



# COMUNE DI MAGLIASO

Magliaso, 6 novembre 2023

RM n° 1040 / 30.10.2023

## MESSAGGIO MUNICIPALE n° 427

### Accompagnante il Piano finanziario per il periodo 2023-2028

---

Gentile signora Presidente,  
Gentili signore, egregi signori Consiglieri comunali,

Il Municipio ha proceduto all'aggiornamento del Piano finanziario (PFin), riferito al periodo 2023-2028 allegato al presente Messaggio Municipale.

Il documento è stato elaborato dalla Interfida Revisioni e Consulenze SA nella persona del signor Angelo Bianchi, il quale ha avuto modo di presentarvelo e fornirvi le dovute spiegazioni, in occasione della serata informativa al vostro indirizzo, svoltasi lo scorso 2 ottobre, la quale era pure dedicata al progetto PIVOT, per l'edificazione della nuova scuola elementare.

Il PFin è stato redatto partendo da situazioni di dettaglio e dagli investimenti previsti per gli anni di competenza, tutti i dettagli di calcolo e spiegazioni sono contenuti nello stesso piano, con due varianti, una con la realizzazione del nuovo edificio scolastico e l'altra senza.

Come sancito dall'art. 156 LOC, il documento è ora sottoposto alla vostra cortese attenzione per una discussione generale. Ricordiamo, infatti, come il PFin non deve essere oggetto di una risoluzione da parte del Legislativo, poiché trattasi di uno strumento di pianificazione finanziaria, i cui contenuti rivestono carattere programmatico, senza costituire vincolo per i preventivi allestiti dal Municipio.

Il Municipio invita a voler prendere atto delle risultanze del PFin in esame, considerando nella giusta misura le possibili varianti e variabili, che potrebbero nel tempo influenzare gli attuali riscontri numerici.

A completata disposizione per ogni ulteriore delucidazione, il Municipio vi porge, signore e signori Consiglieri comunali, i più cordiali saluti.

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco:  R. Citterio

il Segretario:  M. Rezzadore



Allegato: Piano finanziario 2023-2028

#### Per esame e rapporto:

Gestione	Opere pubbliche	Petizioni
●		



**COMUNE DI  
MAGLIASO**

***PIANO FINANZIARIO  
2023-2028***

AGOSTO 2023



---

Lodevole Municipio  
del Comune di Magliaso  
6983 **Magliaso**

Mendrisio, 25 agosto 2023/AB

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI MAGLIASO  
PER IL PERIODO 2023-2028***

---

Egregio Signor Sindaco  
Gentile Signora, egregi Signori Municipali

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

Le proiezioni per il periodo 2023-2028 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2020, 2021 e 2022), dei preventivi 2023, nonché del piano delle opere per gli anni 2023-2028.

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

---

## INDICE

---

<b>A.</b>	<b>PREMESSE E METODO D'INDAGINE</b>	<b>1</b>
<b>B.</b>	<b>SITUAZIONE ATTUALE</b>	<b>2</b>
<b>C.</b>	<b>EVOLUZIONE FUTURA</b>	<b>7</b>
	1. <i>Parametri d'evoluzione 2023-2028</i>	7
	2. <i>Realizzazione del piano delle opere 2023-2028</i>	10
	3. <i>Evoluzione economica e patrimoniale</i>	11
	4. <i>Variante di pianificazione senza realizzazione del nuovo edificio scolastico</i>	15
<b>D.</b>	<b>CONCLUSIONI</b>	<b>19</b>

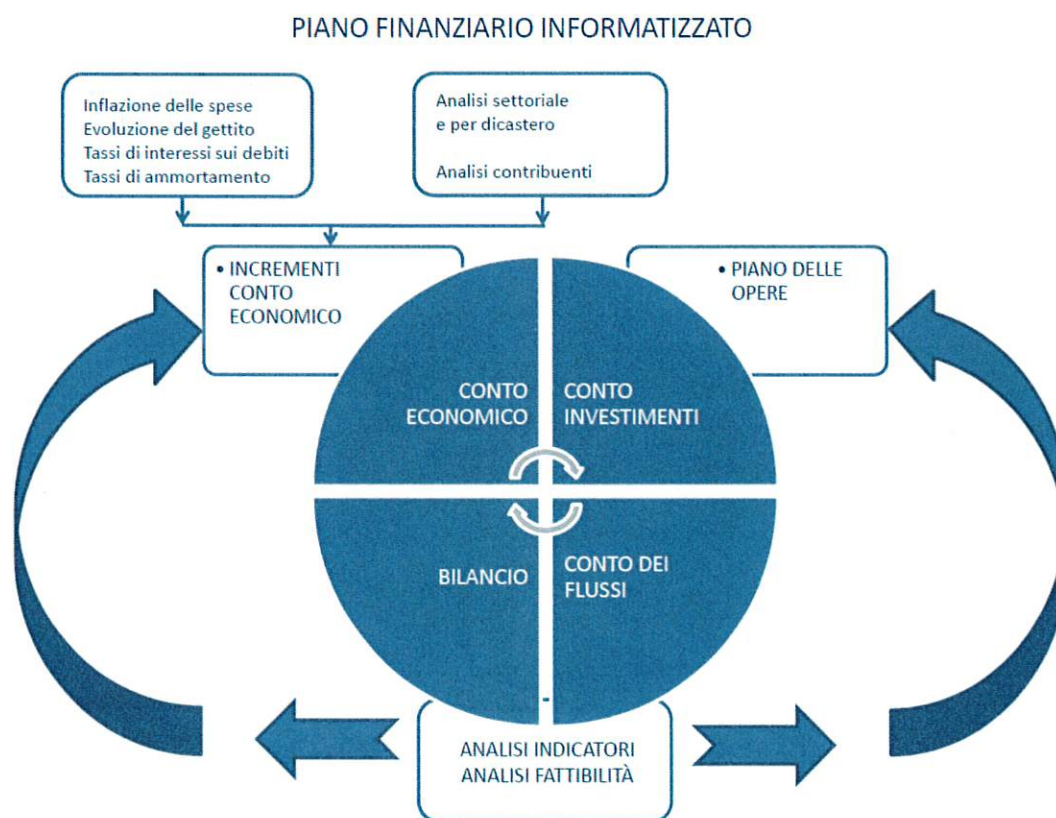
---

## A. PREMESSE E METODO D'INDAGINE

Grazie al modello informatico costruito appositamente per assolvere l'incarico conferitoci, partendo da situazioni di dettaglio si ottengono i quadri sinottici determinanti per osservare lo sviluppo delle finanze comunali. Nella fattispecie i quadri di dettaglio sono costituiti dalle voci del conto economico, suddivise per categoria economica e dal piano degli investimenti, studiato dal lodevole Municipio, suddiviso per ogni singolo investimento e per categoria economica come previsto dalla LOC.

I quadri sinottici determinanti sono costituiti dalla presentazione riassuntiva e globale del conto economico, del bilancio e del conto investimenti. In particolare viene presentato graficamente il confronto tra moltiplicatore politico d'imposta e quello aritmetico, l'aliquota che permette cioè il pareggio dei conti.

Lo sviluppo delle finanze comunali risulta quindi dall'analisi settoriale del conto economico e del conto investimenti e dall'integrazione dei fattori congiunturali quali inflazione, aumento reale del gettito, tassi di interesse e di ammortamento.

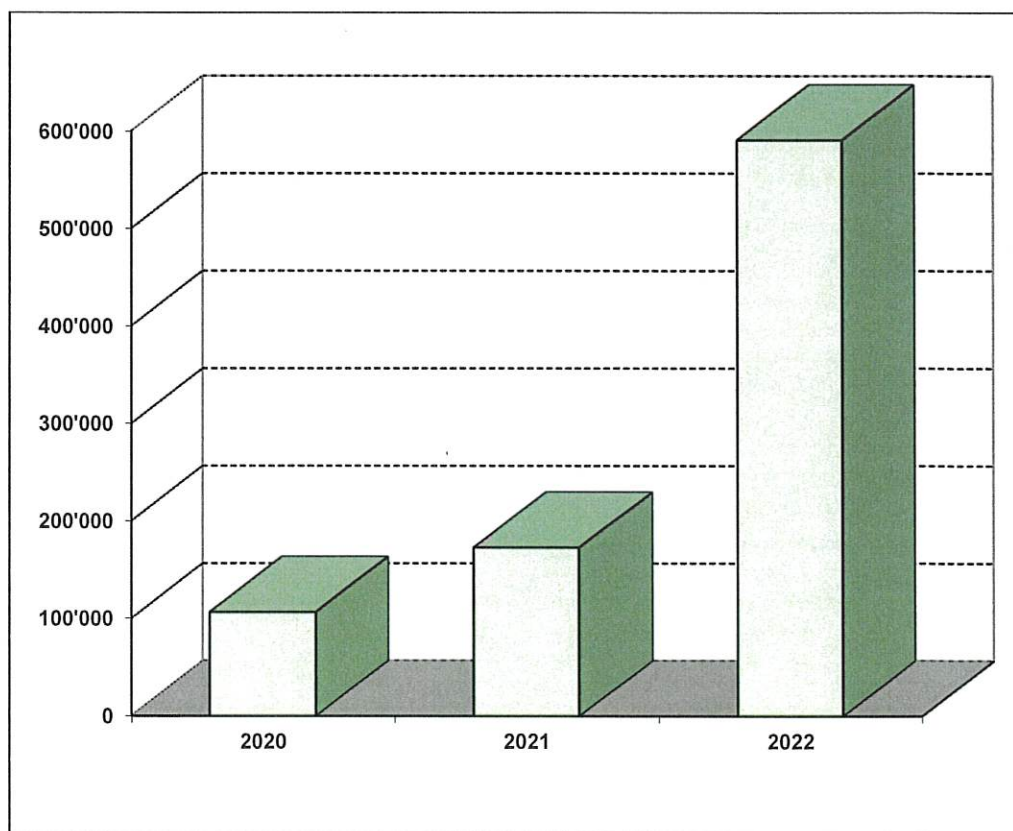


## **B. SITUAZIONE ATTUALE**

I conti consuntivi degli ultimi tre anni (2020, 2021 e 2022) evidenziano una stabilità dei risultati d'esercizio nei primi due anni ed il raggiungimento di un avanzo significativo nel 2022 con quasi Fr. 0.6 mio. Le spese correnti hanno registrato una crescita importante passando da meno Fr. 6.3 mio del 2020 ad oltre Fr. 6.9 mio nel 2022 (+ Fr. 665'000). I ricavi hanno dal canto loro conosciuto una crescita maggiore con il passaggio da Fr. 6.4 mio del 2020 a Fr. 7.5 mio nel 2022. Questi i risultati d'esercizio degli ultimi tre consuntivi:

	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Ricavi correnti	6'369'600	6'738'215	7'518'172
Spese correnti	-6'262'914	-6'565'269	-6'927'344
<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>106'686</b>	<b>172'946</b>	<b>590'828</b>

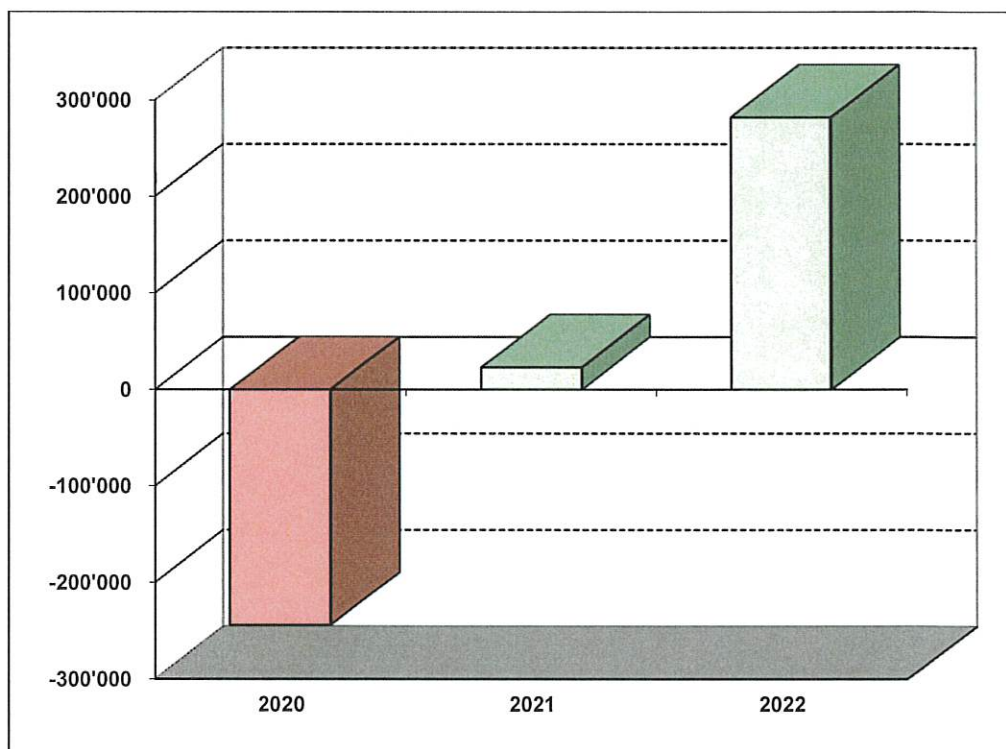
### **RISULTATO D'ESERCIZIO**



L'analisi di dettaglio dei conti 2020-2022 permette di evidenziare che i risultati d'esercizio per il periodo indicato sono stati condizionati positivamente da sopravvenienze di imposta. Epurando il conto economico dall'incasso di queste entrate di imposta supplementari, il consuntivo 2020 avrebbe presentato un disavanzo di circa Fr. 240'000, l'esercizio 2021 una situazione di pareggio e l'ultimo consuntivo (2022) avrebbe registrato un avanzo di quasi Fr. 0.3 mio:

	2020	2021	2022
Risultato d'esercizio	106'686	172'946	590'828
./. sopravvenienze imposta	-350'652	-149'901	-308'632
<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>-243'966</b>	<b>23'045</b>	<b>282'196</b>

### RISULTATO D'ESERCIZIO

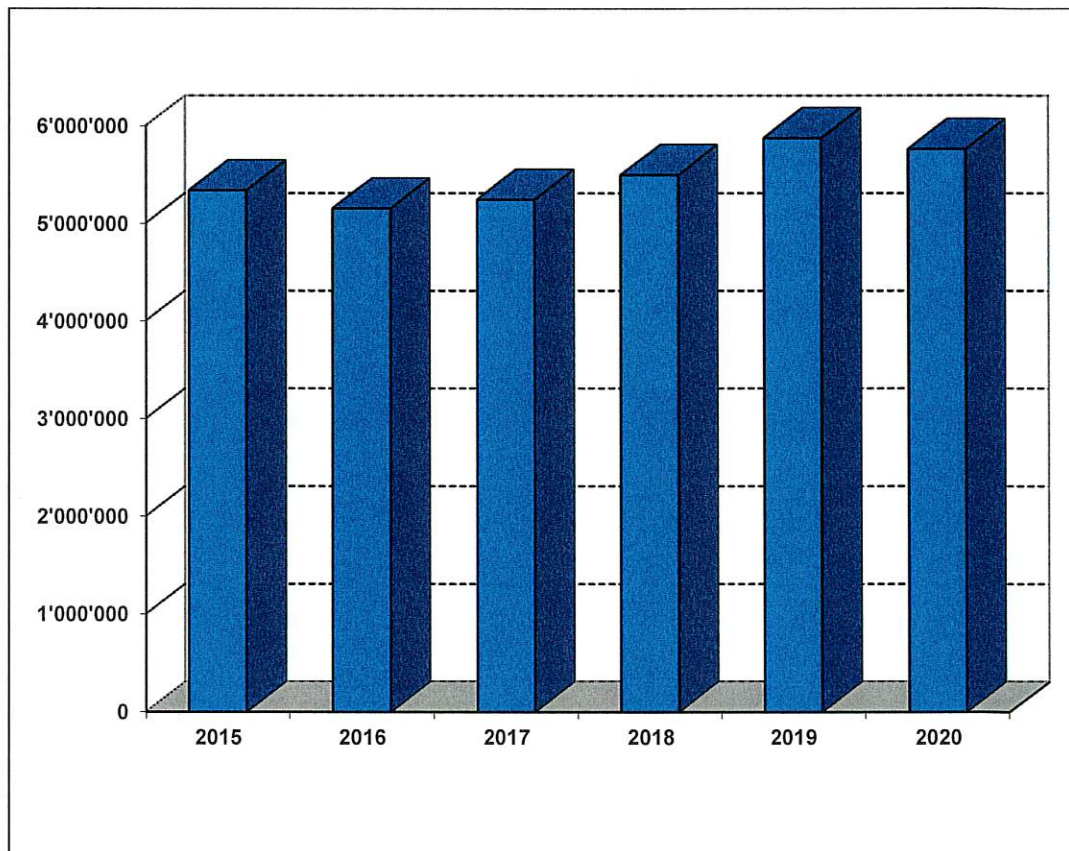


Il gettito di imposta del vostro Comune (accertamento cantonale) ha conosciuto un incremento da Fr. 5.3 mio nel 2015 a quasi Fr. 5.9 mio nel 2019 per poi registrare una flessione nel 2020 con un gettito complessivo inferiore a Fr. 5.8 mio.

Questi gli accertamenti degli anni 2015-2020:

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Gettito persone fisiche	4'810'920	4'698'627	5'125'188	4'867'449	5'460'863	5'223'875
Gettito persone giuridiche	249'945	307'373	217'999	523'002	312'580	241'018
Imposte alla fonte	276'555	131'463	-58'965	180'314	191'452	196'503
Imposta imm. cantonale	198	198	0	0	0	0
Contributo di livellamento	0	0	0	0	0	0
Correzione perdite	0	-6'348	-36'800	-37'738	-18'775	-23'456
Differenza ricalcolo gettito	0	21'292	-4'338	-36'776	-72'539	122'925
<b>Totale gettito d'imposta</b>	<b>5'337'618</b>	<b>5'152'605</b>	<b>5'243'084</b>	<b>5'496'251</b>	<b>5'873'581</b>	<b>5'760'865</b>

### GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2015-2020

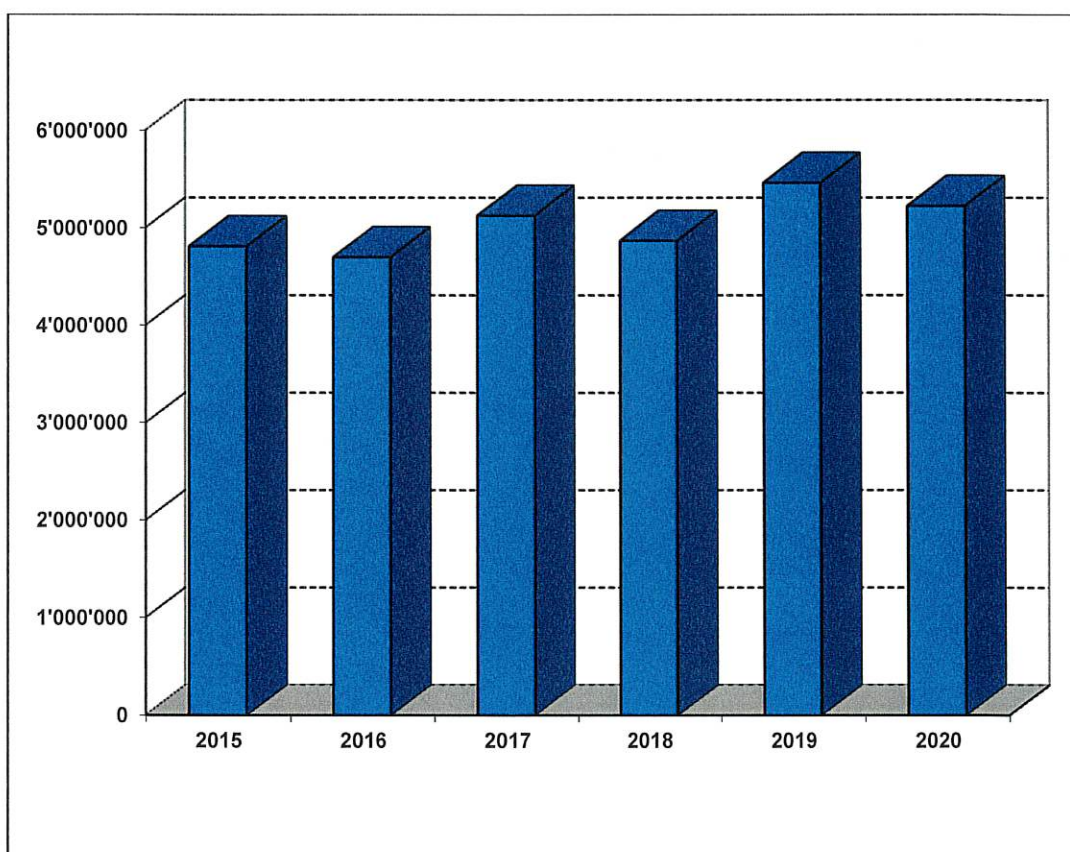




---

Le imposte derivanti dalle persone fisiche hanno evidenziato una certa fluttuazione passando da Fr. 4.8 del 2015 a Fr. 5.1 mio nel 2017 per poi scendere al di sotto di Fr. 4.9 mio nel 2018, avvicinarsi a Fr. 5.5 mio nel 2019 e poi scendere poco al di sopra di Fr. 5.2 mio nel 2020.

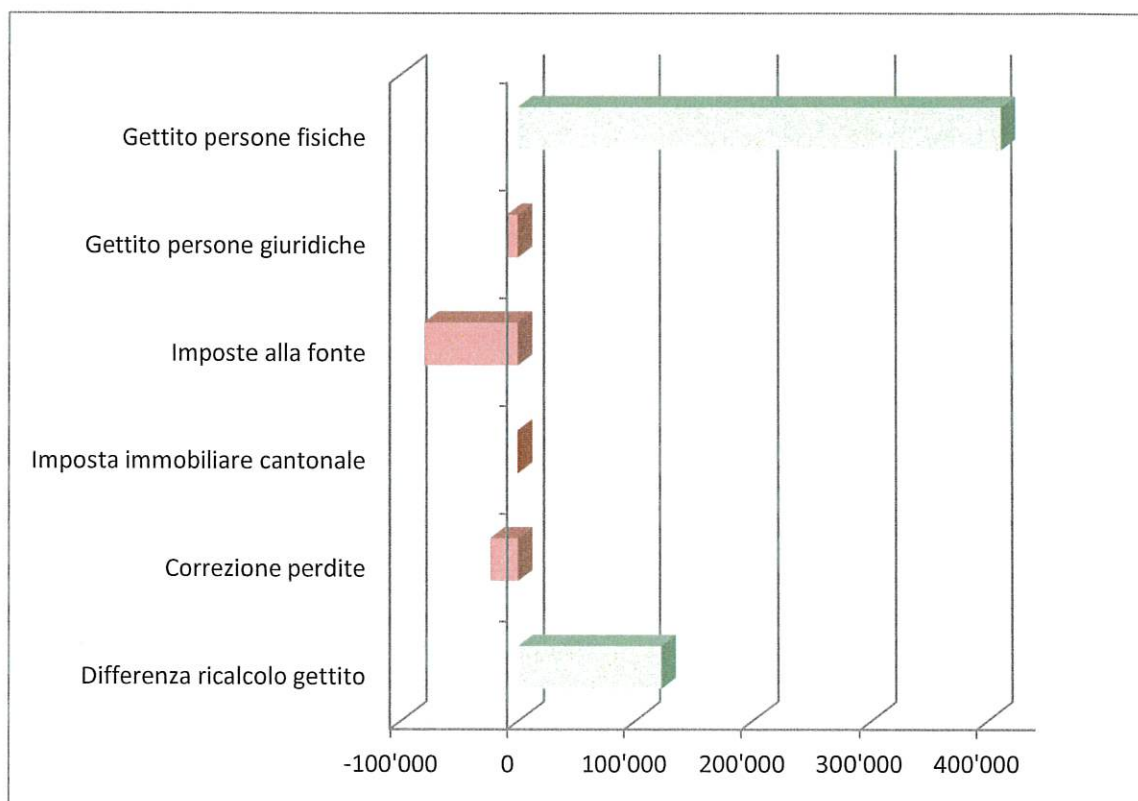
**GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2015-2020 PERSONE FISICHE**



Le imposte derivanti dalle persone giuridiche sono rimaste quasi invariate vicine a Fr. 250'000 tra il 2015 ed il 2020. Nel corso degli anni hanno però superato Fr. 0.5 mio nel 2018 per poi scendere a Fr. 0.2 mio nel 2020 come indicato precedentemente.

Nei sei anni 2015-2020 il gettito di imposta ha conosciuto complessivamente un incremento di Fr. 420'000 suddiviso nel modo seguente:

	2015	2020	Differenza
Gettito persone fisiche	4'810'920	5'223'875	+412'955
Gettito persone giuridiche	249'945	241'018	-8'927
Imposte alla fonte	276'555	196'503	-80'052
Imposta imm. Cantonale	198	0	-198
Contributo di livellamento	0	0	0
Correzione perdite	0	-23'456	-23'456
Differenza ricalcolo gettito	0	122'925	+122'925
<b>Totale gettito d'imposta</b>	<b>5'337'618</b>	<b>5'760'865</b>	<b>+423'247</b>



---

## **C. EVOLUZIONE FUTURA**

### **1. Parametri d'evoluzione 2023-2028**

L'evoluzione delle finanze comunali è stata determinata in modo importante nell'anno appena trascorso ed anche in quello attuale dalle conseguenze derivanti dalla situazione economica a livello mondiale. Per le previsioni che seguono ci siamo basati sulle indicazioni fornite dai vari istituti svizzeri di ricerca congiunturale, tenuto conto in modo specifico delle realtà economiche presenti sul territorio di Magliaso.

Facciamo osservare che le proiezioni evidenziate nelle pagine seguenti non tengono ancora conto delle modifiche previste dal progetto Ticino 2020 in quanto non sono ancora state rese note le conseguenze dirette per il vostro Comune.

#### **1.1 Spese correnti**

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stata considerata un'inflazione dell'1.5% per l'anno 2024, dell'1.0% per il 2025 mentre per il periodo 2026-2028 è stato valutato un tasso di rincaro dello 0.5%.

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

Per quanto attiene ai costi di finanziamento abbiamo ipotizzato un tasso di interesse sui nuovi debiti del 2.5% per gli anni 2023-2028.

Gli ammortamenti amministrativi sono stati calcolati sulla base delle nuove disposizioni contabili MCA2 che prevedono l'applicazione di ammortamenti lineari sulla sostanza iniziale.

Per i contributi al cantone o enti diversi si tiene conto delle percentuali di partecipazione fissate sul gettito di imposta nonché dei parametri di crescita evidenziati sopra.

---

## 1.2 Ricavi correnti

Particolarmente importanti risultano le previsioni inerenti i parametri di sviluppo del gettito di imposta comunale. Se da una parte fino al 2022 l'evoluzione effettiva può essere valutata sulla scorta delle tabelle della vostra gestione Contribuzioni e delle informazioni specifiche ricevute dai vostri Servizi finanziari, per il 2023 e anni seguenti ci siamo basati sulle proiezioni economiche cantonali e degli uffici di statistica svizzeri preposti, che ipotizzano un incremento generale del prodotto interno lordo per l'anno in corso ed una crescita anche per gli anni successivi.

Questa l'evoluzione percentuale prospettata per le persone fisiche per gli anni 2023-2028:

	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>
Evoluzione % imposte persone fisiche	+1.0%	+2.0%	+2.0%	+2.0%	+2.0%	+2.0%

Per quanto concerne le imposte derivanti dalle persone giuridiche osserviamo nel 2025 è prevista la diminuzione delle aliquote fiscali a livello cantonale che potrebbe comportare una diminuzione delle imposte di competenza di circa il 25%.

Questa l'evoluzione percentuale prospettata per le persone giuridiche:

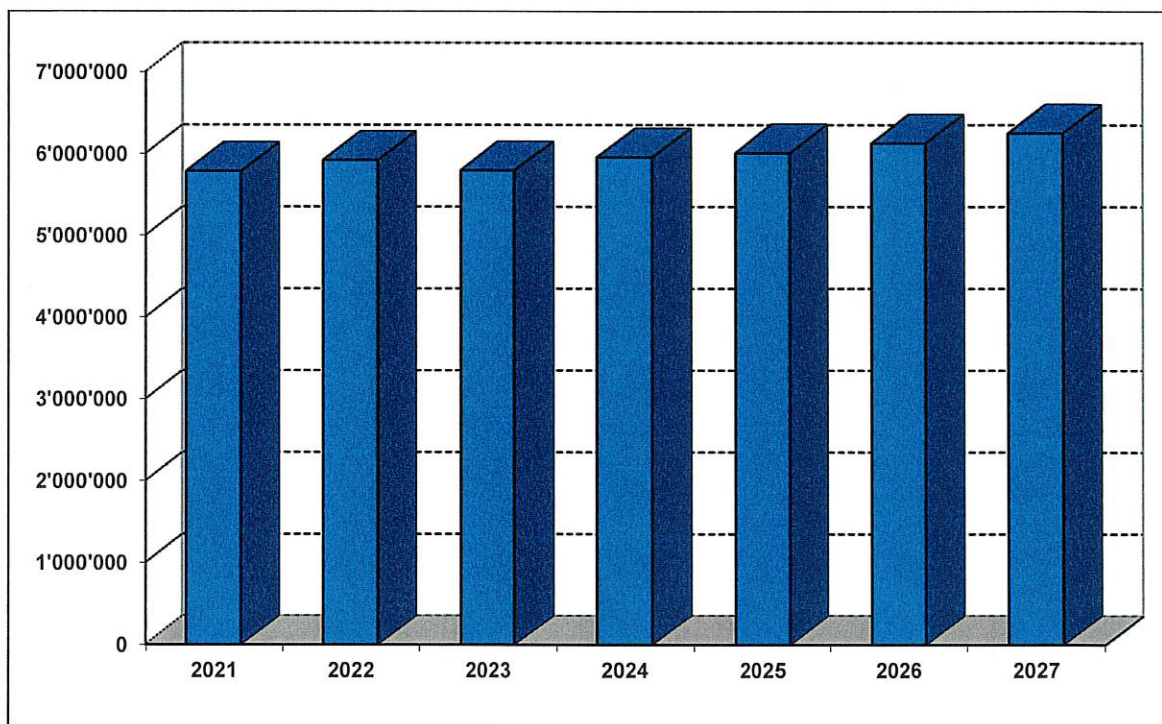
	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>
Evoluzione % imposte persone giuridiche	+0.5%	+1.0%	-25.0%	+1.0%	+1.0%	+1.0%

Le entrate nette per imposte alla fonte possono essere stimate attorno a Fr. 200'000 per l'anno 2024 con una crescita percentuale negli anni 2025-2028 equivalente all'evoluzione delle imposte delle persone fisiche.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta:

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Persone fisiche	5'300'000	5'350'000	5'403'500	5'511'600	5'621'800	5'734'200	5'848'900	5'965'900
Persone giuridiche	240'000	240'000	241'200	243'600	182'700	184'500	186'300	188'200
Imposte fonte	244'128	330'103	150'000	200'000	204'000	208'100	212'300	216'500
Imposta imm. cant.	0	0	0	0	0	0	0	0
Contrib. livellam.	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Totale gettito</b>	<b>5'784'128</b>	<b>5'920'103</b>	<b>5'794'700</b>	<b>5'955'200</b>	<b>6'008'500</b>	<b>6'126'800</b>	<b>6'247'500</b>	<b>6'370'600</b>

### GETTITO DI IMPOSTA 2021-2028



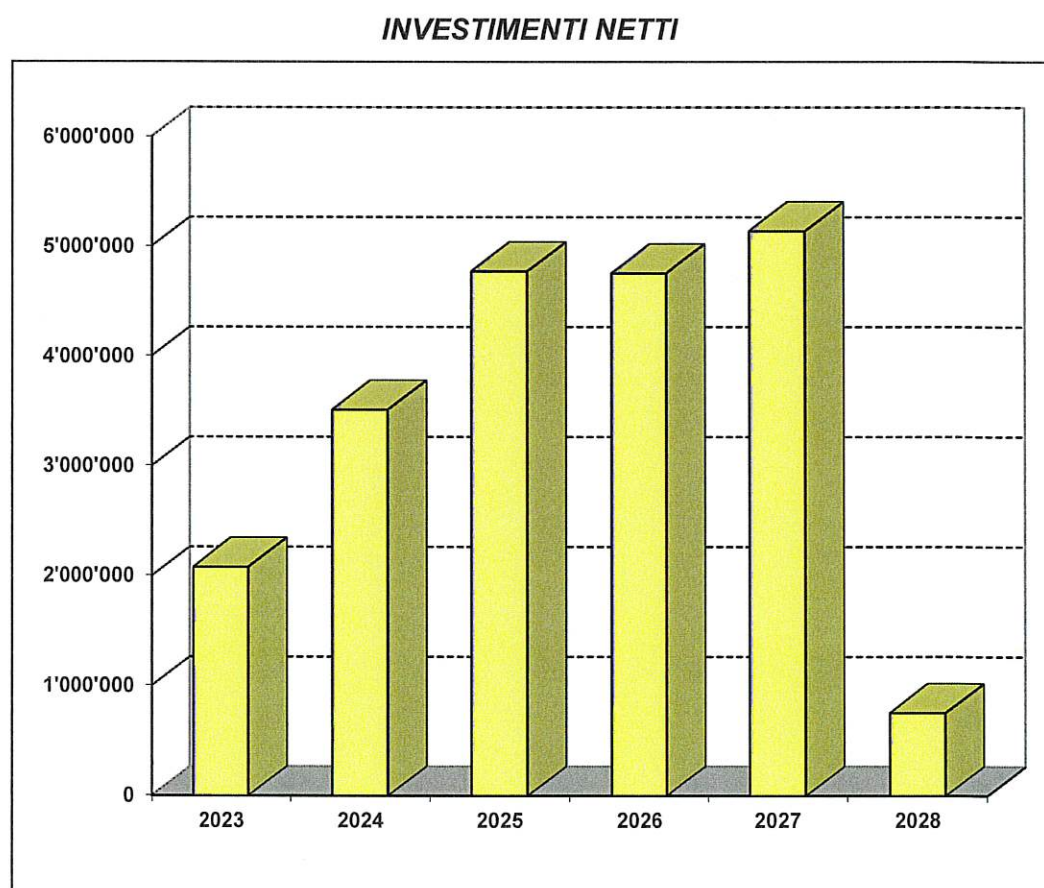
Il gettito di imposta del vostro Comune dovrebbe conoscere una fase di assestamento negli anni 2021-2023 oscillando attorno a Fr. 5.8 mio, per poi crescere lentamente negli anni successivi fino ad avvicinarsi a Fr. 6.4 mio nel 2028. Per quanto concerne le altre voci di ricavo osserviamo che non sono previste modifiche di rilievo nel periodo di pianificazione.

## 2. Realizzazione del piano delle opere 2023-2028

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2023-2028 investimenti netti complessivi Fr. 21 mio. Nell'allegato 14 è presentato il dettaglio delle opere previste.

Questi gli investimenti netti annuali:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Investimenti netti</i>	2'081'170	3'511'820	4'771'920	4'753'920	5'137'920	753'920



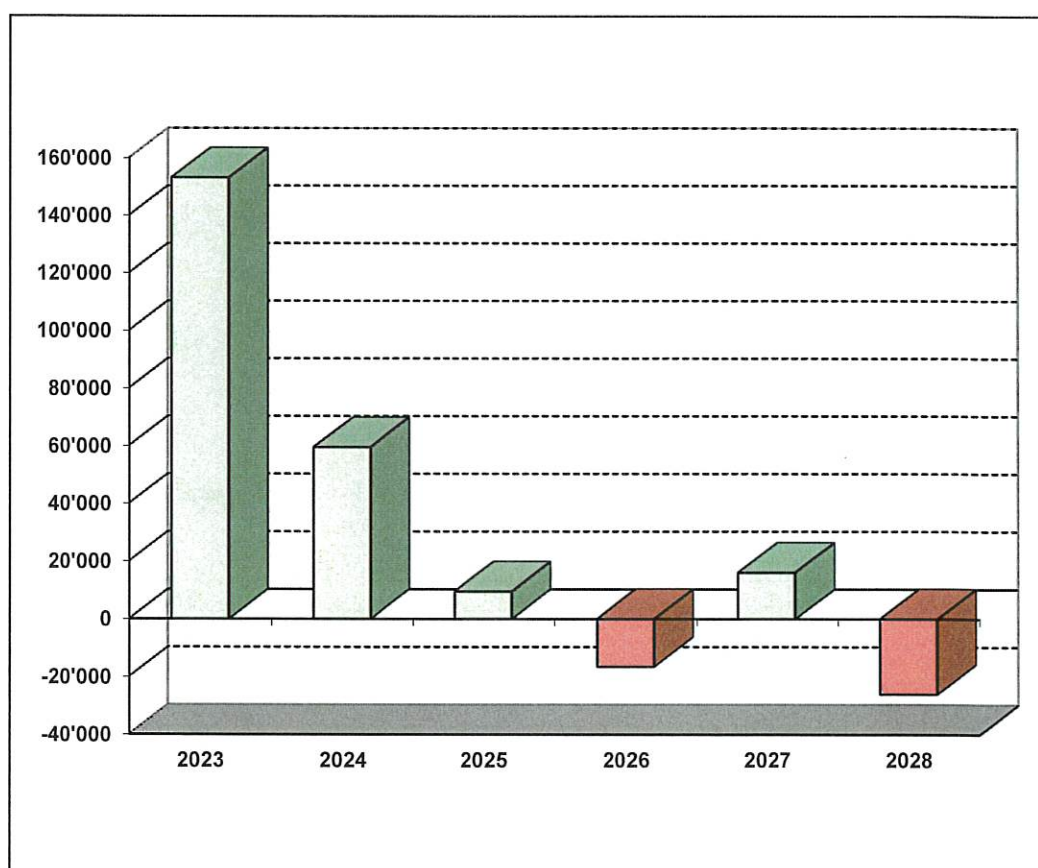
### 3. *Evoluzione economica e patrimoniale*

In considerazione degli importanti investimenti previsti, il Municipio ha ipotizzato un ritocco del moltiplicatore di imposta al 77% per gli anni 2025 e 2026 ed all'80% per gli anni successivi. Grazie a questa misura sarà garantito il raggiungimento di una situazione di autofinanziamento medio nel periodo in esame.

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

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Autofinanziamento</i>	153'126	59'500	9'500	-16'500	16'100	-26'000

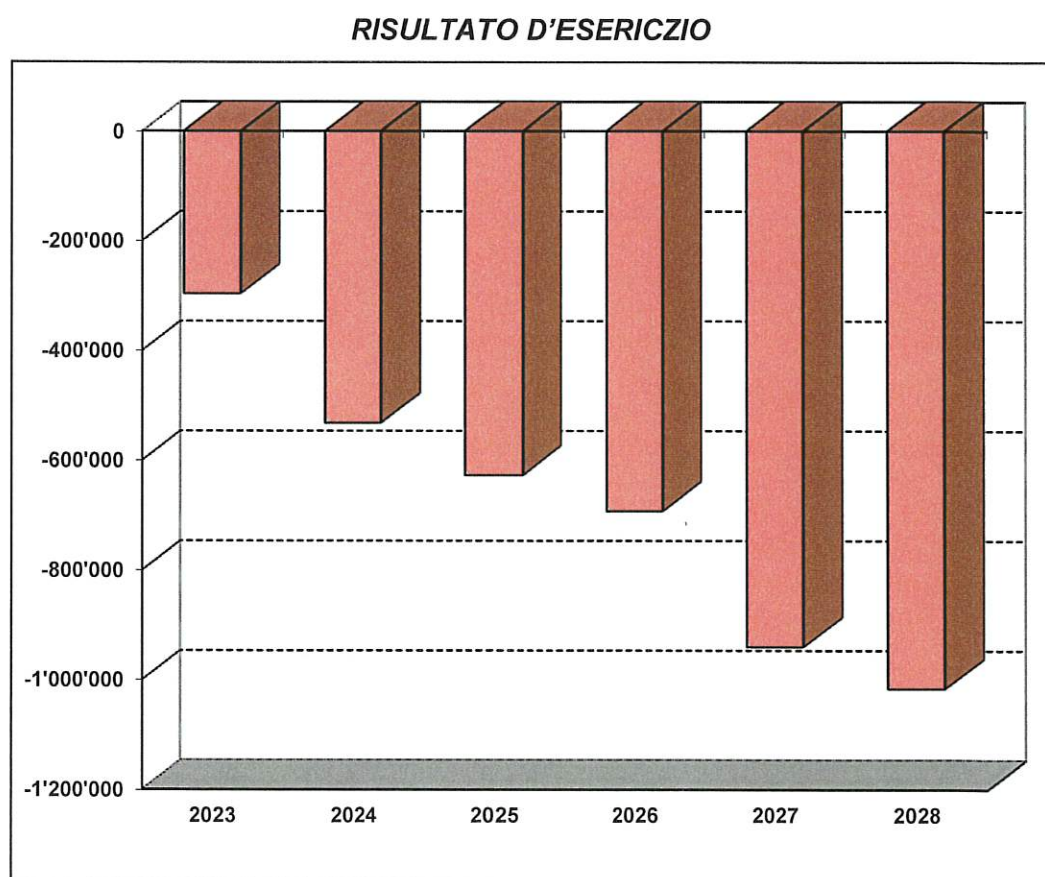
#### **AUTOFINANZIAMENTO**



Complessivamente nel periodo di pianificazione potrà essere raggiunto un autofinanziamento di soli Fr. 0.2 mio e questo comporterà un incremento importante dell'indebitamento a copertura degli importanti investimenti netti indicati alle pagine precedenti. Questo, unitamente al rialzo dei tassi di interesse registrato nel corso degli ultimi mesi, farà lievitare i costi finanziari da Fr. 84'000 del preventivo 2023 a oltre Fr. 600'000 a fine 2028. La realizzazione di opere per un totale di Fr. 21 mio farà inoltre crescere i costi per ammortamenti da circa Fr. 430'000 del preventivo 2023 a quasi Fr. 990'000 nel 2028. Il conto economico non potrà recuperare il divario esistente tra spese e ricavi ed evidenzierà pertanto una situazione di disavanzo crescente.

Questi i risultati d'esercizio prospettati per il periodo in esame:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Risultato d'esercizio</i>	-296'092	-531'600	-626'800	-692'300	-939'400	-1'015'700

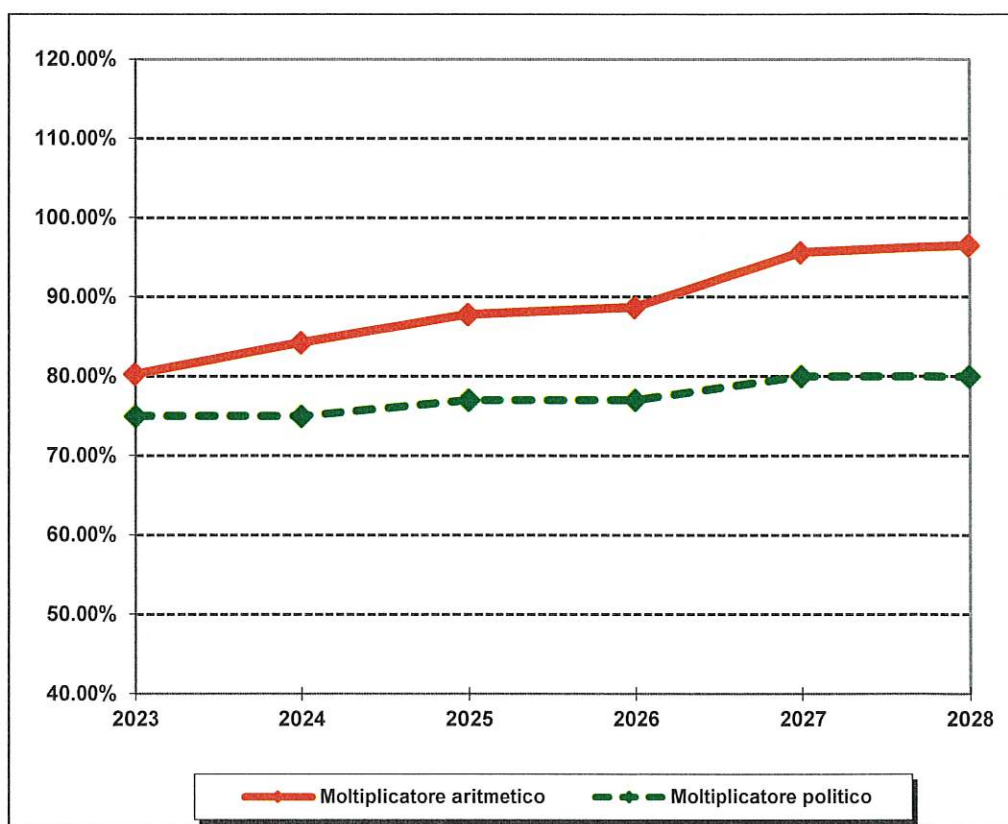




Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, oscillerà poco al di sopra degli 80 punti percentuali nel 2023 per poi salire al di sopra del 95% a partire dal 2027:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>Moltiplicatore aritmetico</b>	<b>80.2%</b>	<b>84.2%</b>	<b>87.8%</b>	<b>88.7%</b>	<b>95.6%</b>	<b>96.5%</b>
Moltiplicatore politico	75.0%	75.0%	77.0%	77.0%	80.0%	80.0%

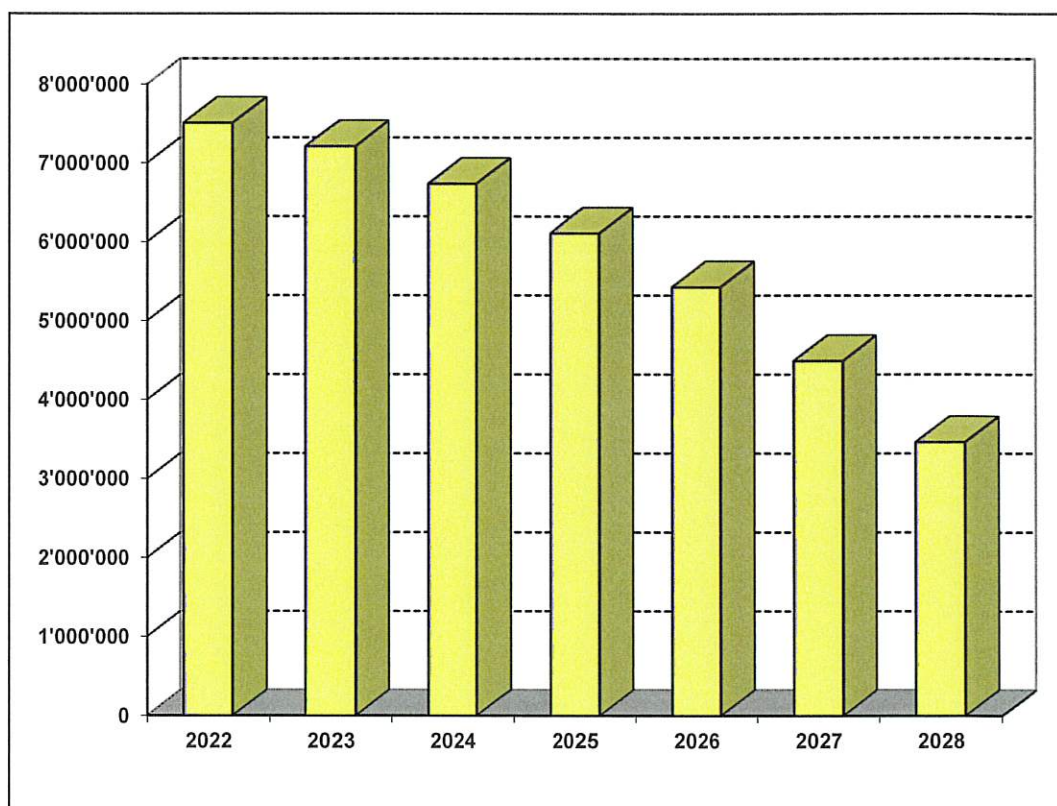
### MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Il capitale proprio accumulato a fine 2022 di Fr. 7.5 mio sarà in grado di assorbire le perdite previste su tutto il periodo di pianificazione attestarsi a fine 2028 a Fr. 3.5 mio.

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Fondi del capitale proprio	-52'545	-52'325	4'275	2'475	14'175	19'175	7'575
Eccedenze di bilancio	7'561'040	7'264'948	6'733'348	6'106'548	5'414'248	4'474'848	3'459'148
<b>Capitale proprio</b>	<b>7'508'495</b>	<b>7'212'623</b>	<b>6'737'623</b>	<b>6'109'023</b>	<b>5'428'423</b>	<b>4'494'023</b>	<b>3'466'723</b>

### CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



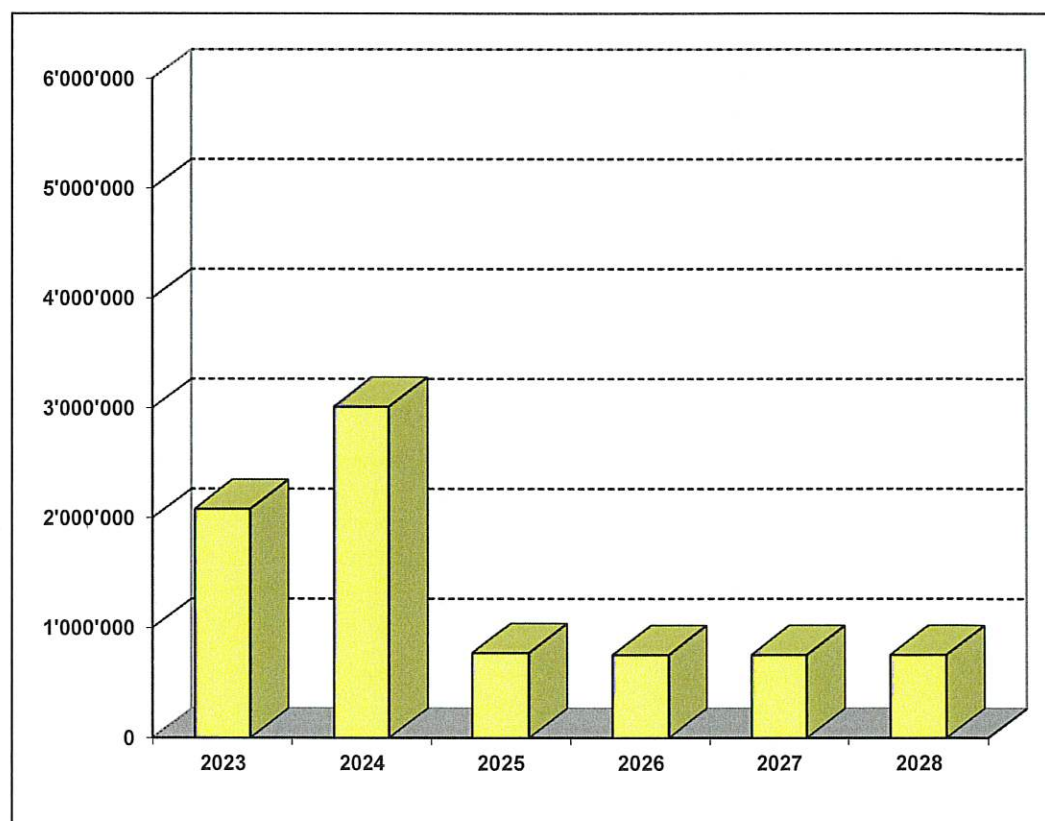
#### 4. Variante di pianificazione senza realizzazione del nuovo edificio scolastico

Tenuto conto dell'importante investimento previsto nei prossimi anni per il nuovo edificio scolastico, il Municipio ha ritenuto di dover elaborare una variante di pianificazione senza la realizzazione di questa opera per complessivi Fr. 10.9 mio unitamente al rifugio di protezione civile di Fr. 2 mio.

Gli investimenti per il periodo 2023-2028 ammonterebbero secondo questa ipotesi di lavoro a Fr. 8.1 mio suddivisi nel modo seguente:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Investimenti netti</i>	2'081'170	3'011'820	771'920	753'920	753'920	753'920

**INVESTIMENTI NETTI**

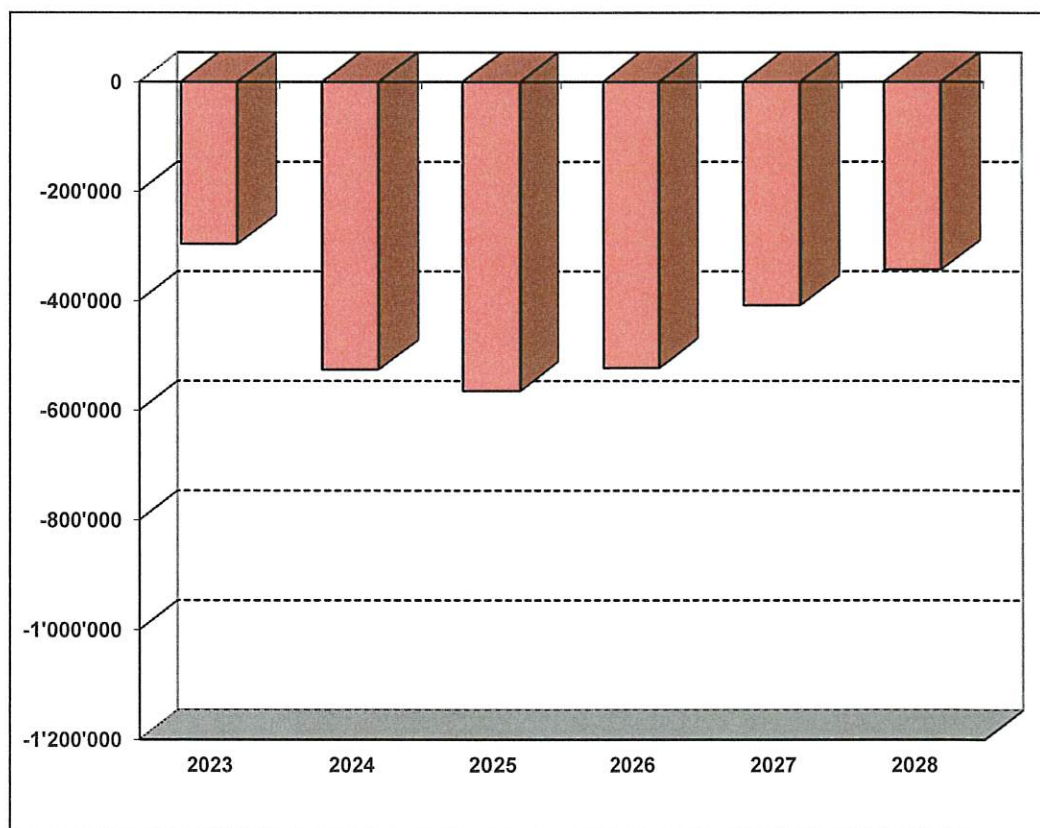


Malgrado il minor indebitamento necessario e quindi costi per interessi inferiori alle proiezioni precedenti ed ammortamenti che si ridurranno per il 2028 da Fr. 1 mio a Fr. 0.7 mio, non sarà possibile raggiungere il pareggio dei conti, pur mantenendo invariata l'ipotesi di ritocco del moltiplicatore al 77% per gli anni 2025-2026 ed all'80% per gli anni successivi.

Questi i risultati d'esercizio prospettati per il periodo in esame:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Risultato d'esercizio</i>	<i>-296'092</i>	<i>-525'300</i>	<i>-564'300</i>	<i>-522'200</i>	<i>-407'900</i>	<i>-342'900</i>

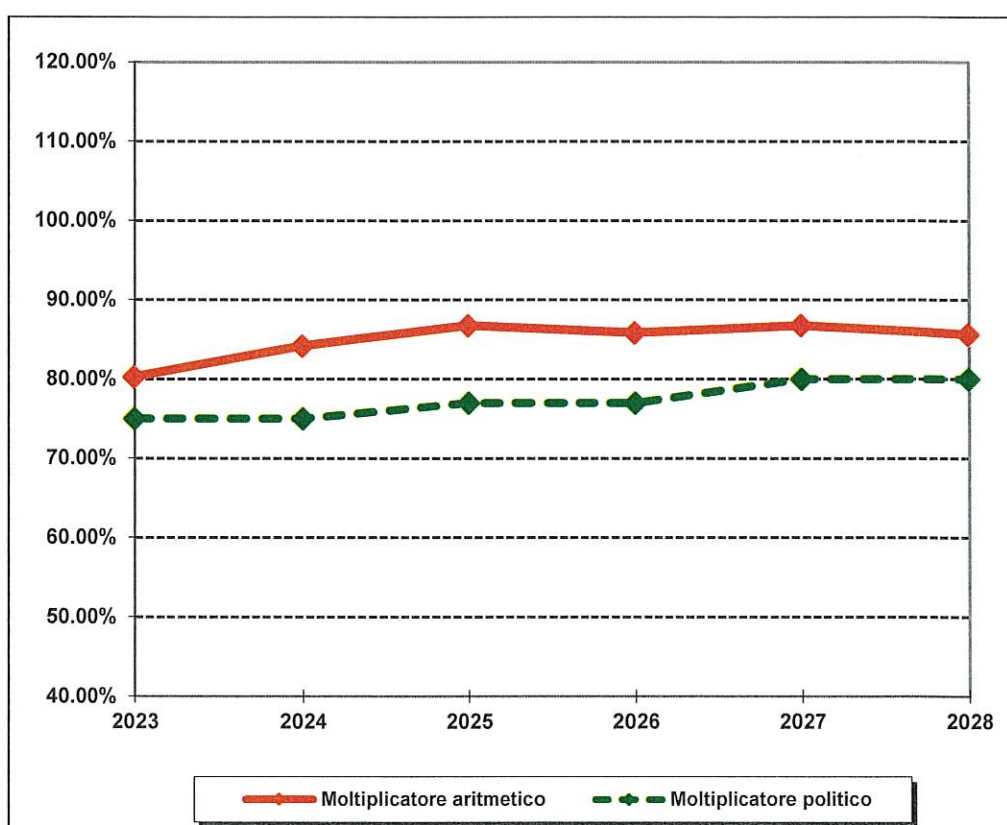
#### **RISULTATO D'ESERCIZIO**



Il moltiplicatore aritmetico oscillerà dal 2024 al 2028 circa 10 punti al di sopra del moltiplicatore politico attuale del 75%.

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>Moltiplicatore aritmetico</b>	<b>80.2%</b>	<b>84.1%</b>	<b>86.7%</b>	<b>85.8%</b>	<b>86.8%</b>	<b>85.6%</b>
Moltiplicatore politico	75.0%	75.0%	77.0%	77.0%	80.0%	80.0%

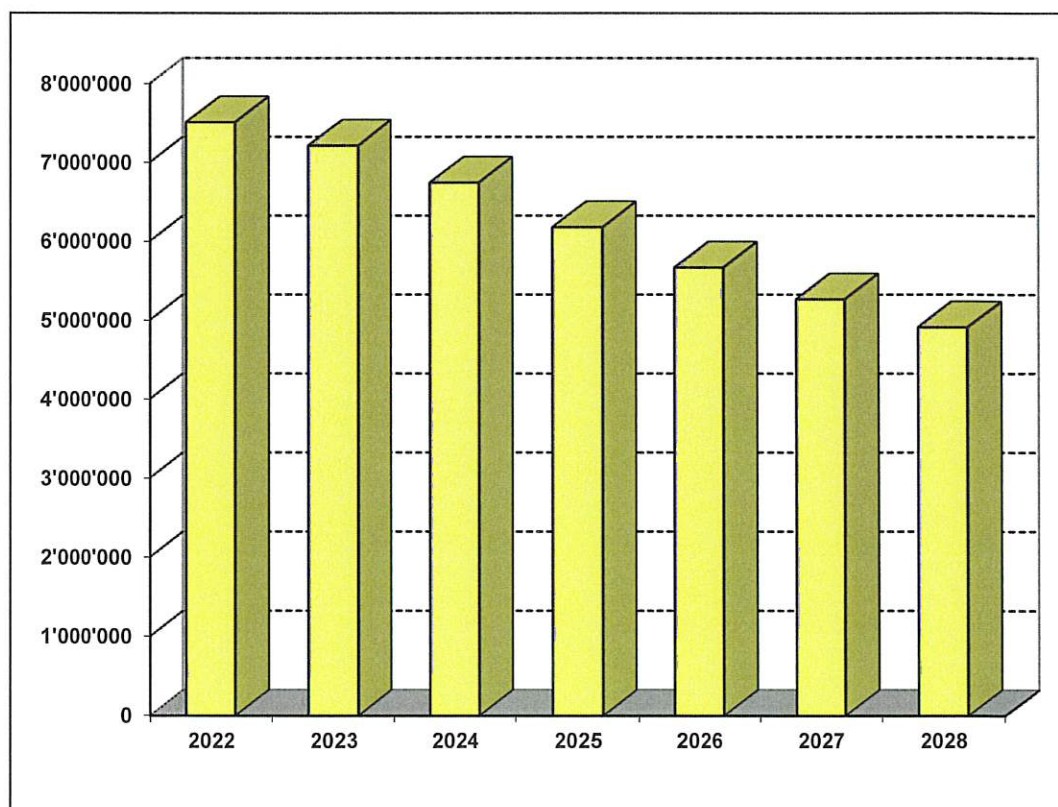
### MOLTIPLICATORE ARITMETICO



In considerazione delle perdite d'esercizio inferiori rispetto alla variante di realizzazione completa del piano delle opere, il capitale proprio registrerà una minore flessione attestandosi a fine 2028 a Fr. 4.9 mio.

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Fondi del capitale proprio	-52'545	-52'325	4'275	2'475	14'175	19'175	7'575
Eccedenze di bilancio	7'561'040	7'264'948	6'739'648	6'175'348	5'653'148	5'245'248	4'902'348
<b>Capitale proprio</b>	<b>7'508'495</b>	<b>7'212'623</b>	<b>6'743'923</b>	<b>6'177'823</b>	<b>5'667'323</b>	<b>5'264'423</b>	<b>4'909'923</b>

#### CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



---

#### **D. CONCLUSIONI**

Il periodo di pianificazione sarà inevitabilmente influenzato dalle conseguenze della situazione economica a livello mondiale. Malgrado ciò è ipotizzabile una stabilizzazione delle entrate fiscali a partire dal 2024 con una crescita costante fino al 2028.

Il piano delle opere stilato dal Municipio prevede nel periodo 2023-2028 la realizzazione di investimenti di Fr. 21 mio con conseguente incremento degli ammortamenti amministrativi che passeranno da Fr. 0.4 mio del preventivo 2023 a Fr. 1 mio nel 2028 e dei costi per interessi da Fr. 0.1 mio del preventivo 2023 a Fr. 0.6 mio nel 2028. La crescita delle spese correnti non potrà essere controbilanciata da un'evoluzione analoga dei ricavi per cui il conto economico presenterà dei disavanzi crescenti che raggiungeranno Fr. 1 mio nel 2028.

L'importante capitale proprio accumulato dal vostro Comune a fine 2022 di Fr. 7.5 mio potrà coprire interamente le perdite previste fissandosi a Fr. 2.6 mio a fine 2028.

Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà vicino alla linea degli 80 punti percentuali nel 2023 per poi superare il 95% negli anni 2027-2028.

Restando a vostra completa disposizione per qualsiasi ulteriore informazione, ci è gradita l'occasione per porgere i nostri migliori saluti.

INTERFIDA REVISIONI E CONSULENZE SA

Angelo Bianchi



---

**COMUNE DI MAGLIASO**

***PIANO FINANZIARIO  
2023-2028***

***ALLEGATI***

GRAFICO GETTITO DI IMPOSTA	ALLEGATO 1
GRAFICO INVESTIMENTI	ALLEGATO 2
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 3
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	ALLEGATO 4
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	ALLEGATO 5
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 6
RIASSUNTO DEL CONSUNTIVO	ALLEGATO 7
CONTO ECONOMICO PER GENERE DI CONTO	ALLEGATO 8
CONTO ECONOMICO A TRE STADI	ALLEGATO 9
BILANCIO	ALLEGATO 10
CONTO INVESTIMENTI	ALLEGATO 11
PARAMETRI DI PIANIFICAZIONE	ALLEGATO 12
INDICATORI FINANZIARI	ALLEGATO 13
PIANO DELLE OPERE	ALLEGATO 14

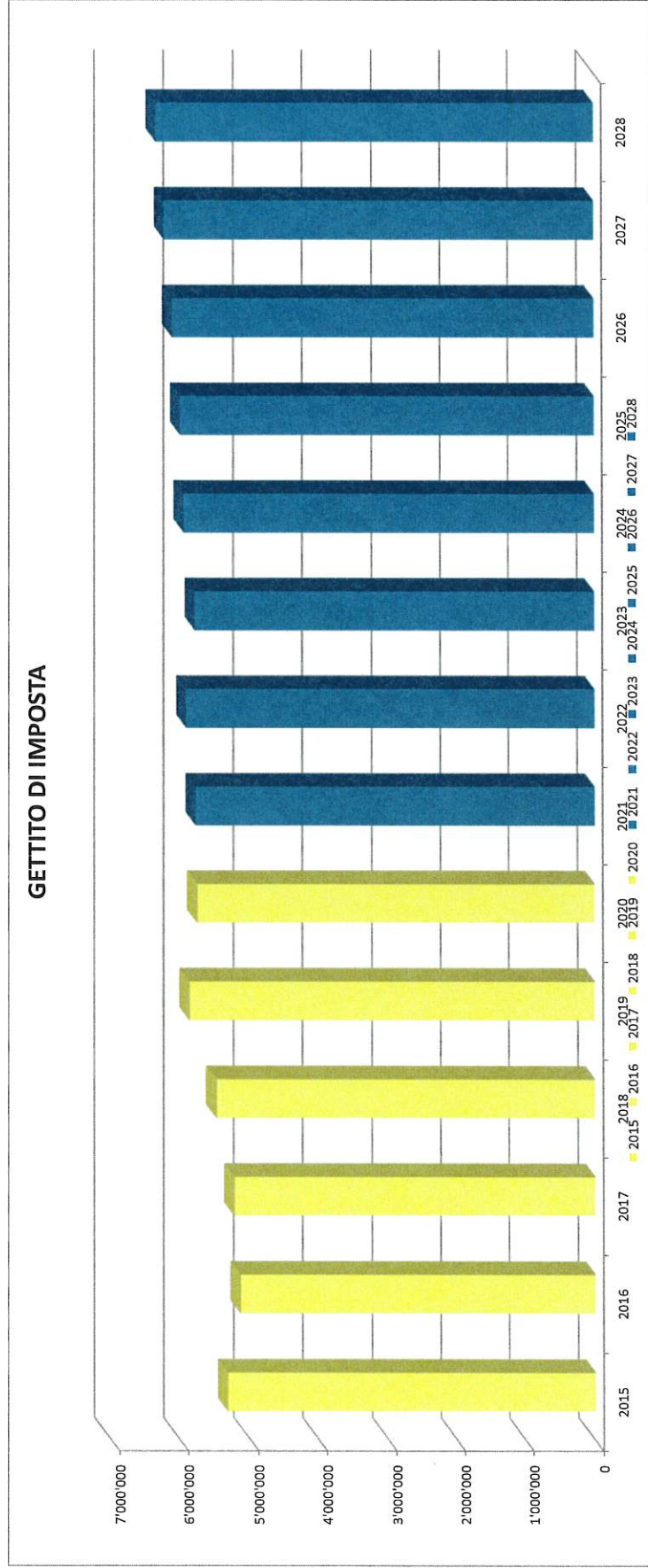
AGOSTO 2023

---



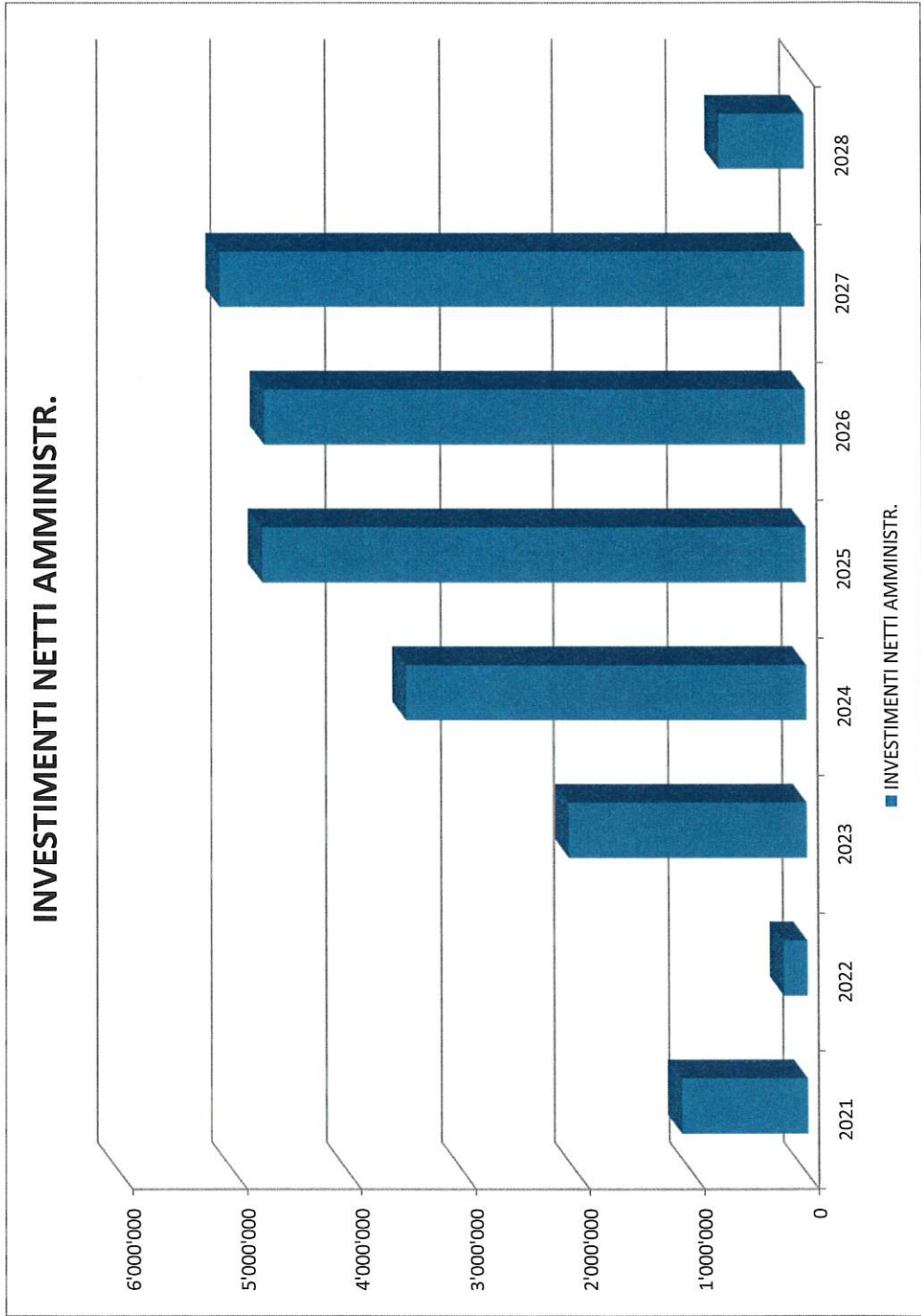
	Accertamento 2015	Accertamento 2016	Accertamento 2017	Accertamento 2018	Accertamento 2019	Accertamento 2020	Valutazione 2021	Valutazione 2022	Valutazione 2023	Valutazione 2024	Valutazione 2025	Valutazione 2026	Valutazione 2027	Valutazione 2028
Imposta sul reddito e sostanza delle PF	4'810'920	4'698'627	5'125'188	4'867'449	5'460'863	5'223'875	5'300'000	5'350'000	5'403'500	5'511'600	5'621'800	5'734'200	5'848'900	5'965'900
Imposte sull'utile e sul capitale PG	249'945	307'373	217'999	523'002	312'580	241'018	240'000	240'000	241'200	243'600	182'700	184'500	186'300	188'200
Imposte alla fonte PF	276'555	131'463	-58'965	180'314	191'452	196'503	244'128	330'103	150'000	200'000	204'000	208'100	212'300	216'500
Imposta immobiliare cantonale	198	198	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Perdite	0	-6'348	-36'800	-37'738	-18'775	-23'456	0	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo	0	21'292	-4'338	-36'776	-72'539	122'925	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>GETTITO DI IMPOSTA</b>	<b>5'337'618</b>	<b>5'152'605</b>	<b>5'243'084</b>	<b>5'496'251</b>	<b>5'873'581</b>	<b>5'760'865</b>	<b>5'784'128</b>	<b>5'920'103</b>	<b>5'794'700</b>	<b>5'955'200</b>	<b>6'008'500</b>	<b>6'126'800</b>	<b>6'247'500</b>	<b>6'370'600</b>

### GETTITO DI IMPOSTA



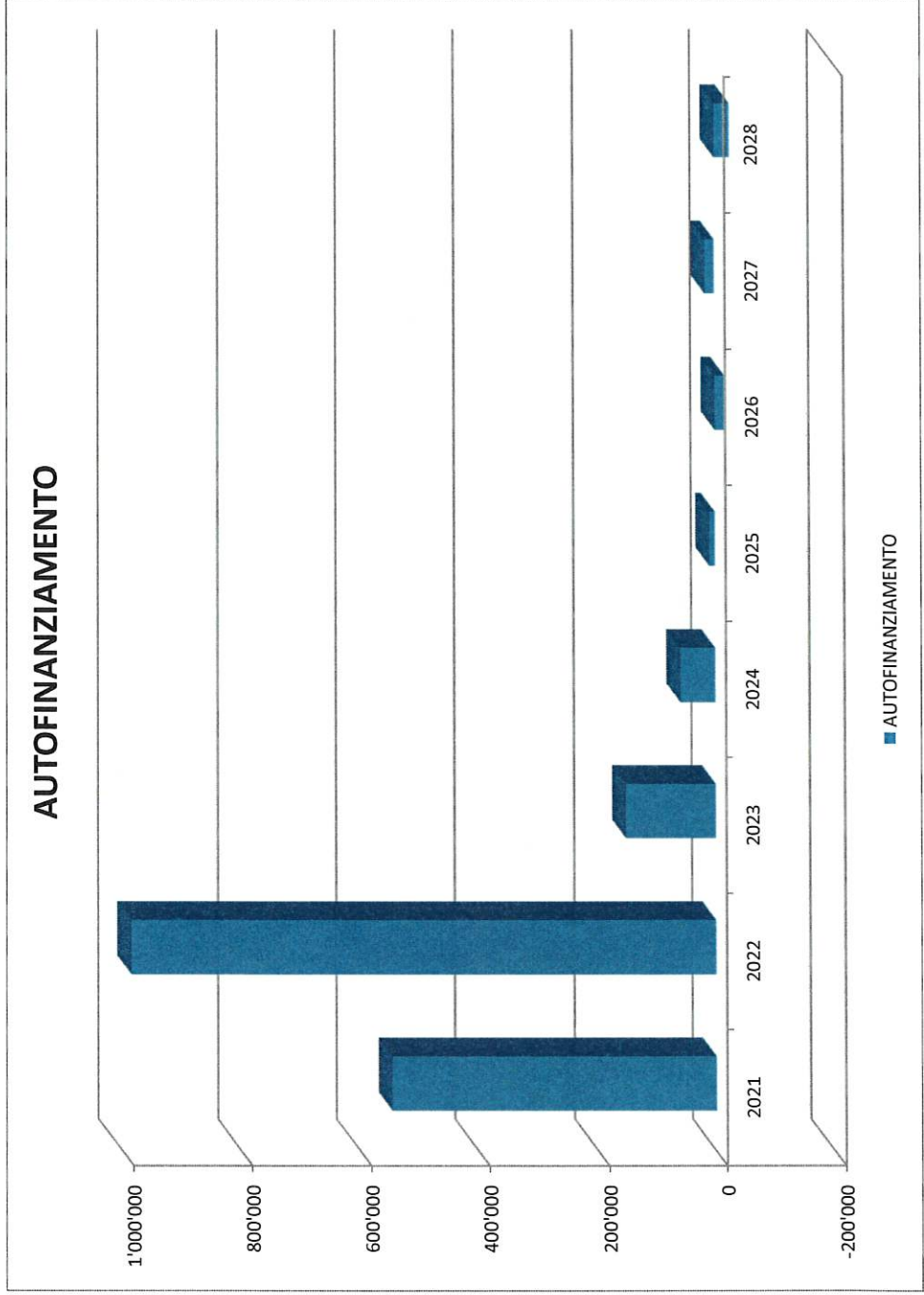
COMUNE DI MAGLIASO  
PIANO FINANZIARIO 2023-2028

	Consuntivo 2021	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.</b>	1'106'283	207'551	2'081'170	3'511'820	4'771'920	4'753'920	5'137'920	753'920

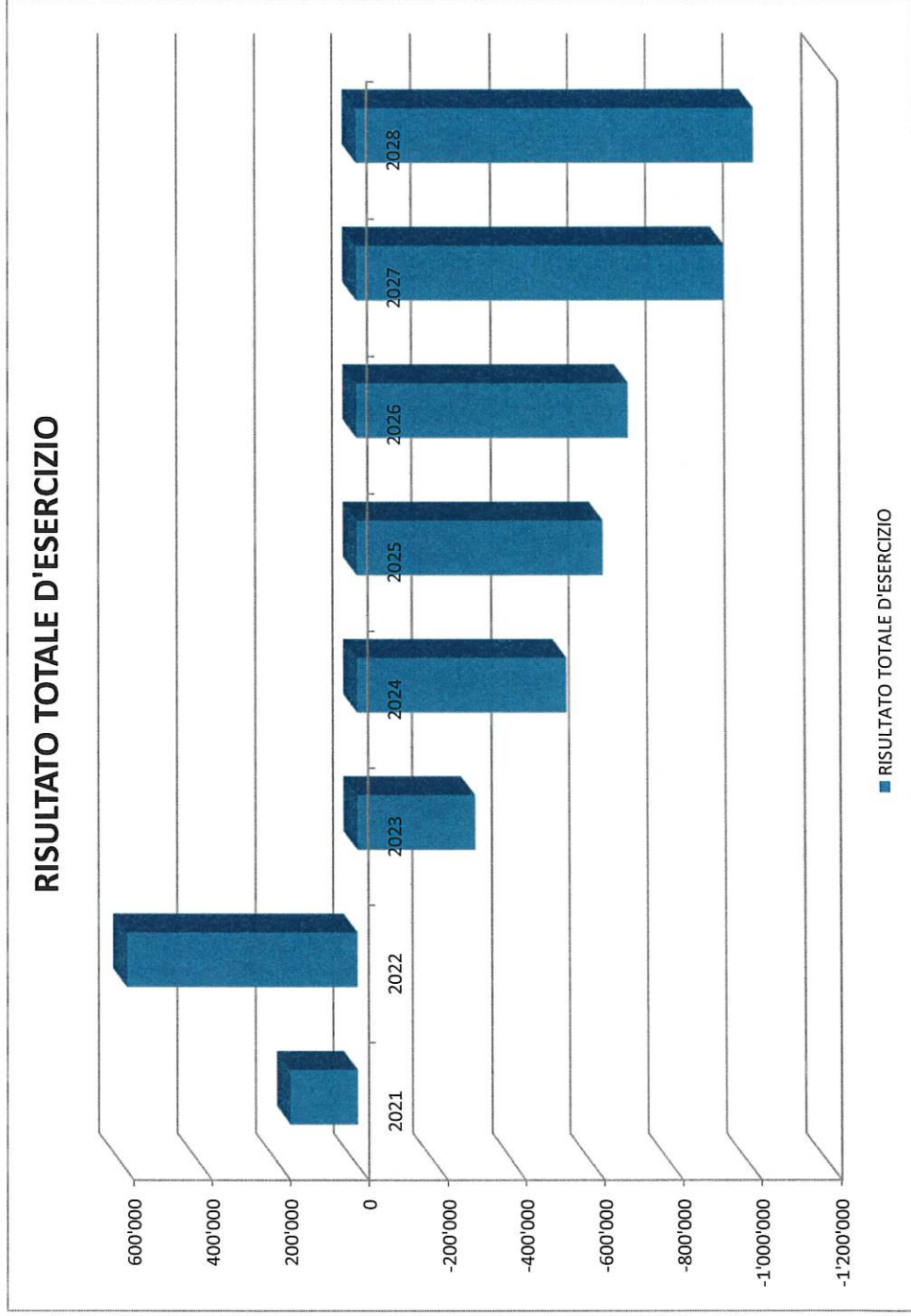


COMUNE DI MAGLIASO  
PIANO FINANZIARIO 2023-2028

	Consuntivo 2021	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>AUTOFINANZIAMENTO</b>	547'210	986'275	153'126	59'500	9'500	-16'500	16'100	-26'000



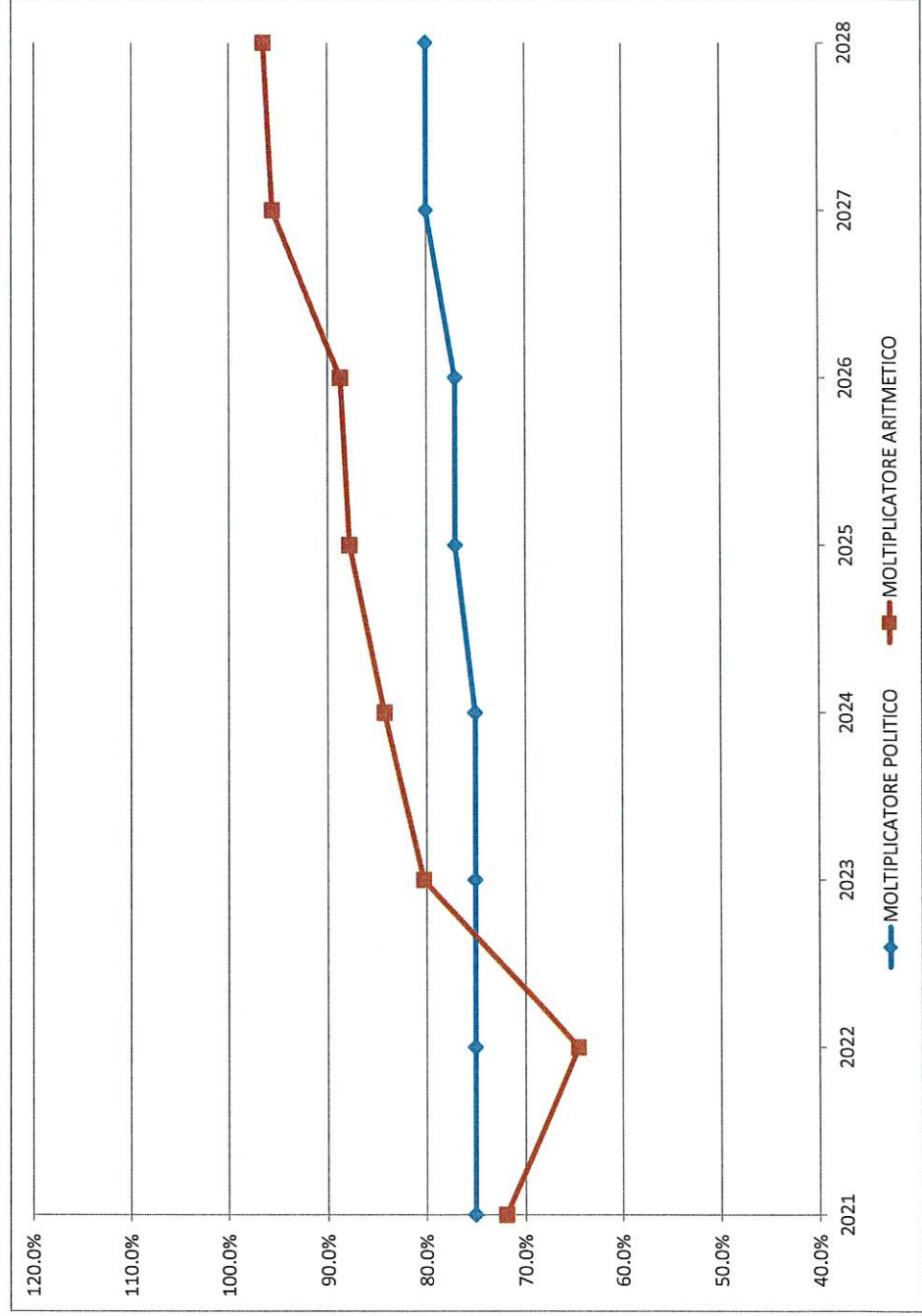
	Consuntivo 2021	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO</b>	172'947	590'828	-296'092	-531'600	-626'800	-692'300	-939'400	-1'015'700



COMUNE DI MAGLIASO  
PIANO FINANZIARIO 2023-2028

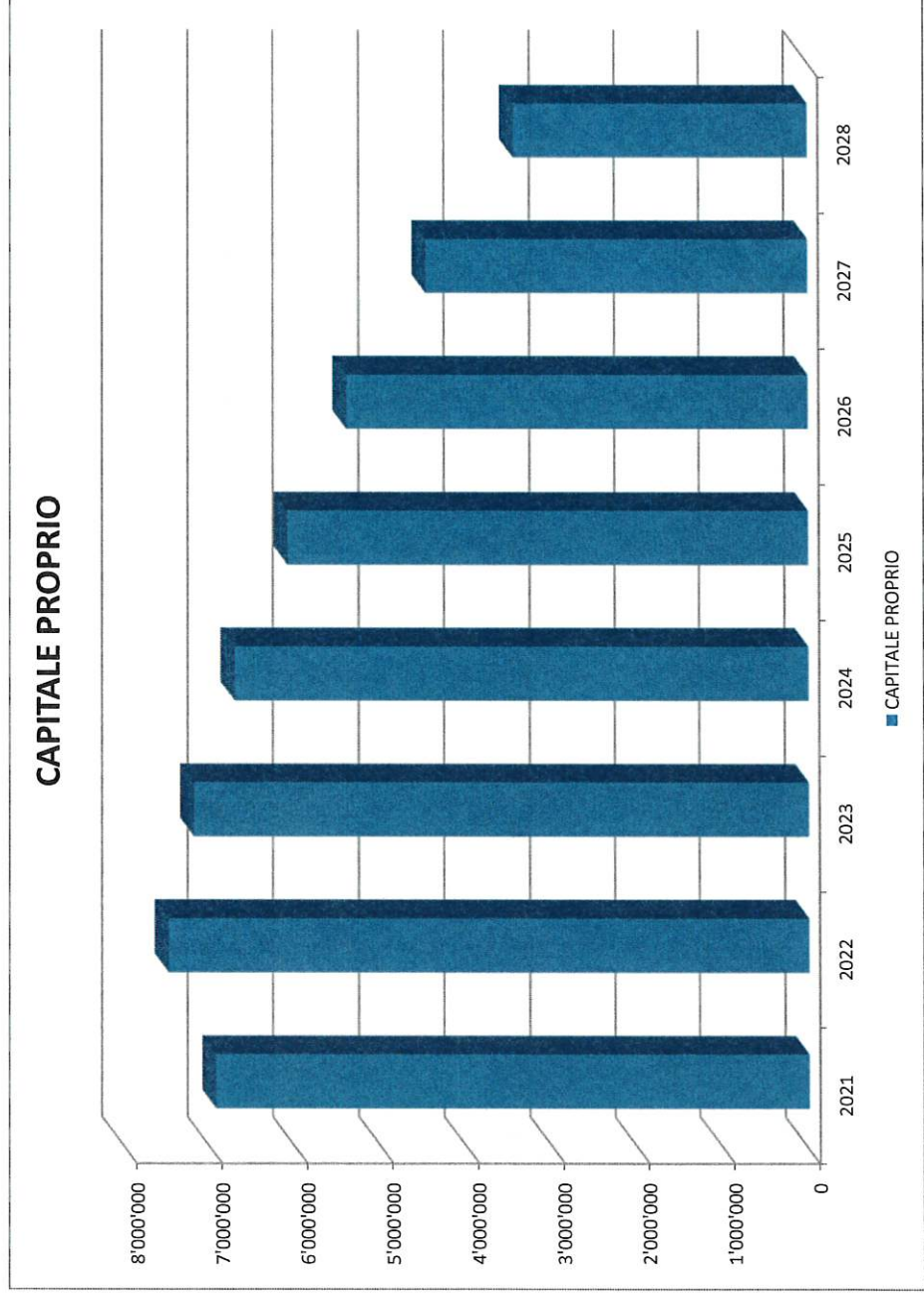
ALLEGATO 5

	Consuntivo 2021	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>MOLTIPLICATORE POLITICO</b>	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	77.0%	77.0%	80.0%	80.0%
<b>MOLTIPLICATORE ARITMETICO</b>	71.9%	64.4%	80.2%	84.2%	87.8%	88.7%	95.6%	96.5%



COMUNE DI MAGLIASO  
PIANO FINANZIARIO 2023-2028

	Consuntivo 2021	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026	2027	2028
Fondi del capitale proprio	-21'432	-52'545	-52'325	4'275	2'475	14'175	19'175	7'575
Eccedenze di bilancio	6'970'212	7'561'040	7'264'948	6'733'348	6'106'548	5'414'248	4'474'848	3'459'148
<b>CAPITALE PROPRIO</b>	<b>6'948'780</b>	<b>7'508'495</b>	<b>7'212'623</b>	<b>6'737'623</b>	<b>6'109'023</b>	<b>5'428'423</b>	<b>4'494'023</b>	<b>3'466'723</b>



COMUNE DI MAGLIASO  
PIANO FINANZIARIO 2023-2028

ALLEGATO 7

	Consuntivo 2021	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>CONTO ECONOMICO</b>								
Ricavi propri (40+41+42+43+45+46)	6'426'890	7'193'847	6'684'312	6'706'600	6'886'300	7'008'900	7'304'700	7'426'000
Ricavi da versamento (47)	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RICAVI OPERATIVI</b>	<b>6'426'890</b>	<b>7'193'847</b>	<b>6'684'312</b>	<b>6'706'600</b>	<b>6'886'300</b>	<b>7'008'900</b>	<b>7'304'700</b>	<b>7'426'000</b>
Spese proprie (30+31+33+35+36)	6'401'185	6'754'712	7'079'092	7'297'400	7'460'400	7'526'700	7'899'600	8'018'600
Spese di versamento (37)	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>SPESE OPERATIVE</b>	<b>6'401'185</b>	<b>6'754'712</b>	<b>7'079'092</b>	<b>7'297'400</b>	<b>7'460'400</b>	<b>7'526'700</b>	<b>7'899'600</b>	<b>8'018'600</b>
<b>RISULTATO OPERATIVO</b>	<b>25'705</b>	<b>439'135</b>	<b>-394'780</b>	<b>-590'800</b>	<b>-574'100</b>	<b>-517'800</b>	<b>-594'900</b>	<b>-592'600</b>
Spese finanziarie (34)	-31'126	-34'561	-84'480	-124'000	-235'900	-357'700	-527'700	-606'300
Ricavi finanziari (44)	178'368	186'253	183'168	183'200	183'200	183'200	183'200	183'200
<b>RISULTATO FINANZIARIO</b>	<b>147'241</b>	<b>151'692</b>	<b>98'688</b>	<b>59'200</b>	<b>-52'700</b>	<b>-174'500</b>	<b>-344'500</b>	<b>-423'100</b>
<b>RISULTATO ORDINARIO</b>	<b>172'947</b>	<b>590'828</b>	<b>-296'092</b>	<b>-531'600</b>	<b>-626'800</b>	<b>-692'300</b>	<b>-939'400</b>	<b>-1'015'700</b>
Spese straordinarie (38)	0	0	0	0	0	0	0	0
Ricavi straordinari (48)	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RISULTATO STRAORDINARIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO</b>	<b>172'947</b>	<b>590'828</b>	<b>-296'092</b>	<b>-531'600</b>	<b>-626'800</b>	<b>-692'300</b>	<b>-939'400</b>	<b>-1'015'700</b>
<b>CONTO INVESTIMENTI</b>								
+ USCITE PER INVESTIMENTI	1'111'267	1'613'173	2'663'670	3'874'820	6'138'920	4'753'920	5'137'920	753'920
- ENTRATE PER INVESTIMENTI	-4'983	-1'405'623	-582'500	-363'000	-1'367'000	0	0	0
<b>ONERE NETTO PER INVESTIMENTI</b>	<b>1'106'283</b>	<b>207'551</b>	<b>2'081'170</b>	<b>3'511'820</b>	<b>4'771'920</b>	<b>4'753'920</b>	<b>5'137'920</b>	<b>753'920</b>
<b>CONTO DI FINANZIAMENTO</b>								
+ ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	1'106'283	207'551	2'081'170	3'511'820	4'771'920	4'753'920	5'137'920	753'920
- AUTOFINANZIAMENTO	-547'210	-986'275	-1'531'126	-59'500	-9'500	16'500	-16'100	26'000
<b>RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)</b>	<b>559'073</b>	<b>-778'724</b>	<b>1'928'044</b>	<b>3'452'320</b>	<b>4'762'420</b>	<b>4'770'420</b>	<b>5'121'820</b>	<b>779'920</b>
<b>AUTOFINANZIAMENTO</b>								
+ RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE	172'947	590'828	-296'092	-531'600	-626'800	-692'300	-939'400	-1'015'700
+ 33 AMMORTAMENTI	331'200	335'800	343'530	423'400	524'600	548'200	832'200	821'800
+ 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	88'563	110'259	95'770	148'300	97'000	103'400	99'700	97'000
- 45 PRELIEVI DA FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	-124'500	-129'612	-81'082	-77'200	-84'300	-77'200	-80'200	-94'100
+ 364 RETTIFICHE DI VALORE SU PRESTITI DEI BENI AMMINISTR.	0	0	0	0	0	0	0	0
+ 365 RETTIFICHE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI DEI BENI AMM.	0	0	0	0	0	0	0	0
+ 366 AMMORTAMENTI SU CONTRIBUTI PER INVESTIMENTI	79'000	79'000	91'000	96'600	99'000	101'400	103'800	165'000
+ 389 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0	0	0
- 4892 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>AUTOFINANZIAMENTO</b>	<b>547'210</b>	<b>986'275</b>	<b>1'531'126</b>	<b>59'500</b>	<b>9'500</b>	<b>-16'500</b>	<b>16'100</b>	<b>-26'000</b>

COMUNE DI MAGLIASO  
PIANO FINANZIARIO 2023-2028

ALLEGATO 8

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2021	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>3 SPESE</b>	<b>6'565'269</b>	<b>6'927'344</b>	<b>7'302'072</b>	<b>7'560'300</b>	<b>7'835'500</b>	<b>8'023'800</b>	<b>8'566'900</b>	<b>8'764'700</b>
30 Spese per il personale	1'918'634	2'078'478	2'111'040	2'171'900	2'224'200	2'266'900	2'310'600	2'355'100
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	1'045'759	1'115'097	1'242'412	1'261'000	1'273'600	1'279'700	1'285'800	1'292'000
33 Ammortamenti beni amministrativi	331'200	335'800	343'530	423'400	524'600	548'200	832'200	821'800
34 Spese finanziarie	31'126	34'561	84'480	124'000	235'900	357'700	527'700	606'300
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	88'563	110'259	95'770	148'300	97'000	103'400	99'700	97'000
36 Spese di trasferimento	3'017'029	3'115'079	3'286'340	3'292'800	3'341'000	3'328'500	3'371'300	3'452'700
37 RIVERSAMENTO CONTRIBUTI	0	0	0	0	0	0	0	0
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	132'958	138'071	138'500	138'900	139'200	139'400	139'600	139'800
<b>4 RICAVI</b>	<b>6'738'215</b>	<b>7'518'172</b>	<b>7'005'980</b>	<b>7'028'700</b>	<b>7'208'700</b>	<b>7'331'500</b>	<b>7'627'500</b>	<b>7'749'000</b>
40 Ricavi fiscali	4'860'316	5'592'008	5'145'400	5'072'800	5'229'900	5'321'900	5'596'800	5'696'200
41 Regalie e concessioni	43'371	45'387	45'800	46'500	47'000	47'200	47'400	47'600
42 Tasse e retribuzioni	978'678	993'517	1'007'030	1'099'100	1'110'000	1'145'400	1'161'000	1'166'700
43 Ricavi diversi	75'000	75'000	75'000	76'100	76'900	77'300	77'700	78'100
44 Ricavi finanziari	178'368	186'253	183'168	183'200	183'200	183'200	183'200	183'200
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	124'500	129'612	81'082	77'200	84'300	77'200	80'200	94'100
46 Ricavi da trasferimento	345'025	358'323	330'000	334'900	338'200	339'900	341'600	343'300
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	132'958	138'071	138'500	138'900	139'200	139'400	139'600	139'800
<b>RISULTATO D'ESERCIZIO</b>	<b>172'947</b>	<b>590'828</b>	<b>-296'092</b>	<b>-531'600</b>	<b>-626'800</b>	<b>-692'300</b>	<b>-939'400</b>	<b>-1'015'700</b>



COMUNE DI MAGLIASO  
PIANO FINANZIARIO 2023-2028

ALLEGATO 9

	Consuntivo 2021	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>0 CONTO ECONOMICO</b>								
30 Spese per il personale	1'918'634	2'078'478	2'111'040	2'171'900	2'224'200	2'266'900	2'310'600	2'355'100
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	1'045'759	1'115'097	1'242'412	1'261'000	1'273'600	1'279'700	1'285'800	1'292'000
33 Ammortamenti beni amministrativi	331'200	335'800	343'530	423'400	524'600	548'200	832'200	821'800
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	88'563	110'259	95'770	148'300	97'000	103'400	99'700	97'000
36 Spese di trasferimento	3'017'029	3'115'079	3'286'340	3'292'800	3'341'000	3'328'500	3'371'300	3'452'700
37 Rversamento contributi	0	0	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	132'958	138'071	138'500	138'900	139'200	139'400	139'600	139'800
<b>3 SPESE</b>	<b>6'534'142</b>	<b>6'892'783</b>	<b>7'217'592</b>	<b>7'436'300</b>	<b>7'599'600</b>	<b>7'666'100</b>	<b>8'039'200</b>	<b>8'158'400</b>
40 Ricavi fiscali	4'860'316	5'592'008	5'145'400	5'072'800	5'229'900	5'321'900	5'596'800	5'696'200
41 Regalie e concessioni	43'371	45'387	45'800	46'500	47'000	47'200	47'400	47'600
42 Tasse e retribuzioni	978'678	993'517	1'007'030	1'099'100	1'110'000	1'145'400	1'161'000	1'166'700
43 Ricavi diversi	75'000	75'000	75'000	76'100	76'900	77'300	77'700	78'100
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	124'500	129'612	81'082	77'200	84'300	77'200	80'200	94'100
46 Ricavi da trasferimento	345'025	358'323	330'000	334'900	338'200	339'900	341'600	343'300
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	132'958	138'071	138'500	138'900	139'200	139'400	139'600	139'800
<b>4 RICAVI</b>	<b>6'559'848</b>	<b>7'331'919</b>	<b>6'822'812</b>	<b>6'845'500</b>	<b>7'025'500</b>	<b>7'148'300</b>	<b>7'444'300</b>	<b>7'565'800</b>
<b>RISULTATO OPERATIVO</b>	<b>25'705</b>	<b>439'135</b>	<b>-394'780</b>	<b>-590'800</b>	<b>-574'100</b>	<b>-517'800</b>	<b>-594'900</b>	<b>-592'600</b>
34 Spese finanziarie	-31'126	-34'561	-84'480	-124'000	-235'900	-357'700	-527'700	-606'300
44 Ricavi finanziari	178'368	186'253	183'168	183'200	183'200	183'200	183'200	183'200
<b>RISULTATO FINANZIARIO</b>	<b>147'241</b>	<b>151'692</b>	<b>98'688</b>	<b>59'200</b>	<b>-52'700</b>	<b>-174'500</b>	<b>-344'500</b>	<b>-423'100</b>
<b>RISULTATO ORDINARIO</b>	<b>172'947</b>	<b>590'828</b>	<b>-296'092</b>	<b>-531'600</b>	<b>-626'800</b>	<b>-692'300</b>	<b>-939'400</b>	<b>-1'015'700</b>
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RISULTATO STRAORDINARIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO</b>	<b>172'947</b>	<b>590'828</b>	<b>-296'092</b>	<b>-531'600</b>	<b>-626'800</b>	<b>-692'300</b>	<b>-939'400</b>	<b>-1'015'700</b>

COMUNE DI MAGLIASO  
PIANO FINANZIARIO 2023-2028

ALLEGATO 10

BILANCIO		Consuntivo 2021	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>1</b>	<b>ATTIVI</b>	<b>12'408'454</b>	<b>12'983'202</b>	<b>14'257'977</b>	<b>17'234'477</b>	<b>21'520'377</b>	<b>25'654'277</b>	<b>30'134'377</b>	<b>30'221'577</b>
<b>10 2</b>	<b>Beni patrimoniali (BP)</b>	<b>3'450'538</b>	<b>4'232'535</b>	<b>3'860'670</b>	<b>3'845'350</b>	<b>3'982'930</b>	<b>4'012'510</b>	<b>4'290'690</b>	<b>4'610'770</b>
100 3	Liquidità e piazzamenti a breve termine	294'496	847'692	464'998	484'678	657'258	721'838	1'017'905	1'337'985
101 3	Crediti	2'024'603	1'655'508	1'650'000	1'650'000	1'650'000	1'650'000	1'650'000	1'650'000
102 3	Investimenti finanziari a breve termine	0	0	0	0	0	0	0	0
104 3	Ratei e risconti attivi	665'420	1'272'305	1'350'000	1'350'000	1'350'000	1'350'000	1'350'000	1'350'000
106 3	Scorte merci	11'160	35'850	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
107 3	Investimenti finanziari (a lungo termine)	297'274	263'596	228'087	193'087	158'087	123'087	105'200	105'200
108 3	Investimenti materiali del BP	157'585	157'585	157'585	157'585	157'585	157'585	157'585	157'585
109 3	Crediti verso finanziamenti speciali del capitale di terzi	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>14 2</b>	<b>Beni amministrativi (BA)</b>	<b>8'957'916</b>	<b>8'750'667</b>	<b>10'397'307</b>	<b>13'389'127</b>	<b>17'537'447</b>	<b>21'641'767</b>	<b>25'843'687</b>	<b>25'610'807</b>
140 3	Investimenti materiali del BA	8'500'591	8'156'324	9'426'674	12'468'274	16'668'774	20'827'674	23'125'574	23'004'174
142 3	Investimenti immateriali	89'193	207'160	186'030	152'930	119'830	86'730	53'630	27'230
144 3	Prestiti	0	0	0	0	0	0	0	0
145 3	Partecipazioni, capitali sociali	26'501	26'501	26'501	26'501	26'501	26'501	26'501	26'501
146 3	Contributi per investimenti	341'631	360'682	758'102	741'422	722'342	700'862	2'637'982	2'552'902
<b>2 1</b>	<b>PASSIVI</b>	<b>12'408'454</b>	<b>12'983'202</b>	<b>14'257'977</b>	<b>17'234'477</b>	<b>21'520'377</b>	<b>25'654'277</b>	<b>30'134'377</b>	<b>30'221'577</b>
<b>20 2</b>	<b>Capitale di terzi</b>	<b>5'459'673</b>	<b>5'474'707</b>	<b>7'045'354</b>	<b>10'496'854</b>	<b>15'411'354</b>	<b>20'225'854</b>	<b>25'640'354</b>	<b>26'754'854</b>
200 3	Impegni correnti	717'151	847'984	950'000	950'000	950'000	950'000	950'000	950'000
201 3	Impegni a breve termine	0	0	0	0	0	0	0	0
204 3	Ratei e risconti passivi (RRP)	193'376	106'637	110'000	110'000	110'000	110'000	110'000	110'000
205 3	Accantonamenti a breve termine	1'552	29'200	0	0	0	0	0	0
206 3	Impegni a lungo termine	3'000'000	3'000'000	4'600'000	8'400'000	13'300'000	18'100'000	23'500'000	24'600'000
208 3	Accantonamenti a lungo termine	69'368	69'368	69'368	69'368	69'368	69'368	69'368	69'368
209 3	Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi	1'478'227	1'421'518	1'315'986	967'486	981'986	996'486	1'010'986	1'025'486
<b>29 2</b>	<b>Capitale proprio</b>	<b>6'948'780</b>	<b>7'508'495</b>	<b>7'212'623</b>	<b>6'737'623</b>	<b>6'109'023</b>	<b>5'428'423</b>	<b>4'494'023</b>	<b>3'466'723</b>
291 3	Fondi	-21'432	-52'545	-52'325	4'275	2'475	14'175	19'175	7'575
292 3	Riserve budgets globali	0	0	0	0	0	0	0	0
296 3	Riserve da rivalutazione dei beni patrimoniali	0	0	0	0	0	0	0	0
299 3	Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	6'970'212	7'561'040	7'264'948	6'733'348	6'106'548	5'414'248	4'474'848	3'459'148

<b>CONTO INVESTIMENTI</b>		Consuntivo 2021	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>USCITE PER INVESTIMENTI</b>		<b>1'111'267</b>	<b>1'613'173</b>	<b>2'663'670</b>	<b>3'874'820</b>	<b>6'138'920</b>	<b>4'753'920</b>	<b>5'137'920</b>	<b>753'920</b>
50	Investimenti materiali dei BA	1'009'343	1'387'055	2'175'250	3'794'900	6'059'000	4'674'000	3'097'000	674'000
52	Investimenti immateriali	43'293	128'067	0	0	0	0	0	0
54	Prestiti	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Contributi per investimenti	58'631	98'051	488'420	79'920	79'920	79'920	2'040'920	79'920
57	Riversamento contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0	0	0
58	Investimenti straordinari	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>ENTRATE PER INVESTIMENTI</b>		<b>4'983</b>	<b>1'405'623</b>	<b>582'500</b>	<b>363'000</b>	<b>1'367'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
60 E 63	Investimenti materiali dei BA	4'983	1'400'623	582'500	363'000	1'367'000	0	0	0
62	Investimenti immateriali	0	5'000	0	0	0	0	0	0
64	Prestiti	0	0	0	0	0	0	0	0
65	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0	0	0
66	Contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0	0	0
67	Contributi per investimenti da riversare	0	0	0	0	0	0	0	0
68	Entrate straordinarie per investimenti	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>INVESTIMENTI NETTI</b>		<b>1'106'283</b>	<b>207'551</b>	<b>2'081'170</b>	<b>3'511'820</b>	<b>4'771'920</b>	<b>4'753'920</b>	<b>5'137'920</b>	<b>753'920</b>

COMUNE DI MAGLIASO  
PIANO FINANZIARIO 2023-2028

ALLEGATO 12

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2021	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026	2027	2028
INFLAZIONE				1.50%	1.00%	0.50%	0.50%	0.50%
RINCARO STIPENDI DIPENDENTI				1.50%	1.00%	0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DIPENDENTI				1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
RINCARO STIPENDI DOCENTI				1.50%	1.00%	0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DOCENTI				1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
IMPOSTE PERSONE FISICHE	1.50%	0.90%	1.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE	0.00%	0.00%	0.50%	1.00%	-25.00%	1.00%	1.00%	1.00%
INTERESSE PASSIVO	0.75%	1.00%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
ONERI ASSICURATIVI				9.00%	9.00%	9.00%	9.00%	9.00%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)				0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%
CONTRIBUTO ANZIANI				5.80%	5.80%	5.80%	5.80%	5.80%
SACD				2.80%	2.80%	2.80%	2.80%	2.80%
SERVIZI APOGGIO				1.80%	1.80%	1.80%	1.80%	1.80%

COMUNE DI MAGLIASO  
PIANO FINANZIARIO 2023-2028

ALLEGATO 13

INDICATORI FINANZIARI

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Capitale dei terzi	5'459'673	5'474'707	7'045'354	10'496'854	15'411'354	20'225'854	25'640'354	26'754'854
/. Beni patrimoniali	-3'450'538	-4'232'535	-3'860'670	-3'845'350	-3'982'930	-4'012'510	-4'290'690	-4'610'770
Debito pubblico netto I	2'009'136	1'242'172	3'184'684	6'651'504	11'428'424	16'213'344	21'349'664	22'144'084
Ricavi fiscali	4'860'316	5'592'008	5'145'400	5'072'800	5'229'900	5'321'900	5'596'800	5'696'200
<b>Tasso di indebitamento netto</b>	<b>41.3%</b>	<b>22.2%</b>	<b>61.9%</b>	<b>131.1%</b>	<b>218.5%</b>	<b>304.7%</b>	<b>381.5%</b>	<b>388.8%</b>
Autofinanziamento	547'210	986'275	153'126	59'500	9'500	-16'500	16'100	-26'000
Investimenti netti	1'106'283	207'551	2'081'170	3'511'820	4'771'920	4'753'920	5'137'920	753'920
<b>Grado di autofinanziamento</b>	<b>49.5%</b>	<b>475.2%</b>	<b>7.4%</b>	<b>1.7%</b>	<b>0.2%</b>	<b>-0.3%</b>	<b>0.3%</b>	<b>-3.4%</b>
Spese per interessi	30'178	33'487	74'000	113'400	225'200	347'000	517'000	595'600
/. Ricavi per interessi	-15'088	-23'791	-14'720	-14'700	-14'700	-14'700	-14'700	-14'700
Interessi netti	15'091	9'696	59'280	98'700	210'500	332'300	502'300	580'900
Ricavi correnti	6'605'258	7'380'100	6'867'480	6'889'800	7'069'500	7'192'100	7'487'900	7'609'200
<b>Quota delle spese per interessi</b>	<b>0.2%</b>	<b>0.1%</b>	<b>0.9%</b>	<b>1.4%</b>	<b>3.0%</b>	<b>4.6%</b>	<b>6.7%</b>	<b>7.6%</b>
Debito pubblico netto I	2'009'136	1'242'172	3'184'684	6'651'504	11'428'424	16'213'344	21'349'664	22'144'084
Popolazione residente permanente	1'616	1'616	1'616	1'616	1'616	1'616	1'616	1'616
<b>Debito pubblico netto I pro capite</b>	<b>1'243</b>	<b>769</b>	<b>1'971</b>	<b>4'116</b>	<b>7'072</b>	<b>10'033</b>	<b>13'211</b>	<b>13'703</b>
Investimenti lordi	1'111'267	1'613'173	2'663'670	3'874'820	6'138'920	4'753'920	5'137'920	753'920
Uscite correnti	5'933'548	6'264'214	6'633'272	6'753'100	6'975'700	7'131'400	7'391'600	7'541'100
Uscite totali consolidate	7'044'815	7'877'387	9'296'942	10'627'920	13'114'620	11'885'320	12'529'520	8'295'020
<b>Quota degli investimenti</b>	<b>15.8%</b>	<b>20.5%</b>	<b>28.7%</b>	<b>36.5%</b>	<b>46.8%</b>	<b>40.0%</b>	<b>41.0%</b>	<b>9.1%</b>
Capitale proprio	6'948'780	7'508'495	7'212'623	6'737'623	6'109'023	5'428'423	4'494'023	3'466'723
Totale del passivo	12'408'454	12'983'202	14'257'977	17'234'477	21'520'377	25'654'277	30'134'377	30'221'577
<b>Quota di capitale proprio</b>	<b>56.0%</b>	<b>57.8%</b>	<b>50.6%</b>	<b>39.1%</b>	<b>28.4%</b>	<b>21.2%</b>	<b>14.9%</b>	<b>11.5%</b>

USCITE PER INVESTIMENTI						
	2023	2024	2025	2026	2027	2028

**INVESTIMENTI**

**14 2 Beni amministrativi (BA)** 2'663'670 3'874'820 6'138'920 4'753'920 5'137'920 753'920

140 3 *Investimenti materiali dei BA*

501	1401 4	Strade, piazze e vie di comunicazione	438'900	1'059'000	0	0	0	0	0
		Riqualifica strada cantonale/nucleo e illuminazione	178'800	0	0	0	0	0	0
		Risanamento illuminazione pubblica	120'000	363'000	0	0	0	0	0
		sostituzione condotta AP e doppia canalizz. Via Stazione	0	0	0	0	0	0	0
		Rifacimento pavimentazione Via Vedeggi	140'100	0	0	0	0	0	0
		Rifacimento pavimento stradale Via Pastura	0	696'000	0	0	0	0	0
502	1402 4	Sistemazione corsi d'acqua e laghi	333'300	0	1'360'000	0	0	0	0
		Riqualifica riale Roggia riale Scuole	333'300	0	1'360'000	0	0	0	0
503	1403 4	Altre opere del genio civile	0	300'000	300'000	300'000	300'000	300'000	300'000
5030	1403.0 5	<i>Amministrazione generale</i>	0	300'000	300'000	300'000	300'000	300'000	300'000
		possibili diverse spese di investimento							
5031	1403.1 5	<i>Approvvigionamento idrico</i>	158'450	626'600	0	0	0	0	0
		sostituzione condotta AP e doppia canalizz. Via Stazione	0	294'000	0	0	0	0	0
		sostituzione condotta AP Via Vedeggi	158'450	0	0	0	0	0	0
		via Bött risanamento condotte AP e canalizzazione	0	70'000	0	0	0	0	0
		sostituzione condotta AP Via Pastura	0	262'600	0	0	0	0	0
5032	1403.2 5	<i>Opere di depurazione acque</i>	93'300	544'300	374'000	374'000	374'000	374'000	374'000
		sostituzione condotta AP e doppia canalizz. Via Stazione	0	294'000	0	0	0	0	0
		sostituzione canalizzazioni Via Vedeggi	93'300	0	0	0	0	0	0
		via Bött risanamento condotte AP e canalizzazione	0	70'000	0	0	0	0	0
		sostituzione canalizzazione Via Pastura	0	180'300	0	0	0	0	0
		opere PGS su 15/20 anni	0	0	374'000	374'000	374'000	374'000	374'000
5033	1403.3 5	<i>Raccolta ed eliminazione rifiuti</i>	0	695'000	0	0	0	0	0
		ampliamento Ecocentro	0	695'000	0	0	0	0	0

<b>USCITE PER INVESTIMENTI</b>						
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
5045	1'151'300	500'000	4'000'000	4'000'000	2'423'000	0
1404.5 5	<i>Scuole, sport, cultura e tempo libero</i>					
	512'000	0	0	0	0	0
	639'300	0	0	0	0	0
	0	500'000	4'000'000	4'000'000	2'423'000	0
	<i>Edificazione nuova SE</i>					
506	1406 4	<i>Beni mobili dei BA</i>				
5060	1406.0 5	0	25'000	0	0	0
	<i>Amministrazione generale, UTC e sicurezza</i>					
	<i>Nuovi cestini rifiuti su tutto il territorio</i>					
5065	1406.5 5	0	70'000	0	0	0
	<i>Scuole, sport, cultura e tempo libero</i>					
	<i>Fitness park all'aperto</i>					
<b>142 3 Investimenti immateriali</b>						
529	1429 4	0	0	0	0	0
	<i>Altri investimenti in beni immateriali</i>					
	<i>Investimento xxx</i>					
<b>146 3 Contributi per investimenti</b>						
561	1461 4	424'920	79'920	79'920	79'920	79'920
	<i>Contributi al Cantone</i>					
	<i>PTL/PAL</i>					
	<i>Partecipazione riqualfica strada cantonale</i>					
	<i>Partecipazione riqualfica strada cantonale</i>					
562	1462 4	63'500	0	0	0	1'961'000
	<i>Contributi a Comuni, Consorzi e altri enti locali</i>					
	<i>Risanamento stazione intercomunale acquedotto Caslano</i>					
	<i>Contributi PCI SE</i>					
	<i>Contributi PCI SE</i>					

ENTRATE PER INVESTIMENTI		2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>INVESTIMENTI</b>							
14 2	Beni amministrativi (BA)	582'500	363'000	1'367'000	0	0	0
60 E 63	140 3 Investimenti materiali dei BA						
601	1401 4 Strade, piazze e vie di comunicazione	120'000	363'000	0	0	0	0
	<b>Prelevamento FER illuminazione pubblica</b>	<b>120'000</b>	<b>363'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
602	1402 4 Sistemazione corsi d'acqua e laghi	462'500	0	1'367'000	0	0	0
	Sussidio riale Roggia e riale Scuole	462'500	0	1'367'000	0	0	0