



Comune di Massagno

Piano finanziario 2021-2025



Piano finanziario (PF) 2021-2025

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	5-7
Varianti di risultati d'esercizio e dati essenziali con moltiplicatori differenti	8-9
Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale	10
Capitale proprio	11
CONCLUSIONI	11-12
ALLEGATI	13-43
Piano delle opere 2021-2025 in dettaglio	13-14
Riassunto informazioni finanziarie 2004-2021	15
Piano finanziario 2021-2025 ufficiale	16-29
Piano finanziario 2021-2025 versione investimenti 4,5 mio annui	30-43



Messaggio Municipale 2580 **Piano finanziario periodo 2021-2025**

Gentili Signore ed egregi Signori
Consiglieri comunali,

con il presente messaggio intendiamo sottoporre, per discussione, il Piano finanziario (in seguito PF) del Comune di Massagno per il periodo 2021-2025.

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. Questo va sottoposto al legislativo almeno una volta per legislatura e, di regola, in concomitanza con il preventivo successivo alle elezioni (cpv. 3).

Il Municipio sottopone pertanto il MM 2580 con l'intenzione di fornire un quadro generale sulla situazione finanziaria del Comune e permettere 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.

Rammentiamo che a giugno 2020 il Consiglio comunale aveva deciso lo stralcio della discussione prevista all'ordine del giorno della seduta relativa al PF. La proposta di tutti i partiti fu che il Municipio lo ripresentasse una volta aggiornato causa conseguenze Covid-19. Questo documento riprende quindi in massima parte il precedente PF 2021-2024 del 7.2.2020 non discusso, con un aggiornamento delle opere e una nuova valutazione del gettito d'imposta, mantenendo però un'impostazione simile.

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 si è deciso d'inserire la valutazione effettiva con tutti gli investimenti previsti e prevedibili fino al 2025 e quindi con ammortamenti completi (utilizzando una proiezione degli stessi utilizzando le regole del nuovo modello contabile MCA2), ma anche un allegato aggiuntivo con una versione del PF con la realizzazione di solo una parte degli investimenti (4,5 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% di tutte le opere ipotizzate 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.

Il 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 sono i consuntivi 2019 e 2020 ed il preventivo 2021, 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 6 luglio 2021 è per l'anno 2018. Fanno stato tutte le indicazioni contenute nel messaggio di preventivo 2021, da pag. 6 a pag. 12, 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 di tutte le potenziali operazioni che si desiderano sostenere nell'arco di quattro anni, ha una media di circa 8,0 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 man mano al Consiglio comunale per la loro realizzazione.

Per questo motivo si è anche deciso di allegare un piano finanziario con unicamente investimenti per fr. 4,5 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 2021-2025. Questo non impedisce valutazioni sui dati essenziali con moltiplicatori differenziati come vedremo nel prosieguo 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 auspica 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 dal documento in oggetto 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 4,5 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 2021 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 e precisamente:

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 vicine al 7% (*allegato 12*). Si rammenta che l'indicatore ammortamento medio LOC considera gli ammortamenti amministrativi senza le canalizzazioni.

Possibilità finanziarie

Il preventivo 2021 indica un fabbisogno di fr.21'647'834 e un deficit di fr.1'681'834. **la situazione finanziaria del Comune è solida** grazie anche al capitale proprio di oltre 10,5 milioni di franchi. 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 raggiungere i 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 2018 ed ammontava a fr.26'171'408 (precedente fr.25'715'624) dato dal seguente dettaglio:

	2018	2017
Persone fisiche (PF)	fr. 21'631'249	fr. 22'160'326
Persone giuridiche (PG)	fr. 2'122'546	fr. 2'685'246
Imposte alla fonte (IF)	fr. 1'328'177	fr. 1'036'990
art. 99 LT	fr. 344	fr. 0
Dedotto contributo di livellamento	fr. 401'638	fr. 609'043
Differenza ricalcolo gettito precedente	fr. 1'490'730	fr. 442'105

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 2,5% delle persone fisiche. Fanno stato tutte le motivazioni inserite a preventivo 2021 per la determinazione del moltiplicatore da pag. 6 a pag. 12 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 circa 1,9 mio di franchi, a motivo della situazione delle ditte residenti sul nostro territorio e in base agli accertamenti eseguiti dai nostri servizi. Unica eccezione il 2025 con la riforma fiscale a pieno regime a partire da quell'anno e quindi con una ulteriore forte diminuzione di gettito stimato a circa 1,6 mio di franchi.

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 2020, in quanto l'aggiornamento può avvenire solo in presenza dei dati del consuntivo 2021 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.

Nel Piano finanziario 2021-2025 si potrà valutare anche questi indici in proiezione permettendo una loro visione d'insieme, ma rammentando sempre che sono dati statici e mutevoli in base alle scelte politiche eseguite.

1 – Copertura delle spese correnti (2020 0.7%) - (2019 0.9%)

Positivo questo indice che conferma il buon andamento dell'anno finanziario 2020 grazie ad un grado di copertura delle spese correnti positivo.

2 – Ammortamenti amministrativi (2020 8.4%) – (2019 8.5%)

Si tratta degli ammortamenti amministrativi in percentuale dei beni amministrativi. La percentuale è superiore all'attuale minimo di legge (8%) ed è obbligata visti gli ingenti investimenti eseguiti negli scorsi anni. L'emissione dei contributi PGS 2019 ha permesso di non avere ammortamenti delle canalizzazioni per alcuni anni.

3 - Quota degli interessi (2020 -2.2%) – (2019 -1.8%)

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 (2020 9.2%) – (2019 11.3%)

La quota degli oneri finanziari è rimasta stabile 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 (2020 1555.4%) – (2019 non calcolabile)

Indica la quota di investimenti netti coperta dall'autofinanziamento (risultato d'esercizio + ammortamenti). Il grado d'autofinanziamento è molto elevato avendo investimenti netti ridotti rispetto ad un utile d'esercizio ed ammortamenti amministrativi nella media.

6 - Capacità di autofinanziamento (2020 12.1%) – (2019 14.1%)

Indica la possibilità del Comune di creare mezzi propri per finanziare gli investimenti, senza dover far capo al capitale dei terzi. Presenta un valore nella media grazie alla stabilità delle cifre presentate.

7 – Debito pubblico procapite (2020 fr.4'701) – (2019 fr.5'161)

Il debito pubblico continua la sua discesa con un calo di fr.460, dopo quelli molto consistente del 2019 di fr.879 e 2018 di fr.716. Sono confermate le previsioni già espresse di una diminuzione di questo indice. Siamo ancora nella fascia definita dal Cantone eccessiva. Si fa comunque notare che la media del debito pubblico procapite di tutti i comuni ticinesi è per il 2019 fr.4'770 quindi elevata.

8 - Quota di capitale proprio (2020 17.1%) – (2019 15.9%)

Indica la riserva contabile legale in rapporto al totale di bilancio epurato dai crediti in conto corrente ed è definita nella media, in aumento dell'1.2% dato dall'utile 2019.

9 - Quota di indebitamento lordo (2020 151.5%) (2019 165.9%)

La quota di indebitamento lordo è alta, ma è la situazione legata agli elevati investimenti che inciderà ancora per alcuni anni. Infatti i debiti verso gli istituti di credito corrispondono al 151.5% dei ricavi annui (manca 1.5% per essere discreti).

10 - Quota degli investimenti (2020 2.4%) (2019 7.1%)

La quota degli investimenti, causa Covid-19 è stata molto limitata. La diminuzione è anche dovuta a diversi progetti non ancora entrati nella fase realizzativa e che sono enunciati nella spiegazione degli investimenti. Sotto il 10% la quota viene definita ridotta su base cantonale.”

N°	Tipo indicatore	Scala di valutazione	Anno : 2020	
1	Copertura delle spese correnti [(ricavi correnti senza accrediti interni e riversamenti – spese correnti senza addebiti interni e riversamenti) / spese correnti senza addebiti interni e riversamenti] * 100 Formula = [(4-47-49-(3-37-39)) / (3-37-39)] x 100	Sufficiente-positivo > 0% Disavanzo moderato -2,5%-0% Disavanzo importante < -2,5%	0.7%	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		8.4%	
3	Quota degli interessi [interessi netti / ricavi correnti senza riversamenti, prelevamenti da finanziamenti speciali e accrediti interni] * 100 Formula = [(32-(42-424)) / (4-47-48-49)] x 100	Bassa < 2% Media 2% - 5% Alta 5% - 8% Eccessiva > 8%	-2.2%	Bassa
4	Quota degli oneri finanziari [interessi netti e ammortamenti amministrativi / ricavi correnti senza riversamenti, prelevamenti da finanziamenti speciali e accrediti interni] * 100 Formula = [(331+32-(42-424)) / (4-47-48-49)] x 100	Bassa < 5% Media 5% - 15% Alta 15% - 25% Eccessiva > 25%	9.2%	Media
5	Grado di autofinanziamento [autofinanziamento / investimenti netti] * 100 Formula = [(4-3+331+332+333) / (5-57-(6-67-68))] x 100	Ideale > 100% Sufficiente - buono 70% - 100% Problematico < 70%	1555.4%	Ideale
6	Capacità di autofinanziamento [autofinanziamento / ricavi correnti senza riversamenti, prelevamenti da finanziamenti speciali e accrediti interni] * 100 Formula = [(4-3+331+332+333) / (4-47-48-49)] x 100	Buona > 20% Media 10% - 20% Debole < 10%	12.1%	Media
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)]	Basso < 1'000 fr. Medio fr. 1'000 – fr. 3'000 Elevato fr. 3'000 – fr. 5'000 Eccessivo > fr. 5'000	4'701	Elevato
8	Quota di capitale proprio [capitale proprio / totale dei passivi] * 100 Formula = [(1-19)-(2-29) / (2)] x 100	Eccessiva > 40% Buona 20% - 40% Media 10% - 20% Debole < 10%	17.1%	Media
9	Quota di indebitamento lordo [debiti a breve, medio e lungo termine e per gestioni speciali / ricavi correnti senza riversamenti, prelevamenti da finanziamenti speciali e accrediti interni] * 100 Formula = [(21+22+23) / (4-47-48-49)] x 100	Molto buona < 50% Buona 50% - 100% Discreta 100% - 150% Alta 150% - 200% Critica > 200%	151.5%	Alta
10	Quota degli investimenti [investimenti lordi / spese di gestione corrente senza ammortamenti, riversamenti, prelevamenti da finanziamenti speciali e addebiti interni + uscite di investimento] x 100 Formula = 5 / [3+5-(331+332+333+37+38+39)] x 100	Molto alta > 30% Elevata 20% - 30% Media 10% - 20% Ridotta < 10%	2.4%	Ridotta
11	Moltiplicatore politico		77.0%	

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
	2021	2022	2023	2024	2025
Risultato d'esercizio	-1'134'934	-1'093'654	-869'000	-837'500	-1'093'300
Ammortamenti amministrativi	3'032'059	2'524'254	2'726'600	2'960'800	3'305'100
Autofinanziamento	1'897'125	1'430'600	1'857'600	2'123'300	2'211'800
Investimenti netti	-4'162'529	-4'782'000	-7'983'993	-10'104'300	-5'998'500
Avanzo / (-) disavanzo generale	-2'265'404	-3'351'400	-6'126'393	-7'981'000	-3'786'700
Debito pubblico	31'159'713	34'511'113	40'637'506	48'618'506	52'405'206
Debito pubblico procapite	4'971	5'506	6'483	7'757	8'361
Capitale proprio	9'402'538	8'308'884	7'439'884	6'602'384	5'509'084
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
	2021	2022	2023	2024	2025
Risultato d'esercizio	-1'134'934	-1'593'654	-1'369'000	-1'337'500	-1'593'300
Ammortamenti amministrativi	3'032'059	2'524'254	2'726'600	2'960'800	3'305'100
Autofinanziamento	1'897'125	930'600	1'357'600	1'623'300	1'711'800
Investimenti netti	-4'162'529	-4'782'000	-7'983'993	-10'104'300	-5'998'500
Avanzo / (-) disavanzo generale	-2'265'404	-3'851'400	-6'626'393	-8'481'000	-4'286'700
Debito pubblico	31'159'713	35'011'113	41'637'506	50'118'506	54'405'206
Debito pubblico procapite	4'971	5'586	6'643	7'996	8'680
Capitale proprio	9'402'538	7'808'884	6'439'884	5'102'384	3'509'084
Moltiplicatore	77.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%

Varianti con diversi moltiplicatori e tutti gli investimenti	Preventivo	PF	PF	PF	PF
	2021	2022	2023	2024	2025
Risultato d'esercizio	-1'134'934	-343'654	-119'000	-87'500	-343'300
Ammortamenti amministrativi	3'032'059	2'524'254	2'726'600	2'960'800	3'305'100
Autofinanziamento	1'897'125	2'180'600	2'607'600	2'873'300	2'961'800
Investimenti netti	-4'162'529	-4'782'000	-7'983'993	-10'104'300	-5'998'500
Avanzo / (-) disavanzo generale	-2'265'404	-2'601'400	-5'376'393	-7'231'000	-3'036'700
Debito pubblico	31'159'713	33'761'113	39'137'506	46'368'506	49'405'206
Debito pubblico procapite	4'971	5'386	6'244	7'398	7'882
Capitale proprio	9'402'538	9'058'884	8'939'884	8'852'384	8'509'084
Moltiplicatore	77.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%

Varianti con diversi moltiplicatori e tutti gli investimenti	Preventivo	PF	PF	PF	PF
	2021	2022	2023	2024	2025
Risultato d'esercizio	-1'134'934	-1'093'654	-869'000	-337'500	-593'300
Ammortamenti amministrativi	3'032'059	2'524'254	2'726'600	2'960'800	3'305'100
Autofinanziamento	1'897'125	1'430'600	1'857'600	2'623'300	2'711'800
Investimenti netti	-4'162'529	-4'782'000	-7'983'993	-10'104'300	-5'998'500
Avanzo / (-) disavanzo generale	-2'265'404	-3'351'400	-6'126'393	-7'481'000	-3'286'700
Debito pubblico	31'159'713	34'511'113	40'637'506	48'118'506	51'405'206
Debito pubblico procapite	4'971	5'506	6'483	7'677	8'201
Capitale proprio	9'402'538	8'308'884	7'439'884	7'102'384	6'509'084
Moltiplicatore	77.0%	77.0%	77.0%	79.0%	79.0%

Varianti con diversi moltiplicatori e tutti gli investimenti	Preventivo	PF	PF	PF	PF
	2021	2022	2023	2024	2025
Risultato d'esercizio	-1'134'934	-1'593'654	-1'119'000	-837'500	-843'300
Ammortamenti amministrativi	3'032'059	2'524'254	2'726'600	2'960'800	3'305'100
Autofinanziamento	1'897'125	930'600	1'607'600	2'123'300	2'461'800
Investimenti netti	-4'162'529	-4'782'000	-7'983'993	-10'104'300	-5'998'500
Avanzo / (-) disavanzo generale	-2'265'404	-3'851'400	-6'376'393	-7'981'000	-3'536'700
Debito pubblico	31'159'713	35'011'113	41'387'506	49'368'506	52'905'206
Debito pubblico procapite	4'971	5'586	6'603	7'876	8'441
Capitale proprio	9'402'538	7'808'884	6'689'884	5'852'384	5'009'084
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 4,5 mio di franchi annui:

Varianti con diversi moltiplicatori e quota investimenti fissi	Preventivo	PF	PF	PF	PF
	2021	2022	2023	2024	2025
Risultato d'esercizio	-1'134'934	-1'086'654	-773'400	-580'600	-726'400
Ammortamenti amministrativi	3'032'059	2'517'254	2'632'400	2'732'200	3'032'200
Autofinanziamento	1'897'125	1'430'600	1'859'000	2'151'600	2'305'800
Investimenti netti	-4'162'529	-4'500'000	-4'500'000	-4'500'000	-4'500'000
Avanzo / (-) disavanzo generale	-2'265'404	-3'069'400	-2'641'000	-2'348'400	-2'194'200
Debito pubblico	31'159'713	34'229'113	36'870'113	39'218'513	41'412'713
Debito pubblico procapite	4'971	5'461	5'882	6'257	6'607
Capitale proprio	9'402'538	8'315'884	7'542'484	6'961'884	6'235'484
Moltiplicatore	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%

Varianti con diversi moltiplicatori e quota investimenti fissi	Preventivo	PF	PF	PF	PF
	2021	2022	2023	2024	2025
Risultato d'esercizio	-1'134'934	-1'586'654	-1'273'400	-1'080'600	-1'226'400
Ammortamenti amministrativi	3'032'059	2'517'254	2'632'400	2'732'200	3'032'200
Autofinanziamento	1'897'125	930'600	1'359'000	1'651'600	1'805'800
Investimenti netti	-4'162'529	-4'500'000	-4'500'000	-4'500'000	-4'500'000
Avanzo / (-) disavanzo generale	-2'265'404	-3'569'400	-3'141'000	-2'848'400	-2'694'200
Debito pubblico	31'159'713	34'729'113	37'870'113	40'718'513	43'412'713
Debito pubblico procapite	4'971	5'541	6'042	6'496	6'926
Capitale proprio	9'402'538	7'815'884	6'542'484	5'461'884	4'235'484
Moltiplicatore	77.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%

Varianti con diversi moltiplicatori e quota investimenti fissi	Preventivo	PF	PF	PF	PF
	2021	2022	2023	2024	2025
Risultato d'esercizio	-1'134'934	-336'654	-23'400	169'400	23'600
Ammortamenti amministrativi	3'032'059	2'517'254	2'632'400	2'732'200	3'032'200
Autofinanziamento	1'897'125	2'180'600	2'609'000	2'901'600	3'055'800
Investimenti netti	-4'162'529	-4'500'000	-4'500'000	-4'500'000	-4'500'000
Avanzo / (-) disavanzo generale	-2'265'404	-2'319'400	-1'891'000	-1'598'400	-1'444'200
Debito pubblico	31'159'713	33'479'113	35'370'113	36'968'513	38'412'713
Debito pubblico procapite	4'971	5'341	5'643	5'898	6'128
Capitale proprio	9'402'538	9'065'884	9'042'484	9'211'884	9'235'484
Moltiplicatore	77.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%

Varianti con diversi moltiplicatori e quota investimenti fissi	Preventivo	PF	PF	PF	PF
	2021	2022	2023	2024	2025
Risultato d'esercizio	-1'134'934	-1'086'654	-773'400	-80'600	-226'400
Ammortamenti amministrativi	3'032'059	2'517'254	2'632'400	2'732'200	3'032'200
Autofinanziamento	1'897'125	1'430'600	1'859'000	2'651'600	2'805'800
Investimenti netti	-4'162'529	-4'500'000	-4'500'000	-4'500'000	-4'500'000
Avanzo / (-) disavanzo generale	-2'265'404	-3'069'400	-2'641'000	-1'848'400	-1'694'200
Debito pubblico	31'159'713	34'229'113	36'870'113	38'718'513	40'412'713
Debito pubblico procapite	4'971	5'461	5'882	6'177	6'447
Capitale proprio	9'402'538	8'315'884	7'542'484	7'461'884	7'235'484
Moltiplicatore	77.0%	77.0%	77.0%	79.0%	79.0%

Varianti con diversi moltiplicatori e quota investimenti fissi	Preventivo	PF	PF	PF	PF
	2021	2022	2023	2024	2025
Risultato d'esercizio	-1'134'934	-1'586'654	-1'023'400	-580'600	-476'400
Ammortamenti amministrativi	3'032'059	2'517'254	2'632'400	2'732'200	3'032'200
Autofinanziamento	1'897'125	930'600	1'609'000	2'151'600	2'555'800
Investimenti netti	-4'162'529	-4'500'000	-4'500'000	-4'500'000	-4'500'000
Avanzo / (-) disavanzo generale	-2'265'404	-3'569'400	-2'891'000	-2'348'400	-1'944'200
Debito pubblico	31'159'713	34'729'113	37'620'113	39'968'513	41'912'713
Debito pubblico procapite	4'971	5'541	6'002	6'377	6'687
Capitale proprio	9'402'538	7'815'884	6'792'484	6'211'884	5'735'484
Moltiplicatore	77.0%	75.0%	76.0%	77.0%	78.0%

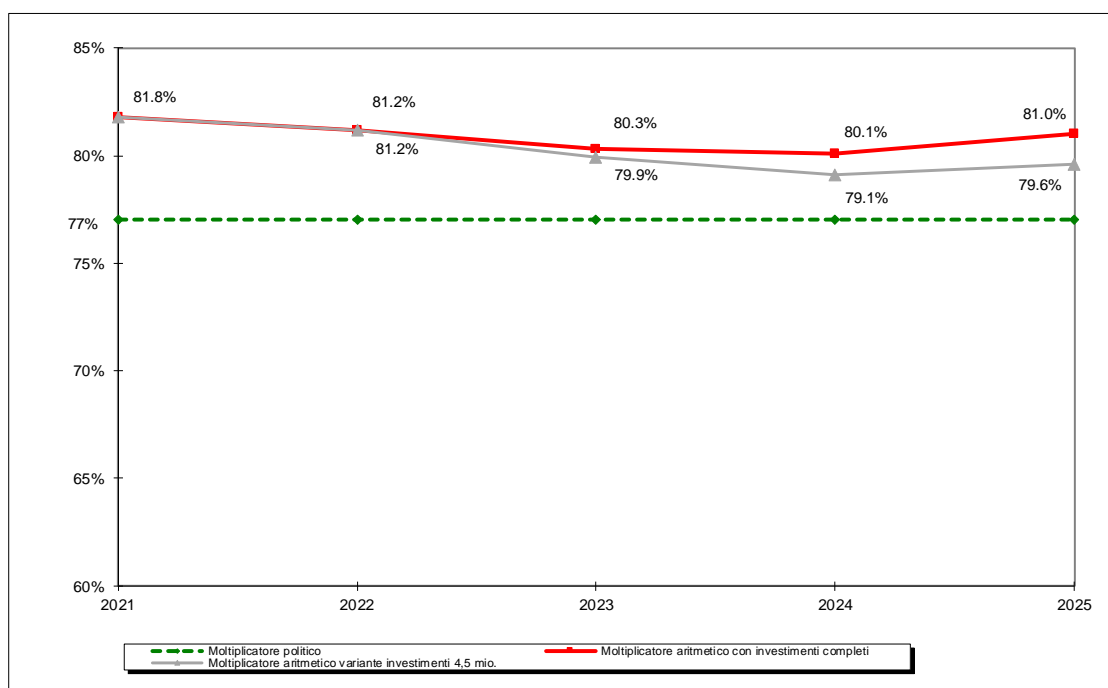
Moltiplicatore aritmetico

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'81.2% ed un minimo dell'80.1% 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 80.65%.

Informiamo che il tasso medio cantonale dei moltiplicatori politici del 2020 è del 78.75%, ultimo dato pubblicato dal Cantone ad aprile 2021.

	Consuntivo 2019	Preventivo 2020	Preventivo 2021	PF 2022	PF 2023	PF 2024	PF 2025
Moltiplicatore politico	80.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%
Moltiplicatore aritmetico con investimenti completi	80.0%	82.9%	81.8%	81.2%	80.3%	80.1%	81.0%
Moltiplicatore aritmetico variante investimenti 4,5 mio.	80.0%	82.9%	81.8%	81.2%	79.9%	79.1%	79.6%



Piano delle opere 2021-2025

Per il piano delle opere 2021-2025 (vedasi allegati 7 e 8 + la tabella di dettaglio realizzata dall'Amministrazione) si è partiti come base dagli investimenti previsti nel preventivo 2021, 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. 31'946'800 rispetto ai fr.22'959'600 del PF 2017-2020, pari ad una media annua di fr. 7'986'700 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 triennale, 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 conto economico 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 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 triennio 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 in corso e completato nei 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 2022/2025 - Tabella analitica delle opere

somma dei 4 anni di piano finanziario

dati di preventivo 2020 inseriti come informazione e non nei calcoli degli investimenti

dati di preventivo 2021 inseriti come informazione e non nei calcoli degli investimenti

TOTALE INVESTIMENTI		Preventivo	Consuntivo	Preventivo	Piano finanziario 2022 - 2025			
OPERE	Credito totale	2020	2020	2021	2022	2023	2024	2025
5 Uscite per investimenti	32'429'700	7'257'975	608'978	5'060'829	6'268'800	9'652'100	10'510'300	5'998'500
6 Entrate per investimenti	482'900	117'000	387'028	80'000	-	76'900	406'000	-
Investimenti netti	31'946'800	7'140'975	221'950	4'980'829	6'268'800	9'575'200	10'104'300	5'998'500

Media annuale investimenti netti PF 2022-2025 **7'986'700**

USCITE PER INVESTIMENTI		Preventivo	Consuntivo	Preventivo	Piano finanziario 2022 - 2025			
	Credito totale	2020	2020	2021	2022	2023	2024	2025

50 Investimenti in beni amministrativi

MM	500 TERRENI NON EDIFICATI (140)							
	Parco pubblico via Motta	1'000'000			500'000	500'000		

MM	501 OPERE DEL GENIO CIVILE (141)							
	Pedonalizzazione via Selva	300'000				100'000	100'000	100'000
2274	Incrocio via S. Gottardo / Via Tesserete (PVP)	885'000	443'875		450'000	435'000		
2202	Opere risanamento passaggi pedonali su strade cantonali	60'000	50'000	50'000	50'000	10'000		
	Manutenzione straordinaria strade (promemoria)	400'000	100'000		100'000	100'000	100'000	100'000
	Riordino urbano via S. Gottardo	234'000			234'000			
2297	Piazza Santa Lucia (PPQSL)	63'000	63'000			63'000		
	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	57'000			57'000			
2311	Canalizzazioni incrocio V. S. Gottardo/Tesserete	815'000	400'000		215'000	600'000		
	Canalizzazioni incrocio V. S. Gottardo/Tesserete complemento	415'000				415'000		
2275	Progettazione e DL canalizzazione incrocio Arizona	-	50'000	86'800				
	Progettazione e DL canalizzazione Via Foletti PGS	172'000				80'000	92'000	
	Progettazione canalizzazione Via S. Gottardo PGS	121'000		50'000	121'000			
2495	Canalizzazione piscina Valgersa - riale	-	50'000	100'000				
	Riale Genzana potenziamento canale Genzana	710'000				300'000	410'000	
	Canalizzazioni: opere PGS fase 1 (MdS+Morena+Genzana)	2'000'000				500'000	1'000'000	500'000
	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)	299'000	127'000	123'000	80'000	70'000	79'000	70'000
2557	Canalizzazioni: opere PGS fase 1 (Sassa)	550'000			550'000			
	Canalizzazioni: opere PGS fase 2 (Lisano)	500'000					500'000	

MM	503 COSTRUZIONI EDILI (143)							
	Edifici comunali - manutenzioni	200'000	100'000		100'000		100'000	100'000
	Cancelli autoportanti esterni sede SEM	-		17'453				
2574	2 nuove sezioni di scuola infanzia	3'585'000			1'750'000	1'400'000	2'185'000	
	Manutenzione e messa in sicurezza casa Marugg	310'000				310'000		
	Manutenzione e messa in sicurezza casa Chiattono	2'200'000				1'100'000	1'100'000	
	Mappali Gerse sistemazione provvisoria	350'000	350'000			175'000	175'000	
2512	Manutenzioni varie Girasole	-		102'772	64'500			
	CA Girasole manutenzioni diverse (promemoria)	700'000	140'000		100'000	200'000	200'000	200'000
	Manutenzione magazzini ex AEM e casa via Motta 65a	1'000'000	500'000			500'000	500'000	
2480	Manutenzioni cinema Lux, Cosmo e adiacenze est.	950'000	1'500'000	263'841	1'300'000	950'000		
	Manutenzione Roseto e adiacenze (promemoria)	350'000	50'000		50'000	100'000	100'000	100'000
	Implementazione Città dell'energia fase 2	900'000	100'000			300'000	300'000	300'000
	Valgersa: campo sintetico da calcio (mozione)	500'000	500'000					500'000
	Valgersa manutenzioni diverse (promemoria)	400'000	100'000		100'000	100'000	100'000	100'000
	Valgersa copertura pressostatica (promemoria)	-						
	Ecocentro - magazzino comunale	1'250'000	1'250'000				500'000	750'000
	Rifiuti interrati - concetto rifiuti	2'000'000			500'000	500'000	500'000	500'000
	Cimitero: seconda e terza fase - parte inferiore (promemoria)	100'000						100'000

MM	506 MOBILI,MACCHINE, VEICOLI, ECC. (146)	Credito totale	Preventivo	Consuntivo	Preventivo	Piano finanziario 2022 - 2025			
			2020	2020	2021	2022	2023	2024	2025
	Rinnovo parchi giochi - palestra all'aperto	67'000				67'000			
	Rinnovo mobili nuova sede PCN	50'000				50'000			
2416	Aggiornamento rete informatica CA Girasole	-		9'686					
	Acquisto mobili locale spogliatoio Girasole	-		16'477					
	Rinnovo CED (sostituzioni hardware e licenze)	300'000			50'000	75'000	75'000	75'000	75'000

Investimenti Piano Finanziario 2022/2025 - Tabella analitica delle opere

56 Contributi propri									
MM	562/57 COMUNI E CONSORZI COMUNALI (141/162)								
diversi	Consorzio depurazione Lugano e dintorni	1'798'700	450'900	-26'167	458'500	463'800	451'100	458'300	425'500
	PTL/PAL3 Piano trasporti Luganese quote 2021-26	322'000			80'529	80'500	80'500	80'500	80'500
2308	PTL/PAL Piano trasporti Luganese quote 2014-33	1'322'000	353'200	165'240	330'500	330'500	330'500	330'500	330'500

58 Altre uscite da attivare									
MM	580 ESPROPRI (171)								
	Esproprio opere di PR (promemoria)	200'000						100'000	100'000

581 USCITE DI PIANIFICAZIONE (171)									
MM	581 USCITE DI PIANIFICAZIONE (171)								
2427	Pianificazione Porta Ovest	200'000			74'000	50'000	50'000	50'000	50'000
	Studi PR: mozione comparto AEM/LUX/Valletta (promemoria)	-							
2112	Studi PR: TriMa comparto trincea ferroviaria con Lugano	-	15'000	12'675					
	Studi PR: TriMa comparto trincea credito supplementario	-			20'000				
	Studi PR: TriMa con Lugano fase 2	-			10'000				
	Studi PR: pedonalizzazione via Selva/piazza Solaro (promemoria)	-							
	Ciclopiste collegate al comparto TriMa	-			40'000				
2067	Adesione al marchio Città dell'energia	-	18'000		18'000				
2531	Mandati per implementazione marchio Città dell'energia	53'000			15'000	53'000			
	Riqualfica via Lepori / Cappella Due Mani	-							
2469	Convenzione con Savosa comparto sportivo Valgersa (promemoria)	50'000	50'000			50'000			
2532	Progetto per due nuove sezioni scuola infanzia	-			150'000				
	Canalizzazioni: opere PGS fase 2 (promemoria)	500'000							500'000
	Pianificazione studio anziani a Massagno (mozione)	50'000	50'000			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	200'000				200'000			
	Catasto canalizzazioni private completo	120'000				60'000	60'000		
	Progettazione per sistemazione casa Marugg	-			20'000				
2573	Progettazione per sistemazione casa Chiattono	140'000			20'000	140'000			
	Progetto per pianificazione Ecocentro	100'000	100'000			50'000	50'000		

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

ENTRATE PER INVESTIMENTI		Preventivo	Consuntivo	Preventivo	Piano finanziario 2022 - 2025				
		2020	2020	2021	2022	2023	2024	2025	
	Credito totale								

61 / 66 Contributi ed indennità/Sussidi									
MM	610 CONTRIBUTI ED INDENNITÀ (141) / 661 SUSSIDI CANTONALI (diversi)								
2297	(610) Contributi PPQSL	-		32'700					
	(610) Contributi PGS / acconti (promemoria)	-							
	(610) Contributi miglioria via Selva (da valutare)	-							
	(633) Ripartizione 50% Città di Lugano per TriMa	-		6'338					
2223	(660) Sussidio Confederazione studio PGS	-		63'000					
2311	(661) Incrocio v. S. Gottardo/Tesserete (Arizona)	-	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	
2574	(661) 2 nuove sezioni di scuola infanzia	106'000						106'000	
2557	(661) Canalizzazioni: opere PGS fase 1 (Sassa)	35'400					35'400		
2386	(661) Sussidi climatizzazione CA Girasole	-		116'134					
	(661) Canalizzazioni incrocio V. S. Gottardo/Tesserete compl.	41'500					41'500		
2224	(661) Sussidio a saldo 2a fase SEM	-		22'775					
2224	(661) Sussidio FER 2020 2a fase SEM	-		146'081					
	(661) Sussidi Cantone manutenzioni CA Girasole	-	27'000		40'000				
	(661) Sussidi cinema LUX - cultura (promemoria)	-							
	(661) Contributo ciclopiste comparto TriMa	-			40'000				

Comune di Massagno - 2004 / 2021 riassunto informazioni finanziarie

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
Anno	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	441'351	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	25'715'624	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	26'171'408	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	-1'694'443	7'570'240	265'810	-251'337	10'349'936	4'497'801	2'239'471	6'737'271	647'821
2020	6501		26'730'000	77.0%	79.91%	21'709'363	221'950	7'140'975	187'536	-742'363	10'537'472	4'310'332	2'863'081	7'173'413	644'622
2021			25'450'000	77.0%	80.50%	21'647'834				-1'681'834	10'537'472			0	
Totali							55'071'984	112'826'679	10'624'939	-8'277'523		58'724'238	40'666'426	99'390'664	11'275'061
Media		23'887'581	22'916'705	75.94%	78.05%	18'351'708	3'239'528	6'636'863	624'996	-459'862	8'478'189	3'454'367	2'392'143	5'521'704	663'239

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
2021-2025***

ALLEGATI

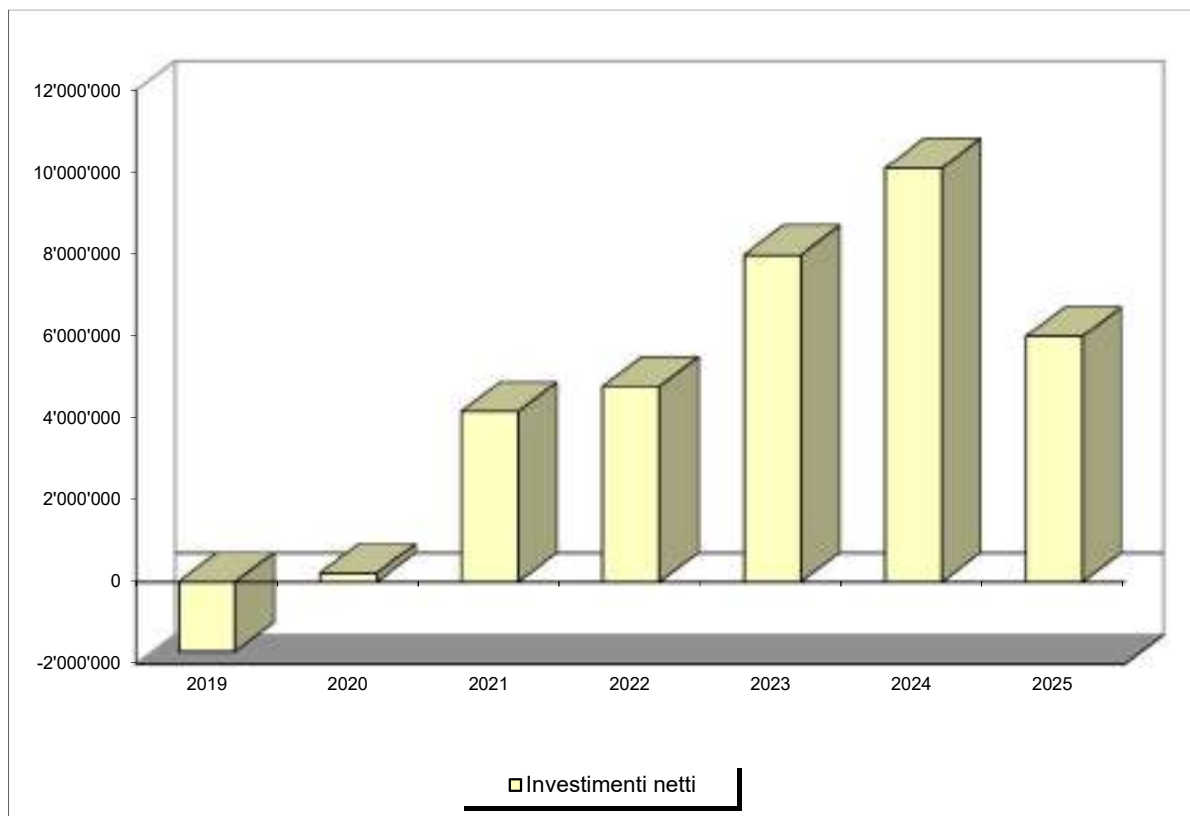
GRAFICO INVESTIMENTI	ALLEGATO 1
GRAFICO GETTITO DI IMPOSTA	ALLEGATO 2
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 3
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	ALLEGATO 4
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	ALLEGATO 5
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 6
INVESTIMENTI	ALLEGATO 7
INVEST. OPERE DI CANALIZZAZIONE	ALLEGATO 8
GESTIONE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

24 SETTEMBRE 2021

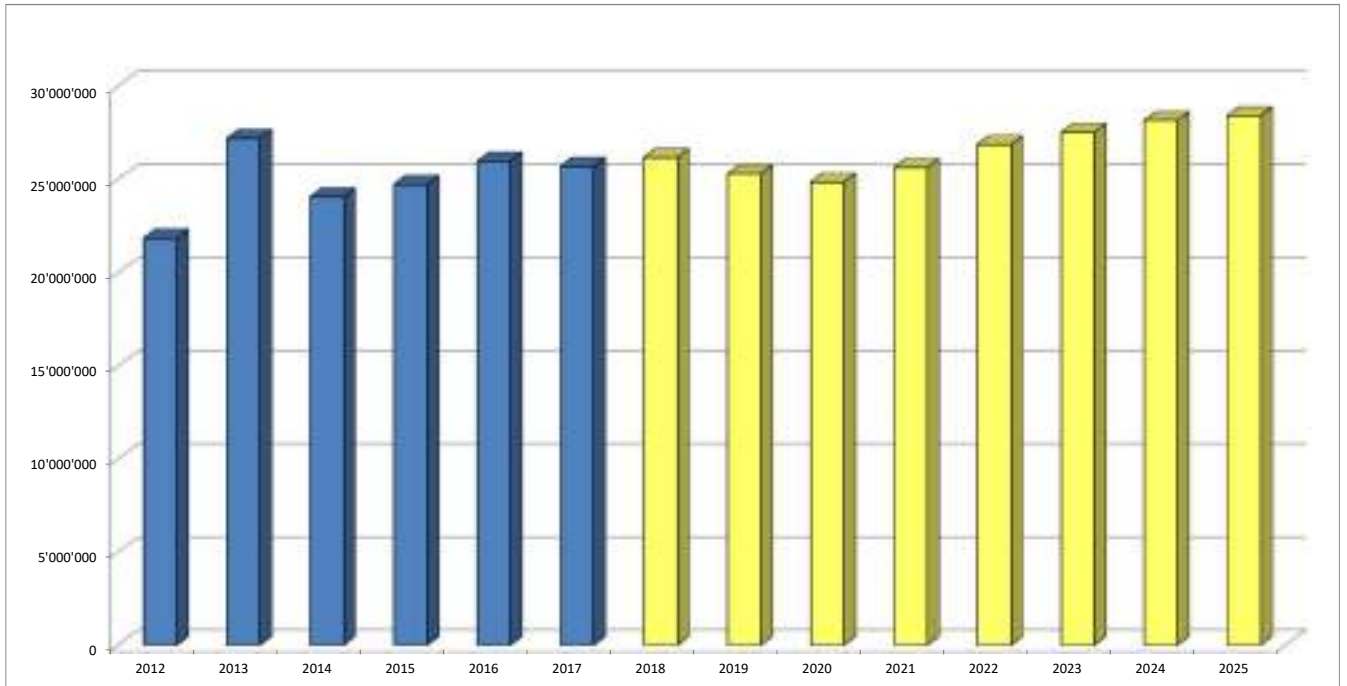
COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2021-2025

ALLEGATO 1

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
Investimenti netti	1'257'584	636'537	4'980'829	6'268'800	9'575'200	10'104'300	5'998'500
Prelevam. Acc. Contr. PGS	-2'952'026	-421'120	-818'300	-1'486'800	-1'591'207	0	0
Investimenti netti	-1'694'442	215'417	4'162'529	4'782'000	7'983'993	10'104'300	5'998'500

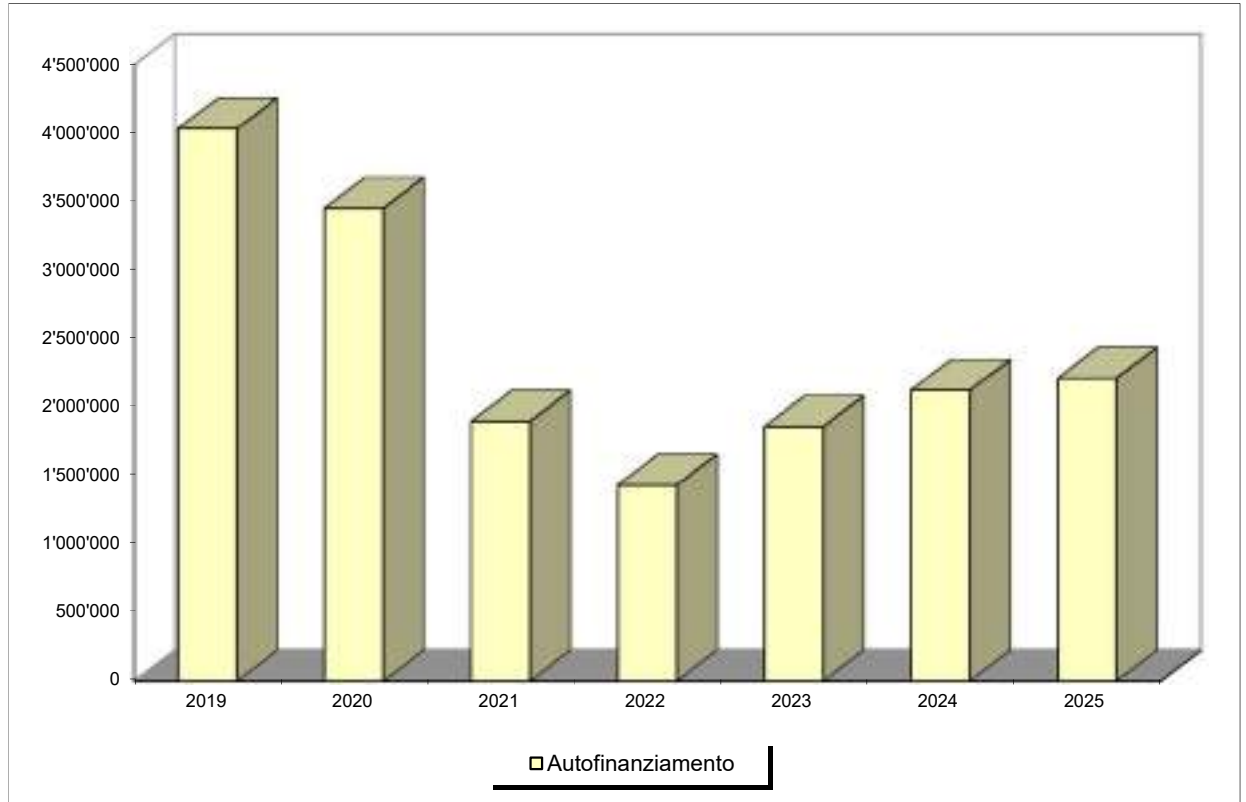


GETTITO FISCALE	accertam. 2012	accertam. 2013	accertam. 2014	accertam. 2015	accertam. 2016	accertam. 2017	valutazione 2018	valutazione 2019	valutazione 2020	valutazione 2021	valutazione 2022	valutazione 2023	valutazione 2024	valutazione 2025
persone fisiche	17'905'843	23'458'258	20'158'772	20'395'393	21'241'083	22'160'326	21'631'249	22'024'000	22'335'000	23'082'000	24'159'000	24'763'000	25'382'000	26'017'000
persone giuridiche	3'790'658	3'394'447	3'296'640	3'405'619	3'683'549	2'685'246	2'122'546	2'022'500	1'719'000	1'809'000	1'899'000	1'937'000	1'976'000	1'581'000
imposte alla fonte	890'883	1'212'122	1'366'506	1'555'291	1'400'973	1'036'990	1'328'177	1'710'053	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'230'000
riparto imp.imm.PG	2'990	2'690	2'964	2'964	274	0	0	0	0	0	0	0	0	0
contr. livellamento	-758'459	-884'365	-774'432	-662'845	-616'027	-609'043	-401'638	-456'422	-416'952	-450'000	-400'000	-400'000	-400'000	-400'000
correz. Perdite	0	0	0	0	0	-70'926	0	0	0	0	0	0	0	0
differenza ricalcolo	0	0	0	0	271'317	513'031	1'490'730	0	0	0	0	0	0	0
	21'831'915	27'183'152	24'050'450	24'696'422	25'981'169	25'715'624	26'171'064	25'300'131	24'837'048	25'641'000	26'858'000	27'500'000	28'158'000	28'428'000



Autofinanziamento

Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
4'032'708	3'452'184	1'897'125	1'430'600	1'857'600	2'123'300	2'211'800

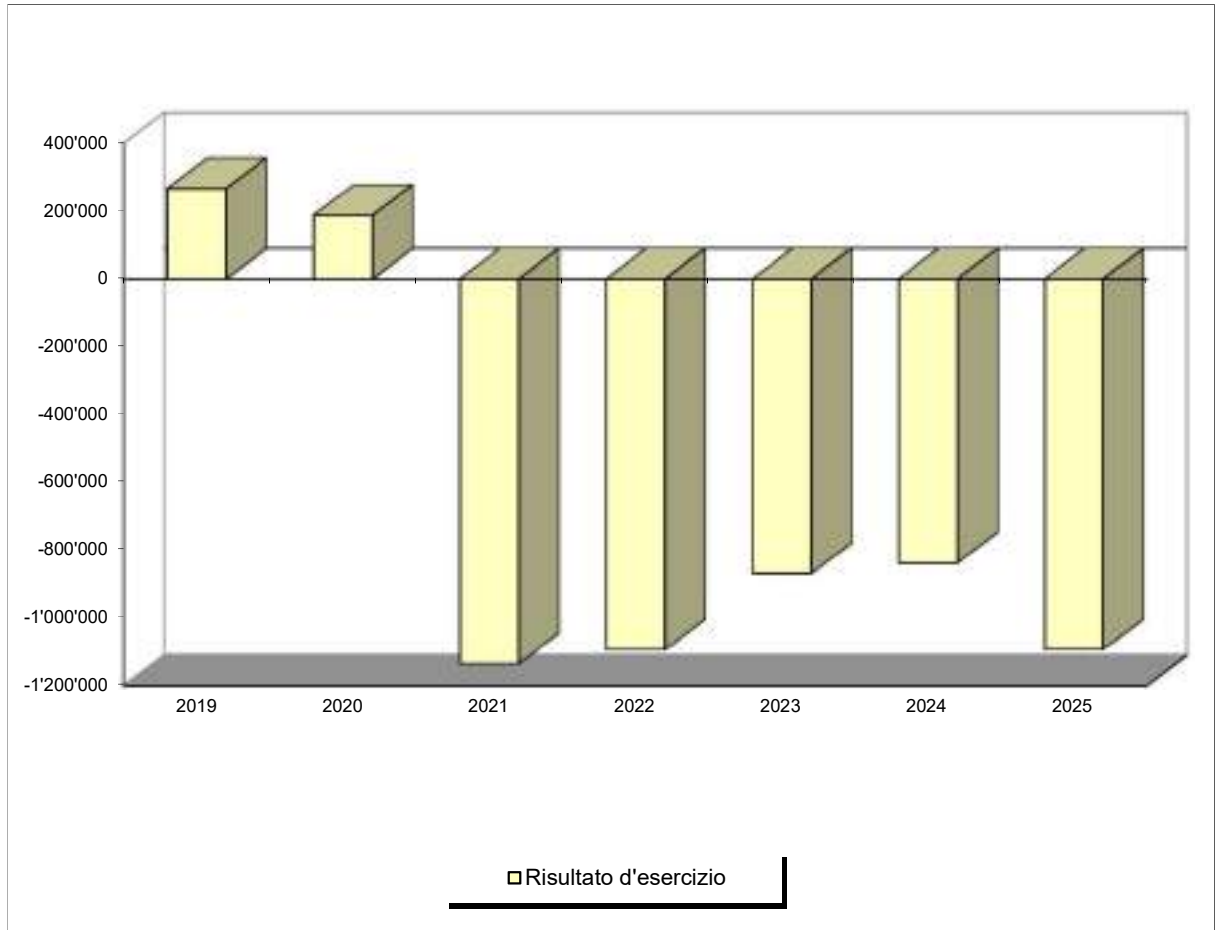


COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2021-2025

ALLEGATO 4

Risultato d'esercizio

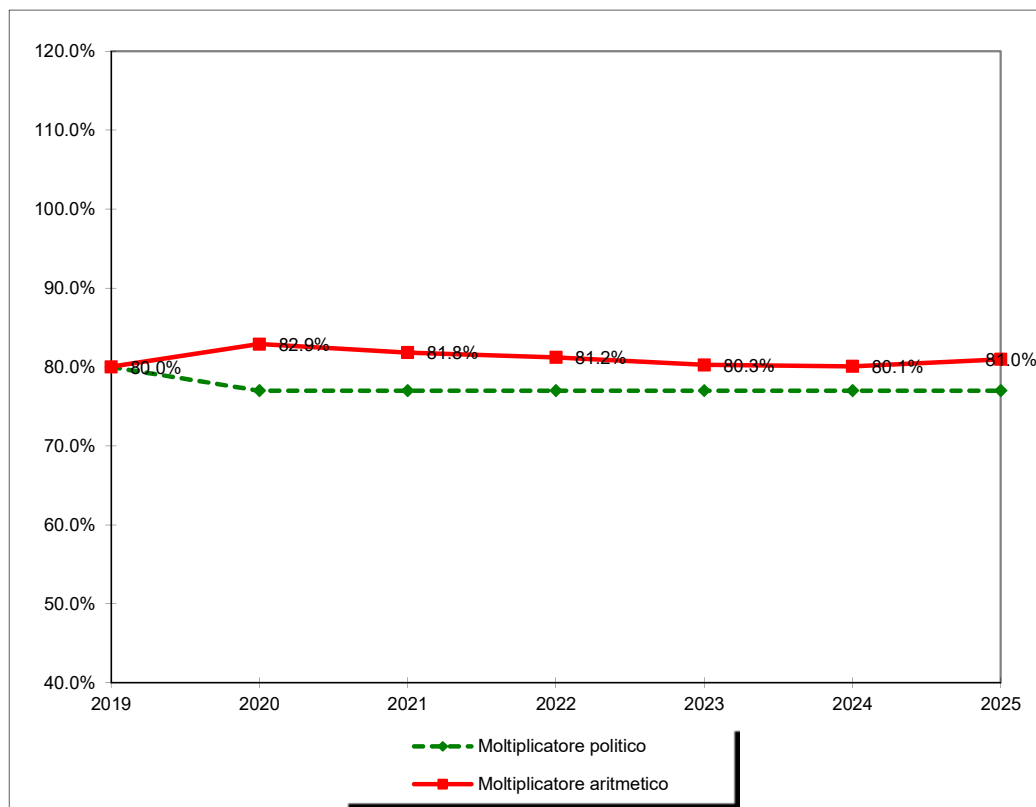
Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
265'809	187'536	-1'134'934	-1'093'654	-869'000	-837'500	-1'093'300



COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2021-2025

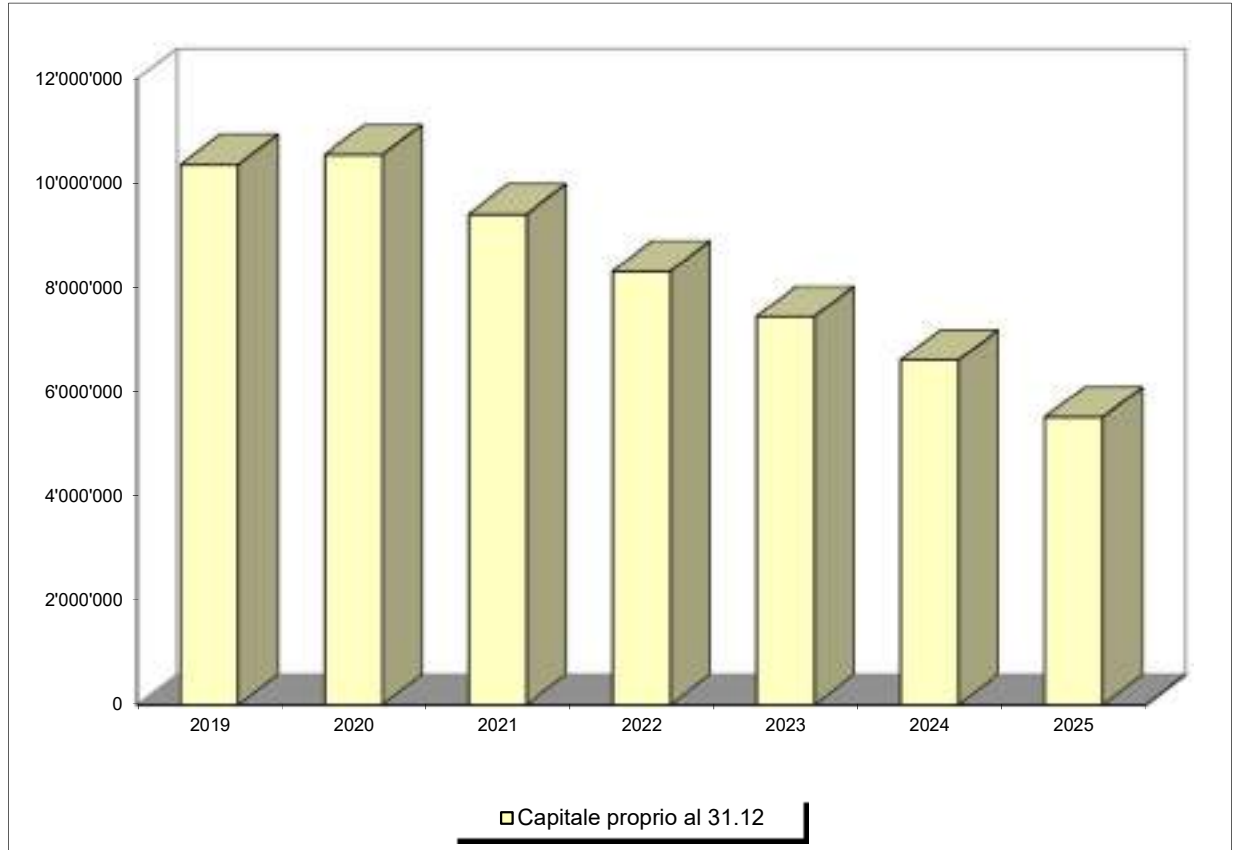
ALLEGATO 5

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
Moltiplicatore politico	80.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%
Moltiplicatore aritmetico	80.0%	82.9%	81.8%	81.2%	80.3%	80.1%	81.0%



Capitale proprio al 31.12

Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
10'349'936	10'537'472	9'402'538	8'308'884	7'439'884	6'602'384	5'509'084



COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2021-2025

ALLEGATO 7

INVESTIMENTI

TERRENI

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
Diversi	0	0	0	500'000	500'000	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	500'000	500'000	0	0

INVESTIMENTI 141
OPERE DEL GENIO CIVILE

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	2021	2022	2023	2024	2025
Diversi	(202'490)	47'000	50'000	881'000	755'000	247'000	247'000
Diversi	0	(32'700)	(40'000)	0	0	0	0
Diversi	0	0	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000
	(202'490)	14'300	160'000	1'031'000	905'000	397'000	397'000

INVESTIMENTI 143
COSTRUZIONI

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	2021	2022	2023	2024	2025
Diversi	943'848	384'066	3'214'500	1'875'000	4'785'000	5'485'000	2'650'000
Diversi	0	(284'990)	(40'000)	0	0	(106'000)	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	943'848	99'076	3'174'500	1'875'000	4'785'000	5'379'000	2'650'000

INVESTIMENTI 146
MOBILI,ATTREZZATURE,ECC

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	2021	2022	2023	2024	2025
Diversi	(33'266)	26'164	50'000	192'000	75'000	75'000	75'000
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	(33'266)	26'164	50'000	192'000	75'000	75'000	75'000

INVESTIMENTI 15
PRESTITI E PARTECIPAZIONI

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	2021	2022	2023	2024	2025
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 2019	Consuntivo 2020	2021	2022	2023	2024	2025
Diversi	330'480	165'240	411'029	411'000	411'000	411'000	411'000
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	330'480	165'240	411'029	411'000	411'000	411'000	411'000

INVESTIMENTI 17
ALTRE USCITE

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	2021	2022	2023	2024	2025
Diversi	37'922	12'675	367'000	773'000	160'000	150'000	650'000
Diversi	0	(39'038)	0	0	0	0	0
	37'922	(26'363)	367'000	773'000	160'000	150'000	650'000

TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.

	1'076'494	278'417	4'162'529	4'782'000	6'836'000	6'412'000	4'183'000
--	-----------	---------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2021-2025

ALLEGATO 8

INVESTIMENTI

COLLETTORI, CANALIZZAZIONI

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
Diversi	16'000	0	359'800	1'023'000	2'365'000	3'534'000	1'390'000
./Prel Contributi costruzione	(650'839)	0	(359'800)	(1'023'000)	(1'140'107)	0	0
./ Contributi costruzione	0	0	0	0	0	0	0
./ Sussidi	0	(63'000)	0	0	(76'900)	(300'000)	0
	(634'839)	(63'000)	0	0	1'147'993	3'234'000	1'390'000

INVESTIMENTI

IMPIANTI DI DEPURAZIONE

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	2021	2022	2023	2024	2025
Diversi	165'090	447'287	458'500	463'800	451'100	458'300	425'500
./Prel Contributi costruzione	(2'301'187)	(421'120)	(458'500)	(463'800)	(451'100)	0	0
CDALED	0	(26'167)	0	0	0	0	0
diversi	0	0	0	0	0	0	0
diversi	0	0	0	0	0	0	0
diversi	0	0	0	0	0	0	0
diversi	0	0	0	0	0	0	0
diversi	0	0	0	0	0	0	0
	(2'136'097)	0	0	0	0	458'300	425'500

TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.

	(2'770'936)	(63'000)	0	0	1'147'993	3'692'300	1'815'500
--	-------------	----------	---	---	-----------	-----------	-----------

COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2021-2025

ALLEGATO 9

GESTIONE CORRENTE	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
30 PERSONALE	8'226'554	8'485'411	8'666'150	8'792'000	8'919'800	9'049'500	8'899'500
31 BENI E SERVIZI	3'525'310	3'417'033	3'790'000	3'790'000	3'790'000	3'790'000	3'790'000
32 INTERESSI	328'075	295'133	327'175	337'700	352'900	393'500	423'200
33 AMMORTAMENTI	4'228'351	3'540'752	3'297'059	2'789'254	2'991'600	3'225'800	3'570'100
35 RIMB.A ENTI P.	2'252'037	2'441'738	2'454'100	2'473'500	2'493'100	2'513'100	2'533'400
36 CONTRIBUTI PROPRI	9'716'669	10'132'700	10'555'350	10'784'600	10'696'200	10'752'100	10'984'400
37 RIV.CONTRIBUTI	0	0	0	0	0	0	0
38 VERS.FIN.SPECIALI	191'394	194'776	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000
39 ADDEBITI INTERNI	63'201	72'115	52'700	53'000	53'000	53'000	53'000
TOTALE SPESE	28'531'591	28'579'659	29'342'534	29'220'054	29'496'600	29'977'000	30'453'600
	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
40 IMPOSTE	24'952'691	24'967'841	24'362'900	24'244'200	24'739'500	25'245'500	25'460'400
41 REGALIE	89'728	89'728	89'700	89'700	89'700	89'700	89'700
42 INTERESSI	855'180	913'218	820'000	820'000	820'000	820'000	820'000
43 RIMUNERAZIONI	2'051'273	1'822'902	1'977'200	1'983'100	1'989'000	1'994'900	2'000'800
44 PARTECIPAZIONI	11'928	130'614	133'400	133'400	133'400	133'400	133'400
45 RIMB. DA ENTI P.	89'130	86'228	101'000	101'000	101'000	101'000	101'000
46 CONTR.SPESE CORR.	647'821	644'622	620'700	652'000	652'000	652'000	652'000
47 CONTR.DA RIV.	0	0	0	0	0	0	0
48 PREL.FIN.SPECIALI	36'449	39'926	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000
49 ACCREDITI INTERNI	63'201	72'115	52'700	53'000	53'000	53'000	53'000
TOTALE ENTRATE	28'797'400	28'767'194	28'207'600	28'126'400	28'627'600	29'139'500	29'360'300
RISULTATO	265'809	187'536	(1'134'934)	(1'093'654)	(869'000)	(837'500)	(1'093'300)

COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2021-2025

ALLEGATO 10

GETTITO FISCALE

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
persone fisiche	22'024'000	22'335'000	23'082'000	24'159'000	24'763'000	25'382'000	26'017'000
persone giuridiche	2'022'500	1'719'000	1'809'000	1'899'000	1'937'000	1'976'000	1'581'000
imposte alla fonte	1'710'053	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'230'000
riparto imp.imm.PG	0	0	0	0	0	0	0
contr.livellamento	(456'422)	(416'952)	(450'000)	(400'000)	(400'000)	(400'000)	(400'000)
	25'300'131	24'837'048	25'641'000	26'858'000	27'500'000	28'158'000	28'428'000

VARIAZIONE PERSONE FISICHE	2.0%	-3.0%	2.0%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
-----------------------------------	------	-------	------	------	------	------	------

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

40 IMPOSTE D'ESERCIZIO

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
400 persone fisiche	17'619'200	17'198'000	17'773'000	18'602'000	19'068'000	19'544'000	20'033'000
401 persone giuridiche	1'618'000	1'323'600	1'392'900	1'462'200	1'491'500	1'521'500	1'217'400
400 imposte alla fonte	1'710'053	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'230'000
400 +/- ris. di valutazione	268'973	1'604'288	67'000	0	0	0	0
402 imposta imm. comunale	690'000	690'000	690'000	690'000	690'000	690'000	690'000
400 imposta personale	190'000	190'000	190'000	190'000	190'000	190'000	190'000
400 sopravvenienze	2'423'706	1'950'000	2'050'000	1'500'000	1'500'000	1'500'000	1'500'000
403 altre imposte	432'759	811'954	1'000'000	600'000	600'000	600'000	600'000
	24'952'691	24'967'841	24'362'900	24'244'200	24'739'500	25'245'500	25'460'400

COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2021-2025

ALLEGATO 11

BILANCIO

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
10 MEZZI LIQUIDI	4'520'140	1'067'844	894'023	929'023	964'023	999'023	1'034'023
11 CREDITI	14'792'383	17'714'983	17'700'000	17'700'000	17'700'000	17'700'000	17'700'000
12 INV. PATRIMONIALI	1'900'760	1'900'000	1'900'000	1'900'000	1'900'000	1'900'000	1'900'000
13 TRANSITORI ATTIVI	1'297'656	1'396'615	1'400'000	1'400'000	1'400'000	1'400'000	1'400'000
14 INV. BENI AMMINISTR.	36'750'424	34'146'001	34'925'961	36'358'707	41'448'500	48'018'400	49'827'000
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	1'770'638	1'393'168	1'397'165	1'682'565	1'955'565	2'674'565	3'334'765
17 ALTRE USCITE ATTIVATE	144'950	77'612	424'125	963'725	858'325	712'925	937'525
19 ECC.PASSIVA							
TOTALE ATTIVI	64'991'951	61'511'223	62'456'274	64'749'020	70'041'413	77'219'913	79'948'313

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
20 IMPEGNI CORRENTI	2'132'512	2'443'412	2'100'000	2'100'000	2'100'000	2'100'000	2'100'000
21 DEBITI A BREVE	0	0	0	0	0	0	0
22 DEBITI A LUNGO	47'036'000	43'028'000	45'996'704	50'719'904	58'322'504	66'188'504	69'860'204
23 GESTIONI PARTICOLARI	571'765	384'273	570'000	570'000	570'000	570'000	570'000
24 ACCANTONAMENTI	4'231'168	4'442'639	3'558'007	2'071'207	480'000	480'000	480'000
25 TRANSITORI PASSIVI	50'313	46'402	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000
28 FINANZIAMENTI SPECIALI	620'257	629'026	779'026	929'026	1'079'026	1'229'026	1'379'026
29 CAPITALE PROPRIO	10'084'127	10'349'936	10'537'472	9'402'538	8'308'884	7'439'884	6'602'384
RISULTATO GEST.CORRENTE	265'809	187'536	(1'134'934)	(1'093'654)	(869'000)	(837'500)	(1'093'300)
TOTALE PASSIVI	64'991'951	61'511'223	62'456'274	64'749'020	70'041'413	77'219'913	79'948'313

COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2021-2025

ALLEGATO 13

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
INFLAZIONE				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
IMPOSTE PERSONE FISICHE	2.00%	-3.00%	2.00%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE	0.00%	-15.00%	5.00%	5.00%	2.00%	2.00%	-20.00%
INTERESSE PASSIVO			0.50%	0.50%	0.50%	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%
CONTRIBUTO ANZIANI				5.80%	5.80%	5.60%	5.60%
SACD				2.80%	2.80%	2.80%	2.80%
SERVIZI APPOGGIO				1.80%	1.80%	1.60%	1.60%



COMUNE DI MASSAGNO

***PIANO FINANZIARIO
2021-2025
INVESTIMENTI ANNUALI CHF 4.5 MIO
ALLEGATI***

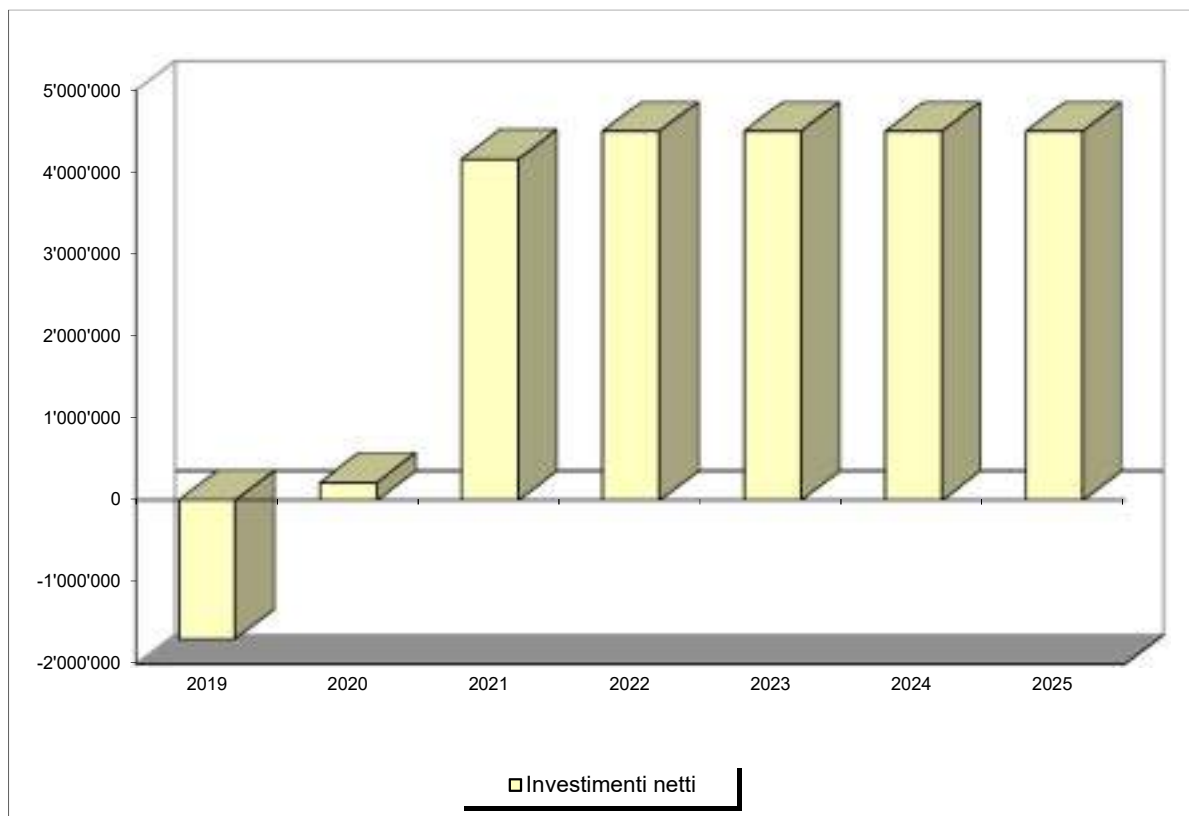
GRAFICO INVESTIMENTI	ALLEGATO 1
GRAFICO GETTITO DI IMPOSTA	ALLEGATO 2
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 3
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	ALLEGATO 4
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	ALLEGATO 5
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 6
INVESTIMENTI	ALLEGATO 7
INVEST. OPERE DI CANALIZZAZIONE	ALLEGATO 8
GESTIONE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

24 SETTEMBRE 2021

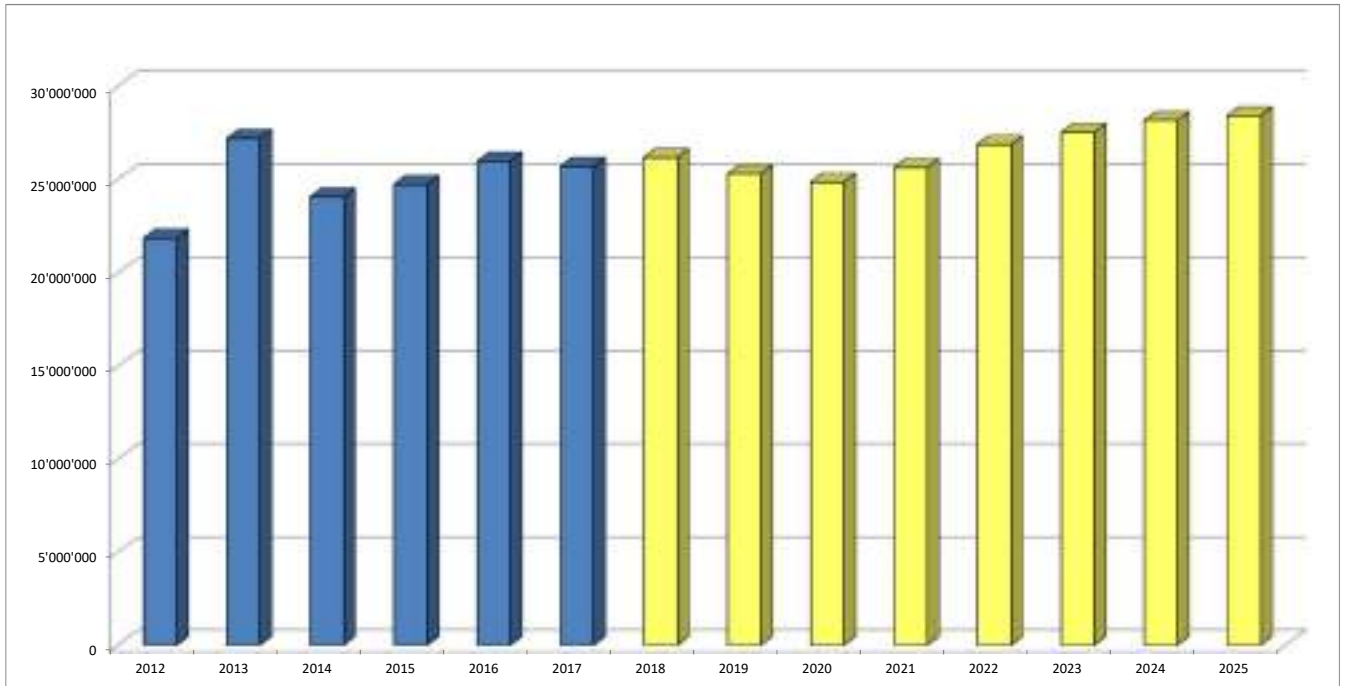
COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2021-2025

ALLEGATO 1

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
Investimenti netti	1'257'584	636'537	4'980'829	5'986'800	6'091'207	4'500'000	4'500'000
Prelevam. Acc. Contr. PGS	-2'952'026	-421'120	-818'300	-1'486'800	-1'591'207	0	0
Investimenti netti	-1'694'442	215'417	4'162'529	4'500'000	4'500'000	4'500'000	4'500'000

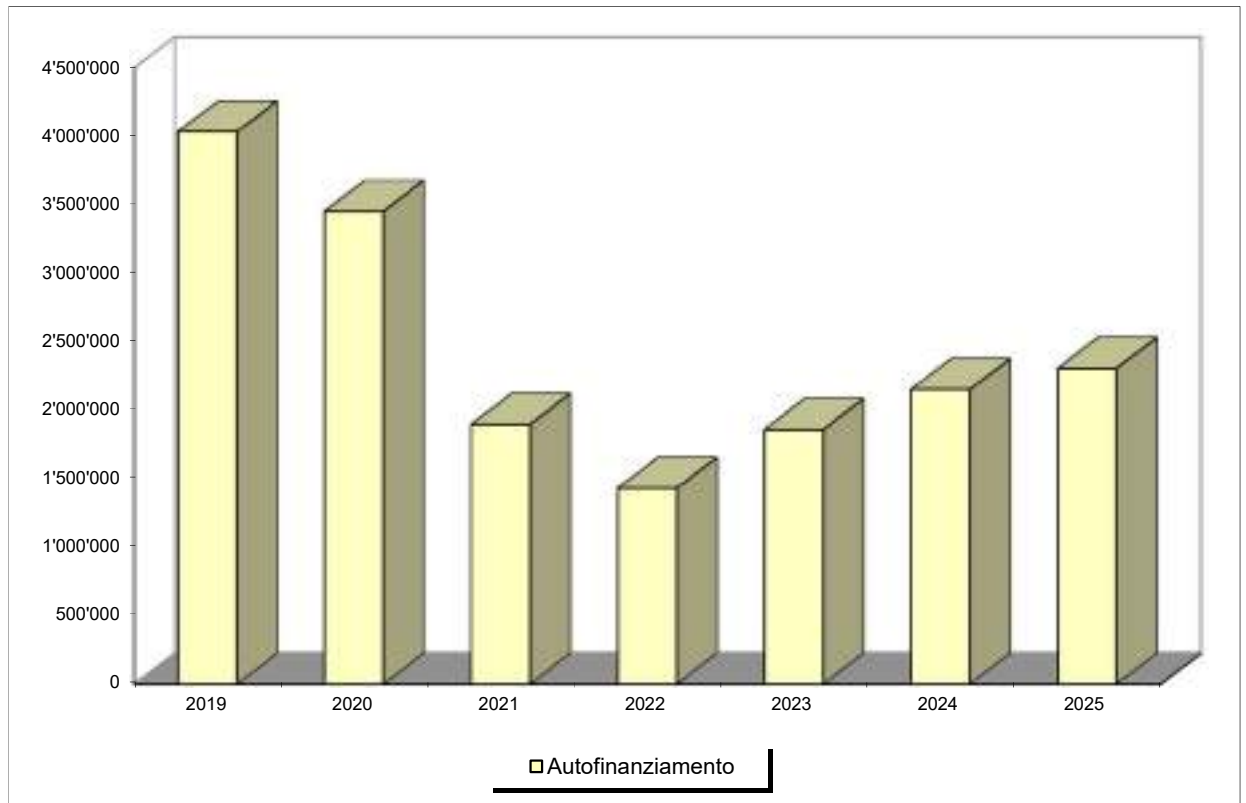


GETTITO FISCALE	accertam. 2012	accertam. 2013	accertam. 2014	accertam. 2015	accertam. 2016	accertam. 2017	valutazione 2018	valutazione 2019	valutazione 2020	valutazione 2021	valutazione 2022	valutazione 2023	valutazione 2024	valutazione 2025
persone fisiche	17'905'843	23'458'258	20'158'772	20'395'393	21'241'083	22'160'326	21'631'249	22'024'000	22'335'000	23'082'000	24'159'000	24'763'000	25'382'000	26'017'000
persone giuridiche	3'790'658	3'394'447	3'296'640	3'405'619	3'683'549	2'685'246	2'122'546	2'022'500	1'719'000	1'809'000	1'899'000	1'937'000	1'976'000	1'581'000
imposte alla fonte	890'883	1'212'122	1'366'506	1'555'291	1'400'973	1'036'990	1'328'177	1'710'053	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'230'000
riparto imp.imm.PG	2'990	2'690	2'964	2'964	274	0	0	0	0	0	0	0	0	0
contr. livellamento	-758'459	-884'365	-774'432	-662'845	-616'027	-609'043	-401'638	-456'422	-416'952	-450'000	-400'000	-400'000	-400'000	-400'000
correz. Perdite	0	0	0	0	0	-70'926	0	0	0	0	0	0	0	0
differenza ricalcolo	0	0	0	0	271'317	513'031	1'490'730	0	0	0	0	0	0	0
	21'831'915	27'183'152	24'050'450	24'696'422	25'981'169	25'715'624	26'171'064	25'300'131	24'837'048	25'641'000	26'858'000	27'500'000	28'158'000	28'428'000



Autofinanziamento

Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
4'032'708	3'452'184	1'897'125	1'430'600	1'859'000	2'151'600	2'305'800

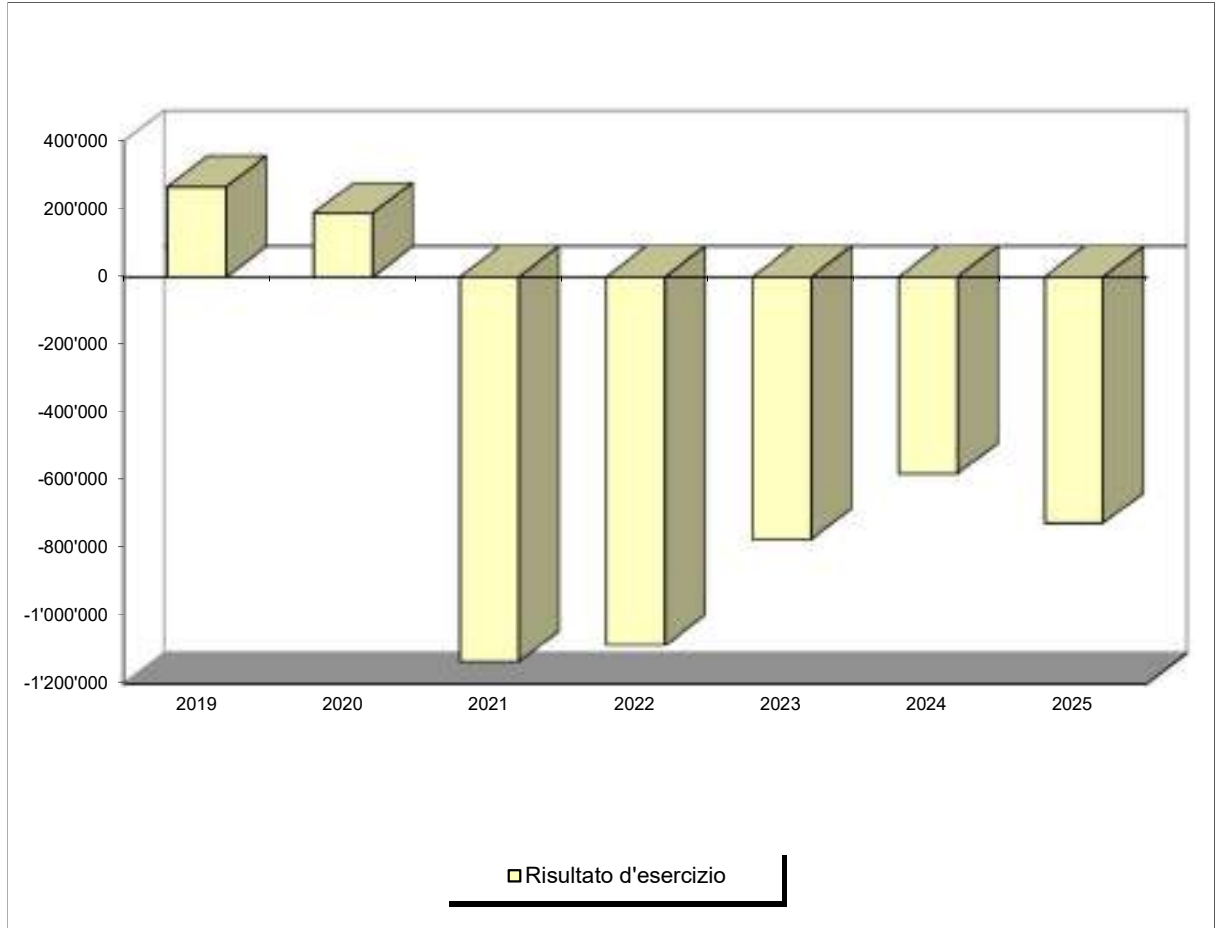


COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2021-2025

ALLEGATO 4

Risultato d'esercizio

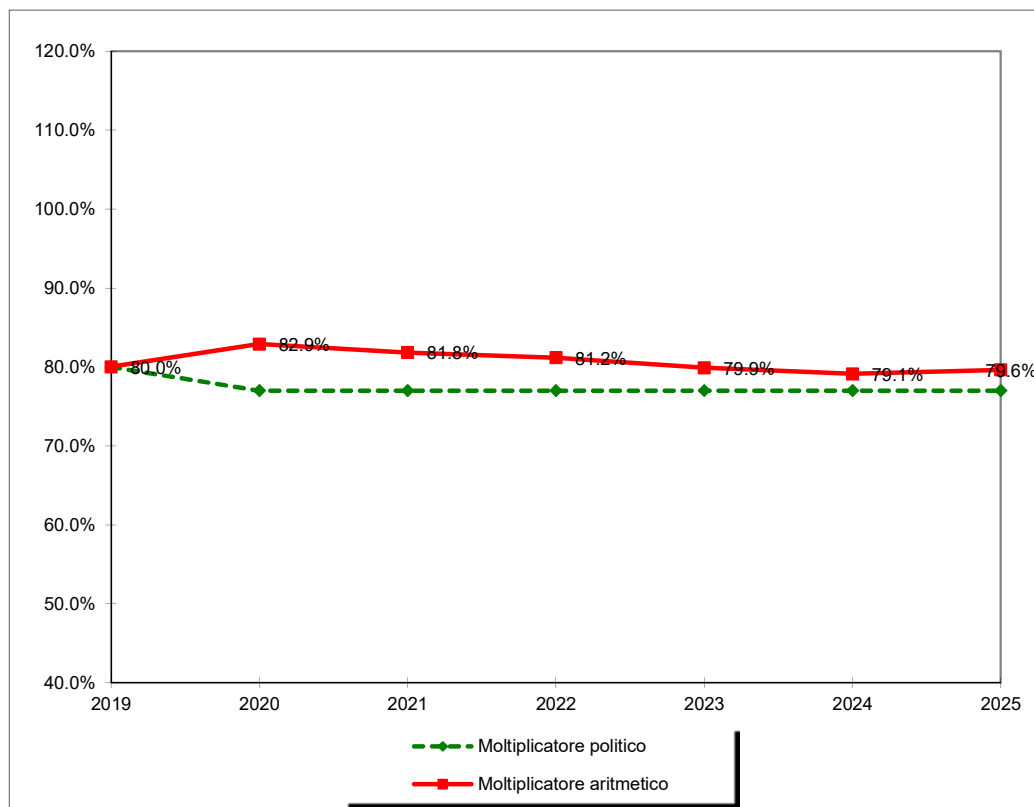
Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
265'809	187'536	-1'134'934	-1'086'654	-773'400	-580'600	-726'400



COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2021-2025

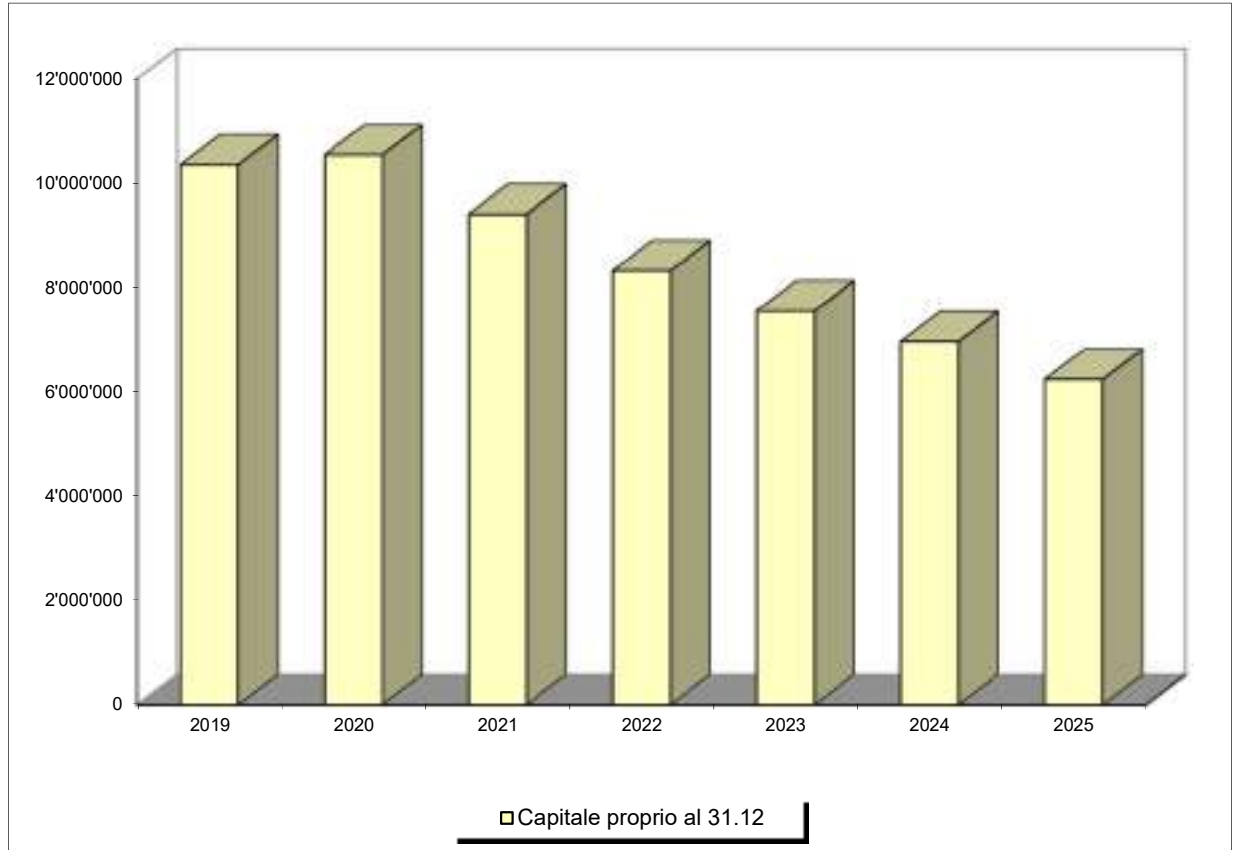
ALLEGATO 5

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
Moltiplicatore politico	80.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%
Moltiplicatore aritmetico	80.0%	82.9%	81.8%	81.2%	79.9%	79.1%	79.6%



Capitale proprio al 31.12

Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
10'349'936	10'537'472	9'402'538	8'315'884	7'542'484	6'961'884	6'235'484



COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2021-2025

ALLEGATO 7

INVESTIMENTI

TERRENI

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
Diversi	0	0	0	500'000	500'000	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	500'000	500'000	0	0

INVESTIMENTI 141
OPERE DEL GENIO CIVILE

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	2021	2022	2023	2024	2025
Diversi	(202'490)	47'000	50'000	881'000	755'000	247'000	247'000
Diversi	0	(32'700)	(40'000)	0	0	0	0
Diversi	0	0	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000
	(202'490)	14'300	160'000	1'031'000	905'000	397'000	397'000

INVESTIMENTI 143
COSTRUZIONI

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	2021	2022	2023	2024	2025
Diversi	943'848	384'066	3'214'500	1'875'000	4'785'000	5'485'000	2'650'000
Diversi	0	(284'990)	(40'000)	0	0	(106'000)	0
Diversi	0	0	0	(282'000)	(3'483'993)	(5'379'000)	(1'498'500)
	943'848	99'076	3'174'500	1'593'000	1'301'007	0	1'151'500

INVESTIMENTI 146
MOBILI,ATTREZZATURE,ECC

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	2021	2022	2023	2024	2025
Diversi	(33'266)	26'164	50'000	192'000	75'000	75'000	75'000
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	(33'266)	26'164	50'000	192'000	75'000	75'000	75'000

INVESTIMENTI 15
PRESTITI E PARTECIPAZIONI

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	2021	2022	2023	2024	2025
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 2019	Consuntivo 2020	2021	2022	2023	2024	2025
Diversi	330'480	165'240	411'029	411'000	411'000	411'000	411'000
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	330'480	165'240	411'029	411'000	411'000	411'000	411'000

INVESTIMENTI 17
ALTRE USCITE

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	2021	2022	2023	2024	2025
Diversi	37'922	12'675	367'000	773'000	160'000	150'000	650'000
Diversi	0	(39'038)	0	0	0	0	0
	37'922	(26'363)	367'000	773'000	160'000	150'000	650'000

TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.

	1'076'494	278'417	4'162'529	4'500'000	3'352'007	1'033'000	2'684'500
--	-----------	---------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2021-2025

ALLEGATO 8

INVESTIMENTI

COLLETTORI, CANALIZZAZIONI

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
Diversi	16'000	0	359'800	1'023'000	2'365'000	3'534'000	1'390'000
./Prel Contributi costruzione	(650'839)	0	(359'800)	(1'023'000)	(1'140'107)	0	0
./ Contributi costruzione	0	0	0	0	0	0	0
./ Sussidi	0	(63'000)	0	0	(76'900)	(300'000)	0
Diversi	0	0	0	0	0	(225'300)	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
diversi	0	0	0	0	0	0	0
	(634'839)	(63'000)	0	0	1'147'993	3'008'700	1'390'000

INVESTIMENTI

IMPIANTI DI DEPURAZIONE

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	2021	2022	2023	2024	2025
Diversi	165'090	447'287	458'500	463'800	451'100	458'300	425'500
./Prel Contributi costruzione	(2'301'187)	(421'120)	(458'500)	(463'800)	(451'100)	0	0
CDALED	0	(26'167)	0	0	0	0	0
diversi	0	0	0	0	0	0	0
diversi	0	0	0	0	0	0	0
diversi	0	0	0	0	0	0	0
diversi	0	0	0	0	0	0	0
diversi	0	0	0	0	0	0	0
	(2'136'097)	0	0	0	0	458'300	425'500

TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.

(2'770'936)	(63'000)	0	0	1'147'993	3'467'000	1'815'500
-------------	----------	---	---	-----------	-----------	-----------

COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2021-2025

ALLEGATO 9

GESTIONE CORRENTE	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
30 PERSONALE	8'226'554	8'485'411	8'666'150	8'792'000	8'919'800	9'049'500	8'899'500
31 BENI E SERVIZI	3'525'310	3'417'033	3'790'000	3'790'000	3'790'000	3'790'000	3'790'000
32 INTERESSI	328'075	295'133	327'175	337'700	351'500	365'200	329'200
33 AMMORTAMENTI	4'228'351	3'540'752	3'297'059	2'782'254	2'897'400	2'997'200	3'297'200
35 RIMB.A ENTI P.	2'252'037	2'441'738	2'454'100	2'473'500	2'493'100	2'513'100	2'533'400
36 CONTRIBUTI PROPRI	9'716'669	10'132'700	10'555'350	10'784'600	10'696'200	10'752'100	10'984'400
37 RIV.CONTRIBUTI	0	0	0	0	0	0	0
38 VERS.FIN.SPECIALI	191'394	194'776	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000
39 ADDEBITI INTERNI	63'201	72'115	52'700	53'000	53'000	53'000	53'000
TOTALE SPESE	28'531'591	28'579'659	29'342'534	29'213'054	29'401'000	29'720'100	30'086'700
	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
40 IMPOSTE	24'952'691	24'967'841	24'362'900	24'244'200	24'739'500	25'245'500	25'460'400
41 REGALIE	89'728	89'728	89'700	89'700	89'700	89'700	89'700
42 INTERESSI	855'180	913'218	820'000	820'000	820'000	820'000	820'000
43 RIMUNERAZIONI	2'051'273	1'822'902	1'977'200	1'983'100	1'989'000	1'994'900	2'000'800
44 PARTECIPAZIONI	11'928	130'614	133'400	133'400	133'400	133'400	133'400
45 RIMB. DA ENTI P.	89'130	86'228	101'000	101'000	101'000	101'000	101'000
46 CONTR.SPESE CORR.	647'821	644'622	620'700	652'000	652'000	652'000	652'000
47 CONTR.DA RIV.	0	0	0	0	0	0	0
48 PREL.FIN.SPECIALI	36'449	39'926	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000
49 ACCREDITI INTERNI	63'201	72'115	52'700	53'000	53'000	53'000	53'000
TOTALE ENTRATE	28'797'400	28'767'194	28'207'600	28'126'400	28'627'600	29'139'500	29'360'300
RISULTATO	265'809	187'536	(1'134'934)	(1'086'654)	(773'400)	(580'600)	(726'400)

COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2021-2025

ALLEGATO 10

GETTITO FISCALE

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
persone fisiche	22'024'000	22'335'000	23'082'000	24'159'000	24'763'000	25'382'000	26'017'000
persone giuridiche	2'022'500	1'719'000	1'809'000	1'899'000	1'937'000	1'976'000	1'581'000
imposte alla fonte	1'710'053	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'230'000
riparto imp.imm.PG	0	0	0	0	0	0	0
contr.livellamento	(456'422)	(416'952)	(450'000)	(400'000)	(400'000)	(400'000)	(400'000)
	25'300'131	24'837'048	25'641'000	26'858'000	27'500'000	28'158'000	28'428'000

VARIAZIONE PERSONE FISICHE	2.0%	-3.0%	2.0%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
-----------------------------------	------	-------	------	------	------	------	------

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

40 IMPOSTE D'ESERCIZIO

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
400 persone fisiche	17'619'200	17'198'000	17'773'000	18'602'000	19'068'000	19'544'000	20'033'000
401 persone giuridiche	1'618'000	1'323'600	1'392'900	1'462'200	1'491'500	1'521'500	1'217'400
400 imposte alla fonte	1'710'053	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'230'000
400 +/- ris. di valutazione	268'973	1'604'288	67'000	0	0	0	0
402 imposta imm. comunale	690'000	690'000	690'000	690'000	690'000	690'000	690'000
400 imposta personale	190'000	190'000	190'000	190'000	190'000	190'000	190'000
400 sopravvenienze	2'423'706	1'950'000	2'050'000	1'500'000	1'500'000	1'500'000	1'500'000
403 altre imposte	432'759	811'954	1'000'000	600'000	600'000	600'000	600'000
	24'952'691	24'967'841	24'362'900	24'244'200	24'739'500	25'245'500	25'460'400

COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2021-2025

ALLEGATO 11

BILANCIO	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
10 MEZZI LIQUIDI	4'520'140	1'067'844	894'023	929'023	964'023	999'023	1'034'023
11 CREDITI	14'792'383	17'714'983	17'700'000	17'700'000	17'700'000	17'700'000	17'700'000
12 INV. PATRIMONIALI	1'900'760	1'900'000	1'900'000	1'900'000	1'900'000	1'900'000	1'900'000
13 TRANSITORI ATTIVI	1'297'656	1'396'615	1'400'000	1'400'000	1'400'000	1'400'000	1'400'000
14 INV. BENI AMMINISTR.	36'750'424	34'146'001	34'925'961	36'083'707	37'783'707	38'977'907	39'560'907
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	1'770'638	1'393'168	1'397'165	1'682'565	1'955'565	2'674'565	3'334'765
17 ALTRE USCITE ATTIVATE	144'950	77'612	424'125	963'725	858'325	712'925	937'525
19 ECC.PASSIVA							
TOTALE ATTIVI	64'991'951	61'511'223	62'456'274	64'474'020	66'376'620	68'179'420	69'682'220

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
20 IMPEGNI CORRENTI	2'132'512	2'443'412	2'100'000	2'100'000	2'100'000	2'100'000	2'100'000
21 DEBITI A BREVE	0	0	0	0	0	0	0
22 DEBITI A LUNGO	47'036'000	43'028'000	45'996'704	50'437'904	54'555'111	56'788'511	58'867'711
23 GESTIONI PARTICOLARI	571'765	384'273	570'000	570'000	570'000	570'000	570'000
24 ACCANTONAMENTI	4'231'168	4'442'639	3'558'007	2'071'207	480'000	480'000	480'000
25 TRANSITORI PASSIVI	50'313	46'402	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000
28 FINANZIAMENTI SPECIALI	620'257	629'026	779'026	929'026	1'079'026	1'229'026	1'379'026
29 CAPITALE PROPRIO	10'084'127	10'349'936	10'537'472	9'402'538	8'315'884	7'542'484	6'961'884
RISULTATO GEST.CORRENTE	265'809	187'536	(1'134'934)	(1'086'654)	(773'400)	(580'600)	(726'400)
TOTALE PASSIVI	64'991'951	61'511'223	62'456'274	64'474'020	66'376'620	68'179'420	69'682'220

COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2021-2025

ALLEGATO 13

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2019	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
INFLAZIONE				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
IMPOSTE PERSONE FISICHE	2.00%	-3.00%	2.00%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE	0.00%	-15.00%	5.00%	5.00%	2.00%	2.00%	-20.00%
INTERESSE PASSIVO			0.50%	0.50%	0.50%	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%
CONTRIBUTO ANZIANI				5.80%	5.80%	5.60%	5.60%
SACD				2.80%	2.80%	2.80%	2.80%
SERVIZI APPOGGIO				1.80%	1.80%	1.60%	1.60%