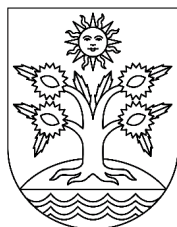


Comune di Massagno

Piano finanziario 2025-2028 (2030)



Foto ottobre 2024 © Ti-Press / Pablo Gianinazzi



Piano finanziario (PiF) 2025-2028 (2030)

I N D I C E

CONSIDERAZIONI DEL MUNICIPIO (MM 2677 del 18.11.2024)	1
PIANO DELLE OPERE 2024-2030	3
RAPPORTO PIANO FINANZIARIO 2025-2028 (2030)	5-21
A. Premesse e metodo d'indagine	8
B. Situazione attuale	9
C. Evoluzione futura	13
D. Conclusioni	21
ALLEGATI	22-50
Piano finanziario 2025-2028 (2030)	22-35
Piano finanziario 2025-2028 (2030) versione investimenti 5 mio annui	37-50



Massagno, 19 novembre 2024
SRu/FNi/CBa/RRo

Ris. Mun. 18.11.2024

Messaggio Municipale N. 2677 **accompagnante il Piano finanziario periodo 2025-2028 (2030)**

Gentili Signore Consigliere ed Egregi Signori Consiglieri comunali,

con il presente Messaggio vi sottoponiamo, per discussione, il Piano finanziario (in seguito PiF) del Comune di Massagno per il periodo 2025-2028, che comprende abbondanzialmente anche delle proiezioni sino all'anno 2030.

L'art. 152 LOC prevede in effetti che a supporto della propria gestione finanziaria il Comune si doti di un PiF. Questo va sottoposto al Legislativo per informazione e discussione almeno una volta per quadriennio e, di regola, in concomitanza con il Preventivo successivo alle elezioni.

Il presente Messaggio fornisce un quadro sulla situazione finanziaria di un Comune volto a mantenere e laddove possibile migliorare i servizi già attualmente erogati e nondimeno orientato all'equilibrio finanziario ed economico a medio termine.

Il Piano finanziario ha lo scopo di illustrare la possibile evoluzione della situazione finanziaria del Comune, senza doversi soffermare su aspetti di dettaglio. È uno strumento in qualche modo prudenziale, perché fornisce la previsione peggiore, ovvero se tutti gli investimenti fossero effettuati nei tempi e nelle entità previste dal piano delle opere (allestito dal Municipio), ciò che spesso però, per vari motivi, non si verifica.

In questo contesto prospettico, per il Municipio è d'importanza fondamentale determinare, fissare e condividere gli obiettivi-guida della Legislatura 2024-2028, qui di seguito elencati i principali:

- garantire la programmazione e la tempestiva realizzazione degli investimenti previsti;
- valorizzare il patrimonio paesaggistico e culturale;
- ampliare la politica giovanile e di integrazione;
- rafforzare la collaborazione intercomunale;
- avvicinare maggiormente Cittadinanza, Autorità politica e Amministrazione comunale;
- garantire servizi e infrastrutture al passo con i tempi.

In merito al documento allegato, redatto in collaborazione con la Società Interfida revisioni e consulenze SA di Mendrisio, vi si evidenziano i principali punti finanziari e di indirizzo politico della corrente Legislatura, su cui sviluppare in futuro la discussione politica con le altre istituzioni comunali, *in primis* evidentemente il Consiglio comunale.

Precisiamo che per gli anni 2029 e 2030 la pianificazione è meramente indicativa, considerato come il piano delle opere della prossima legislatura non può già ora essere completamente conosciuto. Detto altrimenti questo strumento si basa sulla situazione nota al momento della sua stesura, in relazione alla quale viene ipotizzata un'evoluzione a partire da parametri e eventi stimati e solo parzialmente prevedibili. Aggiungiamo che non è stato considerato l'eventuale impatto che potrebbe avere la riforma "Ticino 2020", attualmente in una fase di stallo.

Come in passato, si è deciso d'inserire gli investimenti previsti e prevedibili fino al 2028 e biennio seguente con un piano d'ammortamento completo. Inoltre si mette pure a disposizione un allegato aggiuntivo con una versione del PiF che prevede la realizzazione di investimenti plafonati all'importo di 5 mio di franchi all'anno. Come già più sopra osservato, la realtà dei fatti porta alla constatazione che di regola non si riesce a realizzare tutte le opere prospettate annualmente, per cui la variante con un volume di investimenti ridotto permette di fornire anche una versione che riporti un quadro contabile verosimilmente più probabile e più sostenibile per il Comune di Massagno.

L'entità degli investimenti indicati sull'arco di sette anni costituisce una cifra rilevante per la nostra realtà. Rammentiamo che gli scenari finanziari presentati si verificherebbero solo nel caso di un completo realizzo delle opere previste e che il Piano finanziario non deve essere visto come un piano esecutivo, ma come possibili e future ipotesi di investimenti da (ri)sottoporre al Consiglio comunale alla luce delle situazioni contingenti e aggiornate. Infatti vi sono alcuni elementi variabili che incidono in maniera tangibile, quali le incognite congiunturali, la conoscenza solo a posteriori dei dati fiscali consolidati oggetto delle notifiche di tassazione e il rilevante movimento della popolazione fisica e giuridica.

Le valutazioni finanziarie, contenute nel documento, si basano su un moltiplicatore politico del 77% per l'intero quadriennio 2025-2028 (2030).

La parte tecnica di commento è stata realizzata dal Dir. A. Bianchi di Interfida revisioni e consulenze SA, che ringraziamo per il lavoro svolto.

Il contesto positivo ed equilibrato che caratterizza le finanze comunali è anche merito di una politica accorta e attenta a un uso parsimonioso ed efficiente delle risorse e di scelte strategiche approvate dal Consiglio comunale. Non essendo un'incombenza del Piano finanziario quella di fissare il moltiplicatore d'imposta, ogni anno si potranno eseguire a Preventivo gli eventuali correttivi che si riterranno necessari.

In conclusione il Piano finanziario che vi viene presentato, pur non essendo uno strumento vincolante, fornisce una visione sull'evoluzione economica e infrastrutturale della nostra realtà comunale con lo scopo di garantire un ottimo livello di servizi alla popolazione e di pianificare con lungimiranza gli importanti progetti edificatori e di sviluppo territoriale a favore delle prossime generazioni.

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

Con ossequi.

Per il Municipio:

La Sindaca:

Simona Rusconi

Il Segretario:

Christian Barelli

Piano delle opere 2024-2030 inserito nel Piano finanziario 2025-2028 (2030)

Investimento	N. MM	Totale MM	Piano opere 2024	Piano opere 2025	Piano opere 2026	Piano opere 2027	Piano opere 2028	Piano opere 2029	Piano opere 2030	Totale piano opere
Quota finanziamento 2014-2033 dei PTL / PAL		-	384'700	433'700	433'700	353'200	353'200	353'200	353'200	2'664'900
Consorzio depurazione acque Lugano (stima da PF CDALED)		-	418'750	410'000	410'000	410'000	410'000	410'000	410'000	2'878'750
INVESTIMENTI PER STATUTO O CONTRATTO			803'450	843'700	843'700	763'200	763'200	763'200	763'200	5'543'650
Messaggi Municipali votati e in corso d'opera (se non inseriti sotto)	div		300'000	100'000						400'000
Trasformazione della casa Ippocastano in sede per 2 sezioni SI	2574	3'585'000	1'800'000	1'400'000	200'000					3'400'000
Strutture sportive Valgersa parte stadio (quota parte 1/2)	2667	1'300'000	100'000	1'200'000						1'300'000
Manutenzione e messa in sicurezza casa Chiattono	2629	2'290'000	300'000	1'400'000	590'000				1'250'000	2'290'000
Comparto centrale (sistemazione esterna anno 2026)	2628	1'500'000			250'000					1'500'000
Progettazione casa comunale	2645	127'000								-
Progettazione casa Marugg	2644	120'500								-
INVESTIMENTI DA MM GIÀ VOTATI			2'500'000	4'100'000	1'040'000	-	-	-	1'250'000	8'890'000
Valgersa piscine e riscaldamento (quota parte 1/2) - stima				500'000	1'000'000					1'500'000
Adeguamento spazi casa comunale (stima)				300'000						300'000
Parchi giochi (Master plan) - dog park / WC pubblici automatici				200'000	400'000					600'000
Opere di sottostruttura - canalizzazione (stima)			500'000	1'400'000	1'800'000	2'350'000	1'900'000	850'000	850'000	9'650'000
Rifacimento strade - pavimentazione e arredo Master plan			350'000	200'000	225'000	225'000	200'000	100'000		1'300'000
Centro Ciusarella + sistemazione casa Degli Antoni (in esame)				350'000	200'000					550'000
Comparto ex AEM - Palco urbano progettazione e realizzazione			20'000	380'000	2'500'000	2'500'000				5'400'000
Manutenzioni diverse casa anziani Girasole (stima)			200'000	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000	1'400'000
Planificazione Investimenti senza MM (art. 10 reg. comunale)			150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	1'050'000
Planificazione analisi agli studi: C. due Mani, Porta Ovest, TriMa, PR, div.				100'000	50'000					150'000
Abbattimenti edifici Gerso e pavimentazione Via Selva (in esame)					300'000	200'000				500'000
Riale Genzana - CDALED - Città di Lugano (in esame stima)					150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	750'000
Casa Roseto (promemoria 2030)										-
INVESTIMENTI IN ESAME			1'220'000	3'780'000	6'975'000	5'775'000	2'600'000	1'450'000	1'350'000	23'150'000
TOTALE PIANO OPERE COMPLESSIVO			4'523'450	8'723'700	8'858'700	6'538'200	3'363'200	2'213'200	3'363'200	37'583'650
INVESTIMENTO ANNUALE DA PIANO FINANZIARIO 2025/2028 (2030)			4'500'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000	34'500'000
DIFFERENZA (+ maggior uscita - minor uscita)			23'450	3'723'700	3'858'700	1'538'200	-1'636'800	-2'786'800	-1'636'800	3'083'650
ONERI FINANZIARI: INTERESSI 2% E AMMORTAMENTI 3% ANNUALI		5%	226'173	436'185	442'935	326'910	168'160	110'660	168'160	1'879'183
ONERI FINANZIARI: INTERESSI 2% E AMMORTAMENTI 3% COMPOSTI		5%	226'173	662'358	1'105'293	1'432'203	1'600'363	1'711'023	1'879'183	8'616'593

Piano finanziario da allestire contestualmente al preventivo 2025	
Opere obbligatorie per statuto o contratto	

Opere con MM già attivo o previsto	
Opere in esame	

Piano finanziario 2025-2028	
Totale	27'483'800



**COMUNE DI
MASSAGNO**

***PIANO FINANZIARIO
2025-2030***

NOVEMBRE 2024

INDICE

A.	PREMESSE E METODO D'INDAGINE	2
B.	SITUAZIONE ATTUALE	3
C.	EVOLUZIONE FUTURA	7
1.	<i>Parametri d'evoluzione 2025-2030</i>	7
2.	<i>Realizzazione del piano delle opere 2025-2030</i>	10
3.	<i>Evoluzione economica e patrimoniale</i>	11
D.	CONCLUSIONI	15



Lodevole Municipio
del Comune di Massagno
6900 **Massagno**

Mendrisio, novembre 2024/AB

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI MASSAGNO
PER IL PERIODO 2025-2030***

Gentile Signora Sindaca
Gentile Signora ed egregi Signori Municipali

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

Le proiezioni per il periodo 2025-2030 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 2025-2030 redatto dal Municipio.

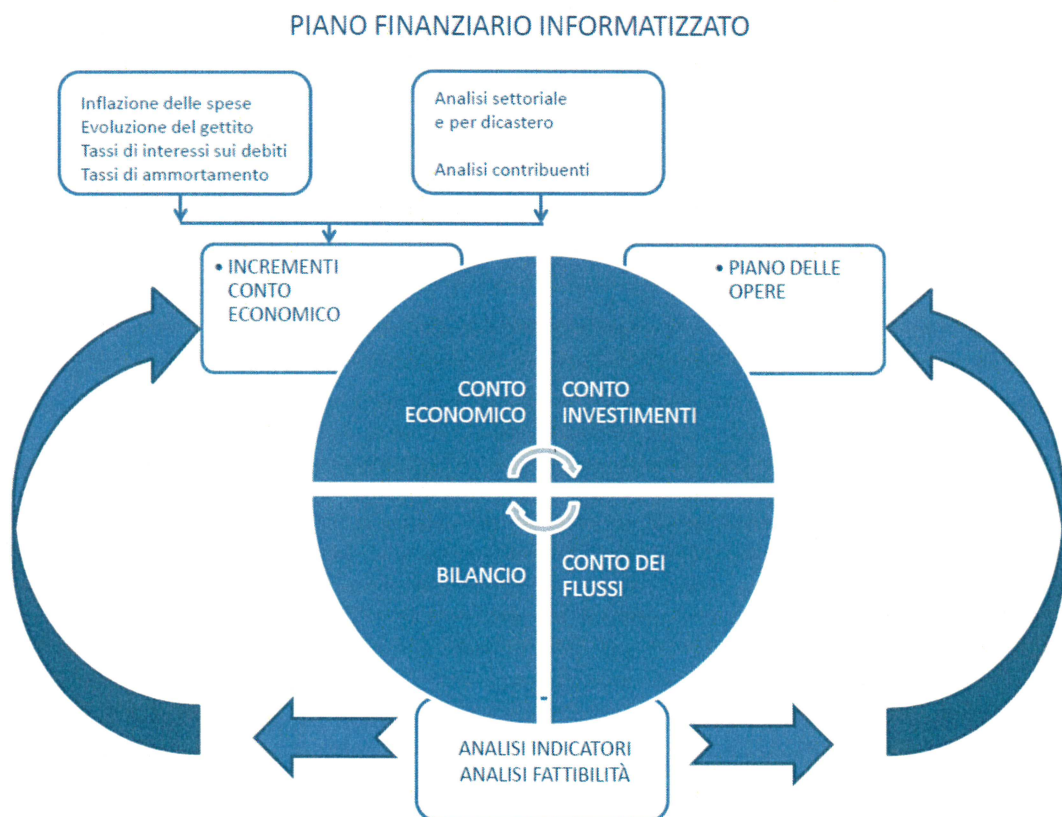
Con la presente relazione vi informiamo sui risultati principali del piano finanziario.

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.



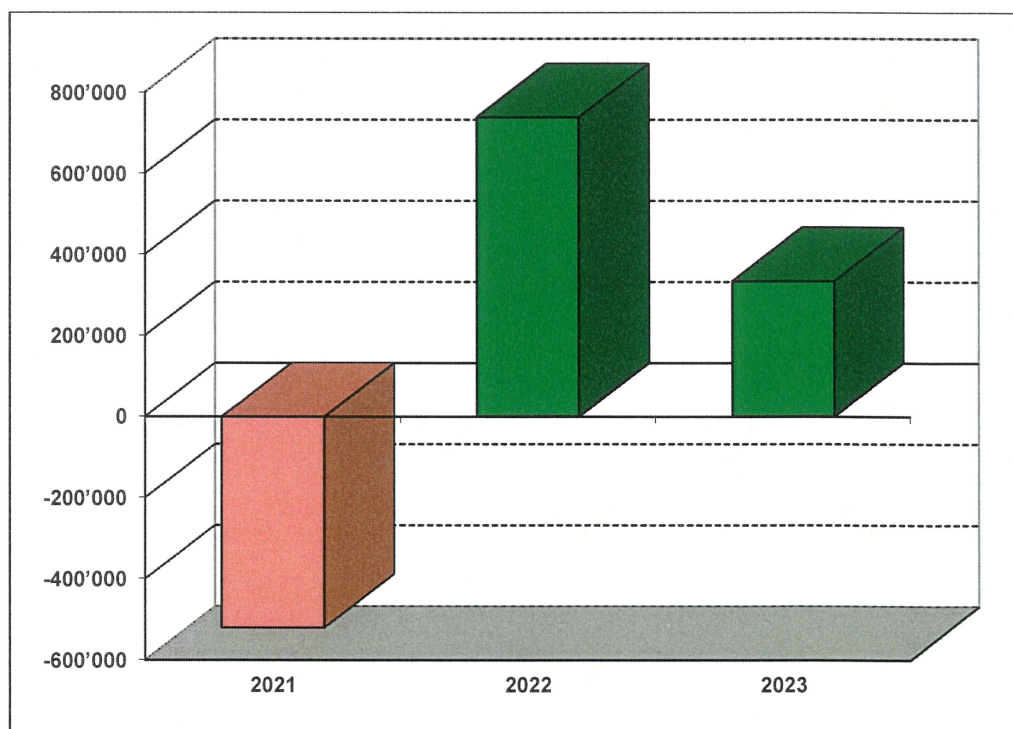
B. SITUAZIONE ATTUALE

L'analisi dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2021, 2022 e 2023) evidenzia una crescita importante dei ricavi tra il 2021 (Fr. 27.6 mio) ed il 2023 (Fr. 29.8 mio). A tale proposito facciamo osservare che nei tre anni in esame sono state registrate importanti sopravvenienze di imposta passate da Fr. 2.2 mio del 2021 a Fr. 1.4 del 2022 per poi salire a Fr. 2.4 mio nel 2023. Le spese hanno registrato dapprima una diminuzione da Fr. 28.2 mio del 2021 a Fr. 26.7 mio del 2022 per poi conoscere una crescita importante e raggiungere Fr. 29.4 mio nell'ultimo anno di consuntivo.

Il conto economico degli ultimi tre anni ha evidenziato un disavanzo di Fr. 0.5 mio nel 2021 per poi registrare degli utili nel 2022 e 2023:

	2021	2022	2023
Ricavi correnti	27'632'718	27'415'913	29'767'975
Spese correnti	-28'152'282	-26'677'607	-29'443'782
Risultato d'esercizio	-519'564	738'306	334'193

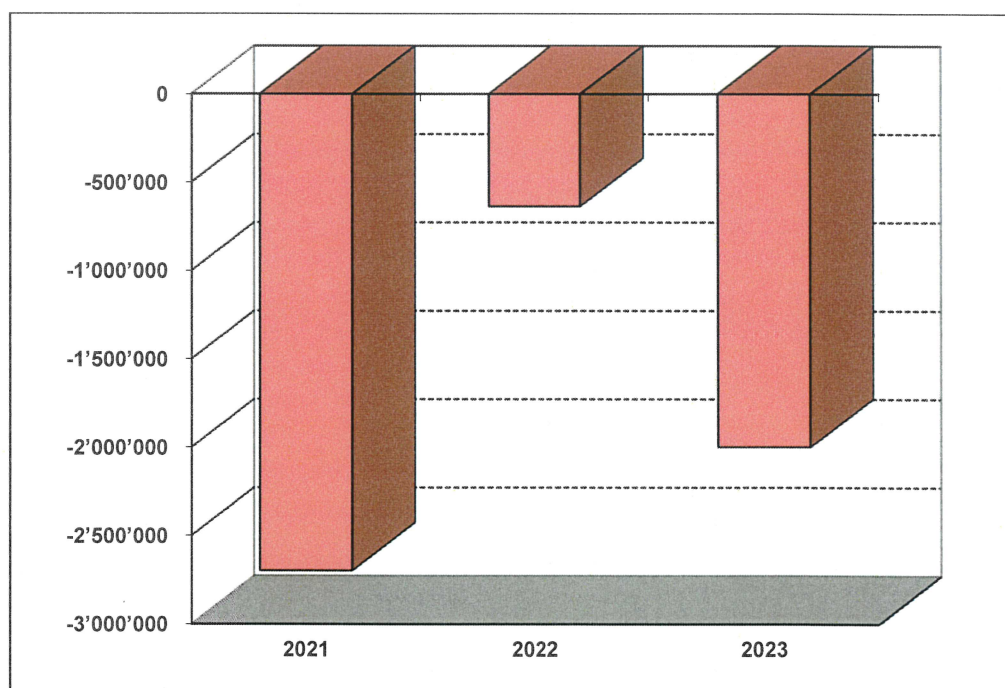
RISULTATO D'ESERCIZIO



Come indicato alla pagina precedente, i risultati d'esercizio per il periodo indicato sono stati condizionati positivamente da significative sopravvenienze di imposta. Epurando il conto economico da queste entrate straordinarie, i conti consuntivi avrebbero presentato una situazione di disavanzo importante negli anni 2021 e 2023 con una perdita meno importante nel 2022:

	2021	2022	2023
Risultato d'esercizio	-519'564	738'306	334'193
./. sopravvenienze imposta	-2'177'863	-1'374'164	-2'331'739
<i>Risultato d'esercizio</i>	<i>-2'697'427</i>	<i>-635'858</i>	<i>-1'997'546</i>

RISULTATO D'ESERCIZIO

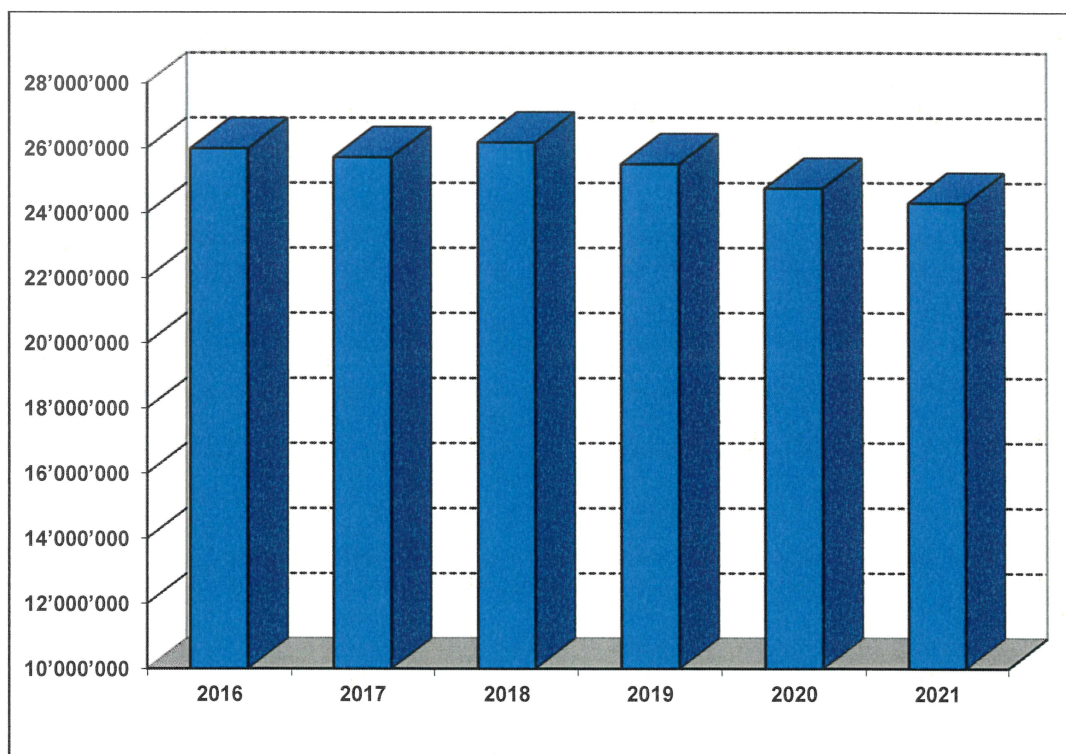


Il gettito di imposta del vostro Comune (accertamento cantonale) ha conosciuto un leggero incremento tra il 2016 ed il 2018, con il passaggio da Fr. 26 mio a Fr. 26.2 mio, per poi registrare una diminuzione e fissarsi a Fr. 24.3 mio nel 2021.

Questi gli accertamenti degli anni 2016-2021:

	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Gettito persone fisiche	21'241'083	22'160'326	21'631'249	21'732'443	21'225'081	23'364'226
Gettito persone giuridiche	3'683'549	2'685'246	2'122'546	2'185'961	2'357'276	2'009'494
Imposte alla fonte	1'400'973	1'036'990	1'328'177	1'710'053	476'917	506'005
Imposta imm. cantonale	274	0	344	344	0	0
Contributo di livellamento	-616'027	-609'043	-401'638	-456'422	-448'800	-264'783
Correzione perdite	0	-70'926	0	0	-16'597	0
Differenza ricalcolo gettito	271'317	513'031	1'490'730	329'412	1'161'978	-1'310'146
Totale gettito d'imposta	25'981'169	25'715'624	26'171'408	25'501'791	24'755'855	24'304'796

GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2016-2021

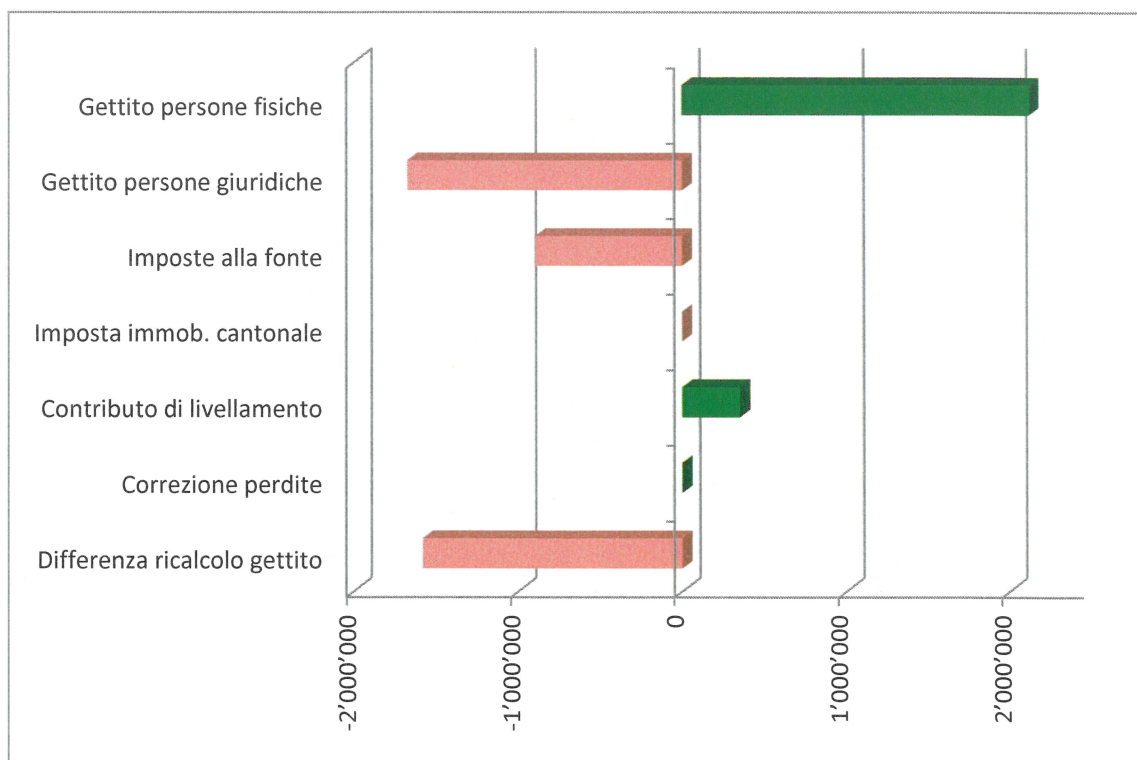


Le imposte derivanti dalle persone fisiche sono rimaste sostanzialmente stabili tra il 2016 ed il 2020 (Fr. 21.2 mio) per poi evidenziare una crescita nel 2021 attestandosi a Fr. 23.4 mio. Le imposte delle persone giuridiche hanno registrato una diminuzione importante tra il 2016 ed il 2017 da Fr. 3.7 mio a Fr. 2.7 mio per poi scendere a Fr. 2 mio nel 2021.

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 diminuzione complessiva di Fr. 1.7 mio suddivisa nel modo seguente:

	2016	2021	Differenza
Gettito persone fisiche	21'241'083	23'364'226	+2'123'143
Gettito persone giuridiche	3'683'549	2'009'494	-1'674'055
Imposte alla fonte	1'400'973	506'005	-894'968
Imposta imm. Cantonale	274	0	-274
Contributo di livellamento	-616'027	-264'783	+351'244
Correzione perdite	0	0	0
Differenza ricalcolo gettito	271'317	-1'310'146	-1'581'463
Totale gettito d'imposta	25'981'169	24'304'796	-1'676'373



C. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2025-2030

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 Massagno.

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 2026-2030.

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 2024-2030:

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Evoluzione % imp. persone fisiche	1.0%	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%

Sulla scorta delle informazioni ricevute dalla vostra amministrazione è inoltre stata considerata una crescita della popolazione di 25 unità annue. 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:

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Evoluzione % imp. persone fisiche	-2.3%	-0.1%	-0.4%	-0.2%	-0.2%	-0.3%	-0.4%

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:

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Evoluzione % imp. persone giuridiche	0.0%	-25.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%

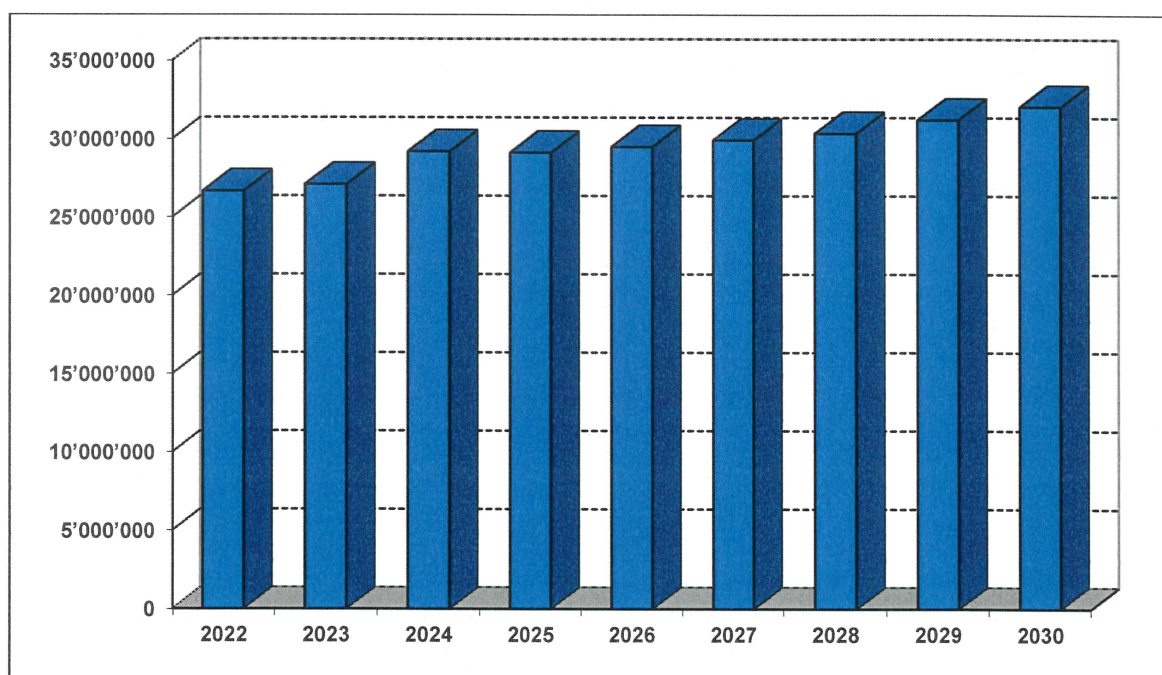
Le entrate nette per imposte alla fonte possono essere stimate attorno a Fr. 1'300'000 a partire dal 2025.

Sulla base dell'analisi dei conti consuntivi degli ultimi anni e della reale evoluzione del gettito di imposta la vostra amministrazione ha stimato l'incasso di ulteriori sopravvenienze di imposta per il periodo 2026-2030 di circa CHF 1.5 mio annue.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta:

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Pers. fisiche	23'600'000	23'836'000	26'090'100	26'469'600	26'810'800	27'209'300	27'613'000	28'444'400	29'257'300
Pers. giuridiche	2'000'000	2'000'000	2'000'000	1'500'000	1'530'000	1'560'600	1'591'800	1'623'600	1'656'100
Imp. alla fonte	1'249'766	1'377'592	1'300'000	1'300'000	1'300'000	1'300'000	1'300'000	1'300'000	1'300'000
Imp.a imm. cant.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contrib. livellam.	-182'119	-113'521	-200'000	-150'000	-150'000	-150'000	-150'000	-150'000	-150'000
Totale gettito	26'667'647	27'100'071	29'190'100	29'119'600	29'490'800	29'919'900	30'354'800	31'218'000	32'063'400

GETTITO DI IMPOSTA 2022-2030



La prevista diminuzione nel 2025 delle imposte delle persone giuridiche potrà essere controbilanciata da un incremento delle imposte delle persone fisiche che faranno registrare un lento ma costante aumento del gettito di imposta fino a raggiungere Fr. 32 mio nel 2030.

Per quanto concerne le altre voci di ricavo osserviamo che non sono previste modifiche strutturali nel periodo in esame. Rimandiamo a tale proposito alle disposizioni della LOC che prevedono il pareggio dei conti per i servizi autofinanziati e che i relativi fondi del capitale proprio non possono essere negativi per più di quattro anni.

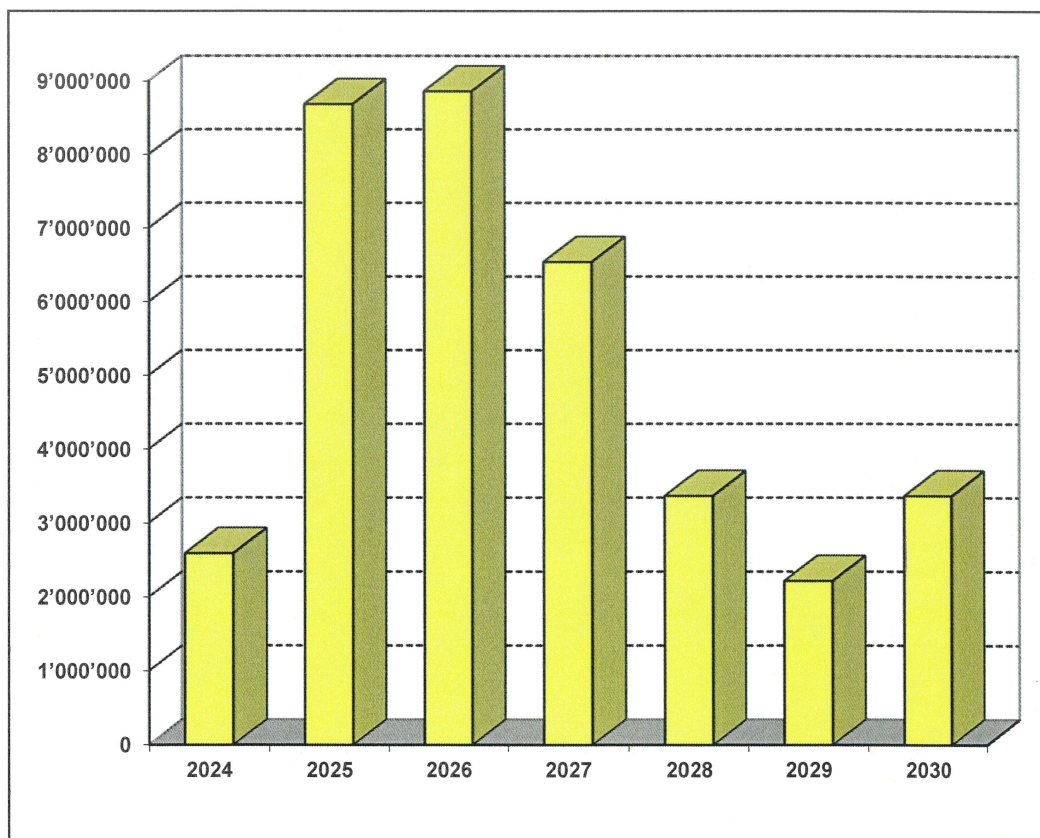
2. Realizzazione del piano delle opere 2025-2030

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2025-2030 investimenti netti complessivi di Fr. 33 mio. Tenuto conto delle uscite previste per l'anno in corso (2024), risultano investimenti netti totali di Fr. 35.6 mio.

Questi gli investimenti netti annuali previsti:

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
<i>Investimenti netti</i>	<i>2'586'199</i>	<i>8'683'700</i>	<i>8'858'700</i>	<i>6'538'200</i>	<i>3'363'200</i>	<i>2'213'200</i>	<i>3'363'200</i>

INVESTIMENTI NETTI



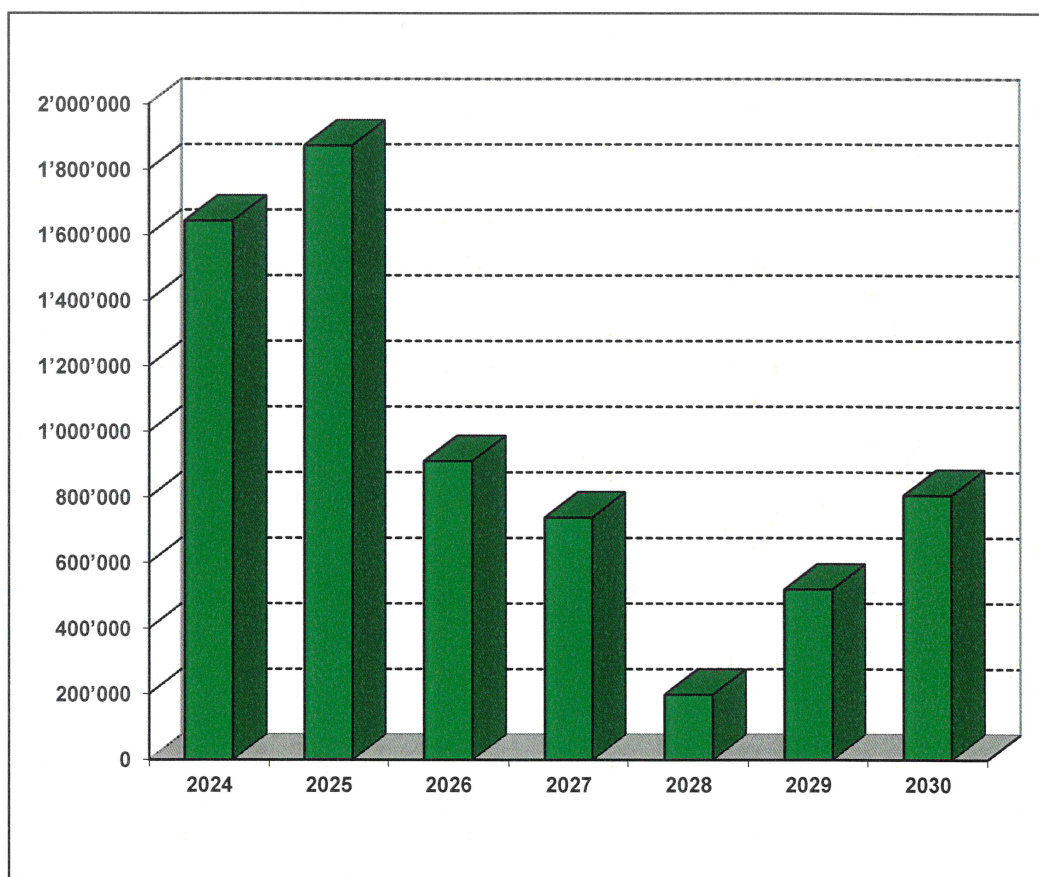
3. *Evoluzione economica e patrimoniale*

Sulla base delle proiezioni effettuate con il moltiplicatore attuale del 77%, il conto economico del vostro comune sarà in grado di produrre un autofinanziamento di Fr. 5 mio nei sei anni in esame (Fr. 6.7 mio comprendendo l'anno 2024), sufficiente a coprire circa il 15% degli investimenti netti indicati alla pagina precedente.

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

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
<i>Autofinanziamento</i>	<i>1'643'390</i>	<i>1'873'170</i>	<i>910'700</i>	<i>739'300</i>	<i>198'900</i>	<i>519'900</i>	<i>806'600</i>

AUTOFINANZIAMENTO

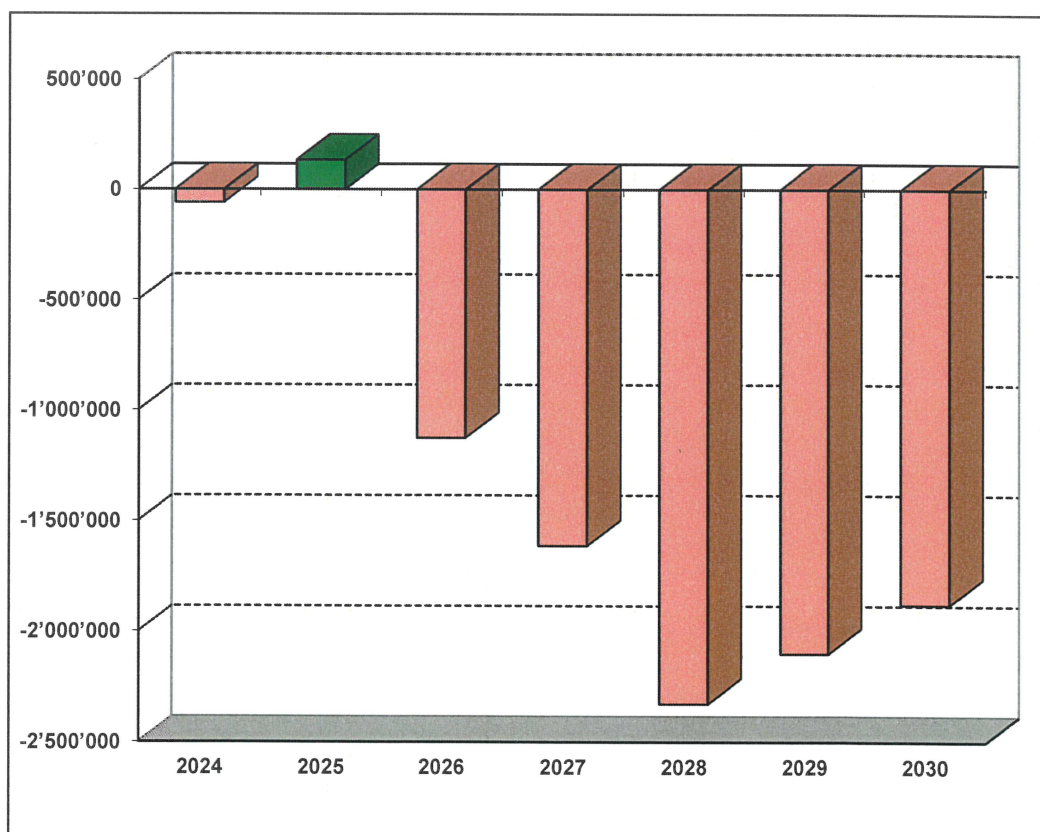


Il finanziamento delle opere previste al capitolo precedente dovrà quindi avvenire prevalentemente attraverso finanziamenti esterni con conseguente aumento dei costi per interessi che passeranno da Fr. 0.9 mio del preventivo 2025 a Fr. 1.3 mio nel 2030. Il conto economico registrerà inoltre un incremento degli ammortamenti amministrativi che passeranno da Fr. 1.6 mio del 2025 a Fr. 2.6 mio nel 2030. Le spese correnti conosceranno una crescita costante che non potrà essere controbilanciata da una parallela evoluzione dei ricavi.

Il conto economico, fatta eccezione per il 2025, evidenzierà quindi una situazione di disavanzo costante che si avvicinerà a Fr. 2.3 mio nel 2028 per poi scendere negli anni successivi e fissarsi a Fr. 1.9 mio nel 2030:

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
<i>Risultato d'esercizio</i>	-59'410	133'070	-1'125'300	-1'613'000	-2'327'700	-2'101'300	-1'879'900

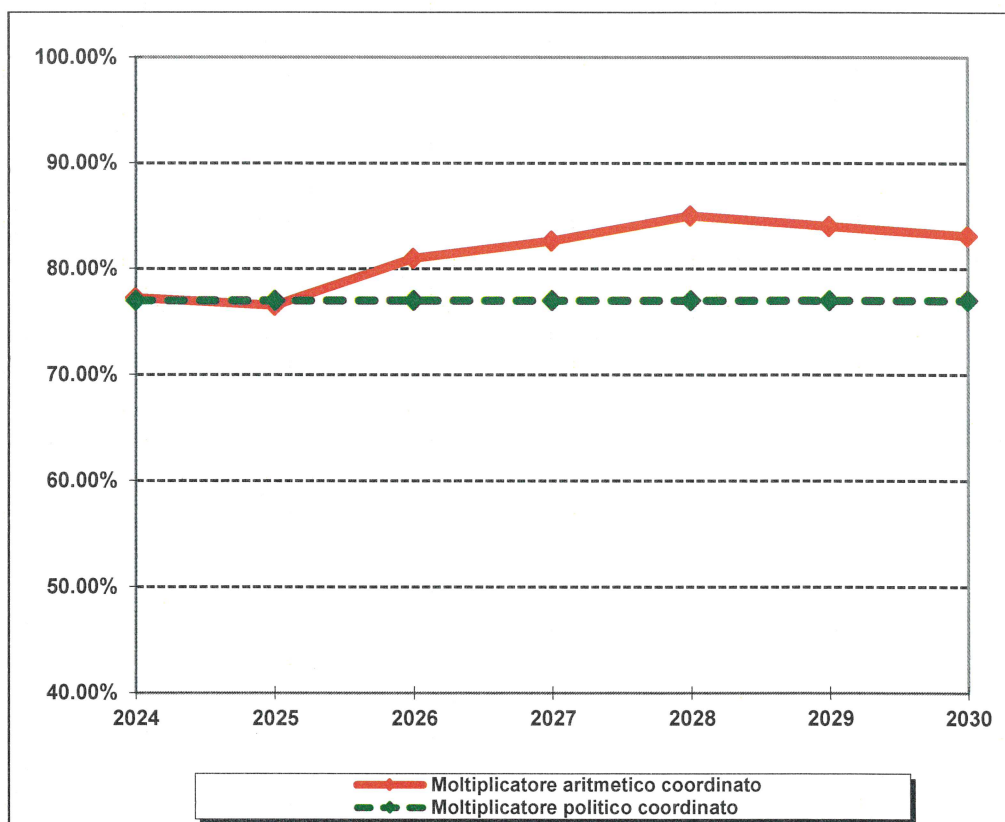
RISULTATO D'ESERCIZIO



Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, oscillerà attorno alla linea degli 80 punti percentuali nei primi anni di pianificazione per poi salire all'85% a partire dal 2028 e quindi scendere all'83% nel 2030:

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Moltip. aritmetico coordinato	77.2%	76.5%	81.0%	82.6%	85.0%	84.0%	83.1%
Moltip. politico persone fisiche	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%
Moltip. politico persone giuridiche	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%

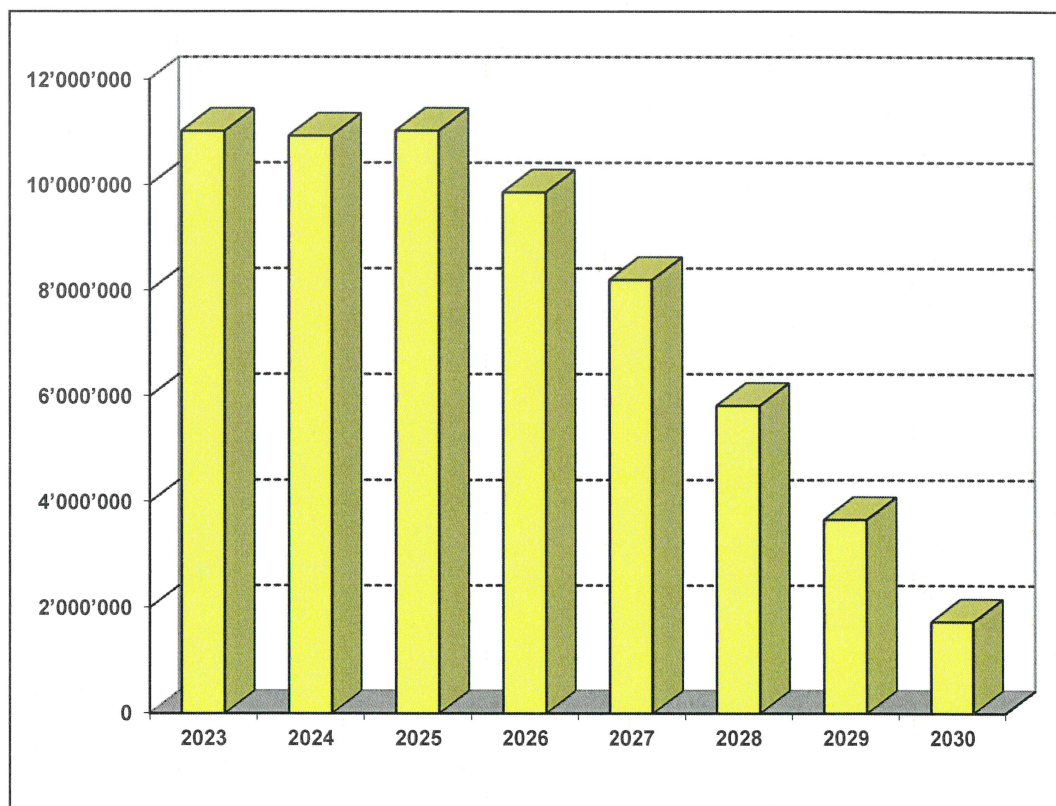
MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Le eccedenze di bilancio accumulate fino a fine 2023 saranno sufficienti a coprire le perdite d'esercizio per il periodo 2024-2030 fissandosi alla fine del periodo del piano a Fr. 2.1 mio, con una diminuzione di Fr. 9 mio:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Fondi del capitale proprio	-67'254	-97'554	-134'454	-175'454	-220'554	-269'754	-323'254	-381'054
Eccedenze di bilancio	11'090'407	11'030'997	11'164'067	10'038'767	8'425'767	6'098'067	3'996'767	2'116'867
Capitale proprio	11'023'154	10'933'444	11'029'614	9'863'314	8'205'214	5'828'314	3'673'514	1'735'814

CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



D. CONCLUSIONI

Il periodo di pianificazione sarà influenzato da una parte dalle modifiche legislative concernenti l'aliquota di imposta per le persone giuridiche e dagli sgravi fiscali introdotti nell'anno corrente.

Il piano delle opere elaborato dal Municipio evidenzia per il periodo 2025-2030 investimenti netti di Fr. 33 mio. Il finanziamento di queste opere dovrà avvenire prevalentemente tramite accensione di prestiti esterni con conseguente incremento dei costi per interessi. La realizzazione di quanto previsto comporterà inoltre un incremento degli ammortamenti amministrativi da circa Fr. 1.6 mio del preventivo 2025 a Fr. 2.6 mio nel 2030. Il conto economico evidenzierà una situazione di disavanzi costanti che raggiungeranno Fr. 2.3 mio nel 2028 per poi diminuire negli anni 2029 e 2030 e fissarsi a Fr. 1.9 mio.

Le eccedenze di bilancio accumulate dal vostro Comune potranno coprire le perdite previste registrando una diminuzione di Fr. 9 mio e fissandosi a Fr. 2.1 mio alla fine del 2030.

Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà alla fine del periodo di pianificazione attorno all'aliquota degli 85 punti percentuali.

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



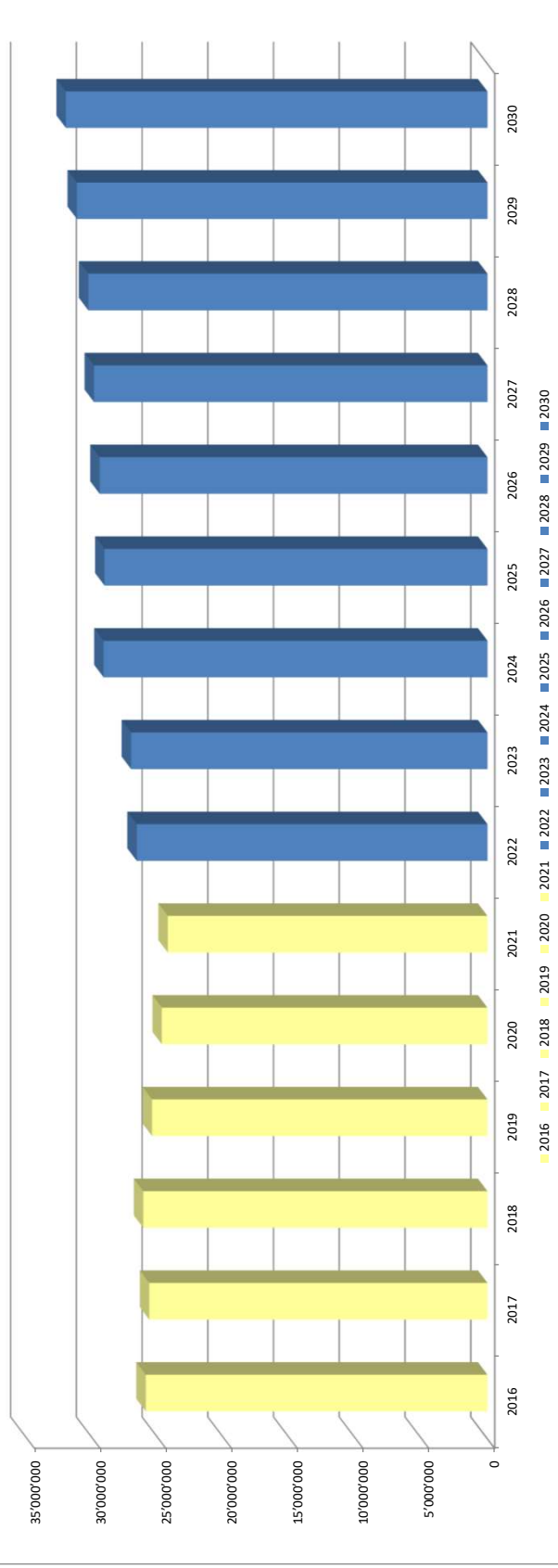
COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2025-2030
ALLEGATI

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

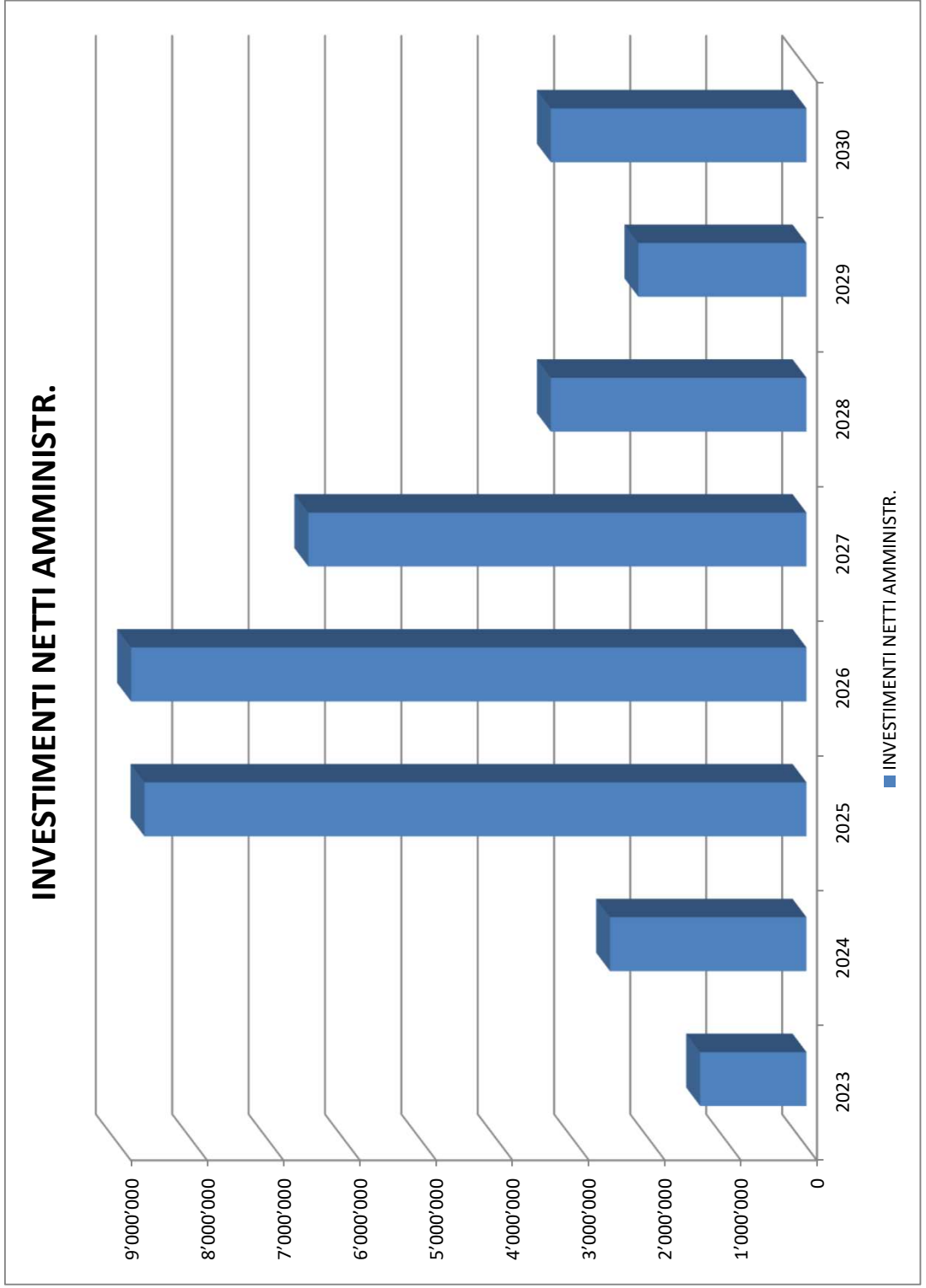
NOVEMBRE 2024

	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	Valutazione 2029	Valutazione 2030
Imposta sul reddito e sostanza delle PF	21'241'083	22'160'326	21'631'249	21'732'443	21'225'081	23'364'226	23'600'000	23'896'000	26'090'100	26'469'600	26'810'800	27'209'300	27'613'000	28'444'400	29'257'300
Imposte sull'utile e sul capitale PG	3'683'549	2'685'246	2'122'546	2'185'961	2'357'276	2'009'494	2'000'000	2'000'000	2'000'000	1'500'000	1'530'000	1'560'600	1'591'800	1'623'600	1'656'100
Imposte alla fonte PF	1'400'973	1'036'990	1'328'177	1'710'053	476'917	506'005	1'249'766	1'377'592	1'300'000	1'300'000	1'300'000	1'300'000	1'300'000	1'300'000	1'300'000
Imposta immobiliare cantonale	274	0	344	344	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	-6'16'027	-609'043	-401'638	-456'422	-448'800	-264'783	-182'119	-113'521	-200'000	-150'000	-150'000	-150'000	-150'000	-150'000	-150'000
Perdite	0	-70'926	0	0	-16'597	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo	271'317	513'031	1'490'730	329'412	1'161'978	-1'310'146	0	0	0	0	0	0	0	0	0
GETTITO DI IMPOSTA	25'981'169	25'715'624	26'171'408	25'501'791	24'755'855	24'304'796	26'667'647	27'100'071	29'190'100	29'119'600	29'490'800	29'919'900	30'354'800	31'218'000	32'063'400

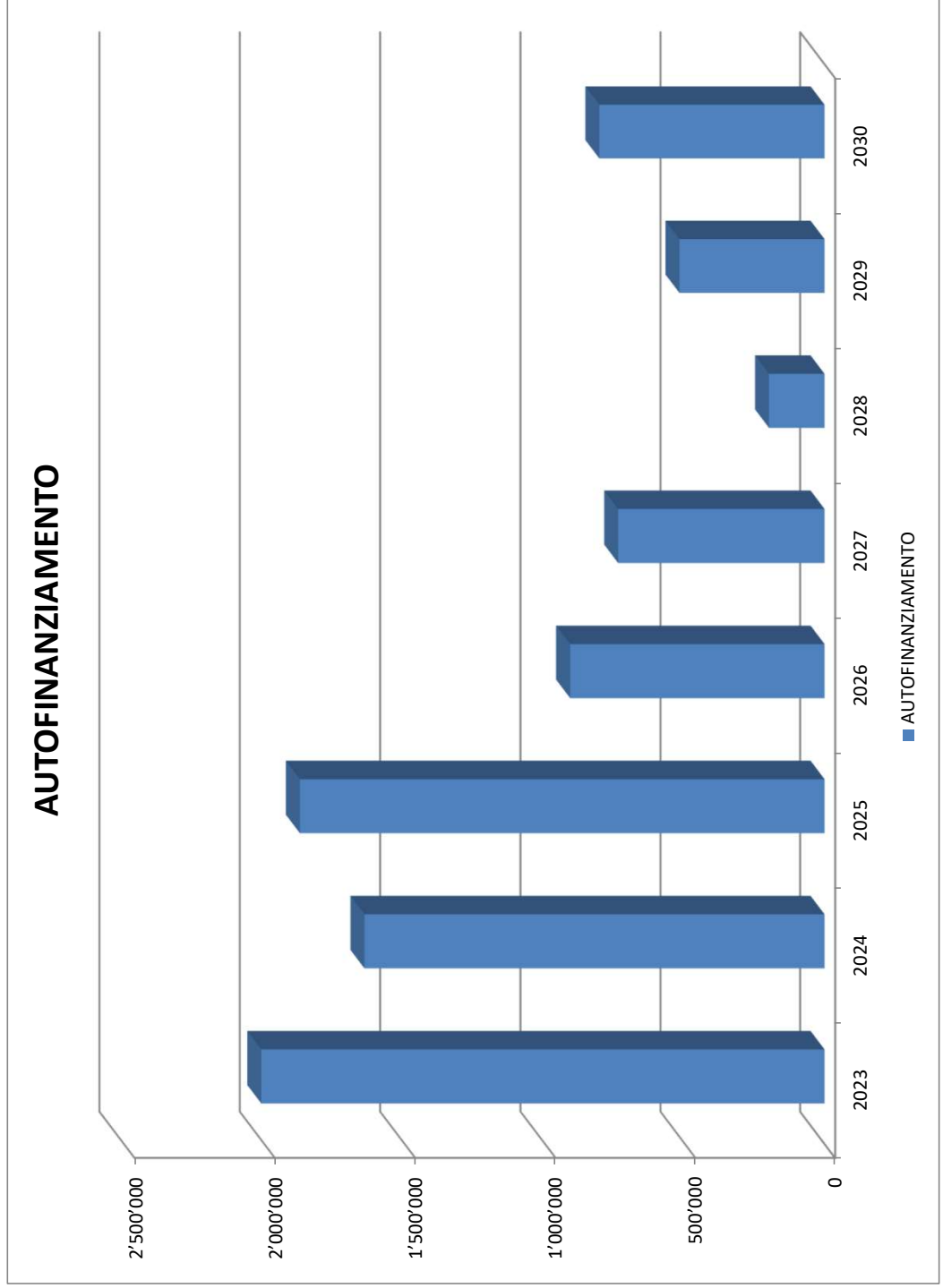
GETTITO DI IMPOSTA



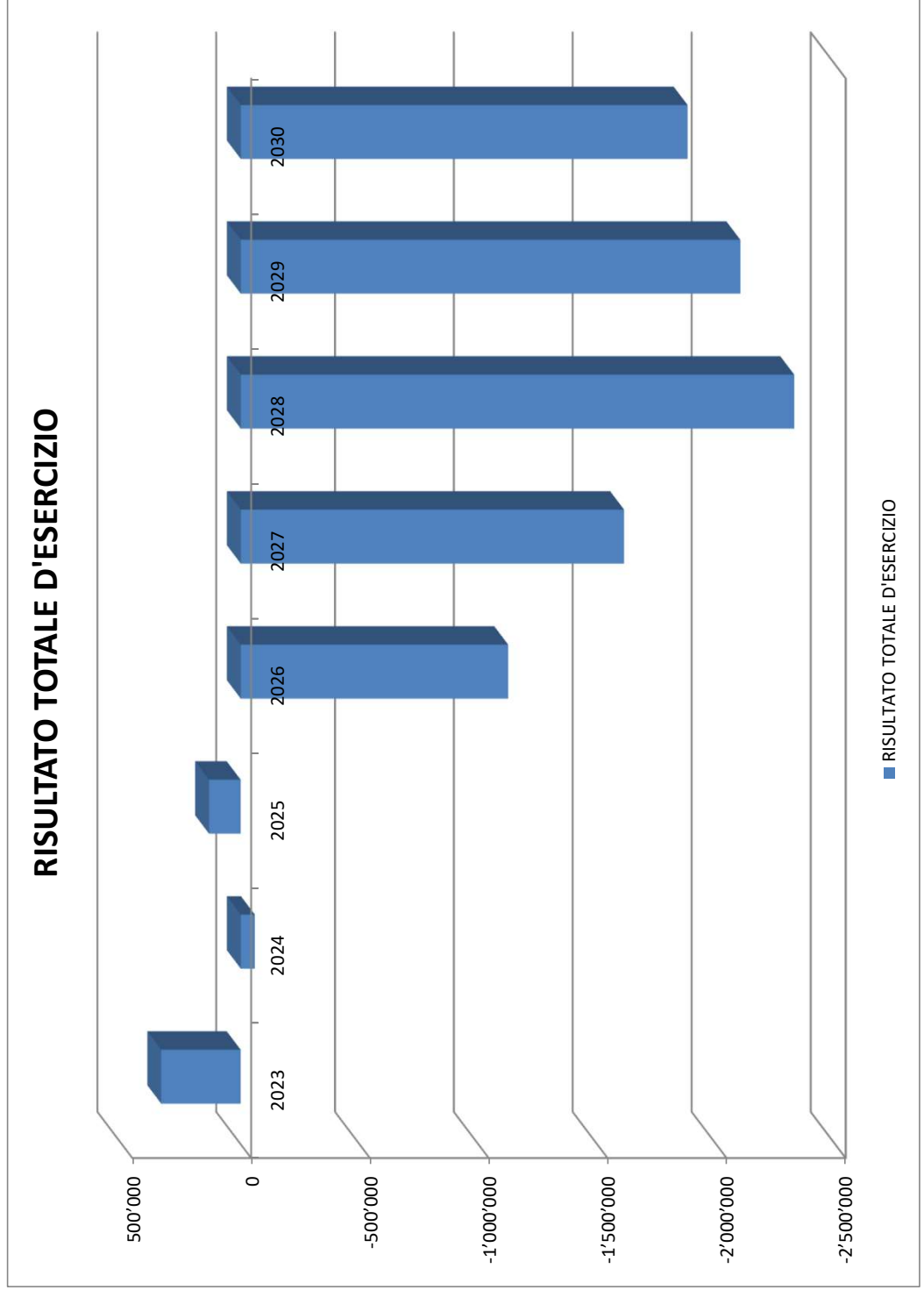
	Consuntivo 2023	Prev. agg. 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.	1'400'159	2'586'199	8'683'700	8'858'700	6'538'200	3'363'200	2'213'200	3'363'200



	Consuntivo 2023	Prev. agg. 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
AUTOFINANZIAMENTO	2'010'823	1'643'390	1'873'170	910'700	739'300	198'900	519'900	806'600

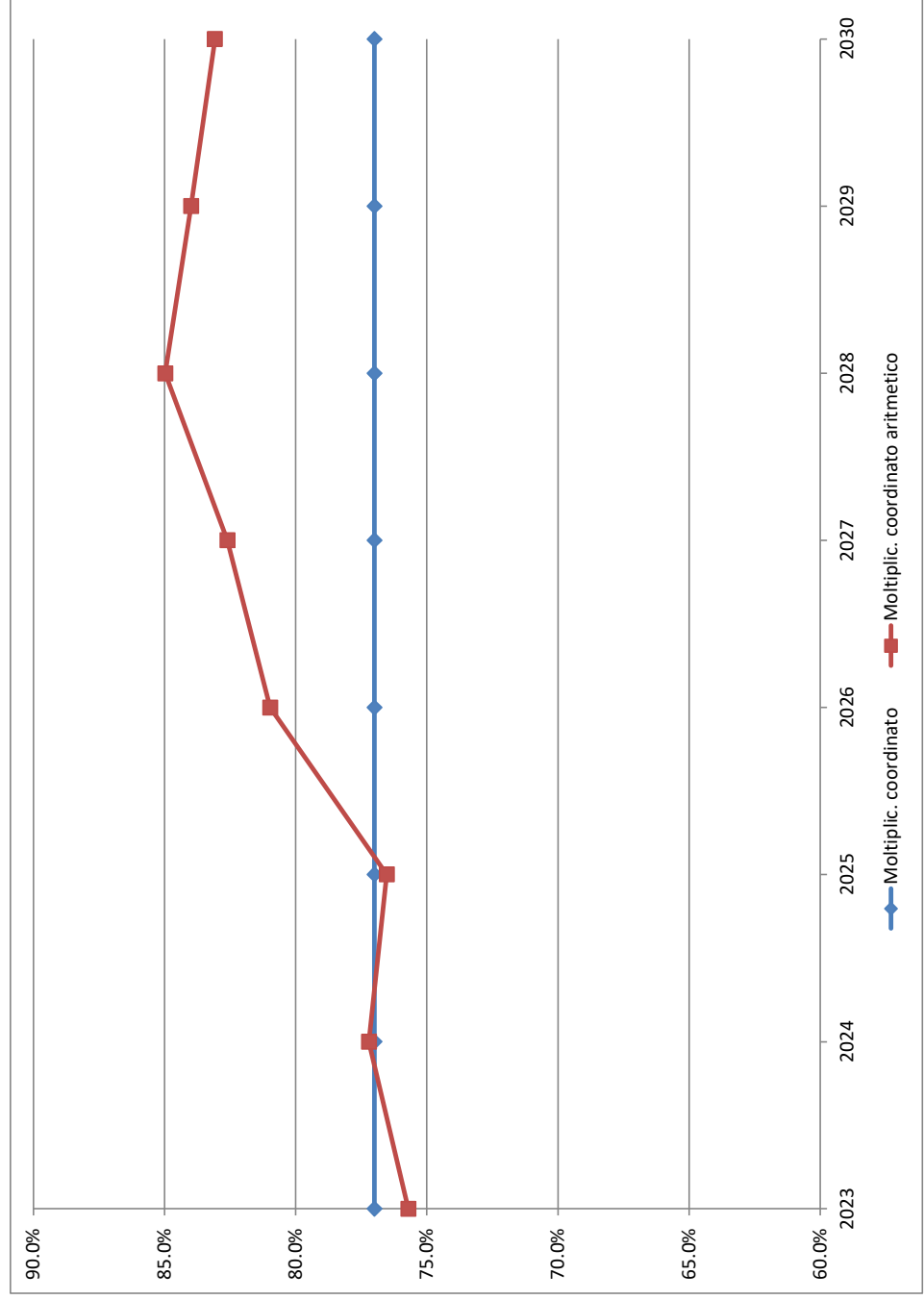


	Consuntivo 2023	Prev. agg. 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	334'193	-59'410	133'070	-1'125'300	-1'613'000	-2'327'700	-2'101'300	-1'879'900



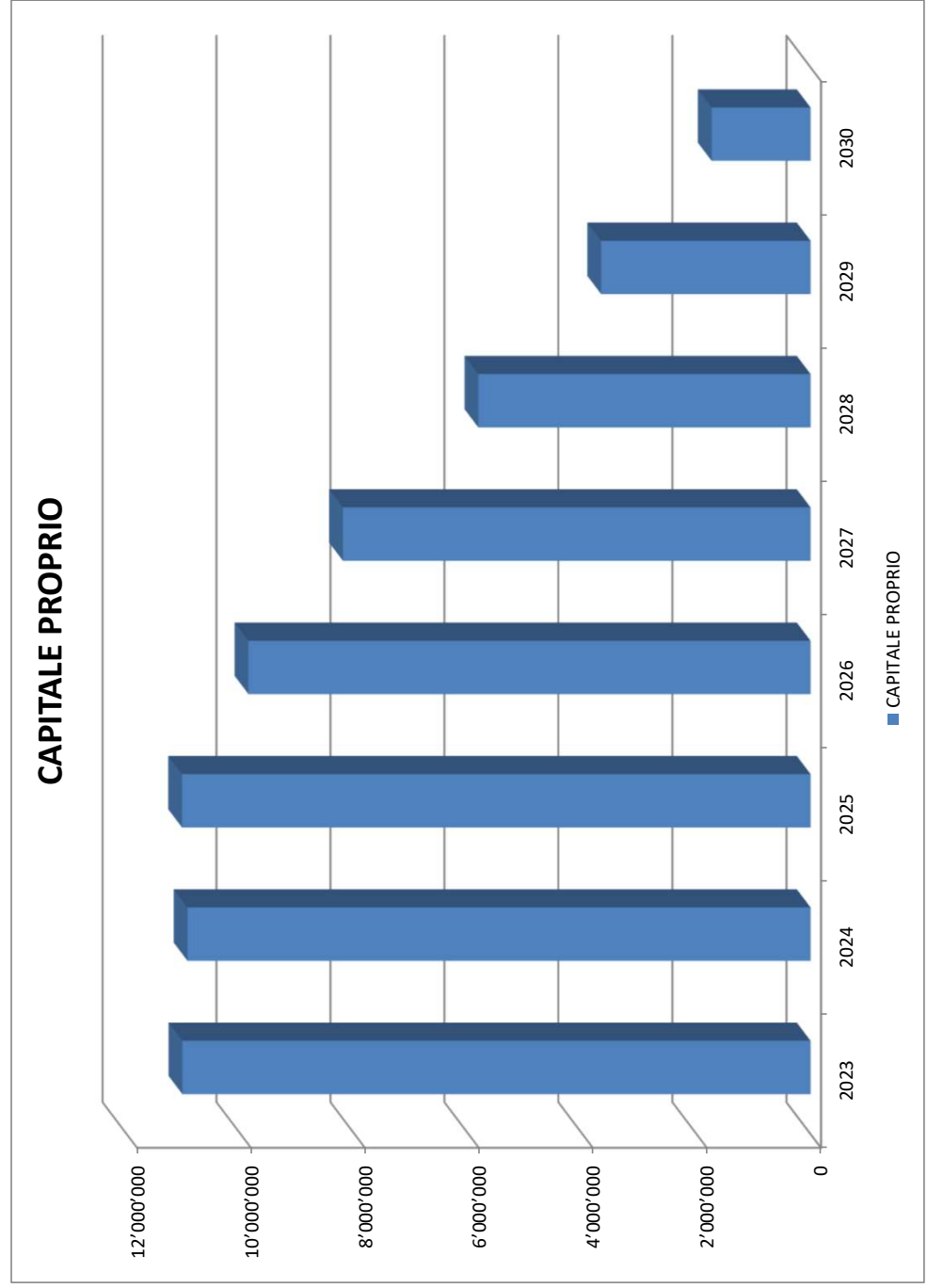
COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

	Consuntivo 2023	Prev. agg. 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
Moltiplic. politico persone fisiche	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%
Moltiplic. politico persone giuridiche	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%
Moltiplic. coordinato	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%
Moltiplic. coordinato aritmetico	75.7%	77.2%	76.5%	81.0%	82.6%	85.0%	84.0%	83.1%



COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

	Consuntivo 2023	Prev. agg. 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
Fondi del capitale proprio	-67'254	-97'554	-134'454	-175'454	-220'554	-269'754	-323'254	-381'054
Riserve per budget globali	0	0	0	0	0	0	0	0
Eccedenze di bilancio	11'090'407	11'030'997	11'164'067	10'038'767	8'425'767	6'098'067	3'996'767	2'116'867
CAPITALE PROPRIO	11'023'154	10'933'444	11'029'614	9'863'314	8'205'214	5'828'314	3'673'514	1'735'814



	Consuntivo 2023	Prev. agg. 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
CONTO ECONOMICO								
Ricavi propri (40+41+42+43+45+46)	28'688'757	28'798'790	34'488'762	34'271'000	34'645'400	35'024'400	35'733'700	36'429'500
Ricavi da versamento (47)	0	0	0	0	0	0	0	0
RICAVI OPERATIVI	28'688'757	28'798'790	34'488'762	34'271'000	34'645'400	35'024'400	35'733'700	36'429'500
Spese proprie (30+31+33+35+36)	28'831'890	29'080'400	34'278'842	35'208'300	35'945'000	36'899'000	37'318'200	37'808'000
Spese di versamento (37)	0	0	0	0	0	0	0	0
SPESE OPERATIVE	28'831'890	29'080'400	34'278'842	35'208'300	35'945'000	36'899'000	37'318'200	37'808'000
RISULTATO OPERATIVO	-143'134	-281'610	209'920	-937'300	-1'299'600	-1'874'600	-1'584'500	-1'378'500
Spese finanziarie (34)	-522'807	-747'700	-917'550	-1'028'700	-1'154'100	-1'293'800	-1'357'500	-1'342'100
Ricavi finanziari (44)	1'000'134	969'900	840'700	840'700	840'700	840'700	840'700	840'700
RISULTATO FINANZIARIO	477'326	222'200	-76'850	-188'000	-313'400	-453'100	-516'800	-501'400
RISULTATO ORDINARIO	334'193	-59'410	133'070	-1'125'300	-1'613'000	-2'327'700	-2'101'300	-1'879'900
Spese straordinarie (38)	0	0	0	0	0	0	0	0
Ricavi straordinari (48)	0	0	0	0	0	0	0	0
RISULTATO STRAORDINARIO	0	0	0	0	0	0	0	0
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	334'193	-59'410	133'070	-1'125'300	-1'613'000	-2'327'700	-2'101'300	-1'879'900
CONTO INVESTIMENTI								
+ USCITE PER INVESTIMENTI	2'598'366	2'800'518	8'723'700	8'858'700	6'538'200	3'363'200	2'213'200	3'363'200
- ENTRATE PER INVESTIMENTI	-1'198'207	-214'319	-40'000	0	0	0	0	0
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	1'400'159	2'586'199	8'683'700	8'858'700	6'538'200	3'363'200	2'213'200	3'363'200
CONTO DI FINANZIAMENTO								
+ ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	1'400'159	2'586'199	8'683'700	8'858'700	6'538'200	3'363'200	2'213'200	3'363'200
- AUTOFINANZIAMENTO	-2'010'823	-1'643'390	-1'873'170	-910'700	-739'300	-198'900	-519'900	-806'600
RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)	-610'664	942'809	6'810'530	7'948'000	5'798'900	3'164'300	1'693'300	2'556'600
AUTOFINANZIAMENTO								
+ RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE	334'193	-59'410	133'070	-1'125'300	-1'613'000	-2'327'700	-2'101'300	-1'879'900
+ 33 AMMORTAMENTI	1'418'329	1'415'700	1'459'600	1'746'600	2'049'500	2'212'800	2'296'600	2'351'100
+ 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	205'858	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000
- 45 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	-114'906	-80'300	-86'900	-91'000	-95'100	-99'200	-103'500	-107'800
+ 364 RETTIFICHE DI VALORE SU PRESTITI DEI BENI AMMINISTR.	0	0	0	0	0	0	0	0
+ 365 RETTIFICHE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI DEI BENI AMM.	0	0	0	0	0	0	0	0
+ 366 AMMORTAMENTI SU CONTRIBUTI PER INVESTIMENTI	167'349	167'400	167'400	180'400	197'900	213'000	228'100	243'200
+ 389 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0	0	0
- 4892 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0	0	0
AUTOFINANZIAMENTO	2'010'823	1'643'390	1'873'170	910'700	739'300	198'900	519'900	806'600

0 CONTO ECONOMICO		Consuntivo 2023	Prev. agg. 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
3 SPESE		29'433'782	29'904'800	35'273'092	36'314'100	37'176'600	38'270'700	38'754'000	39'228'800
30	Spese per il personale	8'733'758	9'426'800	13'176'400	13'430'000	13'688'700	13'952'600	14'221'700	14'496'200
31	Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	5'580'449	4'606'700	5'606'222	5'634'300	5'662'200	5'690'400	5'718'900	5'747'400
33	Ammortamenti beni amministrativi	1'418'329	1'415'700	1'459'600	1'746'600	2'049'500	2'212'800	2'296'600	2'351'100
34	Spese finanziarie	522'807	747'700	917'550	1'028'700	1'154'100	1'293'800	1'357'500	1'342'100
35	Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	205'858	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000
36	Spese di trasferimento	12'893'497	13'431'200	13'836'620	14'197'400	14'344'600	14'843'200	14'881'000	15'013'300
37	Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0	0	0
38	Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0	0	0
39	Addebiti interni	79'084	76'700	76'700	77'100	77'500	77'900	78'300	78'700
4 RICAVI		29'767'974	29'845'390	35'406'162	35'188'800	35'563'600	35'943'000	36'652'700	37'348'900
40	Ricavi fiscali	25'340'320	25'639'490	26'364'920	26'103'400	26'433'900	26'768'700	27'433'400	28'084'300
41	Regalie e concessioni	94'628	111'000	101'000	101'000	101'000	101'000	101'000	101'000
42	Tasse e retribuzioni	2'207'019	2'032'000	3'174'800	3'190'600	3'206'500	3'222'600	3'238'800	3'255'100
43	Ricavi diversi	0	0	0	0	0	0	0	0
44	Ricavi finanziari	1'000'134	969'900	840'700	840'700	840'700	840'700	840'700	840'700
45	Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	114'906	80'300	86'900	91'000	95'100	99'200	103'500	107'800
46	Ricavi da trasferimento	931'884	936'000	4'761'142	4'785'000	4'808'900	4'832'900	4'857'000	4'881'300
47	Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0	0	0
48	Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0	0	0
49	Accreditati interni	79'084	76'700	76'700	77'100	77'500	77'900	78'300	78'700
RISULTATO D'ESERCIZIO		334'193	-59'410	133'070	-1'125'300	-1'613'000	-2'327'700	-2'101'300	-1'879'900

COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

ALLEGATO 9

0 CONTO ECONOMICO		Consuntivo 2023	Prev. agg. 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
30	Spese per il personale	8'733'758	9'426'800	13'176'400	13'430'000	13'688'700	13'952'600	14'221'700	14'496'200
31	Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	5'580'449	4'606'700	5'606'222	5'634'300	5'662'200	5'690'400	5'718'900	5'747'400
33	Ammortamenti beni amministrativi	1'418'329	1'415'700	1'459'600	1'746'600	2'049'500	2'212'800	2'296'600	2'351'100
35	Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	205'858	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000
36	Spese di trasferimento	12'893'497	13'431'200	13'836'620	14'197'400	14'344'600	14'843'200	14'881'000	15'013'300
37	Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0	0	0
39	Addebiti interni	79'084	76'700	76'700	77'100	77'500	77'900	78'300	78'700
3	SPESE	28'910'974	29'157'100	34'355'542	35'285'400	36'022'500	36'976'900	37'396'500	37'886'700
40	Ricavi fiscali	25'340'320	25'639'490	26'364'920	26'103'400	26'433'900	26'768'700	27'433'400	28'084'300
41	Regalie e concessioni	94'628	111'000	101'000	101'000	101'000	101'000	101'000	101'000
42	Tasse e retribuzioni	2'207'019	2'032'000	3'174'800	3'190'600	3'206'500	3'222'600	3'238'800	3'255'100
43	Ricavi diversi	0	0	0	0	0	0	0	0
45	Prelevi da fondi e finanziamenti speciali	114'906	80'300	86'900	91'000	95'100	99'200	103'500	107'800
46	Ricavi da trasferimento	931'884	936'000	4'761'142	4'785'000	4'808'900	4'832'900	4'857'000	4'881'300
47	Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0	0	0
49	Accreditati interni	79'084	76'700	76'700	77'100	77'500	77'900	78'300	78'700
4	RICAVI	28'767'841	28'875'490	34'565'462	34'348'100	34'722'900	35'102'300	35'812'000	36'508'200
RISULTATO OPERATIVO		-143'134	-281'610	209'920	-937'300	-1'299'600	-1'874'600	-1'584'500	-1'378'500
34	Spese finanziarie	-522'807	-747'700	-917'550	-1'028'700	-1'154'100	-1'293'800	-1'357'500	-1'342'100
44	Ricavi finanziari	1'000'134	969'900	840'700	840'700	840'700	840'700	840'700	840'700
<i>RISULTATO FINANZIARIO</i>		<i>477'326</i>	<i>222'200</i>	<i>-76'850</i>	<i>-188'000</i>	<i>-313'400</i>	<i>-453'100</i>	<i>-516'800</i>	<i>-501'400</i>
RISULTATO ORDINARIO		334'193	-59'410	133'070	-1'125'300	-1'613'000	-2'327'700	-2'101'300	-1'879'900
38	Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0	0	0
48	Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>RISULTATO STRAORDINARIO</i>		<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO		334'193	-59'410	133'070	-1'125'300	-1'613'000	-2'327'700	-2'101'300	-1'879'900

COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

ALLEGATO 10

BILANCIO		Consuntivo 2023	Prev. agg. 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
1 1	ATTIVI	67'086'662	68'872'356	75'750'526	82'966'226	87'440'126	88'445'226	88'522'426	89'929'381
10 2	Beni patrimoniali (BP)	28'464'820	29'247'416	29'068'886	29'352'886	29'535'986	29'603'686	29'992'386	30'630'441
100 3	Liquidità e piazzamenti a breve termine	1'208'217	2017'360	1'938'886	2'222'886	2'405'986	2'473'686	2'862'386	3'500'441
101 3	Crediti	13'684'078	13'800'000	13'800'000	13'800'000	13'800'000	13'800'000	13'800'000	13'800'000
102 3	Investimenti finanziari a breve termine	0	0	0	0	0	0	0	0
104 3	Ratei e risconti attivi	11'472'469	11'430'000	11'430'000	11'430'000	11'430'000	11'430'000	11'430'000	11'430'000
106 3	Scorte merci	0	0	0	0	0	0	0	0
107 3	Investimenti finanziari (a lungo termine)	200'055	100'055	0	0	0	0	0	0
108 3	Investimenti materiali dei BP	1'900'000	1'900'000	1'900'000	1'900'000	1'900'000	1'900'000	1'900'000	1'900'000
109 3	Crediti verso finanziamenti speciali del capitale di terzi	0	0	0	0	0	0	0	0
14 2	Beni amministrativi (BA)	38'621'841	39'624'941	46'681'641	53'613'341	57'904'141	58'841'541	58'530'041	59'298'941
140 3	Investimenti materiali dei BA	31'655'490	32'335'917	38'944'467	45'366'067	49'314'767	49'940'167	49'346'767	49'863'867
142 3	Investimenti immateriali	1'168'636	1'264'008	1'445'858	1'552'658	1'589'458	1'611'258	1'618'058	1'609'858
144 3	Prestiti	0	0	0	0	0	0	0	0
145 3	Partecipazioni, capitali sociali	3'815'000	3'815'000	3'815'000	3'815'000	3'815'000	3'815'000	3'815'000	3'815'000
146 3	Contributi per investimenti	1'982'716	2'210'016	2'476'316	2'879'616	3'184'916	3'475'116	3'750'216	4'010'216
2 1	PASSIVI	67'086'662	68'872'356	75'750'526	82'966'226	87'440'126	88'445'226	88'522'426	89'929'381
20 2	Capitale di terzi	56'063'508	57'938'912	64'720'912	73'102'912	79'234'912	82'616'912	84'948'912	88'193'568
200 3	Impegni correnti	1'937'860	1'928'000	1'928'000	1'928'000	1'928'000	1'928'000	1'928'000	1'928'000
201 3	Impegni a breve termine	5'031'791	0	0	0	0	0	0	0
204 3	Ratei e risconti passivi (RRP)	252'756	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000
205 3	Accantonamenti a breve termine	220'643	220'000	220'000	220'000	220'000	220'000	220'000	220'000
206 3	Impegni a lungo termine	45'104'000	52'696'000	61'188'000	71'680'000	80'472'000	86'064'000	89'456'000	93'948'000
208 3	Accantonamenti a lungo termine	2'632'011	1'810'466	-49'534	-2'309'534	-5'119'534	-7'479'534	-8'789'534	-10'086'879
209 3	Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi	884'446	1'034'446	1'184'446	1'334'446	1'484'446	1'634'446	1'784'446	1'934'446
29 2	Capitale proprio	11'023'154	10'933'444	11'029'614	9'863'314	8'205'214	5'828'314	3'673'514	1'735'814
291 3	Fondi	-67'254	-97'554	-134'454	-175'454	-220'554	-269'754	-323'254	-381'054
292 3	Riserve budgets globali	0	0	0	0	0	0	0	0
296 3	Riserve da rivalutazione dei beni patrimoniali	0	0	0	0	0	0	0	0
299 3	Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	11'090'407	11'030'997	11'164'067	10'038'767	8'425'767	6'098'067	3'996'767	2'116'867

CONTO INVESTIMENTI		Consuntivo 2023	Prev. agg. 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
USCITE PER INVESTIMENTI		2'598'366	2'800'518	8'723'700	8'858'700	6'538'200	3'363'200	2'213'200	3'363'200
50	Investimenti materiali del BA	1'821'806	2'266'346	8'040'000	8'075'000	5'885'000	2'710'000	1'560'000	2'710'000
52	Investimenti immateriali	383'138	139'472	250'000	200'000	150'000	150'000	150'000	150'000
54	Prestiti	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Contributi per investimenti	393'422	394'700	433'700	583'700	503'200	503'200	503'200	503'200
57	Riversamento contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0	0	0
58	Investimenti straordinari	0	0	0	0	0	0	0	0
ENTRATE PER INVESTIMENTI		1'198'207	214'319	40'000	0	0	0	0	0
60 E 63	Investimenti materiali del BA	1'166'678	214'319	40'000	0	0	0	0	0
62	Investimenti immateriali	31'529	0	0	0	0	0	0	0
64	Prestiti	0	0	0	0	0	0	0	0
65	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0	0	0
66	Contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0	0	0
67	Contributi per investimenti da riversare	0	0	0	0	0	0	0	0
68	Entrate straordinarie per investimenti	0	0	0	0	0	0	0	0
INVESTIMENTI NETTI		1'400'159	2'586'199	8'683'700	8'858'700	6'538'200	3'363'200	2'213'200	3'363'200

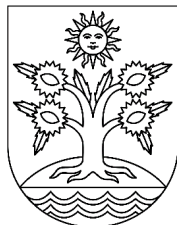
COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

ALLEGATO 12

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2023	Prev. agg. 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
INFLAZIONE				0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
RINCARO STIPENDI DIPENDENTI				0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DIPENDENTI				1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
RINCARO STIPENDI DOCENTI				0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DOCENTI				1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
IMPOSTE PERSONE FISICHE EVOLUZIONE	1.00%	1.00%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI	0.00%	-2.30%	-0.10%	-0.40%	-0.20%	-0.20%	-0.30%	-0.40%
IMPOSTE PERSONE FISICHE	1.00%	-1.30%	1.40%	1.10%	1.30%	1.30%	1.20%	1.10%
IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI COMPLESSIVI		-2.30%	-2.40%	-2.80%	-3.00%	-3.20%	-3.50%	-3.90%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE EVOLUZIONE	0.00%	0.00%	2.60%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE SGRAVI	0.00%	0.00%	-27.60%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE	0.00%	0.00%	-25.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
INTERESSE PASSIVO	1.00%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
ONERI ASSICURATIVI				9.00%	9.00%	9.00%	9.00%	9.00%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)				0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%
CONTRIBUTO ANZIANI				7.00%	7.00%	7.00%	7.00%	7.00%
SACD				3.10%	3.10%	3.10%	3.10%	3.10%
SERVIZI APPOGGIO				2.10%	2.10%	2.10%	2.10%	2.10%

INDICATORI FINANZIARI

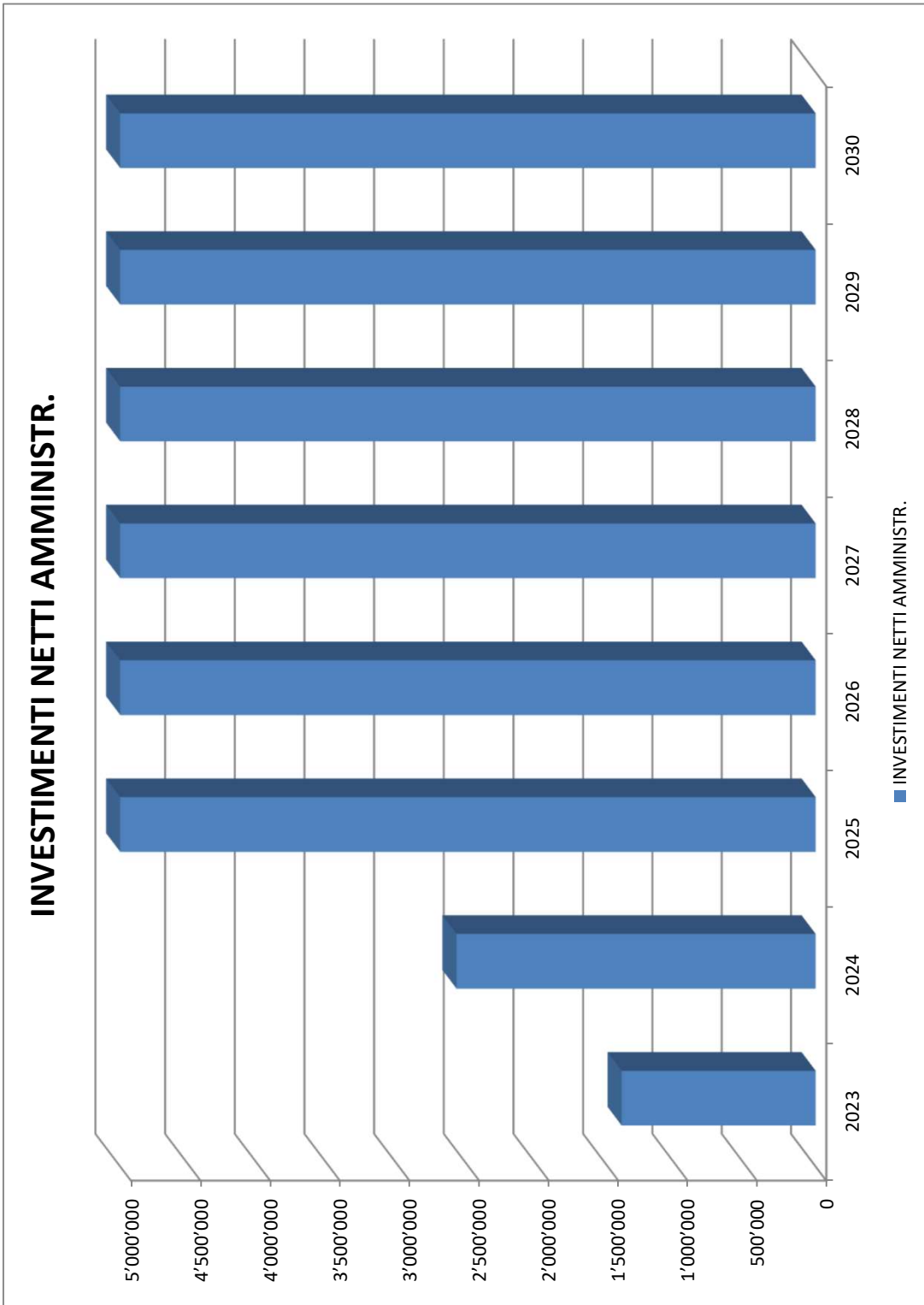
	Consuntivo 2023	Prev. agg. 2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Capitale dei terzi	56'063'508	57'938'912	64'720'912	73'102'912	79'234'912	82'616'912	84'848'912	88'193'568
./. Beni patrimoniali	-28'464'820	-29'247'416	-29'068'886	-29'352'886	-29'535'986	-29'603'686	-29'992'386	-30'630'441
Debito pubblico netto I	27'598'688	28'691'497	35'652'027	43'750'027	49'698'927	53'013'227	54'856'527	57'563'127
Ricavi fiscali	25'340'320	25'639'490	26'364'920	26'103'400	26'433'900	26'768'700	27'433'400	28'084'300
Tasso di indebitamento netto	108.9%	111.9%	135.2%	167.6%	188.0%	198.0%	200.0%	205.0%
Autofinanziamento	2'010'823	1'643'390	1'873'170	910'700	739'300	198'900	519'900	806'600
Investimenti netti	1'400'159	2'586'199	8'683'700	8'858'700	6'538'200	3'363'200	2'213'200	3'363'200
Grado di autofinanziamento	143.6%	63.5%	21.6%	10.3%	11.3%	5.9%	23.5%	24.0%
Spese per interessi	512'047	697'700	883'250	994'400	1'119'800	1'259'500	1'323'200	1'307'800
./. Ricavi per interessi	-154'890	-107'500	-117'600	-117'600	-117'600	-117'600	-117'600	-117'600
Interessi netti	357'157	590'200	765'650	876'800	1'002'200	1'141'900	1'205'600	1'190'200
Ricavi correnti	29'688'890	29'768'690	35'329'462	35'111'700	35'486'100	35'865'100	36'574'400	37'270'200
Quota delle spese per interessi	1.2%	2.0%	2.2%	2.5%	2.8%	3.2%	3.3%	3.2%
Debito pubblico netto I	27'598'688	28'691'497	35'652'027	43'750'027	49'698'927	53'013'227	54'856'527	57'563'127
Popolazione residente permanente	6'676	6'701	6'726	6'751	6'776	6'801	6'826	6'851
Debito pubblico netto I pro capite	4'134	4'282	5'301	6'481	7'335	7'795	8'036	8'402
Investimenti lordi	2'598'366	2'800'518	8'723'700	8'858'700	6'538'200	3'363'200	2'213'200	3'363'200
Uscite correnti	27'563'162	28'045'000	33'369'392	34'110'000	34'651'700	35'567'000	35'951'000	36'355'800
Uscite totali consolidate	30'161'527	30'845'518	42'093'092	42'968'700	41'189'900	38'930'200	38'164'200	39'719'000
Quota degli investimenti	8.6%	9.1%	20.7%	20.6%	15.9%	8.6%	5.8%	8.5%
Capitale proprio	11'023'154	10'933'444	11'029'614	9'863'314	8'205'214	5'828'314	3'673'514	1'735'814
Totale del passivo	67'086'662	68'872'356	75'750'526	82'966'226	87'440'126	88'445'226	88'522'426	89'929'381
Quota di capitale proprio	16.4%	15.9%	14.6%	11.9%	9.4%	6.6%	4.1%	1.9%



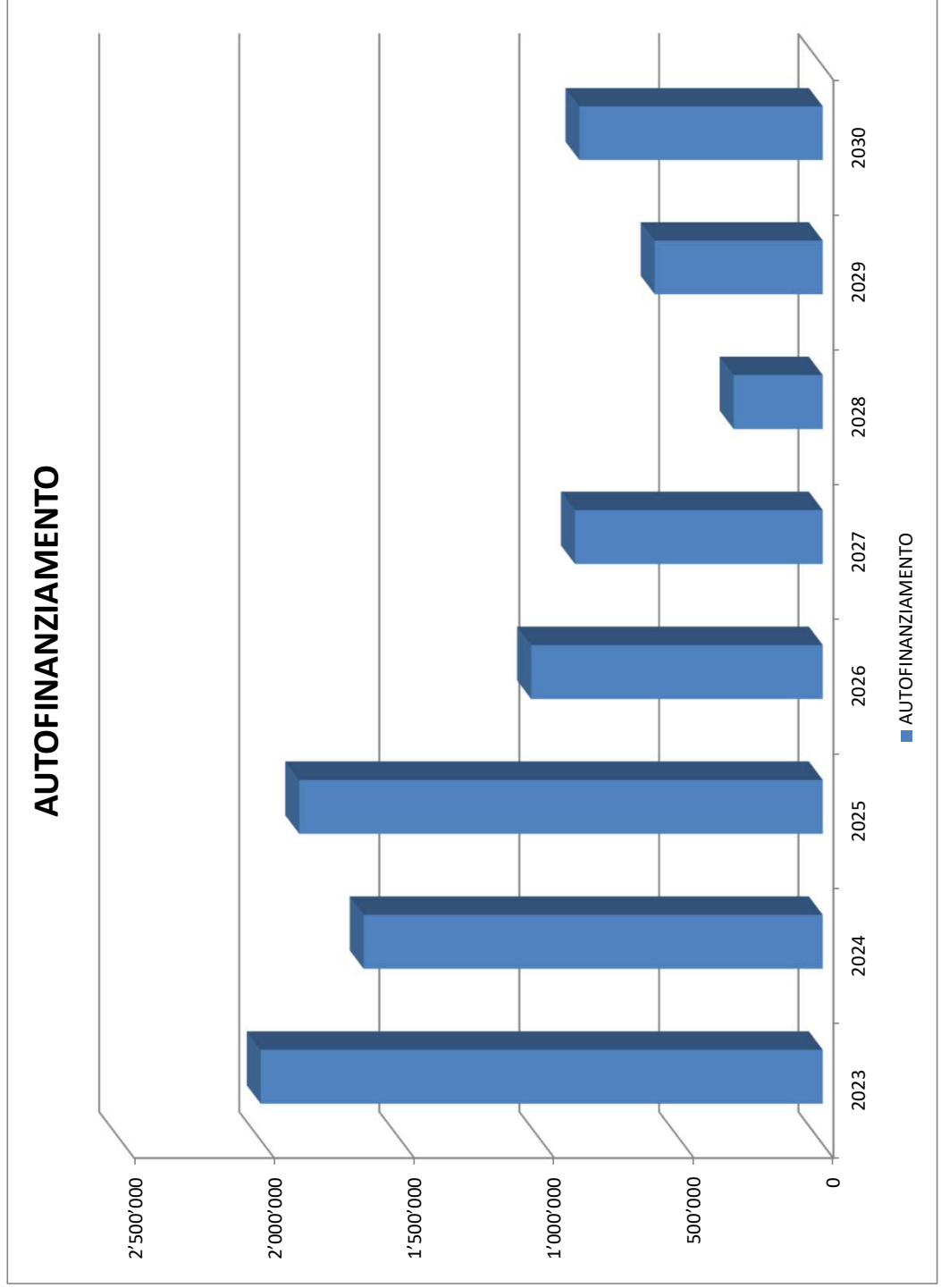
**Piano finanziario (PiF)
2025-2028 (2030)**

Versione investimenti limitati a 5 mio di franchi annui

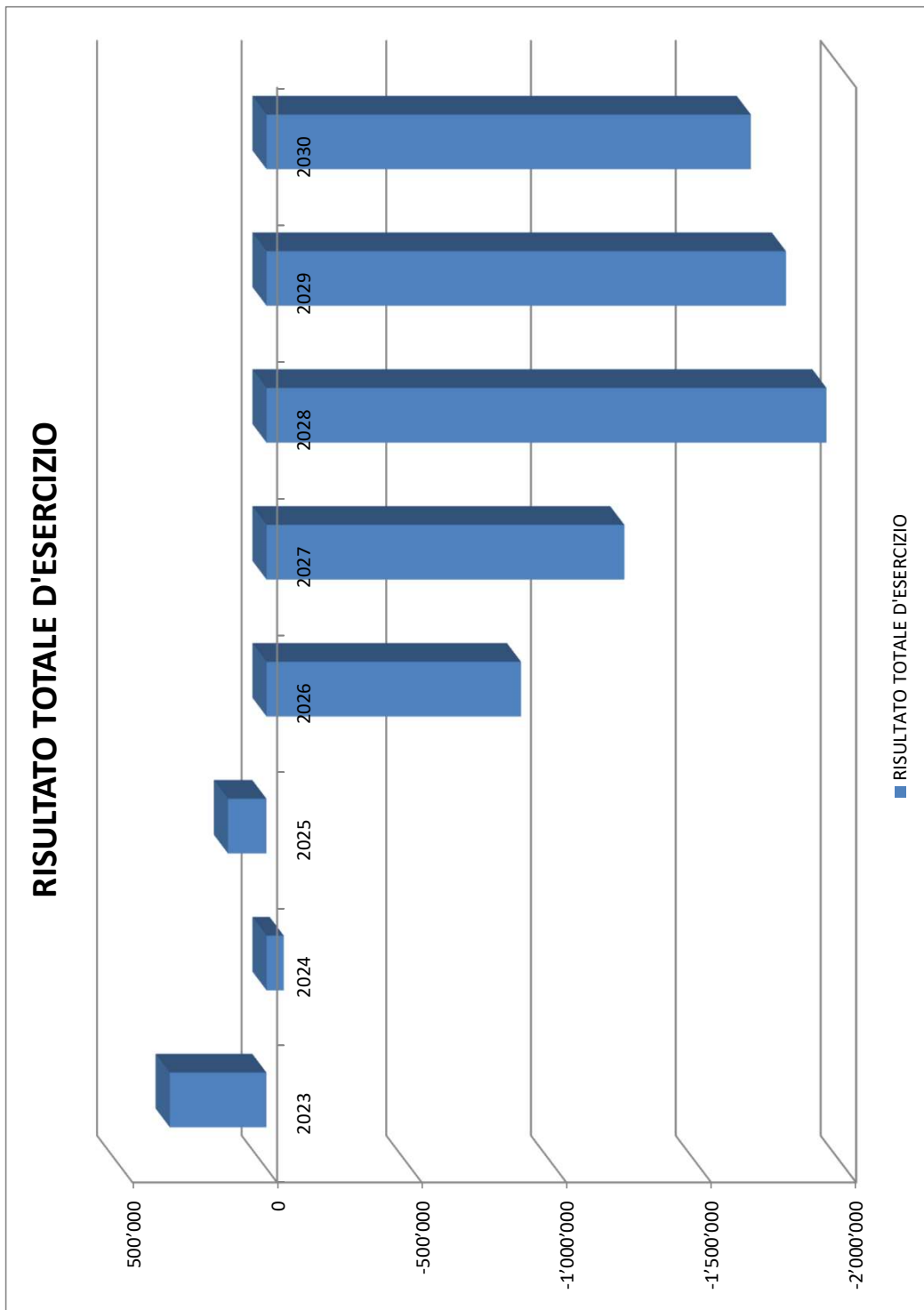
	Consuntivo 2023	Prev. agg. 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.	1'400'159	2'586'199	5'000'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000



	Consuntivo 2023	Prev. agg. 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
AUTOFINANZIAMENTO	2'010'823	1'643'390	1'873'170	1'045'700	889'100	320'000	603'400	873'400



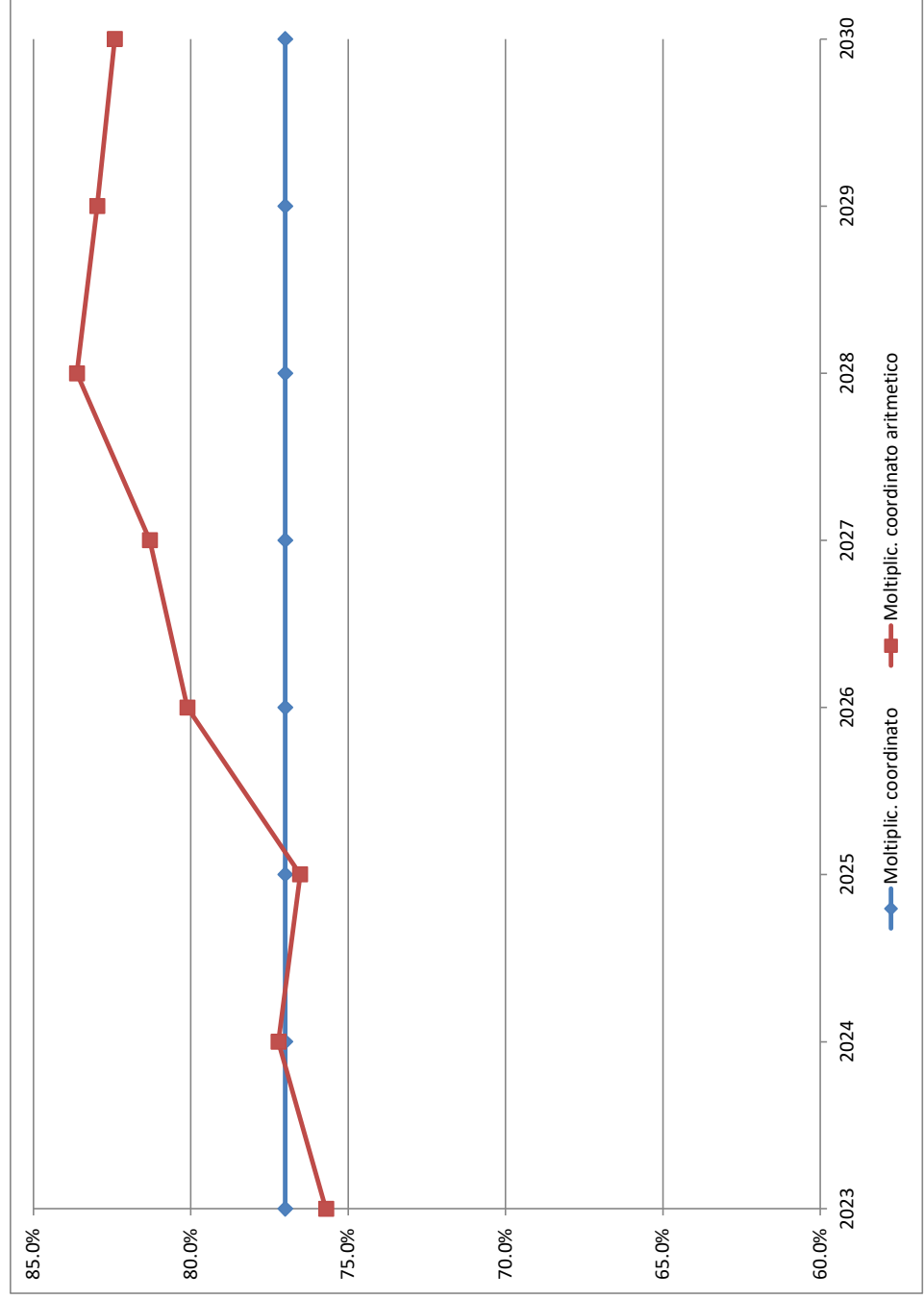
	Consuntivo 2023	Prev. agg. 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	334'193	-59'410	133'070	-879'800	-1'236'900	-1'934'200	-1'794'500	-1'673'400



COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

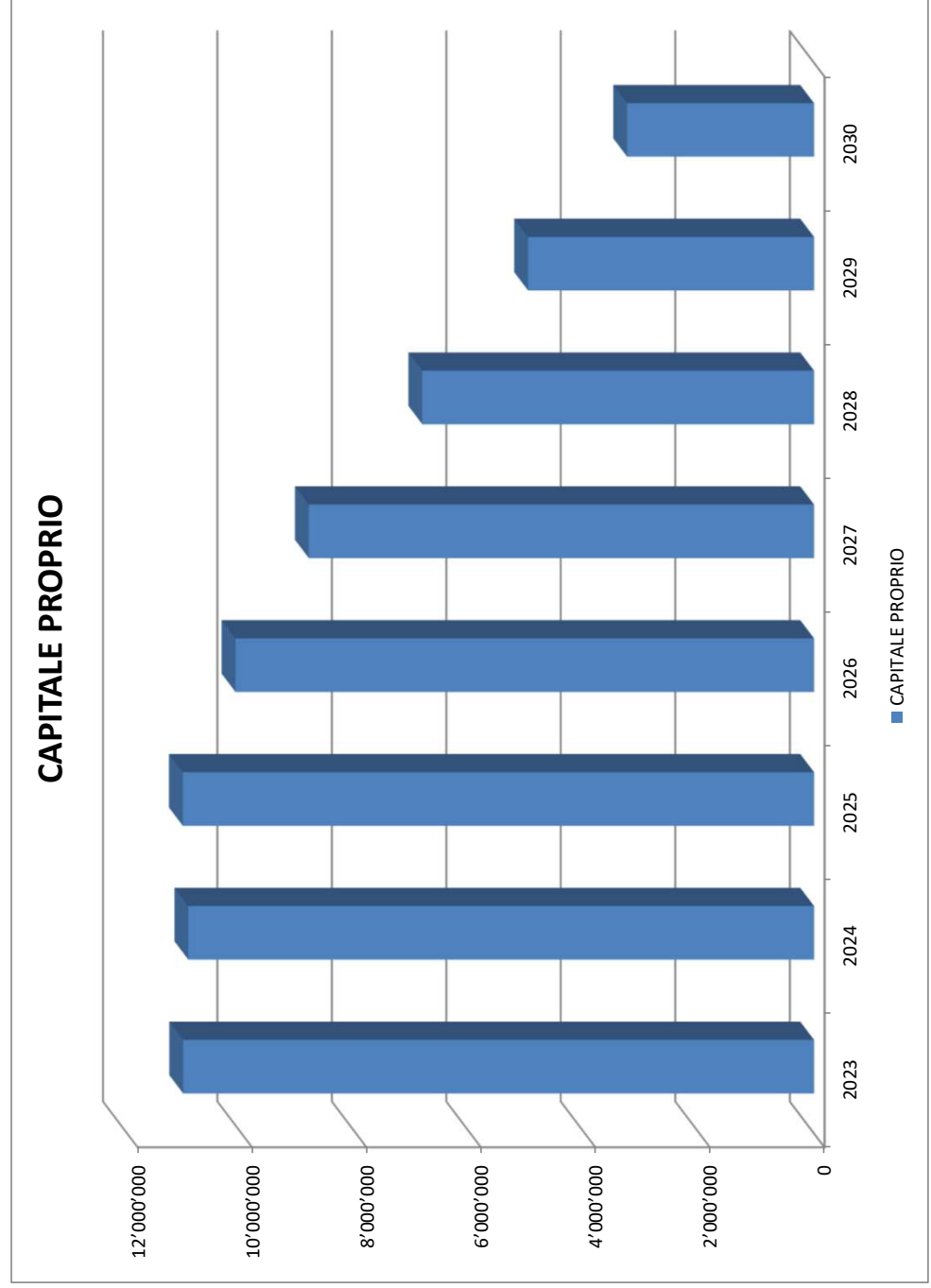
ALLEGATO 4

	Consuntivo 2023	Prev. agg. 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
Moltiplic. politico persone fisiche	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%
Moltiplic. politico persone giuridiche	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%
Moltiplic. coordinato	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%	77.0%
Moltiplic. coordinato aritmetico	75.7%	77.2%	76.5%	80.1%	81.3%	83.6%	83.0%	82.4%



COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

	Consuntivo 2023	Prev. agg. 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
Fondi del capitale proprio	-67'254	-97'554	-134'454	-175'454	-220'554	-269'754	-323'254	-381'054
Riserve per budget globali	0	0	0	0	0	0	0	0
Eccedenze di bilancio	11'090'407	11'030'997	11'164'067	10'284'267	9'047'367	7'113'167	5'318'667	3'645'267
CAPITALE PROPRIO	11'023'154	10'933'444	11'029'614	10'108'814	8'826'814	6'843'414	4'995'414	3'264'214



	Consuntivo 2023	Prev. agg. 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
CONTO ECONOMICO								
Ricavi propri (40+41+42+43+45+46)	28'688'757	28'798'790	34'488'762	34'271'000	34'645'400	35'024'400	35'733'700	36'429'500
Ricavi da versamento (47)	0	0	0	0	0	0	0	0
RICAVI OPERATIVI	28'688'757	28'798'790	34'488'762	34'271'000	34'645'400	35'024'400	35'733'700	36'429'500
Spese proprie (30+31+33+35+36)	28'831'890	29'080'400	34'278'842	35'097'800	35'718'700	36'626'600	37'094'900	37'668'300
Spese di versamento (37)	0	0	0	0	0	0	0	0
SPESE OPERATIVE	28'831'890	29'080'400	34'278'842	35'097'800	35'718'700	36'626'600	37'094'900	37'668'300
RISULTATO OPERATIVO	-143'134	-281'610	209'920	-826'800	-1'073'300	-1'602'200	-1'361'200	-1'238'800
Spese finanziarie (34)	-522'807	-747'700	-917'550	-893'700	-1'004'300	-1'172'700	-1'274'000	-1'275'300
Ricavi finanziari (44)	1'000'134	969'900	840'700	840'700	840'700	840'700	840'700	840'700
RISULTATO FINANZIARIO	477'326	222'200	-76'850	-53'000	-163'600	-332'000	-433'300	-434'600
RISULTATO ORDINARIO	334'193	-59'410	133'070	-879'800	-1'236'900	-1'934'200	-1'794'500	-1'673'400
Spese straordinarie (38)	0	0	0	0	0	0	0	0
Ricavi straordinari (48)	0	0	0	0	0	0	0	0
RISULTATO STRAORDINARIO	0	0	0	0	0	0	0	0
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	334'193	-59'410	133'070	-879'800	-1'236'900	-1'934'200	-1'794'500	-1'673'400
CONTO INVESTIMENTI								
+ USCITE PER INVESTIMENTI	2'598'366	2'800'518	5'040'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000
- ENTRATE PER INVESTIMENTI	-1'198'207	-214'319	-40'000	0	0	0	0	0
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	1'400'159	2'586'199	5'000'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000
CONTO DI FINANZIAMENTO								
+ ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	1'400'159	2'586'199	5'000'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000
- AUTOFINANZIAMENTO	-2'010'823	-1'643'390	-1'873'170	-1'045'700	-889'100	-320'000	-603'400	-873'400
RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)	-610'664	942'809	3'126'830	3'954'300	4'110'900	4'680'000	4'396'600	4'126'600
AUTOFINANZIAMENTO								
+ RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE	334'193	-59'410	133'070	-879'800	-1'236'900	-1'934'200	-1'794'500	-1'673'400
+ 33 AMMORTAMENTI	1'418'329	1'415'700	1'459'600	1'636'100	1'823'200	1'940'400	2'073'300	2'211'400
+ 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	205'858	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000
- 45 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	-114'906	-80'300	-86'900	-91'000	-95'100	-99'200	-103'500	-107'800
+ 364 RETTIFICHE DI VALORE SU PRESTITI DEI BENI AMMINISTR.	0	0	0	0	0	0	0	0
+ 365 RETTIFICHE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI DEI BENI AMM.	0	0	0	0	0	0	0	0
+ 366 AMMORTAMENTI SU CONTRIBUTI PER INVESTIMENTI	167'349	167'400	167'400	180'400	197'900	213'000	228'100	243'200
+ 389 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0	0	0
- 4892 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0	0	0
AUTOFINANZIAMENTO	2'010'823	1'643'390	1'873'170	1'045'700	889'100	320'000	603'400	873'400

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Prev. agg. 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
3 SPESE	29'433'782	29'904'800	35'273'092	36'068'600	36'800'500	37'877'200	38'447'200	39'022'300
30 Spese per il personale	8'733'758	9'426'800	13'176'400	13'430'000	13'688'700	13'952'600	14'221'700	14'496'200
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	5'580'449	4'606'700	5'606'222	5'634'300	5'662'200	5'690'400	5'718'900	5'747'400
33 Ammortamenti beni amministrativi	1'418'329	1'415'700	1'459'600	1'636'100	1'823'200	1'940'400	2'073'300	2'211'400
34 Spese finanziarie	522'807	747'700	917'550	893'700	1'004'300	1'172'700	1'274'000	1'275'300
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	205'858	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000
36 Spese di trasferimento	12'893'497	13'431'200	13'836'620	14'197'400	14'344'600	14'843'200	14'881'000	15'013'300
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0	0	0
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	79'084	76'700	76'700	77'100	77'500	77'900	78'300	78'700
4 RICAVI	29'767'974	29'845'390	35'406'162	35'188'800	35'563'600	35'943'000	36'652'700	37'348'900
40 Ricavi fiscali	25'340'320	25'639'490	26'364'920	26'103'400	26'433'900	26'768'700	27'433'400	28'084'300
41 Regalie e concessioni	94'628	111'000	101'000	101'000	101'000	101'000	101'000	101'000
42 Tasse e retribuzioni	2'207'019	2'032'000	3'174'800	3'190'600	3'206'500	3'222'600	3'238'800	3'255'100
43 Ricavi diversi	0	0	0	0	0	0	0	0
44 Ricavi finanziari	1'000'134	969'900	840'700	840'700	840'700	840'700	840'700	840'700
45 Prelevi da fondi e finanziamenti speciali	114'906	80'300	86'900	91'000	95'100	99'200	103'500	107'800
46 Ricavi da trasferimento	931'884	936'000	4'761'142	4'785'000	4'808'900	4'832'900	4'857'000	4'881'300
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0	0	0
49 Accreditati interni	79'084	76'700	76'700	77'100	77'500	77'900	78'300	78'700
RISULTATO D'ESERCIZIO	334'193	-59'410	133'070	-879'800	-1'236'900	-1'934'200	-1'794'500	-1'673'400

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Prev. agg. 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
30 Spese per il personale	8'733'758	9'426'800	13'176'400	13'430'000	13'688'700	13'952'600	14'221'700	14'496'200
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	5'580'449	4'606'700	5'606'222	5'634'300	5'662'200	5'690'400	5'718'900	5'747'400
33 Ammortamenti beni amministrativi	1'418'329	1'415'700	1'459'600	1'636'100	1'823'200	1'940'400	2'073'300	2'211'400
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	205'858	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000
36 Spese di trasferimento	12'893'497	13'431'200	13'836'620	14'197'400	14'344'600	14'843'200	14'881'000	15'013'300
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	79'084	76'700	76'700	77'100	77'500	77'900	78'300	78'700
3 SPESE	28'910'974	29'157'100	34'355'542	35'174'900	35'796'200	36'704'500	37'173'200	37'747'000
40 Ricavi fiscali	25'340'320	25'639'490	26'364'920	26'103'400	26'433'900	26'768'700	27'433'400	28'084'300
41 Regalie e concessioni	94'628	111'000	101'000	101'000	101'000	101'000	101'000	101'000
42 Tasse e retribuzioni	2'207'019	2'032'000	3'174'800	3'190'600	3'206'500	3'222'600	3'238'800	3'255'100
43 Ricavi diversi	0	0	0	0	0	0	0	0
45 Prelevi da fondi e finanziamenti speciali	114'906	80'300	86'900	91'000	95'100	99'200	103'500	107'800
46 Ricavi da trasferimento	93'1'884	936'000	4'761'142	4'785'000	4'808'900	4'832'900	4'857'000	4'881'300
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0	0	0
49 Accreditati interni	79'084	76'700	76'700	77'100	77'500	77'900	78'300	78'700
4 RICAVI	28'767'841	28'875'490	34'565'462	34'348'100	34'722'900	35'102'300	35'812'000	36'508'200
RISULTATO OPERATIVO	-143'134	-281'610	209'920	-826'800	-1'073'300	-1'602'200	-1'361'200	-1'238'800
34 Spese finanziarie	-522'807	-747'700	-917'550	-893'700	-1'004'300	-1'172'700	-1'274'000	-1'275'300
44 Ricavi finanziari	1'000'134	969'900	840'700	840'700	840'700	840'700	840'700	840'700
RISULTATO FINANZIARIO	477'326	222'200	-76'850	-53'000	-163'600	-332'000	-433'300	-434'600
RISULTATO ORDINARIO	334'193	-59'410	133'070	-879'800	-1'236'900	-1'934'200	-1'794'500	-1'673'400
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0	0	0
RISULTATO STRAORDINARIO	0	0	0	0	0	0	0	0
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	334'193	-59'410	133'070	-879'800	-1'236'900	-1'934'200	-1'794'500	-1'673'400

COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

ALLEGATO 9

BILANCIO		Consuntivo 2023	Prev. agg. 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
1 1	ATTIVI	67'086'662	68'872'356	71'250'526	74'211'726	77'261'726	80'060'326	82'844'326	85'457'781
10 2	Beni patrimoniali (BP)	28'464'820	29'247'416	28'252'586	28'030'286	28'107'386	28'053'386	28'138'786	28'206'841
100 3	Liquidità e piazzamenti a breve termine	1'208'217	2017'360	1'122'586	900'286	971'386	923'386	1'008'786	1'076'841
101 3	Crediti	13'684'078	13'800'000	13'800'000	13'800'000	13'800'000	13'800'000	13'800'000	13'800'000
102 3	Investimenti finanziari a breve termine	0	0	0	0	0	0	0	0
104 3	Ratei e risconti attivi	11'472'469	11'430'000	11'430'000	11'430'000	11'430'000	11'430'000	11'430'000	11'430'000
106 3	Scorte merci	0	0	0	0	0	0	0	0
107 3	Investimenti finanziari (a lungo termine)	200'055	100'055	0	0	0	0	0	0
108 3	Investimenti materiali dei BP	1'900'000	1'900'000	1'900'000	1'900'000	1'900'000	1'900'000	1'900'000	1'900'000
109 3	Crediti verso finanziamenti speciali del capitale di terzi	0	0	0	0	0	0	0	0
14 2	Beni amministrativi (BA)	38'621'841	39'624'941	42'997'941	46'181'441	49'160'341	52'006'941	54'705'541	57'250'941
140 3	Investimenti materiali dei BA	31'655'490	32'335'917	35'260'767	37'934'167	40'570'967	43'105'567	45'522'267	47'815'867
142 3	Investimenti immateriali	1'168'636	1'264'008	1'445'858	1'552'658	1'589'458	1'611'258	1'618'058	1'609'858
144 3	Prestiti	0	0	0	0	0	0	0	0
145 3	Partecipazioni, capitali sociali	3'815'000	3'815'000	3'815'000	3'815'000	3'815'000	3'815'000	3'815'000	3'815'000
146 3	Contributi per investimenti	1'982'716	2'210'016	2'476'316	2'879'616	3'184'916	3'475'116	3'750'216	4'010'216
2 1	PASSIVI	67'086'662	68'872'356	71'250'526	74'211'726	77'261'726	80'060'326	82'844'326	85'457'781
20 2	Capitale di terzi	56'063'508	57'938'912	60'220'912	64'102'912	68'434'912	73'216'912	77'848'912	82'193'568
200 3	Impegni correnti	1'937'860	1'928'000	1'928'000	1'928'000	1'928'000	1'928'000	1'928'000	1'928'000
201 3	Impegni a breve termine	5'031'791	0	0	0	0	0	0	0
204 3	Ratei e risconti passivi (RRP)	252'756	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000
205 3	Accantonamenti a breve termine	220'643	220'000	220'000	220'000	220'000	220'000	220'000	220'000
206 3	Impegni a lungo termine	45'104'000	52'696'000	56'688'000	62'680'000	69'672'000	76'664'000	82'456'000	87'948'000
208 3	Accantonamenti a lungo termine	2'632'011	1'810'466	-49'534	-2'309'534	-5'119'534	-7'479'534	-8'789'534	-10'086'879
209 3	Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi	884'446	1'034'446	1'184'446	1'334'446	1'484'446	1'634'446	1'784'446	1'934'446
29 2	Capitale proprio	11'023'154	10'933'444	11'029'614	10'108'814	8'826'814	6'843'414	4'995'414	3'264'214
291 3	Fondi	-67'254	-97'554	-134'454	-175'454	-220'554	-269'754	-323'254	-381'054
292 3	Riserve budgets globali	0	0	0	0	0	0	0	0
296 3	Riserve da rivalutazione dei beni patrimoniali	0	0	0	0	0	0	0	0
299 3	Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	11'090'407	11'030'997	11'164'067	10'284'267	9'047'367	7'113'167	5'318'667	3'645'267

CONTO INVESTIMENTI		Consuntivo 2023	Prev. agg. 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
USCITE PER INVESTIMENTI		2'598'366	2'800'518	5'040'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000
50	Investimenti materiali del BA	1'821'806	2'266'346	4'356'300	4'216'300	4'346'800	4'346'800	4'346'800	4'346'800
52	Investimenti immateriali	383'138	139'472	250'000	200'000	150'000	150'000	150'000	150'000
54	Prestiti	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Contributi per investimenti	393'422	394'700	433'700	583'700	503'200	503'200	503'200	503'200
57	Riversamento contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0	0	0
58	Investimenti straordinari	0	0	0	0	0	0	0	0
ENTRATE PER INVESTIMENTI		1'198'207	214'319	40'000	0	0	0	0	0
60 E 63	Investimenti materiali del BA	1'166'678	214'319	40'000	0	0	0	0	0
62	Investimenti immateriali	31'529	0	0	0	0	0	0	0
64	Prestiti	0	0	0	0	0	0	0	0
65	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0	0	0
66	Contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0	0	0
67	Contributi per investimenti da riversare	0	0	0	0	0	0	0	0
68	Entrate straordinarie per investimenti	0	0	0	0	0	0	0	0
INVESTIMENTI NETTI		1'400'159	2'586'199	5'000'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000

COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

ALLEGATO 11

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2023	Prev. agg. 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
INFLAZIONE				0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
RINCARO STIPENDI DIPENDENTI				0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DIPENDENTI				1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
RINCARO STIPENDI DOCENTI				0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DOCENTI				1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
IMPOSTE PERSONE FISICHE EVOLUZIONE	1.00%	1.00%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI	0.00%	-2.30%	-0.10%	-0.40%	-0.20%	-0.20%	-0.30%	-0.40%
IMPOSTE PERSONE FISICHE	1.00%	-1.30%	1.40%	1.10%	1.30%	1.30%	1.20%	1.10%
IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI COMPLESSIVI		-2.30%	-2.40%	-2.80%	-3.00%	-3.20%	-3.50%	-3.90%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE EVOLUZIONE	0.00%	0.00%	2.60%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE SGRAVI	0.00%	0.00%	-27.60%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE	0.00%	0.00%	-25.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
INTERESSE PASSIVO	1.00%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
ONERI ASSICURATIVI				9.00%	9.00%	9.00%	9.00%	9.00%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)				0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%
CONTRIBUTO ANZIANI				7.00%	7.00%	7.00%	7.00%	7.00%
SACD				3.10%	3.10%	3.10%	3.10%	3.10%
SERVIZI APPOGGIO				2.10%	2.10%	2.10%	2.10%	2.10%

COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

ALLEGATO 12

INDICATORI FINANZIARI

	Consuntivo 2023	Prev. agg. 2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Capitale dei terzi	56'063'508	57'938'912	60'220'912	64'102'912	68'434'912	73'216'912	77'848'912	82'193'568
./. Beni patrimoniali	-28'464'820	-29'247'416	-28'252'586	-28'030'286	-28'101'386	-28'053'386	-28'138'786	-28'206'841
Debito pubblico netto I	27'598'688	28'691'497	31'968'327	36'072'627	40'333'527	45'163'527	49'710'127	53'986'727
Ricavi fiscali	25'340'320	25'639'490	26'364'920	26'103'400	26'433'900	26'768'700	27'433'400	28'084'300
Tasso di indebitamento netto	108.9%	111.9%	121.3%	138.2%	152.6%	168.7%	181.2%	192.2%
Autofinanziamento	2'010'823	1'643'390	1'873'170	1'045'700	889'100	320'000	603'400	873'400
Investimenti netti	1'400'159	2'586'199	5'000'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000
Grado di autofinanziamento	143.6%	63.5%	37.5%	20.9%	17.8%	6.4%	12.1%	17.5%
Spese per interessi	512'047	697'700	883'250	859'400	970'000	1'138'400	1'239'700	1'241'000
./. Ricavi per interessi	-154'890	-107'500	-117'600	-117'600	-117'600	-117'600	-117'600	-117'600
Interessi netti	357'157	590'200	765'650	741'800	852'400	1'020'800	1'122'100	1'123'400
Ricavi correnti	29'688'890	29'768'690	35'329'462	35'111'700	35'486'100	35'865'100	36'574'400	37'270'200
Quota delle spese per interessi	1.2%	2.0%	2.2%	2.1%	2.4%	2.8%	3.1%	3.0%
Debito pubblico netto I	27'598'688	28'691'497	31'968'327	36'072'627	40'333'527	45'163'527	49'710'127	53'986'727
Popolazione residente permanente	6'676	6'701	6'726	6'751	6'776	6'801	6'826	6'851
Debito pubblico netto I pro capite	4'134	4'282	4'753	5'343	5'952	6'641	7'282	7'880
Investimenti lordi	2'598'366	2'800'518	5'040'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000	5'000'000
Uscite correnti	27'563'162	28'045'000	33'369'392	33'975'000	34'501'900	35'445'900	35'867'500	36'289'000
Uscite totali consolidate	30'161'527	30'845'518	38'409'392	38'975'000	39'501'900	40'445'900	40'867'500	41'289'000
Quota degli investimenti	8.6%	9.1%	13.1%	12.8%	12.7%	12.4%	12.2%	12.1%
Capitale proprio	11'023'154	10'933'444	11'029'614	10'108'814	8'826'814	6'843'414	4'995'414	3'264'214
Totale del passivo	67'086'662	68'872'356	71'250'526	74'211'726	77'261'726	80'060'326	82'844'326	85'457'781
Quota di capitale proprio	16.4%	15.9%	15.5%	13.6%	11.4%	8.5%	6.0%	3.8%