

COMUNE DI CADEMPINO



PIANO FINANZIARIO

2023 - 2026

Al
Consiglio comunale
del comune di Cadempino
6814 Cadempino

MESSAGGIO MUNICIPALE N° 7/2023
ACCOMPAGNANTE IL PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE 2023 - 2026
(Risoluzione municipale n° 154 del 2 maggio 2023)

Egregio signor Presidente,
gentili signore ed egregi signori Consiglieri,

con il presente messaggio municipale sottoponiamo alla vostra cortese attenzione, per informazione e discussione, il piano finanziario del Comune 2023-2026.

Conformemente all'art. 152 LOC il piano finanziario viene sottoposto al Legislativo unicamente per informazione e discussione.

Premessa

Con l'elaborazione di questo piano finanziario si è inteso preventivare i risultati d'esercizio del comune di Cadempino per il periodo 2023-2026, tenendo presenti gli attuali e i futuri impegni dell'ente pubblico che concerne la gestione corrente, considerando gli interessi e gli ammortamenti sulla sostanza ammortizzabile, inclusi quelli riferiti agli investimenti ipotizzati per il periodo di pianificazione, per i quali il Municipio intende presentare al Consiglio comunale i relativi messaggi.

In tal senso il piano finanziario riflette in modo compiuto a livello contabile le scelte di sviluppo comunale che il Municipio intende operare, permettendo a quest'ultimo di seguire l'evoluzione reale, verificarne le singole componenti, per eventualmente procedere negli anni a venire a degli interventi correttivi nella gestione delle finanze nel caso in cui l'evoluzione si discostasse significativamente da quanto prospettato.

L'impostazione generale del piano è quella di una valutazione indicativa, anche se ponderata ed improntata tendenzialmente al contenimento delle spese a livello di gestione corrente. Alcune voci, tuttavia, potrebbero subire delle variazioni, soprattutto alla luce dei vari possibili scenari, che potrebbero verificarsi. Ci riferiamo in modo particolare a determinati costi riversati dal Cantone e dai vari consorzi sui quali purtroppo il Comune non ha facoltà di interferire. Inoltre, l'auspicata revisione della legge sulla perequazione che avrebbe dovuto entrare in vigore nel 2020, difficilmente riuscirà a vedere la "luce" nei prossimi anni.

Per questo motivo, fino l'anno 2025, l'onere perequativo per il nostro comune sarà importante. Dal 2026 dovremmo avere una sensibile diminuzione e una stabilizzazione dell'onere della perequazione versato al Cantone (retroattività di 5 anni).

Conto di gestione corrente

Va anticipato che a eventuali nuovi oneri non previsti o non prevedibili al momento dell'elaborazione, la gestione ordinaria 2023-2026 contiene delle voci di difficile valutazione, che potrebbero influire sui risultati d'esercizio, come:

- ✓ la previsione del gettito fiscale delle persone giuridiche, anche in considerazione dell'entrata in vigore della riforma fiscale cantonale dal 2025;
- ✓ l'arrivo o la partenza di contribuenti importanti;
- ✓ le sopravvenienze sulle tassazioni non ancora emesse o non definite;
- ✓ altre sopravvenienze sulle imposte alla fonte, sulle tasse utili immobiliari e sulle tasse di successione, ecc..

Ammortamenti

Categorie	tasso % sul valore	Equivalente ad una
	Iniziale (min-max)	durata di utilizzo (anni)
Terreni non edificati	0 – 2	50 - ...
Opere del genio civile	2 - 5	20 - 50
Costruzioni edili	2 – 2.5	33 - 40
Boschi	2.5	40
Mobiliario, macchine, veicoli attrezzature, scorte	10 – 20	5 - 10
Contributi per investimenti	secondo la durata di utilizzo dell'investimento finanziato	
Altre spese d'investimento	secondo la durata di utilizzo	

In base alla nuova contabilità MCA2 i tassi di ammortamento non possono essere scelti liberamente ma devono rispettare quanto previsto dall'art. 17 RGFCC. I tassi di ammortamento sono decisi dal Municipio al momento dell'investimento nella tabella dei cespiti, e rimangono invariati per tutto il periodo di utilizzo del bene.

Solo il BA vengono ammortizzati, mentre i BP vengono rivalutati periodicamente. Non sono ammessi ammortamenti supplementari.

Le entrate derivanti dalle imposte sono certamente quelle che meritano le maggiori attenzioni, sia a livello d'analisi sia a livello previsionale. Riportiamo qui di seguito la tabella che indica il gettito base cantonale.

IMPOSTE AL 100%	Accertam. 2019	Consuntivo 2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Imposte PF.	3'516'300	3'916'700	3'230'800	3'193'200	3'193'200	3'393'200	3'461'100	3'530'200
Imposte PG.	8'769'475	4'233'300	5'076'900	5'371'200	5'816'600	4'916'600	4'033'300	4'133'00
Imposte fonte	1'206'503	1'106'503	1'713'100	1'079'326	1'200'300	1'200'300	1'224'300	1'248'800
Diff. ricalcolo gett.	489'595	0	0	0	0	0	0	0
Contr. livellamento	-7'167'480	-6'414'813	-4'738'364	-4'710'111	-3'784'100	-2'774'100	-1'924'100	-1'043'100
GETTITO BASE CANTONALE	6'814'393	2'841'690	5'282'436	4'933'615	6'426'000	6'736'000	6'794'600	7'869'900

Di conseguenza, applicando il moltiplicatore comunale del 65% a partire dal 2022, considerato per tutto il periodo di pianificazione, risultano le seguenti imposte a favore del Comune:

IMPOSTE COMUNALI	2022 Consuntivo	2023 Preventivo	2024	2025	2026
Persone fisiche.	2'075'600	2'075'600	2'205'600	2'249'700	2'294'700
Sopravvenienze PF	334'118				
Persone giuridiche	3'491'300	3'780'800	3'195'800	2'621'600	2'686'600
Sopravvenienze PG	2'469'207				
Imposte alla fonte	1'079'326	1'200'300	1'200'300	1'224'300	1'248'800
Imposta imm. comunale	252'848	252'800	252'800	252'800	252'800
Imposta personale	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000
Altre imposte	40'390	49'700	49'700	49'700	49'700
	9'792'789	7'409'200	6'967'700	6'461'600	6'596'100

Imposte persone fisiche: la valutazione del probabile sviluppo delle imposte cantonali base per le persone fisiche è stata calcolata in base agli ultimi dati del gettito accertato definitivamente, tenendo conto unicamente della crescita del numero degli abitanti pianificati.

Imposte persone giuridiche: si è tenuto conto dei dati fornitoci dai maggiori contribuenti e dell'entrata in vigore dal 01.01.2025 la riduzione dell'aliquota cantonale sull'utile e delle società di capitali e cooperative dall'8 % al 5.5% (riforma fiscale cantonale).

Imposte alla fonte: è una voce non facile da valutare poiché la sua consistenza dipende dall'andamento economico delle aziende che occupano dimoranti e frontalieri.

Imposta immobiliare PG: È stata abrogata la quota a favore dei comuni, ma in tutti in casi il mancato introito viene compensato con la reintroduzione della quota parte dell'imposta sugli utili immobiliari. Con queste

modifiche, pertanto, il piano finanziario non ha ripercussioni importanti.

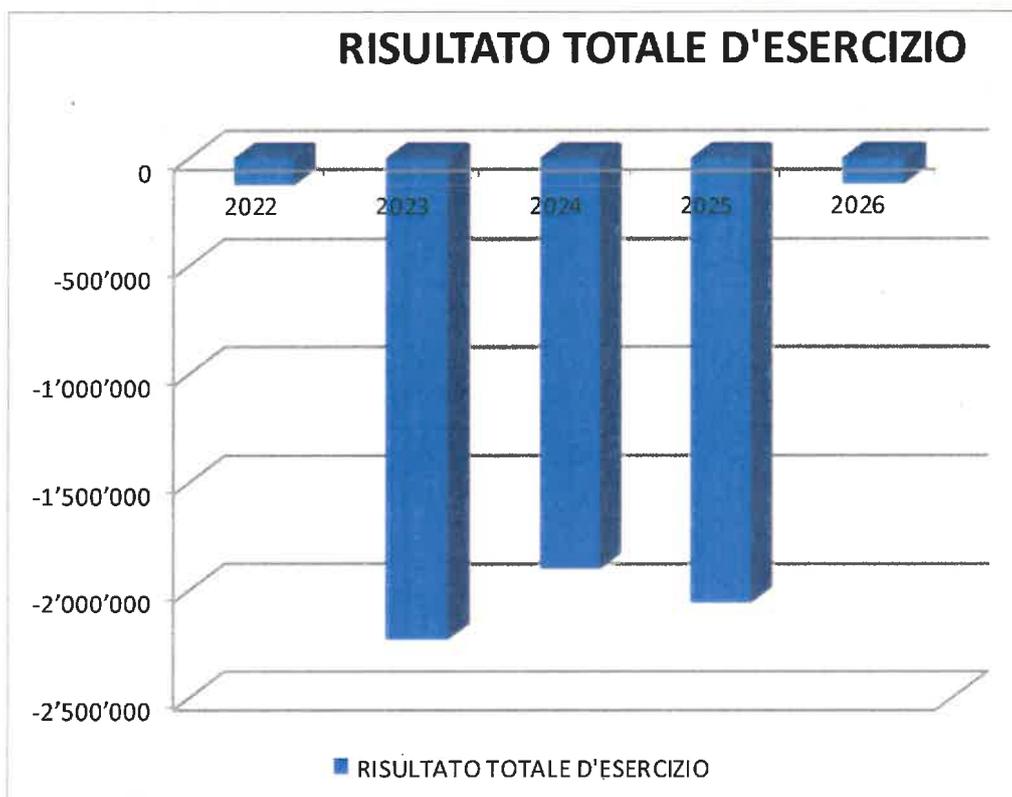
Contributo di livellamento: il contributo di livellamento è finanziato dai comuni aventi un gettito pro-capite delle risorse fiscali al di sopra della media cantonale accertata ogni anno dall'autorità cantonale competente. Per determinare il contributo al fondo di livellamento viene attualmente presa in considerazione la media delle risorse fiscali degli ultimi 5 anni, il moltiplicatore del comune dell'anno precedente, il moltiplicatore comunale medio del Cantone Ticino e la media della popolazione finanziaria del comune degli ultimi 5 anni. Esso sarà in calo fino al 2025, per poi stabilizzarsi attorno al milione di franchi dal 2026.

Imposta immobiliare: con la revisione le stime immobiliari ammontano a circa Fr. 250 milioni.

Imposta personale: si sono mantenute costanti le tasse personali sulla base dello sviluppo dei contribuenti.

Gestione corrente riepilogativa:

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo	Preventivo	2024	2025	2026
	2022	2023			
3 SPESE	12'437'600	11'912'253	10'838'800	10'491'900	9'697'800
30 Spese per il personale	1'329'225	1'368'230	1'392'900	1'418'000	1'443'600
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	2'166'472	2'300'080	2'309'300	2'318'500	2'327'800
33 Ammortamenti beni amministrativi	407'358	484'500	486'800	458'100	437'900
34 Spese finanziarie	74'884	26'000	91'400	90'300	191'200
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	97'630	90'000	90'000	90'000	90'000
36 Spese di trasferimento	8'109'264	7'442'823	6'220'100	5'867'900	4'957'400
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	252'767	200'620	248'300	249'100	249'900
4 RICAVI	12'312'757	9'686'485	8'941'500	8'436'600	9'578'300
40 Ricavi fiscali	9'806'336	7'422'700	6'967'700	6'461'600	6'596'100
41 Regalie e concessioni	34'813	33'655	33'800	33'900	34'000
42 Tasse e retribuzioni	835'498	826'200	829'400	832'600	835'800
43 Ricavi diversi	25'130	11'500	11'500	11'500	11'500
44 Ricavi finanziari	513'199	506'900	486'900	480'900	1'480'900
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	278'593	214'500	151'700	154'000	156'300
46 Ricavi da trasferimento	566'420	470'400	212'200	213'000	213'800
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	252'767	200'630	248'300	249'100	249'900
RISULTATO D'ESERCIZIO	-124'843	-2'225'768	-1'897'300	-2'055'300	-119'500



Gestione corrente dettagliata:

0	CONTO ECONOMICO	Consuntivo				
		2022	2023	2024	2025	2026
3	SPESE					
30 2	Spese per il personale	1'329'225	1'368'230	1'392'900	1'418'000	1'443'600
300 3	Autorità e commissioni	58'175	63'000	63'000	63'000	63'000
301	Stipendi per il personale amministrativo e d'esercizio	824'941	854'500	870'700	887'200	904'100
302 3	Stipendi dei docenti	211'999	202'000	205'800	209'700	213'700
303 3	Personale temporaneo	0	0	0	0	0
304 3	Assegni e indennità	0	0	0	0	0
305 3	Contributi del datore di lavoro	232'712	244'730	249'400	254'100	258'800
306 3	Prestazioni di previdenza del datore di lavoro	0	0	0	0	0
309 3	Altre spese per il personale	1'399	4'000	4'000	4'000	4'000
31 2	Spese per beni e servizi e altre spese d'esercizio	2'166'472	2'300'080	2'309'300	2'318'500	2'327'800
310 3	Spese per materiale e merci	75'309	91'630	92'000	92'400	92'800
311 3	Investimenti non attivabili	43'012	104'000	104'400	104'800	105'200
312 3	Approvvigionamento e smaltimento (BA)	160'199	177'150	177'900	178'600	179'300
313 3	Prestazioni per servizi e onorari	1'516'552	1'439'000	1'444'800	1'450'600	1'456'500
314 3	Manutenzioni immobili dei BA	108'586	214'500	215'400	216'300	217'200
315 3	Manutenzione beni mobili e immateriali	179'854	208'000	208'800	209'600	210'400
316 3	Pigioni, affitti, leasing, tasse di utilizzo	9'957	10'800	10'800	10'800	10'800
317 3	Rimborsi spese	569	2'000	2'000	2'000	2'000
318 3	Rettifica di valore e perdite su crediti	13'079	20'000	20'000	20'000	20'000
319 3	Spese d'esercizio diverse	59'355	33'000	33'000	33'000	33'000

33 2	Ammortamenti beni amministrativi	407'358	484'500	486'800	458'100	437'900
330 3	<i>Ammortamenti investimenti materiali</i>	407'358	484'500	486'800	458'100	437'900
332 3	<i>Ammortamenti investimenti immateriali</i>	0	0	0	0	0
34 2	Spese finanziarie	74'884	26'000	91'400	90'300	191'200
340 3	<i>Spese per interessi</i>	3'000	18'000	83'400	82'300	183'200
341 3	<i>Perdite di corso realizzate</i>	0	0	0	0	0
342 3	<i>Costi di raccolta e gestione del capitale</i>	0	0	0	0	0
343 3	<i>Spese per immobili dei BP</i>	0	0	0	0	0
344 3	<i>Rettifiche di valore su investimenti dei BP</i>	0	0	0	0	0
349 3	<i>Altre spese finanziarie</i>	71'884	8'000	8'000	8'000	8'000
35 2	Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	97'630	90'000	90'000	90'000	90'000
350 3	<i>Versamenti a finanziamenti speciali del capitale di terzi (CT)</i>	97'630	90'000	90'000	90'000	90'000
351 3	<i>Versamenti a fondi del capitale proprio (CP)</i>	0	0	0	0	0
36 2	Spese di trasferimento	8'109'264	7'442'823	6'220'100	5'867'900	4'957'400
360 3	<i>Quote di ricavo destinate a terzi</i>	27'965	9'400	9'400	9'400	9'400
361 3	<i>Rimborsi a enti pubblici</i>	1'579'926	1'717'271	1'724'100	1'731'000	1'738'000
362 3	<i>Perequazione finanziaria</i>	4'715'857	3'788'100	2'777'500	1'930'200	1'049'200
363 3	<i>Contributi ad enti pubblici e a terzi</i>	1'710'391	1'766'052	1'521'500	1'983'700	1'921'700
364 3	<i>Rettifiche di valore su prestiti dei BA</i>	0	0	0	0	0
365 3	<i>Rettifiche di valore su partecipazioni dei BA</i>	0	0	0	0	0
366 3	<i>Ammortamenti su contributi per investimenti</i>	75'124	162'000	187'900	213'900	239'800
369 3	<i>Diverse spese di trasferimento</i>	0	0	0	0	0
37 2	Riversamento contributi	0	0	0	0	0
370 3	<i>Riversamento contributi</i>	0	0	0	0	0
38 2	Spese straordinarie	0	0	0	0	0
380 3	<i>Spese straordinarie per il personale</i>	0	0	0	0	0
381 3	<i>Spese straordinarie per beni e servizi e d'esercizio</i>	0	0	0	0	0
384 3	<i>Spese finanziarie straordinarie</i>	0	0	0	0	0
386 3	<i>Spese di trasferimento straordinarie</i>	0	0	0	0	0
389 3	<i>Versamenti al capitale proprio</i>	0	0	0	0	0
39 2	Addebiti interni	252'767	200'620	248'300	249'100	249'900
390 3	<i>Acquisti di materiali e merci</i>	0	0	0	0	0
391 3	<i>Prestazioni per servizi</i>	231'086	200'620	201'400	202'200	203'000
392 3	<i>Affitti, pigioni, noleggi e costi di utilizzazione</i>	0	0	0	0	0
393 3	<i>Costi d'esercizio e amministrativi</i>	0	0	0	0	0
394 3	<i>Interessi calcolatori e spese finanziarie</i>	0	0	0	0	0
395 3	<i>Ammortamenti pianificati e non pianificati</i>	21'681	0	46'900	46'900	46'900
398 3	<i>Riparti</i>	0	0	0	0	0
399 3	<i>Altri addebiti interni</i>	0	0	0	0	0

4 1	RICAVI	2022	2023	2024	2025	2026
40 2	Ricavi fiscali	9'806'336	7'422'700	6'967'700	6'461'100	6'596'100
400 3	Imposte dirette delle persone fisiche (PF)	2'409'718	2'075'600	2'205'600	2'249'700	2'294'700
401 3	Imposte dirette delle persone giuridiche (PG)	6'160'507	3'780'800	3'195'800	2'621'600	2'686'600
402 3	Altre imposte dirette	252'848	252'800	252'800	252'800	252'800
403 3	Imposte sul possesso e sulla spesa	13'547	13'500	13'500	13'500	13'500
41 2	Regalie e concessioni	34'813	33'655	33'800	33'900	34'000
410 3	Regalie	0	0	0	0	0
412 3	Concessioni	34'813	33'655	33'800	33'900	34'000
413 3	Partecipazione a ricavi da lotterie	0	0	0	0	0
42 2	Tasse e retribuzioni	835'498	826'200	829'400	832'600	835'800
420 3	Tasse d'esenzione	0	0	0	0	0
421 3	Tasse per servizi amministrativi	95'104	54'500	54'700	54'900	55'100
422 3	Tasse e rette di ospedali e ospizi	0	0	0	0	0
423 3	Tasse scolastiche e per corsi	3'000	0	0	0	0
424 3	Tasse d'uso e per prestazioni di servizio	597'785	703'700	706'500	709'300	712'100
425 3	Ricavi da vendite	32'893	30'000	30'100	30'200	30'300
426 3	Rimborsi	80'716	26'000	26'100	26'200	26'300
427 3	Multe	26'000	12'000	12'000	12'000	12'000
429 3	Diversi ricavi e tasse	0	0	0	0	0
43 2	Ricavi diversi	25'130	11'500	11'500	11'500	11'500
430 3	Ricavi d'esercizio diversi	25'130	11'500	11'500	11'500	11'500
431 3	Attivazione di prestazioni proprie	0	0	0	0	0
432 3	Variazioni consistenze	0	0	0	0	0
439 3	Altri ricavi	0	0	0	0	0
44 2	Ricavi finanziari	513'199	506'900	486'900	480'900	1'480'900
440 3	Interessi attivi	18'599	45'000	25'000	19'000	19'000
441 3	Utili realizzati su BP	0	0	0	0	0
442 3	Redditi da partecipazioni dei BP	0	0	0	0	0
443 3	Redditi immobiliari dei BP	0	0	0	0	0
444 3	Rettifiche di valore di investimenti in BP	0	0	0	0	0
445 3	Ricavi finanziari da prestiti e partecipazioni dei BA	0	0	0	0	0
446 3	Ricavi finanziari da imprese pubbliche (quando il capitale azionario in mani pubbliche è > al 50%)	0	0	0	0	0
447 3	Redditi immobiliari dei BA	494'600	461'900	461'900	461'900	461'900
448 3	Redditi da immobili in affitto dei BA	0	0	0	0	0
449 3	Altri ricavi finanziari	0	0	0	0	1'000'000
45 2	Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	278'593	214'500	151'700	154'000	156'300
450 3	Prelievi da FS del capitale di terzi	97'630	105'000	105'000	105'000	105'000
451 3	Prelievi da fondi del capitale proprio	180'963	109'500	46'700	49'000	51'300
46 2	Ricavi da trasferimento	566'420	470'400	212'200	213'000	213'800
460 3	Quote di ricavo	333'847	260'000	1'000	1'000	1'000
461 3	Rimborsi da enti pubblici	4'288	5'400	5'400	5'400	5'400
462 3	Perequazione finanziaria	0	0	0	0	0
463 3	Contributi da enti pubblici e da terzi	228'285	205'000	205'800	206'600	207'400
469 3	Altri ricavi da trasferimento	0	0	0	0	0

47 2 Contributi da riversare	0	0	0	0	0
470 3 Contributi da riversare	0	0	0	0	0
48 2 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0
481 3 Ricavi straordinari da regalie e concessioni	0	0	0	0	0
482 3 Remunerazioni straordinarie	0	0	0	0	0
483 3 Altri ricavi straordinari	0	0	0	0	0
484 3 Ricavi finanziari straordinari	0	0	0	0	0
485 3 Prelevamenti straordinari da fondi o FS	0	0	0	0	0
486 3 Ricavi straordinari da trasferimenti	0	0	0	0	0
489 3 Prelievi dal capitale proprio	0	0	0	0	0
49 2 Accrediti interni	252'767	200'630	248'300	249'100	249'900
490 3 Acquisti di materiali e merci	0	0	0	0	0
491 3 Servizi	252'767	200'630	201'400	202'200	203'000
492 3 Affitti, pigioni, noleggi e costi di utilizzazione	0	0	0	0	0
493 3 Costi d'esercizio e amministrativi	0	0	0	0	0
494 3 Interessi calcolatori e spese finanziarie	0	0	0	0	0
495 3 Ammortamenti pianificati e non pianificati	0	0	46'900	46'900	46'900
498 3 Riporti	0	0	0	0	0
499 3 Altri accreditati interni	0	0	0	0	0

Conto investimenti

Elenchiamo qui di seguito gli investimenti programmati dall'Esecutivo nel periodo 2023-2026.

Uscite per investimenti:

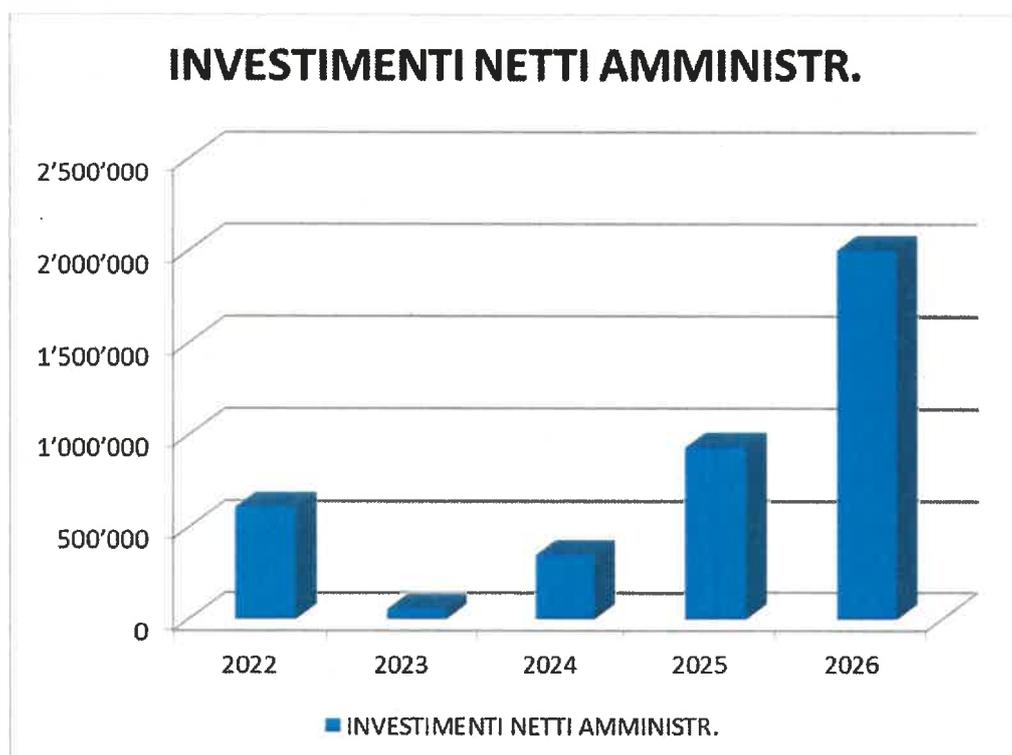
	Totale	2023	2024	2025	2026
Sist. nucleo di sopra	100'000				100'000
Sist. marciapiede Via Ponteggia	140'000	40'000	100'000		
Strade private: Via Cadempina	500'000				500'000
Risanamento stabile SI	600'000			100'000	500'000
Ristrutturazione palestra SE	7'00'000			100'000	600'000
Pista Palamondo	150'000	150'000			
Campo calcio A	150'000			150'000	
Cimitero	175'000	80'000	95'000		
Canalizzazioni tappa 6 PGS	500'000	500'000			
Canalizzazioni tappa 7 / 8 PGS	200'000				200'000
Sistemazione riale Gaggio	1'100'000	1'100'000			
Sistemazione riale Ponteggia	2'580'000		80'000	1'500'000	1'000'000
Sistemazione Roggia Mulini nord	250'000	250'000			
PTL-PAL 2	833'760	208'440	208'440	208'440	208'440
PTL-PAL 3	203'164	50'791	50'791	50'791	50'791
TOTALE	8'181'924	2'379'231	534'231	2'109'231	3'159'231

Entrate per investimenti:

	Totale	2023	2024	2025	2026
Contr. miglioria Nucleo di sotto	150'000	100'000	50'000		
Contr. migli. marc. Via Ponteggia	40'000			40'000	
Sussidio pista Palamondo	50'000	50'000			
Campo calcio A	0			0	
Sussidi riale Gaggio	1'000'000	1'000'000			
Sussidi riale Ponteggia	2'000'000			1'000'000	1'000'000
Sussidi riale Roggia Mulini	1'000'000	1'000'000			
Sussidi canalizzazione varie	60'000	40'000			20'000
Contributi canalizzazioni	540'000	135'000	135'000	135'000	135'000
TOTALE	4'840'000	2'325'000	185'000	1'175'000	1'155'000

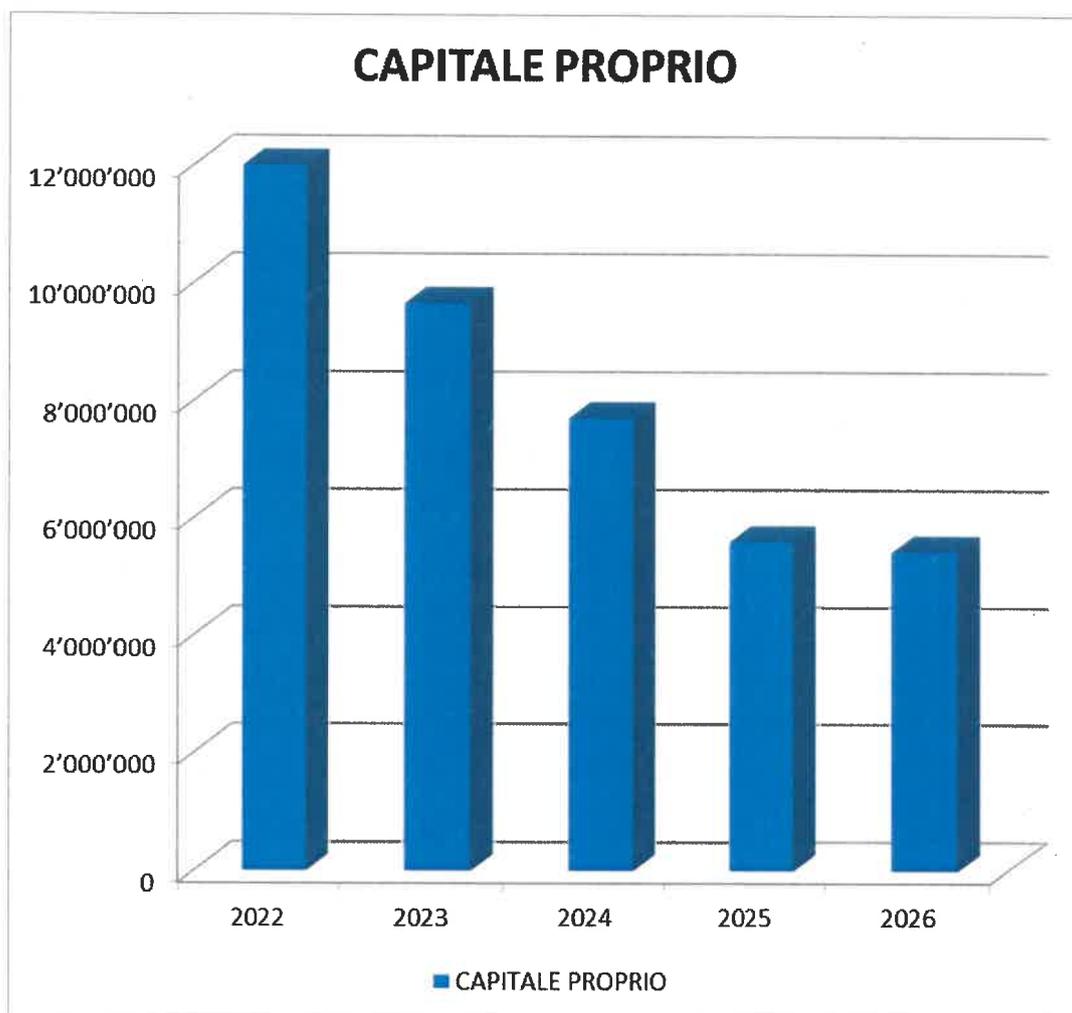
Conto investimenti riepilogativo:

CONTO INVESTIMENTI		Consuntivo	Preventivo			
		2022	2023	2024	2025	2026
USCITE PER INVESTIMENTI		3'314'087	2'379'231	534'231	2'109'231	3'159'231
50	Investimenti materiali dei BA	3'054'856	2'120'000	275'000	1'850'000	2'900'000
52	Investimenti immateriali	0	0	0	0	0
54	Prestiti	0	0	0	0	0
55	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0
56	Contributi per investimenti	259'231	259'231	259'231	259'231	259'231
57	Riversamento contributi per investimenti	0	0	0	0	0
58	Investimenti straordinari	0	0	0	0	0
ENTRATE PER INVESTIMENTI		2'704'994	2'325'000	185'000	1'175'000	1'155'000
60 E 63	Investimenti materiali dei BA	2'704'994	2'325'000	185'000	1'175'000	1'155'000
62	Investimenti immateriali	0	0	0	0	0
64	Prestiti	0	0	0	0	0
65	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0
66	Contributi per investimenti	0	0	0	0	0
67	Contributi per investimenti da riversare	0	0	0	0	0
68	Entrate straordinarie per investimenti	0	0	0	0	0
INVESTIMENTI NETTI		609'094	54'231	349'231	934'231	2'004'231



Bilancio**Bilancio riepilogativo:**

BILANCIO		Consuntivo	Preventivo				
		2022	2023	2024	2025	2026	
1	1	ATTIVI	24'380'024	21'646'820	19'587'820	21'468'520	22'182'720
10	2	Beni patrimoniali (BP)	10'474'754	8'333'819	6'600'288	8'218'757	7'606'426
100	3	Liquidità e piazzamenti a breve termine	2'672'215	1'344'819	-348'712	1'309'757	737'426
101	3	Crediti	4'015'323	3'720'000	3'720'000	3'720'000	3'720'000
102	3	Investimenti finanziari a breve termine	0	0	0	0	0
104	3	Ratei e risconti attivi	488'347	250'000	250'000	250'000	250'000
106	3	Scorte merci	0	0	0	0	0
107	3	Investimenti finanziari (a lungo termine)	648'868	369'000	329'000	289'000	249'000
108	3	Investimenti materiali dei BP	2'650'000	2'650'000	2'650'000	2'650'000	2'650'000
109	3	Crediti verso finanziamenti speciali del capitale di terzi	0	0	0	0	0
14	2	Beni amministrativi (BA)	13'905'270	13'313'001	12'987'532	13'249'763	14'576'294
140	3	Investimenti materiali dei BA	12'635'088	11'945'588	11'548'788	11'765'688	13'072'788
142	3	Investimenti immateriali	0	0	0	0	0
144	3	Prestiti	0	0	0	0	0
145	3	Partecipazioni, capitali sociali	500	500	500	500	500
146	3	Contributi per investimenti	1'269'682	1'366'913	1'438'244	1'483'575	1'503'006
2	1	PASSIVI	24'380'024	21'646'820	19'587'820	21'468'520	22'182'720
20	2	Capitale di terzi	12'390'927	11'992'990	11'877'990	15'862'990	16'747'990
200	3	Impegni correnti	3'728'582	2'285'000	2'285'000	2'285'000	2'285'000
201	3	Impegni a breve termine	0	0	0	0	0
204	3	Ratei e risconti passivi (RRP)	755'294	400'000	300'000	300'000	200'000
205	3	Accantonamenti a breve termine	0	0	0	0	0
206	3	Impegni a lungo termine	5'000'000	9'000'000	9'000'000	13'000'000	14'000'000
208	3	Accantonamenti a lungo termine	2'674'071	90'011	90'011	90'011	90'011
209	3	Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi	232'979	217'979	202'979	187'979	172'979
29	2	Capitale proprio	11'989'098	9'653'830	7'709'830	5'605'530	5'434'730
291	3	Fondi	-180'963	-290'463	-337'163	-386'163	-437'463
292	3	Riserve budgets globali	0	0	0	0	0
296	3	Riserve da rivalutazione dei beni patrimoniali	0	0	0	0	0
299	3	Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	12'170'061	9'944'293	8'046'993	5'991'693	5'872'193

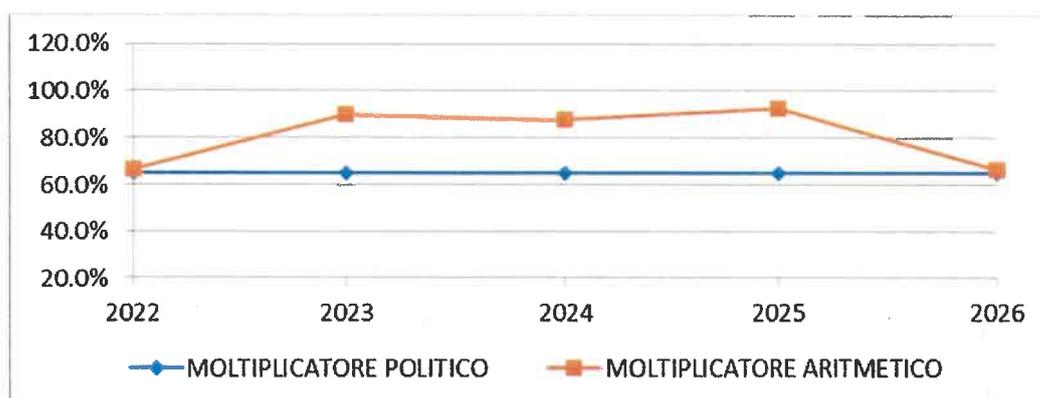


Moltiplicatore

Nella presente relazione abbiamo ipotizzato un moltiplicatore costante al 65%.

Il rapporto tra moltiplicatore politico ed aritmetico è riportato nella tabella seguente:

	2022	2023	2024	2025	2026
Moltiplicatore politico	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%
Moltiplicatore aritmetico	66.5%	89.7%	87.8%	92.4%	66.6%



Indicatori contabili

CONTO ECONOMICO	Consuntivo	Preventivo	2024	2025	2026
	2022	2023			
Ricavi propri (40+41+42+43+45+46)	11'546'790	8'978'955	8'206'300	7'706'600	7'847'500
Ricavi da riversamento (47)	0	0	0	0	0
RICAVI OPERATIVI	11'546'790	8'978'955	8'206'300	7'706'600	7'847'500
Spese proprie (30+31+33+35+36)	12'109'949	11'685'633	10'499'100	10'152'500	9'256'700
Spese di riversamento (37)	0	0	0	0	0
SPESE OPERATIVE	12'109'949	11'685'633	10'499'100	10'152'500	9'256'700
RISULTATO OPERATIVO	-563'159	-2'706'678	-2'292'800	-2'445'900	-1'409'200
Spese finanziarie (34)	-74'884	-26'000	-91'400	-90'300	-191'200
Ricavi finanziari (44)	513'199	506'900	486'900	480'900	1'480'900
RISULTATO FINANZIARIO	438'315	480'900	395'500	390'600	1'289'700
RISULTATO ORDINARIO	-124'843	-2'225'778	-1'897'300	-2'055'300	-119'500
Spese straordinarie (38)	0	0	0	0	0
Ricavi straordinari (48)	0	0	0	0	0
RISULTATO STRAORDINARIO	0	0	0	0	0
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	-124'843	-2'225'778	-1'897'300	-2'055'300	-119'500

CONTO INVESTIMENTI	Consuntivo	Preventivo	2024	2025	2026
	2022	2023			
+ USCITE PER INVESTIMENTI	3'314'087	2'379'231	534'231	2'109'231	3'159'231
- ENTRATE PER INVESTIMENTI	-2'704'994	-2'325'000	-185'000	-1'175'000	-1'155'000
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	609'094	54'231	349'231	934'231	2'004'231

CONTO DI FINANZIAMENTO	Consuntivo	Preventivo	2024	2025	2026
	2022	2023			
+ ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	609'094	54'231	349'231	934'231	2'004'231
- AUTOFINANZIAMENTO	-176'675	1'703'778	1'284'300	1'447'300	-491'900
RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)	432'418	1'758'009	1'633'531	2'381'531	1'512'331

	2022	2023	2024	2025	2026
Ricavi gestione corrente	12'312'757	9'686'485	8'941'400	8'436'600	9'578'300
Spese gestione corrente	12'437'600	11'912'253	10'838'800	10'491'900	9'697'800
Risultato gestione corrente	-124'843	-2'225'768	-1'897'300	-2'055'300	-119'500
Ammortamenti amministrativi	407'358	484'500	486'800	458'100	437'900
Versamenti a fondi speciali	-105'840	37'500	126'200	149'900	173'500
Autofinanziamento	176'675	-1'703'778	-1'284'300	-1'447'300	491'900
Investimenti netti	609'094	54'231	349'231	934'231	2'004'231
Risultato globale (variazione debito pubblico)	432'418	1'758'099	1'633'531	2'381'531	1'512'331
Quota degli oneri finanziari	3.9%	5.3%	6.5%	6.5%	6.6%
Capacità di autofinanziamento	1.4%	-17.6%	-14.4%	-17.2%	5.1%
Quota di capitale proprio	49.2%	44.6%	38.9%	26.1%	24.5%
Debito pubblico pro-capite	1260	2'287	3'238	4'605	5'409
Debito pubblico	1'916'173	3'659'171	5'277'702	7'644'233	9'141'564

Quota oneri finanziari

È il rapporto ottenuto dal confronto tra gli interessi passivi netti incrementati degli ammortamenti ed i ricavi correnti.

Una quota elevata significa che l'indebitamento totale è importante, come pure la necessità di ammortamento. Lo spazio di manovra per le altre spese comunali viene dunque limitato.

Non più sopportabile:	>25%
Alto:	15-25%
Sopportabile:	5-15%
Debole:	<5%

Capacità di autofinanziamento (autofinanziamento/ricavi correnti)

Quest'indice permette di determinare le risorse finanziarie correnti che possono essere destinate al finanziamento di investimenti senza essere assorbite dalle spese correnti; in altre parole, più questa capacità è alta, maggiori sono le possibilità di affrontare nuovi investimenti o comunque nuove spese.

Debole:	<4%
Media:	4-10%
Buona:	>10%

Quota capitale proprio

È il rapporto tra il capitale proprio ed il totale dei passivi. Rappresenta dunque un indice di struttura finanziaria. Una quota alta significa l'esistenza di fondi che permettono al Comune di sopportare, o per lo meno attutire l'impatto di eventuali perdite di gestione. Una quota molto alta, superiore al gettito base cantonale, indica, in teoria, che le imposte richieste al cittadino dovrebbero essere ridotte.

Eccessiva:	> 40 %
Buona:	20 % - 40 %
Media:	10 % - 20 %
Debole:	< 10%

Debito pubblico

Per debito pubblico (o indebitamento) intendiamo la differenza fra il totale dei debiti del Comune (capitale dei terzi) ed il totale dei beni patrimoniali.

Il Debito pubblico pro-capite è il debito pubblico/popolazione finanziaria.

Debole:	<Fr. 2'000.—
Medio:	Fr. 2'000.— - Fr. 4'000.—
Elevato:	Fr. 4'000.— - Fr. 6'000.—
Eccessivo:	>Fr. 6'000.—

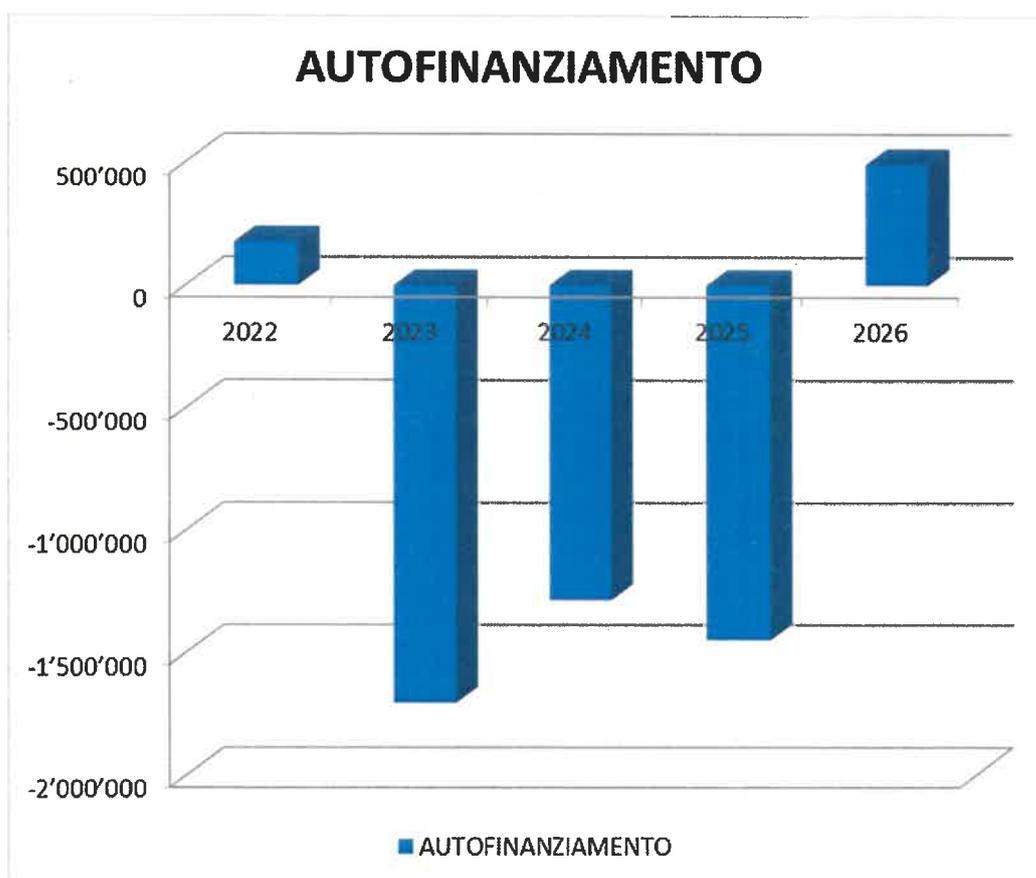
Indice forza finanziaria

2001/2002	201.96 (forte, zona superiore)
2003/2004	274.43 (forte, zona superiore)
2005/2006	272.38 (forte, zona superiore)
2007/2008	211.21 (forte, zona superiore)
2009/2010	359.20 (forte, zona superiore)
2011/2012	383.29 (forte, zona superiore)
2013/2014	357.55 (forte, zona superiore)
2015/2016	413.99 (forte, zona superiore)
2017/2018	448.90 (forte, zona superiore)
2019/2020	374.83 (forte, zona superiore)
2021/2022	453.87 (forte, zona superiore)
2023/2024	484.70 (forte, zona superiore)

Autofinanziamento

Per autofinanziamento intendiamo il saldo attivo della gestione corrente prima del computo degli ammortamenti (definizione che corrisponde a quella di "Cash flow" nell'economia aziendale).

AUTOFINANZIAMENTO	Consuntivo	Preventivo			
	2022	2023	2024	2025	2026
+ RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE	-124'843	-2'225'778	-1'897'300	-2'055'300	-119'500
+ 33 AMMORTAMENTI	407'358	484'500	486'800	458'100	437'900
+ 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	97'630	90'000	90'000	90'000	90'000
- 45 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	-278'593	-214'500	-151'700	-154'000	-156'300
+ 364 RETTIFICHE DI VALORE SU PRESTITI DEI BENI AMMINISTR.	0	0	0	0	0
+ 365 RETTIFICHE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI DEI BENI AMM.	0	0	0	0	0
+ 366 AMMORTAMENTI SU CONTRIBUTI PER INVESTIMENTI	75'124	162'000	187'900	213'900	239'800
+ 389 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0
- 4892 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0
AUTOFINANZIAMENTO	176'675	-1'703'778	-1'284'300	-1'447'300	491'900



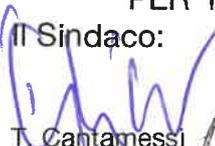
Conclusioni

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

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

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

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco:  T. Cantamessi

Il Segretario:  R. Sorci



Commissioni incaricate dell'esame e del rapporto:
- gestione