



COMUNE DI CASLANO

CONFEDERAZIONE SVIZZERA - CANTON TICINO

MESSAGGIO MUNICIPALE N. 1360

Concernente la presentazione del piano finanziario per il periodo dal 2023-2026

6987 Caslano, 9 novembre 2022

All'Onorando
Consiglio comunale di
Caslano

Onorevoli Signori Presidente e Consiglieri,

l'art. 152 della Legge organica comunale prescrive l'obbligatorietà del Piano finanziario (in seguito PF) per i Comuni con più di 500 abitanti. 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, in particolare quello dell'equilibrio finanziario

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.

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 informazione e discussione mediante messaggio municipale, ma non dovrà essere approvato (art. 152 cpv. 2 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 2023-2026 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi 2019, 2020 e 2021, del preventivo 2022 e del preventivo 2023 consegnato al Legislativo per approvazione, nonché del piano delle opere 2023-2026 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.).

È 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 2023-2026.

Conclusioni

Per il commento tecnico e gli altri dettagli rimandiamo all'allegato Piano finanziario 2023-2026.

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 2023-2026.

Con ossequio.

PER IL MUNICIPIO
 Il Sindaco: E. Taiana
 Il Segretario: I. Casanova



Ris. mun. del 7 novembre 2022

Allegato:

Piano finanziario 2023-2026

Per esame e rapporto:

Gestione	Opere pubbliche	Petizioni
●		



**COMUNE DI
CASLANO**

***PIANO FINANZIARIO
2023-2026***

OTTOBRE 2022

INDICE

A.	PREMESSE E METODO D'INDAGINE	2
B.	SITUAZIONE ATTUALE	3
C.	EVOLUZIONE FUTURA	7
	1. <i>Parametri d'evoluzione 2023-2026</i>	7
	2. <i>Realizzazione del piano delle opere 2023-2026</i>	10
	3. <i>Evoluzione della situazione economica e patrimoniale</i>	11
D.	CONCLUSIONI	15



Lodevole Municipio
del Comune di Caslano
6987 Caslano

Mendrisio, 31 ottobre 2022/AB

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI CASLANO
PER IL PERIODO 2023-2026***

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 2023-2026 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi 2019, 2020 e 2021, dei preventivi 2022 e 2023, nonché del piano delle opere 2023-2026 redatto dal Municipio.

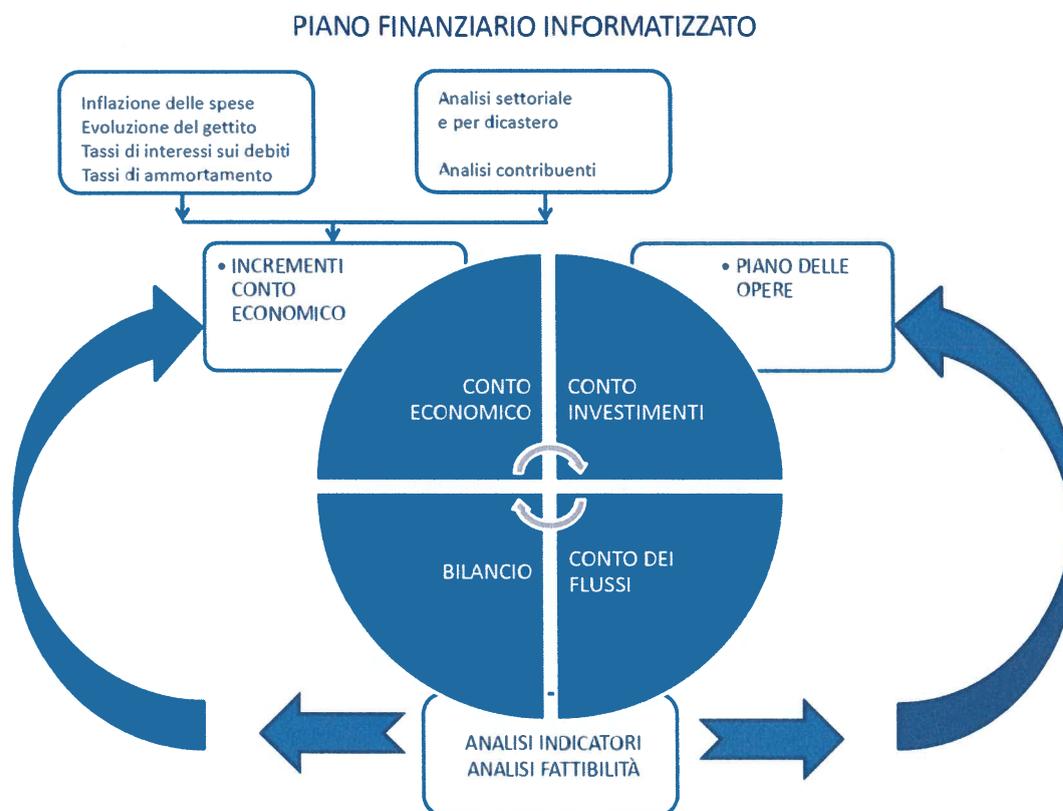
Con la presente relazione vi informiamo sui risultati principali del piano finanziario.

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.



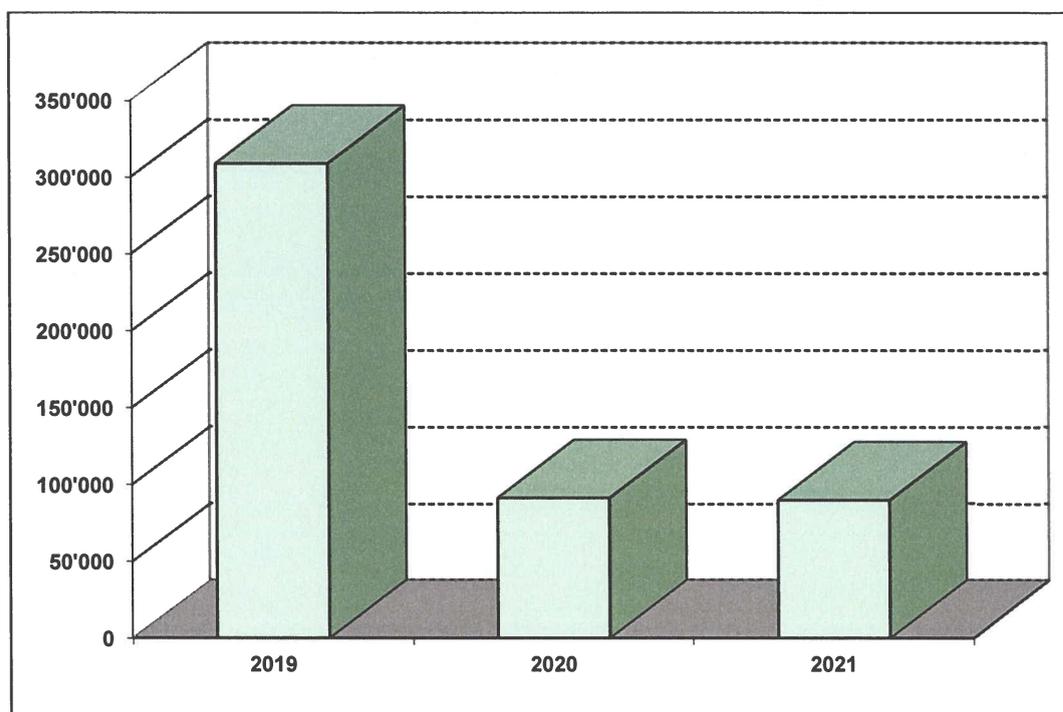
B. SITUAZIONE ATTUALE

I conti consuntivi 2019-2021 hanno evidenziato una crescita importante dei ricavi passati da Fr. 17.5 mio nel 2019 a Fr. 18.4 mio nel 2021. Le spese correnti hanno registrato un'evoluzione analoga con un incremento da Fr. 17.1 mio del 2019 a Fr. 18.3 mio a fine 2021.

Il conto economico degli ultimi tre consuntivi ha così segnato il passaggio da un avanzo importante nel 2019 a degli utili discreti nel 2020 e 2021.

	2019	2020	2021
Ricavi correnti	17'451'397	16'934'868	18'400'112
./ Spese correnti	-17'142'353	-16'843'655	-18'310'287
Risultato d'esercizio	309'044	91'213	89'825

RISULTATO D'ESERCIZIO

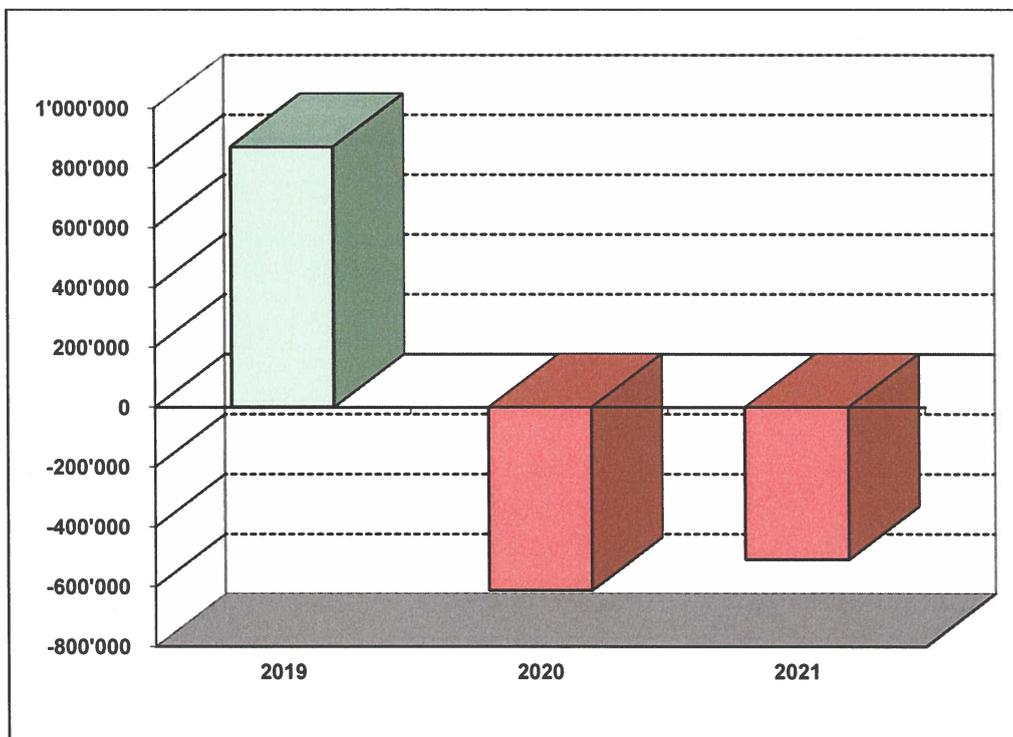


L'analisi di dettaglio dei conti consuntivi 2019-2021 porta però ad evidenziare che i risultati presentati alla pagina precedente sono stati influenzati positivamente da importanti sopravvenienze di imposta che hanno dall'altra parte permesso di procedere alla contabilizzazione di significativi ammortamenti supplementari nel 2019.

Epurando il conto economico dal vostro Comune da queste sopravvenienze di imposta e dagli ammortamenti supplementari, risulta un avanzo importante nel 2019 e disavanzi altrettanto significativi negli ultimi due anni di consuntivo:

	2019	2020	2021
Risultato d'esercizio	309'044	91'213	89'825
./. sopravvenienze imposta	-764'434	-702'446	-597'648
+ ammortamenti supplem.	1'325'404	0	0
Risultato d'esercizio	870'014	-611'233	-507'823

RISULTATO D'ESERCIZIO "ORDINARIO"

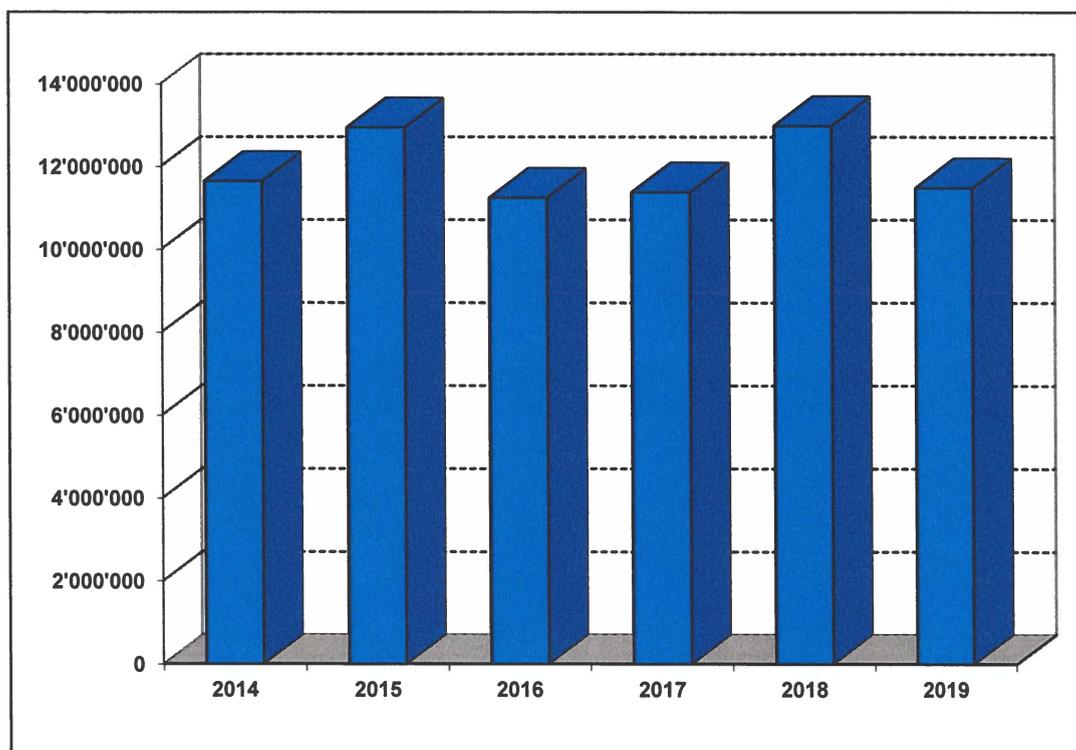


Gli accertamenti ufficiali del gettito di imposta del vostro Comune relativi agli ultimi sei anni (ultimo dato accertato 2019) evidenziano una crescita costante delle imposte derivanti dalle persone fisiche fino al 2018, con il passaggio da Fr. 8.9 mio a Fr. 9.2 mio per poi diminuire nel 2019 ed attestarsi al di sotto di Fr. 9.1 mio. Le imposte delle persone giuridiche sono invece aumentate da poco più di Fr. 0.8 mio del 2014 a Fr. 1.3 mio nel 2019.

Questi gli accertamenti degli anni 2014-2019 (gettito base cantonale):

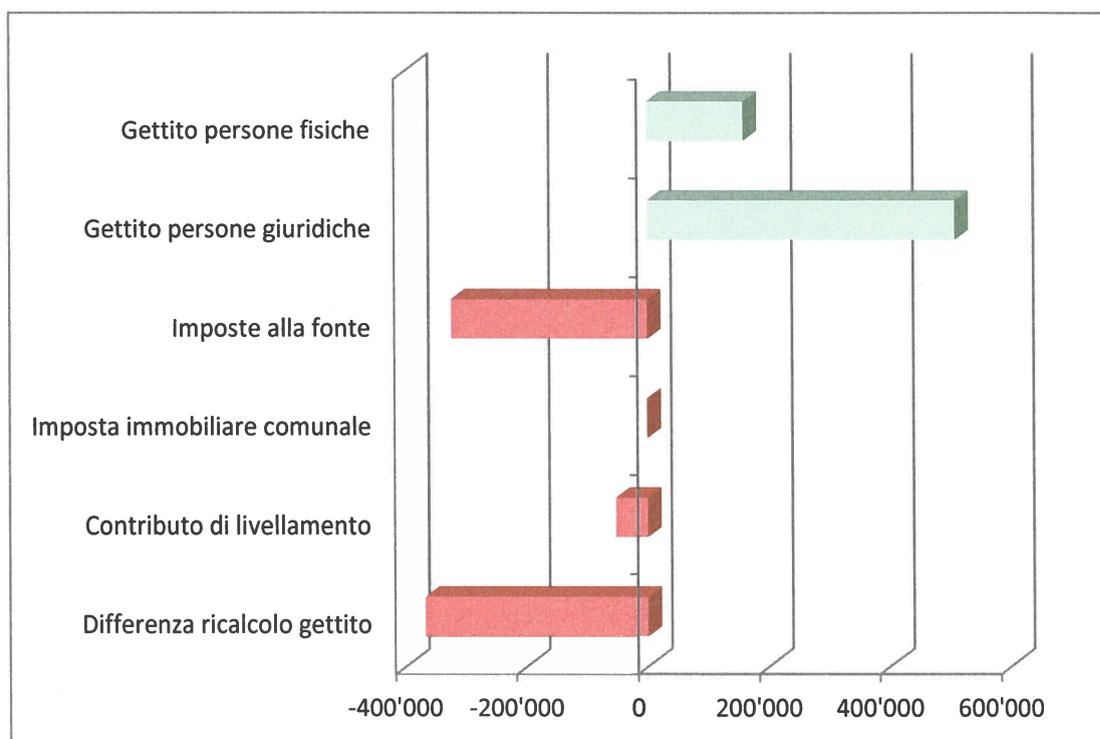
	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Gettito persone fisiche	8'893'105	8'854'296	8'956'877	9'161'811	9'201'124	9'052'971
Gettito persone giuridiche	826'845	877'898	849'893	1'024'964	1'346'206	1'334'942
Imposte alla fonte	1'377'318	2'689'040	798'896	1'117'769	1'643'971	1'053'883
Imposta imm. cantonale	561	561	561	0	0	0
Contributo di livellamento	537'951	550'315	416'007	190'074	417'934	454'418
Deduzione perdite	0	-37'196	-75'016	-55'071	0	-51'968
Differenza ricalcolo	0	0	292'113	-65'041	366'967	-367'330
Totale gettito d'imposta	11'635'780	12'934'914	11'239'331	11'374'506	12'976'202	11'476'916

GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2014-2019



Bisogna d'altro canto sottolineare che la quota di riversamento delle imposte alla fonte ha conosciuto un'evoluzione molto altalenante, passando da Fr. 1.4 mio nel 2014 a Fr. 2.7 mio nel 2015 per poi scendere a Fr. 0.8 mio nel 2016 e quindi tornare a crescere attestandosi a fine 2019 a Fr. 1.1 mio. Queste fluttuazioni sono da ricercare soprattutto nel particolare metodo di conteggio delle quote di riversamento e non in una reale diminuzione o crescita di questa imposta. Confrontando i gettiti di imposta 2014 e 2019 si osserva una diminuzione complessiva di circa Fr. 160'000 così suddivisa:

	2014	2019	Differenza
Gettito persone fisiche	8'893'105	9'052'971	+159'866
Gettito persone giuridiche	826'845	1'334'942	+508'097
Imposte alla fonte	1'377'318	1'053'883	-323'435
Imposta imm. Cantonale	561	0	-561
Contributo di livellamento	537'951	454'418	-83'533
Deduzione perdite	0	-51'968	-51'968
Differenza ricalcolo	0	-367'330	-367'330
Totale gettito d'imposta	11'635'780	11'476'916	-158'864



C. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2023-2026

L'evoluzione futura delle finanze comunali sarà inevitabilmente determinata 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 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 0.5% per il 2024 e dello 0.2% per gli anni 2025-2026.

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 medio dei capitali per i nuovi debiti del 2% per il tutto il periodo di pianificazione.

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 2021 la crescita effettiva può essere valutata sulla scorta delle tabelle del Centro Sistemi Informativi, per il 2022 e anni seguenti ci siamo basati, come indicato precedentemente, sulle proiezioni economiche cantonali e degli uffici di statistica svizzeri preposti, che ipotizzano una ripresa generale del prodotto interno lordo per i prossimi anni.

Questa l'evoluzione percentuale prospettata per le persone fisiche per gli anni 2022-2026:

	2022	2023	2024	2025	2026
Evoluzione % imposte persone fisiche	0.0%	+ 1.6%	+ 2.0%	+ 2.0%	+ 2.0%

Le imposte derivanti dalle persone giuridiche dovrebbero tornare a crescere a partire dal 2024 per poi registrare una importante flessione nel 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 25%. Questa l'evoluzione percentuale prospettata per le persone giuridiche:

	2022	2023	2024	2025	2026
Evoluzione % imposte persone giuridiche	0.0%	+ 0.0%	+ 2.0%	- 25.0%	+ 2.0%

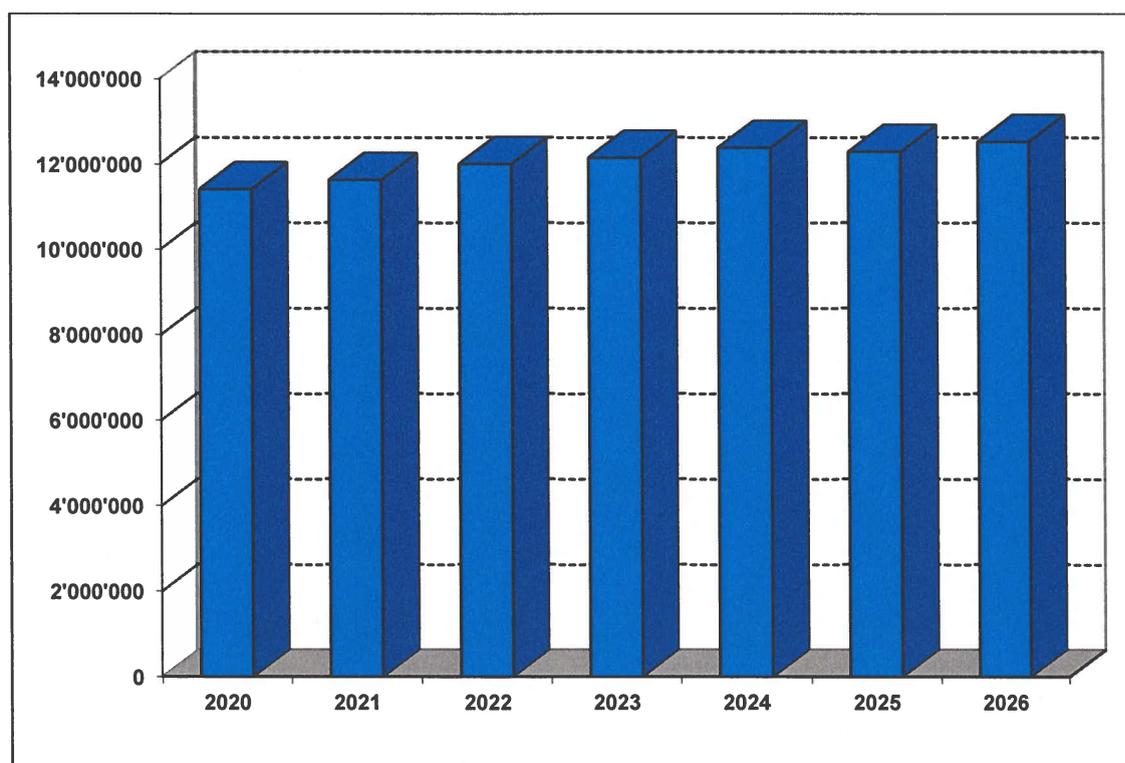
Le entrate nette per imposte alla fonte possono essere stimate attorno a Fr. 1 mio a partire dal 2023 con la medesima crescita prevista per le imposte delle persone fisiche.

Il contributo di livellamento a favore del vostro Comune è stimato in Fr. 0.5 mio a partire dal 2023 ed è stato valutato invariato fino alla fine del 2026.

Questa la prevista evoluzione del gettito per gli anni 2020-2026:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Persone fisiche	9'100'000	9'300'000	9'300'000	9'450'000	9'639'000	9'831'800	10'028'400
Persone giuridiche	1'300'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'224'000	918'000	936'400
Imposte fonte	577'100	600'000	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.	431'153	525'141	500'000	495'000	495'000	495'000	495'000
Totale gettito	11'408'253	11'625'141	12'000'000	12'145'000	12'378'000	12'285'200	12'521'000

GETTITO DI IMPOSTA 2020-2026



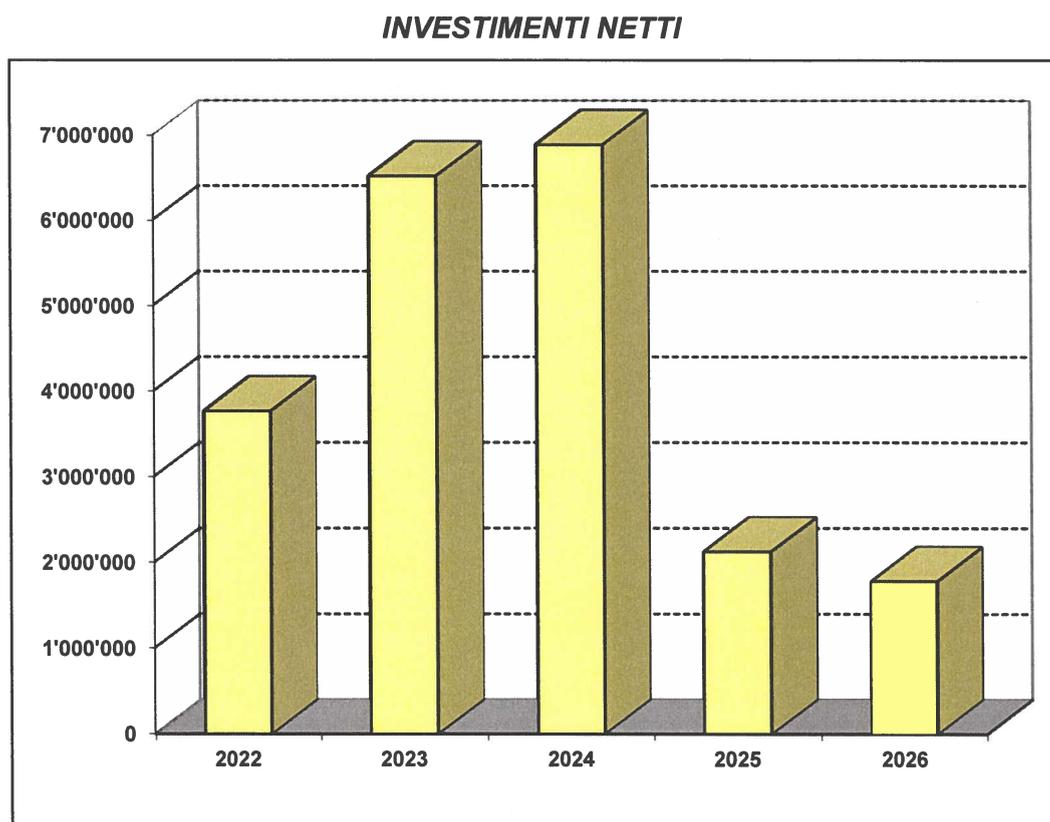
Il grafico di cui sopra evidenzia una crescita lenta ma costante del gettito, con una lieve flessione nel 2025 in relazione a quanto indicato precedentemente, fino a raggiungere Fr. 12.5 mio alla fine del periodo di pianificazione.

2. Realizzazione del piano delle opere 2023-2026

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2023-2026 investimenti netti di Fr. 17.3 mio. Tenuto conto delle uscite nette previste per l'anno in corso, risulta complessivamente un onere netto per investimenti di Fr. 21.1 mio.

Questi gli investimenti netti previsti:

	2022	2023	2024	2025	2026
<i>Investimenti netti</i>	<i>3'770'000</i>	<i>6'520'000</i>	<i>6'887'000</i>	<i>2'128'000</i>	<i>1'783'000</i>



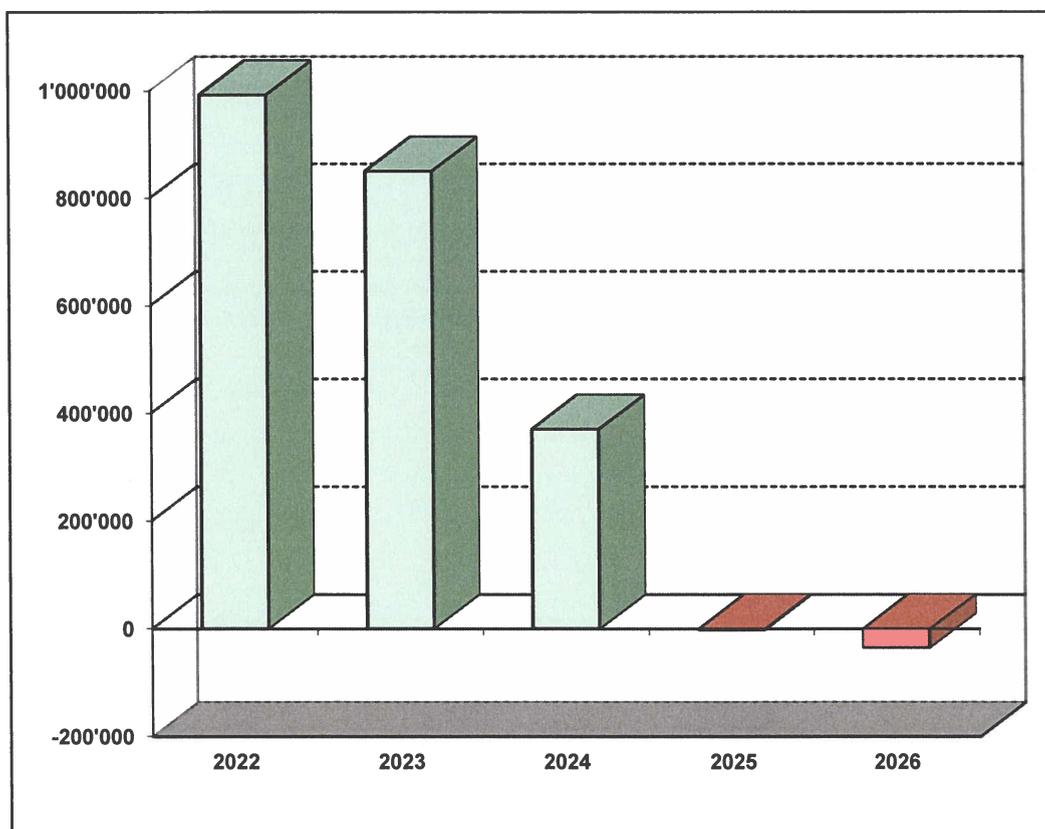
3. *Evoluzione della situazione economica e patrimoniale*

Le proiezioni finanziarie riportate nelle pagine seguenti sono basate sul moltiplicatore di imposta attuale dell'85%. Il conto economico del Comune produrrà durante il periodo 2022-2023 un autofinanziamento limitato con complessivi Fr. 2.2 mio, sufficienti a coprire poco più del 10% 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. 18.9 mio.

Questo l'autofinanziamento per il periodo di pianificazione che negli anni 2025 e 2026 potrebbe addirittura risultare leggermente negativo:

	2022	2023	2024	2025	2026
<i>Autofinanziamento</i>	992'550	850'224	370'400	-2'000	-34'600

AUTOFINANZIAMENTO



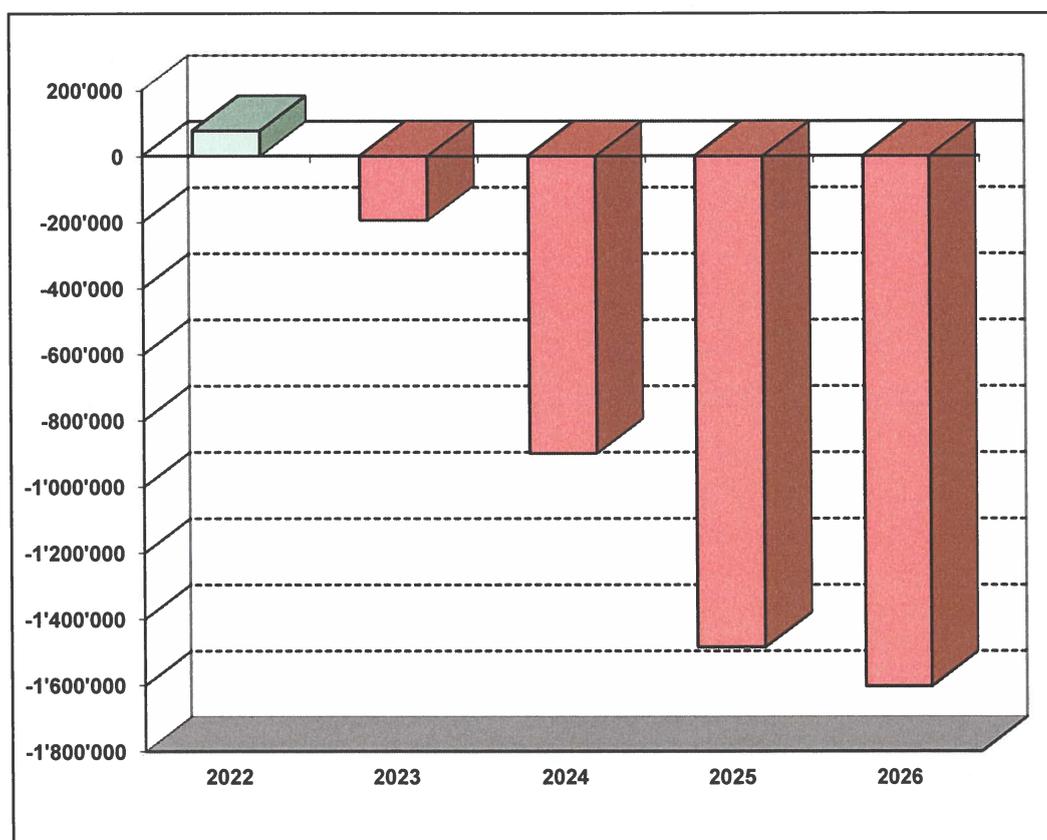
Gli ammortamenti amministrativi, fissati in circa Fr. 930'000 nel preventivo 2023, registreranno un importante aumento avvicinandosi a Fr. 1'580'000 nel 2026. Le spese correnti complessive evidenzieranno un incremento significativo passando da Fr. 19.3 mio del preventivo 2023 ad oltre Fr. 21 mio nel 2026.

I ricavi correnti dovrebbero conoscere una crescita più lenta rispetto alle spese attestandosi poco al di sopra di Fr. 19.4 mio nel 2026. Il conto economico evidenzierà una situazione di disavanzo contenuto nel 2023 per poi crescere in modo importante e fino ad avvicinarsi a Fr. 1.5 mio nel 2025 e raggiungere Fr. 1.6 mio nel 2026. Questi i risultati d'esercizio per il periodo di pianificazione:

Risultato d'esercizio

2022	2023	2024	2025	2026
77'050	-194'200	-898'500	-1'483'900	-1'602'200

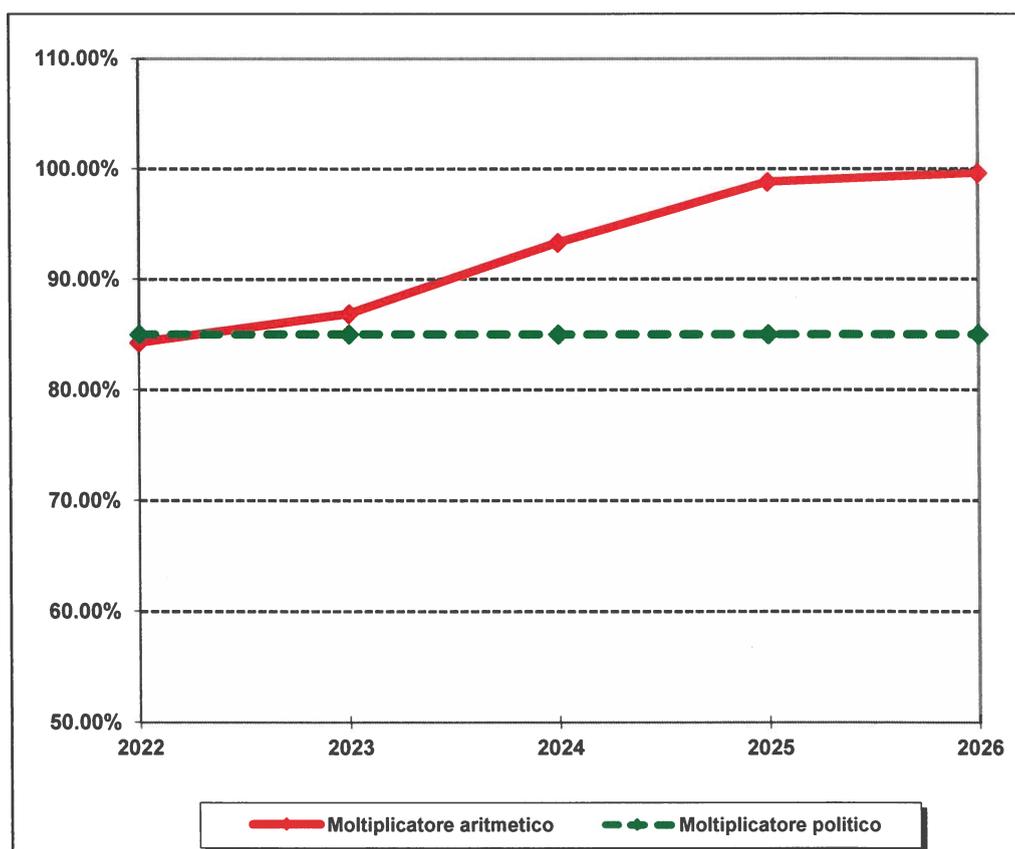
RISULTATO D'ESERCIZIO



Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà vicino alla linea politica dell'85% negli anni 2022 e 2023 per poi salire ed avvicinarsi a 100 punti percentuali alla fine del periodo di pianificazione:

	2022	2023	2024	2025	2026
Moltiplicatore aritmetico	84.3%	86.8%	93.3%	98.8%	99.6%
Moltiplicatore politico	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%

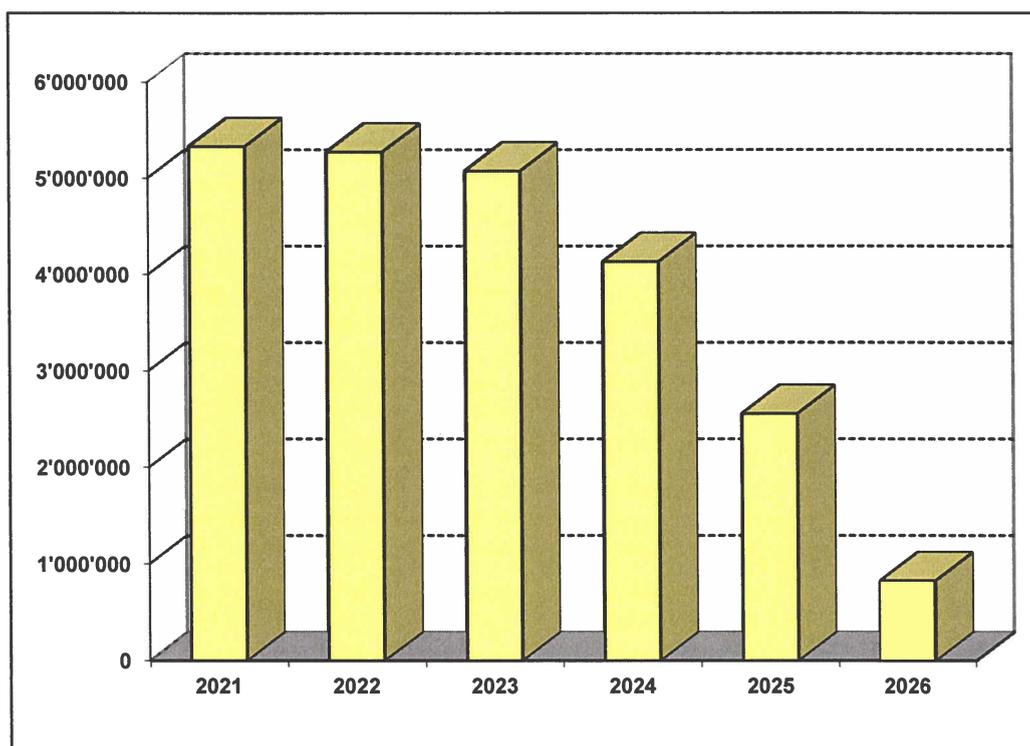
MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Il capitale proprio accumulato dal vostro Comune a fine 2021 potrà garantire la copertura dei disavanzi previsti registrando però una flessione molto importante ed attestandosi a fine 2026 a Fr. 0.8 mio.

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Fondi del capitale proprio	374'455	240'055	236'922	195'122	102'122	-26'778
Eccedenze di bilancio	4'955'524	5'032'574	4'838'373	3'939'873	2'455'973	853'773
Capitale proprio al 31.12.	5'329'978	5'272'628	5'075'295	4'134'995	2'558'095	826'995

CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



D. CONCLUSIONI

Il periodo di pianificazione sarà inevitabilmente influenzato dalle conseguenze derivanti dalla situazione economica a livello mondiale. Malgrado ciò è ipotizzabile una stabilizzazione delle entrate fiscali a partire dal 2021 con una crescita costante fino al 2026.

Il piano delle opere stilato dal Municipio prevede nel periodo 2023-2026 la realizzazione di investimenti amministrativi di Fr. 17.3 mio con conseguente incremento degli ammortamenti amministrativi da Fr. 0.9 mio del preventivo 2023 a Fr. 1.6 mio nel 2026. Il conto economico presenterà un disavanzo contenuto nel 2023 per poi evidenziare perdite molto importanti negli anni seguenti che supereranno la quota di Fr. 1.6 alla fine del periodo di pianificazione

Il capitale proprio accumulato dal vostro Comune potrà coprire interamente le perdite previste a partire dal 2023 registrando però una diminuzione molto importante per fissarsi a fine 2026 a Fr. 0.8 mio.

Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà vicino all'aliquota politica dell'85% negli anni 2022 e 2023 per poi salire ed avvicinarsi ai 100 punti percentuali a partire dal 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

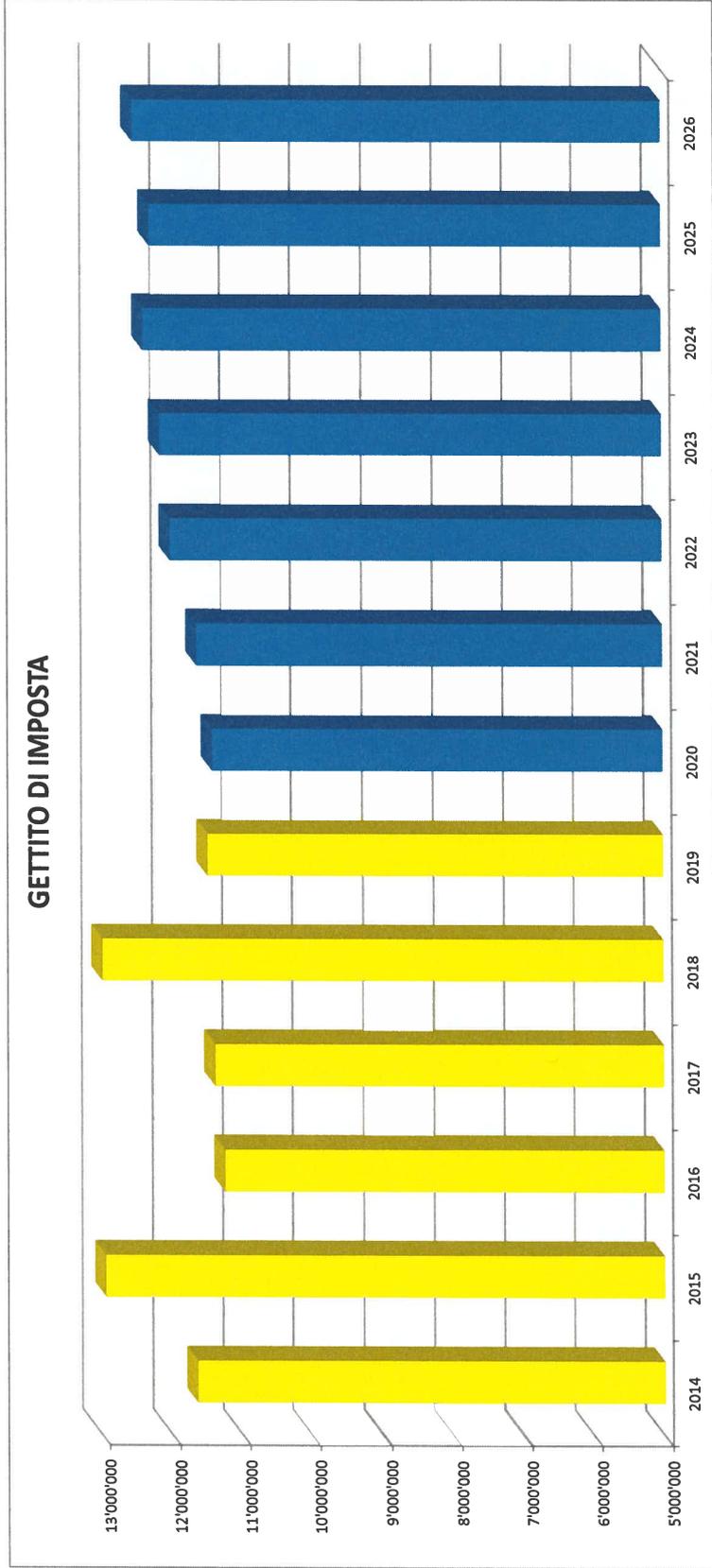
***PIANO FINANZIARIO
2023-2026***

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

OTTOBRE 2022

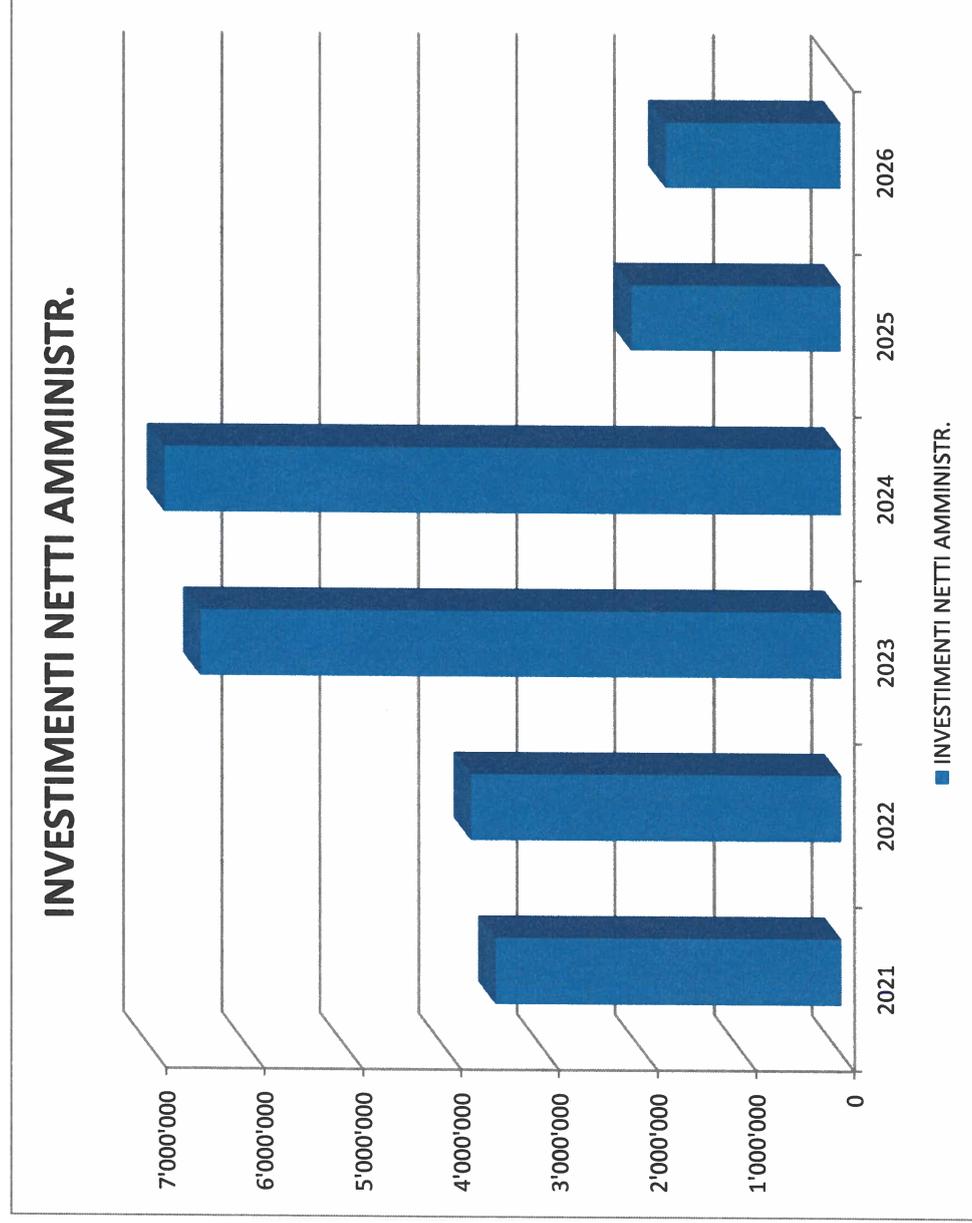
	Accertamento 2014	Accertamento 2015	Accertamento 2016	Accertamento 2017	Accertamento 2018	Accertamento 2019	Valutazione 2020	Valutazione 2021	Valutazione 2022	Valutazione 2023	Valutazione 2024	Valutazione 2025	Valutazione 2026
Imposta sul reddito e sostanza delle PF	8'893'105	8'854'296	8'956'877	9'161'811	9'201'124	9'052'971	9'100'000	9'300'000	9'300'000	9'450'000	9'639'000	9'831'800	10'028'400
Imposte sull'utile e sul capitale PG	826'845	877'898	849'893	1'024'964	1'346'206	1'334'942	1'300'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'224'000	918'000	936'400
Imposte alla fonte PF	1'377'318	2'689'040	798'896	1'117'769	1'643'971	1'053'883	577'100	600'000	1'000'000	1'000'000	1'020'000	1'040'400	1'061'200
Imposta immobiliare cantonale	561	561	561	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	537'951	550'315	416'007	190'074	417'934	454'418	431'153	525'141	500'000	495'000	495'000	495'000	495'000
Perdite	0	-37'196	-75'016	-55'071	0	-51'968	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo	0	0	292'113	-65'041	366'967	-367'330	0	0	0	0	0	0	0
GETTITO DI IMPOSTA	11'635'780	12'934'914	11'239'331	11'374'506	12'976'202	11'476'916	11'408'253	11'625'141	12'000'000	12'145'000	12'378'000	12'285'200	12'521'000



COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2023-2026

ALLEGATO 2

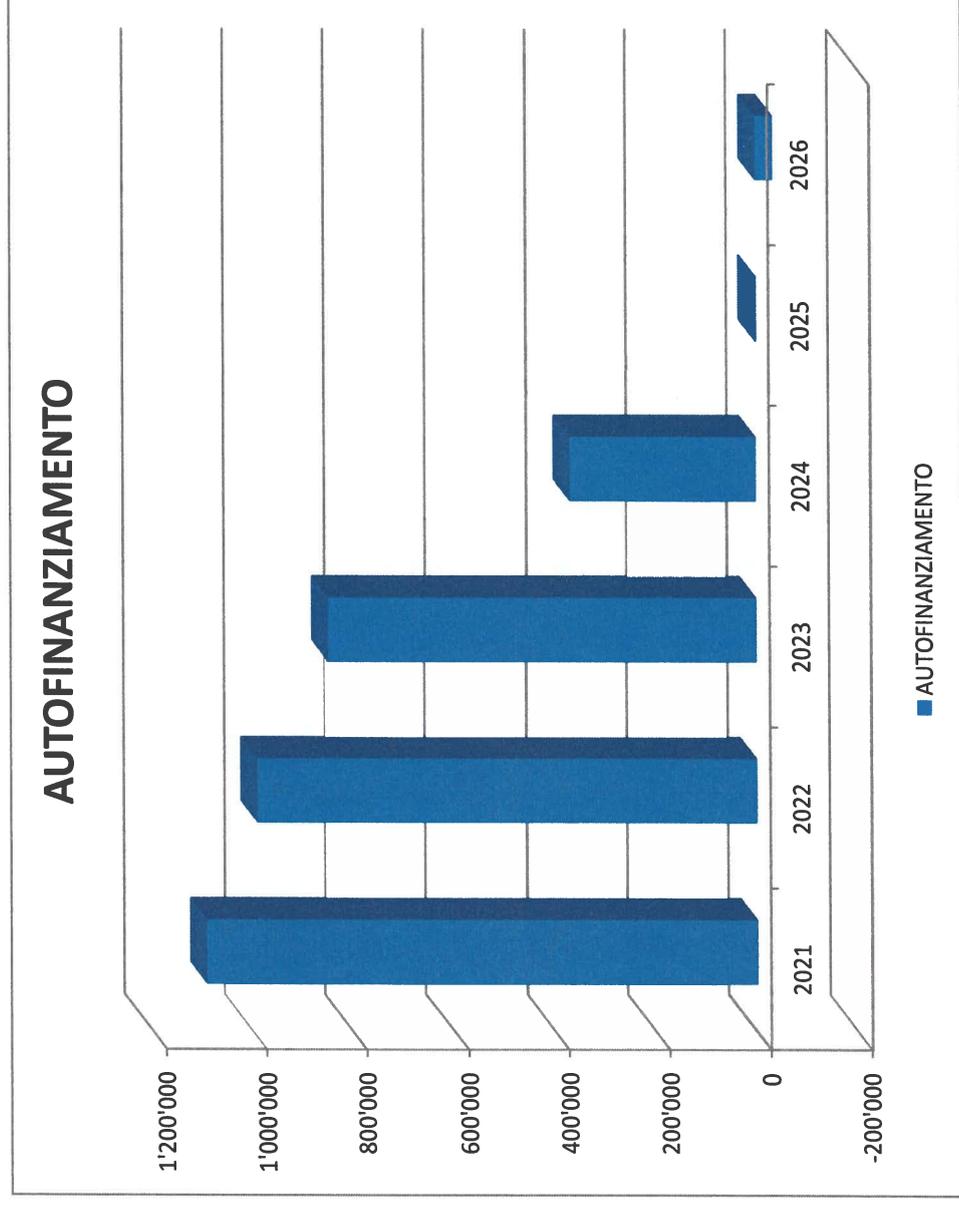
	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026
INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.	3'521'887	3'770'000	6'520'000	6'887'000	2'128'000	1'783'000



COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2023-2026

ALLEGATO 3

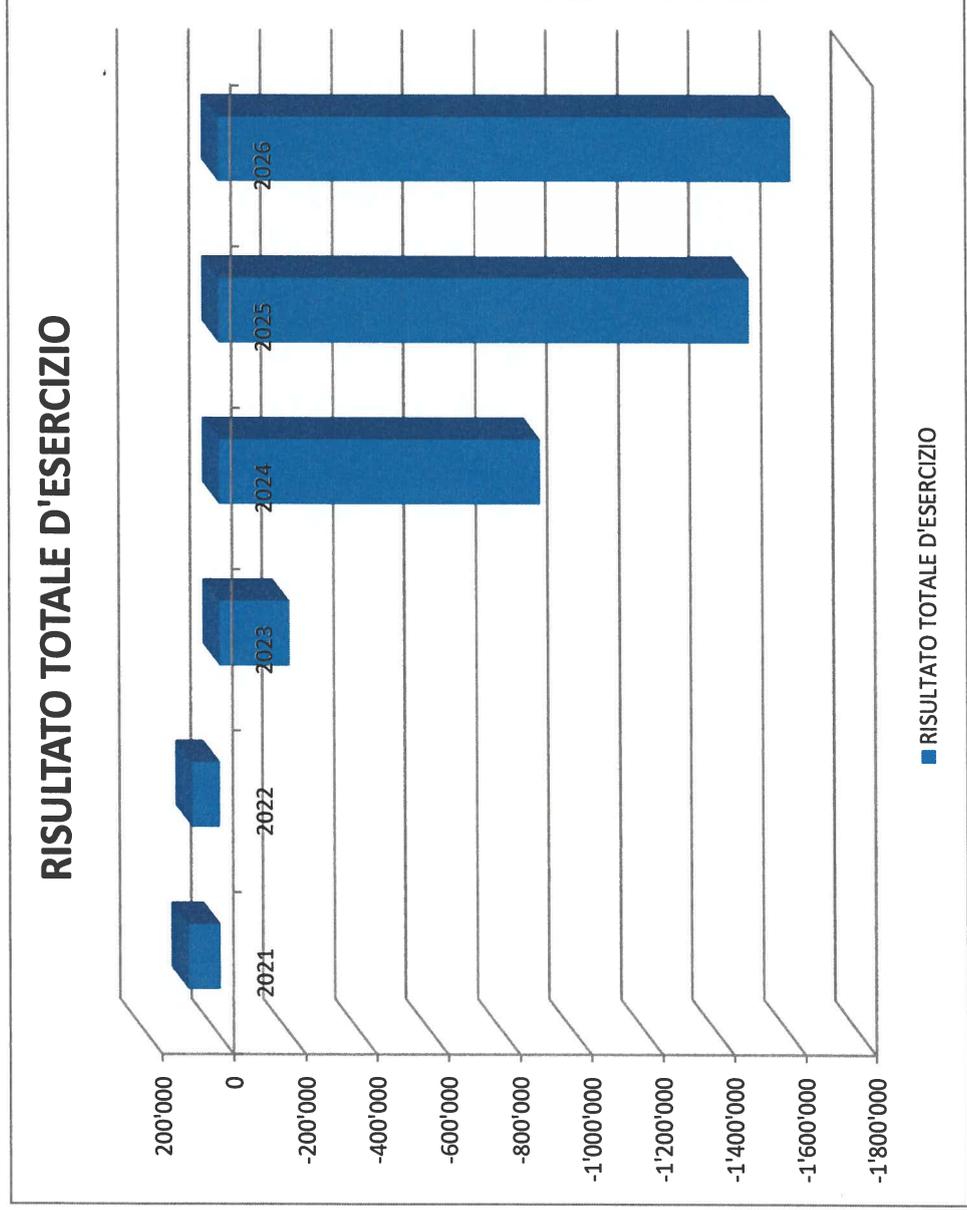
	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026
AUTOFINANZIAMENTO	1'094'488	992'550	850'224	370'400	-2'000	-34'600



COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2023-2026

ALLEGATO 4

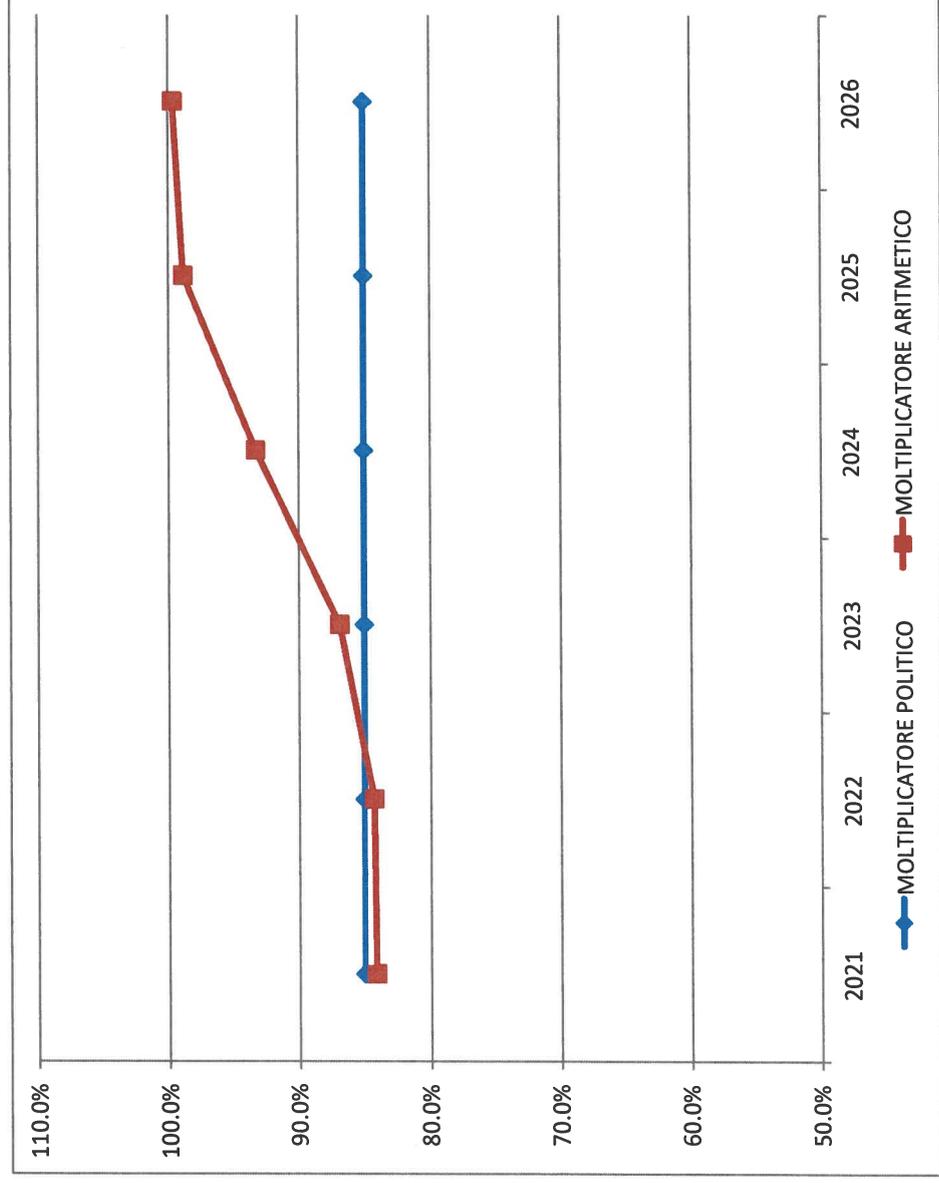
	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	89'795	77'050	-194'200	-898'500	-1'483'900	-1'602'200



COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2023-2026

ALLEGATO 5

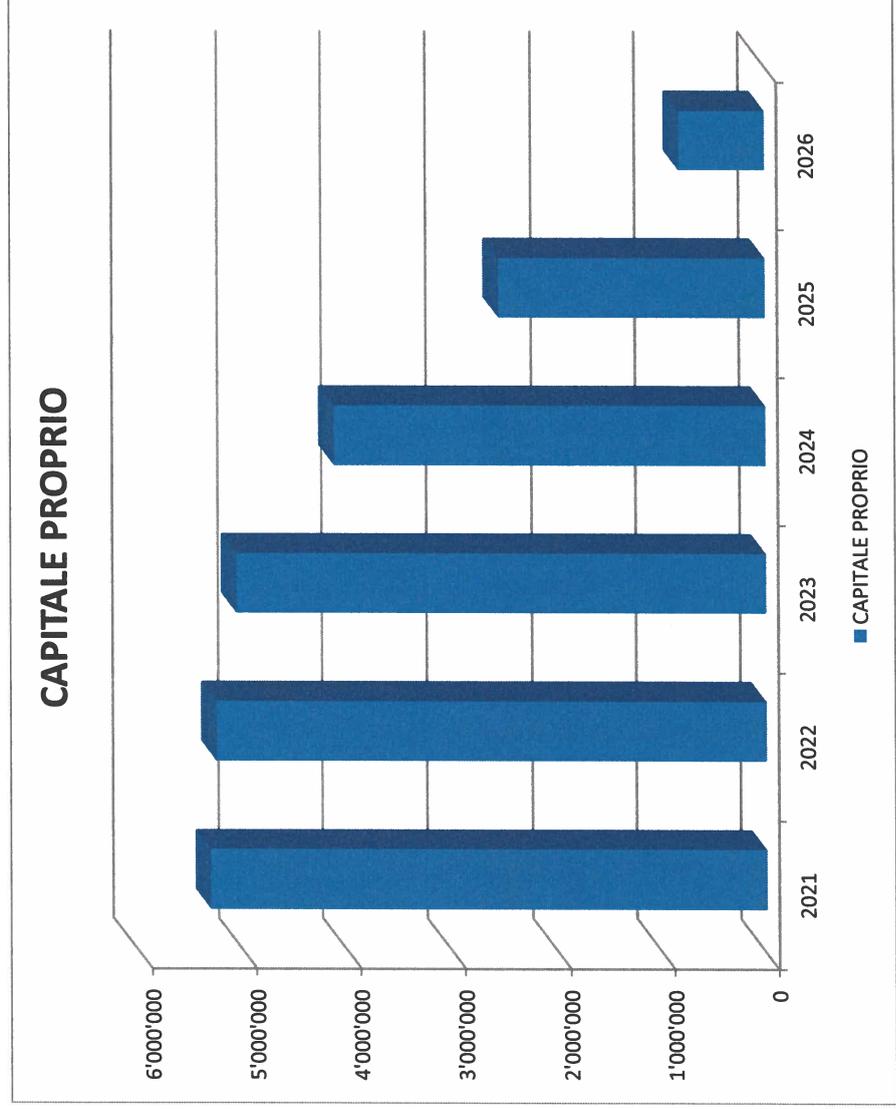
	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026
MOLTIPLICATORE POLITICO	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%
MOLTIPLICATORE ARITMETICO	84.1%	84.3%	86.8%	93.3%	98.8%	99.6%



COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2023-2026

ALLEGATO 6

	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026
Fondi del capitale proprio	374'455	240'055	236'922	195'122	102'122	-26'778
Eccedenze di bilancio	4'955'524	5'032'574	4'838'373	3'939'873	2'455'973	853'773
CAPITALE PROPRIO	5'329'978	5'272'628	5'075'295	4'134'995	2'558'095	826'995



COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2023-2026

ALLEGATO 7

	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026
CONTO ECONOMICO						
Ricavi propri (40+41+42+43+45+46)	17'390'619	17'088'700	17'812'757	17'932'000	17'911'100	18'162'200
Ricavi da versamento (47)	0	0	0	0	0	0
RICAVI OPERATIVI	17'390'619	17'088'700	17'812'757	17'932'000	17'911'100	18'162'200
Spese proprie (30+31+33+35+36)	17'558'728	17'227'050	18'006'357	18'569'100	19'000'100	19'329'200
Spese di versamento (37)	0	0	0	0	0	0
SPESE OPERATIVE	17'558'728	17'227'050	18'006'357	18'569'100	19'000'100	19'329'200
RISULTATO OPERATIVO	-168'109	-138'350	-193'600	-637'100	-1'089'000	-1'167'000
Spese finanziarie (34)	-75843	-112'500	-353'500	-614'300	-747'800	-788'100
Ricavi finanziari (44)	333'746	327'900	352'900	352'900	352'900	352'900
RISULTATO FINANZIARIO	257'904	215'400	-600	-261'400	-394'900	-435'200
RISULTATO ORDINARIO	89'795	77'050	-194'200	-898'500	-1'483'900	-1'602'200
Spese straordinarie (38)	0	0	0	0	0	0
Ricavi straordinari (48)	0	0	0	0	0	0
RISULTATO STRAORDINARIO	0	0	0	0	0	0
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	89'795	77'050	-194'200	-898'500	-1'483'900	-1'602'200
CONTO INVESTIMENTI						
+ USCITE PER INVESTIMENTI	4'043'653	4'035'000	8'238'000	8'067'000	3'398'000	1'943'000
- ENTRATE PER INVESTIMENTI	-521'766	-265'000	-1'718'000	-1'180'000	-1'270'000	-160'000
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	3'521'887	3'770'000	6'520'000	6'887'000	2'128'000	1'783'000
CONTO DI FINANZIAMENTO						
+ ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	3'521'887	3'770'000	6'520'000	6'887'000	2'128'000	1'783'000
- AUTOFINANZIAMENTO	-1'094'488	-992'550	-850'224	-370'400	2'000	34'600
RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)	2'427'399	2'777'450	5'669'776	6'516'600	2'130'000	1'817'600
AUTOFINANZIAMENTO						
+ RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE	89'795	77'050	-194'200	-898'500	-1'483'900	-1'602'200
+ 33 AMMORTAMENTI	653'751	770'200	802'799	1'036'500	1'271'300	1'365'300
+ 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	351'725	263'600	224'167	213'900	206'000	206'000
- 45 PERLIEVI DA FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	-93'771	-237'000	-106'300	-134'700	-178'000	-213'900
+ 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	92'989	118'700	123'758	153'200	182'600	210'200
+ 389 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
- 4892 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
AUTOFINANZIAMENTO	1'094'488	992'550	850'224	370'400	-2'000	-34'600

	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026
0 CONTO ECONOMICO						
3 SPESE	18'310'317	18'091'650	19'253'657	20'079'300	20'644'700	21'015'000
30 Spese per il personale	6'173'420	6'378'050	7'028'950	7'165'200	7'283'300	7'403'500
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	4'295'157	3'813'700	3'926'583	3'946'200	3'954'000	3'961'800
33 Ammortamenti beni amministrativi	653'751	770'200	802'799	1'036'500	1'271'300	1'365'300
34 Spese finanziarie	75'843	112'500	353'500	614'300	747'800	788'100
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	351'725	263'600	224'167	213'900	206'000	206'000
36 Spese di trasferimento	6'084'676	6'001'500	6'023'858	6'207'300	6'285'500	6'392'600
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	675'746	752'100	893'800	895'900	896'800	897'700
4 RICAVI	18'400'112	18'168'700	19'059'457	19'180'800	19'160'800	19'412'800
40 Ricavi fiscali	11'390'411	11'229'000	11'347'057	11'408'600	11'332'700	11'536'200
41 Regalie e concessioni	154'397	149'000	169'000	169'800	170'100	170'400
42 Tasse e retribuzioni	2'795'628	2'591'800	3'112'700	3'128'200	3'134'400	3'140'600
43 Ricavi diversi	77'150	53'800	51'300	51'500	51'600	51'700
44 Ricavi finanziari	333'746	327'900	352'900	352'900	352'900	352'900
45 Prelevi da fondi e finanziamenti speciali	93'771	237'000	106'300	134'700	178'000	213'900
46 Ricavi da trasferimento	2'879'262	2'828'100	3'026'400	3'039'200	3'044'300	3'049'400
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
49 Accreditati interni	675'746	752'100	893'800	895'900	896'800	897'700
RISULTATO D'ESERCIZIO	89'795	77'050	-194'200	-898'500	-1'483'900	-1'602'200

COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2023-2026

ALLEGATO 9

	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026
0 CONTO ECONOMICO						
30 Spese per il personale	6'173'420	6'378'050	7'028'950	7'165'200	7'283'300	7'403'500
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	4'295'157	3'813'700	3'926'583	3'946'200	3'954'000	3'961'800
33 Ammortamenti beni amministrativi	653'751	770'200	802'799	1'036'500	1'271'300	1'365'300
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	351'725	263'600	224'167	213'900	206'000	206'000
36 Spese di trasferimento	6'084'676	6'001'500	6'023'858	6'207'300	6'285'500	6'392'600
37 Rversamento contributi	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	675'746	752'100	893'800	895'900	896'800	897'700
3 SPESE	18'234'474	17'979'150	18'900'157	19'465'000	19'896'900	20'226'900
40 Ricavi fiscali	11'390'411	11'229'000	11'347'057	11'408'600	11'332'700	11'536'200
41 Regalie e concessioni	154'397	149'000	169'000	169'800	170'100	170'400
42 Tasse e retribuzioni	2'795'628	2'591'800	3'112'700	3'128'200	3'134'400	3'140'600
43 Ricavi diversi	77'150	53'800	51'300	51'500	51'600	51'700
45 Prelevi da fondi e finanziamenti speciali	93'771	237'000	106'300	134'700	178'000	213'900
46 Ricavi da trasferimento	2'879'262	2'828'100	3'026'400	3'039'200	3'044'300	3'049'400
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	675'746	752'100	893'800	895'900	896'800	897'700
4 RICAVI	18'066'366	17'840'800	18'706'557	18'827'900	18'807'900	19'059'900
RISULTATO OPERATIVO	-168'109	-138'350	-193'600	-637'100	-1'089'000	-1'167'000
34 Spese finanziarie	-75'843	-112'500	-353'500	-614'300	-747'800	-788'100
44 Ricavi finanziari	333'746	327'900	352'900	352'900	352'900	352'900
<i>RISULTATO FINANZIARIO</i>	<i>257'904</i>	<i>215'400</i>	<i>-600</i>	<i>-261'400</i>	<i>-394'900</i>	<i>-435'200</i>
RISULTATO ORDINARIO	89'795	77'050	-194'200	-896'500	-1'483'900	-1'602'200
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
<i>RISULTATO STRAORDINARIO</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	89'795	77'050	-194'200	-898'500	-1'483'900	-1'602'200

COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2023-2026

ALLEGATO 10

BILANCIO		Consuntivo 2021	Preventivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026
1 1	ATTIVI	33'040'708	35'962'947	41'486'614	47'267'314	47'911'414	48'101'314
10 2	Beni patrimoniali (BP)	9'516'050	9'557'189	9'487'413	9'570'813	9'540'813	9'523'213
100 3	Liquidità e piazzamenti a breve termine	288'433	299'811	230'035	313'435	283'435	265'835
101 3	Crediti	5'875'319	5'875'000	5'875'000	5'875'000	5'875'000	5'875'000
102 3	Investimenti finanziari a breve termine	0	0	0	0	0	0
104 3	Ratei e risconti attivi	3'338'611	3'335'000	3'335'000	3'335'000	3'335'000	3'335'000
106 3	Scorte merci	0	0	0	0	0	0
107 3	Investimenti finanziari (a lungo termine)	-33'491	200	200	200	200	200
108 3	Investimenti materiali dei BP	47'177	47'177	47'177	47'177	47'177	47'177
109 3	Crediti verso finanziamenti speciali del capitale di terzi	0	0	0	0	0	0
14 2	Beni amministrativi (BA)	23'524'658	26'405'758	31'999'201	37'696'501	38'370'601	38'578'101
140 3	Investimenti materiali dei BA	22'143'643	24'684'990	29'845'737	35'301'037	35'866'537	36'045'037
142 3	Investimenti immateriali	343'661	572'114	834'567	935'767	950'967	913'167
144 3	Prestiti	30'300	30'300	30'300	30'300	30'300	30'300
145 3	Partecipazioni, capitali sociali	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
146 3	Contributi per investimenti	1'006'055	1'117'355	1'287'597	1'428'397	1'521'797	1'588'597
20 2	PASSIVI	33'040'708	35'962'947	41'486'614	47'267'314	47'911'414	48'101'314
20 2	Capitale di terzi	27'710'730	30'690'319	36'411'319	43'132'319	45'353'319	47'274'319
200 3	Impegni correnti	1'045'613	1'041'400	1'041'400	1'041'400	1'041'400	1'041'400
201 3	Impegni a breve termine	0	0	0	0	0	0
204 3	Ratei e risconti passivi (RRP)	1'023'332	1'025'000	1'025'000	1'025'000	1'025'000	1'025'000
205 3	Accantonamenti a breve termine	0	0	0	0	0	0
206 3	Impegni a lungo termine	21'478'867	24'300'000	29'900'000	36'500'000	38'600'000	40'400'000
208 3	Accantonamenti a lungo termine	0	0	0	0	0	0
209 3	Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi	4'162'919	4'323'919	4'444'919	4'565'919	4'686'919	4'807'919
29 2	Capitale proprio	5'329'978	5'272'628	5'075'295	4'134'995	2'558'095	826'995
291 3	Fondi	374'455	240'055	236'922	195'122	102'122	-26'778
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	4'955'524	5'032'574	4'838'373	3'939'873	2'455'973	853'773

CONTO INVESTIMENTI		Consuntivo 2021	Preventivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026
USCITE PER INVESTIMENTI		4'043'653	4'035'000	8'238'000	8'067'000	3'398'000	1'943'000
50	Investimenti materiali dei BA	3'849'928	3'547'000	7'467'000	7'303'000	2'872'000	1'460'000
52	Investimenti immateriali	8'598	258'000	477'000	470'000	250'000	206'000
54	Prestiti	16'000	0	0	0	0	0
55	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
56	Contributi per investimenti	169'128	230'000	294'000	294'000	276'000	277'000
57	Riversamento contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0
58	Investimenti straordinari	0	0	0	0	0	0
ENTRATE PER INVESTIMENTI		521'766	265'000	1'718'000	1'180'000	1'270'000	160'000
60 E 63	Investimenti materiali dei BA	507'980	265'000	1'533'000	870'000	1'110'000	0
62	Investimenti immateriali	0	0	185'000	310'000	160'000	160'000
64	Prestiti	13'786	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
INVESTIMENTI NETTI		3'521'887	3'770'000	6'520'000	6'887'000	2'128'000	1'783'000

COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2023-2026

ALLEGATO 12

PARAMETRI GENERALI	Preventivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026
INFLAZIONE			0.50%	0.20%	0.20%
RINCARO STIPENDI DIPENDENTI			0.50%	0.20%	0.20%
AUMENTI REALI - SCATTI DIPENDENTI			1.50%	1.50%	1.50%
RINCARO STIPENDI DOCENTI			0.50%	0.20%	0.20%
AUMENTI REALI - SCATTI DOCENTI			1.50%	1.50%	1.50%
IMPOSTE PERSONE FISICHE	0.00%	1.61%	2.00%	2.00%	2.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE	0.00%	0.00%	2.00%	-25.00%	2.00%
INTERESSE PASSIVO	1.50%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
ONERI ASSICURATIVI			8.50%	8.50%	8.50%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)			0.15%	0.15%	0.15%
CONTRIBUTO ANZIANI			5.80%	5.80%	5.80%
SACD			2.90%	2.90%	2.90%
SERVIZI APOGGIO			2.00%	2.00%	2.00%

COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2023-2026

ALLEGATO 13

INDICATORI FINANZIARI

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Capitale dei terzi	27'710'730	30'690'319	36'411'319	43'132'319	45'353'319	47'274'319
./. Beni patrimoniali	-9'516'050	-9'557'189	-9'487'413	-9'570'813	-9'540'813	-9'523'213
Debito pubblico netto I	18'194'680	21'133'130	26'923'906	33'561'506	35'812'506	37'751'106
Ricavi fiscali	11'390'411	11'229'000	11'347'057	11'408'600	11'332'700	11'536'200
Tasso di indebitamento netto	159.7%	188.2%	237.3%	294.2%	316.0%	327.2%
Autofinanziamento	1'094'488	992'550	850'224	370'400	-2'000	-34'600
Investimenti netti	3'521'887	3'770'000	6'520'000	6'887'000	2'128'000	1'783'000
Grado di autofinanziamento	31.1%	26.3%	13.0%	5.4%	-0.1%	-1.9%
Spese per interessi	73'402	102'500	348'500	609'300	742'800	783'100
./. Ricavi per interessi	-33'859	-54'000	-54'000	-54'000	-54'000	-54'000
Interessi netti	39'544	48'500	294'500	555'300	688'800	729'100
Ricavi correnti	17'724'366	17'416'600	18'165'657	18'284'900	18'264'000	18'515'100
Quota delle spese per interessi	0.2%	0.3%	1.6%	3.0%	3.8%	3.9%
Debito pubblico netto I	18'194'680	21'133'130	26'923'906	33'561'506	35'812'506	37'751'106
Popolazione residente permanente	4'373	4'373	4'373	4'373	4'373	4'373
Debito pubblico netto I pro capite	4'161	4'833	6'157	7'675	8'189	8'633
Investimenti lordi	4'043'653	4'035'000	8'238'000	8'067'000	3'398'000	1'943'000
Uscite correnti	16'536'107	16'187'050	17'209'133	17'779'800	18'088'000	18'335'800
Uscite totali consolidate	20'579'760	20'222'050	25'447'133	25'846'800	21'486'000	20'278'800
Quota degli investimenti	19.6%	20.0%	32.4%	31.2%	15.8%	9.6%
Capitale proprio	5'329'978	5'272'628	5'075'295	4'134'995	2'558'095	826'995
Totale del passivo	33'040'708	35'962'947	41'486'614	47'267'314	47'911'414	48'101'314
Quota di capitale proprio	16.1%	14.7%	12.2%	8.7%	5.3%	1.7%