

**Messaggio municipale n. 27/2022**  
**Piano finanziario 2023 - 2026**

Egregio signor Presidente,  
gentili signore ed egregi signori Consiglieri comunali,

con il presente messaggio vi sottoponiamo, per informazione e per discussione, il primo piano finanziario del Comune di Tresa per il periodo 2023-2026.

Come noto la Legge organica comunale prevede l'obbligatorietà dell'allestimento del piano finanziario (PF) per i Comuni con una popolazione superiore ai 500 abitanti ed un suo aggiornamento almeno una volta per legislatura o in caso di cambiamenti rilevanti per le finanze comunali (art. 152 LOC).

Il Municipio ha affidato il mandato per la stesura del piano finanziario alla Spettabile Interfida Revisioni e Consulenze SA di Mendrisio, che vanta una lunga esperienza di collaborazione con il nostro Comune e una buona conoscenza della realtà locale. La redazione del documento in oggetto è avvenuta sulla base dei conti consuntivi 2021 e dei conti preventivi 2022 e 2023.

Nell'ambito dell'esame e della discussione sul piano PF è fondamentale tenere presente che si tratta di uno strumento di lavoro che contiene previsioni sull'evoluzione delle finanze comunali a breve-medio termine, basato sulla situazione nota al momento della sua stesura, in funzione della quale viene ipotizzata un'evoluzione condizionata da parametri stimati ed eventi solo parzialmente prevedibili. Scopo del PF è pertanto di fornire una visione in prospettiva delle principali tendenze, per permettere un orientamento politico volto al mantenimento dell'equilibrio finanziario a medio termine. Un suo corretto utilizzo impone pertanto di avere una visione complessiva e strategica dei suoi contenuti e delle tendenze evolutive che ne scaturiscono, senza soffermarsi su aspetti di dettaglio. Essendo un "indicatore di tendenza" consente di percepire con qualche anno di anticipo l'evoluzione della situazione finanziaria, permettendo di confermare l'orientamento politico o, nei ristretti limiti di manovra del Comune, di prendere le dovute misure correttive.

In questo senso il Municipio ha deciso di elaborare un piano finanziario che tenga conto di un moltiplicatore stabile all'85%, visto che il nostro Comune ha un buon capitale proprio che può contenere eventuali e ipotetici disavanzi. Il momento particolare che stiamo vivendo dove il rincaro regna sovrano, non si vuole caricare ulteriormente la popolazione di imposte con un aumento ingiustificato del moltiplicatore. Il piano delle opere proposto è comunque ambizioso e il Municipio è consapevole che i crediti che verranno chiesti al lodevole Consiglio Comunale verranno valutati attentamente anche dal profilo finanziario per mantenere contenuto l'indebitamento. Ricordiamo comunque che nel Piano Finanziario presentato non si è voluta includere la successione Marcoli con la villa a Roma e la vendita dei gioielli, non avendo importi certi e mantenendo altresì una buona riserva.

Il Piano Finanziario presentato deve essere preso in modo molto prudente tenuto conto che si sta lavorando su un Consuntivo 2021 ancora suddiviso in quattro realtà e due preventivi costruiti su 4 realtà distinte e l'esperienza maturata in questo ultimo anno, non ancora concluso. Sarà interessante in futuro, con la prossima legislatura, quando si saranno consolidati i dati di più consuntivi, avere un piano finanziario che tenga conto di una sola realtà e basato su dati certi.

Si osserva che il PF ha principalmente una rilevanza programmatica e non costituisce una base legale per la concessione di crediti. Infatti, tutti gli investimenti previsti nel piano delle opere saranno oggetto di un messaggio municipale o sono già stati votati di recente.

In conclusione, ricordiamo che il PF non ha valenza vincolante, ma vuole offrire una visione prospettica sulla situazione finanziaria attuale e futura del Comune. Sebbene il livello di precisione sia minore rispetto ai conti consuntivi o preventivi, per evidenti motivi di attendibilità, l'evoluzione tendenziale indicata fornisce comunque elementi utili con i quali si può e si deve lavorare al fine di portare avanti una politica di gestione delle finanze oculata e improntata all'equilibrio finanziario.

Per altre considerazioni vi rimandiamo a quanto indicato nel PF e alla discussione in sede di Consiglio comunale.

Con stima.

Per il Municipio di Tresa

Il Sindaco  
Piero Marchesini



La Segretaria  
Myriam Mauri

Approvato con risoluzione municipale n. 1019/2022 del 14 novembre 2022

Gestione	Opere pubbliche	Petizioni
•		



**COMUNE DI  
TRESA**

***PIANO FINANZIARIO  
2023-2026***

NOVEMBRE 2022

---

## INDICE

---

<b>A.</b>	<b>PREMESSE E METODO D'INDAGINE</b>	<b>2</b>
<b>B.</b>	<b>SITUAZIONE ATTUALE</b>	<b>3</b>
<b>C.</b>	<b>EVOLUZIONE FUTURA</b>	<b>7</b>
	1. <i>Parametri d'evoluzione 2023-2026</i>	7
	2. <i>Realizzazione del piano delle opere 2023-2026</i>	10
	3. <i>Evoluzione della situazione economica e patrimoniale</i>	11
<b>D.</b>	<b>CONCLUSIONI</b>	<b>15</b>

---



Lodevole Municipio  
del Comune di Tresa  
**6988 Ponte Tresa**

Mendrisio, 10 novembre 2022/AB

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI TRESA  
PER IL PERIODO 2023-2026***

Egregio Signor Sindaco

Gentile Signora Municipale 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 2023-2026 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi 2021, dei preventivi 2022 e 2023, nonché del piano delle opere 2023-2026 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.



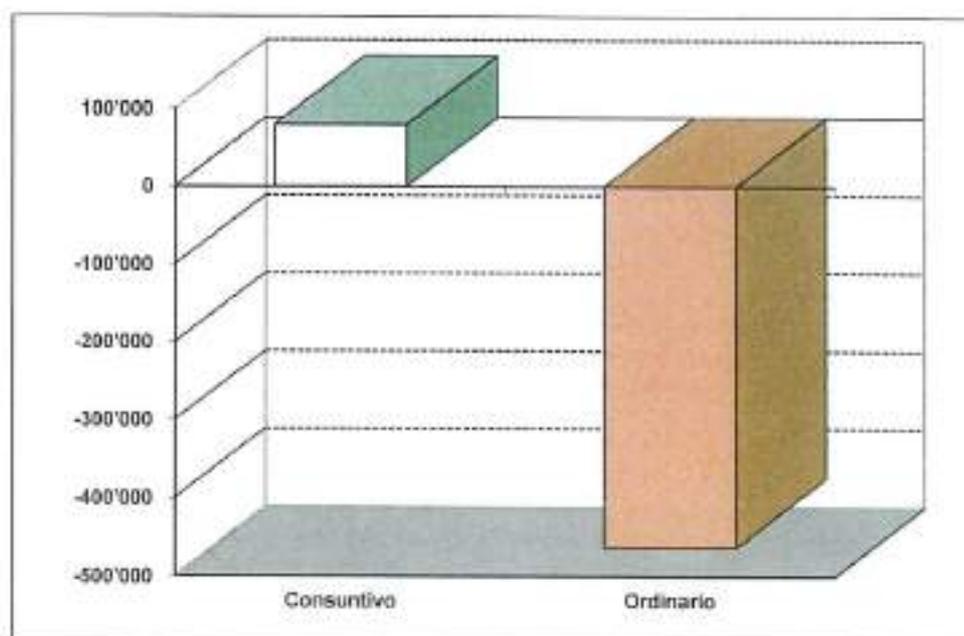
## **B. SITUAZIONE ATTUALE**

L'anno 2021 è il primo anno del nuovo comune di Tresa e presenta il consolidamento delle cifre dei consuntivi dei quattro quartieri di Croglio, Monteggio, Ponte Tresa e Sessa. In considerazione del fatto che precedentemente all'aggregazione i quattro comuni applicavano moltiplicatori diversi, non è possibile proporre un confronto con i risultati degli esercizi 2020 e precedenti.

L'esercizio 2021, a fronte di ricavi di Fr. 16 mio e spese di Fr. 15.9 mio, ha chiuso con un avanzo d'esercizio di circa Fr. 80'000. L'analisi di dettaglio dei conti consuntivi porta però ad evidenziare che il risultato d'esercizio presentato è stato influenzato positivamente da importanti sopravvenienze di imposta. Epurando il conto economico dal vostro Comune da queste sopravvenienze di imposta risulta un disavanzo di circa Fr. 460'000:

	2021
Risultato d'esercizio	79'509
./. sopravvenienze imposta	<u>-542'310</u>
<b>Risultato d'esercizio</b>	<b><u>-462'801</u></b>

### **RISULTATO D'ESERCIZIO CONSUNTIVO E "ORDINARIO"**

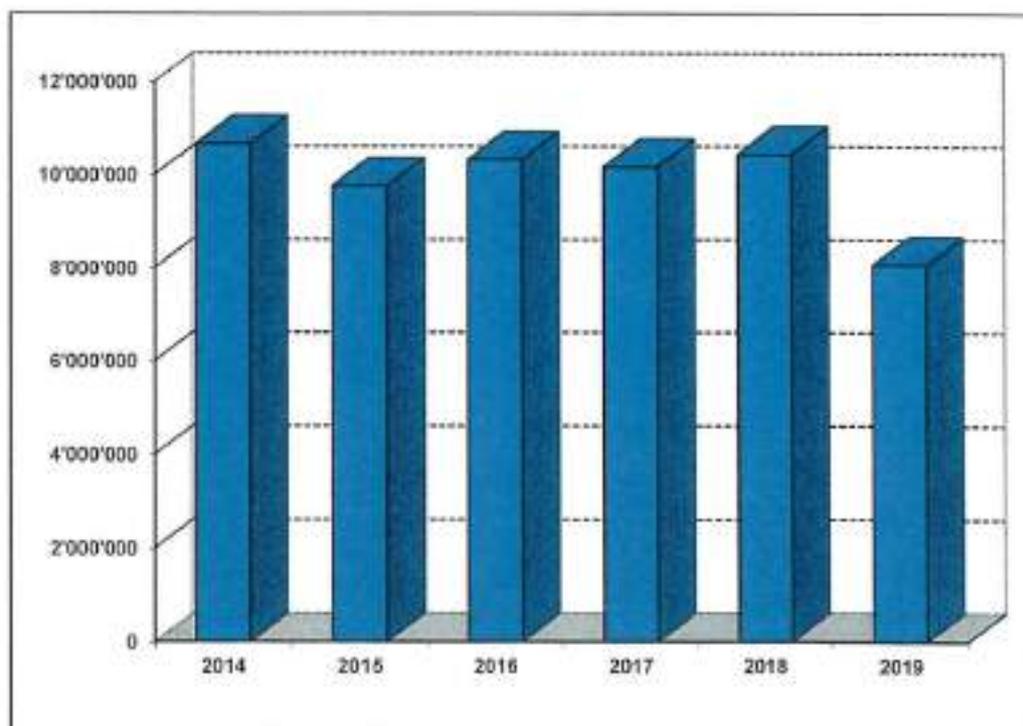


Gli accertamenti ufficiali del gettito di imposta del vostro Comune relativi agli ultimi sei anni (ultimo dato accertato 2019) evidenziano una sostanziale stabilità delle imposte derivanti dalle persone fisiche passate da Fr. 6.6 mio nel 2014 a Fr. 6.7 mio nel 2019. Le imposte delle persone giuridiche hanno invece registrato un'importante flessione diminuendo da Fr. 2.3 mio del 2014 a poco meno di Fr. 1 mio nel 2019.

Questi gli accertamenti degli anni 2014-2019 (gettito base cantonale):

	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Gettito persone fisiche	6'552'939	6'420'359	6'434'448	6'674'364	6'612'617	6'724'499
Gettito persone giuridiche	2'340'449	1'787'322	1'821'808	1'806'297	1'647'505	970'617
Imposte alla fonte	1'204'462	1'210'058	1'694'067	1'014'966	1'349'757	1'309'740
Imposta imm. cantonale	634	634	634	0	0	0
Contributo di livellamento	561'684	340'638	414'830	500'598	547'788	589'461
Deduzione perdite	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo	0	0	-43'815	164'148	271'718	-1'525'750
<b>Totale gettito d'imposta</b>	<b>10'660'168</b>	<b>9'748'011</b>	<b>10'321'970</b>	<b>10'160'393</b>	<b>10'429'385</b>	<b>8'068'567</b>

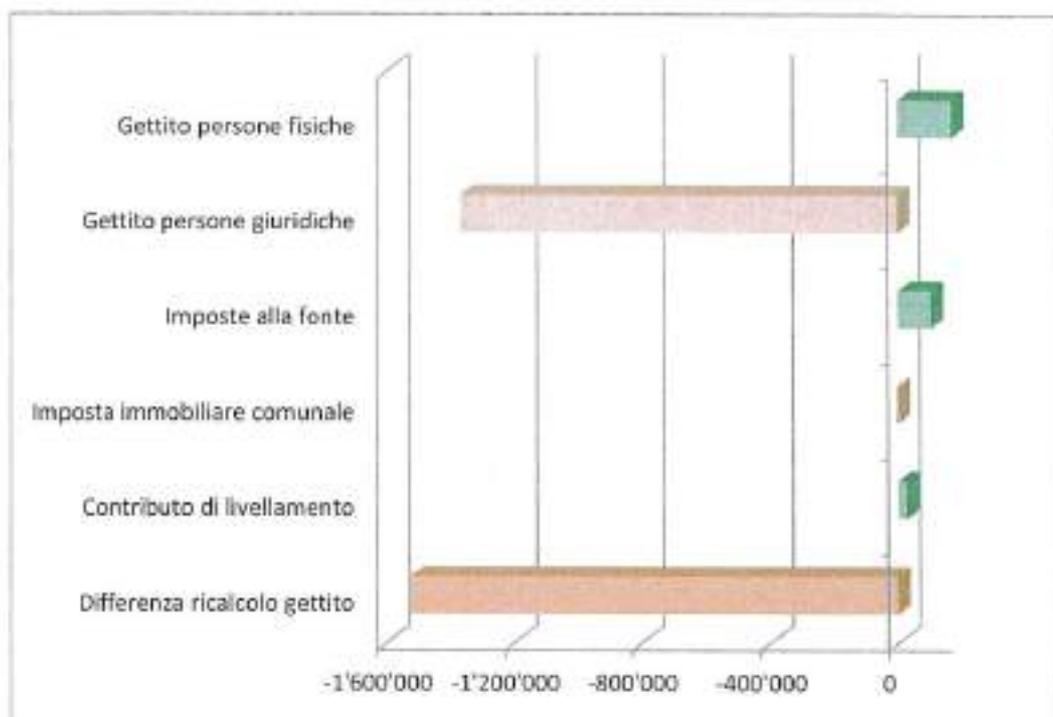
#### GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2014-2019



Bisogna sottolineare che nel 2019 è stata effettuata una correzione importante al ribasso (differenza ricalcolo) dei gettiti degli anni precedenti (Fr. 1.5 mio).

Confrontando i gettiti di imposta 2014 e 2019 si osserva una diminuzione complessiva di circa Fr. 2.6 mio così suddivisa:

	2014	2019	Differenza
Gettito persone fisiche	6'552'939	6'724'499	+171'560
Gettito persone giuridiche	2'340'449	970'617	-1'369'832
Imposte alla fonte	1'204'462	1'309'740	+105'278
Imposta imm. Cantonale	634	0	-634
Contributo di livellamento	561'684	589'461	+27'777
Deduzione perdite	0	0	0
Differenza ricalcolo	0	-1'525'750	-1'525'750
<b>Totale gettito d'imposta</b>	<b>10'660'168</b>	<b>8'068'567</b>	<b>-2'591'601</b>

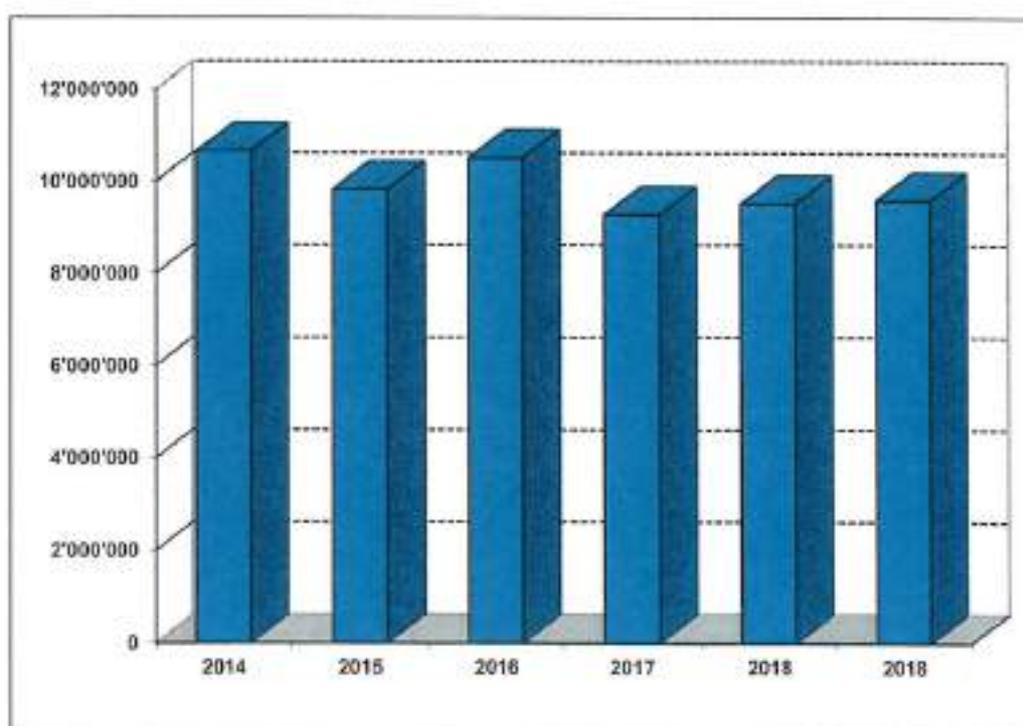


Per una più corretta lettura delle differenze di ricalcolo, sistema introdotto dagli uffici cantonali a partire dall'accertamento del gettito 2015, riproponiamo qui di seguito i gettiti di imposta 2014-2019 con l'attribuzione delle differenze nell'anno di competenza, che evidenziano una

diminuzione significativa del gettito tra il 2016 ed il 2017 ed una lenta ripresa negli anni seguenti fino a raggiungere Fr. 9.6 mio nel 2019:

	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Gettito persone fisiche	6'552'939	6'429'359	6'434'448	6'674'364	6'612'617	6'724'499
Gettito persone giuridiche	2'340'449	1'767'322	1'821'806	1'806'297	1'647'505	970'617
Imposte alla fonte	1'204'462	1'210'058	1'694'067	1'014'986	1'349'757	1'309'740
Imposta imm. cantonale	634	634	634	0	0	0
Contributo di livellamento	561'684	340'638	414'830	500'598	547'788	589'481
Correzione perdite	0	0	0	0	0	0
Diff. ricalcolo accert. 2016		-43'815				
Diff. ricalcolo accert. 2017		55'737	108'411			
Diff. ricalcolo accert. 2018		87'904	55'576	128'238		
Diff. ricalcolo accert. 2019		-24'737	-15'909	-848'367	-836'737	
<b>Totale gettito d'imposta</b>	<b>10'660'168</b>	<b>9'823'100</b>	<b>10'513'863</b>	<b>9'276'116</b>	<b>9'520'930</b>	<b>9'594'317</b>

#### GETTITO DI IMPOSTA "TEORICO" 2014-2019



---

## **C. EVOLUZIONE FUTURA**

### **1. Parametri d'evoluzione 2023-2026**

L'evoluzione futura delle finanze comunali sarà inevitabilmente determinata dalle conseguenze derivanti dalla situazione economica a livello mondiale. 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 del vostro Comune.

#### **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 2024 e dello 0.2% per gli anni 2025-2026.

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

Per quanto attiene ai costi di finanziamento è stato considerato un costo medio dei capitali per i nuovi debiti dell'1.75% per il tutto il periodo di pianificazione, ipotizzando pertanto un finanziamento misto tra breve e medio-lungo termine.

Gli ammortamenti amministrativi sono stati calcolati sulla base delle nuove disposizioni contabili MCA2 che prevedono l'applicazione di ammortamenti lineari sulla sostanza iniziale.

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 2021 la crescita effettiva può essere valutata sulla scorta delle tabelle del Centro Sistemi Informativi, per il 2022 e anni seguenti ci siamo basati, come indicato precedentemente, sulle proiezioni economiche cantonali e degli uffici di statistica svizzeri preposti, che ipotizzano una ripresa generale del prodotto interno lordo per i prossimi anni. Si tiene inoltre debitamente conto delle proiezioni formulate dal vostro Comune in sede di allestimento dei preventivi.

Questa l'evoluzione percentuale prospettata per le persone fisiche per gli anni 2022-2026:

	2022	2023	2024	2025	2026
Evoluzione % imposte persone fisiche	+ 0.7%	+ 0.7%	+ 2.0%	+ 2.0%	+ 2.0%

Le imposte derivanti dalle persone giuridiche dovrebbero tornare a crescere a partire dal 2022 per poi registrare una importante flessione nel 2025, anno nel quale 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:

	2022	2023	2024	2025	2026
Evoluzione % imposte persone giuridiche	4.0%	+ 3.9%	+ 1.0%	+ 1.0%	+ 1.0%

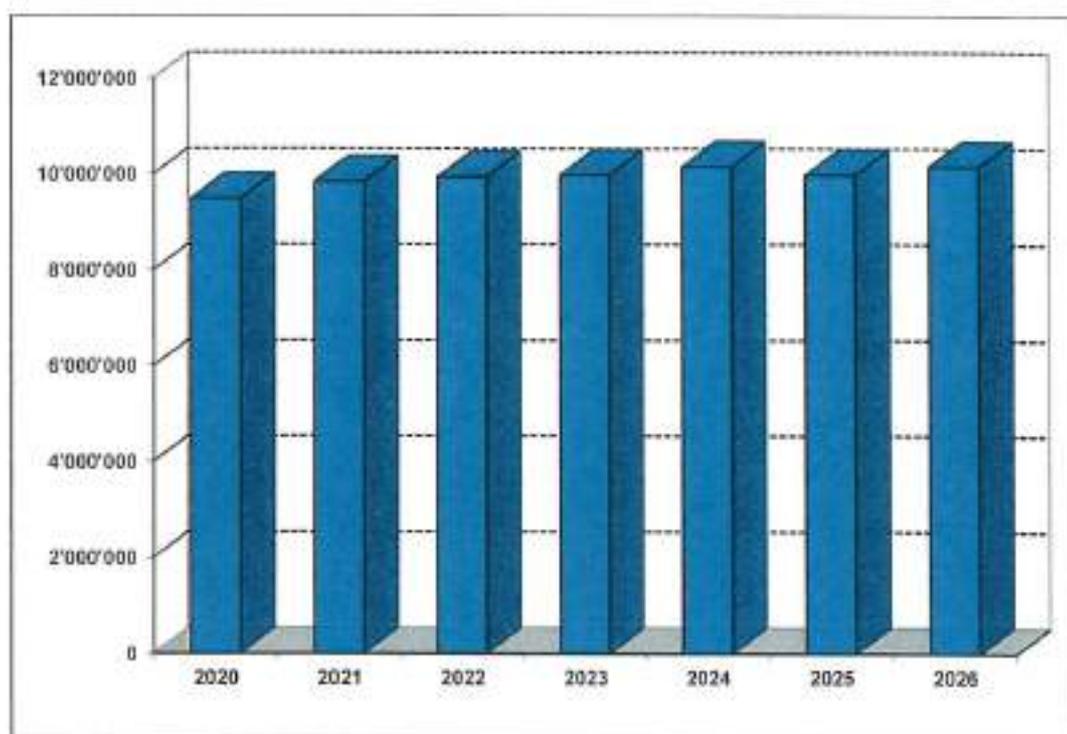
Le entrate nette per imposte alla fonte possono essere stimate attorno a Fr. 1.3 mio a partire dal 2023 con la medesima crescita prevista per le imposte delle persone fisiche.

Il contributo di livellamento a favore del vostro Comune è stimato in Fr. 0.5 mio a partire dal 2023 ed è stato valutato invariato fino alla fine del 2026.

Questa la prevista evoluzione del gettito per gli anni 2020-2026:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Persone fisiche	6'700'000	6'750'000	6'800'000	6'850'000	6'987'000	7'126'700	7'269'200
Persone giuridiche	1'000'000	1'250'000	1'300'000	1'350'000	1'363'500	1'022'600	1'032'800
Imposte fonte	1'212'134	1'260'000	1'260'000	1'260'000	1'265'200	1'310'900	1'337'100
Imposta imm. cant.	0	0	0	0	0	0	0
Contrib. livellam.	573'995	586'594	580'000	525'000	525'000	525'000	525'000
<b>Totale gettito</b>	<b>9'486'129</b>	<b>9'846'594</b>	<b>9'940'000</b>	<b>9'985'000</b>	<b>10'160'700</b>	<b>9'985'200</b>	<b>10'164'100</b>

### GETTITO DI IMPOSTA 2020-2026



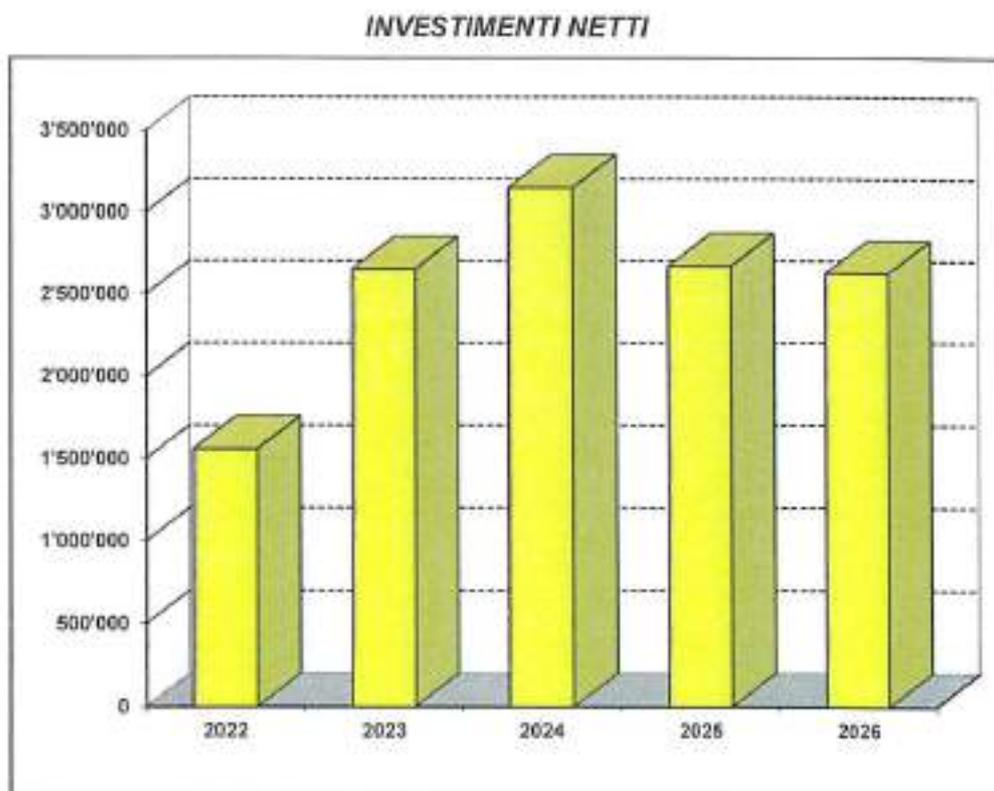
Il grafico di cui sopra evidenzia una crescita lenta ma costante del gettito, con una lieve flessione nel 2025 in relazione a quanto indicato precedentemente, fino ad avvicinarsi a Fr. 10.2 mio alla fine del periodo di pianificazione.

## 2. Realizzazione del piano delle opere 2023-2026

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2023-2026 investimenti netti di Fr. 11.1 mio. Tenuto conto delle uscite nette previste per l'anno in corso, risulta complessivamente un onere netto per investimenti di Fr. 12.6 mio.

Questi gli investimenti netti previsti:

	2022	2023	2024	2025	2026
<i>Investimenti netti</i>	<i>1'555'986</i>	<i>2'648'047</i>	<i>3'147'252</i>	<i>2'668'426</i>	<i>2'626'094</i>



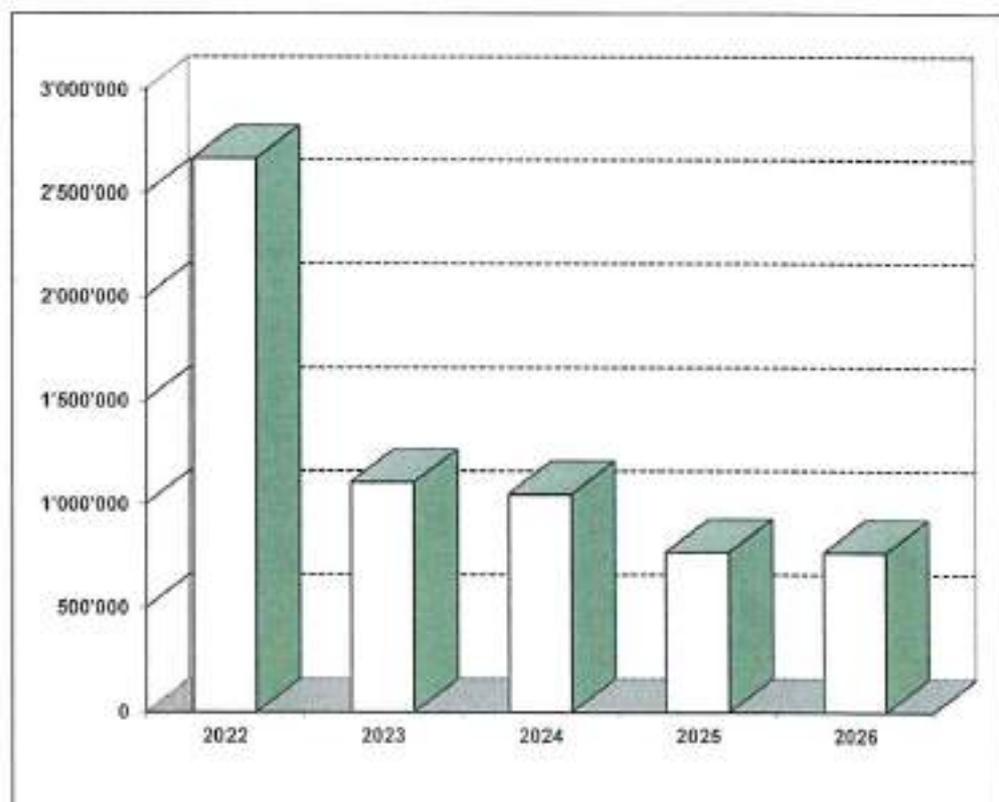
### 3. *Evoluzione della situazione economica e patrimoniale*

Le proiezioni finanziarie riportate nelle pagine seguenti sono basate sul moltiplicatore di imposta attuale dell'85%. Il conto economico del Comune, grazie anche ad un'entrata per imposte speciali nel 2022 valutata in Fr. 1.5 mio, produrrà durante il periodo 2022-2026 un autofinanziamento complessivo Fr. 6.3 mio, sufficienti a coprire il 50% del fabbisogno finanziario risultante dal piano delle opere evidenziato alla pagina precedente. Sarà pertanto necessario accedere a finanziamenti esterni per la parte rimanente equivalente a Fr. 6.3 mio.

Questo l'autofinanziamento per il periodo di pianificazione che negli anni 2025 e 2026 registrerà una flessione a seguito della diminuzione delle imposte delle persone giuridiche:

	2022	2023	2024	2025	2026
<i>Autofinanziamento</i>	2'666'530	1'103'643	1'047'200	768'100	765'600

**AUTOFINANZIAMENTO**

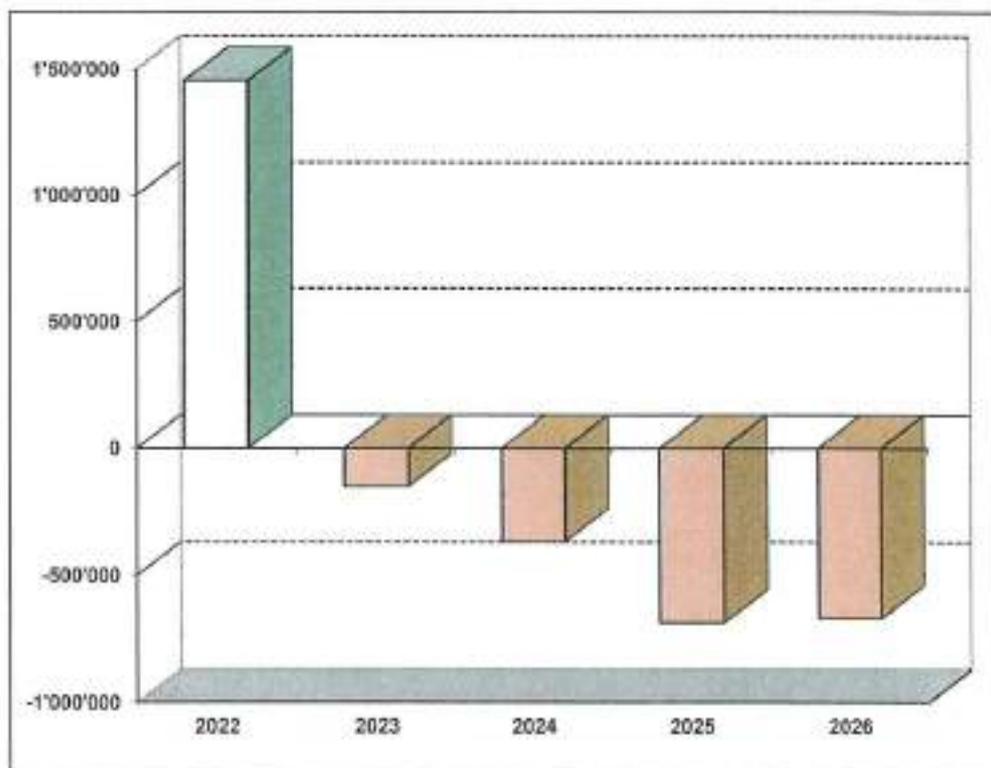


Gli ammortamenti amministrativi, fissati in circa Fr. 1 nel preventivo 2023, registreranno un aumento avvicinandosi a Fr. 1,4 mio nel 2026. Le spese correnti complessive evidenzieranno un incremento significativo passando da Fr. 14,6 mio del preventivo 2023 a Fr. 15,6 mio nell'ultimo anno di pianificazione. In particolare si sottolinea che i contributi legati al gettito di imposta (Spese di trasferimento, categoria 36) registreranno una crescita di oltre Fr. 0,3 mio già a partire dal 2024 a seguito del previsto aumento del gettito accertato 2020 rispetto all'anno precedente.

I ricavi correnti dovrebbero conoscere una crescita più lenta rispetto alle spese attestandosi poco al di sopra di Fr. 14,9 mio nel 2026. Il conto economico evidenzierà una situazione di disavanzo contenuto nel 2023 e 2024 per poi crescere in modo importante nel 2025 e 2026. Questi i risultati d'esercizio per il periodo di pianificazione:

	2022	2023	2024	2025	2026
<i>Risultato d'esercizio</i>	1'454'773	-150'582	-367'600	-687'000	-669'600

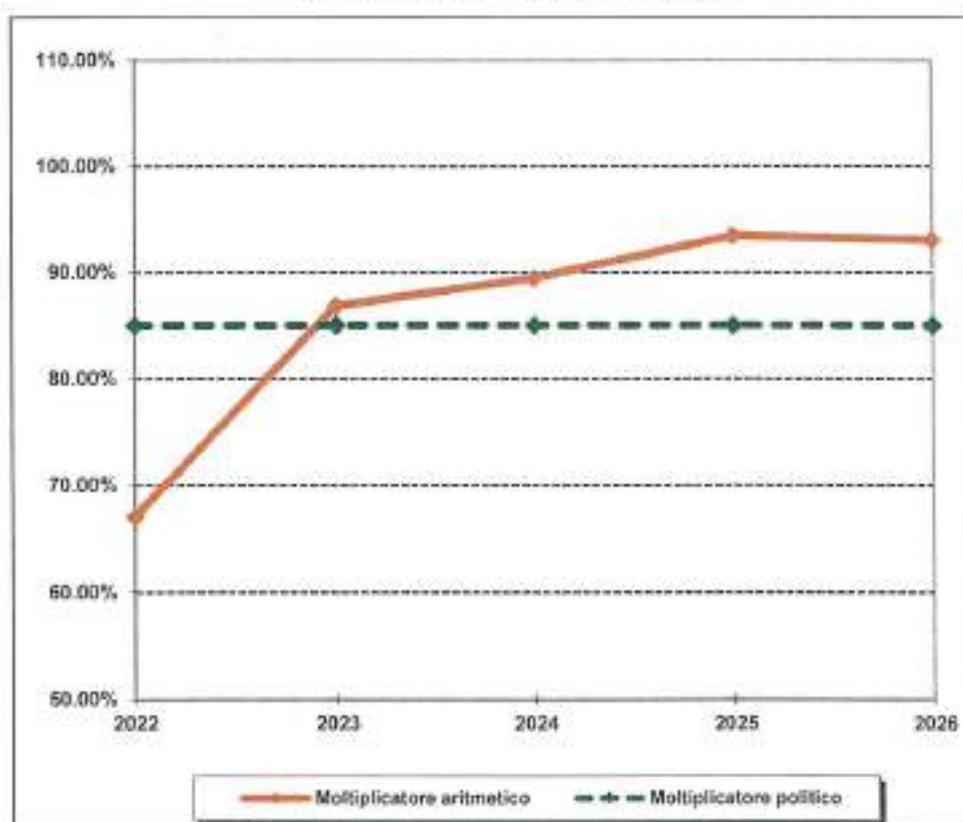
#### RISULTATO D'ESERCIZIO



Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà vicino alla linea politica dell'85% nel 2023 per poi salire e attestarsi a 93 punti percentuali alla fine del periodo di pianificazione:

	2022	2023	2024	2025	2026
<i>Moltiplicatore aritmetico</i>	67.0%	86.8%	89.4%	93.4%	93.1%
Moltiplicatore politico	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%

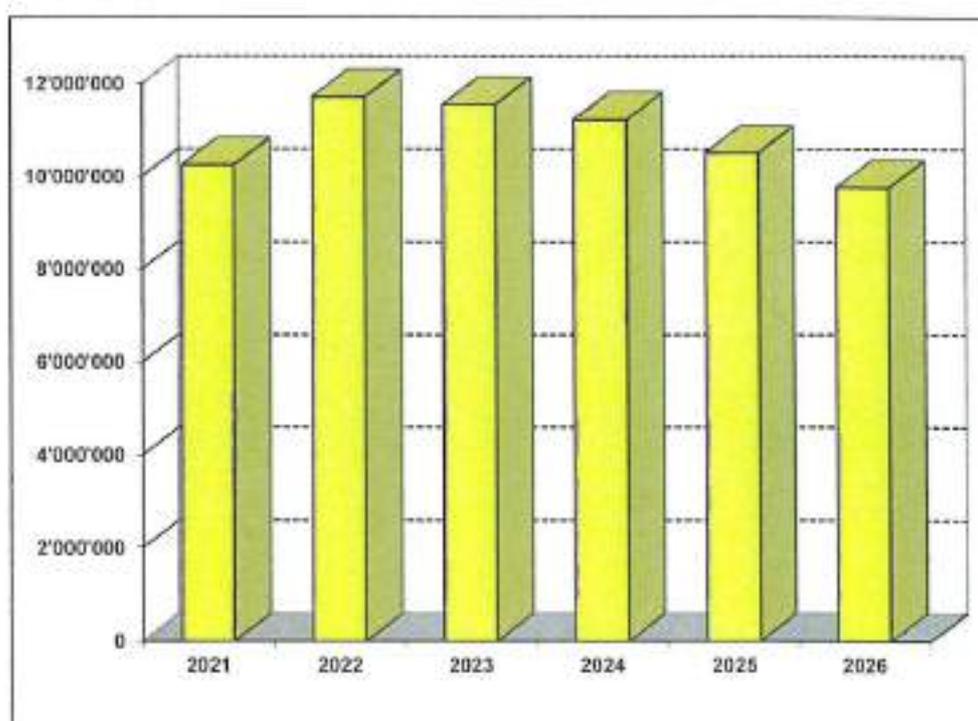
#### MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Il capitale proprio accumulato dal vostro Comune a fine 2021 potrà garantire la copertura dei disavanzi previsti registrando una flessione ed attestandosi a fine 2026 poco al di sotto di Fr. 9.8 mio.

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Fondi del capitale proprio	1'065'171	1'078'632	1'065'429	1'105'329	1'073'229	1'002'029
Eccedenze di bilancio	9'176'158	10'630'931	10'480'348	10'112'748	9'425'748	8'756'148
<b>Capitale proprio al 31.12.</b>	<b>10'241'329</b>	<b>11'709'563</b>	<b>11'545'778</b>	<b>11'218'078</b>	<b>10'498'978</b>	<b>9'758'178</b>

#### CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



---

#### **D. CONCLUSIONI**

Il periodo di pianificazione sarà inevitabilmente influenzato dalle conseguenze derivanti dalla situazione economica a livello mondiale. Malgrado ciò è ipotizzabile una stabilizzazione delle entrate fiscali a partire dal 2021 con una crescita costante fino al 2026.

Il piano delle opere stilato dal Municipio prevede nel periodo 2023-2026 la realizzazione di investimenti amministrativi di Fr. 11.1 mio con conseguente incremento degli ammortamenti amministrativi da Fr. 1 mio del preventivo 2023 a Fr. 1.4 mio nel 2026. Il conto economico, dopo un avanzo importante nel 2022 legato all'incasso di un'imposta speciale di Fr. 1.5 mio, presenterà un disavanzo contenuto nel 2023 per poi evidenziare perdite in crescita negli anni seguenti che si avvicineranno a Fr. 0.7 mio alla fine del periodo di pianificazione

Il capitale proprio accumulato dal vostro Comune potrà coprire interamente le perdite previste a partire dal 2023 registrando una diminuzione e fissandosi a fine 2026 a Fr. 9.8 mio.

Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà vicino all'aliquota politica dell'85% nel 2023 per poi salire ed attestarsi a 93 punti percentuali a partire dal 2025.

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 TRESA**  
***PIANO FINANZIARIO***  
***2023-2026***  
***ALLEGATI***

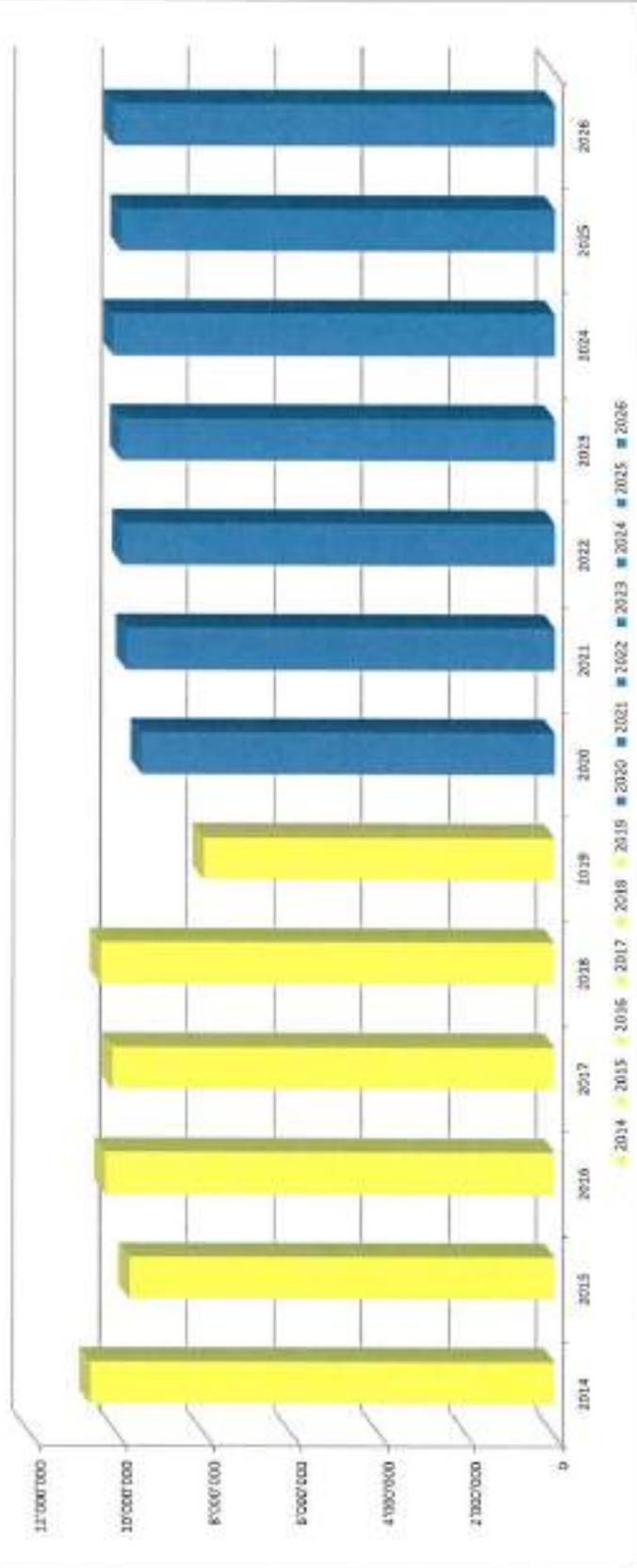
GRAFICO GETTITO DI IMPOSTA	ALLEGATO 1
GRAFICO INVESTIMENTI	ALLEGATO 2
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 3
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	ALLEGATO 4
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	ALLEGATO 5
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 6
RIASSUNTO DEL CONSUNTIVO	ALLEGATO 7
CONTO ECONOMICO PER GENERE DI CONTO	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 2022

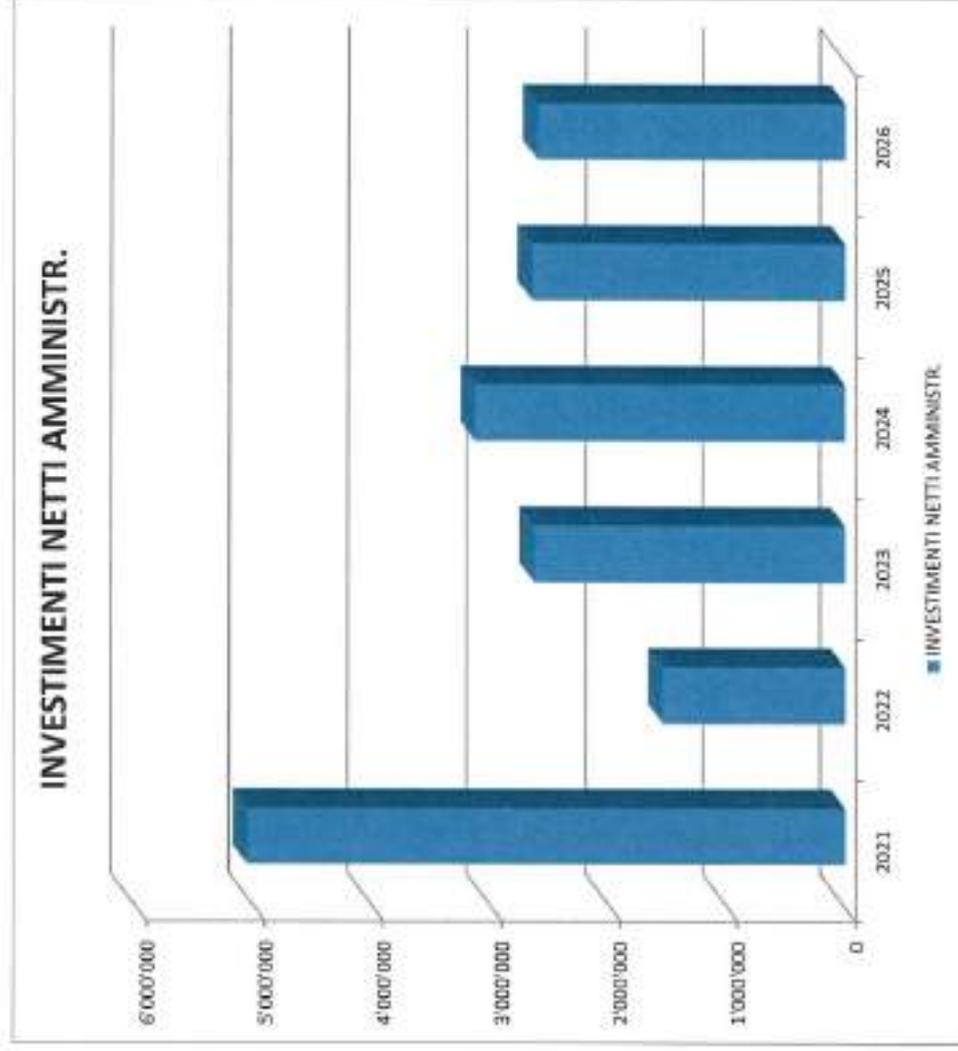
---

	Accertamento 2024	Accertamento 2025	Accertamento 2026	Accertamento 2017	Accertamento 2018	Accertamento 2019	Valutazione 2020	Valutazione 2021	Valutazione 2022	Valutazione 2023	Valutazione 2024	Valutazione 2025	Valutazione 2026
Imposta sul reddito e sostanziale delle PF	6'552'939	5'429'359	5'434'448	6'674'264	6'612'617	6'724'426	6'700'000	6'750'000	6'800'000	6'850'000	6'987'000	7'126'700	7'269'200
Imposte sull'utile e sul capitale PG	2'340'449	1'767'522	1'821'808	1'806'297	1'847'546	6'70'817	10'000'000	12'500'000	13'000'000	13'500'000	13'653'500	1'022'600	1'032'600
Imposte alla fonte PF	9'204'462	12'10'058	159'1367	1'014'086	1'340'757	1'329'740	1'212'134	1'260'000	1'260'000	1'260'000	1'285'200	1'310'900	1'337'100
Imposta immobiliare cantonale	634	634	634	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	961'694	340'626	414'830	500'658	547'788	589'461	573'956	586'544	587'000	525'000	525'000	525'000	525'000
Perdite	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Differenza incalcolabile	0	0	-429'115	164'148	271'718	-1'525'750	0	0	0	0	0	0	0
<b>GETTITO DI IMPOSTA</b>	<b>10'640'168</b>	<b>9'748'011</b>	<b>10'321'970</b>	<b>10'160'353</b>	<b>49'429'385</b>	<b>8'056'567</b>	<b>9'496'139</b>	<b>8'846'564</b>	<b>9'940'000</b>	<b>9'855'000</b>	<b>10'162'700</b>	<b>9'865'200</b>	<b>10'164'109</b>

### GETTITO DI IMPOSTA

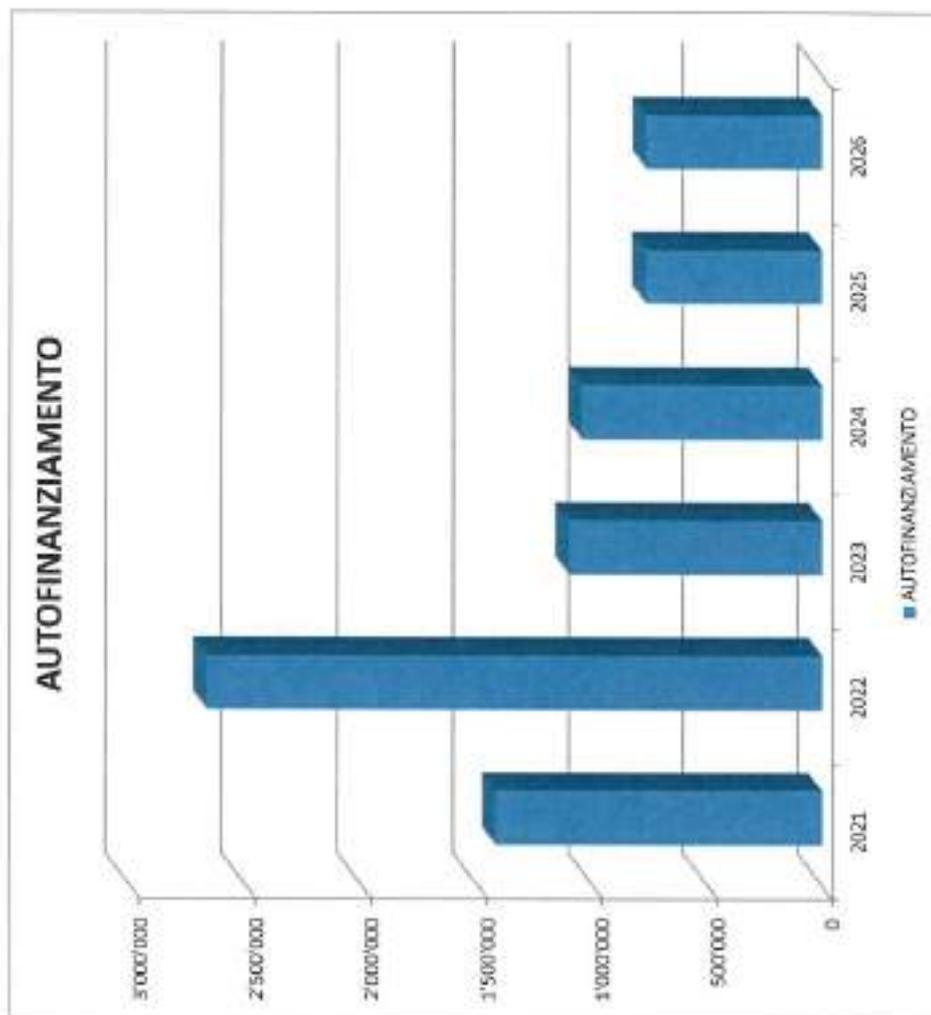


	Consumivo 2021	Preventivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026
INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.	5'060'366	1'555'986	2'648'047	3'147'252	2'658'426	2'626'094

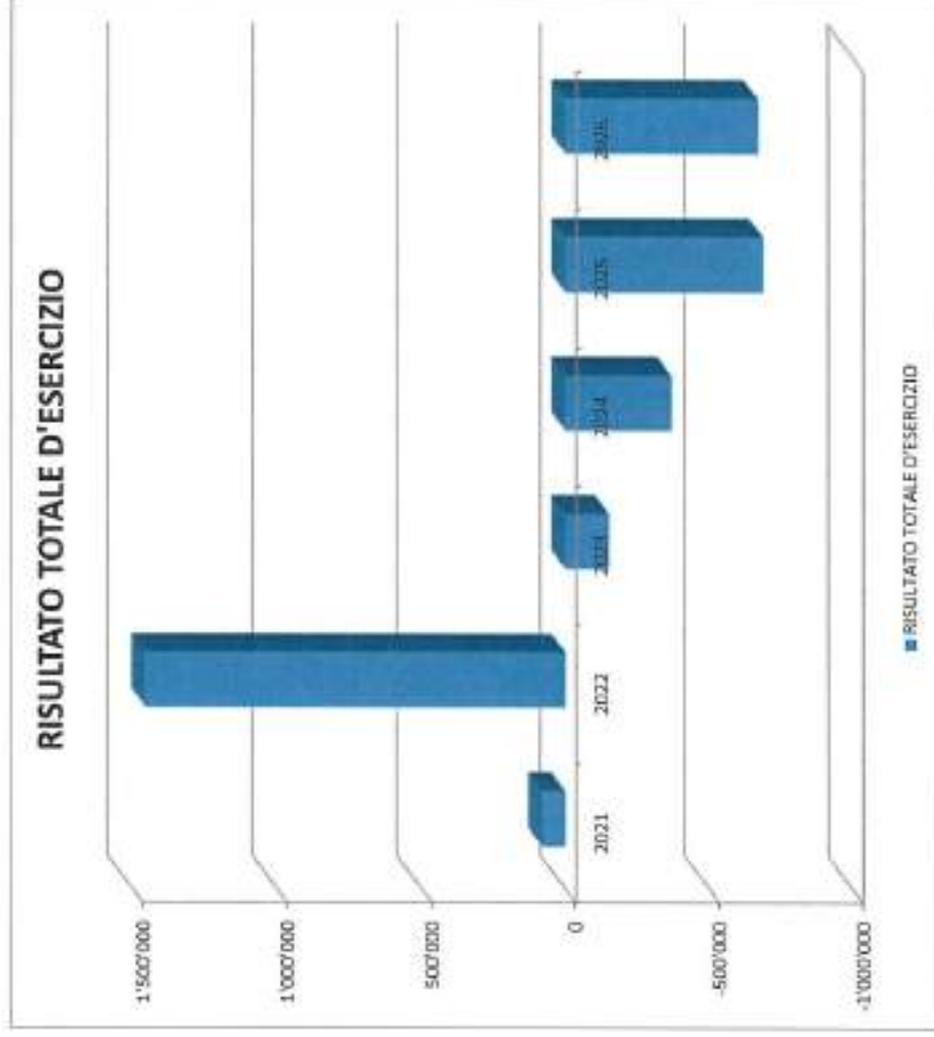


COMUNE DI TRESA  
PIANO FINANZIARIO 2023-2026

	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026
<b>AUTOFINANZIAMENTO</b>	1'422'902	2'666'530	1'103'643	1'047'200	768'100	766'600



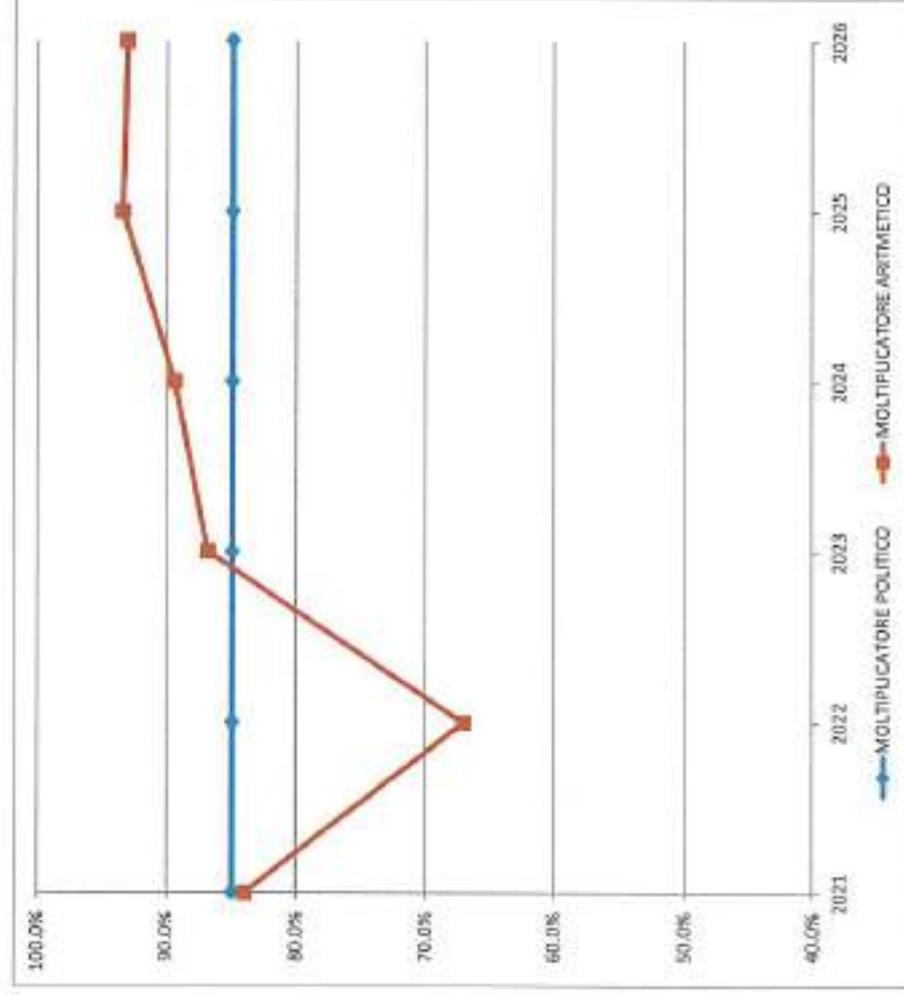
	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026
<b>RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO</b>	79'509	1'454'773	-150'582	-367'690	-687'000	-659'600



COMUNE DI TRESA  
PIANO FINANZIARIO 2023-2026

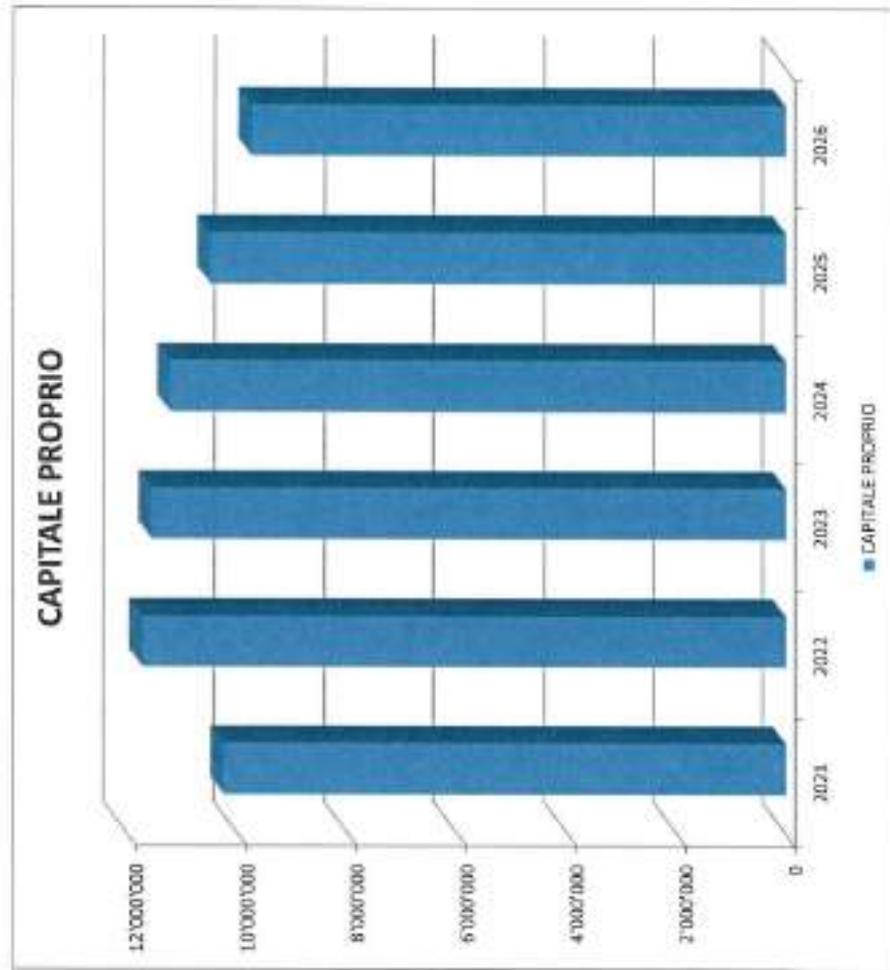
ALLEGATO 5

	Consuntiva 2021	Preventivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026
MOLTIPLICATORE POLITICO	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%
MOLTIPLICATORE ARITMETICO	84.0%	67.0%	86.8%	89.4%	93.4%	93.1%



COMUNE DI TRESA  
PIANO FINANZIARIO 2023-2026

	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026
Fondi del capitale proprio	1'065'171	1'078'632	1'055'429	1'103'329	1'079'229	1'002'029
Eccedenze di bilancio	9'176'158	10'930'931	10'480'348	10'112'748	9'425'748	8'755'148
<b>CAPITALE PROPRIO</b>	<b>10'241'329</b>	<b>11'709'563</b>	<b>11'545'778</b>	<b>11'218'078</b>	<b>10'498'978</b>	<b>9'758'178</b>



COMUNE DI TRESA  
PIANO FINANZIARIO 2023-2026

ALLEGATO 7

	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026
<b>CONTO ECONOMICO</b>						
Ricavi propri (40+41+42+43+45+46)	15.060.461	14.066.833	13.162.272	13.437.500	13.364.700	13.568.400
Ricavi da rivincamto (47)	0	0	0	0	0	0
<b>RICAVI OPERATIVI</b>	<b>15.060.461</b>	<b>14.066.833</b>	<b>13.162.272</b>	<b>13.437.500</b>	<b>13.364.700</b>	<b>13.568.400</b>
Spese proprie (30+31+33+35+36)	15.362.254	13.589.100	13.739.154	14.090.700	14.250.100	14.344.800
Spese di rivincamto (37)	0	0	0	0	0	0
<b>SPESE OPERATIVE</b>	<b>15.362.254</b>	<b>13.589.100</b>	<b>13.739.154</b>	<b>14.090.700</b>	<b>14.250.100</b>	<b>14.344.800</b>
<b>RISULTATO OPERATIVO</b>	<b>-298.773</b>	<b>1.077.733</b>	<b>-576.882</b>	<b>-653.200</b>	<b>-885.400</b>	<b>-776.400</b>
Spese finanziarie (34)	-43.460	-25.000	-36.000	-206.700	-263.900	-355.900
Ricavi finanziari (44)	419.732	492.040	462.300	462.300	462.300	462.300
<b>RISULTATO FINANZIARIO</b>	<b>376.262</b>	<b>377.040</b>	<b>426.300</b>	<b>255.600</b>	<b>198.400</b>	<b>106.400</b>
<b>RISULTATO ORDINARIO</b>	<b>79.509</b>	<b>1.454.773</b>	<b>-150.582</b>	<b>-397.600</b>	<b>-687.000</b>	<b>-669.600</b>
Spese straordinarie (38)	0	0	0	0	0	0
Ricavi straordinari (48)	0	0	0	0	0	0
<b>RISULTATO STRAORDINARIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO</b>	<b>79.509</b>	<b>1.454.773</b>	<b>-150.582</b>	<b>-397.600</b>	<b>-687.000</b>	<b>-669.600</b>
<b>CONTO INVESTIMENTI</b>						
+ USCITE PER INVESTIMENTI	5.587.046	2.284.927	3.303.747	6.518.853	6.811.234	3.360.478
- ENTRATE PER INVESTIMENTI	-529.726	-733.941	-655.700	-3.371.701	-41.428.05	-734.384
<b>ONERE NETTO PER INVESTIMENTI</b>	<b>5.057.320</b>	<b>1.550.986</b>	<b>2.648.047</b>	<b>3.147.152</b>	<b>3.669.478</b>	<b>2.626.094</b>
<b>CONTO DI FINANZIAMENTO</b>						
+ ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	5.057.320	1.555.986	2.648.047	3.147.252	2.888.428	2.626.094
- AUTOFINANZIAMENTO	-1.422.902	-2.666.530	-1.103.843	-1.047.200	-788.100	-763.600
<b>RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)</b>	<b>3.634.418</b>	<b>-1.110.544</b>	<b>1.544.204</b>	<b>2.100.052</b>	<b>1.900.328</b>	<b>1.862.494</b>
<b>AUTOFINANZIAMENTO</b>						
+ RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE	79.509	1.454,773	-150,582	-397,600	-687,000	-669,600
+ 33 AMMORTAMENTI	12.144,471	10,287,98	10,600,022	1,151,400	1,267,500	1,280,700
+ 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	305,284	309,144	315,044	321,700	310,200	306,700
- 48 PRELEVI DA FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	-179,582	-128,183	-180,460	-134,000	-194,500	-230,100
+ 384 RETTIFICHE DI VALORE SU PRESTITI DEI BENI AMMINISTR.	0	0	0	0	0	0
+ 365 RETTIFICHE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI DEI BENI AMM.	0	0	0	0	0	0
+ 366 AMMORTAMENTI SU CONTRIBUTI PER INVESTIMENTI	0	0	59,618	65,700	71,800	77,900
+ 388 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
- 4892 PRELEVI DAL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
<b>AUTOFINANZIAMENTO</b>	<b>1,422,902</b>	<b>2,666,530</b>	<b>1,103,843</b>	<b>1,047,200</b>	<b>788,100</b>	<b>763,600</b>

COMUNE DI TRESA  
PIANO FINANZIARIO 2023-2026

ALLEGATO 8

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026
<b>3 SPESE</b>	<b>15'899'226</b>	<b>14'458'599</b>	<b>14'546'237</b>	<b>15'140'400</b>	<b>15'387'800</b>	<b>15'574'900</b>
30 Spese per il personale	4'405'068	4'566'217	4'326'875	4'296'300	4'352'100	4'408'500
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	3'955'849	2'778'510	3'095'590	3'000'000	3'006'000	3'012'000
33 Ammortamenti beni amministrativi	1'214'471	1'028'796	1'080'022	1'161'400	1'267'600	1'280'700
34 Spese finanziarie	43'450	25'000	36'000	206'700	263'900	355'500
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	308'284	309'144	315'044	321'700	310'200	306'700
36 Spese di trasferimento	5'478'585	4'906'433	4'941'623	5'281'300	5'314'200	5'336'900
37 Rversamento contributi	0	0	0	0	0	0
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	493'522	844'599	871'063	873'000	873'800	874'600
<b>4 RICAVI</b>	<b>15'978'735</b>	<b>15'913'472</b>	<b>14'495'655</b>	<b>14'772'800</b>	<b>14'700'800</b>	<b>14'905'300</b>
40 Ricavi fiscali	9'653'529	10'396'000	8'941'800	9'195'000	9'049'600	9'205'600
41 Regalie e concessioni	192'599	184'300	184'300	185'200	185'600	186'000
42 Tasse e retribuzioni	2'365'488	2'211'600	2'322'000	2'413'700	2'423'500	2'433'300
43 Ricavi diversi	0	500	500	500	500	500
44 Ricavi finanziari	419'732	402'040	462'300	462'300	462'300	462'300
45 Prelevi da fondi e finanziamenti speciali	179'362	126'183	180'460	134'000	194'500	230'100
46 Ricavi da trasferimento	2'674'503	1'748'250	1'533'212	1'509'100	1'511'000	1'512'900
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	493'522	844'599	871'063	873'000	873'800	874'600
<b>RISULTATO D'ESERCIZIO</b>	<b>79'509</b>	<b>1'454'773</b>	<b>-150'582</b>	<b>-367'600</b>	<b>-687'000</b>	<b>-669'600</b>

COMUNE DI TRESA  
PIANO FINANZIARIO 2023-2026

ALLEGATO 9

	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026
<b>0 CONTO ECONOMICO</b>						
30 Spese per il personale	4'405'066	4'566'217	4'326'875	4'295'300	4'352'100	4'408'500
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	3'955'849	2'778'510	3'095'590	3'000'000	3'006'000	3'012'000
33 Ammortamenti beni amministrativi	1'214'471	1'028'796	1'060'022	1'161'400	1'267'600	1'280'700
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	308'284	309'144	315'044	321'700	310'200	306'700
36 Spese di trasferimento	5'478'585	4'906'433	4'941'623	5'281'300	5'314'200	5'336'900
37 RIVERSAMENTO CONTRIBUTI	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	493'522	844'599	871'083	873'000	873'800	874'600
<b>3 SPESE</b>	<b>15'855'777</b>	<b>14'433'699</b>	<b>14'610'237</b>	<b>14'933'700</b>	<b>15'123'900</b>	<b>15'219'400</b>
40 Ricavi fiscali	9'653'529	10'396'000	8'941'800	9'195'000	9'049'600	9'205'600
41 Regalie e concessioni	182'599	184'300	184'300	185'200	185'600	186'000
42 Tasse e retribuzioni	2'365'488	2'211'600	2'322'000	2'413'700	2'423'500	2'433'300
43 Ricavi diversi	0	500	500	500	500	500
45 Prelevi da fondi e finanziamenti speciali	179'362	126'183	180'460	134'000	194'500	230'100
46 Ricavi da trasferimento	2'674'503	1'748'250	1'533'212	1'509'100	1'511'000	1'512'900
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	493'522	844'599	871'083	873'000	873'800	874'600
<b>4 RICAVI</b>	<b>15'559'003</b>	<b>15'511'432</b>	<b>14'033'355</b>	<b>14'310'500</b>	<b>14'238'500</b>	<b>14'443'000</b>
<b>RISULTATO OPERATIVO</b>	<b>-296'773</b>	<b>1'077'733</b>	<b>-576'982</b>	<b>-623'200</b>	<b>-885'400</b>	<b>-776'400</b>
34 Spese finanziarie	-43'450	-25'000	-36'000	-206'700	-263'900	-355'500
44 Ricavi finanziari	419'732	402'040	462'300	462'300	462'300	462'300
<b>RISULTATO FINANZIARIO</b>	<b>376'282</b>	<b>377'040</b>	<b>426'300</b>	<b>255'600</b>	<b>198'400</b>	<b>106'800</b>
<b>RISULTATO ORDINARIO</b>	<b>79'509</b>	<b>1'454'773</b>	<b>-150'582</b>	<b>-367'600</b>	<b>-687'000</b>	<b>-669'600</b>
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
<b>RISULTATO STRAORDINARIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO</b>	<b>79'509</b>	<b>1'454'773</b>	<b>-150'582</b>	<b>-367'600</b>	<b>-687'000</b>	<b>-669'600</b>

COMUNE DI TRESA  
PIANO FINANZIARIO 2023-2026

ALLEGATO 10

BILANCIO		Consuntivo 2021	Preventivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026
<b>1</b>	<b>ATTIVI</b>	<b>35'987'359</b>	<b>33'509'733</b>	<b>35'025'235</b>	<b>36'976'318</b>	<b>38'336'001</b>	<b>39'593'001</b>
<b>10</b>	<b>Beni patrimoniali (BP)</b>	<b>13'051'743</b>	<b>10'046'927</b>	<b>10'034'023</b>	<b>10'064'954</b>	<b>10'095'611</b>	<b>10'085'117</b>
100	Liquidità e piazzamenti a breve termine	1'600'632	1'486'927	1'474'023	1'504'954	1'535'611	1'525'117
101	Crediti	6'775'230	5'900'000	5'900'000	5'900'000	5'900'000	5'900'000
102	Investimenti finanziari a breve termine	0	0	0	0	0	0
104	Ratesi e riscatti attivi	1'615'768	1'600'000	1'600'000	1'600'000	1'600'000	1'600'000
106	Scorte merci	0	0	0	0	0	0
107	Investimenti finanziari (a lungo termine)	0	0	0	0	0	0
108	Investimenti materiali del BP	1'050'113	1'060'000	1'060'000	1'060'000	1'060'000	1'060'000
109	Crediti verso finanziamenti speciali del capitale di terzi	0	0	0	0	0	0
<b>14</b>	<b>Beni amministrativi (BA)</b>	<b>22'935'616</b>	<b>23'462'806</b>	<b>24'991'212</b>	<b>26'911'364</b>	<b>28'240'390</b>	<b>29'507'884</b>
140	Investimenti materiali del BA	20'452'976	20'820'538	22'211'931	24'054'458	25'315'734	26'550'328
142	Investimenti immateriali	853'274	792'622	745'254	644'579	540'129	406'929
144	Prestiti	0	0	0	0	0	0
145	Partecipazioni, capitali sociali	4'000	4'000	4'000	4'000	4'000	4'000
146	Contributi per investimenti	1'625'366	1'645'646	2'030'027	2'208'327	2'380'527	2'546'627
<b>2</b>	<b>PASSIVI</b>	<b>35'987'359</b>	<b>33'509'733</b>	<b>35'025'235</b>	<b>36'976'318</b>	<b>38'336'001</b>	<b>39'593'001</b>
<b>20</b>	<b>Capitale di terzi</b>	<b>25'746'030</b>	<b>21'800'170</b>	<b>23'479'457</b>	<b>25'758'240</b>	<b>27'837'023</b>	<b>29'834'823</b>
200	Impegni correnti	4'749'321	1'900'000	1'900'000	1'900'000	1'900'000	1'900'000
201	Impegni a breve termine	0	0	0	0	0	0
204	Ratesi e riscatti passivi (RRP)	864'712	850'000	850'000	850'000	850'000	850'000
205	Accantonamenti a breve termine	0	0	0	0	0	0
206	Impegni a lungo termine	17'337'900	16'087'500	17'619'000	20'014'500	22'210'000	24'210'000
208	Accantonamenti a lungo termine	185'295	185'000	185'000	185'000	185'000	185'000
209	Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi	2'608'801	2'777'670	2'925'457	2'808'740	2'692'023	2'688'823
<b>28</b>	<b>Capitale proprio</b>	<b>10'241'329</b>	<b>11'709'563</b>	<b>11'545'778</b>	<b>11'218'078</b>	<b>10'498'978</b>	<b>9'758'178</b>
291	Fondi	1'065'171	1'076'632	1'065'429	1'105'329	1'073'229	1'002'029
292	Riserve budgets globali	0	0	0	0	0	0
296	Riserve da rivalutazione dei beni patrimoniali	0	0	0	0	0	0
299	Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	9'176'158	10'630'931	10'480'348	10'112'748	9'425'748	8'756'148

<b>CONTO INVESTIMENTI</b>						
	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026
<b>USCITE PER INVESTIMENTI</b>	<b>5'587'096</b>	<b>2'294'927</b>	<b>3'303'747</b>	<b>6'518'953</b>	<b>6'811'234</b>	<b>3'360'478</b>
50 Investimenti materiali dei BA	5'587'096	1'997'794	2'986'632	6'247'728	6'541'084	3'116'478
52 Investimenti immateriali	0	76'853	73'115	27'225	26'150	0
54 Prestiti	0	0	0	0	0	0
55 Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
56 Contributi per investimenti	0	220'280	244'000	244'000	244'000	244'000
57 Rversamento contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0
58 Investimenti straordinari	0	0	0	0	0	0
<b>ENTRATE PER INVESTIMENTI</b>	<b>526'728</b>	<b>738'941</b>	<b>655'700</b>	<b>3'371'701</b>	<b>4'142'808</b>	<b>734'384</b>
60 E 63 Investimenti materiali dei BA	526'728	716'743	655'700	3'371'701	4'142'808	734'384
62 Investimenti immateriali	0	22'198	0	0	0	0
64 Prestiti	0	0	0	0	0	0
65 Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
66 Contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0
67 Contributi per investimenti da riversare	0	0	0	0	0	0
68 Entrate straordinarie per investimenti	0	0	0	0	0	0
<b>INVESTIMENTI NETTI</b>	<b>5'060'368</b>	<b>1'555'986</b>	<b>2'648'047</b>	<b>3'147'252</b>	<b>2'668'426</b>	<b>2'626'094</b>

COMUNE DI TRESA  
PIANO FINANZIARIO 2023-2026

ALLEGATO 12

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026
INFLAZIONE				0.50%	0.20%	0.20%
RINCARO STIPENDI DIPENDENTI				0.50%	0.20%	0.20%
AUMENTI REALI - SCATTI DIPENDENTI				1.00%	1.00%	1.00%
RINCARO STIPENDI DOCENTI				0.50%	0.20%	0.20%
AUMENTI REALI - SCATTI DOCENTI				1.50%	1.50%	1.50%
IMPOSTE PERSONE FISICHE	0.75%	0.74%	0.74%	2.00%	2.00%	2.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE	25.00%	4.00%	3.85%	1.00%	-25.00%	1.00%
INTERESSE PASSIVO		1.50%	1.75%	1.75%	1.75%	1.75%
ONERI ASSICURATIVI				8.50%	8.50%	8.50%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)				0.15%	0.15%	0.15%
CONTRIBUTO ANZIANI				5.70%	5.70%	5.70%
SACD				2.90%	2.90%	2.90%
SERVIZI APPOGGIO				1.90%	1.90%	1.90%

INDICATORI FINANZIARI

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Capitale dei terzi	25'745'030	21'800'170	23'479'457	25'758'240	27'837'023	29'834'823
J. Beni patrimoniali	-13'051'743	-10'045'927	-10'034'023	-10'064'954	-10'095'611	-10'085'117
Debito pubblico netto I	12'694'287	11'753'243	13'445'434	15'693'286	17'741'412	19'749'706
Ricavi fiscali	9'653'529	10'396'000	8'941'800	9'195'000	9'049'600	9'205'600
<b>Tasso di indebitamento netto</b>	<b>131.5%</b>	<b>113.1%</b>	<b>150.4%</b>	<b>170.7%</b>	<b>196.0%</b>	<b>214.5%</b>
Autofinanziamento	1'422'902	2'666'530	1'103'643	1'047'200	768'100	765'600
Investimenti netti	5'060'368	1'555'966	2'648'047	3'147'252	2'668'426	2'626'094
<b>Grado di autofinanziamento</b>	<b>28.1%</b>	<b>171.4%</b>	<b>41.7%</b>	<b>33.3%</b>	<b>28.8%</b>	<b>29.2%</b>
Spese per interessi	43'450	16'000	35'000	205'700	262'900	354'500
J. Ricavi per interessi	-419'732	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000
Interessi netti	-376'282	-14'000	5'000	175'700	232'900	324'500
Ricavi correnti	15'485'213	15'066'873	13'624'572	13'899'800	13'827'000	14'030'700
<b>Quota delle spese per interessi</b>	<b>-2.4%</b>	<b>-0.1%</b>	<b>0.0%</b>	<b>1.3%</b>	<b>1.7%</b>	<b>2.3%</b>
Debito pubblico netto I	12'694'287	11'753'243	13'445'434	15'693'286	17'741'412	19'749'706
Popolazione residente permanente	3'140	3'140	3'140	3'140	3'140	3'140
<b>Debito pubblico netto I pro capite</b>	<b>4'043</b>	<b>3'743</b>	<b>4'282</b>	<b>4'998</b>	<b>5'650</b>	<b>6'290</b>
Investimenti lordi	5'567'096	2'294'927	3'303'747	6'518'963	6'611'234	3'360'476
Uscite correnti	13'862'949	12'276'180	12'340'469	12'718'600	12'864'400	13'035'000
Uscite totali consolidate	19'470'045	14'571'087	15'644'216	19'237'563	19'675'634	16'395'478
<b>Quota degli investimenti</b>	<b>28.7%</b>	<b>15.7%</b>	<b>21.1%</b>	<b>33.9%</b>	<b>34.6%</b>	<b>20.5%</b>
Capitale proprio	10'241'329	11'709'563	11'545'778	11'218'078	10'498'978	9'758'178
Totale del passivo	35'987'359	33'509'733	35'025'235	36'975'318	38'335'001	39'593'001
<b>Quota di capitale proprio</b>	<b>28.5%</b>	<b>34.9%</b>	<b>33.0%</b>	<b>30.3%</b>	<b>27.4%</b>	<b>24.6%</b>