



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 Novaggio  
6986 Novaggio

## Comune di Novaggio Piano finanziario 2021-2025

28 ottobre 2022  
PGA/SSC

| <b>Indice</b>   | <b>Pagina</b> |
|---|---------------|
| <b>1 Premessa</b>   | <b>3</b>      |
| <b>2 Obiettivo del mandato e perimetro di analisi</b>               | <b>3</b>      |
| <b>3 Metodologia e descrizione del mandato</b>                      | <b>3</b>      |
| <b>4 Situazione di partenza e dati di riferimento</b>               | <b>4</b>      |
| <b>5 Ipotesi di lavoro</b>  | <b>4</b>      |
| <b>5.1 Dati di riferimento generali</b>                             | <b>4</b>      |
| <b>5.2 Dati fiscali</b>   | <b>5</b>      |
| 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                                    | 6             |
| 5.2.5 Sopravvenienze d'imposta                                      | 6             |
| <b>5.3 Altre voci del conto economico</b>                           | <b>6</b>      |
| 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  | 8             |
| 5.3.7 Ricavi da trasferimento                                       | 8             |
| 5.3.8 Addebiti / Accrediti interni                                  | 8             |
| <b>5.4 Investimenti e ammortamenti amministrativi</b>               | <b>8</b>      |
| 5.4.1 Investimenti  | 8             |
| 5.4.2 Ammortamenti  | 9             |
| <b>6 Risultati del Piano</b>  | <b>10</b>     |
| <b>6.1 In generale</b>  | <b>10</b>     |
| <b>6.2 Scheda di sintesi dei risultati</b>                          | <b>10</b>     |
| <b>6.3 Evoluzione di alcuni valori di riferimento</b>               | <b>11</b>     |
| 6.3.1 Spese, ricavi e risultato d'esercizio                         | 11            |
| 6.3.2 Autofinanziamento   | 12            |
| 6.3.3 Debito pubblico totale e pro capite                           | 13            |
| 6.3.4 Capitale proprio  | 14            |
| 6.3.5 Moltiplicatore aritmetico e politico                          | 15            |
| <b>7 Conclusioni</b>  | <b>16</b>     |
| <b>8 Allegati</b>   | <b>18</b>     |

## 1 Premessa

Come da mandato conferitoci, abbiamo elaborato il Piano finanziario del Comune di Novaggio per il periodo 2021-2025.

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 alcuni effetti sulle finanze pubbliche anche se attualmente sono l'inflazione e l'aumento dei tassi d'interesse passivi da inizio 2022 come pure l'aumento dei prezzi dell'energia e carburanti a destare maggiore preoccupazione. 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. Anche l'evoluzione del conflitto in atto in Europa aumenta le difficoltà nelle previsioni. 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 Novaggio ha programmato per i prossimi anni una serie di opere d'investimento elencate nel dettaglio in allegato. Le proiezioni finanziarie permetteranno quindi di valutare in quale misura tali opere incideranno sui risultati.

## 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. Il servizio di approvvigionamento idrico è già incluso nei conti del Comune.

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 2021-2025, 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 2021;

- ▶ 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 2021-2025 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 Novaggio ha introdotto il Modello contabile armonizzato 2 (MCA 2) con effetto a partire dal 1. gennaio 2021. 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 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 2021-2025. Esso si basa sui dati degli ultimi conti consuntivi approvati (2020 e 2021) e preventivo 2022 del Comune.

I dati di consuntivo 2021 sono stati ripresi così come presentati, mentre quelli il preventivo 2022 sono stati 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, le principali differenze rispetto ai dati di preventivo 2022 riguardano il ricalcolo degli ammortamenti e degli interessi passivi, così come alcuni moderati correttivi attribuibili ai servizi finanziati tramite tasse causali (approvvigionamento idrico ed eliminazione acque luride). Per quanto riguarda i dati di previsione 2023, essi si basano sul preventivo 2022 adattato ai valori stimabili con maggiore precisione sulla base delle nostre proiezioni e/o dalle indicazioni fornite dal Municipio; in particolare di tratta di adeguamenti sugli stipendi e sulle spese per beni e servizi.

#### 5 Ipotesi di lavoro

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

##### 5.1 Dati di riferimento generali

|                         |            |     |
|-------------------------|------------|-----|
| Moltiplicatore politico | 2022-2025: | 95% |
|-------------------------|------------|-----|

Le proiezioni finanziarie si basano su un moltiplicatore fisso al 95% per tutta la durata di pianificazione.

|                    |       |       |
|--------------------|-------|-------|
| Tasso d'inflazione | 2022: | 0.00% |
|                    | 2023: | 2.00% |
|                    | 2024: | 1.00% |
|                    | 2025: | 0.50% |

|                                      |       |       |
|--------------------------------------|-------|-------|
| Tasso d'interesse sui nuovi prestiti | 2022: | 1.00% |
|                                      | 2023: | 1.50% |
|                                      | 2024: | 1.75% |
|                                      | 2025: | 2.00% |

I tassi d'interesse applicati sono leggermente superiori a quelli suggeriti dall'Autorità cantonale dal 2023-2025. Essi tengono conto della situazione del Comune e delle condizioni che gli istituti finanziari potrebbero accordare, ma anche di un moderato margine di prudenza dovuto agli aumenti dei tassi di riferimento della Banca Nazionale Svizzera. 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.

Per quanto riguarda il tasso d'inflazione, esso è stato stimato a partire dal 2023. Dalle informazioni ricevute dall'amministrazione, attualmente sull'esercizio 2022 l'effetto non dovrebbe essere significativo.

|   |  |                               |
|---|--|-------------------------------|
| Indice di forza finanziaria 2021/2022   | 70.90  | Comune medio / zona inferiore |
| Coefficiente di distribuzione cantonale | 63%  |                               |
| Popolazione                             | Si prevede una crescita annua dello 0.25% dal 2022 per l'intero periodo, che permette di oltrepassare gli 840 abitanti nel 2025. |                               |

## 5.2 Dati fiscali

### 5.2.1 Gettito d'imposta delle persone fisiche

Il gettito calcolato nella Tabella 6 parte dagli ultimi gettiti accertati (2017, 2018 e 2019) e tiene conto dei movimenti di contribuenti avvenuti negli ultimi anni, così come dei possibili effetti derivanti dall'emergenza sanitaria. Le previsioni per gli anni 2022 e seguenti sono certamente migliori rispetto a quelle del consuntivo 2021 registrando un incremento di circa il 2% nel 2022 mentre dal 2023 una crescita del 1.25% fino alla fine del periodo di previsione.

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 dall'ondata pandemica.

### 5.2.2 Gettito d'imposta delle persone giuridiche

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

Il gettito nel 2022 tiene conto un aumento del 8.6% rispetto al 2021 per poi aumentare nel 2023 e 2024 del 3% annuo. Per l'anno 2025 è ancora stimata una crescita del 3% ma poi è stata considerata l'entrata in vigore della riforma fiscale che porta l'aliquota d'imposta sull'utile delle persone giuridiche (attualmente 8%) al 5.5%; in termini % questo significa una riduzione del gettito del 31% (pari a circa CHF 18'000).

### 5.2.3 Gettito d'imposta alla fonte

Le informazioni ricevute sul gettito d'imposta alla fonte evidenziano che dai CHF 115'000 di consuntivo 2021 si passa ad un ricavo pari a circa CHF 110'000 annuale fino al termine del piano finanziario.

#### 5.2.4 Contributo di livellamento

Il Comune ha incassato nel 2021 un contributo di livellamento pari a CHF 687'114, valore in crescita rispetto alla media degli anni precedenti. La proiezione per gli anni successivi è stata leggermente ridotta e prevede un importo di CHF 580'000 fino alla fine del periodo di pianificazione. Queste proiezioni si basano anche sulle indicazioni di massima ricevute dalla Sezione enti locali.

Nel 2021, visto l'avanzo d'esercizio e la modifica del regolamento sulla perequazione finanziaria intercomunale, è stata calcolata la probabile ripresa parziale di questo contributo stimata in circa CHF 248'710; questo importo è già stato accantonato a bilancio a fine 2021.

I dati inseriti nelle proiezioni 2022 e seguenti sono indicativi e andranno verificati nel corso degli anni visto anche la possibile ripresa annuale di parte del contributo di livellamento.

#### 5.2.5 Sopravvenienze d'imposta

L'anno 2021 registra una sopravvenienza d'imposta pari a circa CHF 92'000.

Per gli anni successivi, in accordo con il Municipio e l'Amministrazione comunale, è stata inserita una valutazione delle possibili sopravvenienze d'imposta di CHF 60'000 per l'anno 2022 e CHF 40'000 per il 2023. Per gli ultimi due anni di pianificazione non è più stato inserito nulla in quanto le valutazioni dei gettiti sono più oggettive quindi le sopravvenienze tendono ad assottigliarsi. 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. Abbiamo pure tenuto conto del leggero aumento del costo degli stipendi amministrativi nel 2022 dovuto alla sovrapposizione di una posizione in vista di un avvicendamento per pensionamento; poi dal 2023 il costo dovrebbe tornare in linea con il 2021 aumentato però del rincaro previsto al 2.5%.

Per quanto concerne gli stipendi degli operai si prevede un leggero aumento dal 2022 in quanto a ottobre 2022 è stato assunto un terzo operaio comunale con funzione di custode scolastico; poi dal 2023 questa assunzione avrà effetto pieno sui costi; inoltre, dal 2023 è previsto il rincaro del 2.5%.

Il personale scolastico conoscerà un aumento dal 2023 dovuto da una parte all'assunzione di due docenti d'appoggio al 50% per le sedi SI di Curio e Bedigliora e dall'altra al rincaro del 2.5%.

#### 5.3.2 Spese per beni e servizi

Nel preventivo 2022 si prevede una riduzione dei costi in vari ambiti come minori costi per manutenzioni spogliatoi, sedi scolastiche, minori rilievi e progettazioni, mentre troviamo degli aumenti per quanto riguarda le manutenzioni campo da skater e calcio come pure alcune maggiori tasse sociali a enti e associazioni. Complessivamente per questa posizione si prevedere una riduzione rispetto al 2021 di circa CHF 87'000. Dal 2023 è stato inserito un aumento dovuto all'inflazione come indicato al punto 5.1 del presente piano; inoltre, si è tenuto conto di un aumento puntuale dei costi dell'energia e carburante.

Le altre oscillazioni sono prevalentemente dovute a spese a carattere periodico.

#### 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 presenta al 1.1.2021 un fondo di capitale positivo di CHF 642'720. Con l'avanzo di consuntivo 2021 di questo servizio che si attesta a circa CHF 44'125, il fondo raggiunge i CHF 686'845. Le spese preventivate per il 2022 e gli investimenti previsti generano un aumento dei costi di interesse passivi e di ammortamento, con conseguente disavanzo annuale. Negli anni di previsione (2022-2025) questi disavanzi si attestano complessivamente a circa CHF 80'000 che potranno essere assorbiti dal fondo AAP già presente a bilancio.

Il servizio di raccolta e smaltimento rifiuti non ha alcun fondo al 1.1.2021. A consuntivo 2021 ha realizzato una perdita di circa CHF 29'000 mentre le previsioni per il periodo 2022-2025 riportano un sostanziale pareggio. In base all'evoluzione dei prossimi consuntivi bisognerà valutare la necessità o meno di un intervento sulle tariffe rispettivamente un contenimento delle spese.

Il servizio di eliminazione acque luride non ha alcun fondo al 1.1.2021. A consuntivo 2021 ha realizzato un disavanzo di circa CHF 25'000 mentre dal 2022 si prevede un sostanziale pareggio. In base all'evoluzione dei prossimi consuntivi bisognerà valutare la necessità o meno di un intervento sulle tariffe rispettivamente un contenimento delle spese.

#### 5.3.4 Spese di trasferimento

Tra gli importi più significativi troviamo il contributo AVS-LAMAL, la cui entità è direttamente proporzionale al gettito d'imposta. Anche i contributi legati al settore degli anziani assumono proporzioni importanti e in aumento nel 2022 rispetto al consuntivo 2021.

Per quanto riguarda i contributi per il finanziamento dei trasporti pubblici e comunità tariffale è previsto un importo complessivo di 65'000 per il preventivo 2022, importo leggermente superiore al consuntivo 2021; si è voluto mantenere prudenzialmente l'importo di preventivo 2022 anche nelle proiezioni degli anni successivi.

La partecipazione comunale al risanamento finanziario del Cantone preventivato per il 2022 si attesta a CHF 70'000 in leggero aumento rispetto al consuntivo 2021. L'importo viene poi mantenuto costante per l'intera durata del Piano.

In questa voce troviamo pure dal 2022 il contributo per incentivi energetici per CHF 20'000 in aumento rispetto al consuntivo 2021.

Il contributo CAIM dal 2022 si attesta a circa CHF 85'000 in aumento rispetto al consuntivo 2021.

Un'ulteriore incognita deriva dal progetto Ticino 2020, la cui introduzione prevista per il 2021 slitterà verosimilmente di qualche anno. 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 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 importo di CHF 28'000 dal 2022. Nel consuntivo 2021 questo ricavo si è attestato a CHF 38'338 ma si è preferito prudenzialmente rimanere sui dati di preventivo 2022 in quanto il consuntivo 2021 potrebbe essere influenzato dalla pandemia Covid 19.

Le altre voci rimangono sostanzialmente invariate.

### 5.3.6 Tasse e retribuzioni

Il ricavo per la tassa eliminazione acque luride dal 2022 si attesta a circa CHF 125'000 in leggero aumento rispetto al consuntivo 2021.

Per quanto riguarda la tassa base raccolta rifiuti è previsto dal 2022 un ricavo di circa CHF 105'000, in aumento di circa CHF 12'000 rispetto al consuntivo 2021.

Le tassa base dell'approvvigionamento idrico dal 2022 si attesta a circa CHF 130'000 in linea con il consuntivo 2021.

Per quanto riguarda i rimborsi IPG e malattia, il consuntivo 2021 riporta una maggiore entrata rispetto al preventivo 2021, in particolare nel dicastero educazione per assenze per malattie; la previsione dal 2022 risulta allineata al preventivo 2021.

### 5.3.7 Ricavi da trasferimento

Oltre al contributo di livellamento, di cui abbiamo già riferito, si prevede un incasso ricorrente di circa CHF 45'000 per il contributo FER e il relativo accantonamento a bilancio. Per quanto riguarda i contributi erogati per incentivi energetici questi sono preventivati in misura di CHF 20'000 all'anno e sono coperti dal prelievo di pari importo. Per gli investimenti non è previsto nel presente piano un prelievo da questo fondo.

Per quanto riguarda i contributi dai comuni per la scuola elementare non si prevedono complessivamente variazioni particolari rispetto ai dati 2021. Per quanto concerne la scuola dell'infanzia vi sarà un maggior contributo dal 2023 da parte dei comuni convenzionati visto le nuove assunzioni dei due docenti d'appoggio menzionati al punto 5.3.1 del presente rapporto. I sussidi docenti scuola elementare e scuola dell'infanzia dal 2022 sono in linea al consuntivo 2021.

Infine, i ricavi da trasferimento includono anche il 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 circa CHF 3'100 per il 2021. Il Piano considera un importo analogo per gli anni successivi, proporzionale all'evoluzione del gettito delle PG. Il montante dovrà essere ridefinito nel 2024.

### 5.3.8 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 è ambizioso e presenta alcuni importanti investimenti di base. Questi si concentrano soprattutto nelle opere di genio civile (opere stradali, nodo intermodale, nuovo parcheggio zona Canavee, risanamento riale Crasta, nuovo ecocentro) come pure altre opere come l'ammodernamento della parte vecchia del centro scolastico, la realizzazione del parco giochi, la ristrutturazione della casa ex Municipio, la valorizzazione della piazza Ferrer, la ristrutturazione della cancelleria e il contributo per la pista skater.

Gli interventi di risanamento del riale beneficeranno di sussidi cantonali, mentre la realizzazione del parco giochi e il contributo per la pista skater beneficeranno dei contributi Sport-toto.

Nel complesso, si prevedono investimenti netti amministrativi per oltre CHF 8.42 milioni nel periodo 2021-2025. Non si prevedono invece investimenti a carattere patrimoniale. 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 come pure la guerra 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 RGFC. Il passaggio a MCA2 a partire dal 2021 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.

Per i beni amministrativi a bilancio si è proceduto a una ricostruzione del valore iniziale e della relativa durata d'utilizzo residua.

Ricordiamo che gli ammortamenti calcolati sugli investimenti per l'approvvigionamento idrico come pure il servizio smaltimento acque luride, vengono imputati ai rispettivi servizi con l'obiettivo di determinare 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 95% 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

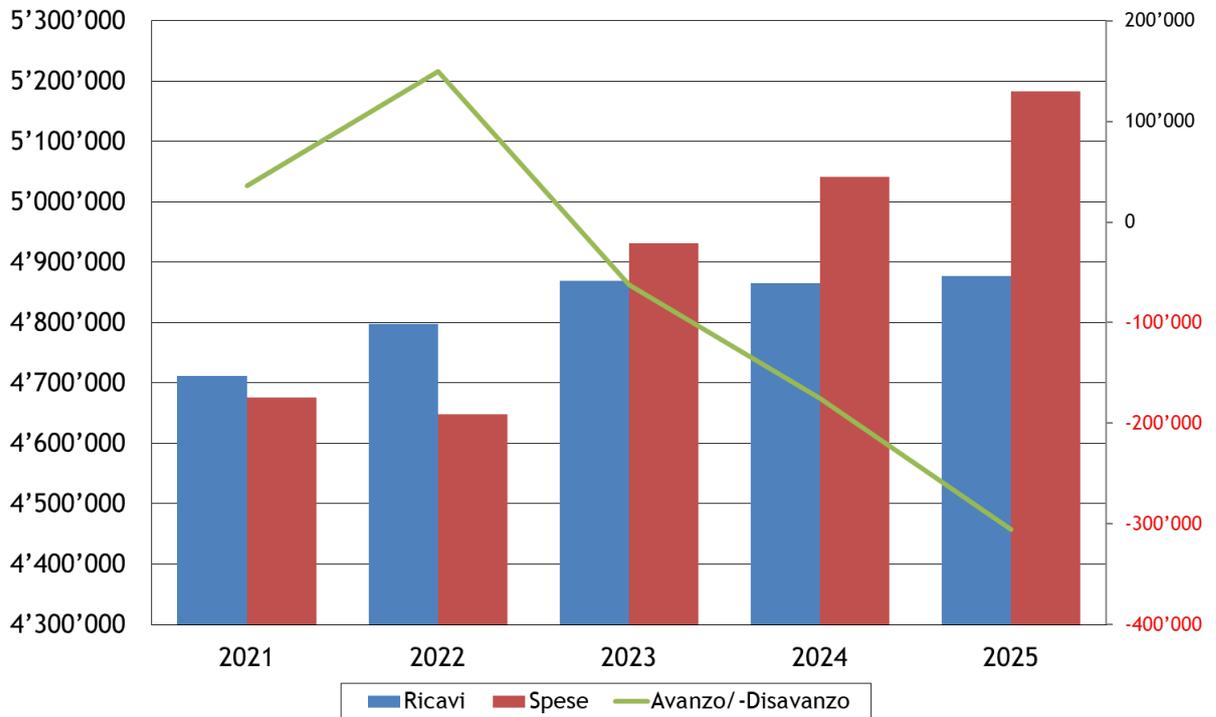
|  |     |           |
|--|-----|-----------|
| Periodo di previsione  |     | 2021-2025 |
| Moltiplicatore politico del periodo                                  |     | 95%       |
| Avanzo / -Disavanzo totale   | CHF | -357'499  |
| Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP                            | CHF | -93'643   |
| Autofinanziamento  | CHF | 1'054'351 |
| Investimenti netti   | CHF | 8'423'093 |
| Equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC, art. 2 RG FCC) |     | Raggiunto |
| Grado di autofinanziamento   |     | 13%       |
| Debito pubblico all'inizio del Piano                                 | CHF | 2'087'157 |
| Debito pubblico al termine del Piano                                 | CHF | 9'455'899 |
| Debito pubblico pro capite al termine del Piano                      | CHF | 11'224    |

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

| Previsioni                               | 2021       | 2022       | 2023       | 2024       | 2025       |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
|  | consuntivo | preventivo | previsione | previsione | previsione |
| Debito pubblico al 01.01.                | -2'087'157 | -2'104'513 | -2'397'688 | -3'819'361 | -7'271'971 |
| Risultato d'esercizio                    | 35'908     | 150'027    | -62'579    | -175'037   | -305'818   |
| Ammortamenti amministrativi              | 311'582    | 252'807    | 272'958    | 297'698    | 370'448    |
| Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP | -10'653    | -12'109    | -17'052    | -25'271    | -28'558    |
| Autofinanziamento                        | 336'837    | 390'725    | 193'327    | 97'390     | 36'072     |
| Investimenti amministrativi netti        | -354'193   | -683'900   | -1'615'000 | -3'550'000 | -2'220'000 |
| Capitale proprio                         | 2'853'586  | 2'991'504  | 2'911'873  | 2'711'565  | 2'377'188  |
| Debito pubblico al 31.12                 | -2'104'513 | -2'397'688 | -3'819'361 | -7'271'971 | -9'455'899 |

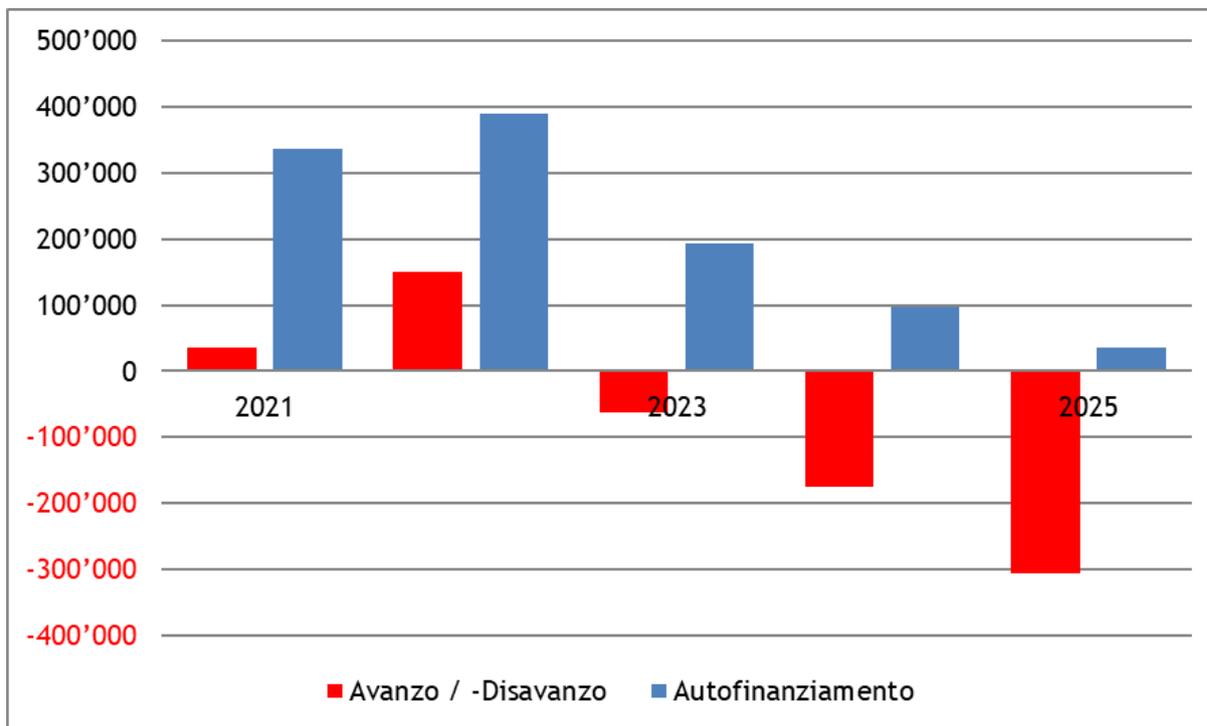
### 6.3 Evoluzione di alcuni valori di riferimento

#### 6.3.1 Spese, ricavi e risultato d'esercizio



| In TCHF             | 2021   | 2022   | 2023   | 2024   | 2025   |
|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Ricavi              | 4'712  | 4'798  | 4'869  | 4'866  | 4'877  |
| Spese               | -4'676 | -4'648 | -4'931 | -5'041 | -5'183 |
| Avanzo / -Disavanzo | 36     | 150    | -63    | -175   | -306   |

### 6.3.2 Autofinanziamento



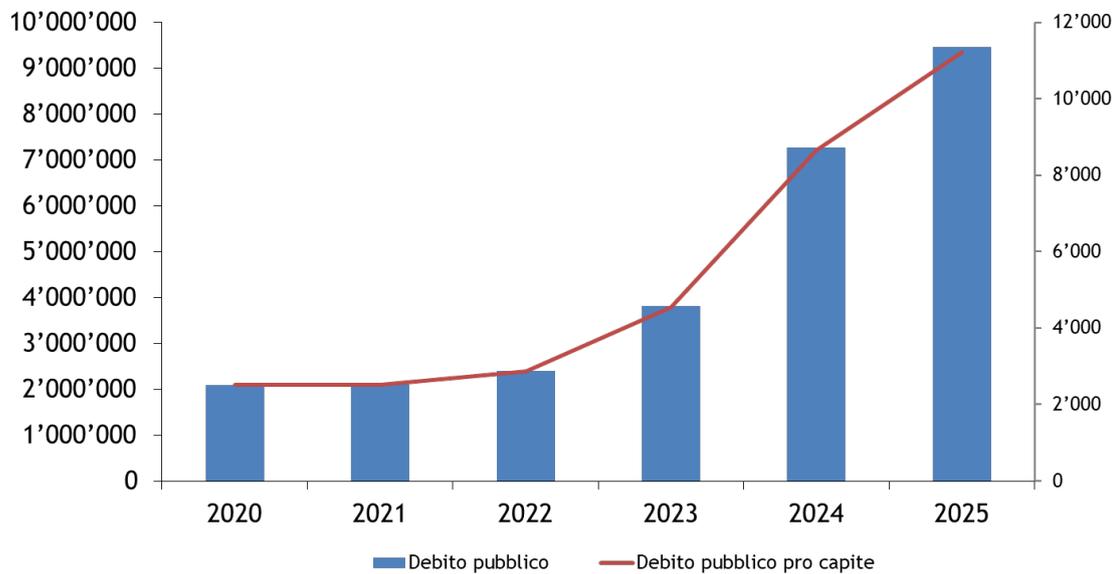
| In TCHF             | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|---------------------|------|------|------|------|------|
| Avanzo / -Disavanzo | 36   | 150  | -63  | -175 | -306 |
| Autofinanziamento   | 337  | 391  | 193  | 97   | 36   |

L'equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC; art. 2 RGFC) non è raggiunto. Complessivamente il capitale proprio diminuirà nel periodo di previsione rispetto al 1.1.2021 considerando che dal 2023 sono previsti dei disavanzi che tendono ad aumentare negli anni. Come indicato in precedenza gli avanzi e disavanzi d'esercizio previsti potrebbero essere corretti da eventuali riprese del contributo di livellamento.

Il Comune presenta un grado d'autofinanziamento (rapporto tra autofinanziamento ed investimenti netti) del 13%. Il grado di autofinanziamento è sensibilmente inferiore a quanto auspicato dalle esigenze minime di una sana situazione finanziaria di un ente pubblico<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Vedi Sezione degli enti locali, Manuale di contabilità e gestione finanziaria per i comuni ticinesi, RaccomandazioniMCA2 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.   | 2020  | 2021  | 2022  | 2023  | 2024  | 2025   |
|----------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| Debito pubblico            | 2'087 | 2'105 | 2'398 | 3'819 | 7'272 | 9'456  |
| Debito pubblico pro capite | 2.509 | 2.523 | 2.867 | 4.556 | 8.653 | 11.224 |

| In TCHF                       | 2021         | 2022         | 2023         | 2024         | 2025         |
|-------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Debito pubblico 01.01         | 2'087        | 2'105        | 2'398        | 3'819        | 7'272        |
| Investimento netto            | 354          | 684          | 1'615        | 3'550        | 2'220        |
| Autofinanziamento             | 337          | 391          | 193          | 97           | 36           |
| <b>Debito pubblico 31.12.</b> | <b>2'105</b> | <b>2'398</b> | <b>3'819</b> | <b>7'272</b> | <b>9'456</b> |

Il debito pubblico aumenta dai CHF 2.09 mio iniziali fino a raggiungere i CHF 9.4 mio circa alla fine del Piano, secondo il calcolo presentato di seguito:

|   |   |            |                  |
|---|---|------------|------------------|
| <b>Debito pubblico al 1. gennaio 2021</b>   |   | <b>CHF</b> | <b>2'087'157</b> |
| Avanzo / -Disavanzo d'esercizio del periodo | - | CHF        | -357'499         |
| Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP   | - | CHF        | -93'643          |
| Riporto degli ammortamenti                  | - | CHF        | 1'505'494        |
| Investimenti netti del periodo              | + | CHF        | 8'423'093        |
| <b>Debito pubblico al 31 dicembre 2025</b>  |   | <b>CHF</b> | <b>9'455'899</b> |

I movimenti finanziari globali possono essere così riassunti:

|   |   |            |                   |
|---|---|------------|-------------------|
| Entrate totali di gestione corrente               |   | CHF        | 23'006'643        |
| Spese correnti                                    | - | CHF        | 21'858'649        |
| <b>Risultato finanziario di gestione corrente</b> |   | <b>CHF</b> | <b>1'147'994</b>  |
| Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP         | + | CHF        | -93'643           |
| Uscite nette per investimenti amministrativi      | - | CHF        | 8'423'093         |
| <b>Risultato finanziario globale</b>              |   | <b>CHF</b> | <b>-7'368'742</b> |

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

Il debito pubblico pro-capite supera la media cantonale (CHF 4'770 nel 2019) nel 2024 e subisce un aumento soprattutto alla fine del Piano. Esso passa da CHF 2'509 a CHF 11'224 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.   | 2020  | 2021  | 2022  | 2023  | 2024  | 2025  |
|----------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Avanzo / -Disavanzo        | 138   | 36    | 150   | -63   | -175  | -306  |
| Attrib. / Prelev. Fondi CP | 0     | -11   | -12   | -17   | -25   | -29   |
| Capitale proprio           | 2'828 | 2'854 | 2'992 | 2'912 | 2'712 | 2'377 |

Grazie ai risultati conseguiti negli anni passati, il Comune ha potuto costituire un buon capitale proprio superiore a CHF 2.8 mio al 1. gennaio 2021. Le previsioni indicano degli avanzi fino al 2022 mentre per i successivi anni di pianificazione i maggiori costi portano i risultati in disavanzi crescenti. Complessivamente i risultati del piano portano ad una riduzione del capitale proprio che comunque resta a livelli importanti.

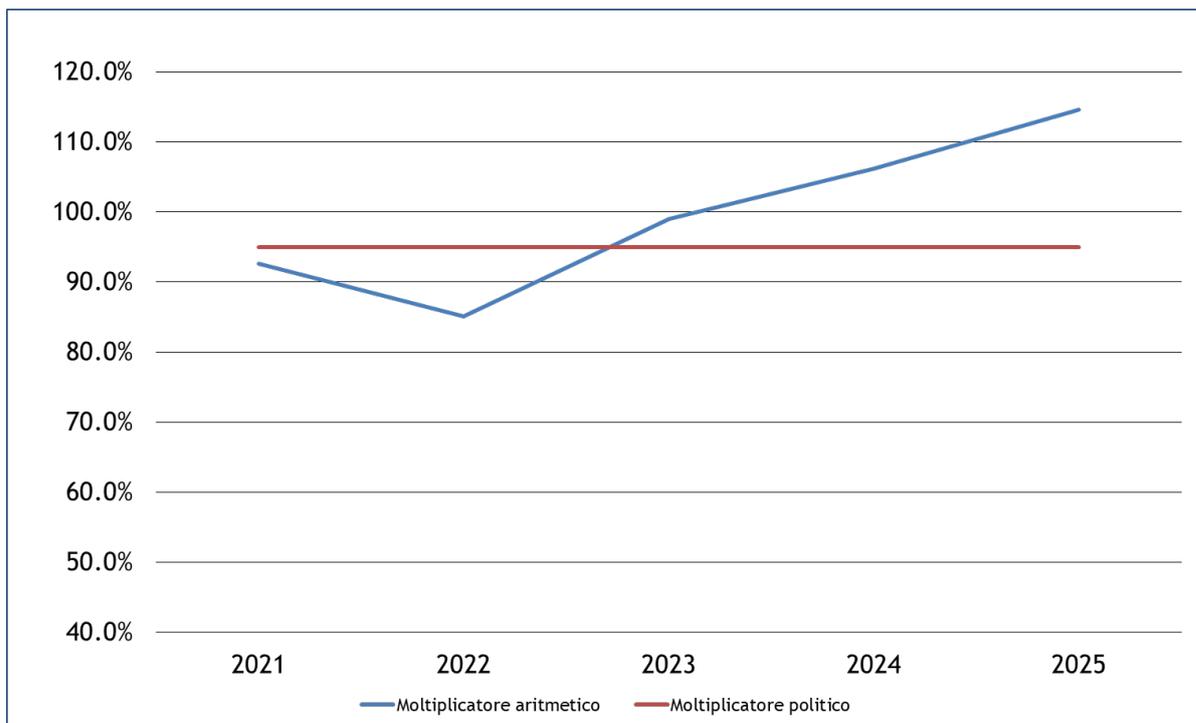
Per quanto attiene ai fondi del capitale proprio, non va inoltre dimenticata la tendenziale leggera erosione del fondo del capitale proprio approvvigionamento idrico che beneficia però di un importante saldo iniziale al 1. gennaio 2021 riportata dall'azienda ora inglobata nel comune; per questo servizio nel breve termine le riserve sono elevate e al momento non è necessario un adeguamento generalizzato delle relative tasse.

Il servizio smaltimento rifiuti realizza un disavanzo nel 2021 per poi raggiungere il pareggio previsto dal 2022 tramite un aumento dei ricavi. Nel presente Piano l'investimento per il nuovo ecocentro, la cui realizzazione è prevista nel 2024 e 2025, non influisce ancora sui costi del servizio (ammortamenti e interessi) in quanto questi verranno addebitati dal 2026.

Il servizio eliminazione acque luride realizza un leggero disavanzo nel 2021 per poi raggiungere un sostanziale pareggio dal 2022 grazie ad un aumento previsto dei ricavi.

### 6.3.5 Moltiplicatore aritmetico e politico

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



Il moltiplicatore politico utilizzato nelle proiezioni è pari all'95%. Il moltiplicatore aritmetico è inferiore a quello politico fino al 2022. Dal 2023 esso supera quello politico come indicato nel grafico.

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. Posta questa importante premessa, l'evoluzione qui presentata giustifica per il 2023 il mantenimento del moltiplicatore politico attuale; per gli anni successivi il Municipio e il Consiglio comunale dovranno rivalutare l'evoluzione del moltiplicatore politico in base ai dati più recenti che saranno a disposizione.

## 7 Conclusioni

La proiezione finanziaria del presente Piano è stata eseguita in un periodo economico molto incerto, caratterizzato ancora in parte da un'emergenza pandemica e ora dalla guerra in Europa i cui contorni sono difficilmente prevedibili. Il piano finanziario è basato su un moltiplicatore politico dell'95% per l'intera durata di previsione. L'equilibrio finanziario nel periodo di previsione non è raggiunto in quanto gli avanzi iniziali tendono a diminuire fino a registrare dei disavanzi crescenti a partire dal 2023. Complessivamente il capitale proprio diminuirà nel periodo di previsione restando comunque a un buon livello.

Il Piano è caratterizzato da un programma d'investimenti sostenibile costituito da opere di base e opere particolari. Nella pianificazione troviamo investimenti legati alle strade, alla sistemazione dei riali e posteggi. Inoltre sono previsti investimenti nelle costruzioni edili legati al risanamento della parte vecchia della scuola elementare come pure alla ristrutturazione di vari edifici comunali. Va comunque ricordato che la situazione contingente creata dall'emergenza sanitaria e dalla guerra in Europa 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, in particolare nel settore anziani con un aumento dal 2022 come pure nel dicastero trasporti e comunicazioni dove dal 2022 vi è un aumento dei costi del personale. Dal 2023 un ulteriore incremento dei costi del personale è dovuto a nuove assunzioni e al rincaro. Sempre sul lato dei costi troviamo anche una certa riduzione generalizzata nel 2022 dovuta al contenimento delle spese per beni e servizi; dal 2023 è previsto invece un aumento dovuto all'inflazione, in particolare per energia e carburanti.

Sul lato dei ricavi vi sono alcune variazioni ma non tali da incidere in modo sensibile sull'evoluzione dei risultati. Come indicato in precedenza vi sarà un aumento previsto dal 2022 dei ricavi nel dicastero Protezione dell'ambiente e pianificazione legato ai maggiori ricavi per tasse rifiuti ed eliminazione acque luride in particolare. Dal 2023 è previsto un maggior contributo dai comuni consorziati per il riparto dei costi salariali dei due nuovi docenti d'appoggio della scuola dell'infanzia.

La crescita del gettito 2022 è stata stimata tenendo conto degli ultimi dati fiscali a disposizione; il gettito 2022 risulta leggermente superiore al 2021 in base alle informazioni forniteci dall'amministrazione, mentre dal 2023 al 2025 è previsto un aumento del 1.25% annuo del gettito. Questi tassi di crescita sono complessivamente più prudenti rispetto a quelli suggeriti a livello cantonale per tener conto delle specificità comunali e dell'incertezza derivante dall'ondata pandemica.

Riteniamo che l'impatto della pandemia, che attualmente sembrerebbe ridimensionarsi, è difficilmente quantificabile, considerato che gli effetti non sono generalizzati ma toccano in modo differenziato i diversi rami economici.

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 dal 2024 raggiungerà 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 indebolimento delle finanze pubbliche comunali che andrà monitorato.

I risultati di gestione corrente non rimettono in discussione la solidità finanziaria del Comune, che può contare su un capitale proprio iniziale buono in grado di sopportare il programma d'investimenti previsto. Nel periodo di previsione il capitale proprio resta buono anche se ai risultati positivi degli anni 2021 e 2022 seguono dei disavanzi crescenti dal 2023 fino alla fine del periodo di previsione. Ricordiamo, come indicato in precedenza, che sul risultato 2021 è stata accantonata la probabile ripresa del contributo di livellamento stimata in quasi CHF 248'710, importo già accantonato a bilan-

cio a fine 2021. Come già indicato, per gli anni di previsione dal 2022 è possibile che vi sia una ripresa del contributo di livellamento; non essendo calcolabile con precisione non è stata inclusa nel presente piano.

Per quanto concerne il servizio approvvigionamento idrico, finanziato mediante tasse causali, realizza dei leggeri disavanzi annuali nel periodo di previsione che però risultano coperti dall'importante fondo riportato al 1.1.2021 dall'azienda AAP.

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, 28 ottobre 2022

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

Tabella 1. Riepilogo del Piano finanziario

| <b>CONTO DEL PIANO FINANZIARIO</b>                        |            |                   |
|---|------------|-------------------|
| <b>CONTO ECONOMICO</b>                                    |            |                   |
| Ricavi operativi (senza imposte comunali)                 | 14'946'018 |                   |
| Spese operative   | 23'107'927 |                   |
| <b>Risultato operativo</b>                                |            | <b>-8'161'909</b> |
| Ricavi finanziari   | 177'822    |                   |
| Spese finanziarie   | 256'215    |                   |
| <b>Risultato finanziario</b>                              |            | <b>-78'393</b>    |
| <b>Risultato ordinario</b>                                |            | <b>-8'240'302</b> |
| Ricavi straordinari                                       | 0          |                   |
| Spese straordinarie                                       | 0          |                   |
| <b>Risultato straordinario</b>                            |            | <b>0</b>          |
| Previsione gettito d'imposta comunale                     |            | <b>7'882'802</b>  |
| <b>Risultato totale del piano finanziario</b>             |            | <b>-357'499</b>   |
| <b>CONTO DEGLI INVESTIMENTI</b>                           |            |                   |
| Uscite per investimenti amministrativi                    | 8'713'724  |                   |
| Entrate per investimenti amministrativi                   | 290'632    |                   |
| <b>Onere netto per investimenti</b>                       |            | <b>8'423'093</b>  |
| <b>CONTO DI FINANZIAMENTO</b>                             |            |                   |
| Ammortamenti  | 1'505'494  |                   |
| Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP                  | -93'643    |                   |
| Risultato del piano finanziario                           | -357'499   |                   |
| <b>Autofinanziamento</b>                                  |            | <b>1'054'351</b>  |
| <b>Onere netto per investimenti</b>                       |            | <b>8'423'093</b>  |
| <b>Totale (- aumento / + diminuzione debito pubblico)</b> |            | <b>-7'368'742</b> |

Comune di:  
Piano finanziario

Novaggio  
2021-2025

Tabella 2

Previsione dei risultati d'esercizio a tre stadi

| Previsioni                               | 2020              | 2021              | 2022              | 2023              | 2024              | 2025              |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | consuntivo        | consuntivo        | preventivo        | previsione        | previsione        | previsione        |
| Ricavi operativi                         | 4'323'111         | 4'452'510         | 4'548'511         | 4'613'919         | 4'602'947         | 4'610'934         |
| Spese operative                          | 4'223'586         | 4'461'316         | 4'410'784         | 4'675'972         | 4'734'881         | 4'824'974         |
| <b>Risultato operativo</b>               | <b>99'524</b>     | <b>-8'806</b>     | <b>137'727</b>    | <b>-62'053</b>    | <b>-131'934</b>   | <b>-214'040</b>   |
| Ricavi finanziari                        | 56'411            | 59'379            | 29'500            | 29'574            | 29'648            | 29'722            |
| Spese finanziarie                        | 18'049            | 14'665            | 17'200            | 30'100            | 72'750            | 121'500           |
| <b>Risultato finanziario</b>             | <b>38'362</b>     | <b>44'714</b>     | <b>12'300</b>     | <b>-526</b>       | <b>-43'102</b>    | <b>-91'778</b>    |
| <b>Risultato ordinario</b>               | <b>137'886</b>    | <b>35'908</b>     | <b>150'027</b>    | <b>-62'579</b>    | <b>-175'037</b>   | <b>-305'818</b>   |
| Ricavi straordinari                      | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Spese straordinarie                      | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>Risultato straordinario</b>           | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>Risultato totale d'esercizio</b>      | <b>137'886</b>    | <b>35'908</b>     | <b>150'027</b>    | <b>-62'579</b>    | <b>-175'037</b>   | <b>-305'818</b>   |
| Risultati d'esercizio cumulati           | -357'499          |                   |                   |                   |                   |                   |
| Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP | -93'643           |                   |                   |                   |                   |                   |
| Riporto ammortamenti amministrativi      | 1'505'494         |                   |                   |                   |                   |                   |
| Autofinanziamento                        | 1'054'351         |                   |                   |                   |                   |                   |
| Investimenti netti                       | 8'423'093         |                   |                   |                   |                   |                   |
| <b>Copertura degli investimenti al</b>   | <b>13%</b>        |                   |                   |                   |                   |                   |
| <b>Debito pubblico al 31 dicembre</b>    | <b>-2'087'157</b> | <b>-2'104'513</b> | <b>-2'397'688</b> | <b>-3'819'361</b> | <b>-7'271'971</b> | <b>-9'455'899</b> |
| <b>Debito pubblico pro-capite</b>        | <b>-2'509</b>     | <b>-2'523</b>     | <b>-2'867</b>     | <b>-4'556</b>     | <b>-8'653</b>     | <b>-11'224</b>    |

Comune di:  
Piano finanziario

Novaggio  
2021-2025

Tabella 3

Piano degli attivi e passivi di bilancio

| Attivi                                      | 2020              | 2021             | 2022             | 2023             | 2024              | 2025              |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Liquidità                                   | 4'068'351         | 4'068'351        | 1'233'020        | 972'501          | 583'484           | 563'530           |
| Variazione liquidita`                       |                   | -2'835'332       | -260'519         | -389'017         | -19'954           | -251'272          |
| Crediti                                     | 1'290'158         | 1'290'158        | 1'290'158        | 1'290'158        | 1'290'158         | 1'290'158         |
| Invest. Fin, Scorte, Finanziamenti speciali | 10'680            | 10'680           | 10'680           | 10'680           | 10'680            | 10'680            |
| Investimenti materiali dei BP               | 71'896            | 71'896           | 71'896           | 71'896           | 71'896            | 71'896            |
| Beni amministrativi                         | 2'927'096         | 2'810'433        | 3'328'969        | 4'758'455        | 8'098'200         | 10'035'195        |
| Approvvigionamento idrico                   | 1'938'110         | 2'101'955        | 2'019'082        | 1'936'210        | 1'853'337         | 1'770'465         |
| Canalizzazioni                              | 50'283            | 45'712           | 41'141           | 36'570           | 31'999            | 27'428            |
| <b>Totali</b>                               | <b>10'356'574</b> | <b>7'563'853</b> | <b>7'734'428</b> | <b>8'687'453</b> | <b>11'919'801</b> | <b>13'518'080</b> |

| Passivi                                     | 2020              | 2021             | 2022             | 2023             | 2024              | 2025              |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Impegni correnti, a breve, RRP              | 790'265           | 790'265          | 790'265          | 790'265          | 790'265           | 790'265           |
| Accantonamenti a breve e lungo termine      | 10'058            | 10'058           | 10'058           | 10'058           | 10'058            | 10'058            |
| Impegni a lungo termine                     | 6'430'000         | 3'800'000        | 3'800'000        | 4'800'000        | 8'200'000         | 10'100'000        |
| <b>Totale capitale terzi</b>                | <b>7'230'323</b>  | <b>4'600'323</b> | <b>4'600'323</b> | <b>5'600'323</b> | <b>9'000'323</b>  | <b>10'900'323</b> |
| <b>Imp. Finanziamenti speciali e legati</b> | <b>297'920</b>    | <b>109'945</b>   | <b>142'601</b>   | <b>175'257</b>   | <b>207'913</b>    | <b>240'569</b>    |
| Fondi del Capitale proprio                  | 642'720           | 632'067          | 619'959          | 602'907          | 577'635           | 549'077           |
| Risultati cumulati anni precedenti          | 2'047'725         | 2'185'611        | 2'221'518        | 2'371'545        | 2'308'966         | 2'133'929         |
| Risultato annuale                           | 137'886           | 35'908           | 150'027          | -62'579          | -175'037          | -305'818          |
| <b>Totale Capitale proprio</b>              | <b>2'828'331</b>  | <b>2'853'586</b> | <b>2'991'504</b> | <b>2'911'873</b> | <b>2'711'565</b>  | <b>2'377'188</b>  |
| <b>Totali</b>                               | <b>10'356'574</b> | <b>7'563'853</b> | <b>7'734'428</b> | <b>8'687'453</b> | <b>11'919'801</b> | <b>13'518'080</b> |

Tabella 4

## Piano finanziario globale - Previsioni

| Previsioni                               | 2021              | 2022              | 2023              | 2024              | 2025              |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | <i>consuntivo</i> | <i>preventivo</i> | <i>previsione</i> | <i>previsione</i> | <i>previsione</i> |
| Debito pubblico al 01.01.                | -2'087'157        | -2'104'513        | -2'397'688        | -3'819'361        | -7'271'971        |
| Risultato d'esercizio                    | 35'908            | 150'027           | -62'579           | -175'037          | -305'818          |
| Ammortamenti amministrativi              | 311'582           | 252'807           | 272'958           | 297'698           | 370'448           |
| Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP | -10'653           | -12'109           | -17'052           | -25'271           | -28'558           |
| Autofinanziamento                        | 336'837           | 390'725           | 193'327           | 97'390            | 36'072            |
| Investimenti amministrativi netti        | -354'193          | -683'900          | -1'615'000        | -3'550'000        | -2'220'000        |
| Capitale proprio                         | 2'853'586         | 2'991'504         | 2'911'873         | 2'711'565         | 2'377'188         |
| Debito pubblico al 31.12                 | -2'104'513        | -2'397'688        | -3'819'361        | -7'271'971        | -9'455'899        |

Tabella 5

## Calcolo del moltiplicatore aritmetico

| Ipotesi di base                 | 2021              | 2022              | 2023              | 2024              | 2025              |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                 | <i>consuntivo</i> | <i>preventivo</i> | <i>previsione</i> | <i>previsione</i> | <i>previsione</i> |
| Totale spese                    | 4'675'600         | 4'648'271         | 4'931'301         | 5'041'080         | 5'183'211         |
| Totale ricavi                   | 3'180'760         | 3'234'904         | 3'285'851         | 3'263'427         | 3'274'219         |
| Fabbisogno lordo d'imposta      | 1'494'840         | 1'413'367         | 1'645'450         | 1'777'654         | 1'908'992         |
| Imposta immobiliare e personale | 119'000           | 119'394           | 119'788           | 120'184           | 120'580           |
| Fabbisogno netto d'imposta      | 1'375'840         | 1'293'973         | 1'525'662         | 1'657'470         | 1'788'411         |
| Gettito fiscale cantonale base  | 1'486'050         | 1'520'000         | 1'540'087         | 1'560'456         | 1'560'624         |
|                                 |                   |                   |                   |                   |                   |
| Moltiplicatore aritmetico       | 92.58%            | 85.13%            | 99.06%            | 106.22%           | 114.60%           |
| Moltiplicatore politico         | 95.00%            | 95.00%            | 95.00%            | 95.00%            | 95.00%            |
| Differenza di moltiplicatore    | -2.42%            | -9.87%            | 4.06%             | 11.22%            | 19.60%            |

**Comune di:**  
**Piano finanziario**

**Novaggio**  
**2021-2025**

Tabella 6

Piano di calcolo delle imposte e degli oneri cantonali

|  | Gettito accertato |                  |                  | Gettito da piano finanziario |                  |                  |                  |                  |                  |
|--|-------------------|------------------|------------------|------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | 2017              | 2018             | 2019             | 2020                         | 2021             | 2022             | 2023             | 2024             | 2025             |
| Popolazione residente                  | 829               | 852              | 832              | 832                          | 834              | 836              | 838              | 840              | 842              |
| Gettito pro capite PF                  | 1'746             | 1'753            | 1'841            | 1'755                        | 1'715            | 1'746            | 1'764            | 1'781            | 1'799            |
| Gettito PF cantonale base              | 1'447'165         | 1'493'544        | 1'531'318        | 1'460'000                    | 1'430'800        | 1'460'000        | 1'478'287        | 1'496'802        | 1'515'549        |
| Gettito PG cantonale base              | 77'737            | 66'506           | 74'414           | 65'000                       | 55'250           | 60'000           | 61'800           | 63'654           | 45'075           |
| Gettito imposta alla fonte             | 120'249           | 55'188           | 129'515          | 129'515                      | 115'539          | 110'000          | 111'100          | 112'211          | 113'333          |
| Gettito imposta imm. PG LT99           | 0                 | 0                |                  | 0                            | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| Contributo livellamento                | 517'854           | 545'267          | 524'733          | 333'777                      | 448'135          | 580'000          | 580'000          | 580'000          | 580'000          |
| Perdite >0.5% Gettito t-1              | 0                 | 0                | 0                | 0                            | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| Differenza ricalcolo t-1               | -13'042           | 12'161           | -16'779          | 0                            | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| <b>Gettito cantonale</b>               | <b>2'149'963</b>  | <b>2'172'666</b> | <b>2'243'201</b> | <b>1'988'292</b>             | <b>2'049'724</b> | <b>2'210'000</b> | <b>2'231'187</b> | <b>2'252'667</b> | <b>2'253'958</b> |
| Imposta immobiliare                    | 98'452            | 99'589           | 102'481          | 99'589                       | 95'000           | 95'334           | 95'668           | 96'003           | 96'340           |
| Imposta personale                      | 27'397            | 28'039           | 27'651           | 24'000                       | 24'000           | 24'060           | 24'120           | 24'180           | 24'241           |
| Imposta comunale PF-PG                 | 1'448'657         | 1'482'048        | 1'525'445        | 1'448'750                    | 1'411'748        | 1'444'000        | 1'463'082        | 1'482'433        | 1'482'593        |
| <b>Gettito imposta comunale</b>        | <b>1'574'506</b>  | <b>1'609'676</b> | <b>1'655'577</b> | <b>1'572'339</b>             | <b>1'530'748</b> | <b>1'563'394</b> | <b>1'582'870</b> | <b>1'602'617</b> | <b>1'603'174</b> |
| Partecipazione art. 196 cpv. 1bis LIFD |                   |                  |                  | 3'629                        | 3'172            | 3'200            | 3'200            | 2'000            | 2'000            |
| Sopravvenienze PF                      |                   |                  |                  | 0                            | 92'276           | 60'000           | 40'000           | 0                | 0                |
| Sopravvenienze PG                      |                   |                  |                  | 0                            | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| <b>Contributo AVS-LAMAL</b>            |                   |                  |                  | <b>199'747</b>               | <b>228'757</b>   | <b>169'005</b>   | <b>174'227</b>   | <b>187'850</b>   | <b>189'651</b>   |

| Tabella 8: Sviluppo delle spese d'esercizio         |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 2020             | 2021             | 2022             | 2023             | 2024             | 2025             |
| Genere di conto                                     | consuntivo       | consuntivo       | preventivo       | previsione       | previsione       | previsione       |
| <b>0. Amministrazione generale</b>                  | <b>402'780</b>   | <b>403'484</b>   | <b>412'300</b>   | <b>403'920</b>   | <b>407'959</b>   | <b>411'248</b>   |
| 30 - Spese per il personale                         | 268'122          | 242'949          | 267'900          | 247'400          | 249'874          | 252'373          |
| 31 - Spese per beni e servizi                       | 133'857          | 114'362          | 98'400           | 109'600          | 110'696          | 111'249          |
| 36 - Spese di trasferimento                         | 801              | 46'172           | 46'000           | 46'920           | 47'389           | 47'626           |
| <b>1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa</b>       | <b>175'421</b>   | <b>177'274</b>   | <b>183'250</b>   | <b>186'533</b>   | <b>188'398</b>   | <b>189'535</b>   |
| 30 - Spese per il personale                         | 35'315           | 33'475           | 38'250           | 38'633           | 39'019           | 39'409           |
| 31 - Spese per beni e servizi                       | 120'610          | 31'981           | 19'200           | 19'584           | 19'780           | 19'879           |
| 36 - Spese di trasferimento                         | 19'496           | 111'743          | 125'800          | 128'316          | 129'599          | 130'247          |
| <b>2. Formazione</b>                                | <b>1'923'095</b> | <b>2'015'741</b> | <b>1'998'310</b> | <b>2'137'540</b> | <b>2'142'006</b> | <b>2'144'261</b> |
| 30 - Spese per il personale                         | 1'379'381        | 1'477'563        | 1'479'000        | 1'588'500        | 1'588'500        | 1'588'500        |
| 31 - Spese per beni e servizi                       | 296'699          | 325'945          | 298'810          | 326'180          | 329'442          | 331'089          |
| 36 - Spese di trasferimento                         | 153'212          | 118'041          | 118'000          | 120'360          | 121'564          | 122'171          |
| 39 - Addebiti interni                               | 93'804           | 94'192           | 102'500          | 102'500          | 102'500          | 102'500          |
| <b>3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa</b>     | <b>23'931</b>    | <b>25'082</b>    | <b>42'500</b>    | <b>43'350</b>    | <b>43'784</b>    | <b>44'002</b>    |
| 30 - Spese per il personale                         | 51               | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 31 - Spese per beni e servizi                       | 11'807           | 19'984           | 31'500           | 32'130           | 32'451           | 32'614           |
| 36 - Spese di trasferimento                         | 12'073           | 5'098            | 11'000           | 11'220           | 11'332           | 11'389           |
| <b>4. Sanità</b>                                    | <b>28'351</b>    | <b>388'329</b>   | <b>404'500</b>   | <b>412'590</b>   | <b>416'716</b>   | <b>418'799</b>   |
| 30 - Spese per il personale                         | 199              | 240              | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 31 - Spese per beni e servizi                       | 13'350           | 2'166            | 6'000            | 6'120            | 6'181            | 6'212            |
| 36 - Spese di trasferimento                         | 14'802           | 385'924          | 398'500          | 406'470          | 410'535          | 412'587          |
| <b>5. Sicurezza sociale</b>                         | <b>466'702</b>   | <b>60'695</b>    | <b>53'250</b>    | <b>54'033</b>    | <b>54'573</b>    | <b>54'990</b>    |
| 30 - Spese per il personale                         | 0                | 25'283           | 28'250           | 28'533           | 28'818           | 29'106           |
| 31 - Spese per beni e servizi                       | 27'351           | 2'171            | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 36 - Spese di trasferimento                         | 439'351          | 33'242           | 25'000           | 25'500           | 25'755           | 25'884           |
| <b>6. Trasporti e comunicazioni</b>                 | <b>331'335</b>   | <b>334'274</b>   | <b>381'600</b>   | <b>476'860</b>   | <b>481'579</b>   | <b>485'227</b>   |
| 30 - Spese per il personale                         | 191'131          | 175'511          | 194'500          | 250'500          | 253'005          | 255'535          |
| 31 - Spese per beni e servizi                       | 140'204          | 129'860          | 109'100          | 146'900          | 148'369          | 149'111          |
| 35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali          | 0                | 0                | 5'000            | 5'000            | 5'000            | 5'000            |
| 36 - Spese di trasferimento                         | 0                | 28'902           | 73'000           | 74'460           | 75'205           | 75'581           |
| <b>7. Protezione dell'ambiente e pianificazione</b> | <b>430'183</b>   | <b>646'829</b>   | <b>625'549</b>   | <b>630'492</b>   | <b>638'711</b>   | <b>644'312</b>   |
| 30 - Spese per il personale                         | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 31 - Spese per beni e servizi                       | 191'571          | 259'461          | 230'800          | 230'800          | 230'800          | 231'954          |
| 33 - Ammortamenti beni amministrativi               | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 34 - Spese finanziarie                              | 0                | 9                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali          | 58'898           | 96'781           | 45'000           | 45'000           | 45'000           | 45'000           |
| 36 - Spese di trasferimento                         | 179'714          | 185'152          | 231'962          | 231'962          | 231'962          | 233'122          |
| 39 - Addebiti interni                               | 0                | 105'426          | 117'787          | 122'730          | 130'949          | 134'236          |
| <b>8. Economia pubblica</b>                         | <b>41'284</b>    | <b>17'628</b>    | <b>35'000</b>    | <b>35'700</b>    | <b>36'057</b>    | <b>36'237</b>    |
| 30 - Spese per il personale                         | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 31 - Spese per beni e servizi                       | 23'688           | 7'934            | 13'000           | 13'260           | 13'393           | 13'460           |
| 36 - Spese di trasferimento                         | 17'596           | 9'695            | 22'000           | 22'440           | 22'664           | 22'778           |
| <b>9. Finanze e imposte</b>                         | <b>66'929</b>    | <b>52'286</b>    | <b>78'500</b>    | <b>78'500</b>    | <b>78'500</b>    | <b>78'500</b>    |
| 31 - Spese per beni e servizi                       | 11'754           | -8               | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 33 - Ammortamenti beni amministrativi               | 3'097            | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 34 - Spese finanziarie                              | 294              | 941              | 5'500            | 5'500            | 5'500            | 5'500            |
| 36 - Spese di trasferimento                         | 51'783           | 51'352           | 73'000           | 73'000           | 73'000           | 73'000           |
| <b>Oneri finanz. e contr. cantonali</b>             | <b>445'429</b>   | <b>553'978</b>   | <b>433'512</b>   | <b>471'784</b>   | <b>552'798</b>   | <b>676'099</b>   |
| 34 - Spese per interessi                            | 17'755           | 13'640           | 11'700           | 24'600           | 67'250           | 116'000          |
| 33 - Ammortamenti amministrativi                    | 227'927          | 311'582          | 252'807          | 272'958          | 297'698          | 370'448          |
| 36 - Contributo AVS-LAMAL                           | 199'747          | 228'757          | 169'005          | 174'227          | 187'850          | 189'651          |
| <b>TOTALE USCITE</b>                                | <b>4'335'439</b> | <b>4'675'600</b> | <b>4'648'271</b> | <b>4'931'301</b> | <b>5'041'080</b> | <b>5'183'211</b> |

| Tabella 7: Sviluppo dei ricavi d'esercizio          |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 2020             | 2021             | 2022             | 2023             | 2024             | 2025             |
| Genere di conto                                     | consuntivo       | consuntivo       | preventivo       | previsione       | previsione       | previsione       |
| <b>0. Amministrazione generale</b>                  | <b>40'652</b>    | <b>67'071</b>    | <b>44'000</b>    | <b>44'420</b>    | <b>44'634</b>    | <b>44'742</b>    |
| 42 - Tasse e retribuzioni                           | 27'652           | 33'731           | 21'000           | 21'420           | 21'634           | 21'742           |
| 44 - Ricavi finanziari                              | 0                | 10'340           | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 49 - Accrediti interni                              | 13'000           | 23'000           | 23'000           | 23'000           | 23'000           | 23'000           |
| <b>1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa</b>       | <b>13'195</b>    | <b>18'049</b>    | <b>35'300</b>    | <b>35'836</b>    | <b>36'109</b>    | <b>36'247</b>    |
| 40 - Ricavi fiscali                                 | 6'085            | 9'077            | 7'500            | 7'500            | 7'500            | 7'500            |
| 41 - Regalie e concessioni                          | 0                | 0                | 1'000            | 1'000            | 1'000            | 1'000            |
| 42 - Tasse e retribuzioni                           | 7'110            | 8'973            | 26'800           | 27'336           | 27'609           | 27'747           |
| <b>2. Formazione</b>                                | <b>1'580'688</b> | <b>1'581'798</b> | <b>1'561'968</b> | <b>1'620'523</b> | <b>1'620'995</b> | <b>1'621'234</b> |
| 42 - Tasse e retribuzioni                           | 47'252           | 76'050           | 46'000           | 46'920           | 47'389           | 47'626           |
| 43 - Ricavi diversi                                 | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 44 - Ricavi finanziari                              | 2'076            | 2'076            | 1'000            | 1'003            | 1'005            | 1'008            |
| 45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali             | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 46 - Ricavi da trasferimento                        | 1'462'557        | 1'503'672        | 1'514'968        | 1'572'600        | 1'572'600        | 1'572'600        |
| <b>3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa</b>     | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>1'000</b>     | <b>1'003</b>     | <b>1'005</b>     | <b>1'008</b>     |
| 44 - Ricavi finanziari                              | 0                | 0                | 1'000            | 1'003            | 1'005            | 1'008            |
| <b>4. Sanità</b>                                    | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>5. Sicurezza sociale</b>                         | <b>1'806</b>     | <b>1'787</b>     | <b>1'800</b>     | <b>1'800</b>     | <b>1'800</b>     | <b>1'800</b>     |
| 42 - Tasse e retribuzioni                           | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 46 - Ricavi da trasferimento                        | 1'806            | 1'787            | 1'800            | 1'800            | 1'800            | 1'800            |
| <b>6. Trasporti e comunicazioni</b>                 | <b>47'837</b>    | <b>41'457</b>    | <b>46'000</b>    | <b>46'115</b>    | <b>46'181</b>    | <b>46'222</b>    |
| 41 - Regalie e concessioni                          | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 42 - Tasse e retribuzioni                           | 26'590           | 0                | 5'000            | 5'100            | 5'151            | 5'177            |
| 43 - Ricavi diversi                                 | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 44 - Ricavi finanziari                              | 9'247            | 12'457           | 6'000            | 6'015            | 6'030            | 6'045            |
| 45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali             | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 46 - Ricavi da trasferimento                        | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 49 - Accrediti interni                              | 12'000           | 29'000           | 35'000           | 35'000           | 35'000           | 35'000           |
| <b>7. Protezione dell'ambiente e pianificazione</b> | <b>293'985</b>   | <b>567'193</b>   | <b>570'849</b>   | <b>575'804</b>   | <b>584'037</b>   | <b>589'777</b>   |
| 42 - Tasse e retribuzioni                           | 240'187          | 457'299          | 488'240          | 488'240          | 488'240          | 490'681          |
| 43 - Ricavi diversi                                 | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 44 - Ricavi finanziari                              | 900              | 1'961            | 5'000            | 5'013            | 5'025            | 5'038            |
| 45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali             | 0                | 54'777           | 32'109           | 37'052           | 45'271           | 48'558           |
| 46 - Ricavi da trasferimento                        | 52'898           | 52'656           | 45'000           | 45'000           | 45'000           | 45'000           |
| 49 - Accrediti interni                              | 0                | 500              | 500              | 500              | 500              | 500              |
| <b>8. Economia pubblica</b>                         | <b>40'593</b>    | <b>38'338</b>    | <b>42'000</b>    | <b>42'280</b>    | <b>42'423</b>    | <b>42'495</b>    |
| 41 - Regalie e concessioni                          | 40'593           | 38'338           | 28'000           | 28'000           | 28'000           | 28'000           |
| 42 - Tasse e retribuzioni                           | 0                | 0                | 14'000           | 14'280           | 14'423           | 14'495           |
| <b>9. Finanze e imposte</b>                         | <b>308'604</b>   | <b>205'944</b>   | <b>178'787</b>   | <b>183'771</b>   | <b>192'032</b>   | <b>195'361</b>   |
| 40 - Ricavi fiscali                                 | 262'883          | 23'965           | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 42 - Tasse e retribuzioni                           | 0                | 1'854            | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 44 - Ricavi finanziari                              | 44'188           | 32'546           | 16'500           | 16'541           | 16'583           | 16'624           |
| 46 - Ricavi da trasferimento                        | 1'532            | 461              | 500              | 500              | 500              | 500              |
| 49 - Accrediti interni                              | 0                | 147'118          | 161'787          | 166'730          | 174'949          | 178'236          |
| <b>Gettito ed entrate fiscali</b>                   | <b>2'145'966</b> | <b>2'189'869</b> | <b>2'316'594</b> | <b>2'317'170</b> | <b>2'296'828</b> | <b>2'298'507</b> |
| 40 - Gettito d'imposta d'esercizio                  | 1'512'270        | 1'530'748        | 1'563'394        | 1'582'870        | 1'602'617        | 1'603'174        |
| 40 - Sopravvenienze d'imposta                       | 166'775          | 92'276           | 60'000           | 40'000           | 0                | 0                |
| 40 - Imposte alla fonte                             | 129'515          | 115'539          | 110'000          | 111'100          | 112'211          | 113'333          |
| 46 - Imposta immobiliare PG                         | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 46 - Parte comunale alle imposte cantonali          | 3'629            | 3'172            | 3'200            | 3'200            | 2'000            | 2'000            |
| 46 - Contributo di livellamento                     | 333'777          | 448'135          | 580'000          | 580'000          | 580'000          | 580'000          |
| <b>TOTALE ENTRATE</b>                               | <b>4'473'325</b> | <b>4'711'507</b> | <b>4'798'298</b> | <b>4'868'722</b> | <b>4'866'044</b> | <b>4'877'393</b> |
| <b>GETTITO FISCALE CANTONALE</b>                    | <b>1'988'292</b> | <b>2'049'724</b> | <b>2'210'000</b> | <b>2'231'187</b> | <b>2'252'667</b> | <b>2'253'958</b> |
| <b>MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA</b>                     | <b>95%</b>       | <b>95%</b>       | <b>95%</b>       | <b>95%</b>       | <b>95%</b>       | <b>95%</b>       |
| <b>ENTRATE NETTO IMPOSTE</b>                        | <b>2'961'055</b> | <b>3'180'760</b> | <b>3'234'904</b> | <b>3'285'851</b> | <b>3'263'427</b> | <b>3'274'219</b> |



**Comune di:  
Piano finanziario**

**Novaggio  
2021-2025**

Tabella 10

Ricapitolazione finale per genere di conto

| GENERE DI CONTO                          | 2020             | 2021             | 2022             | 2023             | 2024             | 2025             |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 30 Spese per il personale                | 1'874'198        | 1'955'021        | 2'007'900        | 2'153'565        | 2'159'216        | 2'164'923        |
| 31 Spese per beni e servizi              | 970'893          | 893'857          | 806'810          | 884'574          | 891'112          | 895'568          |
| 33 Ammortamenti beni amministrativi      | 231'024          | 311'582          | 252'807          | 272'958          | 297'698          | 370'448          |
| 34 Spese finanziarie                     | 18'049           | 14'665           | 17'200           | 30'100           | 72'750           | 121'500          |
| 35 Versamenti a fondi e a fin. speciali  | 58'898           | 96'781           | 50'000           | 50'000           | 50'000           | 50'000           |
| 36 Spese di trasferimento                | 1'088'574        | 1'204'076        | 1'293'267        | 1'314'875        | 1'336'855        | 1'344'036        |
| 39 Addebiti interni                      | 93'804           | 199'618          | 220'287          | 225'230          | 233'449          | 236'736          |
| <b>Totale uscite</b>                     | <b>4'335'439</b> | <b>4'675'600</b> | <b>4'648'271</b> | <b>4'931'301</b> | <b>5'041'080</b> | <b>5'183'211</b> |
| 40 Ricavi fiscali                        | 2'077'528        | 1'771'604        | 1'740'894        | 1'741'470        | 1'722'328        | 1'724'007        |
| 41 Regalie e concessioni                 | 40'593           | 38'338           | 29'000           | 29'000           | 29'000           | 29'000           |
| 42 Tasse e retribuzioni                  | 348'791          | 577'907          | 601'040          | 603'296          | 604'447          | 607'469          |
| 43 Ricavi diversi                        | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 44 Ricavi finanziari                     | 56'411           | 59'379           | 29'500           | 29'574           | 29'648           | 29'722           |
| 45 Prelevamento da fondi e fin. speciali | 0                | 54'777           | 32'109           | 37'052           | 45'271           | 48'558           |
| 46 Ricavi da trasferimento               | 1'856'199        | 2'009'883        | 2'145'468        | 2'203'100        | 2'201'900        | 2'201'900        |
| 49 Accrediti interni                     | 93'804           | 199'618          | 220'287          | 225'230          | 233'449          | 236'736          |
| <b>Totale entrate</b>                    | <b>4'473'325</b> | <b>4'711'507</b> | <b>4'798'298</b> | <b>4'868'722</b> | <b>4'866'044</b> | <b>4'877'393</b> |
| <b>Avanzo/ - Disavanzo</b>               | <b>137'886</b>   | <b>35'908</b>    | <b>150'027</b>   | <b>-62'579</b>   | <b>-175'037</b>  | <b>-305'818</b>  |