

COMUNE DI MAGLIASO

PIANO FINANZIARIO 2018 - 2023

Savosa/Bellinzona, 27 febbraio 2018

Lodevole Municipio
del Comune Magliaso
Via Cantonale 25

6983 Magliaso

Bellinzona, 27 febbraio 2018
BA, AB

Piano finanziario 2018 – 2023 Comune Magliaso

Egregio signor Sindaco, Gentile signore Municipali, Egregi signori Municipali

Abbiamo il piacere di trasmettervi in allegato tre esemplari del piano finanziario del vostro Comune per il periodo 2018 – 2023.

Ringraziamo il segretario comunale, la vicesegretaria e contabile per l'ottima collaborazione e per la disponibilità dimostrata durante i nostri lavori di verifica.

Vi ringraziamo inoltre sentitamente per la fiducia accordataci e cogliamo l'occasione per salutarvi cordialmente.

Consulca SA

Aldo Bassi

Andrea Beltraminelli

Perito revisore abilitato Revisore abilitato
Revisore responsabile

INDICE

1. Introduzione
 - 1.1 Premesse e metodo d'indagine
 - 1.2 Aspetti caratterizzanti il piano finanziario
 - 1.3 Ipotesi di lavoro

2. Le previsioni per il periodo 2018 – 2023
 - 2.1 Riassunto delle previsioni del Piano finanziario

3. Risultati significativi

4. Conclusioni

5. Tabelle allegate

Egregio Signor Sindaco
Gentile Signore, Egregi signori Municipali

Conformemente al mandato conferitoci abbiamo proceduto all'allestimento del piano finanziario per il vostro Comune. Le proiezioni per il periodo 2018-2023 sono state elaborate sulla base del consuntivo 2016, del preventivo 2017 e del preventivo 2018 redatto dal Municipio.

1 Introduzione

1.1 Premesse generale e metodo d'indagine

L'obiettivo del presente piano finanziario è di riprendere in modo organico tutte le informazioni contabili e finanziarie conosciute al momento, sia per la gestione corrente sia per gli investimenti e determinare così le effettive capacità del Comune di Magliaso nel sostenere e promuovere nuovi investimenti, in modo consapevole, responsabile e mirato.

E' quindi importante comprendere il senso di "autofinanziamento", ossia la somma del risultato d'esercizio (avanzo o disavanzo) e degli ammortamenti sulla sostanza amministrativa, che non sono una spesa monetaria, ma un costo contabile che permette di accantonare le necessarie riserva da destinare agli investimenti. In altre parole, per una gestione degli investimenti che non causi un aumento del debito pubblico (e quindi maggiore oneri interessi e ammortamenti) gli investimenti non dovrebbero eccedere l'autofinanziamento del periodo di riferimento. Ovviamente nel periodo in cui il Comune consegue degli avanzi d'esercizio è possibile derogare a quanto menzionato in precedenza.

Il principio che sta alla base del presente Piano Finanziario è di prevedere gli investimenti entro la capacità di autofinanziamento; ciò permetterà di evitare un aumento del debito pubblico.

Il presente Piano finanziario è stato allestito per il periodo 2018 – 2023. Esso è stato elaborato sulla base dei seguenti dati:

Accertati:

- consuntivo 2016
- elenco dei debiti e scadenze dei prestiti al 31.12.2017
- investimenti già deliberati fino al momento della nostra verifica
- ultimo gettito cantonale accertato 2014

Valutati:

- preventivo 2017
- preventivo 2018

- evoluzione delle imposte
- dati economici relativi alla crescita e all'inflazione

Occorre premettere che questi anni sono caratterizzati per gli enti pubblici da forti fattori d'incertezza nelle proiezioni future ad esempio:

- nei molteplici cambiamenti legislativi a livello tributario;
- dei contributi di partecipazione dei Comuni al risanamento delle finanze cantonali;
- il ribaltamento di nuovi oneri sui Comuni (tasse di giustizia, contributo al progetto "Ticino 2020");
- minor entrate (ad es. il riversamento della quota delle tasse sugli utili immobiliari)

Queste ed altre misure dovranno essere considerate in un futuro aggiornamento del presente Piano finanziario.

Agli aspetti di carattere legislativo si affianca pure una situazione economica di difficile valutazione. Non tutti i settori sembrano essere toccati allo stesso modo dalla crisi economico-finanziaria e ciò ha ripercussioni dirette sulle finanze pubbliche, segnatamente rendono più difficoltosa la previsione del gettito fiscale.

Per questi motivi i dati contenuti nel presente documento andranno trattati con la necessaria prudenza e verificati periodicamente con l'effettiva evoluzione delle finanze del Comune.

1.2 Aspetti caratterizzanti il piano finanziario

- A partire dal 31 dicembre 2016 l'ACAP è stata integrata al Comune
- E' previsto un aumento nei costi riguardanti i provvedimenti sulla nuova Legge delle famiglie
- Tendenza all'aumento dei costi imposti dal Cantone
- Partenza di contribuenti importanti
- Per quanto riguarda gli investimenti abbiamo considerato gli investimenti "ordinari", come pure i seguenti investimenti "specifici" per un totale di CHF 13'416'390.- sul periodo 2018-2023:
 - lavori di pavimentazione, riordino parcheggi lago
 - sistemazione riale Roggia
 - contributi di costruzione canalizzazione
 - risanamento per la quota parte di partecipazione al risanamento della stazione intercomunale dell'acquedotto di Caslano: CHF 301'000.-
 - acquisto immobili e terreni e ristrutturazione (map 177 RFD e map 197 RFD) con la creazione di vari nuovi locali per il pre-asilo e la biblioteca
 - ampliamento eco-centro e deposito rifiuti solidi urbani RSU
 - risanamento illuminazione pubblica comunale
- Rispetto al preventivo 2017 e 2018 presentati in Consiglio Comunale abbiamo tenuto conto delle seguenti differenze per quanto riguarda gli investimenti:
 - Piazzetta Castellaccio: il credito non è stato concesso dal Consiglio Comunale
 - Scuole elementari: abbiamo inserito nel 2017 CHF 20'000.- e nel 2018 CHF 30'000.- per lo studio

di fattibilità.

- Sistemazione Riale Roggia: l'investimento è stato preventivato nel 2019 e non nel 2018

- di conseguenza anche gli ammortamenti risultano diversi

- Comparto scuola elementare: investimento totale stimato in CHF 10'000'000.- (5'000'000.- scuola, 5'000'000.- palestra), la fine dei lavori per la scuola elementare è prevista per il 2024. I finanziamenti sono stati stimati a "tappe": 2022 CHF 1'500'000.-; 2023: CHF 3'500'000.-. In seguito andrà valutata la possibilità della costruzione della palestra nel 2024 o negli anni successivi. Il primo ammortamento avrà effetto nel 2023. L'investimento a tappe, permette di pianificare in maniera migliore le uscite del Comune e di conseguenza tutti gli indicatori finanziari ne beneficeranno.

L'investimento totale rappresenta circa il 41% degli investimenti totali previsti nel piano finanziario. L'investimento previsto avrà influsso su tutti gli indicatori finanziari (dagli ammortamenti, all'autofinanziamento, al cash flow al risultato d'esercizio e non da ultimo al moltiplicatore). Per attenuare gli effetti, abbiamo considerato un aumento del moltiplicatore a partire dal 2021.

La situazione finanziaria attuale del Comune è sotto controllo ed il capitale proprio è importante e dunque gli effetti finanziari dell'investimento potranno essere sopportati con le giuste contromisure.

Le modalità di finanziamento dovranno essere valutate anche in funzione dei tassi d'interesse che saranno in vigore nei prossimi anni.

La costruzione attuale è stata edificata più di 100 anni fa. Attualmente nella scuola vi sono solo 4 classi (ogni anno vi è almeno una pluriclasse), inoltre le esigenze attuali sono maggiori rispetto a quelle di qualche anno fa. La popolazione del Comune è in costante aumento e l'edificazione di nuove palazzine porterà quasi sicuramente nuove famiglie in Paese, di conseguenza la scuola dovrà disporre di una maggiore capacità.

Un'eventuale manutenzione della struttura attuale porterebbe ad avere costi di poco inferiori a quelli di una nuova edificazione; con conseguenze analoghe a quelle da noi inserite nel piano finanziario sugli indicatori finanziari del Comune.

- A seguito del previsto ampliamento dell'eco-centro e della probabile modifica dell'orario di apertura, nonché della prossima entrata in vigore del nuovo regolamento comunale sulla tassa rifiuti, abbiamo previsto l'assunzione di un impiegato per l'eco-centro a partire dal 2019
- A seguito della decisione del parlamento ticinese di riequilibrare le finanze cantonali (messaggio n. 7184) abbiamo considerato l'aumento dei valori di stima per gli immobili (17.6%) il quale si ripercuote positivamente sul gettito dell'imposta della sostanza e sull'imposta immobiliare a partire dal 2017
- La riduzione delle deduzioni chilometriche per l'uso del veicolo privato per il trasporto dal domicilio al luogo di lavoro comporterà un maggior gettito fiscale
- Ammortamento straordinario di CHF 413'000.- nel 2018
- Il Municipio prevede di fissare il moltiplicatore per il 2017 e per il 2018 al 75%.
- Aumento del moltiplicatore comunale a partire dal 2021 al 85% per effetto dell'investimento totale.

1.3 Ipotesi di lavoro

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Rincaro previsto per le spese del personale (1)	0.5%	0.2%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%
Rincaro concesso su stipendi (2)	0.00%	0.00%	0.06%	0.06%	0.06%	0.06%	0.06%
Tasso interesse passivo a bt e lt	per i prestiti in scadenza abbiamo considerato un tasso che varia dal 1% al 2.2% (per il prestito previsto nel 2022)						
Moltiplicatore politico	75%	75%	75%	75%	85%	85%	85%
Gettito cantonale base (moltiplicatore al 100%)	CHF 4'682'160.-	CHF 4'741'000.-	CHF 4'811'120.-	CHF 4'902'642.-	CHF 4'995'995.-	CHF 5'091'215.-	CHF 5'188'339.-
Evoluzione della popolazione	1630	1630	1630	1635	1640	1650	1650

Il gettito cantonale 2017 è stato calcolato partendo dal gettito cantonale 2014. A questo importo abbiamo aggiunto il 1.5% per aumento della popolazione per il 2017 e di 2% per il 2018. A partire dal 2018 abbiamo applicato un aumento del 2% per anno.	
Evoluzione delle imposte persone giuridiche	stabile per tutto il periodo di pianificazione

- (1) Le altre spese sono adeguate all'inflazione in base all'evoluzione dell'IPC stimata dalla Sezione finanze.
- (2) Per gli anni 2017 e 2018 il rincaro è stato stimato dalla SECO sulla base dell'evoluzione dell'IPC (Indice dei prezzi al consumo) e dell'inflazione media annua proiettata (aggiornamento giugno 2017), mentre per il 2019 e 2020 sono state stimate dalla Sezione delle finanze

2 Le previsioni per il periodo 2018 – 2023

2.1 Sintesi delle previsioni del Piano finanziario e dei risultati

Disavanzo/Avanzo d'esercizio

Il piano finanziario da noi allestito presenta dei disavanzi d'esercizio riassumibili dalla tabella seguente per ogni anno. I risultati di questa tabella rappresentano una situazione con un

moltiplicatore del 75% fino al 2020 e poi del 85% dal 2021. Nelle tabelle allegate abbiamo pure prodotto varie varianti con moltiplicatori dal 75% al 100%.

	2017 (75%)	2018 (75%)	2019 (75%)	2020 (75%)	2021 (85%)	2022 (85%)	2023 (85%)
Disavanzo d'esercizio	CHF -289'795.-	CHF -719'020	CHF -300'917	CHF -524'425	CHF -317'234	CHF -478'466	CHF -713'966

Il Comune è confrontato con un costante aumento dei costi, dovuti a costi rifatturati dal Cantone o da altre entità, mentre le entrate sono diminuite a causa della perdita di contribuenti importanti, imposta immobiliare incassata dal Cantone, ecc.

Va tuttavia ricordato che durante l'allestimento del piano finanziario riteniamo di essere stati prudenti nel calcolo del gettito e delle sopravvenienze d'imposta, che per questioni di prudenza non abbiamo quantificato.

Naturalmente con un moltiplicatore comunale più alto il disavanzo diminuirebbe sensibilmente; tuttavia prima di decidere in questo senso il Municipio dovrà fare delle valutazioni politiche che a noi non competono.

Autofinanziamento

Come indicato inizialmente, un indicatore significativo per il Comune è l'autofinanziamento. A livello di risultati abbiamo le seguenti proiezioni considerando un moltiplicatore del 75% fino al 2020 e dal 2021 in poi del 85%:

	2017 (75%)	2018 (75%)	2019 (75%)	2020 (75%)	2021 (85%)	2022 (85%)	2023 (85%)
Autofinanziamento	CHF 183'712.-	CHF 278'132.-	CHF 148'487.-	CHF 441'300.-	CHF 381'302.-	CHF 250'102.-	CHF 441'300.-

Nel piano finanziario da noi allestito abbiamo considerato i seguenti investimenti:

	2017 (75%)	2018 (75%)	2019 (75%)	2020 (75%)	2021 (85%)	2022 (85%)	2023 (85%)
Investimenti previsti nel PF	CHF 743'120.-	CHF 1'422'670.-	CHF 1'890'920.-	CHF 1'749'920.-	CHF 1'649'920.-	CHF 2'079'920.-	CHF 3'879'920.-

Le risultanze del nostro piano finanziario mostrano quanto dovranno essere mirati gli investimenti del Comune ed il Municipio dovrà operare in maniera ponderata sulle scelte degli investimenti che dovrà fare.

Cash Flow

La previsione del Cash Flow, (ossia quell'importo di cassa che il Comune riesce a generare dopo aver fatto gli investimenti e dopo aver rimborsato i prestiti) mostra i seguenti risultati (considerando un moltiplicatore del 75% fino al 2020 e dal 2021 un moltiplicatore del 85%):

	2017 (75%)	2018 (75%)	2019 (75%)	2020 (75%)	2021 (85%)	2022 (85%)	2022 (85%)
Cash Flow	CHF -546'150.-	CHF -2'738'958.-	CHF 387'212.-	CHF 698'567.-	CHF 291'380.-	CHF -698'618.-	CHF -129'818.-

Debito pubblico

L'evoluzione del debito pubblico per il periodo in esame mostrano i seguenti risultati:

	2017 (75%)	2018 (75%)	2019 (75%)	2020 (75%)	2021 (85%)	2022 (85%)	2023 (85%)
Debito pubblico	CHF -1'235'470	CHF -2 507 228	CHF -4 152 815	CHF -5 787 048	CHF -7 028 468	CHF -8 760 086	CHF -14 285 040

Eccedenza attiva (capitale proprio)

Il risultato preventivato del capitale proprio a fine periodo è riportato nella seguente tabella:

	2017 (75%)	2018 (75%)	2019 (75%)	2020 (75%)	2021 (85%)	2022 (85%)	2023 (85%)
Eccedenza attiva	CHF 5'421'052	CHF 4 702 032	CHF 4 401 115	CHF 3 876 689	CHF 3 559 455	CHF 3 080 989	CHF 2 367 023

3 Risultati significativi

Periodo di previsione:		2018 - 2023
Moltiplicatore fino al 31.12.2020:		75%
Moltiplicatore dal 1.1.2021:		85%
Disavanzo totale 2018-2023:	CHF	3'822'883.-
Autofinanziamento totale 2018-2023:	CHF	1'083'036.-
Investimenti netti totali 2018-2023:	CHF	11'993'720.-
Cash Flow totale 2018-2023:	CHF	-3'340'234.-
Moltiplicatore aritmetico medio 2018 - 2023		ca 93%

4 Conclusioni

Il Municipio dovrà prendere atto dei risultati sopraesposti e tenerli in considerazione al momento delle decisioni sugli investimenti e ottemperare delle scelte entro la capacità di autofinanziamento

al fine di evitare un aumento del debito pubblico e raggiungere l'obiettivo dell'equilibrio finanziario a medio termine citato dall'art 151 della LOC.

Unicamente ai fini numerici e senza valutare altri aspetti che non ci competono, possiamo affermare che qualora i risultati preventivati dovessero essere in linea con i risultati effettivi, il Municipio dovrà eseguire approfondite riflessioni (includendo anche aspetti non prettamente contabili e finanziari) in merito agli investimenti ed eventualmente in merito al moltiplicatore comunale.

CONSULCA SA

Bassi Aldo	Beltraminelli Andrea
Perito revisore abilitato Responsabile di mandato	Revisore abilitato

5 Allegati

- Piano finanziario 2018 - 2023
- Costi 2018 – 2023
- Ricavi 2018 – 2023
- Evoluzione del risultato d'esercizio in relazione al moltiplicatore
- Evoluzione dell'autofinanziamento in relazione al moltiplicatore
- Evoluzione del Cash Flow in relazione al moltiplicatore
- Prestiti e Interessi passivi
- Incrementi in beni amministrativi
- Investimenti / Ammortamenti dei beni amministrativi
- Ammortamenti beni patrimoniali
- Gettito d'imposta
- Evoluzione del debito pubblico
- Evoluzione dell'eccedenza attiva (capitale proprio)
- Grafico dell'evoluzione del risultato
- Grafico dell'evoluzione dell'autofinanziamento
- Grafico dell'evoluzione del Cash Flow

PIANO FINANZIARIO: 2018 - 2023

	Consuntivo	Preventivo	Preventivo	Proiezioni				
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
	75%	75%	75%	75%	75%	85%	85%	85%
3 Costi generali	5'501'434	6'009'358	6'488'435	6'275'605	6'552'625	6'798'420	7'040'963	7'359'396
30 Spese per il personale	1'790'305	1'821'541	1'834'551	1'904'648	1'996'890	2'079'410	2'159'326	2'243'379
31 Spese per beni e servizi	937'510	1'042'489	1'029'539	1'027'212	1'031'041	1'041'288	1'046'988	1'055'685
32 Interessi passivi	65'370	63'925	61'425	77'610	130'823	163'942	186'075	273'711
33 Ammortamenti	518'634	486'765	902'732	579'049	672'913	758'534	859'768	964'068
34 Contributi senza destinazione	0	0	0	0	0	0	0	0
35 Rimborsi a enti pubblici	579'362	653'800	728'300	743'750	759'428	775'339	790'339	805'339
36 Contributi propri	1'514'357	1'816'008	1'807'058	1'819'505	1'837'700	1'856'077	1'874'638	1'893'384
37 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0	0	0
38 Versamenti a finanziamenti spec.	95'896	97'000	97'000	96'000	96'000	96'000	96'000	96'000
39 Addebiti interni	0	27'830	27'830	27'830	27'830	27'830	27'830	27'830
4 Ricavi generali	6'200'050	1'827'943	1'833'665	1'974'848	1'959'718	1'831'590	1'831'964	1'832'341
40 Imposte alla fonte, imposte personali	4'555'500	380'000	380'000	391'500	391'500	403'000	403'000	403'000
41 Regalie e concessioni	34'865	34'865	45'287	40'000	40'000	40'000	40'000	40'000
42 Redditi della sostanza	169'891	139'918	144'118	145'200	145'200	145'200	145'200	145'200
43 Ricavi per prest., vendite, tasse, ecc.	649'562	808'780	811'180	805'700	800'200	800'200	800'200	800'200
44 Contributi senza fine specifico	348'861	950	950	950	950	950	950	950
45 Rimborsi da enti pubblici	73'267	74'100	74'300	61'668	62'038	62'410	62'784	63'161
46 Contributi per spese correnti	340'489	350'500	339'000	341'000	341'000	341'000	341'000	341'000
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0	0	0
48 Prelevamenti da finanziamenti spec	27'615	11'000	11'000	161'000	151'000	11'000	11'000	11'000
49 Accreditati interni	0	27'830	27'830	27'830	27'830	27'830	27'830	27'830
Avanzo/Disavanzo effettivo Fabbisogno	698'616	-4'181'415	-4'654'770	-4'300'757	-4'592'907	-4'966'830	-5'208'999	-5'527'055
40 Imposte PF e PG		3'891'620	3'935'750	3'999'840	4'068'482	4'649'596	4'730'533	4'813'089
Moltiplicatore comunale		75%	75%	75%	75%	85%	85%	85%
Avanzo/Disavanzo effettivo/previsto	698'616	-289'795	-719'020	-300'917	-524'425	-317'234	-478'466	-713'966

0 0 0 0 0 0 0 0

Savosa, 5 febbraio 2018

CONSULCA SA

Aldo Bassi
Perito revisore abilitato
Responsabile di mandato

Andrea Beltraminelli
Revisore abilitato

3 Costi generali								
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
30 Spese per il personale	1'790'305	1'821'541	1'834'551	1'904'648	1'996'890	2'079'410	2'159'326	2'243'379
300 Onorari ed indennità ad autorità e comm.	54'924	46'000	48'000	56'000	56'000	56'000	56'000	56'000
301 Stipendi e indennità pers.amm.e d'es.	818'199	830'800	836'200	881'500	956'990	1'014'409	1'075'274	1'139'790
302 Stipendi e indennità a docenti	617'828	626'500	634'310	637'482	638'757	643'548	648'375	653'238
303 Contributi AVS/AI/PG/AD e AF	128'180	133'155	134'355	135'448	142'050	147'400	153'050	159'016
304 Contributi a casse pensioni	120'429	127'150	128'550	137'000	143'650	159'000	165'500	172'131
305 Premi assicurazione infortuni e malattie	41'611	43'036	43'236	44'800	47'000	49'000	51'000	53'000
306 Abbigliamento di servizio e indennità pasti	2'768	3'600	3'600	3'618	3'625	3'652	3'679	3'707
308 Compensi a terzi per personale avventizio	0	0	0	0	0	0	0	0
309 Altre spese per il personale	6'366	11'300	6'300	8'800	8'818	6'400	6'448	6'496
Rincaro + Promozioni	0.00%	0.00%	0.50%	0.20%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%
31 Spese per beni e servizi	937'510	1'042'489	1'029'539	1'027'212	1'031'041	1'041'288	1'046'988	1'055'685
310 Materiale d'ufficio, scolastico e stampati	50'704	48'350	48'350	48'592	48'956	49'446	49'446	50'000
311 Acquisto mob., macch., veicoli ed attrezz.	73'280	53'000	53'000	53'265	53'664	54'201	54'201	55'000
312 Acqua, energia e combustibile	72'478	112'700	106'700	110'000	107'000	108'070	108'070	109'000
313 Materiale di consumo	23'091	26'000	26'000	26'130	26'326	26'589	26'589	26'600
314 Manut.stab.e strutture	187'585	199'000	198'000	198'000	199'485	201'480	201'480	202'000
315 Manut. mob., macch., veicoli e attrezz.	44'878	50'987	50'987	51'242	51'626	52'142	52'142	52'200
316 Locazioni, affitti, noleggi e tasse d'utilizz.	35'670	34'617	34'617	34'790	35'051	35'402	35'402	35'500
317 Rimborso spese	28'240	38'500	38'500	38'693	38'983	39'373	39'373	39'400
318 Servizi e onorari	416'312	471'835	466'385	460'000	463'450	468'085	473'785	479'485
319 Altre spese per beni e servizi	5'272	7'500	7'000	6'500	6'500	6'500	6'500	6'500
Aumento = rincaro	0.00%	0.50%	0.50%	0.75%	1.00%			
32 Interessi passivi	65'370	63'925	61'425	77'610	130'823	163'942	186'075	273'711
320 Interessi passivi per impegni correnti	0	0	0	0	0	0	0	0
321 Inter. passivi per debiti a breve scadenza	8'152	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000
322 Inter.pass.per deb.a media e lunga scad.	35'203	35'300	37'027	53'125	106'250	139'250	161'250	248'750
323 Interessi passivi per conti speciali	10'625	10'625	10'625	10'625	10'625	10'625	10'625	10'625
329 Altri interessi passivi	11'390	10'000	5'773	5'860	5'948	6'067	6'200	6'336
Tassi d'interesse	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	2.00%	2.20%	2.20%	2.20%
33 Ammortamenti+Perdite su crediti	518'634	486'765	902'732	579'049	672'913	758'534	859'768	964'068
330 Amm. su beni patrimoniali	14'812	32'800	32'800	32'800	32'800	32'800	33'000	33'000
331 Amm. su beni amministr.: ordinari	503'822	453'965	456'932	546'249	640'113	725'734	826'768	931'068
333 Amm. su beni amministr.: supplementari	0	0	413'000	0	0	0	0	0
35 Rimborsi ad enti pubblici	579'362	653'800	728'300	743'750	759'428	775'339	790'339	805'339
351 Rimborsi al cantone	87'983	91'000	90'000	90'450	91'128	92'039	92'039	92'039
352 Rimborsi a comuni e consorzi comunali	491'379	562'800	638'300	653'300	668'300	683'300	698'300	713'300
Rincaro	0.00%	0.50%	0.50%	0.75%	1.00%	0.00%	0.00%	0.00%
36 Contributi propri	1'514'357	1'816'008	1'807'058	1'819'505	1'837'700	1'856'077	1'874'638	1'893'384
361 Cantone	751'963	839'500	827'350	830'000	838'300	846'683	855'150	863'701
362 Comuni e consorzi	462'204	597'450	591'650	597'567	603'542	609'578	615'673	621'830
365 Istituzioni private	293'358	331'558	340'558	343'964	347'403	350'877	354'386	357'930
366 Economia privata	6'832	47'500	47'500	47'975	48'455	48'939	49'429	49'923
367 Estero	0	0	0	0	0	0	0	0
37 Rversamento contributi	0	0	0	0	0	0	0	0
371 Cantone	0	0	0	0	0	0	0	0
376 Economie private	0	0	0	0	0	0	0	0
38 Versamenti per fondi e fondazioni	95'896	97'000	97'000	96'000	96'000	96'000	96'000	96'000
380 Rversamento contributi manutenzione e car	11'000	11'000	11'000	11'000	11'000	11'000	11'000	11'000
382 Contributi sostitutivi per posteggi	0	0	0	0	0	0	0	0
383 Contributi sostitutivi per rifugi PCi	0	0	0	0	0	0	0	0
385 Rversamento al FER	84'896	86'000	86'000	85'000	85'000	85'000	85'000	85'000
39 Addebiti interni	0	27'830	27'830	27'830	27'830	27'830	27'830	27'830
390 Addebiti interni	0	27'830	27'830	27'830	27'830	27'830	27'830	27'830
383 Contributi sostitutivi per rifugi PCi	0	0	0	0	0	0	0	0

Savosa, 5 febbraio 2018

CONSULCA SA

Aldo Bassi
Perito revisore abilitato
Responsabile di mandato

Andrea Beltraminelli
Revisore abilitato

4 Ricavi generali								
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2022
40 Imposte	4'555'500	380'000	380'000	391'500	391'500	403'000	403'000	403'000
400 Imposte comunali PF & PG	4'021'716	0	0	0	0	0	0	0
401 Imposta sull'utile e sul capitale	212'394							
402 Imposte immobiliari	280'000	330'000	330'000	340'000	340'000	350'000	350'000	350'000
403 Imposte speciali su redditi delle person	41'390	50'000	50'000	51'500	51'500	53'000	53'000	53'000
400 Sopravvenienze	0	0	0	0	0	0	0	0
41 Monopoli e concessioni	34'865	34'865	45'287	40'000	40'000	40'000	40'000	40'000
410 Regalie e concessioni	34'865	34'865	45'287	40'000	40'000	40'000	40'000	40'000
42 Redditi della sostanza	169'891	139'918	144'118	145'200	145'200	145'200	145'200	145'200
420 Interessi bancari	0	0	0	0	0	0	0	0
421 Crediti	29'024	12'000	12'000	12'000	12'000	12'000	12'000	12'000
422 Collocamenti di beni patrimoniali	0	0	0	0	0	0	0	0
423 Redditi immobiliari dei beni patrimon.	11'958	14'118	14'318	15'200	15'200	15'200	15'200	15'200
424 Utili contabili su beni patrimoniali	0	0	0	0	0	0	0	0
426 Dividendi di azioni su beni amministr.	0	0	0	0	0	0	0	0
427 Redditi immobiliari dei beni amministr.	128'909	113'800	117'800	118'000	118'000	118'000	118'000	118'000
43 Tasse multe rimborsi vendite	649'562	808'780	811'180	805'700	800'200	800'200	800'200	800'200
430 Tasse d'esenzione	0	0	0	0	0	0	0	0
431 Tasse per servizi amministrativi	36'625	32'500	35'000	32'500	32'500	32'500	32'500	32'500
432 Ricavi ospedali, case di cura e refezion	13'000	13'000	13'000	13'000	13'000	13'000	13'000	13'000
433 Tasse scolastiche	4'985	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000
434 Altre tasse d'utilizzazione e servizi	513'380	701'100	701'200	701'200	701'200	701'200	701'200	701'200
435 Vendite	39'629	39'000	39'000	34'500	29'000	29'000	29'000	29'000
436 Rimborsi	41'011	13'480	13'480	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000
437 Multe	380	500	500	500	500	500	500	500
439 Altri ricavi per prestazioni e vendite	552	4'200	4'000	4'000	4'000	4'000	4'000	4'000
44 Contributi senza fine specifico	348'861	950	950	950	950	950	950	950
441 Partecipaz. alle entrate del cantone	348'861	600	600	600	600	600	600	600
444 Contributi cantonali	0	350	350	350	350	350	350	350
45 Rimborsi da enti pubblici	73'267	74'100	74'300	61'668	62'038	62'410	62'784	63'161
450 Confederazione	0	0						
451 Cantone	4'008	13'000	13'000					
452 Comuni e consorzi comunali	69'259	61'100	61'300	61'668	62'038	62'410	62'784	63'161
46 Contributi per spese correnti	340'489	350'500	339'000	341'000	341'000	341'000	341'000	341'000
461 Cantone	259'489	269'500	258'000	260'000	260'000	260'000	260'000	260'000
463 Istituti propri	0	0	0	0	0	0	0	0
469 Altri contributi per spese correnti	81'000	81'000	81'000	81'000	81'000	81'000	81'000	81'000
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0	0	0
471 Cantoni	0	0	0	0	0	0	0	0
48 Prelevamenti da finanz. speciali	27'615	11'000	11'000	161'000	151'000	11'000	11'000	11'000
483 Accantonamento manutenzione canaliz	7'085	11'000	11'000	11'000	11'000	11'000	11'000	11'000
485 Contributi da fondo "FER"	20'530			150'000	140'000			
49 Accrediti interni	0	27'830	27'830	27'830	27'830	27'830	27'830	27'830
490 Accrediti interni	0	27'830	27'830	27'830	27'830	27'830	27'830	27'830

Savosa, 5 febbraio 2018

CONSULCA SA

Aldo Bassi
Perito revisore abilitato
Responsabile di mandato

Andrea Beltraminelli
Revisore abilitato

COMUNE DI MAGLIASO

PIANO FINANZIARIO: 2018 - 2023

Evoluzione del risultato d'esercizio in relazione al moltiplicatore

		<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>
		Preventivo	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione
Gettito d'imposta	75%	3'891'620	3'935'750	3'999'840	4'068'482	4'149'996	4'221'411	4'294'255
Fabbisogno		4'181'415	4'654'770	4'300'757	4'592'907	4'966'830	5'208'999	5'527'055
Avanzo/Disavanzo		-289'795	-719'020	-300'917	-524'425	-816'834	-987'588	-1'232'800
		Preventivo	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione
Gettito d'imposta	80%	4'125'728	4'172'800	4'240'396	4'313'614	4'399'796	4'475'972	4'553'672
Fabbisogno		4'181'415	4'654'770	4'300'757	4'592'907	4'966'830	5'208'999	5'527'055
Avanzo/Disavanzo		-55'687	-481'970	-60'361	-279'293	-567'034	-733'027	-973'383
		Preventivo	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione
Gettito d'imposta	85%	4'359'836	4'409'850	4'480'952	4'558'746	4'649'596	4'730'533	4'813'089
Fabbisogno		4'181'415	4'654'770	4'300'757	4'592'907	4'966'830	5'208'999	5'527'055
Avanzo/Disavanzo		178'421	-244'920	180'195	-34'161	-317'234	-478'466	-713'966
		Preventivo	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione
Gettito d'imposta	90%	4'593'944	4'646'900	4'721'508	4'803'878	4'899'396	4'985'094	5'072'506
Fabbisogno		4'181'415	4'654'770	4'300'757	4'592'907	4'966'830	5'208'999	5'527'055
Avanzo/Disavanzo		412'529	-7'870	420'751	210'971	-67'434	-223'905	-454'549
		Preventivo	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione
Gettito d'imposta	100%	5'062'160	5'121'000	5'202'620	5'294'142	5'398'995	5'494'215	5'591'339
Fabbisogno		4'181'415	4'654'770	4'300'757	4'592'907	4'966'830	5'208'999	5'527'055
Avanzo/Disavanzo		880'745	466'230	901'863	701'235	432'165	285'216	64'285

Savosa, 5 febbraio 2018

CONSULCA SA

Aldo Bassi
Perito revisore abilitato
Responsabile di mandato

Andrea Beltraminelli
Revisore abilitato

Evoluzione Autofinanziamento in relazione al moltiplicatore

		<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>
		Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione
Avanzo / Disavanzo	75%	-289'795	-719'020	-300'917	-524'425	-816'834	-987'588	-1'232'800
Ammortamenti		486'765	902'732	579'049	672'913	758'534	859'768	964'068
Autofinanziamento		196'970	183'712	278'132	148'487	-58'299	-127'820	-268'732
		Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione
Avanzo / Disavanzo	80%	-55'687	-481'970	-60'361	-279'293	-567'034	-733'027	-973'383
Ammortamenti		486'765	902'732	579'049	672'913	758'534	859'768	964'068
Autofinanziamento		431'078	420'762	518'688	393'619	191'500	126'741	-9'315
		Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione
Avanzo / Disavanzo	85%	178'421	-244'920	180'195	-34'161	-317'234	-478'466	-713'966
Ammortamenti		486'765	902'732	579'049	672'913	758'534	859'768	964'068
Autofinanziamento		665'186	657'812	759'244	638'752	441'300	381'302	250'102
		Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione
Avanzo / Disavanzo	90%	412'529	-7'870	420'751	210'971	-67'434	-223'905	-454'549
Ammortamenti		486'765	902'732	579'049	672'913	758'534	859'768	964'068
Autofinanziamento		899'294	894'862	999'800	883'884	691'100	635'862	509'519
		Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione
Avanzo / Disavanzo	100%	880'745	466'230	901'863	701'235	432'165	285'216	64'285
Ammortamenti		486'765	902'732	579'049	672'913	758'534	859'768	964'068
Autofinanziamento		1'367'510	1'368'962	1'480'912	1'374'148	1'190'699	1'144'984	1'028'353

Savosa, 5 febbraio 2018

CONSULCA SA

Aldo Bassi
Perito revisore abilitato
Responsabile di mandato

Andrea Beltraminelli
Revisore abilitato

Evoluzione Cash Flow in relazione al moltiplicatore

		<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>
		Preventivo	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione
Autofinanziamento	75%	196'970	183'712	278'132	148'487	-58'299	-127'820
Investimenti		-743'120	-1'422'670	-1'640'920	-1'449'920	-1'649'920	-2'079'920
Disinvestimenti		0	0	0	0	0	0
Rimborsi prestiti			-2'500'000				
Nuovi prestiti			1'000'000	1'750'000	2'000'000	1'500'000	1'000'000
Cash flow		-546'150	-2'738'958	387'212	698'567	-208'219	-1'207'740
		Preventivo	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione
Autofinanziamento	80%	431'078	420'762	518'688	393'619	191'500	126'741
Investimenti		-743'120	-1'422'670	-1'640'920	-1'449'920	-1'649'920	-2'079'920
Disinvestimenti		0	0	0	0	0	0
Rimborsi prestiti		0	-790'000	0	0	0	0
Nuovi prestiti		0	1'000'000	1'750'000	2'000'000	1'500'000	1'000'000
Cash flow		-312'042	-791'908	627'768	943'699	41'580	-953'179
		Preventivo	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione
Autofinanziamento	85%	665'186	657'812	759'244	638'752	441'300	381'302
Investimenti		-743'120	-1'422'670	-1'640'920	-1'449'920	-1'649'920	-2'079'920
Disinvestimenti		0	0	0	0	0	0
Rimborsi prestiti		0	-790'000	0	0	0	0
Nuovi prestiti		0	1'000'000	1'750'000	2'000'000	1'500'000	1'000'000
Cash flow		-77'934	-554'858	868'324	1'188'832	291'380	-698'618
		Preventivo	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione
Autofinanziamento	90%	899'294	894'862	999'800	883'884	691'100	635'862
Investimenti		-743'120	-1'422'670	-1'640'920	-1'449'920	-1'649'920	-2'079'920
Disinvestimenti		0	0	0	0	0	0
Rimborsi prestiti		0	-790'000	0	0	0	0
Nuovi prestiti		0	1'000'000	1'750'000	2'000'000	1'500'000	1'000'000
Cash flow		156'174	-317'808	1'108'880	1'433'964	541'180	-444'058
		Preventivo	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione
Autofinanziamento	100%	1'367'510	1'368'962	1'480'912	1'374'148	1'190'699	1'144'984
Investimenti		-743'120	-1'422'670	-1'640'920	-1'449'920	-1'649'920	-2'079'920
Disinvestimenti		0	0	0	0	0	0
Rimborsi prestiti		0	-790'000	0	0	0	0
Nuovi prestiti		0	1'000'000	1'750'000	2'000'000	1'500'000	1'000'000
Cash flow		624'390	156'292	1'589'992	1'924'228	1'040'779	65'064

Savosa, 5 febbraio 2018

CONSULCA SAAldo Bassi
Perito revisore abilitato
Responsabile di mandatoAndrea Beltraminelli
Revisore abilitato

2023

Previsione
-268'732
-3'879'920
0
3'500'000
-648'652

Previsione
-9'315
-3'879'920
0
0
3'500'000
-389'235

Previsione
250'102
-3'879'920
0
0
3'500'000
-129'818

Previsione
509'519
-3'879'920
0
0
3'500'000
129'599

Previsione
1'028'353
-3'879'920
0
0
3'500'000
648'433

COMUNE DI MAGLIASO

PIANO FINANZIARIO: 2018 - 2023

Prestiti e Interessi passivi					2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
	Importo	Interesse	dal	Scadenza								
Credit Suisse	1'000'000	0.80%	attuale	trimestrale		8'000	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000
Totale a breve termine	1'000'000				8'152	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000
Postfinance	3'290'000	1.07%	attuale	31.10.2018		35'300	29'500					
Postfinance	2'500'000	1.20%	1.11.2018	31.10.2022			2'527	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000
Nuovi/rimborsi												
Nuovo prestito	1'000'000	1.00%	30.6.2018				5'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
Nuovo prestito	1'750'000	1.50%	30.6.2019					13'125	26'250	26'250	26'250	26'250
Nuovo prestito	2'000'000	2.00%	1.1.2020						40'000	40'000	40'000	40'000
Nuovo prestito	1'500'000	2.20%	1.1.2021							33'000	33'000	33'000
Nuovo prestito	1'000'000	2.20%	1.1.2022								22'000	22'000
Nuovo prestito	3'500'000	2.50%	1.1.2023									87'500
Interessi passivi					35'203	35'300	37'027	53'125	106'250	139'250	161'250	248'750

Savosa, 5 febbraio 2018

CONSULCA SA

Aldo Bassi
Perito revisore abilitato
Responsabile di mandato

Andrea Beltraminelli
Revisore abilitato

COMUNE DI MAGLIASO

PIANO FINANZIARIO: 2018 - 2023

Incrementi in beni amministrativi			Valore opere al 1.1.2017	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
140	Terreno alle scuole	1%	92'000							
140	Altri terreni non edificati	1%	580'000							
140	Rive pubbliche	1%	386'152	14'000						
140	Sentieri pubblici	10%	57'500		10'000					
141	Strade Comunali	15%	822'401	125'000	115'000	120'000	120'000	120'000		
141	Posteggi	15%	180'413	55'000	89'000					
141	Porto comunale	15%	126'000							
141	Arginatura fiume Magliasina	12%	1							
141	Opere collaterali Porto	12%	1							
141	Eco centro	12%	246'000		15'000			300'000		
141	Opere premunizione	12%	7'000							
141	Sistemazione riale Roggia	12%	11'448	37'500	60'000	743'000	300'000	200'000	200'000	
143	Casa comunale	8%	680'000	18'000						
143	Cimitero	8%	164'000							
143	Scuola infanzia	8%	390'000		20'000					
143	Scuole elementari	8%	1	20'000	30'000	250'000			1'500'000	3'500'000
143	Impianti sportivi	10%	189'000							
143	Magazzini comunali	8%	84'000							
143	Immobile map. 117	8%			480'000		650'000	650'000		
145	Bosco ad Agno	5%	1							
146	Attrezzature d'ufficio e scolastiche	30%	12'000							
146	Veicoli, macchine	25%	51'600	16'000	25'000					
146	Impianti passaggi a livello	25%	1							
146	Parchimetri	25%	6'000							
146	Parchi gioco	25%	29'178	-10'300						
146	Parco gioco Scuola infanzia	25%	18'000							
160	Quota parte impianti Pci	10%	1							
161	Contributo Rotonda S. Giorgio	10%	1							
162	Impianto depurazione	10%	1							
162	Contributi opere PTL	15%	368'920	79'920	79'920	79'920	79'920	79'920	79'920	79'920
171	Piano regolatore e varianti	25%	1		35'000	40'000				
	Compartecipazione strada cantonale	15%				250'000	300'000			
	Diversi investimenti	15%					300'000	300'000	300'000	300'000
	Totale		4'501'622	355'120	958'920	1'482'920	1'749'920	1'649'920	2'079'920	3'879'920

COMUNE DI MAGLIASO

PIANO FINANZIARIO: 2018 - 2023

Incrementi in beni amministrativi			Valore opere al 1.1.2017	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
141	Serbatoio Neggio	2.50%	47'912							
141	Condotte ed impianti comunali	2.50%	891'064	32'000	76'000	178'000				
141	Opere intercomunali - macchinari	6.50%	85'000							
141	Opere intercomunali - manufatti	2.50%	12'500	260'000	41'000					
141	Opere intercomunali - condotte	2.50%	12'500							
141	Concessione diritto di superficie - stazione-intercomunale	2.20%	0		22'750					
	Totale		1'048'976	292'000	139'750	178'000	0	0	0	0
141	Canalizzazioni	4%		90'000	200'000	230'000				
141	Procedura prelievo contributi costruzioni	20%		6'000	124'000					
162	Impianti Cons. Depur. Acque Magliasina	3%								
	Totale		0	96'000	324'000	230'000	0	0	0	0

Savosa, 5 febbraio 2018

CONSULCA SA

Aldo Bassi
Perito revisore abilitato
Responsabile di mandato

Andrea Beltraminelli
Revisore abilitato

COMUNE DI MAGLIASCO

PIANO FINANZIARIO: 2018 - 2021

Inv./Amm. beni amministrativi		2017				2018			2019		
		1.1.2017	Incrementi	Ammortamento	31.12.17	Incrementi	Ammortamento	31.12.2018	Incrementi	Ammortamento	31.12.2019
Terreni e rive	1%	1'058'152	14'000	10'582	1'061'570	0	10'616	1'050'955	0	10'510	1'040'445
Sentieri	10%	57'500	0	5'750	51'750	10'000	5'175	56'575	0	5'658	50'918
Strade, posteggi, porto	15%	1'128'814	180'000	169'322	1'139'492	204'000	170'924	1'172'568	120'000	175'885	1'118'683
Arginatura, porto, eco centro,	12%	264'450	37'500	31'734	270'216	75'000	32'426	312'790	743'000	37'535	1'018'255
Costruzioni	8%	1'234'001	38'000	98'720	1'173'281	530'000	93'862	1'609'418	250'000	128'753	1'730'665
Impianti sportivi	10%	189'000	0	18'900	170'100	0	17'010	153'090	0	15'309	137'781
Magazzino	5%	84'000	0	4'200	79'800	0	3'990	75'810	0	3'791	72'020
Bosco	1%	1	0	0	1	0	0	1	0	0	1
Attrezzature	30%	12'000	0	3'600	8'400	0	2'520	5'880	0	1'764	4'116
Veicoli, impianti, parchi gioco	25%	104'779	5'700	26'195	84'284	25'000	21'071	88'213	0	22'053	66'160
Impianti	1%	3	0	0	3	0	0	3	0	0	3
Contributi opere PTL	15%	368'920	79'920	55'338	393'502	79'920	59'025	414'397	79'920	62'160	432'157
Piano regolatore	25%	1	0	0	1	35'000	0	35'001	40'000	6'750	66'250
Serbatoio Neggio	2,50%	47'912	0	1'198	46'714	0	1'168	45'546	0	1'139	44'408
Condotte ed impianti comunali	2,50%	891'064	32'000	22'277	900'788	76'000	22'520	954'268	178'000	23'857	1'108'411
Opere intercomunali - macchinari	6,50%	85'000	0	5'525	79'475	0	5'166	74'309	0	4'830	69'479
Opere intercomunali -manufatti	2,50%	12'500	260'000	313	272'188	41'000	6'805	306'383	0	7'660	298'723
Opere intercomunali - condotte	2,50%	12'500	0	313	12'188	0	305	11'883	0	297	11'586
Concessione diritto di superficie - stazioni	2,20%	0	0	0	0	22'750	0	22'750	0	501	22'250
Canalizzazioni	3,5%	0	90'000	0	90'000	200'000	3'150	286'850	230'000	10'040	506'810
Procedura prelievo contributi canalizz.	20%	0	6'000	0	6'000	124'000	1'200	128'800	0	25'760	103'040
Impianti cons. Dep. Acque	1%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Altri ammortamenti											
Beni amministrativi al 31.12		5'550'598	743'120	453'965	5'839'753	1'422'670	456'932	6'805'490	1'640'920	546'249	7'900'161

8.18%

0

7.82%

8.03%

COMUNE DI MAGLIASO

PIANO FINANZIARIO: 2018 - 2021

Inv./Amm. beni amministrativi		2020			2021			2022			2023		
		Incrementi	Ammortamento	31.12.2020	Incrementi	Ammortamento	31.12.2021	Incrementi	Ammortamento	31.12.2022	Incrementi	Ammortamento	31.12.2023
Terreni e rive	1%	0	10'404	1'030'041	0	10'300	1'019'740	0	10'197	1'009'543	0	10'095	999'448
Sentieri	10%	0	5'092	45'826	0	4'583	41'243	0	4'124	37'119	0	3'712	33'407
Strade, posteggi, porto	15%	420'000	167'502	1'369'181	420'000	205'377	1'583'804	300'000	237'571	1'646'233	300'000	246'935	1'699'298
Arginatura, porto, eco centro,	12%	300'000	122'191	1'196'065	500'000	143'528	1'552'537	200'000	186'304	1'566'232	0	187'948	1'378'285
Costruzioni	8%	650'000	138'453	2'242'212	650'000	179'377	2'712'835	1'500'000	217'027	3'995'806	3'500'000	319'665	7'176'143
Impianti sportivi	10%	0	13'778	124'003	0	12'400	111'603	0	11'160	100'442	0	10'044	90'398
Magazzino	5%	0	3'601	68'419	0	3'421	64'988	0	3'250	61'748	0	3'087	58'660
Bosco	1%	0	0	1	0	0	1	0	0	1	0	0	1
Attrezzature	30%	0	1'235	2'881	0	864	2'017	0	605	1'412	0	424	988
Veicoli, impianti, parchi gioco	25%	0	16'540	49'620	0	12'405	37'215	0	9'304	27'911	0	6'978	20'933
Impianti	1%	0	0	3	0	0	3	0	0	3	0	0	3
Contributi opere PTL	15%	79'920	64'824	447'254	79'920	67'088	460'086	79'920	69'013	470'993	79'920	70'649	480'264
Piano regolatore	25%	0	16'563	49'688	0	12'422	37'266	0	9'316	27'949	0	6'987	20'962
Serbatoio Neggio	2.50%	0	1'110	43'297	0	1'082	42'215	0	1'055	41'160	0	1'029	40'131
Condotte ed impianti comunali	2.50%	0	27'710	1'080'701	0	27'018	1'053'684	0	26'342	1'027'342	0	25'684	1'001'658
Opere intercomunali - macchinari	6.50%	0	4'516	64'963	0	4'223	60'740	0	3'948	56'792	0	3'691	53'101
Opere intercomunali - manufatti	2.50%	0	7'468	291'255	0	7'281	283'974	0	7'099	276'874	0	6'922	269'953
Opere intercomunali - condotte	2.50%	0	290	11'296	0	282	11'014	0	275	10'738	0	268	10'470
Concessione diritto di superficie - stazioni	2.20%	0	489	21'760	0	479	21'281	0	468	20'813	0	458	20'355
Canalizzazioni	3.5%	0	17'738	489'072	0	17'118	471'954	0	16'518	455'436	0	15'940	439'496
Procedura prelievo contributi canalizz.	20%	0	20'608	82'432	0	16'486	65'946	0	13'189	52'756	0	10'551	42'205
Impianti cons. Dep. Acque	1%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Altri ammortamenti													
Beni amministrativi al 31.12		1'449'920	640'113	8'709'968	1'649'920	725'734	9'634'154	2'079'920	826'768	10'887'306	3'879'920	931'068	13'836'158
			8.10%			8.33%			8.58%			8.55%	

Savosa, 5 febbraio 2018

CONSULCA SA

Aldo Bassi
Perito revisore abilitato
Responsabile di mandato

Andrea Beltraminelli
Revisore abilitato

11'443'720
5000000 0.436920861

COMUNE DI MAGLIASO

PIANO FINANZIARIO: 2018 - 2023

Ammortamenti beni patrimoniali							
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Beni patrimoniali al 1.1	0	0	0	0	0	0	0
Investimenti da ammortizzare	0	0	0	0	0	0	0
Totale beni patrimoniali	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamento	0	0	0	0	0	0	0
Beni patrimoniali al 31.12	0	0	0	0	0	0	0

Savosa, 5 febbraio 2018

CONSULCA SA

Aldo Bassi
Perito revisore abilitato
Responsabile di mandato

Andrea Beltraminelli
Revisore abilitato

COMUNE DI MAGLIASO

PIANO FINANZIARIO: 2018 - 2023

Gettito d'imposta

	<u>2013</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>
Moltiplicatore		75%	75%	75%	75%	75%	85%	85%	85%
Persone fisiche+riparti		4'021'716.00	3'299'797	3'379'500	3'432'090	3'500'732	4'046'846	4'127'783	4'210'339
Imposte alla fonte									
Imposte personali									
Persone giuridiche		212'394.00	211'823.25	176'250.00	176'250.00	176'250.00	199'750.00	199'750.00	199'750.00
Imposte immobiliari		280'000.00	330'000	330'000	340'000	340'000	350'000	350'000	350'000
Imposte speciali PF		41'390.00	50'000	50'000	51'500	51'500	53'000	53'000	53'000
Sopravvenienze		-							
Contributo di livellamento									
Totale gettito		4'555'500.00	3'891'620	3'935'750	3'999'840	4'068'482	4'649'596	4'730'533	4'813'089

COMUNE DI MAGLIASO**PIANO FINANZIARIO: 2018 - 2023****Schema previsione imposte**

Dati al 100%

<u>PF</u>	<u>2013</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>
Imposte	4'470'564.00	4'470'564.00	4'399'729.00	4'506'000.00	4'576'120.00	4'667'642.40	4'760'995.25	4'856'215.15	4'953'339.46
Nuovi arrivi e aumento imposte									
<u>PG</u>									
Imposte	282'431.00	282'431.00	282'431.00	235'000.00	235'000.00	235'000.00	235'000.00	235'000.00	235'000.00
Nuovi arrivi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Immobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	4'752'995.00	4'752'995.00	4'682'160.00	4'741'000.00	4'811'120.00	4'902'642.40	4'995'995.25	5'091'215.15	5'188'339.46
Imposta alla fonte	302'184.00								
Totale	5'055'179.00	4'752'995.00	4'682'160.00	4'741'000.00	4'811'120.00	4'902'642.40	4'995'995.25	5'091'215.15	5'188'339.46

Moltiplicatore aritmetico

	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>
Fabbisogno netto	4'181'415.28	4'654'770.05	4'300'757.19	4'592'907.26	4'966'830.20	5'208'998.92	5'527'054.51
./. Imposta immobiliare	-330'000.00	-330'000.00	-340'000.00	-340'000.00	-350'000.00	-350'000.00	-350'000.00
./. Imposta personale	-50'000.00	-50'000.00	-51'500.00	-51'500.00	-53'000.00	-53'000.00	-53'000.00
Gettito Cantonale (100%)	4'682'160.00	4'741'000.00	4'811'120.00	4'902'642.40	4'995'995.25	5'091'215.15	5'188'339.46
Moltiplicatore aritmetico	81.19%	90.17%	81.25%	85.70%	91.35%	94.40%	98.76%

Savosa, 5 febbraio 2018

CONSULCA SAAldo Bassi
Perito revisore abilitato
Responsabile di mandatoAndrea Beltraminelli
Revisore abilitato

COMUNE DI MAGLIASO

PIANO FINANZIARIO: 2018 - 2023

Debito Pubblico

<u>Debito Pubblico al 31.12.2015</u>		
	Capitale dei terzi	5'881'629
+	Finanziamenti speciali	517'022
J.	Beni patrimoniali	-5'334'034
	Debito pubblico al 31.12.2015	1'064'617
<u>Debito Pubblico al 31.12.2016</u>		
	Capitale dei terzi	5'649'879
+	Finanziamenti speciali	476'694
J.	Beni patrimoniali	-6'783'093
	Debito pubblico al 31.12.2016	-656'520
	Debito pubblico anno precedente	1'064'617
+	Risultato totale	528'322
J.	Avanzo totale	-
	Debito pubblico 31.12.2016	1'592'939

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	
<u>Conto degli investimenti in beni amministrativi</u>									
	Uscite per investimenti	678'613	743'120	1'422'670	1'890'920	1'749'920	1'649'920	2'079'920	3'879'920
J.	Entrate per investimenti	-4'497	-	-	-	-	-	-	-
	Onere netto per investimenti	674'116	743'120	1'422'670	1'890'920	1'749'920	1'649'920	2'079'920	3'879'920
<u>Conto di chiusura</u>									
	Onere netto per investimenti	674'116	743'120	1'422'670	1'890'920	1'749'920	1'649'920	2'079'920	3'879'920
J.	Ammortamenti amministrativi	-503'822	-453'965	-869'932	-546'249	-640'113	-725'734	-826'768	931'068
J.	Avanzo (+) / Disavanzo (-) d'esercizio	698'616	-289'795	-719'020	-300'917	-524'425	-317'234	-478'466	-713'966
+	(-) Fabbisogno / (+) Eccedenza conto inv.	-170'294	-289'155	-552'738	-1'344'671	-1'109'807	-924'186	-1'253'152	-4'810'988
	Disavanzo (-) / Avanzo (+) totale (variazione debito pubblico)	528'322	-578'950	-1'271'758	-1'645'588	-1'634'233	-1'241'420	-1'731'618	-5'524'954
	Debito pubblico 31.12.	-656'520	-1'235'470	-2'507'228	-4'152'815	-5'787'048	-7'028'468	-8'760'086	-14'285'040

Savosa, 5 febbraio 2018

CONSULCA SA

Aldo Bassi
Perito revisore abilitato
Responsabile di mandato

Andrea Beltraminelli
Revisore abilitato

COMUNE DI MAGLIASO

PIANO FINANZIARIO: 2018 - 2023

Eccedenza attiva

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Capitale proprio 1.1.	5'012'231	5'710'847	5'421'052	4'702'032	4'401'115	3'876'689	3'559'455	3'080'989
J. Disavanzo	698'616	-289'795	-719'020	-300'917	-524'425	-317'234	-478'466	-713'966
Eccedenza attiva (capitale proprio) 31.12.	5'710'847	5'421'052	4'702'032	4'401'115	3'876'689	3'559'455	3'080'989	2'367'023

Savosa, 5 febbraio 2018

CONSULCA SA

Aldo Bassi
Perito revisore abilitato
Responsabile di mandato

Andrea Beltraminelli
Revisore abilitato