



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

BDO SA
Via Vedeggio 3
6814 Lamone

Lodevole
Municipio del Comune
di Mezzovico-Vira
6805 Mezzovico-Vira

Comune di Mezzovico-Vira Piano finanziario 2020-2024

5 novembre 2020
PGA/SSC

Indice	Pagina
1 Premessa	3
2 Obiettivo del mandato	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	6
5.3.5 Tasse e retribuzioni	6
5.3.6 Ricavi diversi	7
5.3.7 Ricavi da trasferimento	7
5.4 Investimenti e ammortamenti amministrativi	7
5.4.1 Investimenti	7
5.4.2 Ammortamenti	7
6 Risultati del Piano	8
6.1 In generale	8
6.2 Scheda di sintesi dei risultati	8
6.3 Evoluzione di alcuni valori di riferimento	9
6.3.1 Spese, ricavi e risultato d'esercizio	9
6.3.2 Autofinanziamento	9
6.3.3 Debito pubblico totale e pro capite	10
6.3.4 Capitale proprio	11
6.3.5 Moltiplicatore aritmetico e politico	12
7 Conclusioni	13
8 Allegati	15

1 Premessa

Come da mandato conferitoci, abbiamo elaborato il Piano finanziario del Comune di Mezzovico-Vira per il periodo 2020-2024.

Occorre segnalare che mai come ora il periodo economico è caratterizzato da importanti fattori d'incertezza, che rendono più difficoltose le proiezioni. L'emergenza pandemica legata al Covid-19 ha avuto e manifesterà anche in futuro degli effetti potenzialmente importanti e al tempo stesso difficilmente quantificabili con precisione sia sull'economia che sulle finanze pubbliche. Se da un lato è verosimile che non tutti i settori economici saranno toccati allo stesso modo da questa situazione, ciò che al momento può essere confermata è l'evoluzione incerta delle proiezioni. 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 Mezzovico-Vira ha programmato per i prossimi anni una serie di importanti opere d'investimento. Tra le principali in termini d'impegno finanziario figurano gli investimenti nel settore dell'approvvigionamento idrico, le opere del genio civile e le costruzioni edili. Le proiezioni finanziarie permetteranno quindi di valutare in quale misura tali opere incideranno sui risultati.

2 Obiettivo del mandato

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.

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 d'investimento.

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 2020-2024, 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 2020;
- ▶ esame sommario e valutazione, congiuntamente con il Municipio e l'Amministrazione comunale, dei possibili effetti dell'attuale emergenza sanitaria Covid-19 sulle finanze pubbliche comunali;

- ▶ programmazione, con l'autorità politica, delle nuove opere per investimenti da realizzare, della loro suddivisione sul periodo 2020-2024 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.

Con effetto a partire dal 1. gennaio 2020, il Comune ha introdotto Modello contabile armonizzato 2 (MCA 2). 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 terranno conto nel limite del possibile delle principali novità che saranno introdotte con il MCA 2, segnatamente per quanto attiene al metodo di ammortamento lineare e alla neutralizzazione dei servizi finanziati con delle tasse causali.

4 Situazione di partenza e dati di riferimento

Il Piano finanziario è stato allestito per il periodo 2020-2024. Esso si basa sui dati dell'ultimo conto consuntivo approvato (2019), così come sui dati di preventivo successivi (2020 e 2021).

Questi ultimi sono stati già corretti e adattati, laddove già conosciuto, ai valori effettivi o stimabili con maggiore precisione sulla base delle nostre proiezioni e/o delle indicazioni fornite dal Municipio. In particolare, i dati 2020 sono già stati corretti in base alle risultanze di preconsuntivo, mentre le principali differenze rispetto ai dati di preventivo 2021 riguardano il ricalcolo degli ammortamenti e degli interessi passivi, così come alcuni moderati correttivi attribuibili ai servizi finanziati tramite tasse causali (approvvigionamento idrico, depurazione acque e raccolta e smaltimento rifiuti).

5 Ipotesi di lavoro

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

5.1 Dati di riferimento generali

Moltiplicatore politico	60%	fisso per l'intero periodo di previsione
Tasso d'inflazione	2020:	-0.90%
	2021:	-0.30%
	2022:	+0.20%
	2023:	+0.20%
	2024:	+0.50%
Tasso d'interesse sui nuovi prestiti	2020:	0.35%
	2021:	1.00%
	2022:	1.25%
	2023:	1.30%
	2024:	1.50%

I tassi applicati sono leggermente inferiori a quelli suggeriti dall'Autorità cantonale per l'elaborazione dei piani finanziari. Essi tengono conto della forza finanziaria e della solidità patrimoniale del Comune. 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 2019/2020	122.26	Comune forte / zona superiore
Coefficiente di distribuzione cantonale	30%	
Popolazione	Si prevede una crescita annua dell'1.5%, che permette di superare quota 1480 abitanti nel 2024.	

5.2 Dati fiscali

5.2.1 Gettito d'imposta delle persone fisiche

Il gettito calcolato nella Tabella 6 parte dagli ultimi due gettiti accertati (2016 e 2017) e tiene conto dei movimenti di contribuenti avvenuti negli ultimi anni, così come dei possibili effetti derivanti dall'emergenza sanitaria. Il dato 2020 è particolarmente influenzato da quest'ultimo fattore e registra una flessione del 8% rispetto all'anno precedente, al netto della crescita prevista della popolazione. Le previsioni per l'anno 2021 rimangono migliori rispetto a quelle del 2020 e prevedono una crescita del 5%. Dal 2022 i tassi di crescita dovrebbero livellarsi attorno al 2% annuo fino alla fine del piano. I valori adottati sono complessivamente più prudenti rispetto al trend di crescita suggerito a livello cantonale, per tener conto delle specificità comunali e dell'incertezza derivante dalla seconda ondata pandemica.

5.2.2 Gettito d'imposta delle persone giuridiche

La valutazione si fonda sui dati accertati 2017 e sulle informazioni più recenti oggi a disposizione. Il gettito 2020 tiene conto di una correzione complessiva di circa 15% rispetto all'anno precedente. Parte di questa flessione è da attribuire alla riduzione dell'aliquota d'imposta sull'utile delle persone giuridiche, passata dal 9% all'8% su base cantonale. Le aspettative sono moderatamente positive dal 2021, dove ci si attende un'inversione di tendenza.

Nel complesso, si prevede che nel 2023 il gettito d'imposta delle persone giuridiche abbia interamente riassorbito la flessione prevista per quest'anno.

5.2.3 Gettito d'imposta alla fonte

Le informazioni sul gettito d'imposta alla fonte evidenziano oscillazioni di valore piuttosto marcate negli ultimi anni. Le proiezioni considerano dei tassi di crescita simili a quelli utilizzati per determinare il gettito delle persone fisiche.

Il dato 2021 è in linea con quello inserito nel preventivo del Comune. Anche in questo caso, il dato registrato nel 2019 viene oltrepassato solo dal 2023.

5.2.4 Contributo di livellamento

Il Comune ha versato nel 2019 un contributo di livellamento pari a CHF 870'039. La stima per il 2020 è di CHF 895'000 e dovrebbe ulteriormente aumentare nei due anni successivi. Dal 2023, per effetto della flessione del gettito degli anni più recenti, anche il contributo di livellamento dovrebbe scendere attorno a CHF 800'000.

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

5.2.5 Sopravvenienze d'imposta

Le sopravvenienze sono state concordate con il Municipio. 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

Nel periodo non sono previsti movimenti né pensionamenti di personale. Non si prevedono oscillazioni particolari di questa voce di spesa.

5.3.2 Spese per beni e servizi

I primi anni saranno caratterizzati da alcune spese straordinarie a sostegno dell'economia del Comune. Nel complesso l'evoluzione di questa spesa non prevede comunque oscillazioni particolari.

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. Attualmente, i tre servizi generano una sotto copertura che dovrà essere progressivamente riassorbita attraverso un contenimento delle spese e/o un aumento delle tariffe.

Si stima che dal 2021 il servizio di approvvigionamento idrico dovrebbe poter garantire la copertura delle spese, anche se gli ingenti investimenti previsti avranno ripercussioni sugli oneri di ammortamento e di interesse soprattutto nella seconda metà del decennio.

Il servizio di eliminazione delle acque di scarico presenta dei risultati altalenanti, mentre il servizio di raccolta e smaltimento rifiuti denota una profonda sotto copertura che genera un importante fondo negativo a bilancio. L'autorità politica dovrà quindi chinarsi sulla tematica per ritrovare un equilibrio tra spese e ricavi del servizio.

5.3.4 Spese di trasferimento

Oltre al contributo di livellamento, di cui abbiamo già riferito, tra gli importi più significativi troviamo il contributo AVS-LAMAL, la cui entità è direttamente proporzionale al gettito d'imposta.

La partecipazione comunale al risanamento finanziario del Cantone è già stata adeguata per l'anno 2020 in base all'esito dell'iniziativa "Per Comuni forti e vicini al cittadino". L'importo viene poi mantenuto costante per l'intera durata del Piano.

Un ulteriore incognita deriva dal progetto Ticino 2020, la cui introduzione è prevista per il 2021. L'impostazione della riforma Ticino 2020 si basa su un principio fondamentale della neutralità di bilancio. Questo significa che la somma complessiva dei costi a carico del Cantone e dei Comuni non potrà aumentare rispetto a prima, a parità di compiti svolti e prestazioni erogate. Gli effetti finanziari verticali e orizzontali della riforma necessiteranno una neutralizzazione attraverso gli strumenti del moltiplicatore politico d'imposta (a livello comunale), del coefficiente d'imposta (a livello cantonale) e della perequazione finanziaria, affinché il risultato finale per l'insieme dei Comuni e del Cantone sia neutro. In sintesi, non si può escludere che la prima fase del progetto Ticino 2020 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 dall'incremento della partecipazione comunale alle spese di trasporto pubblico a partire dal 2021, così come dai costi straordinari prevedibili a causa della pandemia, che si stima abbiano un effetto transitorio.

5.3.5 Tasse e retribuzioni

Si prevede una moderata riduzione dei ricavi da tasse d'uso. Ciò dovrà in ogni caso essere esaminato congiuntamente con la copertura dei costi dei singoli servizi finanziati attraverso tasse causali.

L'utilizzo a conto economico del Montante k è limitato agli esercizi 2020 e 2021, in quanto si prevede un suo utilizzo integrale nel 2022 a copertura parziale di investimenti di illuminazione pubblica.

5.3.6 Ricavi diversi

L'aumento nell'anno 2021 riguarda principalmente i ricavi legati all'emergenza pandemica. Si tratta quindi di entrate a carattere non ricorrente.

5.3.7 Ricavi da trasferimento

Da un lato si prevede, a partire dal 2024 una riduzione dei contributi FER incassati e versati, il cui impatto complessivo sul risultato operativo è pressoché neutro.

D'altro canto, i ricavi da trasferimento conosceranno un incremento già a partire dal 2020 grazie all'incasso del riparto del montante di CHF 13.5 mio in applicazione dell'art. 196 cpv. 1bis LIFD. Questo viene calcolato in proporzione al gettito d'imposta cantonale delle persone giuridiche e ammonta a CHF 162'000 circa per il 2020. Il Piano considera lo stesso importo anche nel 2021 e un assestamento a CHF 150'000 per i due anni successivi. Il montante dovrà essere ridefinito nel 2024.

5.4 Investimenti e ammortamenti amministrativi

5.4.1 Investimenti

Il piano delle opere d'investimento proposto dal Municipio è ambizioso e presenta alcuni importanti investimenti di base. Questi si concentrano soprattutto nelle opere di approvvigionamento idrico, nelle opere di genio civile (incluse le canalizzazioni) e nelle costruzioni edili. Parte di questi investimenti saranno coperti da fondi FER e dall'utilizzo del Montante k. Degni di nota sono anche i contributi per investimenti legati al PAL 2/3.

Tra le entrate d'investimento troviamo la stima del prelievo di contributi di costruzione, prevedibile nella seconda parte del periodo di pianificazione.

Nel complesso, si prevedono investimenti netti per oltre CHF 13.5 milioni nel periodo 2020-2024. Si tratta come detto di un programma ambizioso, che potrà comunque essere adattato in base alle condizioni finanziarie del momento. Non va neppure dimenticata la situazione contingente creata dall'emergenza sanitaria, che potrebbe 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 adotterà 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 RGFC. Il passaggio a MCA2 dal 2020 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.

I beni amministrativi più datati verranno ammortizzati sull'arco di cinque anni, mentre dove possibile si è proceduto a una ricostruzione del valore iniziale e della relativa durata d'utilizzo residua.

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

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. 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

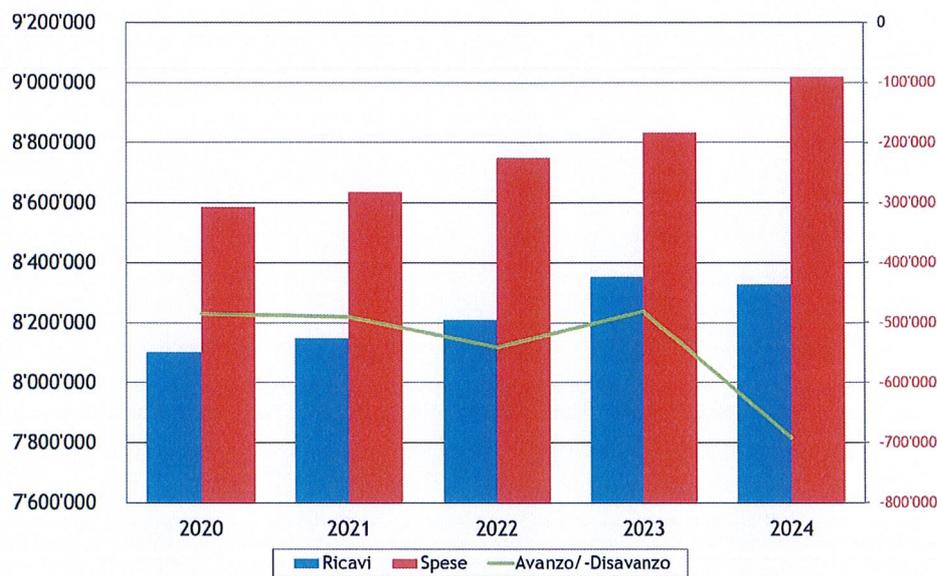
Periodo di previsione		2020-2024
Moltiplicatore politico del periodo		60%
Avanzo / -Disavanzo totale	CHF	-2'688'210
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	CHF	-541'481
Autofinanziamento	CHF	2'108'501
Investimenti netti	CHF	13'536'524
Equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC, art. 2 RG FCC)		non raggiunto
Grado di autofinanziamento		16%
Debito pubblico all'inizio del Piano	CHF	9'011'648
Debito pubblico al termine del Piano	CHF	20'439'670
Debito pubblico pro capite al termine del Piano	CHF	13'779

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

PIANO FINANZIARIO GLOBALE					
Previsioni	2020	2021	2022	2023	2024
	preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione
Debito pubblico al 01.01.	-9'011'648	-11'688'348	-14'254'428	-16'506'441	-18'013'601
Risultato d'esercizio	-485'114	-490'127	-540'955	-480'638	-691'377
Ammortamenti amministrativi	778'594	917'704	1'088'359	1'190'315	1'363'220
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-117'536	-71'058	-98'938	-101'438	-152'513
Autofinanziamento	175'944	356'520	448'466	608'240	519'331
Investimenti amministrativi netti	-2'852'645	-2'922'600	-2'700'479	-2'115'400	-2'945'400
Capitale proprio	5'842'708	5'281'524	4'641'632	4'059'556	3'215'666
Debito pubblico al 31.12	-11'688'348	-14'254'428	-16'506'441	-18'013'601	-20'439'670

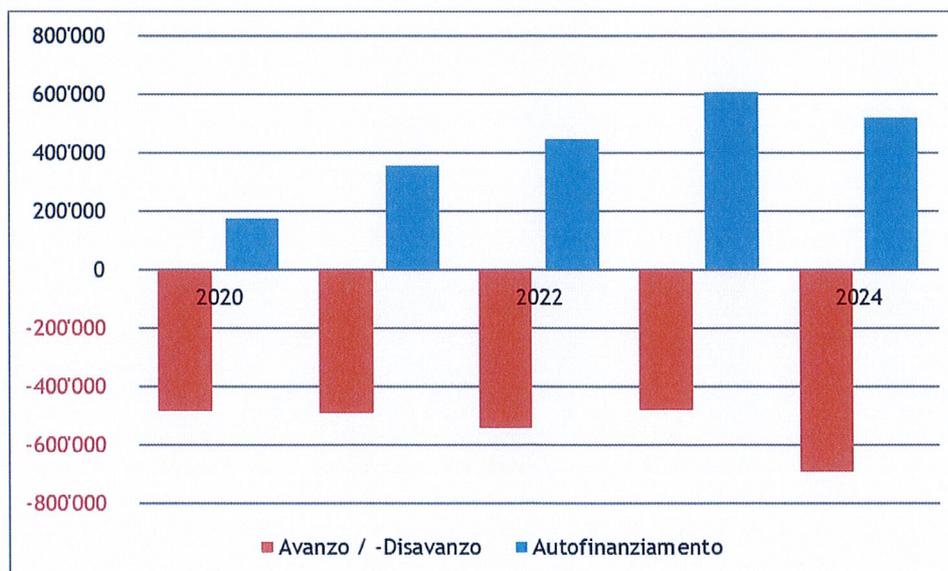
6.3 Evoluzione di alcuni valori di riferimento

6.3.1 Spese, ricavi e risultato d'esercizio



In TCHF	2020	2021	2022	2023	2024
Ricavi	8'101	8'147	8'209	8'353	8'328
Spese	-8'586	-8'637	-8'750	-8'833	-9'019
Avanzo / -Disavanzo	-485	-490	-541	-481	-691

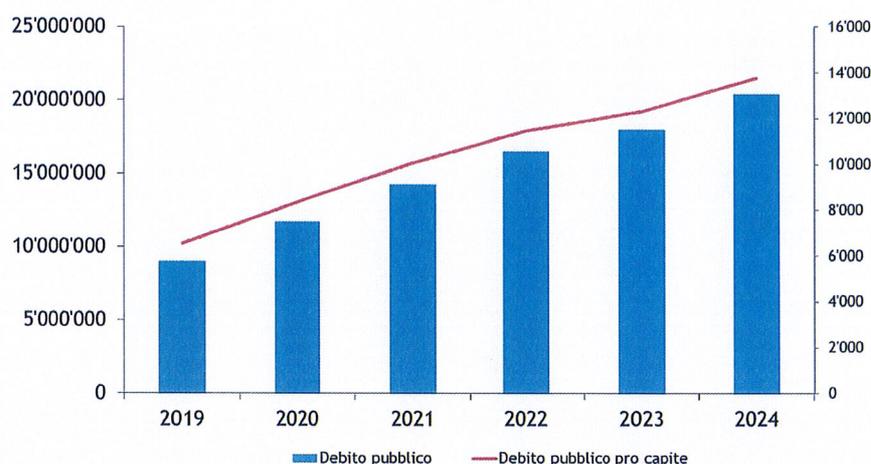
6.3.2 Autofinanziamento



In TCHF	2020	2021	2022	2023	2024
Avanzo / -Disavanzo	-485	-490	-541	-481	-691
Autofinanziamento	176	357	448	608	519

L'equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC; art. 2 RG FCC) non è raggiunto. Il Comune presenta un grado d'autofinanziamento (rapporto tra autofinanziamento ed investimenti netti) del 16%. Il grado di autofinanziamento è sensibilmente inferiore a quanto auspicato dalle esigenze minime di una sana situazione finanziaria di un ente pubblico¹.

6.3.3 Debito pubblico totale e pro capite



Valore in TCHF al 31.12.	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Debito pubblico	9'012	11'688	14'254	16'506	18'014	20'440
Debito pubblico pro capite	6.544	8.363	10.048	11.464	12.325	13.779

In TCHF	2020	2021	2022	2023	2024
Debito pubblico 01.01	9'012	11'688	14'254	16'506	18'014
Investimento netto	2'853	2'923	2'700	2'115	2'945
Autofinanziamento	176	357	448	608	519
Debito pubblico 31.12.	11'688	14'254	16'506	18'014	20'440

Il debito pubblico aumenta dai CHF 9.01 mio iniziali fino a oltrepassare i CHF 20.4 mio alla fine del Piano, secondo il calcolo presentato di seguito:

¹ Fonte: J. Derighetti e D. Baroni, I conti dei Comuni nel 2018, Bellinzona, 2020, pag. 36. Il grado di autofinanziamento è giudicato problematico se si situa al di sotto del 70% dell'investimento netto.

Debito pubblico al 1. gennaio 2020		CHF	9'011'648
Avanzo / -Disavanzo d'esercizio del periodo	-	CHF	-2'688'210
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	-	CHF	-541'481
Riporto degli ammortamenti	-	CHF	5'338'192
Investimenti netti del periodo	+	CHF	13'536'524
Debito pubblico al 31 dicembre 2024		CHF	20'439'670

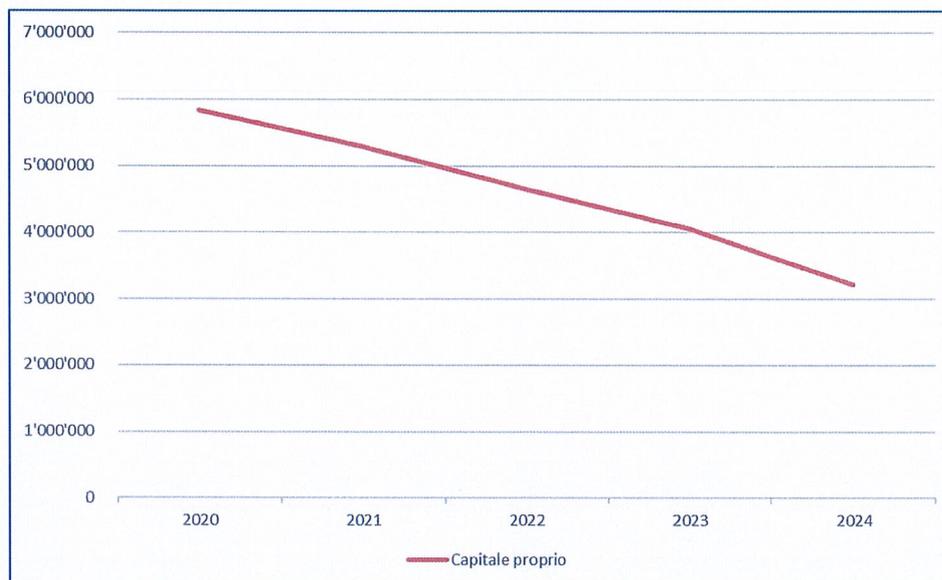
I movimenti finanziari globali possono essere così riassunti:

Entrate totali di gestione corrente		CHF	39'245'214
Spese correnti	-	CHF	36'595'231
Risultato finanziario di gestione corrente		CHF	2'649'982
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	+	CHF	-541'481
Uscite nette per investimenti amministrativi	-	CHF	13'536'524
Risultato finanziario globale		CHF	-11'428'023

Il risultato finanziario globale è pari all'aumento del debito pubblico durante il periodo di previsione.

Il debito pubblico pro-capite subisce un aumento oltremodo significativo, rimanendo ampiamente superiore alla media cantonale (CHF 4'745 nel 2018) per l'intero periodo. Esso passa da CHF 6'544 a CHF 13'779 alla fine del Piano finanziario. Ricordiamo che sopra i 5'000 franchi il debito pubblico pro-capite di un Comune è giudicato eccessivo.

6.3.4 Capitale proprio

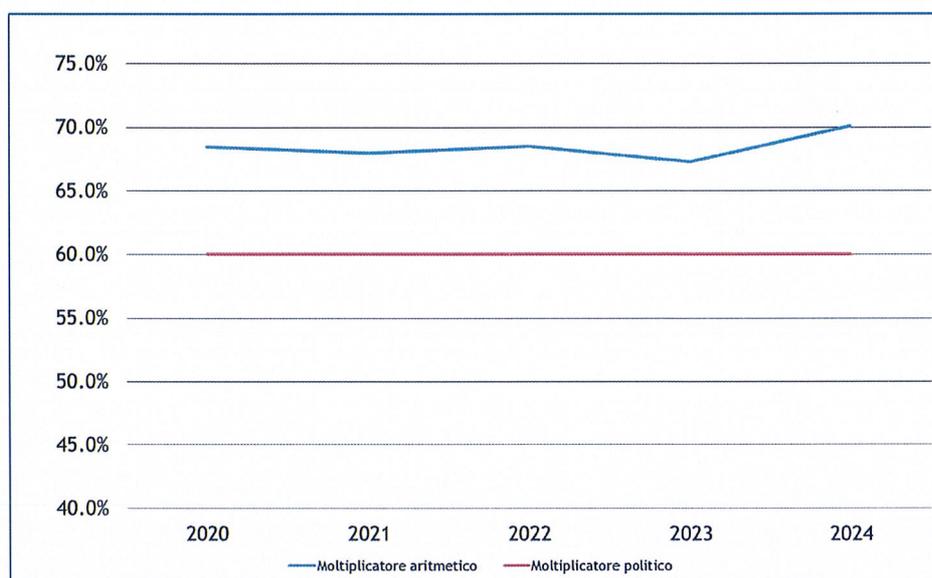


Valore in TCHF al 31.12.	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Risultato riportato	6'186	6'439	5'954	5'464	4'923	4'442
Avanzo / -Disavanzo d'esercizio	253	-485	-490	-541	-481	-691
Capitale proprio operativo	6'439	5'954	5'464	4'923	4'442	3'751
Fondi del Capitale proprio	6	-111	-182	-281	-383	-535
Capitale proprio totale	6'445	5'843	5'282	4'642	4'060	3'216

A causa dei risultati negativi, il capitale proprio subisce un dimezzamento del valore rispetto all'inizio del Piano. Parte di ciò è dovuta all'accumulo di perdite provenienti dai servizi finanziati tramite tasse causali, segnatamente il servizio di raccolta e smaltimento dei rifiuti.

6.3.5 Moltiplicatore aritmetico e politico

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



Il moltiplicatore politico è attualmente al 60%. Il moltiplicatore aritmetico si situa costantemente al di sopra di quello politico. Le differenze non sono però significative e solo alla fine del Piano lo scarto supera i 10 punti.

Il moltiplicatore aritmetico e la sua evoluzione vanno considerati con estrema prudenza dal momento che i risultati si basano su delle ipotesi di lavoro descritte in precedenza.

7 Conclusioni

La proiezione finanziaria del presente Piano è stata eseguita in un periodo economico molto incerto, caratterizzato da un'emergenza pandemica i cui contorni sono difficilmente prevedibili. Il piano finanziario è basato su un moltiplicatore politico del 60%, pari a quello attualmente in vigore. L'equilibrio finanziario a medio termine non è raggiunto.

Il Piano è caratterizzato da un programma d'investimenti ambizioso ma costituito da opere in buona parte di base. Si tratta infatti di investimenti legati all'approvvigionamento idrico, al genio civile e alle costruzioni edili. Va comunque ricordato che la situazione contingente creata dall'emergenza sanitaria potrebbe 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. La principale incognita riguarda l'evoluzione del gettito d'imposta dopo il rallentamento causato dalla pandemia. È verosimile che si manifesterà una contrazione temporanea nei primi anni del Piano, che dovrebbe potersi riassorbire a partire dal 2022. L'entità di questa oscillazione è difficilmente quantificabile, considerato che gli effetti non sono generalizzati ma toccano in modo differenziato i diversi rami economici. L'approccio adottato è comunque improntato alla prudenza.

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 potrà raggiungere valori giudicati eccessivi in base alla scala di valutazione adottata dalla Sezione degli enti locali. Lo stesso vale per gli altri indicatori finanziari, i quali confermano un certo indebolimento delle finanze pubbliche comunali che andrà monitorato.

I risultati di gestione corrente costantemente negativi non rimettono comunque in discussione la solidità finanziaria del Comune, che può contare su un capitale proprio significativo in grado di sopportare un programma d'investimenti ambizioso. Ciò non toglie che l'Esecutivo dovrà chinarsi sull'evoluzione prevista identificando e adottando adeguate misure strutturali di medio-lungo termine che permetteranno di contrastare il tendenziale deterioramento della situazione patrimoniale.

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.

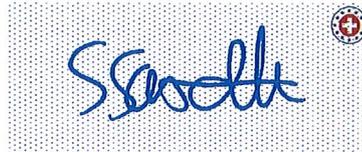
Lamone, 5 novembre 2020

Cordiali saluti

BDO SA

Handwritten signature of Paolo Gattigo in blue ink on a dotted background. The signature consists of a stylized 'P' followed by a vertical line and a 'G'.

Paolo Gattigo

Handwritten signature of Sandro Scaramella in blue ink on a dotted background. The signature is a cursive 'S Scaramella'.

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

Tabella 1

Riepilogo del piano finanziario		
CONTO DEL PIANO FINANZIARIO		
CONTO ECONOMICO		
Ricavi operativi (senza imposte comunali)	17'455'540	
Spese operative	41'307'554	
Risultato operativo		-23'852'014
Ricavi finanziari	752'254	
Spese finanziarie	625'870	
Risultato finanziario		126'384
Risultato ordinario		-23'725'630
Ricavi straordinari	0	
Spese straordinarie	0	
Risultato straordinario		0
Previsione gettito d'imposta comunale		21'037'420
Risultato totale del piano finanziario		-2'688'210
CONTO DEGLI INVESTIMENTI		
Uscite per investimenti amministrativi	15'982'330	
Entrate per investimenti amministrativi	2'445'806	
Onere netto per investimenti		13'536'524
CONTO DI FINANZIAMENTO		
Ammortamenti	5'338'192	
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-541'481	
Risultato del piano finanziario	-2'688'210	
Autofinanziamento		2'108'501
Onere netto per investimenti		13'536'524
Totale (- aumento / + diminuzione debito pubblico)		-11'428'023

Tabella 2

PREVISIONE DEI RISULTATI D'ESERCIZIO A TRE STADI						
Previsioni	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	consuntivo	preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione
Ricavi operativi	8'186'667	7'441'810	7'686'403	7'719'728	7'860'607	7'784'411
Spese operative	8'008'378	8'007'194	8'241'165	8'296'683	8'335'696	8'426'817
Ammortamenti amministrativi						
Risultato operativo	178'289	-565'384	-554'762	-576'955	-475'089	-642'405
Ricavi finanziari	137'658	150'000	150'000	150'375	150'751	151'128
Spese finanziarie	62'658	69'730	85'365	114'375	156'300	200'100
Risultato finanziario	75'000	80'270	64'635	36'000	-5'549	-48'972
Risultato ordinario	253'289	-485'114	-490'127	-540'955	-480'638	-691'377
Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
Risultato straordinario	0	0	0	0	0	0
Risultato totale d'esercizio	253'289	-485'114	-490'127	-540'955	-480'638	-691'377
Risultati d'esercizio cumulati	-2'688'210					
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-541'481					
Ripporto ammortamenti amministrativi	5'338'192					
Autofinanziamento	2'108'501					
Investimenti netti	13'536'524					
Copertura degli investimenti al 16%						
Debito pubblico al 31 dicembre	-9'011'648	-11'688'348	-14'254'428	-16'506'441	-18'013'601	-20'439'670
Debito pubblico pro-capite	-6'544	-8'363	-10'048	-11'464	-12'325	-13'779

Tabella 3

Ipotesi di base	PIANO DEGLI ATTIVI DI BILANCIO					
	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Liquidità	1'446'816	1'446'816	847'115	797'035	792'101	716'941
Variazione liquidità`		-599'701	-50'080	-4'934	-75'160	78'931
Crediti	1'679'701	1'679'701	1'679'701	1'679'701	1'679'701	1'679'701
Invest. Fin, Scorte, Finanziamenti speciali	1'492	1'492	1'492	1'492	1'492	1'492
Investimenti materiali dei BP	2	2	2	2	2	2
Beni amministrativi	10'491'905	11'461'956	12'823'860	12'933'738	13'959'080	15'442'592
Approvvigionamento idrico	3'228'200	3'605'200	4'132'475	5'637'000	6'039'025	6'627'475
Canalizzazioni	1'736'900	2'463'900	2'579'618	2'577'335	2'075'053	1'585'270
Totali	18'585'015	20'059'366	22'014'182	23'621'369	24'471'293	26'132'403

Ipotesi di base	PIANO DEI PASSIVI DI BILANCIO					
	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Impegni correnti, a breve, RRP	1'274'934	1'274'934	1'274'934	1'274'934	1'274'934	1'274'934
Accantonamenti a breve e lungo termine	296'921	280'921	264'921	0	0	0
Impegni a lungo termine	9'800'000	11'800'000	14'500'000	17'200'000	18'700'000	21'200'000
Totale capitale terzi	11'371'856	13'355'856	16'039'856	18'474'935	19'974'935	22'474'935
Imp. Finanziamenti speciali e legati	767'803	860'803	692'803	504'803	436'803	441'803
Fondi del Capitale proprio	6'448	-111'088	-182'145	-281'083	-382'520	-535'033
Risultati cumulati anni precedenti	6'185'620	6'438'909	5'953'796	5'463'669	4'922'714	4'442'076
Risultato annuale	253'289	-485'114	-490'127	-540'955	-480'638	-691'377
Totale Capitale proprio	6'445'357	5'842'708	5'281'524	4'641'632	4'059'556	3'215'666
Totali	18'585'015	20'059'366	22'014'182	23'621'369	24'471'293	26'132'403

Tabella 4

PIANO FINANZIARIO GLOBALE										
Previsioni	2020		2021		2022		2023		2024	
	preventivo		preventivo		previsione		previsione		previsione	
Debito pubblico al 01.01.	-9'011'648		-11'688'348		-14'254'428		-16'506'441		-18'013'601	
Risultato d'esercizio	-485'114		-490'127		-540'955		-480'638		-691'377	
Ammortamenti amministrativi	778'594		917'704		1'088'359		1'190'315		1'363'220	
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-117'536		-71'058		-98'938		-101'438		-152'513	
Autofinanziamento	175'944		356'520		448'466		608'240		519'331	
Investimenti amministrativi netti	-2'852'645		-2'922'600		-2'700'479		-2'115'400		-2'945'400	
Capitale proprio	5'842'708		5'281'524		4'641'632		4'059'556		3'215'666	
Debito pubblico al 31.12	-11'688'348		-14'254'428		-16'506'441		-18'013'601		-20'439'670	

Tabella 5

Ipotesi di base	TABELLA CALCOLO DEL MOLTIPLICATORE ARITMETICO					
	2020	2021	2022	2023	2024	
Totale spese	8'586'410	8'637'337	8'749'745	8'833'183	9'019'179	
Totale ricavi	4'259'287	4'065'709	3'985'893	3'983'043	3'806'293	
Fabbisogno lordo d'imposta	4'327'123	4'571'629	4'763'852	4'850'140	5'212'887	
Imposta immobiliare e personale	398'935	402'929	406'982	411'097	415'273	
Fabbisogno netto d'imposta	3'928'188	4'168'700	4'356'870	4'439'043	4'797'613	
Gettito fiscale cantonale base	5'738'457	6'130'956	6'359'859	6'597'342	6'843'727	
Moltiplicatore aritmetico	68.45%	67.99%	68.51%	67.29%	70.10%	
Moltiplicatore politico	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	
Differenza di moltiplicatore	8.45%	7.99%	8.51%	7.29%	10.10%	

Tabella 6

PIANO DI CALCOLO DELLE IMPOSTE ED ONERI CANTONALI									
	Gettito da piano finanziario								
	2016	2017	2019	2020	2021	2022	2023	2024	
POPOLAZIONE RESIDENTE	1'375	1'356	1'377	1'398	1'419	1'440	1'461	1'483	
GETTITO PRO-CAPITE PF	2'306	2'609	2'653	2'414	2'487	2'536	2'587	2'639	
GETTITO PF CANTONALE BASE	3'170'252	3'537'364	3'597'499	3'324'424	3'475'519	3'598'204	3'725'221	3'856'721	
GETTITO PG CANTONALE BASE	3'347'434	3'465'120	2'858'724	2'414'034	2'655'437	2'761'654	2'872'121	2'987'005	
GETTITO IMPOSTA ALLA FONTE	2'010'290	1'632'251	1'714'908	1'577'715	1'656'601	1'698'016	1'740'467	1'783'978	
GETTITO IMPOSTA IMM. PG LT99	683	0	0	0	0	0	0	0	
CONTRIBUTO LIVELLAMENTO	-755'344	-800'031	-870'039	-895'000	-910'000	-910'000	-800'000	-800'000	
PERDITE >0.5% GETTITO T-1	0	-4'123	0	0	0	0	0	0	
DIFFERENZA RICALCOLO T-1	-52'548	445'194	0	0	0	0	0	0	
GETTITO CANTONALE	7'720'767	8'275'775	7'301'092	6'421'172	6'877'557	7'147'875	7'537'808	7'827'705	
IMPOSTA IMMOBILIARE	280'472	331'585	353'000	356'305	359'659	363'064	366'520	370'027	
TASSA PERSONALE	42'005	42'303	42'000	42'630	43'269	43'918	44'577	45'246	
IMPOSTA COMUNALE	3'910'612	4'201'490	3'873'734	3'443'074	3'678'573	3'815'915	3'958'405	4'106'236	
GETTITO COMUNALE	4'233'089	4'575'378	4'268'734	3'842'009	4'081'502	4'222'898	4'369'502	4'521'509	
SOPRAVVENIENZE PF			526'805	125'000	110'000	50'000	25'000		
SOPRAVVENIENZE PG				125'000	110'000	50'000	25'000		
CONTRIBUTO AVS-LAMAL			728'619	695'000	657'098	577'906	618'980	643'309	

Tabella 7: Sviluppo dei ricavi d'esercizio						
Genere di conto	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	consuntivo	preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	360'613	386'200	174'500	174'874	175'249	175'774
42 - Tasse e retribuzioni	46'713	64'500	49'500	49'599	49'698	49'947
44 - Ricavi finanziari	102'200	110'000	110'000	110'275	110'551	110'827
49 - Accrediti interni	211'700	211'700	15'000	15'000	15'000	15'000
1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa	16'699	18'000	14'000	14'022	14'044	14'099
40 - Ricavi fiscali	0	0	0	0	0	0
41 - Regalie e concessioni	5'319	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000
42 - Tasse e retribuzioni	6'991	11'000	11'000	11'022	11'044	11'099
46 - Ricavi da trasferimento	4'389	5'000	1'000	1'000	1'000	1'000
2. Formazione	146'701	171'500	196'500	196'673	196'846	197'273
42 - Tasse e retribuzioni	45'653	59'000	84'000	84'168	84'336	84'758
44 - Ricavi finanziari	1'600	2'000	2'000	2'000	2'010	2'015
46 - Ricavi da trasferimento	99'448	110'500	110'500	110'500	110'500	110'500
3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa	200	250	250	250	250	250
46 - Ricavi da trasferimento	200	250	250	250	250	250
4. Sanità	0	0	18'750	0	0	0
43 - Ricavi diversi	0	0	18'750	0	0	0
5. Sicurezza sociale	2'914	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000
46 - Ricavi da trasferimento	2'914	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000
6. Trasporti e comunicazioni	249'185	139'700	78'700	78'750	78'800	78'926
42 - Tasse e retribuzioni	54'246	30'000	25'000	25'050	25'100	25'226
43 - Ricavi diversi	0	10'000	5'000	5'000	5'000	5'000
45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali	0	0	0	0	0	0
46 - Ricavi da trasferimento	103'939	3'700	3'700	3'700	3'700	3'700
49 - Accrediti interni	91'000	96'000	45'000	45'000	45'000	45'000
7. Protezione dell'ambiente e pianificazione	811'183	1'137'036	1'089'600	1'088'526	1'090'010	1'017'445
40 - Ricavi fiscali	0	0	0	0	0	0
41 - Regalie e concessioni	0	0	0	0	0	0
42 - Tasse e retribuzioni	802'564	824'500	756'500	742'013	743'497	747'215
43 - Ricavi diversi	0	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000
44 - Ricavi finanziari	0	0	0	0	0	0
45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali	8'619	172'536	194'600	208'013	208'013	208'730
46 - Ricavi da trasferimento	0	138'000	127'000	127'000	127'000	50'000
47 - Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
48 - Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
49 - Accrediti interni	0	0	9'500	9'500	9'500	9'500
8. Economia pubblica	288'383	122'100	122'500	122'500	122'500	122'500
40 - Ricavi fiscali	0	9'600	10'000	10'000	10'000	10'000
41 - Regalie e concessioni	112'455	112'500	112'500	112'500	112'500	112'500
42 - Tasse e retribuzioni	13'092	0	0	0	0	0
45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali	35'623	0	0	0	0	0
46 - Ricavi da trasferimento	127'213	0	0	0	0	0
9. Finanze e imposte	85'633	291'786	331'308	359'283	361'878	413'048
40 - Ricavi fiscali	29'480	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000
44 - Ricavi finanziari	33'858	38'000	38'000	38'095	38'190	38'286
45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali	0	0	0	0	0	0
46 - Ricavi da trasferimento	2'948	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000
48 - Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
49 - Accrediti interni	19'347	201'786	241'308	269'188	271'688	322'763
Gettito ed entrate fiscali	6'684'861	5'831'724	6'118'103	6'170'914	6'309'968	6'305'487
40 - Gettito d'imposta d'esercizio	4'182'000	3'842'009	4'081'502	4'222'898	4'369'502	4'521'509
40 - Sopravvenienze d'imposta	526'805	250'000	220'000	100'000	50'000	0
40 - Imposte alla fonte	1'976'056	1'577'715	1'656'601	1'698'016	1'740'467	1'783'978
46 - Parte comunale alle imposte cantonali	0	162'000	160'000	150'000	150'000	0
TOTALE ENTRATE	8'646'372	8'101'296	8'147'211	8'208'791	8'352'545	8'327'802
GETTITO FISCALE CANTONALE	7'301'092	6'421'172	6'877'557	7'147'875	7'537'808	7'827'705
MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA	60%	60%	60%	60%	60%	60%
ENTRATE NETTO IMPOSTE	4'464'372	4'259'287	4'065'709	3'985'893	3'983'043	3'806'293

Tabella 8: Sviluppo delle spese d'esercizio						
Genere di conto	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	consuntivo	preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	967'784	859'650	940'988	941'498	942'010	893'291
30 - Spese per il personale	664'470	658'950	685'288	685'288	685'288	685'288
31 - Spese per beni e servizi	302'518	193'600	248'100	248'596	249'094	200'339
36 - Spese di trasferimento	796	7'100	7'100	7'114	7'128	7'164
39 - Addebiti interni	0	0	500	500	500	500
1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa	252'927	348'475	347'316	347'912	348'509	350'005
30 - Spese per il personale	7'729	46'575	49'316	49'316	49'316	49'316
31 - Spese per beni e servizi	47'065	82'000	82'000	82'164	82'328	82'740
36 - Spese di trasferimento	195'133	216'900	216'000	216'432	216'865	217'949
39 - Addebiti interni	3'000	3'000	0	0	0	0
2. Formazione	1'360'803	1'548'950	1'472'300	1'475'080	1'477'865	1'484'842
30 - Spese per il personale	42'054	99'150	81'900	81'900	81'900	81'900
31 - Spese per beni e servizi	79'455	118'300	146'400	146'693	146'986	147'721
36 - Spese di trasferimento	1'239'294	1'331'500	1'243'500	1'245'987	1'248'479	1'254'721
39 - Addebiti interni	0	0	500	500	500	500
3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa	204'656	164'350	137'650	137'912	138'175	138'834
30 - Spese per il personale	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000
31 - Spese per beni e servizi	51'566	40'850	42'650	42'735	42'821	43'035
36 - Spese di trasferimento	112'590	83'000	88'500	88'677	88'854	89'299
39 - Addebiti interni	34'500	34'500	500	500	500	500
4. Sanità	38'857	960'000	1'030'500	1'002'561	1'004'566	1'009'589
31 - Spese per beni e servizi	5'310	2'000	11'000	11'022	11'044	11'099
36 - Spese di trasferimento	33'547	958'000	1'019'500	991'539	993'522	998'490
5. Sicurezza sociale	833'002	112'075	93'816	93'940	94'064	94'375
30 - Spese per il personale	0	29'075	29'816	29'816	29'816	29'816
31 - Spese per beni e servizi	1'620	0	0	0	0	0
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	0	0	0	0	0	0
36 - Spese di trasferimento	810'382	62'000	62'000	62'124	62'248	62'559
39 - Addebiti interni	21'000	21'000	2'000	2'000	2'000	2'000
6. Trasporti e comunicazioni	625'608	742'100	841'000	842'016	843'034	845'584
30 - Spese per il personale	293'374	322'500	323'000	323'000	323'000	323'000
31 - Spese per beni e servizi	197'924	298'400	302'800	303'406	304'012	305'532
34 - Spese finanziarie	0	0	0	0	0	0
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	20'000	4'000	4'000	4'000	4'000	4'000
36 - Spese di trasferimento	114'310	117'200	205'200	205'610	206'022	207'052
39 - Addebiti interni	0	0	6'000	6'000	6'000	6'000
7. Protezione dell'ambiente e pianificazione	734'470	1'141'986	1'042'300	1'056'851	1'057'993	1'034'569
30 - Spese per il personale	12'610	11'300	16'000	16'000	16'000	16'000
31 - Spese per beni e servizi	351'663	397'650	370'450	371'191	371'933	373'793
34 - Spese finanziarie	0	0	0	0	0	0
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	10'000	183'000	155'543	141'075	138'575	61'218
36 - Spese di trasferimento	212'150	214'550	199'000	199'398	199'797	200'796
37 - Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0
38 - Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
39 - Addebiti interni	148'047	335'486	301'308	329'188	331'688	382'763
8. Economia pubblica	202'986	16'500	17'800	17'836	17'871	17'961
30 - Spese per il personale	1'300	0	0	0	0	0
31 - Spese per beni e servizi	70'690	7'000	7'000	7'014	7'028	7'063
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	127'213	0	0	0	0	0
36 - Spese di trasferimento	3'783	9'500	10'800	10'822	10'843	10'897
9. Finanze e imposte	321'894	260'000	149'500	149'500	149'500	149'500
33 - Ammortamenti beni amministrativi	26'678	0	0	0	0	0
34 - Spese finanziarie	2'428	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	0	0	0	0	0	0
36 - Spese di trasferimento	177'288	138'500	143'500	143'500	143'500	143'500
39 - Addebiti interni	115'500	115'500	0	0	0	0
Oneri finanz. e contr. cantonali	2'850'096	2'432'324	2'564'167	2'684'639	2'759'596	3'000'629
34 - Spese per interessi	60'230	63'730	79'365	108'375	150'300	194'100
33 - Ammortamenti amministrativi	1'191'208	778'594	917'704	1'088'359	1'190'315	1'363'220
36 - Contributo AVS-LAMAL	728'619	695'000	657'098	577'906	618'980	643'309
36 - Contributo fondo livellamento	870'039	895'000	910'000	910'000	800'000	800'000
TOTALE USCITE	8'393'083	8'586'410	8'637'337	8'749'745	8'833'183	9'019'179

Tabella 9. Piano delle opere

Anno base: 2019

Mezzovico-Vira

Conto	Descrizione investimento	Osservazioni	INVESTIMENTI DEL PERIODO					Investimenti totali netti
			2020	2021	2022	2023	2024	
	BENI AMMINISTRATIVI		2'852'645.00	2'922'600.00	2'700'479.00	2'115'400.00	2'945'400.00	13'536'524.00
1400	<i>Terreni</i>		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1401	Strade e piazze		646'900.00	1'060'000.00	-54'921.00	20'000.00	250'000.00	1'921'979.00
	Urbanizzazione Gesora		200'000.00	100'000.00				
	Urbanizzazione Gesora - CM			-300'000.00				
	Risanamento ponti Squardin e San Mamete		200'000.00	200'000.00				
	Rinnovo manto stradale		220'000.00	250'000.00				
	Progetto Il salotto di Mezzovico		26'900.00	110'000.00				
	Illuminazione LED			700'000.00	400'000.00			
	Illuminazione LED - Prelievo montante K	Montante K			-264'921.00			
	Illuminazione LED - Scioglimento fondo FER	FER			-220'000.00			
	Valorizzazione rotonde				30'000.00	20'000.00		
	Risanamento strada Via San Mamete (50% AP)						250'000.00	
1402	Sistemazione corsi d'acqua e laghi		330'000.00	135'000.00	35'000.00	35'000.00	35'000.00	570'000.00
	Sistemazione fiume Vedeggio da Camignolo alla foce			35'000.00	35'000.00	35'000.00	35'000.00	
	Canale Gagg		330'000.00	100'000.00				
1403.0/3/9	Altre opere del genio civile		3'000.00	136'000.00	200'000.00	600'000.00	1'500'000.00	2'439'000.00
	Contenitori interrati Palazzina-Campeggio		3'000.00	68'000.00				
	Stand di tiro opere di manutenzione, parapalle			25'000.00				
	Stand di tiro opere di manutenzione, parapalle - entrate			-7'000.00				
	Sopraelevazione posteggio Casa comunale				100'000.00	500'000.00	1'500'000.00	
	Formazione posteggio Vira			50'000.00	100'000.00	100'000.00		
1403.1	Approvvigionamento idrico		497'000.00	665'000.00	1'650'000.00	550'000.00	800'000.00	4'162'000.00
	Sostituzione condotte AP - credito quadro 2020-2023		134'000.00	100'000.00	50'000.00	50'000.00	50'000.00	
	Condotte AP strada Gesora - CM			-35'000.00				
	Condotte AP Gagg		245'000.00	100'000.00				
	Sost. Condotte AP chiosco - Alpex		53'000.00					
	Progetto massima sost. AP via San Mamete		22'000.00					
	Bacino AP Segiöö 600 m3		43'000.00	500'000.00	1'500'000.00	500'000.00		
	Sistemazione camera contenimento zona Morengo				100'000.00			
	Risanamento condotta AP Via San Mamete (50% strada)						250'000.00	
	Risanamento bacino 1980 AP						500'000.00	
1403.2	Depurazione acque - Canalizzazioni		769'300.00	150'000.00	50'000.00	50'000.00	50'000.00	1'069'300.00
	Sostituzione condotte FO - credito quadro 2020-2023		100'000.00	100'000.00	50'000.00	50'000.00	50'000.00	
	Condotte FO Gagg		670'000.00	50'000.00				
	Sussidi cantonali canalizzazioni		-700.00					
1403.2	Depurazione acque - IDA - Opere del genio civile		0.00	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	0.00
1403.2	Depurazione acque - IDA - App. Comando e automazione		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.4	Ripari valangari		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.5/9	Produzione e distribuzione elettricità e gas		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1404	Costruzioni edili		-2'300.00	295'200.00	200'000.00	750'000.00	300'000.00	1'542'900.00
	Risanamento tetto casa comunale e IFV		6'000.00					
	Tetto IFC casa comunale		1'700.00	430'000.00				
	Sussidio cantonale studio energetico stabili comunali		-10'000.00					
	Risanamento tetto casa comunale e IFV - sussidi fed-cant			-54'800.00				
	Centro polivalente-mensa campo sportivo			20'000.00	50'000.00	700'000.00	300'000.00	
	Manutenzione programmata SE MV			100'000.00	150'000.00	150'000.00		
	Scioglimento fondo FER	FER		-200'000.00		-100'000.00		
1405	Boschi e lavori forestali		183'000.00	-150'000.00	0.00	0.00	0.00	33'000.00
	Recupero selve castanili		183'000.00	100'000.00				
	Sussidi federali selvicoltura			-200'000.00				
	Sussidi cantonali selvicoltura			-50'000.00				
1406	Mobili, veicoli, macchinari, apparecchiature		27'500.00	0.00	100'000.00	100'000.00	0.00	227'500.00
	Macchinario diserbo		27'500.00					
	Video sorveglianza				100'000.00	100'000.00		
	Scioglimento fondo FER	FER						

Conto	Descrizione investimento	Osservazioni	INVESTIMENTI DEL PERIODO					Investimenti totali netti
			2020	2021	2022	2023	2024	
1406	<i>Veicoli speciali</i>		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1406	<i>Hardware</i>		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1420	<i>Software</i>		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1429	<i>Spese di pianificazione (PGS, PR, ecc.)</i>		10'545.00	101'000.00	50'000.00	40'000.00	40'000.00	241'545.00
	Adeguamento misurazione catastale			31'000.00				
	Progetto massima nuova sezione SI		9'930.00					
	Sussidio cantonale studio energetico stabile SE		-3'385.00					
	Piano della luce		4'000.00					
	PR comunale - accompagnamento esterno			5'000.00				
	PR comunale - verifica dimensionamento			5'000.00				
	PR comunale - aggiornamento			10'000.00	20'000.00	10'000.00	10'000.00	
	Progetto mobilità aziendale intercomunale			50'000.00	30'000.00	30'000.00	30'000.00	
1409, 1429	<i>Altri investimenti (materiali e immateriali)</i>		14'700.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14'700.00
	Indagine Ostiti e controlli OPSR stand di tiro		14'700.00					
144, 145	<i>Prestiti e partecipazioni</i>		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
146	<i>Contributi per investimenti</i>		353'000.00	480'400.00	420'400.00	420'400.00	420'400.00	2'094'600.00
	Contributo restauro Oratorio Loreto		15'000.00					
	Contributo restauro chiesa San Mamete			60'000.00				
	PTL PAL 2		338'000.00	338'000.00	338'000.00	338'000.00	338'000.00	
	PTL PAL 3			82'400.00	82'400.00	82'400.00	82'400.00	
1462	<i>Depurazione acque - Canalizzazioni</i>		20'000.00	50'000.00	50'000.00	50'000.00	50'000.00	220'000.00
	Opere depurazione CDALED		20'000.00	50'000.00	50'000.00	50'000.00	50'000.00	
1462	<i>Depurazione acque - IDA - Opere del genio civile</i>		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1462	<i>Depurazione acque - IDA - Imp. Elettromeccanici</i>		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1462	<i>Depurazione acque - IDA - App. Comando e automazione</i>		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	<i>Entrate contributi costruzione</i>		0.00	0.00	0.00	-500'000.00	-500'000.00	-1'000'000.00
	Contributi di costruzione					-500'000.00	-500'000.00	
	Scioglimento contributi costruzione canalizzazione							
	Accantonamento contributi costruzione							

Tabella 10

GENERE DI CONTO	2019	2020	2021	2022	2023	2024
30 Spese per il personale	1'027'537	1'173'550	1'191'320	1'191'320	1'191'320	1'191'320
31 Spese per beni e servizi	1'107'811	1'139'800	1'210'400	1'212'821	1'215'247	1'171'323
33 Ammortamenti beni amministrativi	1'217'886	778'594	917'704	1'088'359	1'190'315	1'363'220
34 Spese finanziarie	62'658	69'730	85'365	114'375	156'300	200'100
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	157'213	187'000	159'543	145'075	142'575	65'218
36 Spese di trasferimento	4'497'931	4'728'250	4'762'198	4'659'108	4'596'238	4'635'736
39 Addebiti interni	322'047	509'486	310'808	338'688	341'188	392'263
Totale uscite	8'393'083	8'586'410	8'637'337	8'749'745	8'833'183	9'019'179
40 Ricavi fiscali	6'714'341	5'729'324	6'018'103	6'080'914	6'219'968	6'365'487
41 Regalie e concessioni	117'774	114'500	114'500	114'500	114'500	114'500
42 Tasse e retribuzioni	969'259	989'000	926'000	911'852	913'676	918'244
43 Ricavi diversi	0	12'000	25'750	7'000	7'000	7'000
44 Ricavi finanziari	137'658	150'000	150'000	150'375	150'751	151'128
45 Prelevamento da fondi e finanziamenti speciali	44'242	172'536	194'600	208'013	208'013	208'730
46 Ricavi da trasferimento	341'051	424'450	407'450	397'450	397'450	170'450
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	322'047	509'486	310'808	338'688	341'188	392'263
Totale entrate	8'646'372	8'101'296	8'147'211	8'208'791	8'352'545	8'327'802
Avanzo/ - Disavanzo	253'289	-485'114	-490'127	-540'955	-480'638	-691'377