



**COMUNE DI
ALTO MALCANTONE**

***PIANO FINANZIARIO
2025-2028***

NOVEMBRE 2024

INDICE

A.	PREMESSE E METODO D'INDAGINE	2
B.	SITUAZIONE ATTUALE	3
C.	EVOLUZIONE FUTURA	7
	1. <i>Parametri d'evoluzione 2025-2028</i>	7
	2. <i>Realizzazione del piano delle opere 2025-2028</i>	10
	3. <i>Evoluzione economica e patrimoniale – moltiplicatore 90%</i>	11
	4. <i>Evoluzione economica e patrimoniale – moltiplicatore 94% dal 2026</i>	15
D.	CONCLUSIONI	19



Lodevole Municipio
del Comune di Alto Malcantone
6937 **Breno**

Mendrisio, 13 novembre 2024/AB

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

Egregio Signor Sindaco
Egregi Signori Municipalì

Sulla base del mandato conferitoci abbiamo proceduto all'allestimento del piano finanziario per il vostro Comune.

Le proiezioni per il periodo 2025-2028 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2021, 2022 e 2023), del preventivo 2024, del preventivo 2025 licenziato dal Municipio ma non ancora approvato dal Legislativo, nonché del piano delle opere 2025-2028 redatto dal Municipio.

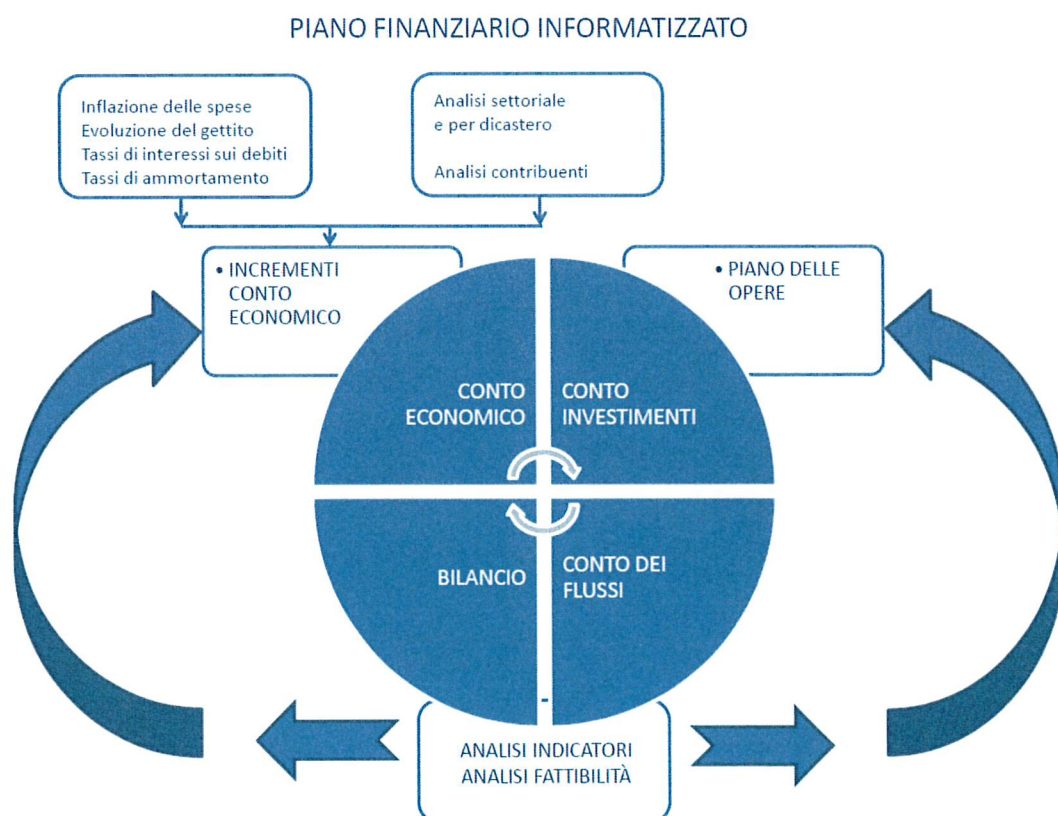
Con la presente relazione vi informiamo sui risultati principali del piano finanziario.

A. PREMESSE E METODO D'INDAGINE

Grazie al modello informatico costruito appositamente per assolvere l'incarico conferitoci, partendo da situazioni di dettaglio si ottengono i quadri sinottici determinanti per osservare lo sviluppo delle finanze comunali. Nella fattispecie i quadri di dettaglio sono costituiti dalle voci del conto economico, suddivise per categoria economica e dal piano degli investimenti, studiato dal lodevole Municipio, suddiviso per ogni singolo investimento e per categoria economica come previsto dalla LOC.

I quadri sinottici determinanti sono costituiti dalla presentazione riassuntiva e globale del conto economico, del bilancio e del conto investimenti. In particolare viene presentato graficamente il confronto tra moltiplicatore politico d'imposta e quello aritmetico, l'aliquota che permette cioè il pareggio dei conti.

Lo sviluppo delle finanze comunali risulta quindi dall'analisi settoriale del conto economico e del conto investimenti e dall'integrazione dei fattori congiunturali quali inflazione, aumento reale del gettito, tassi di interesse e di ammortamento.



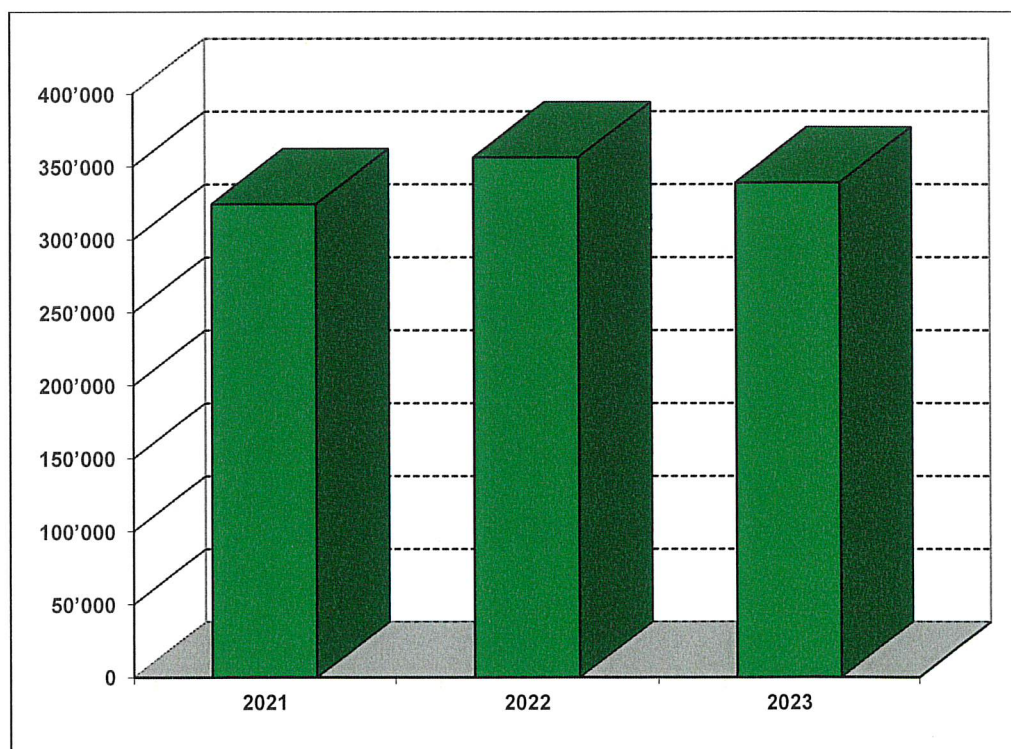
B. SITUAZIONE ATTUALE

I consuntivi degli ultimi tre anni (2021, 2022 e 2023) evidenziano dapprima una diminuzione dei ricavi da Fr. 6.9 mio nel 2021 a Fr. 6.3 mio nel 2022 per poi tornare a crescere nel 2023 fissandosi a Fr. 6.6 mio. Le spese hanno registrato un'evoluzione parallela passando da Fr. 6.5 mio del 2021 a Fr. 6 mio nel 2022 e poi salire a Fr. 6.3 mio nel 2023.

Il conto economico degli ultimi tre anni evidenzia una situazione di avanzo importante superiore a Fr. 300'000 annui:

	2021	2022	2023
Ricavi correnti	6'873'676	6'326'884	6'625'020
Spese correnti	-6'549'442	-5'970'596	-6'286'020
Risultato d'esercizio	324'234	356'288	339'000

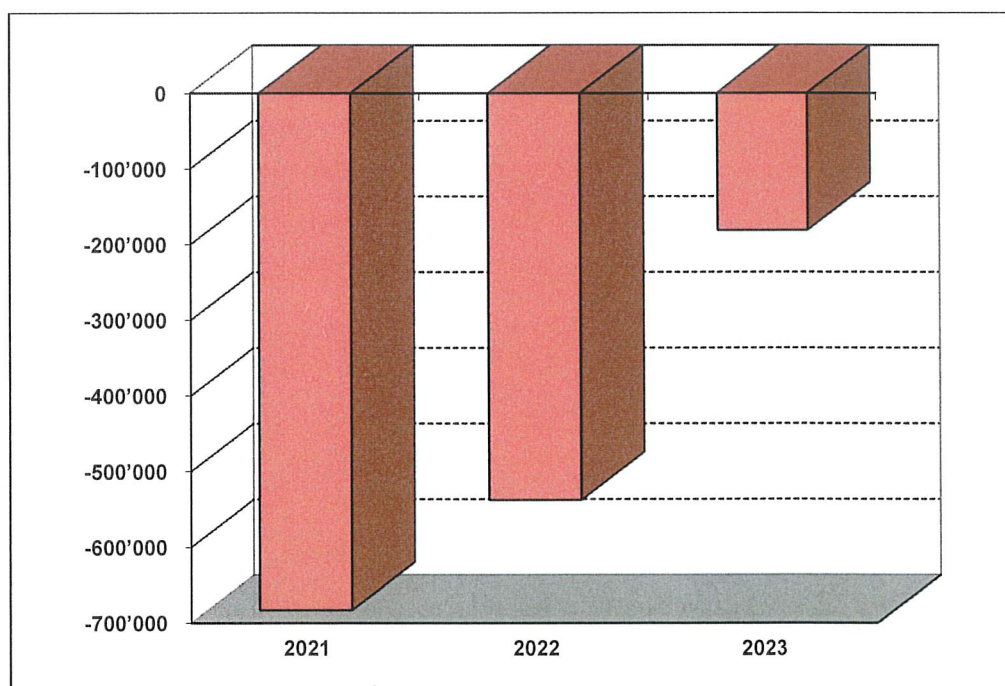
RISULTATO D'ESERCIZIO



Sottolineiamo che l'analisi di dettaglio dei conti 2021-2023 permette di evidenziare che i risultati d'esercizio per il periodo indicato sono stati condizionati positivamente da significative sopravvenienze di imposta. Epurando il conto economico da queste entrate straordinarie, i conti consuntivi avrebbero presentato una situazione di disavanzo vicino a Fr. 0.7 mio nel primo anno per poi evidenziare un miglioramento con perdite minori fino a raggiungere Fr. 180'000 nel 2023:

	2021	2022	2023
Risultato d'esercizio	324'234	356'288	339'000
./. sopravvenienze imposta	-1'007'042	-893'826	-520'307
<i>Risultato d'esercizio</i>	<i>-682'808</i>	<i>-537'538</i>	<i>-181'307</i>

RISULTATO D'ESERCIZIO

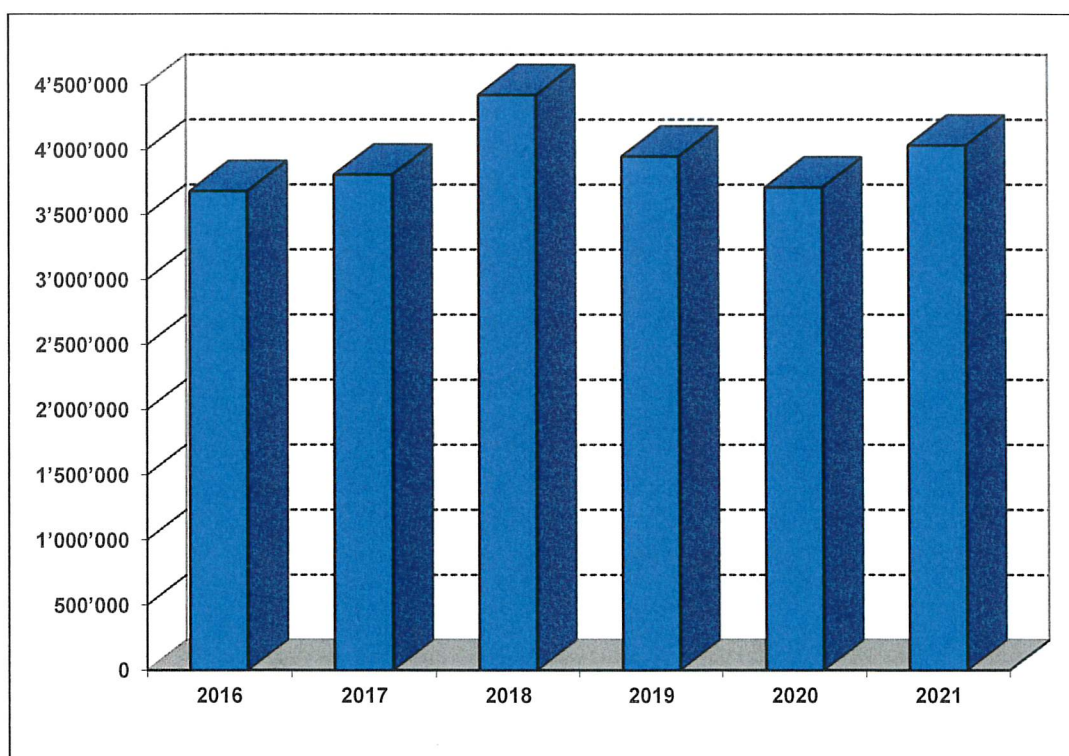


Il gettito di imposta del vostro Comune (accertamento cantonale) ha conosciuto un incremento importante tra il 2016 ed il 2018, con il passaggio da Fr. 3.7 mio a Fr. 4.4 mio, per poi diminuire a Fr. 3.9 mio nel 2019 e Fr. 3.7 mio nel 2020 e quindi crescere nuovamente fino a raggiungere Fr. 4 mio nel 2021 (ultimo gettito accertato).

Questi gli accertamenti degli anni 2016-2021:

	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Gettito persone fisiche	2'705'034	2'839'865	2'841'329	2'950'864	2'844'688	3'057'358
Gettito persone giuridiche	61'655	54'472	39'228	47'395	61'862	69'062
Imposte alla fonte	108'466	96'675	96'659	97'039	77'537	62'807
Imposta imm. cantonale	168	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	708'720	769'824	904'480	908'384	769'873	777'996
Correzione perdite	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo gettito	96'479	47'160	538'903	-54'909	-43'890	66'745
Totale gettito d'imposta	3'680'522	3'807'996	4'420'599	3'948'773	3'710'070	4'033'968

GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2016-2021

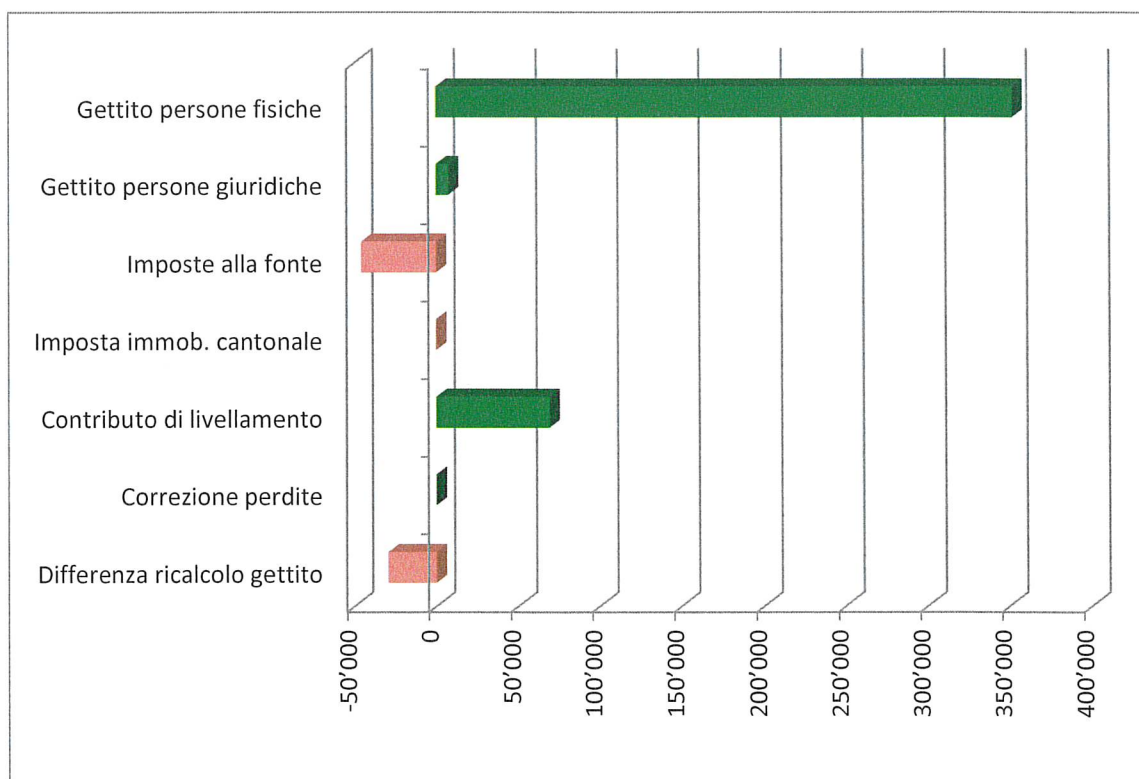


Le imposte derivanti dalle persone fisiche hanno registrato un aumento complessivo di circa Fr. 350'000 avvicinandosi a Fr. 3.1 mio nel 2021. Le imposte delle persone giuridiche sono rimaste sostanzialmente stabili nei sei anni.

Facciamo osservare a tale proposito che la posizione “Differenze di ricalcolo”, introdotta negli scorsi anni dal Cantone, evidenzia una importante fluttuazione con impatto sul gettito accertato complessivo.

Nei sei anni 2016-2021 il gettito di imposta ha conosciuto una crescita complessiva di circa Fr. 350'000 suddivisa nel modo seguente:

	2016	2021	Differenza
Gettito persone fisiche	2'705'034	3'057'358	+352'324
Gettito persone giuridiche	61'655	69'062	+7'407
Imposte alla fonte	108'466	62'807	-45'659
Imposta imm. Cantonale	168	0	-168
Contributo di livellamento	708'720	777'996	+69'276
Correzione perdite	0	0	0
Differenza ricalcolo gettito	96'479	66'745	-29'734
Totale gettito d'imposta	3'680'522	4'033'968	353'446



C. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2025-2028

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

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

1.1 Spese correnti

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

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

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

Per i contributi al cantone o enti diversi si tiene conto delle percentuali di partecipazione fissate sul gettito di imposta nonché dei parametri di crescita evidenziati sopra.

1.2 Ricavi correnti

Particolarmente importanti risultano le previsioni inerenti i parametri di sviluppo del gettito di imposta comunale. Se da una parte fino al 2023 l'evoluzione effettiva può essere valutata sulla scorta delle tabelle della gestione Contribuzioni e delle informazioni specifiche ricevute dalla vostra Amministrazione, per il 2024 e anni seguenti ci siamo basati, come indicato precedentemente, sulle proiezioni economiche cantonali e degli uffici di statistica svizzeri

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

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

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

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

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

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

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

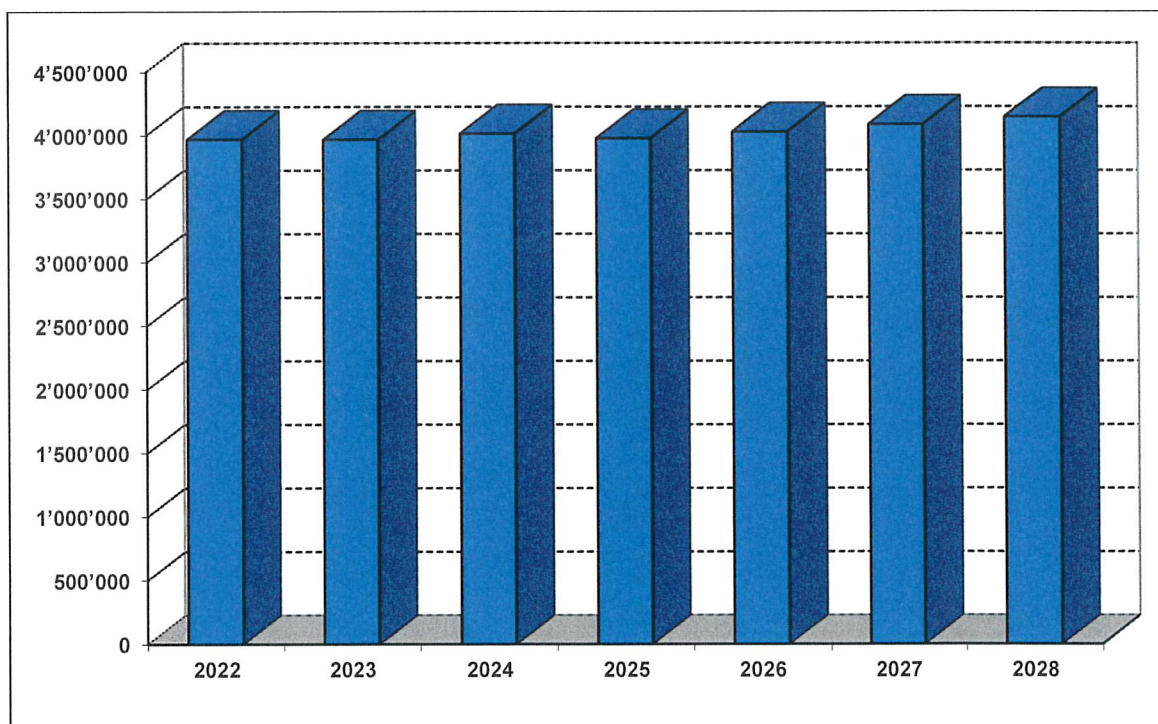
Le entrate nette per imposte alla fonte possono essere stimate attorno a Fr. 90'000 a partire dal 2025.

Sulla base dell'analisi dei conti consuntivi degli ultimi anni e della reale evoluzione del gettito sono state ipotizzate ulteriori sopravvenienze di imposta annue di Fr. 100'000 per il periodo 2026-2028.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta:

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Persone fisiche	3'057'400	3'088'000	3'075'000	3'130'000	3'180'100	3'237'300	3'295'600
Persone giuridiche	50'000	50'000	50'000	37'500	38'300	39'100	39'900
Imposte alla fonte	72'456	68'313	130'000	90'000	90'000	90'000	90'000
Imposta imm. cant.	0	0	0	0	0	0	0
Contrib. livellam.	790'462	761'812	760'000	720'000	720'000	720'000	720'000
Totale gettito	3'970'318	3'968'125	4'015'000	3'977'500	4'028'400	4'086'400	4'145'500

GETTITO DI IMPOSTA 2022-2028



Il gettito di imposta registrerà una flessione nel 2025 per poi registrare un lento ma costante incremento fino a superare Fr. 4.1 mio nel 2028.

Per quanto concerne le altre voci di ricavo osserviamo che sono previsti adeguamenti delle tasse causali del servizio approvvigionamento idrico nel rispetto delle disposizioni di legge.

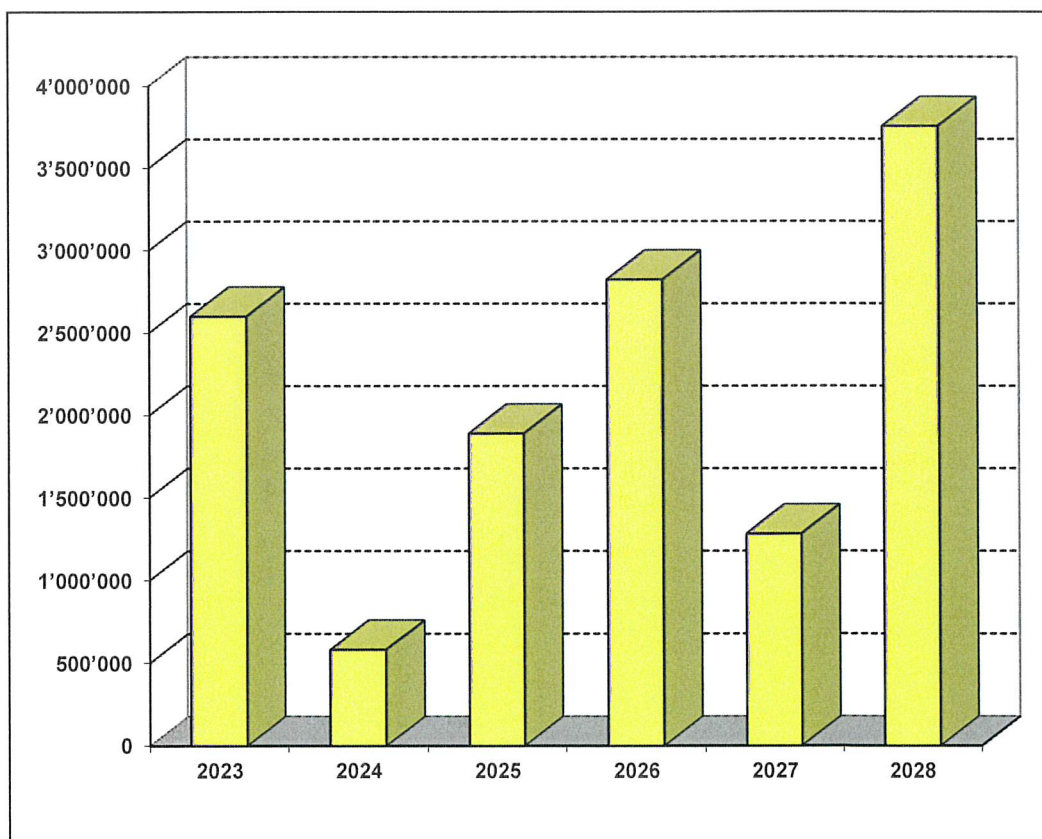
2. Realizzazione del piano delle opere 2025-2028

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2025-2028 investimenti netti complessivi di oltre Fr. 9.7 mio. Tenuto conto delle uscite previste per l'anno in corso (2024), risultano investimenti netti totali di Fr. 10.3 mio.

Questi gli investimenti netti annuali previsti:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Investimenti netti</i>	2'599'229	580'921	1'888'412	2'822'689	1'280'000	3'755'618

INVESTIMENTI NETTI



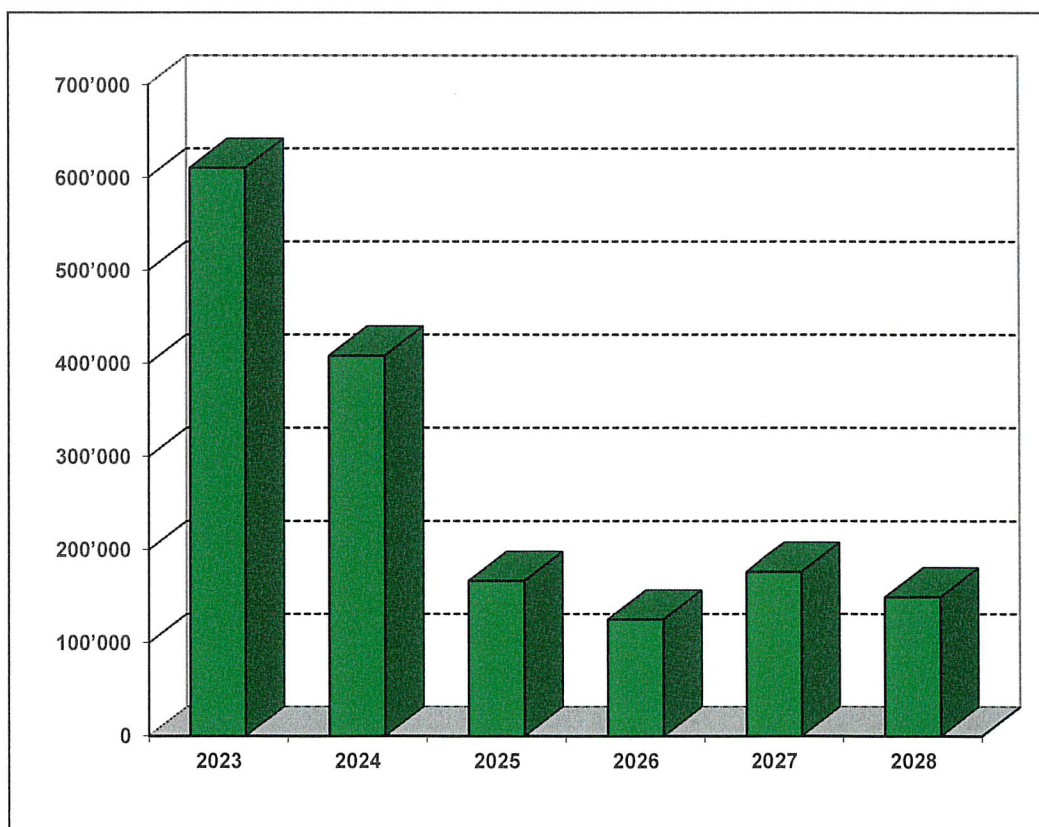
3. *Evoluzione economica e patrimoniale – moltiplicatore 90%*

Sulla base delle proiezioni effettuate con il moltiplicatore attuale del 90%, il conto economico del vostro comune sarà in grado di produrre un autofinanziamento di Fr. 0.6 mio nei quattro anni in esame, sufficiente a coprire solo una piccola parte del fabbisogno di finanziamento risultante dal piano delle opere presentato alla pagina precedente.

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

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Autofinanziamento</i>	<i>610'340</i>	<i>408'600</i>	<i>166'830</i>	<i>125'300</i>	<i>176'500</i>	<i>149'500</i>

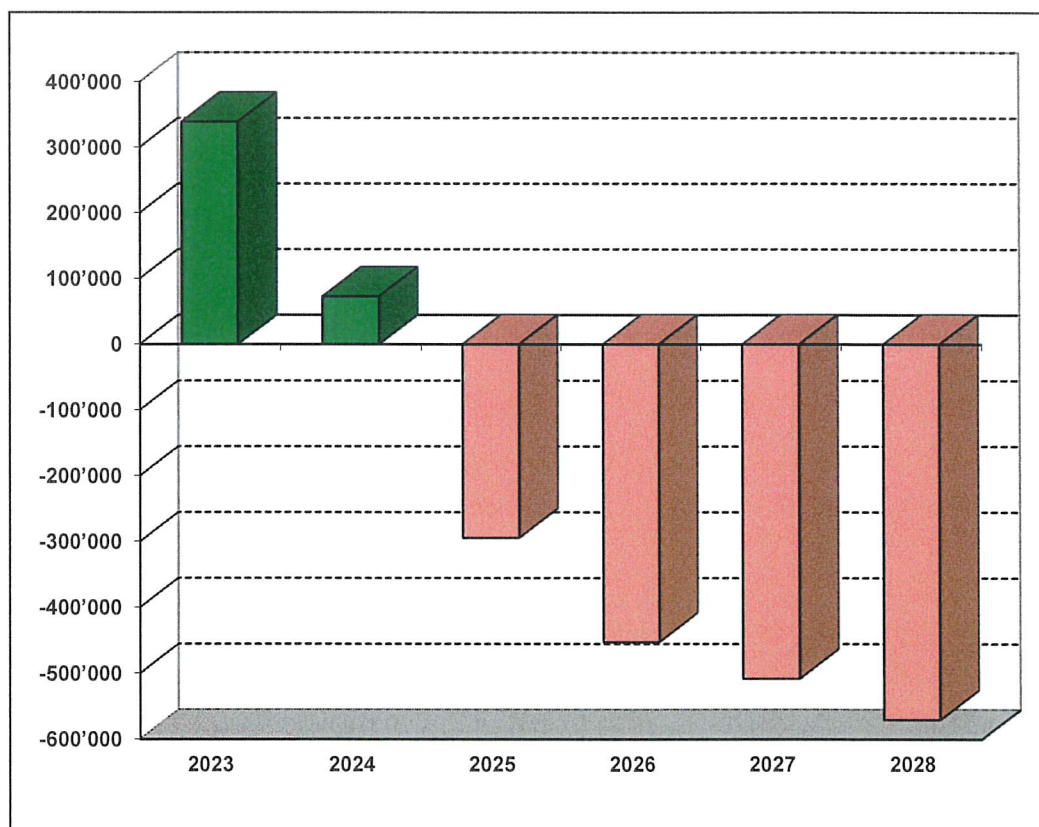
AUTOFINANZIAMENTO



La realizzazione di investimenti netti di Fr. 9.7 mio comporterà pertanto un incremento delle spese finanziarie da circa Fr. 210'000 del preventivo 2025 a Fr. 300'000 nel 2028. Gli ammortamenti amministrativi registreranno un aumento da circa Fr. 370'000 del 2025 a Fr. 635'000 nel 2028. Le spese correnti evidenzieranno una crescita che non potrà essere controbilanciata da una parallela evoluzione dei ricavi. Il conto economico registrerà quindi una situazione di disavanzo crescente che supererà Fr. 0.5 mio a partire dal 2027:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Risultato d'esercizio</i>	339'000	72'800	-294'070	-452'400	-507'900	-570'300

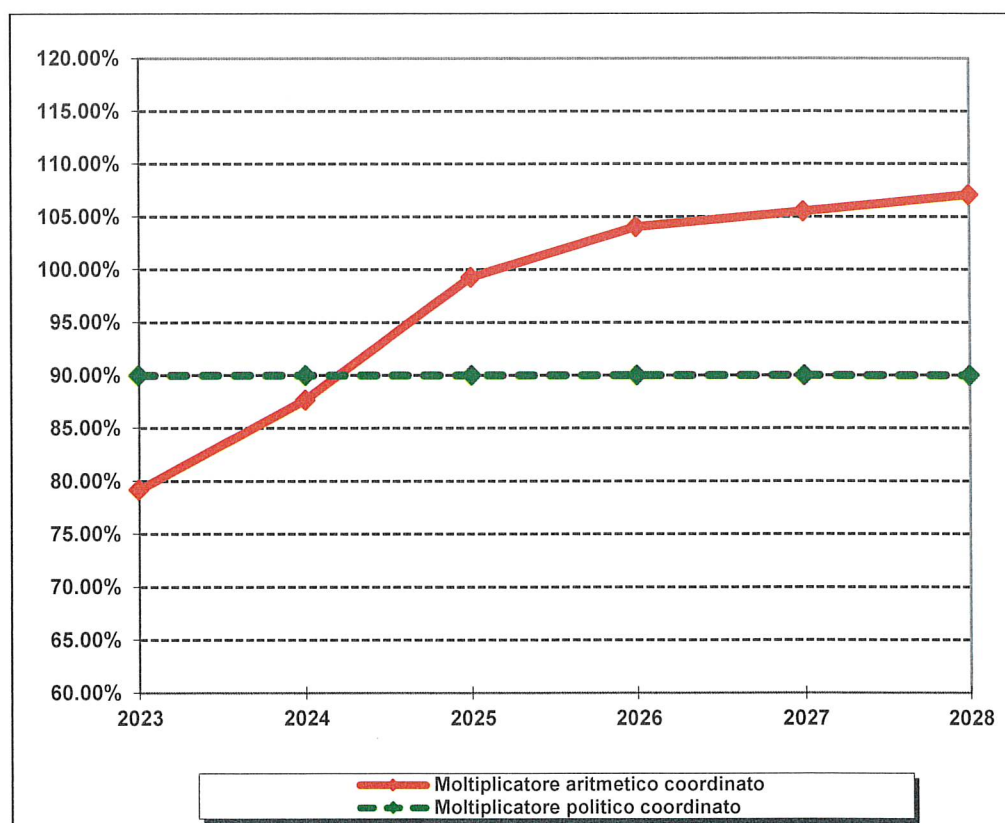
RISULTATO D'ESERCIZIO



Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, oscillerà inizialmente attorno alla linea dei 100 punti percentuali per poi salire vicino al 105% a partire dal 2026.

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Moltiplicatore aritmetico coordinato	79.2%	87.7%	99.3%	104.1%	105.5%	107.1%
Moltiplicatore politico persone fisiche	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%
Moltiplicatore politico persone giuridiche	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%

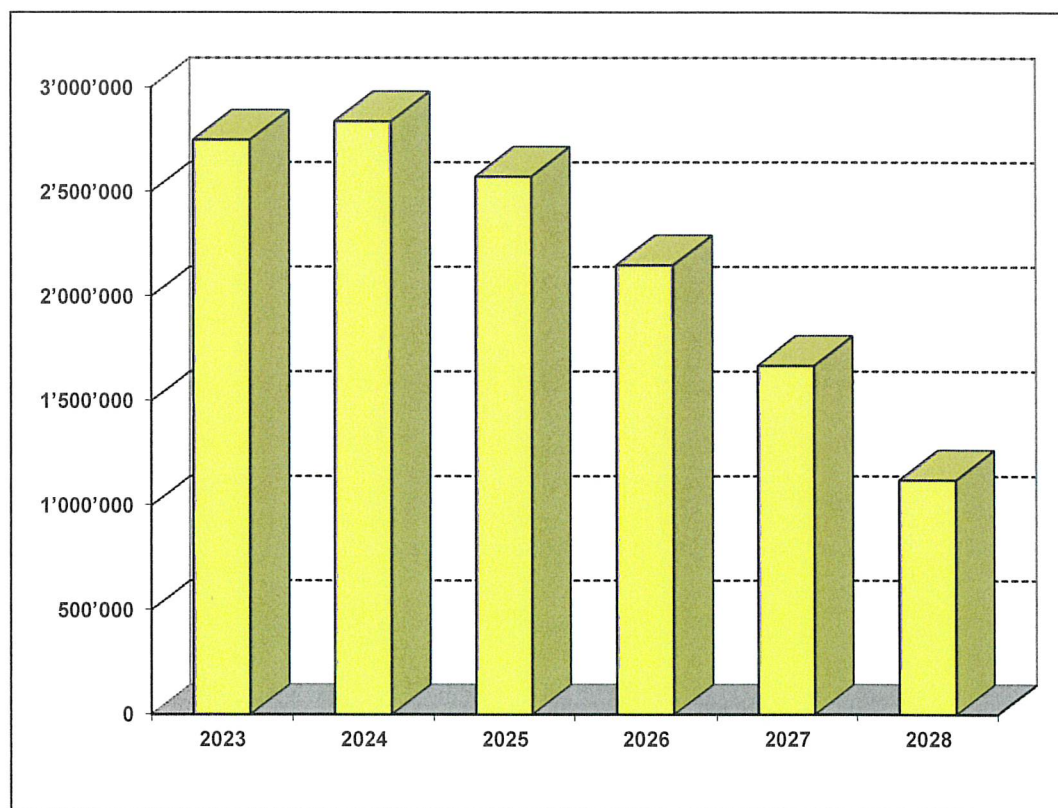
MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Le eccedenze di bilancio accumulate fino a fine 2023 saranno sufficienti a coprire le perdite d'esercizio per tutto il periodo indicato registrando una importante flessione (- Fr. 1.8 mio) e fissandosi a Fr. 1.2 mio a fine 2028.

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Fondi del capitale proprio	-175'509	-159'609	-130'609	-101'809	-74'409	-49'609
Eccedenze di bilancio	2'924'649	2'997'449	2'703'379	2'250'979	1'743'079	1'172'779
Capitale proprio	2'749'140	2'837'840	2'572'770	2'149'170	1'668'670	1'123'170

CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



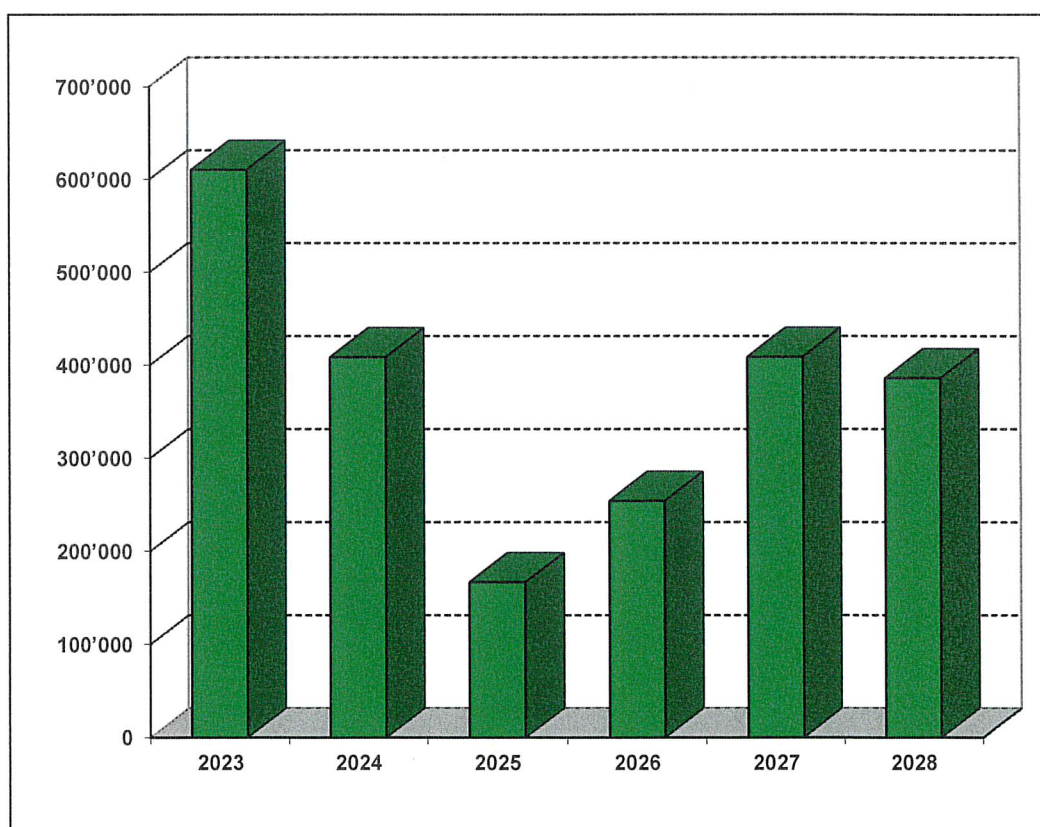
4. Evoluzione economica e patrimoniale – moltiplicatore 94% dal 2026

Sulla base delle proiezioni alle pagine precedenti, il municipio ha deciso di proporre una variante di pianificazione che prevede l'aumento del moltiplicatore al 94% a partire dal 2026. Questa misura permetterà di ottenere un maggiore autofinanziamento nei quattro anni in esame (Fr. 1.2 mio).

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

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Autofinanziamento</i>	<i>610'340</i>	<i>408'600</i>	<i>166'830</i>	<i>254'000</i>	<i>408'800</i>	<i>386'100</i>

AUTOFINANZIAMENTO

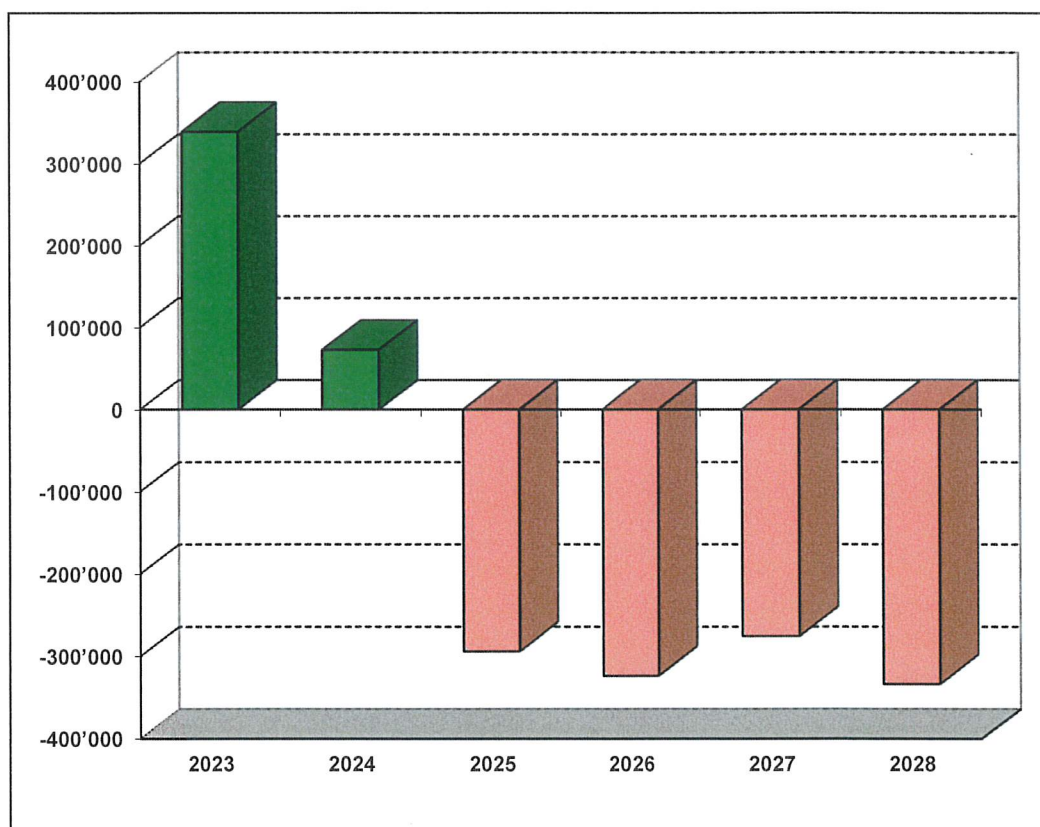


Le maggiori entrate permetteranno di ridurre i disavanzi d'esercizio che si attesteranno su tutto il periodo di pianificazione attorno a Fr. 0.3 mio.

Questi i risultati d'esercizio previsti:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Risultato d'esercizio</i>	<i>339'000</i>	<i>72'800</i>	<i>-294'070</i>	<i>-323'700</i>	<i>-275'600</i>	<i>-333'700</i>

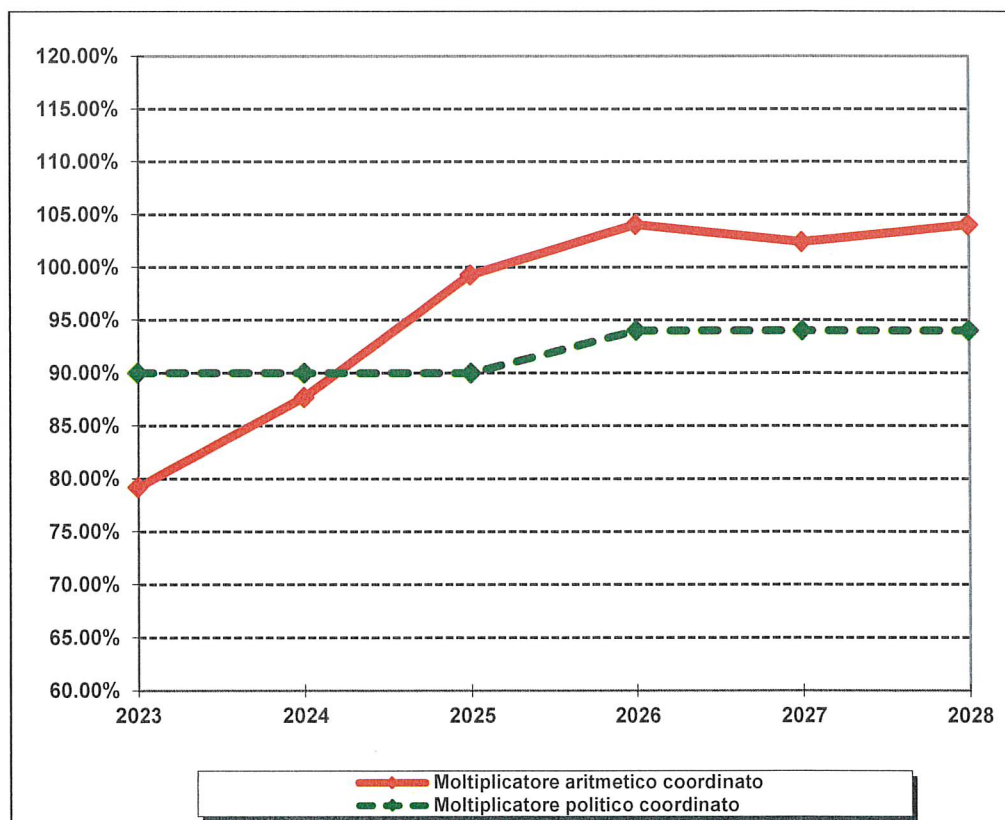
RISULTATO D'ESERCIZIO



Il moltiplicatore aritmetico coordinato sarà vicino ai 104 punti percentuali a partire dal 2026:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Moltiplicatore aritmetico coordinato	79.2%	87.7%	99.3%	104.1%	102.4%	104.0%
Moltiplicatore politico persone fisiche	90.0%	90.0%	90.0%	94.0%	94.0%	94.0%
Moltiplicatore politico persone giuridiche	90.0%	90.0%	90.0%	94.0%	94.0%	94.0%

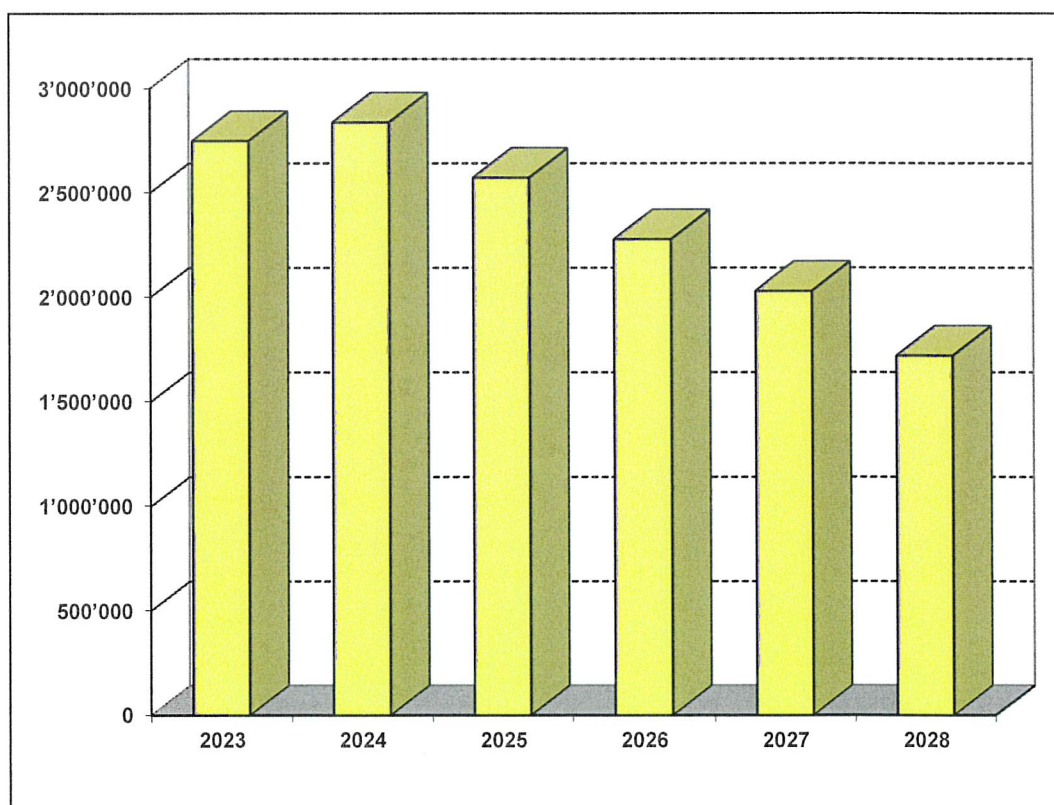
MOLTIPLICATORE ARITMETICO



La diminuzione delle eccedenze di bilancio potrà essere contenuta a Fr. 1.2 mio fissandosi a Fr. 1.8 mio a fine 2028.

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Fondi del capitale proprio	-175'509	-159'609	-130'609	-101'809	-74'409	-49'609
Eccedenze di bilancio	2'924'649	2'997'449	2'703'379	2'379'679	2'104'079	1'770'379
Capitale proprio	2'749'140	2'837'840	2'572'770	2'277'870	2'029'670	1'720'770

CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



D. CONCLUSIONI

Il periodo di pianificazione sarà influenzato da un incremento generale delle spese già a partire dal 2025.

Il piano delle opere stilato dal Municipio prevede nel periodo 2025-2028 investimenti netti di Fr. 9.7 mio che potranno essere coperti solo in minima parte dall'autofinanziamento prodotto dal conto economico per lo stesso periodo. Le spese finanziarie registreranno un incremento da circa Fr. 210'000 del preventivo 2025 a Fr. 300'000 nel 2028. Gli ammortamenti amministrativi aumenteranno di circa Fr. 260'000 raggiungendo Fr. 630'000 alla fine del periodo di pianificazione. L'evoluzione dei ricavi non potrà controbilanciare il previsto aumento delle spese ed il conto economico evidenzierà pertanto una situazione di disavanzo costante fino al 2028. Sulla base dell'ipotesi di moltiplicatore invariato al 90% per tutti e quattro gli anni, i disavanzi d'esercizio supereranno Fr. 0.5 mio a partire dal 2027. L'eventuale aumento del moltiplicatore di imposta al 94% a partire dal 2026 ipotizzato dal municipio permetterà di ridurre le perdite previste a circa Fr. 300'000.

Le eccedenze di bilancio accumulate dal vostro Comune potranno coprire interamente le perdite previste fissandosi a Fr. 1.2 mio a fine 2028, o a Fr. 1.8 mio nel caso di aumento del moltiplicatore a 94 punti percentuali dal 2026.

Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, oscillerà al di sopra della linea del 100% negli anni 2026-2028.

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

INTERFIDA REVISIONI E CONSULENZE SA

Angelo Bianchi



COMUNE DI ALTO MALCANTONE

***PIANO FINANZIARIO
2025-2028***

ALLEGATI

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

NOVEMBRE 2024

COMUNE DI ALTO MALCANTONE

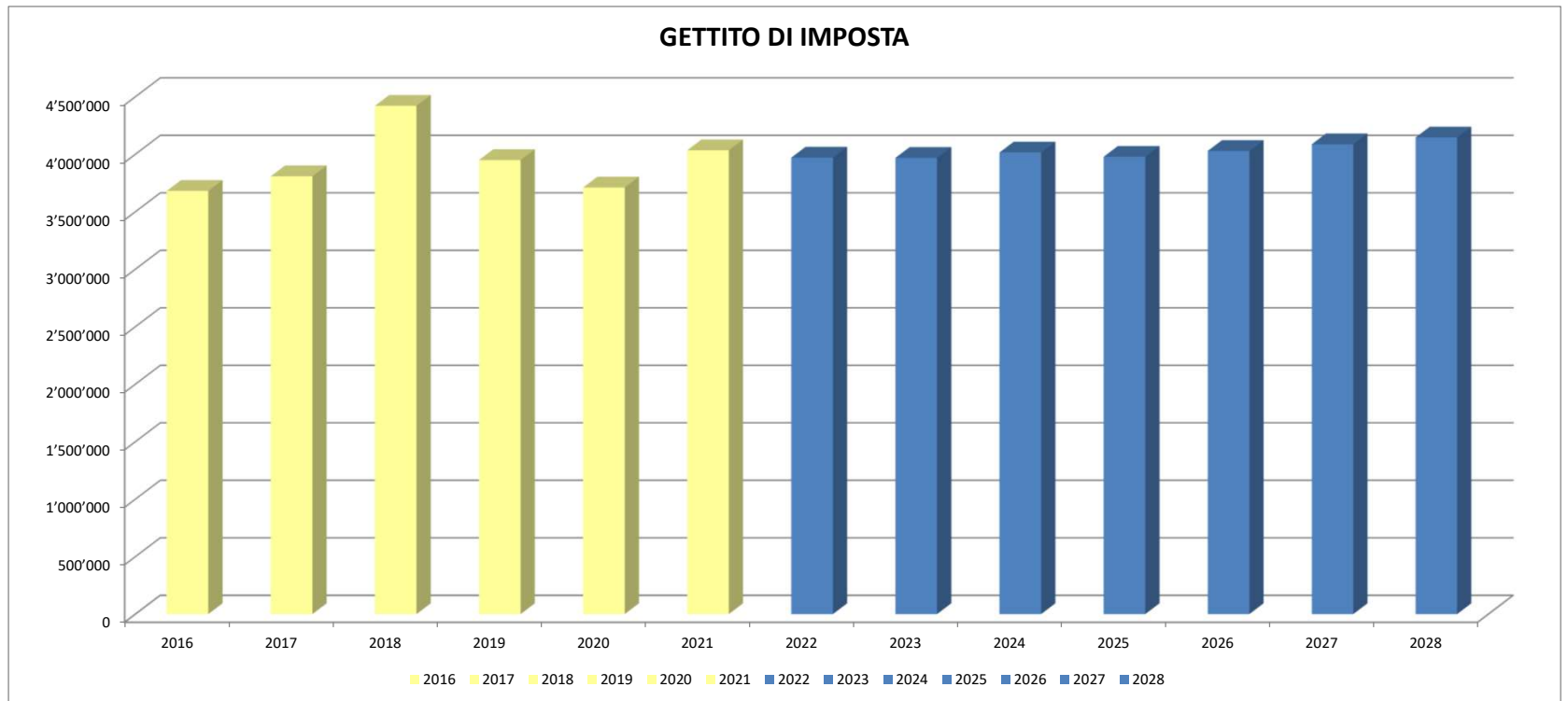
PIANO FINANZIARIO
2025-2028
VARIANTE MOLTIPLICATORE 94% DAL 2026

ALLEGATI

GRAFICO GETTITO DI IMPOSTA	ALLEGATO 1-V2
GRAFICO INVESTIMENTI	ALLEGATO 2-V2
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 3-V2
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	ALLEGATO 4-V2
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	ALLEGATO 5-V2
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 6-V2
RIASSUNTO DEL CONSUNTIVO	ALLEGATO 7-V2
CONTO ECONOMICO PER GENERE DI CONTO	ALLEGATO 8-V2
CONTO ECONOMICO A TRE STADI	ALLEGATO 9-V2
BILANCIO	ALLEGATO 10-V2
CONTO INVESTIMENTI	ALLEGATO 11-V2
PARAMETRI DI PIANIFICAZIONE	ALLEGATO 12-V2
INDICATORI FINANZIARI	ALLEGATO 13-V2

NOVEMBRE 2024

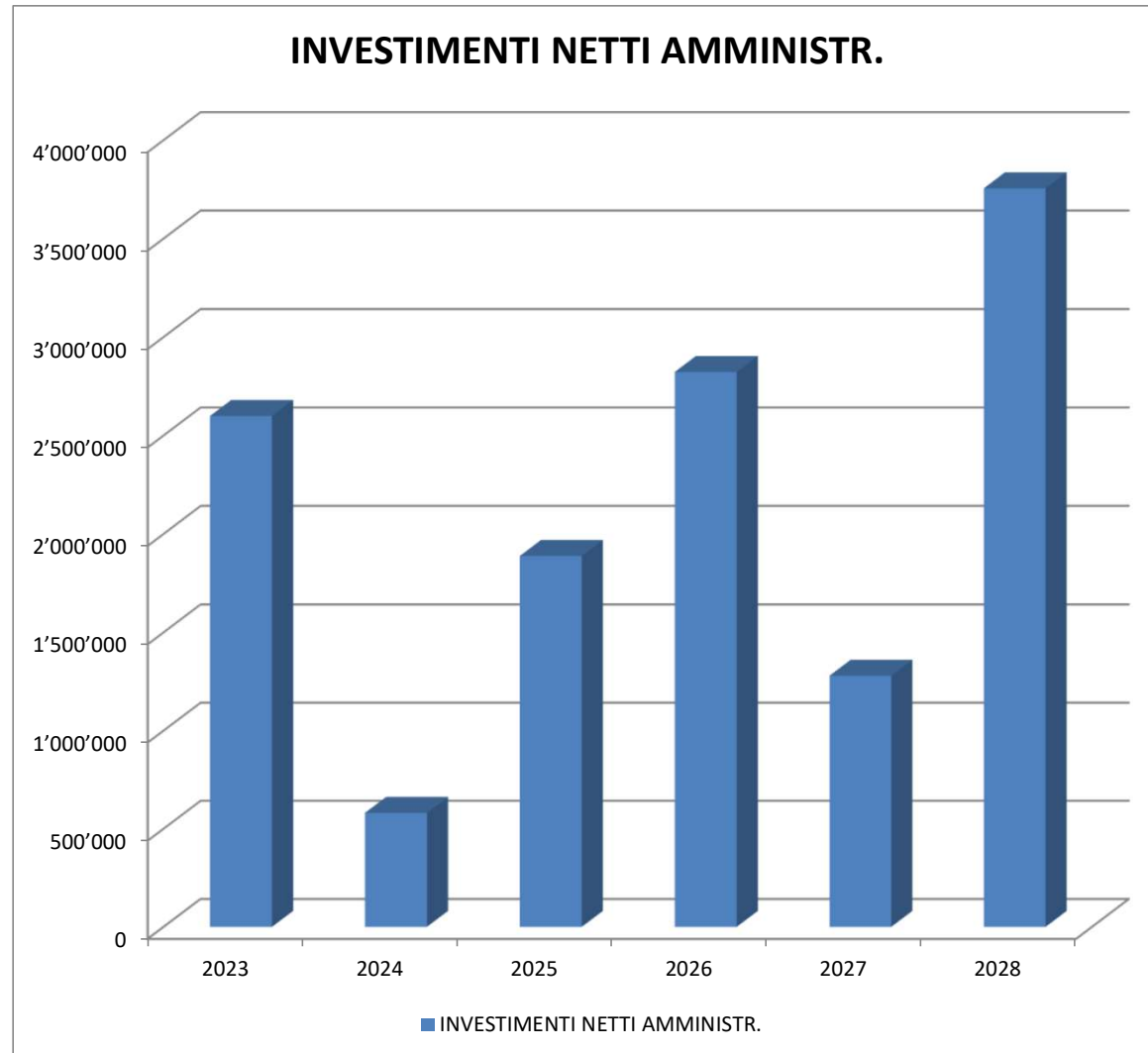
	Accertamento 2016	Accertamento 2017	Accertamento 2018	Accertamento 2019	Accertamento 2020	Accertamento 2021	Valutazione 2022	Valutazione 2023	Valutazione 2024	Valutazione 2025	Valutazione 2026	Valutazione 2027	Valutazione 2028
Imposta sul reddito e sostanza delle PF	2'705'034	2'839'865	2'841'329	2'950'864	2'844'688	3'057'358	3'057'400	3'088'000	3'075'000	3'130'000	3'180'100	3'237'300	3'295'600
Imposte sull'utile e sul capitale PG	61'655	54'472	39'228	47'395	61'862	69'062	50'000	50'000	50'000	37'500	38'300	39'100	39'900
Imposte alla fonte PF	108'466	96'675	96'659	97'039	77'537	62'807	72'456	68'313	130'000	90'000	90'000	90'000	90'000
Imposta immobiliare cantonale	168	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	708'720	769'824	904'480	908'384	769'873	777'996	790'462	761'812	760'000	720'000	720'000	720'000	720'000
Perdite	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo	96'479	47'160	538'903	-54'909	-43'890	66'745	0	0	0	0	0	0	0
GETTITO DI IMPOSTA	3'680'522	3'807'996	4'420'599	3'948'773	3'710'070	4'033'968	3'970'318	3'968'125	4'015'000	3'977'500	4'028'400	4'086'400	4'145'500



COMUNE DI ALTO MALCANTONE
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 2

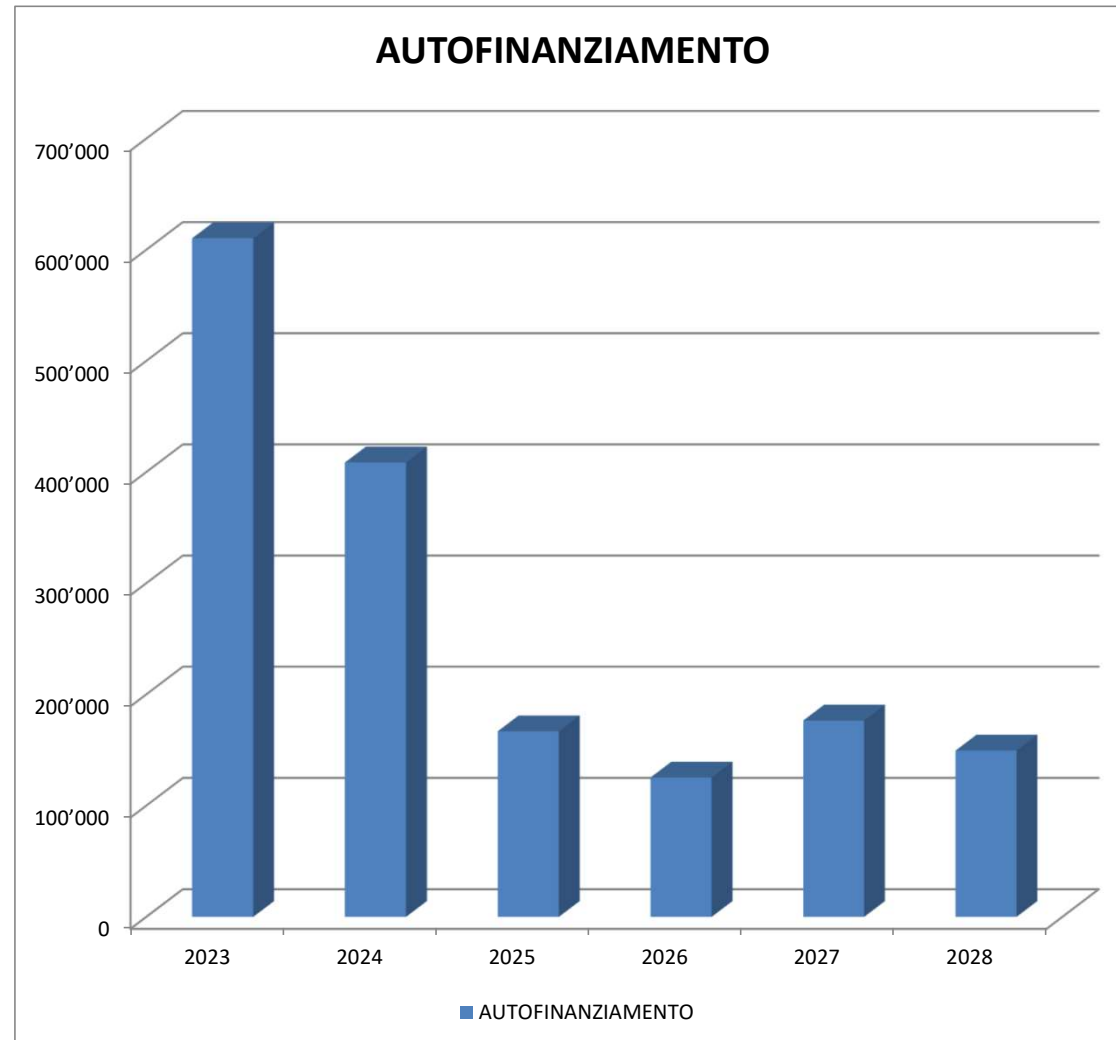
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.	2'599'229	580'921	1'888'412	2'822'689	1'280'000	3'755'618



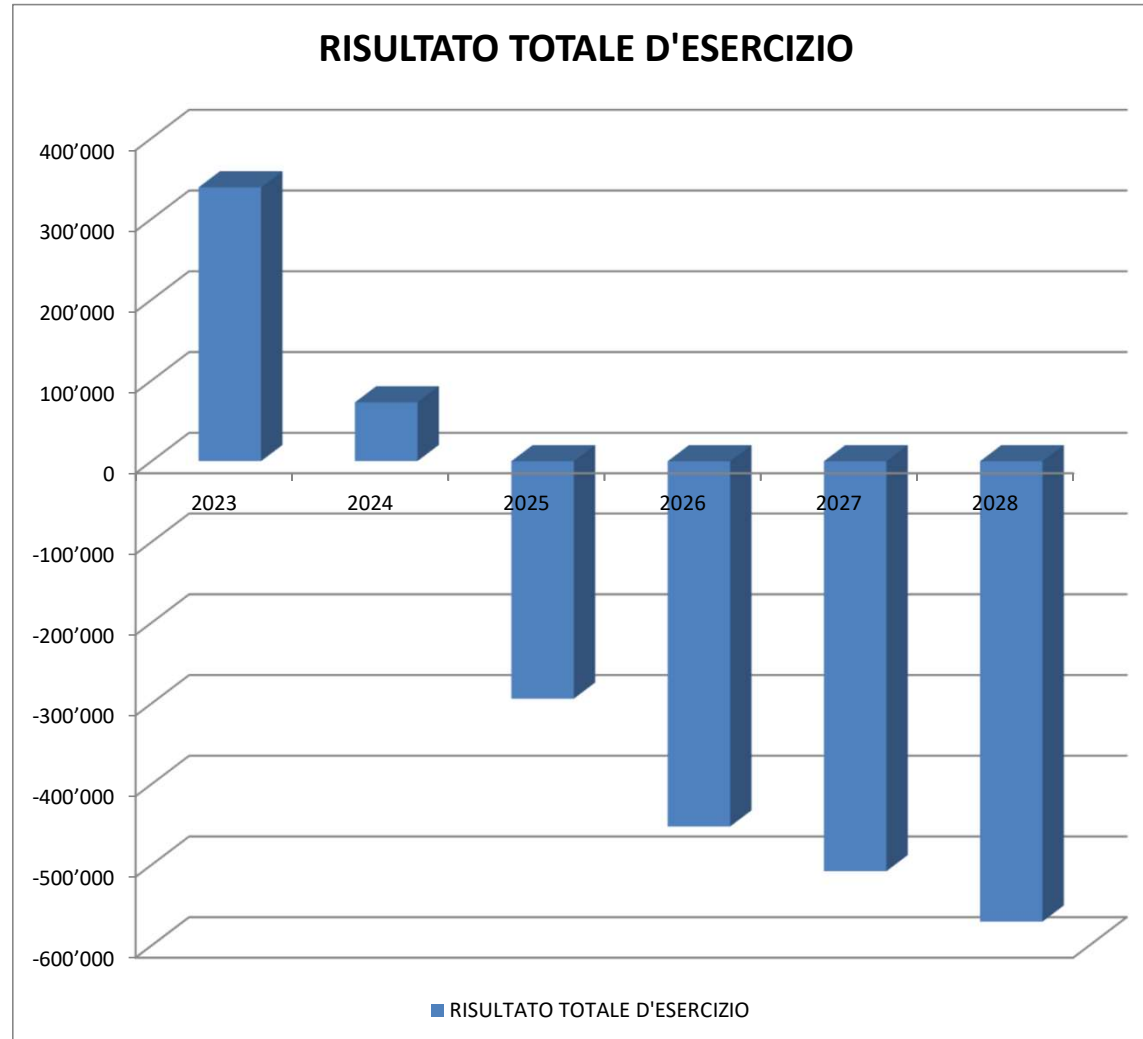
COMUNE DI ALTO MALCANTONE
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 3

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
AUTOFINANZIAMENTO	610'340	408'600	166'830	125'300	176'500	149'500

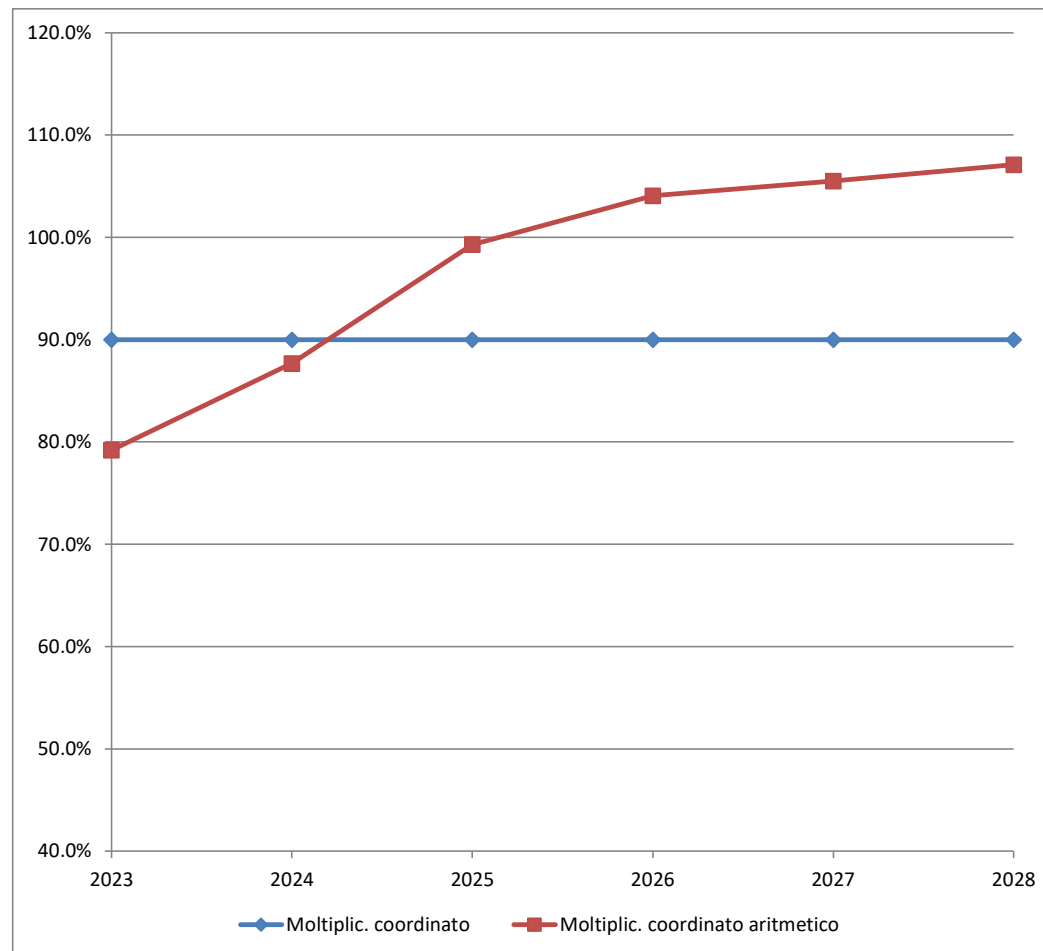


	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	339'000	72'800	-294'070	-452'400	-507'900	-570'300



COMUNE DI ALTO MALCANTONE
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

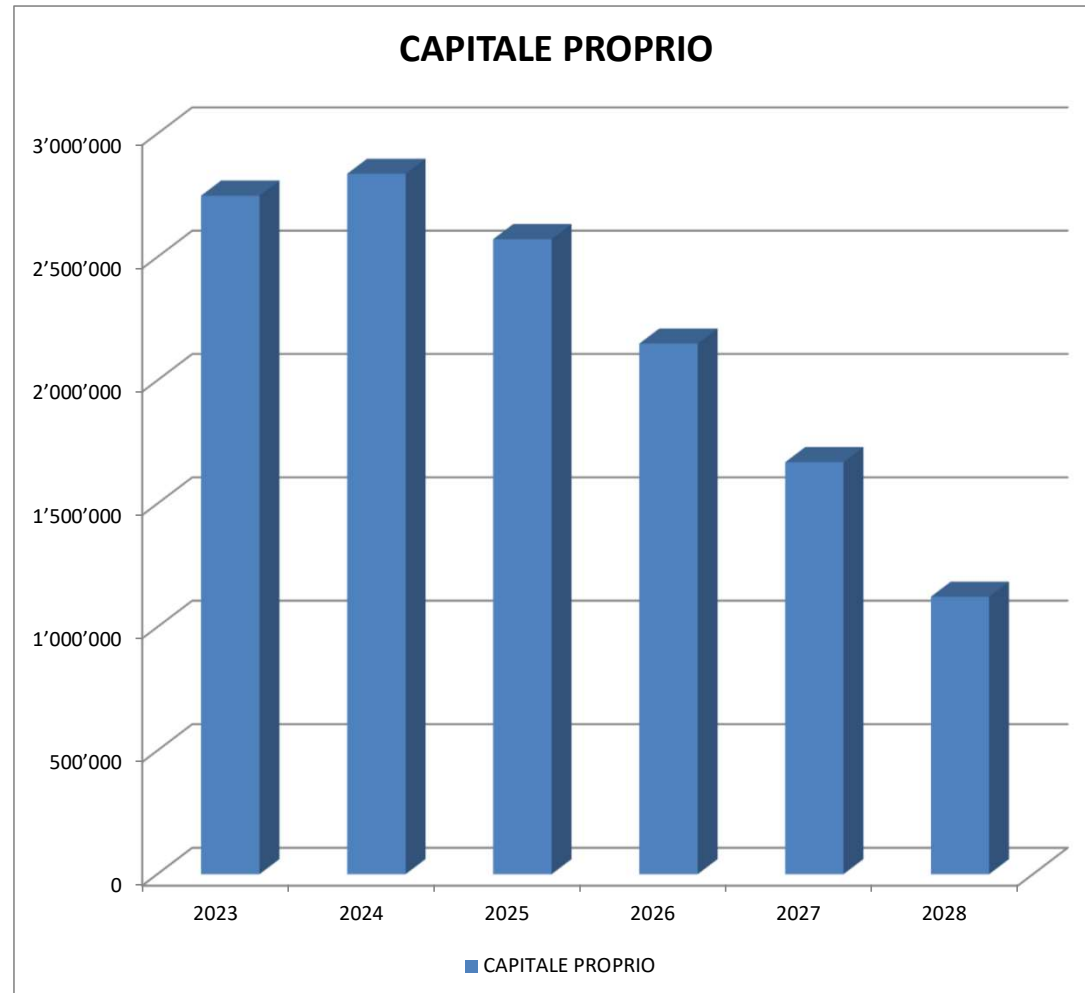
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Moltiplic. politico persone fisiche	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%
Moltiplic. politico persone giuridiche	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%
Moltiplic. coordinato	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%
Moltiplic. coordinato aritmetico	79.2%	87.7%	99.3%	104.1%	105.5%	107.1%



COMUNE DI ALTO MALCANTONE
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 6

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Fondi del capitale proprio	-175'509	-159'609	-130'609	-101'809	-74'409	-49'609
Eccedenze di bilancio	2'924'649	2'997'449	2'703'379	2'250'979	1'743'079	1'172'779
CAPITALE PROPRIO	2'749'140	2'837'840	2'572'770	2'149'170	1'668'670	1'123'170



COMUNE DI ALTO MALCANTONE
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 7

CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Ricavi propri (40+41+42+43+45+46)	6'212'479	6'350'100	6'243'400	6'286'100	6'358'900	6'423'300
Ricavi da riversamento (47)	0	0	0	0	0	0
RICAVI OPERATIVI	6'212'479	6'350'100	6'243'400	6'286'100	6'358'900	6'423'300
Spese proprie (30+31+33+35+36)	5'776'893	6'162'450	6'383'270	6'516'500	6'661'900	6'747'300
Spese di riversamento (37)	0	0	0	0	0	0
SPESE OPERATIVE	5'776'893	6'162'450	6'383'270	6'516'500	6'661'900	6'747'300
RISULTATO OPERATIVO	435'586	187'650	-139'870	-230'400	-303'000	-324'000
Spese finanziarie (34)	-162'349	-171'550	-211'400	-279'200	-262'100	-303'500
Ricavi finanziari (44)	58'950	56'700	57'200	57'200	57'200	57'200
RISULTATO FINANZIARIO	-103'399	-114'850	-154'200	-222'000	-204'900	-246'300
RISULTATO ORDINARIO	332'187	72'800	-294'070	-452'400	-507'900	-570'300
Spese straordinarie (38)	0	0	0	0	0	0
Ricavi straordinari (48)	6'813	0	0	0	0	0
RISULTATO STRAORDINARIO	6'813	0	0	0	0	0
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	339'000	72'800	-294'070	-452'400	-507'900	-570'300
CONTO INVESTIMENTI	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
+ USCITE PER INVESTIMENTI	2'499'851	1'188'550	2'752'348	3'491'428	1'280'000	3'990'333
- ENTRATE PER INVESTIMENTI	99'378	-607'629	-863'936	-668'739	0	-234'715
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	2'599'229	580'921	1'888'412	2'822'689	1'280'000	3'755'618
CONTO DI FINANZIAMENTO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
+ ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	2'599'229	580'921	1'888'412	2'822'689	1'280'000	3'755'618
- AUTOFINANZIAMENTO	-610'340	-408'600	-166'830	-125'300	-176'500	-149'500
RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)	1'988'890	172'321	1'721'582	2'697'389	1'103'500	3'606'118
AUTOFINANZIAMENTO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
+ RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE	339'000	72'800	-294'070	-452'400	-507'900	-570'300
+ 33 AMMORTAMENTI	331'600	308'100	356'000	467'000	573'600	610'100
+ 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	134'827	119'900	133'000	132'800	131'400	129'400
- 45 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	-212'387	-109'500	-43'600	-43'600	-43'600	-44'200
+ 364 RETTIFICHE DI VALORE SU PRESTITI DEI BENI AMMINISTR.	0	0	0	0	0	0
+ 365 RETTIFICHE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI DEI BENI AMM.	0	0	0	0	0	0
+ 366 AMMORTAMENTI SU CONTRIBUTI PER INVESTIMENTI	17'300	17'300	15'500	21'500	23'000	24'500
+ 389 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
- 4892 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
AUTOFINANZIAMENTO	610'340	408'600	166'830	125'300	176'500	149'500

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
3 SPESE	6'286'020	6'655'200	6'987'170	7'256'400	7'396'500	7'526'200
30 Spese per il personale	1'259'342	1'394'400	1'429'020	1'450'400	1'472'300	1'494'500
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	1'389'175	1'389'475	1'449'275	1'456'300	1'463'400	1'470'500
33 Ammortamenti beni amministrativi	331'600	308'100	356'000	467'000	573'600	610'100
34 Spese finanziarie	162'349	171'550	211'400	279'200	262'100	303'500
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	134'827	119'900	133'000	132'800	131'400	129'400
36 Spese di trasferimento	2'661'949	2'950'575	3'015'975	3'010'000	3'021'200	3'042'800
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	346'778	321'200	392'500	460'700	472'500	475'400
4 RICAVI	6'625'020	6'728'000	6'693'100	6'804'000	6'888'600	6'955'900
40 Ricavi fiscali	3'464'035	3'474'800	3'447'000	3'399'600	3'451'800	3'504'900
41 Regalie e concessioni	151'174	151'900	151'900	152'700	153'500	154'300
42 Tasse e retribuzioni	1'058'771	1'105'100	1'130'800	1'216'400	1'232'500	1'238'600
43 Ricavi diversi	3'102	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000
44 Ricavi finanziari	58'950	56'700	57'200	57'200	57'200	57'200
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	212'387	109'500	43'600	43'600	43'600	44'200
46 Ricavi da trasferimento	1'323'010	1'500'800	1'462'100	1'465'800	1'469'500	1'473'300
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	6'813	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	346'778	321'200	392'500	460'700	472'500	475'400
RISULTATO D'ESERCIZIO	339'000	72'800	-294'070	-452'400	-507'900	-570'300

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
30 Spese per il personale	1'259'342	1'394'400	1'429'020	1'450'400	1'472'300	1'494'500
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	1'389'175	1'389'475	1'449'275	1'456'300	1'463'400	1'470'500
33 Ammortamenti beni amministrativi	331'600	308'100	356'000	467'000	573'600	610'100
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	134'827	119'900	133'000	132'800	131'400	129'400
36 Spese di trasferimento	2'661'949	2'950'575	3'015'975	3'010'000	3'021'200	3'042'800
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	346'778	321'200	392'500	460'700	472'500	475'400
3 SPESE	6'123'671	6'483'650	6'775'770	6'977'200	7'134'400	7'222'700
40 Ricavi fiscali	3'464'035	3'474'800	3'447'000	3'399'600	3'451'800	3'504'900
41 Regalie e concessioni	151'174	151'900	151'900	152'700	153'500	154'300
42 Tasse e retribuzioni	1'058'771	1'105'100	1'130'800	1'216'400	1'232'500	1'238'600
43 Ricavi diversi	3'102	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	212'387	109'500	43'600	43'600	43'600	44'200
46 Ricavi da trasferimento	1'323'010	1'500'800	1'462'100	1'465'800	1'469'500	1'473'300
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	346'778	321'200	392'500	460'700	472'500	475'400
4 RICAVI	6'559'257	6'671'300	6'635'900	6'746'800	6'831'400	6'898'700
RISULTATO OPERATIVO	435'586	187'650	-139'870	-230'400	-303'000	-324'000
34 Spese finanziarie	-162'349	-171'550	-211'400	-279'200	-262'100	-303'500
44 Ricavi finanziari	58'950	56'700	57'200	57'200	57'200	57'200
<i>RISULTATO FINANZIARIO</i>	<i>-103'399</i>	<i>-114'850</i>	<i>-154'200</i>	<i>-222'000</i>	<i>-204'900</i>	<i>-246'300</i>
RISULTATO ORDINARIO	332'187	72'800	-294'070	-452'400	-507'900	-570'300
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	6'813	0	0	0	0	0
<i>RISULTATO STRAORDINARIO</i>	<i>6'813</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	339'000	72'800	-294'070	-452'400	-507'900	-570'300

COMUNE DI ALTO MALCANTONE
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 10

BILANCIO		Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
1 1	ATTIVI	15'720'893	15'881'295	17'295'335	19'350'845	19'949'455	22'783'065
10 2	Beni patrimoniali (BP)	2'835'191	2'740'072	2'637'200	2'358'521	2'273'731	1'986'323
100 3	Liquidità e piazzamenti a breve termine	513'858	538'417	535'545	356'867	372'077	184'668
101 3	Crediti	1'047'050	1'050'000	1'050'000	1'050'000	1'050'000	1'050'000
102 3	Investimenti finanziari a breve termine	0	0	0	0	0	0
104 3	Ratei e risconti attivi	422'628	400'000	400'000	400'000	400'000	400'000
106 3	Scorte merci	0	0	0	0	0	0
107 3	Investimenti finanziari (a lungo termine)	800'120	700'120	600'120	500'120	400'120	300'120
108 3	Investimenti materiali dei BP	51'535	51'535	51'535	51'535	51'535	51'535
109 3	Crediti verso finanziamenti speciali del capitale di terzi	0	0	0	0	0	0
14 2	Beni amministrativi (BA)	12'885'702	13'141'223	14'658'134	16'992'323	17'675'723	20'796'741
140 3	Investimenti materiali dei BA	12'520'238	12'738'759	13'872'571	15'833'760	16'560'360	19'726'078
142 3	Investimenti immateriali	193'304	197'604	396'204	740'704	670'504	600'304
144 3	Prestiti	0	0	0	0	0	0
145 3	Partecipazioni, capitali sociali	21'500	21'500	21'500	21'500	21'500	21'500
146 3	Contributi per investimenti	150'659	183'359	367'859	396'359	423'359	448'859
2 1	PASSIVI	15'720'893	15'881'295	17'295'335	19'350'845	19'949'455	22'783'065
20 2	Capitale di terzi	12'971'753	13'043'455	14'722'565	17'201'675	18'280'785	21'659'895
200 3	Impegni correnti	251'367	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000
201 3	Impegni a breve termine	0	0	0	0	0	0
204 3	Ratei e risconti passivi (RRP)	932'408	950'000	950'000	950'000	950'000	950'000
205 3	Accantonamenti a breve termine	353'598	0	0	0	0	0
206 3	Impegni a lungo termine	10'622'950	11'037'460	12'656'170	15'074'880	16'093'590	19'412'300
208 3	Accantonamenti a lungo termine	0	0	0	0	0	0
209 3	Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi	811'431	805'995	866'395	926'795	987'195	1'047'595
29 2	Capitale proprio	2'749'140	2'837'840	2'572'770	2'149'170	1'668'670	1'123'170
291 3	Fondi	-175'509	-159'609	-130'609	-101'809	-74'409	-49'609
292 3	Riserve budgets globali	0	0	0	0	0	0
296 3	Riserve da rivalutazione dei beni patrimoniali	0	0	0	0	0	0
299 3	Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	2'924'649	2'997'449	2'703'379	2'250'979	1'743'079	1'172'779

CONTO INVESTIMENTI		Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
USCITE PER INVESTIMENTI		2'499'851	1'188'550	2'752'348	3'491'428	1'280'000	3'990'333
50	Investimenti materiali dei BA	2'381'073	1'118'550	2'342'348	3'064'428	1'230'000	3'940'333
52	Investimenti immateriali	57'016	20'000	210'000	377'000	0	0
54	Prestiti	0	0	0	0	0	0
55	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
56	Contributi per investimenti	61'762	50'000	200'000	50'000	50'000	50'000
57	Riversamento contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0
58	Investimenti straordinari	0	0	0	0	0	0
ENTRATE PER INVESTIMENTI		-99'378	607'629	863'936	668'739	0	234'715
60 E 63	Investimenti materiali dei BA	-99'378	607'629	863'936	668'739	0	234'715
62	Investimenti immateriali	0	0	0	0	0	0
64	Prestiti	0	0	0	0	0	0
65	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
66	Contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0
67	Contributi per investimenti da riversare	0	0	0	0	0	0
68	Entrate straordinarie per investimenti	0	0	0	0	0	0
INVESTIMENTI NETTI		2'599'229	580'921	1'888'412	2'822'689	1'280'000	3'755'618

COMUNE DI ALTO MALCANTONE
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 12

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
INFLAZIONE				0.50%	0.50%	0.50%
RINCARO STIPENDI DIPENDENTI				0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DIPENDENTI				1.00%	1.00%	1.00%
RINCARO STIPENDI DOCENTI				0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DOCENTI				1.50%	1.50%	1.50%
IMPOSTE PERSONE FISICHE EVOLUZIONE	1.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI	0.00%	-2.30%	-0.10%	-0.40%	-0.20%	-0.20%
IMPOSTE PERSONE FISICHE	1.00%	-0.30%	1.90%	1.60%	1.80%	1.80%
IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI COMPLESSIVI		-2.30%	-2.40%	-2.80%	-3.00%	-3.20%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE EVOLUZIONE	0.00%	0.00%	2.60%	2.00%	2.00%	2.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE SGRAVI	0.00%	0.00%	-27.60%	0.00%	0.00%	0.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE	0.00%	0.00%	-25.00%	2.00%	2.00%	2.00%
INTERESSE PASSIVO		1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
ONERI ASSICURATIVI				8.50%	8.50%	8.50%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)				0.15%	0.15%	0.15%
CONTRIBUTO ANZIANI				7.00%	7.00%	7.00%
SACD				3.10%	3.10%	3.10%
SERVIZI APPOGGIO				2.10%	2.10%	2.10%

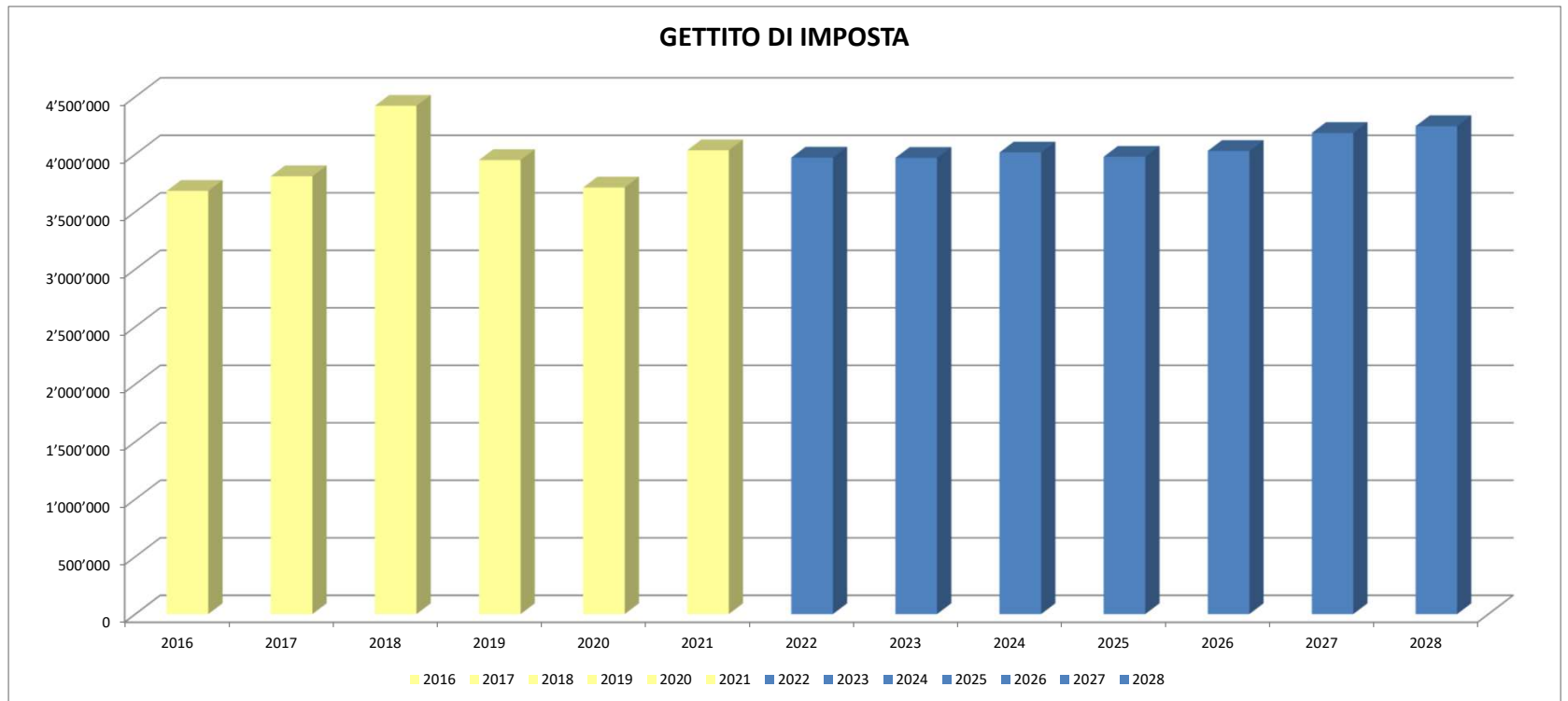
COMUNE DI ALTO MALCANTONE
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 13

INDICATORI FINANZIARI

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Capitale dei terzi	12'971'753	13'043'455	14'722'565	17'201'675	18'280'785	21'659'895
./. Beni patrimoniali	-2'835'191	-2'740'072	-2'637'200	-2'358'521	-2'273'731	-1'986'323
Debito pubblico netto I	10'136'562	10'303'383	12'085'365	14'843'153	16'007'053	19'673'572
Ricavi fiscali	3'464'035	3'474'800	3'447'000	3'399'600	3'451'800	3'504'900
Tasso di indebitamento netto	292.6%	296.5%	350.6%	436.6%	463.7%	561.3%
Autofinanziamento	610'340	408'600	166'830	125'300	176'500	149'500
Investimenti netti	2'599'229	580'921	1'888'412	2'822'689	1'280'000	3'755'618
Grado di autofinanziamento	23.5%	70.3%	8.8%	4.4%	13.8%	4.0%
Spese per interessi	162'046	169'550	205'550	273'300	256'200	297'600
./. Ricavi per interessi	-28'905	-31'500	-28'000	-28'000	-28'000	-28'000
Interessi netti	133'141	138'050	177'550	245'300	228'200	269'600
Ricavi correnti	6'278'242	6'406'800	6'300'600	6'343'300	6'416'100	6'480'500
Quota delle spese per interessi	2.1%	2.2%	2.8%	3.9%	3.6%	4.2%
Debito pubblico netto I	10'136'562	10'303'383	12'085'365	14'843'153	16'007'053	19'673'572
Popolazione residente permanente	1'386	1'386	1'386	1'386	1'386	1'386
Debito pubblico netto I pro capite	7'314	7'434	8'720	10'709	11'549	14'194
Investimenti lordi	2'499'851	1'188'550	2'752'348	3'491'428	1'280'000	3'990'333
Uscite correnti	5'455'515	5'888'700	6'090'170	6'174'400	6'196'000	6'286'800
Uscite totali consolidate	7'955'366	7'077'250	8'842'518	9'665'828	7'476'000	10'277'133
Quota degli investimenti	31.4%	16.8%	31.1%	36.1%	17.1%	38.8%
Capitale proprio	2'749'140	2'837'840	2'572'770	2'149'170	1'668'670	1'123'170
Totale del passivo	15'720'893	15'881'295	17'295'335	19'350'845	19'949'455	22'783'065
Quota di capitale proprio	17.5%	17.9%	14.9%	11.1%	8.4%	4.9%

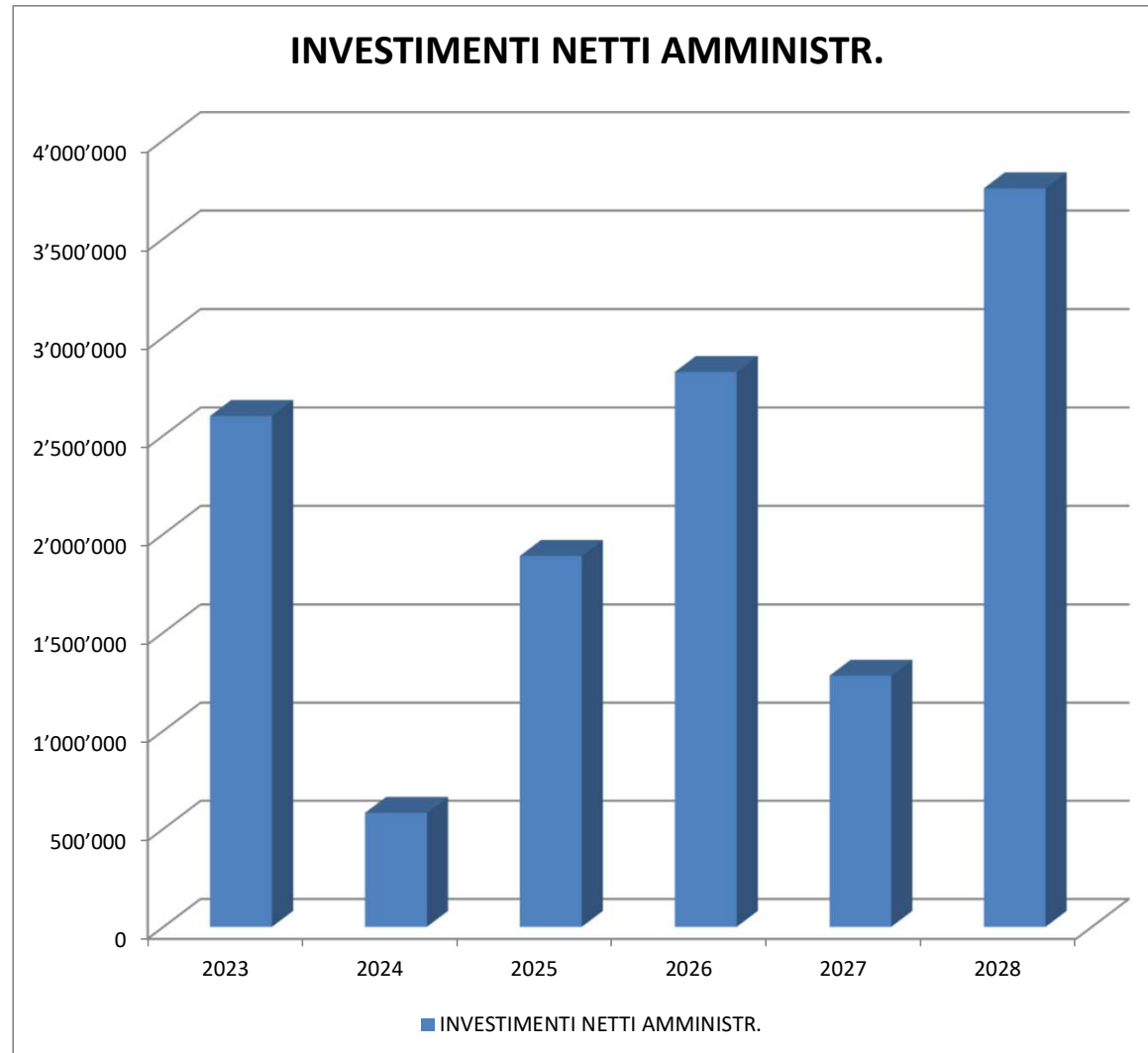
	Accertamento 2016	Accertamento 2017	Accertamento 2018	Accertamento 2019	Accertamento 2020	Accertamento 2021	Valutazione 2022	Valutazione 2023	Valutazione 2024	Valutazione 2025	Valutazione 2026	Valutazione 2027	Valutazione 2028
Imposta sul reddito e sostanza delle PF	2'705'034	2'839'865	2'841'329	2'950'864	2'844'688	3'057'358	3'057'400	3'088'000	3'075'000	3'130'000	3'180'100	3'237'300	3'295'600
Imposte sull'utile e sul capitale PG	61'655	54'472	39'228	47'395	61'862	69'062	50'000	50'000	50'000	37'500	38'300	39'100	39'900
Imposte alla fonte PF	108'466	96'675	96'659	97'039	77'537	62'807	72'456	68'313	130'000	90'000	90'000	90'000	90'000
Imposta immobiliare cantonale	168	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	708'720	769'824	904'480	908'384	769'873	777'996	790'462	761'812	760'000	720'000	720'000	818'200	818'200
Perdite	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo	96'479	47'160	538'903	-54'909	-43'890	66'745	0	0	0	0	0	0	0
GETTITO DI IMPOSTA	3'680'522	3'807'996	4'420'599	3'948'773	3'710'070	4'033'968	3'970'318	3'968'125	4'015'000	3'977'500	4'028'400	4'184'600	4'243'700



COMUNE DI ALTO MALCANTONE
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 2 -V2

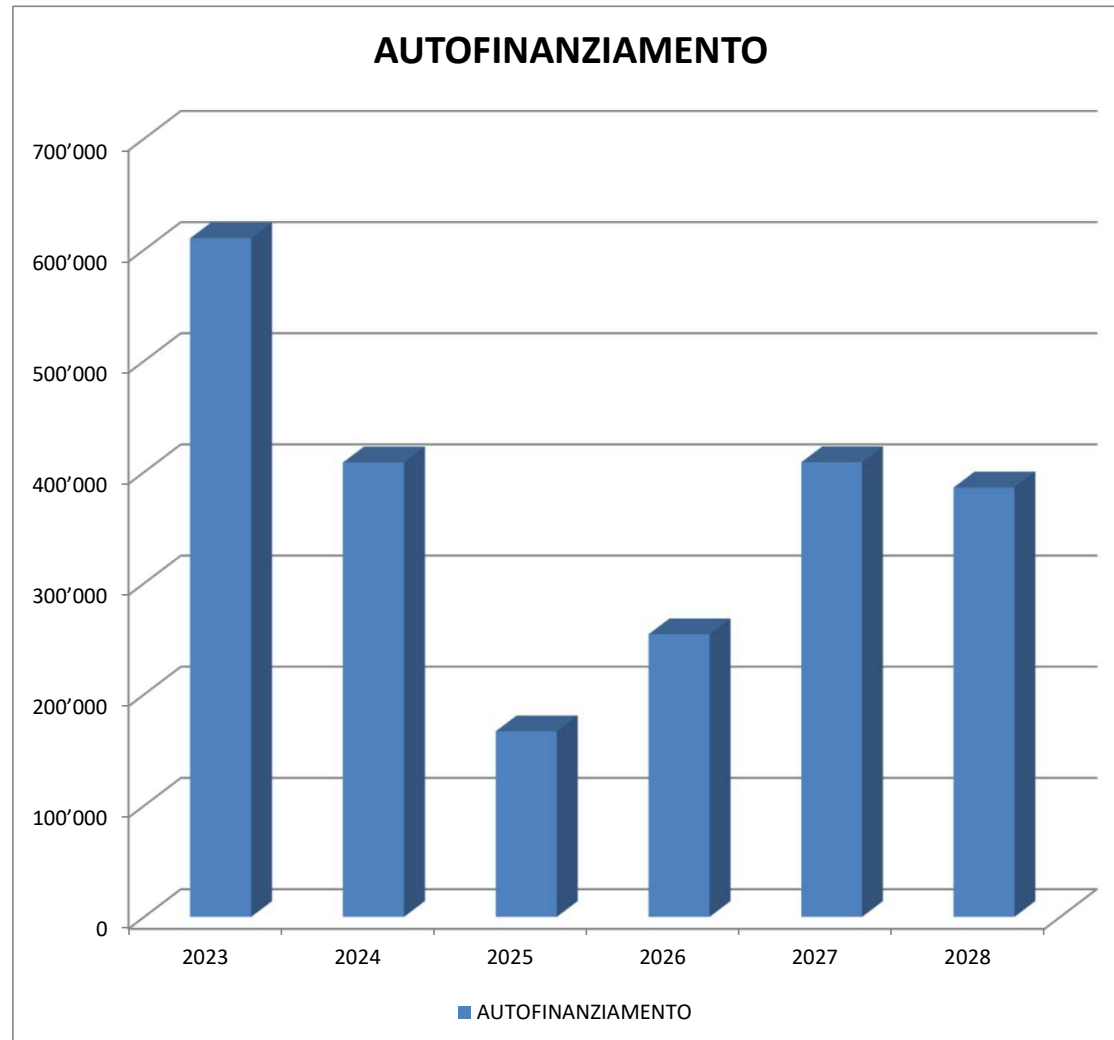
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.	2'599'229	580'921	1'888'412	2'822'689	1'280'000	3'755'618



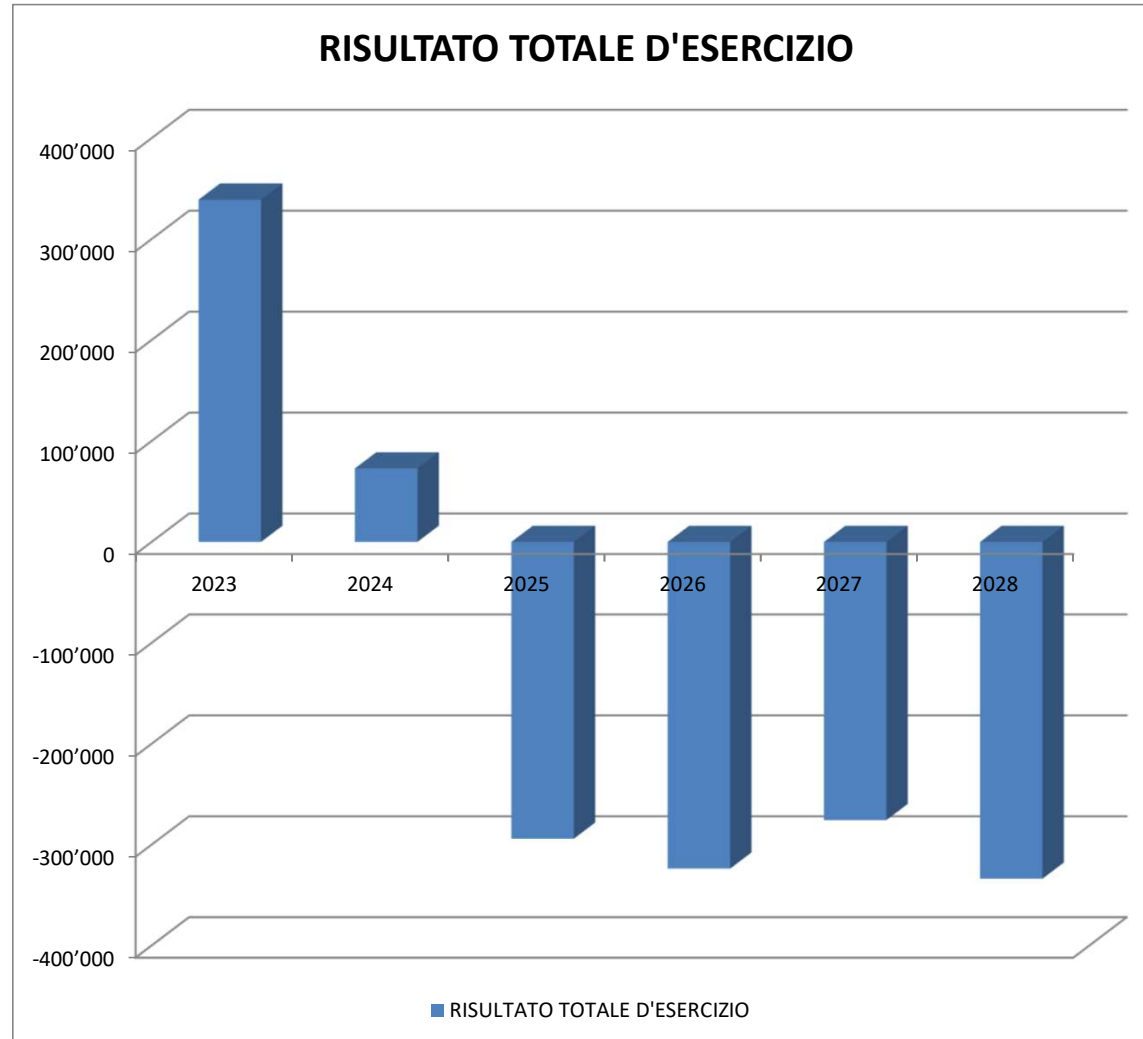
COMUNE DI ALTO MALCANTONE
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 3 -V2

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
AUTOFINANZIAMENTO	610'340	408'600	166'830	254'000	408'800	386'100



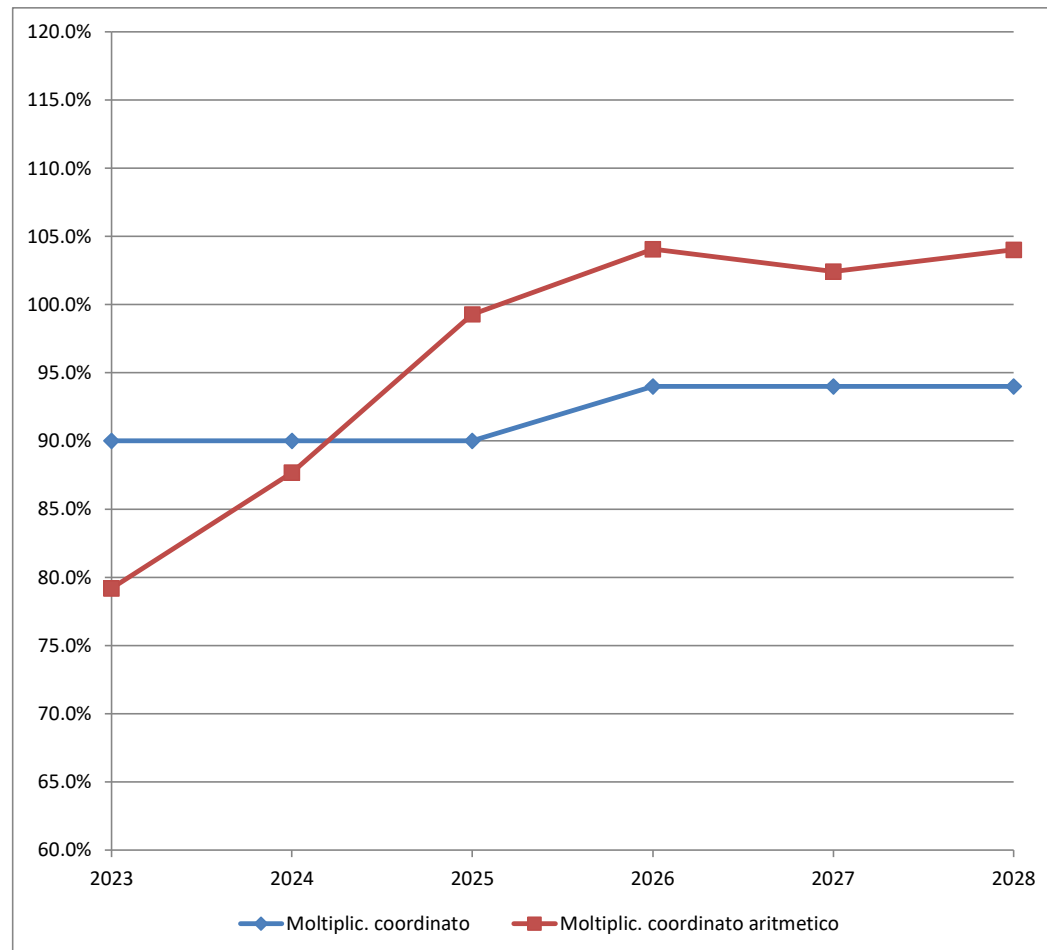
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	339'000	72'800	-294'070	-323'700	-275'600	-333'700



COMUNE DI ALTO MALCANTONE
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 5 -V2

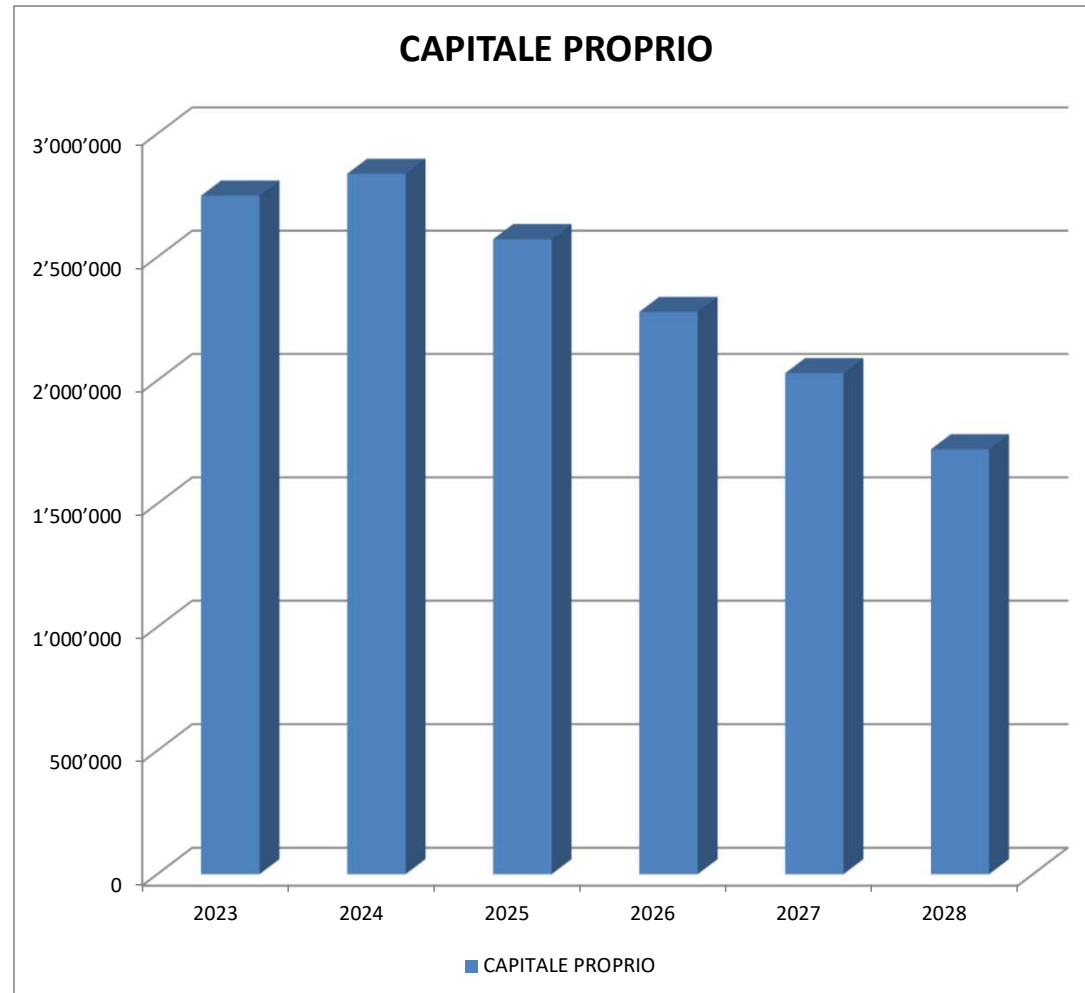
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Multiplic. politico persone fisiche	90.0%	90.0%	90.0%	94.0%	94.0%	94.0%
Multiplic. politico persone giuridiche	90.0%	90.0%	90.0%	94.0%	94.0%	94.0%
Multiplic. coordinato	90.0%	90.0%	90.0%	94.0%	94.0%	94.0%
Multiplic. coordinato aritmetico	79.2%	87.7%	99.3%	104.1%	102.4%	104.0%



COMUNE DI ALTO MALCANTONE
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 6 -V2

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Fondi del capitale proprio	-175'509	-159'609	-130'609	-101'809	-74'409	-49'609
Eccedenze di bilancio	2'924'649	2'997'449	2'703'379	2'379'679	2'104'079	1'770'379
CAPITALE PROPRIO	2'749'140	2'837'840	2'572'770	2'277'870	2'029'670	1'720'770



COMUNE DI ALTO MALCANTONE
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 7 -V2

CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Ricavi propri (40+41+42+43+45+46)	6'212'479	6'350'100	6'243'400	6'414'800	6'588'200	6'655'000
Ricavi da riversamento (47)	0	0	0	0	0	0
RICAVI OPERATIVI	6'212'479	6'350'100	6'243'400	6'414'800	6'588'200	6'655'000
Spese proprie (30+31+33+35+36)	5'776'893	6'162'450	6'383'270	6'516'500	6'661'900	6'747'300
Spese di riversamento (37)	0	0	0	0	0	0
SPESE OPERATIVE	5'776'893	6'162'450	6'383'270	6'516'500	6'661'900	6'747'300
RISULTATO OPERATIVO	435'586	187'650	-139'870	-101'700	-73'700	-92'300
Spese finanziarie (34)	-162'349	-171'550	-211'400	-279'200	-259'100	-298'600
Ricavi finanziari (44)	58'950	56'700	57'200	57'200	57'200	57'200
RISULTATO FINANZIARIO	-103'399	-114'850	-154'200	-222'000	-201'900	-241'400
RISULTATO ORDINARIO	332'187	72'800	-294'070	-323'700	-275'600	-333'700
Spese straordinarie (38)	0	0	0	0	0	0
Ricavi straordinari (48)	6'813	0	0	0	0	0
RISULTATO STRAORDINARIO	6'813	0	0	0	0	0
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	339'000	72'800	-294'070	-323'700	-275'600	-333'700

CONTO INVESTIMENTI	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
+ USCITE PER INVESTIMENTI	2'499'851	1'188'550	2'752'348	3'491'428	1'280'000	3'990'333
- ENTRATE PER INVESTIMENTI	99'378	-607'629	-863'936	-668'739	0	-234'715
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	2'599'229	580'921	1'888'412	2'822'689	1'280'000	3'755'618

CONTO DI FINANZIAMENTO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
+ ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	2'599'229	580'921	1'888'412	2'822'689	1'280'000	3'755'618
- AUTOFINANZIAMENTO	-610'340	-408'600	-166'830	-254'000	-408'800	-386'100
RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)	1'988'890	172'321	1'721'582	2'568'689	871'200	3'369'518

AUTOFINANZIAMENTO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
+ RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE	339'000	72'800	-294'070	-323'700	-275'600	-333'700
+ 33 AMMORTAMENTI	331'600	308'100	356'000	467'000	573'600	610'100
+ 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	134'827	119'900	133'000	132'800	131'400	129'400
- 45 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	-212'387	-109'500	-43'600	-43'600	-43'600	-44'200
+ 364 RETTIFICHE DI VALORE SU PRESTITI DEI BENI AMMINISTR.	0	0	0	0	0	0
+ 365 RETTIFICHE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI DEI BENI AMM.	0	0	0	0	0	0
+ 366 AMMORTAMENTI SU CONTRIBUTI PER INVESTIMENTI	17'300	17'300	15'500	21'500	23'000	24'500
+ 389 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
- 4892 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
AUTOFINANZIAMENTO	610'340	408'600	166'830	254'000	408'800	386'100

COMUNE DI ALTO MALCANTONE
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 8 -V2

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
3 SPESE	6'286'020	6'655'200	6'987'170	7'256'400	7'393'500	7'521'300
30 Spese per il personale	1'259'342	1'394'400	1'429'020	1'450'400	1'472'300	1'494'500
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	1'389'175	1'389'475	1'449'275	1'456'300	1'463'400	1'470'500
33 Ammortamenti beni amministrativi	331'600	308'100	356'000	467'000	573'600	610'100
34 Spese finanziarie	162'349	171'550	211'400	279'200	259'100	298'600
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	134'827	119'900	133'000	132'800	131'400	129'400
36 Spese di trasferimento	2'661'949	2'950'575	3'015'975	3'010'000	3'021'200	3'042'800
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	346'778	321'200	392'500	460'700	472'500	475'400
4 RICAVI	6'625'020	6'728'000	6'693'100	6'932'700	7'117'900	7'187'600
40 Ricavi fiscali	3'464'035	3'474'800	3'447'000	3'528'300	3'582'900	3'638'400
41 Regalie e concessioni	151'174	151'900	151'900	152'700	153'500	154'300
42 Tasse e retribuzioni	1'058'771	1'105'100	1'130'800	1'216'400	1'232'500	1'238'600
43 Ricavi diversi	3'102	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000
44 Ricavi finanziari	58'950	56'700	57'200	57'200	57'200	57'200
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	212'387	109'500	43'600	43'600	43'600	44'200
46 Ricavi da trasferimento	1'323'010	1'500'800	1'462'100	1'465'800	1'567'700	1'571'500
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	6'813	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	346'778	321'200	392'500	460'700	472'500	475'400
RISULTATO D'ESERCIZIO	339'000	72'800	-294'070	-323'700	-275'600	-333'700

COMUNE DI ALTO MALCANTONE
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 9 -V2

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
30 Spese per il personale	1'259'342	1'394'400	1'429'020	1'450'400	1'472'300	1'494'500
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	1'389'175	1'389'475	1'449'275	1'456'300	1'463'400	1'470'500
33 Ammortamenti beni amministrativi	331'600	308'100	356'000	467'000	573'600	610'100
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	134'827	119'900	133'000	132'800	131'400	129'400
36 Spese di trasferimento	2'661'949	2'950'575	3'015'975	3'010'000	3'021'200	3'042'800
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	346'778	321'200	392'500	460'700	472'500	475'400
3 SPESE	6'123'671	6'483'650	6'775'770	6'977'200	7'134'400	7'222'700
40 Ricavi fiscali	3'464'035	3'474'800	3'447'000	3'528'300	3'582'900	3'638'400
41 Regalie e concessioni	151'174	151'900	151'900	152'700	153'500	154'300
42 Tasse e retribuzioni	1'058'771	1'105'100	1'130'800	1'216'400	1'232'500	1'238'600
43 Ricavi diversi	3'102	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	212'387	109'500	43'600	43'600	43'600	44'200
46 Ricavi da trasferimento	1'323'010	1'500'800	1'462'100	1'465'800	1'567'700	1'571'500
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	346'778	321'200	392'500	460'700	472'500	475'400
4 RICAVI	6'559'257	6'671'300	6'635'900	6'875'500	7'060'700	7'130'400
RISULTATO OPERATIVO	435'586	187'650	-139'870	-101'700	-73'700	-92'300
34 Spese finanziarie	-162'349	-171'550	-211'400	-279'200	-259'100	-298'600
44 Ricavi finanziari	58'950	56'700	57'200	57'200	57'200	57'200
<i>RISULTATO FINANZIARIO</i>	<i>-103'399</i>	<i>-114'850</i>	<i>-154'200</i>	<i>-222'000</i>	<i>-201'900</i>	<i>-241'400</i>
RISULTATO ORDINARIO	332'187	72'800	-294'070	-323'700	-275'600	-333'700
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	6'813	0	0	0	0	0
<i>RISULTATO STRAORDINARIO</i>	<i>6'813</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	339'000	72'800	-294'070	-323'700	-275'600	-333'700

COMUNE DI ALTO MALCANTONE
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 10 -V2

BILANCIO		Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
1 1	ATTIVI	15'720'893	15'881'295	17'295'335	19'479'545	20'110'455	23'180'665
10 2	Beni patrimoniali (BP)	2'835'191	2'740'072	2'637'200	2'487'221	2'434'731	2'383'923
100 3	Liquidità e piazzamenti a breve termine	513'858	538'417	535'545	485'567	533'077	582'268
101 3	Crediti	1'047'050	1'050'000	1'050'000	1'050'000	1'050'000	1'050'000
102 3	Investimenti finanziari a breve termine	0	0	0	0	0	0
104 3	Ratei e risconti attivi	422'628	400'000	400'000	400'000	400'000	400'000
106 3	Scorte merci	0	0	0	0	0	0
107 3	Investimenti finanziari (a lungo termine)	800'120	700'120	600'120	500'120	400'120	300'120
108 3	Investimenti materiali dei BP	51'535	51'535	51'535	51'535	51'535	51'535
109 3	Crediti verso finanziamenti speciali del capitale di terzi	0	0	0	0	0	0
14 2	Beni amministrativi (BA)	12'885'702	13'141'223	14'658'134	16'992'323	17'675'723	20'796'741
140 3	Investimenti materiali dei BA	12'520'238	12'738'759	13'872'571	15'833'760	16'560'360	19'726'078
142 3	Investimenti immateriali	193'304	197'604	396'204	740'704	670'504	600'304
144 3	Prestiti	0	0	0	0	0	0
145 3	Partecipazioni, capitali sociali	21'500	21'500	21'500	21'500	21'500	21'500
146 3	Contributi per investimenti	150'659	183'359	367'859	396'359	423'359	448'859
2 1	PASSIVI	15'720'893	15'881'295	17'295'335	19'479'545	20'110'455	23'180'665
20 2	Capitale di terzi	12'971'753	13'043'455	14'722'565	17'201'675	18'080'785	21'459'895
200 3	Impegni correnti	251'367	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000
201 3	Impegni a breve termine	0	0	0	0	0	0
204 3	Ratei e risconti passivi (RRP)	932'408	950'000	950'000	950'000	950'000	950'000
205 3	Accantonamenti a breve termine	353'598	0	0	0	0	0
206 3	Impegni a lungo termine	10'622'950	11'037'460	12'656'170	15'074'880	15'893'590	19'212'300
208 3	Accantonamenti a lungo termine	0	0	0	0	0	0
209 3	Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi	811'431	805'995	866'395	926'795	987'195	1'047'595
29 2	Capitale proprio	2'749'140	2'837'840	2'572'770	2'277'870	2'029'670	1'720'770
291 3	Fondi	-175'509	-159'609	-130'609	-101'809	-74'409	-49'609
292 3	Riserve budgets globali	0	0	0	0	0	0
296 3	Riserve da rivalutazione dei beni patrimoniali	0	0	0	0	0	0
299 3	Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	2'924'649	2'997'449	2'703'379	2'379'679	2'104'079	1'770'379

CONTO INVESTIMENTI		Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
USCITE PER INVESTIMENTI		2'499'851	1'188'550	2'752'348	3'491'428	1'280'000	3'990'333
50	Investimenti materiali dei BA	2'381'073	1'118'550	2'342'348	3'064'428	1'230'000	3'940'333
52	Investimenti immateriali	57'016	20'000	210'000	377'000	0	0
54	Prestiti	0	0	0	0	0	0
55	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
56	Contributi per investimenti	61'762	50'000	200'000	50'000	50'000	50'000
57	Riversamento contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0
58	Investimenti straordinari	0	0	0	0	0	0
ENTRATE PER INVESTIMENTI		-99'378	607'629	863'936	668'739	0	234'715
60 E 63	Investimenti materiali dei BA	-99'378	607'629	863'936	668'739	0	234'715
62	Investimenti immateriali	0	0	0	0	0	0
64	Prestiti	0	0	0	0	0	0
65	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
66	Contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0
67	Contributi per investimenti da riversare	0	0	0	0	0	0
68	Entrate straordinarie per investimenti	0	0	0	0	0	0
INVESTIMENTI NETTI		2'599'229	580'921	1'888'412	2'822'689	1'280'000	3'755'618

COMUNE DI ALTO MALCANTONE
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 12 -V2

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
INFLAZIONE				0.50%	0.50%	0.50%
RINCARO STIPENDI DIPENDENTI				0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DIPENDENTI				1.00%	1.00%	1.00%
RINCARO STIPENDI DOCENTI				0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DOCENTI				1.50%	1.50%	1.50%
IMPOSTE PERSONE FISICHE EVOLUZIONE	1.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI	0.00%	-2.30%	-0.10%	-0.40%	-0.20%	-0.20%
IMPOSTE PERSONE FISICHE	1.00%	-0.30%	1.90%	1.60%	1.80%	1.80%
IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI COMPLESSIVI		-2.30%	-2.40%	-2.80%	-3.00%	-3.20%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE EVOLUZIONE	0.00%	0.00%	2.60%	2.00%	2.00%	2.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE SGRAVI	0.00%	0.00%	-27.60%	0.00%	0.00%	0.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE	0.00%	0.00%	-25.00%	2.00%	2.00%	2.00%
INTERESSE PASSIVO		1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
ONERI ASSICURATIVI				8.50%	8.50%	8.50%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)				0.15%	0.15%	0.15%
CONTRIBUTO ANZIANI				7.00%	7.00%	7.00%
SACD				3.10%	3.10%	3.10%
SERVIZI APPOGGIO				2.10%	2.10%	2.10%

COMUNE DI ALTO MALCANTONE
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 13 -V2

INDICATORI FINANZIARI

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Capitale dei terzi	12'971'753	13'043'455	14'722'565	17'201'675	18'080'785	21'459'895
./. Beni patrimoniali	-2'835'191	-2'740'072	-2'637'200	-2'487'221	-2'434'731	-2'383'923
Debito pubblico netto I	10'136'562	10'303'383	12'085'365	14'714'453	15'646'053	19'075'972
Ricavi fiscali	3'464'035	3'474'800	3'447'000	3'528'300	3'582'900	3'638'400
Tasso di indebitamento netto	292.6%	296.5%	350.6%	417.0%	436.7%	524.3%
Autofinanziamento	610'340	408'600	166'830	254'000	408'800	386'100
Investimenti netti	2'599'229	580'921	1'888'412	2'822'689	1'280'000	3'755'618
Grado di autofinanziamento	23.5%	70.3%	8.8%	9.0%	31.9%	10.3%
Spese per interessi	162'046	169'550	205'550	273'300	253'200	292'700
./. Ricavi per interessi	-28'905	-31'500	-28'000	-28'000	-28'000	-28'000
Interessi netti	133'141	138'050	177'550	245'300	225'200	264'700
Ricavi correnti	6'278'242	6'406'800	6'300'600	6'472'000	6'645'400	6'712'200
Quota delle spese per interessi	2.1%	2.2%	2.8%	3.8%	3.4%	3.9%
Debito pubblico netto I	10'136'562	10'303'383	12'085'365	14'714'453	15'646'053	19'075'972
Popolazione residente permanente	1'386	1'386	1'386	1'386	1'386	1'386
Debito pubblico netto I pro capite	7'314	7'434	8'720	10'616	11'289	13'763
Investimenti lordi	2'499'851	1'188'550	2'752'348	3'491'428	1'280'000	3'990'333
Uscite correnti	5'455'515	5'888'700	6'090'170	6'174'400	6'193'000	6'281'900
Uscite totali consolidate	7'955'366	7'077'250	8'842'518	9'665'828	7'473'000	10'272'233
Quota degli investimenti	31.4%	16.8%	31.1%	36.1%	17.1%	38.8%
Capitale proprio	2'749'140	2'837'840	2'572'770	2'277'870	2'029'670	1'720'770
Totale del passivo	15'720'893	15'881'295	17'295'335	19'479'545	20'110'455	23'180'665
Quota di capitale proprio	17.5%	17.9%	14.9%	11.7%	10.1%	7.4%