



# COMUNE DI CASLANO

CONFEDERAZIONE SVIZZERA - CANTON TICINO

## MESSAGGIO MUNICIPALE N. 1333

Concernente la presentazione del piano finanziario per il periodo dal 2022-2025

6987 Caslano, 10 novembre 2021

All'Onorando  
Consiglio comunale di  
Caslano

Onorevoli Signori Presidente e Consiglieri,

l'art. 156 della Legge organica comunale prescrive l'obbligatorietà del Piano finanziario (in seguito PF) per i Comuni. La pianificazione finanziaria è infatti uno strumento indispensabile e fondamentale per la gestione dell'Ente pubblico moderno; con essa si programma un'ottimale attuazione dei postulati codificati dal Regolamento sulla gestione finanziaria e la contabilità dei Comuni.

I contenuti del PF non costituiscono un vincolo per i preventivi allestiti annualmente dal Municipio. Si ritiene tuttavia che il Piano possa costituire per gli organismi comunali un'informazione essenziale per meglio valutare l'impatto degli investimenti e la conduzione dell'amministrazione comunale sull'arco di più anni, oltre quindi la consueta annualità dei preventivi e dei consuntivi. La modifica della Legge organica comunale, entrata in vigore con il 1° gennaio 2009, ha voluto dare ancora maggiore efficacia allo strumento di lavoro, con l'obbligo che questo venga aggiornato ogni volta che vi sono delle modifiche di rilievo, in ogni caso ogni due anni.

Per l'elaborazione del documento, si è fatto capo alla fiduciaria Interfida SA - Mendrisio, che già in passato ha allestito il PF.

Il PF non riveste carattere giuridico; esso vi è sottoposto per esame e discussione, ma non dovrà essere approvato (art. 156 cpv. 3 LOC).

Il periodo di analisi si estende sui quattro anni, in modo da accompagnare il piano degli investimenti previsti per il nostro Comune.

Parecchi sono i fattori difficilmente ponderabili che possono influire positivamente o negativamente sulle sorti finanziarie del Comune. Per questo motivo, il PF dovrà essere tenuto costantemente aggiornato sulla base dei dati recenti ed effettivi, considerando eventuali importanti modifiche nelle entrate, nei costi, negli investimenti e nelle modifiche dei rapporti finanziari con il Cantone.

Nel merito del documento è importante sottolineare come per il suo allestimento sono stati adottati i principi che seguono:

- le proiezioni per il periodo 2022-2025 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi 2018, 2019 e 2020, del preventivo 2021 e del preventivo 2022 consegnato al Legislativo per approvazione, nonché del piano delle opere 2022-2025 redatto dal Municipio;
- la realizzazione delle opere dovrà comunque essere valutata caso per caso tenendo conto delle priorità d'intervento.

L'impostazione del Piano è quindi quella di valutazione indicativa, anche se ponderata e improntata alla prudenza (tasso d'ammortamento, tassi bancari, ecc.).

E' fuori di dubbio che ogni mutamento sia da parte dell'Autorità cantonale sia dell'economia privata presente sul territorio, potranno modificare l'evoluzione ventilata nel Piano finanziario 2022-2025.

### Conclusioni

Per il commento tecnico e gli altri dettagli rimandiamo all'allegato Piano finanziario 2022-2025.

Restiamo a disposizione per ogni ulteriore informazione che vi necessitasse in sede d'esame.

La Commissione della gestione, se lo ritiene opportuno, può redigere un rapporto all'indirizzo del Municipio e del Consiglio comunale.

### Proposta di risoluzione

Onorevoli signori, il Municipio v'invita a voler

risolvere:

1. Si prende atto del Piano finanziario del Comune di Caslano per il periodo 2022-2025.

Con ossequio.

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco: E. Taiana

Il Segretario: I. Casanova



Ris. mun. dell'8 novembre 2021

Allegato:

Piano finanziario 2022-2025

**Per esame e rapporto:**

| Gestione | Opere pubbliche | Petizioni |
|----------|-----------------|-----------|
| ●        |                 |           |



**COMUNE DI  
CASLANO**

***PIANO FINANZIARIO  
2022-2025***

NOVEMBRE 2021

---

---

## INDICE

---

|           |  |           |
|-----------|--|-----------|
| <b>A.</b> | <b>PREMESSE E METODO D'INDAGINE</b>  | <b>2</b>  |
| <b>B.</b> | <b>SITUAZIONE ATTUALE</b>  | <b>3</b>  |
| <b>C.</b> | <b>EVOLUZIONE FUTURA</b>   | <b>7</b>  |
|           | 1. <i>Parametri d'evoluzione 2022-2025</i>                                   | 7         |
|           | 2. <i>Realizzazione del piano delle opere 2022-2025</i>                      | 10        |
|           | 3. <i>Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale</i> | 11        |
| <b>D.</b> | <b>CONCLUSIONI</b>   | <b>15</b> |

---

---



Lodevole Municipio  
del Comune di Caslano  
6987 **Caslano**

Mendrisio, 5 novembre 2021/AB

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI CASLANO  
PER IL PERIODO 2022-2025***

Egregio Signor Sindaco

Gentile Signora Municipale ed egregi Signori Municipali

Sulla base del mandato conferitoci abbiamo proceduto all'allestimento del piano finanziario per il vostro Comune. Le proiezioni per il periodo 2022-2025 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi 2018, 2019 e 2020, dei preventivi 2021 e 2022, nonché del piano delle opere 2022-2025 redatto dal Municipio.

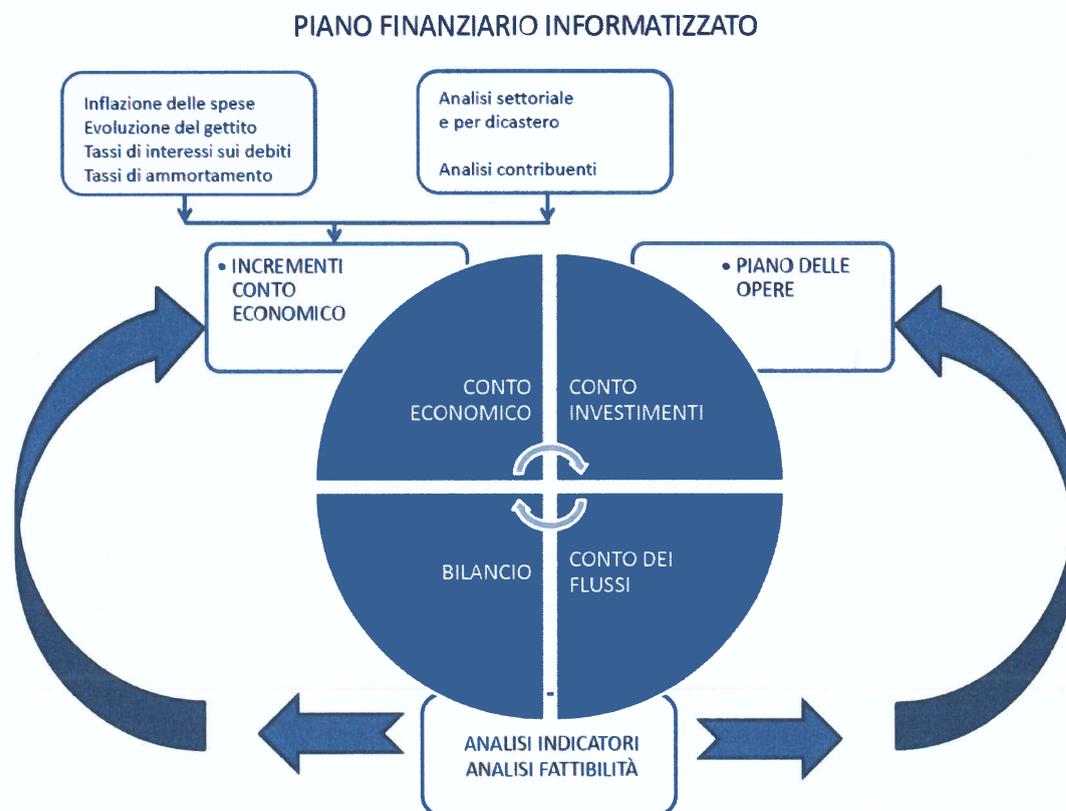
Con la presente relazione vi informiamo sui risultati principali del piano finanziario.

## **A. PREMESSE E METODO D'INDAGINE**

Grazie al modello informatico costruito appositamente per assolvere l'incarico conferitoci, partendo da situazioni di dettaglio si ottengono i quadri sinottici determinanti per osservare lo sviluppo delle finanze comunali. Nella fattispecie i quadri di dettaglio sono costituiti dalle voci 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.



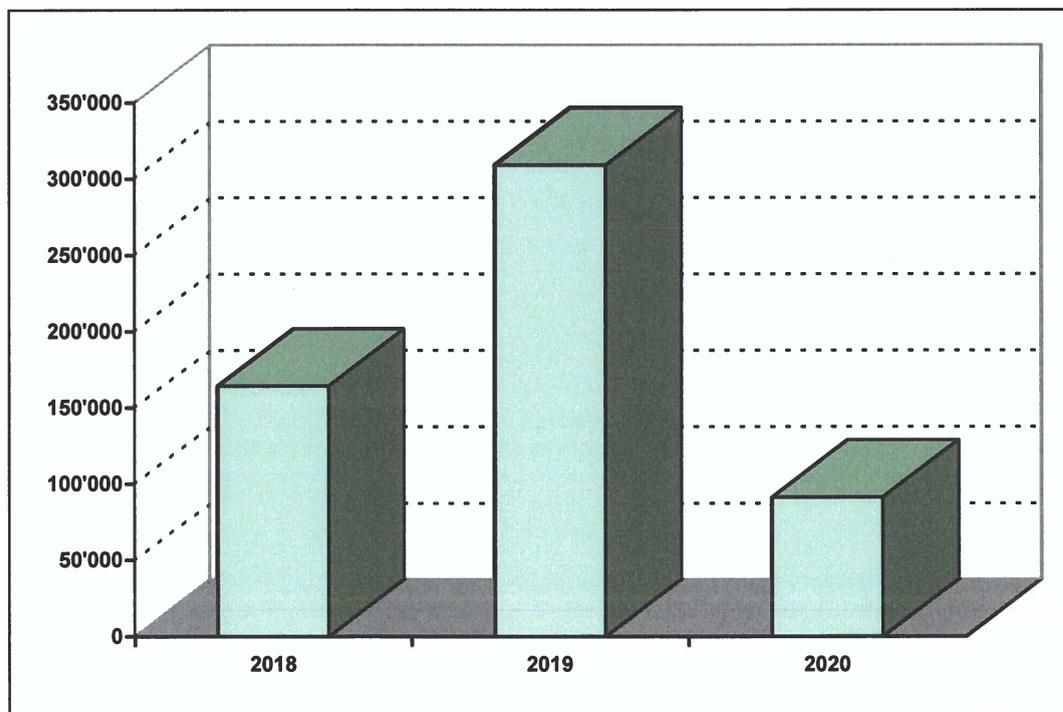
## **B. SITUAZIONE ATTUALE**

I conti consuntivi 2018-2020 hanno evidenziato una crescita dei ricavi di quasi Fr. 1.1 mio tra il 2018 ed il 2019 per poi registrare una diminuzione di Fr. 0.5 mio fissandosi a Fr. 16.9 mio a fine 2020. La flessione delle entrate è da ricondurre in particolare ad una diminuzione delle imposte alla fonte di oltre Fr. 0.3 mio ed a minori imposte speciali di Fr. 0.1 mio.

Le spese hanno conosciuto un'evoluzione analoga passando da Fr. 16.2 mio nel 2018 a Fr. 17.1 mio nel 2019 per poi scendere a Fr. 16.8 mio nel 2020. La gestione corrente degli ultimi tre consuntivi ha quindi evidenziato dei discreti avanzi d'esercizio.

|                              | 2018           | 2019           | 2020          |
|------------------------------|----------------|----------------|---------------|
| Ricavi correnti              | 16'369'159     | 17'451'397     | 16'934'868    |
| ./Spese correnti             | -16'204'953    | -17'142'353    | -16'843'655   |
| <b>Risultato d'esercizio</b> | <b>164'206</b> | <b>309'044</b> | <b>91'213</b> |

### **RISULTATO D'ESERCIZIO**

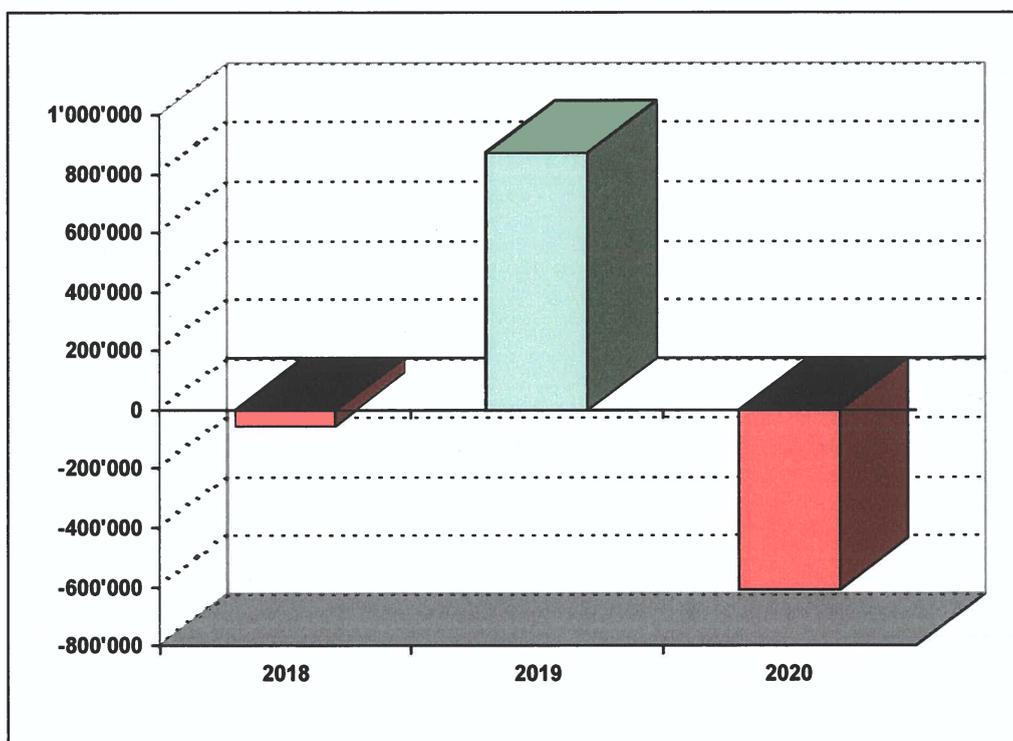


Sottolineiamo che l'analisi di dettaglio dei conti consuntivi 2018-2020 ha permesso di evidenziare che gli stessi sono stati influenzati positivamente da importanti sopravvenienze di imposta che hanno dall'altra parte permesso di procedere alla contabilizzazione di significativi ammortamenti supplementari negli anni 2018 e 2019.

Epurando la gestione corrente da queste sopravvenienze di imposta e dagli ammortamenti supplementari, i conti degli ultimi tre anni evidenziano una situazione di sostanziale pareggio nel primo anno con il passaggio ad un utile importante nel 2019 e chiudendo invece l'esercizio 2020 con un disavanzo teorico di circa Fr. 0.6 mio:

|                              | 2018           | 2019           | 2020            |
|------------------------------|----------------|----------------|-----------------|
| Risultato d'esercizio        | 164'206        | 309'044        | 91'213          |
| ./. sopravvenienze imposta   | -1'029'216     | -764'434       | -702'446        |
| + ammortamenti supplem.      | 812'997        | 1'325'404      | 0               |
| <b>Risultato d'esercizio</b> | <b>-52'013</b> | <b>870'014</b> | <b>-611'233</b> |

#### **RISULTATO D'ESERCIZIO "ORDINARIO"**

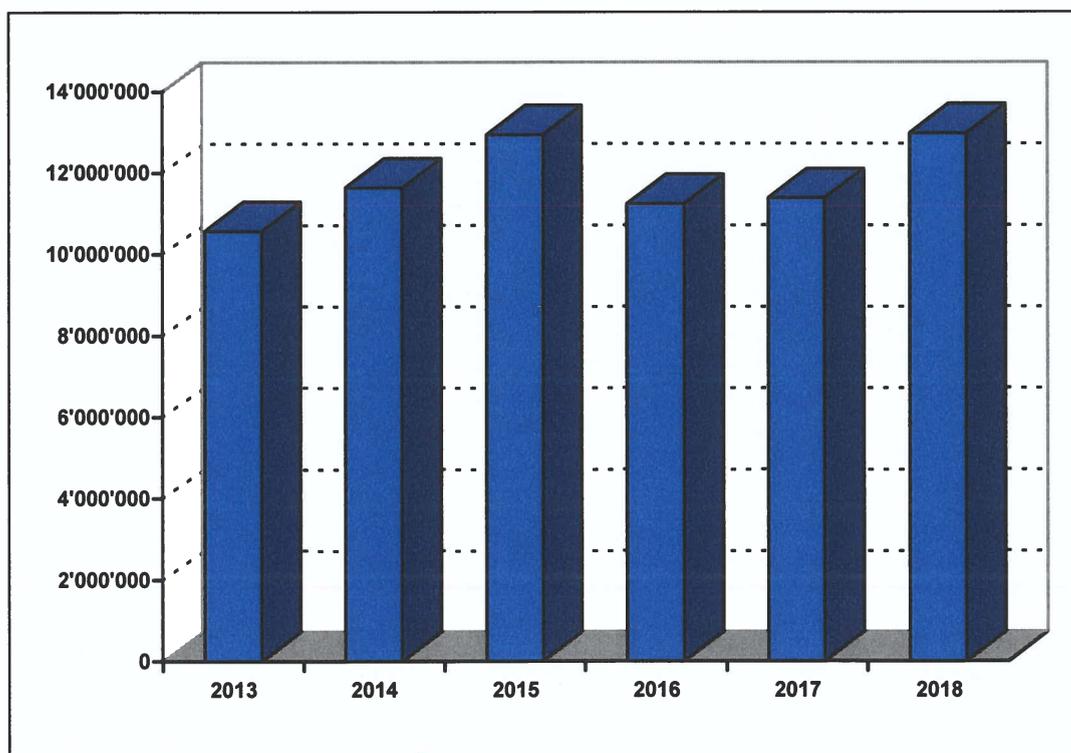


Gli accertamenti ufficiali del gettito di imposta del vostro Comune relativi agli ultimi sei anni (ultimo dato accertato 2018) evidenziano una crescita costante sia delle imposte derivanti dalle persone fisiche passate da Fr. 8.4 mio del 2013 a Fr. 9.2 mio nel 2018 che di quelle delle persone giuridiche cresciute da poco meno di Fr. 0.8 mio del 2013 a Fr. 1.3 mio nel 2018.

Questi gli accertamenti degli anni 2013-2018 (gettito base cantonale):

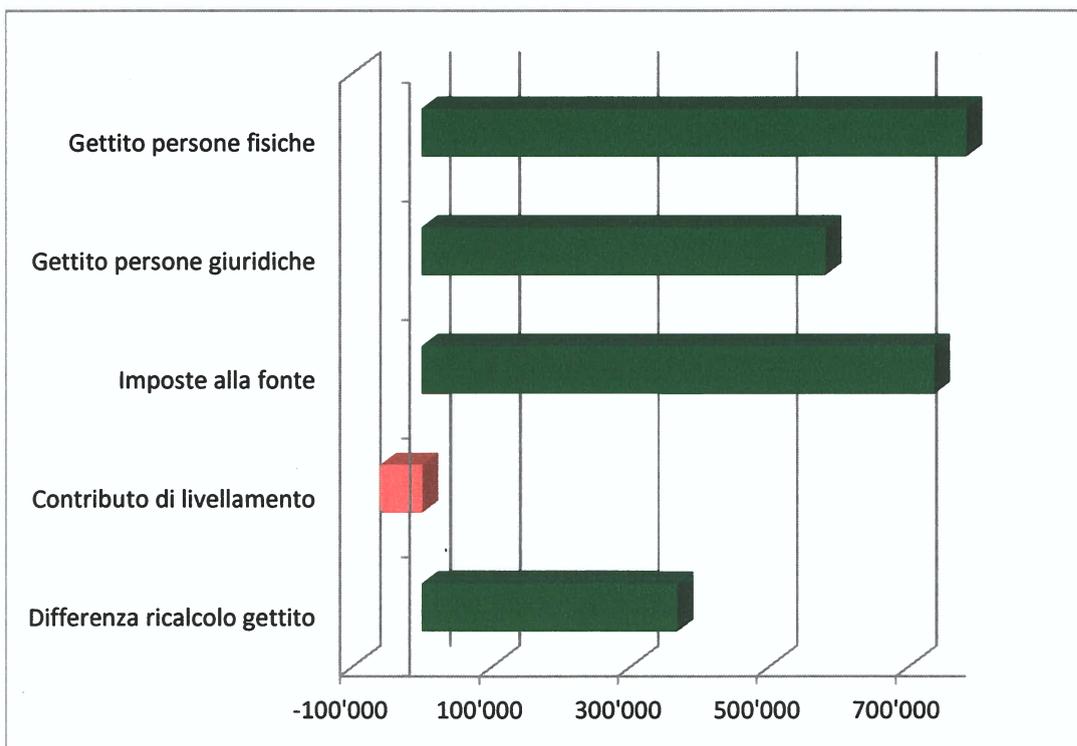
|                                 | 2013              | 2014              | 2015              | 2016              | 2017              | 2018              |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Gettito persone fisiche         | 8'417'324         | 8'893'105         | 8'854'296         | 8'956'877         | 9'161'811         | 9'201'124         |
| Gettito persone giuridiche      | 764'933           | 826'845           | 877'898           | 849'893           | 1'024'964         | 1'346'206         |
| Imposte alla fonte              | 907'172           | 1'377'318         | 2'689'040         | 798'896           | 1'117'769         | 1'643'971         |
| Imposta imm. cantonale          | 0                 | 561               | 561               | 561               | 0                 | 0                 |
| Contributo di livellamento      | 477'822           | 537'951           | 550'315           | 416'007           | 190'074           | 417'934           |
| Deduzione perdite               | 0                 | 0                 | -37'196           | -75'016           | -55'071           | 0                 |
| Differenza ricalcolo            | 0                 | 0                 | 0                 | 292'113           | -65'041           | 366'967           |
| <b>Totale gettito d'imposta</b> | <b>10'567'251</b> | <b>11'635'780</b> | <b>12'934'914</b> | <b>11'239'331</b> | <b>11'374'506</b> | <b>12'976'202</b> |

### GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2013-2018



Confrontando i gettiti di imposta 2013 e 2018 si osserva una crescita complessiva di oltre Fr. 2.4 mio così suddivisa:

|                                 | <b>2013</b>       | <b>2018</b>       | <b>Differenza</b> |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Gettito persone fisiche         | 8'417'324         | 9'201'124         | <b>+783'800</b>   |
| Gettito persone giuridiche      | 764'933           | 1'346'206         | <b>+581'273</b>   |
| Imposte alla fonte              | 907'172           | 1'643'971         | <b>+736'799</b>   |
| Imposta imm. Cantonale          | 0                 | 0                 | <b>0</b>          |
| Contributo di livellamento      | 477'822           | 417'934           | <b>-59'888</b>    |
| Deduzione perdite               | 0                 | 0                 | <b>0</b>          |
| Differenza ricalcolo            | 0                 | 366'967           | <b>+366'967</b>   |
| <b>Totale gettito d'imposta</b> | <b>10'567'251</b> | <b>12'976'202</b> | <b>2'408'951</b>  |



---

## **C. EVOLUZIONE FUTURA**

### **1. Parametri d'evoluzione 2022-2025**

L'evoluzione futura delle finanze comunali sarà inevitabilmente determinata dalle conseguenze economiche derivanti dalla pandemia a livello mondiale attualmente in corso. 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 del vostro Comune.

#### **1.1 Spese correnti**

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stato utilizzato un tasso di rincaro annuo dello 0.2% per gli anni 2023-2025.

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

Per quanto attiene ai costi di finanziamento è stato considerato un costo dei capitali per i nuovi debiti dello 0.5% per il 2023, un tasso dello 0.75 % per gli anni 2024 e 2025.

Gli ammortamenti amministrativi per l'esercizio 2022 e seguenti 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 2020 la crescita effettiva può essere valutata sulla scorta delle tabelle del Centro Sistemi Informativi, per il 2021 e anni seguenti ci siamo basati, come indicato precedentemente, sulle proiezioni economiche cantonali e degli uffici di statistica svizzeri preposti, che ipotizzano una flessione generale del prodotto interno lordo per l'anno in corso ed un recupero a partire dall'anno successivo.

Questa l'evoluzione percentuale prospettata per le persone fisiche per gli anni 2021-2025:

|                                      | <b>2021</b> | <b>2022</b> | <b>2023</b> | <b>2024</b> | <b>2025</b> |
|--------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Evoluzione % imposte persone fisiche | 1.0%        | + 1.0%      | + 2.0%      | + 2.0%      | + 2.0%      |

Per quanto concerne le imposte derivanti dalla persone giuridiche osserviamo che, dopo la diminuzione prevista nel 2020 a seguito della pandemia, torneranno a crescere in modo lineare fino al 2025, anno nel quale è prevista la diminuzione delle aliquote fiscali a livello cantonale che potrebbe comportare una diminuzione delle imposte di competenza di circa il 20%. Questa l'evoluzione percentuale prospettata per le persone giuridiche:

|   | <b>2021</b> | <b>2022</b> | <b>2023</b> | <b>2024</b> | <b>2025</b> |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Evoluzione % imposte persone giuridiche | 5.0%        | + 1.0%      | + 2.0%      | + 2.0%      | -20.0%      |

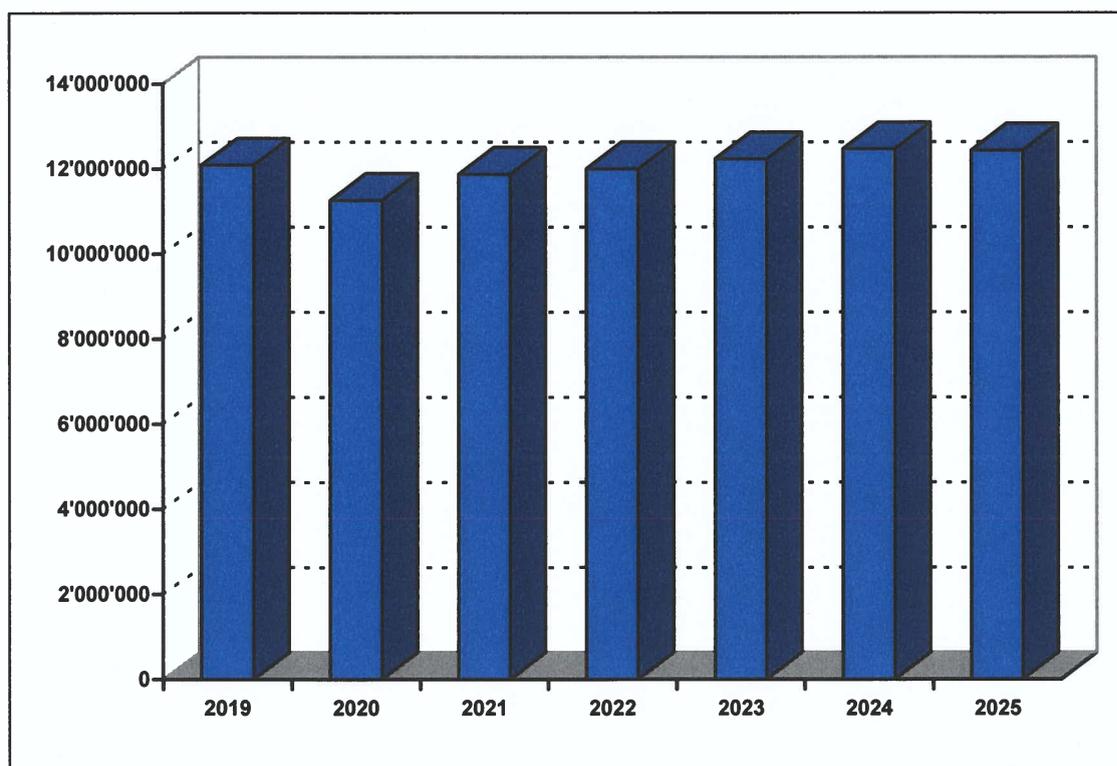
Le entrate nette per imposte alla fonte possono essere stimate attorno a Fr. 1 mio a partire dal 2022 con la medesima crescita prevista per le imposte delle persone fisiche.

Il contributo di livellamento a favore del vostro Comune è stimato in Fr. 0.5 mio a partire dal 2022 e valutato invariato fino alla fine del 2025..

Questa la prevista evoluzione del gettito per gli anni 2019-2025:

|                       | 2019              | 2020              | 2021              | 2022              | 2023              | 2024              | 2025              |
|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Persone fisiche       | 9'340'000         | 9'095'000         | 9'200'000         | 9'300'000         | 9'486'000         | 9'675'700         | 9'869'200         |
| Persone giuridiche    | 1'240'000         | 1'116'000         | 1'171'800         | 1'200'000         | 1'224'000         | 1'248'500         | 998'800           |
| Imposte fonte         | 1'053'883         | 577'100           | 1'000'000         | 1'000'000         | 1'020'000         | 1'040'400         | 1'061'200         |
| Imposta imm. cant.    | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Contrib. livellam.    | 454'418           | 470'000           | 500'000           | 500'000           | 500'000           | 500'000           | 500'000           |
| <b>Totale gettito</b> | <b>12'088'301</b> | <b>11'258'100</b> | <b>11'871'800</b> | <b>12'000'000</b> | <b>12'230'000</b> | <b>12'464'600</b> | <b>12'429'200</b> |

### GETTITO DI IMPOSTA 2019-2025



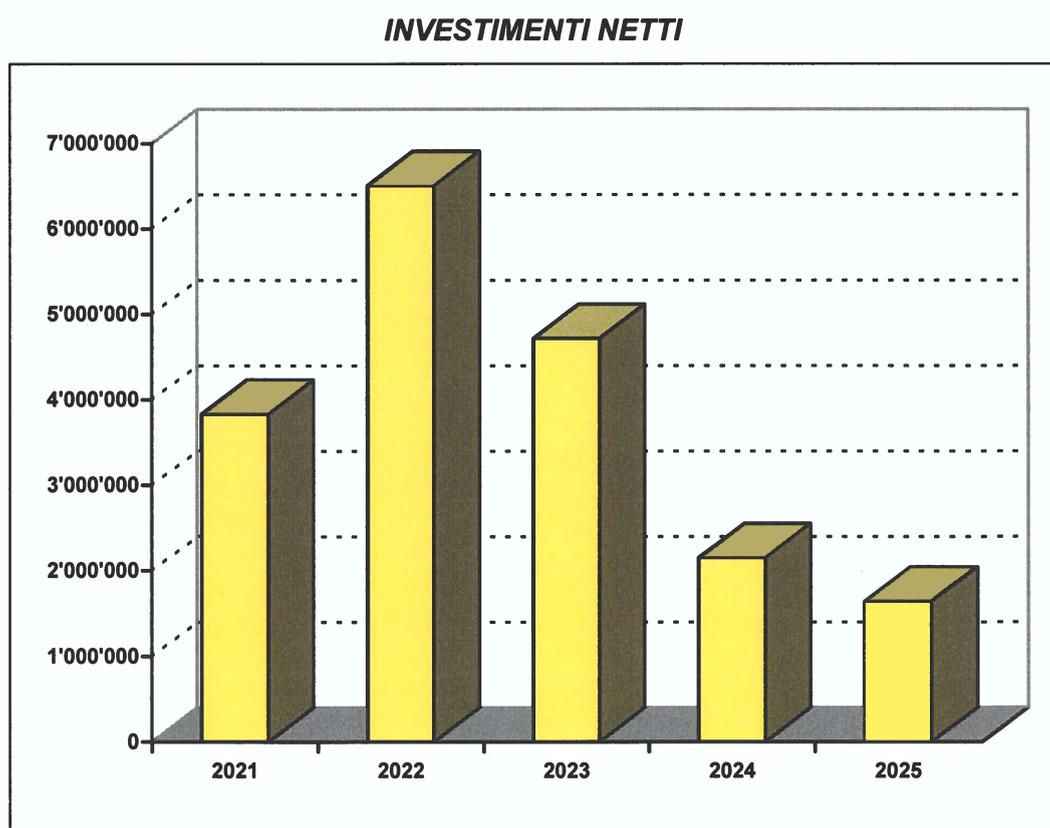
Il grafico di cui sopra evidenzia in modo chiaro la prevista flessione del gettito di imposta per l'anno 2020 e la lenta ripresa prevista per gli anni successivi. Nel 2024 il gettito di imposta dovrebbe raggiungere Fr. 12.4 mio e rimanere stabile nel 2025 a seguito della prevista diminuzione delle imposte delle persone giuridiche. Per quanto concerne le altre voci di ricavo non sono previste variazioni strutturali nel periodo di pianificazione.

## 2. Realizzazione del piano delle opere 2022-2025

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2022-2025 investimenti netti di Fr. 15 mio. Tenuto conto delle uscite nette previste per l'anno in corso (2020) risulta complessivamente un onere netto per investimenti di Fr. 18.9 mio.

Questi gli investimenti netti previsti:

|                           | 2021             | 2022             | 2023             | 2024             | 2025             |
|---------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <i>Investimenti netti</i> | <b>3'834'000</b> | <b>6'511'000</b> | <b>4'719'000</b> | <b>2'154'000</b> | <b>1'643'000</b> |



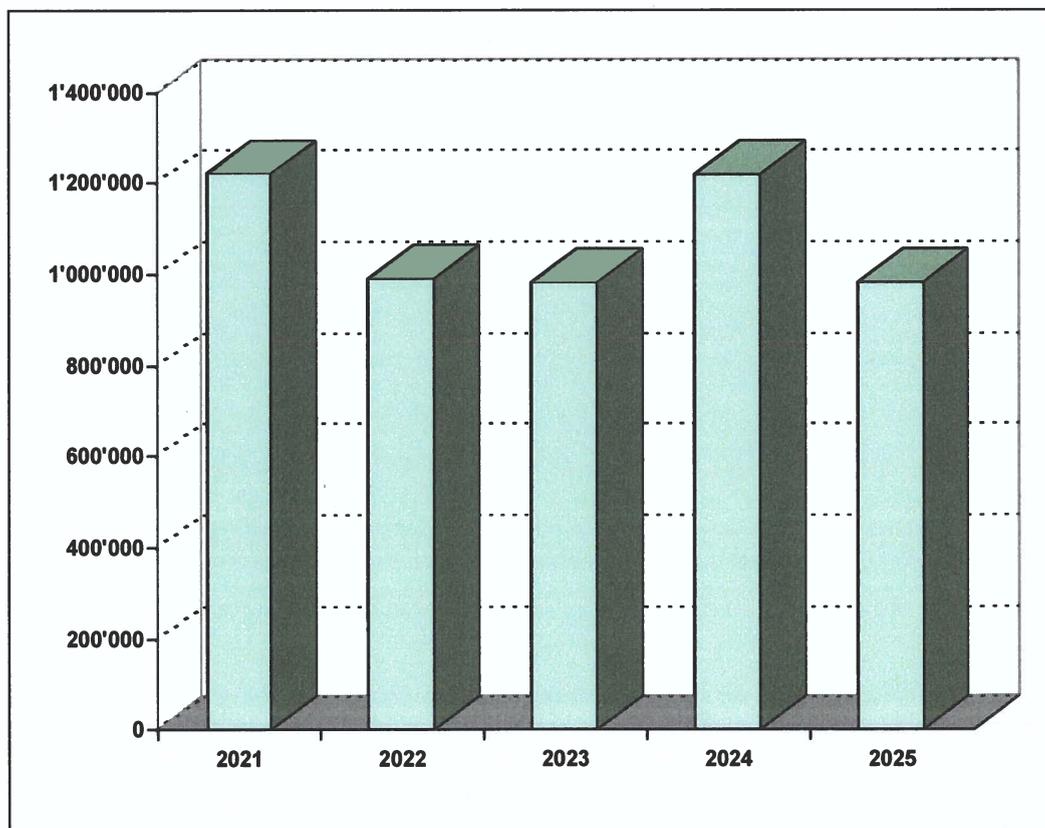
### 3. *Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale*

Le proiezioni finanziarie riportate nelle pagine seguenti sono basate sul moltiplicatore di imposta attuale dell'85%. La gestione corrente produrrà durante il periodo 2021-2025 un autofinanziamento di complessivi Fr. 5.4 mio, sufficiente a coprire poco meno del 30% del fabbisogno finanziario risultante dal piano delle opere evidenziato alla pagina precedente. Sarà pertanto necessario accedere a finanziamenti esterni per la parte rimanente equivalente a Fr. 13.5 mio.

Questo l'autofinanziamento per il periodo di pianificazione:

|                                 | 2021                    | 2022                  | 2023                  | 2024                    | 2025                  |
|---------------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| <b><i>Autofinanziamento</i></b> | <b><i>1'221'500</i></b> | <b><i>992'550</i></b> | <b><i>980'900</i></b> | <b><i>1'220'300</i></b> | <b><i>981'100</i></b> |

#### **AUTOFINANZIAMENTO**

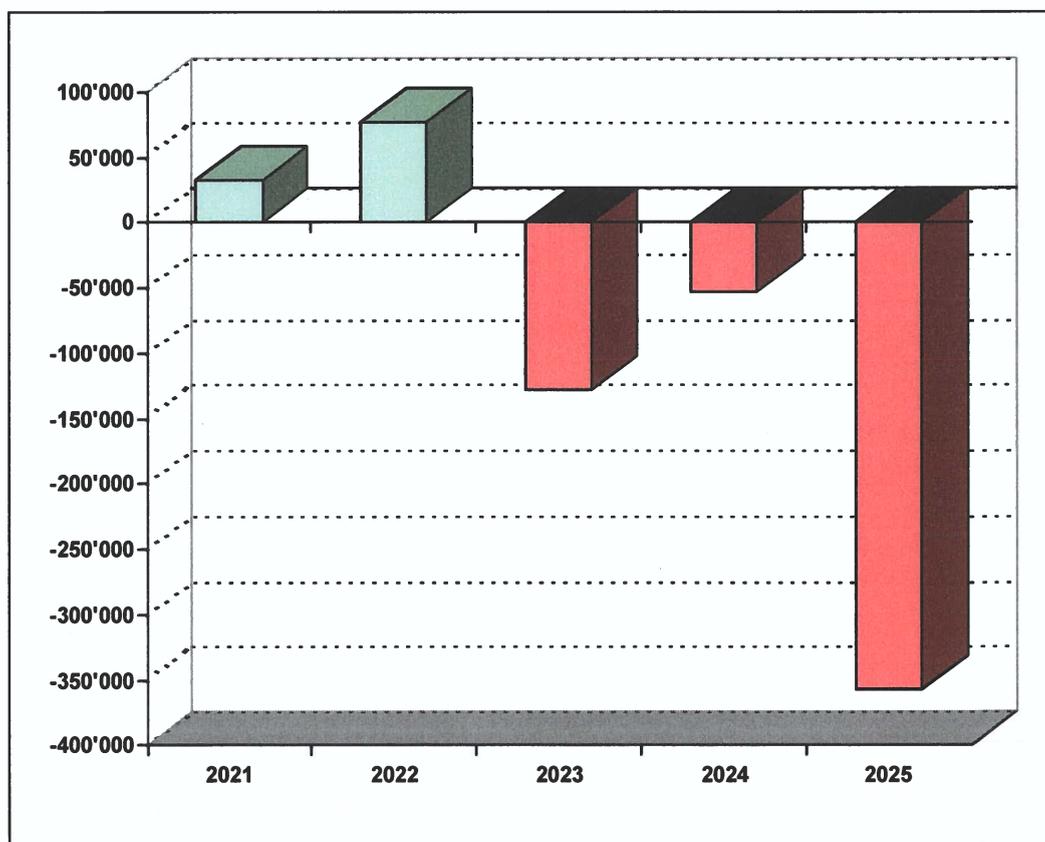


Gli ammortamenti amministrativi, fissati in circa Fr. 890'000 nel preventivo 2022, registreranno un importante aumento avvicinandosi a Fr. 1'450'000 nel 2025. Le spese correnti complessive evidenzieranno un incremento costante passando da Fr. 18.1 mio del preventivo 2022 a Fr. 19 mio nel 2025.

Le entrate correnti dovrebbero conoscere una crescita più lenta rispetto alle spese attestandosi poco al di sotto di Fr. 18.7 mio nel 2025. La gestione corrente evidenzierà una situazione di disavanzo contenuto a partire dal 2023 con un peggioramento nel 2025 in corrispondenza alla diminuzione delle imposte delle persone giuridiche. Questi i risultati d'esercizio per il periodo di pianificazione:

|                              | 2021          | 2022          | 2023            | 2024           | 2025            |
|------------------------------|---------------|---------------|-----------------|----------------|-----------------|
| <b>Risultato d'esercizio</b> | <b>32'700</b> | <b>77'050</b> | <b>-127'600</b> | <b>-52'600</b> | <b>-357'400</b> |

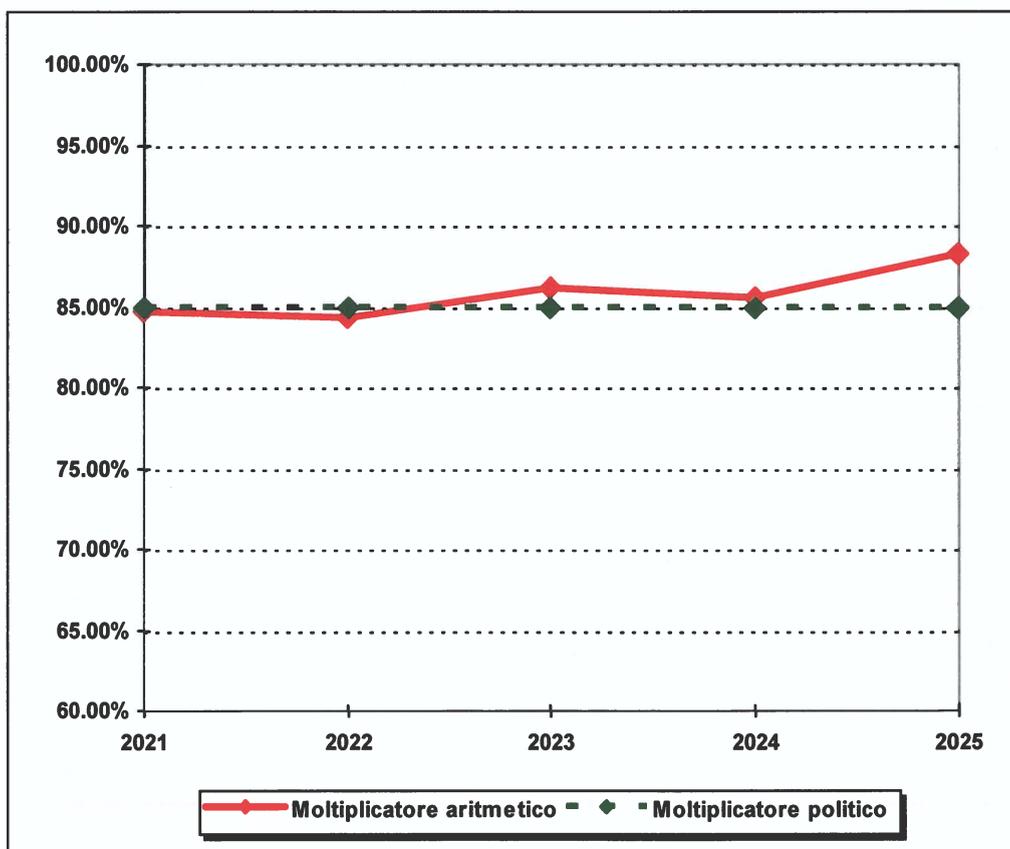
#### **RISULTATO D'ESERCIZIO**



Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà poco al di sotto della linea politica dell'85% negli anni 2021 e 2022 per poi salire poco al di sopra e attestarsi all'88% nel 2025:

|                                  | 2021         | 2022         | 2023         | 2024         | 2025         |
|----------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Moltiplicatore aritmetico</b> | <b>84.7%</b> | <b>84.3%</b> | <b>86.2%</b> | <b>85.5%</b> | <b>88.3%</b> |
| Moltiplicatore politico          | 85.0%        | 85.0%        | 85.0%        | 85.0%        | 85.0%        |

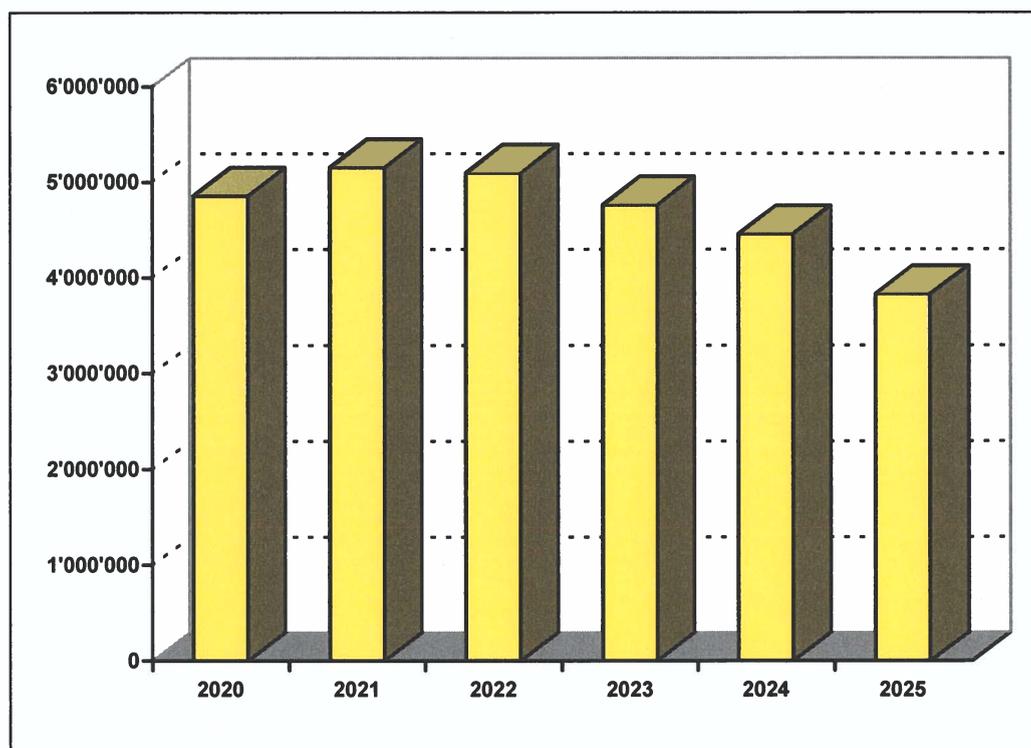
### MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Il capitale proprio accumulato dal vostro Comune a fine 2020 potrà garantire la copertura dei disavanzi previsti registrando una flessione e attestandosi nel 2025 a Fr. 3.8 mio.

|                                   | 2020             | 2021             | 2022             | 2023             | 2024             | 2025             |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Fondi del capitale proprio        | 0                | 263'744          | 129'344          | -75'556          | -329'756         | -598'956         |
| Eccedenze di bilancio             | 4'857'009        | 4'889'709        | 4'966'759        | 4'839'159        | 4'786'559        | 4'429'159        |
| <b>Capitale proprio al 31.12.</b> | <b>4'857'009</b> | <b>5'153'454</b> | <b>5'096'104</b> | <b>4'763'604</b> | <b>4'456'804</b> | <b>3'830'204</b> |

### CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



Facciamo osservare che i fondi del capitale proprio (fondi di riserva dei servizi Approvvigionamento idrico, Eliminazione rifiuti e Canalizzazioni) registreranno un'evoluzione negativa a seguito delle perdite previste dai vari servizi. Sottolineiamo a tale proposito che il Comune è tenuto a recuperare questi disavanzi tramite aumento delle relative tasse causali.

---

#### **D. CONCLUSIONI**

Il periodo di pianificazione sarà inevitabilmente influenzato dalle conseguenze economiche derivanti dalla pandemia a livello mondiale. Malgrado ciò è ipotizzabile una stabilizzazione delle entrate fiscali a partire dal 2021 con una crescita costante fino al 2025, anno nel quale è prevista la riduzione a livello cantonale dell'aliquota fiscale per le persone giuridiche che comporterà una probabile diminuzione delle relative entrate di circa il 20%.

Il piano delle opere stilato dal Municipio prevede nel periodo 2022-2025 la realizzazione di investimenti amministrativi di Fr. 15 mio con conseguente incremento degli ammortamenti amministrativi da circa Fr. 890'000 del preventivo 2022 a quasi Fr. 1'450'000 nel 2025. Il conto economico, dopo una situazione di pareggio negli anni 2021 e 2022, presenterà dei disavanzi contenuti negli anni seguenti.

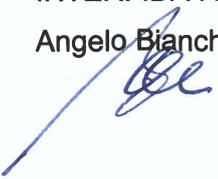
Il capitale proprio accumulato dal vostro Comune potrà coprire interamente le perdite previste a partire dal 2023 fissandosi a Fr. 3.8 mio a fine 2025.

Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà poco al di sopra dell'aliquota politica dell'85% negli anni 2023 e 2024 per poi fissarsi all'88% nel 2025.

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 CASLANO**

***PIANO FINANZIARIO  
2022-2025***

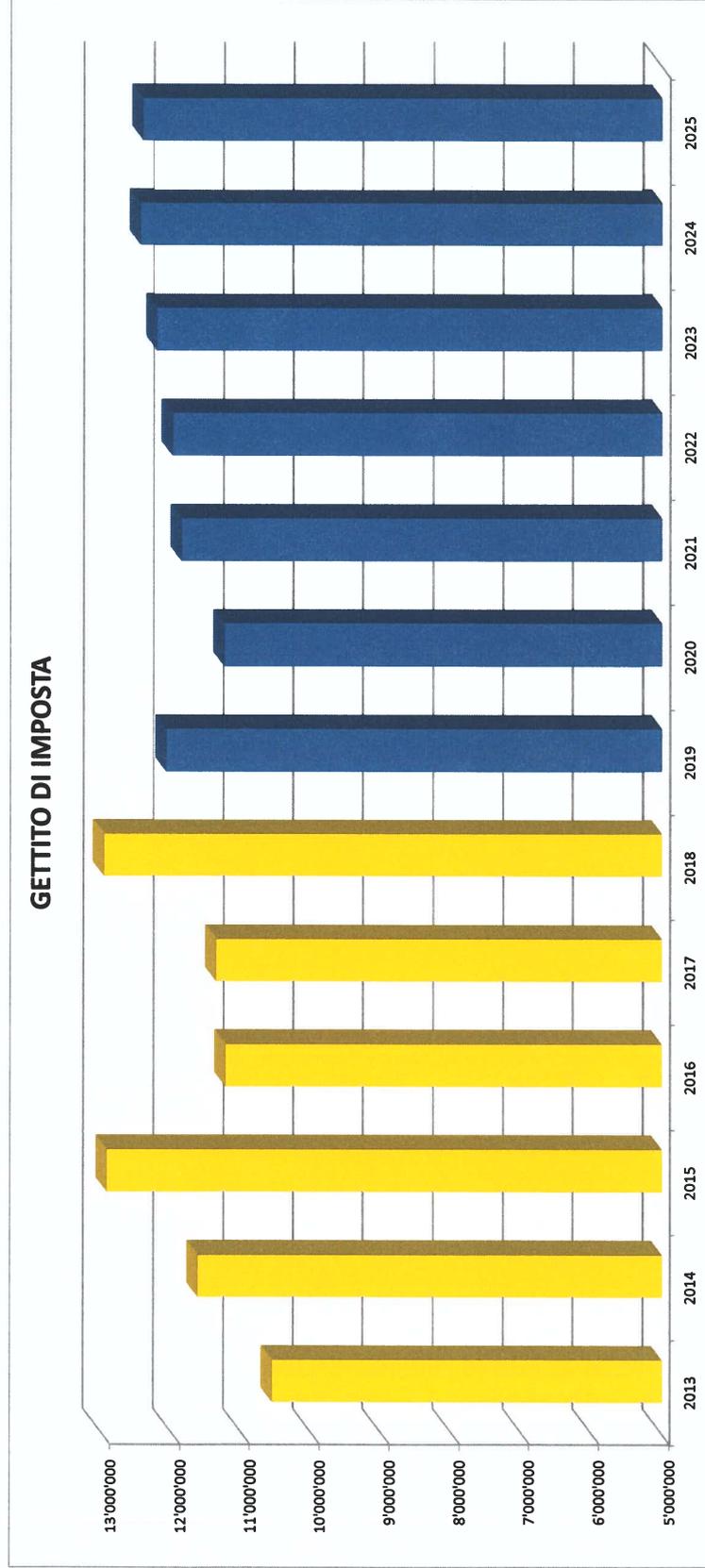
***ALLEGATI***

|                                     |             |
|-------------------------------------|-------------|
| 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 |

NOVEMBRE 2021

---

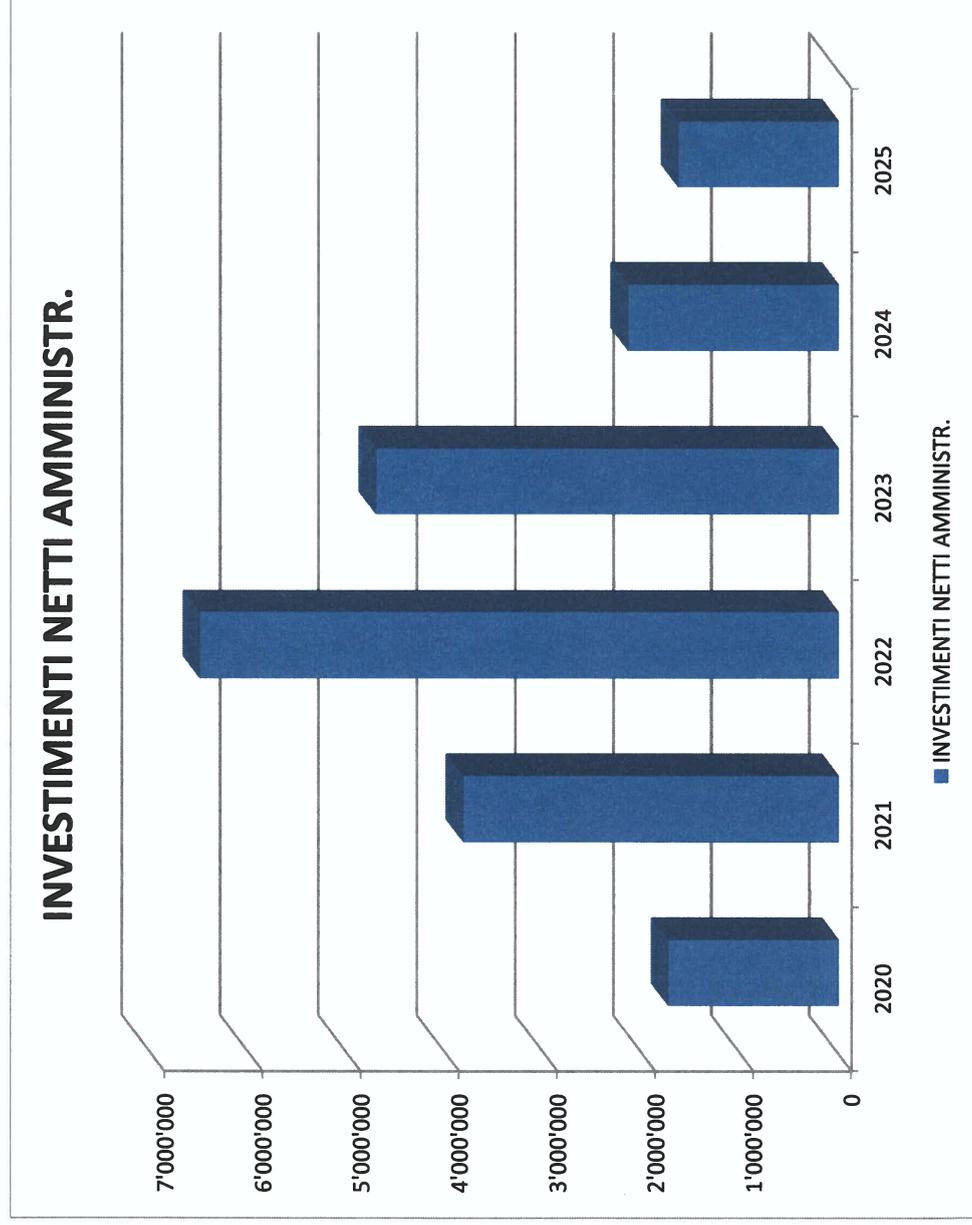
|   | Accertamento<br>2013 | Accertamento<br>2014 | Accertamento<br>2015 | Accertamento<br>2016 | Accertamento<br>2017 | Accertamento<br>2018 | Valutazione<br>2019 | Valutazione<br>2020 | Valutazione<br>2021 | Valutazione<br>2022 | Valutazione<br>2023 | Valutazione<br>2024 | Valutazione<br>2025 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Imposta sul reddito e sostanza delle PF | 8.417.324            | 8.893.105            | 8.854.296            | 8.956.877            | 9.161.811            | 9.201.124            | 9.340.000           | 9.095.000           | 9.200.000           | 9.300.000           | 9.486.000           | 9.675.700           | 9.869.200           |
| Imposte sull'utile e sul capitale PG    | 764.933              | 826.845              | 877.898              | 849.893              | 1.024.964            | 1.346.206            | 1.240.000           | 1.116.000           | 1.171.800           | 1.200.000           | 1.224.000           | 1.248.500           | 998.800             |
| Imposte alla fonte PF                   | 907.172              | 1.377.318            | 2.688.040            | 798.896              | 1.117.769            | 1.643.971            | 1.053.883           | 577.100             | 1.000.000           | 1.000.000           | 1.020.000           | 1.040.400           | 1.061.200           |
| Imposta immobiliare cantonale           | 0                    | 561                  | 561                  | 561                  | 0                    | 0                    | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   |
| Contributo di livellamento              | 477.822              | 537.951              | 550.315              | 416.007              | 190.074              | 417.934              | 454.418             | 470.000             | 500.000             | 500.000             | 500.000             | 500.000             | 500.000             |
| Perdite                                 | 0                    | 0                    | -37.196              | -75.016              | -55.071              | 0                    | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   |
| Differenza ricalcolo                    | 0                    | 0                    | 0                    | 292.113              | -65.041              | 366.967              | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   |
| <b>GETTITO DI IMPOSTA</b>               | <b>10.567.251</b>    | <b>11.635.780</b>    | <b>12.934.914</b>    | <b>11.239.331</b>    | <b>11.374.506</b>    | <b>12.976.202</b>    | <b>12.088.301</b>   | <b>11.258.100</b>   | <b>11.871.800</b>   | <b>12.000.000</b>   | <b>12.230.000</b>   | <b>12.464.600</b>   | <b>12.429.200</b>   |



COMUNE DI CASLANO  
PIANO FINANZIARIO 2022-2025

ALLEGATO 2

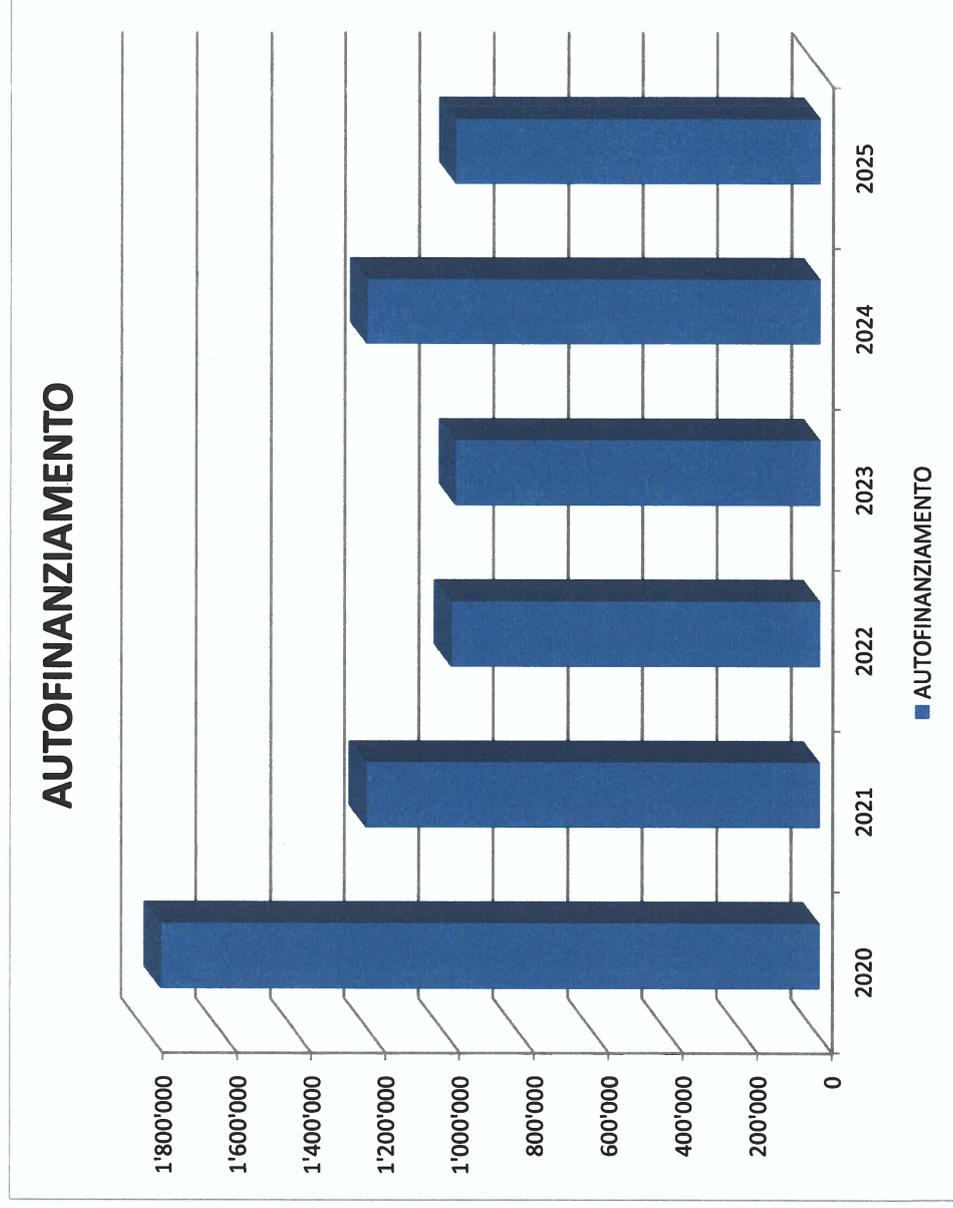
|                                      | Consuntivo<br>2020 | Preventivo<br>2021 | 2022             | 2023             | 2024             | 2025             |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.</b> | <b>1'743'806</b>   | <b>3'834'000</b>   | <b>6'511'000</b> | <b>4'719'000</b> | <b>2'154'000</b> | <b>1'643'000</b> |



COMUNE DI CASLANO  
PIANO FINANZIARIO 2022-2025

ALLEGATO 3

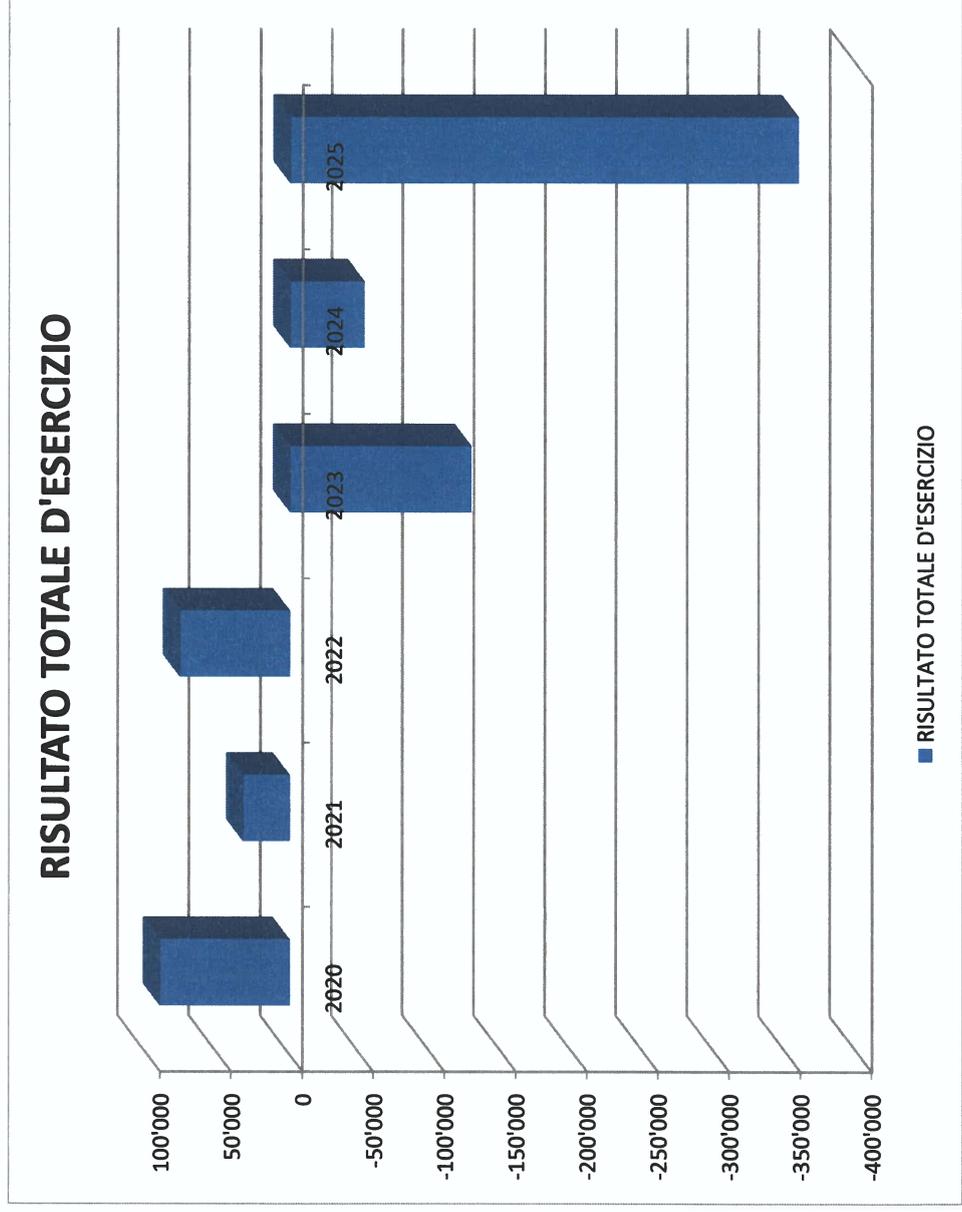
|                          | Consuntivo<br>2020 | Preventivo<br>2021 | 2022           | 2023           | 2024             | 2025           |
|--------------------------|--------------------|--------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| <b>AUTOFINANZIAMENTO</b> | <b>1'772'339</b>   | <b>1'221'500</b>   | <b>992'550</b> | <b>980'900</b> | <b>1'220'300</b> | <b>981'100</b> |



COMUNE DI CASLANO  
PIANO FINANZIARIO 2022-2025

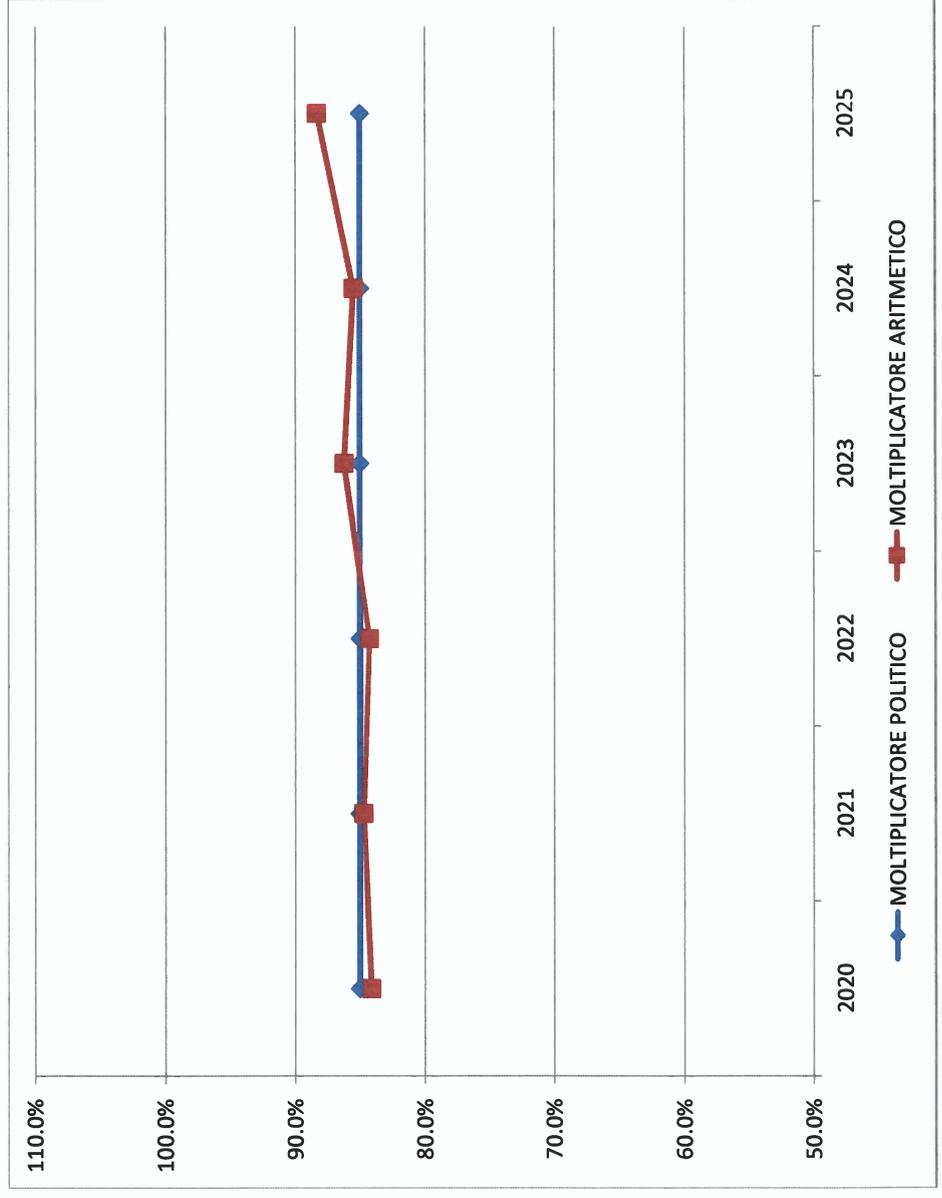
ALLEGATO 4

|                                     | Consuntivo<br>2020 | Preventivo<br>2021 | 2022          | 2023            | 2024           | 2025            |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------|-----------------|----------------|-----------------|
| <b>RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO</b> | <b>91'213</b>      | <b>32'700</b>      | <b>77'050</b> | <b>-127'600</b> | <b>-52'600</b> | <b>-357'400</b> |



COMUNE DI CASLANO  
PIANO FINANZIARIO 2022-2025

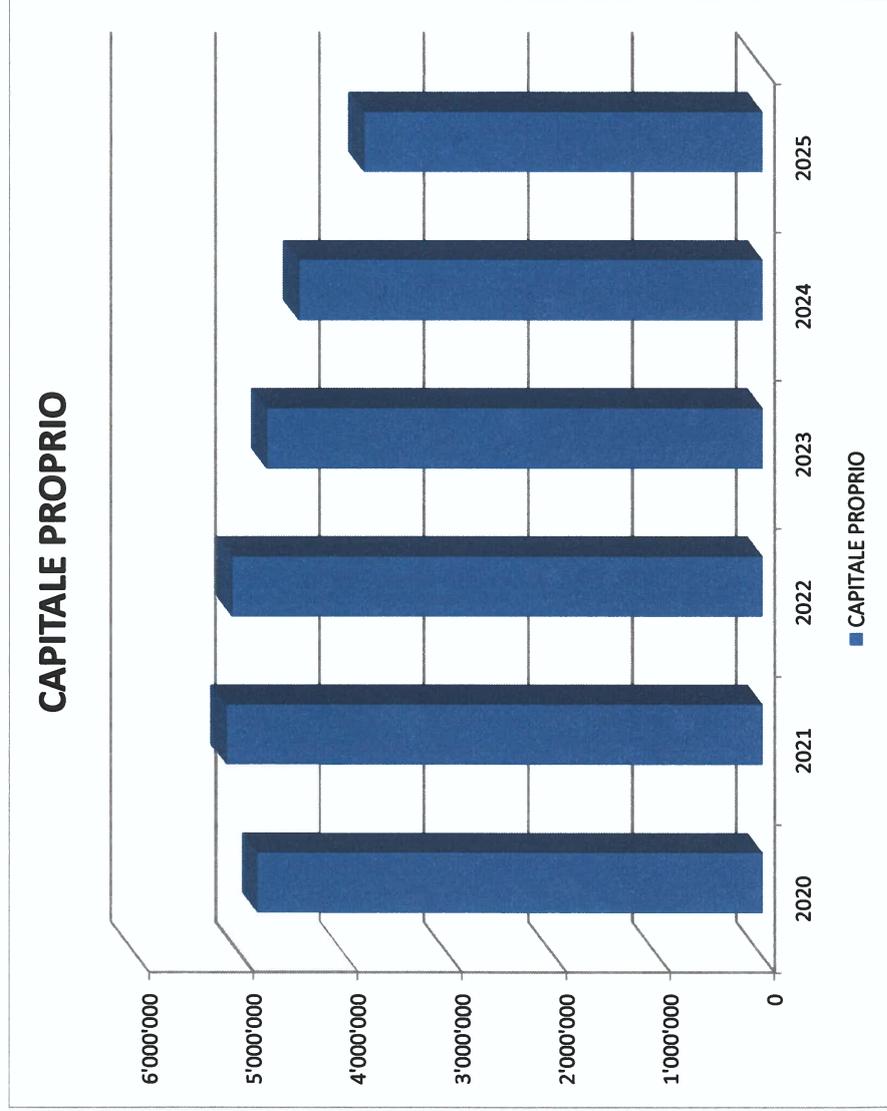
|                                  | Consuntivo<br>2020 | Preventivo<br>2021 | 2022  | 2023  | 2024  | 2025  |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|-------|-------|-------|-------|
| <b>MOLTIPLICATORE POLITICO</b>   | 85.0%              | 85.0%              | 85.0% | 85.0% | 85.0% | 85.0% |
| <b>MOLTIPLICATORE ARITMETICO</b> | 84.1%              | 84.7%              | 84.3% | 86.2% | 85.5% | 88.3% |



COMUNE DI CASLANO  
PIANO FINANZIARIO 2022-2025

ALLEGATO 6

|                            | Consuntivo<br>2020 | Preventivo<br>2021 | 2022             | 2023             | 2024             | 2025             |
|----------------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Fondi del capitale proprio | 0                  | 263'744            | 129'344          | -75'556          | -329'756         | -598'956         |
| Eccedenze di bilancio      | 4'857'009          | 4'889'709          | 4'966'759        | 4'839'159        | 4'786'559        | 4'429'159        |
| <b>CAPITALE PROPRIO</b>    | <b>4'857'009</b>   | <b>5'153'454</b>   | <b>5'096'104</b> | <b>4'763'604</b> | <b>4'456'804</b> | <b>3'830'204</b> |



COMUNE DI CASLANO  
PIANO FINANZIARIO 2022-2025

ALLEGATO 7

|  | Consuntivo<br>2020 | Preventivo<br>2021 | 2022              | 2023              | 2024              | 2025              |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>CONTO ECONOMICO</b>                                     |                    |                    |                   |                   |                   |                   |
| Ricavi propri (40+41+42+43+45+46)                          | 16'449'154         | 16'782'400         | 17'088'700        | 17'331'000        | 17'572'400        | 17'570'800        |
| Ricavi da versamento (47)                                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>RICAVI OPERATIVI</b>                                    | <b>16'449'154</b>  | <b>16'782'400</b>  | <b>17'088'700</b> | <b>17'331'000</b> | <b>17'572'400</b> | <b>17'570'800</b> |
| Spese proprie (30+31+33+35+36)                             | 16'472'613         | 16'944'500         | 17'227'050        | 17'615'100        | 17'762'900        | 18'065'900        |
| Spese di versamento (37)                                   | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>SPESE OPERATIVE</b>                                     | <b>16'472'613</b>  | <b>16'944'500</b>  | <b>17'227'050</b> | <b>17'615'100</b> | <b>17'762'900</b> | <b>18'065'900</b> |
| <b>RISULTATO OPERATIVO</b>                                 | <b>-23'459</b>     | <b>-162'100</b>    | <b>-138'350</b>   | <b>-284'100</b>   | <b>-190'500</b>   | <b>-495'100</b>   |
| Spese finanziarie (34)                                     | -86'643            | -133'000           | -112'500          | -171'400          | -190'000          | -190'200          |
| Ricavi finanziari (44)                                     | 201'315            | 327'800            | 327'900           | 327'900           | 327'900           | 327'900           |
| <b>RISULTATO FINANZIARIO</b>                               | <b>114'672</b>     | <b>194'800</b>     | <b>215'400</b>    | <b>156'500</b>    | <b>137'900</b>    | <b>137'700</b>    |
| <b>RISULTATO ORDINARIO</b>                                 | <b>91'213</b>      | <b>32'700</b>      | <b>77'050</b>     | <b>-127'600</b>   | <b>-52'600</b>    | <b>-357'400</b>   |
| Spese straordinarie (38)                                   | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Ricavi straordinari (48)                                   | 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>RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO</b>                        | <b>91'213</b>      | <b>32'700</b>      | <b>77'050</b>     | <b>-127'600</b>   | <b>-52'600</b>    | <b>-357'400</b>   |
| <b>CONTO INVESTIMENTI</b>                                  |                    |                    |                   |                   |                   |                   |
| + USCITE PER INVESTIMENTI                                  | 1'932'770          | 4'008'000          | 8'456'000         | 5'873'000         | 3'024'000         | 1'803'000         |
| - ENTRATE PER INVESTIMENTI                                 | -188'964           | -174'000           | -1'945'000        | -1'154'000        | -870'000          | -160'000          |
| <b>ONERE NETTO PER INVESTIMENTI</b>                        | <b>1'743'806</b>   | <b>3'834'000</b>   | <b>6'511'000</b>  | <b>4'719'000</b>  | <b>2'154'000</b>  | <b>1'643'000</b>  |
| <b>CONTO DI FINANZIAMENTO</b>                              |                    |                    |                   |                   |                   |                   |
| + ONERE NETTO PER INVESTIMENTI                             | 1'743'806          | 3'834'000          | 6'511'000         | 4'719'000         | 2'154'000         | 1'643'000         |
| - AUTOFINANZIAMENTO  | -1'772'339         | -1'221'500         | -992'550          | -980'900          | -1'220'300        | -981'100          |
| <b>RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)</b>      | <b>-28'533</b>     | <b>2'612'500</b>   | <b>5'518'450</b>  | <b>3'738'100</b>  | <b>933'700</b>    | <b>661'900</b>    |
| <b>AUTOFINANZIAMENTO</b>                                   |                    |                    |                   |                   |                   |                   |
| + RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE                             | 91'213             | 32'700             | 77'050            | -127'600          | -52'600           | -357'400          |
| + 33 AMMORTAMENTI  | 1'518'289          | 775'500            | 770'200           | 1'011'700         | 1'203'400         | 1'262'100         |
| + 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI           | 192'285            | 242'800            | 263'600           | 226'600           | 206'000           | 206'000           |
| - 45 PERLEVI DA FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI             | -29'449            | -45'000            | -237'000          | -270'500          | -299'200          | -314'200          |
| + 364 RETTIFICHE DI VALORE SU PRESTITI DEI BENI AMMINISTR. | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| + 365 RETTIFICHE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI DEI BENI AMM. | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| + 366 AMMORTAMENTI SU CONTRIBUTI PER INVESTIMENTI          | 0                  | 215'500            | 118'700           | 140'700           | 162'700           | 184'600           |
| + 389 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO                       | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| - 4892 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO                       | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>AUTOFINANZIAMENTO</b>                                   | <b>1'772'339</b>   | <b>1'221'500</b>   | <b>992'550</b>    | <b>980'900</b>    | <b>1'220'300</b>  | <b>981'100</b>    |

COMUNE DI CASLANO  
PIANO FINANZIARIO 2022-2025

ALLEGATO 8

|  | Consuntivo<br>2020 | Preventivo<br>2021 | Preventivo<br>2022 | 2023              | 2024              | 2025              |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>0 CONTO ECONOMICO</b>                           |                    |                    |                    |                   |                   |                   |
| <b>3 SPESE</b>                                     | <b>16'843'655</b>  | <b>17'887'200</b>  | <b>18'091'650</b>  | <b>18'539'400</b> | <b>18'706'600</b> | <b>19'010'600</b> |
| 30 Spese per il personale                          | 6'069'960          | 6'282'900          | 6'378'050          | 6'470'500         | 6'564'300         | 6'659'500         |
| 31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc. | 3'339'660          | 3'821'000          | 3'813'700          | 3'821'100         | 3'828'600         | 3'836'100         |
| 33 Ammortamenti beni amministrativi                | 1'518'289          | 775'500            | 770'200            | 1'011'700         | 1'203'400         | 1'262'100         |
| 34 Spese finanziarie                               | 86'643             | 133'000            | 112'500            | 171'400           | 190'000           | 190'200           |
| 35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali   | 192'285            | 242'800            | 263'600            | 226'600           | 206'000           | 206'000           |
| 36 Spese di trasferimento                          | 5'352'418          | 5'822'300          | 6'001'500          | 6'085'200         | 5'960'600         | 6'102'200         |
| 37 Rversamento contributi                          | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 |
| 38 Spese straordinarie                             | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 |
| 39 Addebiti interni                                | 284'399            | 809'700            | 752'100            | 752'900           | 753'700           | 754'500           |
| <b>4 RICAVI</b>                                    | <b>16'934'868</b>  | <b>17'919'900</b>  | <b>18'168'700</b>  | <b>18'411'800</b> | <b>18'654'000</b> | <b>18'653'200</b> |
| 40 Ricavi fiscali                                  | 11'387'122         | 10'903'500         | 11'229'000         | 11'427'500        | 11'629'900        | 11'603'000        |
| 41 Regalie e concessioni                           | 122'764            | 149'000            | 149'000            | 149'300           | 149'600           | 149'900           |
| 42 Tasse e retribuzioni                            | 2'329'645          | 2'731'000          | 2'591'800          | 2'596'900         | 2'602'000         | 2'607'100         |
| 43 Ricavi diversi                                  | 0                  | 56'300             | 53'800             | 54'000            | 54'200            | 54'400            |
| 44 Ricavi finanziari                               | 201'315            | 327'800            | 327'900            | 327'900           | 327'900           | 327'900           |
| 45 Prelevi da fondi e finanziamenti speciali       | 29'449             | 45'000             | 237'000            | 270'500           | 299'200           | 314'200           |
| 46 Ricavi da trasferimento                         | 2'580'175          | 2'897'600          | 2'828'100          | 2'832'800         | 2'837'500         | 2'842'200         |
| 47 Contributi da riversare                         | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 |
| 48 Ricavi straordinari                             | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 |
| 49 Accrediti interni                               | 284'399            | 809'700            | 752'100            | 752'900           | 753'700           | 754'500           |
| <b>RISULTATO D'ESERCIZIO</b>                       | <b>91'213</b>      | <b>32'700</b>      | <b>77'050</b>      | <b>-127'600</b>   | <b>-52'600</b>    | <b>-357'400</b>   |

COMUNE DI CASLANO  
PIANO FINANZIARIO 2022-2025

ALLEGATO 9

|  | Consuntivo<br>2020 | Preventivo<br>2021 | Preventivo<br>2022 | 2023              | 2024              | 2025              |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>0 CONTO ECONOMICO</b>                           |                    |                    |                    |                   |                   |                   |
| 30 Spese per il personale                          | 6'069'960          | 6'282'900          | 6'378'050          | 6'470'500         | 6'564'300         | 6'659'500         |
| 31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc. | 3'339'660          | 3'821'000          | 3'813'700          | 3'821'100         | 3'828'600         | 3'836'100         |
| 33 Ammortamenti beni amministrativi                | 1'518'289          | 775'500            | 770'200            | 1'011'700         | 1'203'400         | 1'262'100         |
| 35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali   | 192'285            | 242'800            | 263'600            | 226'600           | 206'000           | 206'000           |
| 36 Spese di trasferimento                          | 5'352'418          | 5'822'300          | 6'001'500          | 6'085'200         | 5'960'600         | 6'102'200         |
| 37 Rversamento contributi                          | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 |
| 39 Addebiti interni                                | 284'399            | 809'700            | 752'100            | 752'900           | 753'700           | 754'500           |
| <b>3 SPESE</b>                                     | <b>16'757'011</b>  | <b>17'754'200</b>  | <b>17'979'150</b>  | <b>18'368'000</b> | <b>18'516'600</b> | <b>18'820'400</b> |
| 40 Ricavi fiscali                                  | 11'387'122         | 10'903'500         | 11'229'000         | 11'427'500        | 11'629'900        | 11'603'000        |
| 41 Regalie e concessioni                           | 122'764            | 149'000            | 149'000            | 149'300           | 149'600           | 149'900           |
| 42 Tasse e retribuzioni                            | 2'329'645          | 2'731'000          | 2'591'800          | 2'596'900         | 2'602'000         | 2'607'100         |
| 43 Ricavi diversi                                  | 0                  | 56'300             | 53'800             | 54'000            | 54'200            | 54'400            |
| 45 Prelevi da fondi e finanziamenti speciali       | 29'449             | 45'000             | 237'000            | 270'500           | 299'200           | 314'200           |
| 46 Ricavi da trasferimento                         | 2'580'175          | 2'897'600          | 2'828'100          | 2'832'800         | 2'837'500         | 2'842'200         |
| 47 Contributi da riversare                         | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 |
| 49 Accreditati interni                             | 284'399            | 809'700            | 752'100            | 752'900           | 753'700           | 754'500           |
| <b>4 RICAVI</b>                                    | <b>16'733'553</b>  | <b>17'592'100</b>  | <b>17'840'800</b>  | <b>18'083'900</b> | <b>18'326'100</b> | <b>18'325'300</b> |
| <b>RISULTATO OPERATIVO</b>                         | <b>-23'459</b>     | <b>-162'100</b>    | <b>-138'350</b>    | <b>-284'100</b>   | <b>-190'500</b>   | <b>-495'100</b>   |
| 34 Spese finanziarie                               | -86'643            | -133'000           | -112'500           | -171'400          | -190'000          | -190'200          |
| 44 Ricavi finanziari                               | 201'315            | 327'800            | 327'900            | 327'900           | 327'900           | 327'900           |
| <b>RISULTATO FINANZIARIO</b>                       | <b>114'672</b>     | <b>194'800</b>     | <b>215'400</b>     | <b>156'500</b>    | <b>137'900</b>    | <b>137'700</b>    |
| <b>RISULTATO ORDINARIO</b>                         | <b>91'213</b>      | <b>32'700</b>      | <b>77'050</b>      | <b>-127'600</b>   | <b>-52'600</b>    | <b>-357'400</b>   |
| 38 Spese straordinarie                             | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 |
| 48 Ricavi straordinari                             | 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>RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO</b>                | <b>91'213</b>      | <b>32'700</b>      | <b>77'050</b>      | <b>-127'600</b>   | <b>-52'600</b>    | <b>-357'400</b>   |

| <b>BILANCIO</b> |  | Consuntivo<br>2020 | Preventivo<br>2021 | 2022              | 2023              | 2024              | 2025              |
|-----------------|--|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>1 1</b>      | <b>ATTIVI</b>  | <b>29'369'698</b>  | <b>32'507'050</b>  | <b>38'110'700</b> | <b>41'639'200</b> | <b>42'493'400</b> | <b>42'727'800</b> |
| <b>10 2</b>     | <b>Beni patrimoniali (BP)</b>                                      | <b>11'699'553</b>  | <b>8'943'656</b>   | <b>8'925'206</b>  | <b>8'887'106</b>  | <b>8'953'406</b>  | <b>8'991'506</b>  |
| 100 3           | Liquidità e piazzamenti a breve termine                            | 336'892            | 442'456            | 424'006           | 385'906           | 452'206           | 490'306           |
| 101 3           | Crediti  | 10'721'437         | 8'200'000          | 8'200'000         | 8'200'000         | 8'200'000         | 8'200'000         |
| 102 3           | Investimenti finanziari a breve termine                            | 369'712            | 30'000             | 30'000            | 30'000            | 30'000            | 30'000            |
| 104 3           | Ratei e risconti attivi  | 223'134            | 200'000            | 200'000           | 200'000           | 200'000           | 200'000           |
| 106 3           | Scorte merci   | 0                  | 20'000             | 20'000            | 20'000            | 20'000            | 20'000            |
| 107 3           | Investimenti finanziari (a lungo termine)                          | 1'200              | 1'200              | 1'200             | 1'200             | 1'200             | 1'200             |
| 108 3           | Investimenti materiali dei BP                                      | 47'177             | 50'000             | 50'000            | 50'000            | 50'000            | 50'000            |
| 109 3           | Crediti verso finanziamenti speciali del capitale di terzi         | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>14 2</b>     | <b>Beni amministrativi (BA)</b>                                    | <b>17'670'145</b>  | <b>23'563'394</b>  | <b>29'185'494</b> | <b>32'752'094</b> | <b>33'539'994</b> | <b>33'736'294</b> |
| 140 3           | Investimenti materiali dei BA                                      | 16'400'919         | 22'293'068         | 27'716'414        | 30'833'014        | 31'608'214        | 31'833'714        |
| 142 3           | Investimenti immateriali   | 339'341            | 325'941            | 423'394           | 794'094           | 750'494           | 702'894           |
| 144 3           | Prestiti   | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 145 3           | Partecipazioni, capitali sociali                                   | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 146 3           | Contributi per investimenti  | 929'885            | 944'385            | 1'045'685         | 1'124'985         | 1'181'285         | 1'199'685         |
| <b>2 1</b>      | <b>PASSIVI</b>   | <b>29'369'698</b>  | <b>32'507'050</b>  | <b>38'110'700</b> | <b>41'639'200</b> | <b>42'493'400</b> | <b>42'727'800</b> |
| <b>20 2</b>     | <b>Capitale di terzi</b>   | <b>24'512'689</b>  | <b>27'353'596</b>  | <b>33'014'596</b> | <b>36'875'596</b> | <b>38'036'596</b> | <b>38'897'596</b> |
| 200 3           | Impegni correnti   | 778'377            | 740'000            | 740'000           | 740'000           | 740'000           | 740'000           |
| 201 3           | Impegni a breve termine  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 204 3           | Ratei e risconti passivi (RRP)                                     | 534'692            | 550'000            | 550'000           | 550'000           | 550'000           | 550'000           |
| 205 3           | Accantonamenti a breve termine                                     | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 206 3           | Impegni a lungo termine  | 19'104'768         | 21'800'000         | 27'300'000        | 31'000'000        | 32'000'000        | 32'700'000        |
| 208 3           | Accantonamenti a lungo termine                                     | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 209 3           | Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi | 4'094'851          | 4'263'596          | 4'424'596         | 4'585'596         | 4'746'596         | 4'907'596         |
| <b>29 2</b>     | <b>Capitale proprio</b>  | <b>4'857'009</b>   | <b>5'153'454</b>   | <b>5'096'104</b>  | <b>4'763'604</b>  | <b>4'456'804</b>  | <b>3'830'204</b>  |
| 291 3           | Fondi  | 0                  | 263'744            | 129'344           | -75'566           | -329'756          | -598'956          |
| 292 3           | Riserve budgets globali  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 296 3           | Riserve da rivalutazione dei beni patrimoniali                     | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 299 3           | Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio                          | 4'857'009          | 4'889'709          | 4'966'759         | 4'839'159         | 4'786'559         | 4'429'159         |

|                                 |  | CONTO INVESTIMENTI |                    |                  |                  |                  |                  |
|---------------------------------|--|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                 |  | Consuntivo<br>2020 | Preventivo<br>2021 | 2022             | 2023             | 2024             | 2025             |
| <b>USCITE PER INVESTIMENTI</b>  |  | <b>1'932'770</b>   | <b>4'008'000</b>   | <b>8'456'000</b> | <b>5'873'000</b> | <b>3'024'000</b> | <b>1'803'000</b> |
| 50                              | Investimenti materiali dei BA            | 1'741'054          | 3'769'000          | 7'660'000        | 4'930'000        | 2'605'000        | 1'400'000        |
| 52                              | Investimenti immateriali                 | 47'529             | 9'000              | 576'000          | 723'000          | 200'000          | 200'000          |
| 54                              | Prestiti                                 | 0                  | 0                  | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 55                              | Partecipazioni, capitali sociali         | 0                  | 0                  | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 56                              | Contributi per investimenti              | 144'187            | 230'000            | 220'000          | 220'000          | 219'000          | 203'000          |
| 57                              | Riversamento contributi per investimenti | 0                  | 0                  | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 58                              | Investimenti straordinari                | 0                  | 0                  | 0                | 0                | 0                | 0                |
| <b>ENTRATE PER INVESTIMENTI</b> |  | <b>188'964</b>     | <b>174'000</b>     | <b>1'945'000</b> | <b>1'154'000</b> | <b>870'000</b>   | <b>160'000</b>   |
| 60 E 63                         | Investimenti materiali dei BA            | 188'964            | 174'000            | 1'496'000        | 844'000          | 710'000          | 0                |
| 62                              | Investimenti immateriali                 | 0                  | 0                  | 449'000          | 310'000          | 160'000          | 160'000          |
| 64                              | Prestiti                                 | 0                  | 0                  | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 65                              | Partecipazioni, capitali sociali         | 0                  | 0                  | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 66                              | Contributi per investimenti              | 0                  | 0                  | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 67                              | Contributi per investimenti da riversare | 0                  | 0                  | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 68                              | Entrate straordinarie per investimenti   | 0                  | 0                  | 0                | 0                | 0                | 0                |
| <b>INVESTIMENTI NETTI</b>       |  | <b>1'743'806</b>   | <b>3'834'000</b>   | <b>6'511'000</b> | <b>4'719'000</b> | <b>2'154'000</b> | <b>1'643'000</b> |

COMUNE DI CASLANO  
PIANO FINANZIARIO 2022-2025

ALLEGATO 12

| PARAMETRI GENERALI                | Consuntivo<br>2020 | Preventivo<br>2021 | Preventivo<br>2022 | 2023  | 2024  | 2025    |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------|-------|---------|
| INFLAZIONE                        |                    |                    |                    | 0.20% | 0.20% | 0.20%   |
| RINCARO STIPENDI DIPENDENTI       |                    |                    |                    | 0.00% | 0.00% | 0.00%   |
| AUMENTI REALI - SCATTI DIPENDENTI |                    |                    |                    | 1.50% | 1.50% | 1.50%   |
| RINCARO STIPENDI DOCENTI          |                    |                    |                    | 0.00% | 0.00% | 0.00%   |
| AUMENTI REALI - SCATTI DOCENTI    |                    |                    |                    | 1.50% | 1.50% | 1.50%   |
| IMPOSTE PERSONE FISICHE           | -2.60%             | 1.00%              | 1.00%              | 2.00% | 2.00% | 2.00%   |
| IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE        | -10.00%            | 5.00%              | 2.00%              | 2.00% | 2.00% | -20.00% |
| INTERESSE PASSIVO                 | 0.50%              | 0.50%              | 0.50%              | 0.50% | 0.75% | 0.75%   |
| ONERI ASSICURATIVI                |                    |                    |                    | 8.50% | 8.50% | 8.50%   |
| CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)     |                    |                    |                    | 0.15% | 0.15% | 0.15%   |
| CONTRIBUTO ANZIANI                |                    |                    |                    | 5.60% | 5.60% | 5.60%   |
| SACD                              |                    |                    |                    | 2.60% | 2.60% | 2.60%   |
| SERVIZI APPOGGIO                  |                    |                    |                    | 1.60% | 1.60% | 1.60%   |