INTERFIDA
REVISIONI E
CONSULENZE SA

GRUPPO
INTERFIDA

Consulenza fiduciaria e aziendale
Consulenza contabile e fiscale
Mediazione e gestione immobiliare
Revisioni e perizie

COMUNE DI MAGLIASO

PIANO FINANZIARIO 2009-2013

AGOSTO 2009

Interfida Revisioni e Consulenze SA
Piazza del Ponte 9, c.p. 143, CH-6850 Mendrisio
tel. +41 91 640 60 80, fax +41 91 640 60 89
interfida.revisioni@interfida.ch, www.interfida.ch

Membro della CAMERA FIDUCIARIA

INDICE

A. PREMESSE E METODO D'INDAGINE **1**

B. SITUAZIONE ATTUALE **4**

C. EVOLUZIONE FUTURA **7**

1. Parametri d'evoluzione 2009-2013 *7*

2. Realizzazione del piano delle opere 2009-2013 *9*

3. Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale *10*

4. Evoluzione degli indicatori finanziari *14*

D. CONCLUSIONI **15**

Lodevole Municipio
del Comune di Magliaso
6983 **Magliaso**

Mendrisio, 11 agosto 2009/AB

PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI MAGLIASO

PER IL PERIODO 2009-2013

Egregio Signor Sindaco
Egregi Signori Municipali

Sulla base del mandato conferitoci abbiamo proceduto all'allestimento del piano finanziario per il vostro Comune. Le proiezioni per il periodo 2009-2013 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi 2006, 2007 e 2008 e del preventivo 2009, nonché del piano delle opere 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 della gestione corrente, suddivise per categoria economica:

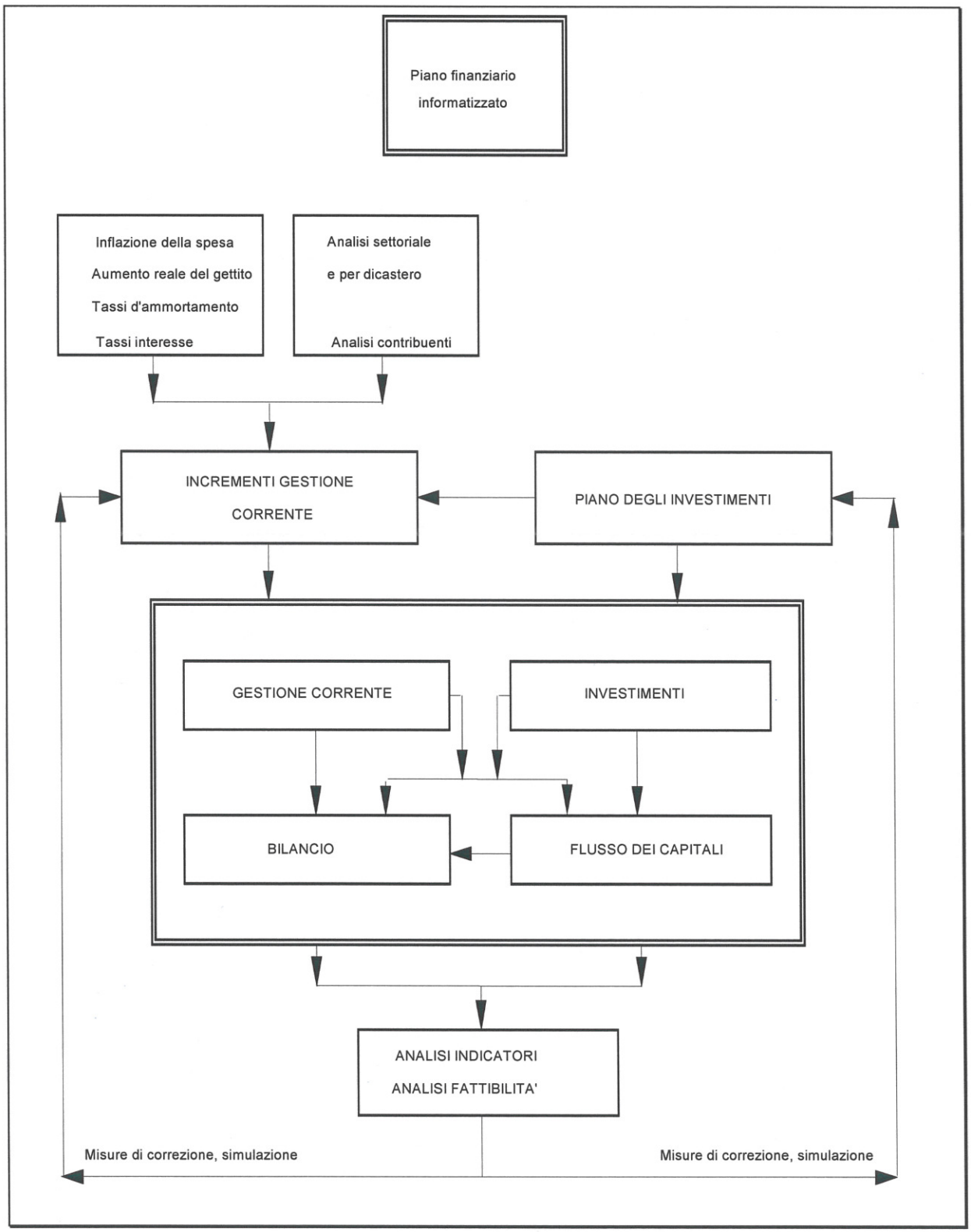
- spese per il personale
- spese per beni e servizi
- interessi e ammortamenti
- contributi
- imposte
- concessioni
- redditi patrimoniali
- tasse
- sussidi

e del piano degli investimenti, studiato dal lodevole Municipio, suddiviso per ogni singolo investimento e per categoria economica come previsto dalla LOC:

- terreni
- opere del genio
- costruzioni
- mobili, attrezzature, autoveicoli
- studi e progetti
- contributi all'investimento

I quadri sinottici determinanti sono costituiti dalla presentazione riassuntiva e globale della gestione corrente, del bilancio e dei principali indicatori finanziari. 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 della gestione corrente ed del conto investimenti e dall'integrazione dei fattori congiunturali quali inflazione, aumento reale del gettito, tassi di interesse e di ammortamento.

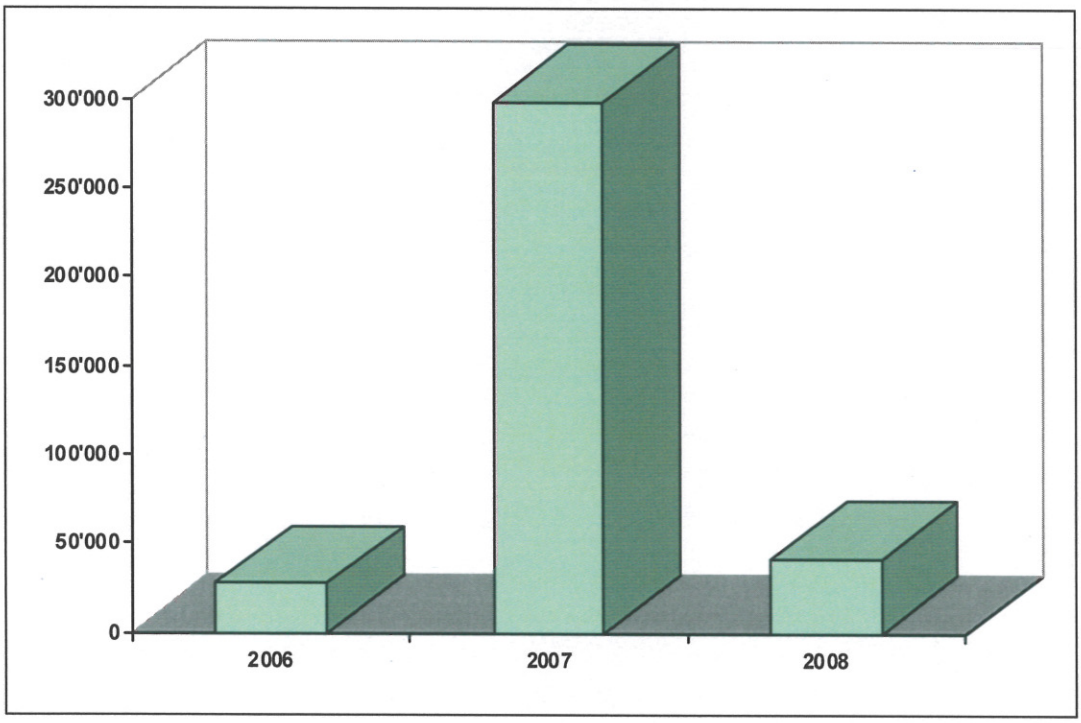

Piano finanziario
informatizzato
Inflazione della spesa
Aumento reale del gettito
Tassi d'ammortamento
Tassi interesse
Analisi settoriale
e per dicastero
Analisi contribuenti
INCREMENTI GESTIONE
CORRENTE
PIANO DEGLI INVESTIMENTI
GESTIONE CORRENTE
INVESTIMENTI
BILANCIO
FLUSSO DEI CAPITALI
ANALISI INDICATORI
ANALISI FATTIBILITA'
Misure di correzione, simulazione
Misure di correzione, simulazione

B. SITUAZIONE ATTUALE

L'analisi dell'evoluzione passata delle finanze comunali é stata effettuata sui conti consuntivi degli ultimi 3 anni (2006, 2007 e 2008). Gli stessi evidenziano una spesa in crescita da Fr. 4.2 mio nel 2006 a Fr. 4.5 mio nel 2008. I ricavi correnti evidenziano un'evoluzione analoga con il passaggio da Fr. 4.2 mio nel 2006 a Fr. 4.5 mio nel 2008 con importanti sopravvenienze di imposta nel 2007 (Fr.160'000). Questi i risultati d'esercizio degli ultimi tre anni:

	2006	2007	2008
Ricavi correnti	4'192'144	4'485'951	4'513'779
Spese correnti	4'164'528	4'187'286	4'471'839
Risultato d'esercizio	***27'616***	***298'665***	***41'940***

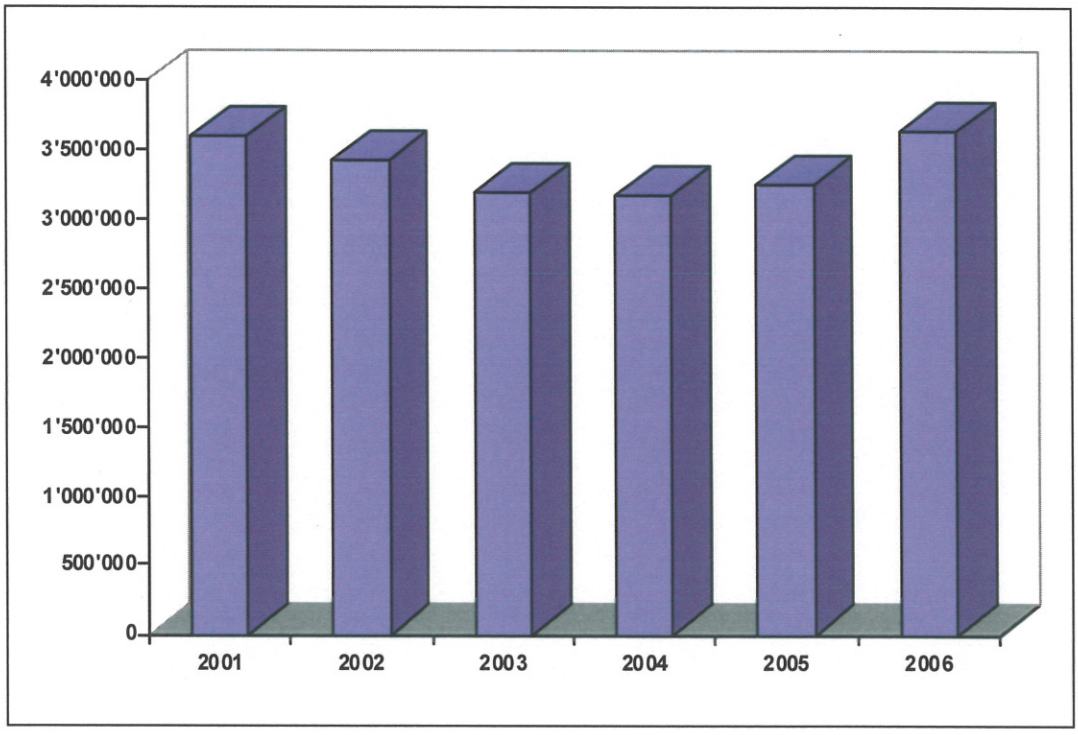
RISULTATO D'ESERCIZIO



Il gettito di imposta accertato del vostro Comune (ultimo dato disponibile 2006) ha dapprima conosciuto una lieve riduzione tra il 2001 ed il 2002 con il passaggio da Fr. 3.6 mio a Fr. 3.4 mio a seguito in particolare della flessione delle imposte delle persone giuridiche, per poi subire nel 2003 l'effetto dell'introduzione di diversi pacchetti di sgravi fiscali per le persone fisiche che hanno comportato una diminuzione di queste imposte di circa Fr. 225'000 rispetto al 2002. Il gettito si è in seguito stabilizzato ed ha registrato una nuova evoluzione al rialzo a partire dal 2005 fissandosi poi nel 2006 a Fr. 3.6 mio. Questi i gettiti di imposta accertati per il periodo 2001-2006:

	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Gettito persone fisiche	3'152'477	3'124'498	2'899'902	2'836'653	2'875'574	3'303'365
Gettito persone giuridiche	329'492	203'534	171'048	226'623	226'523	233'641
Imposte alla fonte	83'804	71'942	81'719	77'180	124'252	99'920
Imposta imm. Cantonale	28'218	28'012	28'804	26'301	28'340	0
Contributo di livellamento	0	0	0	0	0	0
Totale gettito d'imposta	***3'593'991***	***3'427'986***	***3'181'473***	***3'166'757***	***3'254'689***	***3'636'926***

GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2001-2006



Nel complesso il gettito di imposta del vostro Comune è rimasto sostanzialmente stabile nell'arco di sei anni. Le imposte delle persone fisiche sono aumentate di Fr. 150'000 mentre quelle derivanti dalle persone giuridiche hanno registrato una riduzione di circa Fr. 96'000. Queste la variazioni nel dettaglio:

	2001	2006	*Differenza*
Gettito persone fisiche	3'152'477	3'303'365	**+150'888**
Gettito persone giuridiche	329'492	233'641	**-95'851**
Imposte alla fonte	83'804	99'920	**+16'116**
Imposta imm. Cantonale	28'218	0	**-28'218**
Contributo di livellamento	0	0	**0**
Totale gettito d'imposta	***3'593'991***	***3'636'926***	**+42'935**

Di seguito presentiamo i principali indicatori per gli anni 2006, 2007 e 2008 in un confronto intercomunale (l'ultimo dato statistico cantonale risale al 2007). Le relative statistiche sono state pubblicate dalla Sezione enti locali lo scorso mese di giugno.

	Cantone 2007	Comune 2006	Comune 2007	Comune 2008	Valutazione indici 2008
Copertura delle spese correnti	0.9%	**0.7%**	**7.1%**	**0.9%**	**Positivo**
Ammortamento beni ammin.	10.3%	**6.1%**	**6.1%**	**6.0%**	**Limite min. di legge**
Quota degli interessi	-0.5%	**2.1%**	**1.0%**	**1.7%**	**Media**
Quota degli oneri finanziari	7.4%	**13.7%**	**11.4%**	**12.0%**	**Alta**
Grado di autofinanziamento	106.8%	**265.0%**	**136.0%**	**71.2%**	**Sufficiente**
Capacità di autofinanziamento	12.8%	**12.3%**	**17.1%**	**11.3%**	**Sufficiente**
Debito pubblico procapite	4'023	**4'330**	**4'067**	**4'211**	**Elevato**
Quota di capitale proprio	16.3%	**13.9%**	**15.9%**	**15.8%**	**Media**
Quota di indebitamento lordo	155.7%	**229.2%**	**214.2%**	**214.5%**	**Critica**
Quota degli investimenti	15.8%	**5.2%**	**13.5%**	**16.8%**	**Media**

Gli indicatori presentati sopra evidenziano da una parte una situazione reddituale discreta e dall'altra lasciano intravvedere una situazione di indebitamento abbastanza importante con un debito pubblico procapite di Fr. 4'211 giudicato "Elevato".

C. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2009-2013

1.1 Spese correnti

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stato utilizzato un tasso di rincaro annuo generale dell'1% (ridotto allo 0.5% per il 2010). Per le spese del personale si tiene inoltre conto degli eventuali aumenti reali. Per quanto attiene ai costi di finanziamento, considerata l'evoluzione attuale del mercato e della politica di indebitamento adottata dal vostro Municipio, abbiamo ipotizzato un tasso di interesse sui nuovi debiti a lungo termine del 2.5%.

Gli ammortamenti amministrativi sono calcolati sulla base delle aliquote risultanti dal preventivo 2009 adeguandoli annualmente in modo lineare così da raggiungere la quota minima media del 10% nel 2013 come previsto dalle nuove disposizioni della LOC.

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. Non sono ipotizzati aumenti strutturali delle spese correnti.

1.2 Ricavi correnti

Particolarmente importanti risultano le previsioni inerenti i parametri di sviluppo del gettito di imposta comunale. Se da una parte per il 2007 la crescita effettiva può essere valutata sulla scorta delle tabelle del Centro Sistemi Informativi, per il 2008 e anni seguenti ci siamo basati sulle proiezioni economiche cantonali e degli uffici di statistica svizzeri preposti riducendo le percentuali di crescita per l'anno 2008 e 2009. Questa l'evoluzione prospettata per le persone fisiche:

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Evoluzione % persone fisiche	*2.3%*	*1.0%*	*1.0%*	*2.0%*	*2.0%*	*2.0%*	*2.0%*

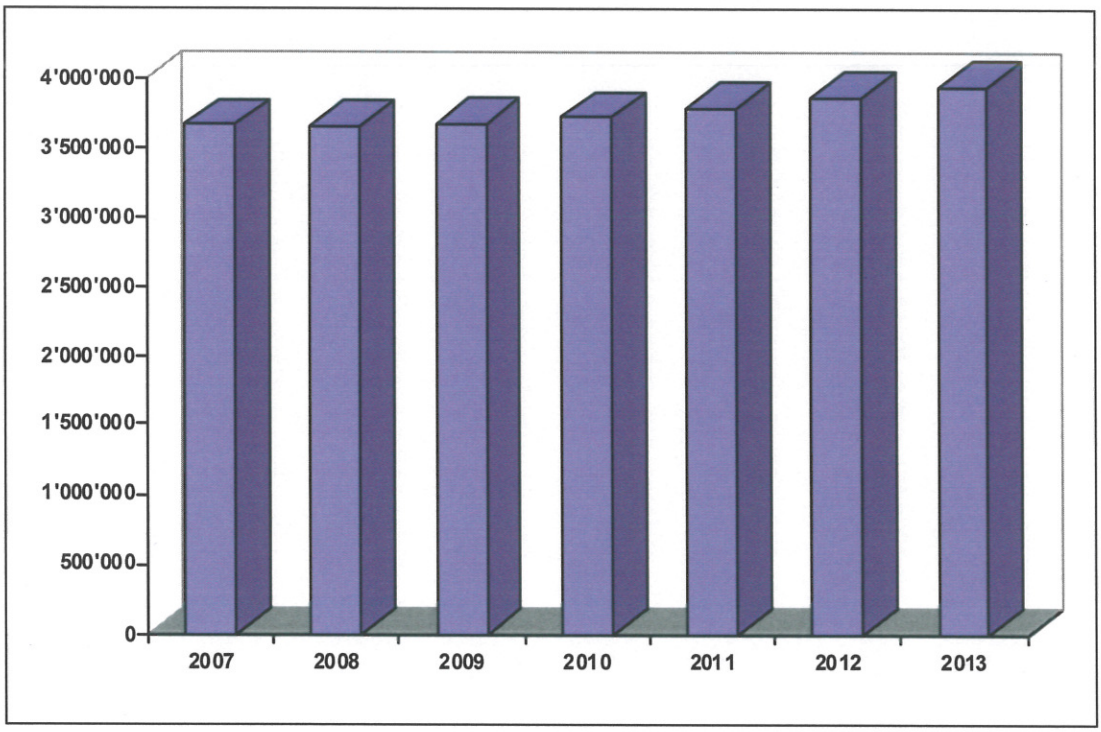
La situazione aggiornata delle notifiche emesse e da emettere evidenzia per le imposte derivanti dalle persone giuridiche un probabile assestamento attorno a Fr. 230'000 per il

2007. Per gli anni 2009 e successivi, tenuto conto della particolare situazione economica attuale, abbiamo ipotizzato una riduzione di queste imposte del 15% circa a Fr. 200'000.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta (al 100%):

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Persone fisiche	3'300'000	3'333'000	3'366'000	3'433'000	3'502'000	3'572'000	3'643'000
Persone giuridiche	230'000	230'000	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000
Imposte fonte	113'057	85'000	85'000	85'000	87'000	89'000	91'000
Imposta imm. cantonale	16'413	1'164	10'000	0	0	0	0
Contr. di livellamento	0	0	0	0	0	0	0
Totale gettito	***3'659'470***	***3'649'164***	***3'661'000***	***3'718'000***	***3'789'000***	***3'861'000***	***3'934'000***

GETTITO DI IMPOSTA 2007-2013



Il grafico di cui sopra evidenzia una crescita lenta ma costante del gettito di imposta fino a raggiungere Fr. 3.9 mio nel 2013.

Per quanto concerne le altre voci di ricavo non abbiamo considerato variazioni strutturali nel periodo di pianificazione.

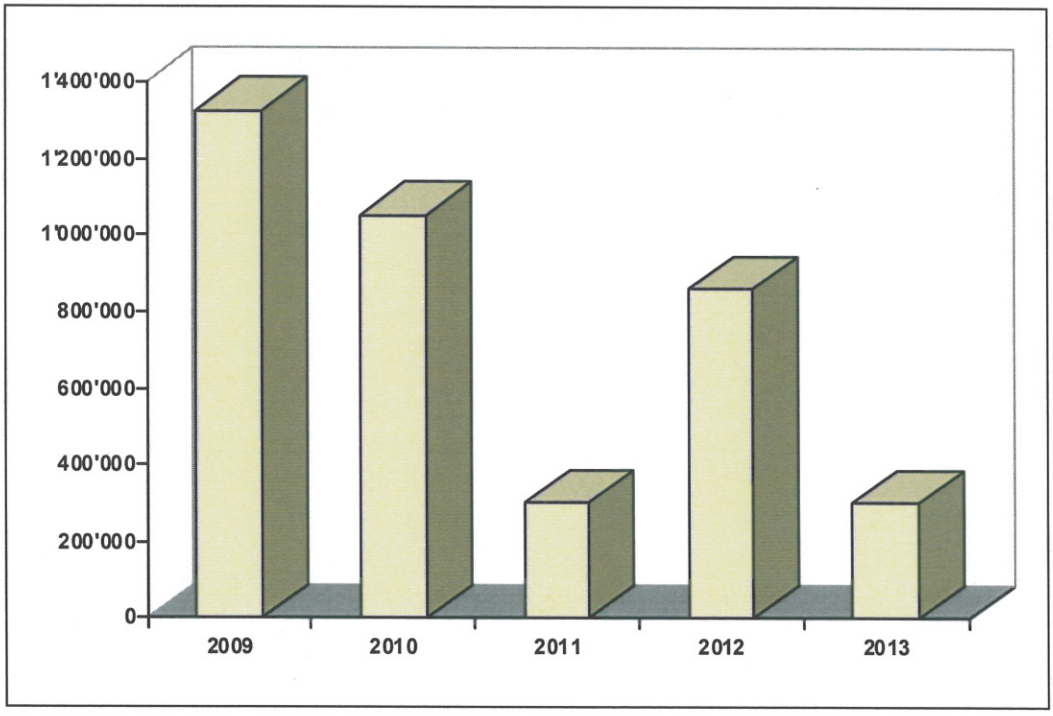
2. *Realizzazione del piano delle opere 2009-2013*

Il piano delle opere elaborato dal vostro Municipio prevede investimenti netti complessivi sui cinque anni di pianificazione di Fr. 3.8 mio con un carico importante negli anni 2009 e 2010 e investimenti più contenuti nella seconda parte del piano.

Questi gli investimenti netti previsti (in allegato alla relazione è presentato il piano delle opere nel dettaglio):

	2009	2010	2011	2012	2013
Investimenti netti	***1'324'000***	***1'054'000***	***300'000***	***860'000***	***300'000***

INVESTIMENTI NETTI

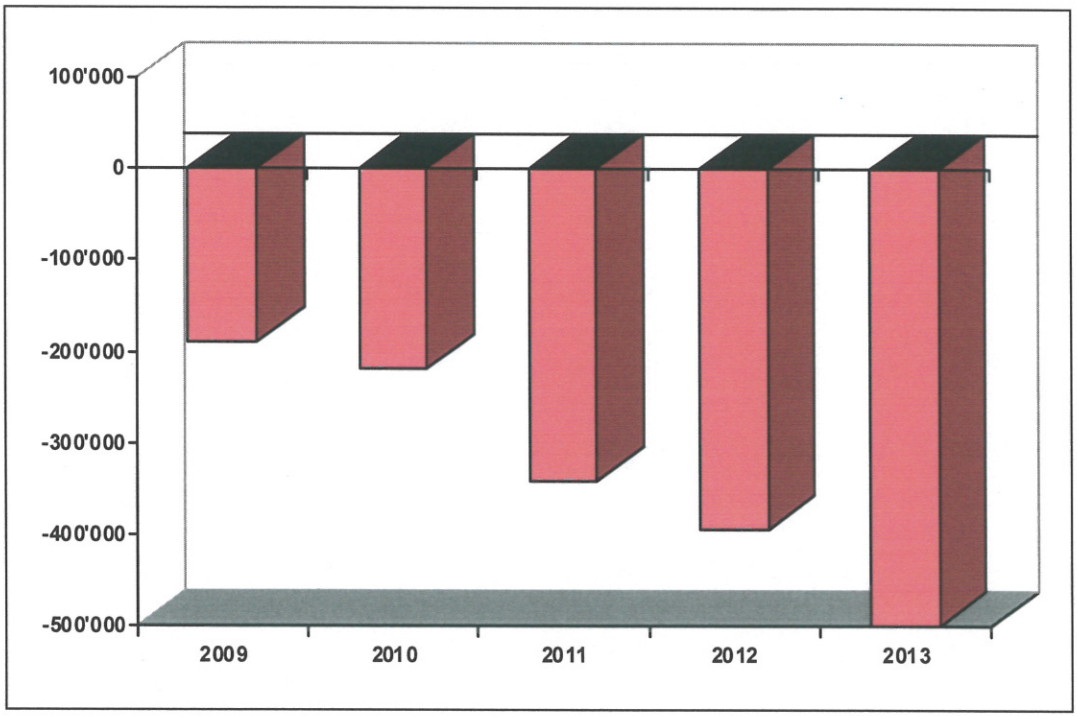


3. *Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale*

L'autofinanziamento prodotto dalla gestione corrente è stimato per il periodo 2009-2013 a circa Fr. 1.8 mio, sufficiente a coprire il 50% degli investimenti netti di Fr. 3.8 mio. Questo porterà ad un incremento del debito pubblico di circa Fr. 2 mio in cinque anni con conseguente aumento del costo per interessi rispetto all'ultimo consuntivo. Inoltre la necessità di adeguare dei tassi di ammortamento alle nuove disposizioni di legge faranno lievitare la relativa spesa da Fr. 467'000 del consuntivo 2008 (tasso medio del 6%) a Fr. 875'000 nel 2013 (tasso medio 10%). Questo incremento significativo della spesa non potrà essere controbilanciato da un eguale evoluzione dei ricavi correnti. La gestione corrente evidenzierà pertanto una situazione di disavanzo crescente.

	2009	2010	2011	2012	2013
Risultato d'esercizio	***-190'100***	***-219'900***	***-341'900***	***-394'700***	***-499'900***

RISULTATO D'ESERICZIO

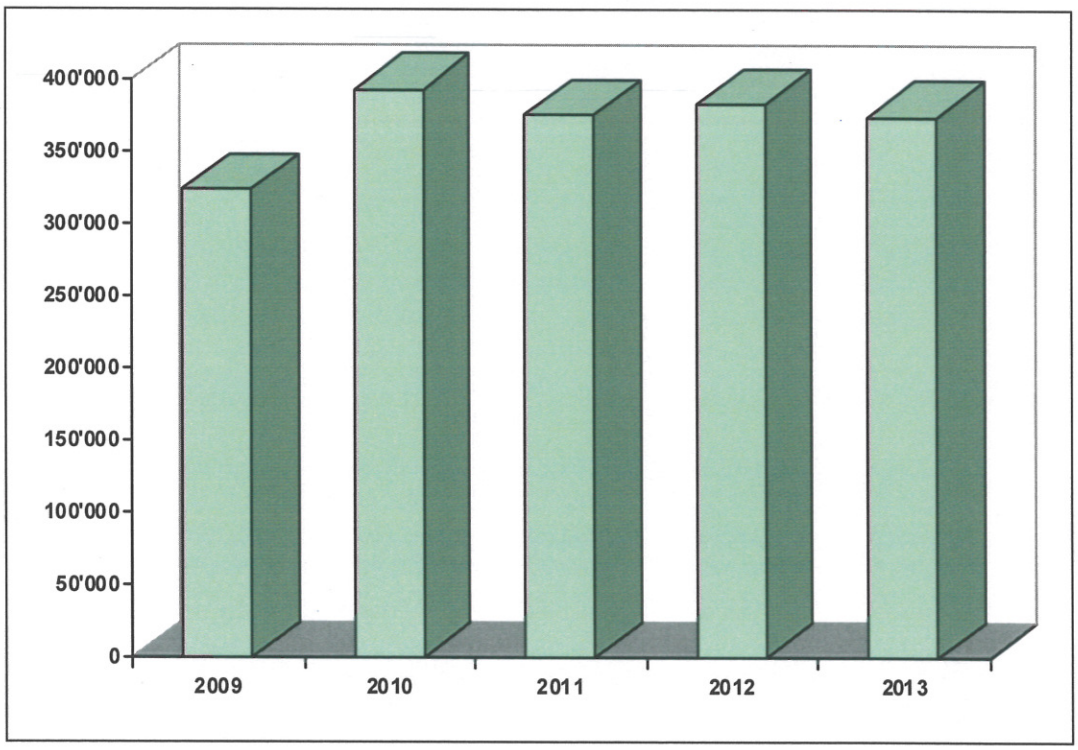


Facciamo osservare che l'eventuale applicazione di un tasso di ammortamento medio dell'8% nel 2013, così come richiesto dall'iniziativa parlamentare del 20 aprile scorso, permetterebbe al comune di contenere le relative spese di circa Fr. 175'000 nell'ultimo anno di pianificazione con conseguente miglioramento del risultato d'esercizio.

Malgrado i disavanzi prospettati, la gestione corrente evidenzierà una situazione di autofinanziamento su tutto il periodo di pianificazione con avanzi monetari che saranno vicini mediamente a Fr. 370'000 annui. La soglia del pareggio tra spese e ricavi monetari deve comunque essere considerato come obiettivo minimo.

	2009	2010	2011	2012	2013
Autofinanziamento	***324'900***	***394'200***	***376'000***	***383'600***	***375'200***

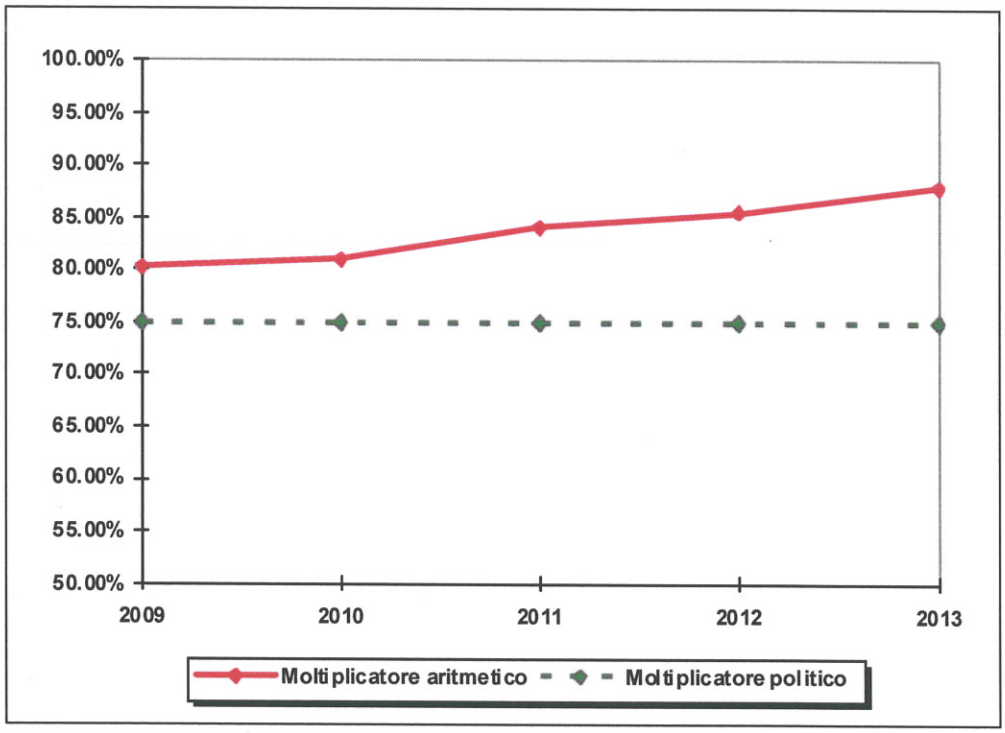
AUTOFINANZIAMENTO



Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, vicino all'80% negli anni 2009 e 2010, salirà oltre gli 85 punti percentuali alla fine del periodo di pianificazione.

	2009	2010	2011	2012	2013
Moltiplicatore aritmetico	***80.3%***	***81.1%***	***84.2%***	***85.5%***	***88.0%***
Moltiplicatore politico	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%

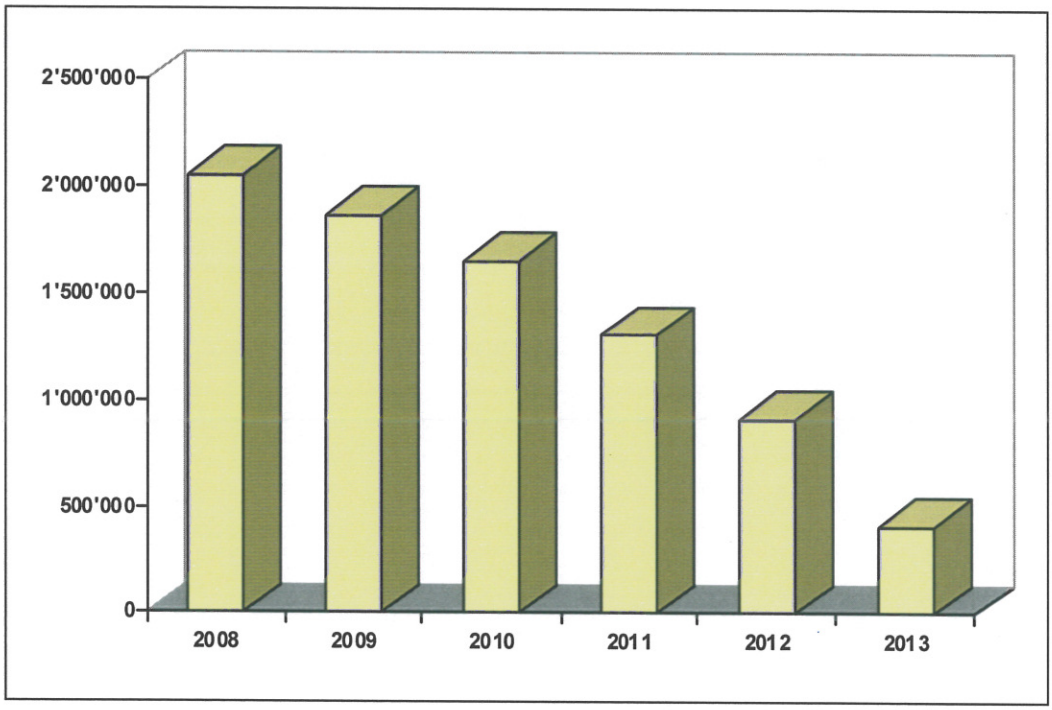
MOLTIPLICATORE ARITMETICO



A titolo indicativo informiamo che l'applicazione di un tasso di ammortamento massimo dell'8% nel 2013 permetterebbe di ridurre il moltiplicatore aritmetico per lo stesso anno di quasi 5 punti percentuali.

L'importante capitale proprio accumulato dal vostro Comune fino a fine 2008 sarà sufficiente a coprire interamente le perdite previste attestandosi a fine 2013 attorno a Fr. 400'000.

Importi arrotondati a Fr. 100	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Capitale proprio al 31.12.	***2'057'700***	***1'867'600***	***1'647'700***	***1'305'800***	***911'100***	***411'200***



4. *Evoluzione degli indicatori finanziari*

Qui di seguito riportiamo l'evoluzione dei principali indicatori finanziari per gli anni 2008-2013 con il confronto con la media cantonale per il 2007 (ultimo dato disponibile):

	Cantone 2007	Comune 2008	Comune 2009	Comune 2010	Comune 2011	Comune 2012	Comune 2013
copertura spese correnti	0.9%	0.9%	-4.2%	-4.7%	-7.1%	-8.0%	-9.8%
ammortamento medio	10.3%	6.0%	6.4%	7.1%	7.9%	9.0%	10.0%
quota degli interessi	-0.5%	1.7%	3.7%	3.2%	3.5%	3.4%	3.6%
quota oneri finanziari	7.4%	12.0%	15.6%	17.1%	19.5%	20.5%	22.6%
grado di autofinanziamento	106.8%	71.2%	24.5%	37.4%	125.3%	44.6%	125.1%
capacità di autofinanziamento	12.8%	11.3%	7.5%	8.9%	8.4%	8.4%	8.1%
quota di capitale proprio	16.3%	15.8%	13.7%	11.7%	9.6%	6.7%	3.1%
debito pubblico procapite	4'023	4'211	4'910	5'372	5'319	5'652	5'599

Il debito pubblico procapite del vostro Comune registrerà un incremento di circa Fr. 1'400 passando a circa Fr. 5'600 nel 2013. La quota degli oneri finanziari, tenuto conto del necessario adeguamento degli ammortamenti amministrativi, registrerà un aumento significativo fissandosi al 22.6% nel 2013 (parametro giudicato eccessivo). La quota di capitale proprio scenderà dal 15.8% del 2008 al 3.1% nel 2013.

D. CONCLUSIONI

Le spese correnti registreranno un aumento importante degli ammortamenti amministrativi conseguentemente all'adeguamento dell'aliquota media alle nuove disposizioni di legge (10%). L'evoluzione generale dei ricavi correnti non potrà controbilanciare questo incremento dei costi, la gestione corrente evidenzierà pertanto a partire dal 2009 dei disavanzi d'esercizio. E' comunque garantito il pareggio monetario su tutto il periodo di pianificazione 2009-2013 con un autofinanziamento annuo medio attorno a Fr. 370'000.

Il capitale proprio accumulato a fine 2008 di Fr. 2.1 mio potrà coprire interamente le perdite previste attestandosi a fine 2013 a poco più di Fr. 400'000. Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà al di sopra della linea politica degli 80 punti percentuali fissandosi nel 2013 all'88%.

Sottolineiamo infine che, nel caso di approvazione da parte del Gran Consiglio, della proposta di modifica dell'articolo di legge che impone il raggiungimento dell'aliquota media di ammortamento del 10% entro il 2013, con riduzione all'8% per lo stesso anno, si registrerebbe per il vostro comune un'importante riduzione di spesa (circa Fr. 175'000).

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

INTERFIDA REVISIONI E CONSULENZE SA
Angelo Bianchi

COMUNE DI MAGLIASO

PIANO FINANZIARIO 2009-2013

ALLEGATI

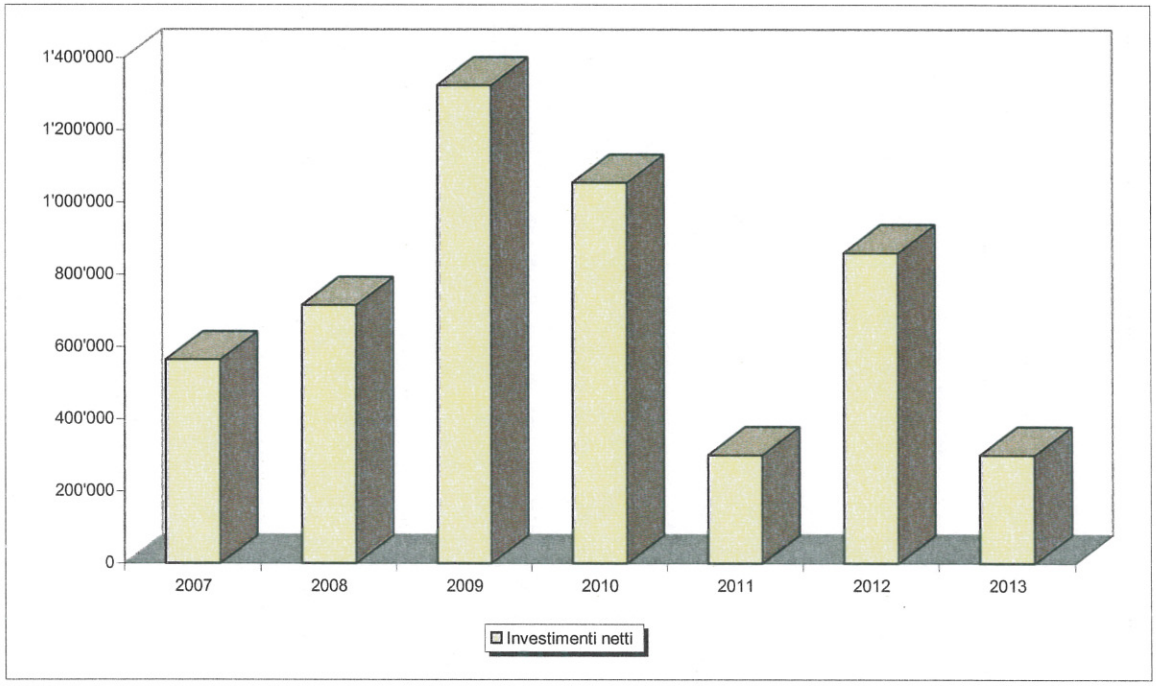
GRAFICO INVESTIMENTI	ALLEGATO 1
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	ALLEGATO 2
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 3
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	ALLEGATO 4
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 5
INVESTIMENTI NETTI	ALLEGATO 6
GESTIONE CORRENTE	ALLEGATO 7
IMPOSTE	ALLEGATO 8
BILANCIO	ALLEGATO 9
INDICATORI CONTABILI	ALLEGATO 10
PARAMETRI	ALLEGATO 11

AGOSTO 2009

COMUNE DI MAGLIASO
PIANO FINANZIARIO 2009-2013

ALLEGATO 1

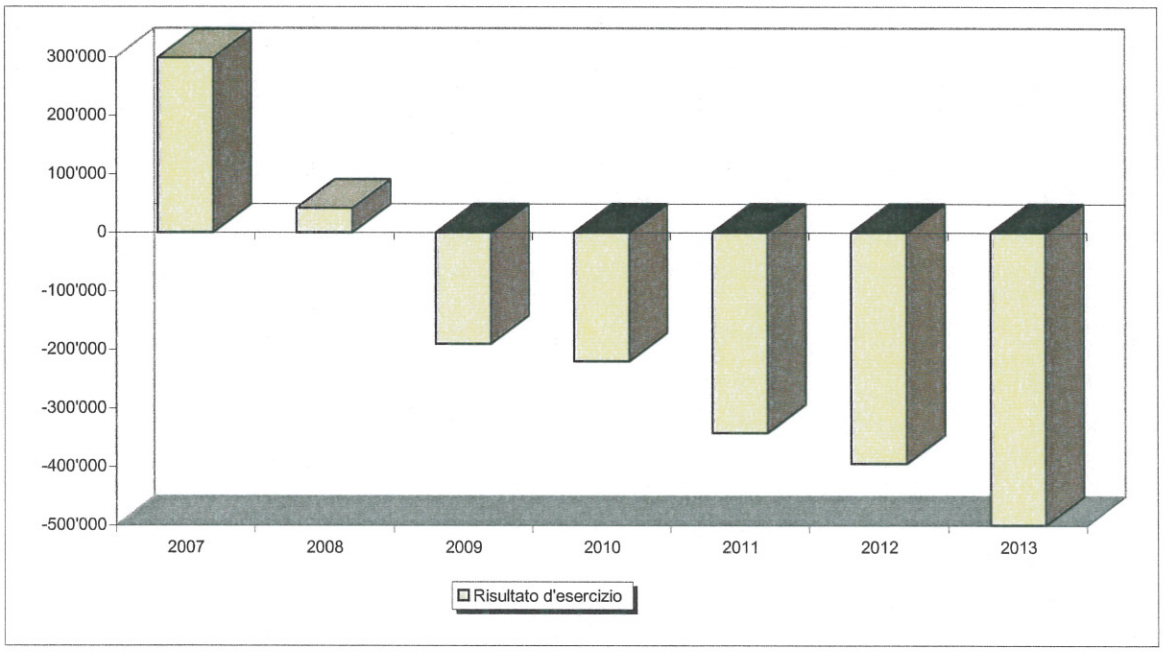
	Consuntivo 2007	Consuntivo 2008	Preventivo 2009	2010	2011	2012	2013
Investimenti netti	563'687	714'707	1'324'000	1'054'000	300'000	860'000	300'000



COMUNE DI MAGLIASO
PIANO FINANZIARIO 2009-2013

ALLEGATO 2

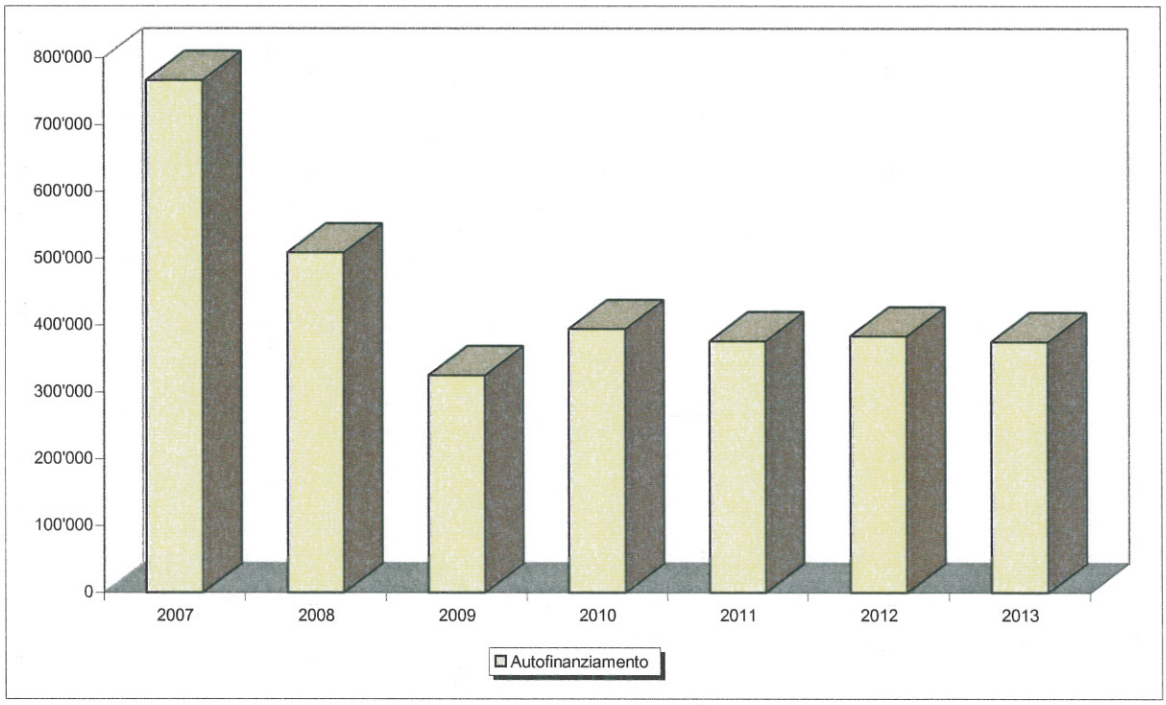
	Consuntivo 2007	Consuntivo 2008	Preventivo 2009	2010	2011	2012	2013
Risultato d'esercizio	298'664	41'940	-190'100	-219'900	-341'900	-394'700	-499'900



COMUNE DI MAGLIASO
PIANO FINANZIARIO 2009-2013

ALLEGATO 3

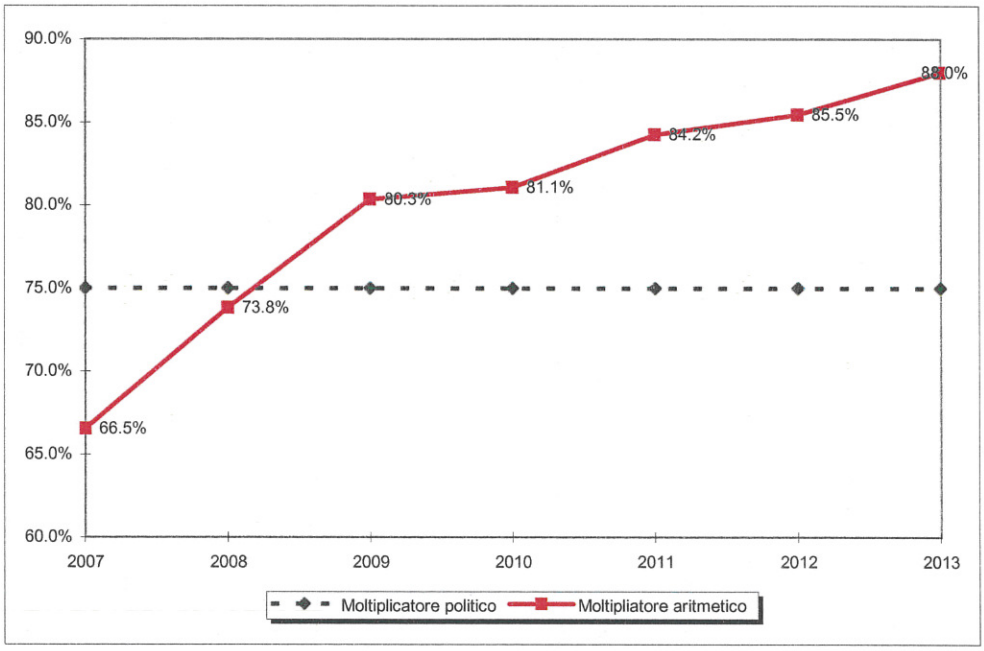
	Consuntivo 2007	Consuntivo 2008	Preventivo 2009	2010	2011	2012	2013
Autofinanziamento	766'418	508'590	324'900	394'200	376'000	383'600	375'200



COMUNE DI MAGLIASO
PIANO FINANZIARIO 2009-2013

ALLEGATO 4

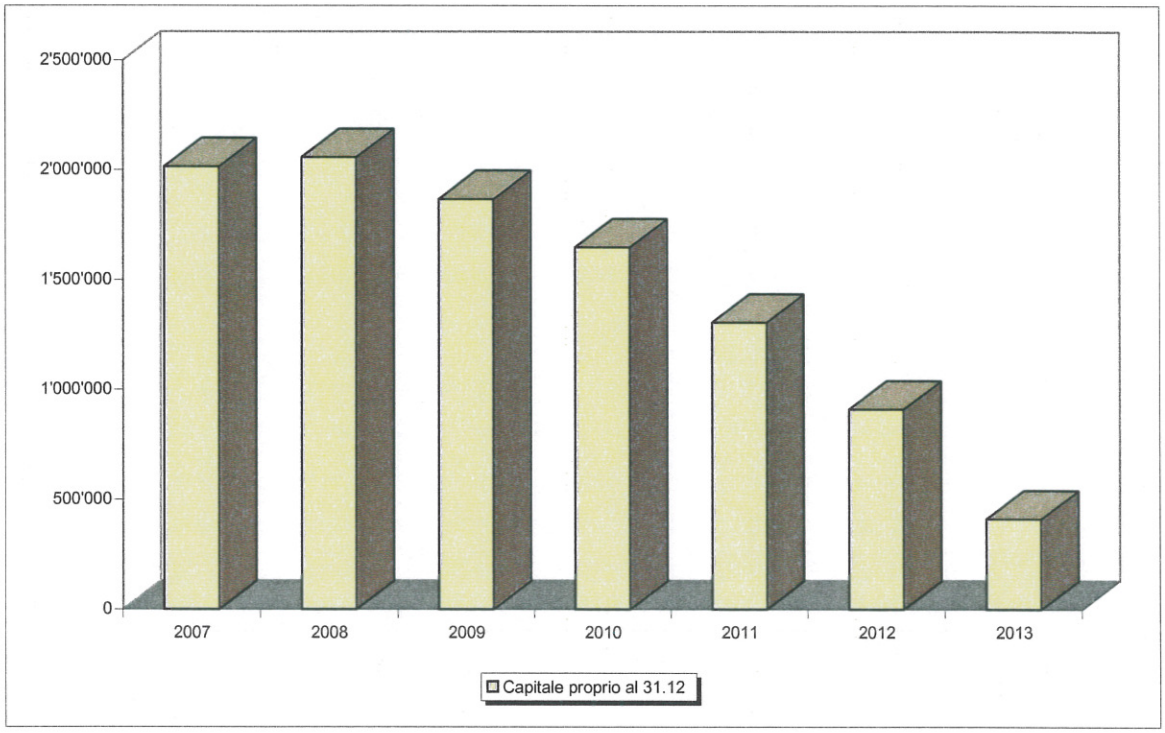
	Consuntivo 2007	Consuntivo 2008	Preventivo 2009	2010	2011	2012	2013
Moltiplicatore politico	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%
Moltipliatore aritmetico	**66.5%**	**73.8%**	**80.3%**	**81.1%**	**84.2%**	**85.5%**	**88.0%**



COMUNE DI MAGLIASO
PIANO FINANZIARIO 2009-2013

ALLEGATO 5

	Consuntivo 2007	Consuntivo 2008	Preventivo 2009	2010	2011	2012	2013
Capitale proprio al 31.12	2'015'774	2'057'714	1'867'614	1'647'714	1'305'814	911'114	411'214



COMUNE DI MAGLIASO
PIANO FINANZIARIO 2009-2013

ALLEGATO 6

INVESTIMENTI

TERRENI	Consuntivo 2007	Consuntivo 2008	Preventivo 2009	2010	2011	2012	2013
diversi	0	0	560'000	0	0	0	0
	0	0	560'000	0	0	0	0

INVESTIMENTI OPERE DEL GENIO CIVILE	Consuntivo 2007	Consuntivo 2008	Preventivo 2009	2010	2011	2012	2013
Diversi	499'194	437'141	0	0	0	0	300'000
Ecocentro	0	0	540'000	0	0	0	0
Introduzione limite 30 km/h	0	0	70'000	0	0	0	0
Sistemazione posteggio Caslaccio	0	0	100'000	0	0	0	0
Sistemazione posteggio Vedeggi	0	0	0	100'000	0	0	0
Via Monda	0	0	0	850'000	0	0	0
sistemazione campo sportivo	0	0	0	0	200'000	0	0
sussidi sistemazione campo sportivo	0	0	0	0	(60'000)	0	0
Centro raccolta rifiuti interrati	0	0	0	0	0	800'000	0
	499'194	437'141	710'000	950'000	140'000	800'000	300'000

INVESTIMENTI COSTRUZIONI	Consuntivo 2007	Consuntivo 2008	Preventivo 2009	2010	2011	2012	2013
Diversi	0	196'834	0	0	0	0	0
Sistemazione cimitero	0	0	0	50'000	0	0	0
	0	196'834	0	50'000	0	0	0

INVESTIMENTI MOBILI,ATTREZZATURE,ECC	Consuntivo 2007	Consuntivo 2008	Preventivo 2009	2010	2011	2012	2013
Diversi	0	12'265	0	0	0	0	0
	0	12'265	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI FOGNATURE	Consuntivo 2007	Consuntivo 2008	Preventivo 2009	2010	2011	2012	2013
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI CONTRIBUTI	Consuntivo 2007	Consuntivo 2008	Preventivo 2009	2010	2011	2012	2013
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
PTL	57'750	53'250	54'000	54'000	60'000	60'000	0
	57'750	53'250	54'000	54'000	60'000	60'000	0

INVESTIMENTI ALTRE USCITE	Consuntivo 2007	Consuntivo 2008	Preventivo 2009	2010	2011	2012	2013
Diversi	6'743	15'217	0	0	0	0	0
Studio pianificazione scuole-campo sp.	0	0	0	0	100'000	0	0
	6'743	15'217	0	0	100'000	0	0

TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.	563'687	714'707	1'324'000	1'054'000	300'000	860'000	300'000

COMUNE DI MAGLIASO
PIANO FINANZIARIO 2009-2013

ALLEGATO 7

GESTIONE CORRENTE	Consuntivo 2007	Consuntivo 2008	Preventivo 2009	2010	2011	2012	2013
30 PERSONALE	1'346'785	1'381'562	1'375'471	1'389'900	1'411'100	1'432'800	1'454'700
31 BENI E SERVIZI	697'993	775'870	685'608	688'900	695'900	702'900	710'100
32 INTERESSI	232'682	256'735	337'437	319'400	335'300	332'700	344'000
33 AMMORTAMENTI	523'477	491'500	541'000	640'100	743'900	804'300	901'100
35 RIMB.A ENTI P.	450'399	499'740	536'100	546'800	560'600	574'600	588'900
36 CONTRIBUTI PROPRI	912'510	1'049'372	1'037'955	1'053'100	1'075'400	1'089'700	1'106'400
37 RIV.CONTRIBUTI	0	0	0	0	0	0	0
38 VERS.FIN.SPECIALI	23'440	17'060	9'000	9'000	9'000	9'000	9'000
39 ADDEBITI INTERNI	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE SPESE	4'187'286	4'471'839	4'522'571	4'647'200	4'831'200	4'946'000	5'114'200

	Consuntivo 2007	Consuntivo 2008	Preventivo 2009	2010	2011	2012	2013
40 IMPOSTE	3'124'777	3'093'751	3'067'000	3'117'000	3'171'000	3'225'000	3'280'000
41 REGALIE	116'130	118'987	110'000	110'000	110'000	110'000	110'000
42 INTERESSI	187'645	179'782	176'192	176'000	176'000	176'000	176'000
43 RIMUNERAZIONI	693'023	663'521	565'870	616'100	616'100	616'100	616'100
44 PARTECIPAZIONI	47'098	(1'836)	20'800	10'000	10'000	10'000	10'000
45 RIMB. DA ENTI P.	16'540	46'921	36'422	36'800	37'800	38'800	39'800
46 CONTR.SPESE CORR.	300'738	388'906	346'187	351'400	358'400	365'400	372'400
47 CONTR.DA RIV.	0	0	0	0	0	0	0
48 PREL.FIN.SPECIALI	0	23'746	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
49 ACCREDITI INTERNI	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE ENTRATE	4'485'951	4'513'779	4'332'471	4'427'300	4'489'300	4'551'300	4'614'300
RISULTATO	**298'664**	**41'940**	**(190'100)**	**(219'900)**	**(341'900)**	**(394'700)**	**(499'900)**

COMUNE DI MAGLIASO
PIANO FINANZIARIO 2009-2013

ALLEGATO 8

GETTITO FISCALE	Consuntivo 2007	Consuntivo 2008	Preventivo 2009	2010	2011	2012	2013
persone fisiche	3'300'000	3'333'000	3'366'000	3'433'000	3'502'000	3'572'000	3'643'000
persone giuridiche	230'000	230'000	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000
imposte alla fonte	113'057	85'000	85'000	85'000	87'000	89'000	91'000
riparto imp.imm.PG	16'413	1'164	10'000	0	0	0	0
contr.livellamento	0	0	0	0	0	0	0
	3'659'470	3'649'164	3'661'000	3'718'000	3'789'000	3'861'000	3'934'000
VARIAZIONE PERSONE FISICHE	2%	1%	1%	2%	2%	2%	2%
MOLTIPLICATORE	**75.00%**	**75.00%**	**75.00%**	**75.00%**	**75.00%**	**75.00%**	**75.00%**

	40 IMPOSTE D'ESERCIZIO	**Consuntivo 2007**	**Consuntivo 2008**	**Preventivo 2009**	**2010**	**2011**	**2012**	**2013**
400	persone fisiche	2'475'000	2'499'800	2'525'000	2'575'000	2'627'000	2'679'000	2'732'000
401	persone giuridiche	172'500	172'500	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000
400	imposte alla fonte	113'057	85'000	85'000	85'000	87'000	89'000	91'000
400	+/- ris. di valutazione	0	0	0	0	0	0	0
402	imposta imm. comunale	240'000	240'000	240'000	240'000	240'000	240'000	240'000
400	imposta personale	22'000	22'000	22'000	22'000	22'000	22'000	22'000
400	sopravvenienze	56'778	3'839	0	0	0	0	0
403	altre imposte	45'441	70'612	45'000	45'000	45'000	45'000	45'000
		3'124'777	3'093'751	3'067'000	3'117'000	3'171'000	3'225'000	3'280'000

COMUNE DI MAGLIASO
PIANO FINANZIARIO 2009-2013

ALLEGATO 9

BILANCIO	Consuntivo 2007	Consuntivo 2008	Preventivo 2009	2010	2011	2012	2013
10 MEZZI LIQUIDI	815'965	953'030	709'993	682'993	655'993	628'993	601'993
11 CREDITI	3'764'399	3'752'683	3'800'000	3'800'000	3'800'000	3'800'000	3'800'000
12 INV.PATRIMONIALI	260'949	263'957	257'585	257'585	257'585	257'585	257'585
13 TRANSITORI ATTIVI	15'516	5'843	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000
14 INV. BENI AMMINISTR.	7'319'752	7'547'241	8'349'541	8'800'241	8'313'441	8'429'641	7'946'241
15 PARTECIPAZIONI	31'201	31'201	31'201	31'201	31'201	31'201	31'201
16 CONTRIBUTI INVESTIMENTO	353'616	383'466	412'766	420'066	432'066	442'866	376'466
17 ALTRE USCITE ATTIVATE	122'551	113'267	90'667	72'567	129'467	84'167	58'867
19 ECC.PASSIVA							
TOTALE ATTIVI	12'683'948	13'050'688	13'666'754	14'079'654	13'634'754	13'689'454	13'087'354

	Consuntivo 2007	Consuntivo 2008	Preventivo 2009	2010	2011	2012	2013
20 IMPEGNI CORRENTI	206'570	474'856	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000
21 DEBITI A BREVE	0	151'375	0	0	0	0	0
22 DEBITI A LUNGO	8'810'632	8'671'381	9'644'481	10'278'281	10'176'281	10'626'681	10'525'481
23 GESTIONI PARTICOLARI	800'510	806'288	800'000	800'000	800'000	800'000	800'000
25 TRANSITORI PASSIVI	338'118	383'416	350'000	350'000	350'000	350'000	350'000
28 FINAZIAMENTI SPECIALI	512'345	505'659	504'659	503'659	502'659	501'659	500'659
29 CAPITALE PROPRIO	1'717'110	2'015'774	2'057'714	1'867'614	1'647'714	1'305'814	911'114
RISULTATO GEST.CORRENTE	298'664	41'940	(190'100)	(219'900)	(341'900)	(394'700)	(499'900)
TOTALE PASSIVI	12'683'948	13'050'688	13'666'754	14'079'654	13'634'754	13'689'454	13'087'354

COMUNE DI MAGLIASO
PIANO FINANZIARIO 2009-2013

ALLEGATO 10

INDICATORI CONTABILI	Consuntivo 2007	Consuntivo 2008	Preventivo 2009	2010	2011	2012	2013
ricavi gest.corrente	4'485'951	4'513'779	4'332'471	4'427'300	4'489'300	4'551'300	4'614'300
spese gest.corrente	4'187'286	4'471'839	4'522'571	4'647'200	4'831'200	4'946'000	5'114'200
risultato gest.corrente	**298'664**	**41'940**	**-190'100**	**-219'900**	**-341'900**	**-394'700**	**-499'900**
ammortamenti amministr.	467'754	466'650	515'000	614'100	717'900	778'300	875'100
autofinanziamento	**766'418**	**508'590**	**324'900**	**394'200**	**376'000**	**383'600**	**375'200**
investimenti netti	563'687	714'707	1'324'000	1'054'000	300'000	860'000	300'000
Avanzo / (-) Disavanzo generale	202'731	-206'117	-999'100	-659'800	76'000	-476'400	75'200
copertura delle spese correnti	7.1%	0.9%	-4.2%	-4.7%	-7.1%	-8.0%	-9.8%
ammortamento medio LOC	3.3%	6.0%	6.4%	7.1%	7.9%	9.0%	10.0%
quota degli interessi	1.0%	1.7%	3.7%	3.2%	3.5%	3.4%	3.6%
quota degli oneri finanziari	11.4%	12.0%	15.6%	17.1%	19.5%	20.5%	22.6%
grado di autofinanziamento	136.0%	71.2%	24.5%	37.4%	125.3%	44.6%	125.1%
capacità di autofinanziamento	17.1%	11.3%	7.5%	8.9%	8.4%	8.4%	8.1%
quota di capitale proprio	15.9%	15.8%	13.7%	11.7%	9.6%	6.7%	3.1%
debito pubblico procapite	4'067	4'211	4'910	5'372	5'319	5'652	5'599
debito pubblico	5'811'345	6'017'461	7'016'561	7'676'361	7'600'361	8'076'761	8'001'561
Beni patrimoniali	4'856'830	4'975'513	4'782'578	4'755'578	4'728'578	4'701'578	4'674'578
Beni amministrativi	7'827'119	8'075'175	8'884'175	9'324'075	8'906'175	8'987'875	8'412'775
Totale attivi	12'683'948	13'050'688	13'666'754	14'079'654	13'634'754	13'689'454	13'087'354
Capitale terzi	10'155'830	10'487'316	11'294'481	11'928'281	11'826'281	12'276'681	12'175'481
Finanziamenti speciali	512'345	505'659	504'659	503'659	502'659	501'659	500'659
Capitale proprio	2'015'774	2'057'714	1'867'614	1'647'714	1'305'814	911'114	411'214
Totale passivi	12'683'948	13'050'688	13'666'754	14'079'654	13'634'754	13'689'454	13'087'354
lim. cap. proprio	3'530'000	3'563'000	3'566'000	3'633'000	3'702'000	3'772'000	3'843'000
moltiplicatore aritmetico	**66.5%**	**73.8%**	**80.3%**	**81.1%**	**84.2%**	**85.5%**	**88.0%**
moltiplicatore politico	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%

COMUNE DI MAGLIASO
PIANO FINANZIARIO 2009-2013

ALLEGATO 11

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2007	Consuntivo 2008	Preventivo 2009	2010	2011	2012	2013
INFLAZIONE				0.50%	1.00%	1.00%	1.00%
IMPOSTE	2.31%	1.00%	1.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
INTERESSE PASSIVO				2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
ALIQUOTA cm/avs/ipg				9.00%	9.00%	9.00%	9.00%
CONTRIBUTO LPI				0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
CONTRIBUTO ANZIANI				4.80%	4.80%	4.80%	4.80%
SACD				2.10%	2.10%	2.10%	2.10%
SERVIZI APPOGGIO				0.80%	0.80%	0.80%	0.80%