



Tel. +41 91 913 32 00
Fax +41 91 913 32 60
www.bdo.ch

BDO SA
Via Vedeggio 3
6814 Lamone

Lodevole
Municipio del Comune
di Alto Malcantone
6937 Breno

Comune di Alto Malcantone Piano finanziario 2022-2025

30 maggio 2023
PGA/SSC

Indice	Pagina
1 Premessa	3
2 Obiettivo del mandato e perimetro di analisi	3
3 Metodologia e descrizione del mandato	3
4 Situazione di partenza e dati di riferimento	4
5 Ipotesi di lavoro	4
5.1 Dati di riferimento generali	4
5.2 Dati fiscali	5
5.2.1 Gettito d'imposta delle persone fisiche	5
5.2.2 Gettito d'imposta delle persone giuridiche	5
5.2.3 Gettito d'imposta alla fonte	5
5.2.4 Contributo di livellamento	5
5.2.5 Sopravvenienze d'imposta	5
5.3 Altre voci del conto economico	6
5.3.1 Spese per il personale	6
5.3.2 Spese per beni e servizi	6
5.3.3 Versamenti a / Prelevamenti da fondi e finanziamenti speciali	6
5.3.4 Spese di trasferimento	7
5.3.5 Regalie e concessioni	7
5.3.6 Tasse e retribuzioni	7
5.3.7 Ricavi diversi e finanziari	7
5.3.8 Ricavi da trasferimento	7
5.3.9 Addebiti / Accrediti interni	8
5.4 Investimenti e ammortamenti amministrativi	8
5.4.1 Investimenti	8
5.4.2 Ammortamenti	8
6 Risultati del Piano	9
6.1 In generale	9
6.2 Scheda di sintesi dei risultati	9
6.3 Evoluzione di alcuni valori di riferimento	10
6.3.1 Spese, ricavi e risultato d'esercizio	10
6.3.2 Autofinanziamento	11
6.3.3 Debito pubblico totale e pro capite	12
6.3.4 Capitale proprio	13
6.3.5 Moltiplicatore aritmetico e politico	14
7 Conclusioni	15
8 Allegati	17

1 Premessa

Come da mandato conferitoci, abbiamo elaborato il Piano finanziario del Comune di Alto Malcantone per il periodo 2022-2025. Esso include sia le risultanze riguardanti l'Amministrazione comunale, sia quelle del servizio di approvvigionamento idrico, già integrato nei conti del Comune.

Occorre segnalare che mai come ora il periodo economico è caratterizzato da importanti fattori d'incertezza, che rendono più difficoltose le proiezioni. Se da un lato l'emergenza pandemica legata al Covid-19 sembra ormai in buona parte superata (almeno dal profilo d'impatto economico-finanziario), restano ancora diverse incognite legate al conflitto in Ucraina e alla spirale inflazionistica che ha caratterizzato in particolare la seconda parte dello scorso anno. Da alcuni mesi siamo confrontati con un rincaro e un'evoluzione dei tassi d'interesse ormai sconosciuti da decenni, ma che avranno effetti non trascurabili sulla crescita economica e, di riflesso, sulle nostre previsioni. L'entità di questi effetti è difficilmente quantificabile con precisione ed è verosimile che non tutti i settori economici saranno toccati allo stesso modo da questa situazione. Per questi motivi, i dati contenuti nel presente documento andranno trattati con la necessaria prudenza e verificati periodicamente con l'effettiva evoluzione delle finanze del Comune.

Il Comune di Alto Malcantone ha programmato per i prossimi anni una serie di importanti opere d'investimento. Il presente rapporto presenta quindi i risultati delle proiezioni e permette di valutare in quale misura tali opere d'investimento incideranno sui risultati futuri.

2 Obiettivo del mandato e perimetro di analisi

L'obiettivo del Piano finanziario è di determinare, sulla base di ipotesi di lavoro fissate a priori, l'evoluzione tendenziale dei risultati economici e patrimoniali del Comune. A questo proposito, il Piano finanziario tiene conto dell'evoluzione del conto economico, del conto degli investimenti e delle diverse voci del bilancio patrimoniale.

I dati di riferimento utilizzati, il piano delle opere e le risultanze delle proiezioni si riferiscono al Comune, che già integra il servizio di approvvigionamento idrico.

Il Piano finanziario si concentra sugli aspetti a carattere economico-finanziario. Non vengono invece valutati gli aspetti altrettanto importanti, come quelli a carattere organizzativo o tecnico legati alla disponibilità di risorse interne sufficienti a seguire la realizzazione dei diversi progetti.

3 Metodologia e descrizione del mandato

Dal punto di vista metodologico la pianificazione finanziaria persegue i seguenti obiettivi:

- ▶ elaborare una visione d'insieme a media-lunga scadenza, che permetta di intuire possibili difficoltà causate dallo sviluppo tendenziale;
- ▶ elaborare una visione globale sullo sviluppo delle finanze, per meglio comprendere le relazioni esistenti fra investimenti e conto economico;
- ▶ fissare le priorità d'intervento del Comune, per facilitare la ricerca del migliore compromesso tra esigenze politiche e finanziarie.

Tra i principali aspetti che verranno valutati possiamo elencare:

- ▶ esame e considerazioni della situazione demografica, economica e fiscale del Comune;
- ▶ esame, dove pertinente, dell'evoluzione delle finanze degli ultimi anni nella parte della gestione corrente ordinaria e di quella degli investimenti;
- ▶ esame e stima delle probabili entrate fiscali durante il periodo 2022-2025, tenuto conto di eventuali modifiche a livello di Legge tributaria ticinese;
- ▶ valutazione delle probabili altre entrate e di tutte le uscite, incluse quelle dipendenti da altri elementi (ad esempio oneri che dipendono dal gettito fiscale cantonale), compresi gli oneri finanziari sulla base della situazione patrimoniale al 1° gennaio 2022;

- ▶ esame sommario e valutazione, congiuntamente con il Municipio e l'Amministrazione comunale, dei possibili effetti dell'emergenza sanitaria Covid-19 e del conflitto bellico in Europa sulle finanze pubbliche comunali;
- ▶ programmazione, con l'autorità politica, delle nuove opere per investimenti da realizzare, della loro suddivisione sul periodo 2022-2025 e delle loro priorità;
- ▶ calcolo degli interessi passivi e degli ammortamenti derivanti dalle nuove opere.

L'analisi di questi fattori permetterà di determinare i risultati d'esercizio (avanzi e disavanzi) dei singoli anni relativi al periodo di previsione del piano, così come di tracciare l'evoluzione del debito pubblico in termini assoluti e pro capite.

Il Comune di Alto Malcantone ha introdotto il Modello contabile armonizzato 2 (MCA 2) con effetto a partire dal 1. gennaio 2022. Il nuovo Modello introduce un piano contabile interamente rivisto e alcune novità nella rilevazione contabile di alcune voci del conto consuntivo. Le proiezioni dei dati tengono conto delle novità introdotte con il MCA 2.

4 Situazione di partenza e dati di riferimento

Il Piano finanziario è stato allestito per il periodo 2022-2025. Esso si basa sui dati dell'ultimo conto consuntivo approvato (2021), sui dati di preconsuntivo 2022 e di preventivo 2023 del Comune. Quest'ultimo è stato ripreso nel piano così come presentato includendo le principali variazioni conosciute fino ad oggi. Per quanto attiene ai dati di preconsuntivo 2022, essi si basano sul preventivo 2022 tenendo anche in considerazione le principali variazioni conosciute fino a fine 2022 come pure alcune informazioni rilevanti concordate con il Municipio riprese dal consuntivo 2022.

5 Ipotesi di lavoro

Il presente piano finanziario si basa sulle seguenti ipotesi di lavoro:

5.1 Dati di riferimento generali

Moltiplicatore politico	2022 e ss:	90%
	Le proiezioni finanziarie si basano su un moltiplicatore pari all'attuale per tutto il periodo di previsione.	
Tasso d'inflazione	2022-2023:	da preventivo
	2024:	1.7%
	2025:	1.5%
Tasso d'interesse sui nuovi prestiti	2022:	1.60%
	2023:	1.60%
	2024:	1.80%
	2025:	1.80%

Dal 2022 i tassi applicati sono leggermente superiori a quelli suggeriti dall'Autorità cantonale per l'elaborazione dei piani finanziari; questo per tener conto della situazione contingente e delle condizioni che gli istituti finanziari potrebbero accordare a medio-lungo termine, tenuto conto di un moderato margine di prudenza. L'attuale situazione rende comunque difficile effettuare delle previsioni. È possibile che nei prossimi anni vi sarà uno scostamento rispetto ai tassi ipotizzati nel presente piano.

Indice di forza finanziaria 2023/2024	71.99	Comune medio / zona inferiore
Coefficiente di distribuzione cantonale	62%	
Popolazione	Crescita stimata annua dello 0,5%.	

5.2 Dati fiscali

5.2.1 Gettito d'imposta delle persone fisiche

Il gettito calcolato nella Tabella 6 parte dagli ultimi gettiti accertati (2018 e 2019) e tiene conto dei movimenti di contribuenti avvenuti negli ultimi anni, così come dei possibili effetti derivanti dall'emergenza sanitaria. Il dato ricalcolato per il 2021 registra un aumento rispetto al consuntivo 2020 che era influenzato dall'emergenza pandemica. Le previsioni per l'anno 2022 registrano un incremento del 1.5% rispetto al dato ricalcolato 2021, aumento leggermente inferiore rispetto alle indicazioni medie cantonali.

Per il 2023 è stata stimata una diminuzione netta del 1.8% in quanto tiene conto sia di una crescita globale del gettito ma anche del movimento di popolazione previsto. Per gli anni 2024 e 2025 è stimato un aumento del 1.5% annuale.

5.2.2 Gettito d'imposta delle persone giuridiche

La valutazione si fonda sui dati accertati e sulle informazioni più recenti oggi a disposizione.

Per il 2022 abbiamo inserito il valore del gettito basato sulle ultime proiezioni ricevute (si veda tabella 6). Per gli anni 2023 e 2024 è prevista una leggera crescita annuale che porterà il gettito di quest'ultimo anno a CHF 50'000.

Per quanto riguarda invece l'anno 2025 ricordiamo che entrerà in vigore la riforma fiscale PG che porterà l'imposizione degli utili delle aziende dal 8% al 5.5%. Di conseguenza anche il gettito risente di una riduzione di circa il 31% dovuta a questa riforma e si attesta a circa CHF 35'000.

5.2.3 Gettito d'imposta alla fonte

Le informazioni ricevute sul gettito d'imposta alla fonte evidenziano un aumento previsto nel 2022 che porta questo ricavo a CHF 100'000 mantenuto anche per il 2023. Per gli ultimi due anni di previsione è stato portato a CHF 110'000.

5.2.4 Contributo di livellamento

Il Comune ha incassato nel 2021 un contributo di livellamento pari a CHF 840'026. Il dato di questo contributo per il 2022 è stato di CHF 790'000 a cui è stato dedotto un possibile ripresa sul 2021 di circa CHF 50'000. A consuntivo 2022 è stata anche ricalcolata la possibile ripresa sul contributo 2022 valutata in CHF 617'000; questa ripresa è dovuta principalmente alle importanti sopravvenienze d'imposta registrate nel 2022.

La previsione per il 2023 prevede un importo di CHF 760'000, mentre quello del 2024 passa a 780'000 per poi aumentare di ulteriori 20'000 nel 2025, come da previsioni della Sezione degli Enti locali; in base ai risultati d'esercizio per questi anni che risultano dal presente piano finanziario non dovrebbero esserci delle riprese.

I dati inseriti nelle proiezioni sono indicativi e andranno verificati nel corso degli anni.

5.2.5 Sopravvenienze d'imposta

In accordo con l'Amministrazione comunale, è stata inserita una valutazione delle possibili sopravvenienze d'imposta per il periodo. Per il 2022 a consuntivo sono state registrate sopravvenienze per CHF 895'000 in forte aumento rispetto al preventivo 2022. Per l'anno 2023 viene mantenuto il dato

di preventivo 2023 di CHF 180'000. Per gli ultimi due anni di previsione la stima per le sopravvenienze d'imposta è di CHF 80'000 annuali; la riduzione è da ricondursi al fatto che la valutazione dei gettiti nel piano finanziario viene stimata annualmente in modo più realistico con conseguente riduzione delle sopravvenienze. Trattandosi di valutazioni, i dati del presente Piano vanno considerati come tali e non possono essere presi quali valori di riferimento per l'allestimento dei consuntivi e preventivi futuri.

5.3 Altre voci del conto economico

5.3.1 Spese per il personale

Il piano tiene conto dei movimenti di personale previsti nel periodo e l'adeguamento degli stipendi per gli scatti annuali. Dal 2023 non sono previsti variazioni nel numero del personale. Dal 2024 l'aumento del costo del personale è stimato nel 1% riconducibile agli scatti annuali.

5.3.2 Spese per beni e servizi

Nel complesso l'evoluzione di questa voce di spesa prevede nel 2023 un leggero aumento in vari ambiti come manutenzioni, consulenze, servizio calla neve, costo dell'energia e combustibili come pure l'aumento delle spese per l'esternalizzazione delle manutenzioni delle sorgenti e serbatoi AP. D'altro canto, sono previsti alcuni risparmi dovuti al minor consumo di energia per illuminazione pubblica visto i nuovi impianti a led e alcune altri minori uscite. Il 2024 e 2025 complessivamente sono allineati al 2023.

5.3.3 Versamenti a / Prelevamenti da fondi e finanziamenti speciali

L'evoluzione di queste voci è influenzata dai risultati previsti dai servizi finanziati tramite tasse causali.

Il servizio di approvvigionamento idrico non ha alcun fondo al 1.1.2022. La situazione di preconsuntivo 2022 riporta una sotto copertura del servizio di circa CHF 17'000. Le spese preventivate per il 2023 dovrebbero aumentare leggermente a causa dell'esternalizzazione delle manutenzioni e ispezioni sorgenti e serbatoi solo in parte compensato dai minori addebiti interni per operi comunali. Anche gli ammortamenti e gli interessi passivi aumenteranno visto gli investimenti eseguiti e i tassi d'interesse sui finanziamenti in aumento. Sul fronte ricavi è già previsto un aumento di circa CHF 33'000 nel 2023 per mitigare il disavanzo che comunque crescerà a circa CHF 46'000.

Negli anni 2024 e 2025 sono previsti aumenti di spesa per interessi e ammortamenti ma anche aumenti di entrate stimate a CHF 33'000 per ogni anno che porteranno a un disavanzo di circa CHF 29'000 nel 2024 e CHF 18'000 nel 2025. Negli anni di previsione questi disavanzi si attestano complessivamente a poco più di CHF 100'000; questi disavanzi previsti dovranno essere monitorati e in base ai risultati annuali di consuntivo il Municipio dovrà sulle eventuali misure da intraprendere.

Il servizio di raccolta e smaltimento rifiuti non ha alcun fondo al 1.1.2022. In base al preconsuntivo 2022 e alle previsioni di pianificazione, il servizio si autofinanzia e di conseguenza non vi sono particolari osservazioni.

Il servizio eliminazione acque luride al momento non è gestito come un servizio autofinanziato (al momento è ancora facoltativo) e di conseguenza l'avanzo o il disavanzo generato rientra nel consuntivo generale del comune.

Per quanto riguarda i finanziamenti speciali si prevede un prelievo per il 2022 di CHF 49'700 dal fondo FER a favore della gestione corrente, mentre dal 2023 si attesta a CHF 88'500 annuali a copertura di spese e contributi legati all'efficienza energetica.

5.3.4 Spese di trasferimento

Tra gli importi più significativi troviamo il contributo AVS/AI/PC/AM, la cui entità è direttamente proporzionale al gettito d'imposta e ad altri fattori. Anche i contributi legati al settore degli anziani si mantengono su valori importanti anche se è prevista una leggera diminuzione dal 2023.

Per quanto riguarda i contributi a consorzi (CAIM, CDALED e depurazione acque Magliasina) si prevede un aumento complessivo di circa 33'000 nel 2023 rispetto al preconsuntivo 2022.

I contributi per risparmio energetico e lotta all'inquinamento aumenteranno nel 2023 di circa CHF 35'000 e passeranno da CHF 31'000 di preconsuntivo 2022 a una stima di circa CHF 66'000 all'anno dal 2023.

La partecipazione comunale al risanamento finanziario del Cantone preventivata per il 2022 si attesta a CHF 89'000, mentre dal 2023 è stata stimata in CHF 85'000. Questo importo è mantenuto anche per gli anni successivi di previsione.

Un'ulteriore incognita deriva dal progetto Ticino 2020, la cui introduzione prevista per il 2021 slitterà verosimilmente di qualche anno. Nella prima fase di introduzione non si può escludere che questo progetto generi degli effetti finanziari sul Comune. Tuttavia, al momento attuale non siamo in grado di valutarne con precisione l'entità.

L'evoluzione delle altre spese di trasferimento è influenzata da alcune oscillazioni previste nei servizi finanziati attraverso tasse causali.

5.3.5 Regalie e concessioni

Per la tassa metrica gestori di rete suolo pubblico è previsto un ricavo di CHF 148'900 a preconsuntivo 2022, importo mantenuto anche per gli anni successivi di previsione. Le altre voci rimangono sostanzialmente invariate.

5.3.6 Tasse e retribuzioni

Si prevedono alcune oscillazioni di queste entrate per i servizi autofinanziati in base alle necessità di copertura dei costi.

La tassa rifiuti di preconsuntivo 2022 stimata a CHF 174'000 si riduce leggermente nel preventivo 2023 e rimane stabile per gli anni successivi. La tassa d'uso per la fornitura dell'acqua potabile passerà da CHF 282'500 di preconsuntivo 2022 a 315'000 a preventivo 2023; per i due anni successivi è previsto un aumento graduale di CHF 33'000 all'anno per contenere in parte i disavanzi del servizio previsti. Per quanto riguarda la tassa d'uso canalizzazioni è stimata a preconsuntivo 2022 a CHF 220'000 mentre aumenta a preventivo 2023 di CHF 30'000 attestandosi a CHF 250'000; questo importo rimane invariato anche negli anni 2024 e 2025.

Per quanto riguarda le altre entrate di questa categoria non vi sono scostamenti particolari. I dati di preventivo 2023 vengono riportati anche per i due anni di previsione successivi.

5.3.7 Ricavi diversi e finanziari

Questi ricavi rimangono sostanzialmente stabili dal preconsuntivo 2022 e nel preventivo 2023 come pure per gli anni successivi. Tra le voci principali troviamo gli interessi sui contributi di miglioria e interessi di mora e gli affitti stabili patrimoniali. Per quanto concerne gli affitti sale (corto termine) è previsto una riduzione tra il preconsuntivo 2022 e il preventivo 2023 di CHF 5'000.

5.3.8 Ricavi da trasferimento

Sul contributo di livellamento abbiamo riferito in precedenza.

L'incasso annuale del contributo FER di preconsuntivo 2022 è inserito per CHF 95'000 mentre dal 2023 e fino al termine della previsione è stimato in CHF 88'500 annui.

Per quanto concerne il contributo di localizzazione geografica rimane costante a CHF 362'000 dal 2022 fino al 2025.

Per quanto riguarda i sussidi cantonali docenti SI e SE si prevede in importo costante nel periodo di previsione di complessivi CHF 240'000. Per quanto concerne la quota di Aranno per la convenzione trasporti SI, essa aumenterà dal 2023 di CHF 7'000 annui.

5.3.9 Ricavi straordinari

In questa voce è inserito un ricavo straordinario di CHF 100'000 nel 2023 relativo ad un contributo per l'investimento "progetto paesaggio" che si incasserà in questo anno; visto che il relativo investimento eseguito negli anni passati è già stato interamente ammortizzato, questo importo viene registrato quale ricavo straordinario.

5.3.10 Addebiti / Accrediti interni

Questi conti di imputazione interna verranno viepiù utilizzati grazie soprattutto alla necessità di attribuire oneri ed eventuali quote di ricavo ai singoli servizi, segnatamente quelli finanziati mediante tasse causali. L'effetto sul risultato è comunque del tutto neutro.

5.4 Investimenti e ammortamenti amministrativi

5.4.1 Investimenti

Il piano delle opere d'investimento proposto dal Municipio presenta alcuni importanti investimenti di base. Questi si concentrano soprattutto nelle opere di genio civile (opere stradali, risanamenti, vasche di contenimento), costruzioni edili (tra cui la ristrutturazione ex Casa Comunale di Arosio), opere legate all'approvvigionamento idrico (ampliamento serbatoi, potenziamento rete idrica) e nuove canalizzazioni acque luride.

Gli interventi di sottostruttura beneficeranno di sussidi cantonali, come pure dei contributi di costruzione. Per alcune altre opere è previsto il prelievo dei contributi di miglioria.

Nel complesso, si prevedono investimenti netti amministrativi per oltre CHF 6.5 milioni nel periodo 2022-2025. Si tratta di un programma d'investimento importante, che dovrà comunque essere adattato in base alle condizioni finanziarie del momento. Non va neppure dimenticata la situazione contingente creata dall'emergenza sanitaria e del conflitto in Europa, che potrebbero ritardare alcuni progetti o mutare alcune priorità d'intervento. In tal senso, non si può escludere che l'avvio e l'esecuzione di alcune opere potranno slittare di qualche tempo. Il Municipio è consapevole che l'entità dell'investimento avrà una sensibile incidenza sull'onere di ammortamento, di interessi passivi e sul debito pubblico. Perciò dovrà adottare le misure del caso affinché siano minimizzati gli effetti sul risultato economico-finanziario del Comune.

5.4.2 Ammortamenti

Il Municipio ha allineato la politica di ammortamento alle nuove disposizioni della LOC e del RGFCC. Il passaggio a MCA2 dal 2022 ha permesso di introdurre la contabilità dei cespiti e gli ammortamenti lineari calcolati sulla durata stimata di utilizzo dei singoli beni. Un sistema analogo era già in uso da alcuni anni per le opere di canalizzazione e di approvvigionamento idrico.

Ricordiamo che gli ammortamenti calcolati sugli investimenti per l'approvvigionamento idrico e sulle opere di raccolta e smaltimento rifiuti, vengono imputati ai rispettivi servizi con l'obiettivo di determinarne il costo reale. L'imputazione varia nel periodo in funzione degli investimenti programmati.

Rileviamo che nel presente piano finanziario sono presenti alcuni investimenti importanti la cui realizzazione termina l'ultimo anno di previsione. Da considerare che per queste opere l'ammortamento inizierà solo dal 2026 e di conseguenza non influiscono sugli ammortamenti del presente Piano.

6 Risultati del Piano

6.1 In generale

I risultati del Piano si basano e sono una diretta conseguenza delle ipotesi di lavoro appena descritte ritenute un moltiplicatore al 90% per l'intera durata del piano. In futuro occorrerà verificare se queste ipotesi si realizzeranno in tutto o in parte, confrontando l'evoluzione reale con quella prevista. Per questa ragione è raccomandabile mantenere un rigoroso controllo dello sviluppo delle finanze del Comune, attraverso un aggiornamento costante del piano finanziario quale strumento di gestione.

Le proiezioni tengono conto nella misura del possibile delle informazioni conosciute al momento dell'elaborazione del Piano. Accanto ad eventuali nuovi oneri - diretti o provenienti da altri livelli istituzionali e quindi poco influenzabili dagli organi comunali - oggi non prevedibili con precisione, non si possono escludere anche possibili riserve (es. sopravvenienze d'imposta, altri ricavi sottostimati) che potrebbero influire sui risultati d'esercizio.

L'impostazione generale del piano è quella di una valutazione indicativa, anche se ponderata ed improntata piuttosto alla prudenza. Anche in occasione dell'allestimento dei preventivi annui le cifre del piano finanziario vanno eventualmente rilevate con prudenza, dopo aver effettuato gli opportuni controlli soprattutto nel campo delle entrate di natura fiscale.

6.2 Scheda di sintesi dei risultati

Periodo di previsione		2022-2025
Moltiplicatore politico del periodo		90%
Avanzo / -Disavanzo totale	CHF	-111'847
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP e CIII	CHF	-29'303
Autofinanziamento	CHF	1'720'833
Investimenti netti	CHF	6'523'134
Equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC, art. 2 RGFC)		quasi raggiunto
Grado di autofinanziamento		26%
Debito pubblico all'inizio del Piano	CHF	9'107'140
Debito pubblico al termine del Piano	CHF	13'990'740
Debito pubblico pro capite al termine del Piano	CHF	9'960

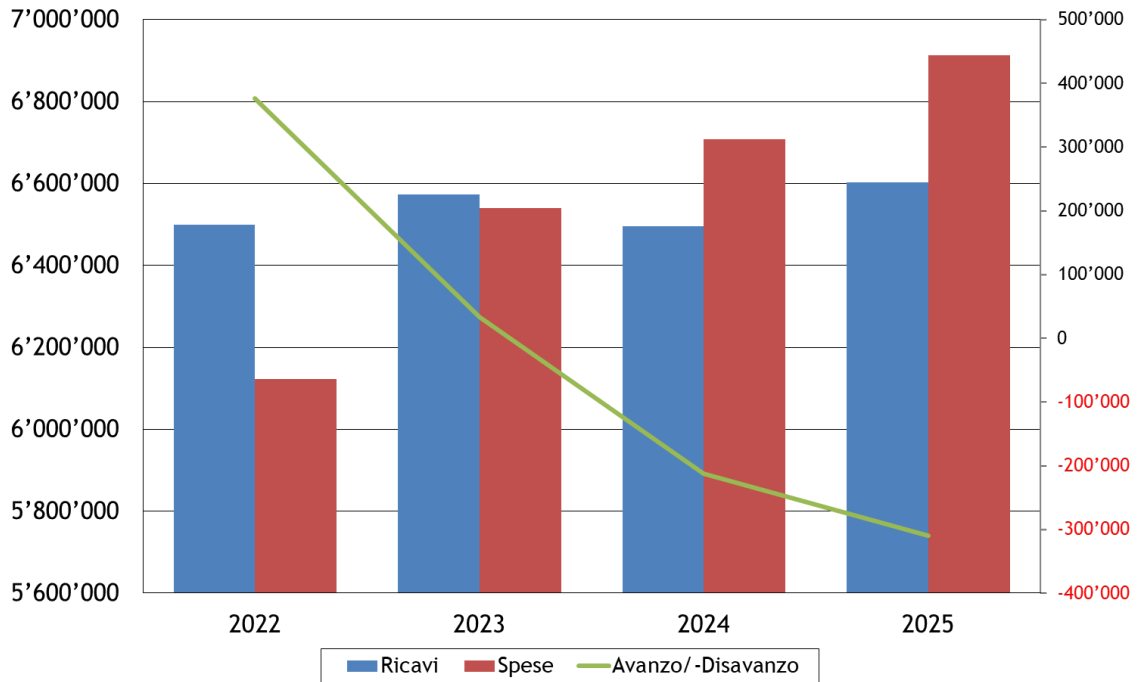
La tabella seguente presenta l'evoluzione delle principali voci del Piano:

Previsioni	2022	2023	2024	2025
	preconsuntivo	preventivo	previsione	previsione
Debito pubblico al 01.01.	-9'107'140	-7'716'618	-9'719'266	-11'781'835
Risultato d'esercizio	376'722	33'440	-212'494	-309'514
Ammortamenti amministrativi	409'800	421'942	501'722	528'520
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-17'000	-46'530	-29'282	-17'791
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CIII	54'300	9'000	9'000	9'000
Autofinanziamento	823'822	417'852	268'946	210'214
Investimenti amministrativi netti	621'000	-2'411'500	-2'322'514	-2'410'119
Capitale proprio	2'589'082	2'575'992	2'334'215	2'006'910
Debito pubblico al 31.12	-7'716'618	-9'719'266	-11'781'835	-13'990'740

6.3 Evoluzione di alcuni valori di riferimento

Di seguito alcuni grafici che meglio descrivono l'evoluzione dei dati caratteristici. Per i dati di dettaglio e le tabelle di proiezione rimandiamo agli Allegati da 1-10.

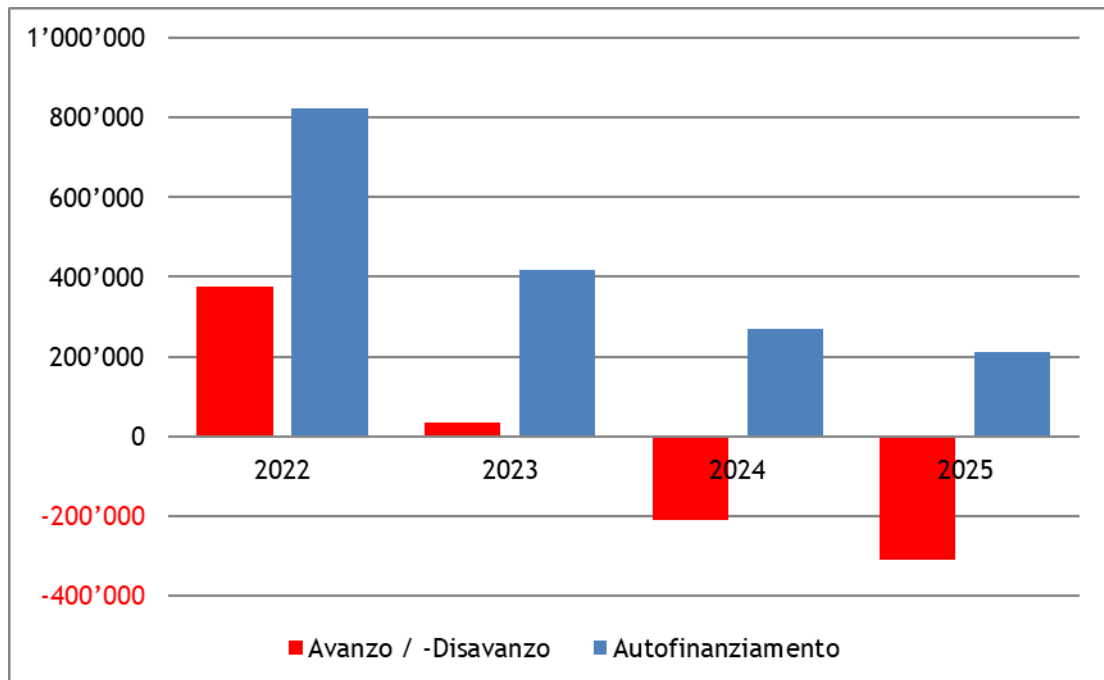
6.3.1 Spese, ricavi e risultato d'esercizio



In TCHF	2022	2023	2024	2025
Ricavi	6'499	6'574	6'495	6'603
Spese	-6'122	-6'540	-6'708	-6'912
Avanzo / -Disavanzo	377	33	-212	-310

Il Piano presenta dei risultati negativi a partire dal 2024. Ciò è dovuto in particolare a un aumento degli ammortamenti e degli interessi passivi, solo in parte compensato dall'aumento del gettito e da altri ricavi.

6.3.2 Autofinanziamento

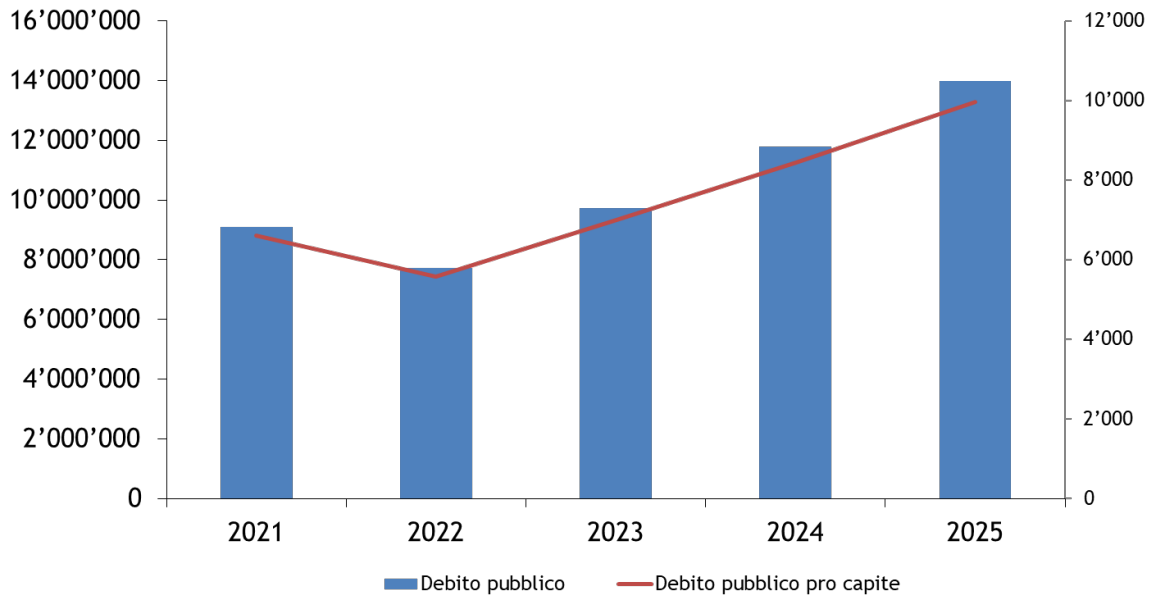


In TCHF	2022	2023	2024	2025
Avanzo / -Disavanzo	377	33	-212	-310
Autofinanziamento	824	418	269	210

L'equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC; art. 2 RGFCC) è quasi raggiunto. Il Comune presenta un grado d'autofinanziamento (rapporto tra autofinanziamento ed investimenti netti) pari al 26%. Il grado di autofinanziamento è sensibilmente inferiore a quanto auspicato dalle esigenze minime di una sana situazione finanziaria di un ente pubblico¹ e risulta tra gli indicatori più delicati qui presentati, soprattutto negli ultimi anni del piano.

¹ Vedi Sezione degli enti locali, Manuale di contabilità e gestione finanziaria per i comuni ticinesi, Raccomandazioni MCA2 adattate ai comuni ticinesi, Bellinzona, 2022. Il grado di autofinanziamento è giudicato debole se si situa al di sotto dell'80% dell'investimento netto.

6.3.3 Debito pubblico totale e pro capite



Valore in TCHF al 31.12.	2021	2022	2023	2024	2025
Debito pubblico	9'107	7'717	9'719	11'782	13'991
Debito pubblico pro capite	6.614	5.576	6.988	8.429	9.960

Il debito pubblico aumenta dai CHF 9.11 mio iniziali fino a raggiungere i CHF 13.99 mio circa alla fine del Piano, secondo il calcolo presentato di seguito:

Debito pubblico al 1. gennaio 2022		CHF	9'107'140
Avanzo / -Disavanzo d'esercizio del periodo	-	CHF	-111'847
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	-	CHF	-110'603
Riporto degli ammortamenti	-	CHF	1'861'984
Investimenti netti del periodo	+	CHF	6'523'134
Debito pubblico al 31 dicembre 2025		CHF	13'990'740

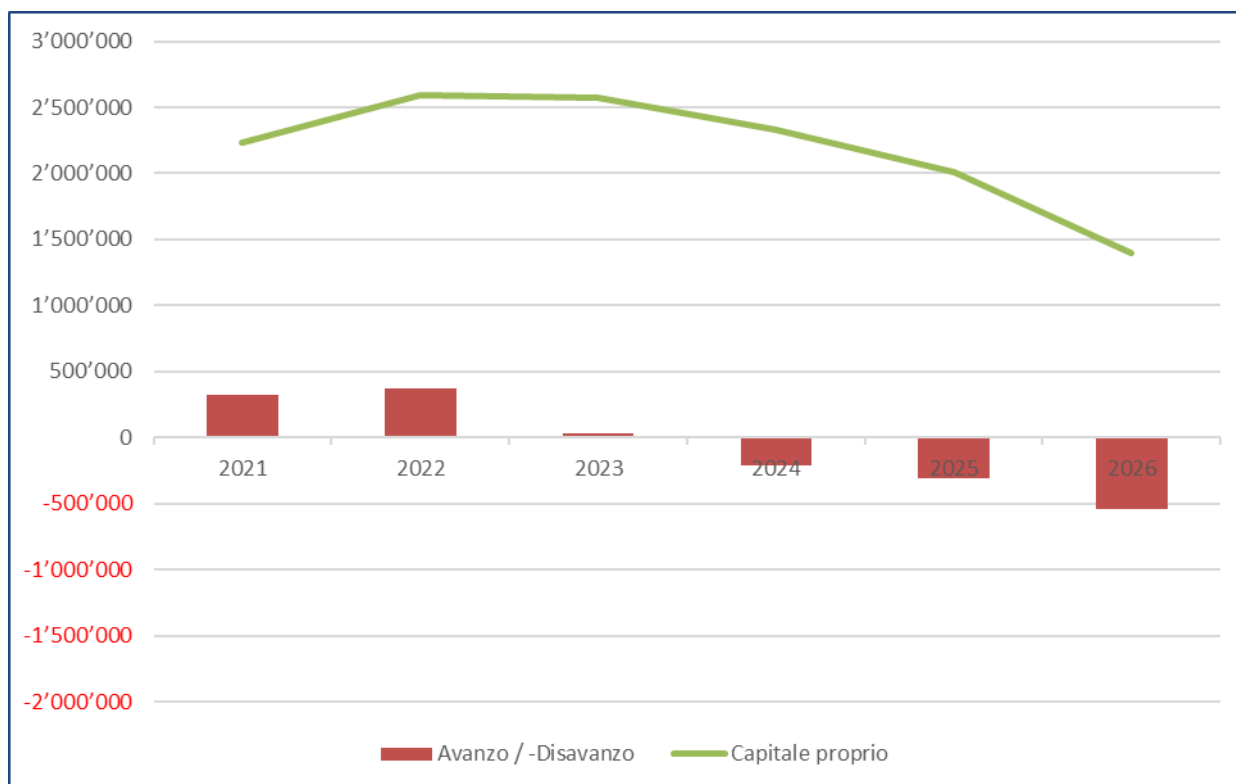
I movimenti finanziari globali possono essere così riassunti:

Entrate totali di gestione corrente		CHF	24'848'971
Spese correnti	-	CHF	23'098'834
Risultato finanziario di gestione corrente		CHF	1'750'137
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	+	CHF	-110'603
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CIII	+	CHF	81'300
Uscite nette per investimenti amministrativi	-	CHF	6'523'134
Risultato finanziario globale		CHF	-4'802'300

Il risultato finanziario globale, calcolato secondo la nuova definizione conformemente al MCA 2, non corrisponde alla variazione del debito pubblico in quanto in MCA 2 intervengono anche variabili non monetarie contenute nel capitale di terzi, segnatamente le attribuzioni o prelevamenti dagli omonimi fondi. Esso ne conferma tuttavia l'evoluzione tendenziale.

Il debito pubblico pro-capite resta superiore alla media cantonale (CHF 5'354 nel 2021) per tutto il periodo di previsione. Esso passa da CHF 6'614 a CHF 9'960 alla fine del Piano finanziario. Ricordiamo che oltre i CHF 5'000 il debito pubblico pro-capite di un Comune è giudicato eccessivo.

6.3.4 Capitale proprio



Valore in TCHF al 31.12.	2021	2022	2023	2024	2025
Risultato riportato	1'905	2'229	2'606	2'640	2'427
Avanzo / -Disavanzo d'esercizio	324	377	33	-212	-310
Capitale proprio operativo	2'229	2'606	2'640	2'427	2'118
Fondi del Capitale proprio	0	-17	-64	-93	-111
Capitale proprio totale	2'229	2'589	2'576	2'334	2'007

Grazie ai risultati conseguiti negli anni passati, il Comune ha potuto costituire un capitale proprio superiore a CHF 2.2 mio. al 1.1.2022. Nel 2022 è registrato un buon avanzo d'esercizio per poi passare a un leggero avanzo per il 2023; dal 2024 sono previsti disavanzi costanti e in aumento nell'ultimo anno di previsione.

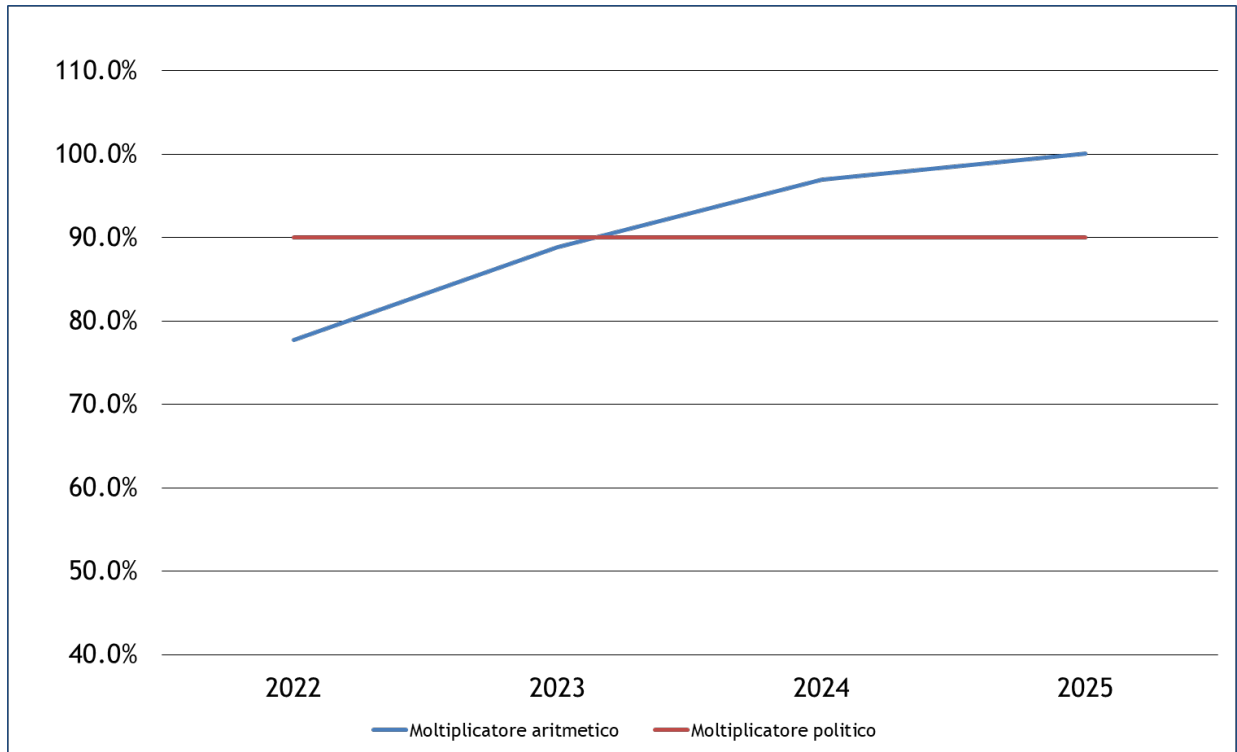
Per quanto attiene ai fondi del capitale proprio, non va inoltre dimenticato il fondo del capitale proprio approvvigionamento idrico, che non disponendo di un saldo iniziale al 1.1.2022, diventa deficitario già dai primi anni di previsione visto le perdite previste del servizio. Nel piano finanziario sono già previsti degli aumenti dei ricavi che però riescono solo parzialmente a contenere i disavanzi. Se le previsioni di questo servizio dovessero confermarsi come presentate nel presente piano, il Municipio dovrà valutare le necessarie misure.

Per il servizio smaltimento rifiuti non ci sono fondi iniziali al momento dell'introduzione del MCA 2. Questo servizio risulta in pareggio nel periodo di previsione ed è quindi autofinanziato.

Il servizio smaltimento acque luride non è al momento gestito come servizio autofinanziato.

6.3.5 Moltiplicatore aritmetico e politico

I dati appena presentati incidono sul moltiplicatore aritmetico che registra il seguente andamento:



Nelle proiezioni è applicato un moltiplicatore politico del 90%, pari a quello attualmente in vigore. Il moltiplicatore aritmetico oscilla tra il 77% e il 100% circa, con un tendenziale allontanamento dal valore di moltiplicatore politico attuale soprattutto a partire dal 2024.

Il moltiplicatore aritmetico e la sua evoluzione vanno considerati con estrema prudenza dal momento che i risultati si basano sulle ipotesi di lavoro descritte in precedenza. Una riflessione in merito al moltiplicatore politico da adottare in futuro dovrà necessariamente basarsi su dati e informazioni di volta in volta aggiornati.

7 Conclusioni

La proiezione finanziaria del presente Piano è stata eseguita in un periodo economico incerto, caratterizzato da un'inflazione sconosciuta fino a pochi mesi fa e da tassi d'interesse in crescita. Inoltre il conflitto in corso in Europa i cui contorni sono ancora difficilmente prevedibili.

Il piano finanziario è basato su un moltiplicatore politico del 90% per l'intero periodo di previsione. L'equilibrio finanziario a medio termine è quasi raggiunto.

Il Piano è caratterizzato da un programma d'investimenti ambizioso costituito da opere di base e opere particolari. Nella pianificazione troviamo investimenti legati alle strade e alle sottostrutture, al potenziamento degli acquedotti, risanamento degli esistenti e potenziamento della rete. Inoltre sono previsti investimenti nelle costruzioni edili legati alla ristrutturazione della Ex casa Comunale di Arosio. Va comunque ricordato che la situazione contingente del conflitto in Europa, l'inflazione crescente e l'aumento dei tassi d'interesse potrebbero ritardare alcuni progetti o mutare alcune priorità d'intervento. Nondimeno, il Municipio è consapevole che l'entità dell'investimento avrà una sensibile incidenza sull'onere di ammortamento, di interessi passivi e sul debito pubblico. Sarà quindi importante adottare le misure del caso affinché siano minimizzati gli effetti sul risultato economico-finanziario del Comune.

Le spese di gestione corrente conosceranno delle variazioni in alcuni ambiti, ma non tali da incidere in modo sensibile sull'evoluzione dei risultati. Lo stesso vale, in buona parte, anche per i ricavi. Dopo il 2023, il gettito d'imposta delle persone fisiche, in base alle stime del Municipio, dovrebbe conoscere un'evoluzione costantemente positiva.

Per quanto riguarda il contributo di livellamento, dal 2023 è previsto un aumento costante; ricordiamo che, come verificatosi per l'esercizio 2022, questo ricavo può però subire variazioni anche importanti in base al ricalcolo eseguito dalla Sezione degli enti locali l'anno seguente in base all'art. 5 cpv. 2 LPI e all'art. 14 RPI.

Posto l'avverarsi delle ipotesi di lavoro fissate nel Piano, l'autofinanziamento generato - seppur costantemente positivo - non sarà sufficiente a coprire gli investimenti e questo comporterà inevitabilmente un aumento del debito pubblico, sia in termini assoluti che pro capite. Quest'ultimo già dal 2022 è superiore al valore giudicato eccessivo in base alla scala di valutazione adottata dalla Sezione degli enti locali e aumenterà nel periodo di previsione. L'entità di questo aumento dipenderà in primo luogo dalla capacità del Comune di realizzare le opere di investimento previste.

I disavanzi previsti dal 2024 non rimettono in discussione la solidità finanziaria del Comune nel breve termine in quanto può contare su un capitale proprio iniziale buono. Il programma di investimenti previsto è ambizioso e comporta una certa riduzione del capitale proprio. Se si considera che questi investimenti avranno un influsso anche oltre il periodo di previsione (per quanto riguarda interessi passivi e ammortamenti) e che vi sono degli investimenti previsti nel piano delle opere che terminando dopo il 2025 non hanno influsso sugli ammortamenti del presente piano finanziario, questa situazione potrà portare ad un'erosione ulteriore del capitale proprio negli anni successivi al 2025. Nel periodo di previsione il capitale proprio passerà da CHF 2.6 Mio al 1.1.2022 a CHF 2.0 Mio a fine 2025.

Come indicato in precedenza, un occhio di riguardo andrà dedicato al servizio autofinanziato dell'acqua potabile, che nel presente piano registra disavanzi annuali costanti, per il quale si dovrà garantire la copertura delle spese a medio termine.

La nostra analisi proietta i dati economico-finanziari basandosi sulle informazioni attualmente disponibili. I risultati si basano quindi su ipotesi di lavoro e stime che potranno in futuro subire dei mutamenti repentini e sostanziali, ancorché non valutabili. D'altro canto, vi sono alcuni ambiti nei quali potranno verificarsi dei cambiamenti con un'incidenza sulle finanze comunali (ad esempio la perequazione finanziaria intercomunale, la revisione dei flussi finanziari fra Cantone e Comuni, l'introduzione di nuovi oneri o la modifica di esistenti, ecc.). Si tratta di un limite insito in ogni pianificazione finanziaria, di cui va necessariamente tenuto conto nella lettura dei risultati.

In considerazione di quanto precede, è estremamente importante continuare a tenere sotto controllo l'evoluzione della spesa anche alla luce di possibili nuove variabili oggi non considerate. qualora dovessero intervenire importanti cambiamenti finanziari sia sul fronte delle entrate che su quello delle uscite, occorrerà aggiornare il presente documento.

Rimaniamo a vostra disposizione per eventuali ulteriori approfondimenti e vi ringraziamo per la fiducia accordataci.

Lamone, 30 maggio 2023

Cordiali saluti

BDO SA

Paolo Gattigo

Sandro Scaramella

8 Allegati

1. Conto del piano finanziario (riepilogo)
2. Previsione risultati d'esercizio
3. Piano degli attivi e dei passivi di bilancio
4. Piano finanziario globale
5. Tabella calcolo del moltiplicatore aritmetico
6. Piano delle imposte ed oneri cantonali
7. Sviluppo delle entrate
8. Sviluppo delle uscite
9. Tabella degli investimenti
10. Ricapitolazione per genere di conto

Comune di:
Piano finanziario

Alto Malcantone
2022-2025

Tabella 1. Riepilogo del Piano finanziario

CONTO DEL PIANO FINANZIARIO		
CONTO ECONOMICO		
Ricavi operativi (senza imposte comunali)	12'579'029	
Spese operative	24'368'018	
Risultato operativo		-11'788'989
Ricavi finanziari	226'214	
Spese finanziarie	592'800	
Risultato finanziario		-366'586
Risultato ordinario		-12'155'575
Ricavi straordinari	154'000	
Spese straordinarie	0	
Risultato straordinario		154'000
Previsione gettito d'imposta comunale		11'889'728
Risultato totale del piano finanziario		-111'847
CONTO DEGLI INVESTIMENTI		
Uscite per investimenti amministrativi	11'403'134	
Entrate per investimenti amministrativi	4'880'000	
Onere netto per investimenti		6'523'134
CONTO DI FINANZIAMENTO		
Ammortamenti	1'861'984	
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-110'603	
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CIII	81'300	
Risultato del piano finanziario	-111'847	
Autofinanziamento		1'720'833
Onere netto per investimenti		6'523'134
Totale (- aumento / + diminuzione debito pubblico)		-4'802'300

**Comune di:
Piano finanziario**

**Alto Malcantone
2022-2025**

Tabella 2

Previsione dei risultati d'esercizio a tre stadi

Previsioni	2021	2022	2023	2024	2025
	consuntivo	preconsuntivo	preventivo	previsione	previsione
Ricavi operativi	6'460'829	6'107'592	6'088'032	6'093'813	6'179'320
Spese operative	6'122'551	5'795'620	6'090'792	6'168'595	6'313'011
Risultato operativo	338'277	311'972	-2'760	-74'782	-133'691
Ricavi finanziari	40'222	60'200	55'200	55'338	55'476
Spese finanziarie	54'266	49'450	119'000	193'050	231'300
Risultato finanziario	-14'043	10'750	-63'800	-137'712	-175'824
Risultato ordinario	324'234	322'722	-66'560	-212'494	-309'514
Ricavi straordinari	0	54'000	100'000	0	0
Spese straordinarie	0	0	0	0	0
Risultato straordinario	0	54'000	100'000	0	0
Risultato totale d'esercizio	324'234	376'722	33'440	-212'494	-309'514
Risultati d'esercizio cumulati	-111'847				
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-110'603				
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CIII	81'300.00				
Riporto ammortamenti amministrativi	1'861'984				
Autofinanziamento	1'720'833				
Investimenti netti	6'523'134				
Copertura degli investimenti al	26%				
Debito pubblico al 31 dicembre	-9'107'140	-7'716'618	-9'719'266	-11'781'835	-13'990'740
Debito pubblico pro-capite	-6'614	-5'576	-6'988	-8'429	-9'960

Comune di:
Piano finanziario

Alto Malcantone
2022-2025

Tabella 3

Piano degli attivi e passivi di bilancio

Attivi	2021	2022	2023	2024	2025
Liquidità	1'034'694	1'034'694	585'026	506'888	568'829
Variazione liquidita`		-449'668	-78'138	61'942	-30'195
Crediti	1'068'258	2'168'258	2'058'258	1'948'258	1'838'258
Invest. Fin, Scorte, Finanziamenti speciali	88'995	88'995	88'995	88'995	88'995
Investimenti materiali dei BP	0	0	0	0	0
Beni amministrativi	2'909'120	3'379'520	5'111'318	5'800'505	7'366'013
Approvvigionamento idrico	3'817'380	3'989'380	4'112'800	5'105'583	5'324'711
Canalizzazioni	4'610'000	2'936'800	3'071'140	3'209'962	3'306'926
Totali	13'528'447	13'147'979	14'949'398.44	16'722'132	18'463'537

Passivi	2021	2022	2023	2024	2025
Impegni correnti, a breve, RRP	775'577	775'577	775'577	775'577	775'577
Accantonamenti a breve e lungo termine	15'408	15'408	15'408	15'408	15'408
Impegni a lungo termine	9'793'930	9'008'440	10'822'950	12'837'460	14'906'170
Totale capitale terzi	10'584'914	9'799'424	11'613'934	13'628'444	15'697'154
Imp. Finanziamenti speciali e legati	714'173	759'473	759'473	759'473	759'473
Fondi del Capitale proprio	0	-17'000	-63'530	-92'812	-110'603
Risultati cumulati anni precedenti	1'905'126	2'229'360	2'606'082	2'639'522	2'427'027
Risultato annuale	324'234	376'722	33'440	-212'494	-309'514
Totale Capitale proprio	2'229'360	2'589'082	2'575'992	2'334'215	2'006'910
Totali	13'528'447	13'147'979	14'949'398	16'722'132	18'463'537

Fondi del Capitale proprio	2021	2022	2023	2024	2025
Approvvigionamento idrico	0	-17'000	-63'530	-92'812	-110'603
Rifiuti	0	0	0	0	0
Eliminazione acque di scarico	0	0	0	0	0
Totale fondi	0	-17'000	-63'530	-92'812	-110'603

Tabella 4

Piano finanziario globale - Previsioni

Previsioni	2022	2023	2024	2025
	<i>preconsuntivo</i>	<i>preventivo</i>	<i>previsione</i>	<i>previsione</i>
Debito pubblico al 01.01.	-9'107'140	-7'716'618	-9'719'266	-11'781'835
Risultato d'esercizio	376'722	33'440	-212'494	-309'514
Ammortamenti amministrativi	409'800	421'942	501'722	528'520
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-17'000	-46'530	-29'282	-17'791
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CIII	54'300	9'000	9'000	9'000
Autofinanziamento	823'822	417'852	268'946	210'214
Investimenti amministrativi netti	621'000	-2'411'500	-2'322'514	-2'410'119
Capitale proprio	2'589'082	2'575'992	2'334'215	2'006'910
Debito pubblico al 31.12	-7'716'618	-9'719'266	-11'781'835	-13'990'740

Tabella 5

Calcolo del moltiplicatore aritmetico

Ipotesi di base	2022	2023	2024	2025
	<i>preconsuntivo</i>	<i>preventivo</i>	<i>previsione</i>	<i>previsione</i>
Totale spese	6'122'070	6'540'272	6'707'877	6'912'052
Totale ricavi	3'518'950	3'641'310	3'520'823	3'599'614
Fabbisogno lordo d'imposta	2'603'120	2'898'962	3'187'054	3'312'438
Imposta immobiliare e personale	226'000	227'337	228'681	230'031
Fabbisogno netto d'imposta	2'377'120	2'671'625	2'958'373	3'082'407
Gettito fiscale cantonale base	3'059'824	3'005'628	3'050'977	3'080'992
Moltiplicatore aritmetico	77.69%	88.89%	96.96%	100.05%
Moltiplicatore politico	90.00%	90.00%	90.00%	90.00%
Differenza di moltiplicatore	-12.31%	-1.11%	6.96%	10.05%

Comune di:
Piano finanziario

Alto Malcantone
2022-2025

Tabella 6

Piano di calcolo delle imposte e degli oneri cantonali

	Gettito accertato		Gettito da piano finanziario				
	2018	2019	2021	2022	2023	2024	2025
Popolazione residente	1'405	1'392	1'377	1'384	1'391	1'398	1'405
Gettito pro capite PF	2'022	2'120	2'155	2'176	2'126	2'147	2'168
Gettito PF cantonale base	2'841'329	2'950'864	2'966'951	3'011'456	2'956'628	3'000'977	3'045'991
Gettito PG cantonale base	39'228	47'395	47'653	48'368	49'000	50'000	35'000
Gettito imposta alla fonte	96'659	97'039	77'537	100'000	100'000	110'000	110'000
Contributo livellamento	904'480	908'384	840'026	130'000	760'000	780'000	800'000
Perdite >0.5% Gettito t-1	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo t-1	538'903	-54'909	0	0	0	0	0
Gettito cantonale	4'420'599	3'948'773	3'932'167	3'289'824	3'865'628	3'940'977	3'990'992
Imposta immobiliare	182'144	182'671	182'000	180'000	181'107	182'220	183'338
Imposta personale	46'551	46'663	46'000	46'000	46'230	46'461	46'693
Imposta comunale PF-PG	2'592'501	2'698'433	2'713'144	2'753'842	2'705'065	2'745'879	2'772'893
Gettito imposta comunale	2'821'196	2'927'767	2'941'144	2'979'842	2'932'402	2'974'560	3'002'924
Partecipazione art. 196 cpv. 1bis LIFD			1'871	0	0	1'000	1'000
Sopravvenienze PF + PG			1'007'042	895'000	180'000	80'000	80'000
Contributo AVS-LAMAL			397'751	376'000	356'000	279'635	328'578

Tabella 7: Sviluppo dei ricavi d'esercizio					
Genere di conto	2021	2022	2023	2024	2025
	consuntivo	preconsuntivo	preventivo	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	101'650	80'700	71'000	71'689	72'309
42 - Tasse e retribuzioni	54'030	45'700	39'500	40'172	40'774
43 - Ricavi diversi	0	0	1'500	1'500	1'500
44 - Ricavi finanziari	14'620	12'000	7'000	7'018	7'035
49 - Accreditati interni	33'000	23'000	23'000	23'000	23'000
1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa	27'155	35'900	40'400	40'708	40'984
40 - Ricavi fiscali	0	17'000	17'000	17'000	17'000
41 - Regalie e concessioni	3'500	3'000	3'000	3'000	3'000
42 - Tasse e retribuzioni	21'060	13'600	18'100	18'408	18'684
46 - Ricavi da trasferimento	2'595	2'300	2'300	2'300	2'300
2. Formazione	328'241	330'600	337'600	337'872	338'116
42 - Tasse e retribuzioni	47'867	16'000	16'000	16'272	16'516
46 - Ricavi da trasferimento	280'374	314'600	321'600	321'600	321'600
3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa	835	900	900	909	916
42 - Tasse e retribuzioni	435	500	500	509	516
46 - Ricavi da trasferimento	400	400	400	400	400
4. Sanità	12'532	15'000	0	0	0
46 - Ricavi da trasferimento	12'532	15'000	0	0	0
5. Sicurezza sociale	12'393	11'500	11'500	11'500	11'500
42 - Tasse e retribuzioni	4'000	0	0	0	0
43 - Ricavi diversi	0	1'500	1'500	1'500	1'500
46 - Ricavi da trasferimento	5'093	10'000	10'000	10'000	10'000
47 - Contributi da riversare	3'300	0	0	0	0
6. Trasporti e comunicazioni	68'842	116'550	83'550	84'222	84'826
42 - Tasse e retribuzioni	21'842	39'550	39'550	40'222	40'826
43 - Ricavi diversi	0	5'000	5'000	5'000	5'000
45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali	0	19'000	19'000	19'000	19'000
49 - Accreditati interni	47'000	53'000	20'000	20'000	20'000
7. Protezione dell'ambiente e pianificazione	904'989	1'005'700	1'172'780	1'103'190	1'138'348
42 - Tasse e retribuzioni	759'475	803'000	862'250	909'908	956'557
45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali	43'499	47'700	116'030	98'782	87'291
46 - Ricavi da trasferimento	102'015	95'000	88'500	88'500	88'500
48 - Ricavi straordinari	0	54'000	100'000	0	0
49 - Accreditati interni	0	6'000	6'000	6'000	6'000
8. Economia pubblica	163'940	150'400	150'400	150'426	150'448
40 - Ricavi fiscali	0	0	0	0	0
41 - Regalie e concessioni	140'615	148'900	148'900	148'900	148'900
42 - Tasse e retribuzioni	23'325	1'500	1'500	1'526	1'548
9. Finanze e imposte	848'624	646'700	733'180	749'308	771'166
40 - Ricavi fiscali	148'986	25'000	25'000	25'000	25'000
42 - Tasse e retribuzioni	18'895	15'000	15'000	15'255	15'484
44 - Ricavi finanziari	25'602	48'200	48'200	48'321	48'441
46 - Ricavi da trasferimento	362'517	363'500	363'500	363'500	363'500
49 - Accreditati interni	292'625	195'000	281'480	297'232	318'741
Gettito ed entrate fiscali	4'404'476	4'104'842	3'972'402	3'945'560	3'993'924
40 - Gettito d'imposta d'esercizio	2'478'000	2'979'842	2'932'402	2'974'560	3'002'924
40 - Sopravvenienze d'imposta	1'007'042	895'000	180'000	80'000	80'000
40 - Imposte alla fonte	77'537	100'000	100'000	110'000	110'000
46 - Parte comunale alle imposte cantonali	1'871	0	0	1'000	1'000
46 - Contributo di livellamento	840'026	130'000	760'000	780'000	800'000
TOTALE ENTRATE	6'873'676	6'498'792	6'573'712	6'495'383	6'602'538
GETTITO FISCALE CANTONALE	3'932'167	3'289'824	3'865'628	3'940'977	3'990'992
MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA	90%	90%	90%	90%	90%
ENTRATE NETTO IMPOSTE	4'395'676	3'518'950	3'641'310	3'520'823	3'599'614

Tabella 8: Sviluppo delle spese d'esercizio					
Genere di conto	2021	2022	2023	2024	2025
	consuntivo	preconsuntivo	preventivo	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	907'518	860'670	891'800	902'498	912'813
30 - Spese per il personale	670'836	637'200	635'100	641'451	647'866
31 - Spese per beni e servizi	230'521	215'620	248'650	252'877	256'670
33 - Ammortamenti beni amministrativi	1'366	0	0	0	0
36 - Spese di trasferimento	4'795	6'850	7'050	7'170	7'277
39 - Addebiti interni	0	1'000	1'000	1'000	1'000
1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa	236'684	238'400	276'600	281'151	285'259
30 - Spese per il personale	22'169	8'400	21'600	21'816	22'034
31 - Spese per beni e servizi	112'227	37'500	46'000	46'782	47'484
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	21'000	0	0	0	0
36 - Spese di trasferimento	81'288	192'500	209'000	212'553	215'741
2. Formazione	1'155'987	1'117'050	1'212'050	1'226'740	1'240'791
30 - Spese per il personale	304'734	330'950	347'950	347'950	348'820
31 - Spese per beni e servizi	167'952	153'600	166'100	168'924	171'458
36 - Spese di trasferimento	683'301	632'500	698'000	709'866	720'514
3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa	92'427	119'800	169'500	172'246	174'709
31 - Spese per beni e servizi	14'450	9'000	22'000	22'374	22'710
36 - Spese di trasferimento	77'977	102'800	139'500	141'872	144'000
39 - Addebiti interni	0	8'000	8'000	8'000	8'000
4. Sanità	735'383	789'000	740'000	752'580	763'869
31 - Spese per beni e servizi	23'705	2'500	2'500	2'543	2'581
36 - Spese di trasferimento	711'678	786'500	737'500	750'038	761'288
5. Sicurezza sociale	104'998	181'400	169'400	171'995	174'363
30 - Spese per il personale	19'482	35'900	35'900	36'259	36'622
31 - Spese per beni e servizi	856	0	0	0	0
36 - Spese di trasferimento	81'411	143'500	131'500	133'736	135'742
37 - Riversamento contributi	3'250	0	0	0	0
39 - Addebiti interni	0	2'000	2'000	2'000	2'000
6. Trasporti e comunicazioni	684'101	810'200	816'300	828'334	839'404
30 - Spese per il personale	212'889	236'500	241'500	243'915	246'354
31 - Spese per beni e servizi	363'555	437'700	437'800	445'243	451'921
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	0	9'000	9'000	9'000	9'000
36 - Spese di trasferimento	107'657	127'000	128'000	130'176	132'129
7. Protezione dell'ambiente e pianificazione	1'164'639	997'200	1'197'580	1'226'755	1'260'310
31 - Spese per beni e servizi	354'468	315'200	384'600	391'138	397'005
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	102'015	95'000	88'500	88'500	88'500
36 - Spese di trasferimento	335'531	321'000	405'000	411'885	418'063
39 - Addebiti interni	372'625	266'000	319'480.00	335'232	356'741
8. Economia pubblica	92'327	32'100	33'100	33'663	34'168
31 - Spese per beni e servizi	485	2'000	2'000	2'034	2'065
36 - Spese di trasferimento	91'843	30'100	31'100	31'629	32'103
9. Finanze e imposte	111'104	143'550	139'550	140'060	140'518
31 - Spese per beni e servizi	834	30'000	30'000	30'510	30'968
34 - Spese finanziarie	21'766	2'550	2'550	2'550	2'550
36 - Spese di trasferimento	88'504	111'000	107'000	107'000	107'000
Oneri finanz. e contr. cantonali	1'264'274	832'700	894'392	971'857	1'085'848
34 - Spese per interessi	32'500	46'900	116'450	190'500	228'750
33 - Ammortamenti amministrativi	834'023	409'800	421'942	501'722	528'520
36 - Contributo CM/PC/AVS/AI	397'751	376'000	356'000	279'635	328'578
TOTALE USCITE	6'549'442	6'122'070	6'540'272	6'707'877	6'912'052

Comune di: **Alto Malcantone**
Piano finanz 2022-2025

Tabella 9 Piano delle opere
Anno base: 2021

Conto	Descrizione investimento	INVESTIMENTI DEL PERIODO				Investimenti totali netti
		2022	2023	2024	2025	
	BENI PATRIMONIALI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	BENI AMMINISTRATIVI	-621'000.00	2'411'500.16	2'322'514.00	2'410'119.45	6'523'133.61
1400	<i>Terreni</i>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1401	Strade e piazze	587'000.00	1'017'490.16	100'000.00	148'774.55	1'853'264.71
	Frazione di Breno, Via alla Chiesa di San Lorenzo		95'920.47			
	Frazione di Breno, Via dei Faggi		181'569.65			
	Frazione di Arosio, Via Caruga			100'000.00	148'774.55	
	Frazione di Arosio, Via Focón					
	Frazione di Breno, Via Monte Lema		180'000.09			
	Frazioni di Breno-Fescoggia, Strada Ponte di Vello - Campagna		120'000.42			
	Frazioni di Mugena-Arosio, Strada Piem		279'999.54			
	Credito quadro MM 20/2018	220'000.00				
	moderazione traffico, marciapiede e posa pensiline MM 217/2019	60'000.00	60'000.00			
	Piano segnaletica strade		100'000.00			
	Pavimentazione strada comunale Fescoggia MM29/2020	170'000.00				
	Pavimentazione strada comunale Breno MM230/2020	30'000.00				
	Sistemazione strada Urtone Bassa 195/2018	17'000.00				
	Ritacimento strada Nosed-Arosio MM255/2021	90'000.00				
	Scioglimento fondo FER					
1402	Sistemazione corsi d'acqua e laghi	0.00	479'000.00	-150'000.00	0.00	329'000.00
	Vasche di contenimento Arosio e Vezio - MM 252/2022		400'000.00			
	Vasche di contenimento Mugena		79'000.00			
	Contributi miglioria camere di accumulo AROSIO-VEZIO			-150'000.00		
1403.0/3/9	Altre opere del genio civile	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Scioglimento fondo FER					
1403.1	Approvvigionamento idrico	304'000.00	164'350.00	1'045'000.00	381'345.00	1'894'695.00
	Condotta AP Breno MM 230/220		50'000.00			
	Credito quadro MM 20/	50'000.00				
	Condotte AP nuovo serbatoio Roccolo MM 253/2021		200'000.00	800'000.00	200'000.00	
	Frazione di Breno, Via dei Faggi		64'350.00			
	Frazione di Arosio, Via Caruga				81'345.00	
	Frazione di Arosio, Via Focón					
	Condotta AP Fescoggia - MM 229/2020	145'000.00				
	Sostituzione condotta AP Breno - MM 230/2020	95'000.00				
	Estensione rifacimento sottostrutture AP Nosed-Arosio - MM 2	14'000.00				
	Ritusione costi Consorzio Approvvigionamento idrico Malcantone		-250'000.00	-200'000.00	-100'000.00	
	Ritusione costi Consorzio Approvvigionamento idrico Malcantone (opere prec)		-200'000.00			
	Serbatoio AP roccolo (parte edile) MM 253/2021		300'000.00	445'000.00	200'000.00	
	Scioglimento fondo FER					
1403.2	Depurazione acque - Canalizzazioni	1'330'000.00	128'160.00	144'880.00	107'920.00	1'710'960.00
	Frazione di Breno, Via alla Chiesa di San Lorenzo		14'080.00			
	Frazione di Breno, Via dei Faggi		14'080.00			
	Frazione di Arosio, Via Caruga			44'880.00		
	Frazione di Arosio, Via Focón				7'920.00	
	Frazione di Breno, Via Monte Lema					
	Opere canalizzazioni nucleo Breno		100'000.00			
	Opere canalizzazioni nucleo Vezio		100'000.00			
	Opere canalizzazioni strada canonale Mugena		200'000.00			
	Opere canalizzazioni nucleo Fescoggia			200'000.00	200'000.00	
	Opere canalizzazioni nucleo Arosio			200'000.00	200'000.00	
	Opere canalizzazioni nucleo Mugena				200'000.00	
	Sussidi canalizzazioni		0.00	-100'000.00	-500'000.00	
	Sussidi canalizzazioni (opere precedenti)		-300'000.00	-200'000.00		
	AK opere sistemazione stradale 2011 (2011) MM 188/2017 - MM 188/2017	180'000.00				
	Credito quadro 2019-2022 canalizzazioni - MM 207/2018	20'000.00				
	Opere canalizzazione Fescoggia - MM 229/2020	550'000.00				
	Opere canalizzazioni Breno - MM 230/2020	580'000.00				

Comune di: Alto Malcantone
Piano finanz 2022-2025

Tabella 9 Piano delle opere
Anno base: 2021

Conto	Descrizione investimento	INVESTIMENTI DEL PERIODO				Investimenti totali netti
		2022	2023	2024	2025	
1403.2	Depurazione acque - IDA - Opere del genio civile	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.2	Depurazione acque - IDA - Imp. Elettromeccanici	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.2	Depurazione acque - IDA - App. Comando e automazione	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.3	Raccolta ed eliminazione rifiuti	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.5/9	Produzione e distribuzione elettricità	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1404	Costruzioni edili	8'000.00	0.00	767'634.00	1'397'579.90	2'173'213.90
	Serbatoio AP roccolo (parte edile) MM 253/2021 (vedi sopra)					
	Ristrutturazione ex Casa Comunale di Arosio	8'000.00		767'634.00	1'279'390.00	
	Ristrutturazione Casa Comunale di Breno				118'189.90	
	Scioglimento fondo FER					
1405	Boschi e lavori forestali	30'000.00	80'000.00	80'000.00	60'000.00	250'000.00
	credito quadro per l'esbosco e sicurezza stradale - MM 240/20	30'000.00	80'000.00	80'000.00	60'000.00	
	Sussidio Progetto Paesaggio		0.00			
1406.0	Beni mobili dei BA	0.00	69'000.00	0.00	0.00	69'000.00
	Attrezzi per allestimento percorso vita Vezio		69'000.00			
	Scioglimento fondo FER					
1406.1	Beni mobili dei BA - Approvvigionamento idrico	0.00	100'000.00	100'000.00	0.00	200'000.00
	Impianto telegestione serbatoio AP Casgnedo MM 254/2021		100'000.00			
	Impianto telegestione serbatoio AP Roccolo			100'000.00		
1406.2	Beni mobili dei BA - Opere depurazione acque	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1406.3	Beni mobili dei BA - Raccolta e eliminazione rifiuti	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1429	Spese di pianificazione (PGS, PR, ecc.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1409, 1429	Altri investimenti (materiali e immateriali)	0.00	240'000.00	105'000.00	184'500.00	529'500.00
	Ristrutturazione stabili comunali		240'000.00	75'000.00	140'000.00	
	DL Serbatoio AP Roccolo			30'000.00	44'500.00	
144, 145	Prestiti e partecipazioni	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
146	Contributi per investimenti	0.00	50'000.00	50'000.00	50'000.00	150'000.00
	Partecipazione alle spese di finanziamento PTL/PAL		50'000.00	50'000.00	50'000.00	
1462	Depurazione acque - Canalizzazioni	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1462	Depurazione acque - IDA - Opere del genio civile	0.00	83'500.00	80'000.00	80'000.00	243'500.00
	Contributo CDALED - Messaggio consortile		30'000.00	30'000.00	30'000.00	
	Contributo Consorzio Magliasina - Messaggio consortile		53'500.00	50'000.00	50'000.00	
1462	Depurazione acque - IDA - Imp. Elettromeccanici	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1462	Depurazione acque - IDA - App. Comando e automazione	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Entrate contributi costruzione	-2'880'000.00	0.00	0.00	0.00	-2'880'000.00
	Emissione contributi costruzione					
	LALIA	-2'880'000.00				
	Scioglimento contributi costruzione canalizzazione					
	Accantonamento contributi costruzione					

Comune di:
Piano finanziario

Alto Malcantone
2022-2025

Tabella 10

Ricapitolazione finale per genere di conto

GENERE DI CONTO	2021	2022	2023	2024	2025
30 Spese per il personale	1'230'110	1'248'950	1'282'050	1'291'391	1'301'695
31 Spese per beni e servizi	1'269'053	1'203'120	1'339'650	1'362'424	1'382'860
33 Ammortamenti beni amministrativi	835'389	409'800	421'942	501'722	528'520
34 Spese finanziarie	54'266	49'450	119'000	193'050	231'300
35 Versamenti a fondi e a fin. speciali	123'015	104'000	97'500	97'500	97'500
36 Spese di trasferimento	2'661'734	2'829'750	2'949'650	2'915'558	3'002'435
39 Addebiti interni	372'625	277'000	330'480	346'232	367'741
Totale uscite	6'549'442	6'122'070	6'540'272	6'707'877	6'912'052
40 Ricavi fiscali	3'711'565	4'016'842	3'254'402	3'206'560	3'234'924
41 Regalie e concessioni	144'115	151'900	151'900	151'900	151'900
42 Tasse e retribuzioni	950'929	934'850	992'400	1'042'271	1'090'905
43 Ricavi diversi	0	6'500	8'000	8'000	8'000
44 Ricavi finanziari	40'222	60'200	55'200	55'338	55'476
45 Prelevamento da fondi e fin. speciali	43'499	66'700	135'030	117'782	106'291
46 Ricavi da trasferimento	1'607'421	930'800	1'546'300	1'567'300	1'587'300
47 Contributi da riversare	3'300	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	54'000	100'000	0	0
49 Accrediti interni	372'625	277'000	330'480	346'232	367'741
Totale entrate	6'873'676	6'498'792	6'573'712	6'495'383	6'602'538
Avanzo/ - Disavanzo	324'234	376'722	33'440	-212'494	-309'514