



Novaggio, 25.10.2022

Messaggio Municipale No. 04 - 2022**Che accompagna il piano finanziario del Comune di Novaggio per il periodo 2021-2025**

Ris. Mun	404
Data	07.11.2022
Per esame della commissione della gestione	

Signor presidente,
Signori/e consiglieri/e comunali

il Municipio sottopone al Consiglio comunale, per informazione e per discussione, il piano finanziario del Comune di Novaggio per il periodo 2021-2025.

Premessa

Come noto la Legge organica comunale prevede l'obbligatorietà dell'allestimento del piano finanziario (PF) per i Comuni con una popolazione superiore ai 500 abitanti ed un suo aggiornamento almeno una volta per legislatura o in caso di cambiamenti rilevanti per le finanze comunali (art. 152 LOC).

Il Municipio ha affidato il mandato per la stesura del piano finanziario alla BDO SA di Lamone, che vanta una lunga esperienza di collaborazione con i Comuni e una buona conoscenza della realtà locale. La redazione del documento in oggetto è avvenuta sulla base dei conti consuntivi 2021 e dei conti preventivi 2022, tenendo già conto di alcune indicazioni riguardanti il 2023 fornite dalla Cancelleria.

Nell'ambito dell'esame e della discussione sul piano PF è fondamentale tenere presente che si tratta di uno strumento di lavoro che contiene previsioni sull'evoluzione delle finanze comunali a breve-medio termine, basato sulla situazione nota al momento della sua stesura, in funzione della quale viene ipotizzata un'evoluzione condizionata da parametri stimati ed eventi solo parzialmente prevedibili. Scopo del PF è pertanto di fornire una visione in prospettiva delle principali tendenze, per permettere un orientamento politico volto al mantenimento dell'equilibrio finanziario a medio termine. Un suo corretto utilizzo impone pertanto di avere una visione complessiva e strategica dei suoi contenuti e delle tendenze evolutive che ne scaturiscono, senza soffermarsi su aspetti di dettaglio. Essendo un "indicatore di tendenza" permette di percepire con qualche anno di anticipo l'evoluzione della situazione finanziaria, permettendo di confermare l'orientamento politico o, nei ristretti limiti di manovra del Comune, di prendere le dovute misure correttive.

In questo senso il Municipio ha deciso di elaborare un piano finanziario che tenga conto di un moltiplicatore al 95%. Si tratta infatti dell'unica possibilità che permetta di conseguire un equilibrio finanziario a medio termine, senza sacrificare gli investimenti necessari. Da notare che il PF contiene una simulazione dell'evoluzione del capitale proprio nell'ipotesi di un mantenimento del moltiplicatore all'95%. Emerge che a medio termine il Municipio si ritroverebbe in una situazione finanziaria da valutare annualmente. È inoltre importante sottolineare che il PF è stilato senza considerare le annuali sopravvenienze d'imposta derivanti dai gettiti passati, negli investimenti sono inseriti importi precauzionali al rialzo e l'investimento



della Cancelleria che dovrebbe essere realizzato solo in caso di aggregazione e con l'aiuto dei sussidi cantonali non valutati nel PF.

Si osserva che il PF ha principalmente una rilevanza programmatica e non costituisce una base legale per la concessione di crediti. Infatti, tutti gli investimenti previsti nel piano delle opere saranno oggetto di un messaggio municipale o sono già stati votati di recente.

Conclusioni

Per altre considerazioni vi rimandiamo a quanto indicato nel PF allegato e alle discussioni in sede di Consiglio comunale.

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco
Pozzi Andrea

Il Segretario
Negri Igor

Allegati:

- PF 2021/2025



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

26 ottobre 2022
PGA/SSC

Indice	Pagina
1 Premessa	3
2 Obiettivo del mandato e perimetro di analisi	3
3 Metodologia e descrizione del mandato	3
4 Situazione di partenza e dati di riferimento	4
5 Ipotesi di lavoro	4
5.1 Dati di riferimento generali	4
5.2 Dati fiscali	5
5.2.1 Gettito d'imposta delle persone fisiche	5
5.2.2 Gettito d'imposta delle persone giuridiche	5
5.2.3 Gettito d'imposta alla fonte	5
5.2.4 Contributo di livellamento	6
5.2.5 Sopravvenienze d'imposta	6
5.3 Altre voci del conto economico	6
5.3.1 Spese per il personale	6
5.3.2 Spese per beni e servizi	6
5.3.3 Versamenti a / Prelevamenti da fondi e finanziamenti speciali	6
5.3.4 Spese di trasferimento	7
5.3.5 Regalie e concessioni	7
5.3.6 Tasse e retribuzioni	8
5.3.7 Ricavi da trasferimento	8
5.3.8 Addebiti / Accrediti interni	8
5.4 Investimenti e ammortamenti amministrativi	8
5.4.1 Investimenti	8
5.4.2 Ammortamenti	9
6 Risultati del Piano	10
6.1 In generale	10
6.2 Scheda di sintesi dei risultati	10
6.3 Evoluzione di alcuni valori di riferimento	11
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
7 Conclusioni	16
8 Allegati	18

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'assieme 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

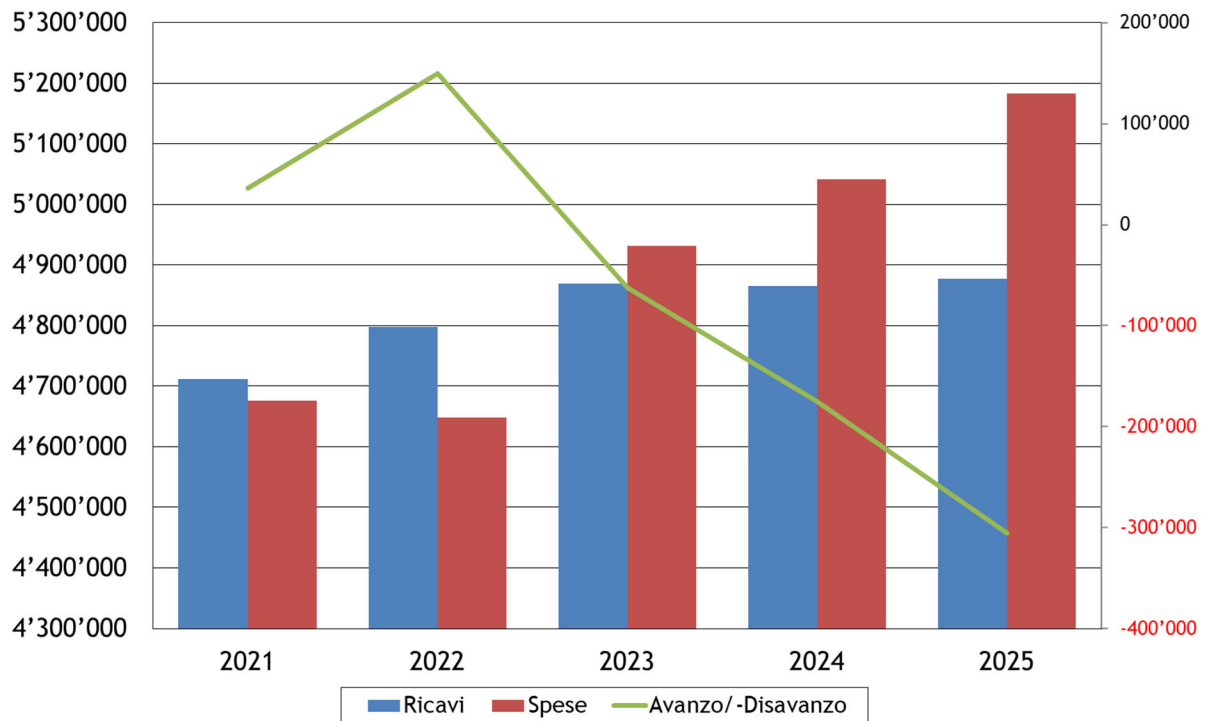
Periodo di previsione		2021-2025
Moltiplicatore politico del periodo		95%
Avanzo / -Disavanzo totale	CHF	-357'499
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	CHF	-93'643
Autofinanziamento	CHF	1'054'351
Investimenti netti	CHF	8'423'093
Equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC, art. 2 RGFC)		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

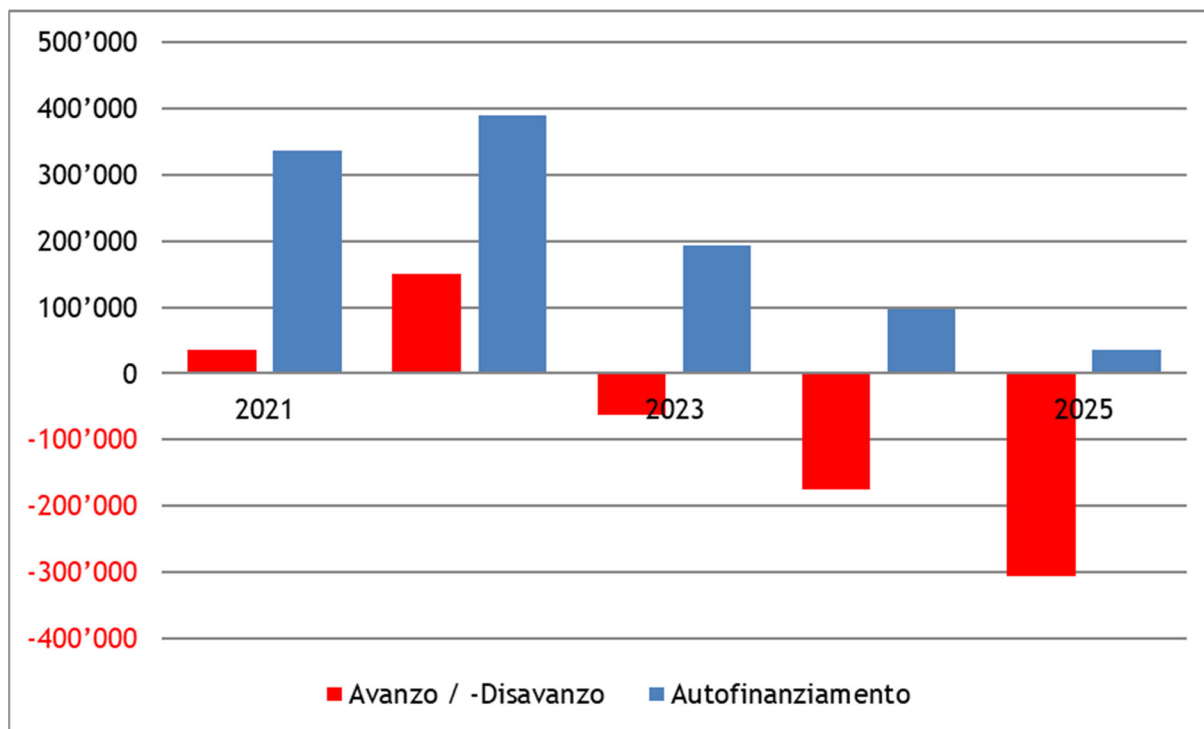
6.3 Evoluzione di alcuni valori di riferimento

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



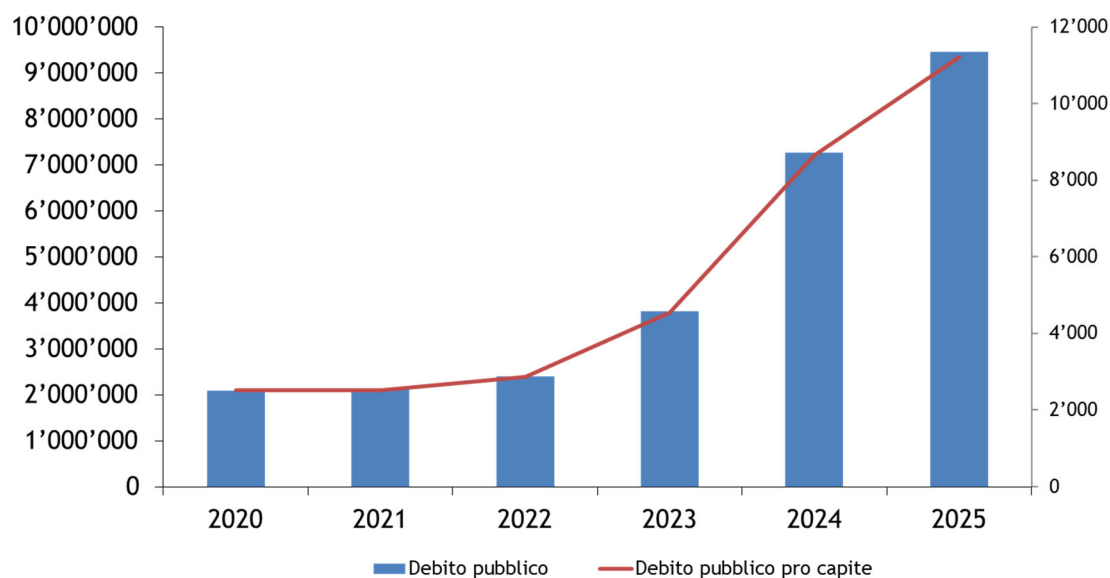
In TCHF	2021	2022	2023	2024	2025
Avanzo / -Disavanzo	36	150	-63	-175	-306
Autofinanziamento	337	391	193	97	36

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 pubblico¹.

⁴# 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
Debito pubblico 31.12.	2'105	2'398	3'819	7'272	9'456

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:

Debito pubblico al 1. gennaio 2021		CHF	2'087'157
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
Debito pubblico al 31 dicembre 2025		CHF	9'455'899

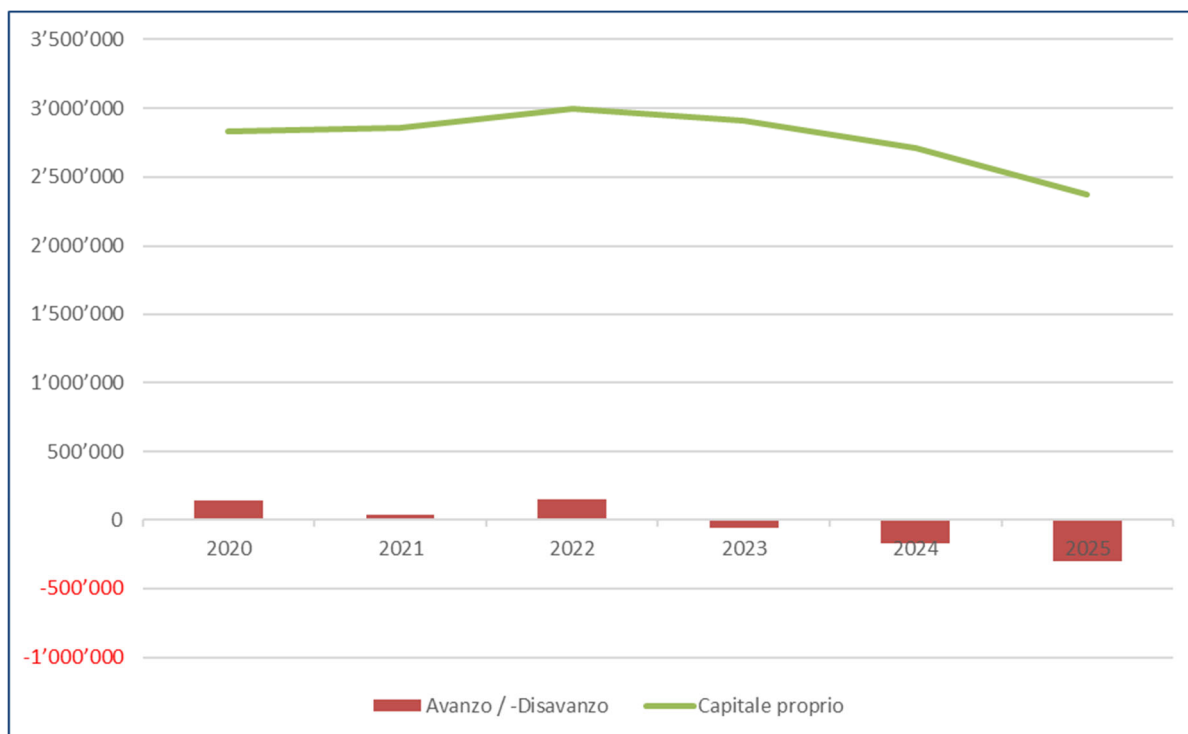
I movimenti finanziari globali possono essere così riassunti:

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

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.

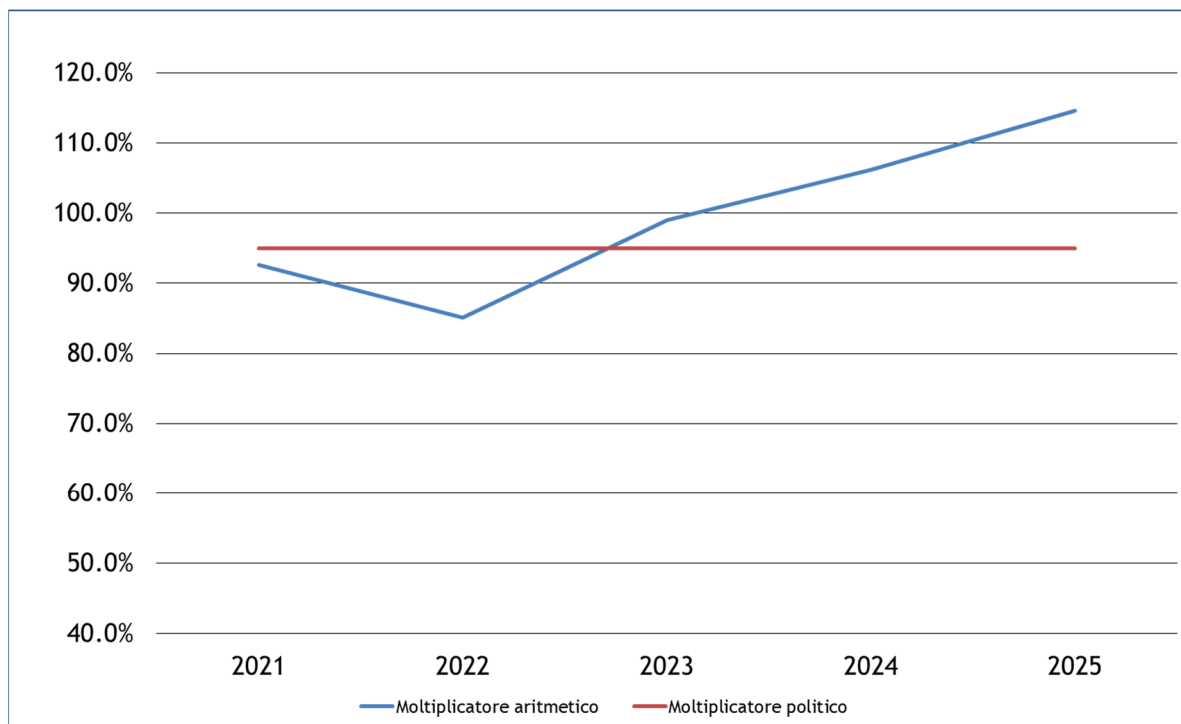
Per quanto attiene ai fondi del capitale proprio, non va inoltre dimenticata la tendenziale leggera erosione del fondo del capitale proprio approvvigionamento idrico che beneficia però di un importante saldo iniziale al 1. gennaio 2021 riportato dall'azienda ora inglobata nel comune; per questo servizio 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, 26 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

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

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
Risultato operativo	99'524	-8'806	137'727	-62'053	-131'934	-214'040
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
Risultato finanziario	38'362	44'714	12'300	-526	-43'102	-91'778
Risultato ordinario	137'886	35'908	150'027	-62'579	-175'037	-305'818
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	137'886	35'908	150'027	-62'579	-175'037	-305'818
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					
Copertura degli investimenti al	13%					
Debito pubblico al 31 dicembre	-2'087'157	-2'104'513	-2'397'688	-3'819'361	-7'271'971	-9'455'899
Debito pubblico pro-capite	-2'509	-2'523	-2'867	-4'556	-8'653	-11'224

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
Totali	10'356'574	7'563'853	7'734'428	8'687'453	11'919'801	13'518'080

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
Totale capitale terzi	7'230'323	4'600'323	4'600'323	5'600'323	9'000'323	10'900'323
Imp. Finanziamenti speciali e legati	297'920	109'945	142'601	175'257	207'913	240'569
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
Totale Capitale proprio	2'828'331	2'853'586	2'991'504	2'911'873	2'711'565	2'377'188
Totali	10'356'574	7'563'853	7'734'428	8'687'453	11'919'801	13'518'080

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
Gettito cantonale	2'149'963	2'172'666	2'243'201	1'988'292	2'049'724	2'210'000	2'231'187	2'252'667	2'253'958
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
Gettito imposta comunale	1'574'506	1'609'676	1'655'577	1'572'339	1'530'748	1'563'394	1'582'870	1'602'617	1'603'174
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
Contributo AVS-LAMAL				199'747	228'757	169'005	174'227	187'850	189'651

Tabella 8: Sviluppo delle spese d'esercizio						
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Genere di conto	consuntivo	consuntivo	preventivo	previsione	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	402'780	403'484	412'300	403'920	407'959	411'248
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
1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa	175'421	177'274	183'250	186'533	188'398	189'535
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
2. Formazione	1'923'095	2'015'741	1'998'310	2'137'540	2'142'006	2'144'261
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
3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa	23'931	25'082	42'500	43'350	43'784	44'002
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
4. Sanità	28'351	388'329	404'500	412'590	416'716	418'799
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
5. Sicurezza sociale	466'702	60'695	53'250	54'033	54'573	54'990
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
6. Trasporti e comunicazioni	331'335	334'274	381'600	476'860	481'579	485'227
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
7. Protezione dell'ambiente e pianificazione	430'183	646'829	625'549	630'492	638'711	644'312
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
8. Economia pubblica	41'284	17'628	35'000	35'700	36'057	36'237
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
9. Finanze e imposte	66'929	52'286	78'500	78'500	78'500	78'500
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
Oneri finanz. e contr. cantonali	445'429	553'978	433'512	471'784	552'798	676'099
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
TOTALE USCITE	4'335'439	4'675'600	4'648'271	4'931'301	5'041'080	5'183'211

Tabella 7: Sviluppo dei ricavi d'esercizio						
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Genere di conto	consuntivo	consuntivo	preventivo	previsione	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	40'652	67'071	44'000	44'420	44'634	44'742
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 - Accreditati interni	13'000	23'000	23'000	23'000	23'000	23'000
1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa	13'195	18'049	35'300	35'836	36'109	36'247
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
2. Formazione	1'580'688	1'581'798	1'561'968	1'620'523	1'620'995	1'621'234
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
3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa	0	0	1'000	1'003	1'005	1'008
44 - Ricavi finanziari	0	0	1'000	1'003	1'005	1'008
4. Sanità	0	0	0	0	0	0
5. Sicurezza sociale	1'806	1'787	1'800	1'800	1'800	1'800
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
6. Trasporti e comunicazioni	47'837	41'457	46'000	46'115	46'181	46'222
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 - Accreditati interni	12'000	29'000	35'000	35'000	35'000	35'000
7. Protezione dell'ambiente e pianificazione	293'985	567'193	570'849	575'804	584'037	589'777
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 - Accreditati interni	0	500	500	500	500	500
8. Economia pubblica	40'593	38'338	42'000	42'280	42'423	42'495
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
9. Finanze e imposte	308'604	205'944	178'787	183'771	192'032	195'361
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 - Accreditati interni	0	147'118	161'787	166'730	174'949	178'236
Gettito ed entrate fiscali	2'145'966	2'189'869	2'316'594	2'317'170	2'296'828	2'298'507
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
TOTALE ENTRATE	4'473'325	4'711'507	4'798'298	4'868'722	4'866'044	4'877'393
GETTITO FISCALE CANTONALE	1'988'292	2'049'724	2'210'000	2'231'187	2'252'667	2'253'958
MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA	95%	95%	95%	95%	95%	95%
ENTRATE NETTO IMPOSTE	2'961'055	3'180'760	3'234'904	3'285'851	3'263'427	3'274'219

137'886 35'908 150'027 -62'579 -175'037 -305'818

Comune di: Novaggio
Piano finanziario 2021-2025

Tabella 9 Piano delle opere
Anno base: 2020

Conto	Descrizione investimento	INVESTIMENTI DEL PERIODO					Investimenti totali netti
		2021	2022	2023	2024	2025	
	BENI AMMINISTRATIVI	354'192.65	683'900.00	1'615'000.00	3'550'000.00	2'220'000.00	8'423'092.65
1400	Terreni	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1401	Strade e piazze	97'337.65	55'000.00	1'095'000.00	1'200'000.00	1'070'000.00	3'517'337.65
	Aggiornamento fondiario espropri (via bresanella e via bedea)			100'000.00			
	Credito quadro messa in sicurezza strade (taglio alberi)	16'155.00	25'000.00				
	Nodo intermodale parte inerente parcheggio sotterraneo (P60) con WC			400'000.00	400'000.00		
	Manutenzione strade comunali			100'000.00	100'000.00		
	Sistemzione marciapiede Via Rivra			25'000.00			
	Sistemazione Via Canavee e novo ecocentro con relative espropriazione					800'000.00	
	Illuminazione LED	240'631.70					
	Sistemazione Ra Vall e Pissin	81'182.65					
	Parcheggio zona Canavee			430'000.00	430'000.00		
	Aggiornamento Catasto rete idrica e w12		30'000.00	20'000.00			
	Ripristino zona Alambicco			20'000.00	20'000.00	20'000.00	
	Valorizzazione Piazza Ferrer				250'000.00	250'000.00	
	Scioglimento fondo FER	-240'631.70					
1402	Sistemazione corsi d'acqua e laghi	0.00	0.00	220'000.00	0.00	0.00	220'000.00
	Risanamento riale Crasta			220'000.00			
1403.0/3/9	Altre opere del genio civile	0.00	310'000.00	0.00	0.00	150'000.00	460'000.00
	Realizzazione parco giochi, buvette e vari lavori presso campo da calcio		360'000.00				
	Contributi sport toto e fondo gambazzi per parco giochi		-50'000.00				
	Valorizzazione depuratore Curio (continua nel 2026)					150'000.00	
1403.1	Approvvigionamento idrico	240'700.00	0.00	0.00	0.00	0.00	240'700.00
	Contributo CAIM	225'700.00					
	Rete distribuzione MCA 1	15'000.00					
1403.2	Depurazione acque - Canalizzazioni	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
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 elettricit� e gas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1404	Costruzioni edili	0.00	100'000.00	200'000.00	2'350'000.00	1'000'000.00	3'650'000.00
	Ristrutturazione Cancelleria				1'500'000.00	1'000'000.00	
	Ristrutturazione stabile Piazza Ferrer (ex casa Romani)				200'000.00		
	Ammodernamento parte vecchia centro scolastico (progetto Disch)			200'000.00	150'000.00		
	Ristrutturazione casa ex municipio in Piazza Ferrer (prima parte solo tetto)		100'000.00				
	Ristrutturazione casa ex municipio in Piazza Ferrer (seconda parte stabile)				500'000.00		
	Scioglimento fondo FER						
1405	Boschi e lavori forestali	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1406	Mobilio, veicoli, macchinari, apparecchiature	0.00	43'900.00	0.00	0.00	0.00	43'900.00
	Acquisto nuovo Pick up		43'900.00				
	Scioglimento fondo FER						
1406	Veicoli speciali	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1406	Hardware	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1420	Software	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1429	Spese di pianificazione (PGS, PR, ecc.)	16'155.00	35'000.00	50'000.00	0.00	0.00	101'155.00
	Aggiornamento PR	16'155.00	35'000.00	50'000.00			
1409, 1429	Altri investimenti (materiali e immateriali)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
144, 145	Prestiti e partecipazioni	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
146	Contributi per investimenti	0.00	140'000.00	50'000.00	0.00	0.00	190'000.00
	Contributo Patriziato Novaggio per progetto rivalorizzazione		40'000.00	50'000.00			
	Contributo Novaggio Twins per manutenzione pista skater		100'000.00				
1462	Depurazione acque - Canalizzazioni	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1462	Depurazione acque - IDA - Opere del genio civile	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1462	Depurazione acque - IDA - Imp. Elettromeccanici	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1462	Depurazione acque - IDA - App. Comando e automazione	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Entrate contributi costruzione	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

**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
Totale uscite	4'335'439	4'675'600	4'648'271	4'931'301	5'041'080	5'183'211
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
Totale entrate	4'473'325	4'711'507	4'798'298	4'868'722	4'866'044	4'877'393
Avanzo/ - Disavanzo	137'886	35'908	150'027	-62'579	-175'037	-305'818