

# PIANO FINANZIARIO



## **Azienda Acqua Potabile**

**del comune di Sant'Antonino**

# 2016 - 2021

Ottobre 2016

# Indice del piano finanziario

## Riassunto

|                                 |          |
|---------------------------------|----------|
| Riepilogo del piano finanziario | Tavola 1 |
|---------------------------------|----------|

## Gestione corrente

|                                      |           |
|--------------------------------------|-----------|
| Previsione dei risultati d'esercizio | Tavola 10 |
| Evoluzione dei costi nel dettaglio   | Tavola 11 |
| Evoluzione dei ricavi nel dettaglio  | Tavola 12 |
| Evoluzione degli ammortamenti        | Tavola 13 |

## Situazione patrimoniale

|                               |           |
|-------------------------------|-----------|
| Piano di tesoreria effettivo  | Tavola 20 |
| Dettaglio degli investimenti  | Tavola 21 |
| Evoluzione dell'indebitamento | Tavola 22 |

## Tavola 01: Riepilogo del piano finanziario

| Piano finanziario 2016 / 2021              |                         |
|--|-------------------------|
| <b>Conto del piano finanziario</b>         |                         |
| Entrate correnti                           | 1'954'332.00            |
| Altri ricavi                               | 100.00                  |
| <b>Totale ricavi correnti</b>              | <b>1'954'432.00 +</b>   |
| Spese correnti                             | 1'378'226.00            |
| Ammortamenti                               | 560'900.00              |
| <b>Totale spese correnti</b>               | <b>1'939'126.00 ./.</b> |
| <b>Risultato di gestione</b>               | <b>15'306.00 =</b>      |
| <b>Conto degli investimenti</b>            |                         |
| <b>Onere netto per investimenti</b>        | <b>1'130'000.00 =</b>   |
| <b>Conto di chiusura</b>                   |                         |
| Onere netto per investimenti               | 1'130'000.00 +          |
| Ammortamenti                               | 560'900.00              |
| Risultato di gestione                      | 15'306.00               |
| <b>Autofinanziamento</b>                   | <b>576'206.00 ./.</b>   |
| <b>Totale (aumento dell'indebitamento)</b> | <b>553'794.00 =</b>     |

## Tavola 10: Gestione corrente - previsione risultati d'esercizio

| Anno  | 2015               | 2016               | 2017               | 2018               | 2019               | 2020               | 2021               | 2016/2021            |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|   | Consuntivo         | Preventivo         | Preventivo         | Previsione         | Previsione         | Previsione         | Previsione         | Ricapitolazione      |
| <b>Ricavi</b>                               | <b>414'611.85</b>  | <b>322'600.00</b>  | <b>322'500.00</b>  | <b>323'977.00</b>  | <b>326'203.00</b>  | <b>328'446.00</b>  | <b>330'706.00</b>  | <b>1'954'432.00</b>  |
| Ricavi correnti                             | 414'604.20         | 322'500.00         | 322'500.00         | 323'977.00         | 326'203.00         | 328'446.00         | 330'706.00         | 1'954'332.00         |
| Interessi attivi                            | 7.65               | 100.00             | 0.00               | 0.00               | 0.00               | 0.00               | 0.00               | 100.00               |
| <b>Costi</b>                                | <b>-348'257.24</b> | <b>-308'500.00</b> | <b>-294'400.00</b> | <b>-308'237.00</b> | <b>-315'845.00</b> | <b>-323'460.00</b> | <b>-335'684.00</b> | <b>-1'886'126.00</b> |
| Spese correnti                              | -221'795.19        | -215'600.00        | -212'600.00        | -213'337.00        | -214'445.00        | -215'560.00        | -216'684.00        | -1'288'226.00        |
| Interessi passivi e rettifiche tasse utenza | -28'064.90         | -27'000.00         | -12'000.00         | -11'000.00         | -12'000.00         | -12'000.00         | -16'000.00         | -90'000.00           |
| Ammortamenti correnti                       | -98'397.15         | -65'900.00         | -69'800.00         | -83'900.00         | -89'400.00         | -95'900.00         | -103'000.00        | -507'900.00          |
| <b>Risultato d'esercizio</b>                | <b>66'354.61</b>   | <b>14'100.00</b>   | <b>28'100.00</b>   | <b>15'740.00</b>   | <b>10'358.00</b>   | <b>4'986.00</b>    | <b>-4'978.00</b>   | <b>68'306.00</b>     |
| Ammortamenti straordinari                   | -65'000.00         | 0.00               | -25'000.00         | -15'000.00         | -9'000.00          | -4'000.00          | 0.00               | -53'000.00           |
| <b>Risultato in gestione corrente</b>       | <b>1'354.61</b>    | <b>14'100.00</b>   | <b>3'100.00</b>    | <b>740.00</b>      | <b>1'358.00</b>    | <b>986.00</b>      | <b>-4'978.00</b>   | <b>15'306.00</b>     |

## Tavola 11: Gestione corrente - evoluzione dei costi

| Anno   | 2015              | 2016              | 2017              | 2018              | 2019              | 2020              | 2021              | 2016/2021           |                   |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| Rincaro %  | 0.00              | 0.00              | 0.00              | 0.50              | 0.75              | 0.75              | 0.75              | Ricapitolazione     |                   |
| Fisse  |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                     |                   |
| <b>Spese correnti</b>                              | <b>221'795.19</b> | <b>215'600.00</b> | <b>212'600.00</b> | <b>213'337.00</b> | <b>214'445.00</b> | <b>215'560.00</b> | <b>216'684.00</b> | <b>1'288'226.00</b> |                   |
| 300.001 Indennità commissione AAP                  | Si                | 500.00            | 300.00            | 500.00            | 500.00            | 500.00            | 500.00            | 2'800.00            |                   |
| 310.001 Materiale di cancelleria                   |                   | 1'634.30          | 1'200.00          | 2'000.00          | 2'010.00          | 2'025.00          | 2'040.00          | 11'330.00           |                   |
| 311.001 Acquisto contatori                         |                   | 9'861.20          | 10'000.00         | 10'000.00         | 10'050.00         | 10'125.00         | 10'200.00         | 60'651.00           |                   |
| 311.002 Acquisto attrezzature                      |                   | 0.00              | 1'000.00          | 1'000.00          | 1'005.00          | 1'012.00          | 1'019.00          | 6'062.00            |                   |
| 312.001 Energia elettrica                          |                   | 52'869.80         | 55'000.00         | 50'000.00         | 50'250.00         | 50'626.00         | 51'005.00         | 308'268.00          |                   |
| 312.002 Analisi dell'acqua                         |                   | 4'362.40          | 4'000.00          | 4'000.00          | 4'020.00          | 4'050.00          | 4'080.00          | 24'260.00           |                   |
| 314.001 Manutenzione stazione di pompaggio         |                   | 9'960.30          | 20'000.00         | 20'000.00         | 20'100.00         | 20'250.00         | 20'401.00         | 121'305.00          |                   |
| 315.001 Manutenzione contatori                     |                   | 0.00              | 500.00            | 500.00            | 502.00            | 505.00            | 508.00            | 3'026.00            |                   |
| 315.002 Manutenzione impianti                      |                   | 66'685.00         | 50'000.00         | 50'000.00         | 50'250.00         | 50'626.00         | 51'005.00         | 303'268.00          |                   |
| 318.001 Spese postali e ccp                        |                   | 1'173.67          | 1'200.00          | 1'200.00          | 1'206.00          | 1'215.00          | 1'224.00          | 7'278.00            |                   |
| 318.002 Spese esecutive                            | Si                | 1'000.00          | 1'000.00          | 1'000.00          | 1'000.00          | 1'000.00          | 1'000.00          | 6'000.00            |                   |
| 318.003 Spese assicurative                         |                   | 4'762.95          | 4'700.00          | 4'700.00          | 4'723.00          | 4'758.00          | 4'793.00          | 28'502.00           |                   |
| 318.004 Consulenze e perizie legali                |                   | 1'500.00          | 1'500.00          | 1'500.00          | 1'507.00          | 1'518.00          | 1'529.00          | 9'094.00            |                   |
| 318.005 Partecipazione agli oneri del comune       | Si                | 60'000.00         | 60'000.00         | 60'000.00         | 60'000.00         | 60'000.00         | 60'000.00         | 360'000.00          |                   |
| 318.007 Spese telefoniche impianto                 |                   | 714.90            | 500.00            | 1'500.00          | 1'507.00          | 1'518.00          | 1'529.00          | 8'094.00            |                   |
| 319.001 Spese diverse                              |                   | 270.02            | 500.00            | 500.00            | 502.00            | 505.00            | 508.00            | 3'026.00            |                   |
| 319.002 Azione 1 centesimo                         | Si                | 3'850.00          | 3'200.00          | 3'200.00          | 3'200.00          | 3'200.00          | 3'200.00          | 19'200.00           |                   |
| 366.001 Restituzione differenza tasse di consumo   |                   | 2'650.65          | 1'000.00          | 1'000.00          | 1'005.00          | 1'012.00          | 1'019.00          | 6'062.00            |                   |
| <b>Interessi passivi e rettifiche tasse utenza</b> |                   | <b>28'064.90</b>  | <b>27'000.00</b>  | <b>12'000.00</b>  | <b>11'000.00</b>  | <b>12'000.00</b>  | <b>12'000.00</b>  | <b>16'000.00</b>    | <b>90'000.00</b>  |
| 322.002 Interessi sul prestito del comune          | Calc.             | 24'934.80         | 25'000.00         | 10'000.00         | 9'000.00          | 10'000.00         | 10'000.00         | 14'000.00           | 78'000.00         |
| 330.002 Perdite su crediti                         | Si                | 3'130.10          | 2'000.00          | 2'000.00          | 2'000.00          | 2'000.00          | 2'000.00          | 2'000.00            | 12'000.00         |
| <b>Ammortamenti</b>                                |                   | <b>163'397.15</b> | <b>65'900.00</b>  | <b>94'800.00</b>  | <b>98'900.00</b>  | <b>98'400.00</b>  | <b>99'900.00</b>  | <b>103'000.00</b>   | <b>560'900.00</b> |
| 331.001 Ammortamenti ordinari                      | Calc.             | 98'397.15         | 65'900.00         | 69'800.00         | 83'900.00         | 89'400.00         | 95'900.00         | 103'000.00          | 507'900.00        |
| 332.001 Ammortamenti supplementari                 | Si                | 65'000.00         | 0.00              | 25'000.00         | 15'000.00         | 9'000.00          | 4'000.00          | 0.00                | 53'000.00         |



## Tavola 13: Gestione corrente - evoluzione degli ammortamenti

|  | 2015   | 2016             | 2017             | 2018             | 2019             | 2020             | 2021              | 2016/2021         |
|--|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|  | Consuntivo   | Preventivo       | Preventivo       | Previsione       | Previsione       | Previsione       | Previsione        | Ricapitolazione   |
| <b>Ammortamenti in canalizzazioni</b>                | Base su investimenti terminati   |                  |                  |                  |                  |                  |                   |                   |
| Tipo ammortamento                                    | Quote costanti 2.5%  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |                   |
| Base di calcolo per ammortamenti                     |  |                  | 2'118'080.75     | 2'681'248.52     | 2'861'248.52     | 3'041'248.52     | 3'221'248.52      |                   |
| <b>Anno</b>  | <b>84'197.15</b>   | <b>65'900.00</b> | <b>74'800.00</b> | <b>83'900.00</b> | <b>88'400.00</b> | <b>92'900.00</b> | <b>97'400.00</b>  |                   |
| Investimenti in canalizzazioni                       | 62'297.15  | 49'100.00        | 53'000.00        | 67'100.00        | 71'600.00        | 76'100.00        | 80'600.00         |                   |
| Ammortamenti straordinari                            | 1'700.00   |                  | 5'000.00         |                  |                  |                  |                   |                   |
| Investimento potenziamento acquedotto                | 20'200.00  | 16'800.00        | 16'800.00        | 16'800.00        | 16'800.00        | 16'800.00        | 16'800.00         |                   |
| <b>Ammortamenti in altri investimenti</b>            | Base su investimenti effettuati al 1. gennaio al netto degli ammortamenti precedenti |                  |                  |                  |                  |                  |                   |                   |
| Tipo ammortamento                                    | Valore residuo al 20%  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |                   |
| Evoluzione a bilancio                                |  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |                   |
| Valore a inizio anno                                 | 79'200.00  | 0.00             | 0.00             | 0.00             | 5'000.00         | 15'000.00        | 28'000.00         |                   |
| + Investimenti                                       | 0.00   | 0.00             | 20'000.00        | 20'000.00        | 20'000.00        | 20'000.00        | 20'000.00         |                   |
| ./. Ammortamenti                                     | -79'200.00   | 0.00             | -20'000.00       | -15'000.00       | -10'000.00       | -7'000.00        | -5'600.00         |                   |
| =Valore residuo investimento                         | <u>0.00</u>  | <u>0.00</u>      | <u>0.00</u>      | <u>5'000.00</u>  | <u>15'000.00</u> | <u>28'000.00</u> | <u>42'400.00</u>  |                   |
| Base di calcolo per ammortamenti                     | 79'200.00  | 0.00             | 0.00             | 0.00             | 5'000.00         | 15'000.00        | 28'000.00         |                   |
| <b>Altri investimenti</b>                            | <b>79'200.00</b>   | <b>0.00</b>      | <b>20'000.00</b> | <b>15'000.00</b> | <b>10'000.00</b> | <b>7'000.00</b>  | <b>5'600.00</b>   |                   |
| Ammortamenti ordinari                                | 15'900.00  | 0.00             | 0.00             | 0.00             | 1'000.00         | 3'000.00         | 5'600.00          |                   |
| Ammortamenti straordinari                            | 63'300.00  |                  | 20'000.00        | 15'000.00        | 9'000.00         | 4'000.00         |                   |                   |
| <b>Totale degli ammortamenti a piano finanziaric</b> | <b>163'397.15</b>  | <b>65'900.00</b> | <b>94'800.00</b> | <b>98'900.00</b> | <b>98'400.00</b> | <b>99'900.00</b> | <b>103'000.00</b> | <b>560'900.00</b> |
| Ammortamenti in canalizzazione                       | 84'197.15  | 65'900.00        | 74'800.00        | 83'900.00        | 88'400.00        | 92'900.00        | 97'400.00         | 503'300.00        |
| Ammortamenti in altri investimenti                   | 79'200.00  | 0.00             | 20'000.00        | 15'000.00        | 10'000.00        | 7'000.00         | 5'600.00          | 57'600.00         |

## Tavola 20: Piano di tesoreria

| Anno                                   | 2015                | 2016                | 2017                | 2018                | 2019                | 2020                | 2021                |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|  | Consuntivo          | Preventivo          | Preventivo          | Previsione          | Previsione          | Previsione          | Previsione          |
| <b>Attivi di bilancio</b>              | <b>2'175'335.91</b> | <b>2'088'408.21</b> | <b>2'191'508.21</b> | <b>2'292'248.21</b> | <b>2'393'606.21</b> | <b>2'494'592.21</b> | <b>2'589'614.21</b> |
| Liquidità finale                       | 3'472.16            | 12'808.21           | 10'708.21           | 10'348.21           | 10'106.21           | 10'992.21           | 9'014.21            |
| Crediti variabili                      | 270'363.75          | 110'000.00          | 110'000.00          | 110'000.00          | 110'000.00          | 110'000.00          | 110'000.00          |
| Sostanza fissa                         | 1'901'500.00        | 1'965'600.00        | 2'070'800.00        | 2'171'900.00        | 2'273'500.00        | 2'373'600.00        | 2'470'600.00        |
| <b>Passivi di bilancio</b>             | <b>2'175'335.91</b> | <b>2'088'408.21</b> | <b>2'191'508.21</b> | <b>2'292'248.21</b> | <b>2'393'606.21</b> | <b>2'494'592.21</b> | <b>2'589'614.21</b> |
| Capitale dei terzi a breve termine     | 27'941.85           | 30'000.00           | 30'000.00           | 30'000.00           | 30'000.00           | 30'000.00           | 30'000.00           |
| Capitale dei terzi a lungo termine     | 2'003'085.85        | 1'900'000.00        | 2'000'000.00        | 2'100'000.00        | 2'200'000.00        | 2'300'000.00        | 2'400'000.00        |
| Capitale proprio                       | 144'308.21          | 158'408.21          | 161'508.21          | 162'248.21          | 163'606.21          | 164'592.21          | 159'614.21          |
| <b>Evoluzione della liquidità</b>      |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                     |
| Liquidità iniziale                     | 26'110.05           | 3'472.16            | 12'808.21           | 10'708.21           | 10'348.21           | 10'106.21           | 10'992.21           |
| Variazione della liquidità             | -22'637.89          | 9'336.05            | -2'100.00           | -360.00             | -242.00             | 886.00              | -1'978.00           |
| Liquidità finale                       | 3'472.16            | 12'808.21           | 10'708.21           | 10'348.21           | 10'106.21           | 10'992.21           | 9'014.21            |
| <b>Evoluzione della sostanza fissa</b> |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                     |
| Sostanza fissa iniziale                | 1'785'200.00        | 1'901'500.00        | 1'965'600.00        | 2'070'800.00        | 2'171'900.00        | 2'273'500.00        | 2'373'600.00        |
| Investimenti                           | 279'697.15          | 130'000.00          | 200'000.00          | 200'000.00          | 200'000.00          | 200'000.00          | 200'000.00          |
| Ammortamenti                           | -163'397.15         | -65'900.00          | -94'800.00          | -98'900.00          | -98'400.00          | -99'900.00          | -103'000.00         |
| Liquidità finale                       | 1'901'500.00        | 1'965'600.00        | 2'070'800.00        | 2'171'900.00        | 2'273'500.00        | 2'373'600.00        | 2'470'600.00        |
| <b>Evoluzione del capitale proprio</b> |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                     |
| Capitale proprio iniziale              | 142'953.60          | 144'308.21          | 158'408.21          | 161'508.21          | 162'248.21          | 163'606.21          | 164'592.21          |
| Risultato d'esercizio                  | 1'354.61            | 14'100.00           | 3'100.00            | 740.00              | 1'358.00            | 986.00              | -4'978.00           |
| Capitale proprio finale                | 144'308.21          | 158'408.21          | 161'508.21          | 162'248.21          | 163'606.21          | 164'592.21          | 159'614.21          |





## Tavola 22: Piano di tesoreria - evoluzione dell'indebitamento

| Anno  | Anno | 2015                | 2016                | 2017                | 2018                | 2019                | 2020                | 2021                | 2016/2021        |
|---|------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|
| Tasso d'interesse medio                                     | %    |                     |                     | 0.45                | 0.45                | 0.45                | 0.45                | 0.60                | Ricapitolazione  |
| Indebitamento a inizio anno                                 |      | 1'770'422.90        | 2'003'085.85        | 1'900'000.00        | 2'000'000.00        | 2'100'000.00        | 2'200'000.00        | 2'300'000.00        |                  |
| Variazione acquisite/valutate                               |      | 232'662.95          | -103'085.85         |                     |                     |                     |                     |                     |                  |
| Variazione liquidità  |      |                     |                     | -2'100.00           | -360.00             | -242.00             | 886.00              | -1'978.00           |                  |
| + Investimenti  |      |                     |                     | 200'000.00          | 200'000.00          | 200'000.00          | 200'000.00          | 200'000.00          |                  |
| ./. Autofinanziamento (Cash flow)                           |      |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                  |
| Ammortamenti  |      |                     |                     | -94'800.00          | -98'900.00          | -98'400.00          | -99'900.00          | -103'000.00         |                  |
| Risultato d'esercizio                                       |      |                     |                     | -3'100.00           | -740.00             | -1'358.00           | -986.00             | 4'978.00            |                  |
| Indebitamento a fine anno                                   |      | <u>2'003'085.85</u> | <u>1'900'000.00</u> | <u>2'000'000.00</u> | <u>2'100'000.00</u> | <u>2'200'000.00</u> | <u>2'300'000.00</u> | <u>2'400'000.00</u> |                  |
| Interesse medio valutato<br>(S.I. + S.F.) / 2 * Tasso medio |      |                     |                     | 8'775.00            | 9'225.00            | 9'675.00            | 10'125.00           | 14'100.00           |                  |
| <b>Costo degli interessi a piano finanziario</b>            |      | <b>24'934.80</b>    | <b>25'000.00</b>    | <b>10'000.00</b>    | <b>9'000.00</b>     | <b>10'000.00</b>    | <b>10'000.00</b>    | <b>14'000.00</b>    | <b>78'000.00</b> |
| Interesse medio ponderato                                   |      |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                  |
| Acquisito (consuntivo o preventivo)                         |      | 24'934.80           | 25'000.00           | 10'000.00           | 9'000.00            | 10'000.00           | 10'000.00           | 14'000.00           | 78'000.00        |