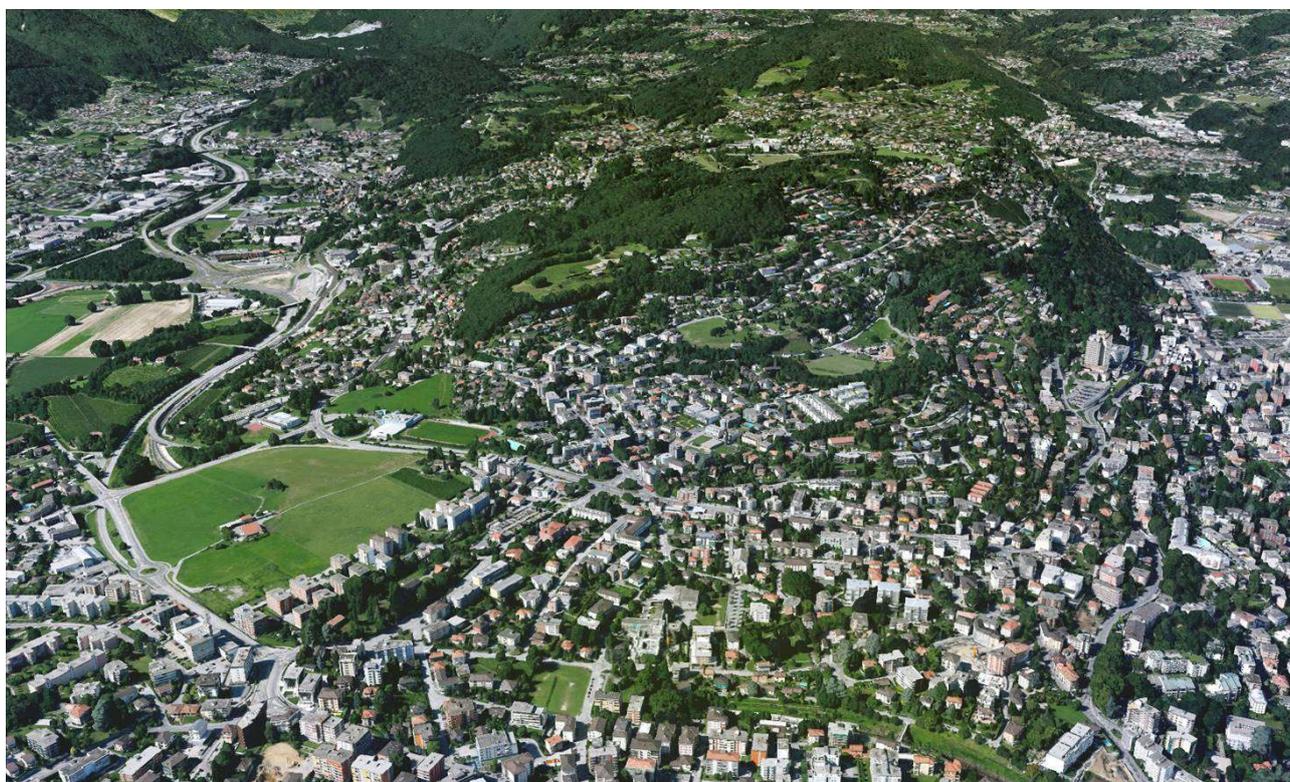


Comune di Massagno

Piano finanziario 2021-2024



Piano finanziario (PF) 2021-2024

INDICE

INTRODUZIONE	1
Nel merito	1
Metodo d'indagine e parametri generali	3
Ammortamenti	4
POSSIBILITÀ' FINANZIARIE	4
Gettito cantonale e comunale - persone fisiche e giuridiche	4-5
Indicatori finanziari	5-6
Varianti di risultati d'esercizio e dati essenziali con moltiplicatori differenti	7-8
Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale	9
Capitale proprio	10
CONCLUSIONI	10-11
ALLEGATI	12-42
Piano delle opere 2021-2024 in dettaglio	12-13
Riassunto informazioni finanziarie 2004-2020	14
Piano finanziario 2021-2024 ufficiale	15-28
Piano finanziario 2021-2024 versione investimenti 4 mio annui	29-42



Messaggio Municipale 2522 Piano finanziario periodo 2021-2024

Gentili Signore ed egregi Signori
Consiglieri comunali,

con il presente messaggio intendiamo sottoporre, per discussione, il Piano finanziario del Comune di Massagno per il periodo 2021-2024.

Premessa e base legale

L'art. 152 LOC prevede che a supporto di una corretta gestione delle finanze il comune si doti di un Piano finanziario. Con la recente revisione della LOC dall' 1.7.2019 questo deve essere presentato per informazione e discussione attraverso un Messaggio Municipale.

Il Piano finanziario è allestito, di regola, per un periodo di quattro anni e viene aggiornato e sottoposto al Consiglio comunale quando vi sono delle modifiche di rilievo, in ogni caso almeno una volta per legislatura.

Questo documento fornisce un quadro generale sulla situazione finanziaria del Comune e permette un orientamento politico finalizzato al mantenimento dell'equilibrio finanziario ed economico a medio termine.

Un suo corretto utilizzo impone una visione complessiva e strategica senza soffermarsi su aspetti di dettaglio permettendo così di percepire con qualche anno di anticipo l'evoluzione della situazione economica.

Viene segnalato inoltre che questo strumento si basa sulla situazione nota al momento della sua stesura, in relazione alla quale viene ipotizzata un'evoluzione condizionata da parametri stimati ed eventi solo parzialmente prevedibili.

Nel merito

Il documento allegato, redatto per la prima volta in collaborazione con la società Interfida revisioni e consulenze SA di Mendrisio, ha evidenziato i punti principali su cui sviluppare la discussione politica.

La quattordicesima edizione della pianificazione finanziaria presenta uno schema che riporta tutti i flussi finanziari (entrate e uscite certe e presunte), nonché tutti gli investimenti che potrebbero caratterizzare la situazione economica del Comune nel prossimo quadriennio.

A differenza degli altri PF in questo documento si è deciso d'inserire la valutazione effettiva con tutti gli investimenti previsti e prevedibili fino al 2024 e quindi con ammortamenti completi (utilizzando una proiezione degli stessi utilizzando le regole dal nuovo modello contabile MCA2), ma anche un allegato aggiuntivo con una versione del PF con la realizzazione di solo una parte degli investimenti (4 mio di franchi all'anno) per mostrare le proiezioni future dei risultati contabili. Questo perché, come dimostrano i fatti, di solito si riesce a realizzare circa il 50% delle opere previste o volute annualmente e quindi sembra corretto fornire anche una versione che mostri queste risultanze che danno un quadro contabile chiaramente più sostenibile del comune di Massagno.

Lo strumento prevede lo sviluppo contabile del conto amministrativo (conti di gestione corrente con ripartizione funzionale e per genere di conto delle spese e dei ricavi) e del conto degli investimenti assieme alla situazione patrimoniale e concretizzazione degli investimenti a media scadenza per il tramite di prestiti e le conseguenti opzioni di politica finanziaria.

Questo PF è stato allestito sulla possibilità di eventi previsti e conosciuti indicati con la valutazione dei flussi finanziari che si potrebbero manifestare e con lo scopo di ottimizzare l'impiego delle risorse a disposizione. Si noti che la base di partenza è il consuntivo 2018, il preventivo 2019 (aggiornati gli investimenti) e soprattutto il preventivo 2020, base di sviluppo delle proiezioni proposte. Il PF rielabora i dati inserendo o togliendo le indicazioni dei parametri ed eventuali variazioni note calcolate appositamente.

Circa i ricavi, si sono verificate le situazioni di risorsa provenienti dal gettito fiscale delle persone fisiche e di quelle giuridiche date inoltre dalle nuove costruzioni su suolo comunale. L'ultimo gettito cantonale ufficiale fornito dal Cantone in data 2 luglio 2019 è per l'anno 2016. Fanno stato tutte le indicazioni contenute nel messaggio di preventivo 2020, da pag. 7 a pag. 13, che non vengono riportate nel dettaglio in questo documento.

Il piano degli investimenti è impostato in modo da permettere la visualizzazione temporale delle opere sia a livello di uscite che estrapolando le possibili entrate date da sussidi o contributi da richiedere. L'entità degli investimenti, rappresentati nel relativo elenco delle operazioni che si desiderano sostenere nell'arco di quattro anni, ha una media di circa 7,3 milioni di franchi. Importi comunque rilevanti per la nostra realtà, ma che rammentiamo si verificherebbero solo in caso di una completa realizzazione delle opere previste e quindi **non devono essere lette come un piano esecutivo**, ma ipotesi da eventualmente sottoporre al Consiglio comunale per la loro realizzazione.

Per questo motivo si è anche deciso di allegare un piano finanziario con unicamente investimenti per fr. 4 mio annui per dare una visione finanziaria il più possibile attinente alla realtà.

Le incognite congiunturali, la conoscenza solo a posteriori dei dati fiscali consolidati oggetto delle notifiche di tassazione e il movimento della popolazione fisica e giuridica, sono tutti elementi variabili.

Le valutazioni finanziarie che troverete contenuti nel documento sono realizzate con un moltiplicatore politico del 77% per l'intero quadriennio 2021-2024. Questo non impedisce valutazioni sui dati essenziali con moltiplicatori differenziati come vedremo nel proseguo del documento.

Il PF indica i seguenti valori, sia in forma grafica che numerale:

- investimenti netti	allegato 1
- gettito d'imposta	allegato 2
- autofinanziamento	allegato 3
- risultati d'esercizio	allegato 4
- moltiplicatore aritmetico	allegato 5
- capitale proprio	allegato 6
- totale degli investimenti e opere di canalizzazione	allegato 7 e 8
- gestione corrente	allegato 9
- imposte	allegato 10
- bilancio	allegato 11
- indicatori contabili	allegato 12
- parametri generali	allegato 13

Si spera che il Legislativo, chiamato a decidere in futuro la realizzazione di nuove opere ed a confermare adeguati ed efficienti servizi alla cittadinanza, condivida questa impostazione.

Il quadro che scaturisce da questo PF è valutabile individualmente da ogni consigliere comunale. Per questo motivo non si entrerà nel dettaglio degli allegati proposti visto che sono di facile lettura. Chiaro risulta che il moltiplicatore proposto dal Municipio al 77% per il quadriennio ha un costo sottoforma di indici, gradi e autofinanziamento, soprattutto in caso di realizzo di tutte le proposte d'investimento. Situazione diversa nel caso di investimenti plafonati a 4 mio. che permettono una visione meno penalizzante da questi punti di vista.

La politica comunale, che ha determinato negli anni una situazione finanziaria positiva ed equilibrata merito di scelte strategiche con l'appoggio del Consiglio comunale, viene qui riconfermata, ma valutando ulteriormente le necessità dei contribuenti riducendo la pressione fiscale.

Non è il piano finanziario comunque che fissa il moltiplicatore d'imposta, quindi ogni anno si potranno eseguire i correttivi necessari nella politica finanziaria del Comune.

Metodo d'indagine e parametri generali

Nella gestione corrente del Comune sono stati previsti aumenti e diminuzioni dove conosciuti o ipotizzabili nel prossimo quadriennio. L'aggiornamento delle spese viene adeguato al costo della vita dove necessario.

Circa le entrate abbiamo considerato un incremento del gettito a seguito dell'aumento del numero di contribuenti legato alla crescita della popolazione dati dall'offerta immobiliare presente, ma anche dovuto all'ampia gamma di servizi che vengono messi a disposizione della popolazione e per delle strutture moderne e funzionali.

I parametri sono aggiornati all'attuale situazione e in base alle informazioni economiche che si dispongono ed a quelle che si prevedono (vedasi allegato 13).

La gestione corrente (allegato 9) è suddivisa per categoria economica:

- spese per il personale - spese per beni e servizi - interessi e ammortamenti
- contributi - imposte - concessioni - redditi patrimoniali - tasse - sussidi.

Il piano delle opere (fornito in dettaglio tramite tabella analitica delle opere in aggiunta all'allegato 7 e 8) è la parte più importante di un piano finanziario e presenta gli investimenti futuri ipotizzati dal Municipio nel prossimo quadriennio. Il preventivo 2020 funge da base di valutazione, assieme al piano finanziario precedente, al piano regolatore, al piano generale di smaltimento delle acque (canalizzazioni) e future possibili nuove esigenze. Include inoltre opere diverse nel frattempo divenute

d'interesse, suddivise per ogni singolo investimento e raggruppate nelle categorie economiche come previsto dalla LOC:

- terreni non edificati - opere del genio civile - costruzioni edili - mobili, macchine, attrezzature, veicoli - comuni e consorzi comunali - uscite di pianificazione - uscite senza messaggio municipale. Nelle entrate sono valutati i possibili contributi ed indennità e i sussidi cantonali.

Sono inseriti schemi e grafici concernenti la gestione corrente ordinaria, il bilancio e i principali indicatori finanziari. In particolare viene presentato graficamente il moltiplicatore d'imposta, ossia l'aliquota che viene annualmente definita in sede di preventivo, proposta dal Municipio e decisa dal Consiglio comunale, per ricercare il pareggio dei conti, sia nella previsione politica sia in quella aritmetica. Confermato l'indirizzo politico dei precedenti PF di operare con una giusta parsimonia per assolvere le esigenze per beni e servizi, quindi senza ulteriori aumenti di costi.

Ammortamenti: con il cambio di sistema contabile (MCA 2) non ci sarà più l'obbligo di avere un ammortamento minimo dell'8%. Le percentuali inserite sono di poco superiori al 6% (allegato 12). Si rammenta che l'indicatore ammortamento medio LOC considera gli ammortamenti amministrativi senza le canalizzazioni

Possibilità finanziarie

Il preventivo 2020 indica un fabbisogno di fr.21'709'363 e un deficit di fr.742'363. la situazione finanziaria del Comune è solida grazie anche al capitale proprio di oltre 10 milioni di franchi che è stato rimpolpato dopo un consuntivo 2018 ben sopra le attese. L'aumento delle unità abitative è un dato di fatto e sotto l'occhio di tutti. Ha come conseguenza diretta l'aumento del numero dei contribuenti. Le proiezioni che vedono Massagno abbattere il muro dei 7'000 abitanti dovrebbero avverarsi nei prossimi anni, altrimenti assisteremmo ad un preoccupante fenomeno di appartamenti sfitti.

Chiaramente più gli abitanti aumenteranno, oltre alle entrate, cresceranno anche le uscite date ad esempio da nuove sezioni di scuola elementare e dell'infanzia, maggiori elargizioni di sussidi comunali, maggior numero di personale per poter adeguatamente rispondere alle accresciute esigenze.

Gettito cantonale base

L'ultimo gettito cantonale definitivo è dell'anno 2016 ed ammontava a fr.25'981'169 (precedente fr.24'696'422) dato dal seguente dettaglio:

	2016	2015
- Persone fisiche (PF)	fr.21'241'083	fr.20'395'393
- Persone giuridiche (PG)	fr. 3'683'549	fr. 3'405'619
- imposta alla fonte (IF)	fr. 1'400'973	fr. 1'555'291
- art. 99 LT	fr. 274	fr. 2'964
- dedotto contributo di livellamento	fr. 616'027	fr. 662'845
- differenza ricalcolo gettito precedente	fr. 271'317	fr. 0

I dettagli sono presenti nell'allegato 2. Partendo come sempre da una stabilità generale della base fiscale possiamo considerare un incremento del gettito accertato medio del 2% delle persone fisiche. Fanno stato tutte le motivazioni inserite a preventivo 2020 per la determinazione del moltiplicatore da pag. 7 a pag. 13 tra cui il possibile aumento del numero di contribuenti, conseguenza delle operazioni di edilizia residenziale attualmente in atto sul territorio comunale.

Circa le persone giuridiche, il valore viene stimato in diminuzione e senza applicare incrementi per gli anni seguenti in ragione di 2,2 mio di franchi, a motivo della situazione delle ditte residenti sul nostro territorio e in base agli accertamenti eseguiti dai nostri servizi.

I dati complessivi sono riassunti nell'allegato 10.

Gettito imposta comunale e moltiplicatore

L'evoluzione del gettito comunale segue obbligatoriamente quella cantonale al punto precedente. I dati relativi al gettito comunale sono presentati con l'ipotesi concreta del tasso al 77% per i 4 anni di piano finanziario che vengono analizzati.

Indicatori finanziari

Inseriamo a PF la tabella e parte del commento degli indicatori che figurano a consuntivo 2018, in quanto l'aggiornamento può avvenire solo in presenza dei dati del consuntivo 2019 che seguiranno.

L'analisi finanziaria è uno strumento che permette di ottenere con degli indicatori finanziari in percentuale, una istantanea della situazione economica del comune. Queste risultanze sono da mettere in relazione all'effettiva pianificazione dell'ente comunale e paragonate mediamente con gli altri comuni. Gli indici, essendo immediati, sintetici e con una scala di paragone, permettono un giudizio, anche se sommario sulla situazione squisitamente finanziaria del Comune. Sono indicati i valori di riferimento e le scale di valutazione consigliati dal Cantone e applicati direttamente dal sistema Ge.Co.ti WEB che evidenzia i dieci indicatori di riferimento.

1 – Copertura delle spese correnti (2018 10.7%) - (2017 0.8%)

Ottimo questo indice che conferma come il notevole avanzo d'esercizio complessivo permetta di raggiungere un grado di copertura delle spese positivo addirittura del 10.7%. Segnale del buon andamento complessivo dei conti comunali per l'anno 2018.

2 – Ammortamenti amministrativi (2018 8.2%) – (2017 8.3%)

Si tratta degli ammortamenti amministrativi in percentuale dei beni amministrativi. La percentuale è superiore all'attuale minimo di legge dell'8% ed è quasi obbligata visti gli ingenti investimenti eseguiti negli scorsi anni. Il programma esegue un calcolo di arrotondamento diverso rispetto alla tabella riepilogativa degli ammortamenti.

3 - Quota degli interessi (2018 -1.5%) – (2017 -1.7%)

I tassi sono scesi talmente che ormai le cifre di riferimento e le percentuali prese dalle controparti bancarie sono veramente quasi al minimo proponibile. Viene segnalata chiaramente come bassa dalla scala cantonale. La quota negativa significa che il costo degli interessi è inferiore ai redditi della sostanza.

4 - Quota degli oneri finanziari (2018 10.7%) – (2017 10.6%)

La quota degli oneri finanziari è rimasta quasi invariata ed è influenzata in modo importante dall'onere per ammortamenti amministrativi. Il valore di questo indicatore è ora ritenuto nella media.

5 - Grado di autofinanziamento (2018 253.0%) – (2017 47.8%)

Indica la quota di investimenti netti coperta dall'autofinanziamento (risultato d'esercizio + ammortamenti). Il grado d'autofinanziamento è esploso ed indica un grado ideale grazie chiaramente al risultato d'esercizio eccezionale conseguito e agli ammortamenti elevati dati dagli investimenti degli ultimi anni.

6 - Capacità di autofinanziamento (2017 22.0%) – (2017 13.0%)

Indica la possibilità del Comune di creare mezzi propri per finanziare gli investimenti, senza dover far capo al capitale dei terzi. Presenta un valore in forte aumento del 9% rispetto all'anno precedente; la capacità di autofinanziamento è giudicata ora buona.

7 – Debito pubblico procapite (2017 fr.6'040) – (2017 fr.6'756)

Il debito pubblico finalmente inizia a diminuire con un calo netto di fr.716 dovuto al risultato d'esercizio sopra la media e da un totale d'investimenti sotto la media. Per le motivazioni già addotte legate agli investimenti sappiamo perché abbiamo un debito pubblico comunque ancora eccessivo, ma che ha iniziato un trend al ribasso.

8 - Quota di capitale proprio (2017 15.3%) – (2017 11.2%)

Indica la riserva contabile legale in rapporto al totale di bilancio epurato dai crediti in conto corrente ed è definita nella media, ma in aumento di 3.9% grazie all'utile netto.

9 - Quota di indebitamento lordo (2018 173.8%) (2017 186.7%)

La quota di indebitamento lordo è alta, ma è la situazione legata agli elevati investimenti che l'ha fatta aumentare. Infatti sono i debiti verso gli istituti di credito che corrispondono al 173.8% dei ricavi annui. In futuro con una buona liquidità scenderà.

10 - Quota degli investimenti (2018 10.9%) (2017 27.3%)

La quota degli investimenti è ora rientrata nella media dopo un lungo periodo d'investimenti elevati. La diminuzione è anche dovuta a diversi progetti non ancora entrati nella fase realizzativa e che sono enunciati nella spiegazione degli investimenti.

N°	Tipo indicatore	Scala di valutazione	Anno : 2018	
1	Copertura delle spese correnti [(ricavi correnti senza accrediti interni e versamenti – spese correnti senza addebiti interni e versamenti) / spese correnti senza addebiti interni e versamenti] * 100 Formula = [(4-47-49-(3-37-39)) / (3-37-39)] x 100	<i>Sufficiente-positivo</i> > 0% <i>Disavanzo moderato</i> -2,5%-0% <i>Disavanzo importante</i> < -2,5%	10.7%	Sufficiente-positivo
2	Ammortamenti amministrativi (compreso quelli ad aliquota lineare) in % dei beni amministrativi [Ammortamenti amministrativi ordinari e supplementari / beni amministrativi ad inizio anno senza partecipazioni] * 100 Formula = [(331+332) / (14 +16+17)] x 100		8.2%	
3	Quota degli interessi [Interessi netti / ricavi correnti senza versamenti, prelevamenti da finanziamenti speciali e accrediti interni] * 100 Formula = [(32-(42-424)) / (4-47-48-49)] x 100	<i>Bassa</i> < 2% <i>Media</i> 2% - 5% <i>Alta</i> 5% - 8% <i>Eccessiva</i> > 8%	-1.5%	Bassa
4	Quota degli oneri finanziari [Interessi netti e ammortamenti amministrativi / ricavi correnti senza versamenti, prelevamenti da finanziamenti speciali e accrediti interni] * 100 Formula = [(331+32-(42-424)) / (4-47-48-49)] x 100	<i>Bassa</i> < 5% <i>Media</i> 5% - 15% <i>Alta</i> 15% - 25% <i>Eccessiva</i> > 25%	10.7%	Media
5	Grado di autofinanziamento [autofinanziamento / investimenti netti] * 100 Formula = [(4-3+331+332+333) / (5-57-(6-67-68))] x 100	<i>Ideale</i> > 100% <i>Sufficiente - buono</i> 70% - 100% <i>Problematico</i> < 70%	253.0%	Ideale
6	Capacità di autofinanziamento [autofinanziamento / ricavi correnti senza versamenti, prelevamenti da finanziamenti speciali e accrediti interni] * 100 Formula = [(4-3+331+332+333) / (4-47-48-49)] x 100	<i>Buona</i> > 20% <i>Media</i> 10% - 20% <i>Debole</i> < 10%	22.0%	Buona
7	Debito pubblico procapite [debito pubblico / popolazione residente permanente al 31 dicembre] Formula = [(2-29-10-11-12-13) / (popolazione residente permanente al 31 dicembre)]	<i>Basso</i> < 1'000 fr. <i>Medio</i> fr. 1'000 – fr. 3'000 <i>Elevato</i> fr. 3'000 – fr. 5'000 <i>Eccessivo</i> > fr. 5'000	6'040	Eccessivo
8	Quota di capitale proprio [capitale proprio / totale dei passivi] * 100 Formula = [((1-19)-(2-29)) / (2)] x 100	<i>Eccessiva</i> > 40% <i>Buona</i> 20% - 40% <i>Media</i> 10% - 20% <i>Debole</i> < 10%	15.3%	Media
9	Quota di indebitamento lordo [debiti a breve, medio e lungo termine e per gestioni speciali / ricavi correnti senza versamenti, prelevamenti da finanziamenti speciali e accrediti interni] * 100 Formula = [(21+22+23) / (4-47-48-49)] x 100	<i>Molto buona</i> < 50% <i>Buona</i> 50% - 100% <i>Discreta</i> 100% - 150% <i>Alta</i> 150% - 200% <i>Critica</i> > 200%	173.8%	Alta
10	Quota degli investimenti [investimenti lordi / spese di gestione corrente senza ammortamenti, versamenti, prelevamenti da finanziamenti speciali e addebiti interni + uscite di investimento] x 100 Formula = 5 / [3+5-(331+332+333+37+38+39)] x 100	<i>Molto alta</i> > 30% <i>Elevata</i> 20% - 30% <i>Media</i> 10% - 20% <i>Ridotta</i> < 10%	10.9%	Media
11	Moltiplicatore politico		80.0%	

Varianti di risultati d'esercizio e dati essenziali con moltiplicatori politici differenti
 Indichiamo come nella proiezione ogni punto di moltiplicatore è valutato fr. 250'000.

Varianti con diversi moltiplicatori e tutti gli investimenti pianificati	Preventivo	PF	PF	PF	PF
	2020	2021	2022	2023	2024
Risultato d'esercizio	-742'363	-841'300	-1'221'800	-1'301'400	-1'303'600
Ammortamenti amministrativi	3'129'263	2'807'700	3'113'600	3'219'500	3'409'000
Autofinanziamento	2'386'900	1'966'400	1'891'800	1'918'100	2'105'400
Investimenti netti	-7'140'975	-10'060'179	-8'126'704	-5'516'204	-5'491'204
Avanzo / (-) disavanzo generale	-4'754'075	-8'093'779	-6'234'904	-3'598'104	-3'385'804
Debito pubblico	33'815'926	41'909'705	48'144'609	51'742'713	55'128'517
Debito pubblico procapite	5'395	6'686	7'681	8'255	8'795
Capitale proprio	8'638'427	7'797'127	6'575'327	5'273'927	3'970'327
Moltiplicatore	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%

Varianti con diversi moltiplicatori e tutti gli investimenti pianificati	Preventivo	PF	PF	PF	PF
	2020	2021	2022	2023	2024
Risultato d'esercizio	-742'363	-1'341'300	-1'721'800	-1'801'400	-1'803'600
Ammortamenti amministrativi	3'129'263	2'807'700	3'113'600	3'219'500	3'409'000
Autofinanziamento	2'386'900	1'466'400	1'391'800	1'418'100	1'605'400
Investimenti netti	-7'140'975	-10'060'179	-8'126'704	-5'516'204	-5'491'204
Avanzo / (-) disavanzo generale	-4'754'075	-8'593'779	-6'734'904	-4'098'104	-3'885'804
Debito pubblico	33'815'926	42'409'705	49'144'609	53'242'713	57'128'517
Debito pubblico procapite	5'395	6'766	7'841	8'494	9'114
Capitale proprio	8'638'427	7'297'127	5'575'327	3'773'927	1'970'327
Moltiplicatore	77.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%

Varianti con diversi moltiplicatori e tutti gli investimenti	Preventivo	PF	PF	PF	PF
	2020	2021	2022	2023	2024
Risultato d'esercizio	-742'363	-91'300	-471'800	-551'400	-553'600
Ammortamenti amministrativi	3'129'263	2'807'700	3'113'600	3'219'500	3'409'000
Autofinanziamento	2'386'900	2'716'400	2'641'800	2'668'100	2'855'400
Investimenti netti	-7'140'975	-10'060'179	-8'126'704	-5'516'204	-5'491'204
Avanzo / (-) disavanzo generale	-4'754'075	-7'343'779	-5'484'904	-2'848'104	-2'635'804
Debito pubblico	33'815'926	41'159'705	46'644'609	49'492'713	52'128'517
Debito pubblico procapite	5'395	6'567	7'442	7'896	8'317
Capitale proprio	8'638'427	8'547'127	8'075'327	7'523'927	6'970'327
Moltiplicatore	77.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%

Varianti con diversi moltiplicatori e tutti gli investimenti	Preventivo	PF	PF	PF	PF
	2020	2021	2022	2023	2024
Risultato d'esercizio	-742'363	-841'300	-1'221'800	-801'400	-803'600
Ammortamenti amministrativi	3'129'263	2'807'700	3'113'600	3'219'500	3'409'000
Autofinanziamento	2'386'900	1'966'400	1'891'800	2'418'100	2'605'400
Investimenti netti	-7'140'975	-10'060'179	-8'126'704	-5'516'204	-5'491'204
Avanzo / (-) disavanzo generale	-4'754'075	-8'093'779	-6'234'904	-3'098'104	-2'885'804
Debito pubblico	33'815'926	41'909'705	48'144'609	51'242'713	54'128'517
Debito pubblico procapite	5'395	6'686	7'681	8'175	8'636
Capitale proprio	8'638'427	7'797'127	6'575'327	5'773'927	4'970'327
Moltiplicatore	77.0%	77.0%	77.0%	79.0%	79.0%

Varianti con diversi moltiplicatori e tutti gli investimenti	Preventivo	PF	PF	PF	PF
	2020	2021	2022	2023	2024
Risultato d'esercizio	-742'363	-1'341'300	-1'471'800	-1'301'400	-1'053'600
Ammortamenti amministrativi	3'129'263	2'807'700	3'113'600	3'219'500	3'409'000
Autofinanziamento	2'386'900	1'466'400	1'641'800	1'918'100	2'355'400
Investimenti netti	-7'140'975	-10'060'179	-8'126'704	-5'516'204	-5'491'204
Avanzo / (-) disavanzo generale	-4'754'075	-8'593'779	-6'484'904	-3'598'104	-3'135'804
Debito pubblico	33'815'926	42'409'705	48'894'609	52'492'713	55'628'517
Debito pubblico procapite	5'395	6'766	7'801	8'375	8'875
Capitale proprio	8'638'427	7'297'127	5'825'327	4'523'927	3'470'327
Moltiplicatore	77.0%	75.0%	76.0%	77.0%	78.0%

Quale maggiore informazione viene fatto lo stesso procedimento con la valutazione degli investimenti limitata a 4 mio di franchi annui:

Varianti con diversi moltiplicatori e quota investimenti fissi	Preventivo	PF	PF	PF	PF
	2020	2021	2022	2023	2024
Risultato d'esercizio	-742'363	-541'700	-752'800	-755'400	-663'100
Ammortamenti amministrativi	3'129'263	2'531'700	2'713'800	2'774'200	2'918'900
Autofinanziamento	2'386'900	1'990'000	1'961'000	2'018'800	2'255'800
Investimenti netti	-4'000'000	-4'000'000	-4'000'000	-4'000'000	-4'000'000
Avanzo / (-) disavanzo generale	-1'613'100	-2'010'000	-2'039'000	-1'981'200	-1'744'200
Debito pubblico	30'674'951	32'684'951	34'723'951	36'705'151	38'449'351
Debito pubblico procapite	4'894	5'215	5'540	5'856	6'134
Capitale proprio	8'638'427	8'096'727	7'343'927	6'588'527	5'925'427
Moltiplicatore	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%

Varianti con diversi moltiplicatori e quota investimenti fissi	Preventivo	PF	PF	PF	PF
	2020	2021	2022	2023	2024
Risultato d'esercizio	-742'363	-1'041'700	-1'252'800	-1'255'400	-1'163'100
Ammortamenti amministrativi	3'129'263	2'531'700	2'713'800	2'774'200	2'918'900
Autofinanziamento	2'386'900	1'490'000	1'461'000	1'518'800	1'755'800
Investimenti netti	-4'000'000	-4'000'000	-4'000'000	-4'000'000	-4'000'000
Avanzo / (-) disavanzo generale	-1'613'100	-2'510'000	-2'539'000	-2'481'200	-2'244'200
Debito pubblico	30'674'951	33'184'951	35'723'951	38'205'151	40'449'351
Debito pubblico procapite	4'894	5'294	5'699	6'095	6'453
Capitale proprio	8'638'427	7'596'727	6'343'927	5'088'527	3'925'427
Moltiplicatore	77.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%

Varianti con diversi moltiplicatori e quota investimenti fissi	Preventivo	PF	PF	PF	PF
	2020	2021	2022	2023	2024
Risultato d'esercizio	-742'363	208'300	-2'800	-5'400	86'900
Ammortamenti amministrativi	3'129'263	2'531'700	2'713'800	2'774'200	2'918'900
Autofinanziamento	2'386'900	2'740'000	2'711'000	2'768'800	3'005'800
Investimenti netti	-4'000'000	-4'000'000	-4'000'000	-4'000'000	-4'000'000
Avanzo / (-) disavanzo generale	-1'613'100	-1'260'000	-1'289'000	-1'231'200	-994'200
Debito pubblico	30'674'951	31'934'951	33'223'951	34'455'151	35'449'351
Debito pubblico procapite	4'894	5'095	5'301	5'497	5'656
Capitale proprio	8'638'427	8'846'727	8'843'927	8'838'527	8'925'427
Moltiplicatore	77.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%

Varianti con diversi moltiplicatori e quota investimenti fissi	Preventivo	PF	PF	PF	PF
	2020	2021	2022	2023	2024
Risultato d'esercizio	-742'363	-541'700	-752'800	-255'400	-163'100
Ammortamenti amministrativi	3'129'263	2'531'700	2'713'800	2'774'200	2'918'900
Autofinanziamento	2'386'900	1'990'000	1'961'000	2'518'800	2'755'800
Investimenti netti	-4'000'000	-4'000'000	-4'000'000	-4'000'000	-4'000'000
Avanzo / (-) disavanzo generale	-1'613'100	-2'010'000	-2'039'000	-1'481'200	-1'244'200
Debito pubblico	30'674'951	32'684'951	34'723'951	36'205'151	37'449'351
Debito pubblico procapite	4'894	5'215	5'540	5'776	5'975
Capitale proprio	8'638'427	8'096'727	7'343'927	7'088'527	6'925'427
Moltiplicatore	77.0%	77.0%	77.0%	79.0%	79.0%

Varianti con diversi moltiplicatori e quota investimenti fissi	Preventivo	PF	PF	PF	PF
	2020	2021	2022	2023	2024
Risultato d'esercizio	-742'363	-1'041'700	-1'002'800	-755'400	-413'100
Ammortamenti amministrativi	3'129'263	2'531'700	2'713'800	2'774'200	2'918'900
Autofinanziamento	2'386'900	1'490'000	1'711'000	2'018'800	2'505'800
Investimenti netti	-4'000'000	-4'000'000	-4'000'000	-4'000'000	-4'000'000
Avanzo / (-) disavanzo generale	-1'613'100	-2'510'000	-2'289'000	-1'981'200	-1'494'200
Debito pubblico	30'674'951	33'184'951	35'473'951	37'455'151	38'949'351
Debito pubblico procapite	4'894	5'294	5'660	5'976	6'214
Capitale proprio	8'638'427	7'596'727	6'593'927	5'838'527	5'425'427
Moltiplicatore	77.0%	75.0%	76.0%	77.0%	78.0%

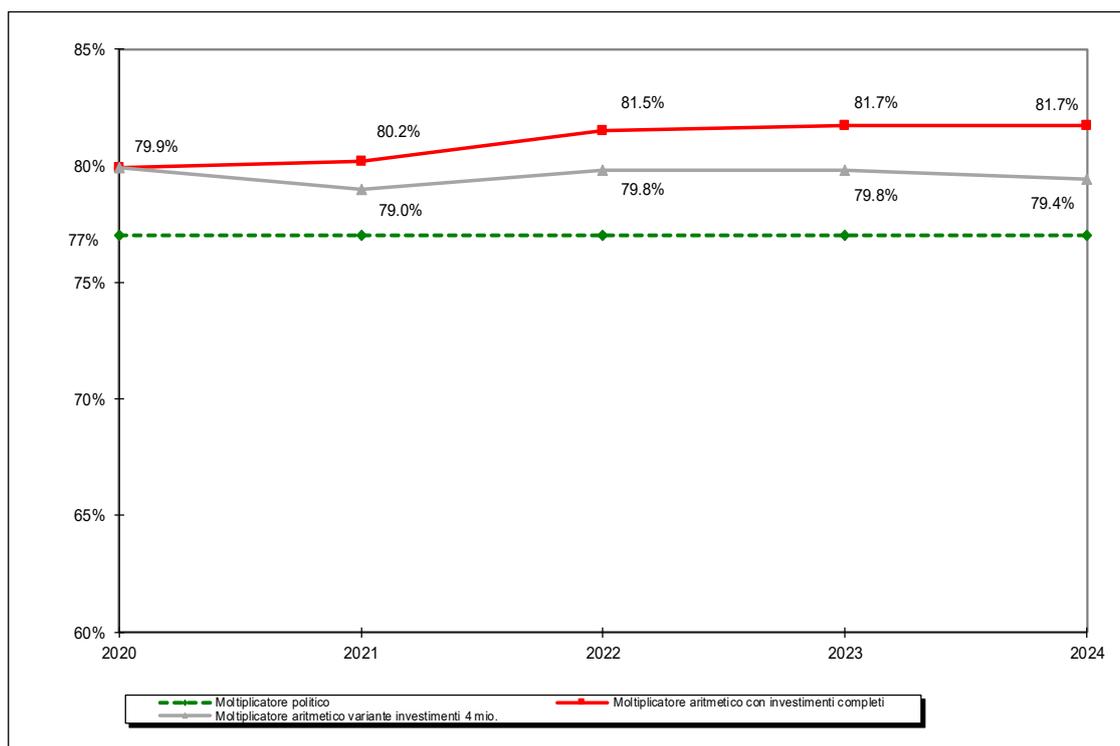
Moltiplicatore aritmetico

Il moltiplicatore aritmetico rappresenta la quota percentuale che necessita in imposte per la chiusura d'esercizio a pareggio, in base alle esigenze per la copertura delle spese di gestione corrente. Lo si vede nell'allegato 5.

Questa evoluzione del moltiplicatore aritmetico segnala come il tasso in quattro anni fluttui tra un massimo dell' 81.7% ed un minimo dell' 80.2% per avere il pareggio dei costi della gestione finanziaria tramite le imposte. Il principio del calcolo è dato dal fabbisogno di preventivo ordinario netto (o di PF in questo caso), moltiplicato per 100, diviso il gettito dell'imposta cantonale base stimata. La media dei moltiplicatori aritmetici per il quadriennio in questione è del 81.3%.

Informiamo che il tasso medio cantonale dei moltiplicatori politici del 2017 è del 79.57%, ultimo dato pubblicato dal Cantone ad aprile 2019.

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	Preventivo 2020	PF 2021	PF 2022	PF 2023	PF 2024
Moltiplicatore politico	80.0%	80.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%
Moltiplicatore aritmetico con investimenti completi	64.3%	82.8%	79.9%	80.2%	81.5%	81.7%	81.7%
Moltiplicatore aritmetico variante investimenti 4 mio.	64.3%	81.4%	79.9%	79.0%	79.8%	79.8%	79.4%



Piano delle opere 2021-2024

Per il piano delle opere 2021-2024 (vedasi allegati 7 e 8 + la tabella di dettaglio realizzata dall'Amministrazione) si è partiti come base dagli investimenti previsti nel preventivo 2020, verificando quanto non proposto dal piano finanziario precedente e quanto presente nel piano regolatore con altre opere prevedibili. Contiene investimenti netti per il periodo in esame di fr. 29'194'291 rispetto ai fr.22'959'600 del PF 2017-2020, pari ad una media annua di fr. 7'298'573 contro i precedenti fr.5'739'900.

Si è cercato quindi d'inserire tutto quanto di conoscenza e competenza del Municipio che vuole mostrare scenari teorici che saranno ancora da approfondire maggiormente nel corso del prossimo mandato quadriennale, sia delle tematiche già consolidate, ma anche ipotesi di lavoro non ancora concretizzate a livello di discussioni e decisioni effettive da parte del Municipio e ancor meno a livello di Consiglio comunale. Il piano delle opere è da vedere anche come un "brain storming" dove si è cercato di quantificare il costo d'investimento ad un primo livello teorico, in base all'esperienza, prima ancora delle ripercussioni a livello di gestione corrente che di solito ne sono una conseguenza diretta. Le priorità dovranno essere programmate in conseguenza ad effettive esigenze, nell'interesse pubblico e con delle possibilità di copertura del finanziamento in parametri il più possibile concorrenziali per il cittadino-contribuente. Continua la nostra progettualità con la destinazione di un valore elevato di investimenti in funzione anticiclica fattore importante per la nostra economia regionale e cantonale.

Questi impegni permetteranno al nostro Comune di affrontare e cercare di risolvere durevolmente diverse importanti problematiche. In questa sede è quindi ancora presto per entrare nei dettagli di singoli progetti futuri. La tabella analitica delle opere comunque ben dimostra la progettualità e operosità che hanno sempre contraddistinto il Municipio di Massagno ed il suo organo legislativo.

Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale

Le previsioni dell'evoluzione dei risultati d'esercizio e dell'insieme delle finanze comunali, con un moltiplicatore politico al 77%, dimostrano la loro sostenibilità economica, ma utilizzando parte del capitale proprio in essere.

Ciò non toglie che si potranno effettuare ulteriori risparmi oppure un ridimensionamento del piano delle opere (in realtà mai realizzato in ragione di più del 50%) o la correzione del moltiplicatore. L'evoluzione dei contribuenti e del gettito d'imposta viene monitorata costantemente dai nostri Servizi finanziari e i dati si manifestano annualmente nella loro interessenza in sede di consuntivo.

Viene inoltre allegata una tabella riassuntiva delle informazioni finanziarie del comune di Massagno. Documento richiesto dai commissari della commissione della gestione e in un recente passato ed aggiornata con le ultime informazioni a nostra disposizione per meglio delineare il comune nel suo passato e rivolto al futuro con questo PF.

Capitale proprio

A fine 2009 il capitale si attestava a 13,3 mio di franchi e fu il valore massimo raggiunto. Il Cantone permise, una tantum, l'utilizzo di questa risorsa per abbattere parte della sostanza e quindi ad inizio 2010 avemmo un capitale ridimensionato in 5,5 mio di franchi. L'ottimo risultato conseguito con il consuntivo 2018 ha permesso di rimpinguare il capitale proprio comunale a livelli interessanti (oltre 10 milioni di franchi) con una scelta ponderata da parte dell'esecutivo. Questo dato permette ora la pianificazione, per certi versi meno prudentiale rispetto al passato di questo piano finanziario. I risultati di gestione corrente previsti dal PF potranno essere quindi assorbiti in caso di deficit confermati, mentre in caso di maggiori entrate, l'utile andrebbe capitalizzato.

Conclusioni

Pur non trattandosi di uno strumento vincolante l'evoluzione dei dati elencati fornisce utili elementi per il prossimo quadriennio che intende mantenere una gestione oculata ed equilibrata con un alto livello di servizi alla popolazione ma che permetterà di poter affrontare con una certa tranquillità importanti progetti di sviluppo territoriale a favore delle future generazioni e dei nuovi cittadini che, auspichiamo, giungeranno a Massagno anche grazie all'importante sviluppo edificatorio dei prossimi anni.

Per altre considerazioni rimandiamo a quanto indicato nel Piano finanziario allegato e alla discussione in Consiglio comunale.

Con ossequi.

Per il Municipio:

Il Sindaco:

arch. Giovanni Bruschetti

La Segretaria:

Lorenza Capponi

Investimenti Piano Finanziario 2021/2024 - Tabella analitica delle opere

 somma dei 4 anni di piano finanziario
 dati di preventivo 2019 inseriti come informazione e non nei calcoli degli investimenti
 dati di preventivo 2020 inseriti come informazione e non nei calcoli degli investimenti
 \$

TOTALE INVESTIMENTI		Preventivo	Pre	Preventivo	Piano finanziario 2021 - 2024			
OPERE	Credito totale	2019	consuntivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
5 Uscite per investimenti	29'584'291	10'135'240	2'511'028	7'257'975	10'150'179	8'126'704	5'516'204	5'791'204
6 Entrate per investimenti	390'000	2'565'000	8'349'700	117'000	90'000	-	-	300'000
Investimenti netti	29'194'291	7'570'240	-5'838'672	7'140'975	10'060'179	8'126'704	5'516'204	5'491'204

Media annuale investimenti netti PF 2021-2024 **7'298'573**

USCITE PER INVESTIMENTI		Preventivo	Pre	Preventivo	Piano finanziario 2021 - 2024			
	Credito totale	2019	consuntivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024

50 Investimenti in beni amministrativi

MM	500 TERRENI NON EDIFICATI (140)							
	Aree verdi e di svago	-	100'000					

MM	501 OPERE DEL GENIO CIVILE (141)							
	Pedonalizzazione via Selva	300'000	100'000			100'000	100'000	100'000
2274	Incrocio via S. Gottardo / Via Tesserete (PVP)	443'875	887'750		443'875	443'875		
2202	Opere risanamento passaggi pedonali su strade cantonali	60'000	110'000		50'000	50'000	10'000	
	Manutenzione straordinaria strade (promemoria)	750'000	50'000		100'000	200'000	250'000	150'000
	Riordino urbano via S. Gottardo	1'134'000	300'000			567'000	567'000	
2297	Piazza Santa Lucia (PPQSL)	-	63'263		63'000			
	Adeguamento marciapiedi per disabili (promemoria)	-	74'000					
	Percorsi ciclabili nel Luganese 1a e 2a fase	188'000	47'000	47'000	47'000	47'000	47'000	47'000
2080	Canalizzazione attraverso il mappale 136	56'900	56'983		56'900			
2311	Canalizzazioni incrocio V. S. Gottardo/Tesserete	400'000	831'048	16'000	400'000	400'000		
2275	Progettazione e DL canalizzazione incrocio Arizona	-	86'800		50'000			
	Progettazione e DL canalizzazione Via Foletti PGS	172'000	103'000				80'000	92'000
	Progettazione canalizzazione Via S. Gottardo PGS	234'000	143'000	30'000		113'000	121'000	
2495	Canalizzazione piscina Valgersa - riale	50'000			50'000	50'000		
	Canalizzazioni: opere PGS fase 1 (Sassa+MdS+Morena+Genzana)	2'123'000	300'000			123'000	500'000	1'000'000
	Canalizzazione Via Foletti PGS fase 2	1'053'000					400'000	653'000
	Canalizzazione Via S. Gottardo fase 2	1'620'000					800'000	820'000
2223	Canalizzazioni: opere PGS (DL fase 1)	100'000	200'000		127'000		50'000	50'000
	Canalizzazioni: opere PGS fase 1 (Sassa)	500'000				500'000		
	Canalizzazioni: opere PGS fase 2 (Lisano)	500'000						500'000

MM	503 COSTRUZIONI EDILI (143)							
	Edifici comunali - manutenzioni	400'000	100'000		100'000	100'000	100'000	100'000
	Scuole Nosedo - inserimento classe provvisoria SI	-	100'000	100'000				
	2 nuove classi di scuola infanzia	3'500'000				1'750'000	1'750'000	
	Manutenzione e messa in sicurezza casa Marugg	620'000	100'000			310'000	310'000	
	Manutenzione e messa in sicurezza casa Rossa	2'220'000				360'000	360'000	750'000
2435	Acquisto mappali Gerso n. 43, 45, 297 PPNTG	-	773'750	773'750				
	Mappali Gerso sistemazione provvisoria	-			350'000			
2386	CA Girasole climatizzazione ai piani, cucina e farmacia	-	81'543	29'000				
	CA Girasole manutenzioni diverse (promemoria)	800'000	100'000	138'000	140'000	300'000	100'000	200'000
	Manutenzione magazzini ex AEM e casa via Motta 65a	1'500'000			500'000	500'000	1'000'000	
2480	Manutenzioni cinema Lux, Cosmo e adiacenze est.	1'100'000	2'900'000		1'500'000	1'100'000		
	Manutenzione Roseto e adiacenze (promemoria)	300'000	100'000		50'000	50'000	50'000	100'000
	Implementazione Città dell'energia fase 2	-			100'000			
2418	Valgersa manutenzione straord. spogliatoi campo da calcio	-	320'000	320'000				
	Valgersa: campo sintetico da calcio (mozione)	-			500'000			
	Valgersa manutenzioni diverse (promemoria)	400'000	50'000		100'000	100'000	100'000	100'000
	Valgersa scivolo	-	85'078	85'078				
	Eccentro - magazzino comunale	1'250'000			1'250'000	1'250'000		
	Rifiuti interrati - concetto rifiuti	2'000'000				500'000	500'000	500'000
	Valgersa copertura pressostatica (promemoria)	-						
	Cimitero: seconda e terza fase - parte inferiore (promemoria)	-						

Investimenti Piano Finanziario 2021/2024 - Tabella analitica delle opere

		Preventivo	Pre consuntivo	Preventivo	Piano finanziario 2021 - 2024				
MM	506 MOBILI,MACCHINE, VEICOLI, ECC. (146)	Credito totale	2019	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	Rinnovo parchi giochi	100'000	100'000			100'000			
	Rinnovo mobilio nuova sede PCN	50'000				50'000			
2416	Aggiornamento rete informatica CA Girasole			14'000					
2387	Rinnovo CED (sostituzioni hardware e licenze)	-	34'374						
	Rinnovo CED (sostituzioni hardware e licenze)	150'000						75'000	75'000

MM	509 ALTRI INVESTIMENTI IN BENI AMMINISTRATIVI								
	Beni culturali di interesse locale (promemoria)	-	50'000						

56 Contributi propri

MM	562/5/7 COMUNI E CONSORZI COMUNALI (141/162)								
diversi	Consorzio depurazione Lugano e dintorni	1'882'700	411'300	411'300	450'900	470'200	472'500	470'000	470'000
	PTL/PAL3 Piano trasporti Luganese quote 2021-26	324'016				81'004	81'004	81'004	81'004
2308	PTL/PAL Piano trasporti Luganese quote 2014-33	1'412'800	353'200	353'200	353'200	353'200	353'200	353'200	353'200

58 Altre uscite da attivare

MM	580 ESPROPRI (171)								
	Esproprio opere di PR (promemoria)	-							

MM	581 USCITE DI PIANIFICAZIONE (171)								
	Studi PR: piano del paesaggio (promemoria)	-	50'000						
2427	Pianificazione Porta Ovest	350'000	350'000			175'000	175'000		
	Studi PR: mozione comparto AEM/LUX/Valletta (promemoria)	-							
2112	Studi PR: TriMa comparto trincea ferroviaria con Lugano	-	45'152	30'000	15'000				
	Studi PR: TriMa con Lugano fase 2 (promemoria)	-	50'000						
	Studi PR: pedonalizzazione via Selva/piazza Solaro (promemoria)	-	200'000						
2067	Adesione al marchio Città dell'energia	-	18'000		18'000				
	Riqualfica via Lepori / Cappella Due Mani	-	50'000						
2469	Convenzione con Savosa comparto sportivo Valgersa (promemoria)	150'000	50'000		50'000	100'000	50'000		
	Progetto per due nuove classi scuola infanzia	-	30'000						
	Canalizzazioni: opere PGS fase 2 (promemoria)	-							
	Pianificazione studio anziani a Massagno (mozione)	150'000			50'000	100'000	50'000		
	Progettazione Roseto e adiacenze	120'000					120'000		
	Pianificazione posteggi ex Ceda	-			50'000				
	Ex Lepori - Farguis pianificazione anziani	-			100'000				
	Concorso e progettazione zona Gerso PPNTG	400'000				200'000	200'000		
	Catasto privato via Stazio altezza via Praccio	-		13'700					
	Catasto canalizzazioni private completo	120'000					60'000	60'000	
	Progetto per pianificazione ecocentro	-	30'000		100'000				

99 Uscite senza Messaggio Municipale

MM	999 REGOLAMENTO COMUNALE (diversi)								
	Investimenti senza MM (art. 10 Reg. comunale)	600'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000

ENTRATE PER INVESTIMENTI

		Preventivo	Pre consuntivo	Preventivo	Piano finanziario 2021 - 2024				
		Credito totale	2019	2019	2020	2021	2022	2023	2024

61 / 66 Contributi ed indennità/Sussidi

MM	610 CONTRIBUTI ED INDENNITÀ (141) / 661 SUSSIDI CANTONALI (diversi)								
2297	(610) Contributi PPQSL	-	355'000	138'200					
	(610) Contributi PGS / acconti	-	1'846'000	7'900'000					
	(610) Contributi miglioria via Selva (da valutare)	-		-					
2311	(661) Incrocio v. S.Gottardo/Tesserete (Arizona)	-	90'000	-	90'000				
	(661) Opere PGS via S.Gottardo (fase 2)	180'000							180'000
	(661) Opere PGS via Foletti (fase 2)	120'000							120'000
2311	(661) Incrocio v. S.Gottardo/Tesserete (Arizona)	-		-					
2418	(661) Sussidi rinnovo spogliatoi Valgersa	-	95'000	95'000					
2386	(661) Sussidi climatizzazione CA Girasole	-	120'000	128'000					
2416	(661) Sussidi rete informatica CA Girasole	-	59'000	47'100					
	(661) Sussidi Cantone manutenzioni CA Girasole	90'000		41'400	27'000	90'000			
	(661) Sussidi cinema LUX - cultura (promemoria)	-							

Comune di Massagno - 2004 / 2020 riassunto informazioni finanziarie

Anno	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
	Popolazione totale	Gettito cantonale definitivo	Gettito cantonale stima preventivo	Moltiplicatore politico	Moltiplicatore aritmetico a preventivo	Fabbisogno d'imposta a preventivo	Investimenti netti a consuntivo	Investimenti netti a preventivo	Risultato d'esercizio a consuntivo	Risultato d'esercizio a preventivo	Capitale proprio	Contributi al Cantone (361)	Contributi ufficio anziani	Somma contributi	Sussidi dal Cantone (461)
2004	6019	18'347'337	17'650'000	80.0%	85.83%	15'149'500	3'172'352	4'131'000	696'901	-292'000	8'609'280	1'875'903	1'742'388	3'618'290	560'692
2005	5949	20'754'275	18'968'750	77.5%	81.89%	15'534'200	1'520'633	3'421'000	405'943	-199'200	9'015'223	1'834'261	1'889'213	3'723'474	568'589
2006	5870	23'266'373	19'797'000	72.5%	71.10%	14'075'900	1'603'512	3'359'900	2'924'899	1'491'200	11'940'122	2'362'345	2'018'479	4'380'824	562'114
2007	5937	24'114'177	21'361'000	72.5%	73.19%	15'634'100	1'064'977	3'791'681	1'354'609	21'500	13'294'731	2'502'897	2'389'039	4'891'937	590'043
2008	6084	23'767'172	22'274'000	72.5%	72.58%	16'267'300	1'461'907	3'743'492	64'243	42'000	13'358'973	3'087'352	2'255'351	5'342'703	580'294
2009	6153	23'332'301	22'758'621	72.5%	72.87%	17'335'500	1'279'488	3'691'000	158'803	-185'500	5'517'929	2'679'150	2'391'695	5'070'844	609'858
2010	6139	27'185'380	23'603'449	72.5%	72.74%	17'555'300	1'998'312	4'413'51	194'904	-155'300	5'712'833	3'301'102	2'493'262	5'794'364	678'473
2011	6176	21'916'553	23'876'575	72.5%	73.33%	17'834'480	2'729'089	7'948'840	501'195	-294'480	6'214'029	3'321'691	2'618'789	5'940'480	653'916
2012	6248	21'831'915	23'146'897	72.5%	74.05%	17'489'880	4'574'368	10'490'200	892'683	-449'880	7'106'712	3'370'005	2'777'628	6'147'633	681'739
2013	6414	27'183'152	22'641'000	73.0%	79.26%	18'411'800	7'092'851	10'617'800	-1'998'629	-1'496'800	5'108'083	4'376'240	3'194'032	7'570'272	649'562
2014	6441	24'050'450	22'630'000	75.0%	83.43%	19'606'860	6'881'646	12'550'650	-1'039'962	-2'006'860	4'068'121	4'003'768	2'489'663	6'493'431	827'965
2015	6537	24'696'422	22'100'000	80.0%	82.53%	18'742'110	8'026'386	11'984'550	2'962'256	-652'110	7'030'377	4'336'678	2'684'913	7'021'592	853'304
2016	6455	25'981'169	23'175'000	80.0%	80.63%	19'314'120	4'983'039	8'349'000	-74'191	-324'120	6'956'186	4'223'151	2'560'167	6'783'318	853'304
2017	6545		24'258'400	80.0%	81.84%	20'683'961	7'544'344	5'595'400	209'600	-627'241	7'165'786	4'397'715	2'154'369	6'552'084	684'432
2018	6466		25'580'000	80.0%	80.04%	21'420'198	2'611'576	7'999'600	2'918'341	-473'198	10'084'127	4'243'847	1'904'887	6'148'734	628'334
2019	6405		26'500'000	80.0%	79.14%	21'918'337		7'570'240		-251'337				0	
2020			26'730'000	77.0%	79.91%	21'709'363		7'140'975		-742'363				0	

in blu = stima gettito da preventivo

in rosso = perdita

NB.: avendo il Girasole e la Sosta una parte dei contributi per anziani vengono ripresi sottoforma di sussidio a copertura del deficit di gestione delle due strutture!



COMUNE DI MASSAGNO

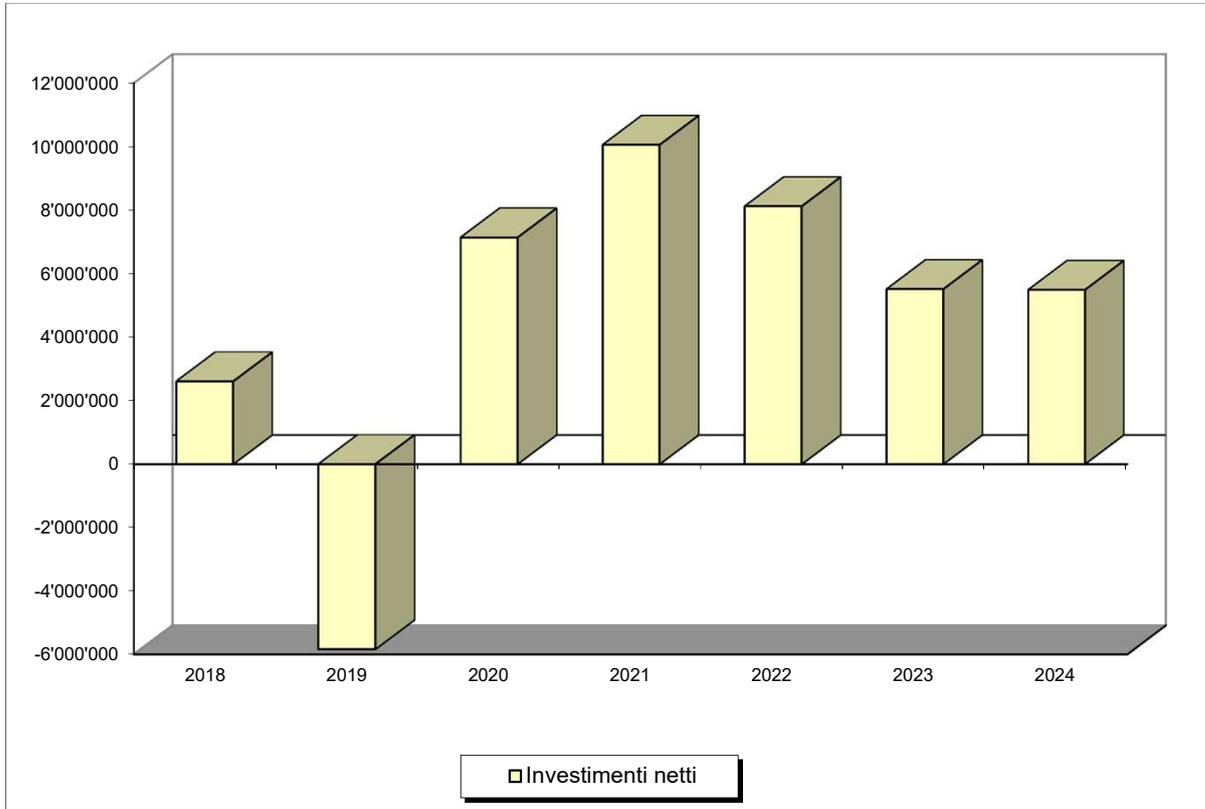
***PIANO FINANZIARIO
2019-2024***

ALLEGATI

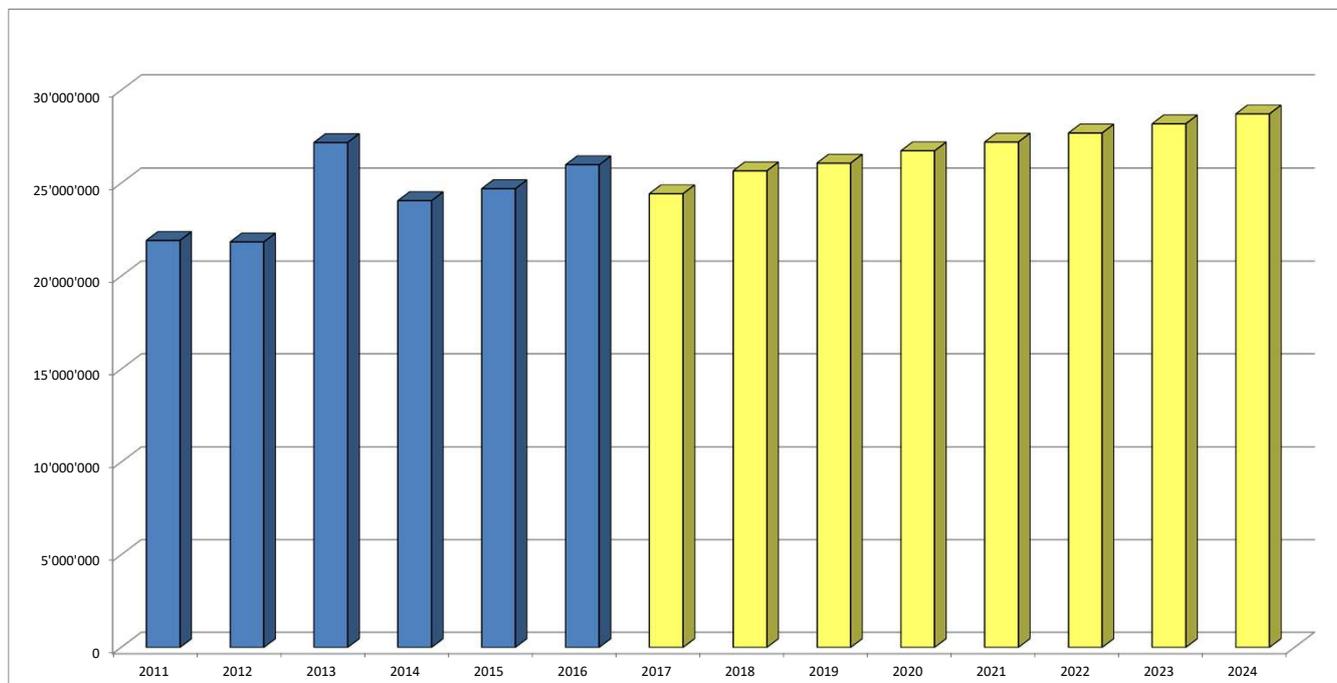
GRAFICO INVESTIMENTI	ALLEGATO 1
GRAFICO GETTITO DI IMPOSTA	ALLEGATO 2
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 3
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	ALLEGATO 4
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	ALLEGATO 5
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 6
INVESTIMENTI	ALLEGATO 7
INVEST. OPERE DI CANALIZZAZIONE	ALLEGATO 8
GESTIONE CORRENTE	ALLEGATO 9
IMPOSTE	ALLEGATO 10
BILANCIO	ALLEGATO 11
INDICATORI CONTABILI	ALLEGATO 12
PARAMETRI	ALLEGATO 13

Investimenti netti

Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
2'611'575	-5'838'672	7'140'975	10'060'179	8'126'704	5'516'204	5'491'204

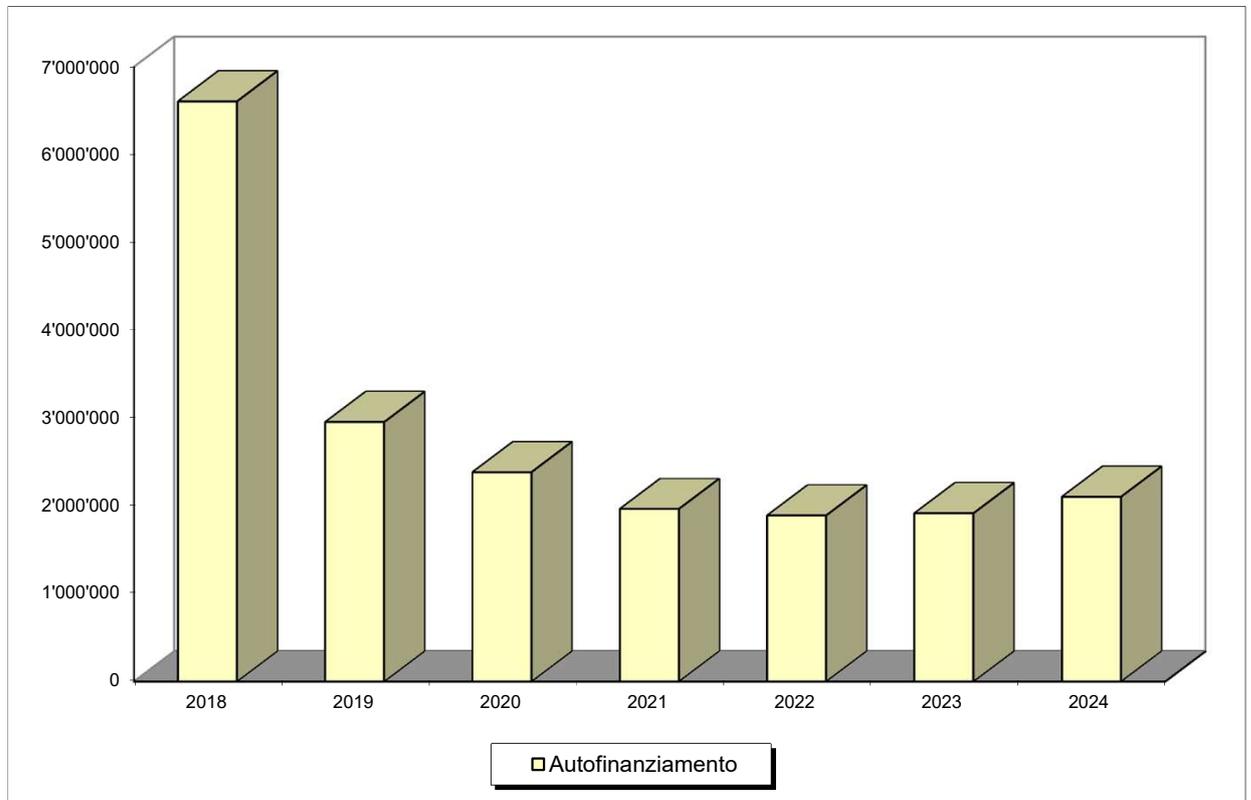


GETTITO FISCALE	accertam. 2011	accertam. 2012	accertam. 2013	accertam. 2014	accertam. 2015	valutazione 2016	valutazione 2017	valutazione 2018	valutazione 2019	valutazione 2020	valutazione 2021	valutazione 2022	valutazione 2023	valutazione 2024
persone fisiche	18'102'947	17'905'843	23'458'258	20'158'772	20'395'393	21'241'083	21'500'000	22'230'000	22'975'000	23'800'000	24'276'000	24'762'000	25'257'000	25'762'000
persone giuridiche	3'613'875	3'790'658	3'394'447	3'296'640	3'405'619	3'683'549	2'500'000	2'500'000	2'500'000	2'200'000	2'200'000	2'200'000	2'200'000	2'200'000
imposte alla fonte	955'098	890'883	1'212'122	1'366'506	1'555'291	1'400'973	1'036'990	1'328'177	1'000'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'224'000
riparto imp.imm.PG	2'953	2'990	2'690	2'964	2'964	274	0	0	0	0	0	0	0	0
contr. livellamento	-758'320	-758'459	-884'365	-774'432	-662'845	-616'027	-609'043	-401'638	-400'000	-470'000	-470'000	-470'000	-470'000	-470'000
correz. Perdite	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
differenza ricalcolo	0	0	0	0	0	271'317	0	0	0	0	0	0	0	0
	21'916'553	21'831'915	27'183'152	24'050'450	24'696'422	25'981'169	24'427'947	25'656'539	26'075'000	26'730'000	27'206'000	27'692'000	28'187'000	28'716'000



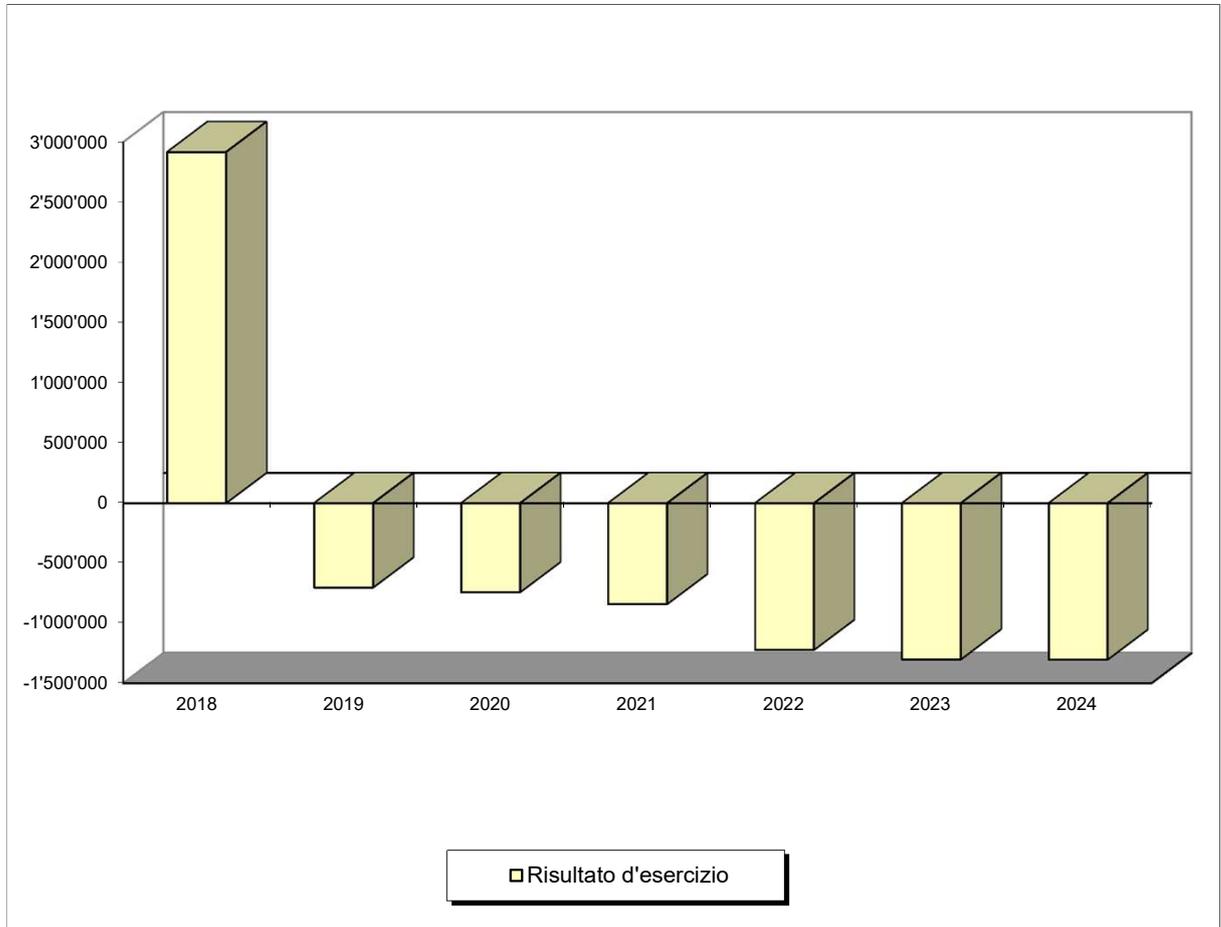
Autofinanziamento

Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
6'607'918	2'957'703	2'386'900	1'966'400	1'891'800	1'918'100	2'105'400

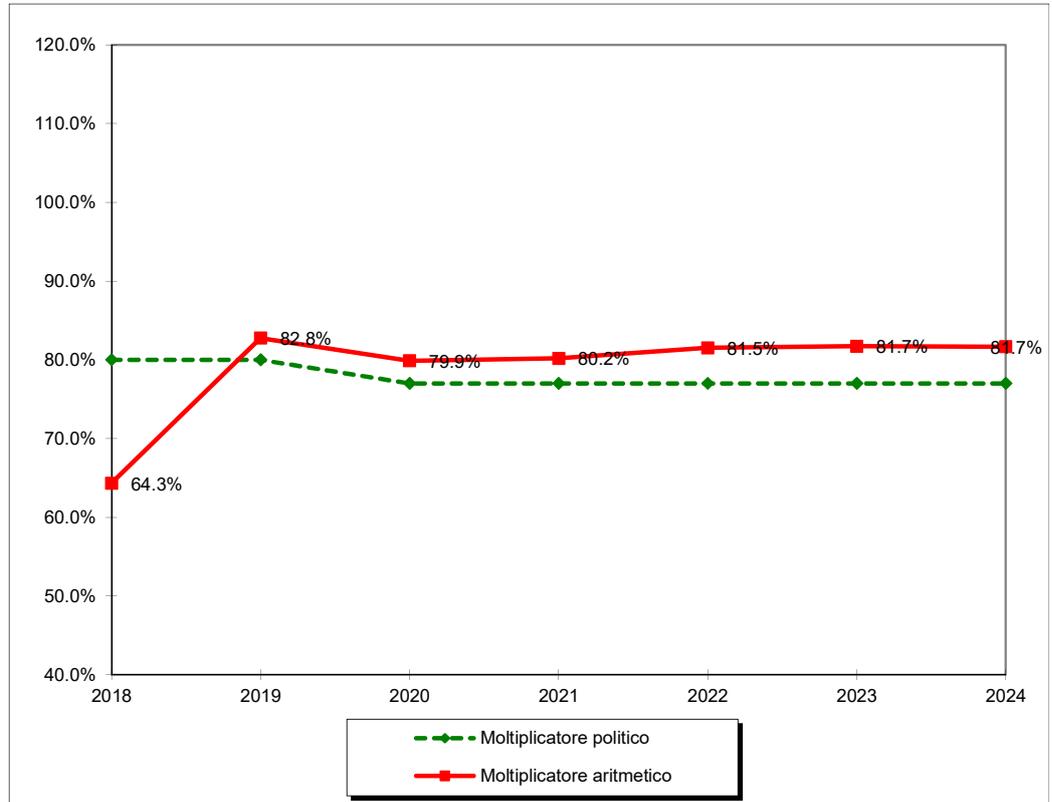


Risultato d'esercizio

Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
2'918'341	-703'337	-742'363	-841'300	-1'221'800	-1'301'400	-1'303'600

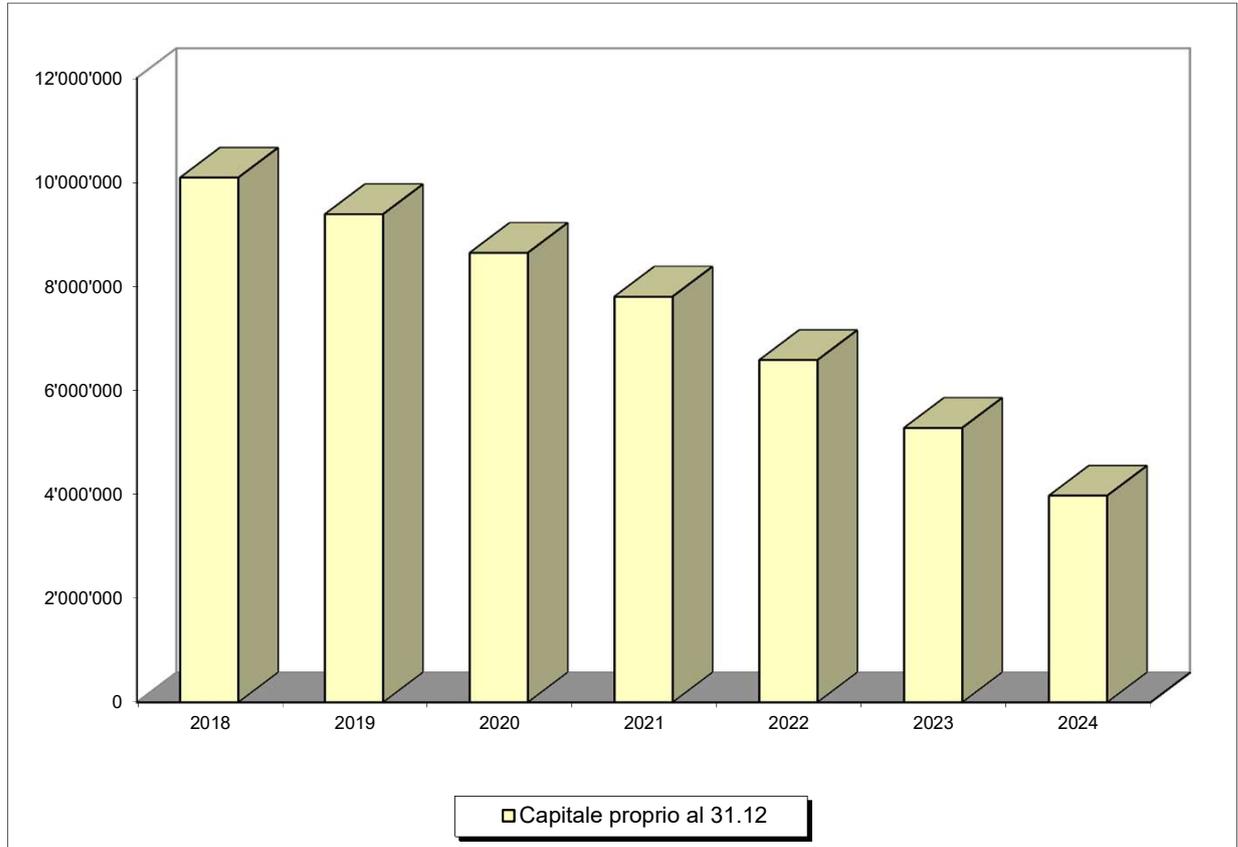


	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
Moltiplicatore politico	80.0%	80.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%
Moltiplicatore aritmetico	64.3%	82.8%	79.9%	80.2%	81.5%	81.7%	81.7%



Capitale proprio al 31.12

Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
10'084'127	9'380'790	8'638'427	7'797'127	6'575'327	5'273'927	3'970'327



INVESTIMENTI

TERRENI

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI 141
OPERE DEL GENIO CIVILE

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
Diversi	47'000	47'000	703'875	1'307'875	974'000	297'000	297'000
Diversi	0	(138'200)	(90'000)	0	0	0	0
Diversi	0	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000
	47'000	58'800	763'875	1'457'875	1'124'000	447'000	447'000

INVESTIMENTI 143
COSTRUZIONI

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
Diversi	1'568'482	1'445'828	4'590'000	6'320'000	4'270'000	1'750'000	1'750'000
Diversi	0	(264'400)	(27'000)	(90'000)	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	1'568'482	1'181'428	4'563'000	6'230'000	4'270'000	1'750'000	1'750'000

INVESTIMENTI 146
MOBILI,ATTREZZATURE,ECC

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
Diversi	211'173	14'000	0	150'000	0	75'000	75'000
Diversi	0	(47'100)	0	0	0	0	0
	211'173	(33'100)	0	150'000	0	75'000	75'000

INVESTIMENTI 15
PRESTITI E PARTECIPAZIONI

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI 16
CONTRIBUTI

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
Diversi	332'640	353'200	353'200	434'204	434'204	434'204	434'204
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	332'640	353'200	353'200	434'204	434'204	434'204	434'204

INVESTIMENTI 17
ALTRE USCITE

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
Diversi	137'862	43'700	383'000	575'000	655'000	60'000	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	137'862	43'700	383'000	575'000	655'000	60'000	0

TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.

	2'297'157	1'604'028	6'063'075	8'847'079	6'483'204	2'766'204	2'706'204
--	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

INVESTIMENTI

COLLETTORI, CANALIZZAZIONI

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
Diversi	0	46'000	627'000	742'900	1'171'000	2'280'000	2'615'000
./. Contributi costruzione	0	(5'358'528)	450'900	470'200	472'500	470'000	470'000
./. Sussidi	0	0	0	0	0	0	(300'000)
	0	(5'312'528)	1'077'900	1'213'100	1'643'500	2'750'000	2'785'000

INVESTIMENTI

IMPIANTI DI DEPURAZIONE

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
Diversi	314'418	411'300	450'900	470'200	472'500	470'000	470'000
./. Contributi costruzione	0	(2'541'472)	(450'900)	(470'200)	(472'500)	(470'000)	(470'000)
	314'418	(2'130'172)	0	0	0	0	0

TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.

	314'418	(7'442'700)	1'077'900	1'213'100	1'643'500	2'750'000	2'785'000
--	---------	-------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2019-2024

ALLEGATO 9

GESTIONE CORRENTE	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	Preventivo 2020	2021	2022	2023	2024
30 PERSONALE	7'888'359	8'096'770	8'768'250	8'896'000	9'025'600	9'157'200	9'157'800
31 BENI E SERVIZI	3'616'186	4'023'000	3'901'500	3'921'100	3'940'700	3'960'400	3'990'100
32 INTERESSI	382'827	442'700	371'100	362'700	459'600	508'300	566'600
33 AMMORTAMENTI	3'921'548	3'916'040	3'394'263	3'072'700	3'378'600	3'484'500	3'674'000
35 RIMB.A ENTI P.	1'910'293	2'299'077	2'300'300	2'323'100	2'346'300	2'369'900	2'397'300
36 CONTRIBUTI PROPRI	9'260'215	9'931'150	10'410'850	10'461'800	10'564'600	10'708'200	10'830'600
37 RIV.CONTRIBUTI	0	0	0	0	0	0	0
38 VERS.FIN.SPECIALI	203'307	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000
39 ADDEBITI INTERNI	0	52'700	52'700	53'000	53'000	53'000	53'000
TOTALE SPESE	27'182'735	28'961'437	29'398'963	29'290'400	29'968'400	30'441'500	30'869'400

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	Preventivo 2020	2021	2022	2023	2024
40 IMPOSTE	26'511'911	24'605'000	24'757'000	24'537'000	24'911'000	25'292'000	25'705'000
41 REGALIE	89'728	67'000	89'700	89'700	89'700	89'700	89'700
42 INTERESSI	845'814	880'700	964'000	964'000	964'000	964'000	964'000
43 RIMUNERAZIONI	1'894'143	1'822'700	1'970'200	1'981'900	1'904'900	1'916'900	1'928'900
44 PARTECIPAZIONI	23'325	7'000	12'000	12'000	12'000	12'000	12'000
45 RIMB. DA ENTI P.	95'028	107'000	104'000	104'500	105'000	105'500	106'200
46 CONTR.SPESE CORR.	628'334	666'000	657'000	657'000	657'000	657'000	657'000
47 CONTR.DA RIV.	0	0	0	0	0	0	0
48 PREL.FIN.SPECIALI	12'793	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000
49 ACCREDITI INTERNI	0	52'700	52'700	53'000	53'000	53'000	53'000
TOTALE ENTRATE	30'101'076	28'258'100	28'656'600	28'449'100	28'746'600	29'140'100	29'565'800
RISULTATO	2'918'341	(703'337)	(742'363)	(841'300)	(1'221'800)	(1'301'400)	(1'303'600)

COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2019-2024

ALLEGATO 10

GETTITO FISCALE

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	Preventivo 2020	2021	2022	2023	2024
persone fisiche	22'230'000	22'975'000	23'800'000	24'276'000	24'762'000	25'257'000	25'762'000
persone giuridiche	2'500'000	2'500'000	2'200'000	2'200'000	2'200'000	2'200'000	2'200'000
imposte alla fonte	1'328'177	1'000'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'224'000
riparto imp.imm.PG	0	0	0	0	0	0	0
contr.livellamento	(401'638)	(400'000)	(470'000)	(470'000)	(470'000)	(470'000)	(470'000)
	25'656'539	26'075'000	26'730'000	27'206'000	27'692'000	28'187'000	28'716'000

VARIAZIONE PERSONE FISICHE	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%
----------------------------	------	------	------	------	------	------	------

MOLTIPLICATORE	80.00%	80.00%	77.00%	77.00%	77.00%	77.00%	77.00%
-----------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

40 IMPOSTE D'ESERCIZIO

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	Preventivo 2020	2021	2022	2023	2024
400 persone fisiche	17'784'000	18'380'000	18'326'000	18'693'000	19'067'000	19'448'000	19'837'000
401 persone giuridiche	2'000'000	2'000'000	1'694'000	1'694'000	1'694'000	1'694'000	1'694'000
400 imposte alla fonte	1'328'177	1'000'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'224'000
400 +/- ris. di valutazione	-954'277	0	0	0	0	0	0
402 imposta imm. comunale	700'000	700'000	767'000	770'000	770'000	770'000	770'000
400 imposta personale	185'000	185'000	180'000	180'000	180'000	180'000	180'000
400 sopravvenienze	2'423'706	1'900'000	1'950'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000
403 altre imposte	3'045'304	440'000	640'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000
	26'511'911	24'605'000	24'757'000	24'537'000	24'911'000	25'292'000	25'705'000

COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2019-2024

ALLEGATO 11

BILANCIO

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	Preventivo 2020	2021	2022	2023	2024
10 MEZZI LIQUIDI	3'050'709	2'943'618	2'828'618	2'713'618	2'598'618	2'483'618	2'368'618
11 CREDITI	12'248'438	12'250'000	12'250'000	12'250'000	12'250'000	12'250'000	12'250'000
12 INV.PATRIMONIALI	1'900'000	1'900'000	1'900'000	1'900'000	1'900'000	1'900'000	1'900'000
13 TRANSITORI ATTIVI	1'353'963	1'350'000	1'350'000	1'350'000	1'350'000	1'350'000	1'350'000
14 INV. BENI AMMINISTR.	39'758'374	32'617'789	36'314'487	42'899'162	47'308'562	49'621'562	51'793'062
15 PARTECIPAZIONI	3'815'000	3'815'000	3'815'000	3'815'000	3'815'000	3'815'000	3'815'000
16 CONTRIBUTI INVESTIMENTO	4'154'924	1'835'099	1'828'259	2'129'063	2'416'767	2'691'471	2'953'175
17 ALTRE USCITE ATTIVATE	214'055	174'753	496'607	863'607	1'179'607	888'607	537'607
19 ECC.PASSIVA							

TOTALE ATTIVI 66'495'462 56'886'259 60'782'971 67'920'450 72'818'554 75'000'258 76'967'462

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	Preventivo 2020	2021	2022	2023	2024
20 IMPEGNI CORRENTI	2'528'278	2'550'000	2'550'000	2'550'000	2'550'000	2'550'000	2'550'000
21 DEBITI A BREVE	0	0	0	0	0	0	0
22 DEBITI A LUNGO	52'044'000	42'992'625	47'481'700	55'310'479	61'280'383	64'613'487	67'734'291
23 GESTIONI PARTICOLARI	568'355	550'000	550'000	550'000	550'000	550'000	550'000
24 ACCANTONAMENTI	605'854	600'000	600'000	600'000	600'000	600'000	600'000
25 TRANSITORI PASSIVI	52'004	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000
28 FINANZIAMENTI SPECIALI	612'844	762'844	912'844	1'062'844	1'212'844	1'362'844	1'512'844
29 CAPITALE PROPRIO	7'165'786	10'084'127	9'380'790	8'638'427	7'797'127	6'575'327	5'273'927
RISULTATO GEST.CORRENTE	2'918'341	(703'337)	(742'363)	(841'300)	(1'221'800)	(1'301'400)	(1'303'600)

TOTALE PASSIVI 66'495'462 56'886'259 60'782'971 67'920'450 72'818'554 75'000'258 76'967'462

COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2019-2024

ALLEGATO 12

INDICATORI CONTABILI

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	Preventivo 2020	2021	2022	2023	2024
ricavi gest.corrente	30'101'076	28'258'100	28'656'600	28'449'100	28'746'600	29'140'100	29'565'800
spese gest.corrente	27'182'735	28'961'437	29'398'963	29'290'400	29'968'400	30'441'500	30'869'400
risultato gest.corrente	2'918'341	-703'337	-742'363	-841'300	-1'221'800	-1'301'400	-1'303'600
ammortamenti amministr.	3'689'577	3'661'040	3'129'263	2'807'700	3'113'600	3'219'500	3'409'000
autofinanziamento	6'607'918	2'957'703	2'386'900	1'966'400	1'891'800	1'918'100	2'105'400
investimenti netti	2'611'575	-5'838'672	7'140'975	10'060'179	8'126'704	5'516'204	5'491'204
Avanzo / (-) Disavanzo generale	3'996'343	8'796'375	-4'754'075	-8'093'779	-6'234'904	-3'598'104	-3'385'804
copertura delle spese correnti	10.7%	-2.4%	-2.5%	-2.9%	-4.1%	-4.3%	-4.2%
ammortamento medio LOC	8.3%	8.5%	8.0%	6.6%	6.4%	6.2%	6.5%
quota degli interessi	-1.5%	-1.6%	-2.1%	-2.1%	-1.8%	-1.6%	-1.3%
quota degli oneri finanziari	10.2%	10.9%	8.9%	7.8%	9.1%	9.5%	9.9%
grado di autofinanziamento	253.0%	N/A	33.4%	19.5%	23.3%	34.8%	38.3%
capacità di autofinanziamento	22.0%	10.5%	8.3%	6.9%	6.6%	6.6%	7.1%
quota di capitale proprio	15.2%	16.5%	14.2%	11.5%	9.0%	7.0%	5.2%
debito pubblico procapite	6'040	4'637	5'395	6'686	7'681	8'255	8'795
debito pubblico	37'858'226	29'061'851	33'815'926	41'909'705	48'144'609	51'742'713	55'128'517
Beni patrimoniali	18'553'109	18'443'618	18'328'618	18'213'618	18'098'618	17'983'618	17'868'618
Beni amministrativi	47'942'353	38'442'641	42'454'353	49'706'832	54'719'936	57'016'640	59'098'844
Totale attivi	66'495'462	56'886'259	60'782'971	67'920'450	72'818'554	75'000'258	76'967'462
Capitale terzi	55'798'492	46'742'625	51'231'700	59'060'479	65'030'383	68'363'487	71'484'291
Finanziamenti speciali	612'844	762'844	912'844	1'062'844	1'212'844	1'362'844	1'512'844
Capitale proprio	10'084'127	9'380'790	8'638'427	7'797'127	6'575'327	5'273'927	3'970'327
Totale passivi	66'495'462	56'886'259	60'782'971	67'920'450	72'818'554	75'000'258	76'967'462
moltiplicatore aritmetico	64.3%	82.8%	79.9%	80.2%	81.5%	81.7%	81.7%
moltiplicatore politico	80.0%	80.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%

COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2019-2024

ALLEGATO 13

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	Preventivo 2020	2021	2022	2023	2024
INFLAZIONE		0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.75%
IMPOSTE	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
INTERESSE PASSIVO		0.50%	0.50%	0.75%	0.75%	0.75%	1.00%
ONERI ASSICURATIVI		9.00%	9.00%	9.00%	9.00%	9.00%	9.00%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)		0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%
CONTRIBUTO ANZIANI		4.90%	4.90%	4.90%	4.90%	4.90%	4.90%
SACD		2.60%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
SERVIZI APPOGGIO		1.20%	1.40%	1.40%	1.40%	1.40%	1.40%



COMUNE DI MASSAGNO

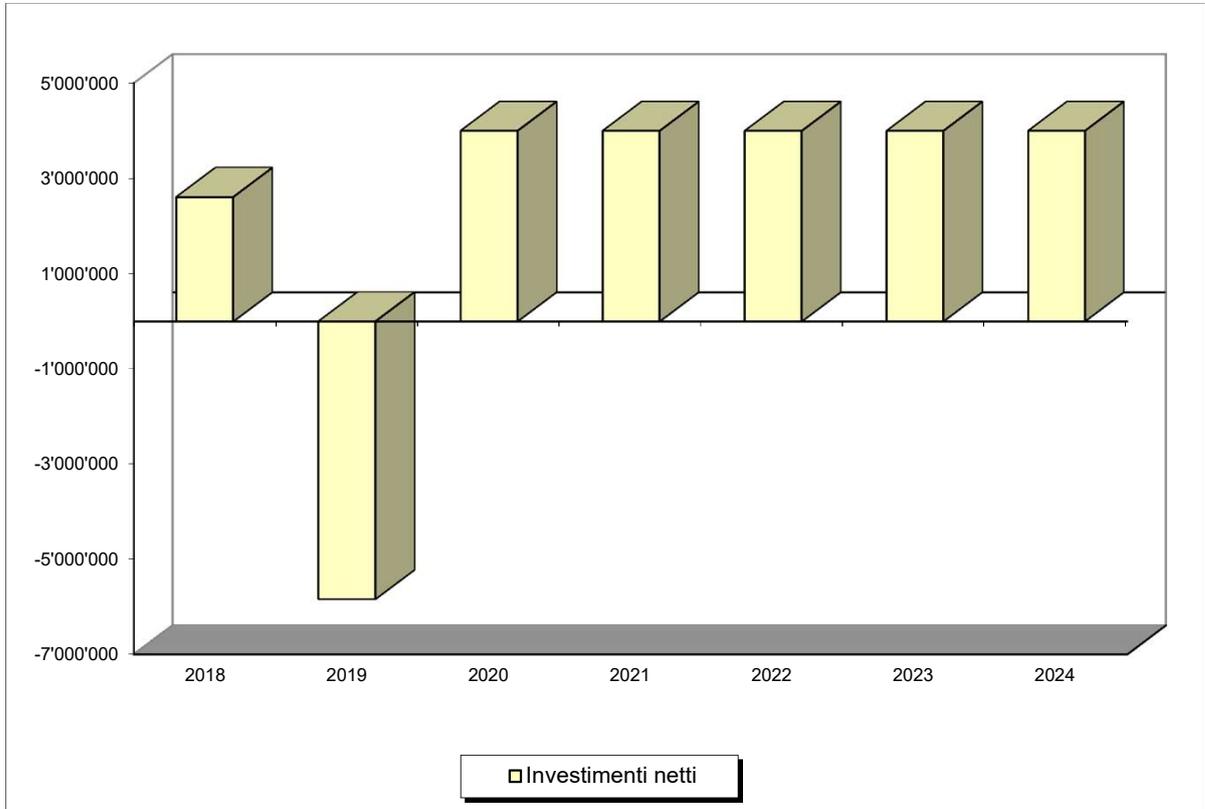
***PIANO FINANZIARIO
2019-2024
VARIANTE INVESTIMENTI ANNUI CHF 4 MIO***

ALLEGATI

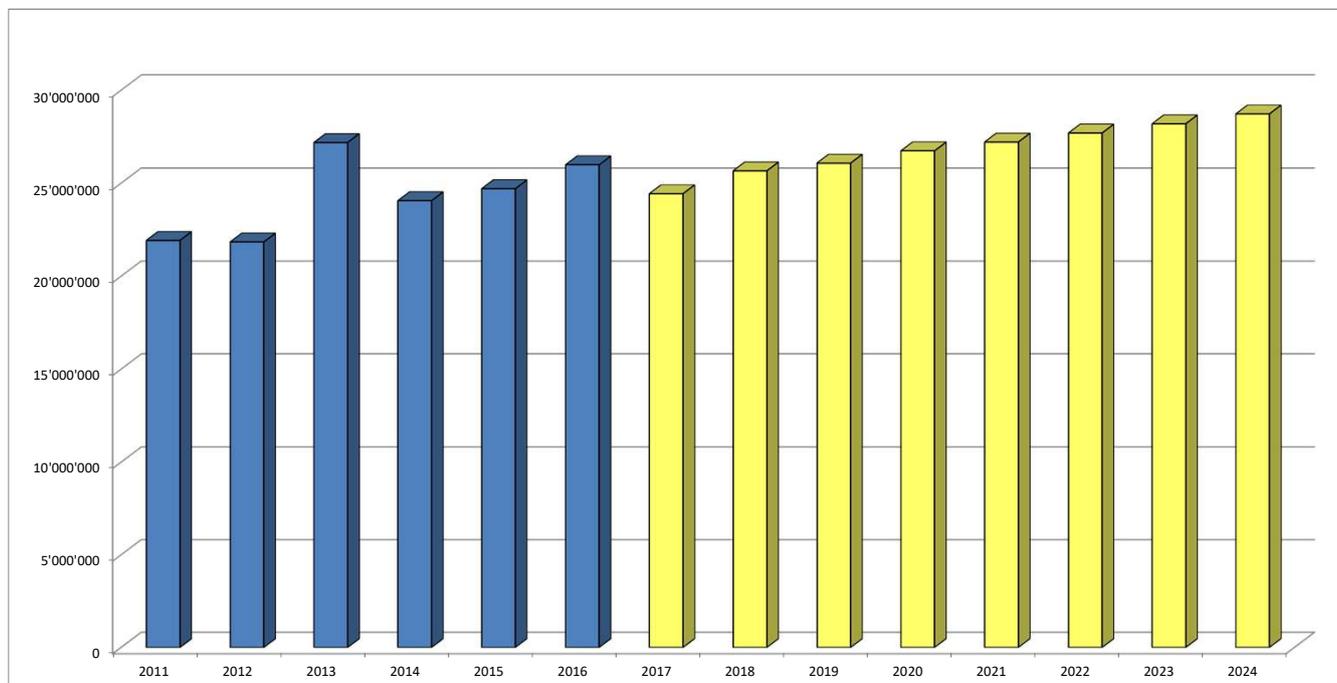
GRAFICO INVESTIMENTI	ALLEGATO 1
GRAFICO GETTITO DI IMPOSTA	ALLEGATO 2
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 3
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	ALLEGATO 4
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	ALLEGATO 5
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 6
INVESTIMENTI	ALLEGATO 7
INVEST. OPERE DI CANALIZZAZIONE	ALLEGATO 8
GESTIONE CORRENTE	ALLEGATO 9
IMPOSTE	ALLEGATO 10
BILANCIO	ALLEGATO 11
INDICATORI CONTABILI	ALLEGATO 12
PARAMETRI	ALLEGATO 13

Investimenti netti

Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
2'611'575	-5'838'672	4'000'000	4'000'000	4'000'000	4'000'000	4'000'000

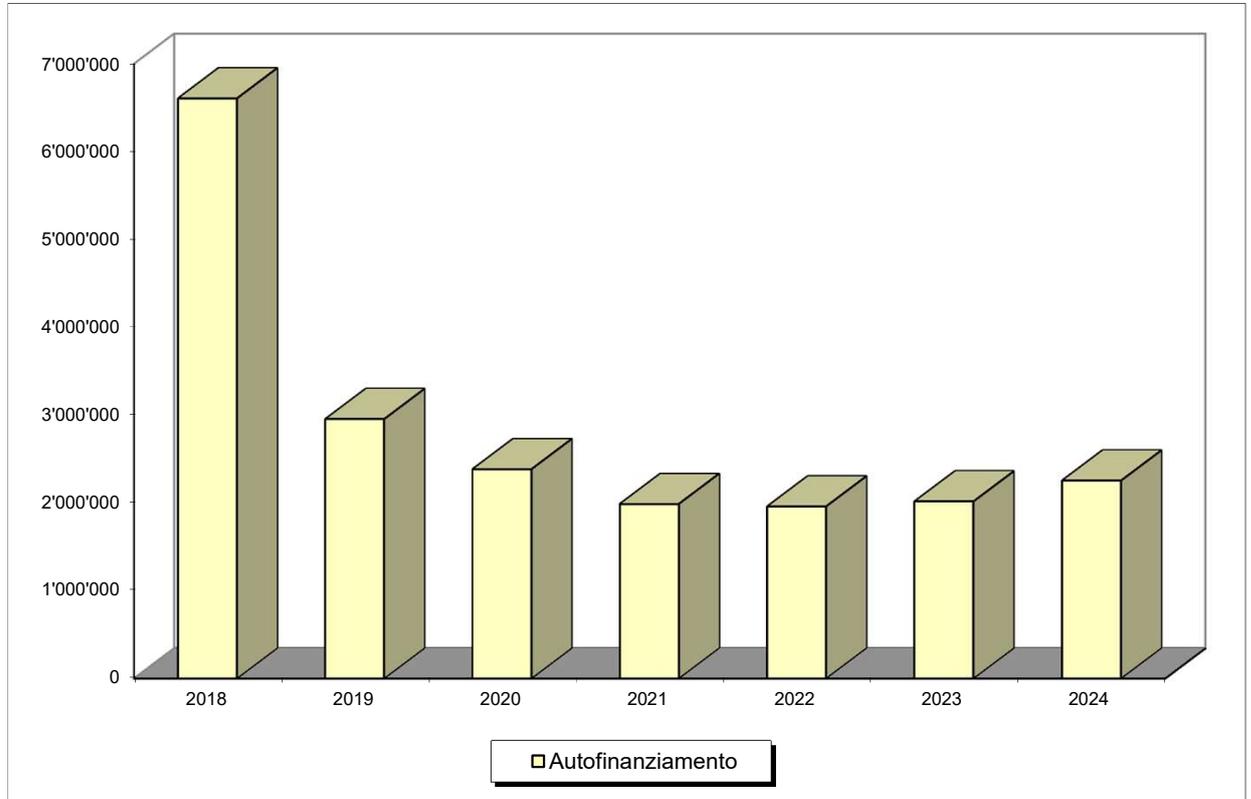


GETTITO FISCALE	accertam. 2011	accertam. 2012	accertam. 2013	accertam. 2014	accertam. 2015	valutazione 2016	valutazione 2017	valutazione 2018	valutazione 2019	valutazione 2020	valutazione 2021	valutazione 2022	valutazione 2023	valutazione 2024
persone fisiche	18'102'947	17'905'843	23'458'258	20'158'772	20'395'393	21'241'083	21'500'000	22'230'000	22'975'000	23'800'000	24'276'000	24'762'000	25'257'000	25'762'000
persone giuridiche	3'613'875	3'790'658	3'394'447	3'296'640	3'405'619	3'683'549	2'500'000	2'500'000	2'500'000	2'200'000	2'200'000	2'200'000	2'200'000	2'200'000
imposte alla fonte	955'098	890'883	1'212'122	1'366'506	1'555'291	1'400'973	1'036'990	1'328'177	1'000'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'224'000
riparto imp.imm.PG	2'953	2'990	2'690	2'964	2'964	274	0	0	0	0	0	0	0	0
contr. livellamento	-758'320	-758'459	-884'365	-774'432	-662'845	-616'027	-609'043	-401'638	-400'000	-470'000	-470'000	-470'000	-470'000	-470'000
correz. Perdite	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
differenza ricalcolo	0	0	0	0	0	271'317	0	0	0	0	0	0	0	0
	21'916'553	21'831'915	27'183'152	24'050'450	24'696'422	25'981'169	24'427'947	25'656'539	26'075'000	26'730'000	27'206'000	27'692'000	28'187'000	28'716'000



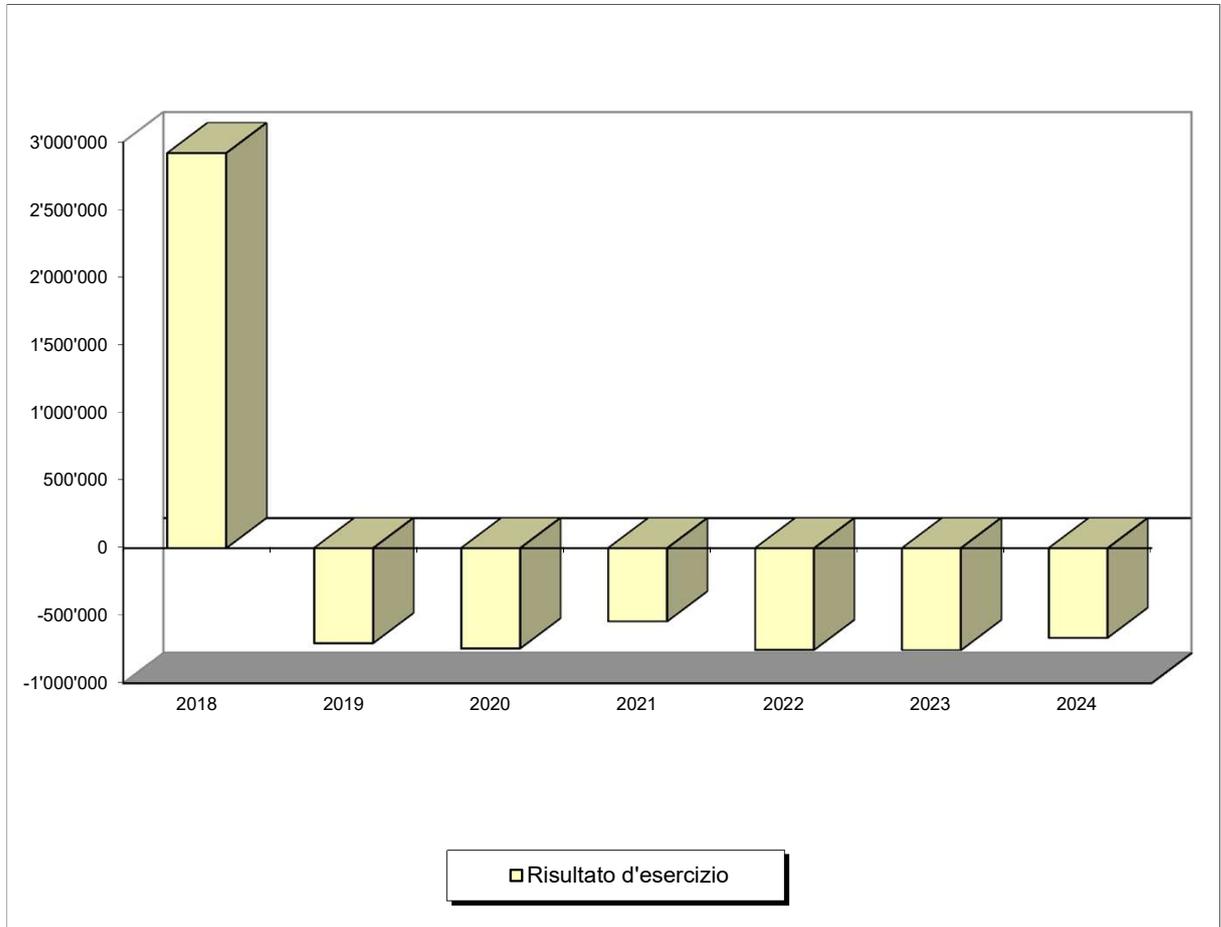
Autofinanziamento

Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
6'607'918	2'957'703	2'386'900	1'990'000	1'961'000	2'018'800	2'255'800

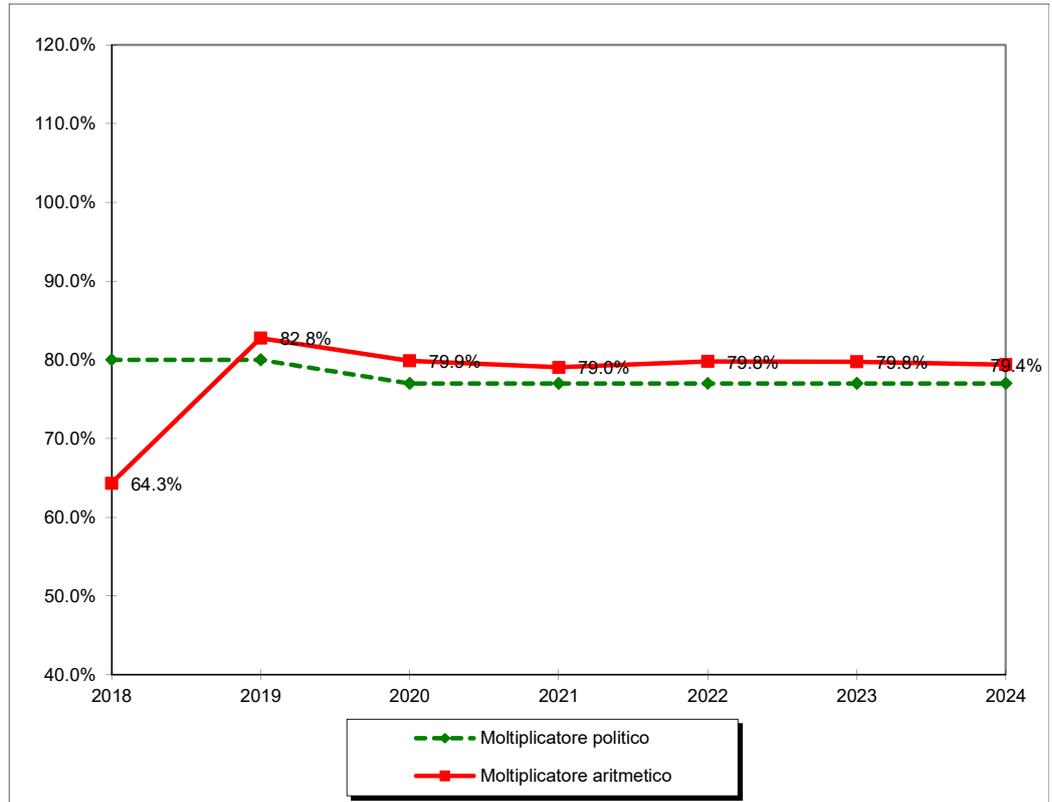


Risultato d'esercizio

Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
2'918'341	-703'337	-742'363	-541'700	-752'800	-755'400	-663'100

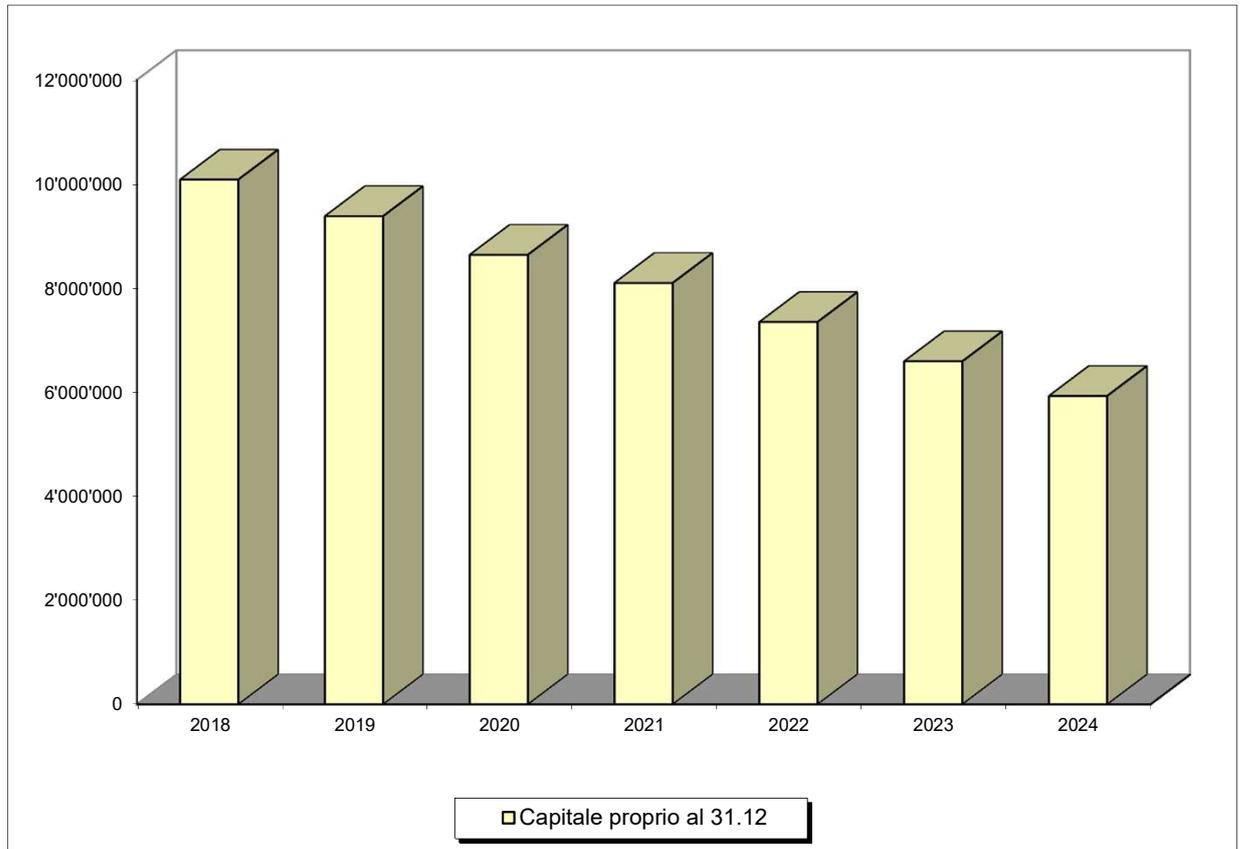


	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
Moltiplicatore politico	80.0%	80.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%
Moltiplicatore aritmetico	64.3%	82.8%	79.9%	79.0%	79.8%	79.8%	79.4%



Capitale proprio al 31.12

Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
10'084'127	9'380'790	8'638'427	8'096'727	7'343'927	6'588'527	5'925'427



INVESTIMENTI

TERRENI

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI 141
OPERE DEL GENIO CIVILE

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
Diversi	47'000	47'000	703'875	1'307'875	974'000	297'000	297'000
Diversi	0	(138'200)	(90'000)	0	0	0	0
Diversi	0	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000
	47'000	58'800	763'875	1'457'875	1'124'000	447'000	447'000

INVESTIMENTI 143
COSTRUZIONI

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
Diversi	1'568'482	1'445'828	4'590'000	6'320'000	4'270'000	1'750'000	1'750'000
Diversi	0	(264'400)	(27'000)	(90'000)	0	0	0
Diversi	0	0	(3'140'975)	(6'060'179)	(4'126'704)	(1'516'204)	(1'491'204)
	1'568'482	1'181'428	1'422'025	169'821	143'296	233'796	258'796

INVESTIMENTI 146
MOBILI,ATTREZZATURE,ECC

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
Diversi	211'173	14'000	0	150'000	0	75'000	75'000
Diversi	0	(47'100)	0	0	0	0	0
	211'173	(33'100)	0	150'000	0	75'000	75'000

INVESTIMENTI 15
PRESTITI E PARTECIPAZIONI

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI 16
CONTRIBUTI

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
Diversi	332'640	353'200	353'200	434'204	434'204	434'204	434'204
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	332'640	353'200	353'200	434'204	434'204	434'204	434'204

INVESTIMENTI 17
ALTRE USCITE

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
Diversi	137'862	43'700	383'000	575'000	655'000	60'000	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	137'862	43'700	383'000	575'000	655'000	60'000	0

TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.

	2'297'157	1'604'028	2'922'100	2'786'900	2'356'500	1'250'000	1'215'000
--	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

INVESTIMENTI

COLLETTORI, CANALIZZAZIONI

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
Diversi	0	46'000	627'000	742'900	1'171'000	2'280'000	2'615'000
./. Contributi costruzione	0	(5'358'528)	450'900	470'200	472'500	470'000	470'000
./. Sussidi	0	0	0	0	0	0	(300'000)
	0	(5'312'528)	1'077'900	1'213'100	1'643'500	2'750'000	2'785'000

INVESTIMENTI

IMPIANTI DI DEPURAZIONE

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	2020	2021	2022	2023	2024
Diversi	314'418	411'300	450'900	470'200	472'500	470'000	470'000
./. Contributi costruzione	0	(2'541'472)	(450'900)	(470'200)	(472'500)	(470'000)	(470'000)
	314'418	(2'130'172)	0	0	0	0	0

TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.

	314'418	(7'442'700)	1'077'900	1'213'100	1'643'500	2'750'000	2'785'000
--	---------	-------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2019-2024

ALLEGATO 9

GESTIONE CORRENTE	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	Preventivo 2020	2021	2022	2023	2024
30 PERSONALE	7'888'359	8'096'770	8'768'250	8'896'000	9'025'600	9'157'200	9'157'800
31 BENI E SERVIZI	3'616'186	4'023'000	3'901'500	3'921'100	3'940'700	3'960'400	3'990'100
32 INTERESSI	382'827	442'700	371'100	339'100	390'400	407'600	416'200
33 AMMORTAMENTI	3'921'548	3'916'040	3'394'263	2'796'700	2'978'800	3'039'200	3'183'900
35 RIMB.A ENTI P.	1'910'293	2'299'077	2'300'300	2'323'100	2'346'300	2'369'900	2'397'300
36 CONTRIBUTI PROPRI	9'260'215	9'931'150	10'410'850	10'461'800	10'564'600	10'708'200	10'830'600
37 RIV.CONTRIBUTI	0	0	0	0	0	0	0
38 VERS.FIN.SPECIALI	203'307	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000
39 ADDEBITI INTERNI	0	52'700	52'700	53'000	53'000	53'000	53'000
TOTALE SPESE	27'182'735	28'961'437	29'398'963	28'990'800	29'499'400	29'895'500	30'228'900
	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	Preventivo 2020	2021	2022	2023	2024
40 IMPOSTE	26'511'911	24'605'000	24'757'000	24'537'000	24'911'000	25'292'000	25'705'000
41 REGALIE	89'728	67'000	89'700	89'700	89'700	89'700	89'700
42 INTERESSI	845'814	880'700	964'000	964'000	964'000	964'000	964'000
43 RIMUNERAZIONI	1'894'143	1'822'700	1'970'200	1'981'900	1'904'900	1'916'900	1'928'900
44 PARTECIPAZIONI	23'325	7'000	12'000	12'000	12'000	12'000	12'000
45 RIMB. DA ENTI P.	95'028	107'000	104'000	104'500	105'000	105'500	106'200
46 CONTR.SPESE CORR.	628'334	666'000	657'000	657'000	657'000	657'000	657'000
47 CONTR.DA RIV.	0	0	0	0	0	0	0
48 PREL.FIN.SPECIALI	12'793	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000
49 ACCREDITI INTERNI	0	52'700	52'700	53'000	53'000	53'000	53'000
TOTALE ENTRATE	30'101'076	28'258'100	28'656'600	28'449'100	28'746'600	29'140'100	29'565'800
RISULTATO	2'918'341	(703'337)	(742'363)	(541'700)	(752'800)	(755'400)	(663'100)

COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2019-2024

ALLEGATO 10

GETTITO FISCALE

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	Preventivo 2020	2021	2022	2023	2024
persone fisiche	22'230'000	22'975'000	23'800'000	24'276'000	24'762'000	25'257'000	25'762'000
persone giuridiche	2'500'000	2'500'000	2'200'000	2'200'000	2'200'000	2'200'000	2'200'000
imposte alla fonte	1'328'177	1'000'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'224'000
riparto imp.imm.PG	0	0	0	0	0	0	0
contr.livellamento	(401'638)	(400'000)	(470'000)	(470'000)	(470'000)	(470'000)	(470'000)
	25'656'539	26'075'000	26'730'000	27'206'000	27'692'000	28'187'000	28'716'000

VARIAZIONE PERSONE FISICHE	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%
----------------------------	------	------	------	------	------	------	------

MOLTIPLICATORE	80.00%	80.00%	77.00%	77.00%	77.00%	77.00%	77.00%
-----------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

40 IMPOSTE D'ESERCIZIO

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	Preventivo 2020	2021	2022	2023	2024
400 persone fisiche	17'784'000	18'380'000	18'326'000	18'693'000	19'067'000	19'448'000	19'837'000
401 persone giuridiche	2'000'000	2'000'000	1'694'000	1'694'000	1'694'000	1'694'000	1'694'000
400 imposte alla fonte	1'328'177	1'000'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'224'000
400 +/- ris. di valutazione	-954'277	0	0	0	0	0	0
402 imposta imm. comunale	700'000	700'000	767'000	770'000	770'000	770'000	770'000
400 imposta personale	185'000	185'000	180'000	180'000	180'000	180'000	180'000
400 sopravvenienze	2'423'706	1'900'000	1'950'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000
403 altre imposte	3'045'304	440'000	640'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000
	26'511'911	24'605'000	24'757'000	24'537'000	24'911'000	25'292'000	25'705'000

COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2019-2024

ALLEGATO 11

BILANCIO

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	Preventivo 2020	2021	2022	2023	2024
10 MEZZI LIQUIDI	3'050'709	2'943'618	2'828'618	2'713'618	2'598'618	2'483'618	2'368'618
11 CREDITI	12'248'438	12'250'000	12'250'000	12'250'000	12'250'000	12'250'000	12'250'000
12 INV.PATRIMONIALI	1'900'000	1'900'000	1'900'000	1'900'000	1'900'000	1'900'000	1'900'000
13 TRANSITORI ATTIVI	1'353'963	1'350'000	1'350'000	1'350'000	1'350'000	1'350'000	1'350'000
14 INV. BENI AMMINISTR.	39'758'374	32'617'789	33'173'512	33'974'008	34'656'504	35'898'600	37'068'996
15 PARTECIPAZIONI	3'815'000	3'815'000	3'815'000	3'815'000	3'815'000	3'815'000	3'815'000
16 CONTRIBUTI INVESTIMENTO	4'154'924	1'835'099	1'828'259	2'129'063	2'416'767	2'691'471	2'953'175
17 ALTRE USCITE ATTIVATE	214'055	174'753	496'607	863'607	1'179'607	888'607	537'607
19 ECC.PASSIVA							

TOTALE ATTIVI 66'495'462 56'886'259 57'641'996 58'995'296 60'166'496 61'277'296 62'243'396

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	Preventivo 2020	2021	2022	2023	2024
20 IMPEGNI CORRENTI	2'528'278	2'550'000	2'550'000	2'550'000	2'550'000	2'550'000	2'550'000
21 DEBITI A BREVE	0	0	0	0	0	0	0
22 DEBITI A LUNGO	52'044'000	42'992'625	44'340'725	46'085'725	47'859'725	49'575'925	51'055'125
23 GESTIONI PARTICOLARI	568'355	550'000	550'000	550'000	550'000	550'000	550'000
24 ACCANTONAMENTI	605'854	600'000	600'000	600'000	600'000	600'000	600'000
25 TRANSITORI PASSIVI	52'004	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000
28 FINANZIAMENTI SPECIALI	612'844	762'844	912'844	1'062'844	1'212'844	1'362'844	1'512'844
29 CAPITALE PROPRIO	7'165'786	10'084'127	9'380'790	8'638'427	8'096'727	7'343'927	6'588'527
RISULTATO GEST.CORRENTE	2'918'341	(703'337)	(742'363)	(541'700)	(752'800)	(755'400)	(663'100)

TOTALE PASSIVI 66'495'462 56'886'259 57'641'996 58'995'296 60'166'496 61'277'296 62'243'396

COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2019-2024

ALLEGATO 12

INDICATORI CONTABILI

	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	Preventivo 2020	2021	2022	2023	2024
ricavi gest.corrente	30'101'076	28'258'100	28'656'600	28'449'100	28'746'600	29'140'100	29'565'800
spese gest.corrente	27'182'735	28'961'437	29'398'963	28'990'800	29'499'400	29'895'500	30'228'900
risultato gest.corrente	2'918'341	-703'337	-742'363	-541'700	-752'800	-755'400	-663'100
ammortamenti amministr.	3'689'577	3'661'040	3'129'263	2'531'700	2'713'800	2'774'200	2'918'900
autofinanziamento	6'607'918	2'957'703	2'386'900	1'990'000	1'961'000	2'018'800	2'255'800
investimenti netti	2'611'575	-5'838'672	4'000'000	4'000'000	4'000'000	4'000'000	4'000'000
Avanzo / (-) Disavanzo generale	3'996'343	8'796'375	-1'613'100	-2'010'000	-2'039'000	-1'981'200	-1'744'200
copertura delle spese correnti	10.7%	-2.4%	-2.5%	-1.9%	-2.6%	-2.5%	-2.2%
ammortamento medio LOC	8.3%	8.5%	8.0%	6.5%	6.9%	7.1%	7.5%
quota degli interessi	-1.5%	-1.6%	-2.1%	-2.2%	-2.0%	-1.9%	-1.9%
quota degli oneri finanziari	10.2%	10.9%	8.9%	6.7%	7.5%	7.6%	7.7%
grado di autofinanziamento	253.0%	N/A	59.7%	49.8%	49.0%	50.5%	56.4%
capacità di autofinanziamento	22.0%	10.5%	8.3%	7.0%	6.8%	6.9%	7.6%
quota di capitale proprio	15.2%	16.5%	15.0%	13.7%	12.2%	10.8%	9.5%
debito pubblico procapite	6'040	4'637	4'894	5'215	5'540	5'856	6'134
debito pubblico	37'858'226	29'061'851	30'674'951	32'684'951	34'723'951	36'705'151	38'449'351
Beni patrimoniali	18'553'109	18'443'618	18'328'618	18'213'618	18'098'618	17'983'618	17'868'618
Beni amministrativi	47'942'353	38'442'641	39'313'378	40'781'678	42'067'878	43'293'678	44'374'778
Totale attivi	66'495'462	56'886'259	57'641'996	58'995'296	60'166'496	61'277'296	62'243'396
Capitale terzi	55'798'492	46'742'625	48'090'725	49'835'725	51'609'725	53'325'925	54'805'125
Finanziamenti speciali	612'844	762'844	912'844	1'062'844	1'212'844	1'362'844	1'512'844
Capitale proprio	10'084'127	9'380'790	8'638'427	8'096'727	7'343'927	6'588'527	5'925'427
Totale passivi	66'495'462	56'886'259	57'641'996	58'995'296	60'166'496	61'277'296	62'243'396
moltiplicatore aritmetico	64.3%	82.8%	79.9%	79.0%	79.8%	79.8%	79.4%
moltiplicatore politico	80.0%	80.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%

COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2019-2024

ALLEGATO 13

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2018	Preventivo 2019	Preventivo 2020	2021	2022	2023	2024
INFLAZIONE		0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.75%
IMPOSTE	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
INTERESSE PASSIVO		0.50%	0.50%	0.75%	0.75%	0.75%	1.00%
ONERI ASSICURATIVI		9.00%	9.00%	9.00%	9.00%	9.00%	9.00%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)		0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%
CONTRIBUTO ANZIANI		4.90%	4.90%	4.90%	4.90%	4.90%	4.90%
SACD		2.60%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
SERVIZI APPOGGIO		1.20%	1.40%	1.40%	1.40%	1.40%	1.40%