



COMUNE DI CASLANO

CONFEDERAZIONE SVIZZERA - CANTON TICINO

MESSAGGIO MUNICIPALE N. 1393

Concernente la presentazione del piano finanziario per il periodo dal 2024-2027

6987 Caslano, 30 ottobre 2023

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 anche quest'anno si è fatto capo alla fiduciaria Interfida SA - Mendrisio. 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 2024-2027 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi 2020, 2021 e 2022, del preventivo 2023 e del preventivo 2024 consegnato al Legislativo per approvazione, nonché del piano delle opere 2024-2027 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 2024-2027. In particolare, la riforma promossa dal Cantone Ticino 2020 potrebbe comportare delle modifiche sostanziali in caso di entrata in vigore dal 2025 in avanti. L'impatto delle modifiche sui flussi finanziari per il momento non è stato preso in considerazione, non essendo ancora per nulla sicuro che la riforma venga approvata dal parlamento ticinese nel corso del 2024. Inoltre, per un periodo transitorio ancora da stabilire, gli effetti positivi e negativi della riforma saranno compensati attraverso il pagamento o l'incasso di un contributo straordinario, di conseguenza nell'immediato la riforma non impatterà sui conti del comune.

Conclusioni

Per il commento tecnico e gli altri dettagli rimandiamo all'allegato Piano finanziario 2024-2027.

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 2024-2027.

Con ossequio.

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



Ris. mun. del 30 ottobre 2023

Allegato:

Piano finanziario 2024-2027

Per esame e rapporto:

Gestione	Opere pubbliche	Petizioni
●		



**COMUNE DI
CASLANO**

***PIANO FINANZIARIO
2024-2027***

OTTOBRE 2023



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

Mendrisio, 24 ottobre 2023/AB

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI CASLANO
PER IL PERIODO 2024-2027***

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 2024-2027 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi 2020, 2021 e 2022, dei preventivi 2023 e 2024, nonché del piano delle opere 2024-2027 redatto dal Municipio.

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

INDICE

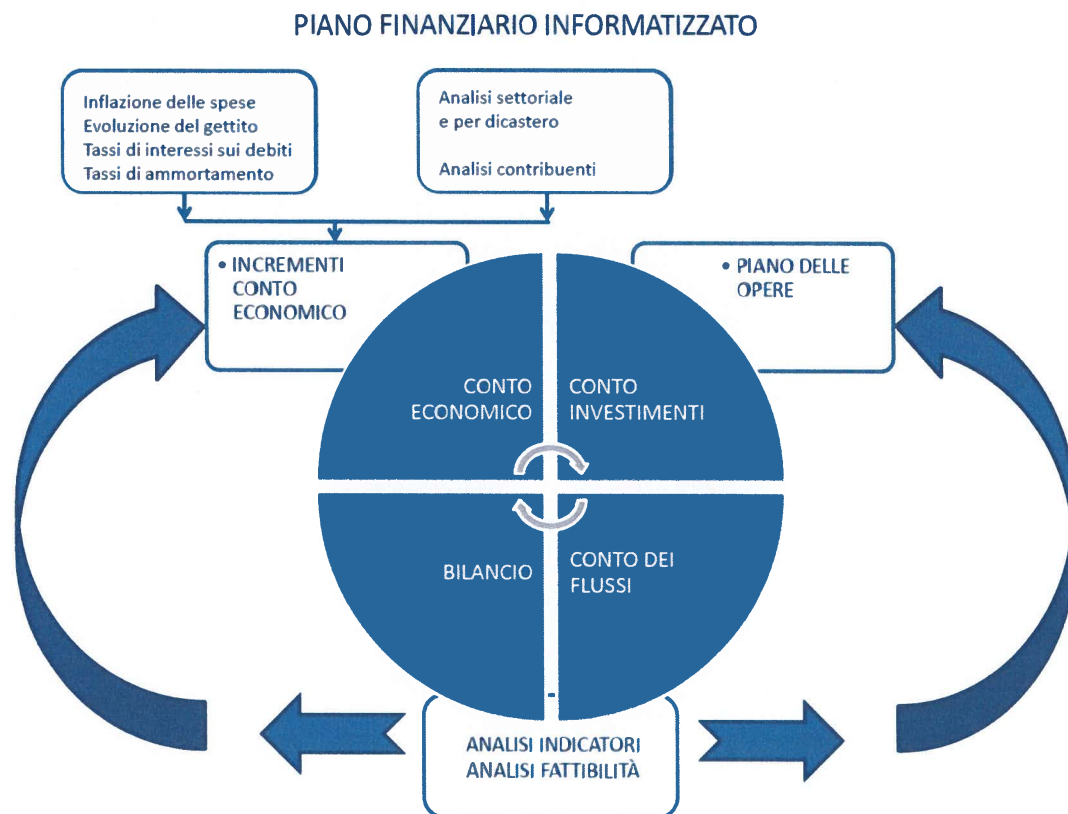
A.	PREMESSE E METODO D'INDAGINE	1
B.	SITUAZIONE ATTUALE	2
C.	EVOLUZIONE FUTURA	6
	1. <i>Parametri d'evoluzione 2024-2027</i>	6
	2. <i>Realizzazione del piano delle opere 2024-2027</i>	9
	3. <i>Evoluzione della situazione economica e patrimoniale</i>	10
D.	CONCLUSIONI	14

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.



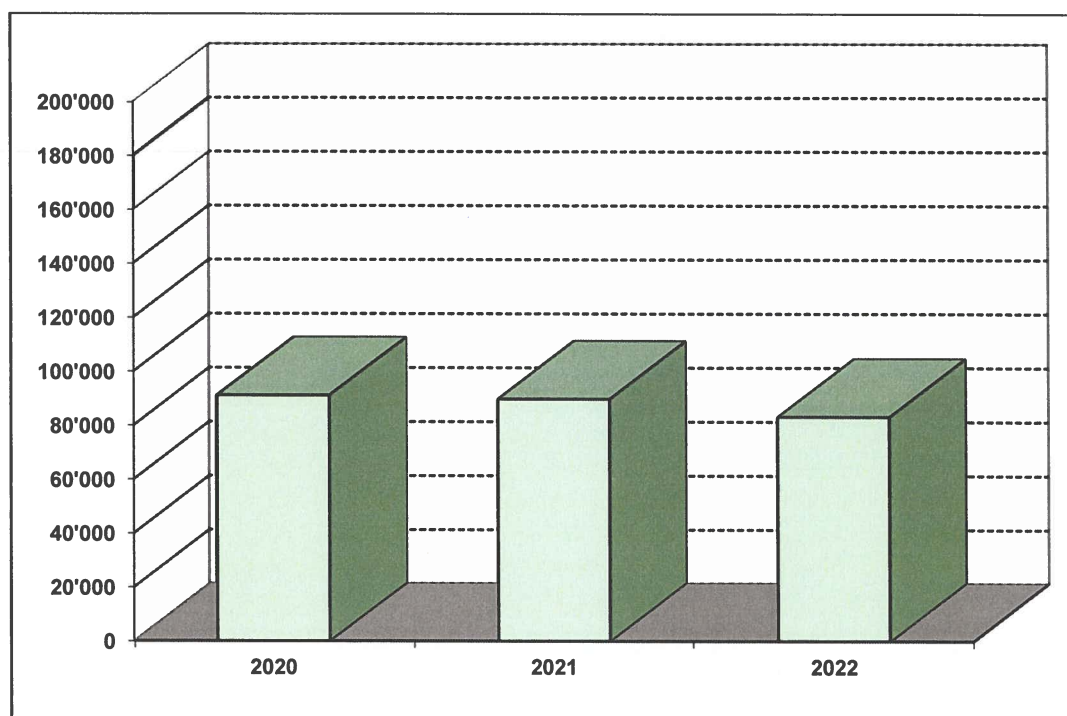
B. SITUAZIONE ATTUALE

I conti consuntivi 2020-2022 hanno evidenziato una crescita importante dei ricavi passati da Fr. 16.9 mio nel 2020 a Fr. 18.7 mio nel 2022. Le spese correnti hanno registrato un'evoluzione analoga con un incremento da Fr. 16.8 mio del 2020 a Fr. 18.6 mio a fine 2022.

Complessivamente il conto economico degli ultimi tre consuntivi ha registrato dei leggeri avanzi d'esercizio:

	2020	2021	2022
Ricavi correnti	16'934'868	18'400'112	18'725'192
./. Spese correnti	-16'843'655	-18'310'287	-18'641'903
Risultato d'esercizio	91'213	89'825	83'289

RISULTATO D'ESERCIZIO

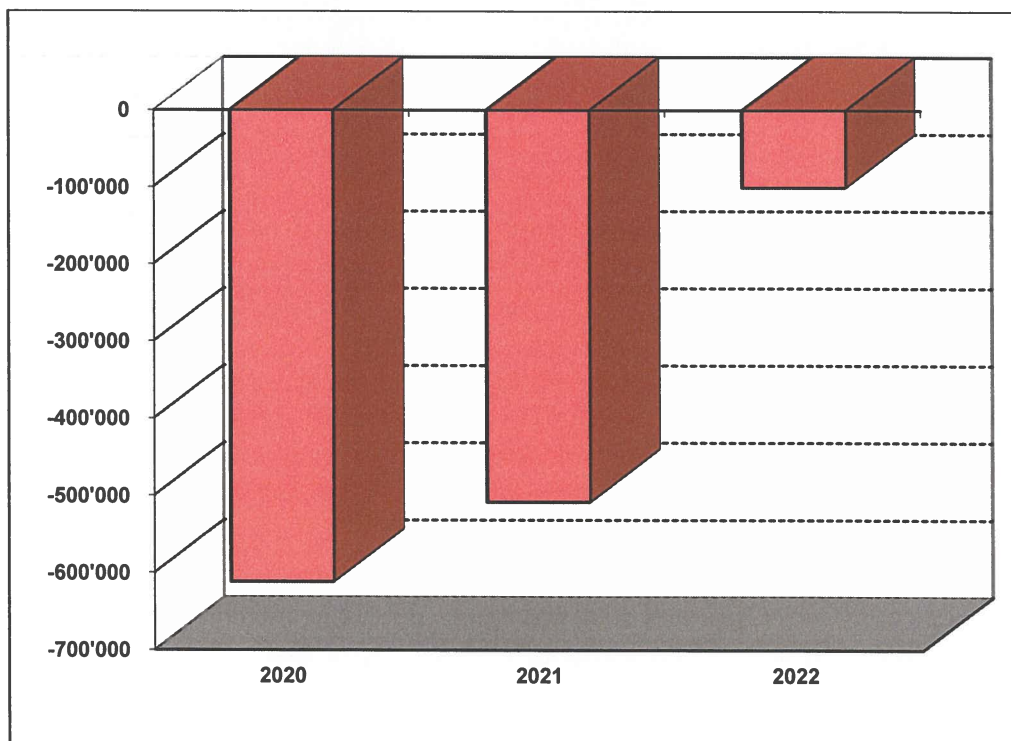


L'analisi di dettaglio dei conti consuntivi 2020-2022 porta però ad evidenziare che i risultati presentati alla pagina precedente sono stati influenzati positivamente da importanti sopravvenienze di imposta.

Epurando il conto economico dal vostro Comune da queste sopravvenienze di imposta risulta una situazione di disavanzo importante negli anni 2020 e 2021 ed una perdita minore nell'ultimo anno di consuntivo:

	2020	2021	2022
Risultato d'esercizio	91'213	89'825	83'289
./i. sopravvenienze imposta	-702'446	-597'648	-183'610
Risultato d'esercizio	-611'233	-507'823	-100'321

RISULTATO D'ESERCIZIO "ORDINARIO"

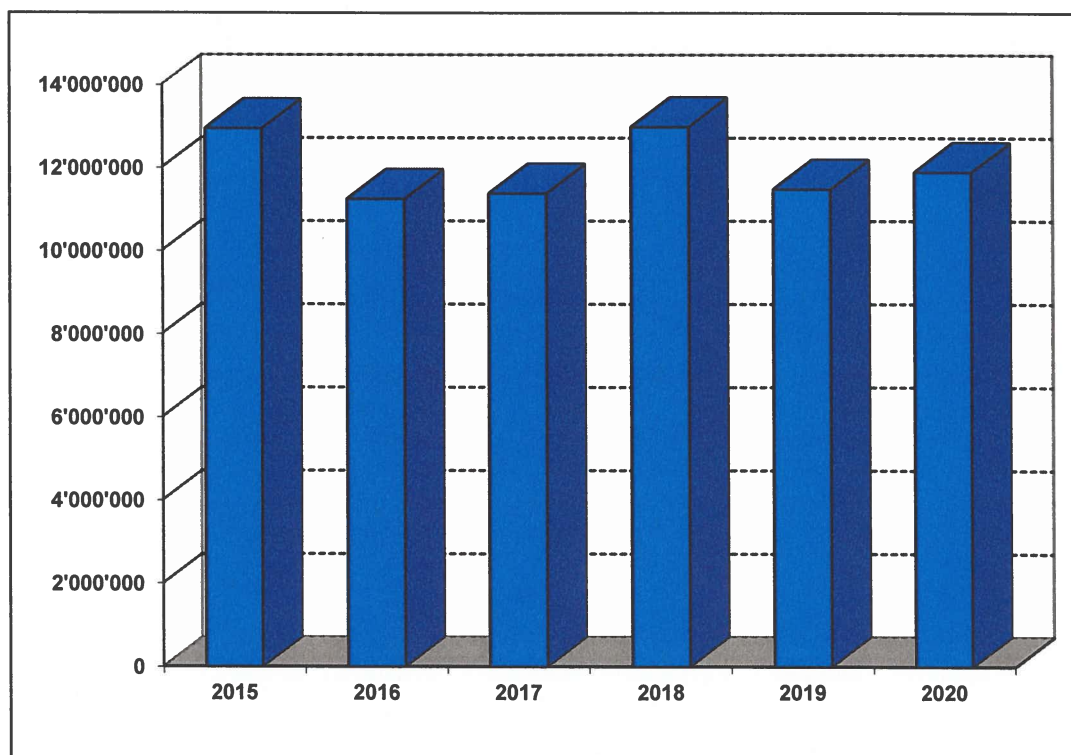


Gli accertamenti ufficiali del gettito di imposta del vostro Comune relativi agli ultimi sei anni (ultimo dato accertato 2020) evidenziano una crescita costante delle imposte derivanti dalle persone fisiche passate da Fr. 8.9 mio nel 2015 a Fr. 9.2 mio nel 2020. Le imposte delle persone giuridiche hanno registrato un incremento maggiore aumentando da poco meno di Fr. 0.9 mio del 2015 a Fr. 2.1 mio nel 2020.

Questi gli accertamenti degli anni 2015-2020 (gettito base cantonale):

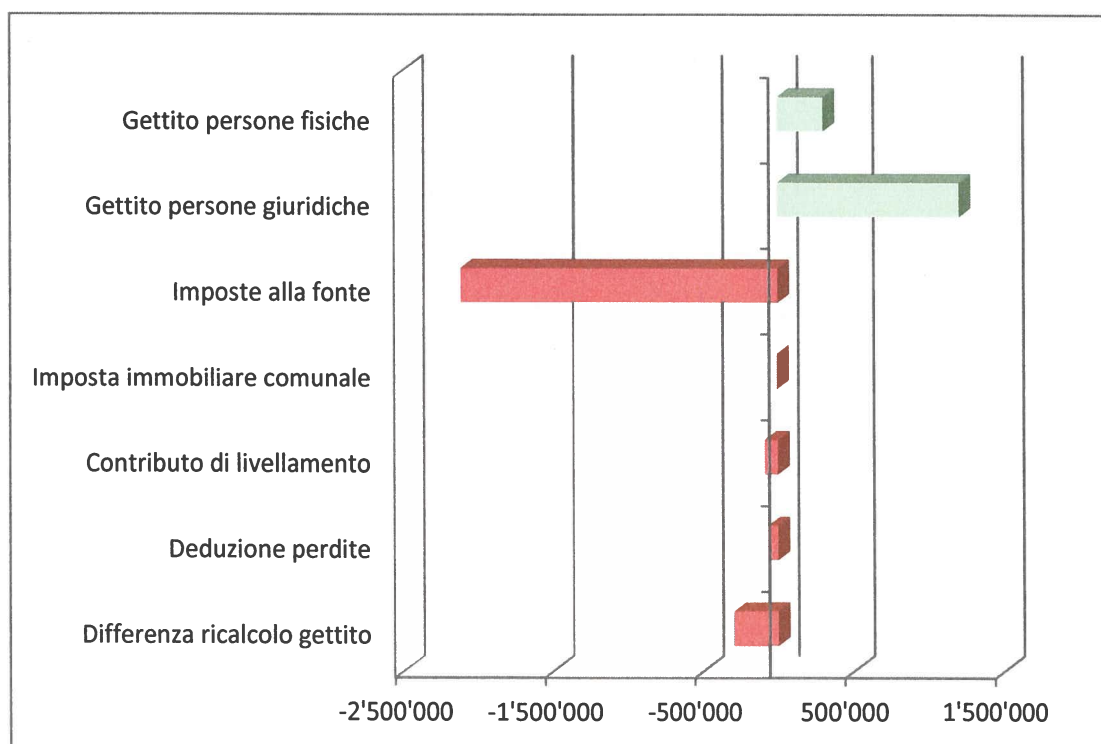
	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Gettito persone fisiche	8'854'296	8'956'877	9'161'811	9'201'124	9'052'971	9'159'650
Gettito persone giuridiche	877'898	849'893	1'024'964	1'346'206	1'334'942	2'085'207
Imposte alla fonte	2'689'040	798'896	1'117'769	1'643'971	1'053'883	577'073
Imposta imm. cantonale	561	561	0	0	0	0
Contributo di livellamento	550'315	416'007	190'074	417'934	454'418	463'109
Deduzione perdite	-37'196	-75'016	-55'071	0	-51'968	-102'410
Differenza ricalcolo	0	292'113	-65'041	366'967	-367'330	-292'628
Totale gettito d'imposta	12'934'914	11'239'331	11'374'506	12'976'202	11'476'916	11'890'001

GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2015-2020



Bisogna d'altro canto sottolineare che la quota di riversamento delle imposte alla fonte ha conosciuto un'evoluzione molto altalenante, passando da Fr. 2.7 mio nel 2015 a Fr. 0.8 mio nel 2016 per poi salire fino a Fr. 1.6 mio nel 2018 e scendere al di sotto di Fr. 0.6 mio nel 2020. 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 2015 e 2020 si osserva una diminuzione complessiva di circa Fr. 1 mio così suddivisa:

	2015	2020	Differenza
Gettito persone fisiche	8'854'296	9'159'650	+305'354
Gettito persone giuridiche	877'898	2'085'207	+1'207'309
Imposte alla fonte	2'689'040	577'073	-2'111'967
Imposta imm. Cantonale	561	0	-561
Contributo di livellamento	550'315	463'109	-87'206
Deduzione perdite	-37'196	-102'410	-65'214
Differenza ricalcolo	0	-292'628	-292'628
Totale gettito d'imposta	12'934'914	11'890'001	-1'044'913



C. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2024-2027

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.

Facciamo osservare che la pianificazione in esame non tiene ancora conto dell'influenza della eventuale entrata in vigore della Riforma Ticino 2020 che, se approvata, avrà i suoi effetti a partire dal 2025, ma attenuata nei primi anni (4, 8 o 12 – non ancora definito) da un contributo transitorio di compensazione.

1.1 Spese correnti

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stato utilizzato un tasso di rincaro annuo dello 0.25% per gli anni 2025-2027.

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 2.5% 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 2022 la crescita effettiva può essere valutata sulla scorta delle tabelle del Centro Sistemi Informativi, per il 2023 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 2023-2027:

	2023	2024	2025	2026	2027
Evoluzione % imposte persone fisiche	+ 1.5%	+ 2.0%	+ 2.0%	+ 2.0%	+ 2.0%

Per quanto concerne le imposte derivanti dalle persone giuridiche bisogna sottolineare che è prevista una diminuzione importante a partire dall'anno 2021 con un gettito cantonale di poco superiore a Fr. 1 mio. In seguito dovrebbero tornare a crescere 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 riduzione delle imposte di competenza di circa il 25%. Questa l'evoluzione percentuale prospettata per le persone giuridiche:

	2023	2024	2025	2026	2027
Evoluzione % imposte persone giuridiche	+ 1.5%	+ 2.0%	- 25.0%	+ 2.0%	+ 2.0%

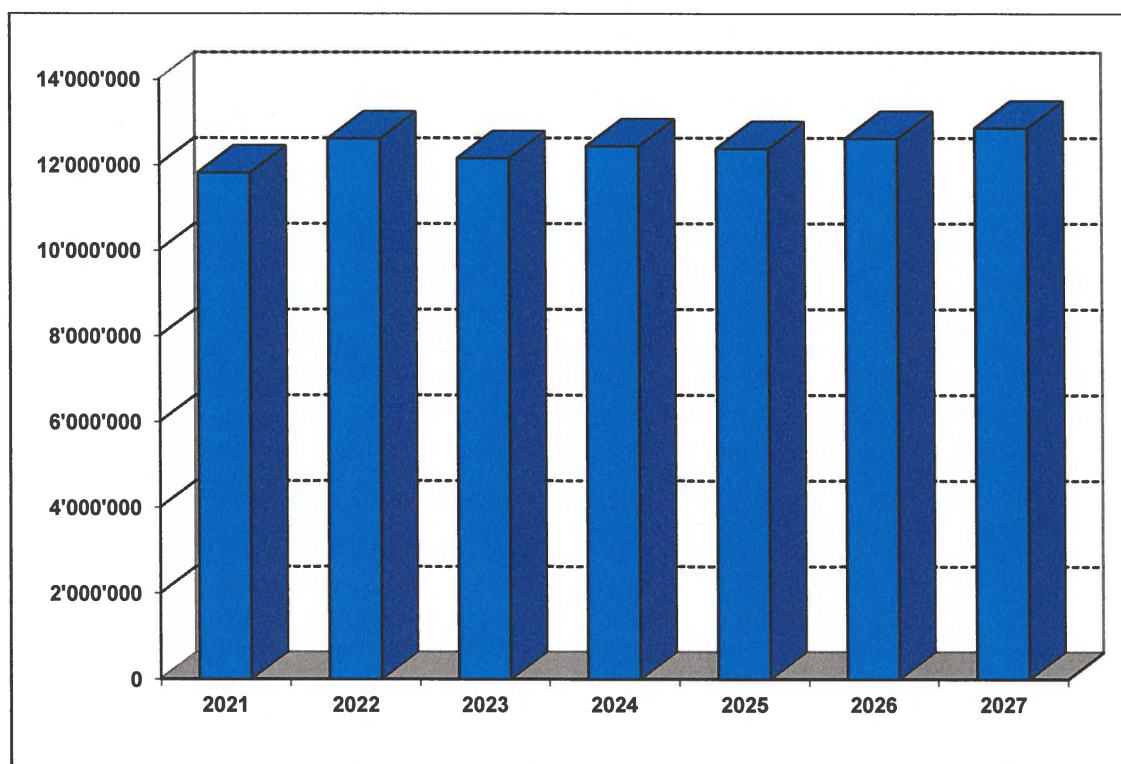
Le entrate nette per imposte alla fonte possono essere stimate attorno a Fr. 1 mio a partire dal 2024 con la medesima crescita prevista per le imposte delle persone fisiche.

Il contributo di livellamento a favore del vostro Comune è stimato in Fr. 0.5 mio a partire dal 2024 ed è stato valutato invariato fino alla fine del 2027.

Questa la prevista evoluzione del gettito per gli anni 2021-2027:

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Persone fisiche	9'300'000	9'440'000	9'580'000	9'770'000	9'965'400	10'164'700	10'368'000
Persone giuridiche	1'050'000	1'065'000	1'080'000	1'100'000	825'000	841'500	858'300
Imposte fonte	973'651	1'569'453	1'000'000	1'050'000	1'071'000	1'092'400	1'114'200
Imposta imm. cant.	0	0	0	0	0	0	0
Contrib. livellam.	493'185	539'220	495'000	520'000	520'000	520'000	520'000
Totale gettito	11'816'836	12'613'673	12'155'000	12'440'000	12'381'400	12'618'600	12'860'500

GETTITO DI IMPOSTA 2021-2027



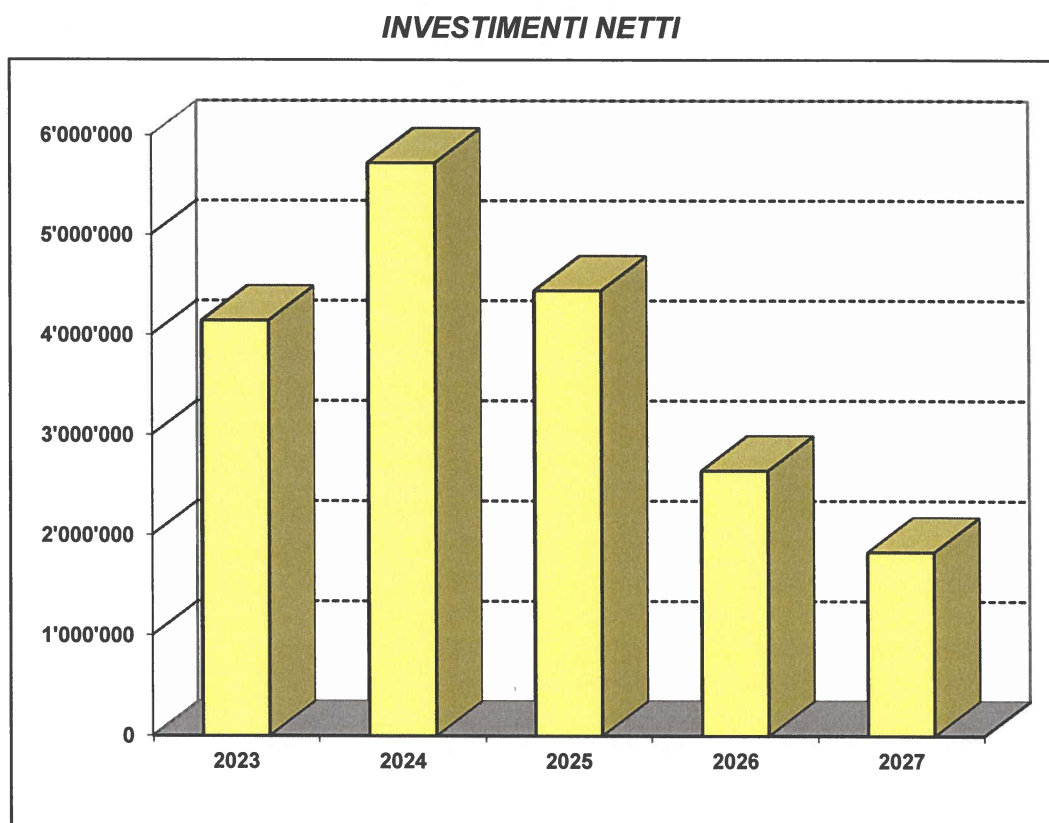
Il grafico di cui sopra evidenzia una crescita lenta ma costante del gettito a partire dal 2023, con una lieve flessione nel 2025 in relazione a quanto indicato precedentemente, fino ad avvicinarsi a Fr. 12.9 mio alla fine del periodo di pianificazione.

2. Realizzazione del piano delle opere 2024-2027

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2024-2027 investimenti netti di Fr. 14.6 mio. Tenuto conto delle uscite nette previste per l'anno in corso, risulta complessivamente un onere netto per investimenti di Fr. 18.8 mio.

Questi gli investimenti netti previsti:

	2023	2024	2025	2026	2027
<i>Investimenti netti</i>	4'144'000	5'722'000	4'444'000	2'645'000	1'832'000



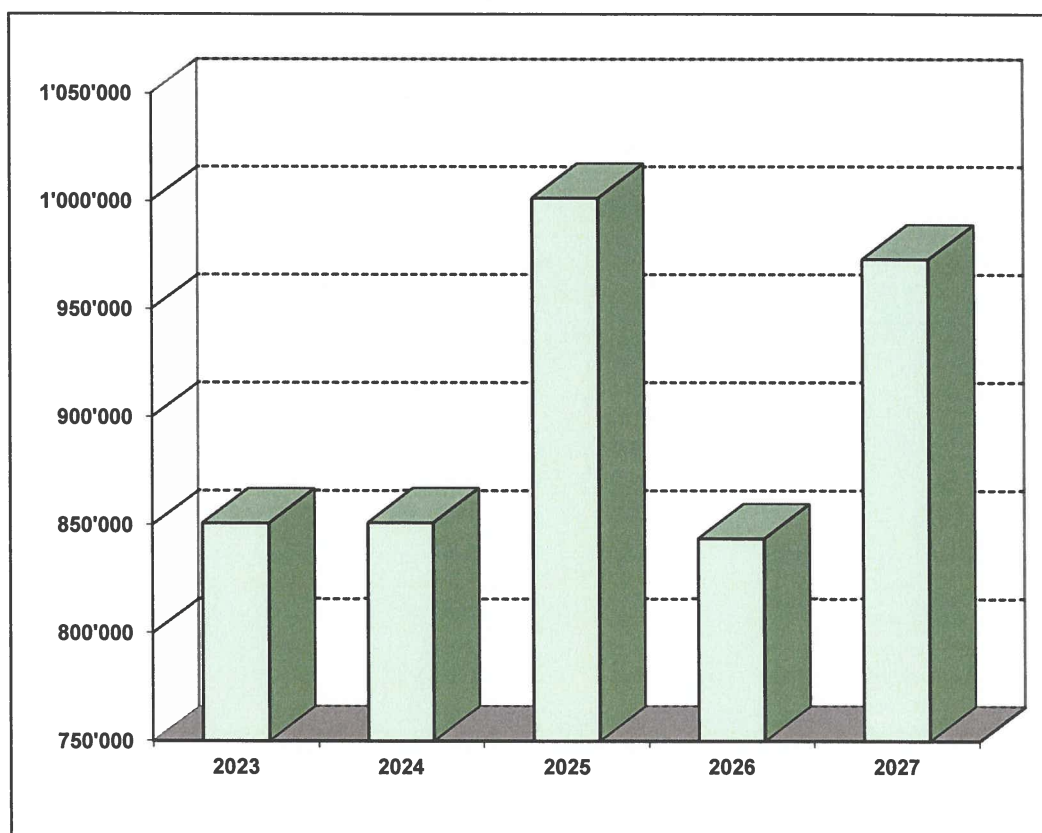
3. *Evoluzione della situazione economica e patrimoniale*

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 2023-2027 un discreto autofinanziamento con complessivi Fr. 4.5 mio, sufficienti a coprire circa un quarto 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. 14.3 mio.

Questo l'autofinanziamento per il periodo di pianificazione:

	2023	2024	2025	2026	2027
<i>Autofinanziamento</i>	850'667	850'900	1'001'400	843'600	973'000

AUTOFINANZIAMENTO

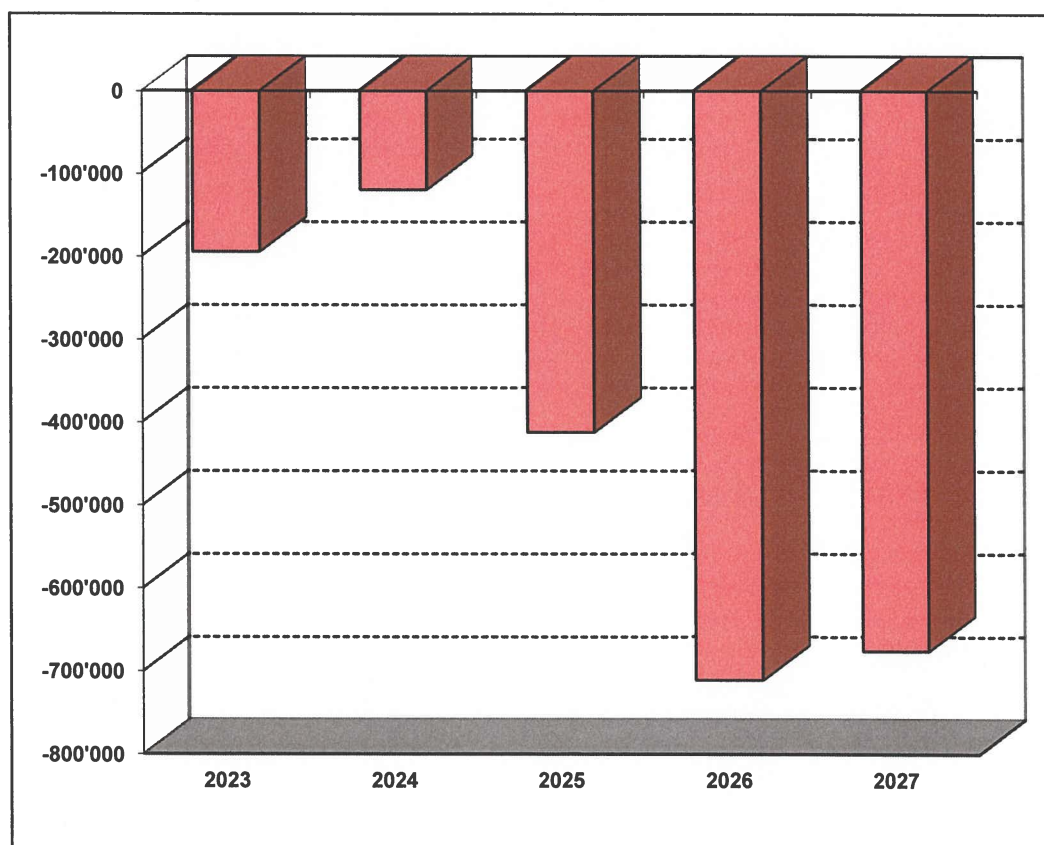


Gli ammortamenti amministrativi, fissati in circa Fr. 1'050'000 nel preventivo 2024, registreranno un importante aumento avvicinandosi a Fr. 1.6 mio nel 2027. Le spese correnti complessive evidenzieranno un incremento significativo passando da Fr. 19.9 mio del preventivo 2024 ad oltre Fr. 21.2 mio nel 2027.

I ricavi correnti dovrebbero conoscere una crescita più lenta rispetto alle spese attestandosi poco al di sopra di Fr. 20.5 mio nel 2027. Il conto economico evidenzierà una situazione di disavanzo contenuto nel 2023 e 2024 per poi crescere in modo importante avvicinandosi a Fr. 0.7 mio a patire dal 2026. Questi i risultati d'esercizio per il periodo di pianificazione:

	2023	2024	2025	2026	2027
Risultato d'esercizio	-194'200	-119'400	-412'000	-710'700	-675'700

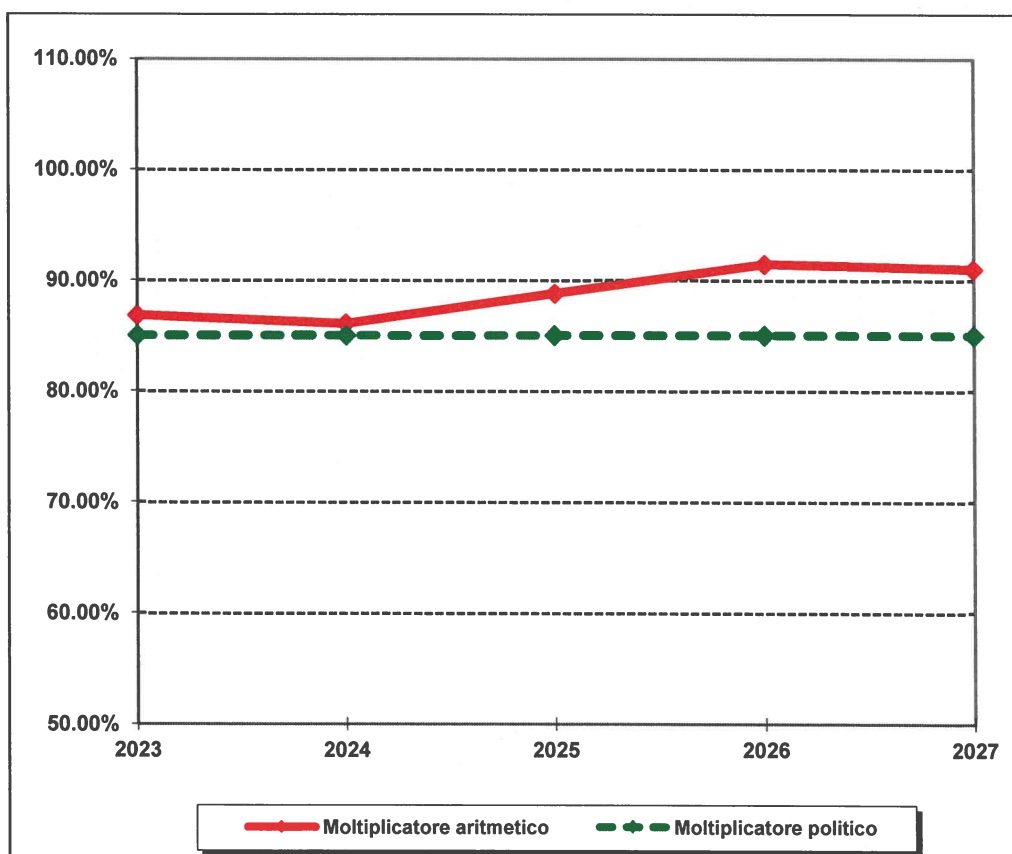
RISULTATO D'ESERCIZIO



Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà vicino alla linea politica dell'85% negli anni 2023 e 2024 per poi salire poco al di sopra dei 90 punti percentuali alla fine del periodo di pianificazione:

	2023	2024	2025	2026	2027
Moltiplicatore aritmetico	86.8%	86.1%	88.8%	91.5%	91.0%
Moltiplicatore politico	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%

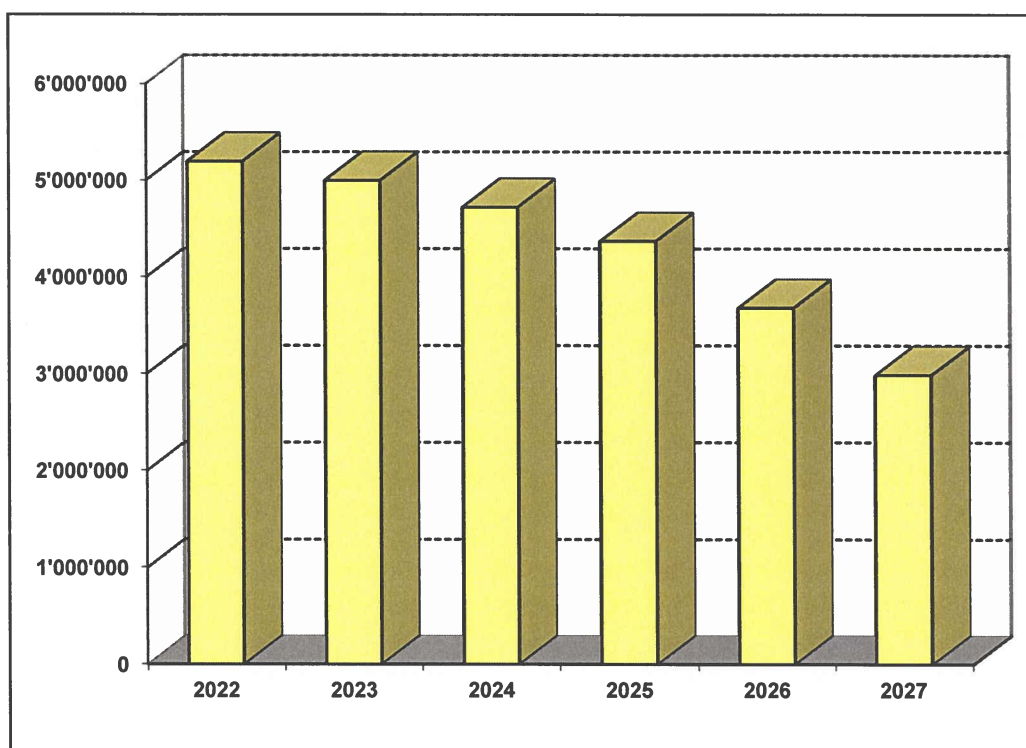
MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Il capitale proprio accumulato dal vostro Comune a fine 2022 potrà garantire la copertura dei disavanzi previsti registrando però una flessione significativa ed attestandosi a fine 2027 a Fr. 3 mio.

	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Fondi del capitale proprio	156'516	153'383	-4'817	56'683	77'683	59'683
Eccedenze di bilancio	5'038'842	4'844'642	4'725'242	4'313'242	3'602'542	2'926'842
Capitale proprio al 31.12.	5'195'358	4'998'025	4'720'425	4'369'925	3'680'225	2'986'525

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 2023 con una crescita costante fino al 2027.

Il piano delle opere stilato dal Municipio prevede nel periodo 2024-2027 la realizzazione di investimenti amministrativi di Fr. 14.6 mio con conseguente incremento degli ammortamenti amministrativi da Fr. 1 mio del preventivo 2024 a Fr. 1.6 mio nel 2027. Il conto economico presenterà un disavanzo contenuto nel 2023 e 2024 per poi evidenziare perdite abbastanza importanti negli anni seguenti che raggiungeranno Fr. 0.7 mio a partire dal 2026.

Il capitale proprio accumulato dal vostro Comune potrà coprire interamente le perdite previste registrando però una diminuzione significativa e fissandosi a fine 2027 a Fr. 3 mio.

Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà vicino all'aliquota politica dell'85% negli anni 2023 e 2024 per poi salire ed avvicinarsi ai 90 punti percentuali a partire dal 2026.

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

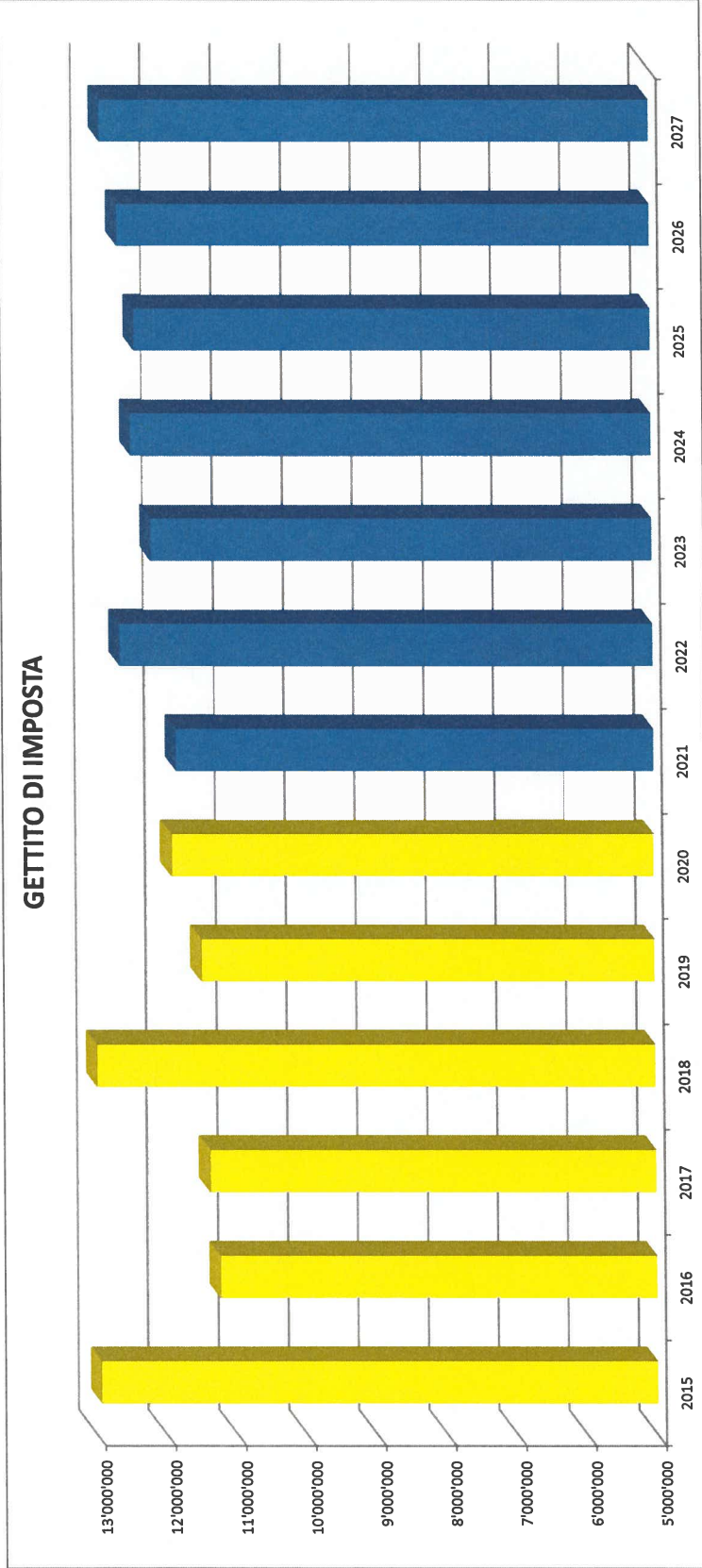
***PIANO FINANZIARIO
2024-2027***

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 2023

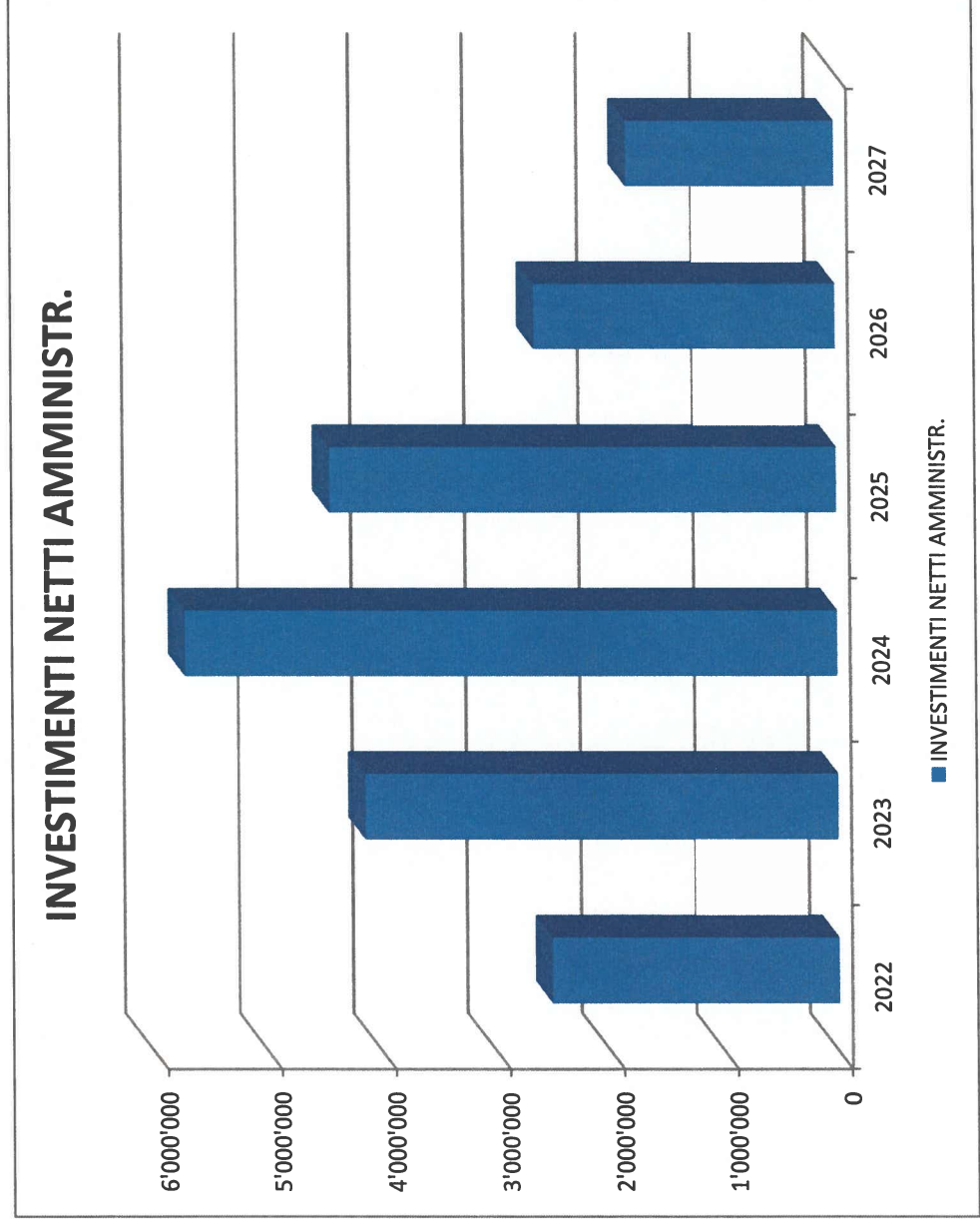
	Accertamento 2015	Accertamento 2016	Accertamento 2017	Accertamento 2018	Accertamento 2019	Accertamento 2020	Valutazione 2021	Valutazione 2022	Valutazione 2023	Valutazione 2024	Valutazione 2025	Valutazione 2026	Valutazione 2027
Imposta sul reddito e sostanza delle PF	8854296	8956877	9161811	9201124	9052971	9159650	9300000	9440000	9580000	9770000	9965400	10164700	10368000
Imposte sull'utile e sul capitale PG	877898	849893	1024964	1346206	1334942	2085207	1050000	1065000	1080000	1100000	825000	841500	858300
Imposte alla fonte PF	2689040	798896	1117769	1643971	1053883	577073	973651	1569453	1000000	1050000	1071000	1092400	1114200
Imposta immobiliare cantonale	561	561	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	550315	416007	190074	417934	454418	463109	493185	539220	495000	520000	520000	520000	520000
Perdite	-37196	-75016	-55071	0	-51968	-102410	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo	0	292113	-65041	366967	-367330	-292628	0	0	0	0	0	0	0
GETTITO DI IMPOSTA	12'934'914	11'239'331	11'374'506	12'976'202	11'476'916	11'890'001	11'816'836	12'613'673	12'155'000	12'440'000	12'381'400	12'618'600	12'860'500



COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2024-2027

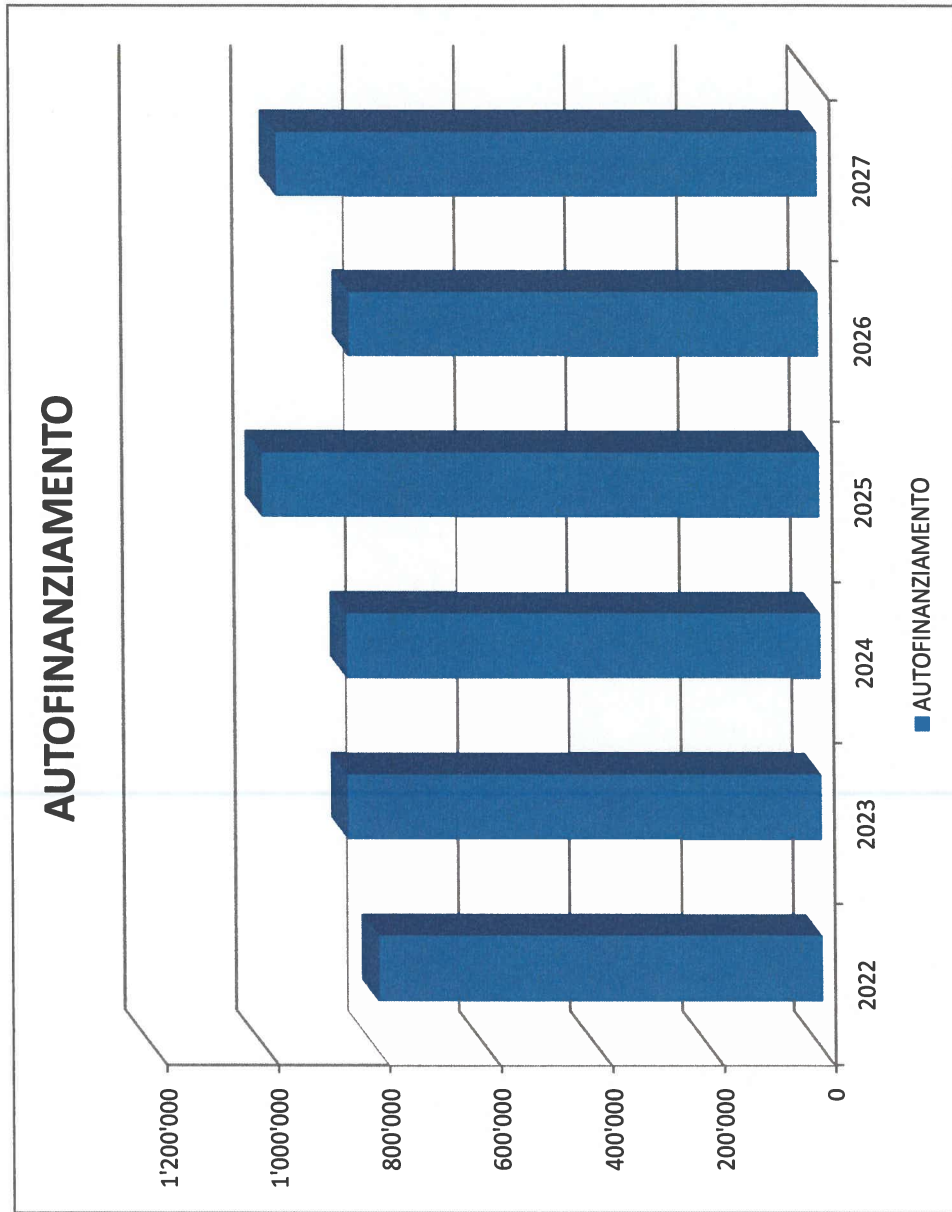
ALLEGATO 2

	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	Preventivo 2024	2025	2026	2027
INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.	2'514'343	4'144'000	5'722'000	4'444'000	2'645'000	1'832'000



COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2024-2027

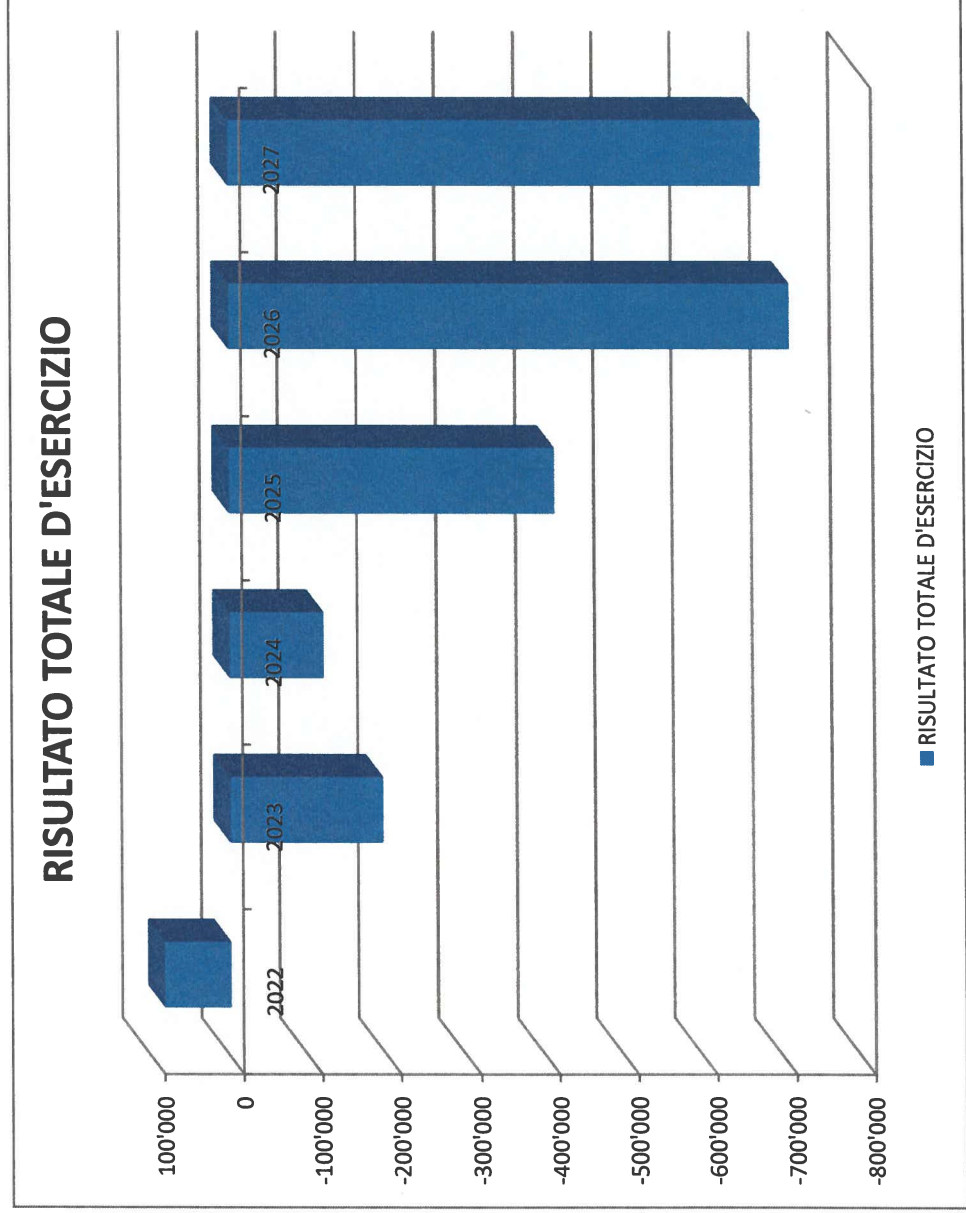
	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	Preventivo 2024	2025	2026	2027
AUTOFINANZIAMENTO	795'377	850'667	850'900	1'001'400	843'600	973'000



COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2024-2027

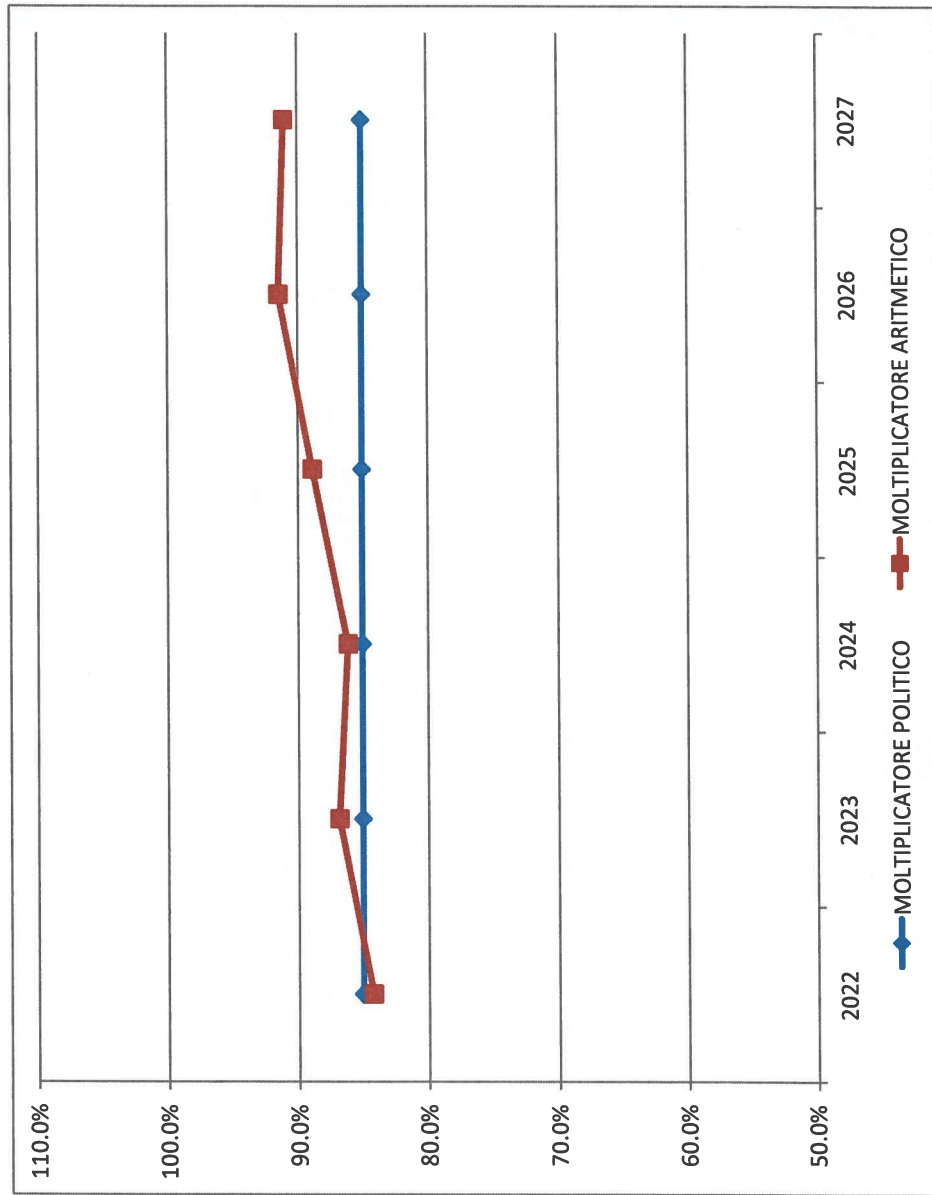
ALLEGATO 4

	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	Preventivo 2024	2025	2026	2027
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	83'289	-194'200	-119'400	-412'000	-710'700	-675'700



COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2024-2027

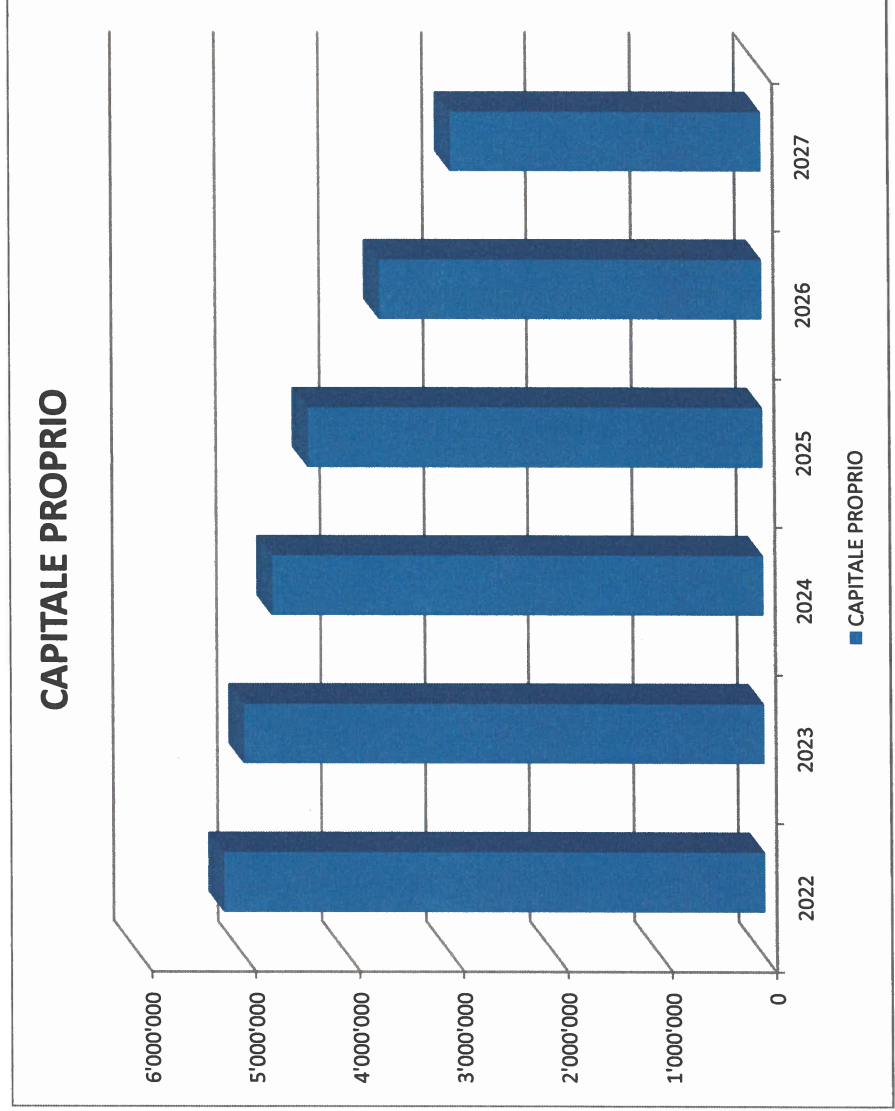
	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	Preventivo 2024	2025	2026	2027
MOLTIPLICATORE POLITICO	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%
MOLTIPLICATORE ARITMETICO	84.2%	86.8%	86.1%	88.8%	91.5%	91.0%



COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2024-2027

ALLEGATO 6

	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	Preventivo 2024	2025	2026	2027
Fondi del capitale proprio	156'516	153'383	-4'817	56'683	77'683	59'683
Eccedenze di bilancio	5'038'842	4'844'642	4'725'242	4'313'242	3'602'542	2'926'842
CAPITALE PROPRIO	5'195'358	4'998'025	4'720'425	4'369'925	3'680'225	2'986'525



COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2024-2027

ALLEGATO 7

	Preventivo 2023	Preventivo 2024	2025	2026	2027
CONTO ECONOMICO					
Ricavi propri (40+41+42+43+45+46)	17813'200	18473'500	18751'300	18978'000	19226'800
Ricavi da versamento (47)	0	0	0	0	0
RICAVI OPERATIVI	17813'200	18473'500	18751'300	18978'000	19226'800
Spese proprie (30+31+33+35+36)	18'006'800	18'287'300	18'760'400	19'201'500	19'369'300
Spese di versamento (37)	0	0	0	0	0
SPESE OPERATIVE	18'006'800	18'287'300	18'760'400	19'201'500	19'369'300
RISULTATO OPERATIVO	-193'600	186'200	-9'100	-223'500	-142'500
Spese finanziarie (34)	-353'500	-688'500	-785'800	-870'100	-916'100
Ricavi finanziari (44)	352'900	382'900	382'900	382'900	382'900
RISULTATO FINANZIARIO	-600	-305'600	-402'900	-487'200	-533'200
RISULTATO ORDINARIO	-194'200	-119'400	-412'000	-710'700	-675'700
Spese straordinarie (38)	0	0	0	0	0
Ricavi straordinari (48)	0	0	0	0	0
RISULTATO STRAORDINARIO	0	0	0	0	0
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	-194'200	-119'400	-412'000	-710'700	-675'700
CONTO INVESTIMENTI					
+ USCITE PER INVESTIMENTI	5'102'000	7'604'000	5'114'000	3'369'000	1'832'000
- ENTRATE PER INVESTIMENTI	-958'000	-1'882'000	-670'000	-724'000	0
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	4'144'000	5'722'000	4'444'000	2'645'000	1'832'000
CONTO DI FINANZIAMENTO					
+ ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	4'144'000	5'722'000	4'444'000	2'645'000	1'832'000
- AUTOFINANZIAMENTO	-850'667	-850'900	-1'001'400	-843'600	-973'000
RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)	3'293'333	4'871'100	3'442'600	1'801'400	859'000
AUTOFINANZIAMENTO					
+ RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE	-194'200	-119'400	-412'000	-710'700	-675'700
+ 33 AMMORTAMENTI	803'000	921'500	1'115'900	1'270'100	1'376'300
+ 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	224'167	206'000	267'500	232'300	216'600
- 45 PERLIEVI DA FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	-106'300	-281'200	-123'000	-128'300	-151'600
+ 364 RETTIFICHE DI VALORE SU PRESTITI DEI BENI AMMINISTR.	0	0	0	0	0
+ 365 RETTIFICHE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI DEI BENI AMM.	0	0	0	0	0
+ 366 AMMORTAMENTI SU CONTRIBUTI PER INVESTIMENTI	124'000	124'000	153'000	180'200	207'400
+ 369 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0
- 4892 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0
AUTOFINANZIAMENTO	850'667	850'900	1'001'400	843'600	973'000

COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2024-2027

ALLEGATO 8

	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	Preventivo 2024	2025	2026	2027
0 CONTO ECONOMICO						
3 SPESE	18'641'903	19'254'100	19'893'300	20'464'600	20'990'900	21'205'600
30 Spese per il personale	6'600'387	7'028'950	6'958'520	7'076'600	7'196'800	7'319'000
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	3'951'935	3'926'583	3'975'680	3'985'400	3'995'100	4'004'800
33 Ammortamenti beni amministrativi	682'206	803'000	921'500	1'115'900	1'270'100	1'376'300
34 Spese finanziarie	104'330	353'500	688'500	785'800	870'100	916'100
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	351'530	224'167	206'000	267'500	232'300	216'600
36 Spese di trasferimento	6'239'232	6'024'100	6'225'600	6'315'000	6'507'200	6'452'600
37 Rversamento contributi	0	0	0	0	0	0
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	712'283	893'800	917'500	918'400	919'300	920'200
4 RICAVI	18'725'192	19'059'900	19'773'900	20'052'600	20'280'200	20'529'900
40 Ricavi fiscali	10'917'733	11'347'500	11'692'000	11'552'900	11'757'700	11'966'600
41 Regalie e concessioni	168'665	169'000	169'000	169'400	169'800	170'200
42 Tasse e retribuzioni	3'279'741	3'112'700	3'177'400	3'745'400	3'754'900	3'764'400
43 Ricavi diversi	67'214	51'300	51'300	51'500	51'700	51'900
44 Ricavi finanziari	360'188	352'900	382'900	382'900	382'900	382'900
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	445'405	106'300	281'200	123'000	128'300	151'600
46 Ricavi da trasferimento	2'773'962	3'026'400	3'102'600	3'109'100	3'115'600	3'122'100
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
49 Accreditati interni	712'283	893'800	917'500	918'400	919'300	920'200
RISULTATO D'ESERCIZIO	83'289	-194'200	-119'400	-412'000	-710'700	-675'700

COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2024-2027

ALLEGATO 9

	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	Preventivo 2024	2025	2026	2027
0 CONTO ECONOMICO						
30 Spese per il personale	6'600'387	7'028'950	6'958'520	7'076'600	7'196'800	7'319'000
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	3'951'935	3'926'583	3'975'680	3'985'400	3'995'100	4'004'800
33 Ammortamenti beni amministrativi	682'206	803'000	921'500	1'115'900	1'270'100	1'376'300
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	351'530	224'167	206'000	267'500	232'300	216'600
36 Spese di trasferimento	6'239'232	6'024'100	6'225'600	6'315'000	6'507'200	6'452'600
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	712'283	893'800	917'500	918'400	919'300	920'200
3 SPESE	18'537'573	18'900'600	19'204'800	19'678'800	20'120'800	20'289'500
40 Ricavi fiscali	10'917'733	11'347'500	11'692'000	11'552'900	11'757'700	11'966'600
41 Regalie e concessioni	168'665	169'000	169'000	169'400	169'800	170'200
42 Tasse e retribuzioni	3'279'741	3'112'700	3'177'400	3'745'400	3'754'900	3'764'400
43 Ricavi diversi	67'214	51'300	51'300	51'500	51'700	51'900
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	445'405	106'300	281'200	123'000	128'300	151'600
46 Ricavi da trasferimento	2'773'962	3'026'400	3'102'600	3'109'100	3'115'600	3'122'100
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	712'283	893'800	917'500	918'400	919'300	920'200
4 RICAVI	18'365'003	18'707'000	19'391'000	19'669'700	19'897'300	20'147'000
RISULTATO OPERATIVO	-172'570	-193'600	186'200	-9'100	-223'500	-142'500
34 Spese finanziarie	-104'330	-353'500	-688'500	-785'800	-870'100	-916'100
44 Ricavi finanziari	360'188	352'900	382'900	382'900	382'900	382'900
<i>RISULTATO FINANZIARIO</i>	<i>255'859</i>	<i>-600</i>	<i>-305'600</i>	<i>-402'900</i>	<i>-487'200</i>	<i>-533'200</i>
RISULTATO ORDINARIO	83'289	-194'200	-119'400	-412'000	-710'700	-675'700
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	83'289	-194'200	-119'400	-412'000	-710'700	-675'700

COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2024-2027

ALLEGATO 10

BILANCIO						
	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	Preventivo 2024	2025	2026	2027
1 1	34'464'760	37'318'889	42'124'289	45'356'789	46'650'089	46'939'389
10 2 Beni patrimoniali (BP)	9'231'723	8'868'852	8'997'752	9'055'152	9'153'752	9'194'752
100 3 Liquidità e piazzamenti a breve termine	759'861	388'652	517'552	574'952	673'552	714'552
101 3 Crediti	4'736'947	4'750'000	4'750'000	4'750'000	4'750'000	4'750'000
102 3 Investimenti finanziari a breve termine	0	0	0	0	0	0
104 3 Ratei e risconti attivi	3'733'958	3'730'000	3'730'000	3'730'000	3'730'000	3'730'000
106 3 Scorte merci	0	0	0	0	0	0
107 3 Investimenti finanziari (a lungo termine)	957	200	200	200	200	200
108 3 Investimenti materiali dei BP	0	0	0	0	0	0
109 3 Crediti verso finanziamenti speciali del capitale di terzi	0	0	0	0	0	0
14 2 Beni amministrativi (BA)	25'233'037	28'450'037	33'126'537	36'301'637	37'496'337	37'744'637
140 3 Investimenti materiali dei BA	23'361'551	26'569'151	30'907'051	33'937'051	35'066'851	35'328'051
142 3 Investimenti immateriali	690'825	534'225	706'825	732'925	706'025	628'525
144 3 Prestiti	31'938	31'938	31'938	31'938	31'938	31'938
145 3 Partecipazioni, capitali sociali	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
146 3 Contributi per investimenti	1'147'724	1'313'724	1'479'724	1'598'724	1'690'524	1'755'124
2 1 PASSIVI	34'464'760	37'318'889	42'124'289	45'356'789	46'650'089	46'939'389
20 2 Capitale di terzi	29'269'402	32'320'864	37'403'864	40'986'864	42'969'864	43'952'864
200 3 Impegni correnti	1'619'666	1'611'400	1'611'400	1'611'400	1'611'400	1'611'400
201 3 Impegni a breve termine	0	0	0	0	0	0
204 3 Ratei e risconti passivi (RRP)	1'452'181	1'030'000	1'030'000	1'030'000	1'030'000	1'030'000
205 3 Accantonamenti a breve termine	0	0	0	0	0	0
206 3 Impegni a lungo termine	22'141'952	25'500'000	30'500'000	34'000'000	35'900'000	36'800'000
208 3 Accantonamenti a lungo termine	0	0	0	0	0	0
209 3 Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi	4'055'604	4'179'464	4'262'464	4'345'464	4'428'464	4'511'464
29 2 Capitale proprio	5'195'358	4'998'025	4'720'425	4'369'925	3'680'225	2'986'525
291 3 Fondi	156'516	153'383	-4'817	56'683	77'683	59'683
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	5'038'842	4'844'642	4'725'242	4'313'242	3'602'542	2'926'842

		CONTO INVESTIMENTI					
		Consuntivo 2022	Preventivo 2023	Preventivo 2024	2025	2026	2027
USCITE PER INVESTIMENTI		3'086'857	5'102'000	7'604'000	5'114'000	3'369'000	1'832'000
50	Investimenti materiali dei BA	2'416'057	4'747'000	6'939'000	4'592'000	2'891'000	1'560'000
52	Investimenti immateriali	396'635	65'000	375'000	250'000	206'000	0
54	Prestiti	8'738	0	0	0	0	0
55	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
56	Contributi per investimenti	265'427	290'000	290'000	272'000	272'000	272'000
57	Riversamento contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0
58	Investimenti straordinari	0	0	0	0	0	0
ENTRATE PER INVESTIMENTI		572'514	958'000	1'882'000	670'000	724'000	0
60 E 63	Investimenti materiali dei BA	545'490	766'000	1'722'000	510'000	564'000	0
62	Investimenti immateriali	19'924	192'000	160'000	160'000	160'000	0
64	Prestiti	7'100	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		2'514'343	4'144'000	5'722'000	4'444'000	2'645'000	1'832'000

COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2024-2027

ALLEGATO 12

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	Preventivo 2024	2025	2026	2027
INFLAZIONE				0.25%	0.25%	0.25%
RINCARO STIPENDI DIPENDENTI				0.25%	0.25%	0.25%
AUMENTI REALI - SCATTI DIPENDENTI				1.50%	1.50%	1.50%
RINCARO STIPENDI DOCENTI				0.25%	0.25%	0.25%
AUMENTI REALI - SCATTI DOCENTI				1.50%	1.50%	1.50%
IMPOSTE PERSONE FISICHE	1.50%	1.50%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE	1.50%	1.50%	2.00%	-25.00%	2.00%	2.00%
INTERESSE PASSIVO	1.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
ONERI ASSICURATIVI				8.50%	8.50%	8.50%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)				0.15%	0.15%	0.15%
CONTRIBUTO ANZIANI				6.00%	6.00%	6.00%
SACD				2.80%	2.80%	2.80%
SERVIZI APOGGIO				2.20%	2.20%	2.20%

COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2024-2027

ALLEGATO 13

INDICATORI FINANZIARI

	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Capitale dei terzi	29'269'402	32'320'864	37'403'864	40'986'864	42'969'864	43'952'864
./. Beni patrimoniali	-9'231'723	-8'868'852	-8'997'752	-9'055'152	-9'153'752	-9'194'752
Debito pubblico netto I	20'037'679	23'452'012	28'406'112	31'931'712	33'816'112	34'758'112
Ricavi fiscali	10'917'733	11'347'500	11'692'000	11'552'900	11'757'700	11'966'600
Tasso di indebitamento netto	183.5%	206.7%	243.0%	276.4%	287.6%	290.5%
Autofinanziamento	795'377	850'667	850'900	1'001'400	843'600	973'000
Investimenti netti	2'514'343	4'144'000	5'722'000	4'444'000	2'645'000	1'832'000
Grado di autofinanziamento	31.6%	20.5%	14.9%	22.5%	31.9%	53.1%
Spese per interessi	102'516	348'500	683'500	780'800	865'100	911'100
./. Ricavi per interessi	-50'709	-54'000	-54'000	-54'000	-54'000	-54'000
Interessi netti	51'807	294'500	629'500	726'800	811'100	857'100
Ricavi correnti	18'012'908	18'166'100	18'856'400	19'134'200	19'360'900	19'609'700
Quota delle spese per interessi	0.3%	1.6%	3.3%	3.8%	4.2%	4.4%
Debito pubblico netto I	20'037'679	23'452'012	28'406'112	31'931'712	33'816'112	34'758'112
Popolazione residente permanente	4'373	4'329	4'329	4'329	4'329	4'329
Debito pubblico netto I pro capite	4'582	5'417	6'562	7'376	7'812	8'029
Investimenti lordi	3'086'857	5'102'000	7'604'000	5'114'000	3'369'000	1'832'000
Uscite correnti	16'772'126	17'209'133	17'724'300	18'009'800	18'389'000	18'485'100
Uscite totali consolidate	19'858'983	22'311'133	25'328'300	23'123'800	21'758'000	20'317'100
Quota degli investimenti	15.5%	22.9%	30.0%	22.1%	15.5%	9.0%
Capitale proprio	5'195'358	4'998'025	4'720'425	4'369'925	3'680'225	2'986'525
Totale del passivo	34'464'760	37'318'889	42'124'289	45'356'789	46'650'089	46'939'389
Quota di capitale proprio	15.1%	13.4%	11.2%	9.6%	7.9%	6.4%