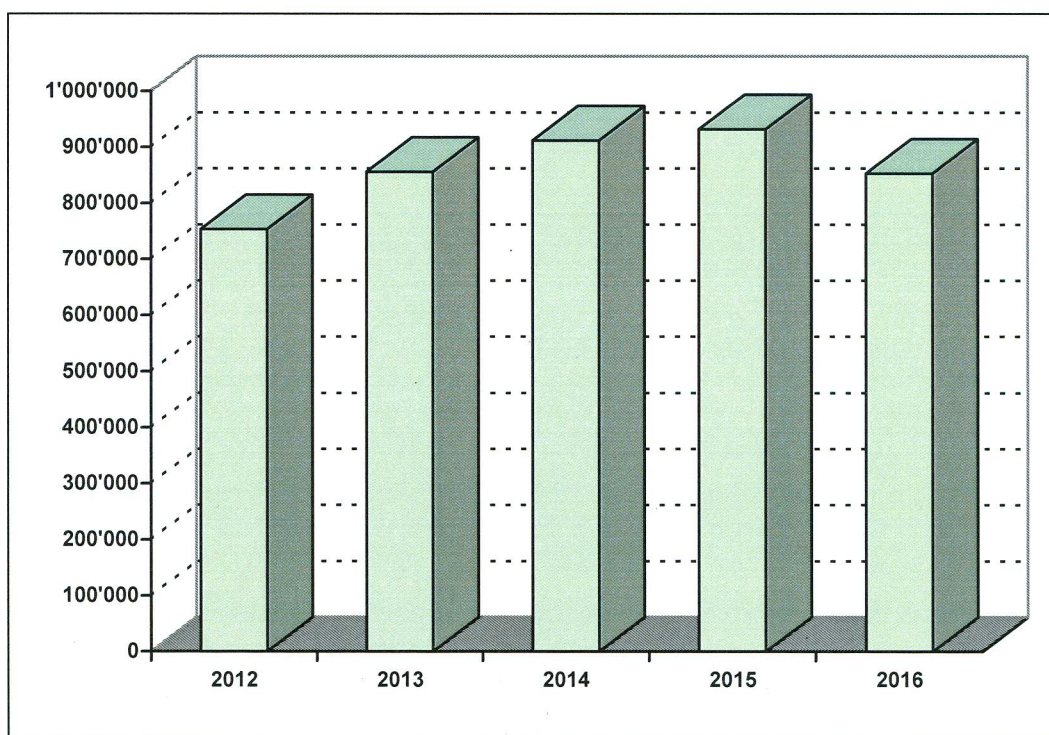
Osserviamo innanzitutto che per le proiezioni di pianificazione è stato ipotizzato un moltiplicatore di imposta stabile al 90% per gli anni 2012-2016.

La gestione corrente produrrà nel periodo in esame un autofinanziamento di Fr. 4.3 mio, sufficiente a coprire circa il 60% 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:

	2012	2013	2014	2015	2016
<i>Autofinanziamento</i>	752'829	855'578	911'800	931'700	853'000

AUTOFINANZIAMENTO

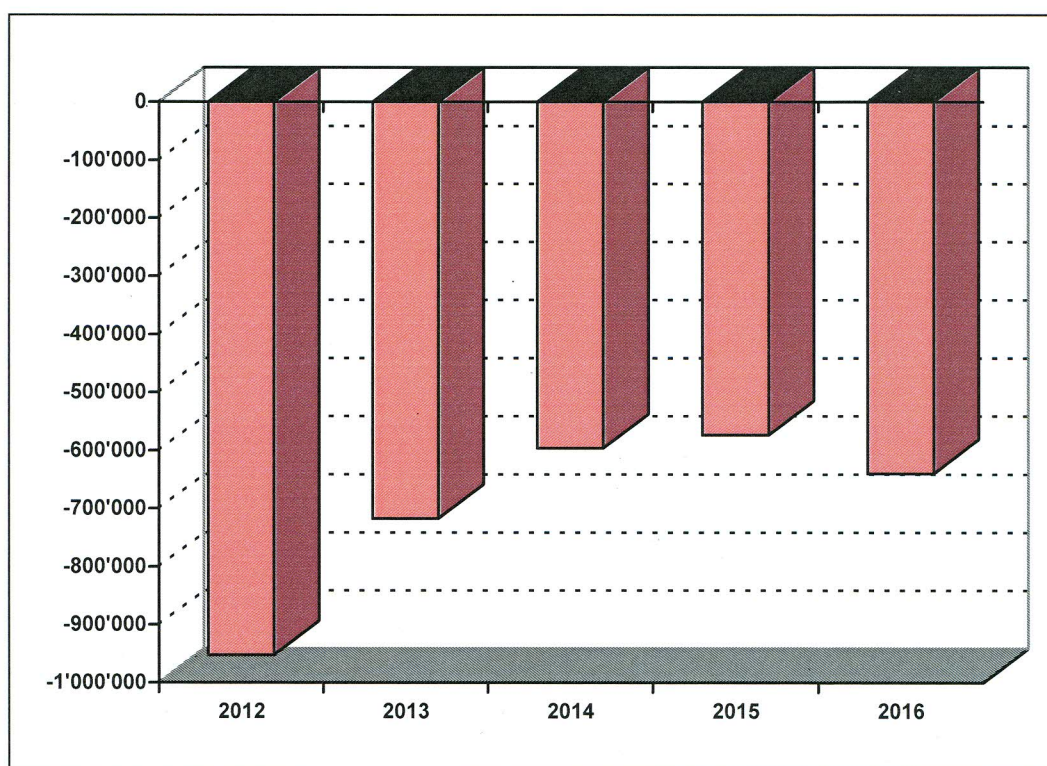


Il preventivo per l'anno 2013 evidenzia una diminuzione del fabbisogno da prelevare a mezzo imposta di Fr. 0.3 mio rispetto al 2012. Sempre per il 2013 è stato introdotto nel piano finanziario il contributo comunale al risanamento finanziario del Cantone votato dal Legislativo cantonale (valutato per il vostro Comune in circa Fr. 210'000). A partire dal 2014 questo contributo è stato stralciato in quanto non ancora confermato, deve però essere considerata per lo stesso anno la diminuzione degli introiti di privativa di circa Fr. 150'000, che farà nuovamente lievitare il fabbisogno.

La gestione corrente registrerà una situazione di disavanzo costante attestandosi mediamente per il periodo 2013-2016 attorno a Fr. 600'000. Questi i risultati d'esercizio previsti:

	2012	2013	2014	2015	2016
<i>Risultato d'esercizio</i>	<i>-952'127</i>	<i>-717'222</i>	<i>-596'400</i>	<i>-573'400</i>	<i>-639'600</i>

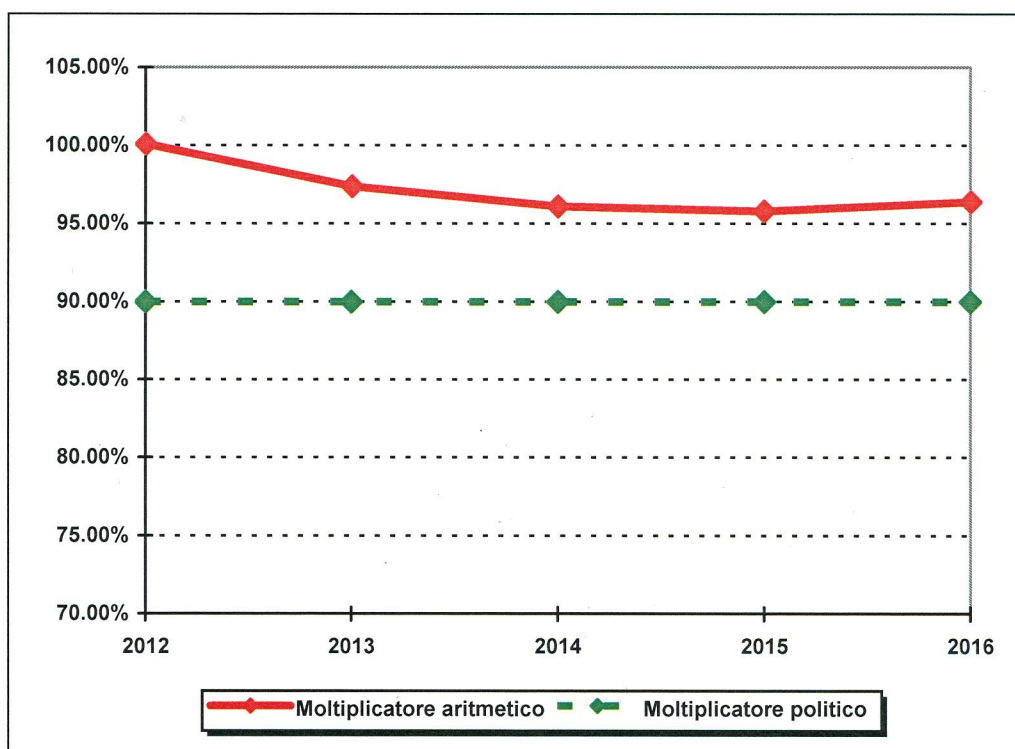
RISULTATO D'ESERCIZIO



Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà mediamente vicino alla linea dei 96 punti percentuali per tutto il periodo del piano finanziario.

	2012	2013	2014	2015	2016
Moltiplicatore aritmetico	100.1%	97.4%	96.1%	95.8%	96.4%
Moltiplicatore politico	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%

MOLTIPLICATORE ARITMETICO

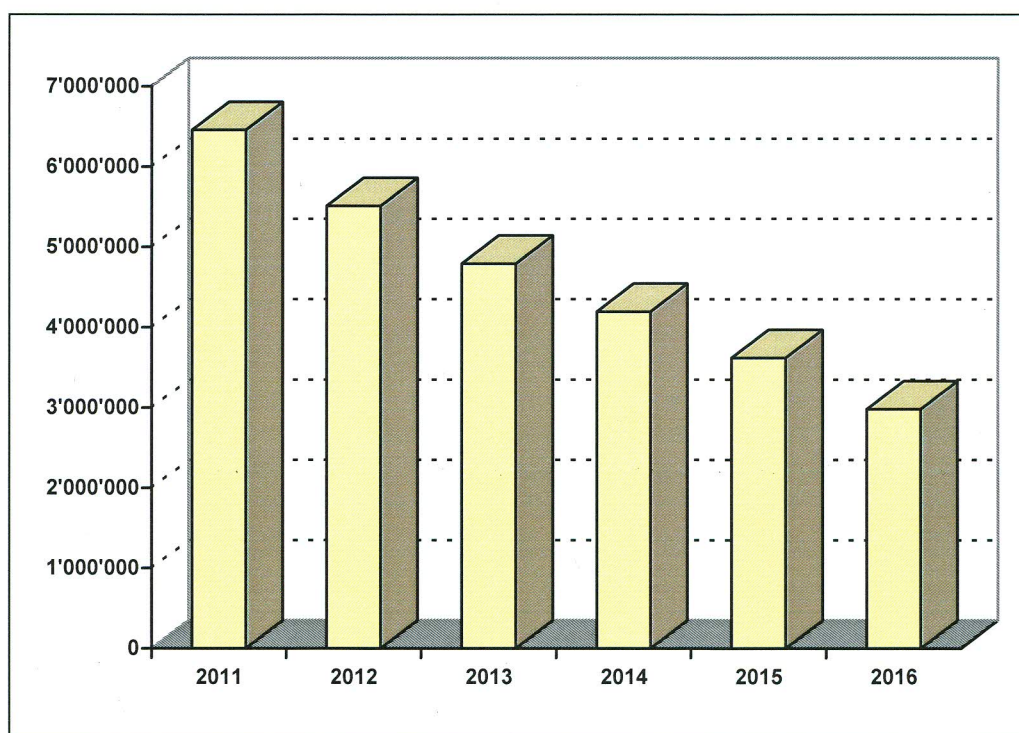


L'importante capitale proprio accumulato dal vostro Comune a fine 2011 sarà sufficiente a coprire i previsti disavanzi scendendo da Fr. 6.5 mio del 2011 a Fr. 3 mio nel 2016.

In Fr. 1'000

	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Capitale proprio al 31.12.	6'459	5'507	4'790	4'193	3'620	2'980

CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



4. Evoluzione degli indicatori finanziari

Qui di seguito riportiamo l'evoluzione dei principali indicatori finanziari per gli anni 2012-2016 con il confronto con la media cantonale per il 2010 (ultimo dato disponibile):

	Media 2010	Comune 2012	Comune 2013	Comune 2014	Comune 2015	Comune 2016
copertura spese correnti	3.3%	-5.1%	-3.9%	-3.3%	-3.1%	-3.4%
ammortamento medio	13.2%	7.9%	7.6%	8.0%	8.1%	8.0%
quota degli interessi	-1.4%	0.1%	-0.3%	-0.6%	-1.0%	-1.0%
quota oneri finanziari	6.7%	8.9%	7.7%	7.8%	7.3%	7.1%
grado di autofinanziamento	137.3%	119.1%	50.3%	68.0%	58.6%	53.6%
capacità di autofinanziamento	16.1%	4.3%	4.8%	5.2%	5.2%	4.7%
quota di capitale proprio	17.4%	18.7%	16.8%	14.8%	12.7%	10.4%
debito pubblico procapite	3'526	4'429	4'683	4'811	5'009	5'230

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. 5'200 nel 2016. Il disavanzo complessivo previsto sui cinque anni farà scendere la quota di capitale proprio al 10.4% alla fine del periodo del piano.

D. CONCLUSIONI

Il periodo di pianificazione è caratterizzato da un autofinanziamento di Fr. 4.3 mio che permetterà di coprire circa il 60% del fabbisogno finanziario risultante dal piano delle opere di Fr. 6.9 mio, con conseguente incremento del debito pubblico procapite che a fine 2016 sarà vicino a Fr. 5'200.

I risultati d'esercizio si attesteranno su tutto il periodo mediamente attorno a Fr. 0.6 mio di disavanzo annuo con un moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, che oscillerà vicino ai 96 punti percentuali su tutto il periodo del piano.

I disavanzi prospettici potranno comunque essere assorbiti dall'importante capitale proprio accumulato a fine 2011 che si fisserà nel 2016 a Fr. 3 mio.

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 BALERNA

***PIANO FINANZIARIO
2013-2016***

ALLEGATI

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

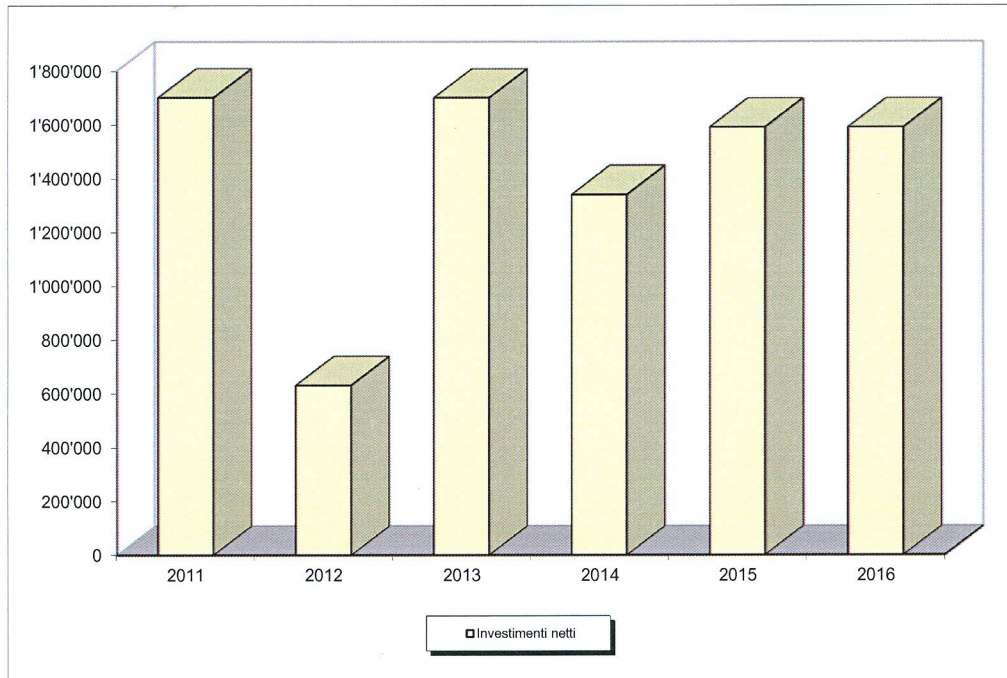
GENNAIO 2013

COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

ALLEGATO 1

Investimenti netti

Consuntivo 2011	Preventivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016
1'700'282	632'000	1'700'000	1'340'000	1'590'000	1'590'000

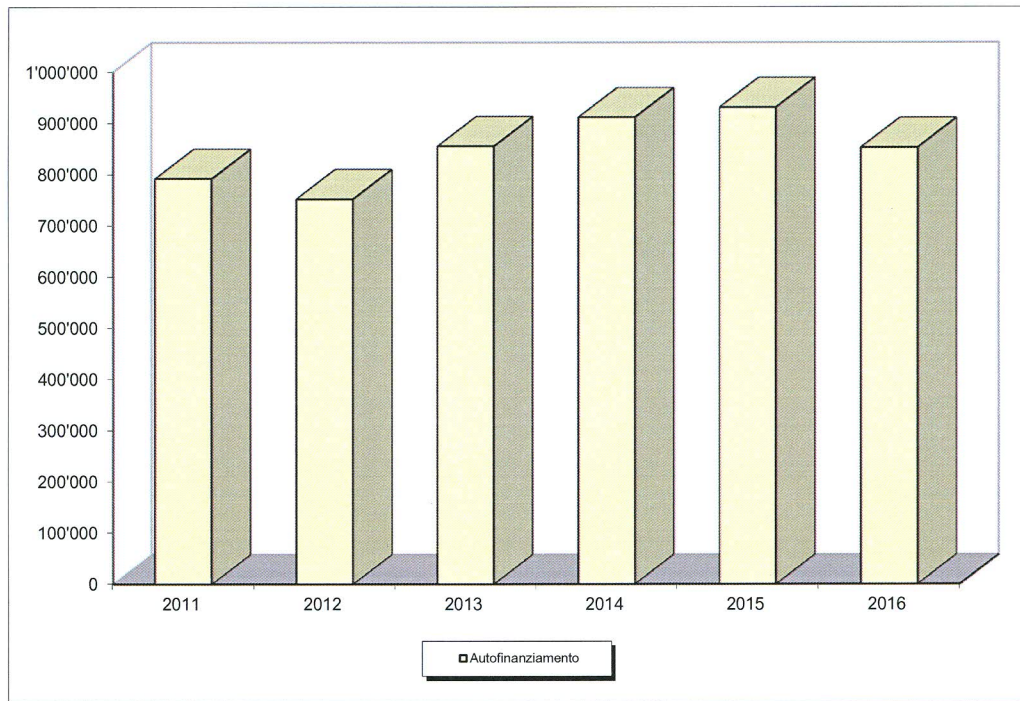


COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

ALLEGATO 2

Autofinanziamento

Consuntivo 2011	Preventivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016
792'204	752'829	855'578	911'800	931'700	853'000

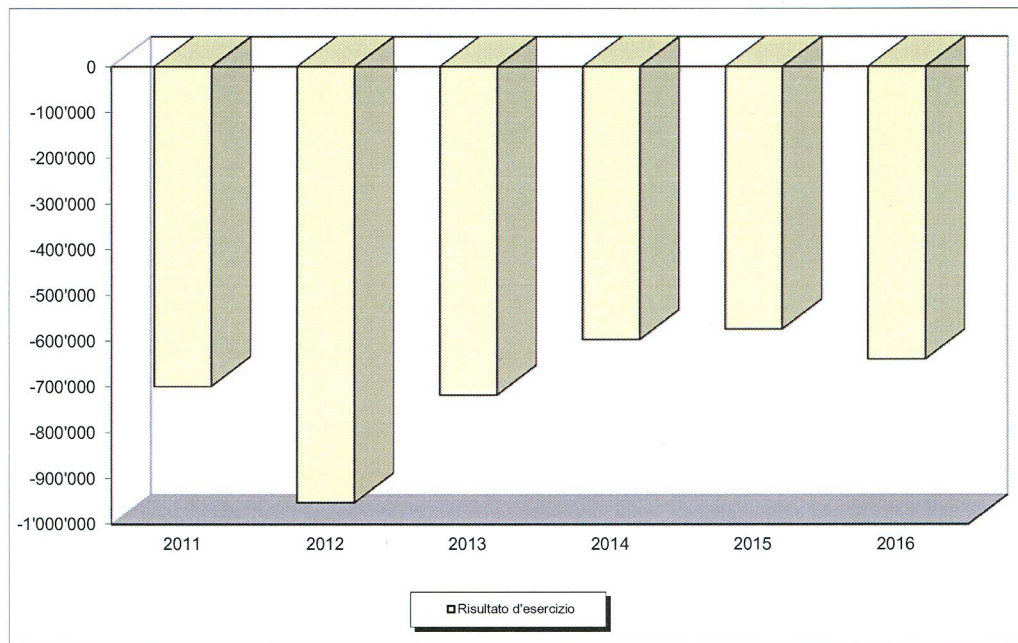


COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

ALLEGATO 3

Risultato d'esercizio

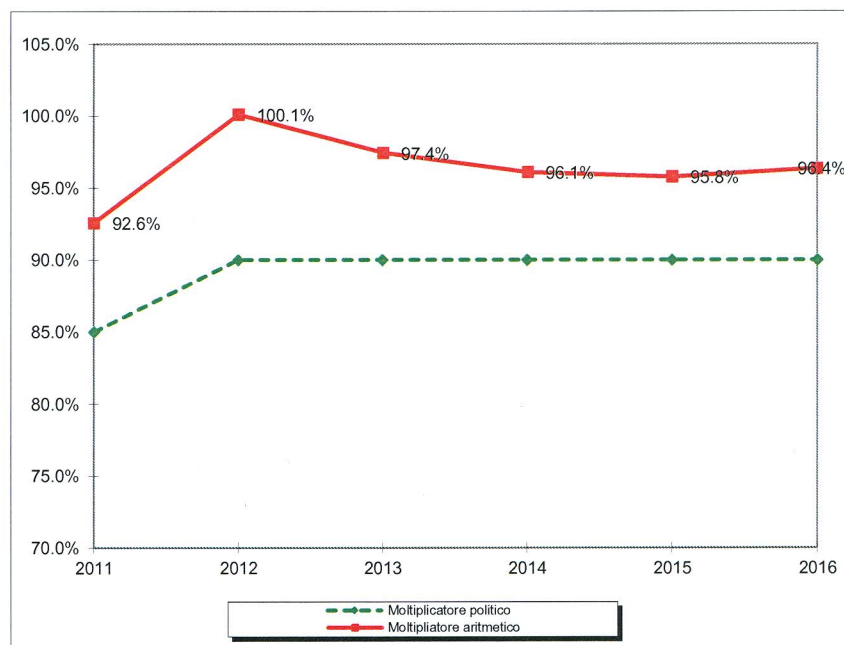
Consuntivo 2011	Preventivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016
-698'415	-952'127	-717'222	-596'400	-573'400	-639'600



COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

ALLEGATO 4

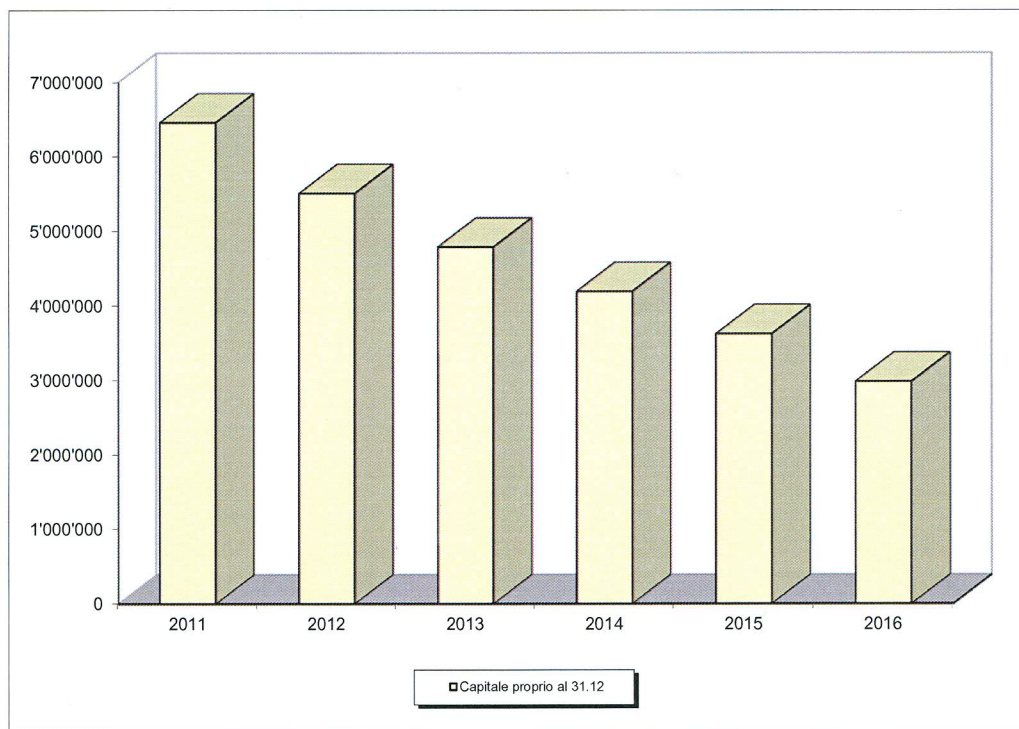
	Consuntivo 2011	Preventivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016
Moltiplicatore politico	85.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%
Moltiplicatore aritmetico	92.6%	100.1%	97.4%	96.1%	95.8%	96.4%



COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

ALLEGATO 5

	Consuntivo 2011	Preventivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016
Capitale proprio al 31.12	6'459'039	5'506'912	4'789'690	4'193'290	3'619'890	2'980'290



COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

ALLEGATO 6

INVESTIMENTI

TERRENI

diversi

Consuntivo 2011	Preventivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI 141
OPERE DEL GENIO CIVILE

Investimenti 2011
Demolizione ex asilo e realizz. parco pubbl.
Frana Ligignano
Sistemazione Piazza Tarchini
Marciapiedi via Stazione e via Silva
Nuovo parcheggio
Rete stradale Pian Faloppia
Moderazione via Belvedere/Mte Generoso

Consuntivo 2011	Preventivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016
113'239	0	0	0	0	0
0	0	280'000	0	0	0
0	0	300'000	0	0	0
0	0	0	200'000	0	0
0	0	0	300'000	0	0
0	0	250'000	0	0	0
0	0	0	0	350'000	350'000
0	0	145'000	0	0	0
113'239	0	975'000	500'000	350'000	350'000

INVESTIMENTI 143
COSTRUZIONI

Investimenti 2011
Migliorie centro scolastico
Nuovi spazi Scuola Media
Sistemazione centro anziani

Consuntivo 2011	Preventivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016
943'607	0	0	0	0	0
0	0	0	100'000	500'000	0
0	220'000	0	0	0	0
0	0	0	100'000	0	500'000
943'607	220'000	0	200'000	500'000	500'000

INVESTIMENTI 145
BOSCHI E CORSI D'ACQUA

Investimenti 2011

Consuntivo 2011	Preventivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI 146
MOBILI,ATTREZZATURE,ECC

Investimenti 2011
Illuminazione pubblica
Semaforo passaggio pedonale v.S.Gottardo
Moderazione zona via Corti
Sistemazione passaggi pedonali

Consuntivo 2011	Preventivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016
70'378	0	0	0	0	0
0	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000
0	15'000	80'000	0	0	0
0	7'000	0	0	0	0
0	50'000	0	0	0	0
70'378	102'000	110'000	30'000	30'000	30'000

INVESTIMENTI 149
ALTRI INVESTIMENTI

Investimenti 2011

Consuntivo 2011	Preventivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016
32'246	0	0	0	0	0
32'246	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI 16
CONTRIBUTI

diversi
Parco gole della Breggia
Moderazione traffico via S. Gottardo
PTM

Consuntivo 2011	Preventivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016
40'456	0	0	0	0	0
0	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000
0	0	0	200'000	0	0
0	145'000	145'000	145'000	145'000	145'000
40'456	195'000	195'000	395'000	195'000	195'000

COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

ALLEGATO 7

INVESTIMENTI 17
ALTRE USCITE

	Consuntivo 2011	Preventivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016
Investimenti 2011	48'060	0	0	0	0	0
Revisione PR	0	0	100'000	100'000	100'000	100'000
Progetto urbanistico zona Bisio/Serfontana	0	35'000	0	0	0	0
	48'060	35'000	100'000	100'000	100'000	100'000
TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.	1'247'986	552'000	1'380'000	1'225'000	1'175'000	1'175'000

INVESTIMENTI
PATRIMONIALI

	Consuntivo 2011	Preventivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016
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	1'247'986	552'000	1'380'000	1'225'000	1'175'000	1'175'000

COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

ALLEGATO 8

INVESTIMENTI

COLLETTORI, CANALIZZAZIONI

	Consuntivo 2011	Preventivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016
Investimenti 2011	452'296	0	0	0	0	0
PGS	0	80'000	320'000	0	300'000	300'000
./. Contributi di costruzione	0	0	0	0	0	0
	452'296	80'000	320'000	0	300'000	300'000

INVESTIMENTI
IMPIANTI DI DEPURAZIONE

	Consuntivo 2011	Preventivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016
CDACD	0	0	0	115'000	115'000	115'000
	0	0	0	115'000	115'000	115'000

TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.

	452'296	80'000	320'000	115'000	415'000	415'000
--	---------	--------	---------	---------	---------	---------

COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

ALLEGATO 9

GESTIONE CORRENTE	Consuntivo 2011	Preventivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016
30 PERSONALE	8'468'589	8'373'835	8'292'412	8'381'600	8'492'600	8'626'300
31 BENI E SERVIZI	3'168'733	3'177'750	3'217'800	3'233'900	3'258'000	3'290'500
32 INTERESSI	554'754	549'827	495'400	437'100	365'400	362'200
33 AMMORTAMENTI	1'590'966	1'804'956	1'672'800	1'608'200	1'605'100	1'592'600
35 RIMB.A ENTI P.	969'711	1'090'500	1'009'500	1'022'400	1'037'200	1'053'900
36 CONTRIBUTI PROPRI	3'128'536	3'524'360	3'664'100	3'551'200	3'611'300	3'673'800
37 RIV.CONTRIBUTI	0	0	0	0	0	0
38 VERS.FIN.SPECIALI	13'260	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
39 ADDEBITI INTERNI	77'500	77'500	100'000	100'000	100'000	100'000
TOTALE SPESE	17'972'047	18'608'728	18'462'012	18'344'400	18'479'600	18'709'300

	Consuntivo 2011	Preventivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016
40 IMPOSTE	9'834'296	10'464'411	10'615'000	10'761'000	10'910'000	11'062'000
41 REGALIE	436'032	450'000	451'500	301'500	301'500	301'500
42 INTERESSI	528'875	528'100	541'100	541'100	541'100	541'100
43 RIMUNERAZIONI	3'701'442	3'665'690	3'680'170	3'680'200	3'680'200	3'680'200
44 PARTECIPAZIONI	284'698	58'200	30'200	30'200	30'200	30'200
45 RIMB. DA ENTI P.	185'262	137'000	102'000	103'000	104'200	105'700
46 CONTR.SPESE CORR.	2'216'551	2'275'700	2'224'820	2'231'000	2'239'000	2'249'000
47 CONTR.DA RIV.	0	0	0	0	0	0
48 PREL.FIN.SPECIALI	8'976	0	0	0	0	0
49 ACCREDITI INTERNI	77'500	77'500	100'000	100'000	100'000	100'000
TOTALE ENTRATE	17'273'632	17'656'601	17'744'790	17'748'000	17'906'200	18'069'700
RISULTATO	(698'415)	(952'127)	(717'222)	(596'400)	(573'400)	(639'600)

COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

ALLEGATO 10

GETTITO FISCALE

	Consuntivo 2011	Preventivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016
persone fisiche	6'450'000	6'525'000	6'600'000	6'732'000	6'867'000	7'004'000
persone giuridiche	2'750'000	2'900'000	3'050'000	3'050'000	3'050'000	3'050'000
imposte alla fonte	1'275'000	1'316'911	1'350'000	1'377'000	1'405'000	1'433'000
riparto imp.imm.PG	0	0	0	0	0	0
contr.livellamento	0	0	0	0	0	0
	10'475'000	10'741'911	11'000'000	11'159'000	11'322'000	11'487'000

VARIAZIONE PERSONE FISICHE	1%	1%	1%	2%	2%	2%
----------------------------	----	----	----	----	----	----

MOLTIPLICATORE	85.00%	90.00%	90.00%	90.00%	90.00%	90.00%
-----------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

40 IMPOSTE D'ESERCIZIO

	Consuntivo 2011	Preventivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016
400 persone fisiche	5'482'500	5'872'500	5'940'000	6'059'000	6'180'000	6'304'000
401 persone giuridiche	2'337'500	2'610'000	2'745'000	2'745'000	2'745'000	2'745'000
400 imposte alla fonte	1'275'000	1'316'911	1'350'000	1'377'000	1'405'000	1'433'000
400 +/- ris. di valutazione	126'911	0	0	0	0	0
402 imposta imm. comunale	450'000	450'000	450'000	450'000	450'000	450'000
400 imposta personale	55'000	55'000	55'000	55'000	55'000	55'000
400 sopravvenienze	27'585	10'000	0	0	0	0
403 altre imposte	79'800	150'000	75'000	75'000	75'000	75'000
	9'834'296	10'464'411	10'615'000	10'761'000	10'910'000	11'062'000

COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

ALLEGATO 11

BILANCIO

	Consuntivo 2011	Preventivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016
10 MEZZI LIQUIDI	3'299'538	2'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000
11 CREDITI	6'911'937	6'900'000	6'900'000	6'900'000	6'900'000	6'900'000
12 INV.PATRIMONIALI	43'002	43'002	43'002	43'002	43'002	43'002
13 TRANSITORI ATTIVI	214'852	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000
14 INV. BENI AMMINISTR.	20'883'296	19'656'590	19'595'590	18'991'790	18'902'190	18'844'190
15 PARTECIPAZIONI	0	0	0	0	0	0
16 CONTRIBUTI INVESTIMENTO	396'200	517'800	632'800	1'047'900	1'212'200	1'362'500
17 ALTRE USCITE ATTIVATE	53'700	85'850	159'050	179'550	189'750	194'850
19 ECC.PASSIVA						
TOTALE ATTIVI	31'802'525	29'403'242	28'530'442	28'362'242	28'447'142	28'544'542

	Consuntivo 2011	Preventivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016
20 IMPEGNI CORRENTI	589'866	600'000	600'000	600'000	600'000	600'000
21 DEBITI A BREVE	0	0	0	0	0	0
22 DEBITI A LUNGO	23'092'400	21'586'606	21'421'028	21'839'228	22'487'528	23'214'528
23 GESTIONI PARTICOLARI	0	0	0	0	0	0
24 ACCANTONAMENTI	472'779	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000
25 TRANSITORI PASSIVI	588'716	600'000	600'000	600'000	600'000	600'000
28 FINANZIAMENTI SPECIALI	599'724	609'724	619'724	629'724	639'724	649'724
29 CAPITALE PROPRIO	7'157'454	6'459'039	5'506'912	4'789'690	4'193'290	3'619'890
RISULTATO GEST.CORRENTE	(698'415)	(952'127)	(717'222)	(596'400)	(573'400)	(639'600)
TOTALE PASSIVI	31'802'525	29'403'242	28'530'442	28'362'242	28'447'142	28'544'542

COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

ALLEGATO 12

INDICATORI CONTABILI

	Consuntivo 2011	Preventivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016
ricavi gest.corrente	17'273'632	17'656'601	17'744'790	17'748'000	17'906'200	18'069'700
spese gest.corrente	17'972'047	18'608'728	18'462'012	18'344'400	18'479'600	18'709'300
risultato gest.corrente	-698'415	-952'127	-717'222	-596'400	-573'400	-639'600
ammortamenti amministr.	1'490'619	1'704'956	1'572'800	1'508'200	1'505'100	1'492'600
autofinanziamento	792'204	752'829	855'578	911'800	931'700	853'000
investimenti netti	1'700'282	632'000	1'700'000	1'340'000	1'590'000	1'590'000
Avanzo / (-) Disavanzo generale	-908'078	120'829	-844'422	-428'200	-658'300	-737'000
copertura delle spese correnti	-3.9%	-5.1%	-3.9%	-3.3%	-3.1%	-3.4%
ammortamento medio LOC	6.8%	7.9%	7.6%	8.0%	8.1%	8.0%
quota degli interessi	0.2%	0.1%	-0.3%	-0.6%	-1.0%	-1.0%
quota degli oneri finanziari	8.0%	8.9%	7.7%	7.8%	7.3%	7.1%
grado di autofinanziamento	46.6%	119.1%	50.3%	68.0%	58.6%	53.6%
capacità di autofinanziamento	4.6%	4.3%	4.8%	5.2%	5.2%	4.7%
quota di capitale proprio	20.3%	18.7%	16.8%	14.8%	12.7%	10.4%
debito pubblico procapite	4'465	4'429	4'683	4'811	5'009	5'230
debito pubblico	14'874'157	14'753'328	15'597'750	16'025'950	16'684'250	17'421'250
Beni patrimoniali	10'469'329	9'143'002	8'143'002	8'143'002	8'143'002	8'143'002
Beni amministrativi	21'333'196	20'260'240	20'387'440	20'219'240	20'304'140	20'401'540
Totale attivi	31'802'525	29'403'242	28'530'442	28'362'242	28'447'142	28'544'542
Capitale terzi	24'270'982	22'786'606	22'621'028	23'039'228	23'687'528	24'414'528
Finanziamenti speciali	599'724	609'724	619'724	629'724	639'724	649'724
Capitale proprio	6'459'039	5'506'912	4'789'690	4'193'290	3'619'890	2'980'290
Totale passivi	31'329'745	28'903'242	28'030'442	27'862'242	27'947'142	28'044'542
lim. cap. proprio	9'200'000	9'425'000	9'650'000	9'782'000	9'917'000	10'054'000
moltiplicatore aritmetico	92.6%	100.1%	97.4%	96.1%	95.8%	96.4%
moltiplicatore politico	85.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%

COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

ALLEGATO 13

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2011	Preventivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016
INFLAZIONE			0.00%	0.50%	0.75%	1.00%
IMPOSTE	0.78%	1.00%	1.00%	2.00%	2.00%	2.00%
INTERESSE PASSIVO			1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
ONERI ASSICURATIVI			9.00%	9.00%	9.00%	9.00%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)			0.35%	0.35%	0.35%	0.35%
CONTRIBUTO ANZIANI			5.20%	5.20%	5.20%	5.20%
SACD			2.40%	2.40%	2.40%	2.40%
SERVIZI APPOGGIO			0.90%	0.90%	0.90%	0.90%