



**COMUNE DI
MAGGIA**

***PIANO FINANZIARIO
2017-2021***

GIUGNO 2017



INDICE

A. PREMESSE E METODO D'INDAGINE	2
B. SITUAZIONE ATTUALE	4
C. EVOLUZIONE FUTURA	7
1. <i>Parametri d'evoluzione 2017-2021</i>	7
2. <i>Realizzazione del piano delle opere 2017-2021</i>	9
3. <i>Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale</i>	10
4. <i>Evoluzione degli indicatori finanziari</i>	14
D. CONCLUSIONI	15



Lodevole Municipio
del Comune di Maggia
6673 **Maggia**

Mendrisio, 6 giugno 2017/AB

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI MAGGIA
PER IL PERIODO 2017-2021***

Egregio Signor Sindaco
Egregi Signori Municipali

In ossequio al mandato conferitoci abbiamo proceduto all'allestimento del piano finanziario 2017-2021 per il vostro Comune. Le proiezioni per il periodo indicato sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi 2014, 2015 e 2016, del preventivo 2017 e del piano delle opere 2017-2021 allestito dal Municipio.

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

A. PREMESSE E METODO D'INDAGINE

Grazie al modello informatico costruito appositamente per assolvere l'incarico conferitoci, partendo da situazioni di dettaglio si ottengono i quadri sinottici determinanti per osservare lo sviluppo delle finanze comunali.

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

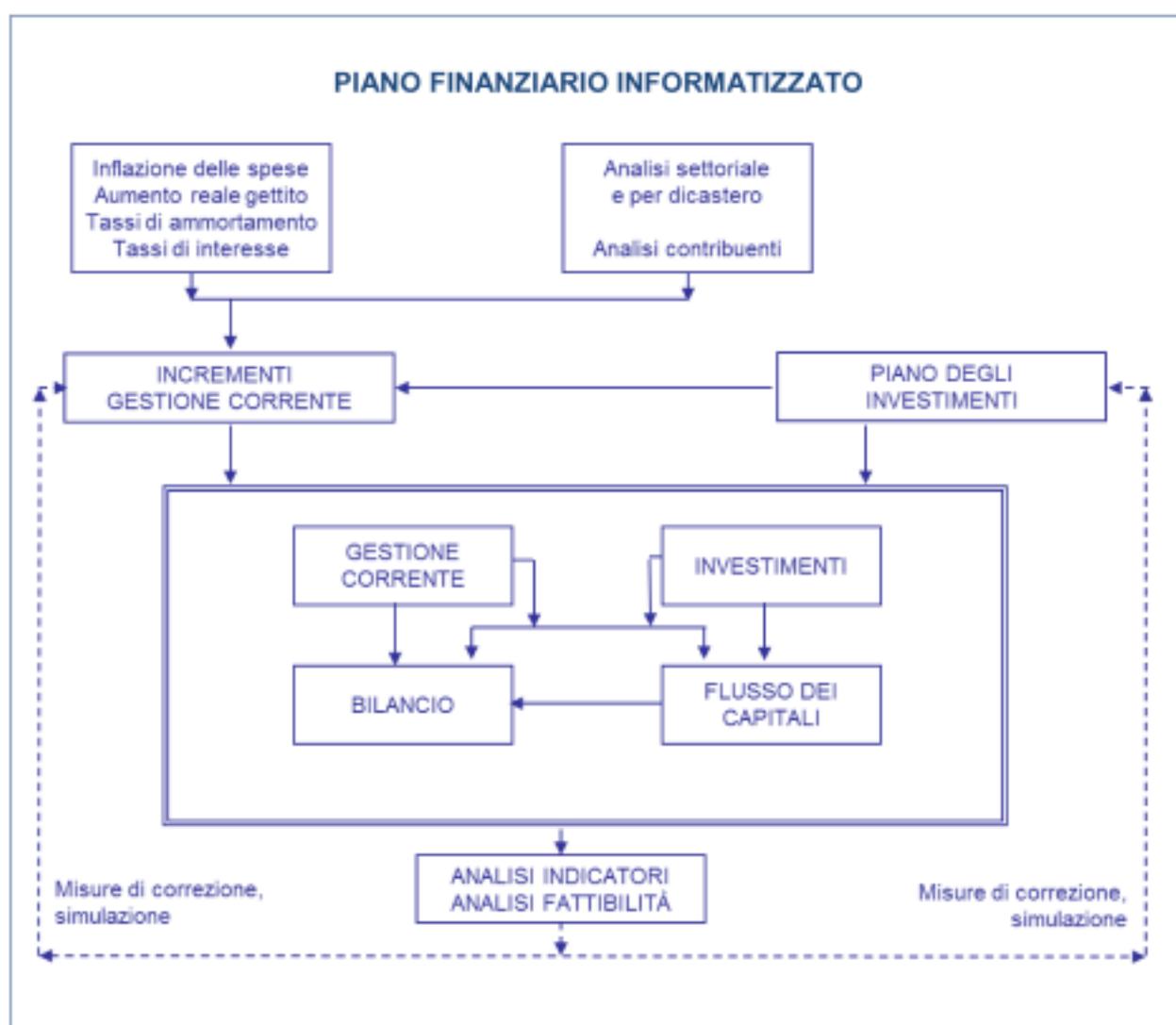
- spese per il personale
- spese per beni e servizi
- interessi e ammortamenti
- contributi
- imposte
- concessioni
- redditi patrimoniali
- tasse
- sussidi

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

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

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

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

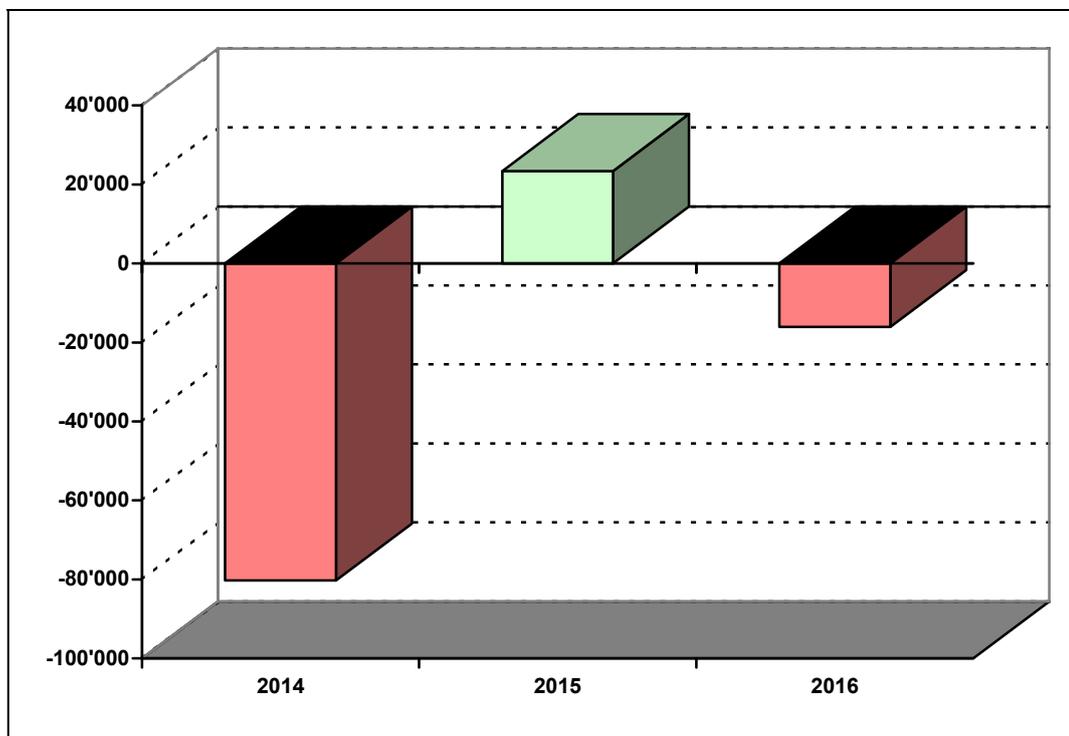


B. SITUAZIONE ATTUALE

I ricavi correnti del vostro Comune hanno conosciuto negli ultimi tre anni una crescita costante passando da Fr. 9.4 mio del consuntivo 2014 a Fr. 9.8 mio nel 2015 per poi raggiungere Fr. 10.5 mio nel 2016. Questa evoluzione è stata condizionata anche da importanti sopravvenienze di imposta. Le spese correnti hanno registrato una crescita simile passando da Fr. 9.5 mio del 2014 a Fr. 10.5 mio nel 2016. La gestione corrente ha così evidenziato una situazione di sostanziale pareggio:

	2014	2015	2016
Ricavi correnti	9'399'512	9'801'140	10'510'085
Spese correnti	9'479'825	9'777'715	10'526'153
Risultato d'esercizio	-80'313	23'425	-16'068

RISULTATO D'ESERCIZIO

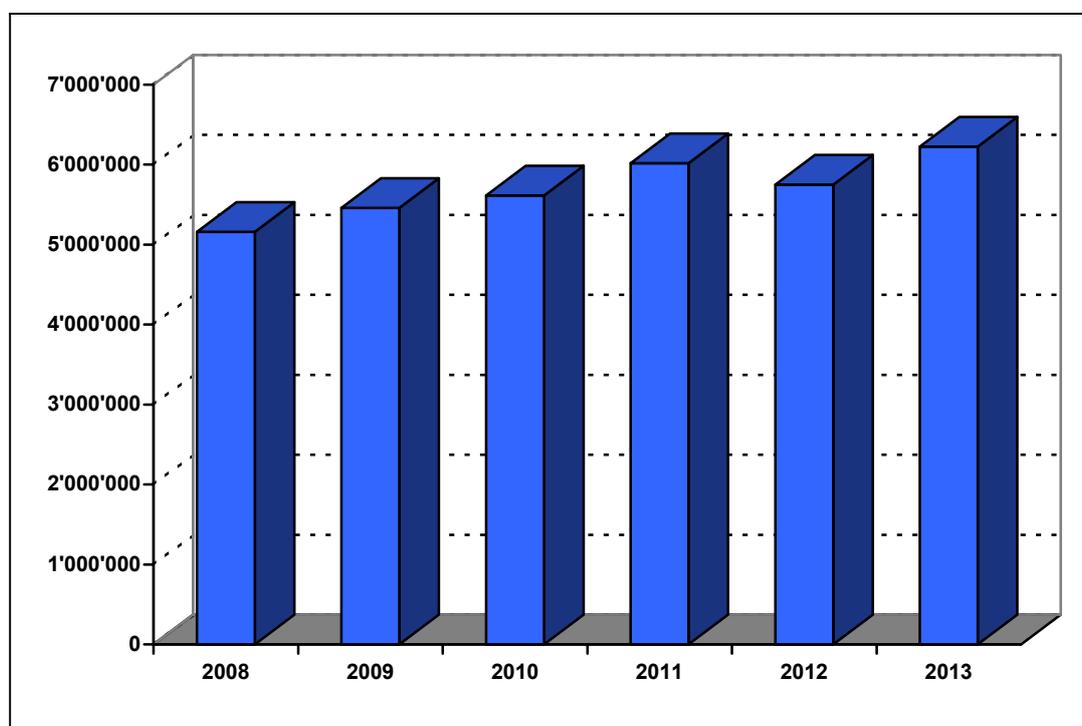


Analizzando l'evoluzione del gettito di imposta accertato degli ultimi sei anni del vostro Comune (l'ultimo dato ufficiale accertato definitivo disponibile si riferisce al 2013) si rileva un aumento complessivo da Fr. 5.2 mio del 2008 a Fr. 6.2 nel 2013. Il gettito derivante dalle persone fisiche ha registrato una crescita costante passando da Fr. 2.9 mio sempre del 2008 a quasi Fr. 3.7 mio nel 2013. Le imposte derivanti dalle persone giuridiche e le imposte alla fonte sono rimaste sostanzialmente stabili nei sei anni in esame.

Questi i gettiti accertati per il periodo 2008-2013:

	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Gettito persone fisiche	2'949'641	3'255'456	3'319'505	3'430'214	3'476'960	3'678'791
Gettito persone giuridiche	326'588	322'665	336'281	318'470	328'290	351'762
Imposte alla fonte	82'912	78'979	107'007	135'532	133'118	133'044
Imposta immobiliare cantonale	43'718	40'634	41'175	41'618	41'617	41'484
Contributo di livellamento	1'755'960	1'762'283	1'810'347	2'091'601	1'772'126	2'020'418
Totale gettito d'imposta	5'158'819	5'460'017	5'614'315	6'017'435	5'752'111	6'225'499

GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2008-2013



Il confronto tra il gettito 2008 e quello del 2013 permette di evidenziare in modo chiaro la crescita complessiva delle imposte delle persone fisiche con un aumento di circa Fr. 730'000 e la crescita del contributo di livellamento (+ Fr. 260'000). Le altre componenti del gettito di imposta si sono mantenute stabili; il gettito di ha così complessivamente registrato sui sei anni un aumento di circa Fr. 1.1 mio:

	2008	2013	Differenza
Gettito persone fisiche	2'949'641	3'678'791	+729'150
Gettito persone giuridiche	326'588	351'762	+25'174
Imposte alla fonte	82'912	133'044	+50'132
Imposta imm. cantonale PG	43'718	41'484	-2'234
Contributo di livellamento	1'755'960	2'020'418	+264'458
Totale gettito d'imposta	5'158'819	6'225'499	+1'066'680

Di seguito presentiamo i principali indicatori per gli anni 2014, 2015 e 2016 in un confronto intercomunale. L'ultima statistica cantonale è stata pubblicata nel maggio 2016 e si riferisce ai conti comunali 2014.

	Media 2014	Maggia 2014	Maggia 2015	Maggia 2016	Valutazione indici 2016
Copertura delle spese correnti	0.3%	-0.9%	0.2%	-0.2%	Disavanzo moderato
Ammortam. beni amministr.	10.3%	10.0%	15.0%	13.9%	Buono
Quota degli interessi	-3.2%	-1.2%	-0.8%	-1.4%	Bassa
Quota degli oneri finanziari	4.9%	6.2%	5.6%	7.3%	Media
Grado di autofinanziamento	68.9%	45.4%	37.8%	47.4%	Problematico
Capacità di autofinanziamento	9.9%	6.5%	12.1%	12.7%	Media
Quota di capitale proprio	15.8%	22.2%	20.0%	18.6%	Medio
Debito pubblico procapite	4'265	1'545	2'311	2'872	Medio

Gli indicatori presentati sopra evidenziano una stabilità della situazione reddituale del vostro Comune con un disavanzo moderato e con indici di autofinanziamento giudicati "medi".

L'analisi della situazione patrimoniale di Maggia permette di osservare l'aumento del debito pubblico procapite da Fr. 1'545 del 2014 a Fr. 2'872 nel 2016 (indicatore giudicato "medio") ed una quota di capitale proprio giudicata "media" (18.6%).

C. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2017-2021

1.1 Spese correnti

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stato utilizzato un tasso di rincaro annuo dello 0.5% per il 2018, dello 0.75% per gli anni 2019 e 2020 e dell'1% per il 2021. Per le spese del personale si tiene inoltre conto degli eventuali aumenti reali.

Per quanto attiene ai costi di finanziamento, in considerazione dell'evoluzione attuale del mercato dei capitali e della politica di indebitamento adottata dal vostro Municipio, abbiamo ipotizzato un tasso di interesse sui nuovi debiti dello 0.5% per gli anni 2017-2019, dello 0.75% per il 2020 e dell'1% per l'ultimo anno.

Gli ammortamenti amministrativi sono calcolati sulla base delle aliquote risultanti dal preventivo 2017, che permettono per tutto l'arco di pianificazione di superare il tasso minimo medio di legge dell'8%.

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 per il 2014 e 2015 la crescita effettiva può essere valutata sulla scorta delle tabelle del Centro sistemi informativi che si occupa della gestione delle vostre imposte, per gli anni seguenti ci siamo basati sulle proiezioni economiche cantonali e degli uffici di statistica svizzeri preposti, nonché sulle indicazioni della vostra Cancelleria.

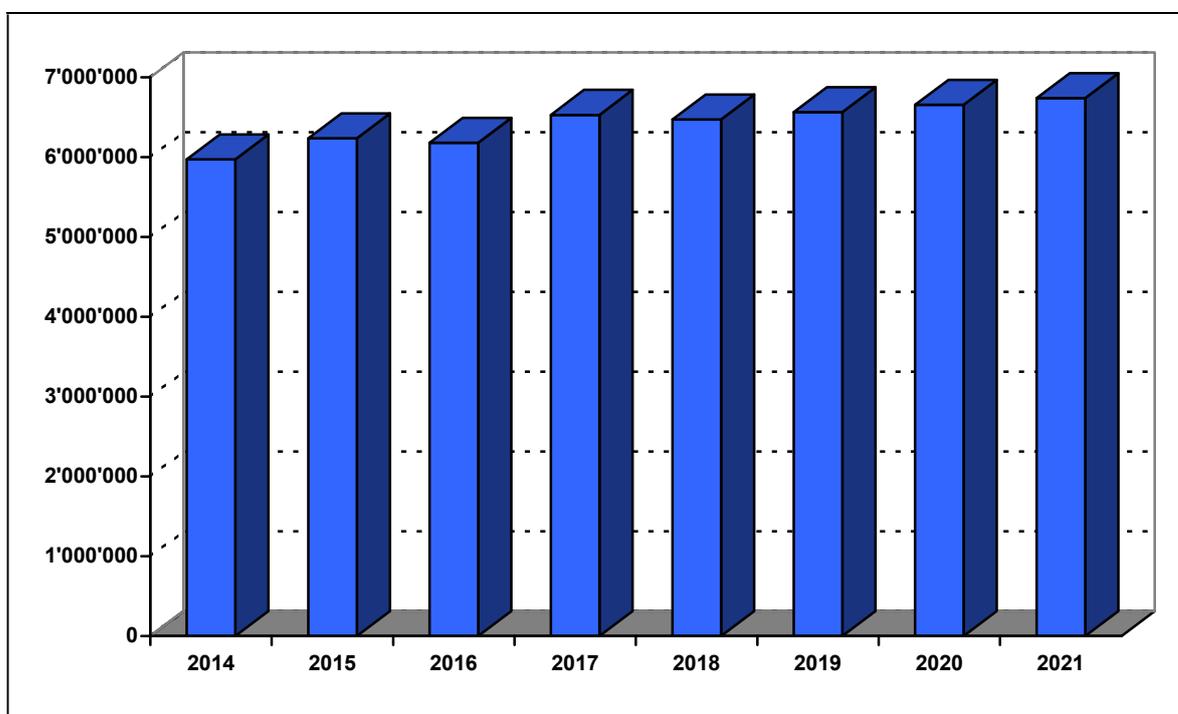
Questa l'evoluzione prospettata per le persone fisiche:

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Evoluzione % persone fisiche	+0.6%	+2.7%	+0.00%	+2.0%	+2.0%	+2.0%	+2.0%	+2.0%

Per quanto concerne le persone giuridiche osserviamo che la situazione aggiornata delle notifiche emesse e da emettere evidenzia un probabile assestamento delle stesse attorno a Fr. 350'000 per il 2015. Abbiamo ipotizzato una stabilità di questa voce di entrata su tutto il periodo di pianificazione. Le entrate per imposte alla fonte sono valutate in Fr. 120'000 a partire dal 2018 con una crescita annua parallela a quella prevista per le persone fisiche. Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta di Maggia per il periodo 2014-2021:

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Persone fisiche	3'700'000	3'800'000	3'800'000	3'876'000	3'964'000	4'053'000	4'144'000	4'227'000
Persone giuridiche	350'000	350'000	350'000	350'000	350'000	350'000	350'000	350'000
Imposte alla fonte	161'233	154'269	144'269	116'000	120'000	122'000	124'000	126'000
Imposta immob. cant.	32'000	36'126	57'815	37'000	37'000	37'000	37'000	37'000
Contrib. Livellamento	1'726'725	1'896'055	1'827'804	2'150'000	2'000'000	2'000'000	2'000'000	2'000'000
Totale gettito	5'969'958	6'236'450	6'179'888	6'529'000	6'471'000	6'562'000	6'655'000	6'740'000

GETTITO DI IMPOSTA 2014-2021



Il gettito fiscale del vostro Comune dovrebbe registrare una crescita costante fino a superare Fr. 6.7 mio nel 2021.

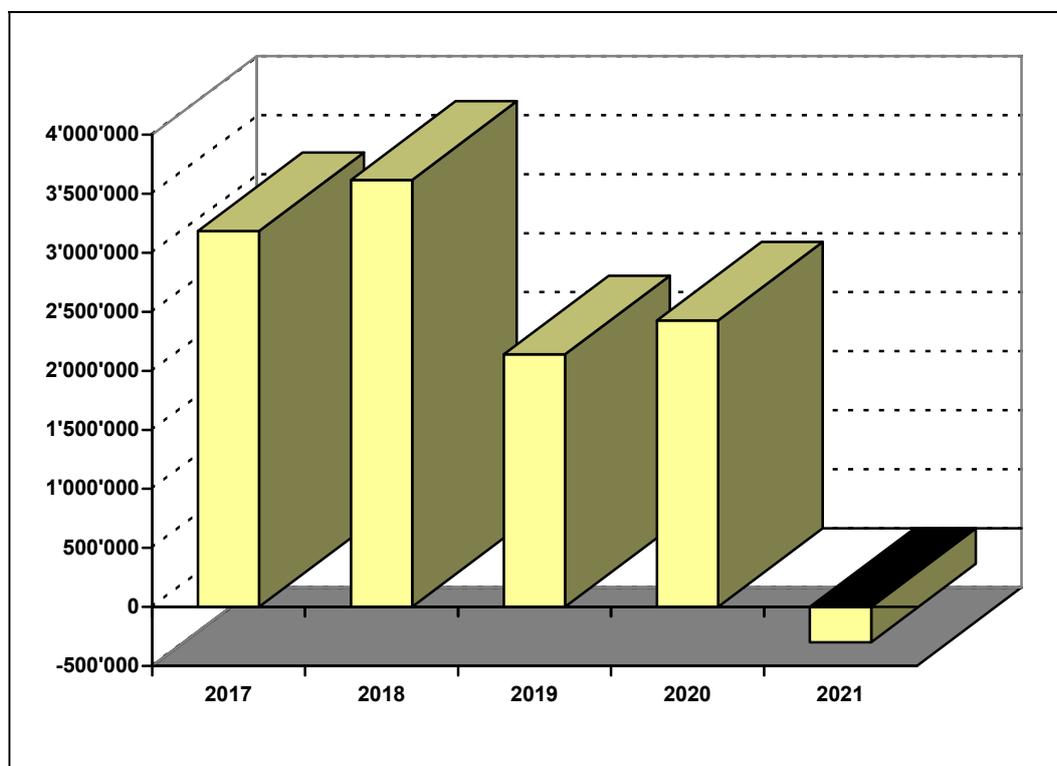
2. Realizzazione del piano delle opere 2017-2021

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2017-2021 investimenti netti di poco inferiori a Fr. 11.1. Il dettaglio delle opere che l'Esecutivo intende realizzare nei prossimi quattro anni è evidenziato negli allegati 7-9 della presente relazione. Il grafico seguente evidenzia in modo chiaro il carico particolarmente importante previsto per i primi due anni del piano, che presentano uscite nette di complessivi Fr. 6.8 mio.

Questi gli investimenti netti annuali previsti:

	2017	2018	2019	2020	2021
Investimenti netti	3'182'150	3'617'000	2'140'000	2'425'000	-300'000

INVESTIMENTI NETTI



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

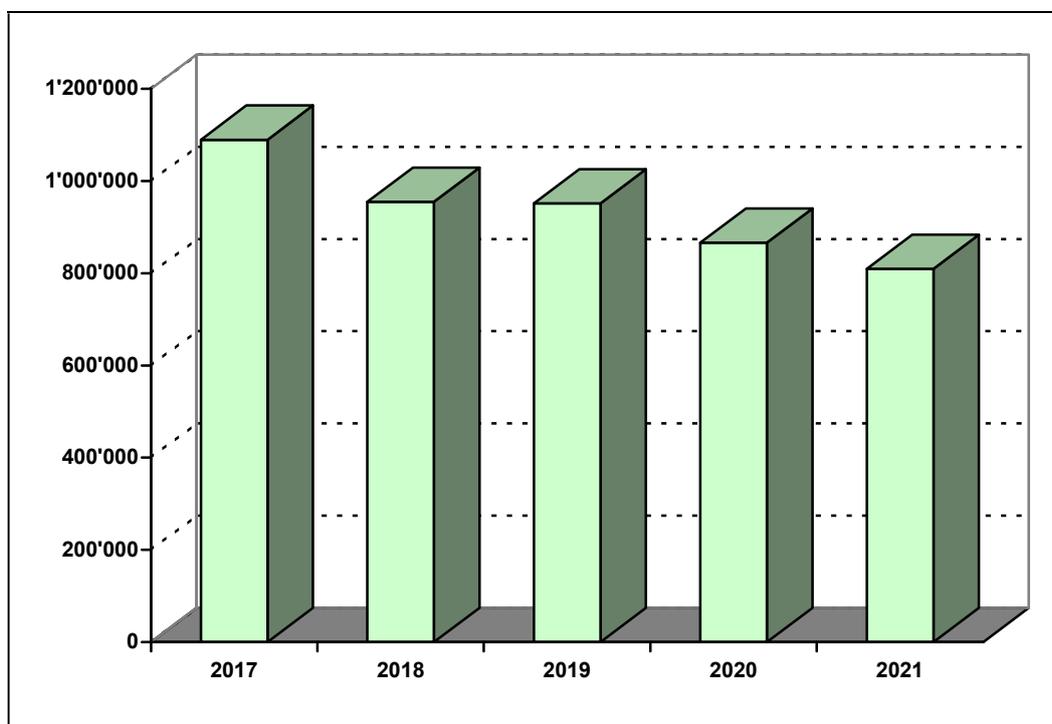
Le proiezioni di pianificazione presentate di seguito sono state elaborate sulla base di un'ipotesi di applicazione di un moltiplicatore di imposta del 95% su tutto il periodo del piano.

La gestione corrente produrrà nel periodo in esame un autofinanziamento di Fr. 4.7 mio, sufficiente a coprire circa il 40% del fabbisogno finanziario risultante dal piano delle opere evidenziato alla pagina precedente. Sarà quindi necessario ricorrere a finanziamenti esterni per Fr. 6.4 mio con conseguente incremento del debito pubblico.

Questo l'autofinanziamento per il periodo di pianificazione:

	2017	2018	2019	2020	2021
Autofinanziamento	1'089'422	954'920	951'220	866'120	809'420

AUTOFINANZIAMENTO



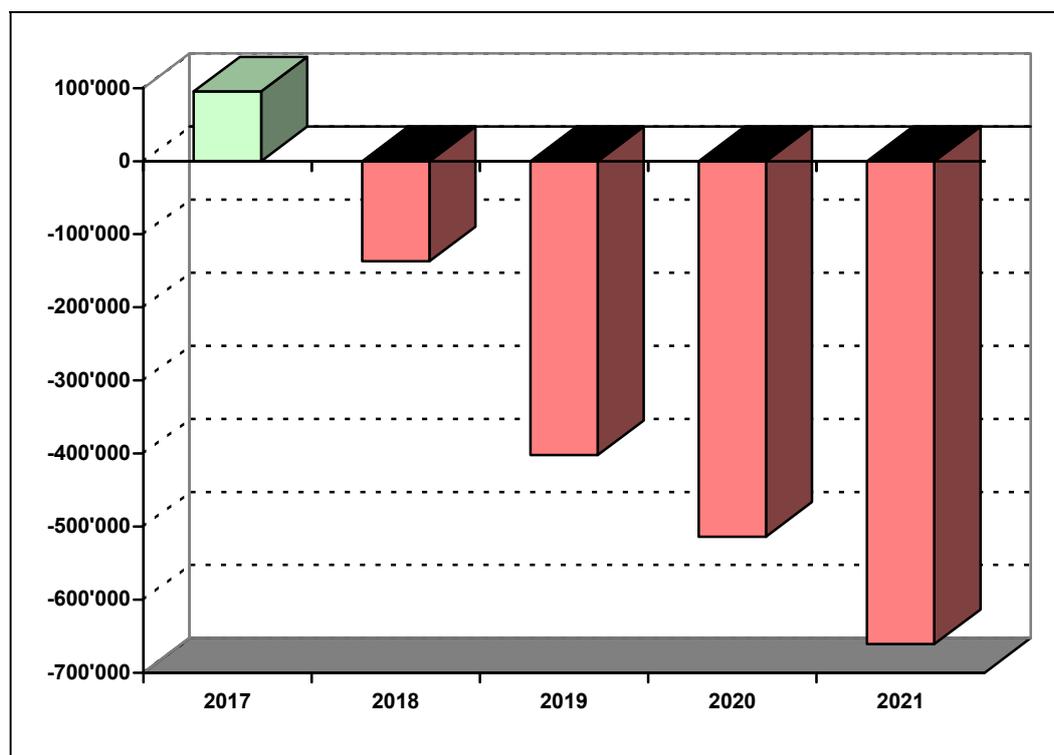
A seguito della realizzazione del piano delle opere evidenziato alle pagine precedenti, il periodo 2017-2021 registrerà un aumento importante delle spese per ammortamenti amministrativi che passeranno da Fr. 994'000 del preventivo 2017 a circa Fr. 1.5 mio nel 2021.

L'aumento generale dei ricavi non sarà sufficiente a controbilanciare questo aumento delle spese; la gestione corrente registrerà pertanto dei disavanzi a partire dal 2018 con una crescita costante fino a superare Fr. 0.5 mio a partire dal 2020.

Questi i risultati d'esercizio previsti:

	2017	2018	2019	2020	2021
Risultato d'esercizio	95'462	-136'980	-402'180	-513'780	-660'880

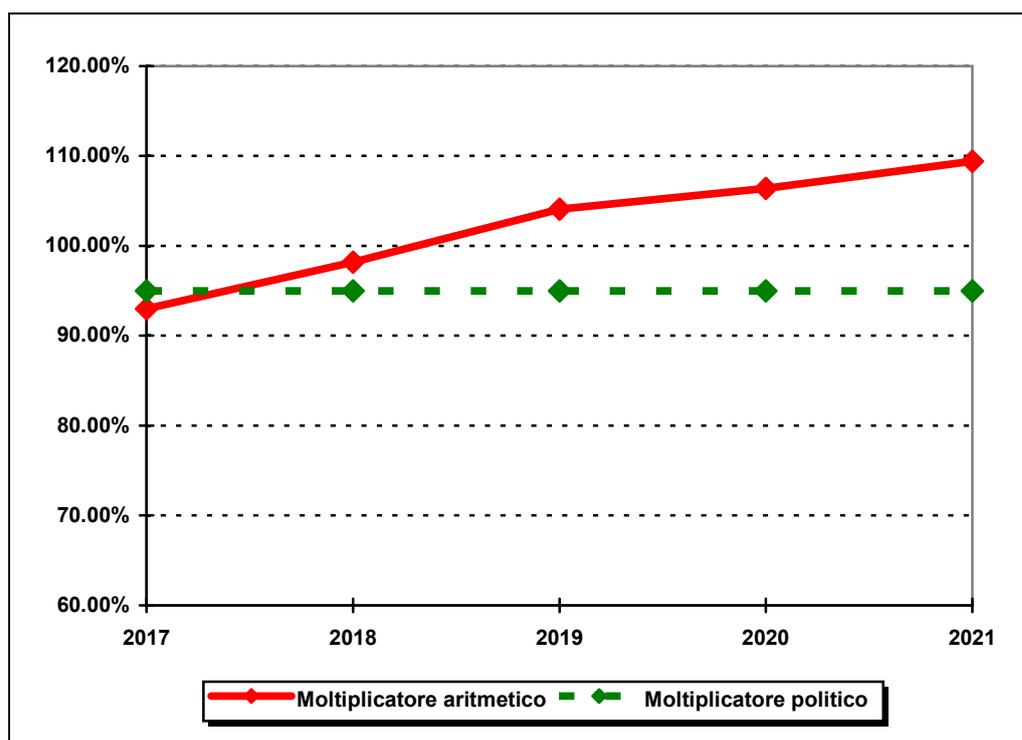
RISULTATO D'ESERCIZIO



Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, vicino alla linea politica del 95% negli anni 2017 e 2018, oscillerà a partire dal 2019 al di sopra della linea dei 100 punti percentuali per avvicinarsi al 110% nel 2020.

	2017	2018	2019	2020	2021
Moltiplicatore aritmetico	93.0%	98.2%	104.1%	106.4%	109.4%
Moltiplicatore politico	95.0%	95.0%	95.0%	95.0%	95.0%

MOLTIPLICATORE ARITMETICO

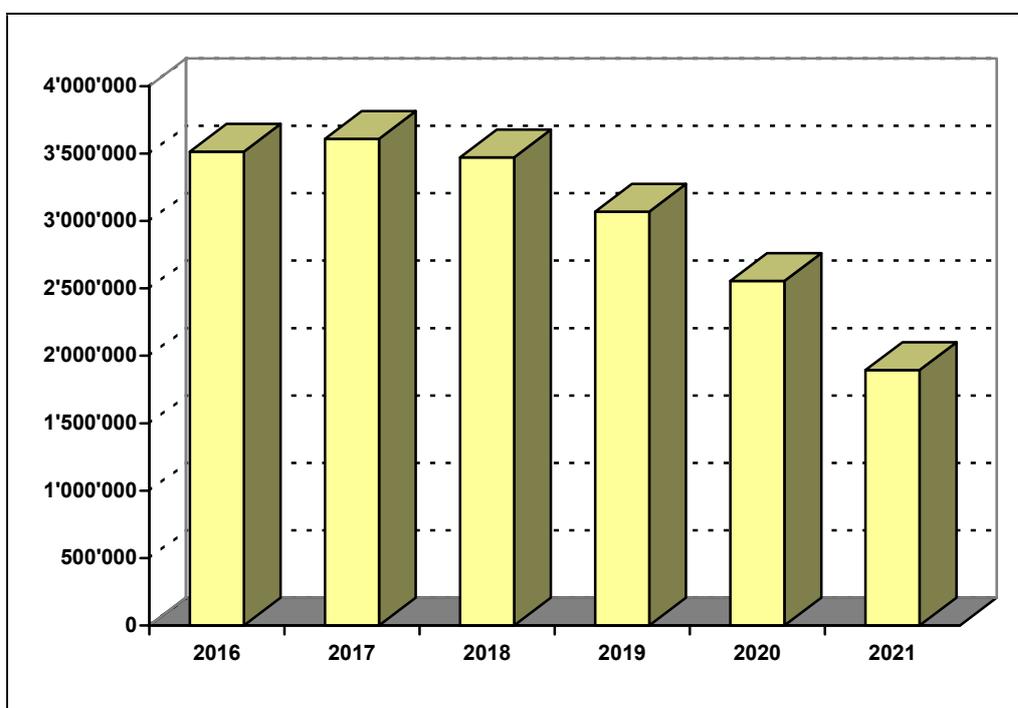


L'importante capitale proprio accumulato dal vostro Comune a fine 2016 potrà assorbire i disavanzi previsti registrando però una flessione importante fissandosi a fine 2021 a poco meno di Fr. 1.9 mio.

Importi in Fr. 1'000

	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Capitale proprio al 31.12.	3'514	3'609	3'472	3'070	2'556	1'896

CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



4. Evoluzione degli indicatori finanziari

Qui di seguito riportiamo l'evoluzione dei principali indicatori finanziari per gli anni 2017-2021 con il confronto con la media cantonale per il 2014 (ultimo dato disponibile):

	Media 2014	Comune 2017	Comune 2018	Comune 2019	Comune 2020	Comune 2021
copertura spese correnti	0.3%	1.0%	-1.3%	-3.8%	-4.8%	-6.0%
ammortamento medio	10.3%	9.8%	8.7%	9.1%	8.8%	8.8%
quota degli interessi	-3.2%	-1.2%	-1.3%	-1.3%	-1.2%	-0.9%
quota oneri finanziari	4.9%	8.5%	9.4%	11.9%	12.1%	13.2%
grado di autofinanziamento	68.9%	34.2%	26.4%	44.4%	35.7%	0.0%
capacità di autofinanziamento	9.9%	10.8%	9.5%	9.4%	8.5%	7.9%
quota di capitale proprio	15.8%	17.2%	14.9%	12.7%	10.2%	8.1%
debito pubblico procapite	4'265	3'682	4'712	5'172	5'776	5'346

Il fabbisogno finanziario risultante dal piano delle opere elaborato dal Municipio farà salire il debito pubblico procapite fino a circa Fr. 5'350 nel 2021. La quota di capitale proprio scenderà invece al di sotto della quota del 10% alla fine del periodo del piano finanziario, parametro giudicato "debole".

D. CONCLUSIONI

Il periodo di pianificazione è caratterizzato da investimenti netti importanti di Fr. 11.1 mio che potranno essere coperti solamente in misura del 40% dall'autofinanziamento prodotto dalla gestione corrente. Sarà quindi necessario ricorrere a finanziamenti esterni per Fr. 6.4 mio con conseguente incremento del debito pubblico procapite. Gli ammortamenti amministrativi registreranno un aumento di circa Fr. 0.5 rispetto al preventivo 2017 raggiungendo quota Fr. 1.5 mio nel 2021.

L'aumento generale dei ricavi non sarà sufficiente a garantire il pareggio dei conti e la gestione corrente registrerà pertanto dei disavanzi d'esercizio in crescita fino a superare la soglia di Fr. 0.5 mio a partire dall'anno 2020. Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, vicino all'aliquota di imposta politica del 95% negli anni 2017 e 2018, oscillerà al di sopra della linea dei 100 punti percentuali a partire dal 2019 per fissarsi poco al di sotto del 110% nel 2021.

I disavanzi d'esercizio prospettici potranno essere assorbiti dall'importante capitale proprio accumulato dal vostro Comune che registrerà però un'importante diminuzione fissandosi al di sotto di Fr. 1.9 mio alla fine del periodo del piano.

Bisogna comunque osservare che a partire dal 1.1.2019 o dal 1.1.2020 dovrà essere introdotto il nuovo Modello Contabile Armonizzato (MCA2) che prevede l'introduzione di ammortamenti lineari e quindi percentualmente inferiori a quelli utilizzati in sede di pianificazione. Questo potrebbe comportare una diminuzione degli ammortamenti amministrativi valutabile in circa Fr. 0.5 mio.

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 MAGGIA

***PIANO FINANZIARIO
2017-2021***

ALLEGATI

GRAFICO INVESTIMENTI	ALLEGATO 1
GRAFICO GETTITO DI IMPOSTA	ALLEGATO 2
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 3
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	ALLEGATO 4
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	ALLEGATO 5
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 6
INVESTIMENTI	ALLEGATO 7-8
INVEST. OPERE DI CANALIZZAZIONE	ALLEGATO 9
GESTIONE CORRENTE	ALLEGATO 10
IMPOSTE	ALLEGATO 11
BILANCIO	ALLEGATO 12
INDICATORI CONTABILI	ALLEGATO 13
PARAMETRI	ALLEGATO 14

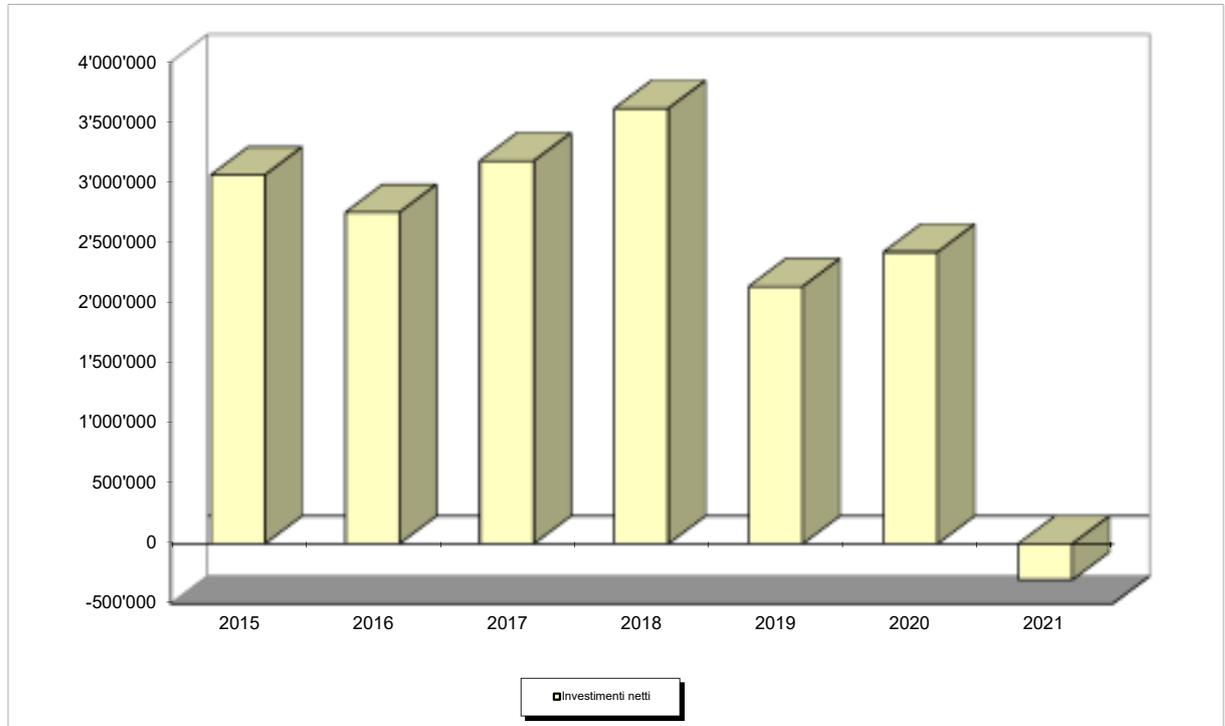
GIUGNO 2017

COMUNE DI MAGGIA
PIANO FINANZIARIO 2017-2021

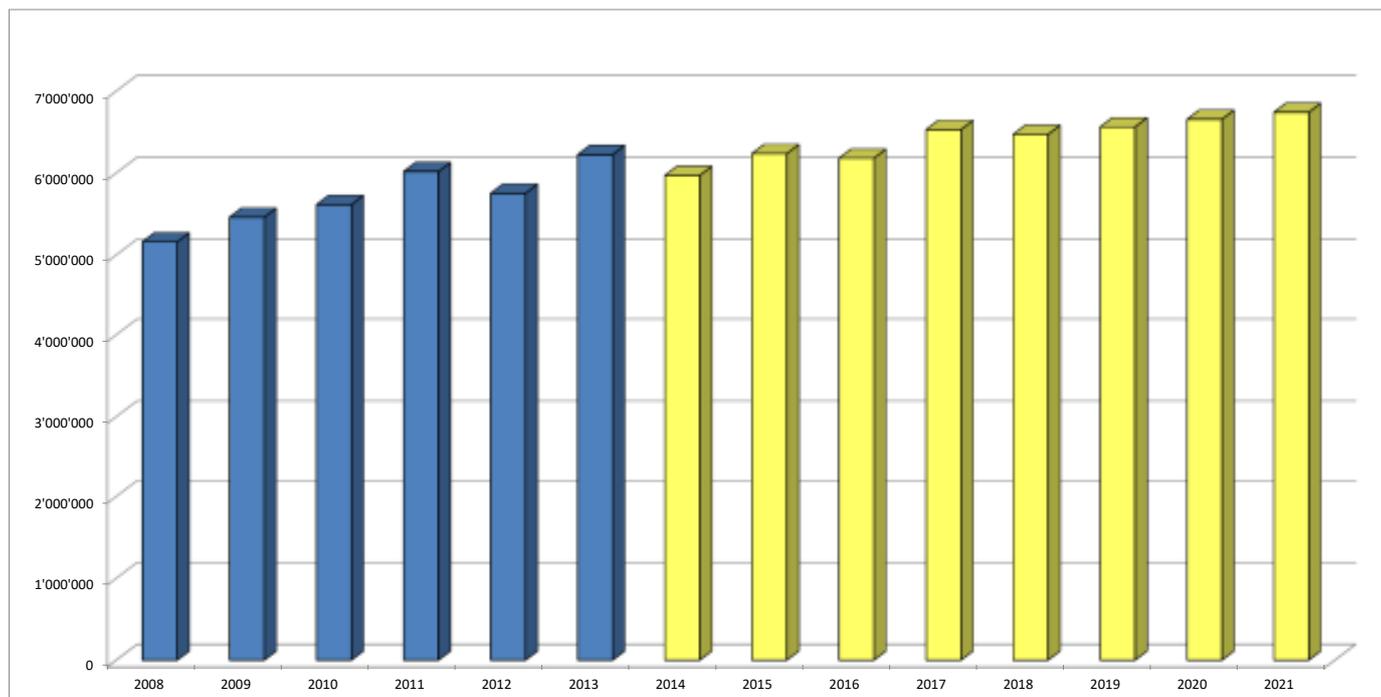
ALLEGATO 1

Investimenti netti

Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	2018	2019	2020	2021
3'064'935	2'754'470	3'182'150	3'617'000	2'140'000	2'425'000	-300'000



GETTITO FISCALE	accertam. 2008	accertam. 2009	accertam. 2010	accertam. 2011	accertam. 2012	accertam. 2013	valutazione 2014	valutazione 2015	valutazione 2016	valutazione 2017	valutazione 2018	valutazione 2019	valutazione 2020	valutazione 2021
persone fisiche	2'949'641	3'255'456	3'319'505	3'430'214	3'476'960	3'678'791	3'700'000	3'800'000	3'800'000	3'876'000	3'964'000	4'053'000	4'144'000	4'227'000
persone giuridiche	326'588	322'665	336'281	318'470	328'290	351'762	350'000	350'000	350'000	350'000	350'000	350'000	350'000	350'000
imposte alla fonte	82'912	78'979	107'007	135'532	133'118	133'044	161'233	154'269	144'269	116'000	120'000	122'000	124'000	126'000
riparto imp.imm.PG	43'718	40'634	41'175	41'618	41'617	41'484	32'000	36'126	57'815	37'000	37'000	37'000	37'000	37'000
contr.livellamento	1'755'960	1'762'283	1'810'347	2'091'601	1'772'126	2'020'418	1'726'725	1'896'055	1'827'804	2'150'000	2'000'000	2'000'000	2'000'000	2'000'000
	5'158'819	5'460'017	5'614'315	6'017'435	5'752'111	6'225'499	5'969'958	6'236'450	6'179'888	6'529'000	6'471'000	6'562'000	6'655'000	6'740'000

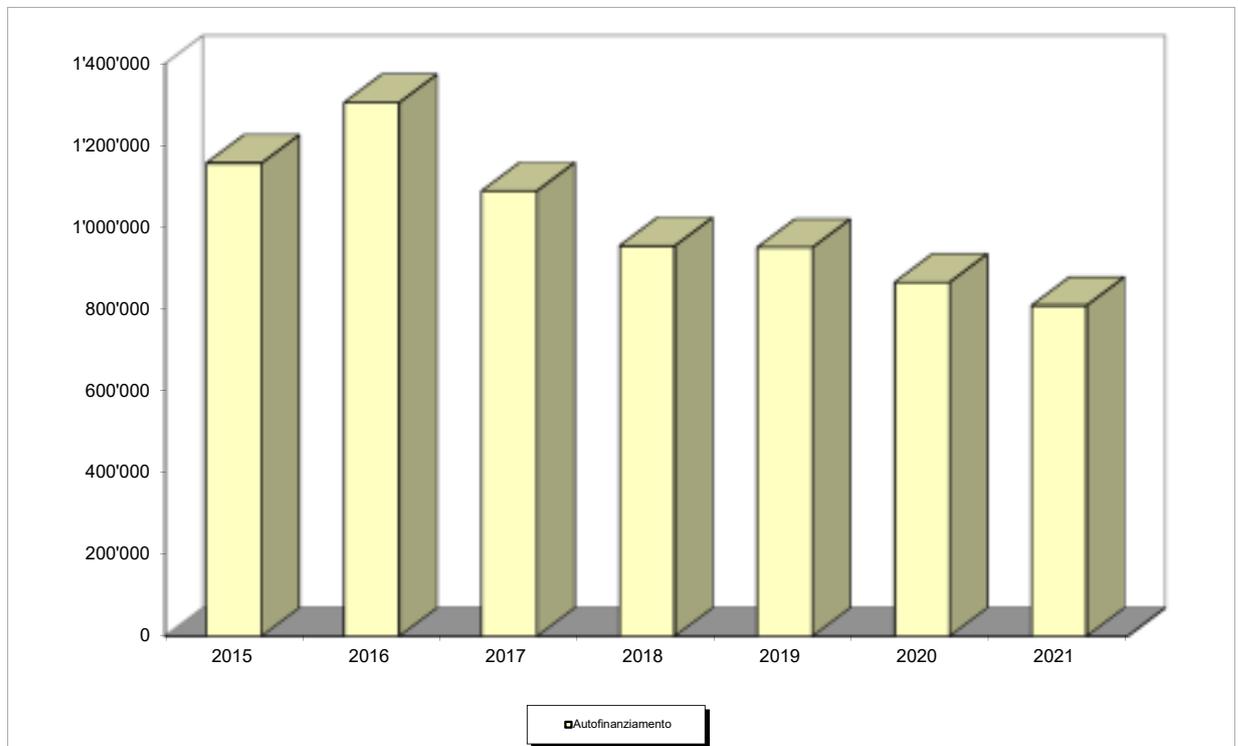


COMUNE DI MAGGIA
PIANO FINANZIARIO 2017-2021

ALLEGATO 3

Autofinanziamento

Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	2018	2019	2020	2021
1'157'086	1'305'057	1'089'422	954'920	951'220	866'120	809'420

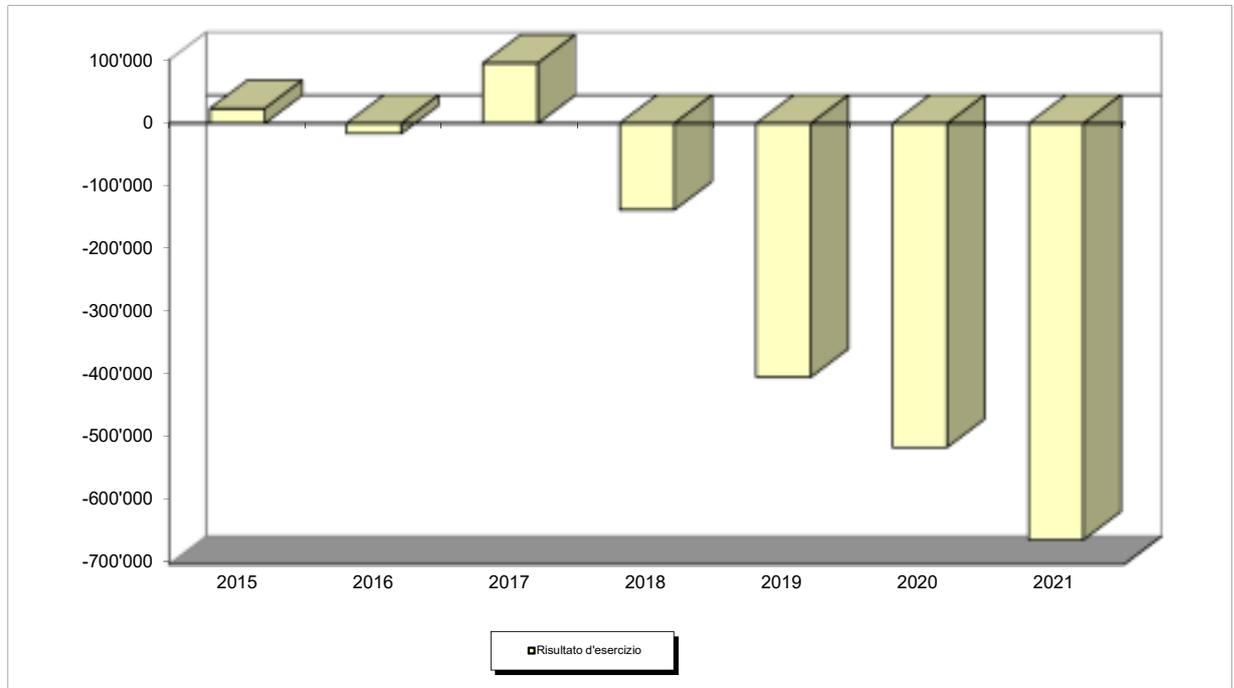


COMUNE DI MAGGIA
PIANO FINANZIARIO 2017-2021

ALLEGATO 4

Risultato d'esercizio

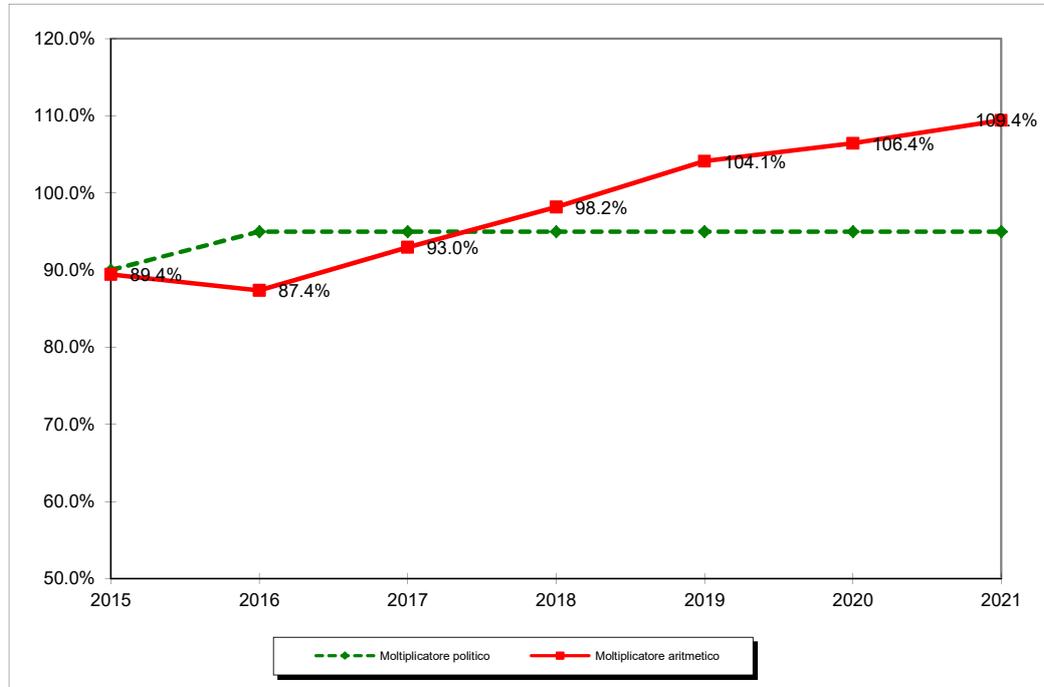
Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	2018	2019	2020	2021
23'425	-16'068	95'462	-136'980	-402'180	-513'780	-660'880



COMUNE DI MAGGIA
PIANO FINANZIARIO 2017-2021

ALLEGATO 5

	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	2018	2019	2020	2021
Moltiplicatore politico	90.0%	95.0%	95.0%	95.0%	95.0%	95.0%	95.0%
Moltiplicatore aritmetico	89.4%	87.4%	93.0%	98.2%	104.1%	106.4%	109.4%

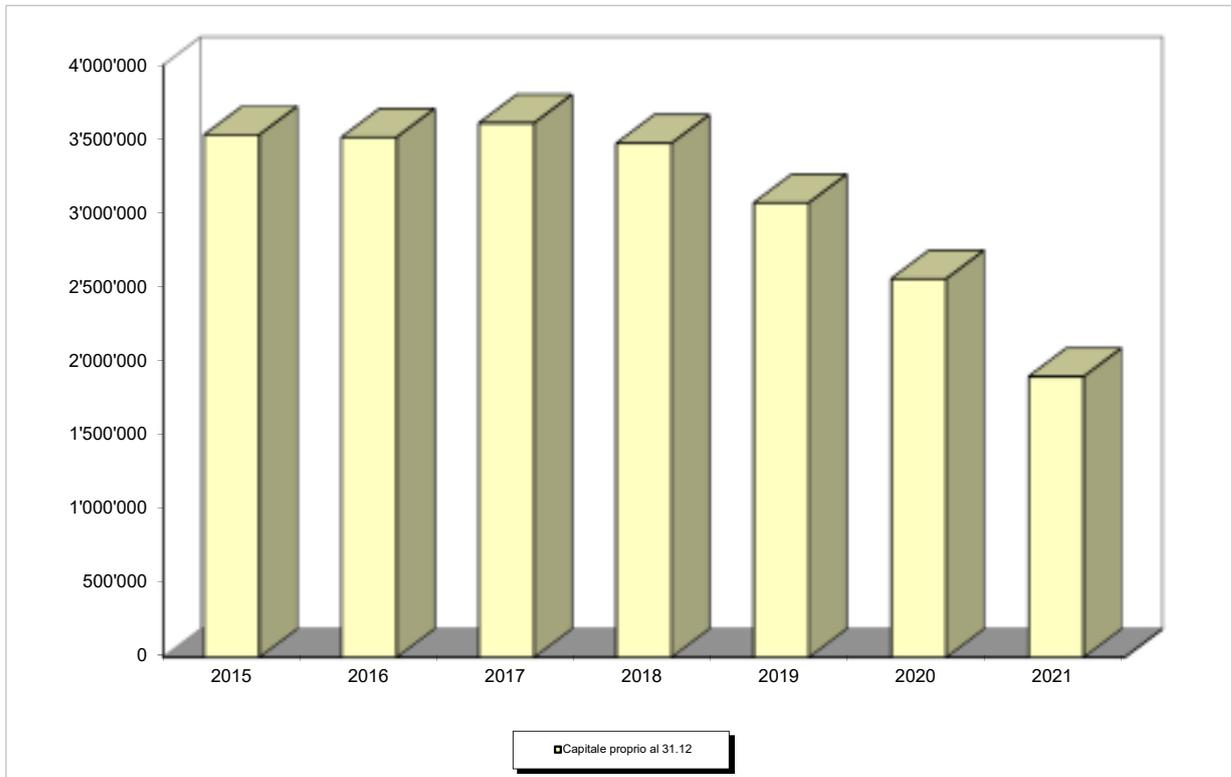


COMUNE DI MAGGIA
PIANO FINANZIARIO 2017-2021

ALLEGATO 6

Capitale proprio al 31.12

Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	2018	2019	2020	2021
3'530'077	3'514'009	3'609'471	3'472'491	3'070'311	2'556'531	1'895'651



COMUNE DI MAGGIA
PIANO FINANZIARIO 2017-2021

ALLEGATO 7

INVESTIMENTI

TERRENI

diversi

Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	2018	2019	2020	2021
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI 141

OPERE DEL GENIO CIVILE

diversi

Nova rotonda

Strada Sgrùssa a Maggia

./. Sussidi e contr. Miglioria strada Sgrùssa

Risanamento strada Dunzio

./. Sussidi e contr. Miglioria strada Dunzio

Passerella Maggia-Moghegno

./. Contributi e sussidi passerella

Manutenzione carraie comunali

Allargamento strada al Mulino Maggia

./. Contributi migliona strada al Mulino Maggia

Posteggi zona ex-posta a Maggia

./. Contributi Posteggi zona ex-posta a Maggia

Posteggi Moghegno

./. Contributi Posteggi Moghegno

Posteggi Lùeira Maggia

Piazza rifiuti e parcheggi Giumaglio

./. Sussidi e contr. Piazza rifiuti e parcheggi

Piazza rifiuti Ronchini Aurigeno

Argine fiume Maggia a Riveo

./. Sussidi e contributi argine a Riveo

Pavimentazione strada forestale

Credito quadro strade

Allargamento strada a Cantón

./. Contributi allargamento strada

Risanamento ponti Giumaglio-Maggia-Someo

Segnaletica e rallentamenti

Preselezione cave Riveo e zona industriale

Posteggi Aurigeno

Opere diverse

./. Prelevamento FER

Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	2018	2019	2020	2021
503'976	644'580	0	0	0	0	0
0	0	50'000	0	0	0	0
0	0	15'000	0	0	0	0
0	0	(544'000)	0	0	0	0
0	0	100'000	1'000'000	1'000'000	900'000	0
0	0	0	(600'000)	(600'000)	(600'000)	(500'000)
0	0	1'350'000	0	0	0	0
0	0	(500'000)	0	0	0	0
0	0	0	100'000	0	100'000	0
0	0	0	500'000	0	0	0
0	0	0	0	(300'000)	0	0
0	0	0	0	400'000	0	0
0	0	0	0	0	(120'000)	0
0	0	0	0	0	200'000	0
0	0	0	0	0	0	(60'000)
0	0	33'000	0	0	0	0
0	0	0	0	0	250'000	0
0	0	0	0	0	0	(45'000)
0	0	30'000	0	0	0	0
0	0	300'000	900'000	2'000'000	2'000'000	0
0	0	0	(600'000)	(1'600'000)	(1'600'000)	(900'000)
0	0	70'000	0	0	0	0
0	0	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000
0	0	0	160'000	0	0	0
0	0	0	0	(85'000)	0	0
0	0	0	300'000	300'000	150'000	0
0	0	100'000	140'000	0	0	0
0	0	22'500	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	200'000
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	250'000	250'000	300'000	300'000
0	0	(150'000)	(100'000)	(100'000)	(100'000)	(100'000)
503'976	644'580	1'076'500	2'250'000	1'465'000	1'680'000	(905'000)

INVESTIMENTI 143

COSTRUZIONI

diversi

Magazzino e casemra

Opere migliona SI Maggia

Sistamazione palazzo ex-Pedrazzini

./. sussidi e contr. palazzo ex-Pedrazzini

Risanamento palazzo comunale Maggia

Risanamento centro scolastico e sviluppo

Risanamento palazzo comunale Someo

Risanamento palazzo comunale Moghegno

Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	2018	2019	2020	2021
1'364'430	1'454'378	0	0	0	0	0
0	0	300'000	0	0	0	0
0	0	70'000	0	0	0	0
0	0	130'000	0	0	0	0
0	0	(15'000)	0	0	0	0
0	0	0	200'000	0	0	0
0	0	800'000	500'000	440'000	310'000	370'000
0	0	0	0	200'000	0	0
0	0	0	0	0	200'000	0
1'364'430	1'454'378	1'285'000	700'000	640'000	510'000	370'000

INVESTIMENTI 145

BOSCHI E CORSI D'ACQUA

Lavori forestali Moghegno

./. Sussidi lavori forestali Moghegno

Selvicoltura Sgrùssa

./. Sussidi Selvicoltura Sgrùssa

Lavori selvicolt. s/abitato Riveo

./. Sussidi Lavori selvicolt. s/abitato Riveo

Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	2018	2019	2020	2021
0	0	30'000	0	0	0	0
0	0	(20'000)	0	0	0	0
0	0	60'000	0	0	0	0
0	0	(50'000)	0	0	0	0
0	0	100'000	100'000	100'000	0	0
0	0	(70'000)	(70'000)	(70'000)	0	0
0	0	50'000	30'000	30'000	0	0

COMUNE DI MAGGIA
PIANO FINANZIARIO 2017-2021

ALLEGATO 8

INVESTIMENTI 146
MOBILI,ATTREZZATURE,ECC

	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	2018	2019	2020	2021
diversi	65'002	0	0	0	0	0	0
Area svago Giumaglio	0	0	50'000	0	0	0	0
./. Sussidi	0	0	(22'500)	0	0	0	0
Nomenclatura strade	0	0	100'000	0	0	0	0
./. Sussidi	0	0	(70'000)	0	0	0	0
Passi pedonali Lodano	0	0	20'000	0	0	0	0
./. Contributi	0	0	(30'000)	0	0	0	0
Passaggi pedonali strada cantonale	0	0	200'000	0	0	0	0
Illuminazione pubblica	0	0	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000
Video sorveglianza	0	0	50'000	0	0	0	0
Passi pedonali campagna Moghegno	0	0	0	380'000	0	0	0
./. contributi	0	0	0	(50'000)	(90'000)	0	0
	65'002	0	347'500	380'000	(40'000)	50'000	50'000

INVESTIMENTI 149
ALTRI INVESTIMENTI

	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	2018	2019	2020	2021
diversi	50'000	0	0	0	0	0	0
riordino archivi comunali	0	0	180'000	0	0	20'000	20'000
Sistema gestione qualità	0	0	15'000	0	0	0	0
	50'000	0	195'000	0	0	20'000	20'000

INVESTIMENTI 15
PRESTITI E PARTECIPAZIONI

	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	2018	2019	2020	2021
diversi	768'888	0	0	0	0	0	0
	768'888	0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI 16
CONTRIBUTI

	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	2018	2019	2020	2021
diversi	860'538	526'713	0	0	0	0	0
Contributo pista ciclabile VM	0	0	0	0	0	100'000	100'000
Partecipazione CUT opere PTVLM	0	0	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000
Contributo centro internazionale Scultura	0	0	25'000	0	0	0	0
Valorizzazione paesaggio Patriziato Aurigeno	0	0	50'000	0	0	0	0
Contributi diversi a scopi di utilità pubblica	0	0	0	50'000	50'000	50'000	50'000
	860'538	526'713	90'000	65'000	65'000	165'000	165'000

INVESTIMENTI 17
ALTRE USCITE

	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	2018	2019	2020	2021
Diversi	143'365	94'223	0	0	0	0	0
Piano energetico Comunale PECO	0	0	20'000	15'000	0	0	0
./. Sussidi	0	0	0	0	(20'000)	0	0
Piano gestione forestale	0	0	14'000	0	0	0	0
./. Sussidi	0	0	(9'100)	0	0	0	0
Part. RFD Moghegno-Aurigeno-Coglio-Lodano	0	0	(30'000)	0	0	0	0
Partecipazione RFD Maggio	0	0	(28'000)	0	0	0	0
Compensazione forestale Riveo-Visletto	0	0	100'000	0	0	0	0
	143'365	94'223	66'900	15'000	(20'000)	0	0

TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.

	3'756'198	2'719'894	3'110'900	3'440'000	2'140'000	2'425'000	(300'000)
--	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

INVESTIMENTI
PATRIMONIALI

	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	2018	2019	2020	2021
Investimenti consuntivo 2015 e 2016	8'696	0	0	0	0	0	0
	8'696	0	0	0	0	0	0
TOTALE INVESTIMENTI PATRIM.	8'696	0	0	0	0	0	0

TOTALE INVESTIMENTI NETTI	3'764'894	2'719'894	3'110'900	3'440'000	2'140'000	2'425'000	- 300'000
---------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

COMUNE DI MAGGIA
PIANO FINANZIARIO 2017-2021

ALLEGATO 9

INVESTIMENTI

COLLETTORI, CANALIZZAZIONI

	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	2018	2019	2020	2021
diversi	(691'264)	34'577	0	0	0	0	0
Allargamento strada Mulino Maggia	0	0	0	77'000	0	0	0
PGS Maggia	0	0	(30'800)	0	0	0	0
PGS Moghegno incluso catasto	0	0	70'000	0	0	0	0
Contrib. Canalizzazione	0	0	(17'950)	0	0	0	0
Canalizzazioni Someo-Riveo	0	0	50'000	100'000	100'000	0	0
./. Sussidi	0	0	0	0	(100'000)	0	0
	(691'264)	34'577	71'250	177'000	0	0	0

INVESTIMENTI

IMPIANTI DI DEPURAZIONE

	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	2018	2019	2020	2021
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0

TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.

	(691'264)	34'577	71'250	177'000	0	0	0
--	-----------	--------	--------	---------	---	---	---

COMUNE DI MAGGIA
PIANO FINANZIARIO 2017-2021

ALLEGATO 11

GETTITO FISCALE

	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	2018	2019	2020	2021
persone fisiche	3'800'000	3'800'000	3'876'000	3'964'000	4'053'000	4'144'000	4'227'000
persone giuridiche	350'000	350'000	350'000	350'000	350'000	350'000	350'000
imposte alla fonte	154'269	144'269	116'000	120'000	122'000	124'000	126'000
riparto imp.imm.PG	36'126	57'815	37'000	37'000	37'000	37'000	37'000
contr.livellamento	1'896'055	1'827'804	2'150'000	2'000'000	2'000'000	2'000'000	2'000'000
	6'236'450	6'179'888	6'529'000	6'471'000	6'562'000	6'655'000	6'740'000

VARIAZIONE PERSONE FISICHE	3%	0%	2%	2%	2%	2%	2%
----------------------------	----	----	----	----	----	----	----

MOLTIPLICATORE	90.00%	95.00%	95.00%	95.00%	95.00%	95.00%	95.00%
-----------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

40 IMPOSTE D'ESERCIZIO

	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	2018	2019	2020	2021
400 persone fisiche	3'420'000	3'610'000	3'682'000	3'766'000	3'850'000	3'937'000	4'016'000
401 persone giuridiche	315'000	332'500	332'500	332'500	332'500	332'500	332'500
400 imposte alla fonte	154'269	144'269	116'000	120'000	122'000	124'000	126'000
400 +/- ris. di valutazione	-408'036	-332'500	9'400	0	0	0	0
402 imposta imm. comunale	290'000	295'000	350'000	350'000	350'000	350'000	350'000
400 imposta personale	38'000	38'000	70'000	70'000	70'000	70'000	70'000
400 sopravvenienze	267'432	729'181	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000
403 altre imposte	138'541	69'106	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000
	4'215'206	4'885'557	4'719'900	4'798'500	4'884'500	4'973'500	5'054'500

COMUNE DI MAGGIA
PIANO FINANZIARIO 2017-2021

ALLEGATO 12

BILANCIO

	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	2018	2019	2020	2021
10 MEZZI LIQUIDI	782'562	601'509	590'863	500'000	500'000	500'000	500'000
11 CREDITI	6'044'797	6'093'314	6'000'000	6'000'000	6'000'000	6'000'000	6'000'000
12 INV.PATRIMONIALI	865'750	840'426	811'316	778'816	747'616	717'716	689'016
13 TRANSITORI ATTIVI	424'037	374'892	400'000	400'000	400'000	400'000	400'000
14 INV. BENI AMMINISTR.	6'918'455	8'365'739	10'769'409	13'424'509	14'361'009	15'414'009	13'648'609
15 PARTECIPAZIONI	769'092	576'869	432'698	432'698	432'698	432'698	432'698
16 CONTRIBUTI INVESTIMENTO	1'667'188	1'894'430	1'802'922	1'687'622	1'583'822	1'590'422	1'596'422
17 ALTRE USCITE ATTIVATE	147'742	98'784	118'982	104'282	58'182	43'682	32'782
19 ECC.PASSIVA							
TOTALE ATTIVI	17'619'623	18'845'962	20'926'191	23'327'928	24'083'328	25'098'528	23'299'528

	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	2018	2019	2020	2021
20 IMPEGNI CORRENTI	533'373	578'860	600'000	600'000	600'000	600'000	600'000
21 DEBITI A BREVE	0	0	0	0	0	0	0
22 DEBITI A LUNGO	10'948'585	12'670'680	14'703'798	17'142'515	18'200'095	19'629'075	18'290'955
23 GESTIONI PARTICOLARI	94'058	93'409	94'000	94'000	94'000	94'000	94'000
24 ACCANTONAMENTI	119'856	119'856	119'856	119'856	119'856	119'856	119'856
25 TRANSITORI PASSIVI	1'298'408	956'585	950'000	950'000	950'000	950'000	950'000
28 FINANZIAMENTI SPECIALI	1'095'266	912'562	849'065	949'065	1'049'065	1'149'065	1'349'065
29 CAPITALE PROPRIO	3'506'653	3'530'077	3'514'009	3'609'471	3'472'491	3'070'311	2'556'531
RISULTATO GEST.CORRENTE	23'425	(16'068)	95'462	(136'980)	(402'180)	(513'780)	(660'880)
TOTALE PASSIVI	17'619'623	18'845'962	20'926'191	23'327'928	24'083'328	25'098'528	23'299'528

COMUNE DI MAGGIA
PIANO FINANZIARIO 2017-2021

ALLEGATO 14

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	2018	2019	2020	2021
INFLAZIONE				0.50%	0.75%	0.75%	1.00%
IMPOSTE	2.70%	0.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
INTERESSE PASSIVO			0.50%	0.50%	0.50%	0.75%	1.00%
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			4.98%	4.90%	4.90%	4.90%	4.90%
SACD			2.11%	2.10%	2.10%	2.10%	2.10%
SERVIZI APPOGGIO			1.20%	1.20%	1.20%	1.20%	1.20%