



COMUNE DI CASLANO

CONFEDERAZIONE SVIZZERA - CANTON TICINO

MESSAGGIO MUNICIPALE N. 1421

Concernente la presentazione del piano finanziario per il periodo dal 2025-2028

6987 Caslano, 4 novembre 2024

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 2025-2028 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi 2021, 2022 e 2023, del preventivo 2024 e del preventivo 2025 consegnato al Legislativo per approvazione, nonché del piano delle opere 2025-2028 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 2025-2028.

Conclusioni

Per il commento tecnico e gli altri dettagli rimandiamo all'allegato Piano Finanziario 2025-2028.

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

Il Municipio invita il Consiglio comunale a voler

risolvere:

1. Si prende atto del Piano Finanziario del Comune di Caslano per il periodo 2025-2028.

Con ossequio.

PER IL MUNICIPIO
 Il Sindaco: E. Taiana
 Il Segretario: A. Sciolli



Ris. mun. del 4 novembre 2024

Allegato:

Piano finanziario 2025-2028

Per esame e rapporto:

Gestione	Opere pubbliche	Petizioni
•		



**COMUNE DI
CASLANO**

***PIANO FINANZIARIO
2025-2028***

OTTOBRE 2024

INDICE

A.	PREMESSE E METODO D'INDAGINE	2
B.	SITUAZIONE ATTUALE	3
C.	EVOLUZIONE FUTURA	7
1.	<i>Parametri d'evoluzione 2025-2028</i>	7
2.	<i>Realizzazione del piano delle opere 2025-2028</i>	10
3.	<i>Evoluzione economica e patrimoniale</i>	11
D.	CONCLUSIONI	15



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

Mendrisio, 28 ottobre 2024/AB

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI CASLANO
PER IL PERIODO 2025-2028***

Egregio Signor Sindaco
Gentile Signora 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 2025-2028 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2021, 2022 e 2023), del preventivo 2024, del preventivo 2025 licenziato dal Municipio ma non ancora approvato dal Legislativo, nonché del piano delle opere 2025-2028 redatto dal Municipio.

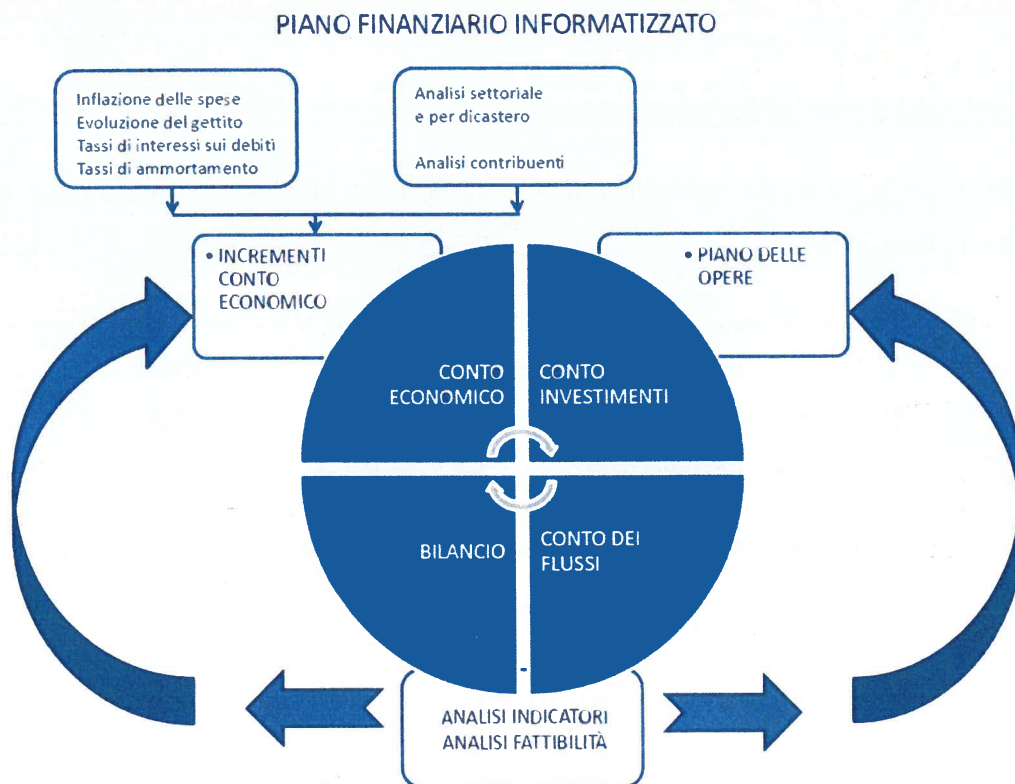
Con la presente relazione vi informiamo sui risultati principali del piano finanziario.

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.



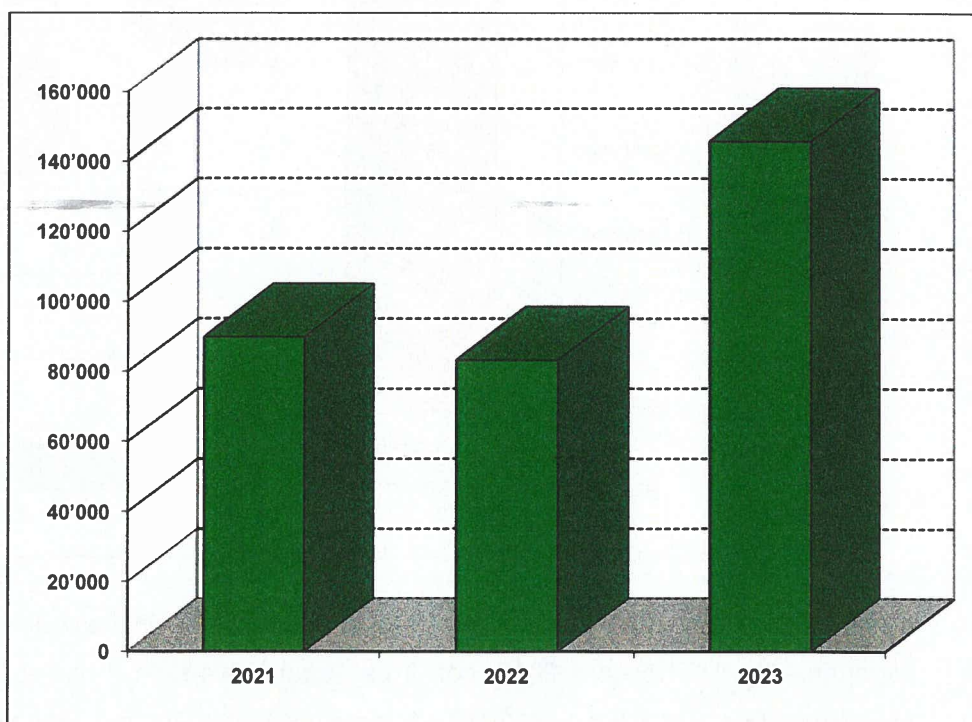
B. SITUAZIONE ATTUALE

I consuntivi degli ultimi tre anni (2021, 2022 e 2023) evidenziano una crescita costante dei ricavi passati da Fr. 18.4 mio nel 2021 a Fr. 19.9 mio nel 2023. Le spese hanno registrato un'evoluzione parallela passando da Fr. 18.3 mio del 2021 a Fr. 19.7 mio nel 2023.

Il conto economico degli ultimi tre anni evidenzia una situazione di avanzo con un utile vicino a Fr. 150'000 nel 2023:

	2021	2022	2023
Ricavi correnti	18'400'112	18'725'192	19'882'738
Spese correnti	-18'310'287	-18'641'903	-19'736'986
Risultato d'esercizio	89'825	83'289	145'752

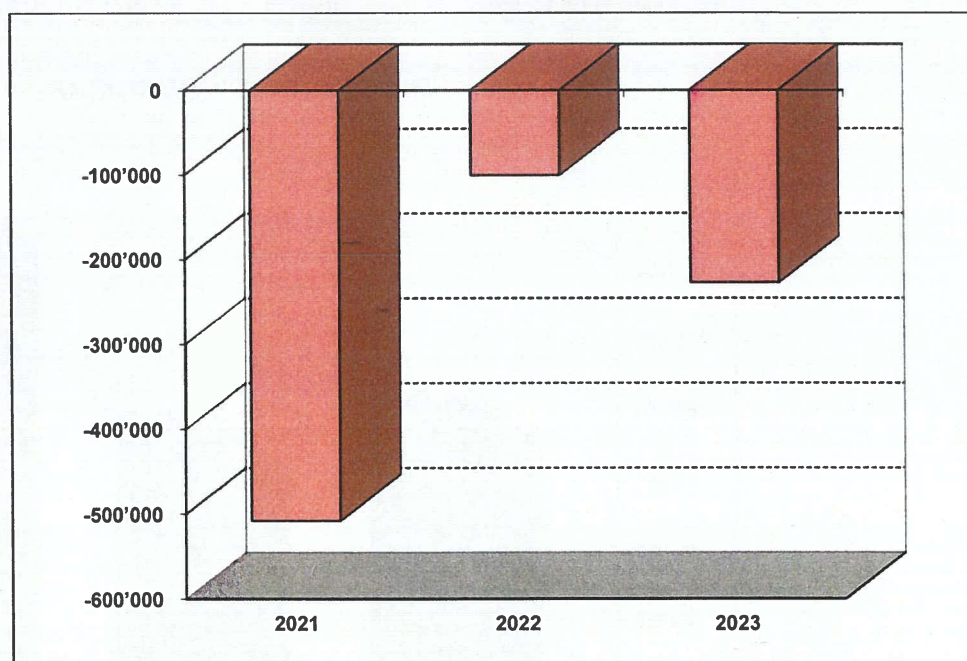
RISULTATO D'ESERCIZIO



Sottolineiamo che l'analisi di dettaglio dei conti 2021-2023 permette di evidenziare che i risultati d'esercizio per il periodo indicato sono stati condizionati positivamente da significative sopravvenienze di imposta. Epurando il conto economico da queste entrate straordinarie, i conti consuntivi avrebbero presentato una situazione di disavanzo importante nel primo anno con Fr. 0.5 mio per poi evidenziare una ripresa nel 2022 e registrare poi una perdita vicina a Fr. 230'000 nel 2023:

	2021	2022	2023
Risultato d'esercizio	89'825	83'289	145'752
./. sopravvenienze imposta	-597'648	-183'610	-372'763
Risultato d'esercizio	-507'823	-100'321	-227'011

RISULTATO D'ESERCIZIO

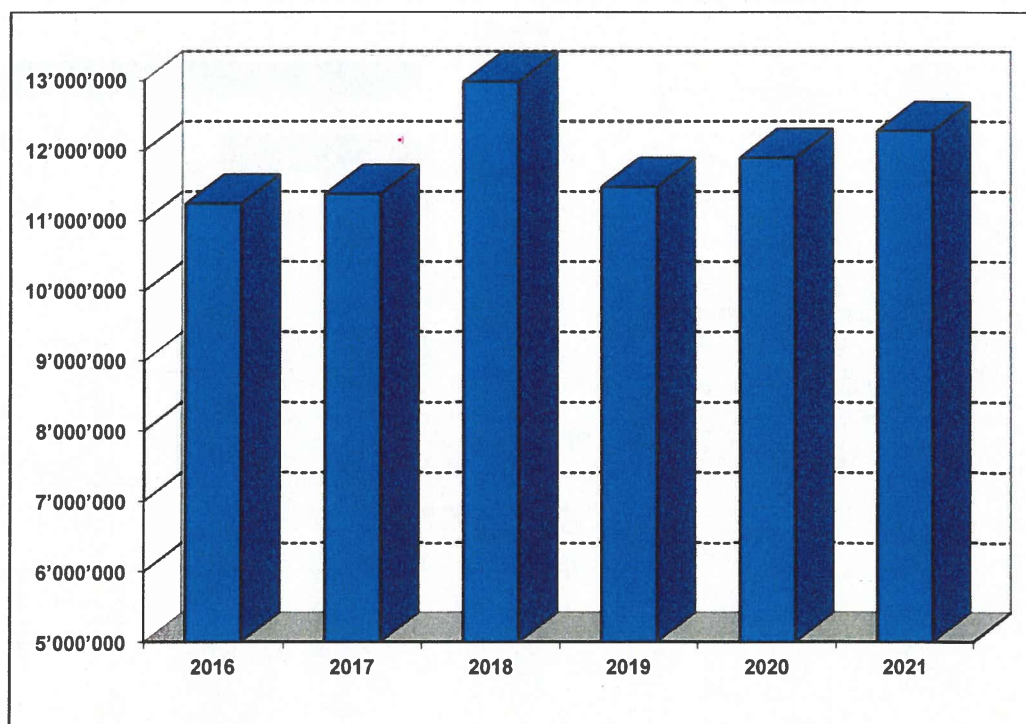


Il gettito di imposta del vostro Comune (accertamento cantonale) ha conosciuto un incremento importante tra il 2016 ed il 2018, con il passaggio da Fr. 11.2 mio a Fr. 13 mio, per poi evidenziare una diminuzione nel 2019 e tornare poi a crescere fino a raggiungere Fr. 12.3 mio nel 2021 (ultimo gettito accertato).

Questi gli accertamenti degli anni 2016-2021:

	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Gettito persone fisiche	8'956'877	9'161'811	9'201'124	9'052'971	9'159'650	9'790'486
Gettito persone giuridiche	849'893	1'024'964	1'346'206	1'334'942	2'085'207	1'229'981
Imposte alla fonte	798'896	1'117'769	1'643'971	1'053'883	577'073	973'651
Imposta imm. cantonale	561	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	416'007	190'074	417'934	454'418	463'109	493'185
Correzione perdite	-75'016	-55'071	0	-51'968	-102'410	-176'818
Differenza ricalcolo gettito	292'113	-65'041	366'967	-367'330	-292'628	-35'688
Totale gettito d'imposta	11'239'331	11'374'506	12'976'202	11'476'916	11'890'001	12'274'797

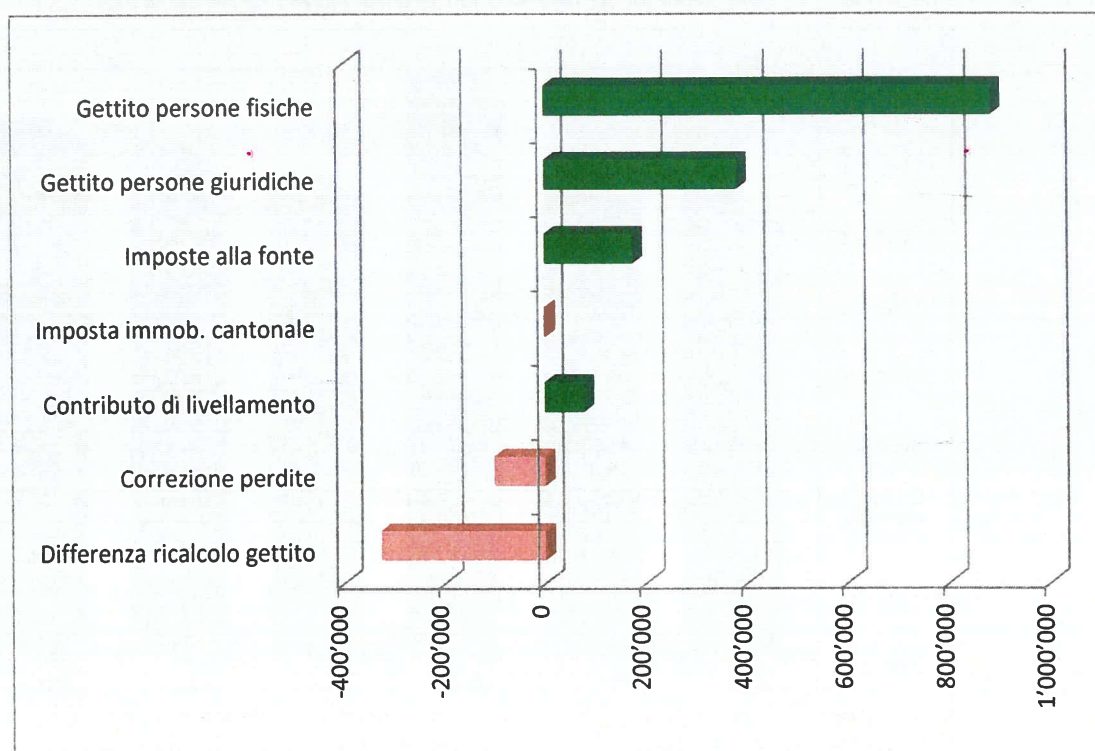
GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2016-2021



Le imposte derivanti dalle persone fisiche hanno registrato una crescita regolare fino ad avvicinarsi a Fr. 9.8 mio nel 2021 con un incremento di Fr. 0.8 mio rispetto al 2016. Le imposte delle persone giuridiche hanno registrato un aumento significativo fino al 2020 arrivando a Fr. 2.1 mio per poi scendere a Fr. 1.2 mio nel 2021.

Nei sei anni 2016-2021 il gettito di imposta ha conosciuto una crescita complessiva di circa Fr. 1 mio suddivisa nel modo seguente:

	2016	2021	Differenza
Gettito persone fisiche	8'956'877	9'790'486	+833'609
Gettito persone giuridiche	849'893	1'229'981	+380'088
Imposte alla fonte	798'896	973'651	+174'755
Imposta imm. Cantonale	561	0	-561
Contributo di livellamento	416'007	493'185	+77'178
Correzione perdite	-75'016	-176'818	-101'802
Differenza ricalcolo gettito	292'113	-35'688	-327'801
Totale gettito d'imposta	11'239'331	12'274'797	+1'035'466



C. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2025-2028

Per le previsioni che seguono ci siamo basati sulle indicazioni fornite dai vari istituti svizzeri di ricerca congiunturale, tenuto conto in modo specifico delle realtà economiche presenti sul territorio di Caslano.

Facciamo osservare che le proiezioni evidenziate nelle pagine seguenti non tengono conto delle modifiche previste dalla Riforma Ticino 2020, progetto sottoposto ai comuni per consultazione nella seconda metà del 2023 per il quale il Consiglio di Stato non ha ancora stabilito una sua eventuale entrata in vigore.

1.1 Spese correnti

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stata considerata un'inflazione dello 0.5% per il periodo 2026-2028.

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

Per quanto attiene ai costi di finanziamento abbiamo ipotizzato un tasso di interesse sui nuovi debiti dell'1.5% a partire dal 2026.

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 2023 l'evoluzione effettiva può essere valutata sulla scorta delle tabelle della gestione Contribuzioni e delle informazioni specifiche ricevute dalla vostra Amministrazione, per il 2024 e anni seguenti ci siamo basati, come indicato precedentemente, sulle proiezioni economiche cantonali e degli uffici di statistica svizzeri

preposti, che ipotizzano un incremento generale del prodotto interno lordo per l'anno in corso ed una crescita anche per gli anni successivi.

Questa la crescita percentuale prospettata per le persone fisiche per gli anni 2023-2028:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Evoluzione % imposte persone fisiche	1.0%	1.5%	1.5%	2.0%	2.0%	2.0%

Dall'altra parte bisogna tenere in debita considerazione gli sgravi proposti dalla riforma fiscale sottoposta a voto popolare durante il mese di giugno 2024 che entreranno in vigore in modo scalare tra il 2024 ed il 2030 e prospettano le seguenti diminuzioni percentuali:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Evoluzione % imposte persone fisiche	0.0%	-2.3%	-0.1%	-0.4%	-0.2%	-0.2%

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

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Evoluzione % imposte persone giuridiche	0.0%	0.0%	-25.0%	2.0%	2.0%	2.0%

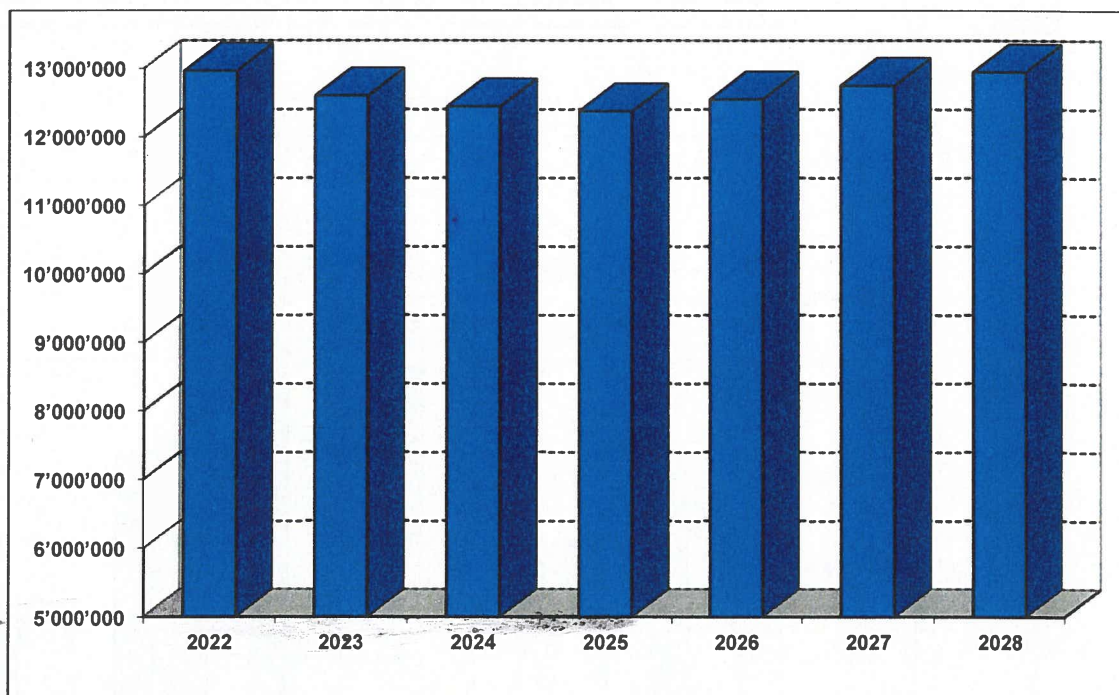
Le entrate nette per imposte alla fonte possono essere stimate attorno a Fr. 1'050'000 a partire dal 2025.

Sulla base dell'analisi dei conti consuntivi degli ultimi anni e della reale evoluzione del gettito di imposta possono inoltre essere stimate ulteriori sopravvenienze di imposta per il periodo 2026-2028 di circa CHF 200'000 annue.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta:

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Persone fisiche	9'800'000	9'898'000	9'820'000	9'970'000	10'129'500	10'311'800	10'497'400
Persone giuridiche	1'050'000	1'050'000	1'050'000	780'000	795'600	811'500	827'700
Imposte alla fonte	1'569'453	1'070'712	1'050'000	1'050'000	1'050'000	1'050'000	1'050'000
Imposta imm. cant.	0	0	0	0	0	0	0
Contrib. livellam.	539'220	578'826	520'000	570'000	570'000	570'000	570'000
Totale gettito	12'958'673	12'597'538	12'440'000	12'370'000	12'545'100	12'743'300	12'945'100

GETTITO DI IMPOSTA 2022-2028



Il gettito di imposta registrerà una flessione nel 2025 a seguito della prevista diminuzione delle imposte delle persone giuridiche per poi registrare un lento ma costante incremento fino ad avvicinarsi a Fr. 13 mio nel 2028.

Per quanto concerne le altre voci di ricavo osserviamo che sono previsti adeguamenti delle tasse causali dei servizi autofinanziati nel rispetto delle disposizioni di legge.

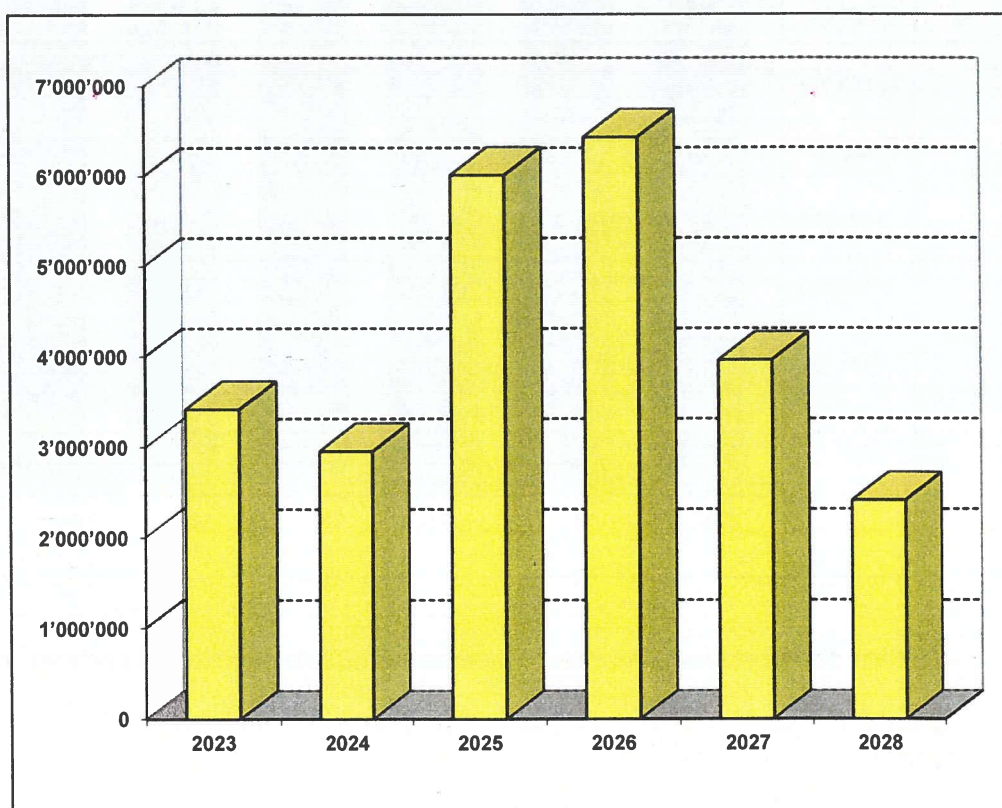
2. Realizzazione del piano delle opere 2025-2028

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2025-2028 investimenti netti complessivi di oltre Fr. 18.8 mio. Tenuto conto delle uscite previste per l'anno in corso (2024), risultano investimenti netti totali di Fr. 21.8 mio.

Questi gli investimenti netti annuali previsti:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Investimenti netti</i>	3'415'253	2'949'725	6'009'000	6'429'000	3'958'000	2'407'000

INVESTIMENTI NETTI



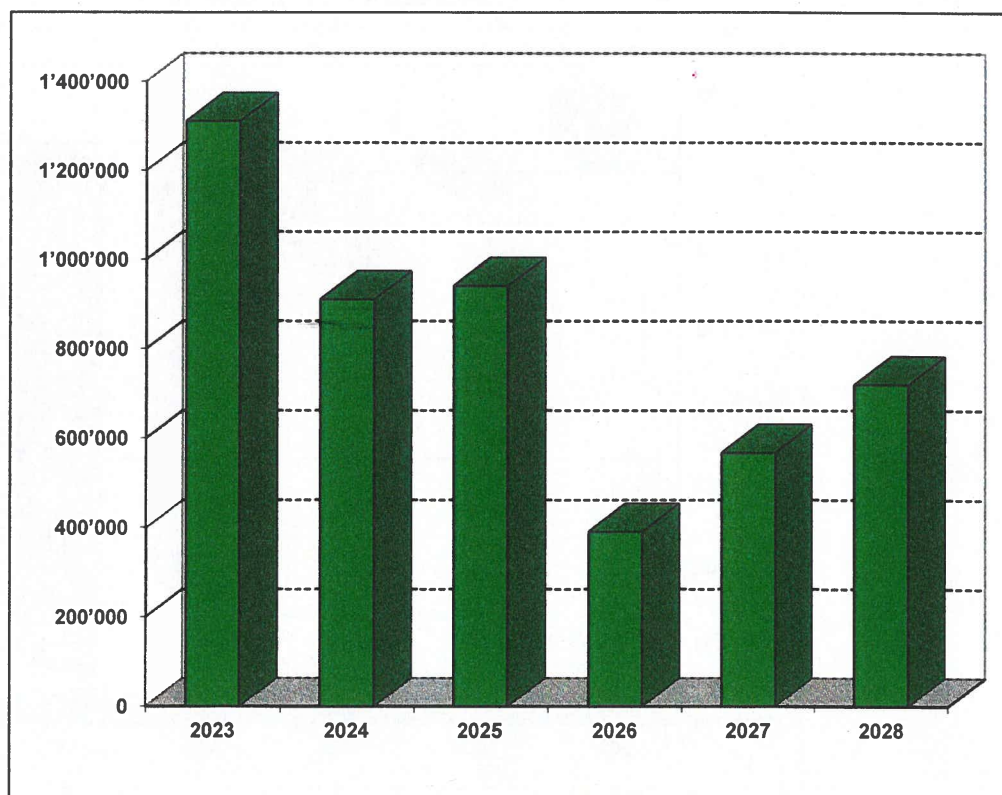
3. *Evoluzione economica e patrimoniale*

Sulla base delle proiezioni effettuate con il moltiplicatore attuale dell'85%, il conto economico del vostro comune sarà in grado di produrre un autofinanziamento di Fr. 2.6 mio nei quattro anni in esame, sufficiente a coprire circa il 15% del fabbisogno di finanziamento risultante dal piano delle opere presentato alla pagina precedente.

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

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Autofinanziamento</i>	<i>1'310'537</i>	<i>910'900</i>	<i>940'988</i>	<i>391'100</i>	<i>567'800</i>	<i>720'300</i>

AUTOFINANZIAMENTO



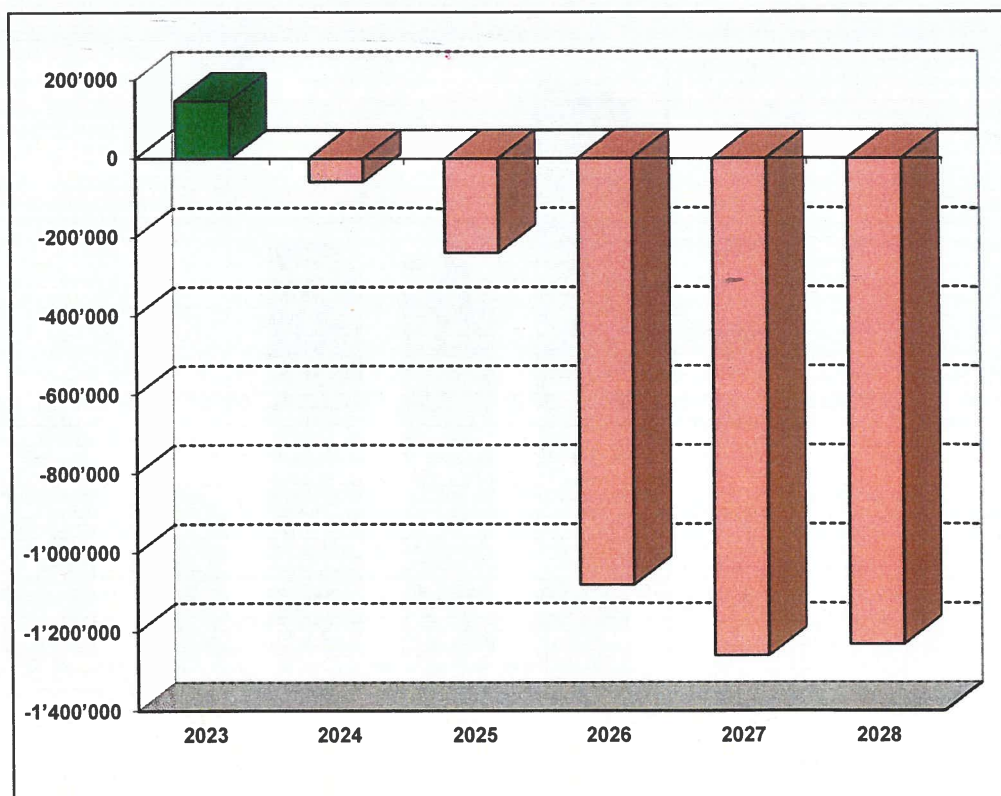
Il finanziamento delle opere previste al capitolo precedente dovrà pertanto avvenire prevalentemente attraverso finanziamenti esterni. Grazie alla prevista riduzione dei tassi di

interesse sarà comunque possibile contenere la crescita dei relativi costi. Il conto economico registrerà però un incremento degli ammortamenti amministrativi che passeranno da Fr. 1.1 mio del 2025 a Fr. 1.9 mio nel 2028. Sulla base dell'evoluzione del gettito di imposta è inoltre da prevedere un aumento significativo dei contributi legati a questo indicatore. Le spese correnti complessive conosceranno una crescita costante che non potrà essere controbilanciata da una parallela evoluzione dei ricavi.

Il conto economico evidenzierà quindi una situazione di disavanzo crescente che supererà la quota di Fr. 1 mio a partire dal 2026.

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Risultato d'esercizio</i>	145'752	-59'400	-239'679	-1'080'800	-1'260'100	-1'231'100

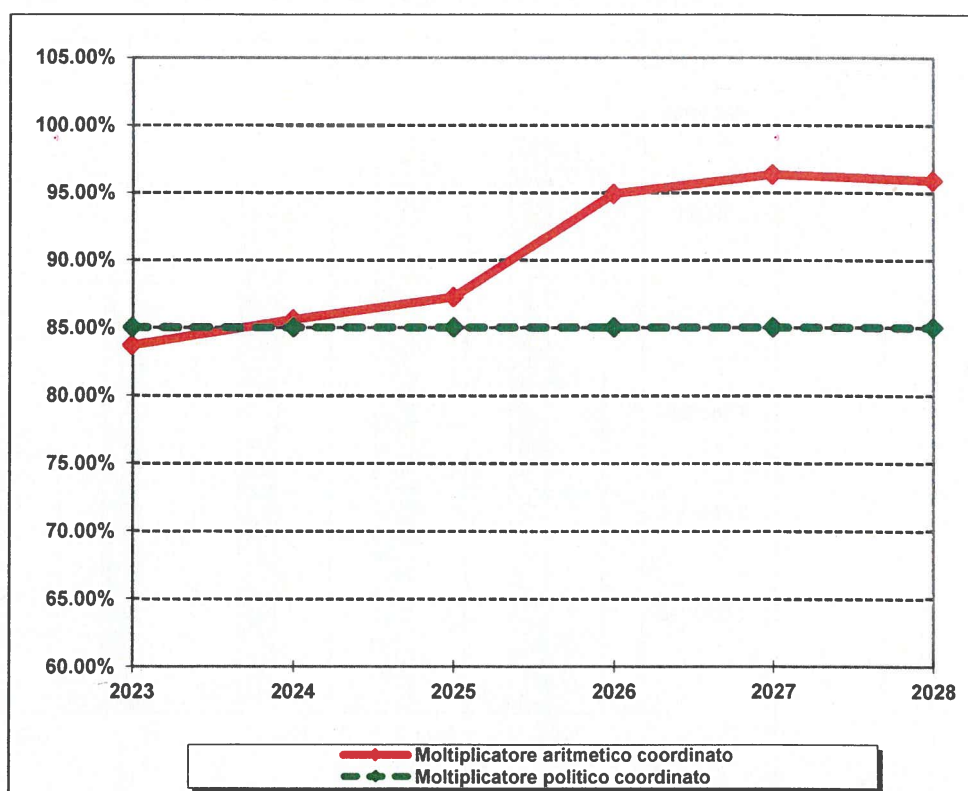
RISULTATO D'ESERCIZIO



Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, oscillerà inizialmente attorno alla linea degli 85 punti percentuali per poi salire vicino al 95% a partire dal 2026.

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Moltiplicatore aritmetico coordinato	83.7%	85.5%	87.2%	94.9%	96.3%	95.9%
Moltiplicatore politico persone fisiche	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%
Moltiplicatore politico persone giuridiche	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%

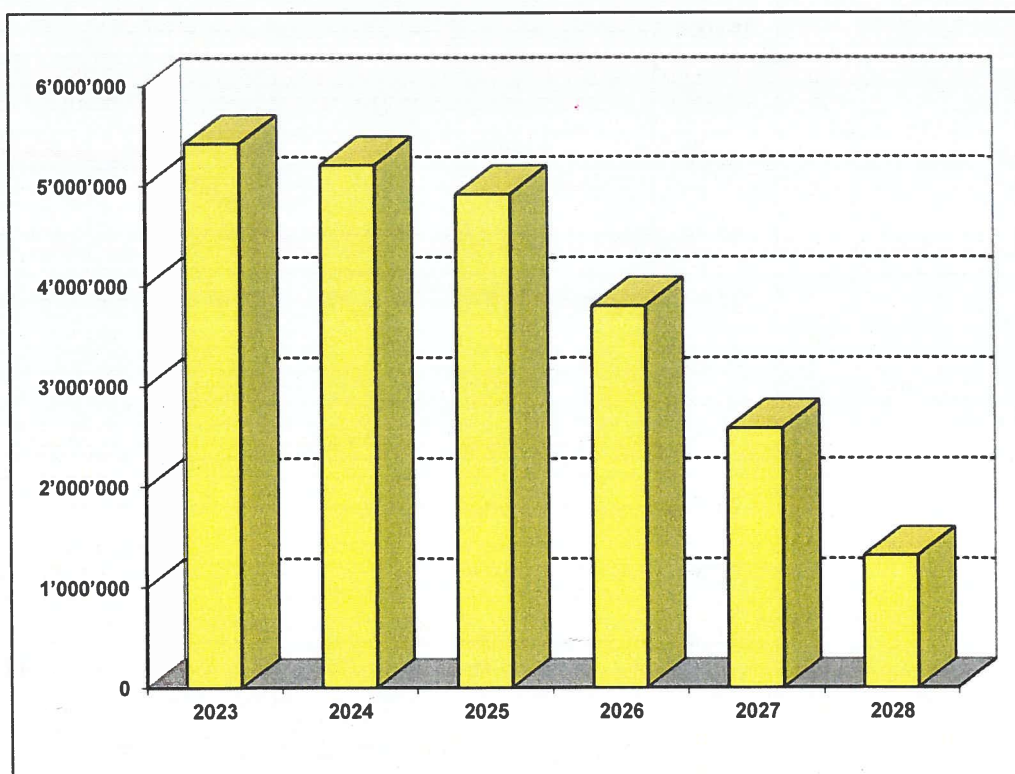
MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Le eccedenze di bilancio accumulate fino a fine 2023 saranno sufficienti a coprire le perdite d'esercizio per tutto il periodo indicato registrando una importante flessione (- Fr. 3.9 mio) e fissandosi a Fr. 1.3 mio a fine 2028.

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Fondi del capitale proprio	242'131	83'931	33'881	-719	40'581	3'381
Eccedenze di bilancio	5'184'594	5'125'194	4'885'515	3'804'715	2'544'615	1'313'515
Capitale proprio	5'426'725	5'209'125	4'919'396	3'803'996	2'585'196	1'316'896

CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



D. CONCLUSIONI

Il periodo di pianificazione sarà influenzato dalle modifiche legislative concernenti l'aliquota di imposta per le persone giuridiche che passerà dall'8% al 5.5% e dagli sgravi proposti dalla riforma fiscale recentemente oggetto di votazione popolare.

Il piano delle opere stilato dal Municipio prevede nel periodo 2025-2028 investimenti netti di Fr. 18.8 mio che comporteranno un incremento degli ammortamenti amministrativi da circa Fr. 1.1 mio del preventivo 2025 a Fr. 1.9 mio nel 2028. L'incremento stimato del gettito di imposta farà inoltre lievitare i contributi calcolati appunto sul gettito. Il conto economico evidenzierà una situazione di disavanzo crescente che supererà quota Fr. 1 mio a partire dal 2026.


Le eccedenze di bilancio accumulate dal vostro Comune potranno coprire interamente le perdite previste fissandosi a Fr. 1.3 mio a fine 2028 con una diminuzione complessiva di quasi Fr. 3.9 mio.

Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, oscillerà inizialmente attorno alla linea politica degli 85 punti percentuali per poi salire vicino al 95% negli anni 2026-2028.

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

INTERFIDA REVISIONI E CONSULENZE SA

Angelo Bianchi



COMUNE DI CASLANO

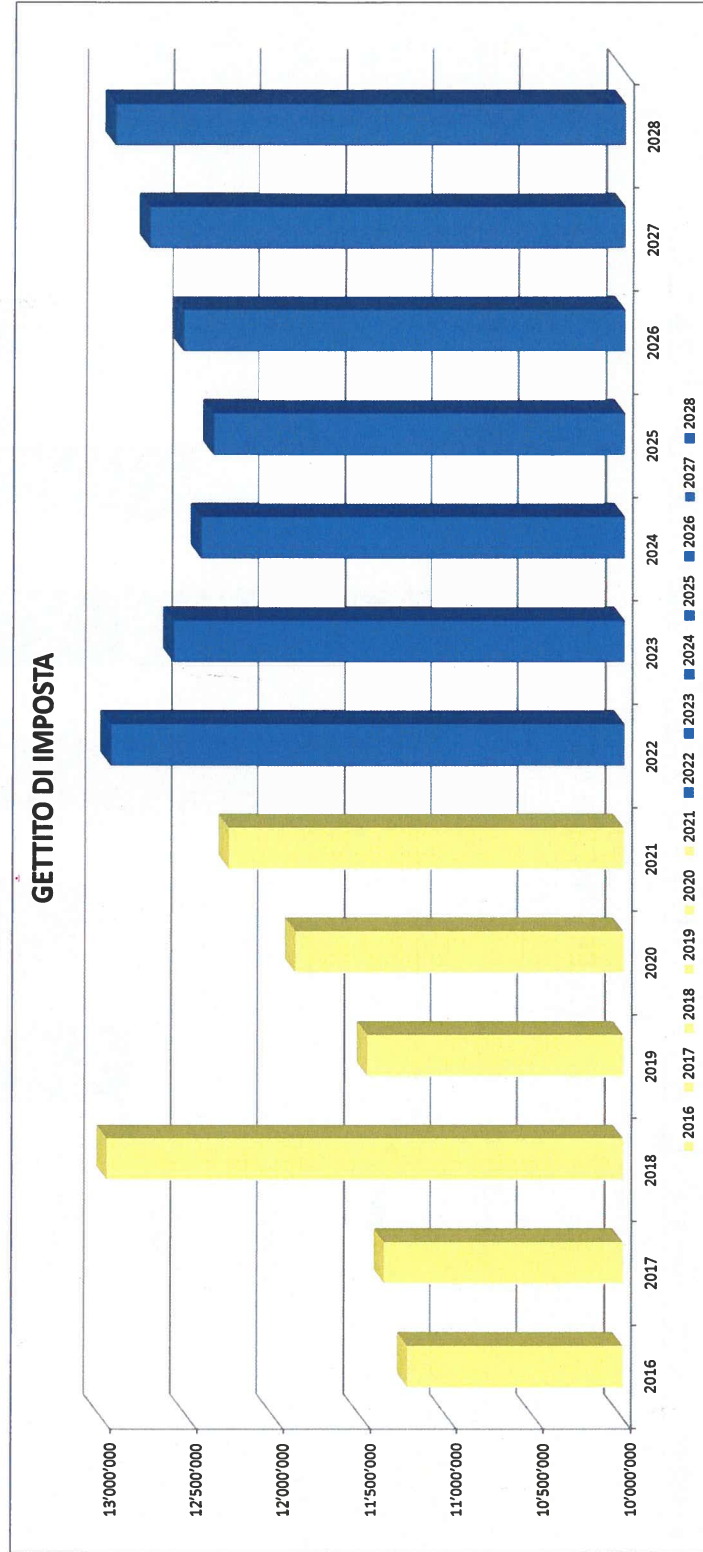
***PIANO FINANZIARIO
2025-2028***

ALLEGATI

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

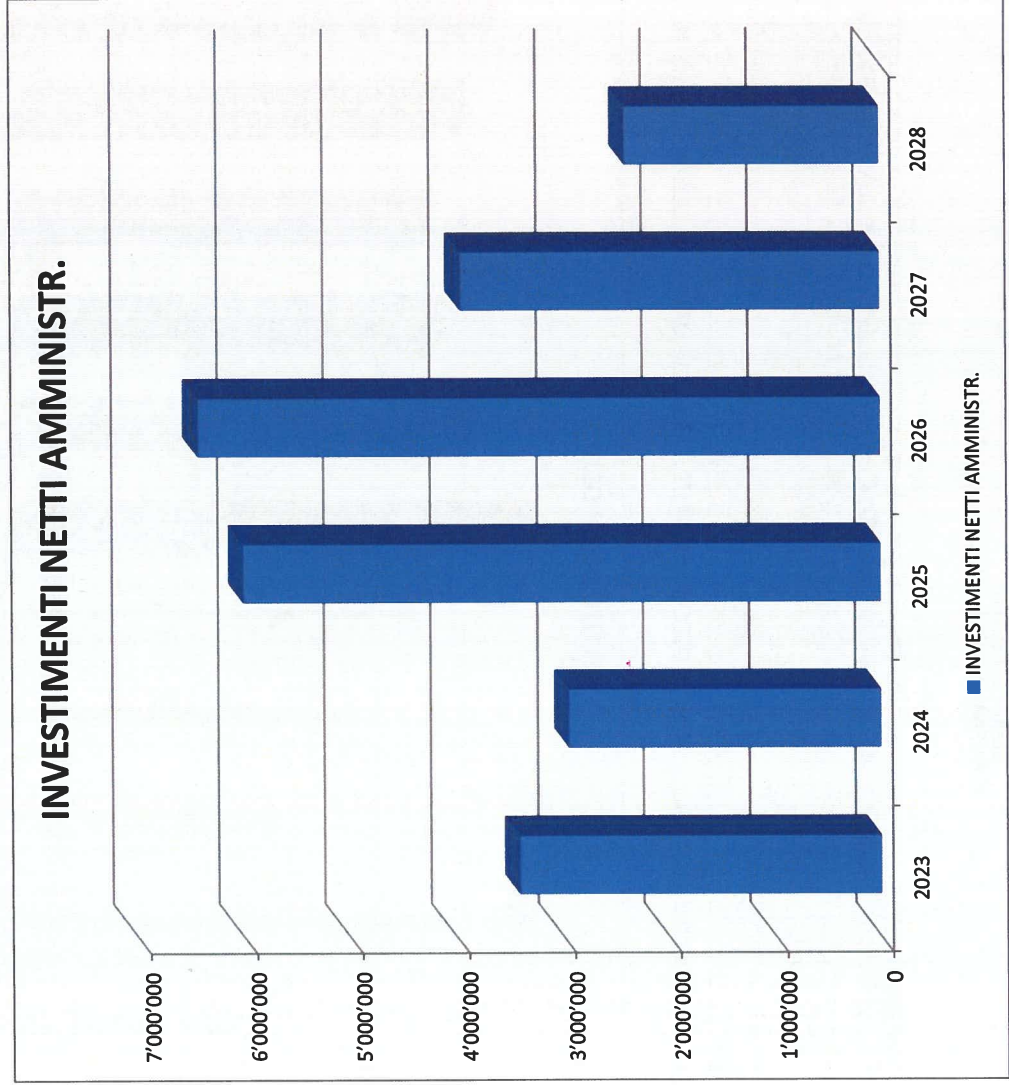
OTTOBRE 2024

	Accertamento 2016	Accertamento 2017	Accertamento 2018	Accertamento 2019	Accertamento 2020	Accertamento 2021	Valutazione 2022	Valutazione 2023	Valutazione 2024	Valutazione 2025	Valutazione 2026	Valutazione 2027	Valutazione 2028
Imposta sul reddito e sostanza delle PF	8'956'877	9'161'811	9'201'124	9'052'971	9'159'650	9'790'486	9'800'000	9'898'000	9'820'000	9'970'000	10'129'500	10'311'900	10'497'400
Imposte sull'utile e sul capitale PG	849'893	1'024'984	1'346'206	1'334'942	2'085'207	1'229'961	1'050'000	1'050'000	1'050'000	780'000	795'600	811'500	827'700
Imposte alla fonte PF	798'896	1'117'769	1'643'971	1'053'883	577'073	973'651	1'569'453	1'070'712	1'050'000	1'050'000	1'050'000	1'050'000	1'050'000
Imposta immobiliare cantonale	561	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	416'007	190'074	417'934	454'418	463'109	493'185	539'220	578'926	520'000	570'000	570'000	570'000	570'000
Perdite	-75'016	-55'071	0	-51'968	-102'410	-176'818	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo	292'113	-65'041	366'967	-367'330	-292'628	-35'688	0	0	0	0	0	0	0
GETTITO DI IMPOSTA	11'239'331	11'374'506	12'976'202	11'476'916	11'890'001	12'274'797	12'958'673	12'897'538	12'440'000	12'370'000	12'545'100	12'743'300	12'945'100



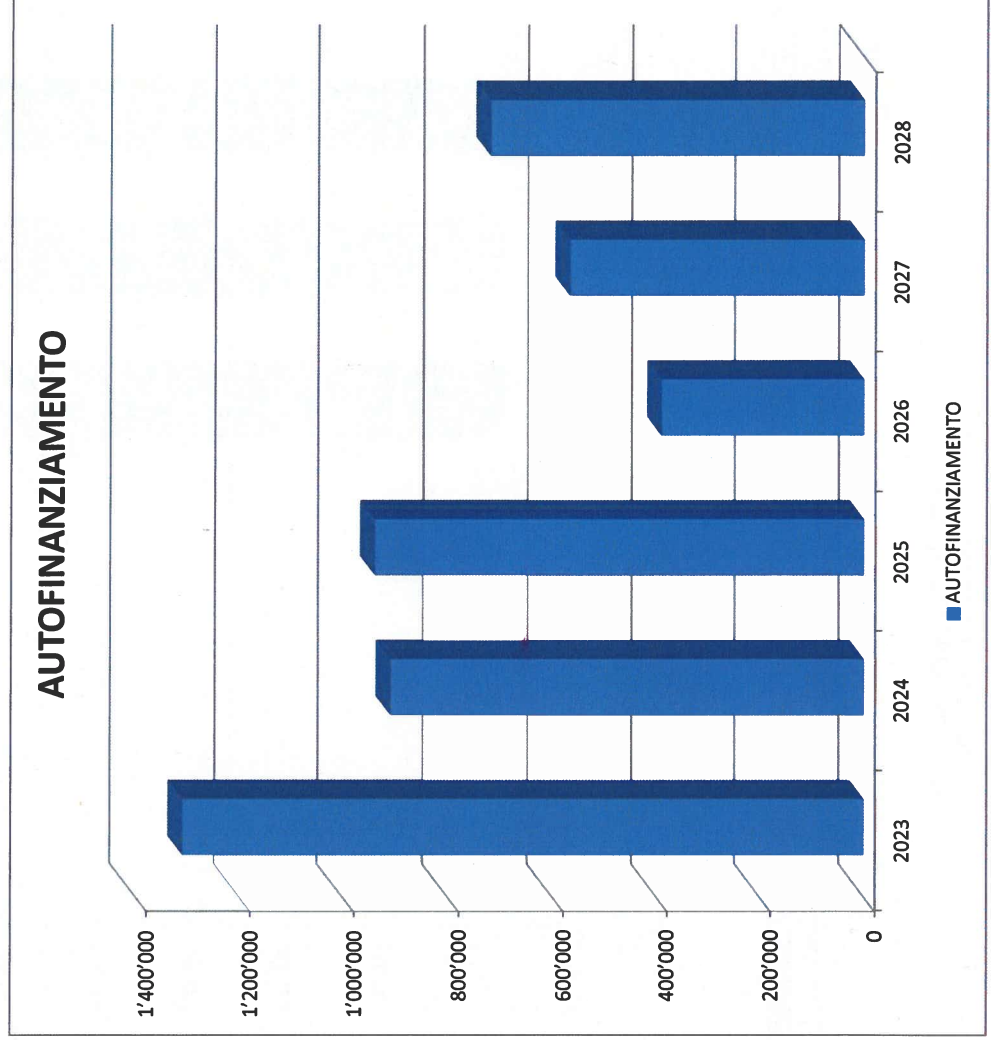
COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.	3'415'253	2'949'725	6'009'000	6'429'000	3'958'000	2'407'000



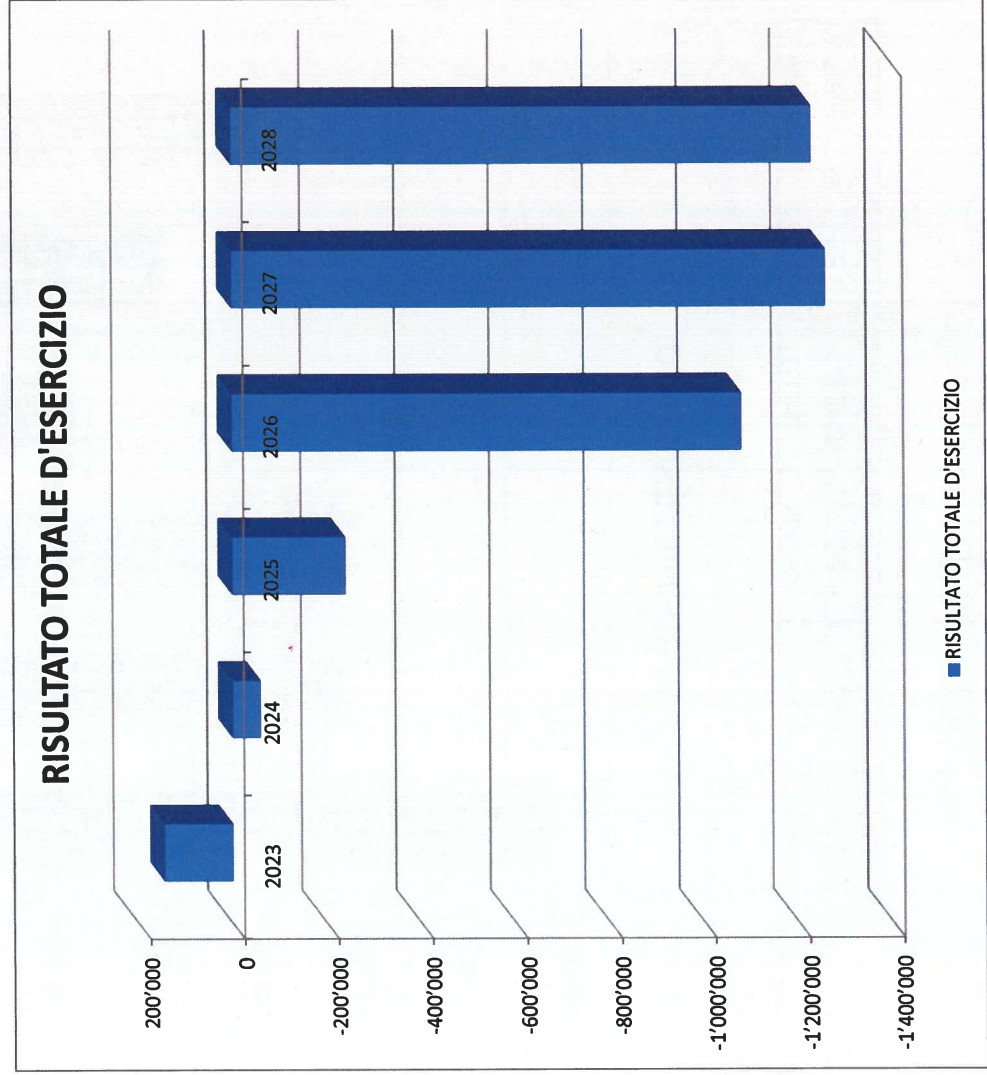
COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
AUTOFINANZIAMENTO	1'310'537	910'900	940'988	391'100	567'800	720'300



COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

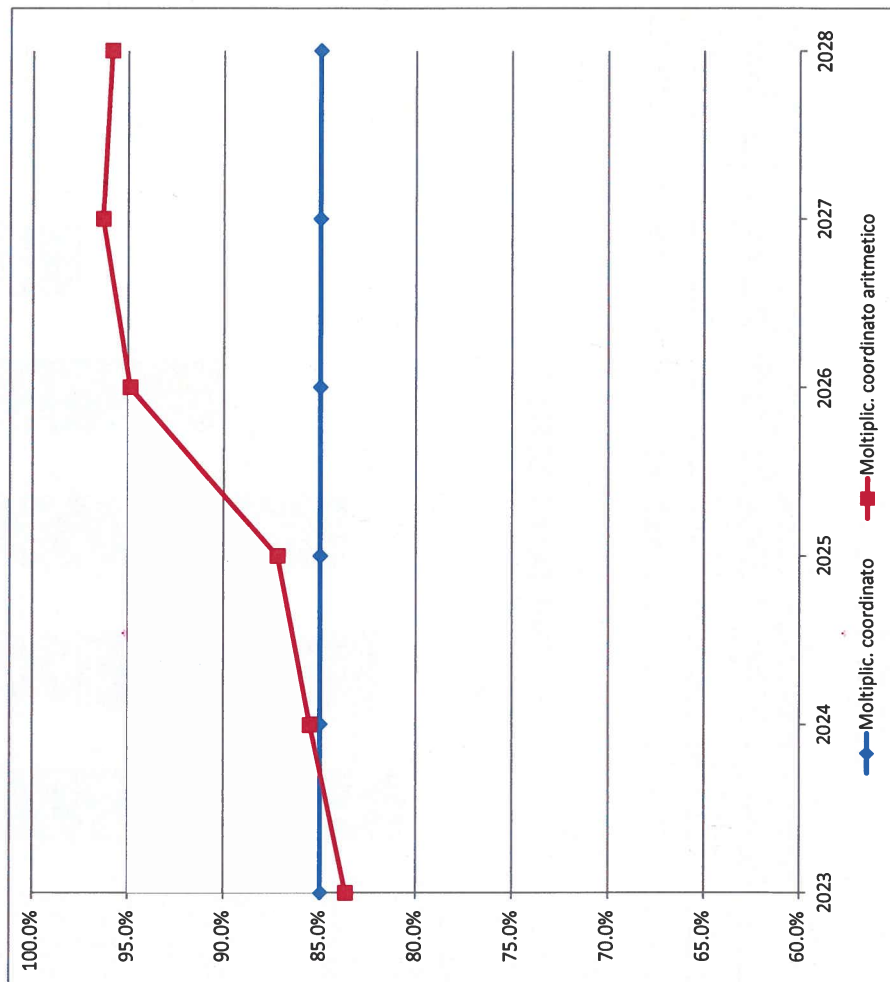
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	145'752	-59'400	-239'679	-1'080'800	-1'260'100	-1'231'100



COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

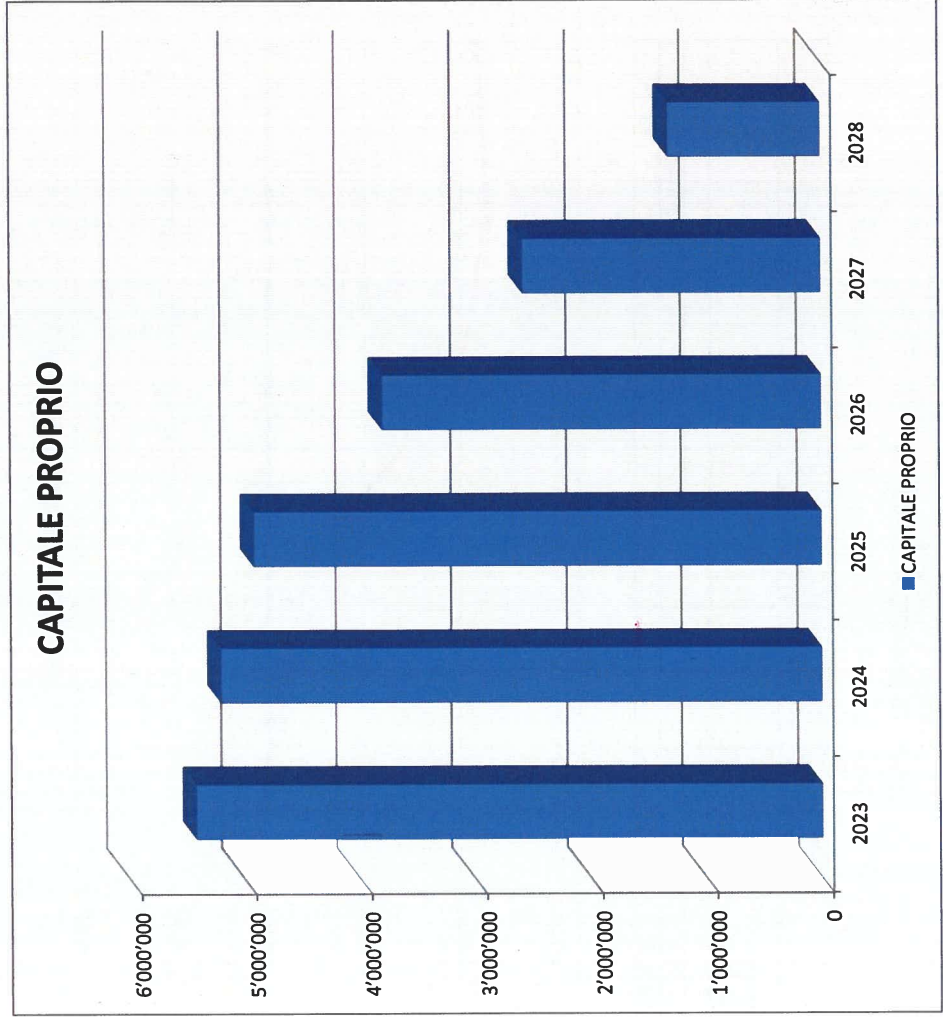
ALLEGATO 5

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Moltiplic. politico persone fisiche	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%
Moltiplic. politico persone giuridiche	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%
Moltiplic. coordinato	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%
Moltiplic. coordinato aritmetico	83.7%	85.5%	87.2%	94.9%	96.3%	95.9%



COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Fondi del capitale proprio	242'131	83'931	33'881	-719	40'581	3'381
Eccedenze di bilancio	5'184'594	5'125'194	4'885'515	3'804'715	2'544'615	1'313'515
CAPITALE PROPRIO	5'426'725	5'209'125	4'919'396	3'803'996	2'585'196	1'316'896



	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
CONTO ECONOMICO						
Ricavi proprii (40+41+42+43+45+46)	18'624'355	18'473'500	18'393'387	18'395'600	18'718'900	18'959'900
Ricavi da riversamento (47)	0	0	0	0	0	0
RICAVI OPERATIVI	18'624'355	18'473'500	18'393'387	18'395'600	18'718'900	18'959'900
Spese proprie (30+31+33+35+36)	18'412'429	18'227'300	18'289'926	19'101'200	19'543'100	19'862'900
Spese di riversamento (37)	0	0	0	0	0	0
SPESE OPERATIVE	18'412'429	18'227'300	18'289'926	19'101'200	19'543'100	19'862'900
RISULTATO OPERATIVO	211'926	246'200	103'461	-705'600	-824'200	-903'000
Spese finanziarie (34)	-440'793	-688'500	-726'000	-758'100	-818'800	-711'000
Ricavi finanziari (44)	374'619	382'900	382'860	382'900	382'900	382'900
RISULTATO FINANZIARIO	-66'174	-305'600	-343'140	-375'200	-435'900	-328'100
RISULTATO ORDINARIO	145'752	-59'400	-239'679	-1'080'800	-1'260'100	-1'231'100
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	145'752	-59'400	-239'679	-1'080'800	-1'260'100	-1'231'100
CONTO INVESTIMENTI						
+ USCITE PER INVESTIMENTI	3'903'930	4'221'725	6'746'000	8'193'000	4'098'000	2'407'000
- ENTRATE PER INVESTIMENTI	-488'677	-1'272'000	-737'000	-1'764'000	-140'000	0
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	3'415'253	2'949'725	6'009'000	6'429'000	3'958'000	2'407'000
CONTO DI FINANZIAMENTO						
+ ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	3'415'253	2'949'725	6'009'000	6'429'000	3'958'000	2'407'000
- AUTOFINANZIAMENTO	-1'310'537	-910'900	-840'988	-391'100	-567'800	-720'300
RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)	2'104'716	2'038'825	5'068'012	6'037'900	3'390'200	1'686'700
AUTOFINANZIAMENTO						
+ RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE	145'752	-59'400	-239'679	-1'080'800	-1'260'100	-1'231'100
+ 33 AMMORTAMENTI	825'064	921'500	1'014'666	1'282'100	1'554'100	1'748'200
+ 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	313'430	206'000	207'144	216'000	247'300	207'800
- 45 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	-97'467	-281'200	-166'194	-159'600	-115'000	-154'000
+ 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	123'758	124'000	125'051	133'400	141'500	149'400
+ 389 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
- 4892 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
AUTOFINANZIAMENTO	1'310'537	910'900	940'988	391'100	567'800	720'300

COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

0 CONTO ECONOMICO						
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
3 SPESE	19'736'986	19'833'300	19'672'926	20'554'500	21'060'600	21'276'100
30 Spese per il personale	7'069'471	6'958'520	7'077'265	7'214'400	7'354'300	7'497'100
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	4'027'381	3'975'680	3'769'730	3'776'000	3'794'800	3'813'600
33 Ammortamenti beni amministrativi	825'064	921'500	1'014'666	1'282'100	1'554'100	1'748'200
34 Spese finanziarie	440'793	688'500	726'000	758'100	818'800	711'000
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	313'430	206'000	207'144	216'000	247'300	207'800
36 Spese di trasferimento	6'177'084	6'165'600	6'221'121	6'612'700	6'592'600	6'596'200
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	883'764	917'500	657'000	695'200	698'700	702'200
4 RICAVI	19'882'738	19'773'900	19'433'247	19'473'700	19'800'500	20'045'000
40 Ricavi fiscali	11'876'170	11'692'000	11'678'500	11'593'400	11'761'800	11'933'300
41 Regalie e concessioni	158'750	169'000	156'943	156'900	156'900	156'900
42 Tasse e retribuzioni	3'387'892	3'177'400	3'215'800	3'296'800	3'483'300	3'500'700
43 Ricavi diversi	89'007	51'300	46'800	47'000	47'200	47'400
44 Ricavi finanziari	374'619	382'900	382'860	382'900	382'900	382'900
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	97'467	281'200	166'194	159'600	115'000	154'000
46 Ricavi da trasferimento	3'015'069	3'102'600	3'129'150	3'141'900	3'154'700	3'167'600
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
49 Accreditati interni	883'764	917'500	657'000	695'200	698'700	702'200
RISULTATO D'ESERCIZIO	145'752	-59'400	-239'679	-1'080'800	-1'260'100	-1'231'100

COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 9

0 CONTO ECONOMICO		Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
30	Spese per il personale	7'069'471	6'958'520	7'077'265	7'214'400	7'354'300	7'497'100
31	Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	4'027'381	3'975'680	3'769'730	3'776'000	3'794'800	3'813'600
33	Ammortamenti beni amministrativi	825'064	921'500	1'014'666	1'282'100	1'554'100	1'748'200
35	Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	313'430	206'000	207'144	216'000	247'300	207'800
36	Spese di trasferimento	6'177'084	6'165'600	6'221'121	6'612'700	6'592'600	6'596'200
37	Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0
39	Addebiti interni	883'764	917'500	657'000	695'200	698'700	702'200
3	SPESE	19'296'193	19'144'800	18'946'926	19'796'400	20'241'800	20'565'100
40	Ricavi fiscali	11'876'170	11'692'000	11'678'500	11'593'400	11'761'800	11'933'300
41	Regalie e concessioni	158'750	169'000	156'943	156'900	156'900	156'900
42	Tasse e retribuzioni	3'387'892	3'177'400	3'215'800	3'296'800	3'483'300	3'500'700
43	Ricavi diversi	89'007	51'300	46'800	47'000	47'200	47'400
45	Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	97'467	281'200	166'194	159'600	115'000	154'000
46	Ricavi da trasferimento	3'015'069	3'102'600	3'129'150	3'141'900	3'154'700	3'167'600
47	Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
49	Accrediti interni	883'764	917'500	657'000	695'200	698'700	702'200
4	RICAVI	19'508'119	19'391'000	19'050'387	19'090'800	19'417'600	19'662'100
RISULTATO OPERATIVO		211'926	246'200	103'461	-705'600	-824'200	-903'000
34	Spese finanziarie	-440'793	-688'500	-726'000	-758'100	-818'800	-711'000
44	Ricavi finanziari	374'619	382'900	382'860	382'900	382'900	382'900
RISULTATO FINANZIARIO		-66'174	-305'600	-343'140	-375'200	-435'900	-328'100
RISULTATO ORDINARIO		145'752	-59'400	-239'679	-1'080'800	-1'260'100	-1'231'100
38	Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
48	Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
RISULTATO STRAORDINARIO		0	0	0	0	0	0
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO		145'752	-59'400	-239'679	-1'080'800	-1'260'100	-1'231'100

COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 10

BILANCIO		Consuntivo	Preventivo	Preventivo	2026	2027	2028
		2023	2024	2025			
1	ATTIVI	36'307'044	38'321'721	43'322'992	48'398'592	50'670'792	51'093'492
10	Beni patrimoniali (BP)	8'607'576	8'718'028	8'850'016	8'912'116	8'921'916	8'835'216
100 3	Liquidità e piazzamenti a breve termine	232'673	352'828	484'816	546'916	556'716	470'016
101 3	Crediti	4'377'273	4'375'000	4'375'000	4'375'000	4'375'000	4'375'000
102 3	Investimenti finanziari a breve termine	0	0	0	0	0	0
104 3	Ratei e risconti attivi	3'962'449	3'955'000	3'955'000	3'955'000	3'955'000	3'955'000
106 3	Scorte merci	0	0	0	0	0	0
107 3	Investimenti finanziari (a lungo termine)	35'181	35'200	35'200	35'200	35'200	35'200
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	Beni amministrativi (BA)	27'699'468	29'603'693	34'472'976	39'486'476	41'748'876	42'258'276
140 3	Investimenti materiali dei BA	26'072'096	27'765'850	32'243'620	37'116'320	39'259'920	39'665'320
142 3	Investimenti immateriali	287'626	308'847	553'411	555'611	551'911	541'311
144 3	Prestiti	25'000	25'000	25'000	25'000	25'000	25'000
145 3	Partecipazioni, capitali sociali	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
146 3	Contributi per investimenti	1'313'746	1'502'996	1'649'945	1'788'545	1'911'045	2'025'645
2	PASSIVI	36'307'044	38'321'721	43'322'992	48'398'592	50'670'792	51'093'492
20	Capitale di terzi	30'880'318	33'112'595	38'403'595	44'594'595	48'085'595	49'776'595
200 3	Impegni correnti	1'596'078	1'600'000	1'600'000	1'600'000	1'600'000	1'600'000
201 3	Impegni a breve termine	3'337'401	0	0	0	0	0
204 3	Ratei e risconti passivi (RRP)	920'029	920'000	920'000	920'000	920'000	920'000
205 3	Accantonamenti a breve termine	0	0	0	0	0	0
206 3	Impegni a lungo termine	21'000'000	26'500'000	31'700'000	37'800'000	41'200'000	42'800'000
208 3	Accantonamenti a lungo termine	20'075	0	0	0	0	0
209 3	Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi	4'006'735	4'092'595	4'183'595	4'274'595	4'365'595	4'456'595
29	Capitale proprio	5'426'725	5'209'125	4'919'396	3'803'996	2'585'196	1'316'896
291 3	Fondi	242'131	83'931	33'881	-719	40'581	3'381
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	5'184'594	5'125'194	4'885'515	3'804'715	2'544'615	1'313'515

CONTO INVESTIMENTI		Consuntivo	Preventivo	Preventivo	Preventivo	2026	2027	2028
		2023	2024	2025	2025	2026	2027	2028
USCITE PER INVESTIMENTI		3'903'930	4'221'725	6'746'000	8'193'000	4'098'000	2'407'000	
50	Investimenti materiali dei BA	3'545'505	3'694'854	6'200'000	7'862'000	3'775'000	2'085'000	
52	Investimenti immateriali	61'911	213'621	274'000	59'000	59'000	58'000	
54	Prestiti	6'734	0	0	0	0	0	
55	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0	
56	Contributi per investimenti	289'780	313'250	272'000	272'000	264'000	264'000	
57	Riversamento contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0	
58	Investimenti straordinari	0	0	0	0	0	0	
ENTRATE PER INVESTIMENTI		488'677	1'272'000	737'000	1'764'000	140'000	0	
60 E 63	Investimenti materiali dei BA	475'005	1'122'000	737'000	1'764'000	140'000	0	
62	Investimenti immateriali	0	150'000	0	0	0	0	
64	Prestiti	13'672	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		3'415'253	2'949'725	6'009'000	6'429'000	3'958'000	2'407'000	

COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 12

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
INFLAZIONE				0.50%	0.50%	0.50%
RINCARO STIPENDI DIPENDENTI				0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DIPENDENTI				1.50%	1.50%	1.50%
RINCARO STIPENDI DOCENTI				0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DOCENTI				1.50%	1.50%	1.50%
IMPOSTE PERSONE FISICHE EVOLUZIONE	1.00%	1.50%	1.50%	2.00%	2.00%	2.00%
IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI	0.00%	-2.30%	-0.10%	-0.40%	-0.20%	-0.20%
IMPOSTE PERSONE FISICHE	1.00%	-0.80%	1.40%	1.60%	1.80%	1.80%
IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI COMPLESSIVI		-2.30%	-2.40%	-2.80%	-3.00%	-3.20%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE EVOLUZIONE	0.00%	0.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE SGRAVI	0.00%	0.00%	-27.00%	0.00%	0.00%	0.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE	0.00%	0.00%	-25.00%	2.00%	2.00%	2.00%
INTERESSE PASSIVO	1.00%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
ONERI ASSICURATIVI				8.50%	8.50%	8.50%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)				0.15%	0.15%	0.15%
CONTRIBUTO ANZIANI				7.00%	7.00%	7.00%
SACD				3.10%	3.10%	3.10%
SERVIZI APOGGIO				2.10%	2.10%	2.10%

COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 13

INDICATORI FINANZIARI

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Capitale dei terzi	30'880'318	33'112'595	38'403'595	44'594'595	48'085'595	49'776'595
/. Beni patrimoniali	-8'607'576	-8'718'028	-8'850'016	-8'912'116	-8'921'916	-8'835'216
Debito pubblico netto I	22'272'743	24'394'568	29'553'580	35'682'480	39'163'680	40'941'380
Ricavi fiscali	11'876'170	11'692'000	11'678'500	11'593'400	11'761'800	11'933'300
Tasso di indebitamento netto	187.5%	208.6%	253.1%	307.8%	333.0%	343.1%
Autofinanziamento	1'310'537	910'900	940'988	391'100	567'800	720'300
Investimenti netti	3'415'253	2'949'725	6'009'000	6'429'000	3'958'000	2'407'000
Grado di autofinanziamento	38.4%	30.9%	15.7%	6.1%	14.3%	29.9%
Spese per interessi	439'792	683'500	707'500	739'600	800'300	692'500
/. Ricavi per interessi	-51'288	-54'000	-45'000	-45'000	-45'000	-45'000
Interessi netti	388'504	629'500	662'500	694'600	755'300	647'500
Ricavi correnti	18'998'974	18'856'400	18'776'247	18'778'500	19'101'800	19'342'800
Quota delle spese per interessi	2.0%	3.3%	3.5%	3.7%	4.0%	3.3%
Debito pubblico netto I	22'272'743	24'394'568	29'553'580	35'682'480	39'163'680	40'941'380
Popolazione residente permanente	4'363	4'363	4'363	4'363	4'363	4'363
Debito pubblico netto I pro capite	5'105	5'591	6'774	8'178	8'976	9'384
Investimenti lordi	3'903'930	4'221'725	6'746'000	8'193'000	4'098'000	2'407'000
Uscite correnti	17'590'970	17'664'300	17'669'065	18'227'800	18'419'000	18'468'500
Uscite totali consolidate	21'494'900	21'886'025	24'415'065	26'420'800	22'517'000	20'875'500
Quota degli investimenti	18.2%	19.3%	27.6%	31.0%	18.2%	11.5%
Capitale proprio	5'426'725	5'209'125	4'919'396	3'803'996	2'585'196	1'316'896
Totale del passivo	36'307'044	38'321'721	43'322'992	48'398'592	50'670'792	51'093'492
Quota di capitale proprio	14.9%	13.6%	11.4%	7.9%	5.1%	2.6%

