COMUNE DI CASLANO

CONFEDERAZIONE SVIZZERA - CANTON TICINO

MESSAGGIO MUNICIPALE N. 1469

Concernente la presentazione del piano finanziario per il periodo dal 2027-2030

6987 Caslano, 2 novembre 2026

All'Onorando
Consiglio comunale di
Caslano

Onorevoli Signori Presidente e Consiglieri,

ai sensi dell'art. 152 della Legge organica comunale, l'adozione del Piano finanziario (di seguito PF) risulta obbligatoria per i Comuni che superano i 500 abitanti. Tale adempimento va eseguito una volta per ogni legislatura, oppure qualora si verifichino variazioni significative nelle spese per investimenti non previste nella pianificazione precedente. La programmazione finanziaria rappresenta uno strumento decisionale imprescindibile per la conduzione di un Ente pubblico moderno. Essa permette infatti di pianificare in modo ottimale il rispetto dei criteri sanciti dal Regolamento sulla gestione finanziaria e la contabilità dei Comuni, con particolare riferimento alla salvaguardia dell'equilibrio di bilancio.

La scelta di non procedere a un aggiornamento a cadenza annuale del PF, contrariamente a quanto avveniva in passato, è stata sottoposta al vaglio della Commissione della gestione in data 10 settembre 2025. Successivamente, il 26 settembre 2025, il presidente della Commissione, On. Moser, ha comunicato alla Cancelleria comunale che la Commissione ha esaminato la proposta nella seduta del 24 settembre, esprimendo il proprio parere favorevole.

Sebbene le cifre e gli scenari delineati nel documento non vincolino l'allestimento dei preventivi annuali da parte del Municipio, si ritiene che il PF offra alle autorità comunali un quadro informativo di riferimento fondamentale. Questo consente di misurare con maggiore lungimiranza l'impatto dei progetti di investimento e l'andamento generale della gestione amministrativa sul medio termine, superando l'orizzonte temporale limitato ai singoli preventivi e consuntivi d'esercizio.

Per la stesura della documentazione, anche per questa edizione l'amministrazione si è avvalsa della consulenza specialistica della fiduciaria Interfida SA di Mendrisio. Sotto il profilo formale, il PF non ha valore giuridico vincolante; viene pertanto trasmesso al vostro consesso a titolo informativo e per la discussione tramite il presente messaggio municipale, senza che sia richiesta una votazione di approvazione formale (in conformità con l'art. 152 cpv. 2 LOC).

L'orizzonte temporale considerato copre un quadriennio, muovendosi in parallelo con la pianificazione degli investimenti preventivati dal Comune. Data la presenza di numerose variabili difficilmente ponderabili e complesse, capaci di influenzare positivamente o negativamente gli equilibri di bilancio locali, il PF andrà monitorato con regolarità. Si terrà conto dei dati consuntivi

più recenti e di ogni modifica sostanziale sul fronte dei ricavi, dei costi correnti, delle opere pubbliche e dei flussi di perequazione finanziaria con il Cantone.

Per quanto concerne i criteri metodologici alla base del documento, si evidenziano i seguenti punti chiave:

- le proiezioni per gli anni 2027-2030 sono state strutturate partendo dalle risultanze dei conti consuntivi degli esercizi 2023, 2024 e 2025, dal preventivo 2026 e dal preventivo 2027 già trasmesso al Legislativo per approvazione, integrando inoltre il piano degli investimenti stabilito dall'Esecutivo per il medesimo periodo;
- l'avvio e l'esecuzione delle singole opere pubbliche rimangono subordinati a una specifica analisi di opportunità, che terrà conto dell'effettiva urgenza e delle priorità d'intervento dell'Ente.

L'approccio adottato nella redazione del Piano ha una valenza prettamente orientativa, sebbene risulti frutto di analisi ponderate e improntate alla massima cautela prudenziale (in merito ai tassi di ammortamento, all'evoluzione dei tassi di interesse bancari, ecc.).

Resta inteso che qualsiasi mutamento nel contesto macroeconomico locale o nel quadro normativo e finanziario disposto dalle Autorità cantonali potrà determinare scostamenti rispetto alle tendenze ipotizzate all'interno di questo Piano Finanziario 2027-2030.

Conclusioni

Per l'analisi dettagliata e i relativi approfondimenti tecnici, si rinvia alla lettura del Piano Finanziario 2027-2030 allegato. Restiamo a completa disposizione per fornire i chiarimenti che si rendessero necessari durante i lavori commissionali. La Commissione della gestione, qualora lo reputi opportuno, ha la facoltà di redigere un apposito rapporto informativo destinato all'Esecutivo e al Consiglio comunale.

Proposta di risoluzione

Il Municipio invita il Consiglio comunale a voler

r i s o l v e r e:

1. Si prende atto del Piano Finanziario del Comune di Caslano valevole per il periodo 2027-2030.

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco: Il Segretario:

E. Taiana A. Scioli

Ris. mun. del 2 novembre 2026

Allegato: Piano finanziario 2027-2030

Per esame: Commissione della gestione

COMUNE DI CASLANO

PIANO FINANZIARIO 2027-2030

OTTOBRE 2026

Interfida Revisioni e Consulenze SA
Piazza del Ponte 9, CH-6850 Mendrisio
tel. +41 91 640 60 80, fax +41 91 640 60 89
interfida.revisioni@interfida.ch, www.interfida.ch

INDICE

A. PREMESSE E METODO D'INDAGINE 2

B. SITUAZIONE ATTUALE 3

C. EVOLUZIONE FUTURA 7

1. Parametri d'evoluzione 2027-2030 7

2. Realizzazione del piano delle opere 2027-2030 10

3. Evoluzione economica e patrimoniale 11

D. CONCLUSIONI 15

Lodevole Municipio
del Comune di Caslano
6987 **Caslano**

Mendrisio, 30 ottobre 2026/AB

PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI CASLANO

PER IL PERIODO 2027-2030

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 2027-2030 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2023, 2024 e 2025), del preventivo 2026, del preventivo 2027 licenziato dal Municipio ma non ancora approvato dal Legislativo, nonché del piano delle opere 2027-2030 redatto dal Municipio.

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

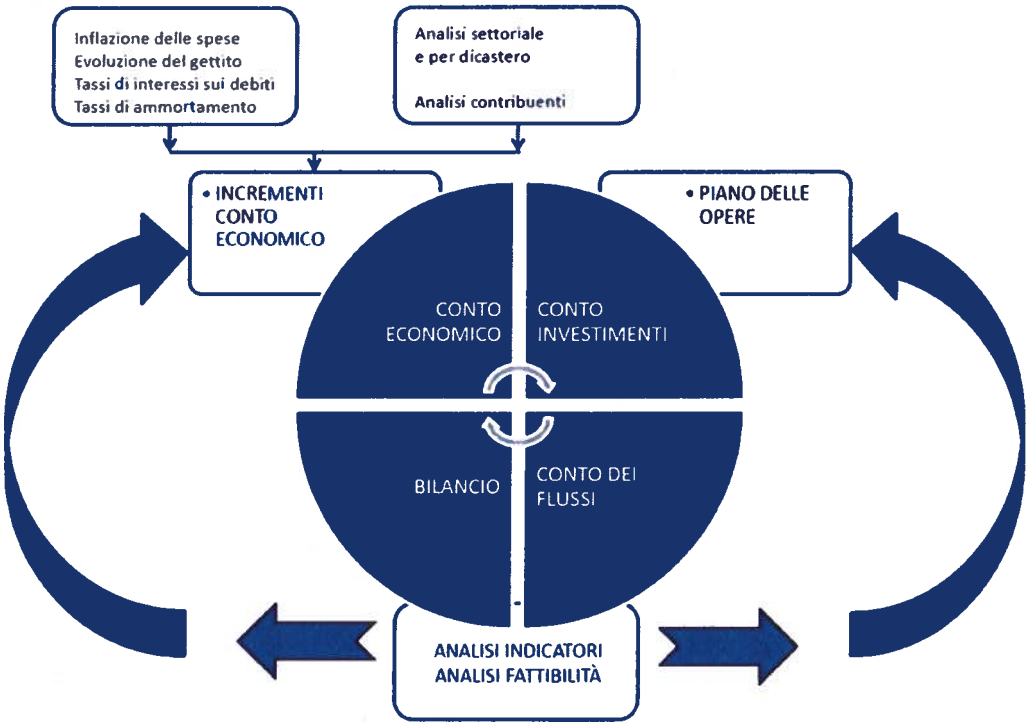
A. PREMESSE E METODO D'INDAGINE

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

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

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

PIANO FINANZIARIO INFORMATIZZATO



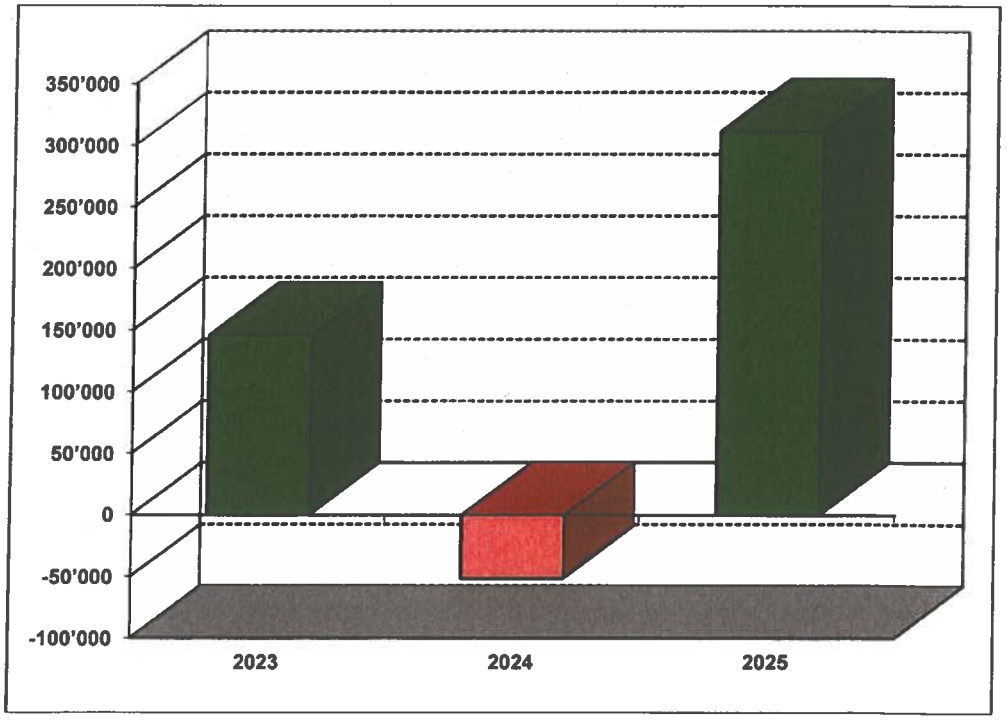
B. SITUAZIONE ATTUALE

I consuntivi degli ultimi tre anni (2023, 2024 e 2025) evidenziano una crescita costante dei ricavi passati da Fr. 19.9 mio nel 2023 a Fr. 20.7 mio nel 2025. Le spese hanno registrato un aumento simile ma meno marcato passando da Fr. 19.7 mio del 2023 a Fr. 20.4 mio nel 2025.

Il conto economico degli ultimi tre anni evidenzia una situazione di pareggio con un avanzo superiore a Fr. 300'000 nel 2025:

	2023	2024	2025
Ricavi correnti	19'882'738	19'958'808	20'702'878
Spese correnti	-19'736'986	-20'010'177	-20'392'044
Risultato d'esercizio	***145'752***	***-51'369***	***310'834***

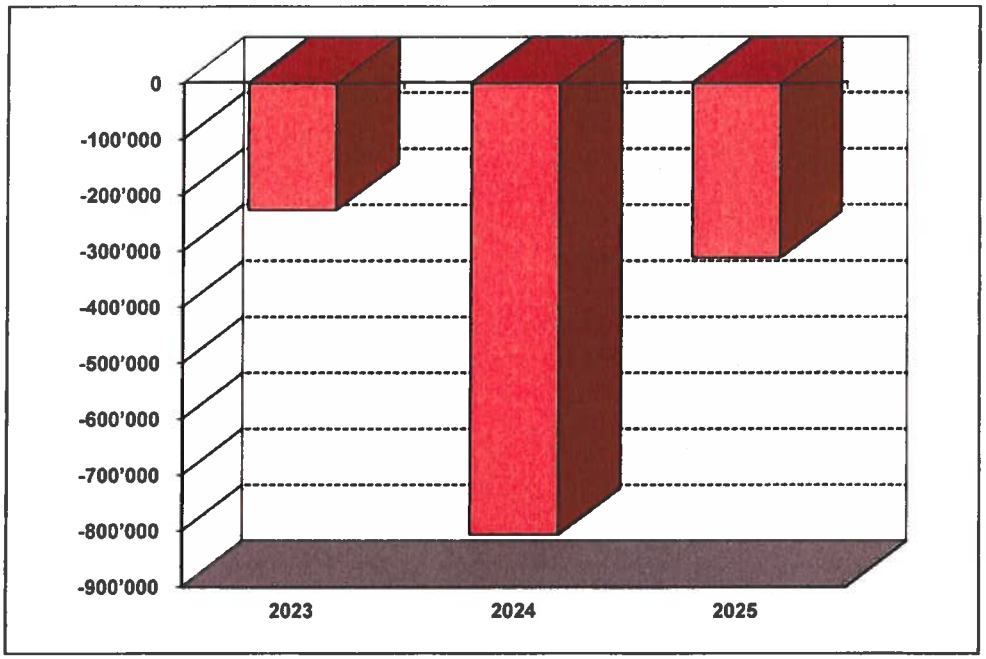
RISULTATO D'ESERCIZIO



Sottolineiamo che l'analisi di dettaglio dei conti 2023-2025 permette di evidenziare che i risultati d'esercizio per il periodo indicato sono stati condizionati positivamente da significative sopravvenienze di imposta. Epurando il conto economico da queste entrate straordinarie, i conti consuntivi avrebbero presentato una situazione di disavanzo importante nel 2024 con delle perdite meno importanti negli anni 2023 e 2025:

	2023	2024	2025
Risultato d'esercizio	145'752	-51'369	310'834
./. sopravvenienze imposta	-372'763	-755'050	-623'158
Risultato d'esercizio	***-227'011***	***-806'419***	***-312'324***

RISULTATO D'ESERCIZIO

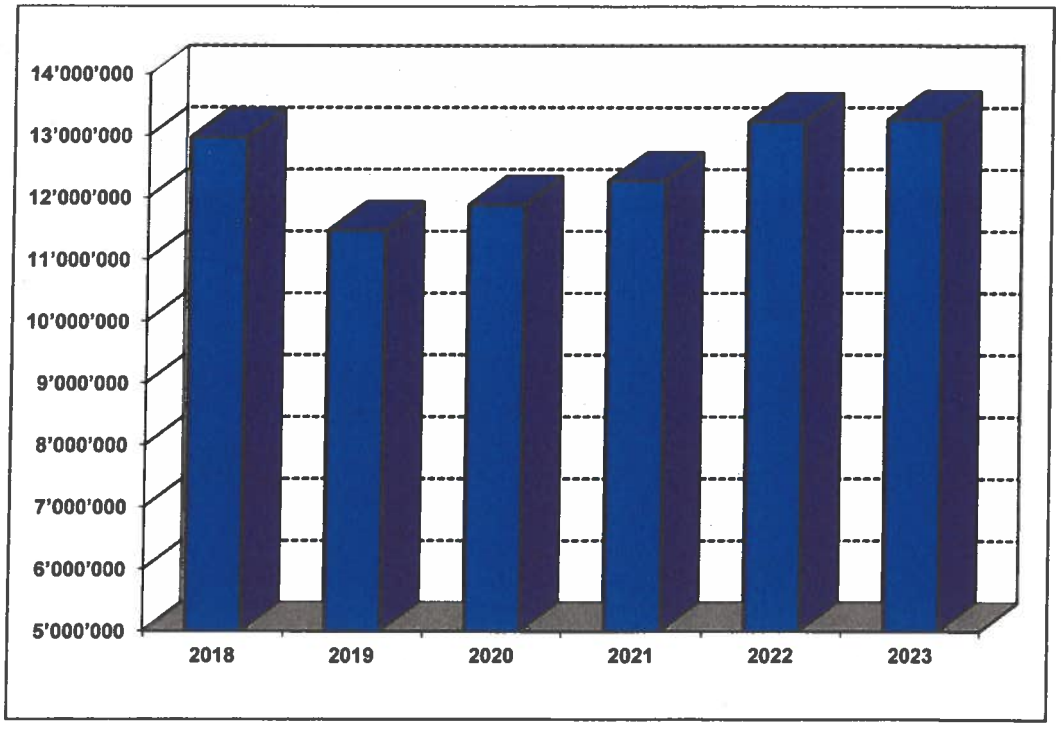


Il gettito di imposta del vostro Comune (accertamento cantonale) ha conosciuto una flessione molto importante tra il 2018 ed il 2019, con il passaggio da Fr. 13 mio a Fr. 11.5 mio, per poi evidenziare negli anni successivi una ripresa con una crescita costante fino ad avvicinarsi a Fr. 13.3 mio nel 2023 (ultimo gettito accertato).

Questi gli accertamenti degli anni 2018-2023:

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Gettito persone fisiche	9'201'124	9'052'971	9'159'650	9'790'486	9'835'492	9'856'728
Gettito persone giuridiche	1'346'206	1'334'942	2'085'207	1'229'981	1'284'408	1'379'744
Imposte alla fonte	1'643'971	1'053'883	577'073	973'651	1'569'453	1'070'712
Contributo di livellamento	417'934	454'418	463'109	493'185	539'220	578'826
Correzione perdite	0	-51'968	-102'410	-176'818	-64'721	-16'703
Differenza ricalcolo gettito	366'967	-367'330	-292'628	-35'688	66'934	395'989
Totale gettito d'imposta	**12'976'202**	**11'476'916**	**11'890'001**	**12'274'797**	**13'230'786**	**13'265'296**

GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2018-2023

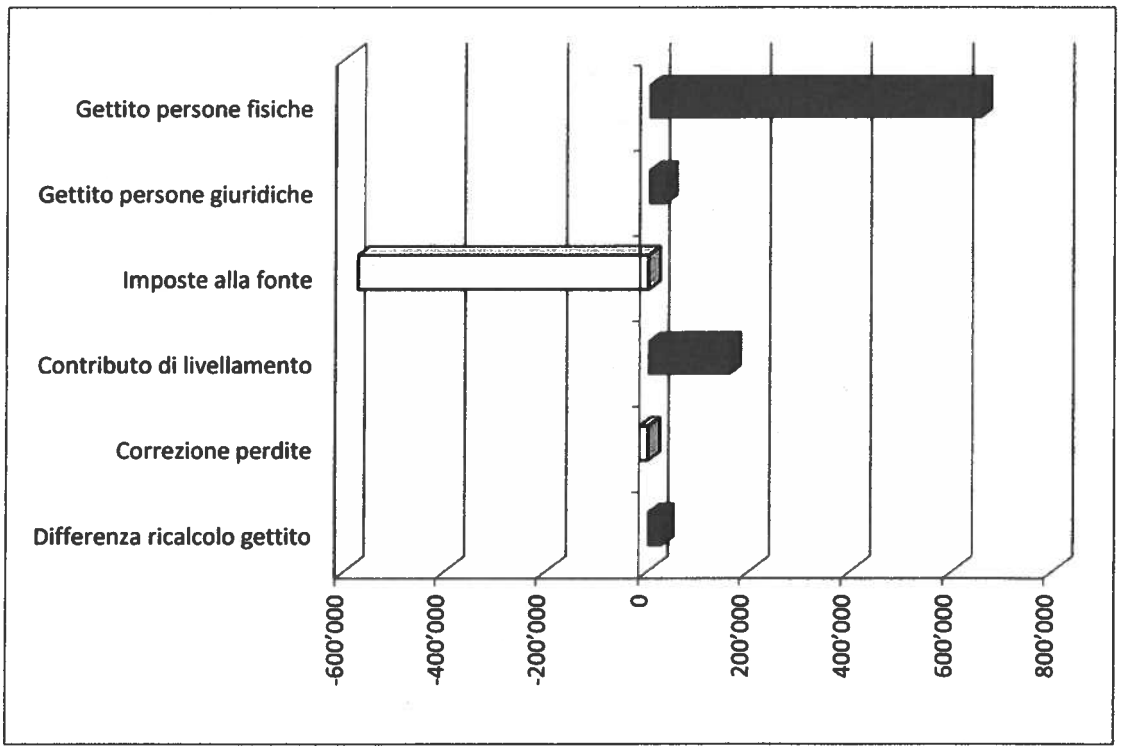


Le imposte derivanti dalle persone fisiche, dopo una diminuzione nel 2019, hanno registrato una crescita regolare fino ad avvicinarsi a Fr. 9.9 mio nel 2023. Le imposte delle persone giuridiche hanno registrato un aumento significativo nel 2020 con il passaggio da Fr. 1.3 mio a Fr. 2.1 mio per poi diminuire negli anni successivi e fissarsi nel 2023 a Fr. 1.4 mio. Le imposte alla fonte hanno conosciuto un'evoluzione altalenante con il passaggio da Fr. 1.6 mio nel 2018

a Fr. 0.6 mio nel 2020 per poi tornare a crescere fino a Fr. 1.6 mio nel 2022 e poi scendere a Fr. 1.1 mio nel 2023.

Nei sei anni 2018-2023 il gettito di imposta ha conosciuto una crescita complessiva contenuta con circa Fr. 290'000 suddivisi nel modo seguente:

	2018	2023	*Differenza*
Gettito persone fisiche	9'201'124	9'856'728	**+655'604**
Gettito persone giuridiche	1'346'206	1'379'744	**+33'538**
Imposte alla fonte	1'643'971	1'070'712	**-573'259**
Contributo di livellamento	417'934	578'826	**+160'892**
Correzione perdite	0	-16'703	**-16'703**
Differenza ricalcolo gettito	366'967	395'989	**+29'022**
Totale gettito d'imposta	**12'976'202**	**13'265'296**	**+289'094**



C. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2027-2030

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 Caslano.

1.1 Spese correnti

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stata considerata un'inflazione dello 0.25% per il periodo 2028-2030.

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

Per quanto attiene ai costi di finanziamento abbiamo ipotizzato un tasso di interesse sui nuovi debiti dell'1.0% a partire dal 2027.

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 2025 l'evoluzione effettiva può essere valutata sulla scorta delle tabelle della gestione Contribuzioni e delle informazioni specifiche ricevute dalla vostra Amministrazione, per il 2026 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 la crescita percentuale prospettata per le persone fisiche per gli anni 2025-2030:

	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Evoluzione % imposte persone fisiche	0.5%	0.5%	0.5%	1.0%	1.0%	1.0%

Dall'altra parte bisogna tenere in debita considerazione gli sgravi proposti dalla riforma fiscale sottoposta a voto popolare durante il mese di giugno 2024 che entrano in vigore in modo scalare tra il 2024 ed il 2030 e prospettano le seguenti diminuzioni percentuali:

	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Evoluzione % imposte persone fisiche	-0.1%	-0.4%	-0.2%	-0.2%	-0.3%	-0.4%

Per quanto concerne le imposte derivanti dalle persone giuridiche osserviamo che nel 2025 è stata introdotta la diminuzione dell'aliquota fiscale a livello cantonale che dovrebbe comportare una diminuzione delle imposte di competenza di circa il 25%. Questa l'evoluzione percentuale prospettata per le persone giuridiche:

	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Evoluzione % imposte persone giuridiche	-25.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%

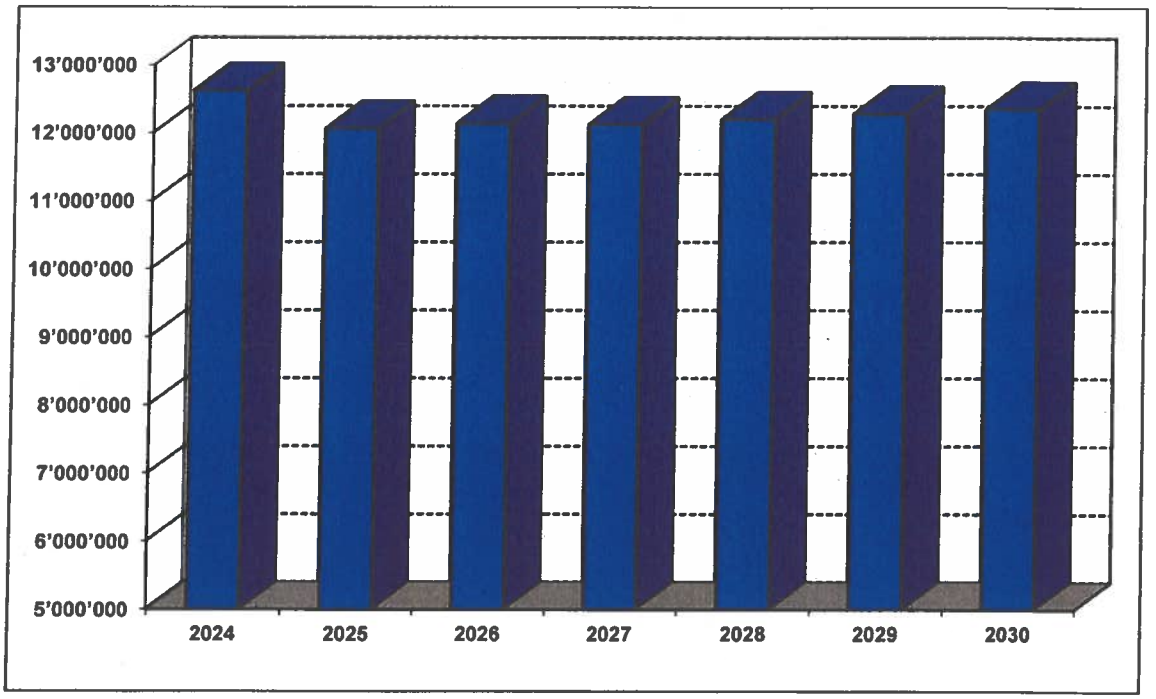
Le entrate nette per imposte alla fonte possono essere stimate attorno a Fr. 800'000 a partire dal 2027.

Sulla base dell'analisi dei conti consuntivi degli ultimi anni e della reale evoluzione del gettito di imposta possono inoltre essere stimate ulteriori sopravvenienze di imposta per il periodo 2028-2030 di circa CHF 200'000 annue.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta:

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Persone fisiche	9'850'000	9'890'000	9'900'000	9'950'000	10'029'600	10'099'800	10'160'400
Persone giuridiche	1'050'000	750'000	760'000	770'000	777'700	785'500	793'400
Imposte alla fonte	1'141'504	842'512	900'000	800'000	800'000	800'000	800'000
Contrib. livellam.	581'747	585'445	585'445	609'207	600'000	600'000	600'000
Totale gettito	***12'623'251***	***12'067'957***	***12'145'445***	***12'129'207***	***12'207'300***	***12'285'300***	***12'353'800***

GETTITO DI IMPOSTA 2024-2030



Il gettito di imposta registrerà una flessione nel 2025 a seguito della prevista diminuzione delle imposte delle persone giuridiche e della flessione delle imposte alla fonte per poi registrare un lento ma costante incremento fino ad avvicinarsi a Fr. 12.4 mio nel 2028.

Per quanto concerne le altre voci di ricavo osserviamo che sono previsti adeguamenti delle tasse causali dei servizi autofinanziati nel rispetto delle disposizioni di legge.

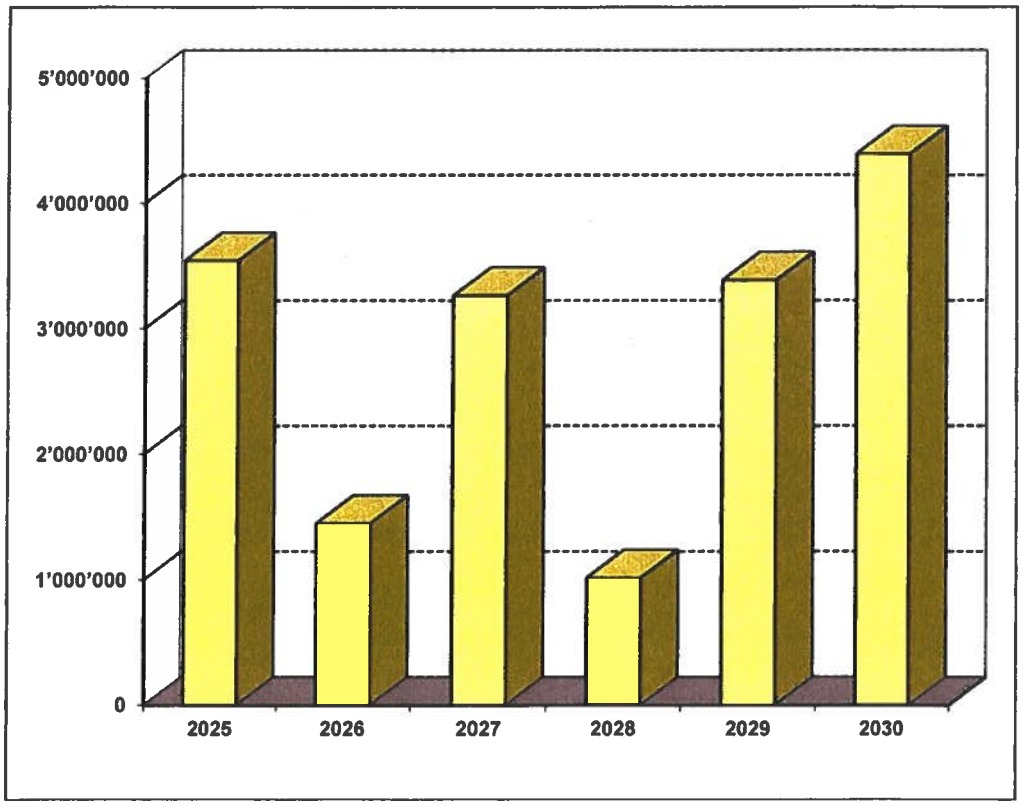
2. *Realizzazione del piano delle opere 2027-2030*

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2027-2030 investimenti netti complessivi di oltre Fr. 12.1 mio. Tenuto conto delle uscite previste per l'anno in corso (2026), risultano investimenti netti totali di Fr. 13.5 mio.

Questi gli investimenti netti annuali previsti:

	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Investimenti netti	*3'542'760*	*1'446'012*	*3'264'000*	*1'012'000*	*3'386'000*	*4'392'000*

INVESTIMENTI NETTI

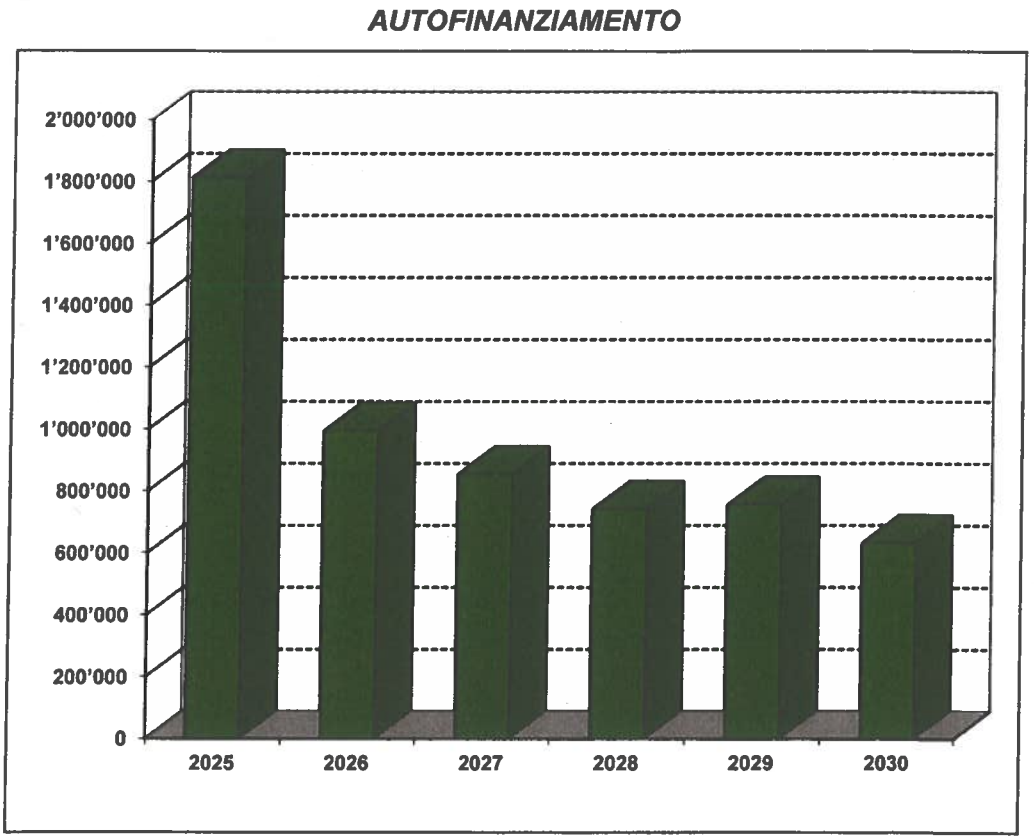


3. *Evoluzione economica e patrimoniale*

Sulla base delle proiezioni effettuate con il moltiplicatore attuale dell'85%, il conto economico del vostro comune sarà in grado di produrre un autofinanziamento di Fr. 3 mio nei quattro anni 2027-2030, sufficiente a coprire circa il un quarto del fabbisogno di finanziamento risultante dal piano delle opere presentato alla pagina precedente.

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

	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Autofinanziamento	*1'811'469*	*994'419*	*854'538*	*742'500*	*755'800*	*633'500*

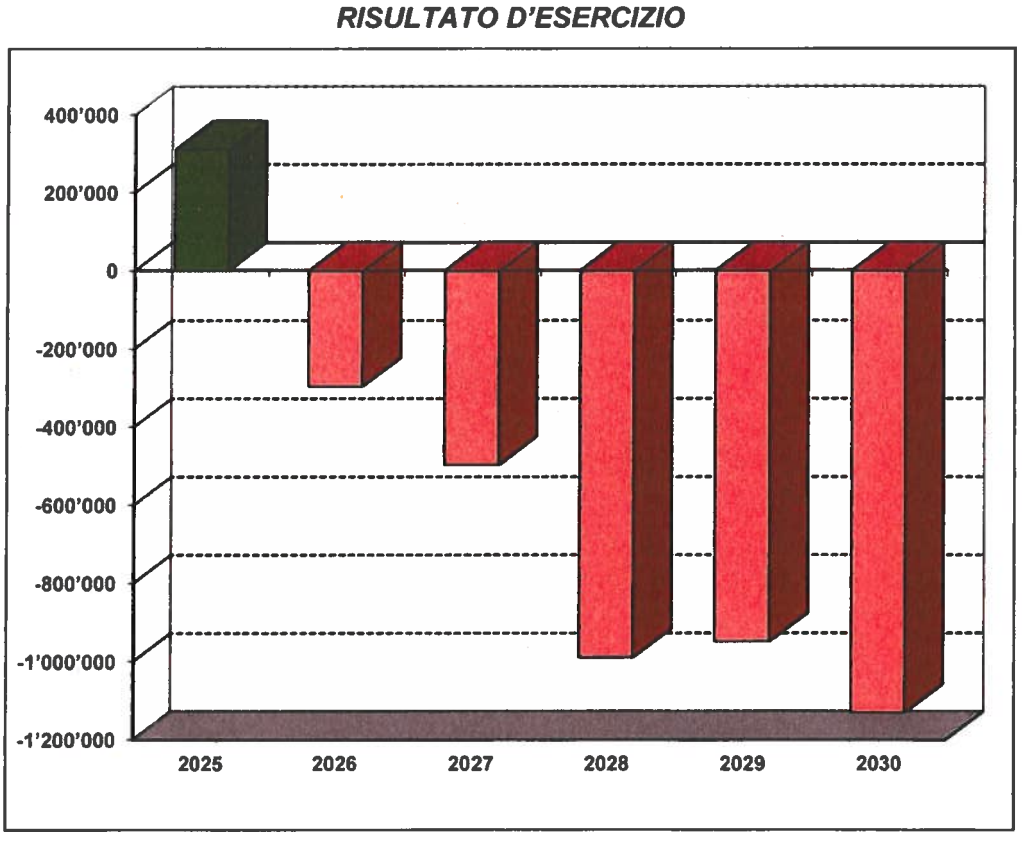


Il finanziamento delle opere previste al capitolo precedente dovrà pertanto avvenire prevalentemente attraverso finanziamenti esterni.

Grazie alla prevista riduzione dei tassi di interesse sarà comunque possibile contenere la crescita dei relativi costi. Il conto economico registrerà però un incremento degli ammortamenti amministrativi che passeranno da Fr. 1.3 mio del 2027 a Fr. 1.6 mio nel 2030. Le spese correnti complessive conosceranno una crescita costante che non potrà essere controbilanciata da una parallela evoluzione dei ricavi.

Il conto economico evidenzierà quindi una situazione di disavanzo crescente che supererà la quota di Fr. 1 mio alla fine del periodo di pianificazione.

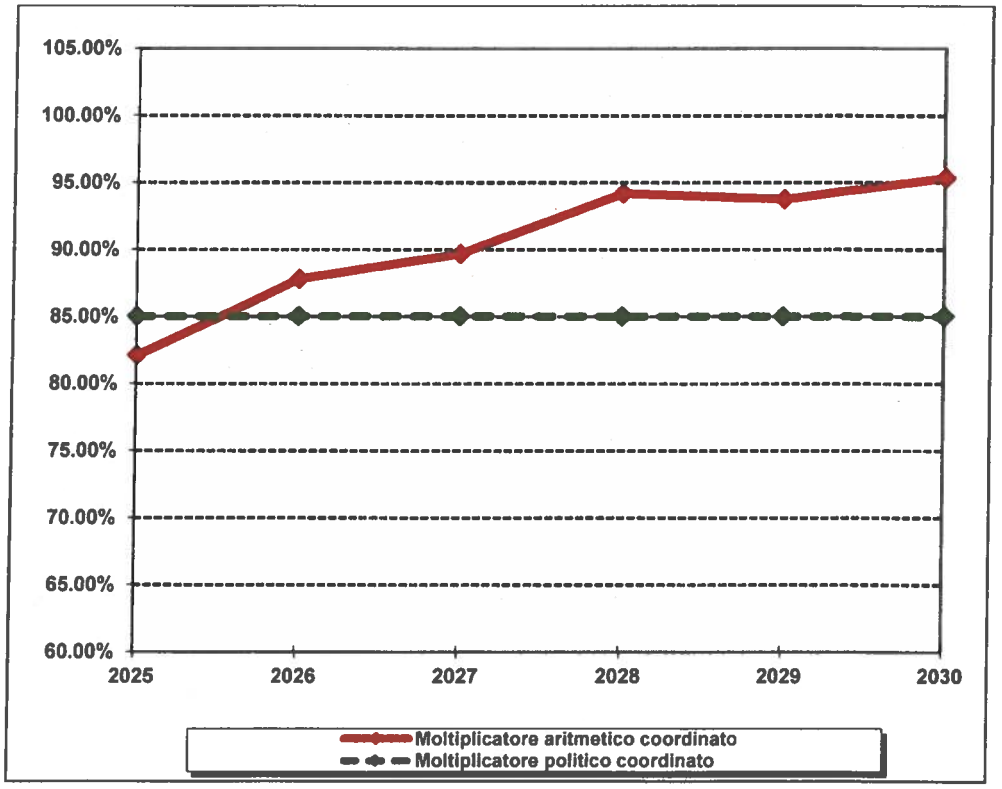
	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Risultato d'esercizio	*310'834*	*-295'809*	*-497'306*	*-989'690*	*-948'800*	*-1'130'756*



Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, oscillerà inizialmente attorno alla linea dei 90 punti percentuali per poi salire vicino al 95% a partire dal 2028.

	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Moltiplicatore aritmetico coordinato	***82.1%***	***87.8%***	***89.6%***	***94.2%***	***93.7%***	***95.3%***
Moltiplicatore politico persone fisiche	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%
Moltiplicatore politico persone giuridiche	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%

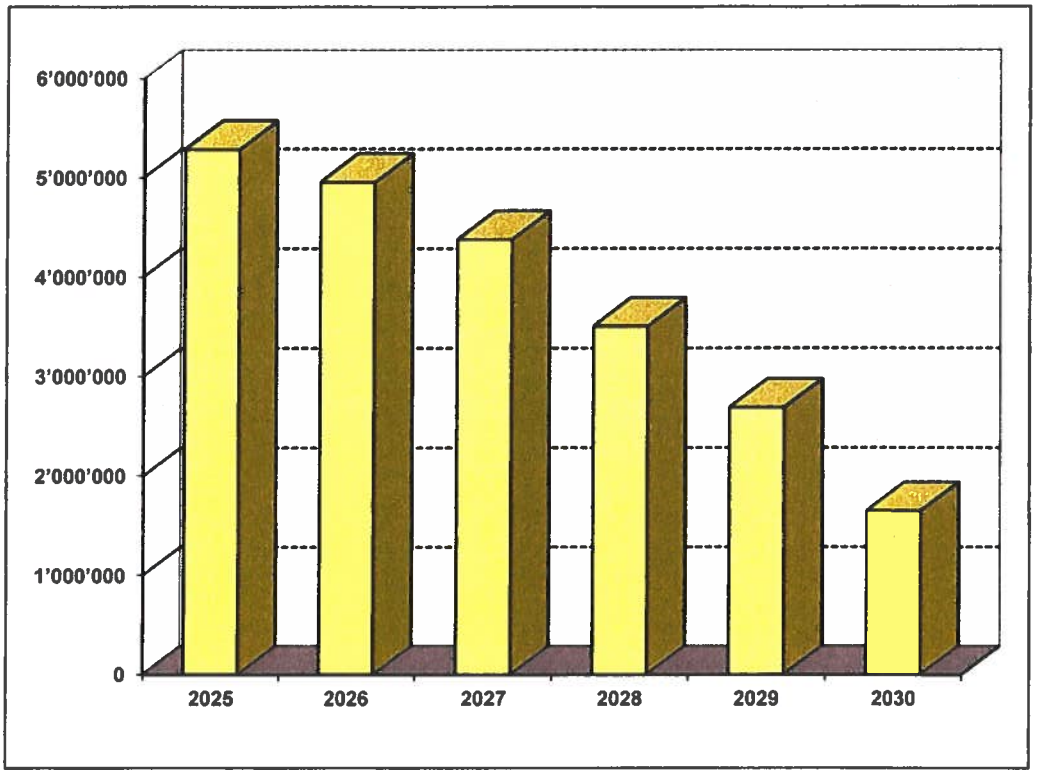
MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Le eccedenze di bilancio accumulate fino a fine 2025 saranno sufficienti a coprire le perdite d'esercizio per tutto il periodo indicato registrando una importante flessione (- Fr. 3.9 mio) e fissandosi a Fr. 1.6 mio a fine 2030.

	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Fondi del capitale proprio	-157'924	-191'096	-270'363	-152'363	-18'963	70'537
Eccedenze di bilancio	5'444'059	5'148'250	4'650'944	3'661'254	2'712'454	1'581'698
Capitale proprio	**5'286'135**	**4'957'154**	**4'380'581**	**3'508'891**	**2'693'491**	**1'652'235**

CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



D. CONCLUSIONI

Il piano delle opere stilato dal Municipio prevede nel periodo 2027-2030 investimenti netti di Fr. 12.1 mio che comporteranno un incremento degli ammortamenti amministrativi da circa Fr. 1.3 mio del preventivo 2027 a Fr. 1.6 mio nel 2030. L'incremento stimato del gettito di imposta e dei ricavi generali non saranno sufficienti a controbilanciare la crescita delle spese correnti. Il conto economico evidenzierà una situazione di disavanzo crescente che supererà quota Fr. 1 mio a partire dal 2030.

Le eccedenze di bilancio accumulate dal vostro Comune potranno coprire interamente le perdite previste registrando una diminuzione significativa fissandosi a Fr. 1.6 mio a fine 2030.

Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, oscillerà inizialmente attorno alla linea dei 90 punti percentuali per poi salire vicino al 95% negli anni 2028-2030.

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 CASLANO

PIANO FINANZIARIO 2027-2030

ALLEGATI

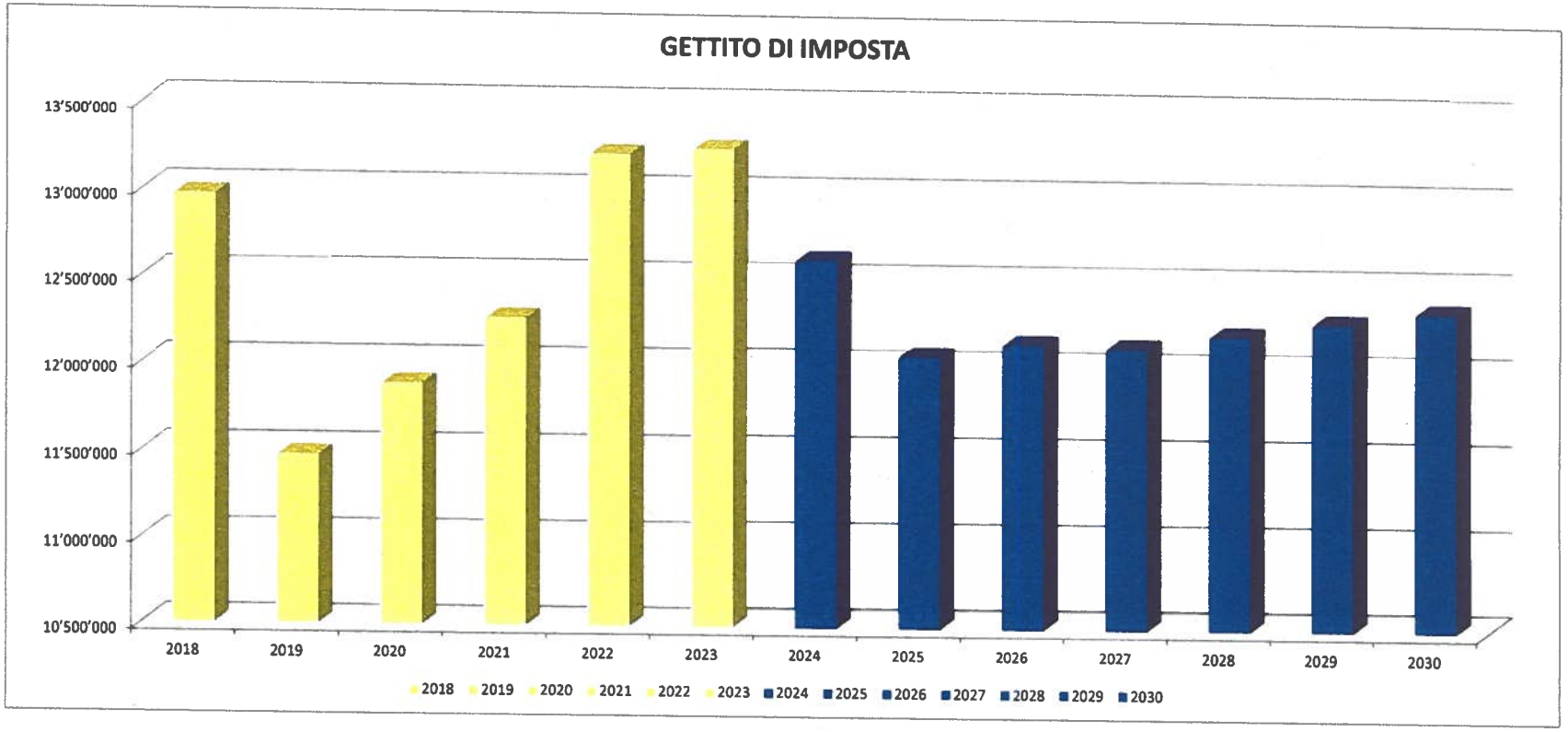
GRAFICO GETTITO DI IMPOSTA	ALLEGATO 1
GRAFICO INVESTIMENTI	ALLEGATO 2
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 3
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	ALLEGATO 4
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	ALLEGATO 5
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 6
RIASSUNTO DEL CONSUNTIVO	ALLEGATO 7
CONTO ECONOMICO PER GENERE DI CONTO	ALLEGATO 8
CONTO ECONOMICO A TRE STADI	ALLEGATO 9
BILANCIO	ALLEGATO 10
CONTO INVESTIMENTI	ALLEGATO 11
PARAMETRI DI PIANIFICAZIONE	ALLEGATO 12
INDICATORI FINANZIARI	ALLEGATO 13

OTTOBRE 2026

COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2027-2030

ALLEGATO 1

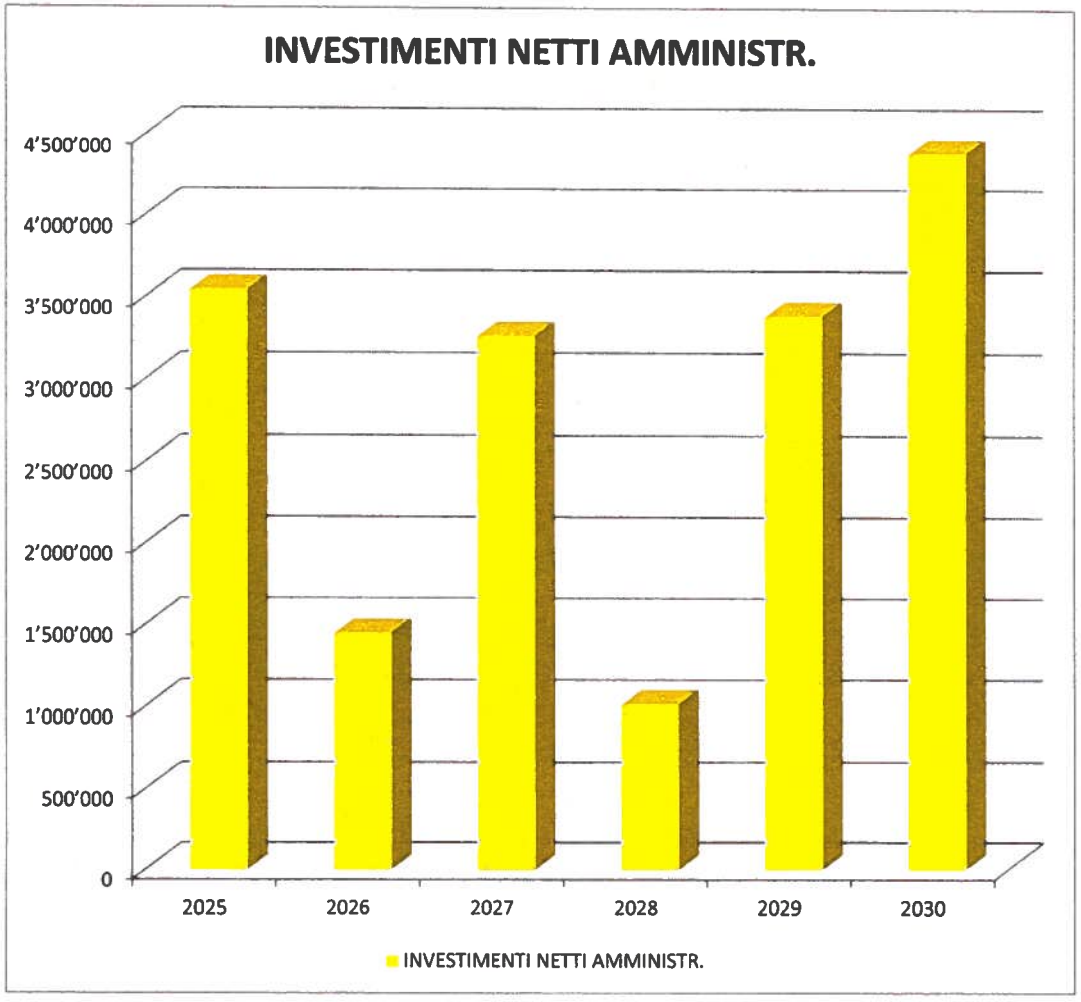
	Accertamento 2018	Accertamento 2019	Accertamento 2020	Accertamento 2021	Accertamento 2022	Accertamento 2023	Valutazione 2024	Valutazione 2025	Valutazione 2026	Valutazione 2027	Valutazione 2028	Valutazione 2029	Valutazione 2030
Imposta sul reddito e sostanza delle PF	9'201'124	9'052'971	9'159'650	9'790'486	9'835'492	9'856'728	9'850'000	9'890'000	9'900'000	9'950'000	10'029'600	10'099'800	10'160'400
Imposte sull'utile e sul capitale PG	1'346'206	1'334'942	2'085'207	1'229'981	1'284'408	1'379'744	1'050'000	750'000	760'000	770'000	777'700	785'500	793'400
Imposte alla fonte PF	1'643'971	1'053'883	577'073	973'651	1'569'453	1'070'712	1'141'504	842'512	900'000	800'000	800'000	800'000	800'000
Contributo di livellamento	417'934	454'418	463'109	493'185	539'220	578'826	581'747	585'445	585'445	609'207	600'000	600'000	600'000
Perdite	0	-51'968	-102'410	-176'818	-64'721	-16'703	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo	366'967	-367'330	-292'628	-35'688	66'934	395'989	0	0	0	0	0	0	0
GETTITO DI IMPOSTA	**12'976'202**	**11'476'916**	**11'890'001**	**12'274'797**	**13'230'786**	**13'265'296**	**12'623'251**	**12'067'957**	**12'145'445**	**12'129'207**	**12'207'300**	**12'285'300**	**12'353'800**



COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2027-2030

ALLEGATO 2

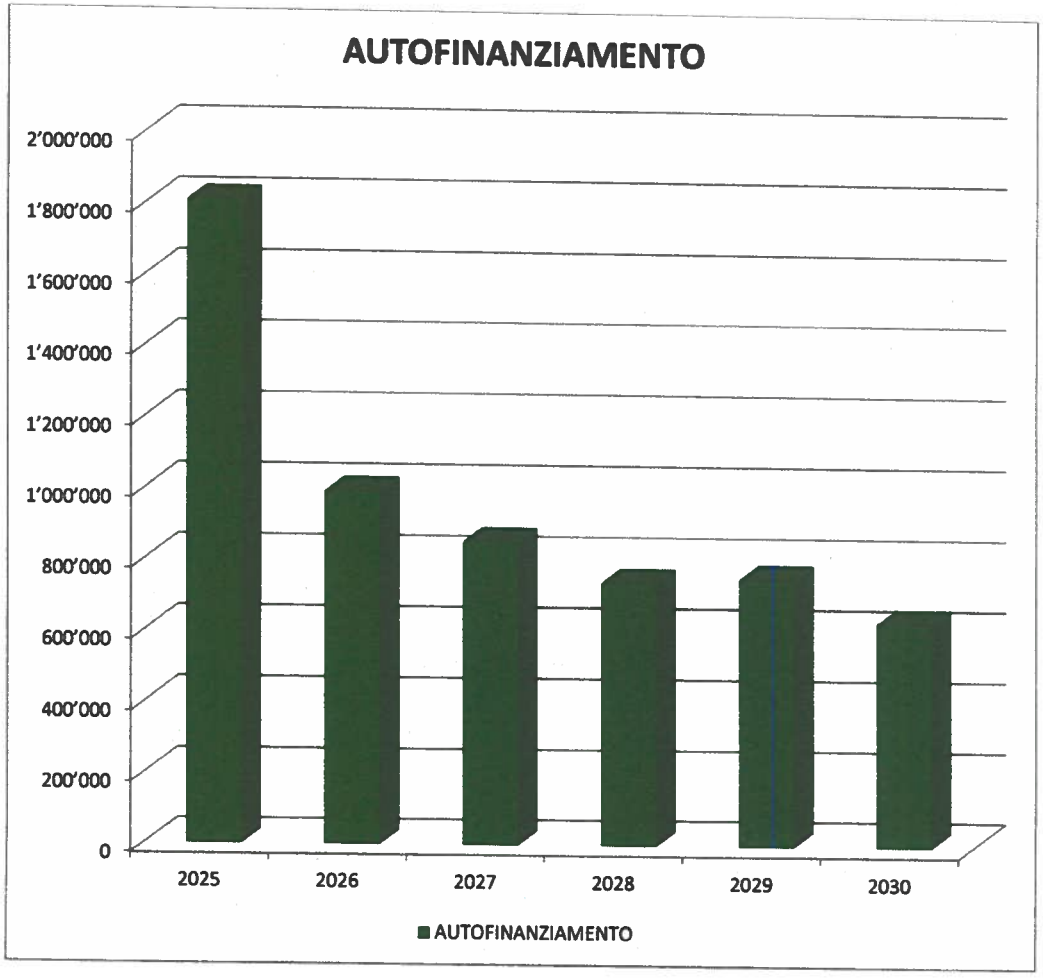
	Consuntivo 2025	Preventivo 2026	Preventivo 2027	2028	2029	2030
INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.	3'542'760	1'446'012	3'264'000	1'012'000	3'386'000	4'392'000



COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2027-2030

ALLEGATO 3

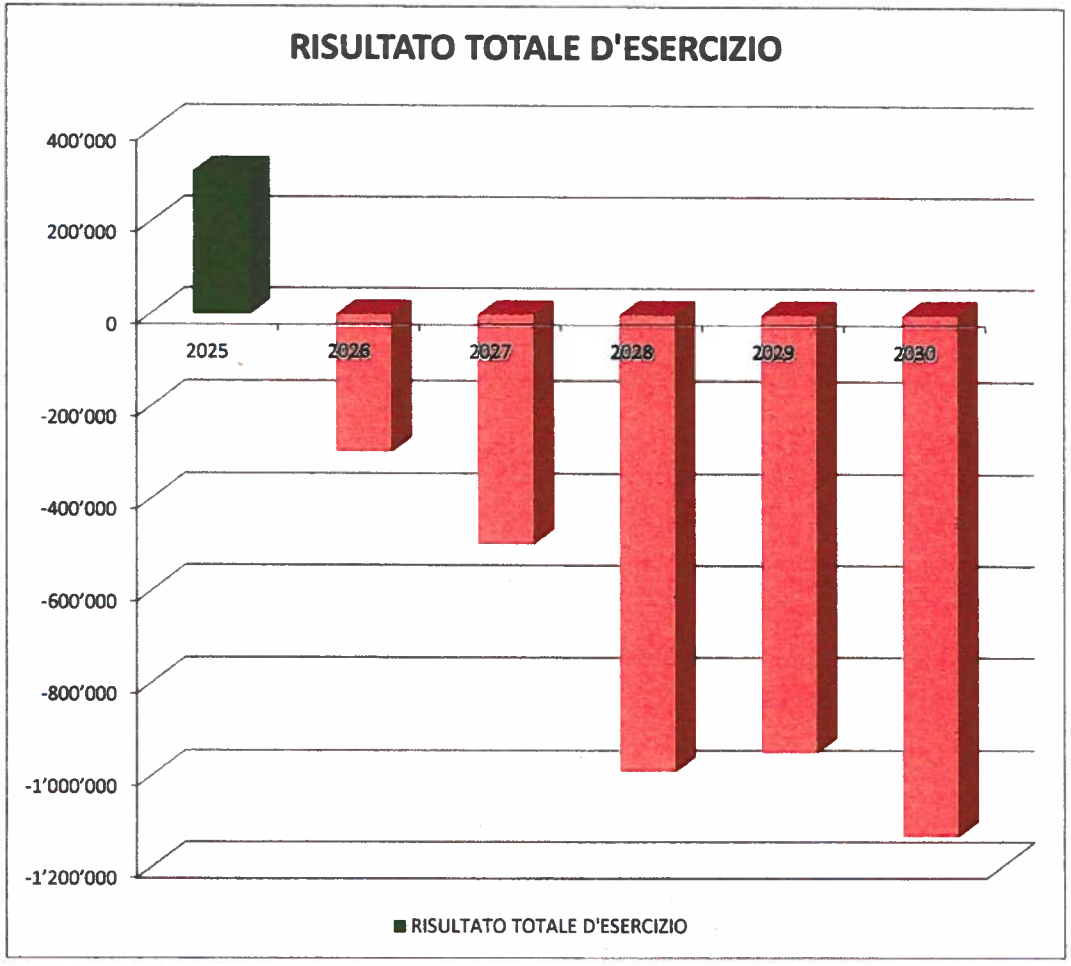
	Consuntivo 2025	Preventivo 2026	Preventivo 2027	2028	2029	2030
AUTOFINANZIAMENTO	1'811'469	994'419	854'538	742'500	755'800	633'500



COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2027-2030

ALLEGATO 4

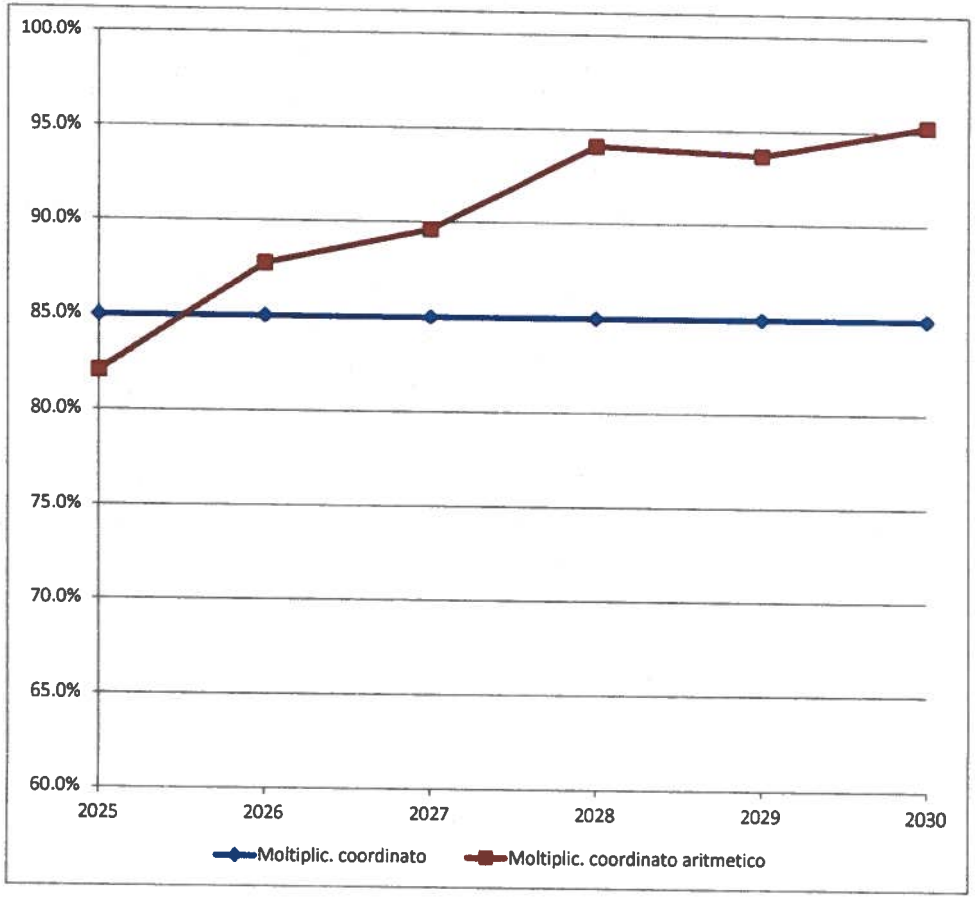
	Consuntivo 2025	Preventivo 2026	Preventivo 2027	2028	2029	2030
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	310'834	-295'809	-497'306	-989'690	-948'800	-1'130'756



COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2027-2030

ALLEGATO 5

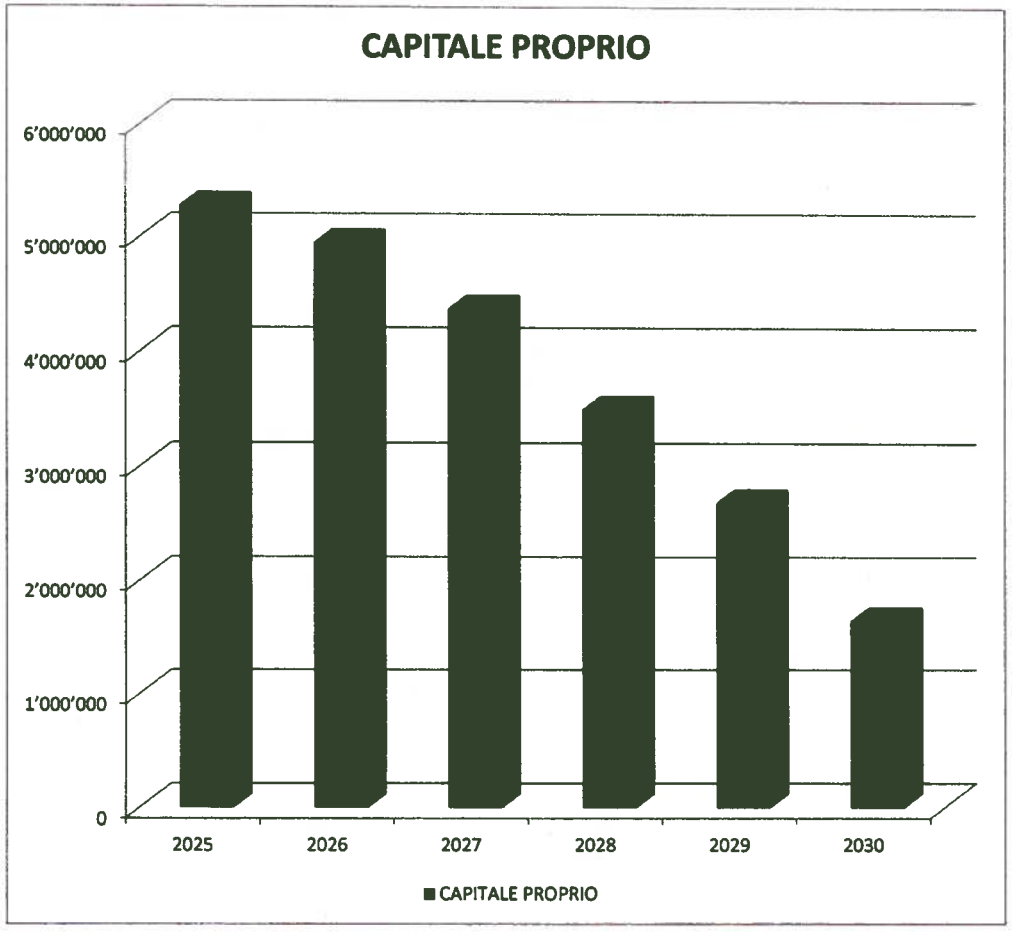
	Consuntivo 2025	Preventivo 2026	Preventivo 2027	2028	2029	2030
Moltiplic. politico persone fisiche	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%
Moltiplic. politico persone giuridiche	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%
Moltiplic. coordinato	**85.0%**	**85.0%**	**85.0%**	**85.0%**	**85.0%**	**85.0%**
Moltiplic. coordinato aritmetico	**82.1%**	**87.8%**	**89.6%**	**94.2%**	**93.7%**	**95.3%**



COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2027-2030

ALLEGATO 6

	Consuntivo 2025	Preventivo 2026	Preventivo 2027	2028	2029	2030
Fondi del capitale proprio	-157'924	-191'096	-270'363	-152'363	-18'963	70'537
Eccedenze di bilancio	5'444'059	5'148'250	4'650'944	3'661'254	2'712'454	1'581'698
CAPITALE PROPRIO	**5'286'135**	**4'957'154**	**4'380'581**	**3'508'891**	**2'693'491**	**1'652'235**



COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2027-2030

ALLEGATO 7

CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2025	Preventivo 2026	Preventivo 2027	2028	2029	2030
Ricavi propri (40+41+42+43+45+46)	19'688'522	18'625'157	18'692'991	18'760'800	18'812'100	18'886'200
Ricavi da riversamento (47)	0	0	0	0	0	0
RICAVI OPERATIVI	***19'688'522***	***18'625'157***	***18'692'991***	***18'760'800***	***18'812'100***	***18'886'200***
Spese proprie (30+31+33+35+36)	19'259'091	18'786'816	19'075'017	19'623'490	19'721'500	19'915'256
Spese di riversamento (37)	0	0	0	0	0	0
SPESE OPERATIVE	***19'259'091***	***18'786'816***	***19'075'017***	***19'623'490***	***19'721'500***	***19'915'256***
RISULTATO OPERATIVO	**429'430**	**-161'659**	**-382'026**	**-862'690**	**-909'400**	**-1'029'056**
Spese finanziarie (34)	-534'082	-588'510	-586'310	-598'000	-510'400	-572'700
Ricavi finanziari (44)	415'485	454'360	471'030	471'000	471'000	471'000
RISULTATO FINANZIARIO	***-118'596***	***-134'150***	***-115'280***	***-127'000***	***-39'400***	***-101'700***
RISULTATO ORDINARIO	**310'834**	**-295'809**	**-497'306**	**-989'690**	**-948'800**	**-1'130'756**
Spese straordinarie (38)	0	0	0	0	0	0
Ricavi straordinari (48)	0	0	0	0	0	0
RISULTATO STRAORDINARIO	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	**310'834**	**-295'809**	**-497'306**	**-989'690**	**-948'800**	**-1'130'756**

CONTO INVESTIMENTI	Consuntivo 2025	Preventivo 2026	Preventivo 2027	2028	2029	2030
+ USCITE PER INVESTIMENTI	5'204'181	2'317'125	3'791'000	4'647'000	3'561'000	4'872'000
- ENTRATE PER INVESTIMENTI	-1'661'420	-871'113	-527'000	-3'635'000	-175'000	-480'000
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	**3'542'760**	**1'446'012**	**3'264'000**	**1'012'000**	**3'386'000**	**4'392'000**

CONTO DI FINANZIAMENTO	Consuntivo 2025	Preventivo 2026	Preventivo 2027	2028	2029	2030
+ ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	3'542'760	1'446'012	3'264'000	1'012'000	3'386'000	4'392'000
- AUTOFINANZIAMENTO	-1'811'469	-994'419	-854'538	-742'500	-755'800	-633'500
RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)	**1'731'291**	**451'593**	**2'409'462**	**269'500**	**2'630'200**	**3'758'500**

AUTOFINANZIAMENTO	Consuntivo 2025	Preventivo 2026	Preventivo 2027	2028	2029	2030
+ RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE	310'834	-295'809	-497'306	-989'690	-948'800	-1'130'756
+ 33 AMMORTAMENTI	910'418	1'105'083	1'207'794	1'382'290	1'332'500	1'429'656
+ 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	609'363	237'411	228'861	334'800	319'400	275'500
- 45 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	-143'231	-179'583	-212'128	-120'800	-90'000	-90'000
+ 364 RETTIFICHE DI VALORE SU PRESTITI DEI BENI AMMINISTR.	0	0	0	0	0	0
+ 365 RETTIFICHE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI DEI BENI AMM.	0	0	0	0	0	0
+ 366 AMMORTAMENTI SU CONTRIBUTI PER INVESTIMENTI	124'085	127'317	127'317	135'900	142'700	149'100
+ 389 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
- 4892 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
AUTOFINAZIAMENTO	**1'811'469**	**994'419**	**854'538**	**742'500**	**755'800**	**633'500**

COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2027-2030

ALLEGATO 8

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2025	Preventivo 2026	Preventivo 2027	2028	2029	2030
3 SPESE	**20'392'044**	**20'034'649**	**20'279'694**	**20'884'390**	**20'896'500**	**21'154'256**
30 Spese per il personale	7'114'894	7'109'710	6'878'080	6'994'500	7'113'100	7'233'800
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	3'736'930	3'774'665	3'866'030	3'838'100	3'847'400	3'856'800
33 Ammortamenti beni amministrativi	910'418	1'105'083	1'207'794	1'382'290	1'332'500	1'429'656
34 Spese finanziarie	534'082	588'510	586'310	598'000	510'400	572'700
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	609'363	237'411	228'861	334'800	319'400	275'500
36 Spese di trasferimento	6'887'486	6'559'947	6'894'252	7'073'800	7'109'100	7'119'500
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	598'870	659'322	618'367	662'900	664'600	666'300
4 RICAVI	**20'702'877**	**19'738'840**	**19'782'388**	**19'894'700**	**19'947'700**	**20'023'500**
40 Ricavi fiscali	12'517'857	11'688'500	11'649'000	11'552'200	11'618'500	11'676'700
41 Regalie e concessioni	150'550	156'636	156'636	156'600	156'600	156'600
42 Tasse e retribuzioni	3'719'552	3'290'850	3'447'750	3'706'400	3'715'600	3'724'900
43 Ricavi diversi	63'260	161'100	99'350	99'600	99'900	100'200
44 Ricavi finanziari	415'485	454'360	471'030	471'000	471'000	471'000
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	143'231	179'583	212'128	120'800	90'000	90'000
46 Ricavi da trasferimento	3'094'071	3'148'488	3'128'127	3'125'200	3'131'500	3'137'800
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	598'870	659'322	618'367	662'900	664'600	666'300
RISULTATO D'ESERCIZIO	**310'834**	**-295'809**	**-497'306**	**-989'690**	**-948'800**	**-1'130'756**

COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2027-2030

ALLEGATO 9

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2025	Preventivo 2026	Preventivo 2027	2028	2029	2030
30 Spese per il personale	7'114'894	7'109'710	6'878'080	6'994'500	7'113'100	7'233'800
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	3'736'930	3'774'665	3'866'030	3'838'100	3'847'400	3'856'800
33 Ammortamenti beni amministrativi	910'418	1'105'083	1'207'794	1'382'290	1'332'500	1'429'656
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	609'363	237'411	228'861	334'800	319'400	275'500
36 Spese di trasferimento	6'887'486	6'559'947	6'894'252	7'073'800	7'109'100	7'119'500
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	598'870	659'322	618'367	662'900	664'600	666'300
3 SPESE	**19'857'962**	**19'446'139**	**19'693'384**	**20'286'390**	**20'386'100**	**20'581'556**
40 Ricavi fiscali	12'517'857	11'688'500	11'649'000	11'552'200	11'618'500	11'676'700
41 Regalie e concessioni	150'550	156'636	156'636	156'600	156'600	156'600
42 Tasse e retribuzioni	3'719'552	3'290'850	3'447'750	3'706'400	3'715'600	3'724'900
43 Ricavi diversi	63'260	161'100	99'350	99'600	99'900	100'200
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	143'231	179'583	212'128	120'800	90'000	90'000
46 Ricavi da trasferimento	3'094'071	3'148'488	3'128'127	3'125'200	3'131'500	3'137'800
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	598'870	659'322	618'367	662'900	664'600	666'300
4 RICAVI	**20'287'392**	**19'284'480**	**19'311'358**	**19'423'700**	**19'476'700**	**19'552'500**
RISULTATO OPERATIVO	**429'430**	**-161'659**	**-382'026**	**-862'690**	**-909'400**	**-1'029'056**
34 Spese finanziarie	-534'082	-588'510	-586'310	-598'000	-510'400	-572'700
44 Ricavi finanziari	415'485	454'360	471'030	471'000	471'000	471'000
RISULTATO FINANZIARIO	*-118'596*	*-134'150*	*-115'280*	*-127'000*	*-39'400*	*-101'700*
RISULTATO ORDINARIO	**310'834**	**-295'809**	**-497'306**	**-989'690**	**-948'800**	**-1'130'756**
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
RISULTATO STRAORDINARIO	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	**310'834**	**-295'809**	**-497'306**	**-989'690**	**-948'800**	**-1'130'756**

COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2027-2030

ALLEGATO 10

		BILANCIO	Consuntivo 2025	Preventivo 2026	Preventivo 2027	2028	2029	2030
1	**1**	**ATTIVI**	**43'580'387**	**43'222'743**	**45'242'170**	**44'966'480**	**47'247'080**	**50'301'824**
10	***2***	***Beni patrimoniali (BP)***	***8'705'100***	***8'133'844***	***8'224'382***	***8'454'882***	***8'824'682***	***9'066'182***
100	3	Liquidità e piazzamenti a breve termine	666'161	133'644	224'182	454'682	824'482	1'065'982
101	3	Crediti	5'717'709	5'700'000	5'700'000	5'700'000	5'700'000	5'700'000
102	3	Investimenti finanziari a breve termine	0	0	0	0	0	0
104	3	Ratei e risconti attivi	2'320'779	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000
106	3	Scorte merci	0	0	0	0	0	0
107	3	Investimenti finanziari (a lungo termine)	450	200	200	200	200	200
108	3	Investimenti materiali dei BP	0	0	0	0	0	0
109	3	Crediti verso finanziamenti speciali del capitale di terzi	0	0	0	0	0	0
14	***2***	***Beni amministrativi (BA)***	***34'875'287***	***35'088'899***	***37'017'788***	***36'511'598***	***38'422'398***	***41'235'642***
140	3	Investimenti materiali dei BA	32'866'200	33'259'827	34'888'759	34'299'369	36'157'669	38'979'569
142	3	Investimenti immateriali	331'403	278'705	421'978	413'078	396'278	324'722
144	3	Prestiti	3'500	3'500	3'500	3'500	3'500	3'500
145	3	Partecipazioni, capitali sociali	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
146	3	Contributi per investimenti	1'673'184	1'545'867	1'702'550	1'794'650	1'863'950	1'926'850
2	**1**	**PASSIVI**	**43'580'387**	**43'222'743**	**45'242'170**	**44'966'480**	**47'247'080**	**50'301'824**
20	***2***	***Capitale di terzi***	***38'294'252***	***38'265'589***	***40'861'589***	***41'457'589***	***44'553'589***	***48'649'589***
200	3	Impegni correnti	1'261'219	1'250'000	1'250'000	1'250'000	1'250'000	1'250'000
201	3	Impegni a breve termine	361'675	0	0	0	0	0
204	3	Ratei e risconti passivi (RRP)	1'228'642	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000
205	3	Accantonamenti a breve termine	0	0	0	0	0	0
206	3	Impegni a lungo termine	31'000'000	32'000'000	34'500'000	35'000'000	38'000'000	42'000'000
208	3	Accantonamenti a lungo termine	521'132	0	0	0	0	0
209	3	Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi	3'921'584	4'015'589	4'111'589	4'207'589	4'303'589	4'399'589
29	***2***	***Capitale proprio***	***5'286'135***	***4'957'154***	***4'380'581***	***3'508'891***	***2'693'491***	***1'652'235***
291	3	Fondi	-157'924	-191'096	-270'363	-152'363	-18'963	70'537
292	3	Riserve budgets globali	0	0	0	0	0	0
296	3	Riserve da rivalutazione dei beni patrimoniali	0	0	0	0	0	0
299	3	Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	5'444'059	5'148'250	4'650'944	3'661'254	2'712'454	1'581'698

COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2027-2030

ALLEGATO 11

	CONTO INVESTIMENTI	Consuntivo 2025	Preventivo 2026	Preventivo 2027	2028	2029	2030
	USCITE PER INVESTIMENTI	**5'204'181**	**2'317'125**	**3'791'000**	**4'647'000**	**3'561'000**	**4'872'000**
50	Investimenti materiali dei BA	4'854'790	2'317'125	3'103'000	4'360'000	3'292'000	4'660'000
52	Investimenti immateriali	81'688	0	404'000	59'000	57'000	0
54	Prestiti	0	0	0	0	0	0
55	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
56	Contributi per investimenti	267'702	0	284'000	228'000	212'000	212'000
57	Riversamento contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0
58	Investimenti straordinari	0	0	0	0	0	0
	ENTRATE PER INVESTIMENTI	**1'661'420**	**871'113**	**527'000**	**3'635'000**	**175'000**	**480'000**
60 E 63	Investimenti materiali dei BA	1'644'621	871'113	315'000	3'635'000	175'000	480'000
62	Investimenti immateriali	0	0	212'000	0	0	0
64	Prestiti	16'799	0	0	0	0	0
65	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
66	Contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0
67	Contributi per investimenti da riversare	0	0	0	0	0	0
68	Entrate straordinarie per investimenti	0	0	0	0	0	0
	INVESTIMENTI NETTI	**3'542'760**	**1'446'012**	**3'264'000**	**1'012'000**	**3'386'000**	**4'392'000**

COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2027-2030

ALLEGATO 12

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2025	Preventivo 2026	Preventivo 2027	2028	2029	2030
INFLAZIONE			0.25%	0.25%	0.25%	0.25%
RINCARO STIPENDI DIPENDENTI			0.25%	0.25%	0.25%	0.25%
AUMENTI REALI - SCATTI DIPENDENTI			1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
RINCARO STIPENDI DOCENTI			0.25%	0.25%	0.25%	0.25%
AUMENTI REALI - SCATTI DOCENTI			1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
IMPOSTE PERSONE FISICHE EVOLUZIONE	0.50%	0.50%	0.50%	1.00%	1.00%	1.00%
IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI	-0.10%	-0.40%	-0.20%	-0.20%	-0.30%	-0.40%
IMPOSTE PERSONE FISICHE	0.40%	0.10%	0.30%	0.80%	0.70%	0.60%
IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI COMPLE	-2.40%	-2.80%	-3.00%	-3.20%	-3.50%	-3.90%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE EVOLUZIONE	2.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE SGRAVI	-27.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE	-25.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
INTERESSE PASSIVO			1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
ONERI ASSICURATIVI			9.50%	9.50%	9.50%	9.50%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)			0.15%	0.15%	0.15%	0.15%
CONTRIBUTO ANZIANI			7.00%	7.00%	7.00%	7.00%
SACD			2.90%	2.90%	2.90%	2.90%
SERVIZI APPOGGIO			1.90%	1.90%	1.90%	1.90%

COMUNE DI CASLANO
PIANO FINANZIARIO 2027-2030

ALLEGATO 13

INDICATORI FINANZIARI

	Consuntivo 2025	Preventivo 2026	Preventivo 2027	2028	2029	2030
Capitale dei terzi	38'294'252	38'265'589	40'861'589	41'457'589	44'553'589	48'649'589
./. Beni patrimoniali	-8'705'100	-8'133'844	-8'224'382	-8'454'882	-8'824'682	-9'066'182
Debito pubblico netto I	29'589'152	30'131'745	32'637'207	33'002'707	35'728'907	39'583'407
Ricavi fiscali	12'517'857	11'688'500	11'649'000	11'552'200	11'618'500	11'676'700
Tasso di indebitamento netto	**236.4%**	**257.8%**	**280.2%**	**285.7%**	**307.5%**	**339.0%**
Autofinanziamento	1'811'469	994'419	854'538	742'500	755'800	633'500
Investimenti netti	3'542'760	1'446'012	3'264'000	1'012'000	3'386'000	4'392'000
Grado di autofinanziamento	**51.1%**	**68.8%**	**26.2%**	**73.4%**	**22.3%**	**14.4%**
Spese per interessi	519'910	571'360	570'160	581'800	494'200	556'500
./. Ricavi per interessi	-109'059	-48'000	-50'000	-50'000	-50'000	-50'000
Interessi netti	410'851	523'360	520'160	531'800	444'200	506'500
Ricavi correnti	20'104'007	19'079'517	19'164'021	19'231'800	19'283'100	19'357'200
Quota delle spese per interessi	**2.0%**	**2.7%**	**2.7%**	**2.8%**	**2.3%**	**2.6%**
Debito pubblico netto I	29'589'152	30'131'745	32'637'207	33'002'707	35'728'907	39'583'407
Popolazione residente permanente	4'393	4'393	4'393	4'393	4'393	4'393
Debito pubblico netto I pro capite	**6'736**	**6'859**	**7'429**	**7'513**	**8'133**	**9'011**
Investimenti lordi	5'204'181	2'317'125	3'791'000	4'647'000	3'561'000	4'872'000
Uscite correnti	18'149'307	17'905'515	18'097'355	18'368'500	18'437'300	18'633'700
Uscite totali consolidate	23'353'488	20'222'640	21'888'355	23'015'500	21'998'300	23'505'700
Quota degli investimenti	**22.3%**	**11.5%**	**17.3%**	**20.2%**	**16.2%**	**20.7%**
Capitale proprio	5'286'135	4'957'154	4'380'581	3'508'891	2'693'491	1'652'235
Totale del passivo	43'580'387	43'222'743	45'242'170	44'966'480	47'247'080	50'301'824
Quota di capitale proprio	**12.1%**	**11.5%**	**9.7%**	**7.8%**	**5.7%**	**3.3%**