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 2013-2017

AGOSTO 2013

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 2013-2017 *7*

2. Realizzazione del piano delle opere 2013-2017 *10*

3. Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale *11*

4. Evoluzione degli indicatori finanziari *15*

D. CONCLUSIONI **16**

INTERFIDA REVISIONI E CONSULENZE SA

GRUPPO INTERFIDA

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

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

Mendrisio, 23 agosto 2013/AB

PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI MAGLIASO

PER IL PERIODO 2013-2017

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 2013-2017 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi 2010, 2011 e 2012 e del preventivo 2013, nonché del piano delle opere 2013-2017 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.

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

Nella fattispecie i quadri di dettaglio sono costituiti dalle voci della gestione corrente, suddivise per categoria economica:

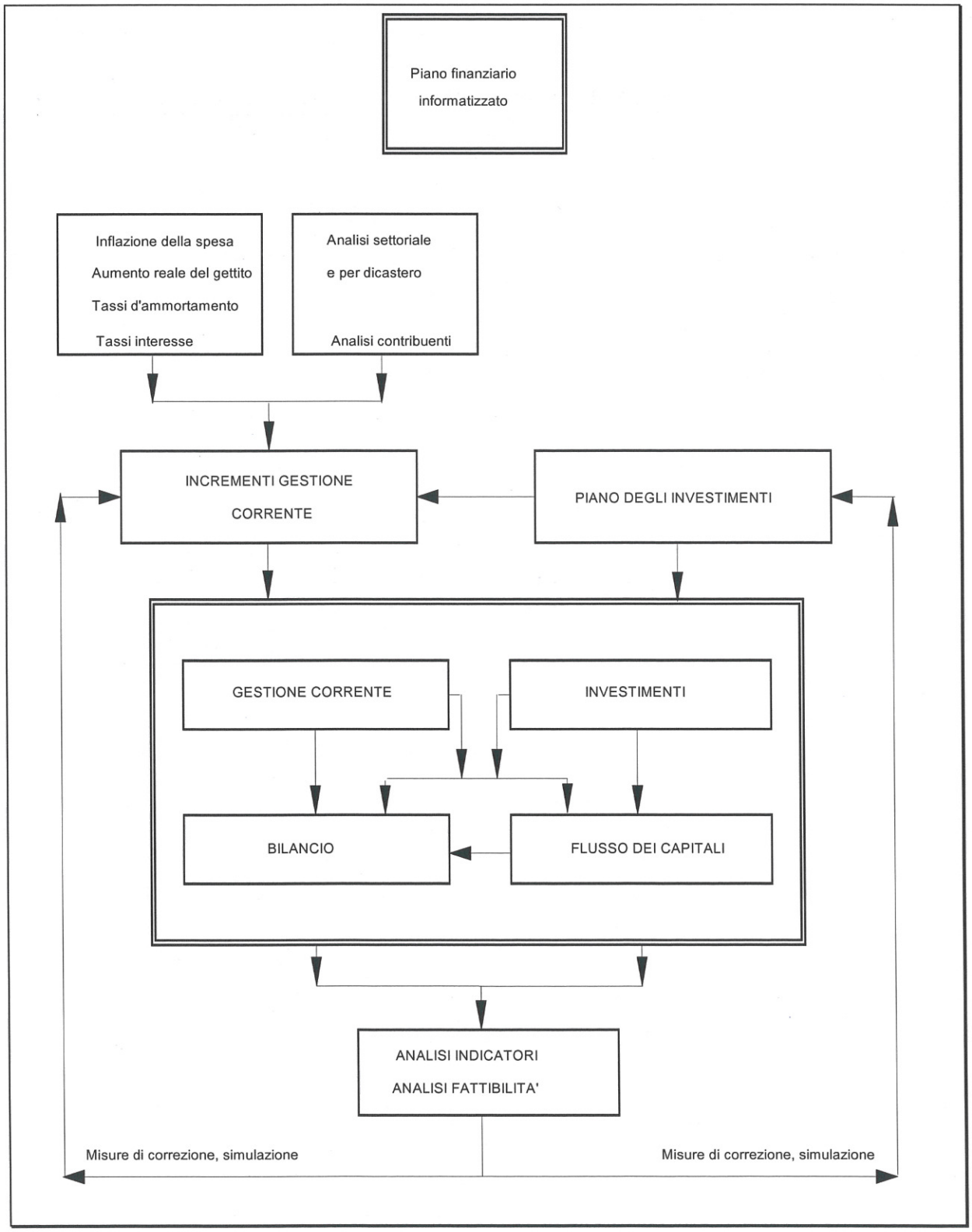
- spese per il personale
- spese per beni e servizi
- interessi e ammortamenti
- contributi
- imposte
- concessioni
- redditi patrimoniali
- tasse
- sussidi

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 e del conto investimenti e dall'integrazione dei fattori congiunturali quali inflazione, aumento reale del gettito, tassi di interesse e di ammortamento.

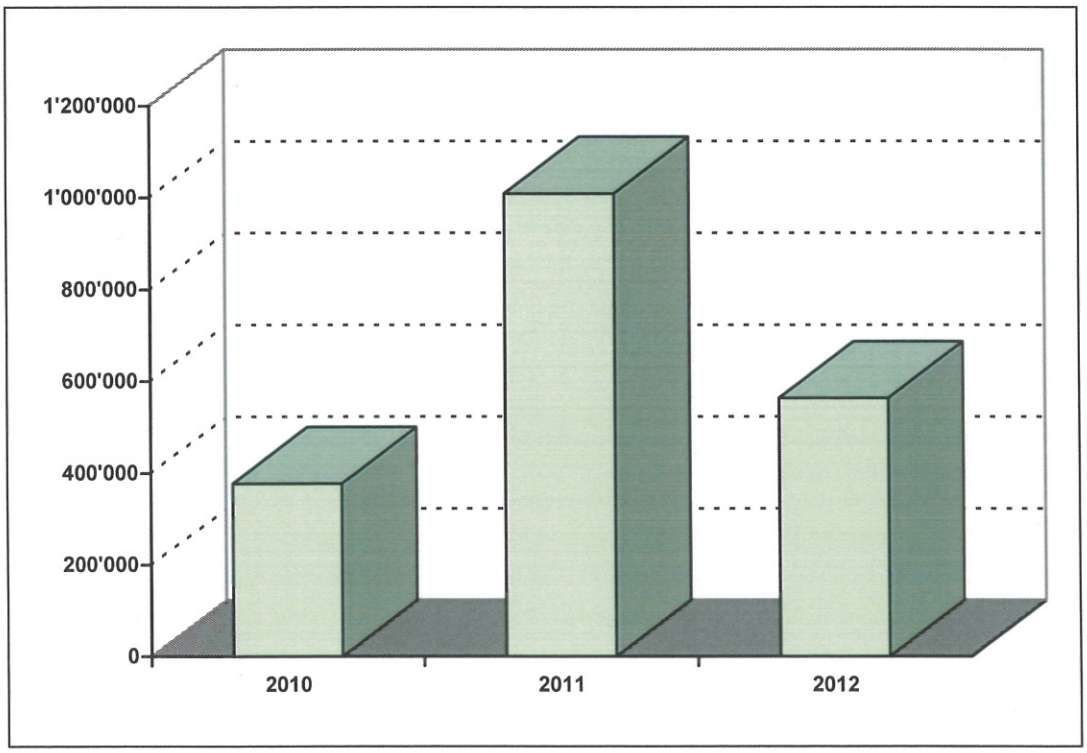

Piano finanziario informatizzato
Inflazione della spesa
Aumento reale del gettito
Tassi d'ammortamento
Tassi interesse
Analisi settoriale
e per dicastero
Analisi contribuenti
INCREMENTI GESTIONE CORRENTE
PIANO DEGLI INVESTIMENTI
GESTIONE CORRENTE
INVESTIMENTI
BILANCIO
FLUSSO DEI CAPITALI
ANALISI INDICATORI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

B. SITUAZIONE ATTUALE

I conti consuntivi degli ultimi tre anni (2010, 2011 e 2012) evidenziano un'evoluzione lineare delle spese correnti ordinarie passate da Fr. 4.6 mio nel 2010 a Fr. 4.8 mio nel 2011 (prima degli ammortamenti supplementari di Fr. 0.5 mio) a Fr. 5.2 mio nel 2012. (che salgono a Fr. 3.6 mio con l'ammortamento straordinario di Fr. 0.7 mio). I ricavi correnti ordinari (prima delle sopravvenienze di imposta di Fr. 1.1 mio nel 2011 e Fr. 0.3 mio nel 2012) hanno conosciuto una crescita analoga passando da Fr. 5 mio nel 2010 a Fr. 5.2 mio nel 2011 per raggiungere Fr. 5.4 mio nel 2012. I consuntivi 2010-2012 evidenziano quindi degli avanzi d'esercizio importanti, condizionati favorevolmente anche dalle citate sopravvenienze di imposta.

	2010	2011	2012
Ricavi correnti	5'025'801	6'325'619	5'758'718
Spese correnti	-4'648'802	-5'316'724	-5'195'024
Risultato d'esercizio	***376'999***	***1'008'895***	***563'694***

RISULTATO D'ESERCIZIO

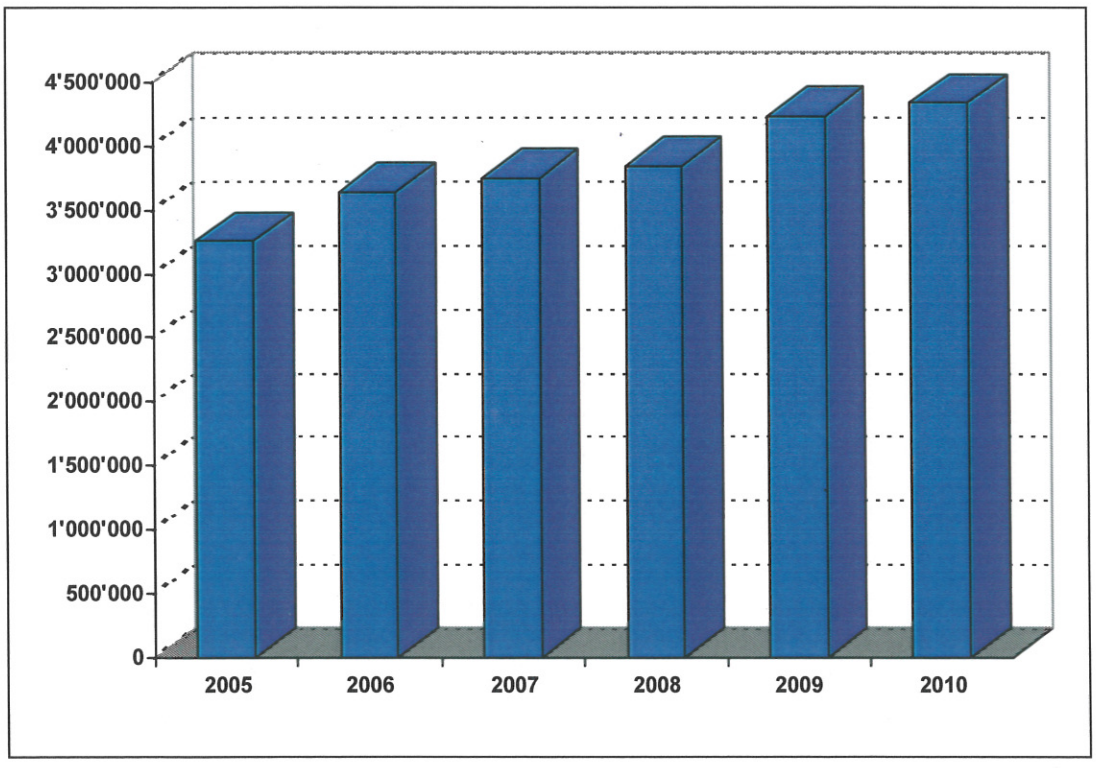


Analizzando i dati del gettito di imposta annuale del vostro Comune relativi agli ultimi sei anni si riconosce una crescita molto significativa con il passaggio da Fr. 3.3 mio nel 2005 fino a Fr. 4.3 mio nel 2010.

Questi gli accertamenti degli anni 2005-2010:

	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Gettito persone fisiche	2'875'574	3'303'365	3'404'277	3'441'507	3'770'161	3'926'676
Gettito persone giuridiche	226'523	233'641	259'121	270'814	255'378	198'454
Imposte alla fonte	124'252	99'920	89'908	94'948	212'360	208'714
Imposta imm. Cantonale	28'340	0	0	31'066	0	0
Contributo di livellamento	0	0	0	0	0	0
Totale gettito d'imposta	***3'254'689***	***3'636'926***	***3'753'306***	***3'838'335***	***4'237'899***	***4'333'844***

GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2005-2010



Le imposte delle persone fisiche hanno registrato una crescita importante su tutto il periodo indicato con un incremento complessivo di quasi Fr. 1.1 mio in sei anni. Le imposte derivanti dalle persone giuridiche sono rimaste invece pressoché stabili a Fr. 0.2 mio. La quota di partecipazione alle imposte alla fonte è pure cresciuta superando Fr. 200'000 nel 2010. Confrontando i gettiti di imposta 2005 e 2010 si osserva una crescita complessiva di Fr. 1.1 mio così suddivisa:

	2005	2010	*Differenza*
Gettito persone fisiche	2'875'574	3'926'676	**+1'051'102**
Gettito persone giuridiche	226'523	198'454	**-28'069**
Imposte alla fonte	124'252	208'714	**+84'462**
Imposta imm. Cantonale	28'340	0	**-28'340**
Contributo di livellamento	0	0	**0**
Totale gettito d'imposta	***3'254'689***	***4'333'844***	**+1'079'155**

Di seguito presentiamo i principali indicatori per gli anni 2010, 2011 e 2012 in un confronto intercomunale (l'ultimo dato statistico cantonale risale al 2011). Le relative statistiche sono state pubblicate dalla Sezione degli enti locali nel corso del 2013.

	Media 2011	Magliaso 2010	Magliaso 2011	Magliaso 2012	Valutazione indici 2012
Copertura delle spese correnti	5.3%	**8.1%**	**19.0%**	**10.9%**	**Positivo**
Ammortam. beni amministr.	11.5%	**7.4%**	**14.1%**	**8.5%**	**Buono**
Quota degli interessi	-1.2%	**2.4%**	**1.5%**	**1.4%**	**Bassa**
Quota degli oneri finanziari	6.4%	**14.8%**	**11.3%**	**11.6%**	**Media**
Grado di autofinanziamento	107.1%	**558.7%**	**9'376%**	**3'045%**	**Ideale**
Capacità di autofinanziamento	14.5%	**19.9%**	**33.9%**	**20.0%**	**Buona**
Debito pubblico procapite	3'567	**3'780**	**2'366**	**1'599**	**Medio**
Quota di capitale proprio	19.6%	**17.3%**	**24.8%**	**29.3%**	**Buona**
Quota di indebitamento lordo	134.7%	**213.3%**	**153.7%**	**150.5%**	**Alta**
Quota degli investimenti	16.2%	**4.3%**	**3.2%**	**0.8%**	**Ridotta**

Gli indicatori presentati sopra evidenziano una buona situazione reddituale con una capacità di autofinanziamento del 20 % giudicata "Buona". Per quanto riguarda gli aspetti patrimoniali mostrano un indebitamento contenuto con un debito pubblico procapite fissato a circa Fr. 1'600, ed un buon capitale proprio con una quota vicina al 30%.

C. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2013-2017

1.1 Spese correnti

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stato utilizzato un tasso di rincaro annuo dello 0.5% per il 2014, dello 0.75% per il 2015 e dell'1% per gli anni successivi. Per le spese del personale si tiene inoltre conto degli eventuali aumenti reali.

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

Gli ammortamenti amministrativi sono calcolati sulla base delle aliquote risultanti dal preventivo 2013 e permetteranno di avvicinarsi alla fine del periodo del piano alla percentuale media del 10% da raggiungere entro il 2019.

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. E' inoltre stato considerato (a partire dal 2014; nel preventivo 2013 non era stato indicato) il previsto contributo di risanamento al Cantone per il finanziamento delle assicurazioni sociali che comporta per il vostro Comune una spesa annua di Fr. 85'000.

Abbiamo inoltre tenuto conto dei costi derivanti dall'adesione del vostro Comune al servizio di polizia intercomunale che comporterà una spesa che raggiungerà Fr. 100'000 nel 2016 e 2017 (per il 2014 è stato valutato un costo di Fr. 20'000 e per il 2015 di Fr. 85'000).

1.2 *Ricavi correnti*

Particolarmente importante risultano le previsioni inerenti i parametri di sviluppo del gettito di imposta comunale. Se da una parte per l'anno 2011 la crescita effettiva può essere valutata sulla scorta delle tabelle del Centro Sistemi Informativi, per il 2012 e anni seguenti ci siamo basati sulle proiezioni economiche cantonali e degli uffici di statistica svizzeri preposti, nonché sulle indicazioni della vostra Cancelleria, adottando comunque un principio di prudenza.

Questa l'evoluzione prospettata per le persone fisiche:

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Evoluzione % persone fisiche	+ 3.1%	+ 1.0%	+ 2.0%	+ 2.0%	+ 3.0%	+ 3.0%	+ 3.0%

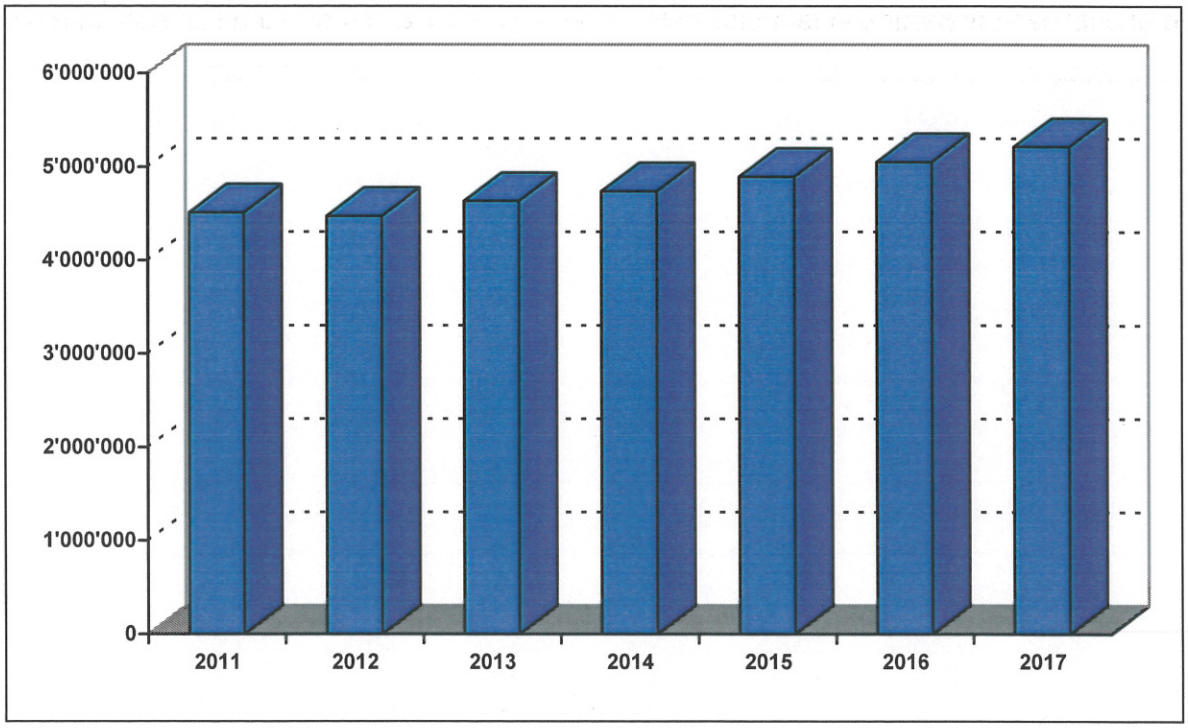
Per tenere debitamente conto della crescita della popolazione è stato inoltre ipotizzato a partire dal 2014 un incremento annuo strutturale del gettito di imposta di Fr. 20'000.

Per quanto concerne le persone giuridiche osserviamo che la situazione aggiornata delle notifiche emesse e da emettere evidenzia un probabile assestamento attorno a Fr. 250'000 per il 2011. Abbiamo ipotizzato un gettito stabile fino alla fine del periodo del piano finanziario. Le entrate per imposte alla fonte sono invece stimate in Fr. 200'000 a partire dal 2014 con una crescita annua equivalente a quanto rilevato per le imposte delle persone fisiche.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta:

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Persone fisiche	4'050'000	4'100'000	4'182'000	4'286'000	4'435'000	4'588'000	4'746'000
Persone giuridiche	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000
Imposte fonte	208'714	122'466	200'000	200'000	206'000	212'000	218'000
Imposta imm. cant.	0	0	0	0	0	0	0
Contrib. livellam.	0	0	0	0	0	0	0
Totale gettito	***4'508'714***	***4'472'466***	***4'632'000***	***4'736'000***	***4'891'000***	***5'050'000***	***5'214'000***

GETTITO DI IMPOSTA 2011-2017



Il grafico di cui sopra evidenzia l'evoluzione delle imposte del vostro Comune che dovrebbero conoscere una crescita costante fino a raggiungere Fr. 5.2 mio nel 2017.

Per quanto concerne le altre voci di ricavo non sono ipotizzate modifiche strutturali. Osserviamo a tale proposito che abbiamo considerato le conseguenze della nuova legge cantonale sull'approvvigionamento elettrico che prevede l'introduzione di una forma sostitutiva di riversamento a favore dei comuni a parziale compensazione (1/3) delle indennità di privativa per la distribuzione di energia elettrica.

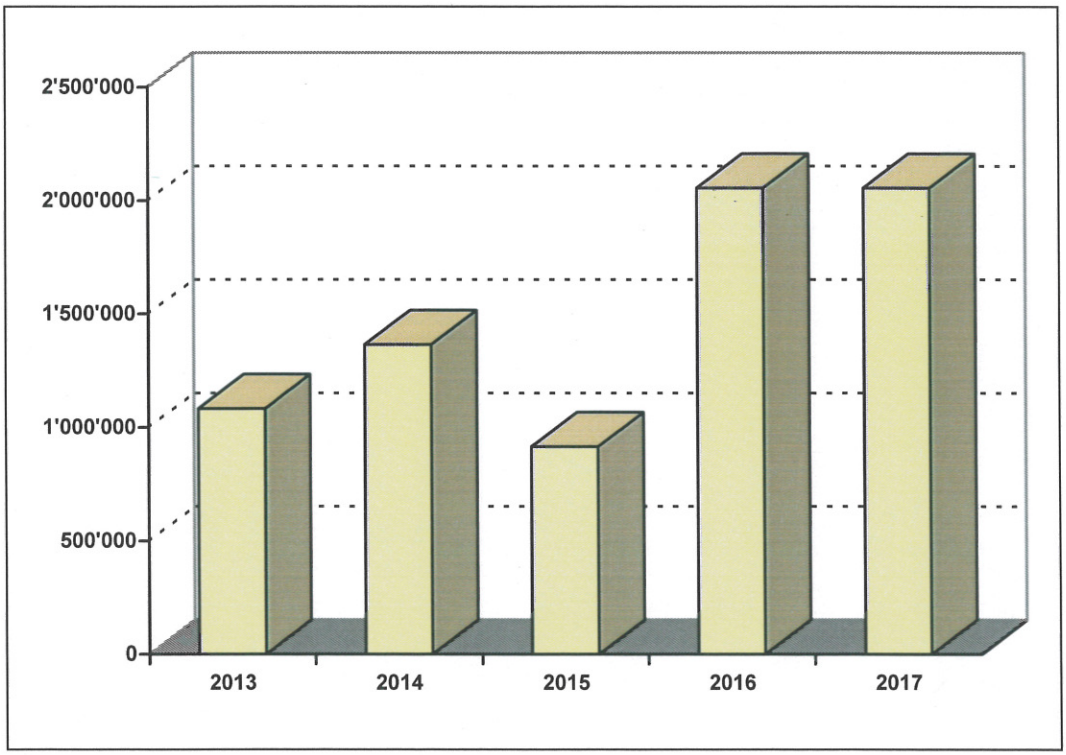
2. *Realizzazione del piano delle opere 2013-2017*

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2013-2017 investimenti netti di Fr. 7.5. Nelle tabelle allegate alla presente relazione sono indicati in dettaglio gli investimenti valutati dall'Esecutivo comunale.

Questi gli investimenti netti annuali previsti:

	2013	2014	2015	2016	2017
Investimenti netti	*1'081'750*	*1'363'970*	*914'750*	*2'054'750*	*2'054'750*

INVESTIMENTI NETTI



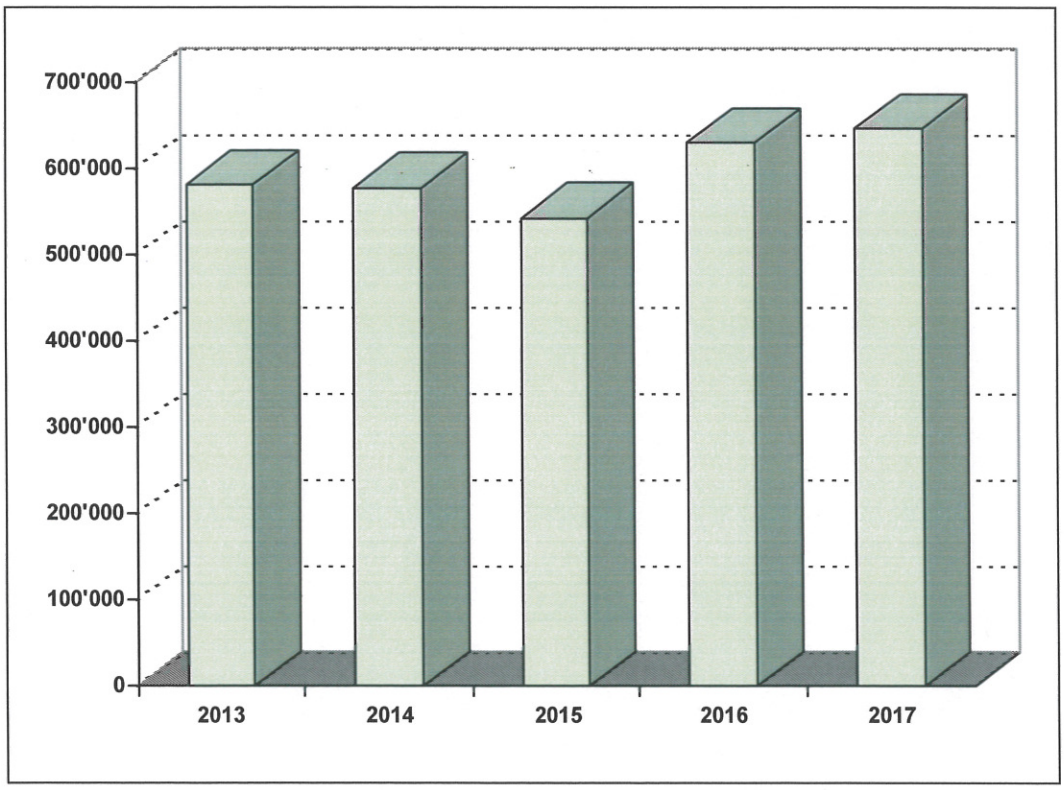
3. *Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale*

La gestione corrente del vostro comune produrrà nel periodo in esame un autofinanziamento complessivo di Fr. 3 mio sufficiente a coprire il 40% del fabbisogno finanziario risultante dal piano di investimenti. Per la parte rimanente, equivalente a Fr. 4.5 mio, sarà necessario ricorrere a finanziamenti esterni con conseguente incremento del debito pubblico.

Questo l'autofinanziamento previsto per il periodo 2013-2017:

	2013	2014	2015	2016	2017
Autofinanziamento	*581'018*	*577'940*	*542'740*	*629'740*	*645'740*

AUTOFINANZIAMENTO



Conseguentemente all'importante onere di investimento complessivo previsto, gli ammortamenti amministrativi registreranno un incremento passando da circa Fr. 530'000 del preventivo 2013 a quasi Fr. 890'000 nel 2017.

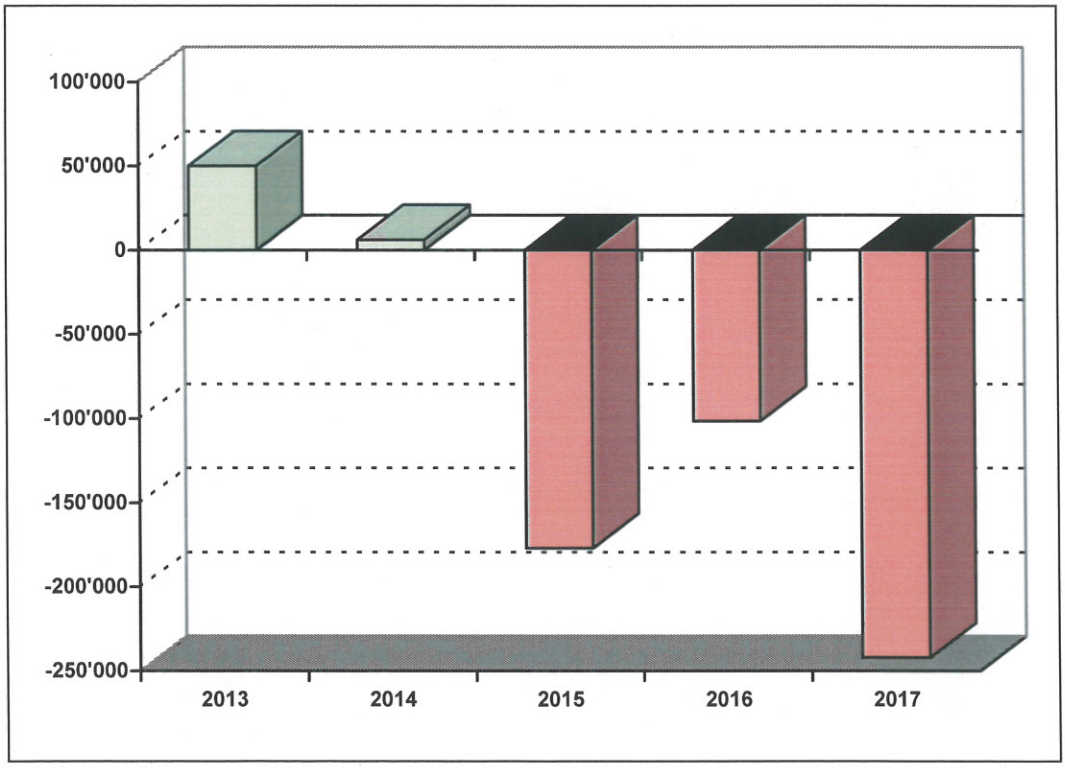
Il periodo in esame sarà inoltre condizionato dall'introduzione di nuove spese, come indicato al punto 1.1 di questo capitolo, quali il contributo al risanamento finanziario del Cantone (Fr. 85'000) ed il costo per l'adesione al servizio di polizia intercomunale (Fr. 100'000).

Pur se positiva, l'evoluzione dei ricavi correnti non sarà sufficiente a controbilanciare la crescita delle spese d'esercizio che porteranno la gestione corrente in una situazione di disavanzo a partire dall'anno 2015.

Questi i risultati di gestione corrente previsti per il periodo 2013-2017:

	2013	2014	2015	2016	2017
Risultato d'esercizio	***50'018***	***6'140***	***-176'960***	***-101'560***	***-242'060***

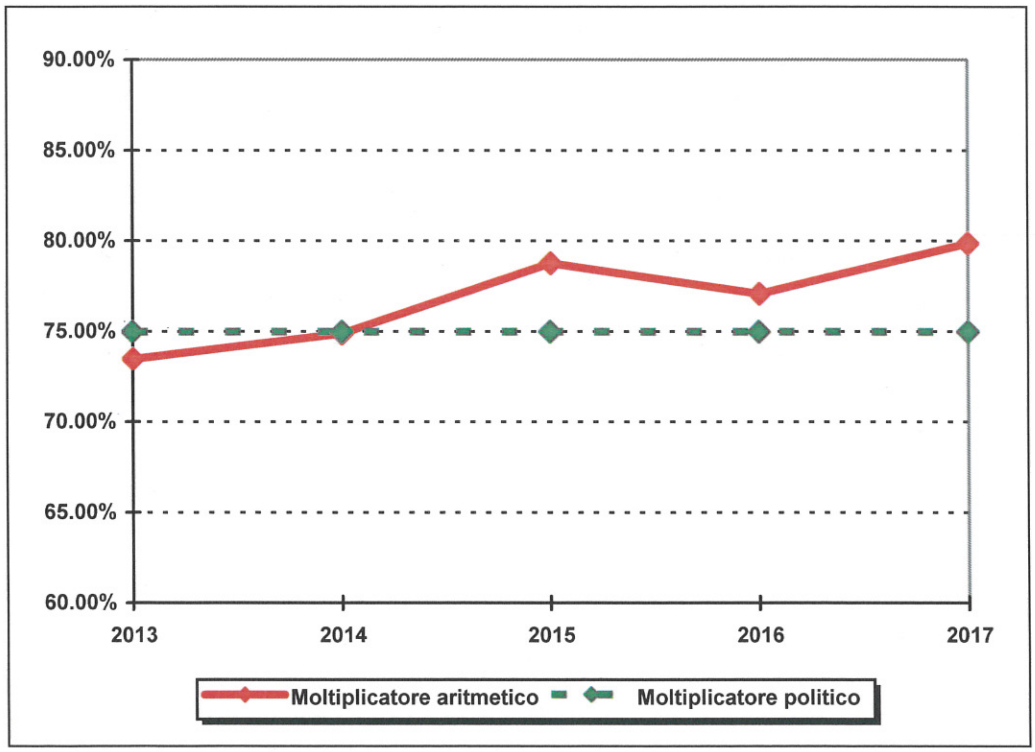
RISULTATO D'ESERICZIO



Il moltiplicatore aritmetico oscillerà dapprima vicino all'aliquota politica del 75% per poi avvicinarsi agli 80 punti percentuali nella seconda parte del periodo di pianificazione.

	2013	2014	2015	2016	2017
Moltiplicatore aritmetico	***73.5%***	***74.9%***	***78.8%***	***77.1%***	***79.9%***
Moltiplicatore politico	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%

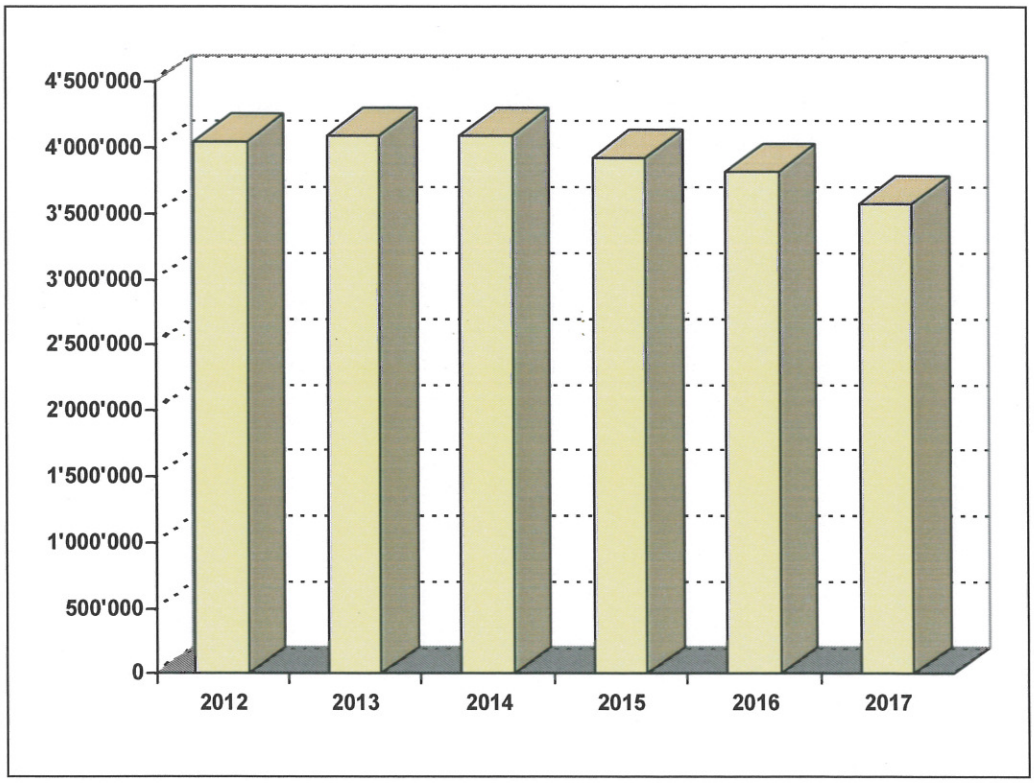
MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Il capitale proprio di Fr. 4 mio accumulato dal vostro Comune a fine 2012 potrà garantire la copertura dei disavanzi d'esercizio previsti per gli anni 2015-2017 fissandosi a poco meno di Fr. 3.6 mio nel 2017.

In Fr. 1'000	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Capitale proprio al 31.12.	***4'044***	***4'094***	***4'100***	***3'923***	***3'821***	***3'579***

CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



4. *Evoluzione degli indicatori finanziari*

Qui di seguito riportiamo l'evoluzione dei principali indicatori finanziari per gli anni 2013-2017 con il confronto con la media cantonale per il 2011 (ultimo dato disponibile):

	Media 2011	Comune 2013	Comune 2014	Comune 2015	Comune 2016	Comune 2017
copertura spese correnti	5.3%	1.0%	0.1%	-3.2%	-1.8%	-4.1%
ammortamento medio	11.5%	8.3%	8.4%	9.5%	9.5%	9.8%
quota degli interessi	-1.2%	1.7%	0.9%	1.1%	0.0%	0.4%
quota oneri finanziari	6.4%	11.3%	11.0%	13.7%	12.7%	15.6%
grado di autofinanziamento	107.1%	53.7%	42.4%	59.3%	30.6%	31.4%
capacità di autofinanziamento	14.5%	11.1%	11.0%	10.1%	11.4%	11.5%
quota di capitale proprio	19.6%	28.9%	27.4%	25.9%	23.2%	20.3%
debito pubblico procapite	3'567	1'944	2'486	2'743	3'726	4'697

Il fabbisogno finanziario netto risultante dal piano delle opere per il periodo in esame farà salire il debito pubblico procapite a quasi Fr. 4'700 nel 2017. I risultati d'esercizio previsti faranno scendere la quota di capitale al 20.3% (indice giudicato "buono").

D. CONCLUSIONI

La gestione corrente per il periodo 2013-2017 produrrà un autofinanziamento di Fr. 3 mio che permetterà di coprire circa il 40% del fabbisogno finanziario di Fr. 7.5 mio risultante dal piano delle opere. La parte rimanente di Fr. 4.5 mio dovrà essere finanziata tramite prestiti esterni con conseguente incremento del debito pubblico. Gli ammortamenti amministrativi registreranno un incremento da Fr. 530'000 del 2013 a Fr. 890'000 nel 2017.

Il periodo in esame sarà inoltre caratterizzato dall'introduzione di nuove spese quali il contributo al risanamento finanziario del Cantone (Fr. 85'000) ed il costo relativo all'adesione al corpo di polizia intercomunale (Fr. 100'000). L'evoluzione positiva dei ricavi correnti non sarà sufficiente a controbilanciare questa evoluzione dei costi. La gestione corrente registrerà pertanto una situazione di disavanzo a partire dal 2015. I risultati d'esercizio previsti potranno essere coperti dall'importante capitale proprio accumulato che a fine 2017 risulterà di poco inferiore a Fr. 3.6 mio.

Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti oscillerà inizialmente attorno alla linea politica dei 75 punti percentuali per poi avvicinarsi all'80% nella seconda parte del periodo di pianificazione.

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 MAGLIASO

PIANO FINANZIARIO 2013-2017

ALLEGATI

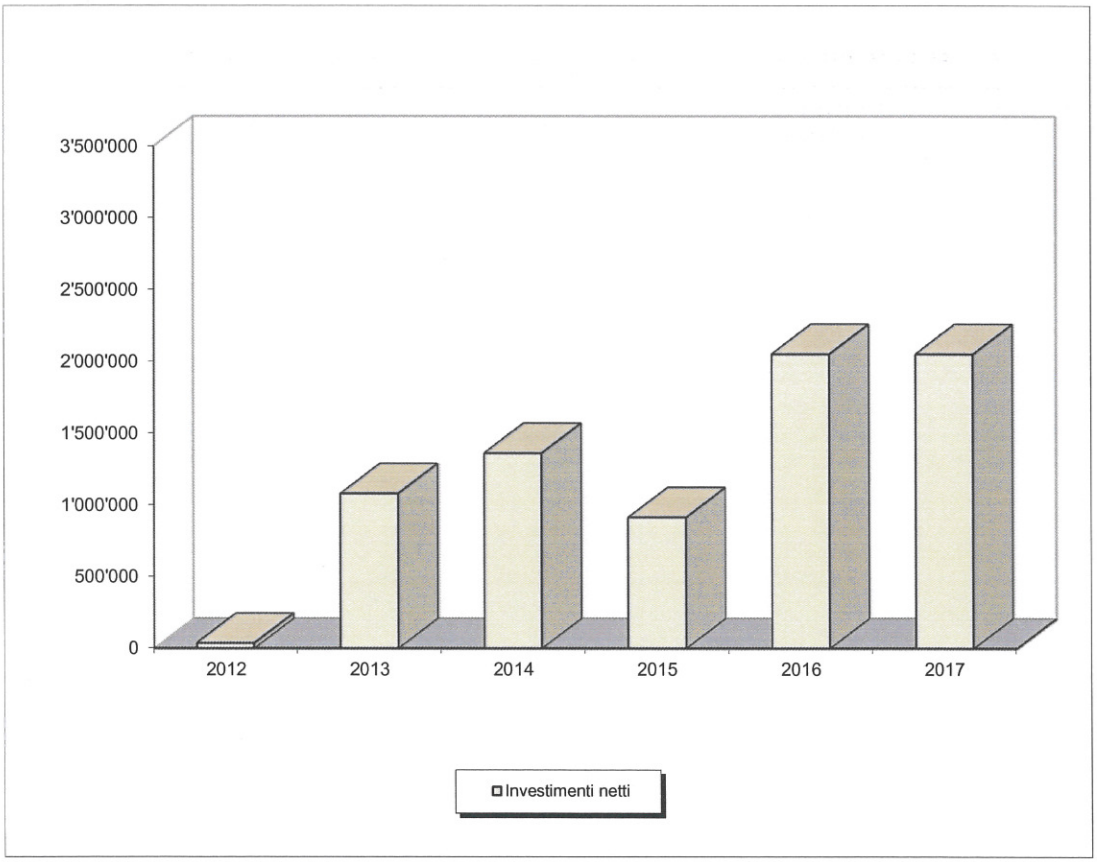
GRAFICO INVESTIMENTI	ALLEGATO 1
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 2
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	ALLEGATO 3
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	ALLEGATO 4
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 5
INVESTIMENTI	ALLEGATO 6
INVEST. OPERE DI CANALIZZAZIONE	ALLEGATO 7
GESTIONE CORRENTE	ALLEGATO 8
IMPOSTE	ALLEGATO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

AGOSTO 2013

COMUNE DI MAGLIASO
PIANO FINANZIARIO 2013-2017

ALLEGATO 1

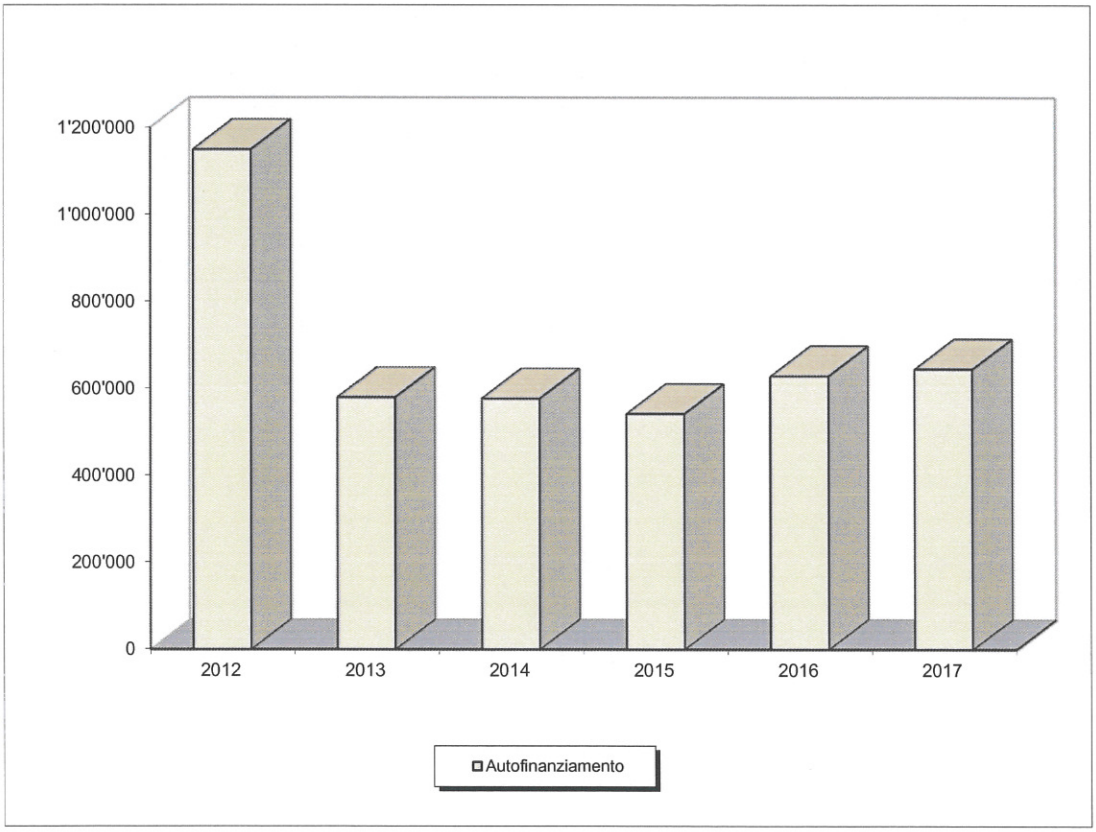
	Consuntivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016	2017
Investimenti netti	37'761	1'081'750	1'363'970	914'750	2'054'750	2'054'750



COMUNE DI MAGLIASO
PIANO FINANZIARIO 2013-2017

ALLEGATO 2

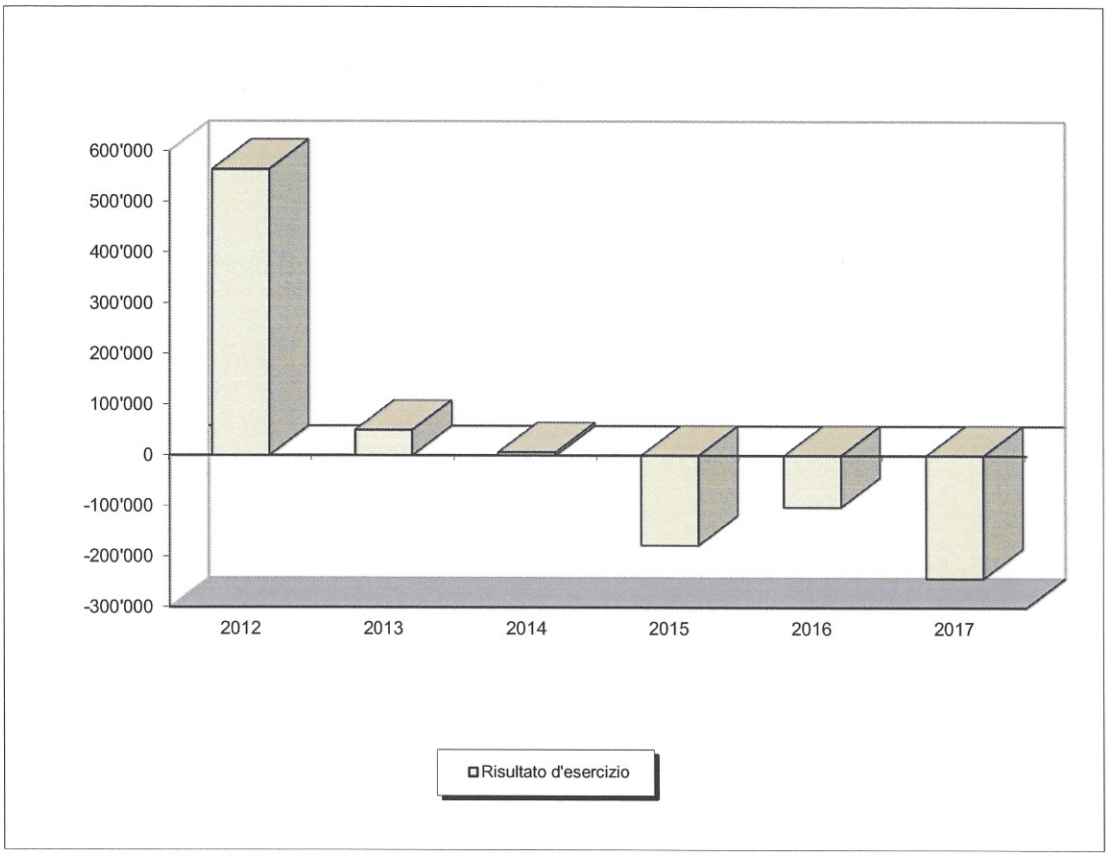
	Consuntivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016	2017
Autofinanziamento	1'149'694	581'018	577'940	542'740	629'740	645'740



COMUNE DI MAGLIASO
PIANO FINANZIARIO 2013-2017

ALLEGATO 3

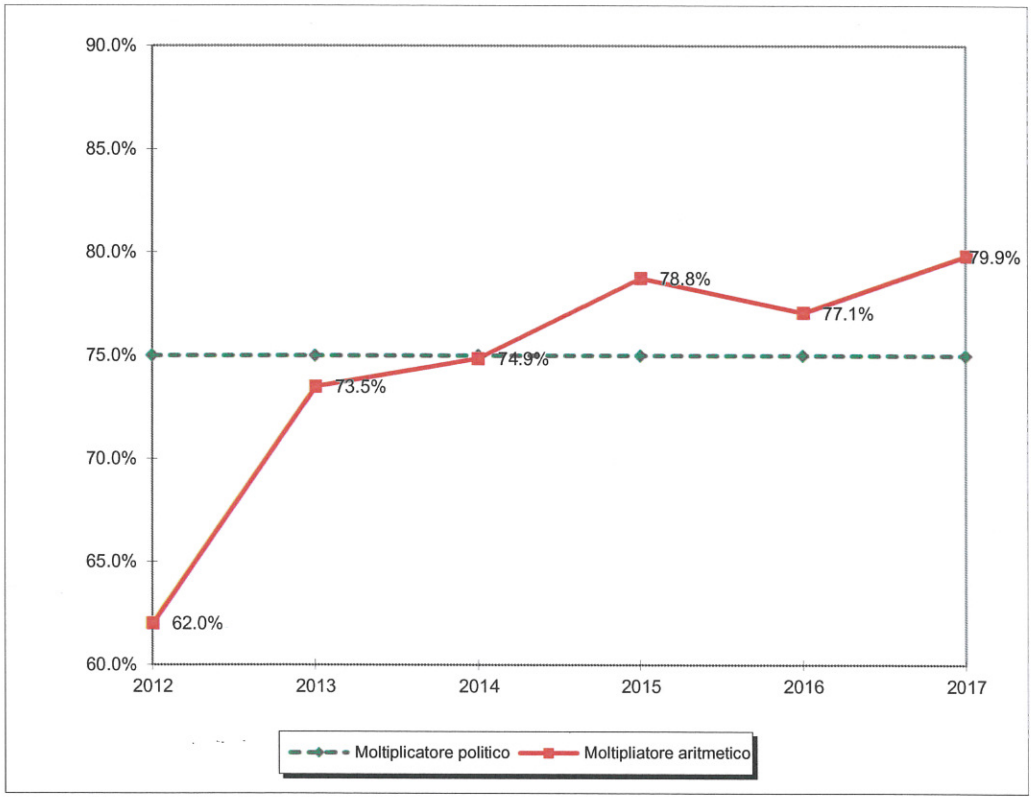
	Consuntivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016	2017
Risultato d'esercizio	563'694	50'018	6'140	-176'960	-101'560	-242'060



COMUNE DI MAGLIASO
PIANO FINANZIARIO 2013-2017

ALLEGATO 4

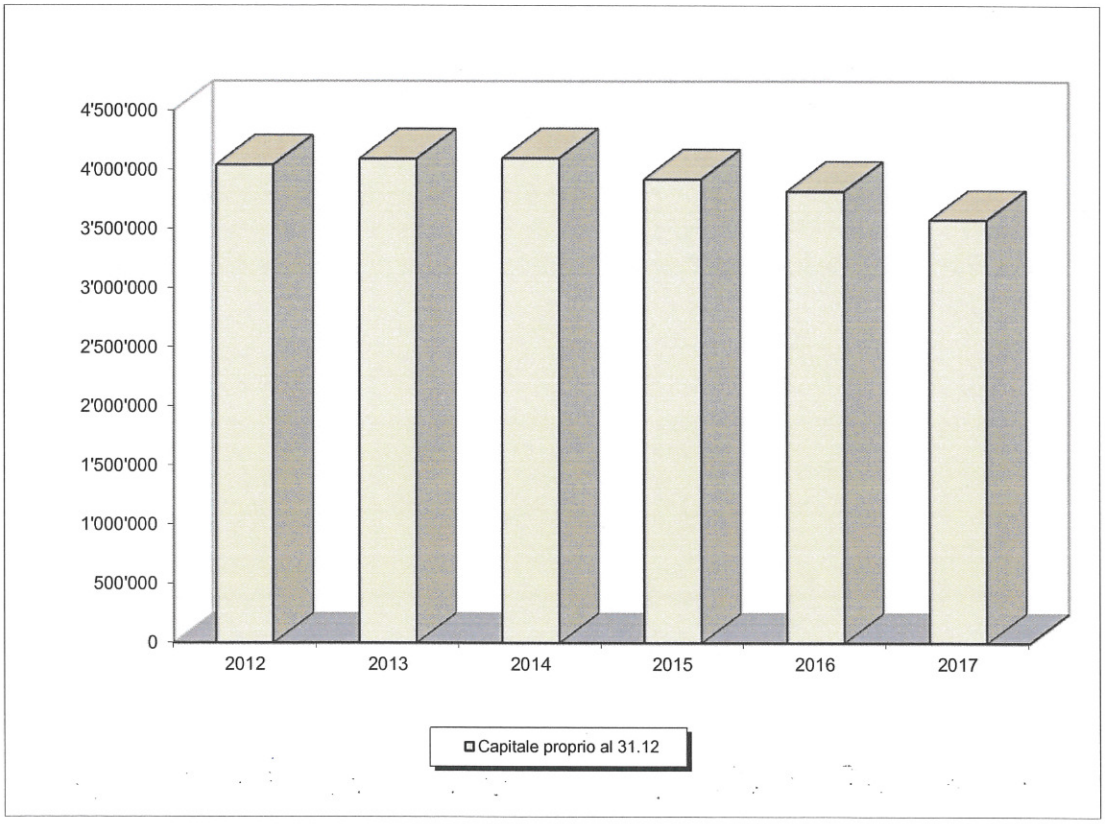
	Consuntivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016	2017
Moltiplicatore politico	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%
Moltipliatore aritmetico	**62.0%**	**73.5%**	**74.9%**	**78.8%**	**77.1%**	**79.9%**



COMUNE DI MAGLIASO
PIANO FINANZIARIO 2013-2017

ALLEGATO 5

	Consuntivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016	2017
Capitale proprio al 31.12	4'043'669	4'093'687	4'099'827	3'922'867	3'821'307	3'579'247



COMUNE DI MAGLIASO
PIANO FINANZIARIO 2013-2017

ALLEGATO 6

INVESTIMENTI

TERRENI

	Consuntivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016	2017
diversi	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI 141
OPERE DEL GENIO CIVILE

	Consuntivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016	2017
Investimenti 2012	37'554	0	0	0	0	0
Sistemazione via Monda	0	694'000	0	0	0	0
Zone di pericolo	0	0	243'000	0	0	0
./. Sussidi e contributi zone di pericolo	0	0	(233'780)	0	0	0
Sistemazione posteggio via Vedeggi	0	0	100'000	0	0	0
Centri raccolta rifiuti interrati	0	0	800'000	0	0	0
diversi	0	0	0	0	0	0
	37'554	694'000	909'220	0	0	0

INVESTIMENTI 143
COSTRUZIONI

	Consuntivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016	2017
Sistemazione cimitero nuovi loculi	0	0	50'000	0	0	0
Progetto comparto scuole	0	0	0	700'000	2'000'000	2'000'000
	0	0	50'000	700'000	2'000'000	2'000'000

INVESTIMENTI 145
BOSCHI E CORSI D'ACQUA

	Consuntivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016	2017
diversi	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI 146
MOBILI,ATTREZZATURE,ECC

	Consuntivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016	2017
Creazione zona 30 Km/h	0	28'000	0	0	0	0
AIL risanamento impianto illuminazione	0	0	0	160'000	0	0
	0	28'000	0	160'000	0	0

INVESTIMENTI 149
ALTRI INVESTIMENTI

	Consuntivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016	2017
diversi	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI 16
CONTRIBUTI

	Consuntivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016	2017
Partecipazione opere PTL II fase	0	54'750	54'750	54'750	54'750	54'750
	0	54'750	54'750	54'750	54'750	54'750

INVESTIMENTI 17
ALTRE USCITE

	Consuntivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016	2017
Studio pianif. zona scuola-campo sportivo	0	0	150'000	0	0	0
Studio PGS	0	0	100'000	0	0	0
Catasto allacciamenti privati PGS	0	0	100'000	0	0	0
	0	0	350'000	0	0	0
TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.	37'554	776'750	1'363'970	914'750	2'054'750	2'054'750

COMUNE DI MAGLIASO
PIANO FINANZIARIO 2013-2017

ALLEGATO 7

INVESTIMENTI CANALIZZAZ. COLLETTORI, CANALIZZAZIONI	Consuntivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016	2017
Investimenti 2012	206	0	0	0	0	0
Canalizzazione via Monda	0	305'000	0	0	0	0
./. Contributi di costruzione	0	0	0	0	0	0
	206	305'000	0	0	0	0

INVESTIMENTI IMPIANTI DI DEPURAZIONE	Consuntivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016	2017
diversi	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0

TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.	206	305'000	0	0	0	0

COMUNE DI MAGLIASO
PIANO FINANZIARIO 2013-2017

ALLEGATO 8

GESTIONE CORRENTE	Consuntivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016	2017
30 PERSONALE	1'569'643	1'680'705	1'712'100	1'748'200	1'789'400	1'831'600
31 BENI E SERVIZI	895'071	866'940	871'200	877'700	886'500	895'400
32 INTERESSI	270'898	261'940	216'940	228'240	171'940	193'340
33 AMMORTAMENTI	630'254	557'000	571'800	719'700	731'300	887'800
35 RIMB.A ENTI P.	469'228	467'220	495'000	568'900	594'100	606'500
36 CONTRIBUTI PROPRI	1'319'170	1'343'238	1'369'100	1'400'500	1'423'600	1'455'700
37 RIV.CONTRIBUTI	0	0	0	0	0	0
38 VERS.FIN.SPECIALI	40'760	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
39 ADDEBITI INTERNI	0	0	0	0	0	0
TOTALE SPESE	5'195'024	5'187'043	5'246'140	5'553'240	5'606'840	5'880'340

	Consuntivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016	2017
40 IMPOSTE	4'122'141	3'816'750	3'910'500	4'027'500	4'148'500	4'273'500
41 REGALIE	157'818	150'000	50'000	50'000	50'000	50'000
42 INTERESSI	190'986	170'581	170'600	170'600	170'600	170'600
43 RIMUNERAZIONI	704'631	615'580	615'580	615'580	615'580	615'580
44 PARTECIPAZIONI	97'197	55'050	70'600	70'600	70'600	70'600
45 RIMB. DA ENTI P.	78'198	71'100	72'000	73'000	74'000	75'000
46 CONTR.SPESE CORR.	384'428	348'000	353'000	359'000	366'000	373'000
47 CONTR.DA RIV.	0	0	0	0	0	0
48 PREL.FIN.SPECIALI	23'319	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
49 ACCREDITI INTERNI	0	0	0	0	0	0
TOTALE ENTRATE	5'758'718	5'237'061	5'252'280	5'376'280	5'505'280	5'638'280
RISULTATO	**563'694**	**50'018**	**6'140**	**(176'960)**	**(101'560)**	**(242'060)**

COMUNE DI MAGLIASO
PIANO FINANZIARIO 2013-2017

ALLEGATO 9

GETTITO FISCALE	Consuntivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016	2017
persone fisiche	4'100'000	4'182'000	4'286'000	4'435'000	4'588'000	4'746'000
persone giuridiche	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000
imposte alla fonte	122'466	200'000	200'000	206'000	212'000	218'000
riparto imp.imm.PG	0	0	0	0	0	0
contr.livellamento	0	0	0	0	0	0
	4'472'466	4'632'000	4'736'000	4'891'000	5'050'000	5'214'000
VARIAZIONE PERSONE FISICHE	1%	2%	2%	3%	3%	3%
MOLTIPLICATORE	**75.00%**	**75.00%**	**75.00%**	**75.00%**	**75.00%**	**75.00%**

	40 IMPOSTE D'ESERCIZIO	**Consuntivo 2012**	**Preventivo 2013**	**2014**	**2015**	**2016**	**2017**
400	persone fisiche	3'075'000	3'137'000	3'215'000	3'326'000	3'441'000	3'560'000
401	persone giuridiche	187'500	187'500	187'500	187'500	187'500	187'500
400	imposte alla fonte	122'466	200'000	200'000	206'000	212'000	218'000
400	+/- ris. di valutazione	108'537	-15'750	0	0	0	0
402	imposta imm. comunale	255'000	255'000	255'000	255'000	255'000	255'000
400	imposta personale	23'000	23'000	23'000	23'000	23'000	23'000
400	sopravvenienze	310'060	0	0	0	0	0
403	altre imposte	40'578	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000
		4'122'141	3'816'750	3'910'500	4'027'500	4'148'500	4'273'500

COMUNE DI MAGLIASO
PIANO FINANZIARIO 2013-2017

ALLEGATO 10

BILANCIO	Consuntivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016	2017
10 MEZZI LIQUIDI	2'210'081	2'149'486	2'149'486	2'149'486	2'149'486	2'149'486
11 CREDITI	4'841'286	4'850'000	4'850'000	4'850'000	4'850'000	4'850'000
12 INV.PATRIMONIALI	227'049	257'585	257'585	257'585	257'585	257'585
13 TRANSITORI ATTIVI	2'400	2'400	2'400	2'400	2'400	2'400
14 INV. BENI AMMINISTR.	5'992'157	6'532'157	6'957'977	7'225'977	8'602'077	9'806'677
15 PARTECIPAZIONI	31'701	31'701	31'701	31'701	31'701	31'701
16 CONTRIBUTI INVESTIMENTO	338'004	348'754	365'104	379'654	392'604	404'154
17 ALTRE USCITE ATTIVATE	1	1	350'001	262'501	196'901	147'701
19 ECC.PASSIVA						
TOTALE ATTIVI	13'642'679	14'172'085	14'964'255	15'159'305	16'482'755	17'649'705

	Consuntivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016	2017
20 IMPEGNI CORRENTI	278'007	280'000	280'000	280'000	280'000	280'000
21 DEBITI A BREVE	0	0	0	0	0	0
22 DEBITI A LUNGO	7'768'186	8'242'918	9'028'948	9'400'958	10'825'968	12'234'978
23 GESTIONI PARTICOLARI	819'379	819'379	819'379	819'379	819'379	819'379
24 ACCANTONAMENTI	0	0	0	0	0	0
25 TRANSITORI PASSIVI	167'338	170'000	170'000	170'000	170'000	170'000
28 FINAZIAMENTI SPECIALI	566'101	566'101	566'101	566'101	566'101	566'101
29 CAPITALE PROPRIO	3'479'975	4'043'669	4'093'687	4'099'827	3'922'867	3'821'307
RISULTATO GEST.CORRENTE	563'694	50'018	6'140	(176'960)	(101'560)	(242'060)
TOTALE PASSIVI	13'642'679	14'172'085	14'964'255	15'159'305	16'482'755	17'649'705

COMUNE DI MAGLIASO
PIANO FINANZIARIO 2013-2017

ALLEGATO 11

INDICATORI CONTABILI	Consuntivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016	2017
ricavi gest.corrente	5'758'718	5'237'061	5'252'280	5'376'280	5'505'280	5'638'280
spese gest.corrente	5'195'024	5'187'043	5'246'140	5'553'240	5'606'840	5'880'340
risultato gest.corrente	**563'694**	**50'018**	**6'140**	**-176'960**	**-101'560**	**-242'060**
ammortamenti amministr.	586'000	531'000	571'800	719'700	731'300	887'800
autofinanziamento	**1'149'694**	**581'018**	**577'940**	**542'740**	**629'740**	**645'740**
investimenti netti	37'761	1'081'750	1'363'970	914'750	2'054'750	2'054'750
Avanzo / (-) Disavanzo generale	1'111'933	-500'732	-786'030	-372'010	-1'425'010	-1'409'010
copertura delle spese correnti	10.9%	1.0%	0.1%	-3.2%	-1.8%	-4.1%
ammortamento medio LOC	8.5%	8.3%	8.4%	9.5%	9.5%	9.8%
quota degli interessi	1.4%	1.7%	0.9%	1.1%	0.0%	0.4%
quota degli oneri finanziari	11.1%	11.3%	11.0%	13.7%	12.7%	15.6%
grado di autofinanziamento	3044.7%	53.7%	42.4%	59.3%	30.6%	31.4%
capacità di autofinanziamento	20.0%	11.1%	11.0%	10.1%	11.4%	11.5%
quota di capitale proprio	29.6%	28.9%	27.4%	25.9%	23.2%	20.3%
debito pubblico procapite	1'599	1'944	2'486	2'743	3'726	4'697
debito pubblico	2'318'194	2'818'926	3'604'956	3'976'966	5'401'976	6'810'986
Beni patrimoniali	7'280'816	7'259'471	7'259'471	7'259'471	7'259'471	7'259'471
Beni amministrativi	6'361'863	6'912'613	7'704'783	7'899'833	9'223'283	10'390'233
Totale attivi	13'642'679	14'172'085	14'964'255	15'159'305	16'482'755	17'649'705
Capitale terzi	9'032'909	9'512'297	10'298'327	10'670'337	12'095'347	13'504'357
Finanziamenti speciali	566'101	566'101	566'101	566'101	566'101	566'101
Capitale proprio	4'043'669	4'093'687	4'099'827	3'922'867	3'821'307	3'579'247
Totale passivi	13'642'679	14'172'085	14'964'255	15'159'305	16'482'755	17'649'705
lim. cap. proprio	4'350'000	4'432'000	4'536'000	4'685'000	4'838'000	4'996'000
moltiplicatore aritmetico	**62.0%**	**73.5%**	**74.9%**	**78.8%**	**77.1%**	**79.9%**
moltiplicatore politico	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%

COMUNE DI MAGLIASO
PIANO FINANZIARIO 2013-2017

ALLEGATO 12

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2012	Preventivo 2013	2014	2015	2016	2017
INFLAZIONE		0.00%	0.50%	0.75%	1.00%	1.00%
IMPOSTE PERSONE FISICHE	1.00%	2.00%	2.00%	3.00%	3.00%	3.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
INTERESSE PASSIVO		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)		0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%
CONTRIBUTO ANZIANI		5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
SACD		2.10%	2.10%	2.10%	2.10%	2.10%
SERVIZI APPOGGIO		0.80%	0.80%	0.80%	0.80%	0.80%