



Comune di Vacallo  
Servizi finanziari

Telefono: +41 91 695 27 02  
finanze@vacallo.ch www.vacallo.ch

Comune di Vacallo



# Piano finanziario

periodo 2020-2024





## PIANO FINANZIARIO 2020-2024 COMUNE DI VACALLO

Signor Presidente,  
Signore e Signori Consiglieri Comunali,

con il presente documento vi sottoponiamo per discussione il Piano finanziario (PF) 2020-2024. Il presente documento è stato allestito dal dicastero finanze con il supporto del Servizio finanziario della cancelleria e la collaborazione dei diversi capi servizio.

L' **Art. 152** della Legge Organica Comunale (LOC) prevede che:

- 1. A supporto di una corretta gestione delle finanze il comune si dota di un piano finanziario. Per i comuni con meno di 500 abitanti il piano finanziario è facoltativo.*
- 2. Il municipio lo sottopone per informazione e discussione al legislativo comunale con messaggio municipale.*
- 3. Il piano finanziario va aggiornato e sottoposto al legislativo quando vi sono modifiche di rilievo, in particolare in presenza di importanti progetti di investimento, in ogni caso almeno una volta per legislatura, di regola in concomitanza con il preventivo successivo alle elezioni generali.*
- 4. Il regolamento comunale può prevedere aggiornamenti più frequenti del piano finanziario.*

### **PREMESSA**

Il Piano Finanziario serve a valutare la forza economica di un Comune, in modo particolare in vista di nuovi progetti di sviluppo. È un importante strumento di lavoro che fornisce al Municipio e al Consiglio Comunale una visione generale sulle previsioni finanziarie del Comune e può quindi aiutare ad indirizzare le scelte politiche.

Partendo dalla situazione finanziaria attuale - prendendo come base di riferimento i dati del Consuntivo 2018 già approvati, rispettivamente il preventivo 2020 – è stata sviluppata una valida analisi per giudicare la sopportabilità o meno di investimenti futuri.

Va inoltre sottolineato come gli innumerevoli fattori d'incertezza e le eventuali modifiche di normative federali o cantonali, potrebbero intervenire nel corso del periodo preso in esame, mettendo in discussione quanto preparato. Per questi motivi, i dati contenuti nel presente documento sono da considerare con la debita prudenza e sarà premura del Municipio aggiornare costantemente gli stessi, rivedendo le stime e tenendo in considerazione l'effettiva evoluzione delle finanze del Comune.

### **INVESTIMENTI**

La più recente elaborazione del piano delle opere prevede investimenti per circa CHF 17.6 mio nel periodo considerato. Di questi, circa il 45% (CHF 8mio) saranno destinati alla realizzazione del Parco San Rocco (la parte a carico del Comune che prevede i posteggi, i collegamenti pedonali e gli impianti sportivi/multifunzionali) e quasi il 30% (CHF 5.2mio) alla ristrutturazione del vecchio palazzo scolastico. I rimanenti investimenti prevedono ammodernamenti e migliorie di rete stradale, sottostrutture e illuminazione pubblica, come pure la costruzione del nuovo magazzino comunale.

**Gli investimenti netti presenti nel PF sono così ripartiti (cfr. tabella 11):**

Descrizione	2020	2021	2022	2023	2024	totale
Stabili	400'000	3'160'000	3'500'000	-315'000		6'745'000
Strade	215'000	1'050'000	300'000	-340'000		1'225'000
Piano Regolatore	59'000					59'000
Illuminazione pubblica	90'000	100'000	70'000	31'270		291'270
Cimitero	75'000	50'000				125'000
Diversi	325'000	130'000	-220'000	64'000	40'000	339'000
Canalizzazioni	185'000	840'000	-230'000			795'000
Parco San Rocco	300'000	2'000'000	2'000'000	2'000'000	1'700'000	8'000'000
Totale investimenti	1'649'000	7'330'000	5'420'000	1'440'270	1'740'000	17'579'270

### **MOLTIPLICATORE E INDICATORI FINANZIARI**

Il presente PF propone un'analisi ipotizzando un **moltiplicatore politico all' 87%**. Ricordiamo che per il nostro Comune ogni punto percentuale corrisponde ad un'entrata pari a circa CHF 100'000.

Evidenziamo i seguenti risultati globali, **considerando il periodo 2017-2024**.

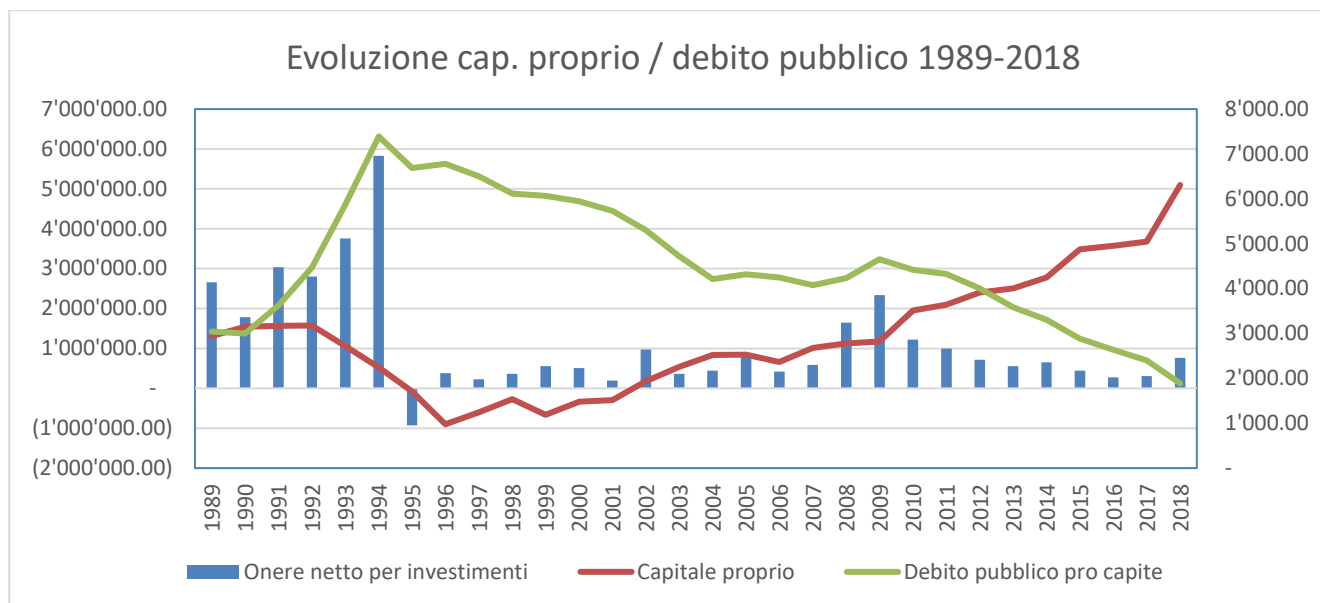
È essenziale analizzare un lasso di tempo medio-lungo per poter valutare correttamente l'autofinanziamento.

<b>Disavanzo totale di gestione</b>	<b><u>CHF 1'878'846.-</u></b>
<b>Ammortamenti amministrativi</b>	<b><u>CHF 9'091'330.-</u></b>
<b>Investimenti netti complessivi</b>	<b>CHF 19'176'279.-</b>
<b>./. Autofinanziamento</b>	<b>CHF 7'593'484.-</b>
<b>= Risultato totale d'esercizio (aumento debito pubblico)</b>	<b><u>CHF 11'582'795.-</u></b>

Osserviamo che la regola d'oro della gestione finanziaria "investimenti netti = autofinanziamento" non è rispettata, tuttavia avendo raggiunto nel 2018 un **debito pubblico pro capite pari a CHF 1'888** (medio a livello nazionale, molto buono a livello ticinese) e grazie a un **capitale proprio di oltre CHF 5mio**, sufficiente ad assorbire un periodo di disavanzi, vi sono le condizioni per aumentare il debito anche in maniera importante.

Secondo le previsioni, nella peggiore delle ipotesi, esso raggiungerà quota CHF 6'004 nel 2024. Questo dato apparentemente negativo, se raffrontato con la situazione a inizio anni '90 (grafico seguente), mostra chiaramente come il debito pubblico aumenti nettamente nei periodi di importanti investimenti e poi venga diminuito gradualmente negli anni seguenti.

Il Municipio, in considerazione di questi fattori, propone una **politica finanziaria che mira al mantenimento**, alla fine del periodo, **di una soglia del capitale proprio pari al 15% del gettito cantonale** (attualmente è il 46%). Per questa ragione, dopo aver valutato diverse varianti, è stato deciso di proporre il moltiplicatore all'87%, quale soluzione più equilibrata per avvicinarci al pareggio di bilancio senza però correre il rischio di esaurire interamente il capitale accumulato.



## **IMPOSTE**

L'ultimo accertamento del gettito d'imposta cantonale relativo al nostro Comune (2016) pari a CHF 11'014'873 è la base di partenza per le proiezioni fino al 2024, coadiuvate dalle analisi dei Servizi Finanziari e dalle statistiche del programma GeCoTi.

Pur potendo contare su un trend positivo e su una certa stabilità del gettito, formato per il 97% da persone fisiche, si è scelto di sottostimarli lievemente in considerazione di fattori imprevedibili (es. partenza di grandi contribuenti).

Nel corso degli ultimi anni abbiamo osservato cospicui incassi di sopravvenienze d'imposta. La ragione primaria va letta in una prudente valutazione a consuntivo dei gettiti fiscali ed in parte a entrate inaspettate (es. tassazioni ordinarie complementari di dimoranti).

Nel periodo 2020-2024 ci si aspetta un graduale calo di queste entrate, perciò vengono considerate nel PF sopravvenienze d'imposta per CHF 2.4mio.

Altro dato positivo, il forte aumento delle imposte alla fonte, quasi raddoppiate dal 2015 ad oggi. In base alla media degli ultimi 5 anni, si espone a PF un'entrata annua di CHF 500'000.

## **EVOLUZIONE SPESE E RICAVI CORRENTI**

Per la pianificazione delle spese correnti sono stati utilizzati i tassi di rincaro forniti dal Cantone, invece per i ricavi si è applicato un aumento dello 0.5% annuo, nonostante un incremento previsto del PIL di poco superiore al 2%. Per le spese del personale si considerano gli aumenti reali.

Gli ammortamenti amministrativi sono calcolati al tasso medio del 9.6% fino al 2021. A partire dall'anno seguente, con l'introduzione del nuovo modello contabile armonizzato (MCA2), si passerà dal metodo degressivo al metodo lineare sulla durata di vita del bene. Per questa ragione, è stato calcolato un ammortamento medio del 6.5% dal 2022 al 2024.

Per quanto riguarda invece i costi di finanziamento, è stato ipotizzato un tasso di interesse sui nuovi prestiti dello 0.95% per il 2020 che va via via salendo fino all'1.50% nel 2024 (cfr. tabella 10). Il costante aumento degli interessi passivi a partire dal 2021 è dovuto agli ulteriori nuovi prestiti necessari per la realizzazione del progetto "Parco San Rocco", il rinnovo del vecchio palazzo scolastico e la realizzazione del nuovo magazzino comunale.

**CONCLUSIONI**

Il Municipio ha formulato questo documento sulla base di indicatori, che sono stati verificati e pertanto sono da considerarsi attendibili, ma pur sempre applicati in modo prudente.

Il Piano Finanziario 2020-2024 mostra la fotografia attuale delle finanze comunali ed espone dettagliatamente la loro prevedibile evoluzione.

Nulla di stravolgente bensì uno sviluppo del precedente PF 2017-2023, che tiene conto degli importanti cambiamenti legati al gettito fiscale, ai costi, all'evoluzione demografica e soprattutto alla tempistica nella messa in opera di importanti investimenti.

Infatti questo PF è da intendersi come un documento di lavoro dinamico, che verrà costantemente aggiornato.

Nel preparare questo PF si sono valutate diverse varianti con differenti aliquote di moltiplicatore, arrivando alla conclusione che possiamo sottoporre la variante del 87% con ottica a medio termine, e questo grazie ai risultati positivi degli ultimi anni, segno di una consolidata salute finanziaria.

Rilevato come il Piano Finanziario comunale non abbia alcun carattere giuridicamente vincolante, la sua discussione in Consiglio Comunale potrà comunque essere utile per la gestione delle finanze comunali.

In conclusione del presente messaggio vi proponiamo pertanto di voler prendere atto del Piano Finanziario del Comune di Vacallo per il periodo 2020 – 2024 come ai disposti della LOC.

Con la massima stima.

Per il Municipio

Il Sindaco  
Marco Rizza

Il Segretario  
Filippo Pezzati

Comune di Vacallo  
Servizi finanziari


	Consuntivo	Consuntivo	Preventivo	P.F.	P.F.	P.F.	tabella:	1
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Sviluppo delle entrate	0.00%	0.00%	0.35%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
Sviluppo delle uscite	0.00%	0.00%	0.35%	0.60%	0.35%	0.35%	0.50%	0.50%
tasso rinnovo prestiti bancari in scadenza		1.00%	0.90%	0.95%	1.25%	1.35%	1.50%	1.50%
Popolazione residente	3374	3400	3404	3409	3413	3417	3421	3426
<b>Moltiplicatore aritmetico</b>	<b>93%</b>	<b>91%</b>	<b>106%</b>	<b>96%</b>	<b>96%</b>	<b>98%</b>	<b>102%</b>	<b>102%</b>
<b>Moltiplicatore politico</b>	<b>90%</b>	<b>90%</b>	<b>90%</b>	<b>87%</b>	<b>87%</b>	<b>87%</b>	<b>87%</b>	<b>87%</b>
tasso ammortamento beni amministrativi	9.00%	9.60%	9.50%	9.50%	9.50%	6.50%	6.50%	6.50%
<b><u>Imposte</u></b>								
<b>Ricupero d'imposta</b>	<b>120'000</b>	<b>160'000</b>	<b>50'000</b>	<b>100'000</b>	<b>100'000</b>	<b>100'000</b>	<b>100'000</b>	<b>100'000</b>
<b>media ultimi 5 anni</b>	<b>198'571</b>							
<b>Imposte speciali su redd. Sostanza</b>	<b>45'000</b>	<b>170'000</b>	<b>80'000</b>	<b>80'000</b>	<b>80'000</b>	<b>80'000</b>	<b>80'000</b>	<b>80'000</b>
<b>media ultimi 5 anni</b>	<b>97'320</b>							
<b>Sopravvenienze d'imposta</b>	<b>1'600'000</b>	<b>2'150'000</b>	<b>2'600'000</b>	<b>700'000</b>	<b>500'000</b>	<b>400'000</b>	<b>400'000</b>	<b>400'000</b>
<b>media ultimi 5 anni</b>	<b>1'570'826</b>							
Indice di forza finanziaria								
IFF medi/zona superiore	87.09	87.09	86.54	86.54				
coefficiente di partecipazione comunale	48.00	48.00	48.00	48.00				
coefficiente di distribuzione cantonale	52.00	52.00	52.00	52.00				

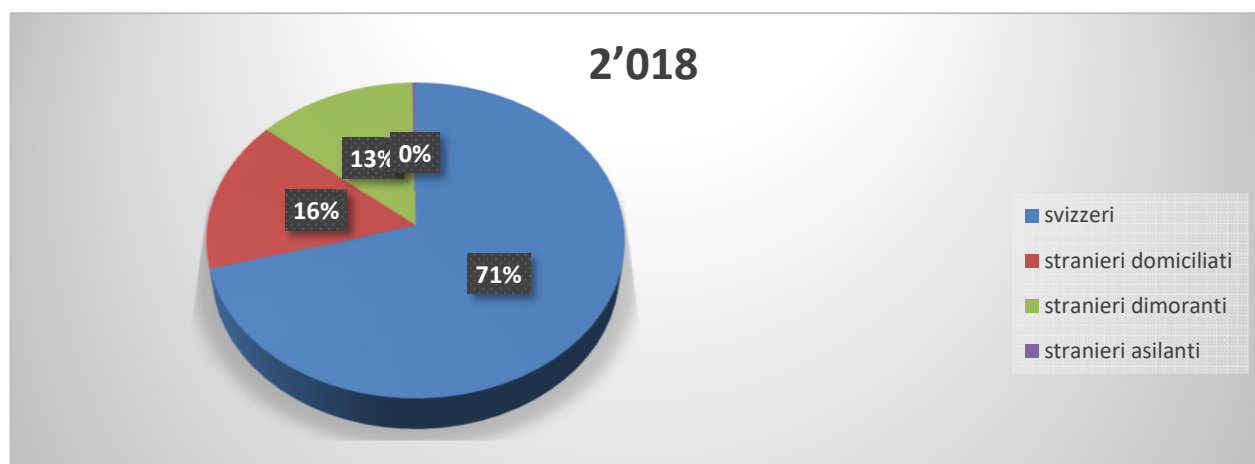


tabella

2

31.12.2018

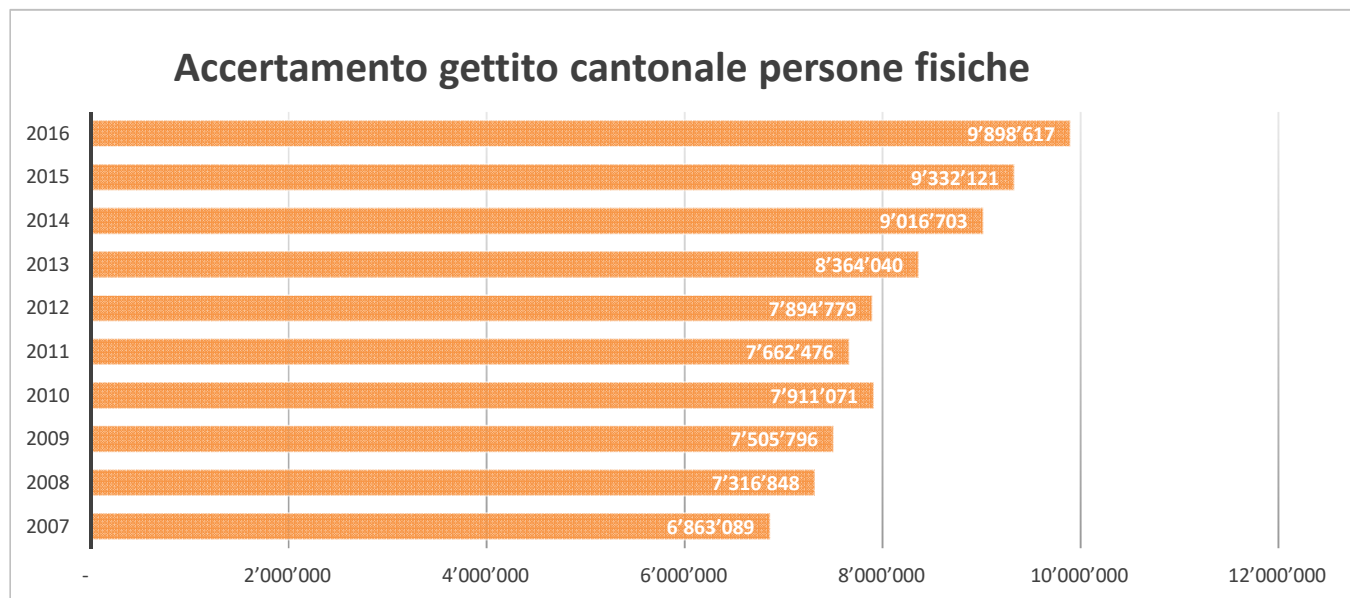
popolazione residente 31.12	2'014	2'015	2'016	2'017	2'018
svizzeri 	2'420	2'406	2'380	2'366	2'401
stranieri domiciliati	521	510	526	519	531
stranieri dimoranti	434	489	495	474	458
stranieri asilanti	8	11	11	15	10
					-
<b>totale popolazione residente</b>	<b>3'383</b>	<b>3'416</b>	<b>3'412</b>	<b>3'374</b>	<b>3'400</b>
<b>aumento -diminuzione</b>		<b>33</b>	<b>-4</b>	<b>-38</b>	<b>26</b>
<b>aumento -diminuzione %</b>		<b>0.98%</b>	<b>-0.12%</b>	<b>-1.11%</b>	<b>0.77%</b>







anno	persone fisiche	persone fisiche valutate	persone giuridiche	persone giuridiche valutate	imposta alla fonte	art. 93	Perdite	Ricalcolo gettiti precedenti	Contributo livellamento	totale accertato
2000	6'285'102	43'247	260'397	340	137'033	50'140				6'776'679
2001	6'495'337	181'327	192'877	2'004	220'763	45'732				7'139'454
2002	6'594'807	106'389	281'827	771	152'814	46'957				7'183'985
2003	5'593'591	528'247	144'375	31'013	80'233	44'585			409'370	6'831'646
2004	5'253'563	871'308	142'335	30'397	127'499	45'166			402'705	6'873'980
2005	5'415'019	954'765	166'931	3'800	106'576	39'256			336'589	7'023'897
2006	6'408'215	346'945	168'396	7'238	244'502	-			306'964	7'482'260
2007	6'428'822	434'267	156'796	8'979	229'405				287'366	7'545'635
2008	7'072'196	244'652	161'414	11'725	180'938	33'058			303'634	8'008'092
2009	7'192'325	313'471	179'388	5'065	268'563	112			310'974	8'269'898
2010	7'539'896	371'175	188'872	5'831	226'702	121			336'166	8'668'763
2011	7'204'449	458'027	149'375	22'215	198'240	109			239'004	8'271'419
2012	7'418'507	476'272	173'019	6'124	378'492	121			237'741	8'690'276
2013	7'566'434	797'606	164'128	58'610	404'196	137			242'877	9'233'988
2014	8'261'396	755'307	205'405	43'541	540'170	120			278'897	10'084'836
2015	8'558'593	773'528	210'598	44'179	332'458	120	-6'931		279'799	10'192'344
<b>2016</b>	<b>8'947'703</b>	<b>950'914</b>	<b>222'488</b>	<b>36'174</b>	<b>484'075</b>	<b>120</b>	<b>-339'476</b>	<b>446'299</b>	<b>266'576</b>	<b>11'014'873</b>
2017									273'889	
2018										

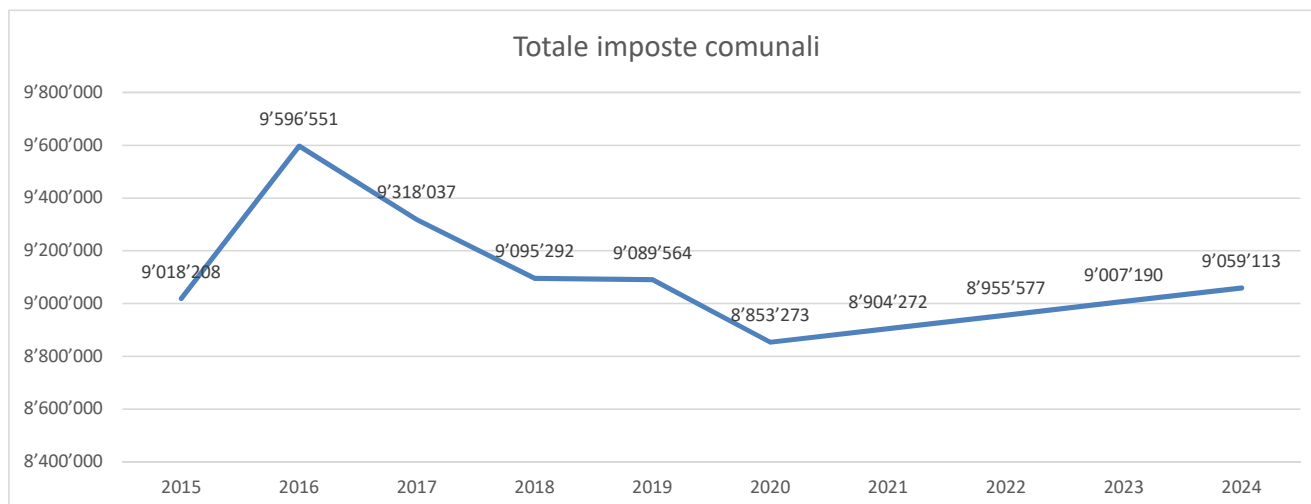


Comune di Vacallo  
Servizi finanziari

tabella

4

gettito imposta cantonale	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
valutazione incremento	accertato	accertato	0.00%	0.00%	0.35%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
popolazione finanziaria	3'416	3'412	3'383	3'400	3'404	3'409	3'413	3'417	3'421	3'426
PF emesse	8'558'593	8'947'703								
PF valutate	773'528	950'914	9'564'485	9'322'547	9'316'182	9'374'452	9'433'071	9'492'043	9'551'368	9'611'049
PG emesse	210598	222488								
PG valutate	44'179	36'174	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000
gettito cantonale base	9'586'898	10'157'279	9'814'485	9'572'547	9'566'182	9'624'452	9'683'071	9'742'043	9'801'368	9'861'049
Netto Fonte	332'458	484'075	595'055	661'528	480'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000
art. 99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
art. 99 valutate	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120
Livellamento	279'799	266'576	273'889	313'436	100'000	270'000	200'000	200'000	200'000	200'000
Deduzione perdite	- 6'931	- 339'476								
diff. ricalcolo gettiti precedenti		446'299								
totale gettito cantonale	10'192'344	11'014'873	10'683'549	10'547'631	10'146'302	10'394'572	10'383'191	10'442'163	10'501'488	10'561'169
moltiplicatore	90%	90%	90%	90%	90%	87%	87%	87%	87%	87%
imposta comunale	8'628'208	9'141'551	8'833'037	8'615'292	8'609'564	8'373'273	8'424'272	8'475'577	8'527'190	8'579'113
tassa personale	50'000	110'000	105'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000
imposta immobiliare	340'000	345'000	380'000	380'000	380'000	380'000	380'000	380'000	380'000	380'000
totale comunale	9'018'208	9'596'551	9'318'037	9'095'292	9'089'564	8'853'273	8'904'272	8'955'577	9'007'190	9'059'113
aumento -diminuzione	339'124	578'343	-278'515	-222'744	-5'729	-236'291	50'999	51'305	51'613	51'923
procapite comunale	2'640	2'813	2'754	2'675	2'670	2'597	2'609	2'621	2'633	2'645





Comune di Vacallo  
Servizi finanziari

ricavi correnti

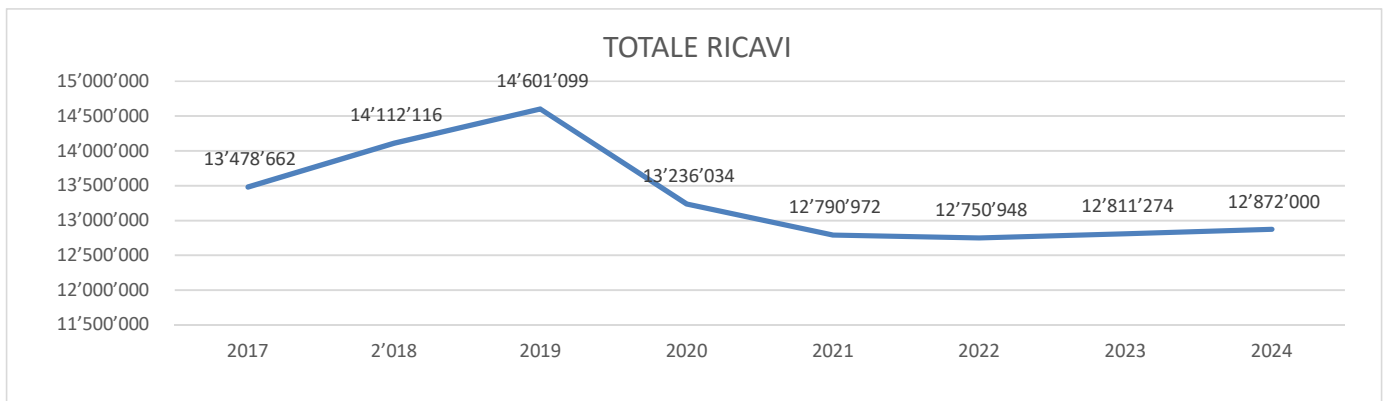
Telefono: +41 91 695 27 02  
finanze@vacallo.ch www.vacallo.ch

<b>Ricavi correnti</b>								
<b>Sviluppo delle entrate per ramo</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.35%</b>	<b>0.50%</b>	<b>0.50%</b>	<b>0.50%</b>	<b>0.50%</b>	<b>0.50%</b>
	<b>2017</b>	<b>2'018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>
	<b>Consuntivo</b>	<b>Consuntivo</b>	<b>Preconsuntivo</b>	<b>Preventivo</b>	<b>P.F.</b>	<b>P.F.</b>	<b>P.F.</b>	<b>P.F.</b>
<b>Amministrazione generale</b>	<b>68'779</b>	<b>100'282</b>	<b>44'000</b>	<b>54'700</b>	<b>54'954</b>	<b>55'208</b>	<b>55'464</b>	<b>55'722</b>
IMPOSTE	-	-	-	-	-	-	-	-
REGALIE E CONCESSIONI	-	-	-	-	-	-	-	-
REDDITI DELLA SOSTANZA	-	-	-	-	-	-	-	-
RICAVI PER PRESTAZIONI E VENDITE	68'779	100'282	40'000	50'700	50'954	51'208	51'464	51'722
CONTRIBUTI SENZA FINE SPECIFICO	-	-	-	-	-	-	-	-
RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI	-	-	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI PER SPESE CORRENTI	-	-	-	-	-	-	-	-
ACCREDITI INTERNI	-	-	4'000	4'000	4'000	4'000	4'000	4'000
<b>Sicurezza pubblica</b>	<b>155'711</b>	<b>128'109</b>	<b>114'000</b>	<b>107'000</b>	<b>107'515</b>	<b>108'033</b>	<b>108'553</b>	<b>109'076</b>
IMPOSTE	-	-	-	-	-	-	-	-
REGALIE E CONCESSIONI	100	50	-	-	-	-	-	-
REDDITI DELLA SOSTANZA	46'906	40'210	40'000	38'000	38'190	38'381	38'573	38'766
RICAVI PER PRESTAZIONI E VENDITE	104'175	84'887	70'000	65'000	65'325	65'652	65'980	66'310
CONTRIBUTI SENZA FINE SPECIFICO	-	-	-	-	-	-	-	-
RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI	-	-	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI PER SPESE CORRENTI	4'530	2'962	4'000	4'000	4'000	4'000	4'000	4'000
<b>Educazione</b>	<b>631'430</b>	<b>561'954</b>	<b>537'700</b>	<b>545'900</b>	<b>572'360</b>	<b>573'123</b>	<b>573'890</b>	<b>574'709</b>
IMPOSTE	-	-	-	-	-	-	-	-
REGALIE E CONCESSIONI	-	-	-	-	-	-	-	-
REDDITI DELLA SOSTANZA	14'350	9'700	9'700	10'000	9'700	9'700	9'700	9'749
RICAVI PER PRESTAZIONI E VENDITE	132'347	66'364	60'000	53'500	53'768	54'036	54'307	54'578
CONTRIBUTI SENZA FINE SPECIFICO	-	-	-	-	-	-	-	-
RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI	70'290	69'569	63'000	98'400	98'892	99'386	99'883	100'383
CONTRIBUTI PER SPESE CORRENTI	414'443	416'321	405'000	384'000	410'000	410'000	410'000	410'000
<b>Cultura e tempo libero</b>	<b>60'490</b>	<b>68'283</b>	<b>65'000</b>	<b>67'900</b>	<b>68'235</b>	<b>68'572</b>	<b>68'910</b>	<b>69'250</b>
IMPOSTE	-	-	-	-	-	-	-	-
REGALIE E CONCESSIONI	-	-	-	-	-	-	-	-
REDDITI DELLA SOSTANZA	900	900	1'000	900	900	900	900	900
RICAVI PER PRESTAZIONI E VENDITE	59'590	67'383	64'000	67'000	67'335	67'672	68'010	68'350
CONTRIBUTI SENZA FINE SPECIFICO	-	-	-	-	-	-	-	-
RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI	-	-	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI PER SPESE CORRENTI	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Salute pubblica</b>	<b>4'216</b>	<b>3'820</b>	<b>4'000</b>	<b>4'000</b>	<b>4'020</b>	<b>4'040</b>	<b>4'060</b>	<b>4'081</b>
IMPOSTE	-	-	-	-	-	-	-	-
REGALIE E CONCESSIONI	-	-	-	-	-	-	-	-
REDDITI DELLA SOSTANZA	-	-	-	-	-	-	-	-
RICAVI PER PRESTAZIONI E VENDITE	4'216	3'820	4'000	4'000	4'020	4'040	4'060	4'081
CONTRIBUTI SENZA FINE SPECIFICO	-	-	-	-	-	-	-	-
RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI	-	-	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI PER SPESE CORRENTI	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Previdenza sociale</b>	<b>992'369</b>	<b>991'048</b>	<b>903'500</b>	<b>893'500</b>	<b>897'963</b>	<b>902'447</b>	<b>906'955</b>	<b>911'484</b>
IMPOSTE	-	-	-	-	-	-	-	-
REGALIE E CONCESSIONI	-	-	-	-	-	-	-	-
REDDITI DELLA SOSTANZA	700	1'100	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
RICAVI PER PRESTAZIONI E VENDITE	562'136	535'322	445'000	465'000	467'325	469'662	472'010	474'370
CONTRIBUTI SENZA FINE SPECIFICO	-	-	-	-	-	-	-	-
RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI	7'743	7'431	7'500	7'500	7'538	7'575	7'613	7'651
CONTRIBUTI PER SPESE CORRENTI	421'790	447'196	450'000	420'000	422'100	424'211	426'332	428'463
<b>Traffico</b>	<b>148'456</b>	<b>82'236</b>	<b>116'000</b>	<b>113'000</b>	<b>113'335</b>	<b>113'672</b>	<b>114'010</b>	<b>114'350</b>
IMPOSTE	-	-	-	-	-	-	-	-
REGALIE E CONCESSIONI	-	-	-	-	-	-	-	-
REDDITI DELLA SOSTANZA	-	-	-	-	-	-	-	-
RICAVI PER PRESTAZIONI E VENDITE	148'456	82'236	70'000	67'000	67'335	67'672	68'010	68'350
CONTRIBUTI SENZA FINE SPECIFICO	-	-	-	-	-	-	-	-
RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI	-	-	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI PER SPESE CORRENTI	-	-	-	-	-	-	-	-
ACCREDITI INTERNI	0	0	46'000	46'000	46'000	46'000	46'000	46'000



<b>Ricavi correnti</b>								
Sviluppo delle entrate per ramo	0.00%	0.00%	0.35%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
	2017	2'018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	Consuntivo	Consuntivo	Preconsuntivo	Preventivo	P.F.	P.F.	P.F.	P.F.
<b>Ambiente e territorio</b>	<b>608'876</b>	<b>582'095</b>	<b>780'000</b>	<b>794'000</b>	<b>795'845</b>	<b>799'709</b>	<b>803'593</b>	<b>807'496</b>
IMPOSTE	-	-	-	-	-	-	-	-
REGALIE E CONCESSIONI	-	-	-	-	-	-	-	-
REDDITI DELLA SOSTANZA	-	-	-	-	-	-	-	-
RICAVI PER PRESTAZIONI E VENDITE	608'876	582'095	780'000	769'000	772'845	776'709	780'593	784'496
CONTRIBUTI SENZA FINE SPECIFICO	-	-	-	-	-	-	-	-
RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI	-	-	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI PER SPESE CORRENTI	-	-	-	-	-	-	-	-
PRELEVAMENTO DA FONDI DI RISERVA	-	-	-	25'000	23'000	23'000	23'000	23'000
<b>Economia pubblica</b>	<b>192'702</b>	<b>208'513</b>	<b>209'500</b>	<b>209'500</b>	<b>209'500</b>	<b>209'500</b>	<b>209'500</b>	<b>209'500</b>
IMPOSTE	-	-	-	-	-	-	-	-
REGALIE E CONCESSIONI	61'377	82'503	82'500	82'500	82'500	82'500	82'500	82'500
REDDITI DELLA SOSTANZA	-	-	-	-	-	-	-	-
RICAVI PER PRESTAZIONI E VENDITE	-	-	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI SENZA FINE SPECIFICO	-	-	-	-	-	-	-	-
RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI	-	-	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI PER SPESE CORRENTI	131'325	124'457	127'000	127'000	127'000	127'000	127'000	127'000
PRELEVAMENTO DA FONDI DI RISERVA	-	1'553	-	-	-	-	-	-
<b>Finanze e Imposte</b>	<b>901'215</b>	<b>765'045</b>	<b>735'000</b>	<b>819'500</b>	<b>739'145</b>	<b>739'291</b>	<b>739'437</b>	<b>739'584</b>
IMPOSTE	544'079	635'056	600'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000
REGALIE E CONCESSIONI	-	-	-	-	-	-	-	-
REDDITI DELLA SOSTANZA	38'473	31'180	25'000	29'000	29'145	29'291	29'437	29'584
RICAVI PER PRESTAZIONI E VENDITE	-	-	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI SENZA FINE SPECIFICO	318'663	98'809	100'000	274'000	200'000	200'000	200'000	200'000
RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI	-	-	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI PER SPESE CORRENTI	-	-	-	-	-	-	-	-
ACCREDITI INTERNI	-	-	10'000	16'500	10'000	10'000	10'000	10'000
<b>RICAVI CORRENTI</b>	<b>3'764'244</b>	<b>3'491'386</b>	<b>3'508'700</b>	<b>3'609'000</b>	<b>3'562'871</b>	<b>3'573'594</b>	<b>3'584'372</b>	<b>3'595'252</b>
Imposte	9'714'418	10'620'730	11'092'399	9'627'034	9'228'101	9'177'354	9'226'902	9'276'748
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>13'478'662</b>	<b>14'112'116</b>	<b>14'601'099</b>	<b>13'236'034</b>	<b>12'790'972</b>	<b>12'750'948</b>	<b>12'811'274</b>	<b>12'872'000</b>

<b>dettaglio</b>								
Imposte d'esercizio	7'938'000	8'130'000	9'089'564	8'853'273	8'904'272	8'955'577	9'007'190	9'059'113
Ricupero d'imposta	120'213	161'216	50'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000
Imposte speciali su redd. Sostanza	43'886	171'401	80'000	80'000	80'000	80'000	80'000	80'000
Sopravvenienza d'imposte	1'612'319	2'158'113	2'600'000	700'000	500'000	400'000	400'000	400'000
rettifica per valutazione prudenziale	-	-	-727'165.10	-106'239.28	-356'170.88	-358'223.08	-360'287.60	-362'364.51
totale imposte	9'714'418	10'620'730	11'092'399	9'627'034	9'228'101	9'177'354	9'226'902	9'276'748



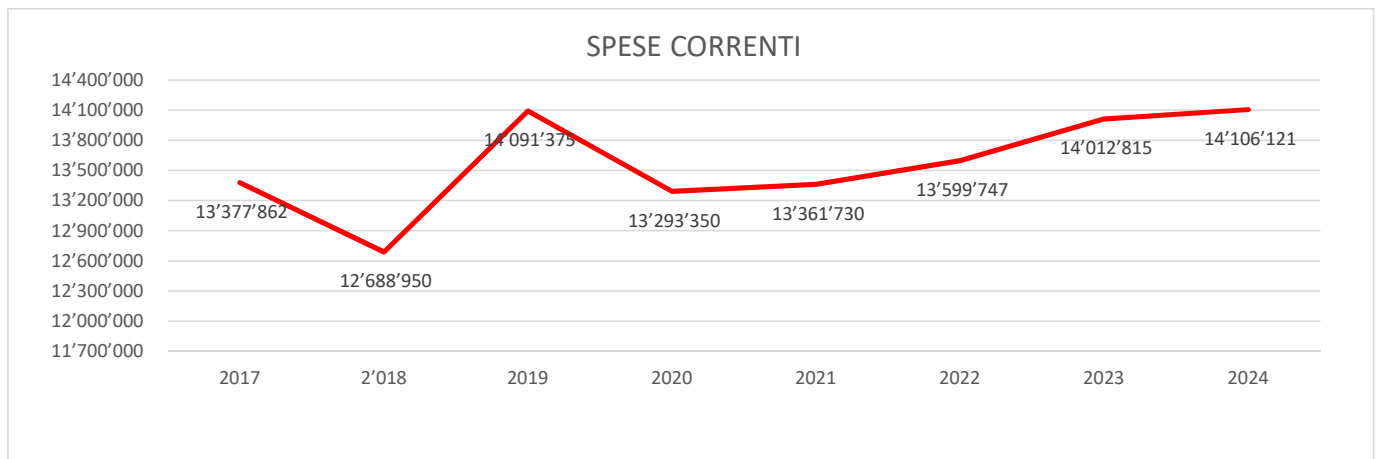
<b>REDDITI DELLA SOSTANZA</b>	101'329	83'090	76'700	78'900	78'935	79'272	79'610	79'999
-------------------------------	---------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

Comune di Vacallo  
Servizi finanziari

<b>Spese correnti</b>								
<b>Sviluppo delle uscite per ramo</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.35%</b>	<b>0.60%</b>	<b>0.35%</b>	<b>0.35%</b>	<b>0.50%</b>	<b>0.50%</b>
	<b>2017</b>	<b>2'018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>
	<b>Consuntivo</b>	<b>Consuntivo</b>	<b>Preconsuntivo</b>	<b>Preventivo</b>	<b>P.F.</b>	<b>P.F.</b>	<b>P.F.</b>	<b>P.F.</b>
<b>Amministrazione generale</b>	<b>1'136'684</b>	<b>1'026'872</b>	<b>1'072'200</b>	<b>855'700</b>	<b>858'695</b>	<b>861'700</b>	<b>866'009</b>	<b>870'339</b>
SPESE PER IL PERSONALE	944'041	846'522	885'000	674'700	677'061	679'431	682'828	686'242
SPESE PER BENI E SERVIZI	185'190	173'225	177'000	171'000	171'599	172'199	173'060	173'925
INTERESSI PASSIVI	-	-	-	-	-	-	-	-
AMMORTAMENTI	-	-	-	-	-	-	-	-
RIMBORSO AD AMMINISTRAZIONE PUBBLICHE	-	-	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI PROPRI	7'453	7'125	10'200	10'000	10'035	10'070	10'120	10'171
VERSAMENTI A FONDI DI RISERVA	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sicurezza pubblica</b>	<b>603'853</b>	<b>653'483</b>	<b>666'300</b>	<b>788'000</b>	<b>790'758</b>	<b>793'526</b>	<b>797'493</b>	<b>801'481</b>
SPESE PER IL PERSONALE	46'664	42'378	46'300	160'000	160'560	161'122	161'928	162'737
SPESE PER BENI E SERVIZI	27'909	30'399	34'000	49'000	49'172	49'344	49'590	49'838
INTERESSI PASSIVI	-	-	-	-	-	-	-	-
AMMORTAMENTI	-	-	-	-	-	-	-	-
RIMBORSO AD AMMINISTRAZIONE PUBBLICHE	514737	570'301	570'000	565'000	566'978	568'962	571'807	574'666
CONTRIBUTI PROPRI	14543	10'405	16'000	14'000	14'049	14'098	14'169	14'240
VERSAMENTI A FONDI DI RISERVA	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Educazione</b>	<b>2'503'719</b>	<b>2'429'499</b>	<b>2'474'400</b>	<b>2'493'200</b>	<b>2'531'926</b>	<b>2'540'788</b>	<b>2'553'492</b>	<b>2'566'259</b>
SPESE PER IL PERSONALE	1'924'076	1'856'242	1'920'000	1'891'200	1'927'819	1'934'567	1'944'239	1'953'961
SPESE PER BENI E SERVIZI	363'257	355'728	359'000	366'000	367'281	368'566	370'409	372'261
INTERESSI PASSIVI	-	-	-	-	-	-	-	-
AMMORTAMENTI	-	-	-	-	-	-	-	-
RIMBORSO AD AMMINISTRAZIONE PUBBLICHE	200'816	197'444	178'000	220'000	220'770	221'543	222'650	223'764
CONTRIBUTI PROPRI	15'570	20'085	17'400	16'000	16'056	16'112	16'193	16'274
VERSAMENTI A FONDI DI RISERVA	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Cultura e tempo libero</b>	<b>243'490</b>	<b>262'437</b>	<b>260'500</b>	<b>282'100</b>	<b>283'087</b>	<b>284'078</b>	<b>285'499</b>	<b>286'926</b>
SPESE PER IL PERSONALE	15'017	11'377	11'000	30'600	30'707	30'815	30'969	31'123
SPESE PER BENI E SERVIZI	139'922	161'056	160'000	148'000	148'518	149'038	149'783	150'532
INTERESSI PASSIVI	-	-	-	-	-	-	-	-
AMMORTAMENTI	-	-	-	-	-	-	-	-
RIMBORSO AD AMMINISTRAZIONE PUBBLICHE	-	-	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI PROPRI	88'551	90'005	89'500	103'500	103'862	104'226	104'747	105'271
VERSAMENTI A FONDI DI RISERVA	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Salute pubblica</b>	<b>155'805</b>	<b>106'115</b>	<b>149'500</b>	<b>144'500</b>	<b>145'006</b>	<b>145'513</b>	<b>146'241</b>	<b>146'972</b>
SPESE PER IL PERSONALE	2'938	2'837	3'000	3'000	3'011	3'021	3'036	3'051
SPESE PER BENI E SERVIZI	133'102	86'165	126'000	121'000	121'424	121'848	122'458	123'070
INTERESSI PASSIVI	-	-	-	-	-	-	-	-
AMMORTAMENTI	-	-	-	-	-	-	-	-
RIMBORSO AD AMMINISTRAZIONE PUBBLICHE	19'765	17'113	20'500	20'500	20'572	20'644	20'747	20'851
CONTRIBUTI PROPRI	-	-	-	-	-	-	-	-
VERSAMENTI A FONDI DI RISERVA	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Previdenza sociale</b>	<b>4'030'070</b>	<b>3'776'802</b>	<b>4'087'000</b>	<b>4'326'200</b>	<b>4'341'342</b>	<b>4'356'536</b>	<b>4'378'319</b>	<b>4'400'211</b>
SPESE PER IL PERSONALE	557'578	531'384	570'000	591'800	593'871	595'950	598'930	601'924
SPESE PER BENI E SERVIZI	419'128	401'325	425'000	428'500	430'000	431'505	433'662	435'831
INTERESSI PASSIVI	-	-	-	-	-	-	-	-
AMMORTAMENTI	-	-	-	-	-	-	-	-
RIMBORSO AD AMMINISTRAZIONE PUBBLICHE	-	-	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI PROPRI	3'053'364	2'844'092	3'092'000	3'305'900	3'317'471	3'329'082	3'345'727	3'362'456
VERSAMENTI A FONDI DI RISERVA	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Traffico</b>	<b>1'771'601</b>	<b>1'648'000</b>	<b>1'754'000</b>	<b>1'780'000</b>	<b>1'786'199</b>	<b>1'792'419</b>	<b>1'801'336</b>	<b>1'810'297</b>
SPESE PER IL PERSONALE	902'669	909'849	935'000	953'500	956'837	960'186	964'987	969'812
SPESE PER BENI E SERVIZI	459'198	387'099	450'000	418'500	419'965	421'435	423'542	425'660
INTERESSI PASSIVI	-	-	-	-	-	-	-	-
AMMORTAMENTI	-	-	-	-	-	-	-	-
RIMBORSO AD AMMINISTRAZIONE PUBBLICHE	8'000	7'062	9'000	9'000	9'000	9'000	9'000	9'000
CONTRIBUTI PROPRI	401'734	343'990	360'000	399'000	400'397	401'798	403'807	405'826
VERSAMENTI A FONDI DI RISERVA	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ambiente e territorio</b>	<b>864'007</b>	<b>866'877</b>	<b>866'000</b>	<b>898'650</b>	<b>894'982</b>	<b>897'824</b>	<b>901'898</b>	<b>905'993</b>
SPESE PER IL PERSONALE	-	-	-	-	-	-	-	-
SPESE PER BENI E SERVIZI	402'576	409'340	340'000	356'150	357'397	358'647	360'441	362'243
INTERESSI PASSIVI	-	-	-	-	-	-	-	-
AMMORTAMENTI	7'061	11'046	6'000	8'000	8'028	8'056	8'096	8'137
RIMBORSO AD AMMINISTRAZIONE PUBBLICHE	454'370	446'491	450'000	445'000	446'558	448'120	450'361	452'613
CONTRIBUTI PROPRI	-	-	-	-	-	-	-	-
VERSAMENTI A FONDI DI RISERVA	-	-	10'000	23'000	23'000	23'000	23'000	23'000
ADDEBITI INTERNI	-	-	60'000	66'500	60'000	60'000	60'000	60'000



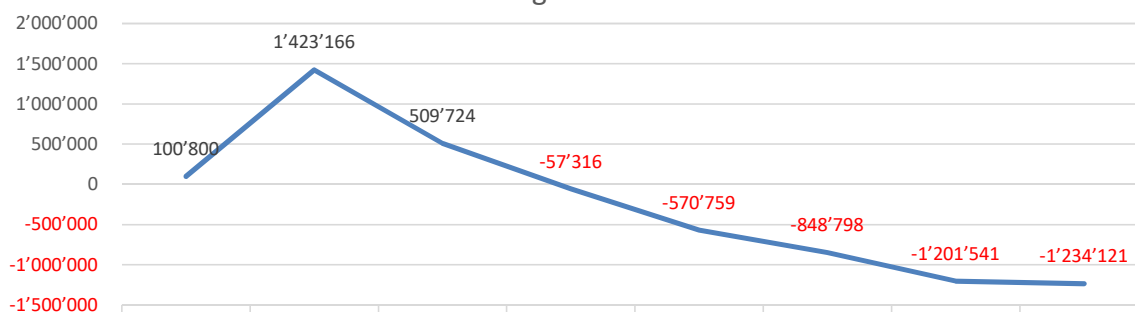
<b>Spese correnti</b>								
<b>Sviluppo delle uscite per ramo</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.35%</b>	<b>0.60%</b>	<b>0.35%</b>	<b>0.35%</b>	<b>0.50%</b>	<b>0.50%</b>
	<b>2017</b>	<b>2'018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>
	<b>Consuntivo</b>	<b>Consuntivo</b>	<b>Preconsuntivo</b>	<b>Preventivo</b>	<b>P.F.</b>	<b>P.F.</b>	<b>P.F.</b>	<b>P.F.</b>
<b>Economia pubblica</b>	<b>159'058</b>	<b>157'312</b>	<b>154'500</b>	<b>157'500</b>	<b>157'607</b>	<b>157'714</b>	<b>157'867</b>	<b>158'022</b>
SPESE PER IL PERSONALE	-	-	-	-	-	-	-	-
SPESE PER BENI E SERVIZI	12'515	19'498	12'000	15'000	15'053	15'105	15'181	15'257
INTERESSI PASSIVI	-	-	-	-	-	-	-	-
AMMORTAMENTI	-	-	-	-	-	-	-	-
RIMBORSO AD AMMINISTRAZIONE PUBBLICHE	-	-	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI PROPRI	15'218	13'356	15'500	15'500	15'554	15'609	15'687	15'765
VERSAMENTI A FONDI DI RISERVA	131'325	124'457	127'000	127'000	127'000	127'000	127'000	127'000
<b>Finanze e Imposte</b>	<b>1'909'575</b>	<b>1'761'553</b>	<b>2'606'975</b>	<b>1'567'500</b>	<b>1'572'129</b>	<b>1'769'648</b>	<b>2'124'661</b>	<b>2'159'621</b>
SPESE PER IL PERSONALE	-	-	-	-	-	-	-	-
SPESE PER BENI E SERVIZI	11'553	10'639	11'000	11'000	11'039	11'077	11'133	11'188
INTERESSI PASSIVI	249'040	199'449	169'475	154'300	183'418	266'706	315'678	337'878
AMMORTAMENTI	1'303'736	1'206'212	2'080'000	1'048'000	1'022'233	1'135'181	1'439'383	1'450'295
RIMBORSO AD AMMINISTRAZIONE PUBBLICHE	-	-	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI PROPRI	345'246	345'252	346'500	354'200	355'440	356'684	358'467	360'259
VERSAMENTI A FONDI DI RISERVA	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>SPESE CORRENTI</b>	<b>13'377'862</b>	<b>12'688'950</b>	<b>14'091'375</b>	<b>13'293'350</b>	<b>13'361'730</b>	<b>13'599'747</b>	<b>14'012'815</b>	<b>14'106'121</b>





	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	Consuntivo	Consuntivo	Preconsuntivo	Preventivo	P.F.	P.F.	P.F.	P.F.
SPESE PER IL PERSONALE	4'392'983	4'200'588	4'370'300	4'304'800	4'349'867	4'365'091	4'386'917	4'408'851
SPESE PER BENI E SERVIZI	2'154'350	2'034'475	2'094'000	2'084'150	2'091'445	2'098'765	2'109'258	2'119'805
INTERESSI PASSIVI	249'040	199'449	169'475	154'300	183'418	266'706	315'678	337'878
AMMORTAMENTI	1'310'797	1'217'258	2'086'000	1'056'000	1'030'261	1'143'237	1'447'479	1'458'432
RIMBORSO AD AMMINISTRAZIONE PUBBLICHE	1'197'688	1'238'412	1'227'500	1'259'500	1'263'877	1'268'269	1'274'565	1'280'893
CONTRIBUTI PROPRI	3'941'679	3'674'310	3'947'100	4'218'100	4'232'863	4'247'678	4'268'917	4'290'261
VERSAMENTI A FONDI DI RISERVA	131'325	124'457	137'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000
ADDEBITI INTERNI	-	-	60'000	66'500	60'000	60'000	60'000	60'000
<b>totale uscite</b>	<b>13'377'862</b>	<b>12'688'950</b>	<b>14'091'375</b>	<b>13'313'350</b>	<b>13'361'730</b>	<b>13'599'747</b>	<b>14'012'815</b>	<b>14'106'121</b>
IMPOSTE	544'079	635'056	600'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000
REGALIE E CONCESSIONI	61'477	82'553	82'500	82'500	82'500	82'500	82'500	82'500
REDDITI DELLA SOSTANZA	101'329	83'090	76'700	78'900	78'935	79'272	79'610	79'999
RICAVI PER PRESTAZIONI E VENDITE	1'688'575	1'522'388	1'533'000	1'541'200	1'548'906	1'556'651	1'564'434	1'572'256
CONTRIBUTI SENZA FINE SPECIFICO	318'663	98'809	100'000	274'000	200'000	200'000	200'000	200'000
RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI	78'033	77'000	70'500	105'900	106'430	106'962	107'496	108'034
CONTRIBUTI PER SPESE CORRENTI	972'088	990'936	986'000	935'000	963'100	965'211	967'332	969'463
ACCREDITI INTERNI	-	-	60'000	66'500	60'000	60'000	60'000	60'000
PRELEVAMENTO DA FONDI DI RISERVA	-	1'553	-	25'000	23'000	23'000	23'000	23'000
<b>totale entrate</b>	<b>3'764'244</b>	<b>3'491'386</b>	<b>3'508'700</b>	<b>3'629'000</b>	<b>3'562'871</b>	<b>3'573'594</b>	<b>3'584'372</b>	<b>3'595'252</b>
<b>GETTITO D'ESERCIZIO</b>	<b>9'714'418</b>	<b>10'620'730</b>	<b>11'092'399</b>	<b>9'627'034</b>	<b>9'228'101</b>	<b>9'177'354</b>	<b>9'226'902</b>	<b>9'276'748</b>
<b>TOTALE GENERALE ENTRATE</b>	<b>13'478'662</b>	<b>14'112'116</b>	<b>14'601'099</b>	<b>13'256'034</b>	<b>12'790'972</b>	<b>12'750'948</b>	<b>12'811'274</b>	<b>12'872'000</b>
<b>Avanzo - disavanzo di gestione</b>	<b>100'800</b>	<b>1'423'166</b>	<b>509'724</b>	<b>-57'316</b>	<b>-570'759</b>	<b>-848'798</b>	<b>-1'201'541</b>	<b>-1'234'121</b>

Avanzo - disavanzo di gestione corrente



	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Avanzo - disavanzo di gestione	100'800	1'423'166	509'724	-57'316	-570'759	-848'798	-1'201'541	-1'234'121



tabella: 8

**Moltiplicatore 87% dal 2020 con amm. supplementare nel 2019**

Introduzione MCA 2

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Totale
uscite correnti	12'302'082	11'659'931	13'182'048	12'543'237	12'524'498	12'649'565	12'758'432	12'840'826	
ammortamenti amministrativi	1'075'780	1'029'018	909'326	770'113	837'233	950'181	1'254'383	1'265'295	
<b>totale spese correnti</b>	<b>13'377'862</b>	<b>12'688'950</b>	<b>14'091'375</b>	<b>13'313'350</b>	<b>13'361'730</b>	<b>13'599'747</b>	<b>14'012'815</b>	<b>14'106'121</b>	<b>108'551'949</b>
entrate correnti	3'764'244	3'491'386	3'508'700	3'629'000	3'562'871	3'573'594	3'584'372	3'595'252	28'709'418
Imposte piano finanziario	9'714'418	10'620'730	11'092'399	9'627'034	9'228'101	9'177'354	9'226'902	9'276'748	77'963'686
<b>totale entrate correnti</b>	<b>13'478'662</b>	<b>14'112'116</b>	<b>14'601'099</b>	<b>13'256'034</b>	<b>12'790'972</b>	<b>12'750'948</b>	<b>12'811'274</b>	<b>12'872'000</b>	<b>106'673'104</b>
<b>avanzo (-) disavanzo d'esercizio</b>	<b>100'800</b>	<b>1'423'166</b>	<b>509'724</b>	<b>-57'316</b>	<b>-570'759</b>	<b>-848'798</b>	<b>-1'201'541</b>	<b>-1'234'121</b>	<b>-1'878'845</b>
<i>Investimenti</i>									
Uscite per investimenti	304'389	1'214'340	919'645	2'111'000	7'680'000	6'580'000	2'295'270	1'740'000	22'844'644
/. entrate per investimenti	-	454'187	387'178	462'000	350'000	1'160'000	855'000	-	-3'668'365
<b>Onere netto per investimenti</b>	<b>304'389</b>	<b>760'153</b>	<b>532'467</b>	<b>1'649'000</b>	<b>7'330'000</b>	<b>5'420'000</b>	<b>1'440'270</b>	<b>1'740'000</b>	<b>19'176'279</b>
Beni amministrativi	11'785'159	11'516'294	11'139'435	12'018'322	18'511'089	22'980'908	23'166'795	23'641'500	
<i>Conto di chiusura</i>									
Oneri netto per investimenti	304'389	760'153	532'467	1'649'000	7'330'000	5'420'000	1'440'270	1'740'000	19'176'279
ammortamenti amministrativi	1'075'780	1'029'018	1'909'326	770'113	837'233	950'181	1'254'383	1'265'295	9'091'330
<b>risultato d'esercizio</b>	<b>100'799</b>	<b>1'423'166</b>	<b>509'724</b>	<b>-57'316</b>	<b>-570'759</b>	<b>-848'798</b>	<b>-1'201'541</b>	<b>-1'234'121</b>	<b>-1'878'846</b>
<b>Autofinanziamento</b>	<b>1'176'579</b>	<b>2'452'185</b>	<b>2'419'050</b>	<b>712'797</b>	<b>266'474</b>	<b>228'383</b>	<b>179'842</b>	<b>158'174</b>	<b>7'593'484</b>
Aumento /(-diminuzione) del debito pubblico	-872'190	-1'692'032	-1'886'583	936'203	7'063'526	5'191'617	1'260'428	1'581'826	11'582'795
Debito pubblico	8'110'865	6'418'833	4'532'250	5'468'453	12'531'980	17'723'597	18'984'024	20'565'850	
<b>Debito pubblico netto I</b>	<b>8'110'865</b>	<b>6'418'832</b>	<b>5'532'248</b>	<b>6'468'452</b>	<b>13'531'978</b>	<b>18'850'595</b>	<b>20'238'023</b>	<b>21'946'849</b>	
Debiti a medio lungo termine	15'912'500	15'762'500	13'612'500	13'962'500	18'962'500	25'462'500	27'462'500	29'162'500	
<b>Capitale proprio</b>	<b>3'674'296</b>	<b>5'097'462</b>	<b>5'607'186</b>	<b>5'549'870</b>	<b>4'979'111</b>	<b>4'130'313</b>	<b>2'928'772</b>	<b>1'694'651</b>	
<b>50% gettito cantonale</b>	<b>5'096'172</b>	<b>5'507'437</b>	<b>5'507'437</b>	<b>5'507'437</b>	<b>5'507'437</b>	<b>5'507'437</b>	<b>5'507'437</b>	<b>5'507'437</b>	
Interessi netti	147'575	115'756	92'775	74'139	104'483	237'416	286'241	308'294	
popolazione residente	3'374	3'400	3'404	3'409	3'413	3'417	3'421	3'426	
debito pubblico pro capite	2'404	1'888	1'331	1'604	3'672	5'187	5'549	6'004	
Quota degli investimenti		9%	7%	14%	38%	34%	15%	12%	
Tasso d'indebitamento netto		60%	50%	67%	147%	205%	219%	237%	
Quota degli interessi	1.09%	0.82%	0.64%	0.56%	0.82%	1.86%	2.23%	2.40%	
Quota del capitale proprio		24.44%	29.17%	28.44%	20.80%	13.96%	9.64%	5.49%	
Capacità di autofinanziamento	8.80%	17.48%	16.66%	5.42%	2.10%	1.80%	1.41%	1.24%	
Grado di autofinanziamento	386.5%	322.6%	454.3%	43.2%	3.6%	4.2%	12.5%	9.1%	
Quota degli oneri finanziari	9.14%	8.16%	6.90%	6.42%	7.41%	9.37%	12.10%	12.30%	
totale uscite	13'377'862	12'688'950	14'091'375	13'313'350	13'361'730	13'599'747	14'012'815	14'106'121	
totale entrate	3'764'244	3'491'386	3'508'700	3'629'000	3'562'871	3'573'594	3'584'372	3'595'252	
Fabbisogno lordo	9'613'618	9'197'564	10'582'675	9'684'350	9'798'860	10'026'152	10'428'443	10'510'869	
Imposta immobiliare e personale	485'000	480'000	480'000	480'000	480'000	480'000	480'000	480'000	
fabbisogno netto	9'128'618	8'717'564	10'102'675	9'204'350	9'318'860	9'546'152	9'948'443	10'030'869	
Gettito Fiscale Cantonale base	9'814'485	9'572'547	9'566'182	9'624'452	9'683'071	9'742'043	9'801'368	9'861'049	
<b>Moltiplicatore aritmetico</b>	<b>93%</b>	<b>91%</b>	<b>106%</b>	<b>96%</b>	<b>96%</b>	<b>98%</b>	<b>102%</b>	<b>102%</b>	





	consuntivo	consuntivo	consuntivo	PF	PF	PF	PF	PF
RIASSUNTO DEL BILANCIO 31.12	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
10 LIQUIDITA'	3'747'978	3'895'580	5'225'897					
11 CREDITI	4'188'929	4'749'647	4'857'488					
12 INVESTIMENTI IN BENI PATRIM.	740'807	740'807	740'807					
13 TRANSITORI ATTIVI	300'220	162'080	112'584					
14 INVESTIMENTI IN BENI AMM.	12'523'341	11'760'252	11'312'530					
16 CONTRIBUTI PER INVESTIMENTI	-	0	43'623					
17 ALTRE USCITE ATTIVATE	33'210	24'908	160'141					
19 ECCEDEXZA PASSIVA	-	0	0					
TOTALE ATTIVO	21'534'485	21'333'272	22'453'069					
20 IMPEGNI CORRENTI	843'529	562'624	637'272.06					
21 DEBITI A BREVE TER.	-	0	0					
22 DEBITI A MEDIO ED A LUNGO TER.	16'062'500	15'912'500	15'762'500					
25 TRANSITORI PASSIVI	470'667	672'252	700'767.22					
28 IMPEGNI VERSO FIN. SPECIALI	584'293	511'602	255'069					
29 CAPITALE PROPRIO	3'486'009	3'573'495	3'674'293.89					
TOTALE PASSIVO	21'446'998	21'232'474	21'029'902					
avanzo (-) disavanzo d'esercizio	87'487	100'800	1'423'166	509'724	-57'316	-570'759	-848'798	-1'201'541
Capitale proprio 31.12.	3'573'496	3'674'296	5'097'462	5'607'186	5'549'870	4'979'111	4'130'313	2'928'772
totale debiti verso terzi	17'960'989	17'658'978	17'355'608					
(-) beni patrimoniali	8'977'934	9'548'113	10'936'775					
debito pubblico 31.12.	8'983'055	8'110'865	6'418'833	4'532'250	5'468'453	12'531'980	17'723'597	18'984'024

verifica DP

(+ oneri per investimenti)

(- autofinanziamento)

debito pubblico 31.12

304'389	760'153	532'467	1'649'000	7'330'000	5'420'000	1'440'270
1'176'579	2'452'185	2'419'050	712'797	266'474	228'383	179'842
8'983'055	8'110'865	6'418'833	4'532'250	5'468'453	12'531'980	17'723'597

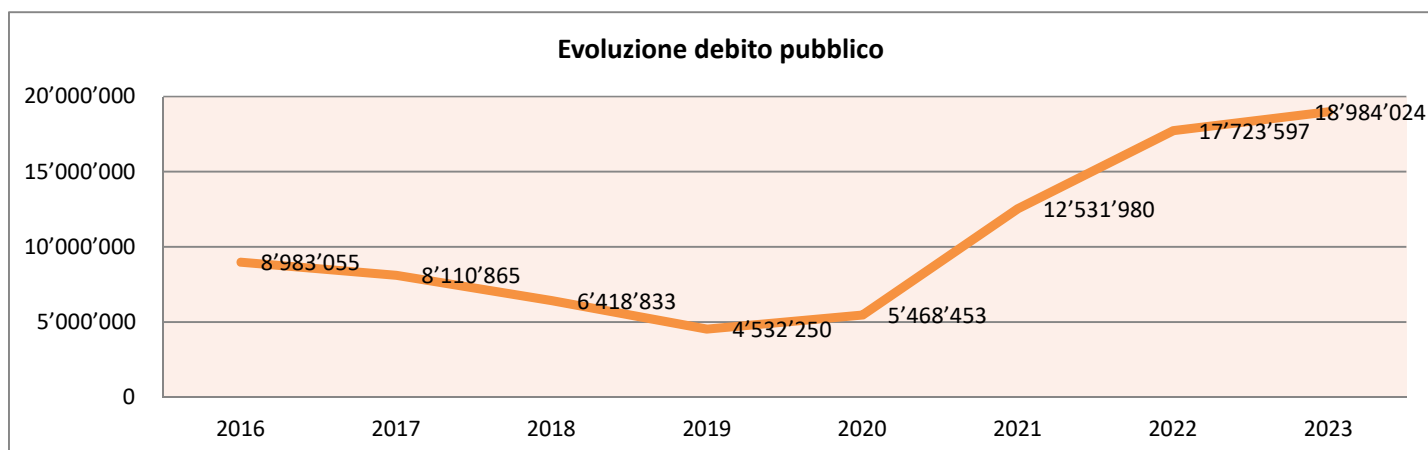
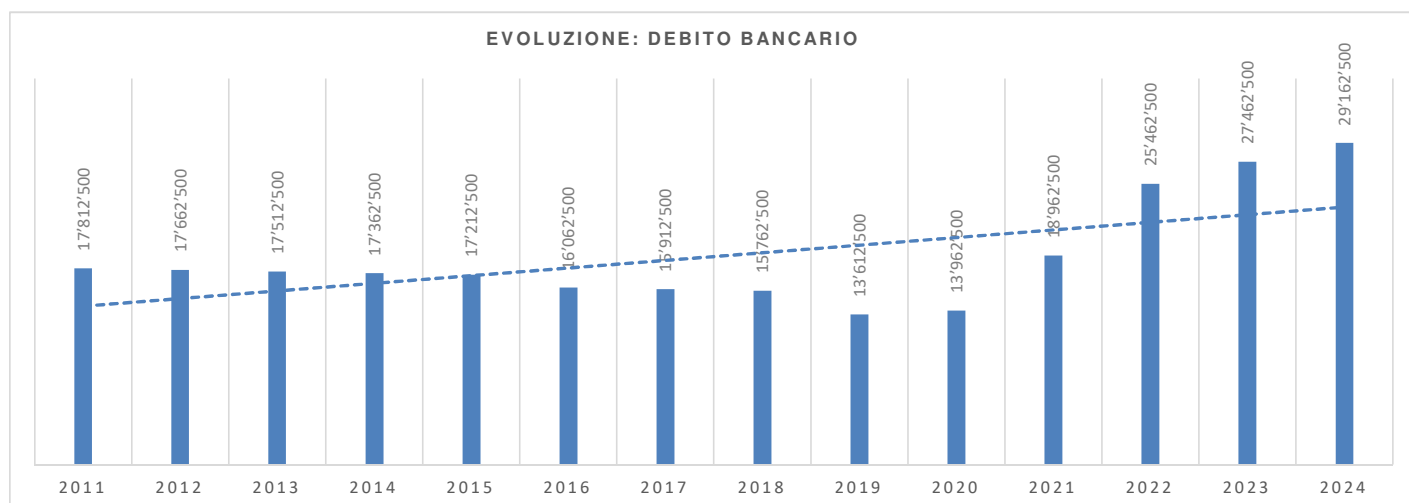




Tabella: 10

istituto credito	importo	scadenza	tasso	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
UBS 2010 - 2020 (con ammort.)	2'062'500	16.10.2020	2.06%	41'895	38'762	35'629	26'065	0	0	0	0
Banca Stato 2011- 2018	1'000'000	04.02.2018	2.25%	22'813	2'188	0	0	0	0	0	0
Banca Stato 2012- 2019	2'000'000	01.02.2019	1.35%	27'375	27'375	2'400	0	0	0	0	0
UBS 2007-2017	0	03.07.2017	3.60%	46'000	0	0	0	0	0	0	0
Banca Stato 2016- 2026	4'000'000	02.03.2026	1.18%	47'724	47'856	47'856	47'987	47'856	47'856	47'856	47'987
Banca Stato 2013- 2020	3'000'000	30.01.2020	1.23%	37'413	37'413	37'413	3'075	0	0	0	0
BR Basso Mendrisiotto 2014- 2021	1'500'000	07.07.2021	1.00%	15'000	15'000	15'000	15'041	7'726	0	0	0
Banca Stato 2017- 2027	2'500'000	03.07.2027	0.85%	10'684	21'545	21'545	21'604	21'545	21'545	21'545	21'604
Banca Stato 2018- 2028			0.95%	0	8'708	9'632	9'658	9'632	9'632	9'632	9'658
rinnovo 2020			<b>0.95%</b>	0	0	0	29'608	0	0	0	0
rinnovo 2021			<b>1.25%</b>	0	0	0	0	52'563	0	0	0
rinnovo 2022			<b>1.35%</b>	0	0	0	0	0	62'354	0	0
rinnovo 2023			<b>1.50%</b>	0	0	0	0	0	0	62'354	0
rinnovo 2024			<b>1.50%</b>	0	0	0	0	0	0	0	62'525
interessi prestito Parco San Rocco							0	25'347	50'694	76'042	97'854
Interessi rinnovo scuole vecchie							0	9'375	42'375	66'000	66'000
<b>Nuovi prestiti</b>								9'375	32'250	32'250	32'250
totale interessi nel periodo		1'536'067		248'904	198'846	169'475	153'039	183'418	266'706	315'678	337'878
ammortamento prestito UBS		-600'000		-150'000	-150'000	-150'000	-150'000	-	-	-	-
investimento per Parco San Rocco		8'000'000		-	-	-	300'000	2'000'000	2'000'000	2'000'000	1'700'000
Investimento rinnovo scuole vecchie		5'200'000					200'000	1'500'000	3'500'000		
<b>Nuovi prestiti</b>								1'500'000	1'000'000	-	-
totale debiti bancari	16'062'500			15'912'500	15'762'500	13'612'500	13'962'500	18'962'500	25'462'500	27'462'500	29'162'500





Comune di Vacallo  
Servizi finanziari

piano delle opere

Telefono: +41 91 695 27 02  
finanze@vacallo.ch www.vacallo.ch

descrizione investimento	data credito	2017	2018	2019 prev	2020 PF	2021 PF	2022 PF	2023 PF	2024 PF	totale
<b>canalizzazioni</b>										
<i>MM 29/13 Incrocio canalizzazione Largo Elvezia</i>	16.12.2013	78'728	0							78'728
MM 04/16 Canalizz. S.Simone Via Gen Guisan	17.05.2016	43'622	88'380	75'000						207'002
MM 21/17 progetto canalizz. Via delle Ginestre	20.03.2017	3'843	0	0	45'000					48'843
Canalizzazioni Via delle Ginestre					200'000	840'000	100'000			1'140'000
<b>Sussidi canalizzazione Via Pizzamiglio MM73/10</b>		<b>-249'199</b>	<b>0</b>							<b>-249'199</b>
<b>Sussidi canalizzazione Via delle Ginestre</b>							<b>-330'000</b>			<b>-330'000</b>
<b>Sussidio canalizzazione Largo Elvezia MM 29/13</b>		<b>-22'601</b>	<b>0</b>							<b>-22'601</b>
<b>Sussidio canalizz. S.Simone Via Gen Guisan</b>					<b>-60'000</b>					<b>-60'000</b>
<b>Scioglimento accantonamento (Largo Elvezia + Gen. Guisan)</b>		<b>-85'622</b>								<b>-85'622</b>
<b>totale canalizzazioni (netto)</b>		<b>-231'229</b>	<b>88'380</b>	<b>75'000</b>	<b>185'000</b>	<b>840'000</b>	<b>-230'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>727'151</b>



Comune di Vacallo  
Servizi finanziari

piano delle opere

Telefono: +41 91 695 27 02  
finanze@vacallo.ch www.vacallo.ch

descrizione investimento	data credito	2017	2018	2019 prev	2020 PF	2021 PF	2022 PF	2023 PF	2024 PF	totale
<b>investimenti in beni amministrativi</b>										
MM 105/12 campi comuni,tetto loculi,strada accesso	20.02.2012		5'905	8'595	75'000	50'000				139'500
MM 25/13 credito quadro pavimentazioni stradali	29.04.2013	35'716								35'716
MM 41/14 zona Piazza Municipio moderazione traffico		22'219								22'219
MM 26/13 e 38/14 Incrocio Largo Elvezia - S106.4	04.11.2013	174'882	698							175'580
MM 27/13 piazza raccolta rifiuti Largo Elvezia	30.09.2013	108'163								108'163
MM 40/14 varianti PR casa anziani	29.07.2014		35'052	6'059	9'000					50'111
MM 82/15 impianto climatizzazione CSD	21.12.2015	30'824	15'883							46'707
MM 91/16 moder. via Guisan e riquai. Piazza S. Simone	15.02.2016	7'276	806'477	170'000	10'000					993'753
MM 20/17 nuovo cinerario e cellette cimitero	06.02.2017	100'436	32'350	24'200						156'986
MM 22/17 progetto di ingegneria nuovo raccordo stradale di Via Fornasette con Via Pizzamiglio	13.02.2017				22'000					22'000
Raccordo Via Fornasette, Via Pizzamiglio					150'000	350'000				500'000
Nuovo magazzino UTC					100'000	1'100'000				1'200'000
Rinnovo stabile ex asilo Riva (prima del vecchio palazzo scolastico)						400'000				400'000
<b>Rinnovo vecchio palazzo scolastico (inizio estate 2021)</b>					200'000	1'500'000	3'500'000			5'200'000
Ristrutturazione CSD					60'000	70'000				130'000
Ristrutturazione Casa Comunale					40'000	90'000				130'000
MM 37/17 Aggiornamento PR: adattamento nuova legge			83'252	15'000	32'000					130'252
Piano regolatore: adattamento nuova legge beni culturali					18'000					18'000
RM 1346717 veicolo Multicar Tremo Carrier		49'000								49'000
RM 2678/18 Acquisto autoveicolo UTC	27.08.2018		12'000							12'000
Veicoli UTC (sostituzione Toyota e tagliaerba + multifunzione)					70'000	50'000				120'000
RM 1058/17 Piano illuminotecnico	13.03.2017	14'300	27'798							42'098
MM 49/18 Rinnovo illuminazione pubblica stradale	07.05.2018		8'730	370'000	300'000	300'000	200'000	131'270		1'310'000
Sostituzione illuminazione stabili con LED (SI+SE)					40'000					40'000
RM 1399/17 Progetto PETRA analisi eff. energetica stabili comunali	26.06.2017		23'155							23'155
RM 2900/18 Piazza manovra Via Roncaiolo				11'165						11'165
MM 38/17 progetto allargamento Via alle Cascine	13.11.2017		5'190	47'800						52'990
Raccordo e allargamento Via alle Cascine						550'000	600'000			1'150'000
Rifacimento pavimentazione vicolo Molino Nuovo					30'000					30'000
Rifacimento pavimentazione via John Nosedà					75'000					75'000
Credito quadro pavimentazioni stradali (nuovo)					50'000	100'000	100'000	100'000		350'000
Rifacimento pavimentazione via delle Ginestre						200'000				200'000



Comune di Vacallo  
Servizi finanziari

piano delle opere

Telefono: +41 91 695 27 02  
finanze@vacallo.ch www.vacallo.ch

descrizione investimento	data credito	2017	2018	2019 prev	2020 PF	2021 PF	2022 PF	2023 PF	2024 PF	totale
<i>MM 50/18 Acquisto spazzatrice meccanica</i>	<i>07.05.2018</i>			<i>113'000</i>						<i>113'000</i>
MM 32/17 Partecipaz. costi realizzazione opere PAM2	21.08.2017	0	43'623	40'000	40'000	40'000	40'000	24'000		227'623
<i>RM 2580718 Contenitori compattatori carta</i>	<i>16.07.2018</i>		<i>25'848</i>							<i>25'848</i>
<i>RM 2725/18 Caldaia Casa Comunale</i>	<i>10.09.2018</i>			<i>18'826</i>						<i>18'826</i>
Parco giochi S. Simone					105'000					105'000
Piccole opere straordinarie				20'000	40'000	40'000	40'000	40'000	40'000	220'000
Impianto videosorveglianza					100'000					100'000
<b>Parco San Rocco, impianti sportivi</b>					<b>300'000</b>	<b>2'000'000</b>	<b>2'000'000</b>	<b>2'000'000</b>	<b>1'700'000</b>	<b>8'000'000</b>
<b>Contr. miglioria Via Fornasette, Via Pizzamiglio</b>						<b>-150'000</b>				<b>-150'000</b>
<b>Contr. miglioria Via alle Cascine</b>							<b>-400'000</b>	<b>-440'000</b>		<b>-840'000</b>
<b>MM 91/16 Via Guisan-Piazza S.Simone partecipaz. cantonale e</b>					<b>-122'000</b>					<b>-122'000</b>
<b>MM 20/17 recupero da privati nuove cellette</b>		<b>-7'200</b>	<b>-9'200</b>	<b>-5'600</b>						<b>-22'000</b>
<b>Stabile ex Coop (alienazione)</b>							<b>-300'000</b>			<b>-300'000</b>
<b>Sussidio piano illuminotecnico RM1058/17</b>			<b>-21'050</b>							<b>-21'050</b>
<b>Sussidio progetto PETRA RM 1399/17</b>				<b>-11'578</b>						<b>-11'578</b>
<b>Utilizzo fondo FER</b>			<b>-379'437</b>	<b>-370'000</b>	<b>-250'000</b>	<b>-200'000</b>	<b>-130'000</b>	<b>-100'000</b>		<b>-1'429'437</b>
<b>MM 38/14 partec. cantonale incrocio Largo Elvezia-Si 06.4</b>			<b>-44'500</b>							<b>-44'500</b>
<b>Sussidio parco giochi S. Simone</b>					<b>-30'000</b>					<b>-30'000</b>
<b>Sussidi rinnovo vecchio palazzo scolastico</b>								<b>-315'000</b>		<b>-315'000</b>
<b><u>totale investimenti in beni amministrativi</u></b>		<b>535'616</b>	<b>671'773</b>	<b>457'467</b>	<b>1'464'000</b>	<b>6'490'000</b>	<b>5'650'000</b>	<b>1'440'270</b>	<b>1'740'000</b>	<b>18'449'127</b>
Investimenti lordi			1'214'340	919'645	2'111'000	7'680'000	6'580'000	2'295'270	1'740'000	
sussidi			<b>-454'187</b>	<b>-387'178</b>	<b>-462'000</b>	<b>-350'000</b>	<b>-1'160'000</b>	<b>-855'000</b>	0	
<b><u>totale generale onere netto da investimenti</u></b>		<b>304'389</b>	<b>760'153</b>	<b>532'467</b>	<b>1'649'000</b>	<b>7'330'000</b>	<b>5'420'000</b>	<b>1'440'270</b>	<b>1'740'000</b>	<b>19'176'279</b>



tabella: 12

**Piano delle opere, ammortamenti**

beni a bilancio 01.01		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	totale
beni amministrativi		9'277'537	8'932'078	8'744'794	7'361'217	8'117'241	13'826'552	18'577'826	18'810'538	
Centro Sportivo		933'724	833'724	758'689	690'407	628'270	571'726	520'271	473'446	
canalizzazioni		2'345'289	2'019'357	2'012'811	2'197'811	3'037'811	2'807'811	2'807'811	2'807'811	
<b>TOTALE INVESTIMENTI</b>		<b>304'387</b>	<b>760'153</b>	<b>532'467</b>	<b>1'649'000</b>	<b>7'330'000</b>	<b>5'420'000</b>	<b>1'440'270</b>	<b>1'740'000</b>	<b>17'436'278</b>
investimenti canalizzazioni		-231'229	88'380	75'000	185'000	840'000	-230'000	0	0	727'151
investimenti beni amministrativi		535'616	671'773	457'467	1'464'000	6'490'000	5'650'000	1'440'270	1'740'000	16'709'127
<b>tasso ammortamento beni amministrativi</b>		<b>9.5%</b>	<b>9.6%</b>	<b>9.6%</b>	<b>9.6%</b>	<b>9.6%</b>	<b>6.5%</b>	<b>6.5%</b>	<b>6.5%</b>	
<b>totale ammortamenti</b>		<b>1'075'780</b>	<b>1'029'018</b>	<b>909'326</b>	<b>770'113</b>	<b>837'233</b>	<b>950'181</b>	<b>1'254'383</b>	<b>1'265'295</b>	<b>6'826'035</b>
ammortamento beni amministrativi	%	881'078	859'057	841'044	707'977	780'688	898'726	1'207'559	1'222'685	7'398'814
ammortamento Centro Sportivo	10 anni	100'000	75'035	68'282	62'137	56'544	51'455	46'824	42'610	502'888
ammortamento canalizzazioni	fisso	94'704	94'927	0	0	0	0	0		189'631
<b>beni a bilancio 31.12</b>		<b>11'785'159</b>	<b>11'516'294</b>	<b>11'139'435</b>	<b>12'018'322</b>	<b>18'511'089</b>	<b>22'980'908</b>	<b>23'166'795</b>	<b>23'641'500</b>	



tabella: 13

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
<b>SPESE CORRENTI</b>	13'377'862	12'688'950	14'091'375	13'313'350	13'361'730	13'599'747	14'012'815	14'106'121
<b>RICAVI CORRENTI</b>	13'478'662	14'112'116	14'601'099	13'256'034	12'790'972	12'750'948	12'811'274	12'872'000

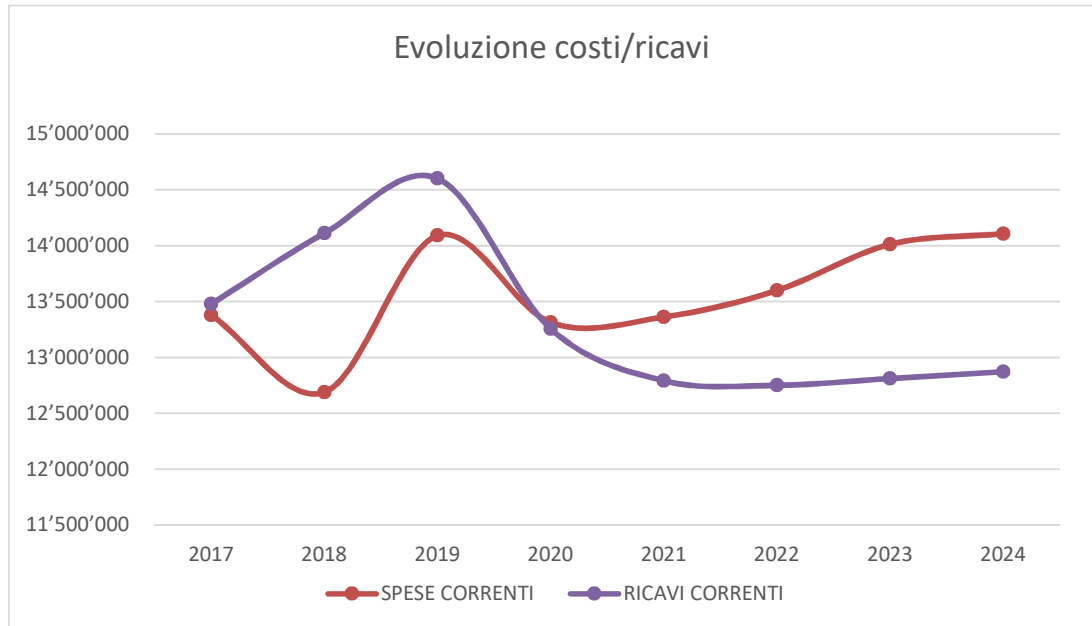
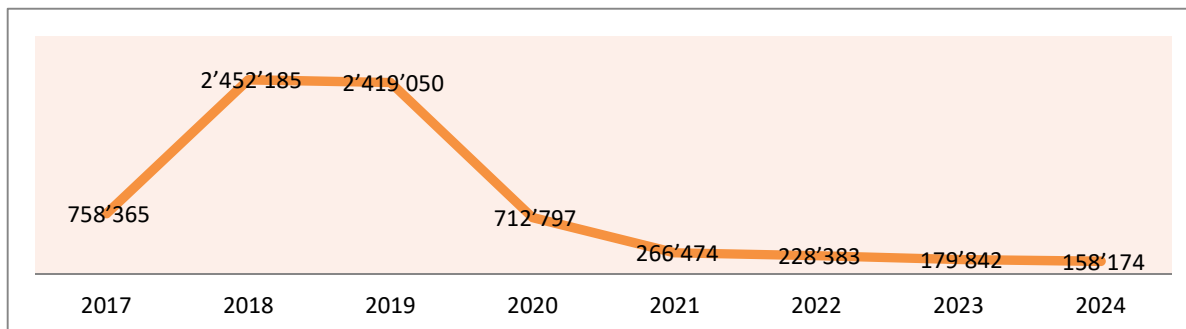




tabella: 14

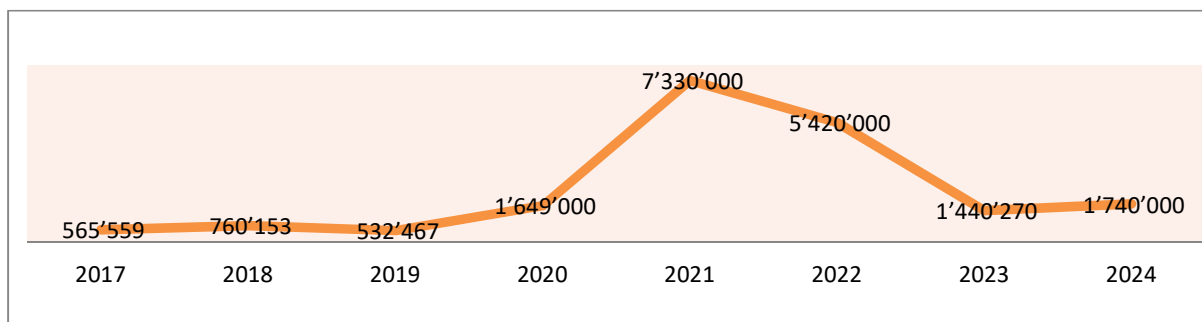
### Autofinanziamento

2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
758'365	2'452'185	2'419'050	712'797	266'474	228'383	179'842	158'174



### Investimenti netti

2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
565'559	760'153	532'467	1'649'000	7'330'000	5'420'000	1'440'270	1'740'000



### Capitale proprio al 31.12

2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
3'231'861	5'097'462	5'607'186	5'549'870	4'979'111	4'130'313	2'928'772	1'694'651

