



## MM No. 13-23

### Accompagnante il piano finanziario del Comune per gli anni 2023-2028

All'onorevole  
Consiglio comunale  
Val Mara

Gentile signora Presidente,  
Gentili signore, Egregi signori,

con il presente messaggio abbiamo il piacere di sottoporre alla vostra cortese attenzione, per esame e discussione, il piano finanziario (PF) del Comune di Val Mara per il periodo 2023-2028.

#### **Basi legali**

A sostegno di una corretta gestione delle finanze comunali, l'art. 152 della Legge organica comunale prevede l'obbligo, per i Comuni con una popolazione superiore ai 500 abitanti, di dotarsi del PF. L'obiettivo di questo importantissimo documento è quello di ottenere delle valide indicazioni e delle utili considerazioni sull'evoluzione finanziaria del Comune. Lo stesso deve essere sottoposto al Legislativo, per informazione e discussione, mediante un apposito messaggio municipale e deve essere aggiornato in presenza di sostanziali modifiche economiche, ma in ogni caso almeno una volta per legislatura.

Il Municipio, nell'ambito delle sue competenze, ha quindi affidato il mandato per l'allestimento del PF alla Spettabile Interfida Revisione e Consulenze SA di Mendrisio. Questa scelta è stata soprattutto caratterizzata dal fatto che il signor Angelo Bianchi ha collaborato con la Commissione di Studio durante il processo aggregativo di Maroggia, Melano e Rovio nel nuovo ente locale denominato Val Mara, e dispone quindi di una buona conoscenza della realtà locale. Anche la grande esperienza professionale in questo particolare settore ci ha convinti ad avvalerci della sua collaborazione.

#### **Premessa**

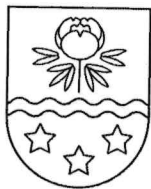
La presentazione del PF 2023-2028 necessita alcune considerazioni introduttive per contestualizzare al meglio i dati che verranno presentati in seguito.

Secondo le stime dell'Ufficio Federale di Statistica, l'economia svizzera ha affrontato la sfida legata alla pandemia in maniera autorevole, dimostrando di saper adattarsi alla situazione congiunturale e trovando le giuste contromisure.

I provvedimenti adottati dalla Confederazione hanno permesso il mantenimento dell'occupazione e della sopravvivenza delle imprese, garantendo allo stesso tempo alle fasce meno abbienti della popolazione i servizi di Welfare<sup>1</sup> necessari al loro sostentamento. Le previsioni di crescita rimangono tuttavia incerte, visto anche il contesto internazionale dovuto agli elevati livelli d'inflazione, alla guerra in Ucraina e alla politica monetaria restrittiva.

---

<sup>1</sup> Sistema sociale che vuole garantire a tutti i cittadini la fruizione dei servizi sociali ritenuti indispensabili



Questi tre fattori influenzano negativamente la ripresa economica che secondo le previsioni della SECO dovrebbe essere dello 0.7% per il 2023.

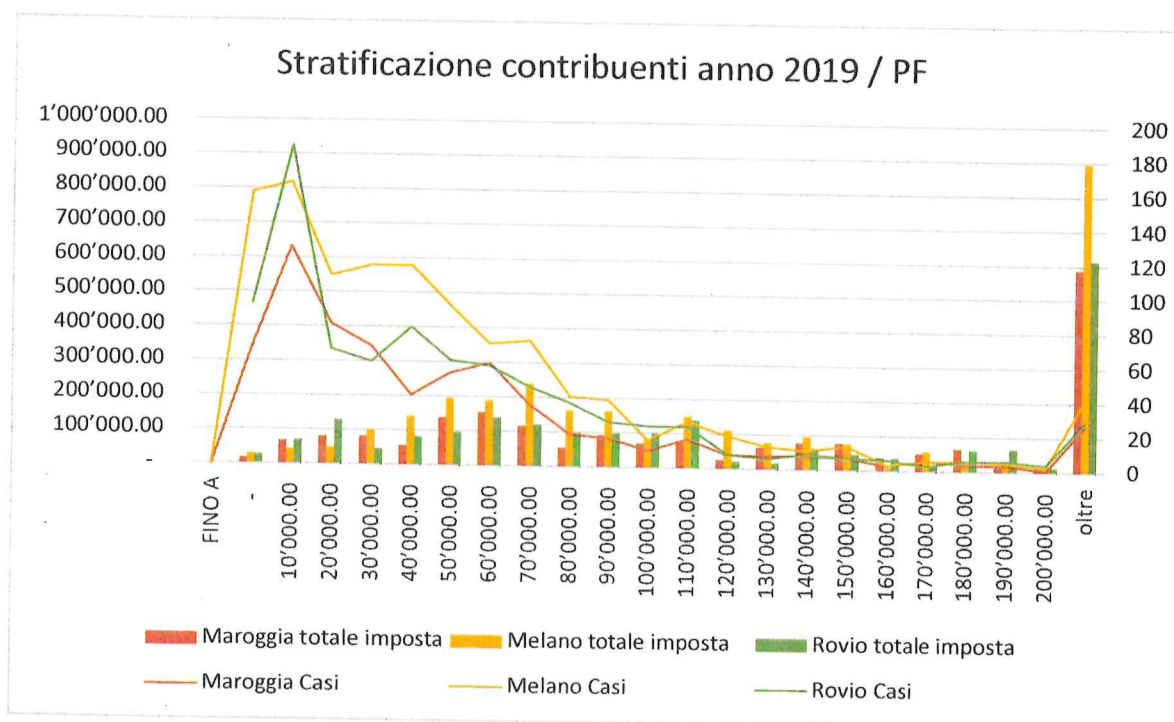
Va preliminarmente indicato che a livello comunale risulta difficile poter effettuare delle stime sull'evoluzione dei risultati d'esercizio, ritenuto anche che il Comune di Val Mara ha visto la sua nascita solo un anno fa e non dispone ancora di una situazione finanziaria consolidata dei tre Quartieri. Bisogna infatti considerare che per la stesura del documento in oggetto si è lavorato su un consuntivo 2022 ancora suddiviso in tre realtà ed un unico preventivo consolidato.

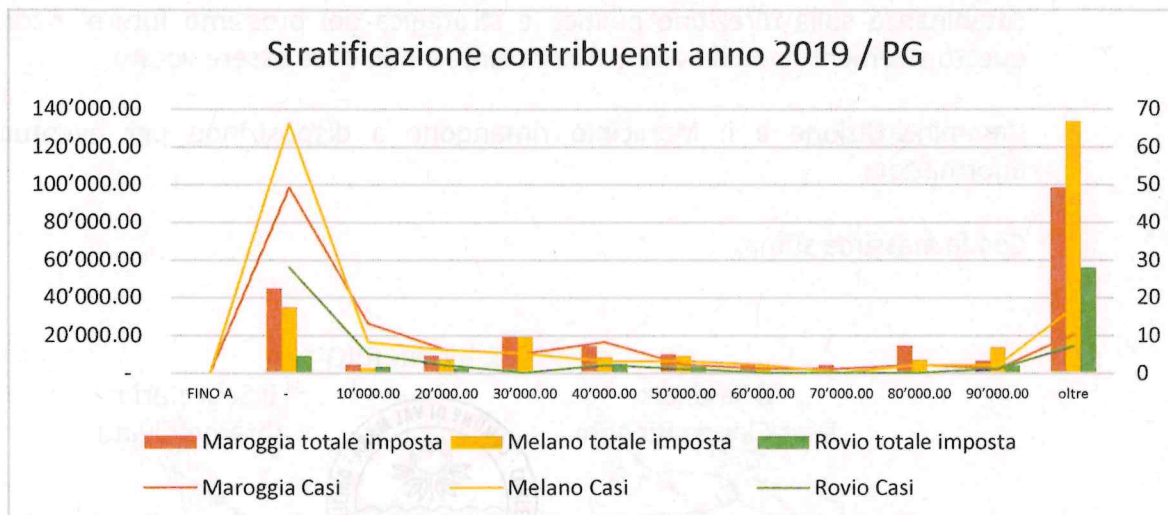
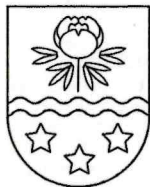
Per quanto riguarda l'evoluzione delle entrate fiscali, nonostante si possa prevedere che la crisi pandemica degli ultimi anni e l'attuale conflitto bellico tra Ucraina e Russia abbiano quasi sicuramente avuto delle ripercussioni negative, come evidenziato dal documento allegato si ipotizza comunque una crescita annua del 2%.

Va indicato che il gettito dell'imposta comunale di Val Mara è costituito per la maggior parte dalle persone fisiche (95%), mentre le persone giuridiche sono una minima parte (5%). Inoltre, la stratificazione dei contribuenti, riportata nei grafici che seguono, ci permette di formulare la prospettata ipotesi di crescita.

Per potervi meglio orientare nella lettura di questi grafici desideriamo spendere alcune parole sulla loro struttura.

I dati sono stati elaborati utilizzando la stratificazione armonizzata del nostro programma imposte. Essi si riferiscono ai contribuenti, siano essi persone fisiche e/o giuridiche, domiciliati nel Comune, nonché a quelli per i quali disponiamo di un riparto, tassati per il periodo fiscale 2019 (ultimo gettito accertato a livello cantonale). I grafici riportano quindi il reddito imponibile suddiviso per intervalli di CHF 10'000.00 e questo a partire da CHF 0.00 fino a CHF 200'000.00. Va indicato che i casi oltre quest'ultima soglia sono perlopiù riferiti a riparti, e quindi a contribuenti non domiciliati nel Comune. In questo modo la confrontabilità dei dati, l'efficienza amministrativa e il segreto fiscale sono tenuti in debita considerazione.





\*I due grafici sopra indicati vengono anche allegati al presente messaggio in formato A4 per una migliore lettura dei dati riportati.

A ogni modo, per indicazioni più precise sarà necessario attendere l'accertamento dei futuri gettiti, che attualmente arrivano solamente fino all'anno 2019.

L'obiettivo del PF è quello di determinare, sulla base di ipotesi di lavoro fissate a priori, l'evoluzione tendenziale dei risultati economici e patrimoniali del Comune. A questo proposito, il PF tiene conto dell'evoluzione del conto economico, del conto degli investimenti e delle diverse voci del bilancio patrimoniale.

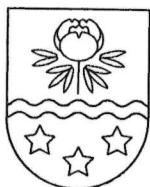
In questo senso, anche a seguito del processo aggregativo, il Municipio ha deciso di elaborare un documento che possa fornire una panoramica complessiva delle opere che dovranno essere realizzate a breve, medio e lungo termine per permettere al Comune di Val Mara di essere visto come un luogo attrattivo dove insediarsi, sia per i servizi offerti alla popolazione sia dal profilo economico con un moltiplicatore giudicato interessante.

Evidentemente si tratta di un piano delle opere ambizioso ed è per questa ragione che il Municipio ha deciso di proporre l'attuazione secondo le seguenti varianti:

- 1) completare il piano delle opere entro il 2028 con un investimento netto di 37.6 mio;
- 2) prevedere uscite per 4 mio all'anno dal 2024 al 2028 che, tenendo conto di quanto già previsto per il 2023, con un investimento netto di 26.3 mio.

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 del piano delle opere sono già stati votati di recente o saranno oggetto di un messaggio municipale.

In conclusione, precisiamo che il Piano Finanziario è uno strumento di conduzione pensato per fornire informazioni importanti per la presa di decisioni da parte degli organi comunali. Non è un documento che richiede un'approvazione da parte del Legislativo, il suo scopo è volto a fornire un quadro evolutivo sulle finanze comunali.



Mediante questo documento, il Municipio, intende orientare il Legislativo e la sua cittadinanza sulla direzione politica e strategica del prossimo futuro, ricordando che questo strumento non ha valenza vincolante e non deve essere votato.

L'amministrazione e il Municipio rimangono a disposizione per eventuali ulteriori informazioni.

Con la massima stima.

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco:  
Jean-Claude Binaghi



Il Segretario:  
Abramo Civatti

Allegati:

→ piano finanziario

**Commissione d'esame: Gestione**

Melano, 17 maggio 2023  
Ris.mun. 314 - 15 maggio 2023



**COMUNE DI  
VAL MARA**

***PIANO FINANZIARIO  
2023-2028***

MAGGIO 2023



Lodevole Municipio  
del Comune di Val Mara  
6818 **Melano**

Mendrisio, 4 maggio 2023/AB

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI VAL MARA  
PER IL PERIODO 2023-2028***

---

Egregio Signor Sindaco

Gentile Signora ed egregi Signori Municipali

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

Le proiezioni per il periodo 2023-2028 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi aggregati del 2021, del primo consuntivo del Comune di Val Mara (2022) e del preventivo 2023, nonché del piano delle opere 2023-2028 redatto dal Municipio.

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

---

## 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>6</b>  |
| 1.        | <i>Parametri d'evoluzione 2023-2028</i>                               | 6         |
| 2.        | <i>Realizzazione del piano delle opere 2023-2028</i>                  | 9         |
| 3.        | <i>Evoluzione del conto economico e della situazione patrimoniale</i> | 10        |
| <b>D.</b> | <b>CONCLUSIONI</b>                                                    | <b>14</b> |

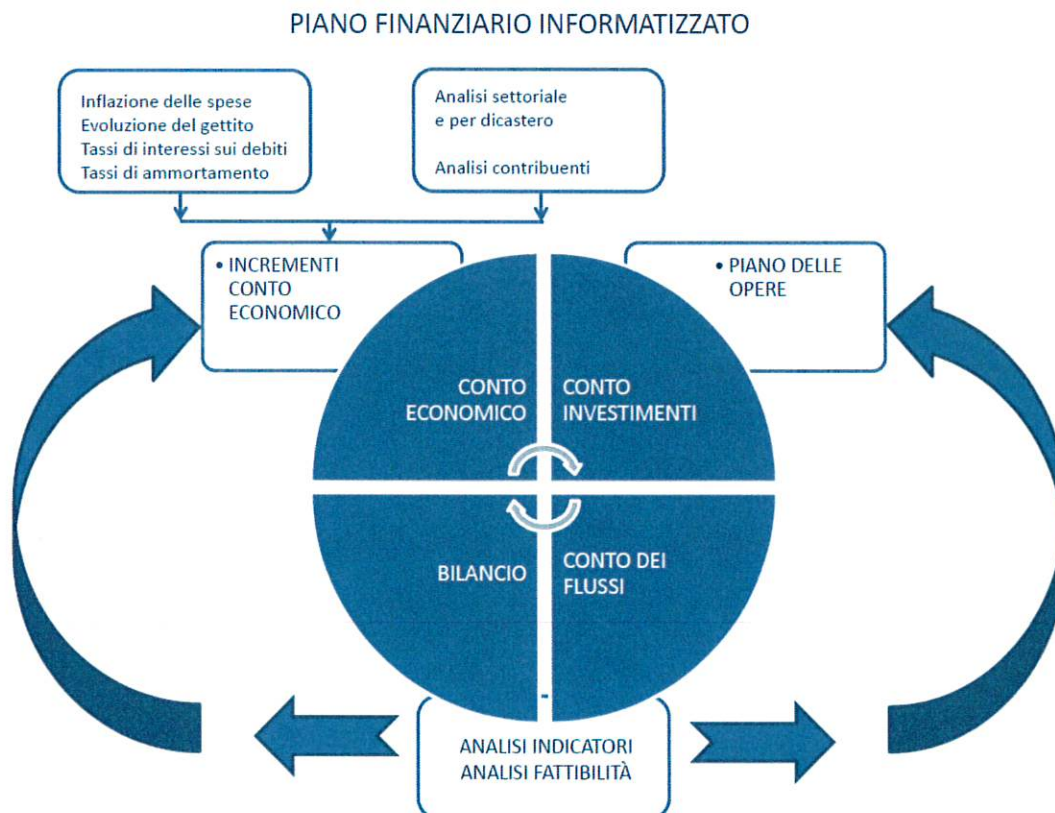
---

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

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

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

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

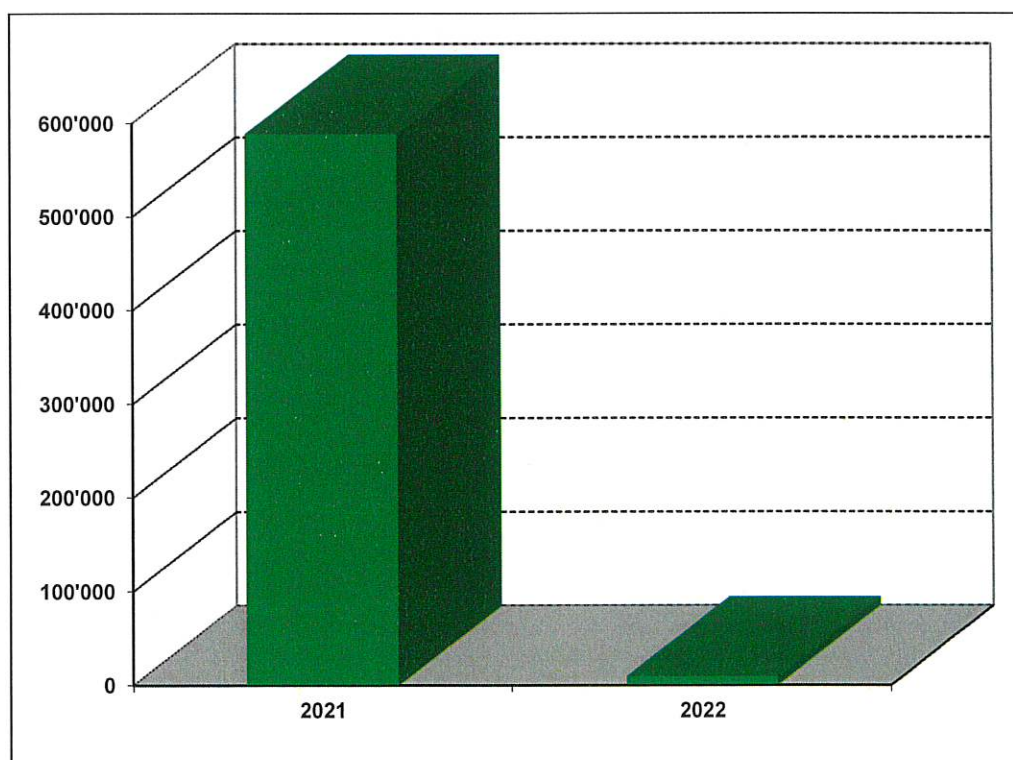


## **B. SITUAZIONE ATTUALE**

I conti consuntivi degli ultimi due anni (2021 e 2022) evidenziano una sostanziale stabilità dei ricavi, malgrado la diminuzione dei moltiplicatori di imposta dall'85% all'80% per due quartieri ed il mantenimento al 70% per un quartiere. Le spese correnti hanno invece evidenziato una crescita passando da Fr. 13.2 mio del 2021 a Fr. 13.9 mio nel 2022. Il conto economico consolidato dei tre quartieri per l'anno 2021 evidenzia un avanzo di circa Fr. 0.6 mio mentre il primo consuntivo del Comune di Val Mara ha chiuso in pareggio con un utile di Fr. 9'451:

|                              | 2021           | 2022         |
|------------------------------|----------------|--------------|
| Ricavi correnti              | 13'739'976     | 13'919'823   |
| Spese correnti               | -13'151'541    | -13'910'372  |
| <b>Risultato d'esercizio</b> | <b>588'435</b> | <b>9'451</b> |

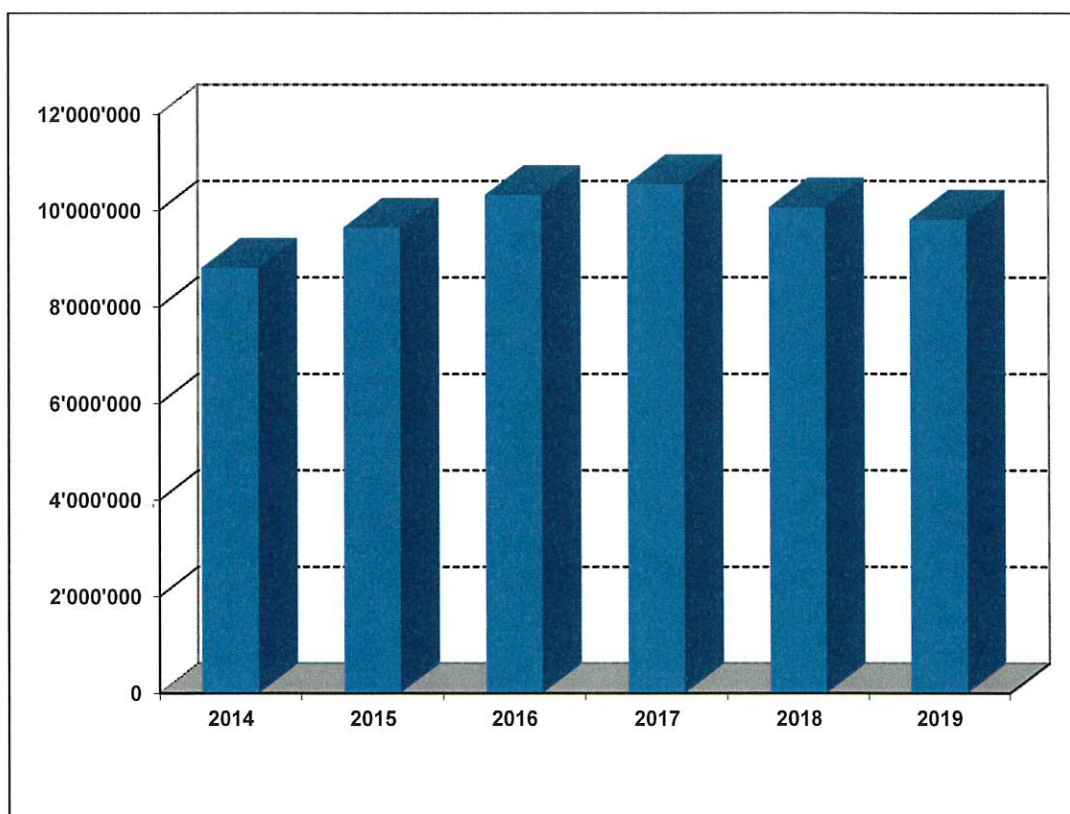
### ***RISULTATO D'ESERCIZIO***



Il gettito di imposta del vostro Comune (accertamento cantonale) ha conosciuto un incremento costante dal 2014 al 2017 passando in quattro anni da Fr. 8.8 mio a Fr. 10.6 mio per poi registrare una diminuzione nel 2018 ed attestarsi a Fr. 9.8 mio nel 2019. Questi gli accertamenti degli anni 2014-2019:

|                                 | 2014             | 2015             | 2016              | 2017              | 2018              | 2019             |
|---------------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| Gettito persone fisiche         | 7'432'779        | 8'201'818        | 8'934'180         | 9'250'730         | 8'510'058         | 8'849'660        |
| Gettito persone giuridiche      | 569'458          | 752'333          | 728'585           | 888'233           | 631'112           | 782'829          |
| Imposte alla fonte              | 599'401          | 553'509          | 535'260           | 671'390           | 636'371           | 337'268          |
| Imposta imm. cantonale          | 735              | 735              | 735               | 0                 | 0                 | 0                |
| Contributo di livellamento      | 212'964          | 204'228          | -48'524           | -1'182            | 117'353           | -42'975          |
| Correzione perdite              | 0                | -64'789          | -21'272           | -191'870          | -135'864          | -106'188         |
| Differenza ricalcolo gettito    | 0                | 0                | 199'228           | -66'233           | 309'021           | -4'398           |
| <b>Totale gettito d'imposta</b> | <b>8'815'337</b> | <b>9'647'834</b> | <b>10'328'192</b> | <b>10'551'068</b> | <b>10'068'051</b> | <b>9'816'196</b> |

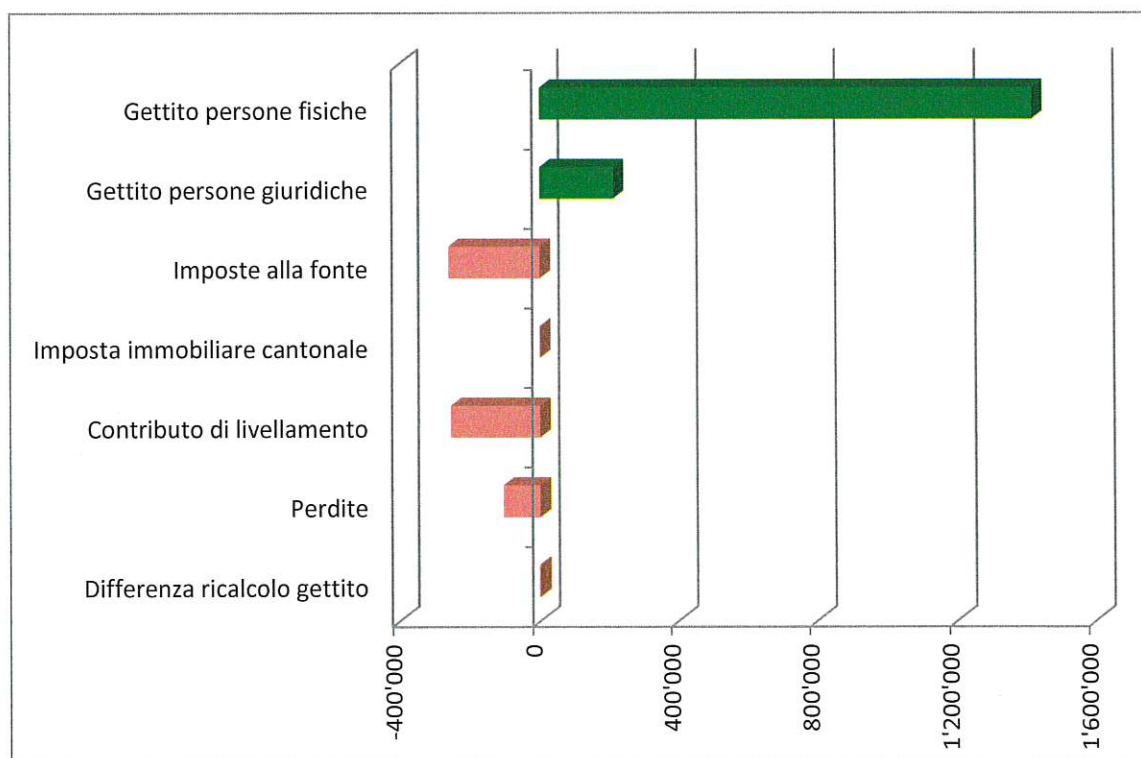
#### GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2014-2019



Le imposte delle persone fisiche hanno registrato una crescita importante passando da Fr. 7.4 mio nel 2014 a poco meno di Fr. 9.3 mio nel 2017 per poi scendere e fissarsi a Fr. 8.8 mio nell'ultimo accertamento (2019). Le imposte derivanti dalle persone giuridiche hanno invece evidenziato un incremento nominale più contenuto passando da Fr. 0.6 mio del 2014 a Fr. 0.9 mio nel 2017 per poi scendere a Fr. 0.8 mio nel 2019.

Nei sei anni 2014-2019 il gettito di imposta ha conosciuto una crescita complessiva di poco superiore a Fr. 1 mio, suddivisa nel modo seguente:

|                                 | 2014             | 2019             | Differenza        |
|---------------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Gettito persone fisiche         | 7'432'779        | 8'849'660        | +1'416'881        |
| Gettito persone giuridiche      | 569'458          | 782'829          | +213'371          |
| Imposte alla fonte              | 599'401          | 337'268          | -262'133          |
| Imposta imm. Cantonale          | 735              | 0                | -735              |
| Contributo di livellamento      | 212'964          | -42'975          | -255'939          |
| Correzione perdite              | 0                | -106'188         | -106'188          |
| Differenza ricalcolo gettito    | 0                | -4'398           | -4'398            |
| <b>Totale gettito d'imposta</b> | <b>8'815'337</b> | <b>9'816'196</b> | <b>+1'000'859</b> |



---

## **C. EVOLUZIONE FUTURA**

### **1. Parametri d'evoluzione 2023-2028**

L'evoluzione delle finanze comunali è stata determinata in modo importante nell'anno appena trascorso ed anche in quello attuale 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 di Val Mara.

#### **1.1 Spese correnti**

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stata considerata un'inflazione dello 0.5% per il 2024 mentre per gli anni 2025-2028 è stato valutato un tasso di rincaro dello 0.2%.

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 del 2% per tutto il periodo di pianificazione.

Gli ammortamenti amministrativi per l'esercizio 2022 e seguenti 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 2022 l'evoluzione effettiva può essere valutata sulla scorta delle distinte dalla gestione Imposte del vostro Comune e delle informazioni specifiche ricevute dalla vostra Amministrazione, per il 2023 e anni seguenti ci siamo basati, come indicato precedentemente, sulle proiezioni economiche cantonali e degli uffici di statistica svizzeri preposti, che ipotizzano un incremento generale del prodotto interno lordo per l'anno in corso ed una crescita anche per gli anni successivi.

Questa l'evoluzione percentuale prospettata per le persone fisiche per gli anni 2023-2028:

|                                   | 2023   | 2024   | 2025   | 2026   | 2027   | 2028   |
|-----------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Evoluz. % imposte persone fisiche | + 2.0% | + 2.0% | + 2.0% | + 2.0% | + 2.0% | + 2.0% |

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

Questa l'evoluzione percentuale prospettata per le persone giuridiche:

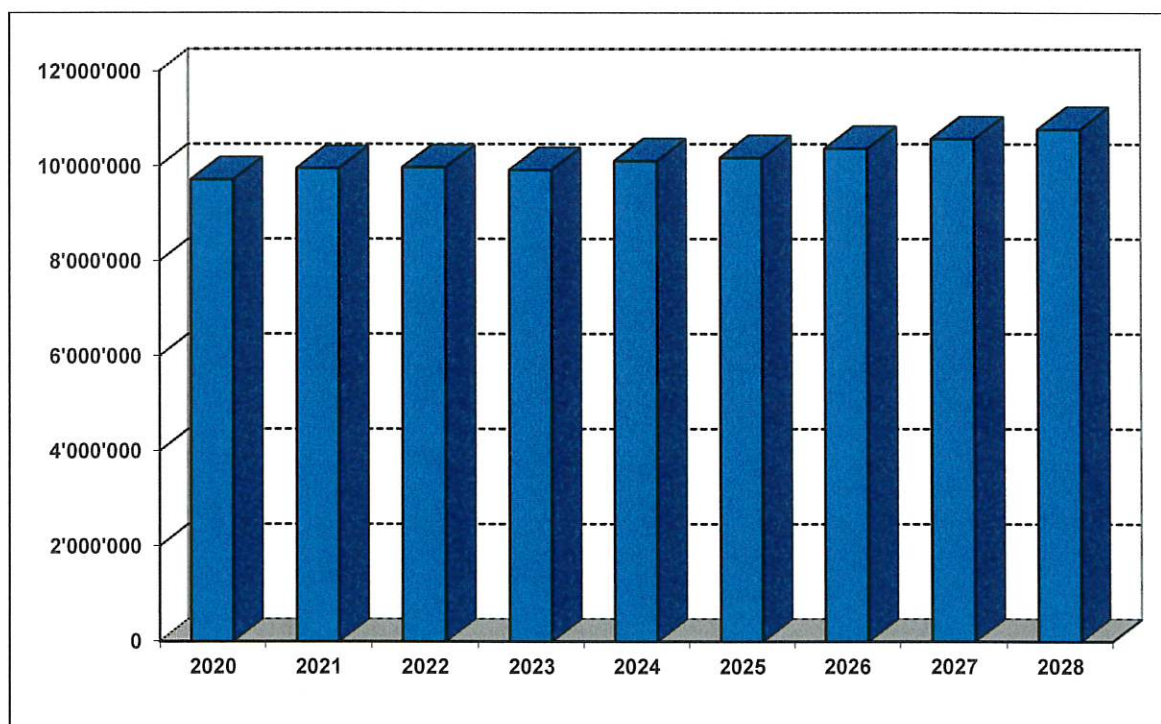
|                                      | 2023   | 2024   | 2025   | 2026   | 2027   | 2028   |
|--------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Evoluz. % imposte persone giuridiche | + 0.0% | + 0.0% | -25.0% | + 0.0% | + 0.0% | + 0.0% |

Le entrate nette per imposte alla fonte possono essere stimate attorno a Fr. 0.4 mio per il 2023 con una crescita analoga a quanto previsto per le imposte delle persone fisiche.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta:

| <i>in Fr. 1'000</i>           | 2020         | 2021         | 2022         | 2023         | 2024          | 2025          | 2026          | 2027          | 2028          |
|-------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Persone fisiche               | 8'850        | 8'850        | 8'850        | 9'027        | 9'207         | 9'392         | 9'579         | 9'771         | 9'966         |
| Persone giuridiche            | 500          | 500          | 500          | 500          | 500           | 375           | 375           | 375           | 375           |
| Imposte fonte                 | 297          | 517          | 558          | 410          | 418           | 426           | 435           | 443           | 453           |
| Imposta imm. Canton.          | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             |
| Contrib. livellamento         | 72           | 89           | 72           | -15          | -15           | -15           | -15           | -15           | -15           |
| <b>Totale gettito imposta</b> | <b>9'719</b> | <b>9'956</b> | <b>9'980</b> | <b>9'922</b> | <b>10'110</b> | <b>10'178</b> | <b>10'374</b> | <b>10'574</b> | <b>10'779</b> |

### GETTITO DI IMPOSTA 2020-2028



Il gettito di imposta del vostro Comune dovrebbe conoscere una fase di assestamento con una crescita lenta ma costante fino a raggiungere quota Fr. 10.8 mio nel 2028.

Per quanto concerne le altre voci di ricavo osserviamo che sono previsti degli adattamenti delle tasse acqua potabile, canalizzazioni e rifiuti per garantire un sostanziale pareggio dei servizi autofinanziati ai sensi della LOC.

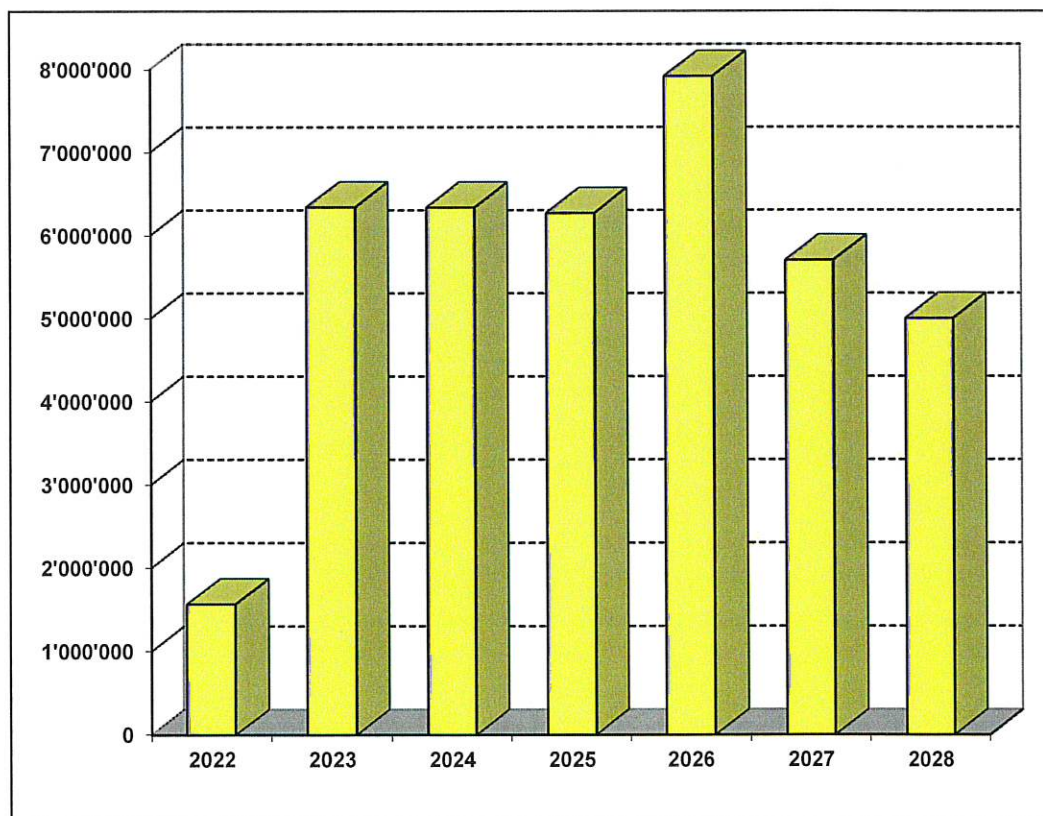
## 2. Realizzazione del piano delle opere 2023-2028

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2023-2028 investimenti netti amministrativi per complessivi Fr. 38.9 mio. Per le opere di canalizzazione si procederà all'utilizzo dello specifico fondo Contributi LALIA per un ammontare complessivo di Fr. 1.3 mio per cui gli investimenti netti ammonteranno a Fr. 37.6 mio.

Questi gli investimenti netti annuali previsti (in allegato viene presentato il piano delle opere dettagliato elaborato dal Municipio):

|                           | 2022             | 2023             | 2024             | 2025             | 2026             | 2027             | 2028             |
|---------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <i>Investimenti netti</i> | 1'567'170        | 7'324'000        | 6'678'000        | 6'267'000        | 7'917'000        | 5'700'000        | 5'000'000        |
| <i>Prel. Acc. LALIA</i>   | 0                | -985'000         | -341'730         | 0                | 0                | 0                | 0                |
| <i>Investimenti netti</i> | <b>1'567'170</b> | <b>6'339'000</b> | <b>6'336'270</b> | <b>6'267'000</b> | <b>7'917'000</b> | <b>5'700'000</b> | <b>5'000'000</b> |

### INVESTIMENTI NETTI AMMINISTRATIVI



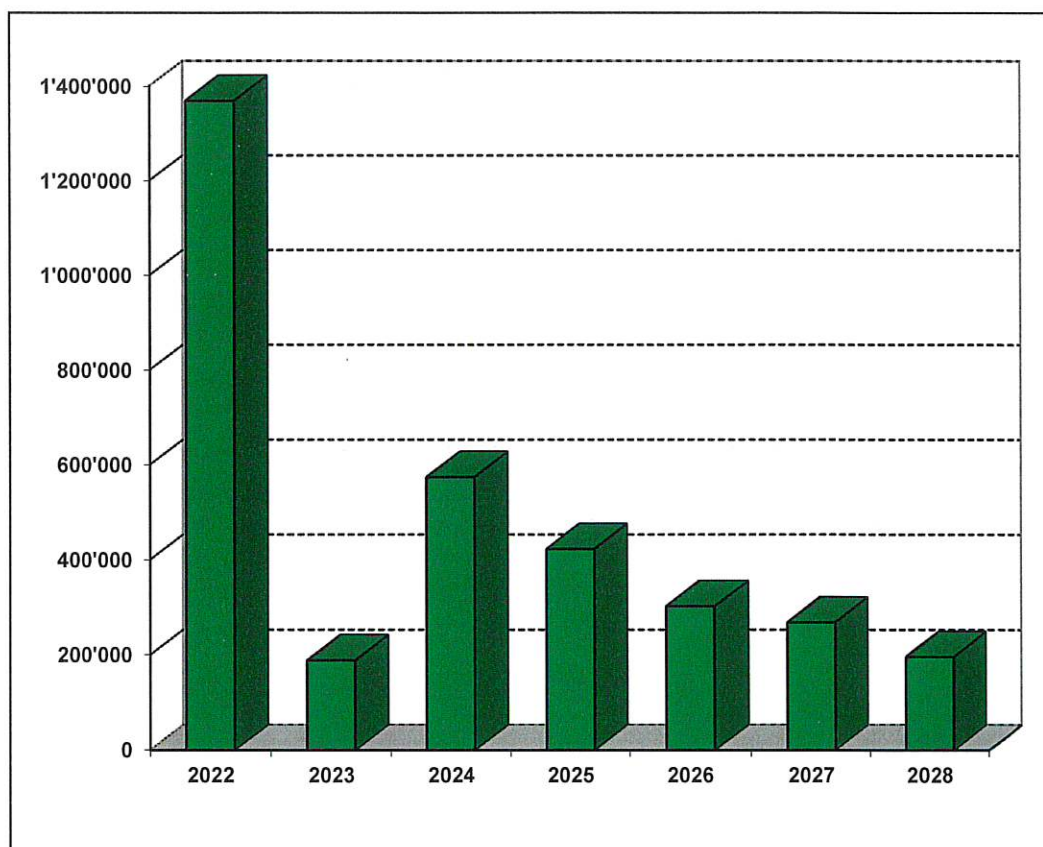
### 3. *Evoluzione del conto economico e della situazione patrimoniale*

Sulla base delle proiezioni effettuate il conto economico del vostro comune sarà in grado di produrre nel periodo in esame (2023-2028) un autofinanziamento di soli Fr. 2 mio.

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

|                          | 2022             | 2023           | 2024           | 2025           | 2026           | 2027           | 2028           |
|--------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <i>Autofinanziamento</i> | <i>1'368'957</i> | <i>188'925</i> | <i>574'400</i> | <i>422'600</i> | <i>302'600</i> | <i>268'500</i> | <i>196'300</i> |

#### **AUTOFINANZIAMENTO**



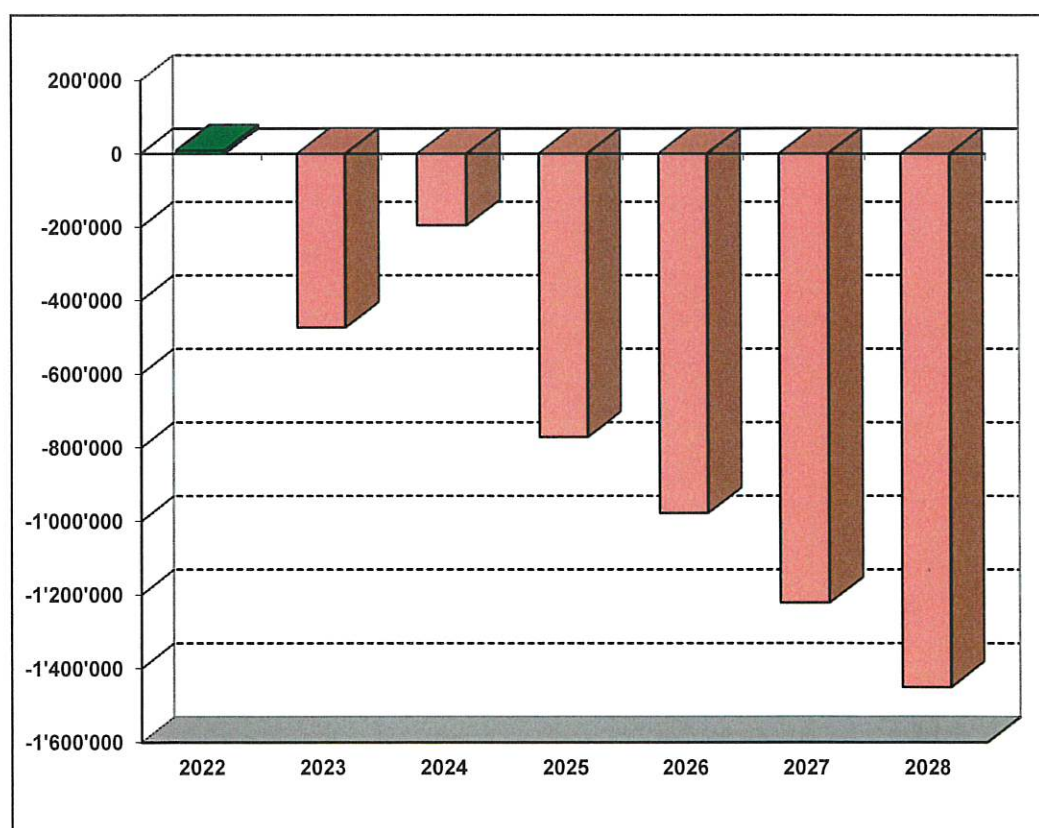
Si renderà pertanto necessario attingere a capitali esterni per quasi il fabbisogno totale risultante del piano delle opere presentato alla pagina precedente, con un incremento del debito pubblico comunale di circa Fr. 36 mio.

A seguito dall'aumento degli ammortamenti che passeranno da Fr. 0.6 mio del 2023 a Fr. 1.6 mio nel 2028 e delle spese finanziarie che registreranno tra il 2023 (Fr. 0.1 mio) ed il 2028 (Fr. 0.9 mio) un maggior costo di Fr. 0.8 mio, le spese complessive evidenzieranno nel periodo in esame una crescita importante fino ad avvicinarsi Fr. 15.5 mio nel 2028. I ricavi correnti dovrebbero conoscere un incremento più contenuto superando di poco Fr. 14 mio nel 2028.

Il conto economico evidenzierà pertanto dal 2024 dei disavanzi crescenti che si avvicineranno a Fr. 1.5 mio alla fine del periodo di pianificazione.

|                              | 2022  | 2023     | 2024     | 2025     | 2026     | 2027       | 2028       |
|------------------------------|-------|----------|----------|----------|----------|------------|------------|
| <i>Risultato d'esercizio</i> | 9'451 | -472'925 | -194'700 | -770'800 | -977'500 | -1'221'100 | -1'450'200 |

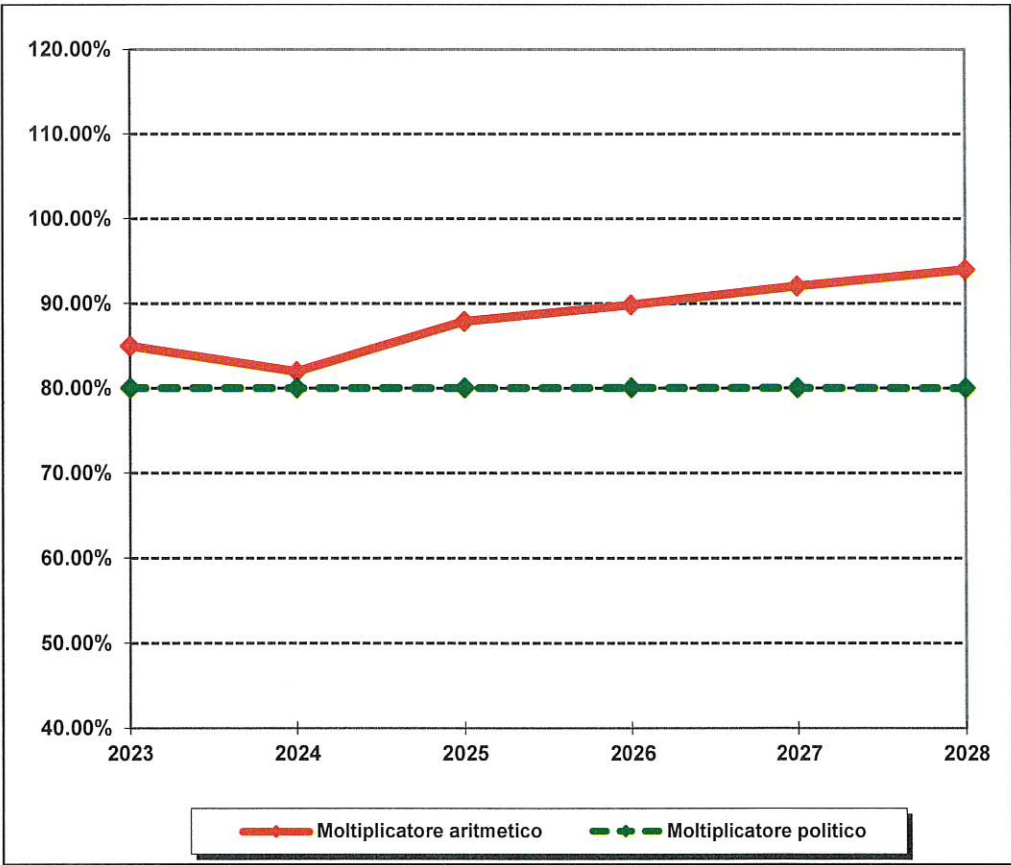
#### **RISULTATO D'ESERCIZIO**



Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, si situerà costantemente al di sopra della linea politica degli 80 punti percentuali oscillando vicino al 90% per gli anni 2025 e 2027 per poi salire e raggiungere i 94 punti percentuali alla fine del 2028.

|                           | 2023  | 2024  | 2025  | 2026  | 2027  | 2028  |
|---------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Moltiplicatore aritmetico | 85.0% | 82.0% | 87.9% | 89.8% | 92.0% | 94.0% |
| Moltiplicatore politico   | 80.0% | 80.0% | 80.0% | 80.0% | 80.0% | 80.0% |

**MOLTIPLICATORE ARITMETICO**

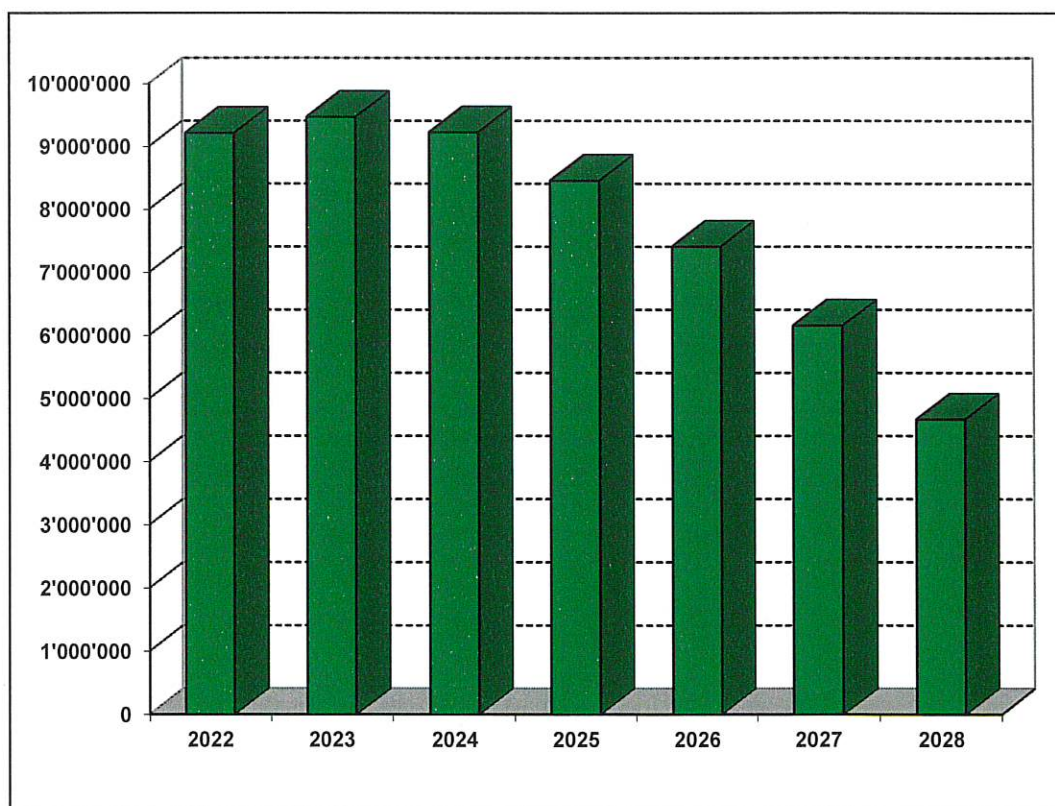


Il capitale proprio accumulato a fine 2022 registrerà un incremento nel 2023 a seguito della prevista integrazione delle due aziende comunali acqua potabile nei conti del comune per poi evidenziare una diminuzione costante attestandosi a Fr. 4.7 mio nell'ultimo anno di pianificazione.

In Fr. 1'000

|                         | 2022         | 2023         | 2024         | 2025         | 2026         | 2027         | 2028         |
|-------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Fondi capitale prop.    | 0            | 730          | 681          | 683          | 612          | 579          | 543          |
| Eccedenze di bilancio   | 9'213        | 8'740        | 8'545        | 7'774        | 6'797        | 5'576        | 4'126        |
| <b>Capitale proprio</b> | <b>9'213</b> | <b>9'470</b> | <b>9'226</b> | <b>8'457</b> | <b>7'409</b> | <b>6'155</b> | <b>4'669</b> |

### ***CAPITALE PROPRIO AL 31.12.***



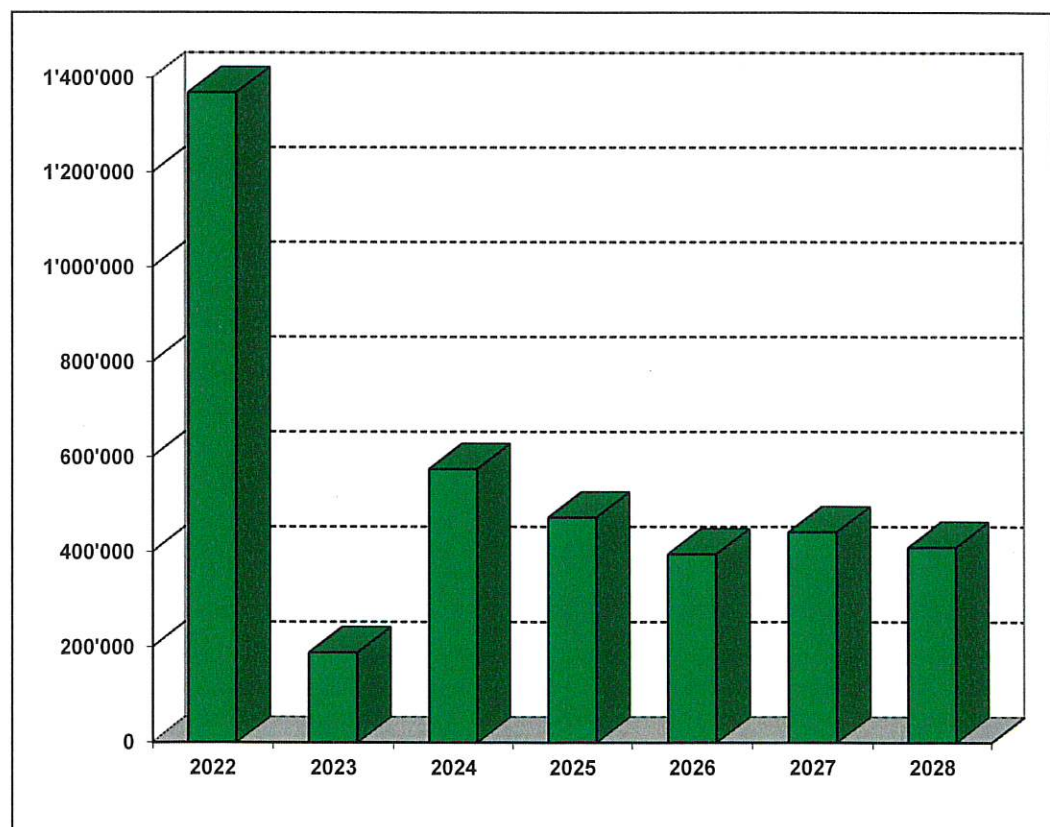
#### **D. VARIANTE DI PIANIFICAZIONE**

Sulla base delle proiezioni evidenziate nelle pagine precedenti e delle tempistiche ordinarie per la messa in cantiere di un'opera pubblica, il Municipio ha deciso di proporre una variante di pianificazione che tenga conto di investimenti annui complessivi di Fr. 4 mio dal 2024 al 2028 e quindi, tenuto conto di quanto già previsto per il 2023, complessivamente Fr. 26.3 mio.

Il minor indebitamento necessario permetterà di contenere i costi per interessi passivi che raggiungeranno Fr. 0.7 mio nel 2028 (- Fr. 0.2 mio rispetto alla versione precedente) e quindi garantirà il raggiungimento di un miglior autofinanziamento (Fr. 2.5 mio dal 2023 al 2028):

|                          | 2022             | 2023           | 2024           | 2025           | 2026           | 2027           | 2028           |
|--------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <i>Autofinanziamento</i> | <i>1'368'957</i> | <i>188'925</i> | <i>574'400</i> | <i>472'600</i> | <i>395'300</i> | <i>441'500</i> | <i>409'500</i> |

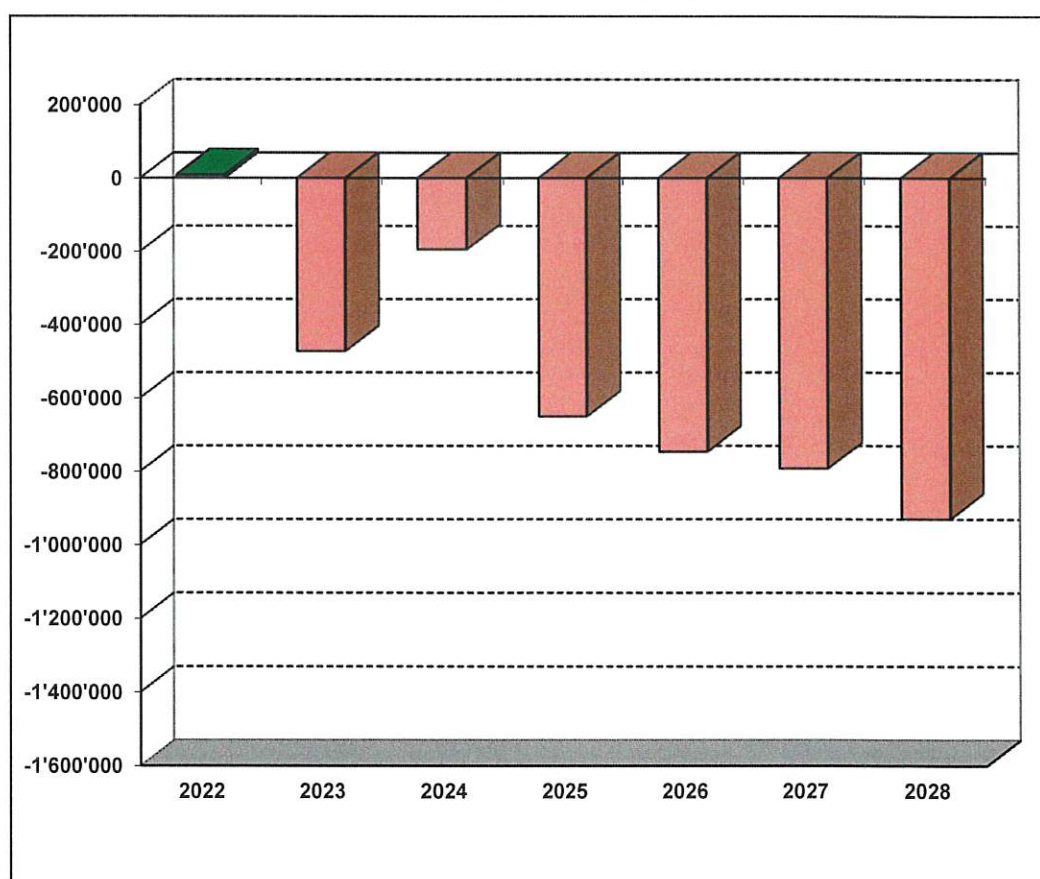
#### **AUTOFINANZIAMENTO**



Grazie anche al minor carico per ammortamenti (Fr. 1.3 mio nel 2028 contro Fr. 1.6 mio nella versione precedente) sarà possibile contenere i disavanzi d'esercizio che raggiungeranno Fr. 0.9 mio nel 2028 (Fr. 1.5 mio nella versione precedente):

|                              | 2022  | 2023     | 2024     | 2025     | 2026     | 2027     | 2028     |
|------------------------------|-------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| <i>Risultato d'esercizio</i> | 9'451 | -472'925 | -194'700 | -650'700 | -746'700 | -792'500 | -930'400 |

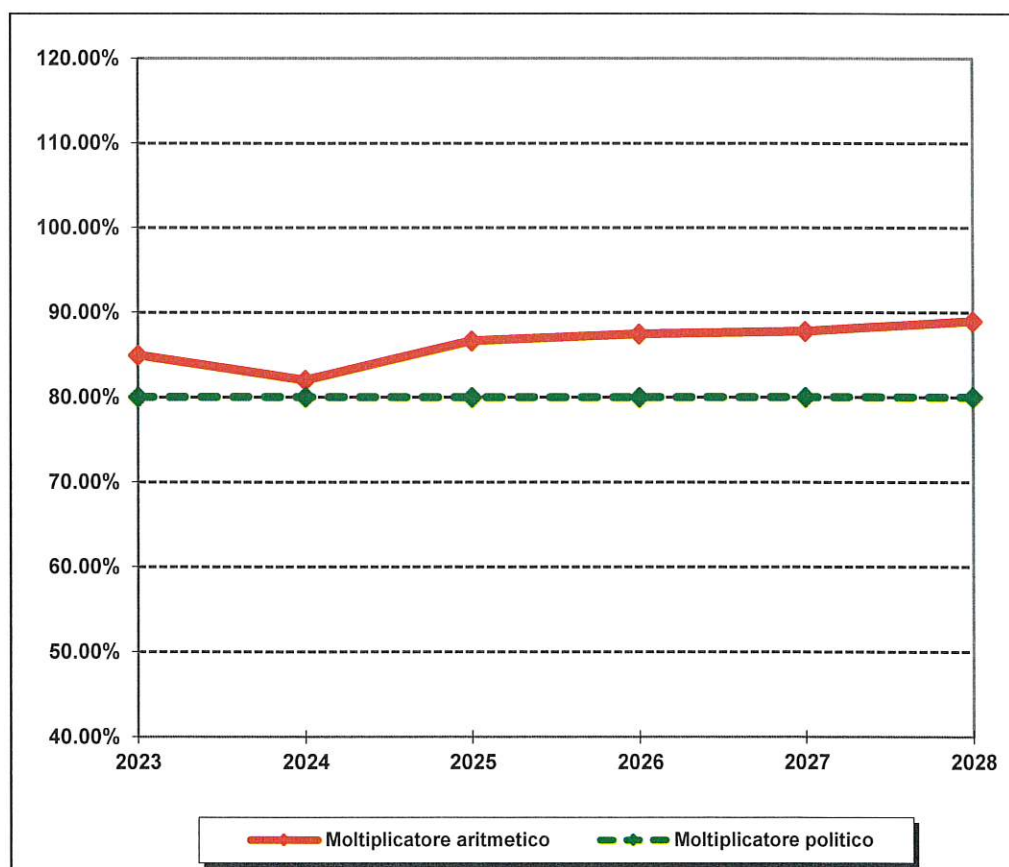
### **RISULTATO D'ESERCIZIO**



Sulla base della variante di pianificazione il moltiplicatore aritmetico oscillerà tra gli 85 e i 90 punti percentuali.

|                                  | 2023         | 2024         | 2025         | 2026         | 2027         | 2028         |
|----------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Moltiplicatore aritmetico</b> | <b>85.0%</b> | <b>82.0%</b> | <b>86.7%</b> | <b>87.5%</b> | <b>87.8%</b> | <b>89.0%</b> |
| Moltiplicatore politico          | 80.0%        | 80.0%        | 80.0%        | 80.0%        | 80.0%        | 80.0%        |

### MOLTIPLICATORE ARITMETICO

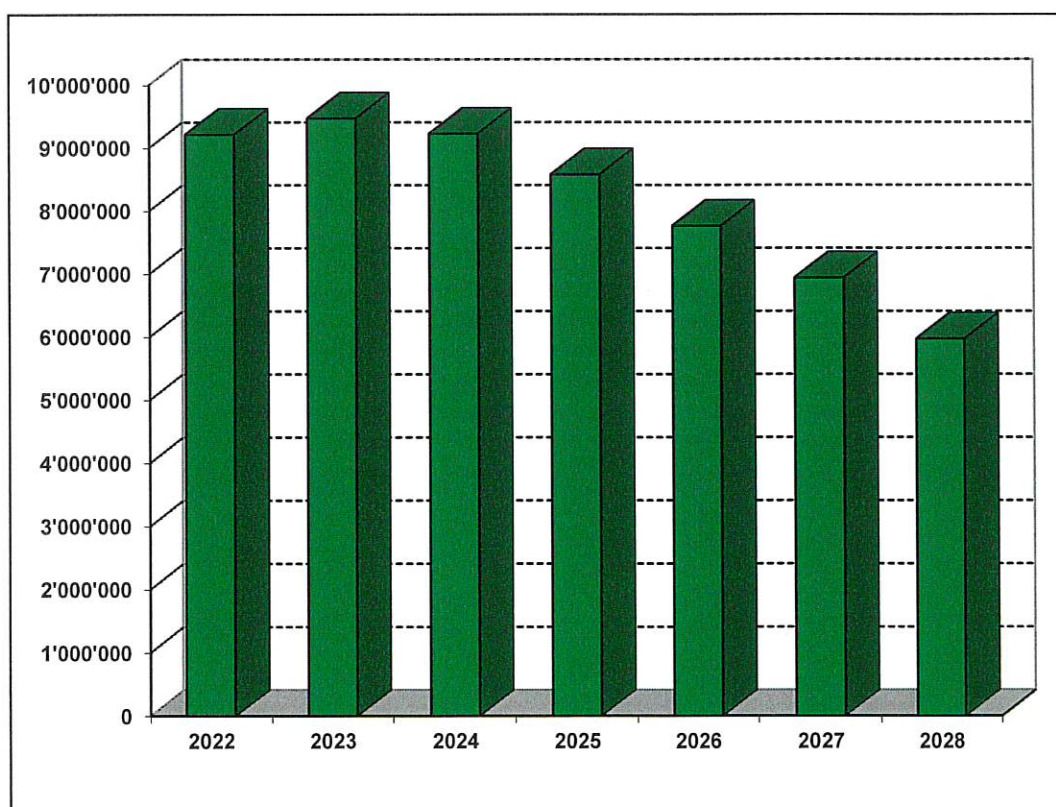


In considerazione dei disavanzi d'esercizio più contenuti, il capitale proprio registrerà una minore flessione attestandosi a fine 2028 a Fr. 6 mio.

In Fr. 1'000

|                         | 2022         | 2023         | 2024         | 2025         | 2026         | 2027         | 2028         |
|-------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Fondi capitale prop.    | 0            | 730          | 681          | 683          | 612          | 579          | 543          |
| Eccedenze di bilancio   | 9'213        | 8'740        | 8'545        | 7'894        | 7'148        | 6'355        | 5'425        |
| <b>Capitale proprio</b> | <b>9'213</b> | <b>9'470</b> | <b>9'226</b> | <b>8'577</b> | <b>7'760</b> | <b>6'934</b> | <b>5'968</b> |

### ***CAPITALE PROPRIO AL 31.12.***



---

## **E. CONCLUSIONI**

Il periodo di pianificazione 2023-2028 è caratterizzato dalla volontà del Municipio, evidenziata nel relativo piano delle opere, di realizzare importanti investimenti con un totale nei sei anni di Fr. 37.6 mio. L'autofinanziamento prodotto nello stesso periodo dal conto economico del vostro Comune risulterà molto contenuto per cui si renderà necessario attingere quasi completamente a finanziamenti esterni per la copertura del fabbisogno risultante dal piano delle opere.

Le spese correnti evidenzieranno una crescita significativa fino a raggiungere Fr. 15.5 mio a fine 2028 contro ricavi per lo stesso anno di poco superiori a Fr. 14 mio. Il conto economico, che già per il preventivo 2023 evidenzia una perdita d'esercizio di Fr. 0.5 mio, non potrà raggiungere il pareggio e presenterà disavanzi crescenti fino a raggiungere Fr. 1.5 mio alla fine del periodo di pianificazione.

In considerazione di queste proiezioni e delle tempistiche ordinarie per la messa in cantiere di un'opera pubblica, il Municipio ha deciso di proporre una variante di pianificazione che tenga conto di investimenti annui complessivi di Fr. 4 mio dal 2024 al 2028. Questa soluzione permette di contenere l'evoluzione delle spese correnti e quindi di ridurre i disavanzi previsti che potranno essere assorbiti dal capitale proprio del comune che registrerà una flessione da Fr. 9.2 mio di fine 2022 a Fr. 6 mio a fine 2028.

Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà negli anni 2023-2028 (fatta eccezione per il 2024 con l'82%) tra la linea degli 85 e dei 90 punti percentuali.

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

INTERFIDA REVISIONI E CONSULENZE SA

Angelo Bianchi



---

**COMUNE DI VAL MARA**

***PIANO FINANZIARIO  
2023-2028***

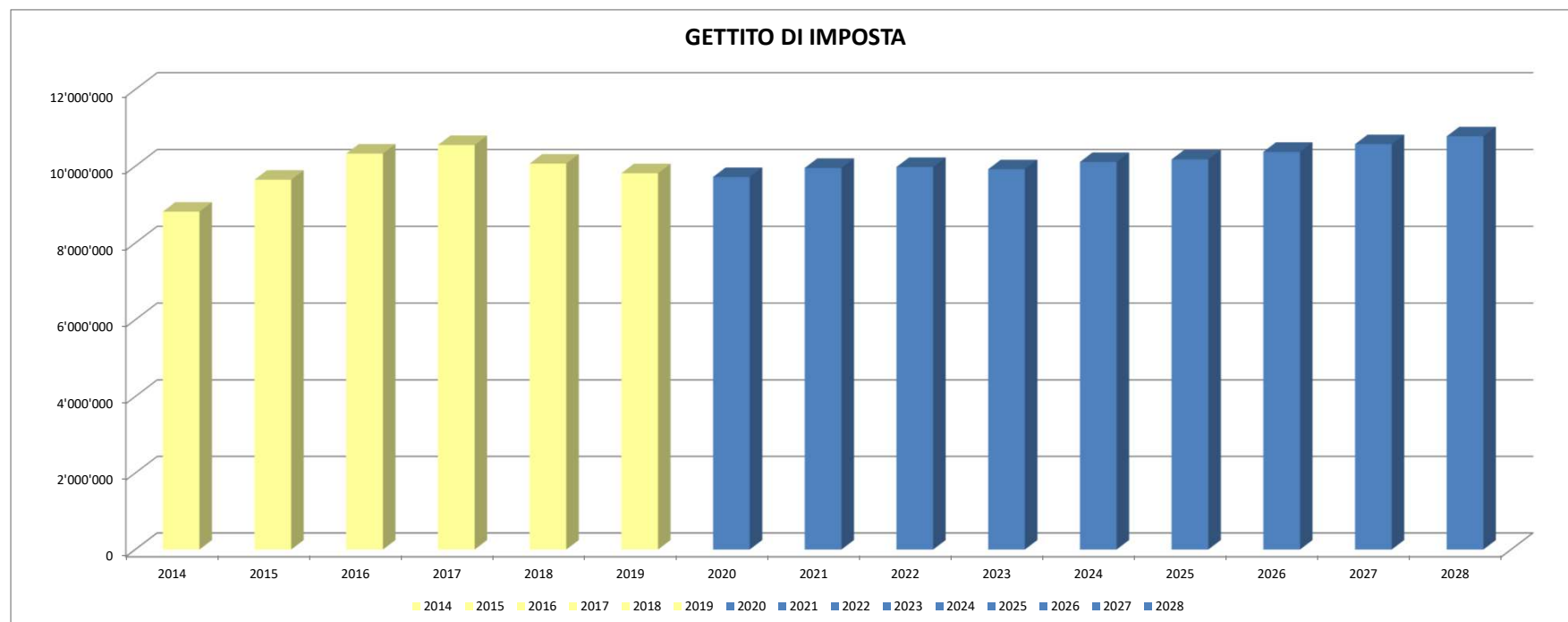
***ALLEGATI***

|                                           |             |
|-------------------------------------------|-------------|
| GRAFICO GETTITO DI IMPOSTA                | ALLEGATO 1  |
| GRAFICO INVESTIMENTI AMMINISTRATIVI       | 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 |
| PIANO DELLE OPERE ALLESTITO DAL MUNICIPIO | ALLEGATO 14 |
| <br><u>VARIANTE 2</u>                     |             |
| GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO                 | ALLEGATO 15 |
| GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO             | ALLEGATO 16 |
| GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO         | ALLEGATO 17 |
| GRAFICO CAPITALE PROPRIO                  | ALLEGATO 18 |
| INDICATORI FINANZIARI                     | ALLEGATO 19 |

MAGGIO 2023

---

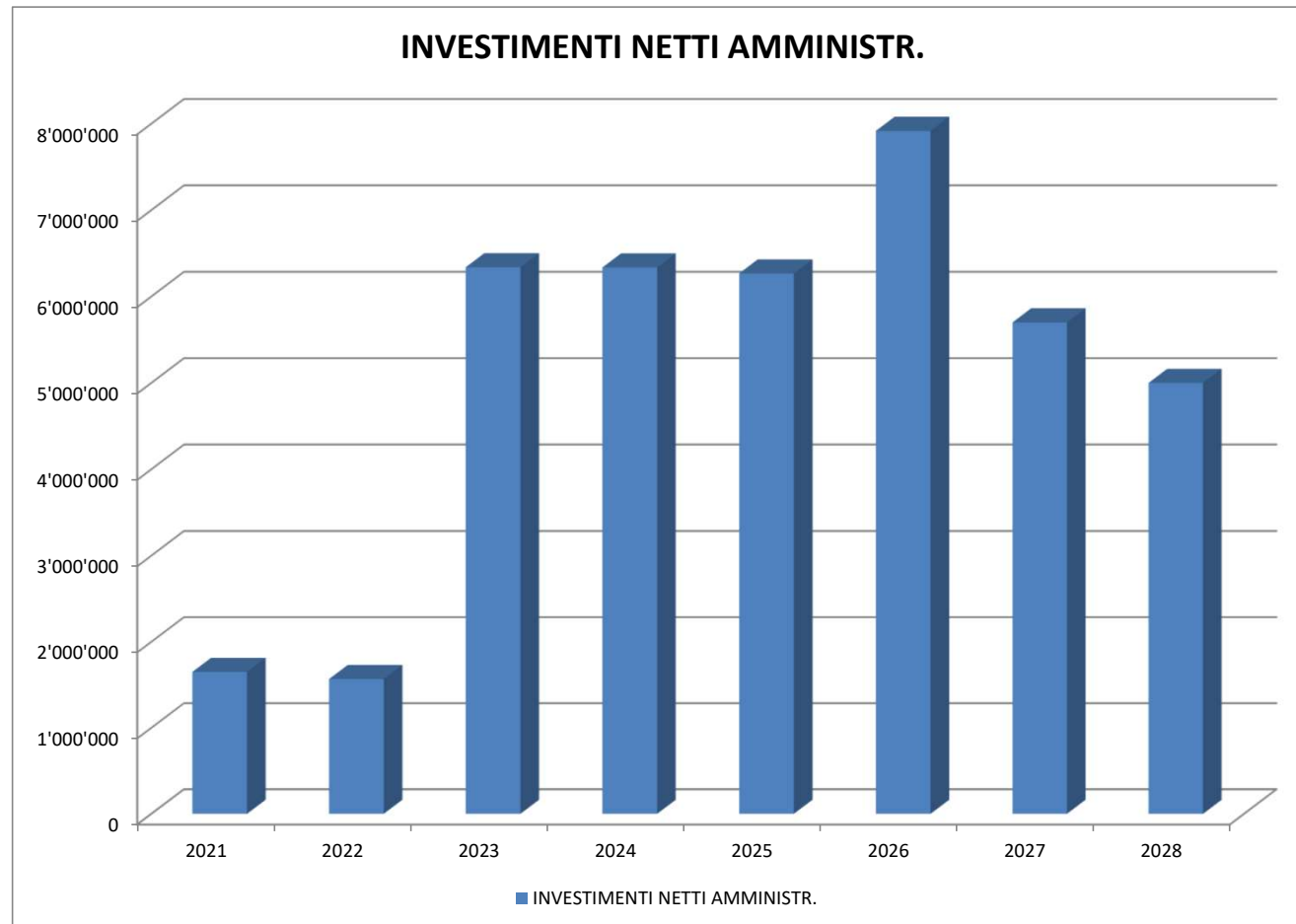
|                                         | Accertamento<br>2014 | Accertamento<br>2015 | Accertamento<br>2016 | Accertamento<br>2017 | Accertamento<br>2018 | Accertamento<br>2019 | Valutazione<br>2020 | Valutazione<br>2021 | Valutazione<br>2022 | Valutazione<br>2023 | Valutazione<br>2024 | Valutazione<br>2025 | Valutazione<br>2026 | Valutazione<br>2027 | Valutazione<br>2028 |
|-----------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Imposta sul reddito e sostanza delle PF | 7'432'779            | 8'201'818            | 8'934'180            | 9'250'730            | 8'510'058            | 8'849'660            | 8'850'000           | 8'850'000           | 8'850'000           | 9'027'000           | 9'207'500           | 9'391'700           | 9'579'500           | 9'771'100           | 9'966'500           |
| Imposte sull'utile e sul capitale PG    | 569'458              | 752'333              | 728'585              | 888'233              | 631'112              | 782'829              | 500'000             | 500'000             | 500'000             | 500'000             | 500'000             | 375'000             | 375'000             | 375'000             | 375'000             |
| Imposte alla fonte PF                   | 599'401              | 553'509              | 535'260              | 671'390              | 636'371              | 337'268              | 297'449             | 517'476             | 557'500             | 410'000             | 418'200             | 426'600             | 435'100             | 443'800             | 452'700             |
| Imposta immobiliare cantonale           | 735                  | 735                  | 735                  | 0                    | 0                    | 0                    | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   |
| Contributo di livellamento              | 212'964              | 204'228              | -48'524              | -1'182               | 117'353              | -42'975              | 72'105              | 88'938              | 72'400              | -15'500             | -15'500             | -15'500             | -15'500             | -15'500             | -15'500             |
| Perdite                                 | 0                    | -64'789              | -21'272              | -191'870             | -135'864             | -106'188             | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   |
| Differenza ricalcolo                    | 0                    | 0                    | 199'228              | -66'233              | 309'021              | -4'398               | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   |
| <b>GETTITO DI IMPOSTA</b>               | <b>8'815'337</b>     | <b>9'647'834</b>     | <b>10'328'192</b>    | <b>10'551'068</b>    | <b>10'068'051</b>    | <b>9'816'196</b>     | <b>9'719'554</b>    | <b>9'956'414</b>    | <b>9'979'900</b>    | <b>9'921'500</b>    | <b>10'110'200</b>   | <b>10'177'800</b>   | <b>10'374'100</b>   | <b>10'574'400</b>   | <b>10'778'700</b>   |



COMUNE DI VAL MARA  
PIANO FINANZIARIO 2023-2028

ALLEGATO 2

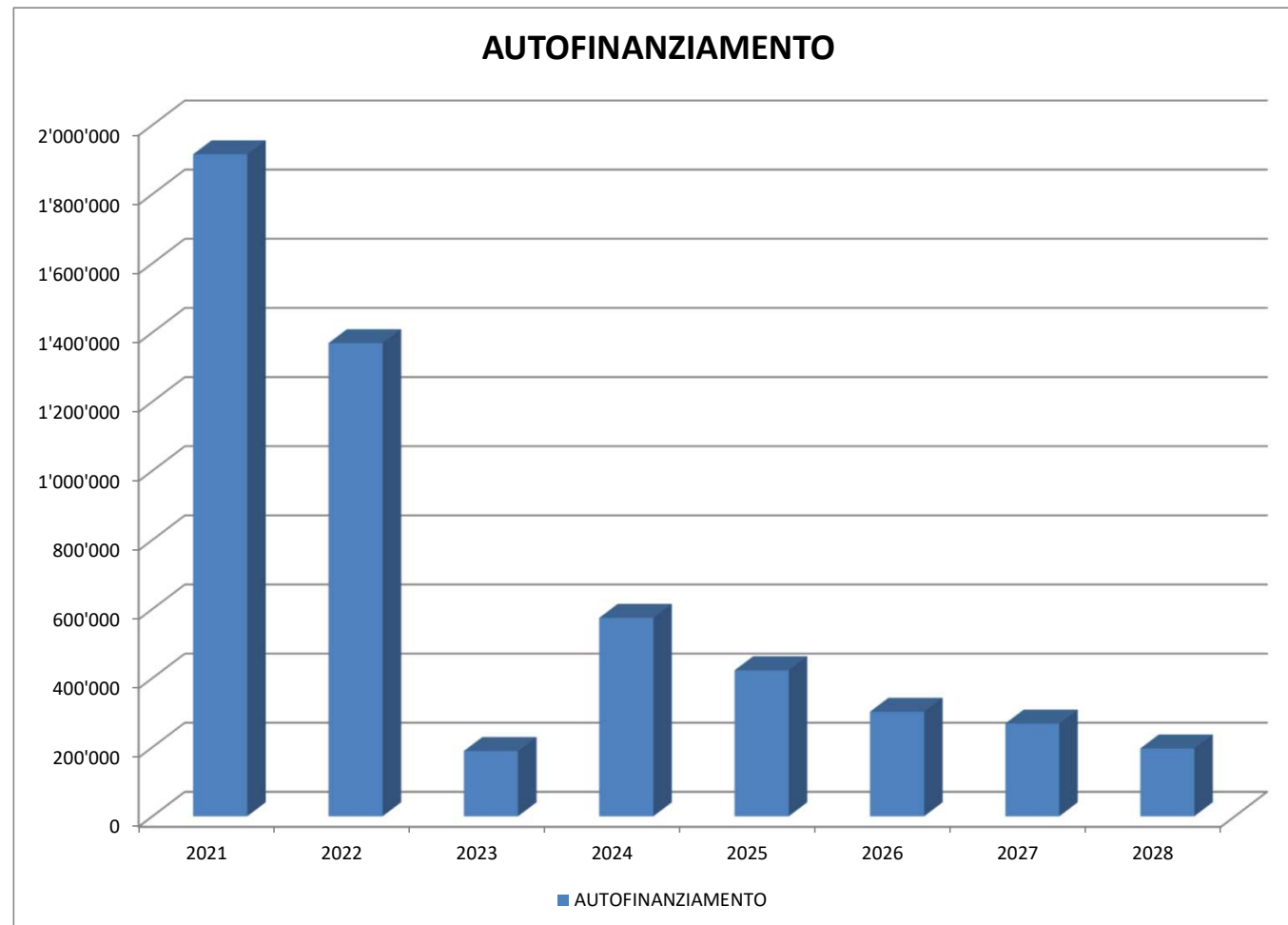
|                                       | Consuntivo<br>2021 | Consuntivo<br>2022 | Preventivo<br>2023 | 2024             | 2025             | 2026             | 2027             | 2028             |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.</b>  | <b>1'649'527</b>   | <b>1'567'170</b>   | <b>7'324'000</b>   | <b>6'678'000</b> | <b>6'267'000</b> | <b>7'917'000</b> | <b>5'700'000</b> | <b>5'000'000</b> |
| <b>.J. PRELEVAMENTO ACCANT. LALIA</b> | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>-985'000</b>    | <b>-341'730</b>  | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.</b>  | <b>1'649'527</b>   | <b>1'567'170</b>   | <b>6'339'000</b>   | <b>6'336'270</b> | <b>6'267'000</b> | <b>7'917'000</b> | <b>5'700'000</b> | <b>5'000'000</b> |



COMUNE DI VAL MARA  
PIANO FINANZIARIO 2023-2028

ALLEGATO 3

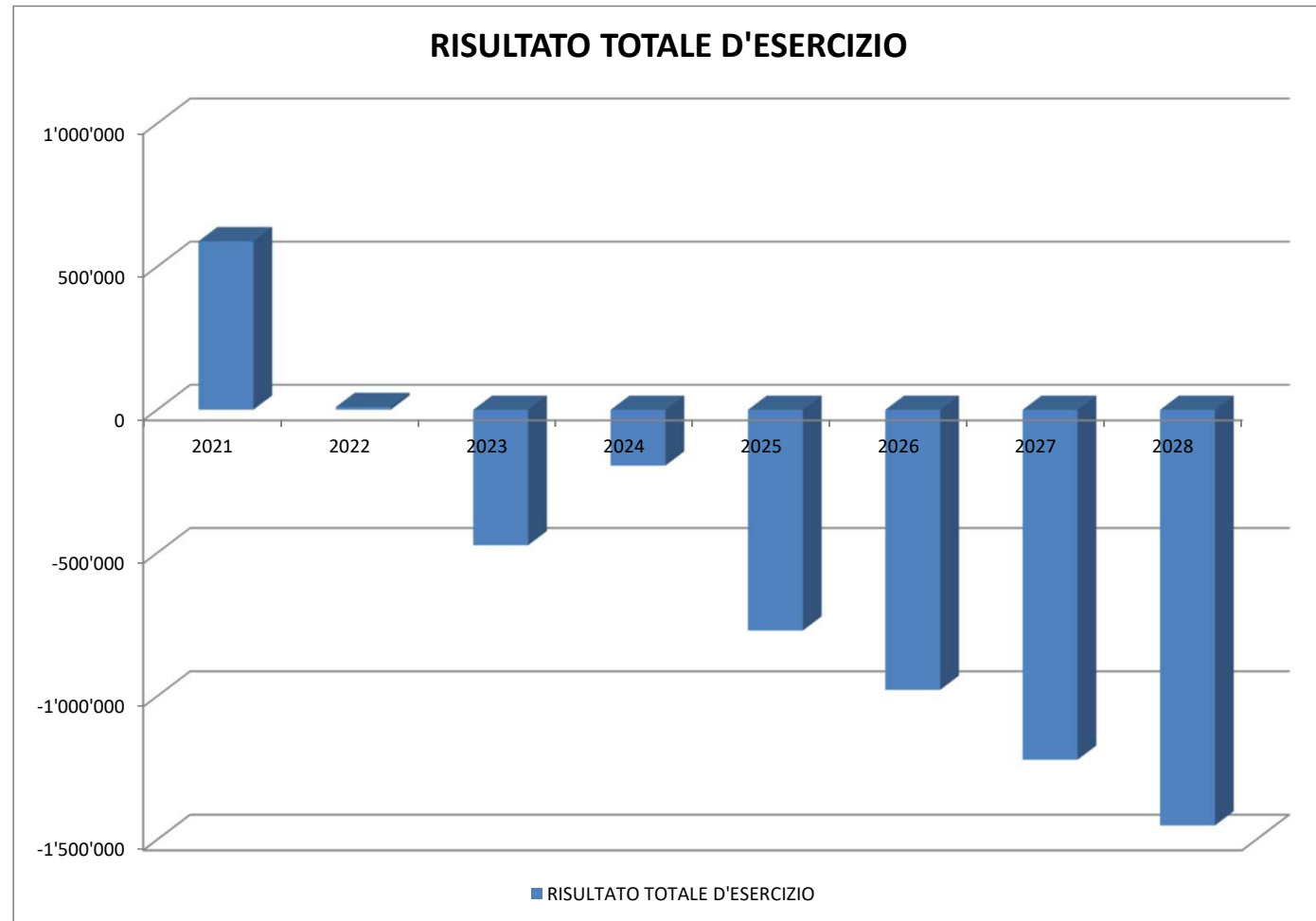
|                          | Consuntivo<br>2021 | Consuntivo<br>2022 | Preventivo<br>2023 | 2024           | 2025           | 2026           | 2027           | 2028           |
|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>AUTOFINANZIAMENTO</b> | <b>1'915'262</b>   | <b>1'368'957</b>   | <b>188'925</b>     | <b>574'400</b> | <b>422'600</b> | <b>302'600</b> | <b>268'500</b> | <b>196'300</b> |



COMUNE DI VAL MARA  
PIANO FINANZIARIO 2023-2028

ALLEGATO 4

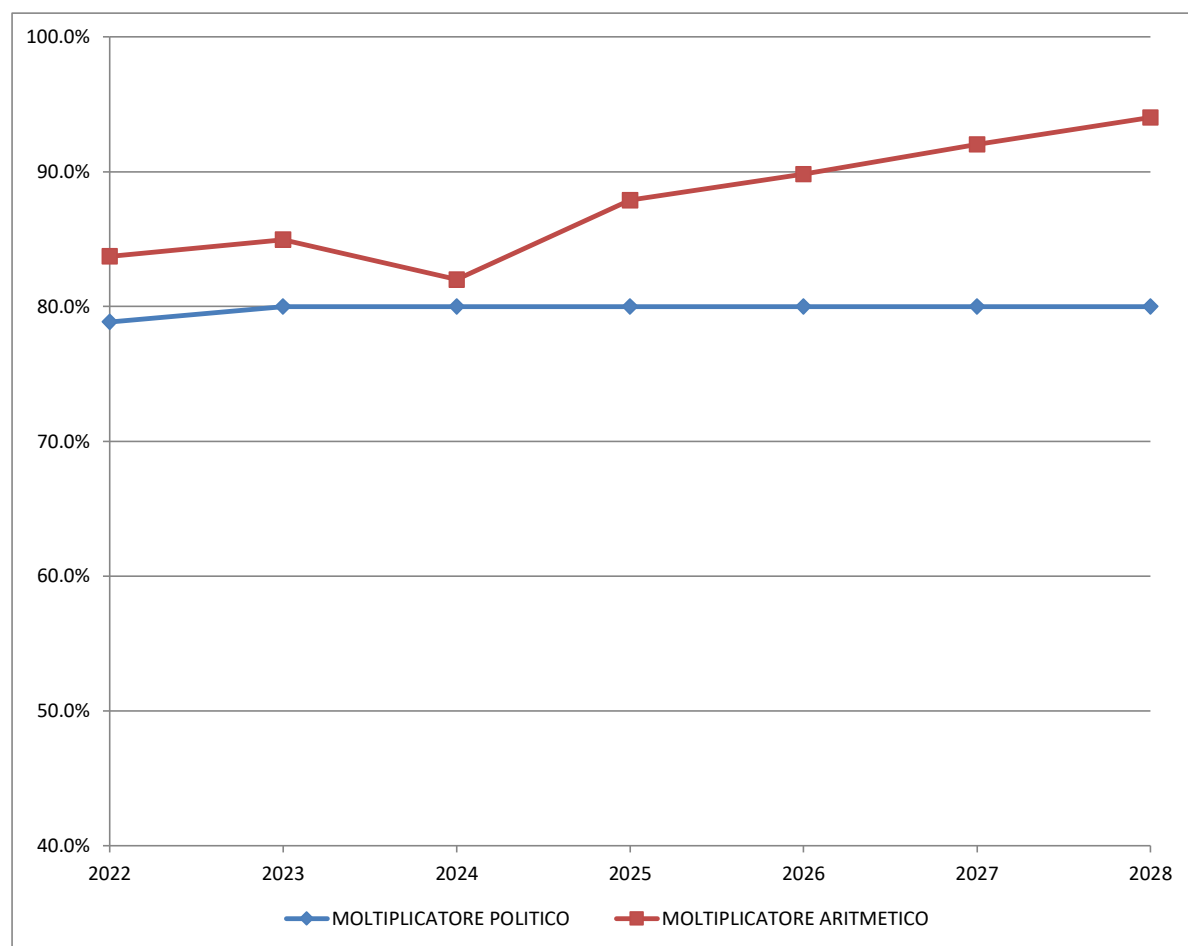
|                                     | Consuntivo<br>2021 | Consuntivo<br>2022 | Preventivo<br>2023 | 2024            | 2025            | 2026            | 2027              | 2028              |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| <b>RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO</b> | <b>588'435</b>     | <b>9'451</b>       | <b>-472'925</b>    | <b>-194'700</b> | <b>-770'800</b> | <b>-977'500</b> | <b>-1'221'100</b> | <b>-1'450'200</b> |



COMUNE DI VAL MARA  
PIANO FINANZIARIO 2023-2028

ALLEGATO 5

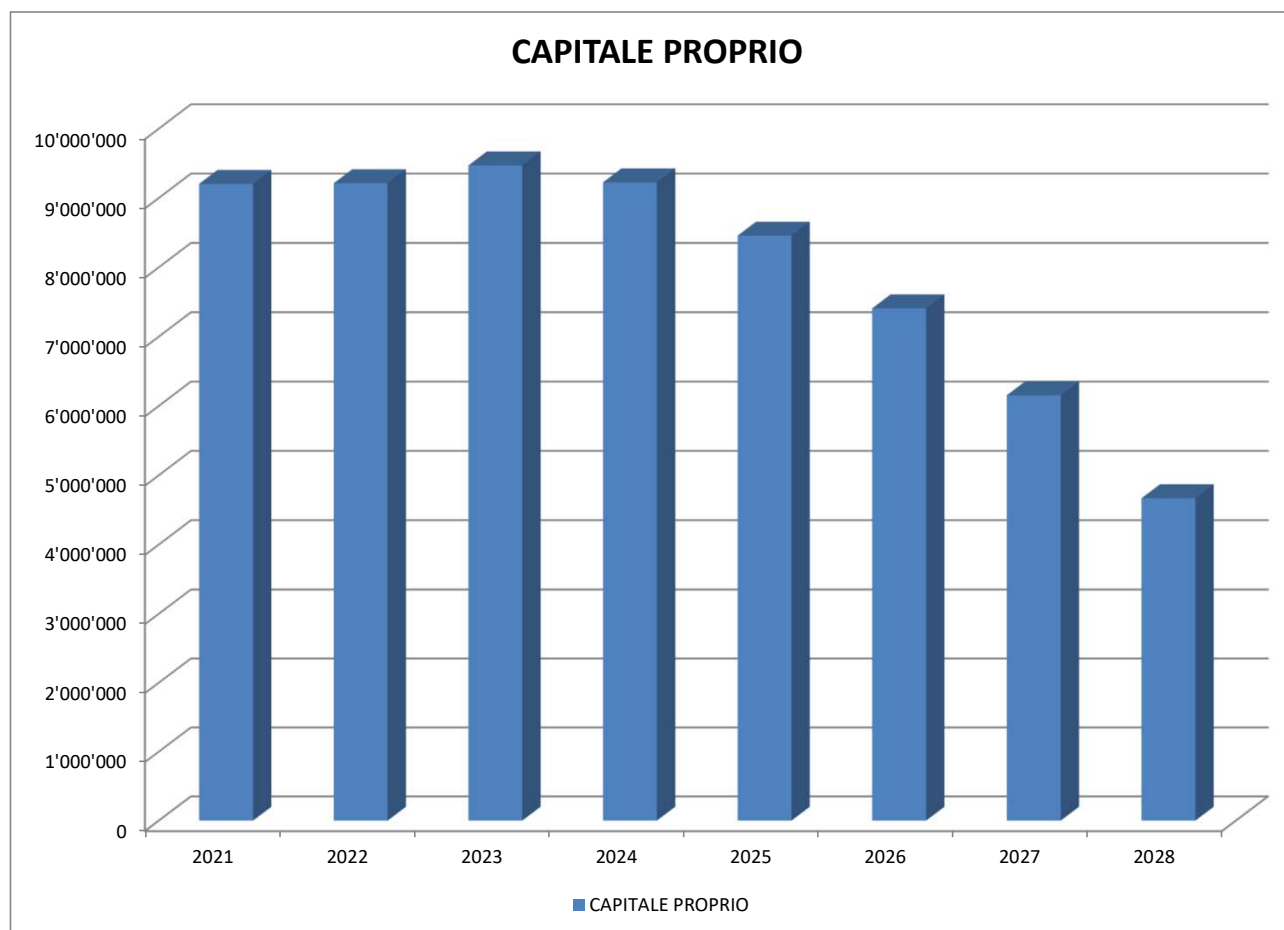
|                                  | Consuntivo<br>2022 | Preventivo<br>2023 | 2024  | 2025  | 2026  | 2027  | 2028  |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| <b>MOLTIPLICATORE POLITICO</b>   | 78.9%              | 80.0%              | 80.0% | 80.0% | 80.0% | 80.0% | 80.0% |
| <b>MOLTIPLICATORE ARITMETICO</b> | 83.7%              | 85.0%              | 82.0% | 87.9% | 89.8% | 92.0% | 94.0% |



COMUNE DI VAL MARA  
PIANO FINANZIARIO 2023-2028

ALLEGATO 6

|                            | Consuntivo<br>2021 | Consuntivo<br>2022 | Preventivo<br>2023 | 2024             | 2025             | 2026             | 2027             | 2028             |
|----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Fondi del capitale proprio | 0                  | 0                  | 729'723            | 680'623          | 682'523          | 611'823          | 578'923          | 542'923          |
| Eccedenze di bilancio      | 9'204'578          | 9'212'930          | 8'740'005          | 8'545'305        | 7'774'505        | 6'797'005        | 5'575'905        | 4'125'705        |
| <b>CAPITALE PROPRIO</b>    | <b>9'204'578</b>   | <b>9'212'930</b>   | <b>9'469'727</b>   | <b>9'225'927</b> | <b>8'457'027</b> | <b>7'408'827</b> | <b>6'154'827</b> | <b>4'668'627</b> |



COMUNE DI VAL MARA  
PIANO FINANZIARIO 2023-2028

ALLEGATO 7

| CONTO ECONOMICO                     | Consuntivo<br>2021 | Consuntivo<br>2022 | Preventivo<br>2023 | 2024              | 2025              | 2026              | 2027              | 2028              |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Ricavi propri (40+41+42+43+45+46)   | 12'879'102         | 13'028'017         | 11'807'700         | 12'462'100        | 12'582'200        | 12'808'000        | 13'026'200        | 13'199'900        |
| Ricavi da riversamento (47)         | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>RICAVI OPERATIVI</b>             | <b>12'879'102</b>  | <b>13'028'017</b>  | <b>11'807'700</b>  | <b>12'462'100</b> | <b>12'582'200</b> | <b>12'808'000</b> | <b>13'026'200</b> | <b>13'199'900</b> |
| Spese proprie (30+31+33+35+36)      | 12'935'705         | 13'676'597         | 12'669'425         | 12'925'500        | 13'390'900        | 13'632'500        | 13'945'400        | 14'227'000        |
| Spese di riversamento (37)          | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>SPESE OPERATIVE</b>              | <b>12'935'705</b>  | <b>13'676'597</b>  | <b>12'669'425</b>  | <b>12'925'500</b> | <b>13'390'900</b> | <b>13'632'500</b> | <b>13'945'400</b> | <b>14'227'000</b> |
| <b>RISULTATO OPERATIVO</b>          | <b>-56'604</b>     | <b>-648'580</b>    | <b>-861'725</b>    | <b>-463'400</b>   | <b>-808'700</b>   | <b>-824'500</b>   | <b>-919'200</b>   | <b>-1'027'100</b> |
| Spese finanziarie (34)              | -55'703            | -52'140            | -119'000           | -239'100          | -469'900          | -660'800          | -809'700          | -930'900          |
| Ricavi finanziari (44)              | 700'742            | 710'171            | 507'800            | 507'800           | 507'800           | 507'800           | 507'800           | 507'800           |
| <b>RISULTATO FINANZIARIO</b>        | <b>645'039</b>     | <b>658'031</b>     | <b>388'800</b>     | <b>268'700</b>    | <b>37'900</b>     | <b>-153'000</b>   | <b>-301'900</b>   | <b>-423'100</b>   |
| <b>RISULTATO ORDINARIO</b>          | <b>588'435</b>     | <b>9'451</b>       | <b>-472'925</b>    | <b>-194'700</b>   | <b>-770'800</b>   | <b>-977'500</b>   | <b>-1'221'100</b> | <b>-1'450'200</b> |
| Spese straordinarie (38)            | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Ricavi straordinari (48)            | 0                  | 0                  | 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>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO</b> | <b>588'435</b>     | <b>9'451</b>       | <b>-472'925</b>    | <b>-194'700</b>   | <b>-770'800</b>   | <b>-977'500</b>   | <b>-1'221'100</b> | <b>-1'450'200</b> |

| CONTO INVESTIMENTI                  | Consuntivo<br>2021 | Consuntivo<br>2022 | Preventivo<br>2023 | 2024             | 2025             | 2026             | 2027             | 2028             |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| + USCITE PER INVESTIMENTI           | 1'808'594          | 1'567'170          | 7'324'000          | 6'678'000        | 6'267'000        | 7'917'000        | 5'700'000        | 5'000'000        |
| - ENTRATE PER INVESTIMENTI          | -159'067           | 0                  | -985'000           | -341'730         | 0                | 0                | 0                | 0                |
| <b>ONERE NETTO PER INVESTIMENTI</b> | <b>1'649'527</b>   | <b>1'567'170</b>   | <b>6'339'000</b>   | <b>6'336'270</b> | <b>6'267'000</b> | <b>7'917'000</b> | <b>5'700'000</b> | <b>5'000'000</b> |

| CONTO DI FINANZIAMENTO                                | Consuntivo<br>2021 | 2022           | 2023             | 2024             | 2025             | 2026             | 2027             | 2028             |
|-------------------------------------------------------|--------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| + ONERE NETTO PER INVESTIMENTI                        | 1'649'527          | 1'567'170      | 6'339'000        | 6'336'270        | 6'267'000        | 7'917'000        | 5'700'000        | 5'000'000        |
| - AUTOFINANZIAMENTO                                   | -1'915'262         | -1'368'957     | -188'925         | -574'400         | -422'600         | -302'600         | -268'500         | -196'300         |
| <b>RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)</b> | <b>-265'735</b>    | <b>198'213</b> | <b>6'150'075</b> | <b>5'761'870</b> | <b>5'844'400</b> | <b>7'614'400</b> | <b>5'431'500</b> | <b>4'803'700</b> |

| AUTOFINANZIAMENTO                                          | Consuntivo<br>2021 | Consuntivo<br>2022 | Preventivo<br>2023 | 2024           | 2025           | 2026           | 2027           | 2028           |
|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| + RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE                             | 588'435            | 9'451              | -472'925           | -194'700       | -770'800       | -977'500       | -1'221'100     | -1'450'200     |
| + 33 AMMORTAMENTI                                          | 1'248'214          | 1'349'327          | 592'800            | 731'500        | 1'104'800      | 1'264'100      | 1'435'800      | 1'595'800      |
| + 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI           | 187'405            | 178'299            | 176'400            | 202'300        | 187'000        | 175'600        | 173'700        | 173'000        |
| - 45 PRELIEVI DA FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI            | -108'793           | -168'120           | -186'050           | -243'400       | -177'100       | -238'300       | -198'600       | -201'000       |
| + 364 RETTIFICHE DI VALORE SU PRESTITI DEI BENI AMMINISTR. | 0                  | 0                  | 0                  | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| + 365 RETTIFICHE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI DEI BENI AMM. | 0                  | 0                  | 0                  | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| + 366 AMMORTAMENTI SU CONTRIBUTI PER INVESTIMENTI          | 0                  | 0                  | 78'700             | 78'700         | 78'700         | 78'700         | 78'700         | 78'700         |
| + 389 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO                       | 0                  | 0                  | 0                  | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| - 4892 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO                       | 0                  | 0                  | 0                  | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| <b>AUTOFINANZIAMENTO</b>                                   | <b>1'915'262</b>   | <b>1'368'957</b>   | <b>188'925</b>     | <b>574'400</b> | <b>422'600</b> | <b>302'600</b> | <b>268'500</b> | <b>196'300</b> |

COMUNE DI VAL MARA  
PIANO FINANZIARIO 2023-2028

ALLEGATO 8

| 0 CONTO ECONOMICO                                  | Consuntivo<br>2021 | Consuntivo<br>2022 | Preventivo<br>2023 | 2024              | 2025              | 2026              | 2027              | 2028              |
|----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>3 SPESE</b>                                     | <b>13'151'541</b>  | <b>13'910'372</b>  | <b>13'106'225</b>  | <b>13'483'900</b> | <b>14'180'800</b> | <b>14'614'000</b> | <b>15'076'500</b> | <b>15'480'000</b> |
| 30 Spese per il personale                          | 3'976'389          | 4'188'199          | 4'240'775          | 4'343'200         | 4'435'400         | 4'529'600         | 4'625'900         | 4'724'300         |
| 31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc. | 2'652'609          | 2'824'453          | 2'477'950          | 2'489'900         | 2'494'600         | 2'499'400         | 2'504'200         | 2'509'000         |
| 33 Ammortamenti beni amministrativi                | 1'248'214          | 1'349'327          | 592'800            | 731'500           | 1'104'800         | 1'264'100         | 1'435'800         | 1'595'800         |
| 34 Spese finanziarie                               | 55'703             | 52'140             | 119'000            | 239'100           | 469'900           | 660'800           | 809'700           | 930'900           |
| 35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali   | 187'405            | 178'299            | 176'400            | 202'300           | 187'000           | 175'600           | 173'700           | 173'000           |
| 36 Spese di trasferimento                          | 4'871'087          | 5'136'319          | 5'181'500          | 5'158'600         | 5'169'100         | 5'163'800         | 5'205'800         | 5'224'900         |
| 37 Riversamento contributi                         | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 38 Spese straordinarie                             | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 39 Addebiti interni                                | 160'133            | 181'635            | 317'800            | 319'300           | 320'000           | 320'700           | 321'400           | 322'100           |
| <b>4 RICAVI</b>                                    | <b>13'739'976</b>  | <b>13'919'823</b>  | <b>12'633'300</b>  | <b>13'289'200</b> | <b>13'410'000</b> | <b>13'636'500</b> | <b>13'855'400</b> | <b>14'029'800</b> |
| 40 Ricavi fiscali                                  | 9'667'474          | 9'511'497          | 8'816'500          | 9'399'700         | 9'455'500         | 9'614'200         | 9'776'200         | 9'941'400         |
| 41 Regalie e concessioni                           | 103'037            | 109'099            | 158'700            | 159'500           | 159'800           | 160'100           | 160'400           | 160'700           |
| 42 Tasse e retribuzioni                            | 1'422'859          | 1'540'910          | 1'556'450          | 1'564'200         | 1'692'300         | 1'695'700         | 1'789'100         | 1'792'700         |
| 43 Ricavi diversi                                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 44 Ricavi finanziari                               | 700'742            | 710'171            | 507'800            | 507'800           | 507'800           | 507'800           | 507'800           | 507'800           |
| 45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali      | 108'793            | 168'120            | 186'050            | 243'400           | 177'100           | 238'300           | 198'600           | 201'000           |
| 46 Ricavi da trasferimento                         | 1'576'939          | 1'698'391          | 1'090'000          | 1'095'300         | 1'097'500         | 1'099'700         | 1'101'900         | 1'104'100         |
| 47 Contributi da riversare                         | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 48 Ricavi straordinari                             | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 49 Accrediti interni                               | 160'132            | 181'635            | 317'800            | 319'300           | 320'000           | 320'700           | 321'400           | 322'100           |
| <b>RISULTATO D'ESERCIZIO</b>                       | <b>588'435</b>     | <b>9'451</b>       | <b>-472'925</b>    | <b>-194'700</b>   | <b>-770'800</b>   | <b>-977'500</b>   | <b>-1'221'100</b> | <b>-1'450'200</b> |

COMUNE DI VAL MARA  
PIANO FINANZIARIO 2023-2028

ALLEGATO 9

| 0 CONTO ECONOMICO                                  | Consuntivo<br>2021 | Consuntivo<br>2022 | Preventivo<br>2023 | 2024              | 2025              | 2026              | 2027              |
|----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 30 Spese per il personale                          | 3'976'389          | 4'188'199          | 4'240'775          | 4'343'200         | 4'435'400         | 4'529'600         | 4'625'900         |
| 31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc. | 2'652'609          | 2'824'453          | 2'477'950          | 2'489'900         | 2'494'600         | 2'499'400         | 2'504'200         |
| 33 Ammortamenti beni amministrativi                | 1'248'214          | 1'349'327          | 592'800            | 731'500           | 1'104'800         | 1'264'100         | 1'435'800         |
| 35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali   | 187'405            | 178'299            | 176'400            | 202'300           | 187'000           | 175'600           | 173'700           |
| 36 Spese di trasferimento                          | 4'871'087          | 5'136'319          | 5'181'500          | 5'158'600         | 5'169'100         | 5'163'800         | 5'205'800         |
| 37 Riversamento contributi                         | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 39 Addebiti interni                                | 160'133            | 181'635            | 317'800            | 319'300           | 320'000           | 320'700           | 321'400           |
| <b>3 SPESE</b>                                     | <b>13'095'838</b>  | <b>13'858'232</b>  | <b>12'987'225</b>  | <b>13'244'800</b> | <b>13'710'900</b> | <b>13'953'200</b> | <b>14'266'800</b> |
| 40 Ricavi fiscali                                  | 9'667'474          | 9'511'497          | 8'816'500          | 9'399'700         | 9'455'500         | 9'614'200         | 9'776'200         |
| 41 Regalie e concessioni                           | 103'037            | 109'099            | 158'700            | 159'500           | 159'800           | 160'100           | 160'400           |
| 42 Tasse e retribuzioni                            | 1'422'859          | 1'540'910          | 1'556'450          | 1'564'200         | 1'692'300         | 1'695'700         | 1'789'100         |
| 43 Ricavi diversi                                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 45 Prelevi da fondi e finanziamenti speciali       | 108'793            | 168'120            | 186'050            | 243'400           | 177'100           | 238'300           | 198'600           |
| 46 Ricavi da trasferimento                         | 1'576'939          | 1'698'391          | 1'090'000          | 1'095'300         | 1'097'500         | 1'099'700         | 1'101'900         |
| 47 Contributi da riversare                         | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 49 Accrediti interni                               | 160'132            | 181'635            | 317'800            | 319'300           | 320'000           | 320'700           | 321'400           |
| <b>4 RICAVI</b>                                    | <b>13'039'234</b>  | <b>13'209'652</b>  | <b>12'125'500</b>  | <b>12'781'400</b> | <b>12'902'200</b> | <b>13'128'700</b> | <b>13'347'600</b> |
| <b>RISULTATO OPERATIVO</b>                         | <b>-56'604</b>     | <b>-648'580</b>    | <b>-861'725</b>    | <b>-463'400</b>   | <b>-808'700</b>   | <b>-824'500</b>   | <b>-919'200</b>   |
| 34 Spese finanziarie                               | -55'703            | -52'140            | -119'000           | -239'100          | -469'900          | -660'800          | -809'700          |
| 44 Ricavi finanziari                               | 700'742            | 710'171            | 507'800            | 507'800           | 507'800           | 507'800           | 507'800           |
| <i>RISULTATO FINANZIARIO</i>                       | <i>645'039</i>     | <i>658'031</i>     | <i>388'800</i>     | <i>268'700</i>    | <i>37'900</i>     | <i>-153'000</i>   | <i>-301'900</i>   |
| <b>RISULTATO ORDINARIO</b>                         | <b>588'435</b>     | <b>9'451</b>       | <b>-472'925</b>    | <b>-194'700</b>   | <b>-770'800</b>   | <b>-977'500</b>   | <b>-1'221'100</b> |
| 38 Spese straordinarie                             | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 48 Ricavi straordinari                             | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <i>RISULTATO STRAORDINARIO</i>                     | <i>0</i>           | <i>0</i>           | <i>0</i>           | <i>0</i>          | <i>0</i>          | <i>0</i>          | <i>0</i>          |
| <b>RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO</b>                | <b>588'435</b>     | <b>9'451</b>       | <b>-472'925</b>    | <b>-194'700</b>   | <b>-770'800</b>   | <b>-977'500</b>   | <b>-1'221'100</b> |

COMUNE DI VAL MARA  
PIANO FINANZIARIO 2023-2028

ALLEGATO 10

| BILANCIO    |                                                                    | Consuntivo<br>2021 | Consuntivo<br>2022 | Preventivo<br>2023 | 2024              | 2025              | 2026              | 2027              | 2028              |
|-------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>1 1</b>  | <b>ATTIVI</b>                                                      | <b>23'769'012</b>  | <b>30'727'252</b>  | <b>32'894'089</b>  | <b>38'389'237</b> | <b>43'428'337</b> | <b>49'888'137</b> | <b>54'142'137</b> | <b>57'363'937</b> |
| <b>10 2</b> | <b>Beni patrimoniali (BP)</b>                                      | <b>9'140'219</b>   | <b>15'616'953</b>  | <b>10'602'990</b>  | <b>10'572'068</b> | <b>10'527'668</b> | <b>10'413'268</b> | <b>10'481'768</b> | <b>10'378'068</b> |
| 100 3       | Liquidità e piazzamenti a breve termine                            | 2'900'267          | 3'252'641          | 2'973'590          | 3'042'668         | 3'098'268         | 3'083'868         | 3'252'368         | 3'248'668         |
| 101 3       | Crediti                                                            | 3'395'506          | 9'297'970          | 4'600'000          | 4'500'000         | 4'400'000         | 4'300'000         | 4'200'000         | 4'100'000         |
| 102 3       | Investimenti finanziari a breve termine                            | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 104 3       | Ratei e risconti attivi                                            | 238'930            | 536'927            | 500'000            | 500'000           | 500'000           | 500'000           | 500'000           | 500'000           |
| 106 3       | Scorte merci                                                       | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 107 3       | Investimenti finanziari (a lungo termine)                          | 400                | 400                | 400                | 400               | 400               | 400               | 400               | 400               |
| 108 3       | Investimenti materiali dei BP                                      | 2'605'116          | 2'529'014          | 2'529'000          | 2'529'000         | 2'529'000         | 2'529'000         | 2'529'000         | 2'529'000         |
| 109 3       | Crediti verso finanziamenti speciali del capitale di terzi         | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>14 2</b> | <b>Beni amministrativi (BA)</b>                                    | <b>14'628'793</b>  | <b>15'110'299</b>  | <b>22'291'099</b>  | <b>27'817'169</b> | <b>32'900'669</b> | <b>39'474'869</b> | <b>43'660'369</b> | <b>46'985'869</b> |
| 140 3       | Investimenti materiali dei BA                                      | 12'730'284         | 13'590'285         | 20'914'285         | 26'433'555        | 31'625'255        | 38'362'655        | 42'711'355        | 46'200'055        |
| 142 3       | Investimenti immateriali                                           | 446'206            | 476'647            | 412'147            | 497'647           | 468'147           | 383'647           | 299'147           | 214'647           |
| 144 3       | Prestiti                                                           | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 145 3       | Partecipazioni, capitali sociali                                   | 11'000             | 11'000             | 11'000             | 11'000            | 11'000            | 11'000            | 11'000            | 11'000            |
| 146 3       | Contributi per investimenti                                        | 1'441'304          | 1'032'368          | 953'668            | 874'968           | 796'268           | 717'568           | 638'868           | 560'168           |
| <b>2 1</b>  | <b>PASSIVI</b>                                                     | <b>23'769'012</b>  | <b>30'727'252</b>  | <b>32'894'089</b>  | <b>38'389'237</b> | <b>43'428'337</b> | <b>49'888'137</b> | <b>54'142'137</b> | <b>57'363'937</b> |
| <b>20 2</b> | <b>Capitale di terzi</b>                                           | <b>14'564'434</b>  | <b>21'514'322</b>  | <b>23'424'362</b>  | <b>29'163'309</b> | <b>34'971'309</b> | <b>42'479'309</b> | <b>47'987'309</b> | <b>52'695'309</b> |
| 200 3       | Impegni correnti                                                   | 509'438            | 4'304'028          | 800'000            | 800'000           | 800'000           | 800'000           | 800'000           | 800'000           |
| 201 3       | Impegni a breve termine                                            | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 204 3       | Ratei e risconti passivi (RRP)                                     | 1'063'465          | 657'440            | 650'000            | 650'000           | 650'000           | 650'000           | 650'000           | 650'000           |
| 205 3       | Accantonamenti a breve termine                                     | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 206 3       | Impegni a lungo termine                                            | 11'627'323         | 13'827'323         | 20'227'323         | 26'300'000        | 32'100'000        | 39'600'000        | 45'100'000        | 49'800'000        |
| 208 3       | Accantonamenti a lungo termine                                     | 118'544            | 1'375'226          | 389'730            | 48'000            | 48'000            | 48'000            | 48'000            | 48'000            |
| 209 3       | Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi | 1'245'665          | 1'350'306          | 1'357'309          | 1'365'309         | 1'373'309         | 1'381'309         | 1'389'309         | 1'397'309         |
| <b>29 2</b> | <b>Capitale proprio</b>                                            | <b>9'204'578</b>   | <b>9'212'930</b>   | <b>9'469'727</b>   | <b>9'225'927</b>  | <b>8'457'027</b>  | <b>7'408'827</b>  | <b>6'154'827</b>  | <b>4'668'627</b>  |
| 291 3       | Fondi                                                              | 0                  | 0                  | 729'723            | 680'623           | 682'523           | 611'823           | 578'923           | 542'923           |
| 292 3       | Riserve budgets globali                                            | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 296 3       | Riserve da rivalutazione dei beni patrimoniali                     | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 299 3       | Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio                          | 9'204'578          | 9'212'930          | 8'740'005          | 8'545'305         | 7'774'505         | 6'797'005         | 5'575'905         | 4'125'705         |

| CONTO INVESTIMENTI              |                                          | Consuntivo<br>2021 | Consuntivo<br>2022 | Preventivo<br>2023 | 2024             | 2025             | 2026             | 2027             | 2028             |
|---------------------------------|------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>USCITE PER INVESTIMENTI</b>  |                                          | <b>1'808'594</b>   | <b>1'567'170</b>   | <b>7'324'000</b>   | <b>6'678'000</b> | <b>6'267'000</b> | <b>7'917'000</b> | <b>5'700'000</b> | <b>5'000'000</b> |
| 50                              | Investimenti materiali dei BA            | 1'672'135          | 1'387'488          | 7'324'000          | 6'528'000        | 6'217'000        | 7'917'000        | 5'700'000        | 5'000'000        |
| 52                              | Investimenti immateriali                 | 67'023             | 96'634             | 0                  | 150'000          | 50'000           | 0                | 0                | 0                |
| 54                              | Prestiti                                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 55                              | Partecipazioni, capitali sociali         | 0                  | 0                  | 0                  | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 56                              | Contributi per investimenti              | 69'436             | 83'048             | 0                  | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 57                              | Riversamento contributi per investimenti | 0                  | 0                  | 0                  | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 58                              | Investimenti straordinari                | 0                  | 0                  | 0                  | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| <b>ENTRATE PER INVESTIMENTI</b> |                                          | <b>159'067</b>     | <b>0</b>           | <b>985'000</b>     | <b>341'730</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| 60 E 63                         | Investimenti materiali dei BA            | 159'067            | 0                  | 985'000            | 341'730          | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 62                              | Investimenti immateriali                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 64                              | Prestiti                                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 65                              | Partecipazioni, capitali sociali         | 0                  | 0                  | 0                  | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 66                              | Contributi per investimenti              | 0                  | 0                  | 0                  | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 67                              | Contributi per investimenti da riversare | 0                  | 0                  | 0                  | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 68                              | Entrate straordinarie per investimenti   | 0                  | 0                  | 0                  | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| <b>INVESTIMENTI NETTI</b>       |                                          | <b>1'649'527</b>   | <b>1'567'170</b>   | <b>6'339'000</b>   | <b>6'336'270</b> | <b>6'267'000</b> | <b>7'917'000</b> | <b>5'700'000</b> | <b>5'000'000</b> |

COMUNE DI VAL MARA  
PIANO FINANZIARIO 2023-2028

ALLEGATO 12

| PARAMETRI GENERALI                | Consuntivo<br>2021 | Consuntivo<br>2022 | Preventivo<br>2023 | 2024  | 2025    | 2026  | 2027  | 2028  |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------|---------|-------|-------|-------|
| INFLAZIONE                        |                    |                    |                    | 0.50% | 0.20%   | 0.20% | 0.20% | 0.20% |
| RINCARO STIPENDI DIPENDENTI       |                    |                    |                    | 0.50% | 0.20%   | 0.20% | 0.20% | 0.20% |
| AUMENTI REALI - SCATTI DIPENDENTI |                    |                    |                    | 2.00% | 2.00%   | 2.00% | 2.00% | 2.00% |
| RINCARO STIPENDI DOCENTI          |                    |                    |                    | 0.50% | 0.20%   | 0.20% | 0.20% | 0.20% |
| AUMENTI REALI - SCATTI DOCENTI    |                    |                    |                    | 2.00% | 2.00%   | 2.00% | 2.00% | 2.00% |
| IMPOSTE PERSONE FISICHE           | 0.00%              | 0.00%              | 2.00%              | 2.00% | 2.00%   | 2.00% | 2.00% | 2.00% |
| IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE        | 0.00%              | 0.00%              | 0.00%              | 0.00% | -25.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| INTERESSE PASSIVO                 |                    | 1.50%              | 2.00%              | 2.00% | 2.00%   | 2.00% | 2.00% | 2.00% |
| ONERI ASSICURATIVI                |                    |                    |                    | 9.00% | 9.00%   | 9.00% | 9.00% | 9.00% |
| CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)     |                    |                    |                    | 0.15% | 0.15%   | 0.15% | 0.15% | 0.15% |
| CONTRIBUTO ANZIANI                |                    |                    |                    | 5.60% | 5.60%   | 5.60% | 5.60% | 5.60% |
| SACD                              |                    |                    |                    | 2.80% | 2.80%   | 2.80% | 2.80% | 2.80% |
| SERVIZI APPOGGIO                  |                    |                    |                    | 1.80% | 1.80%   | 1.80% | 1.80% | 1.80% |

COMUNE DI VAL MARA  
PIANO FINANZIARIO 2023-2028

ALLEGATO 13

INDICATORI FINANZIARI

|                                           | 2021          | 2022         | 2023          | 2024          | 2025          | 2026          | 2027          | 2028          |
|-------------------------------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Capitale dei terzi                        | 14'564'434    | 21'514'322   | 23'424'362    | 29'163'309    | 34'971'309    | 42'479'309    | 47'987'309    | 52'695'309    |
| ./. Beni patrimoniali                     | -9'140'219    | -15'616'953  | -10'602'990   | -10'572'068   | -10'527'668   | -10'413'268   | -10'481'768   | -10'378'068   |
| Debito pubblico netto I                   | 5'424'215     | 5'897'370    | 12'821'372    | 18'591'242    | 24'443'642    | 32'066'042    | 37'505'542    | 42'317'242    |
| Ricavi fiscali                            | 9'667'474     | 9'511'497    | 8'816'500     | 9'399'700     | 9'455'500     | 9'614'200     | 9'776'200     | 9'941'400     |
| <b>Tasso di indebitamento netto</b>       | <b>56.1%</b>  | <b>62.0%</b> | <b>145.4%</b> | <b>197.8%</b> | <b>258.5%</b> | <b>333.5%</b> | <b>383.6%</b> | <b>425.7%</b> |
| Autofinanziamento                         | 1'915'262     | 1'368'957    | 188'925       | 574'400       | 422'600       | 302'600       | 268'500       | 196'300       |
| Investimenti netti                        | 1'649'527     | 1'567'170    | 6'339'000     | 6'336'270     | 6'267'000     | 7'917'000     | 5'700'000     | 5'000'000     |
| <b>Grado di autofinanziamento</b>         | <b>116.1%</b> | <b>87.4%</b> | <b>3.0%</b>   | <b>9.1%</b>   | <b>6.7%</b>   | <b>3.8%</b>   | <b>4.7%</b>   | <b>3.9%</b>   |
| Spese per interessi                       | 55'703        | 52'140       | 85'000        | 207'500       | 438'300       | 629'200       | 778'100       | 899'300       |
| ./. Ricavi per interessi                  | -700'742      | -710'171     | -19'000       | -19'000       | -19'000       | -19'000       | -19'000       | -19'000       |
| Interessi netti                           | -645'039      | -658'031     | 66'000        | 188'500       | 419'300       | 610'200       | 759'100       | 880'300       |
| Ricavi correnti                           | 13'579'844    | 13'738'188   | 12'315'500    | 12'969'900    | 13'090'000    | 13'315'800    | 13'534'000    | 13'707'700    |
| <b>Quota delle spese per interessi</b>    | <b>-4.7%</b>  | <b>-4.8%</b> | <b>0.5%</b>   | <b>1.5%</b>   | <b>3.2%</b>   | <b>4.6%</b>   | <b>5.6%</b>   | <b>6.4%</b>   |
| Debito pubblico netto I                   | 5'424'215     | 5'897'370    | 12'821'372    | 18'591'242    | 24'443'642    | 32'066'042    | 37'505'542    | 42'317'242    |
| Popolazione residente permanente          | 2'996         | 2'996        | 2'996         | 2'996         | 2'996         | 2'996         | 2'996         | 2'996         |
| <b>Debito pubblico netto I pro capite</b> | <b>1'810</b>  | <b>1'968</b> | <b>4'279</b>  | <b>6'205</b>  | <b>8'159</b>  | <b>10'703</b> | <b>12'519</b> | <b>14'125</b> |
| Investimenti lordi                        | 1'808'594     | 1'567'170    | 7'324'000     | 6'678'000     | 6'267'000     | 7'917'000     | 5'700'000     | 5'000'000     |
| Uscite correnti                           | 11'555'789    | 12'201'111   | 11'940'525    | 12'152'100    | 12'490'300    | 12'774'900    | 13'066'900    | 13'310'400    |
| Uscite totali consolidate                 | 13'364'383    | 13'768'281   | 19'264'525    | 18'830'100    | 18'757'300    | 20'691'900    | 18'766'900    | 18'310'400    |
| <b>Quota degli investimenti</b>           | <b>13.5%</b>  | <b>11.4%</b> | <b>38.0%</b>  | <b>35.5%</b>  | <b>33.4%</b>  | <b>38.3%</b>  | <b>30.4%</b>  | <b>27.3%</b>  |
| Capitale proprio                          | 9'204'578     | 9'212'930    | 9'469'727     | 9'225'927     | 8'457'027     | 7'408'827     | 6'154'827     | 4'668'627     |
| Totale del passivo                        | 23'769'012    | 30'727'252   | 32'894'089    | 38'389'237    | 43'428'337    | 49'888'137    | 54'142'137    | 57'363'937    |
| <b>Quota di capitale proprio</b>          | <b>38.7%</b>  | <b>30.0%</b> | <b>28.8%</b>  | <b>24.0%</b>  | <b>19.5%</b>  | <b>14.9%</b>  | <b>11.4%</b>  | <b>8.1%</b>   |

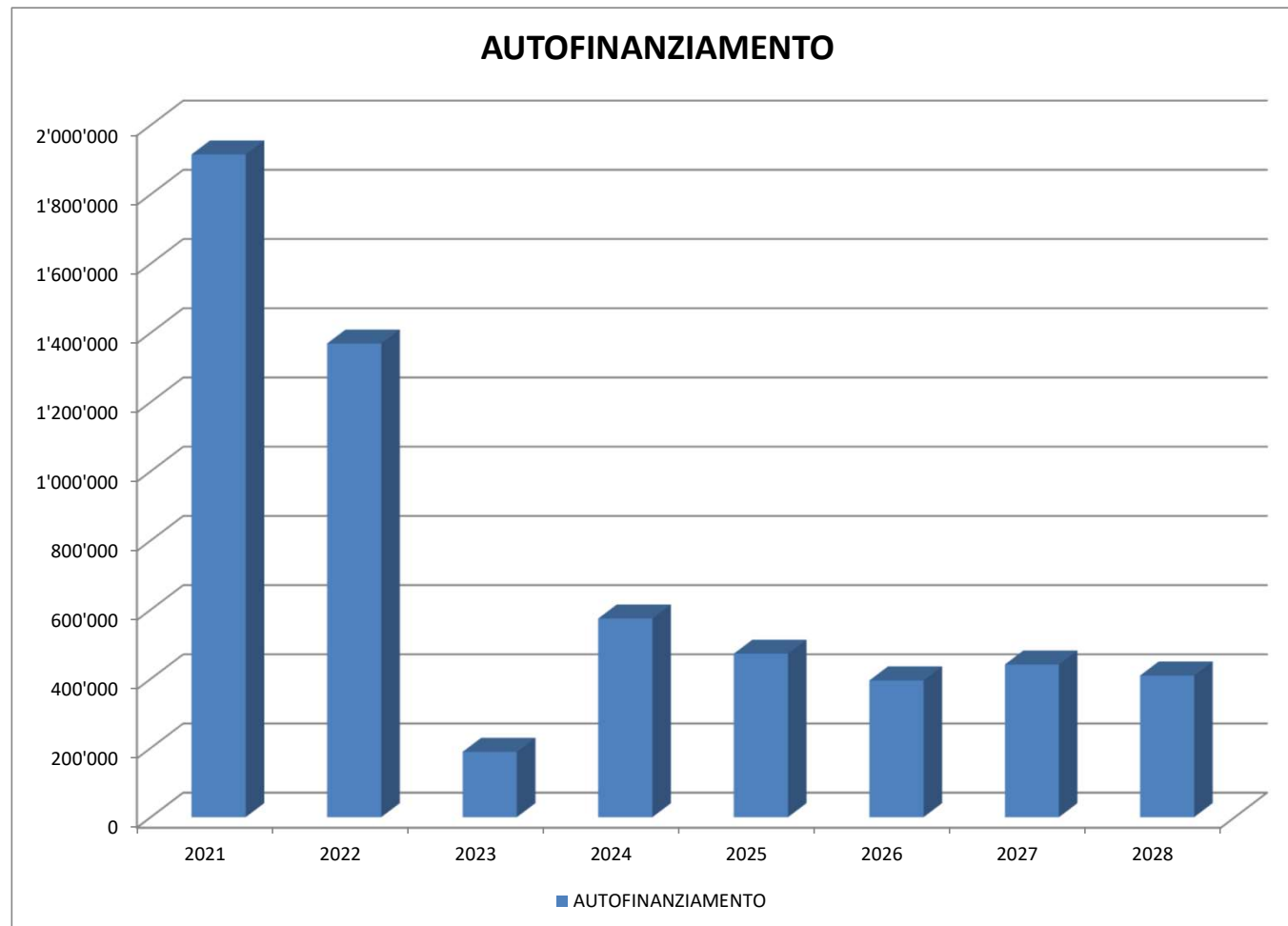
## PIANO DELLE OPERE

|                                                                        | 2023             | 2024             | 2025             | 2026             | 2027             | 2028             |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Opere del genio civile</b>                                          | <b>3'215'000</b> | <b>3'426'000</b> | <b>3'315'000</b> | <b>1'965'000</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| Sostituzione fognature secondo PGS lotto 6 Rovio                       | 200'000          | 250'000          |                  |                  |                  |                  |
| Sostituzione fognature secondo PGS lotto 4 Rovio                       |                  | 650'000          | 500'000          |                  |                  |                  |
| Sostituzione fognature secondo PGS lotto 5 Rovio                       |                  |                  | 500'000          | 1'015'000        |                  |                  |
| PGS Via Cassina alta Rovio                                             |                  | 200'000          |                  |                  |                  |                  |
| PGS ripristino canalizzazione mapp. 469 Rovio                          | 55'000           |                  |                  |                  |                  |                  |
| Sostituzione condotte AP Rovio                                         |                  | 300'000          | 300'000          | 200'000          |                  |                  |
| Attraversamento pedonale via ai Molini Maroggia                        | 200'000          |                  |                  |                  |                  |                  |
| Rinaturazione Mara                                                     | 30'000           | 30'000           | 30'000           |                  |                  |                  |
| Rinaturazione foce Mara                                                |                  | 30'000           | 200'000          |                  |                  |                  |
| Collegamento con acquedotto regionale a lago Maroggia                  | 130'000          | 250'000          | 1'350'000        | 750'000          |                  |                  |
| Ammodernamento stazione di pompaggio AP Melano                         | 500'000          | 500'000          |                  |                  |                  |                  |
| Risanamento serbatoio Pozzo                                            |                  | 441'000          |                  |                  |                  |                  |
| Completamento PGA Rovio                                                |                  |                  | 130'000          |                  |                  |                  |
| Completamento PGA Maroggia                                             | 50'000           |                  |                  |                  |                  |                  |
| Adeguamento Manuale Acquati AP                                         | 30'000           |                  |                  |                  |                  |                  |
| PGS Nord - Centro Maroggia                                             | 730'000          |                  |                  |                  |                  |                  |
| PGA Nord - Centro Maroggia                                             | 930'000          |                  |                  |                  |                  |                  |
| Acquisto contatori AP Rovio                                            | 115'000          |                  |                  |                  |                  |                  |
| Moderazione traffico zona 30 km/h Rovio                                |                  | 200'000          | 105'000          |                  |                  |                  |
| Nuovo attraversamento pedonale via alla Madonna Rovio                  |                  | 60'000           |                  |                  |                  |                  |
| Moderazione del traffico in via alla Madonna Rovio                     |                  | 150'000          |                  |                  |                  |                  |
| Sistemazione stradale e sostituzione condotta AP Via Val Mara Maroggia | 100'000          | 265'000          |                  |                  |                  |                  |
| Moderazione Piazza Fontana Rovio                                       |                  | 100'000          | 200'000          |                  |                  |                  |
| Sistemazione cimitero Maroggia                                         | 145'000          |                  |                  |                  |                  |                  |
|                                                                        |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| <b>Costruzioni edili</b>                                               | <b>4'109'000</b> | <b>3'202'000</b> | <b>2'902'000</b> | <b>5'952'000</b> | <b>5'700'000</b> | <b>5'000'000</b> |
| Magazzino + ecocentro Melano                                           | 950'000          |                  |                  |                  |                  |                  |
| Attracco battello Maroggia                                             | 104'000          | 52'000           | 52'000           | 52'000           |                  |                  |
| Ristrutturazione buvette Rovio                                         | 35'000           |                  |                  |                  |                  |                  |
| Nuovo WC pubblico stazione FFS                                         | 70'000           |                  |                  |                  |                  |                  |
| Sostituzione centrale termica casa comunale Maroggia                   | 300'000          | 100'000          |                  |                  |                  |                  |
| Nuovo centro sportivo Melano                                           | 60'000           | 200'000          | 1'000'000        | 1'000'000        |                  |                  |
| Ristrutturazione sala Multiuso Rovio                                   | 200'000          | 800'000          |                  |                  |                  |                  |
| Concorso architettura nuova Casa anziani Melano                        | 290'000          |                  |                  |                  |                  |                  |
| Progettazione nuova casa anziani Melano                                |                  | 200'000          | 150'000          | 200'000          |                  |                  |
| Realizzazione Casa anziani e Autosilo Melano                           |                  |                  |                  | 3'000'000        | 4'500'000        | 5'000'000        |
| Progettazione ristrutturazione Ala Materna Rovio                       | 50'000           | 150'000          |                  |                  |                  |                  |

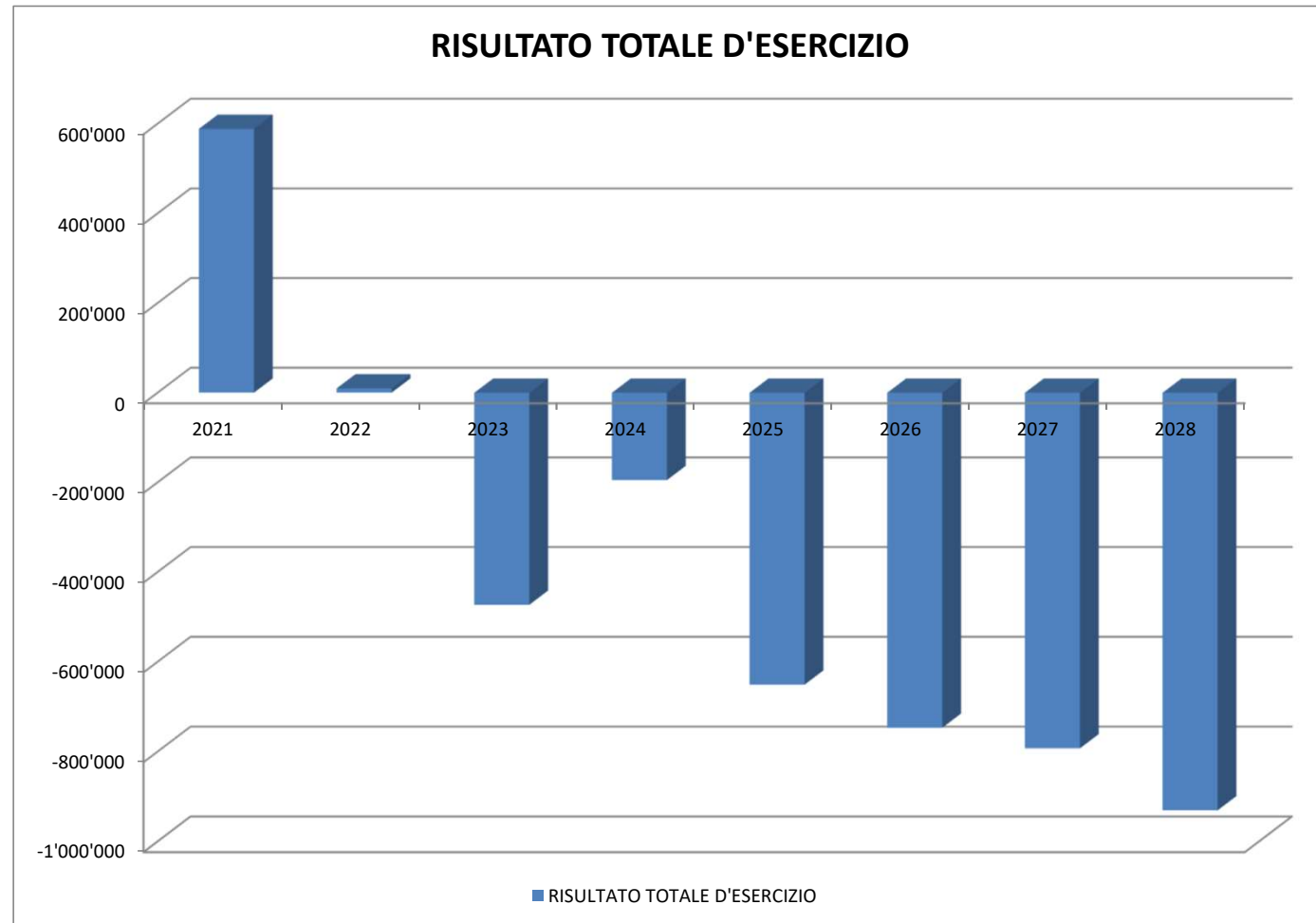
PIANO DELLE OPERE

|                                                                               | 2023             | 2024             | 2025             | 2026             | 2027             | 2028             |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Ristrutturazione Ala Materna Rovio                                            |                  |                  | 1'500'000        | 1'500'000        | 1'000'000        |                  |
| Progettazione ristrutturazione stabile Ex-Coop Maroggia                       |                  | 100'000          |                  |                  |                  |                  |
| Ampliamento centro scolastico Melano                                          | 2'000'000        | 1'000'000        |                  |                  |                  |                  |
| Risanamento prefabbricato scolastico e acquisto mobilio per nuove aule Melano |                  | 400'000          |                  |                  |                  |                  |
| Ristrutturazione Villa Santa Lucia Melano                                     | 50'000           | 200'000          | 200'000          | 200'000          | 200'000          |                  |
|                                                                               |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| <b>Altre uscite da attivare</b>                                               | -                | <b>50'000</b>    | <b>50'000</b>    | -                | -                | -                |
| <i>Uscite di pianificazione</i>                                               | -                | <i>50'000</i>    | <i>50'000</i>    | -                | -                | -                |
| Piano d'Azione Comunale PAC                                                   |                  | 50'000           | 50'000           |                  |                  |                  |
|                                                                               |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
|                                                                               |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| <b>Totale investimenti</b>                                                    | <b>7'324'000</b> | <b>6'678'000</b> | <b>6'267'000</b> | <b>7'917'000</b> | <b>5'700'000</b> | <b>5'000'000</b> |
|                                                                               |                  |                  |                  |                  |                  |                  |

|                          | Consuntivo<br>2021 | Consuntivo<br>2022 | Preventivo<br>2023 | 2024           | 2025           | 2026           | 2027           | 2028           |
|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>AUTOFINANZIAMENTO</b> | <b>1'915'262</b>   | <b>1'368'957</b>   | <b>188'925</b>     | <b>574'400</b> | <b>472'600</b> | <b>395'300</b> | <b>441'500</b> | <b>409'500</b> |



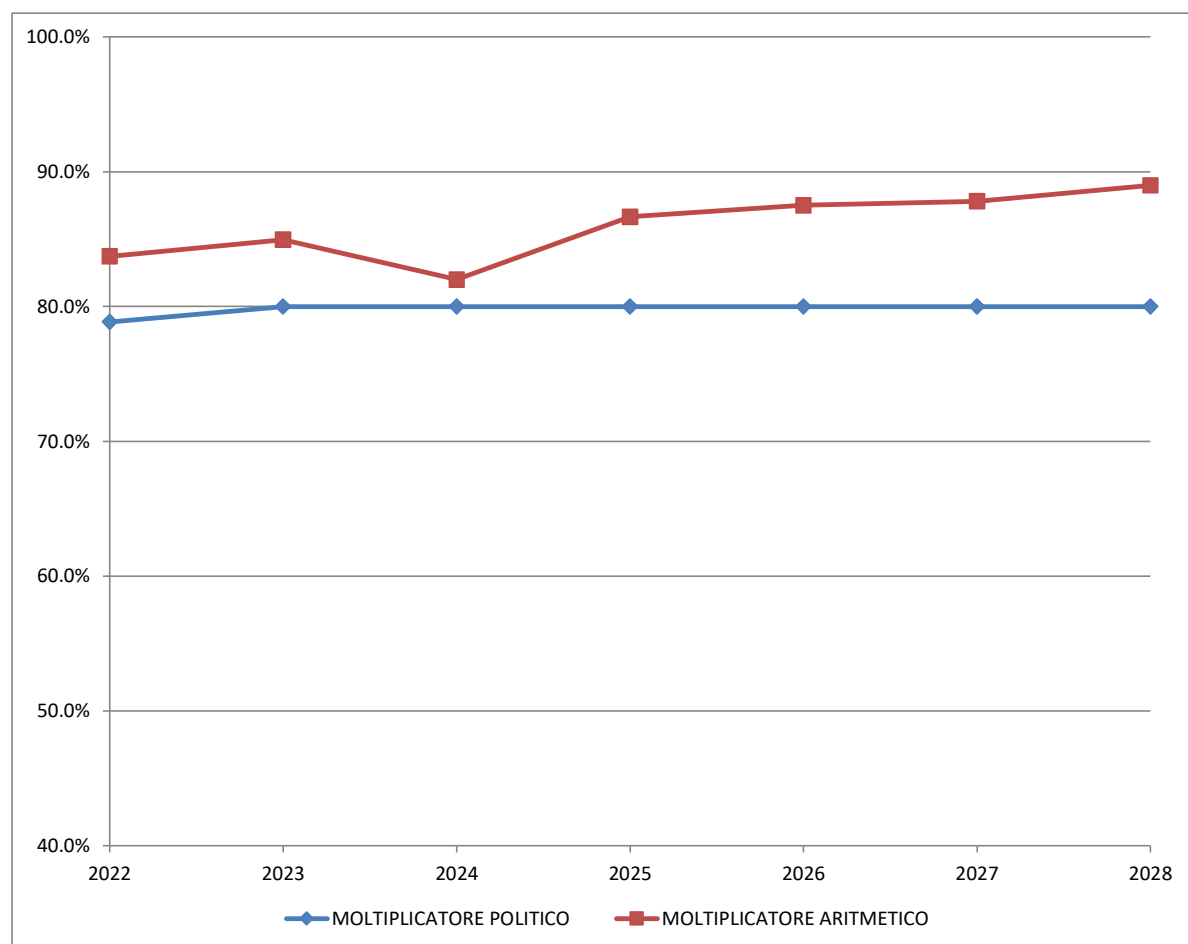
|                                     | Consuntivo<br>2021 | Consuntivo<br>2022 | Preventivo<br>2023 | 2024            | 2025            | 2026            | 2027            | 2028            |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO</b> | <b>588'435</b>     | <b>9'451</b>       | <b>-472'925</b>    | <b>-194'700</b> | <b>-650'700</b> | <b>-746'700</b> | <b>-792'500</b> | <b>-930'400</b> |



COMUNE DI VAL MARA  
PIANO FINANZIARIO 2023-2028

ALLEGATO 17

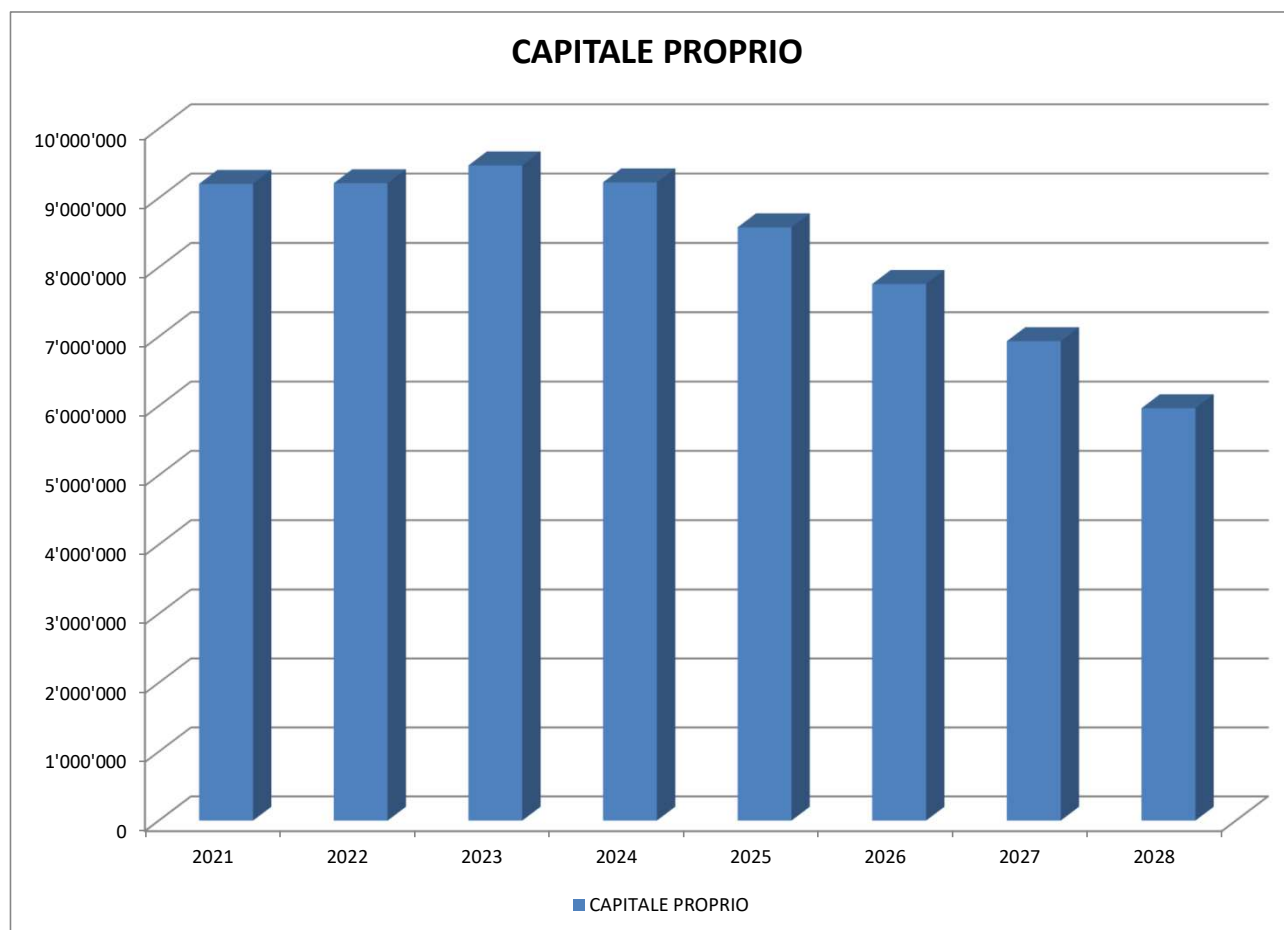
|                                  | Consuntivo<br>2022 | Preventivo<br>2023 | 2024  | 2025  | 2026  | 2027  | 2028  |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| <b>MOLTIPLICATORE POLITICO</b>   | 78.9%              | 80.0%              | 80.0% | 80.0% | 80.0% | 80.0% | 80.0% |
| <b>MOLTIPLICATORE ARITMETICO</b> | 83.7%              | 85.0%              | 82.0% | 86.7% | 87.5% | 87.8% | 89.0% |



COMUNE DI VAL MARA  
PIANO FINANZIARIO 2023-2028

ALLEGATO 18

|                            | Consuntivo<br>2021 | Consuntivo<br>2022 | Preventivo<br>2023 | 2024             | 2025             | 2026             | 2027             | 2028             |
|----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Fondi del capitale proprio | 0                  | 0                  | 729'723            | 680'623          | 682'523          | 611'823          | 578'923          | 542'923          |
| Eccedenze di bilancio      | 9'204'578          | 9'212'930          | 8'740'005          | 8'545'305        | 7'894'605        | 7'147'905        | 6'355'405        | 5'425'005        |
| <b>CAPITALE PROPRIO</b>    | <b>9'204'578</b>   | <b>9'212'930</b>   | <b>9'469'727</b>   | <b>9'225'927</b> | <b>8'577'127</b> | <b>7'759'727</b> | <b>6'934'327</b> | <b>5'967'927</b> |



COMUNE DI VAL MARA  
PIANO FINANZIARIO 2023-2028

ALLEGATO 19

INDICATORI FINANZIARI

|                                           | 2021          | 2022         | 2023          | 2024          | 2025          | 2026          | 2027          | 2028          |
|-------------------------------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Capitale dei terzi                        | 14'564'434    | 21'514'322   | 23'424'362    | 26'663'309    | 30'171'309    | 33'679'309    | 37'187'309    | 40'695'309    |
| ./. Beni patrimoniali                     | -9'140'219    | -15'616'953  | -10'602'990   | -10'408'338   | -10'380'938   | -10'276'238   | -10'217'738   | -10'127'238   |
| Debito pubblico netto I                   | 5'424'215     | 5'897'370    | 12'821'372    | 16'254'972    | 19'790'372    | 23'403'072    | 26'969'572    | 30'568'072    |
| Ricavi fiscali                            | 9'667'474     | 9'511'497    | 8'816'500     | 9'399'700     | 9'455'500     | 9'614'200     | 9'776'200     | 9'941'400     |
| <b>Tasso di indebitamento netto</b>       | <b>56.1%</b>  | <b>62.0%</b> | <b>145.4%</b> | <b>172.9%</b> | <b>209.3%</b> | <b>243.4%</b> | <b>275.9%</b> | <b>307.5%</b> |
| Autofinanziamento                         | 1'915'262     | 1'368'957    | 188'925       | 574'400       | 472'600       | 395'300       | 441'500       | 409'500       |
| Investimenti netti                        | 1'649'527     | 1'567'170    | 6'339'000     | 4'000'000     | 4'000'000     | 4'000'000     | 4'000'000     | 4'000'000     |
| <b>Grado di autofinanziamento</b>         | <b>116.1%</b> | <b>87.4%</b> | <b>3.0%</b>   | <b>14.4%</b>  | <b>11.8%</b>  | <b>9.9%</b>   | <b>11.0%</b>  | <b>10.2%</b>  |
| Spese per interessi                       | 55'703        | 52'140       | 85'000        | 207'500       | 388'300       | 536'500       | 605'100       | 686'100       |
| ./. Ricavi per interessi                  | -700'742      | -710'171     | -19'000       | -19'000       | -19'000       | -19'000       | -19'000       | -19'000       |
| Interessi netti                           | -645'039      | -658'031     | 66'000        | 188'500       | 369'300       | 517'500       | 586'100       | 667'100       |
| Ricavi correnti                           | 13'579'844    | 13'738'188   | 12'315'500    | 12'969'900    | 13'090'000    | 13'315'800    | 13'534'000    | 13'707'700    |
| <b>Quota delle spese per interessi</b>    | <b>-4.7%</b>  | <b>-4.8%</b> | <b>0.5%</b>   | <b>1.5%</b>   | <b>2.8%</b>   | <b>3.9%</b>   | <b>4.3%</b>   | <b>4.9%</b>   |
| Debito pubblico netto I                   | 5'424'215     | 5'897'370    | 12'821'372    | 16'254'972    | 19'790'372    | 23'403'072    | 26'969'572    | 30'568'072    |
| Popolazione residente permanente          | 2'996         | 2'996        | 2'996         | 2'996         | 2'996         | 2'996         | 2'996         | 2'996         |
| <b>Debito pubblico netto I pro capite</b> | <b>1'810</b>  | <b>1'968</b> | <b>4'279</b>  | <b>5'426</b>  | <b>6'606</b>  | <b>7'811</b>  | <b>9'002</b>  | <b>10'203</b> |
| Investimenti lordi                        | 1'808'594     | 1'567'170    | 7'324'000     | 4'341'730     | 4'000'000     | 4'000'000     | 4'000'000     | 4'000'000     |
| Uscite correnti                           | 11'555'789    | 12'201'111   | 11'940'525    | 12'152'100    | 12'440'300    | 12'682'200    | 12'893'900    | 13'097'200    |
| Uscite totali consolidate                 | 13'364'383    | 13'768'281   | 19'264'525    | 16'493'830    | 16'440'300    | 16'682'200    | 16'893'900    | 17'097'200    |
| <b>Quota degli investimenti</b>           | <b>13.5%</b>  | <b>11.4%</b> | <b>38.0%</b>  | <b>26.3%</b>  | <b>24.3%</b>  | <b>24.0%</b>  | <b>23.7%</b>  | <b>23.4%</b>  |
| Capitale proprio                          | 9'204'578     | 9'212'930    | 9'469'727     | 9'225'927     | 8'577'127     | 7'759'727     | 6'934'327     | 5'967'927     |
| Totale del passivo                        | 23'769'012    | 30'727'252   | 32'894'089    | 35'889'237    | 38'748'437    | 41'439'037    | 44'121'637    | 46'663'237    |
| <b>Quota di capitale proprio</b>          | <b>38.7%</b>  | <b>30.0%</b> | <b>28.8%</b>  | <b>25.7%</b>  | <b>22.1%</b>  | <b>18.7%</b>  | <b>15.7%</b>  | <b>12.8%</b>  |