



MESSAGGIO MUNICIPALE Nr. 825

Piano finanziario per il periodo 2025-2028

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

con il presente messaggio municipale vi sottoponiamo il piano finanziario del Comune di Pura per il periodo 2025-2028.

Premessa e basi legali

L'art. 152 cpv. 1 LOC prevede che i Comuni con una popolazione superiore ai 500 abitanti allestiscano un piano finanziario a supporto di una corretta gestione delle finanze.

Infatti, secondo l'art. 8 RGFCC (Regolamento sulla Gestione Finanziaria e Contabile dei Comuni), il piano finanziario deve dare indicazioni sull'evoluzione del conto economico, degli investimenti e del bilancio e, dopo la crescita in giudicato, deve essere trasmesso alla Sezione degli enti locali in ottemperanza dell'art. 38 RGFCC.

Il piano finanziario viene sottoposto dal Municipio solo per informazione e discussione; non deve essere votato dal Consiglio comunale e non ha valenza vincolante, né costituisce base legale per la concessione di crediti (art. 152 cpv. 2 LOC).

Considerazioni generali

Il piano finanziario è uno strumento che permette una valutazione indicativa, anche se ponderata e impostata sulla prudenza (tasso d'ammortamento, tassi bancari, ecc.), sull'arco di quattro anni, quindi oltre l'annualità dei preventivi e dei consuntivi. Si basa su informazioni conosciute ad oggi e sul piano degli investimenti previsti per il nostro Comune; ne consegue che ogni mutamento sia da parte di terzi (Autorità cantonale, Consorzi, ecc.) sia dell'economia privata presente sul territorio, potranno modificare l'evoluzione indicata nel piano finanziario 2025-2028. Per questo stesso motivo, quest'ultimo va aggiornato ogni qualvolta vi sono modifiche di rilievo, in ogni caso almeno una volta per legislatura (art. 152 cpv. 3 LOC).

Il Municipio ha affidato il mandato per la stesura del piano finanziario a Interfida Revisioni e Consulenze SA di Mendrisio, che vanta una lunga esperienza di collaborazione con i Comuni e una buona conoscenza della realtà locale.

Nello specifico, il piano finanziario è stato elaborato sulla base dei consuntivi degli ultimi tre anni (2021, 2022 e 2023), del preventivo 2024 e del preventivo 2025 approvato dall'Esecutivo e consegnato al Legislativo per approvazione, nonché del piano delle opere 2025-2028 redatto dal Municipio. Tutti gli investimenti del piano delle opere saranno oggetto di un messaggio municipale o sono già stati votati. La realizzazione delle opere dovrà comunque essere valutata caso per caso tenendo conto delle priorità d'intervento.

Si osserva che le proiezioni non tengono conto delle modifiche previste dalla Riforma Ticino 2020; tale progetto è stato sottoposto ai Comuni per consultazione nella seconda metà del 2023 ed il Consiglio di Stato non ha ancora stabilito una sua eventuale entrata in vigore.

Il documento è stato preliminarmente presentato alla Commissione della gestione per completezza d'informazione, e successivamente sottoposto al Consiglio comunale per discussione a norma dell'art. 152 cpv. 2 LOC.

Conclusioni

Per il commento tecnico ed altri dettagli rimandiamo a quanto indicato nell'allegato piano finanziario 2025-2028 e alla discussione in sede di Consiglio comunale.

Con la massima stima.

Il Sindaco
Remo Ferretti



PER IL MUNICIPIO:



La Segretaria
Sabina Darani



Pura, 13 novembre 2024

Ris. No. 555 / 11.11.2024

Allegato:

piano finanziario 2025-2028

Commissioni incaricate per l'esame del messaggio:

- Commissione della gestione



**COMUNE DI
PURA**

***PIANO FINANZIARIO
2025-2028***

NOVEMBRE 2024

INDICE

A.	PREMESSE E METODO D'INDAGINE	2
B.	SITUAZIONE ATTUALE	3
C.	EVOLUZIONE FUTURA	7
	1. <i>Parametri d'evoluzione 2025-2028</i>	7
	2. <i>Realizzazione del piano delle opere 2025-2028</i>	10
	3. <i>Evoluzione economica e patrimoniale</i>	11
D.	CONCLUSIONI	15



Lodevole Municipio
del Comune di Pura
6984 **Pura**

Mendrisio, 11 novembre 2024/AB

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI PURA
PER IL PERIODO 2025-2028***

Egregio Signor Sindaco
Egregi Signori Municipalì

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

Le proiezioni per il periodo 2025-2028 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2021, 2022 e 2023), del preventivo 2024, del preventivo 2025 licenziato dal Municipio ma non ancora approvato dal Legislativo, nonché del piano delle opere 2025-2028 redatto dal Municipio.

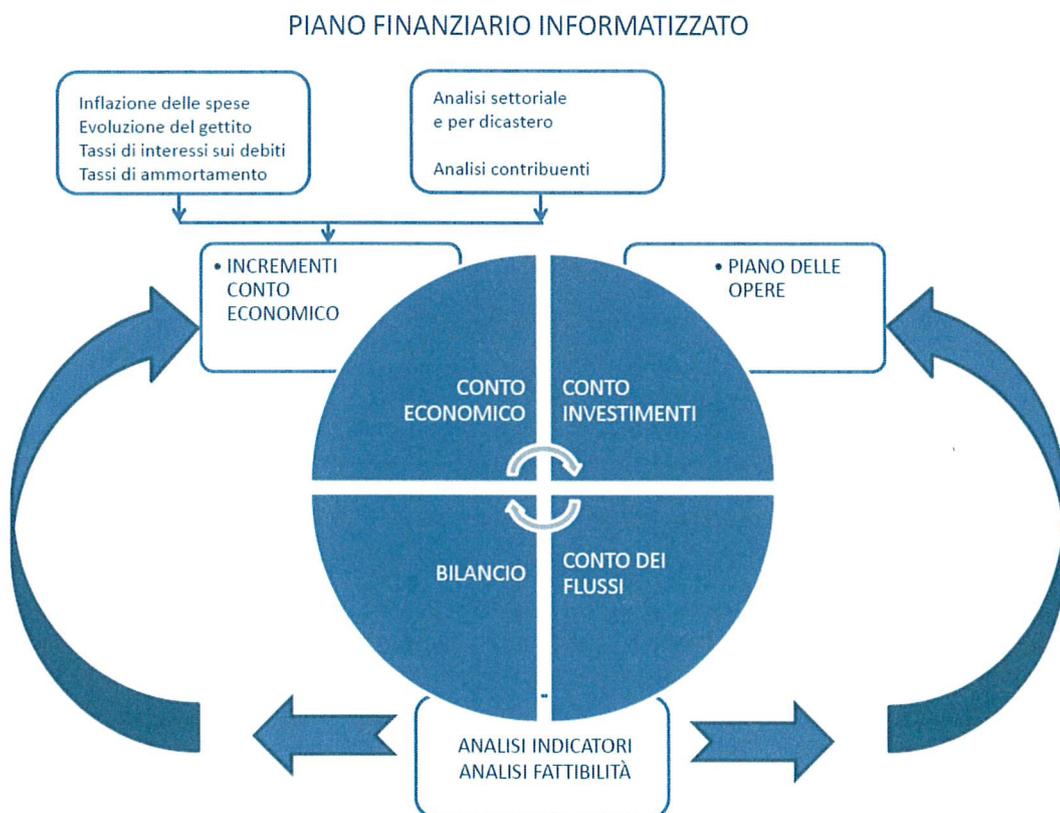
Con la presente relazione vi informiamo sui risultati principali del piano finanziario.

A. PREMESSE E METODO D'INDAGINE

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

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

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



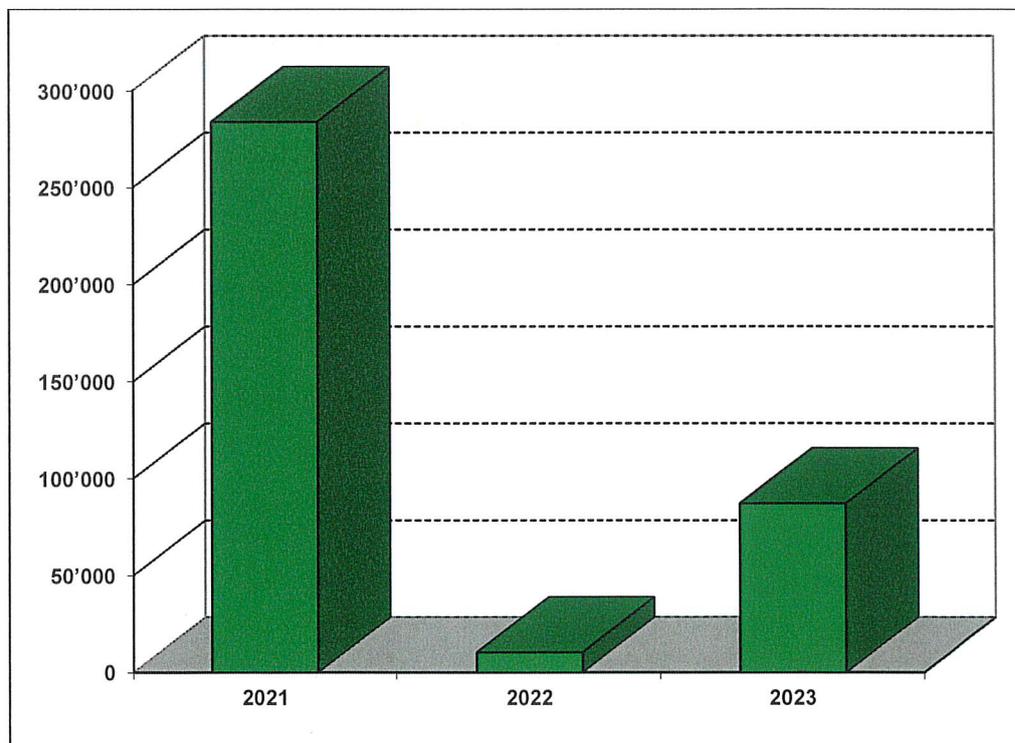
B. SITUAZIONE ATTUALE

I consuntivi degli ultimi tre anni (2021, 2022 e 2023) evidenziano una crescita dei ricavi passati da Fr. 6.2 mio nel 2021 a Fr. 6.6 mio nel 2023. Le spese hanno registrato un'evoluzione parallela passando da Fr. 5.9 mio del 2021 a Fr. 6.5 mio nel 2023.

Il conto economico degli ultimi tre anni evidenzia una situazione di avanzo con un utile importante nel 2021 e degli avanzi più contenuti nel 2022 e 2023:

	2021	2022	2023
Ricavi correnti	6'202'266	6'591'273	6'550'478
Spese correnti	-5'918'378	-6'580'924	-6'463'403
Risultato d'esercizio	283'888	10'349	87'075

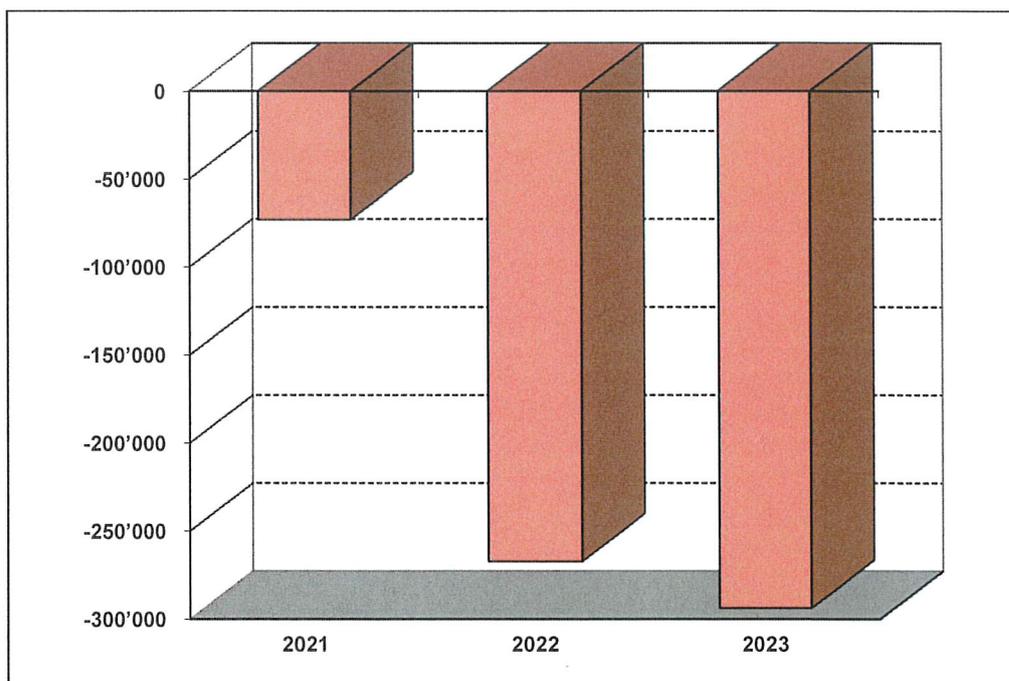
RISULTATO D'ESERCIZIO



Sottolineiamo che l'analisi di dettaglio dei conti 2021-2023 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 moderato nel primo anno con Fr. 73'000 per poi evidenziare delle perdite significative nei due anni seguenti:

	2021	2022	2023
Risultato d'esercizio	283'888	10'349	87'075
./. sopravvenienze imposta	-357'000	-277'557	-380'693
Risultato d'esercizio	-73'112	-267'208	-293'618

RISULTATO D'ESERCIZIO

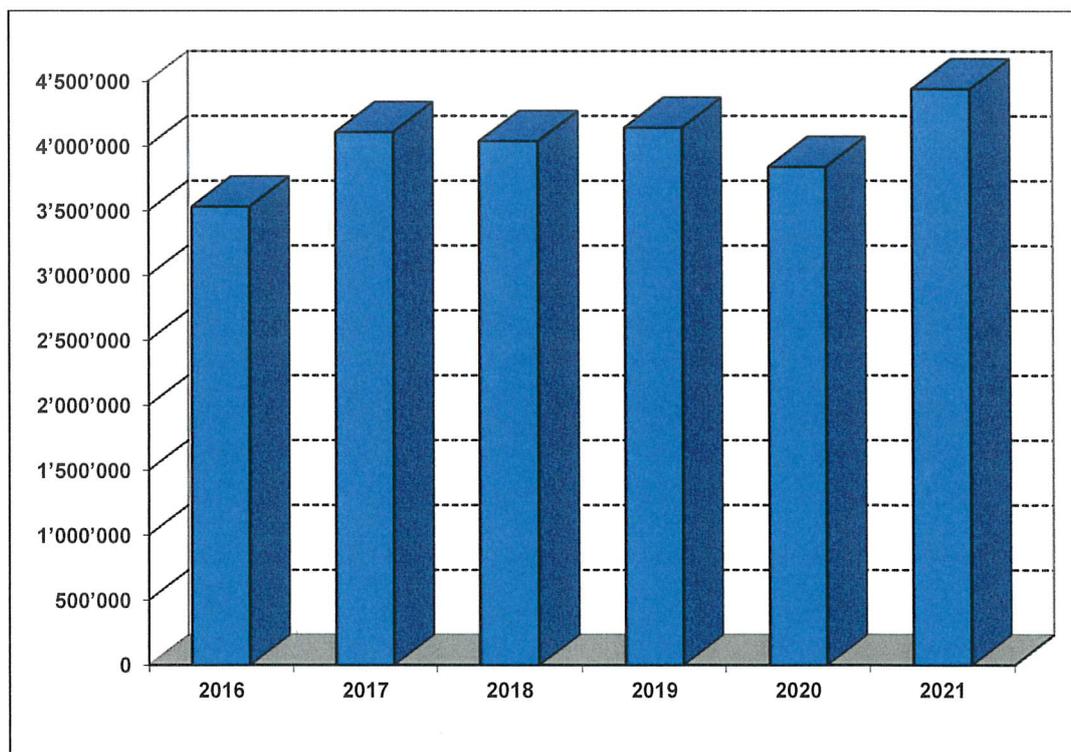


Il gettito di imposta del vostro Comune (accertamento cantonale) ha conosciuto un incremento importante tra il 2016 ed il 2017, con il passaggio da Fr. 3.5 mio a Fr. 4.1mio, per poi evidenziare una sostanziale stabilità e crescere fino a raggiungere Fr. 4.4 mio nel 2021 (ultimo gettito accertato).

Questi gli accertamenti degli anni 2016-2021:

	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Gettito persone fisiche	3'767'058	3'723'208	3'455'591	3'608'849	3'619'225	3'993'166
Gettito persone giuridiche	76'409	63'538	74'447	75'585	98'487	63'704
Imposte alla fonte	20'575	144'983	97'013	104'462	117'083	84'112
Imposta imm. cantonale	169	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	13'168	224'902	220'165	233'742	153'664	170'766
Correzione perdite	0	-35'273	-4'686	-4'601	0	0
Differenza ricalcolo gettito	-345'436	-14'668	195'135	123'160	-149'704	128'757
Totale gettito d'imposta	3'531'943	4'106'690	4'037'665	4'141'197	3'838'755	4'440'505

GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2016-2021

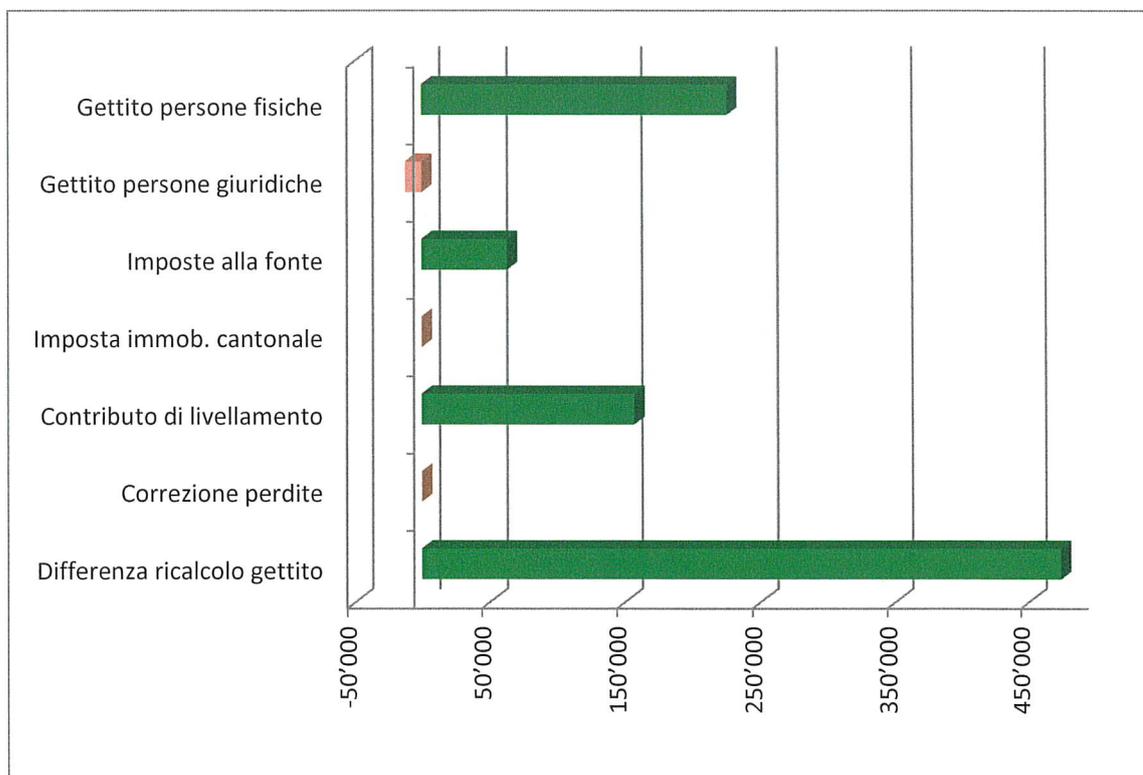


Le imposte derivanti dalle persone fisiche hanno registrato dapprima una diminuzione tra il 2017 ed il 2018 (da Fr. 3.7 mio a Fr. 3.5 mio) per poi crescere nuovamente ed avvicinarsi a Fr. 4 mio nel 2021. Le imposte delle persone giuridiche sono rimaste sostanzialmente stabili nei sei anni.

Facciamo osservare a tale proposito che la posizione “Differenze di ricalcolo”, introdotta negli scorsi anni dal Cantone, evidenzia una importante fluttuazione con impatto sul gettito accertato complessivo.

Nei sei anni 2016-2021 il gettito di imposta ha conosciuto una crescita complessiva di circa Fr. 0.9 mio suddivisa nel modo seguente:

	2016	2021	Differenza
Gettito persone fisiche	3'767'058	3'993'166	+226'108
Gettito persone giuridiche	76'409	63'704	-12'705
Imposte alla fonte	20'575	84'112	+63'537
Imposta imm. Cantonale	169	0	-169
Contributo di livellamento	13'168	170'766	+157'598
Correzione perdite	0	0	0
Differenza ricalcolo gettito	-345'436	128'757	+474'193
Totale gettito d'imposta	3'531'943	4'440'505	+908'562



C. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2025-2028

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 Pura.

Facciamo osservare che le proiezioni evidenziate nelle pagine seguenti non tengono conto delle modifiche previste dalla Riforma Ticino 2020, progetto sottoposto ai comuni per consultazione nella seconda metà del 2023 per il quale il Consiglio di Stato non ha ancora stabilito una sua eventuale entrata in vigore.

1.1 Spese correnti

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stata considerata un'inflazione dello 0.5% per il periodo 2026-2028.

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'1.5% a partire dal 2026.

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 2023 l'evoluzione effettiva può essere valutata sulla scorta delle tabelle della gestione Contribuzioni e delle informazioni specifiche ricevute dalla vostra Amministrazione, per il 2024 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 2023-2028:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Evoluzione % imposte persone fisiche	1.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%

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 entreranno in vigore in modo scalare tra il 2024 ed il 2030 e prospettano le seguenti diminuzioni percentuali:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Evoluzione % imposte persone fisiche	0.0%	-2.3%	-0.1%	-0.4%	-0.2%	-0.2%

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

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Evoluzione % imposte persone giuridiche	0.0%	1.0%	-25.0%	1.0%	1.0%	1.0%

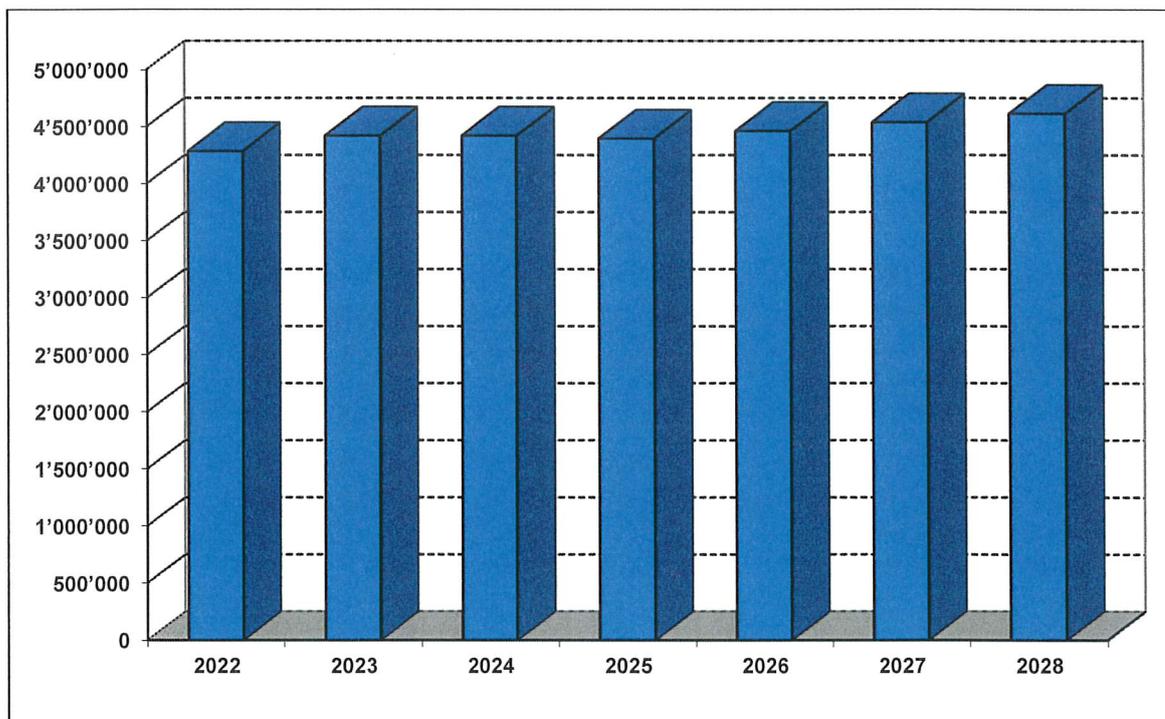
Le entrate nette per imposte alla fonte possono essere stimate attorno a Fr. 80'000 a partire dal 2025.

Sulla base dell'analisi dei conti consuntivi degli ultimi anni e della reale evoluzione del gettito non sono state ipotizzate ulteriori sopravvenienze di imposta per il periodo 2026-2028.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta:

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Persone fisiche	3'990'000	4'030'000	4'017'900	4'094'200	4'159'700	4'234'600	4'310'800
Persone giuridiche	75'000	75'000	75'800	56'900	57'500	58'100	58'700
Imposte alla fonte	49'850	138'705	158'000	80'000	80'000	80'000	80'000
Imposta imm. cant.	0	0	0	0	0	0	0
Contrib. livellam.	170'462	177'828	170'000	165'000	165'000	165'000	165'000
Totale gettito	4'285'312	4'421'533	4'421'700	4'396'100	4'462'200	4'537'700	4'614'500

GETTITO DI IMPOSTA 2022-2028



Il gettito di imposta registrerà una flessione nel 2025 a seguito della prevista diminuzione delle imposte delle persone giuridiche e delle imposte alla fonte per poi registrare un lento ma costante incremento fino ad avvicinarsi a Fr. 4.6 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.

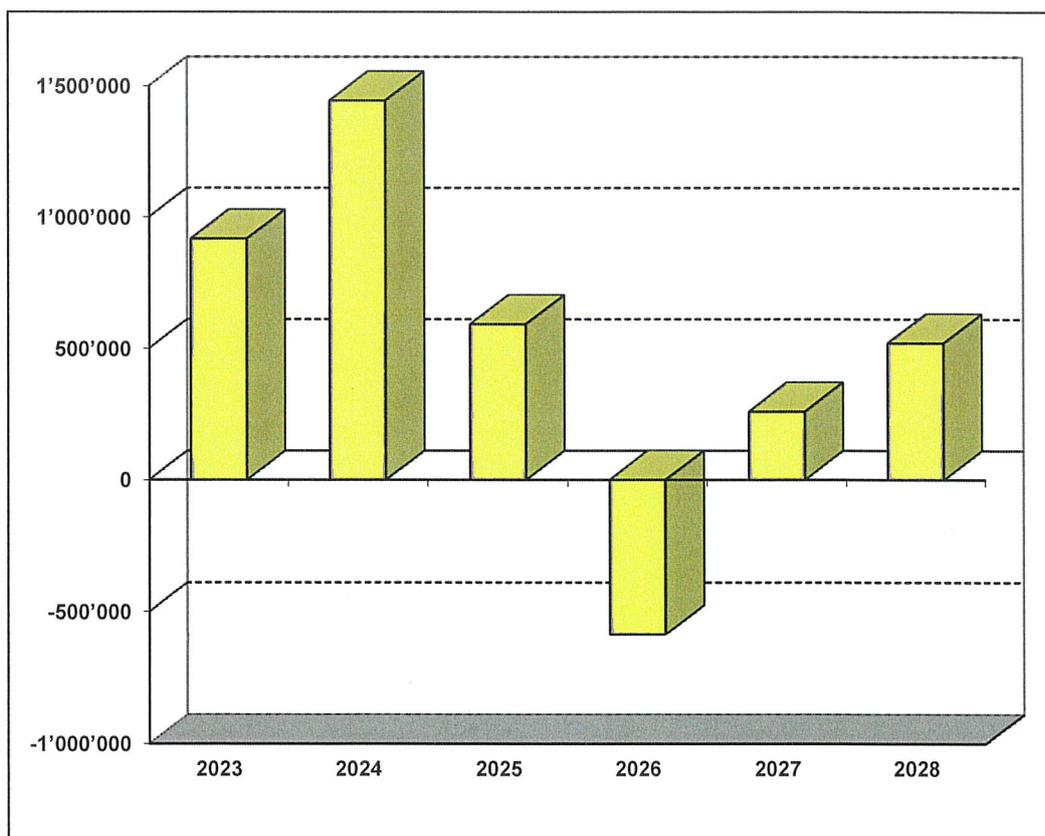
2. Realizzazione del piano delle opere 2025-2028

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2025-2028 investimenti netti complessivi di oltre Fr. 0.8 mio. Tenuto conto delle uscite previste per l'anno in corso (2024), risultano investimenti netti totali di Fr. 2.2 mio.

Questi gli investimenti netti annuali previsti:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Investimenti netti</i>	<i>916'834</i>	<i>1'443'660</i>	<i>591'500</i>	<i>-585'450</i>	<i>259'057</i>	<i>519'594</i>

INVESTIMENTI NETTI



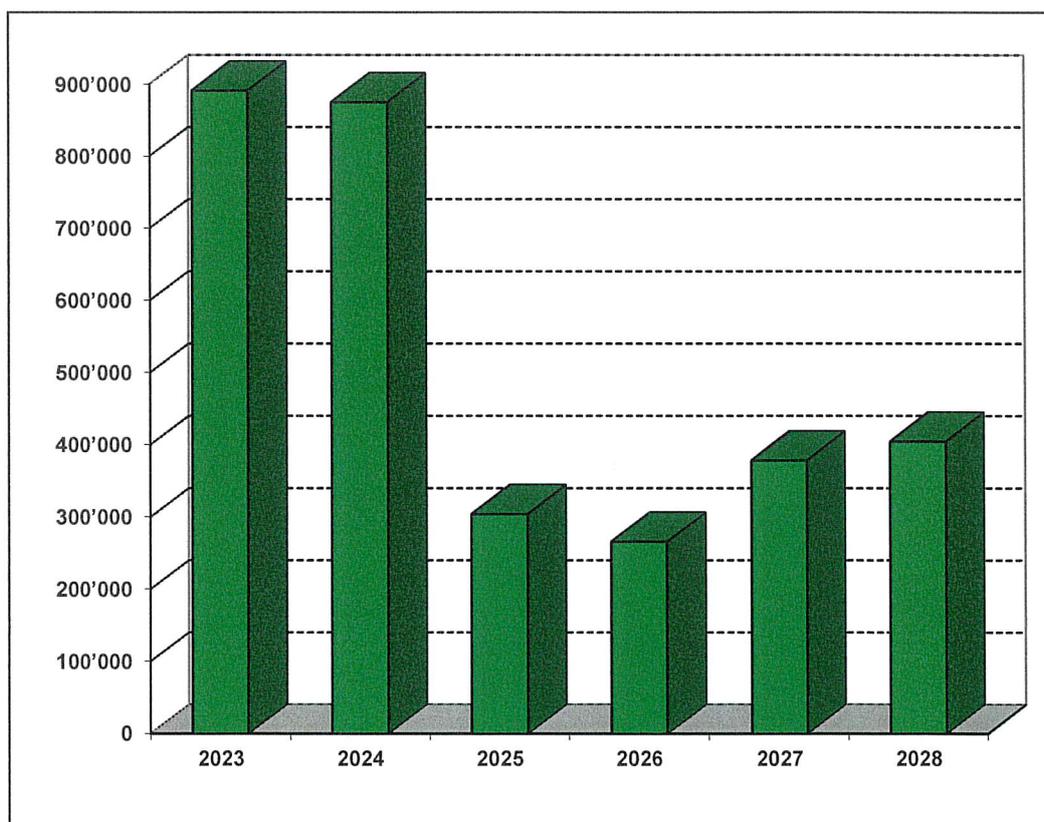
3. *Evoluzione economica e patrimoniale*

Sulla base delle proiezioni effettuate con il moltiplicatore attuale dell'87%, il conto economico del vostro comune sarà in grado di produrre un autofinanziamento di Fr. 1.4 mio nei quattro anni in esame, sufficiente a coprire la totalità fabbisogno di finanziamento risultante dal piano delle opere presentato alla pagina precedente.

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

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Autofinanziamento</i>	891'097	875'020	304'700	266'400	378'700	404'900

AUTOFINANZIAMENTO

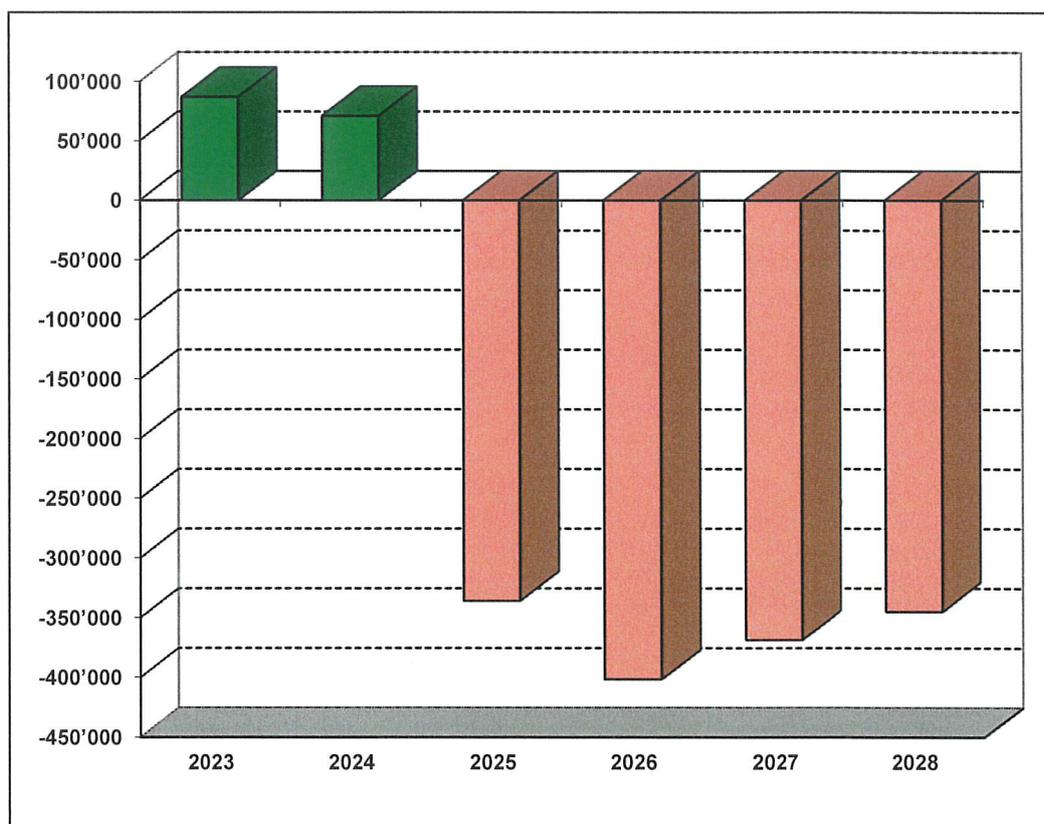


La realizzazione di investimenti netti contenuti ed il loro completo autofinanziamento permetteranno di contenere la crescita dei costi per interessi ed ammortamenti. I primi registreranno un incremento legato alla scadenza di prestiti a tassi favorevoli accesi nel corso degli anni precedenti mentre gli ammortamenti rimarranno sostanzialmente stabili.

Il conto economico evidenzierà quindi una situazione di disavanzo stabile, poco lontano da quanto già indicato nel preventivo 2025:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Risultato d'esercizio</i>	<i>87'075</i>	<i>71'054</i>	<i>-335'804</i>	<i>-401'400</i>	<i>-368'500</i>	<i>-344'900</i>

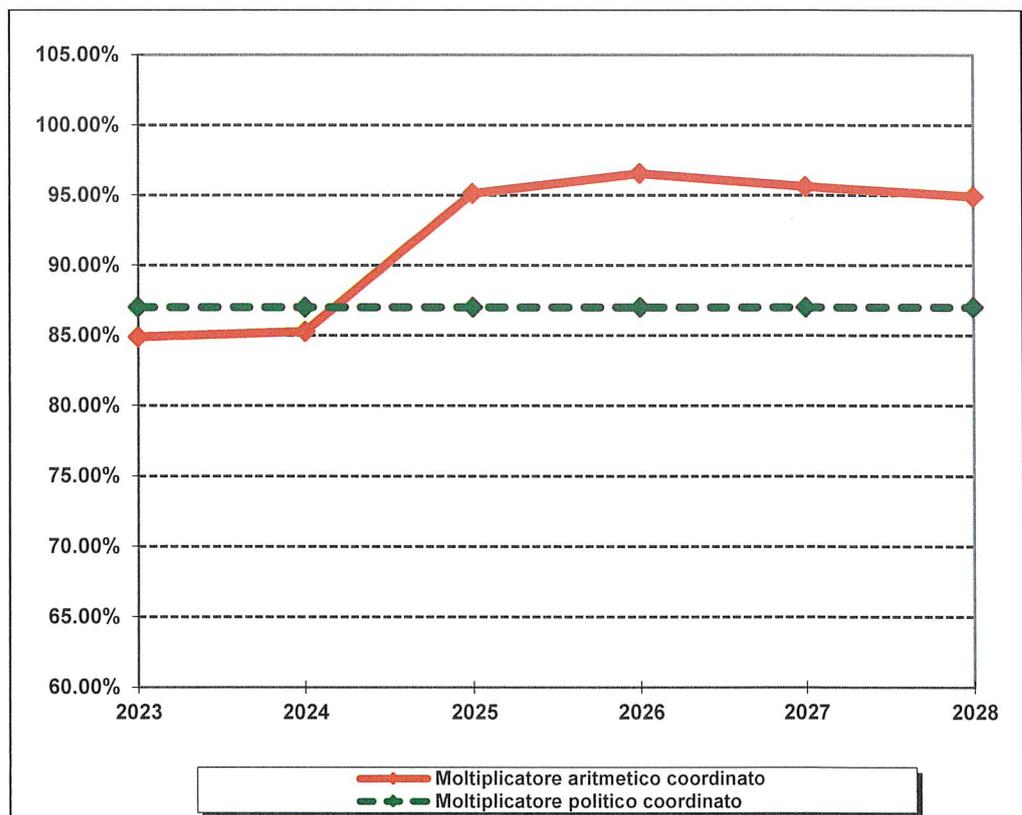
RISULTATO D'ESERCIZIO



Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, oscillerà vicino al 95% a partire dal 2025.

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Moltiplicatore aritmetico coordinato	84.9%	85.3%	95.1%	96.5%	95.6%	94.9%
Moltiplicatore politico persone fisiche	87.0%	87.0%	87.0%	87.0%	87.0%	87.0%
Moltiplicatore politico persone giuridiche	87.0%	87.0%	87.0%	87.0%	87.0%	87.0%

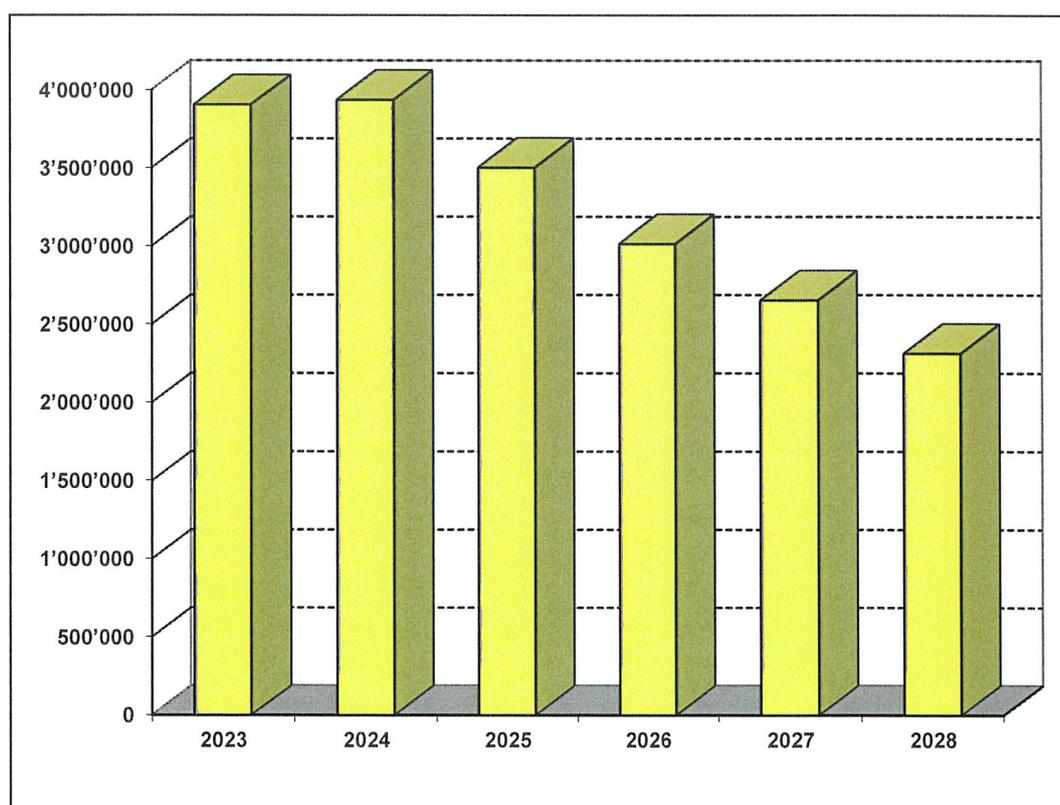
MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Le eccedenze di bilancio accumulate fino a fine 2023 saranno sufficienti a coprire le perdite d'esercizio per tutto il periodo indicato registrando una importante flessione (- Fr. 1.4 mio) e fissandosi a Fr. 2.3 mio a fine 2028.

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Fondi del capitale proprio	191'480	150'942	52'466	-33'634	-25'134	-20'134
Eccedenze di bilancio	3'714'259	3'785'313	3'449'509	3'048'109	2'679'609	2'334'709
Capitale proprio	3'905'739	3'936'255	3'501'975	3'014'475	2'654'475	2'314'575

CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



D. CONCLUSIONI

Il periodo di pianificazione sarà influenzato da un incremento generale delle spese già a partire dal 2025.

Il piano delle opere stilato dal Municipio prevede nel periodo 2025-2028 investimenti netti di Fr. 0.8 mio che permetteranno di mantenere sostanzialmente invariati gli ammortamenti amministrativi su tutto il periodo del piano finanziario. L'evoluzione dei ricavi non potrà però controbilanciare il previsto aumento delle spese già inserite nel preventivo 2025 ed il conto economico evidenzierà pertanto una situazione di disavanzo costante fino al 2028.

Le eccedenze di bilancio accumulate dal vostro Comune potranno coprire interamente le perdite previste fissandosi a Fr. 2.3 mio a fine 2028 con una diminuzione complessiva di quasi Fr. 1.4 mio.

Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, oscillerà attorno alla linea dei 95 punti percentuali negli anni 2025-2028.

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 PURA

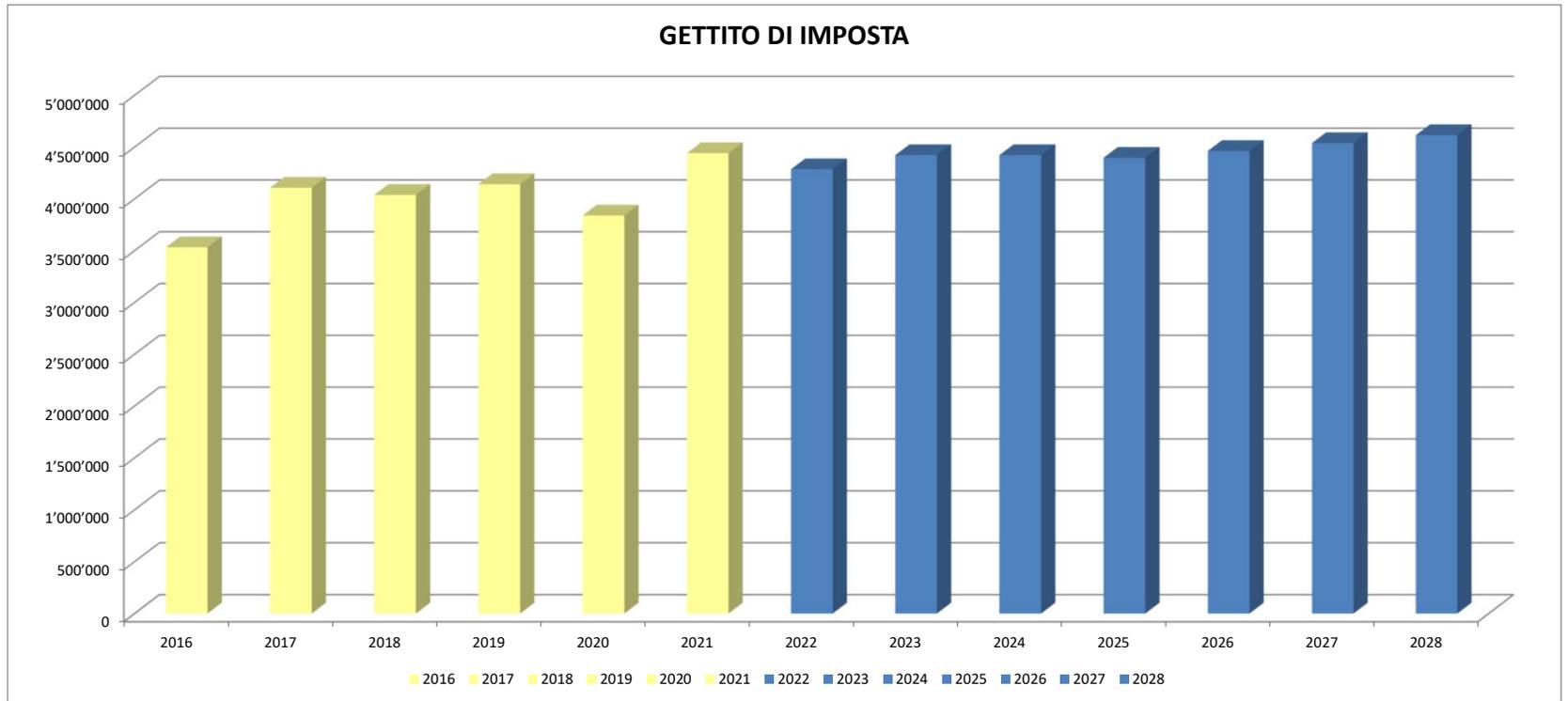
***PIANO FINANZIARIO
2025-2028***

ALLEGATI

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

NOVEMBRE 2024

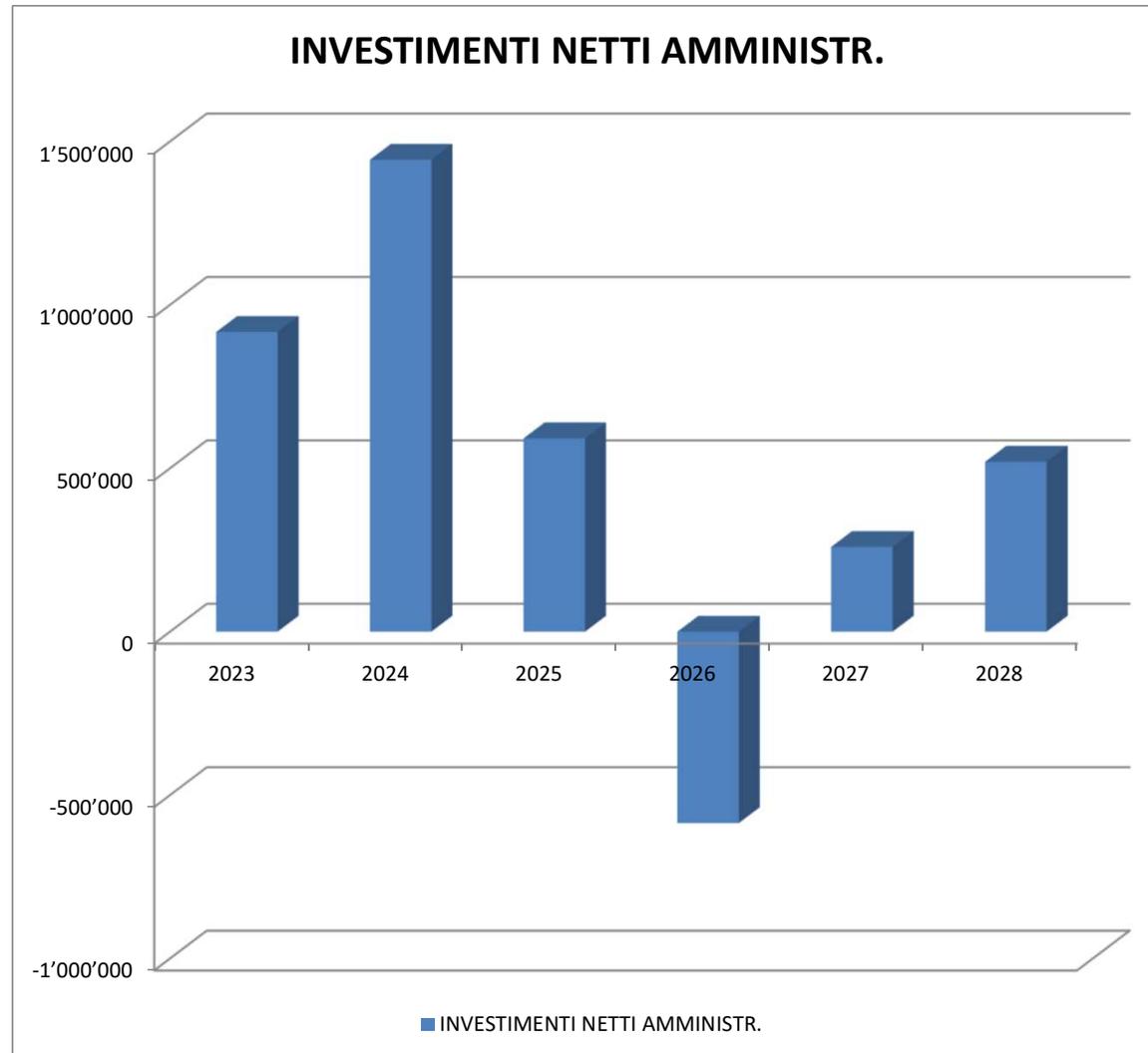
	Accertamento 2016	Accertamento 2017	Accertamento 2018	Accertamento 2019	Accertamento 2020	Accertamento 2021	Valutazione 2022	Valutazione 2023	Valutazione 2024	Valutazione 2025	Valutazione 2026	Valutazione 2027	Valutazione 2028
Imposta sul reddito e sostanza delle PF	3'767'058	3'723'208	3'455'591	3'608'849	3'619'225	3'993'166	3'990'000	4'030'000	4'017'900	4'094'200	4'159'700	4'234'600	4'310'800
Imposte sull'utile e sul capitale PG	76'409	63'538	74'447	75'585	98'487	63'704	75'000	75'000	75'800	56'900	57'500	58'100	58'700
Imposte alla fonte PF	20'575	144'983	97'013	104'462	117'083	84'112	49'850	138'705	158'000	80'000	80'000	80'000	80'000
Imposta immobiliare cantonale	169	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	13'168	224'902	220'165	233'742	153'664	170'766	170'462	177'828	170'000	165'000	165'000	165'000	165'000
Perdite	0	-35'273	-4'686	-4'601	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo	-345'436	-14'668	195'135	123'160	-149'704	128'757	0	0	0	0	0	0	0
GETTITO DI IMPOSTA	3'531'943	4'106'690	4'037'665	4'141'197	3'838'755	4'440'505	4'285'312	4'421'533	4'421'700	4'396'100	4'462'200	4'537'700	4'614'500



COMUNE DI PURA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 2

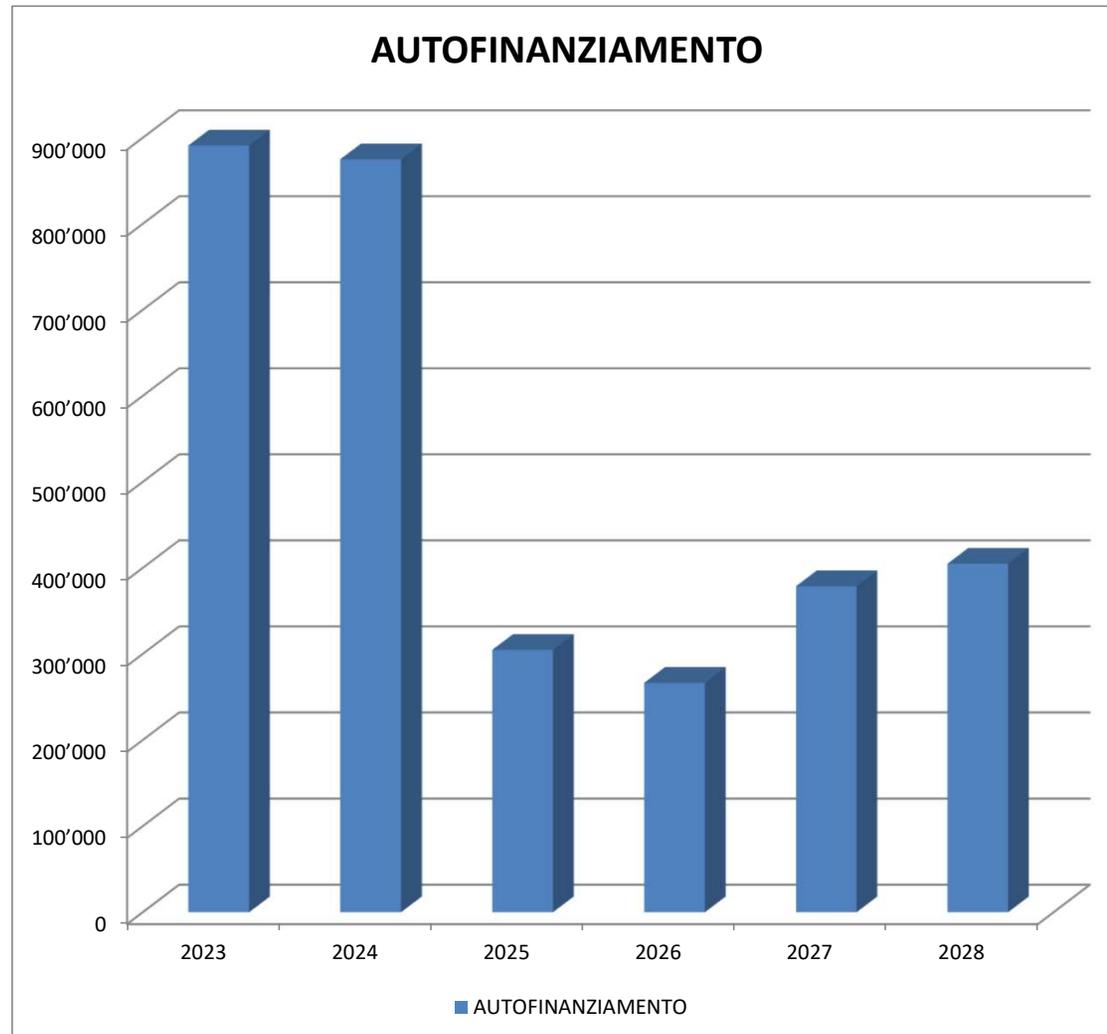
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.	916'834	1'443'660	591'500	-585'450	259'057	519'594



COMUNE DI PURA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

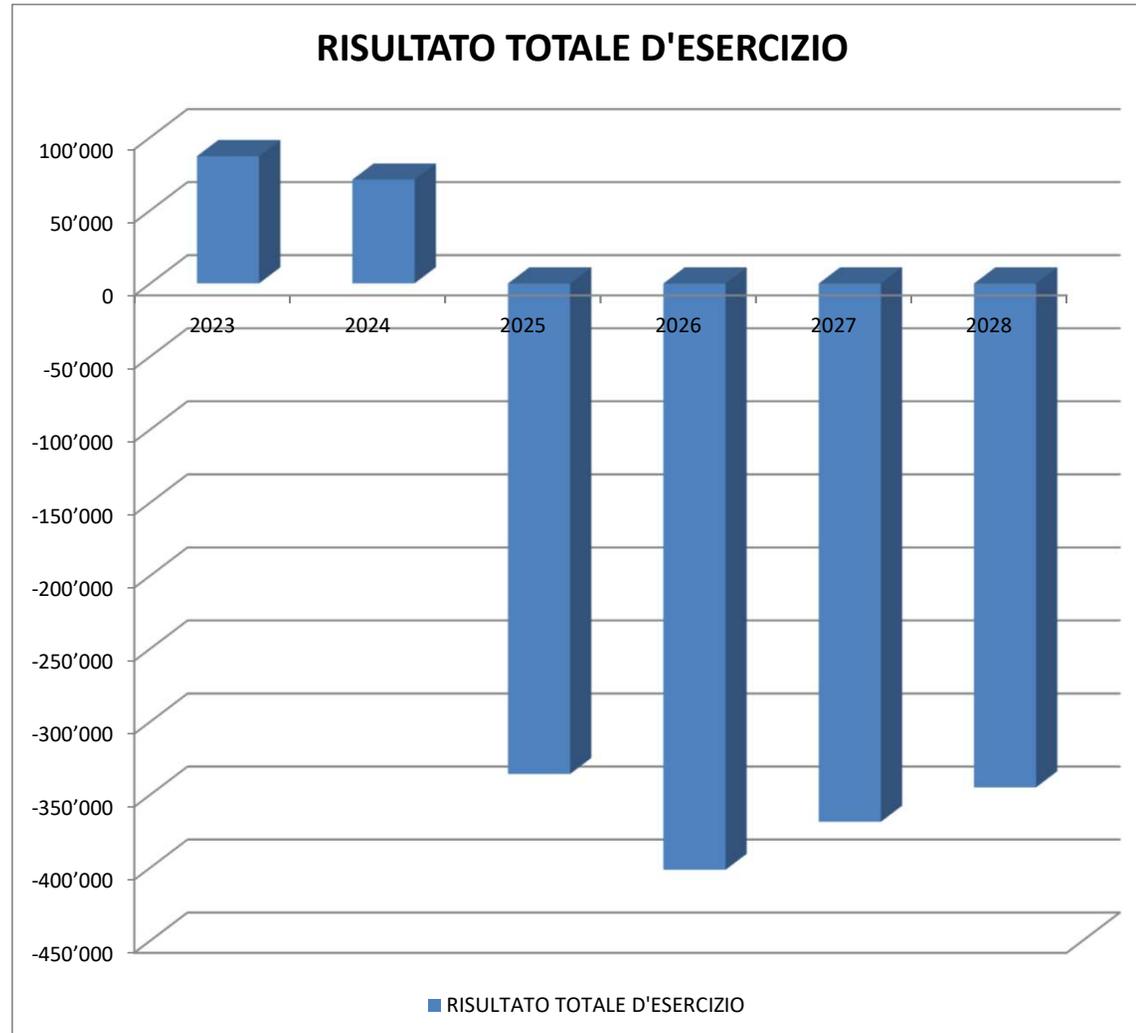
ALLEGATO 3

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
AUTOFINANZIAMENTO	891'097	875'020	304'700	266'400	378'700	404'900



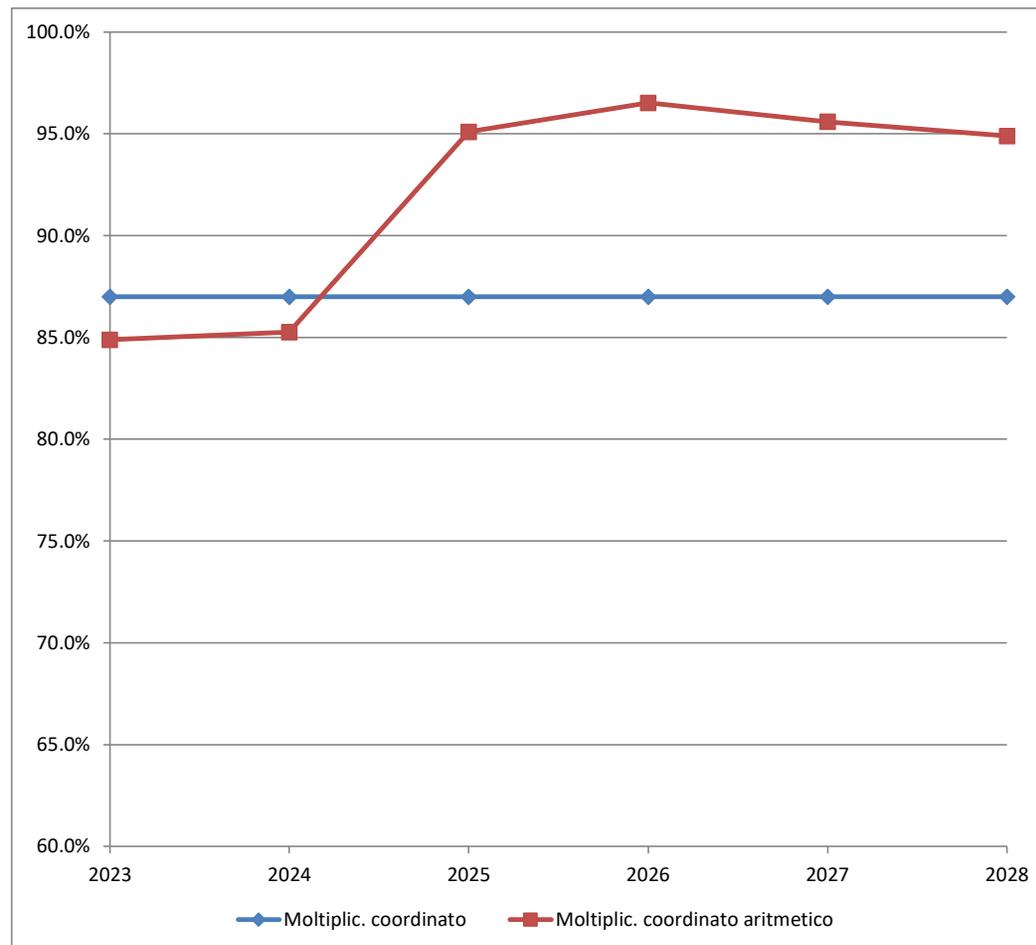
COMUNE DI PURA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	87'075	71'054	-335'804	-401'400	-368'500	-344'900



COMUNE DI PURA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

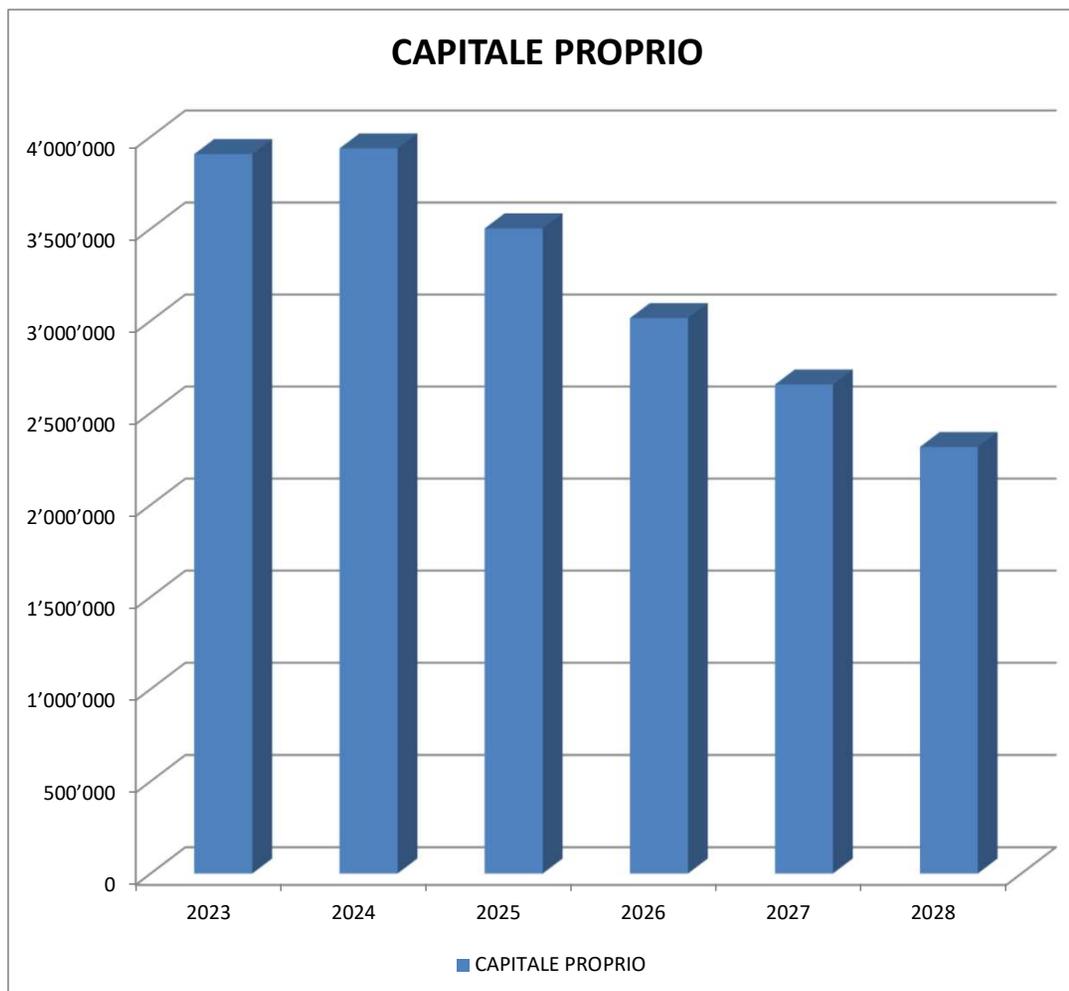
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Multiplic. politico persone fisiche	87.0%	87.0%	87.0%	87.0%	87.0%	87.0%
Multiplic. politico persone giuridiche	87.0%	87.0%	87.0%	87.0%	87.0%	87.0%
Multiplic. coordinato	87.0%	87.0%	87.0%	87.0%	87.0%	87.0%
Multiplic. coordinato aritmetico	84.9%	85.3%	95.1%	96.5%	95.6%	94.9%



COMUNE DI PURA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 6

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Fondi del capitale proprio	191'480	150'942	52'466	-33'634	-25'134	-20'134
Eccedenze di bilancio	3'714'259	3'785'313	3'449'509	3'048'109	2'679'609	2'334'709
CAPITALE PROPRIO	3'905'739	3'936'255	3'501'975	3'014'475	2'654'475	2'314'575



COMUNE DI PURA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 7

CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Ricavi propri (40+41+42+43+45+46)	6'134'608	6'197'951	5'910'076	6'023'700	6'094'200	6'170'400
Ricavi da riversamento (47)	0	0	0	0	0	0
RICAVI OPERATIVI	6'134'608	6'197'951	5'910'076	6'023'700	6'094'200	6'170'400
Spese proprie (30+31+33+35+36)	6'062'333	6'121'397	6'153'180	6'256'400	6'319'100	6'370'800
Spese di riversamento (37)	0	0	0	0	0	0
SPESE OPERATIVE	6'062'333	6'121'397	6'153'180	6'256'400	6'319'100	6'370'800
RISULTATO OPERATIVO	72'275	76'554	-243'104	-232'700	-224'900	-200'400
Spese finanziarie (34)	-35'222	-66'500	-164'200	-240'200	-215'100	-216'000
Ricavi finanziari (44)	50'022	61'000	71'500	71'500	71'500	71'500
RISULTATO FINANZIARIO	14'800	-5'500	-92'700	-168'700	-143'600	-144'500
RISULTATO ORDINARIO	87'075	71'054	-335'804	-401'400	-368'500	-344'900
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	87'075	71'054	-335'804	-401'400	-368'500	-344'900

CONTO INVESTIMENTI	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
+ USCITE PER INVESTIMENTI	1'294'291	1'504'969	1'922'000	777'000	1'443'657	519'594
- ENTRATE PER INVESTIMENTI	-377'457	-61'309	-1'330'500	-1'362'450	-1'184'600	0
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	916'834	1'443'660	591'500	-585'450	259'057	519'594

CONTO DI FINANZIAMENTO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
+ ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	916'834	1'443'660	591'500	-585'450	259'057	519'594
- AUTOFINANZIAMENTO	-891'097	-875'020	-304'700	-266'400	-378'700	-404'900
RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)	25'737	568'640	286'800	-851'850	-119'643	114'694

AUTOFINANZIAMENTO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
+ RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE	87'075	71'054	-335'804	-401'400	-368'500	-344'900
+ 33 AMMORTAMENTI	732'070	762'945	685'691	700'500	685'300	691'400
+ 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	97'329	81'113	81'000	88'700	90'400	88'100
- 45 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	-75'638	-90'351	-155'076	-150'400	-57'500	-58'700
+ 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	50'261	50'260	28'889	29'000	29'000	29'000
+ 389 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
- 4892 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
AUTOFINANZIAMENTO	891'097	875'020	304'700	266'400	378'700	404'900

COMUNE DI PURA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 8

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
3 SPESE	6'463'403	6'583'335	6'721'457	6'915'400	6'945'600	6'998'900
30 Spese per il personale	1'911'756	1'871'780	1'704'330	1'737'100	1'770'600	1'804'800
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	1'058'618	1'083'100	1'209'170	1'215'200	1'221'200	1'227'200
33 Ammortamenti beni amministrativi	732'070	762'945	685'691	700'500	685'300	691'400
34 Spese finanziarie	35'222	66'500	164'200	240'200	215'100	216'000
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	97'329	81'113	81'000	88'700	90'400	88'100
36 Spese di trasferimento	2'262'561	2'322'460	2'472'989	2'514'900	2'551'600	2'559'300
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	365'847	395'438	404'076	418'800	411'400	412'100
4 RICAVI	6'550'478	6'654'389	6'385'653	6'514'000	6'577'100	6'654'000
40 Ricavi fiscali	4'270'678	4'412'000	4'047'000	4'127'900	4'193'600	4'260'500
41 Regalie e concessioni	64'030	64'000	64'000	64'000	64'000	64'000
42 Tasse e retribuzioni	1'081'287	1'012'900	1'042'900	1'078'200	1'173'700	1'179'600
43 Ricavi diversi	18'235	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
44 Ricavi finanziari	50'022	61'000	71'500	71'500	71'500	71'500
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	75'638	90'351	155'076	150'400	57'500	58'700
46 Ricavi da trasferimento	624'740	617'700	600'100	602'200	604'400	606'600
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	365'847	395'438	404'076	418'800	411'400	412'100
RISULTATO D'ESERCIZIO	87'075	71'054	-335'804	-401'400	-368'500	-344'900

COMUNE DI PURA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 9

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
30 Spese per il personale	1'911'756	1'871'780	1'704'330	1'737'100	1'770'600	1'804'800
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	1'058'618	1'083'100	1'209'170	1'215'200	1'221'200	1'227'200
33 Ammortamenti beni amministrativi	732'070	762'945	685'691	700'500	685'300	691'400
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	97'329	81'113	81'000	88'700	90'400	88'100
36 Spese di trasferimento	2'262'561	2'322'460	2'472'989	2'514'900	2'551'600	2'559'300
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	365'847	395'438	404'076	418'800	411'400	412'100
3 SPESE	6'428'181	6'516'835	6'557'257	6'675'200	6'730'500	6'782'900
40 Ricavi fiscali	4'270'678	4'412'000	4'047'000	4'127'900	4'193'600	4'260'500
41 Regalie e concessioni	64'030	64'000	64'000	64'000	64'000	64'000
42 Tasse e retribuzioni	1'081'287	1'012'900	1'042'900	1'078'200	1'173'700	1'179'600
43 Ricavi diversi	18'235	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	75'638	90'351	155'076	150'400	57'500	58'700
46 Ricavi da trasferimento	624'740	617'700	600'100	602'200	604'400	606'600
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	365'847	395'438	404'076	418'800	411'400	412'100
4 RICAVI	6'500'456	6'593'389	6'314'153	6'442'500	6'505'600	6'582'500
RISULTATO OPERATIVO	72'275	76'554	-243'104	-232'700	-224'900	-200'400
34 Spese finanziarie	-35'222	-66'500	-164'200	-240'200	-215'100	-216'000
44 Ricavi finanziari	50'022	61'000	71'500	71'500	71'500	71'500
<i>RISULTATO FINANZIARIO</i>	<i>14'800</i>	<i>-5'500</i>	<i>-92'700</i>	<i>-168'700</i>	<i>-143'600</i>	<i>-144'500</i>
RISULTATO ORDINARIO	87'075	71'054	-335'804	-401'400	-368'500	-344'900
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
<i>RISULTATO STRAORDINARIO</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	87'075	71'054	-335'804	-401'400	-368'500	-344'900

COMUNE DI PURA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 10

BILANCIO		Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
1 1	ATTIVI	19'310'608	19'355'727	19'133'846	17'658'746	17'311'146	16'983'646
10 2	Beni patrimoniali (BP)	4'769'297	4'183'960	4'085'160	3'925'010	4'032'652	3'905'958
100 3	Liquidità e piazzamenti a breve termine	1'028'752	540'913	542'113	481'963	687'652	560'958
101 3	Crediti	2'728'055	2'730'000	2'730'000	2'730'000	2'730'000	2'730'000
102 3	Investimenti finanziari a breve termine	0	0	0	0	0	0
104 3	Ratei e risconti attivi	614'442	615'000	615'000	615'000	615'000	615'000
106 3	Scorte merci	0	0	0	0	0	0
107 3	Investimenti finanziari (a lungo termine)	398'047	298'047	198'047	98'047	0	0
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)	14'541'311	15'171'767	15'048'687	13'733'737	13'278'494	13'077'688
140 3	Investimenti materiali dei BA	14'143'942	14'860'461	14'780'370	13'509'620	13'098'578	12'941'972
142 3	Investimenti immateriali	113'395	77'591	63'490	48'290	33'090	17'890
144 3	Prestiti	0	0	0	0	0	0
145 3	Partecipazioni, capitali sociali	1	1	1	1	1	1
146 3	Contributi per investimenti	283'974	233'714	204'825	175'825	146'825	117'825
2 1	PASSIVI	19'310'608	19'355'727	19'133'846	17'658'746	17'311'146	16'983'646
20 2	Capitale di terzi	15'404'869	15'419'472	15'631'872	14'644'272	14'656'672	14'669'072
200 3	Impegni correnti	552'098	550'000	550'000	550'000	550'000	550'000
201 3	Impegni a breve termine	0	0	0	0	0	0
204 3	Ratei e risconti passivi (RRP)	12'114	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
205 3	Accantonamenti a breve termine	66'485	66'000	66'000	66'000	66'000	66'000
206 3	Impegni a lungo termine	14'496'000	14'484'000	14'672'000	13'660'000	13'648'000	13'636'000
208 3	Accantonamenti a lungo termine	0	0	0	0	0	0
209 3	Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi	278'172	309'472	333'872	358'272	382'672	407'072
29 2	Capitale proprio	3'905'739	3'936'255	3'501'975	3'014'475	2'654'475	2'314'575
291 3	Fondi	191'480	150'942	52'466	-33'634	-25'134	-20'134
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	3'714'259	3'785'313	3'449'509	3'048'109	2'679'609	2'334'709

CONTO INVESTIMENTI		Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
USCITE PER INVESTIMENTI		1'294'291	1'504'969	1'922'000	777'000	1'443'657	519'594
50	Investimenti materiali dei BA	1'223'206	1'502'599	1'921'000	777'000	1'443'657	519'594
52	Investimenti immateriali	53'569	2'369	1'000	0	0	0
54	Prestiti	0	0	0	0	0	0
55	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
56	Contributi per investimenti	17'517	0	0	0	0	0
57	Riversamento contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0
58	Investimenti straordinari	0	0	0	0	0	0
ENTRATE PER INVESTIMENTI		377'457	61'309	1'330'500	1'362'450	1'184'600	0
60 E 63	Investimenti materiali dei BA	377'457	61'309	1'330'500	1'362'450	1'184'600	0
62	Investimenti immateriali	0	0	0	0	0	0
64	Prestiti	0	0	0	0	0	0
65	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
66	Contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0
67	Contributi per investimenti da riversare	0	0	0	0	0	0
68	Entrate straordinarie per investimenti	0	0	0	0	0	0
INVESTIMENTI NETTI		916'834	1'443'660	591'500	-585'450	259'057	519'594

COMUNE DI PURA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 12

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
INFLAZIONE				0.50%	0.50%	0.50%
RINCARO STIPENDI DIPENDENTI				0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DIPENDENTI				1.50%	1.50%	1.50%
RINCARO STIPENDI DOCENTI				0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DOCENTI				1.50%	1.50%	1.50%
IMPOSTE PERSONE FISICHE EVOLUZIONE	1.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI	0.00%	-2.30%	-0.10%	-0.40%	-0.20%	-0.20%
IMPOSTE PERSONE FISICHE	1.00%	-0.30%	1.90%	1.60%	1.80%	1.80%
IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI COMPLESSIVI		-2.30%	-2.40%	-2.80%	-3.00%	-3.20%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE EVOLUZIONE	0.00%	1.00%	2.60%	1.00%	1.00%	1.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE SGRAVI	0.00%	0.00%	-27.60%	0.00%	0.00%	0.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE	0.00%	1.00%	-25.00%	1.00%	1.00%	1.00%
INTERESSE PASSIVO	1.00%	2.00%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
ONERI ASSICURATIVI				9.00%	9.00%	9.00%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)				0.15%	0.15%	0.15%
CONTRIBUTO ANZIANI				7.00%	7.00%	7.00%
SACD				3.10%	3.10%	3.10%
SERVIZI APPOGGIO				2.10%	2.10%	2.10%

COMUNE DI PURA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 13

INDICATORI FINANZIARI

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	2025	2026	2027	2028
Capitale dei terzi	15'404'869	15'419'472	15'631'872	14'644'272	14'656'672	14'669'072
./. Beni patrimoniali	-4'769'297	-4'183'960	-4'085'160	-3'925'010	-4'032'652	-3'905'958
Debito pubblico netto I	10'635'572	11'235'512	11'546'712	10'719'262	10'624'019	10'763'113
Ricavi fiscali	4'270'678	4'412'000	4'047'000	4'127'900	4'193'600	4'260'500
Tasso di indebitamento netto	249.0%	254.7%	285.3%	259.7%	253.3%	252.6%
Autofinanziamento	891'097	875'020	304'700	266'400	378'700	404'900
Investimenti netti	916'834	1'443'660	591'500	-585'450	259'057	519'594
Grado di autofinanziamento	97.2%	60.6%	51.5%	N/A	146.2%	77.9%
Spese per interessi	34'857	63'500	160'500	236'500	211'400	212'300
./. Ricavi per interessi	-28'402	-34'000	-41'000	-41'000	-41'000	-41'000
Interessi netti	6'455	29'500	119'500	195'500	170'400	171'300
Ricavi correnti	6'184'630	6'258'951	5'981'576	6'095'200	6'165'700	6'241'900
Quota delle spese per interessi	0.1%	0.5%	2.0%	3.2%	2.8%	2.7%
Debito pubblico netto I	10'635'572	11'235'512	11'546'712	10'719'262	10'624'019	10'763'113
Popolazione residente permanente	1'358	1'358	1'358	1'358	1'358	1'358
Debito pubblico netto I pro capite	7'832	8'274	8'503	7'893	7'823	7'926
Investimenti lordi	1'294'291	1'504'969	1'922'000	777'000	1'443'657	519'594
Uscite correnti	5'217'895	5'293'580	5'521'800	5'678'400	5'729'500	5'778'300
Uscite totali consolidate	6'512'186	6'798'549	7'443'800	6'455'400	7'173'157	6'297'894
Quota degli investimenti	19.9%	22.1%	25.8%	12.0%	20.1%	8.3%
Capitale proprio	3'905'739	3'936'255	3'501'975	3'014'475	2'654'475	2'314'575
Totale del passivo	19'310'608	19'355'727	19'133'846	17'658'746	17'311'146	16'983'646
Quota di capitale proprio	20.2%	20.3%	18.3%	17.1%	15.3%	13.6%