



MUNICIPIO DI LAMONE
6814 LAMONE

6814 Lamone, 9 maggio 2022

**MESSAGGIO MUNICIPALE N. 06/2022 ACCOMPAGNANTE IL PIANO FINANZIARIO
2022-2026**

Signora Presidente,
Signore e Signori Consiglieri,

con il presente messaggio sottoponiamo alla vostra attenzione il Piano Finanziario del Comune per il periodo che si estende dal 2022 al 2026 e che contiene i dati più importanti e le previsioni in merito alla possibile evoluzione finanziaria del nostro Comune, alla luce dei nuovi sviluppi e delle tendenze in atto.

Questo strumento di gestione, oltre che essere previsto dalla legge, permette di slegarsi dall'ottica annuale dei conti preventivi, ottenendo una visione a medio termine.

L'art. 152 LOC prescrive l'allestimento del Piano finanziario di regola per un periodo di quattro anni a partire dall'anno successivo a quello del rinnovo dei poteri comunali. Esso andrà poi aggiornato al verificarsi di modifiche di rilievo.

Il documento di previsione contabile non ha alcun carattere giuridicamente vincolante per l'Esecutivo ed è allestito ad un livello di precisione minore rispetto ai conti consuntivi e preventivi. Le risultanze del piano economico-finanziario sono determinate in particolare da ipotesi base, quali i tassi di incremento del gettito fiscale, le previsioni sui tassi d'interesse, le previsioni sull'evoluzione della popolazione e quelle circa l'aumento dell'inflazione e dei salari, partendo dai conti consuntivi 2021 e dal preventivo 2022.

Il piano finanziario 2022-2026 è dunque la fotografia delle finanze comunali e della loro prevedibile evoluzione, alla luce delle ipotesi di sviluppo attualmente realistiche, sulla base dei dati definitivi del consuntivo 2021 e delle previsioni del preventivo 2022.

Lo stesso è quindi da intendersi come un documento di lavoro dinamico, da aggiornare costantemente, in considerazione del fatto che gli aspetti finanziari sono legati a numerose variabili non strettamente dipendenti dalla volontà politica dell'Esecutivo e del Legislativo comunale, quali ad esempio l'andamento economico e le decisioni di politica cantonale. Si tratta dunque di una base di riflessione, utile per monitorare l'andamento e per verificare l'evoluzione finanziaria, tenuto conto che quanto esposto è stato redatto in modo prudente.

In relazione ai compiti di controllo finanziario e di analisi della situazione finanziaria del Comune attribuiti alla Commissione della gestione, si lascia alla stessa la facoltà di decidere se redigere delle proprie considerazioni sul documento all'intenzione del Consiglio comunale.

Il Municipio resta a completa disposizione per qualsiasi informazione supplementare che fosse necessaria in sede di esame e discussione del presente piano finanziario.

Ad ogni modo l'Esecutivo si attende come sempre osservazioni e suggerimenti utili e costruttivi, affinché gli obiettivi contemplati nel documento possano poi raccogliere il consenso del Legislativo.

Fatte queste considerazioni, vi invitiamo a voler adottare il dispositivo di risoluzione che segue:

- si prende atto del piano finanziario 2022-2026.

PER IL MUNICIPIO
Il Sindaco: Marco Balerna
Il Segretario: Mario Cremona

The image shows the official stamp of the Municipality of Lariano, which is circular and contains the text "COMUNE DI LARIANO" at the top and "MUNICIPIO" at the bottom, with a central emblem. Two blue ink signatures are written over the stamp: one on the left, likely belonging to the Mayor, and one on the right, belonging to the Secretary.

Va alla Commissione della gestione

Approvato dal Municipio con ris. mun. n. 1232 del 09.05.2022.



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

BDO SA
Via Vedeggio 3
6814 Lamone

Lodevole
Municipio del Comune
di Lamone
6814 Lamone

Comune di Lamone Piano finanziario 2022-2026

4 maggio 2022
PGA/SSC

BDO SA, con sede principale a Zurigo, è il membro svizzero, giuridicamente indipendente e autonomo, della rete internazionale di aziende BDO.

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	Tasse e retribuzioni	7
5.3.6	Ricavi diversi e finanziari	7
5.3.7	Ricavi da trasferimento	7
5.3.8	Addebiti / Accrediti interni	7
5.4	Investimenti e ammortamenti amministrativi	7
5.4.1	Investimenti	7
5.4.2	Ammortamenti	8
6	Risultati del Piano	9
6.1	In generale	9
6.2	Scheda di sintesi dei risultati	9
6.3	Evoluzione di alcuni valori di riferimento	10
6.3.1	Spese, ricavi e risultato d'esercizio	10
6.3.2	Autofinanziamento	11
6.3.3	Debito pubblico totale e pro capite	12
6.3.4	Capitale proprio	13
6.3.5	Moltiplicatore aritmetico e politico	14
7	Conclusioni	15
8	Allegati	17

1 Premessa

Come da mandato conferitoci, abbiamo elaborato il Piano finanziario del Comune di Lamone per il periodo 2022-2026. Esso include sia le risultanze riguardanti l'Amministrazione comunale, sia quelle del servizio di approvvigionamento idrico, già da tempo integrato nei conti del Comune.

Occorre segnalare che mai come ora il periodo economico è caratterizzato da importanti fattori d'incertezza, che rendono più difficoltose le proiezioni. L'emergenza pandemica legata al Covid-19 ha avuto e manifesterà anche in futuro degli effetti potenzialmente importanti e al tempo stesso difficilmente quantificabili con precisione sia sull'economia che sulle finanze pubbliche. Lo stesso vale, anche se probabilmente in misura meno significativa, per il conflitto in atto in Europa. Se da un lato è verosimile che non tutti i settori economici saranno toccati allo stesso modo da questa situazione, ciò che al momento può essere confermata è l'evoluzione incerta delle proiezioni. Per questi motivi, i dati contenuti nel presente documento andranno trattati con la necessaria prudenza e verificati periodicamente con l'effettiva evoluzione delle finanze del Comune.

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

2 Obiettivo del mandato e perimetro di analisi

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

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

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

3 Metodologia e descrizione del mandato

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

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

Tra i principali aspetti che verranno valutati possiamo elencare:

- ▶ esame e considerazioni della situazione demografica, economica e fiscale del Comune;
- ▶ esame, dove pertinente, dell'evoluzione delle finanze degli ultimi anni nella parte della gestione corrente ordinaria e di quella degli investimenti;
- ▶ esame e stima delle probabili entrate fiscali durante il periodo 2022-2026, tenuto conto di eventuali modifiche a livello di Legge tributaria ticinese;
- ▶ valutazione delle probabili altre entrate e di tutte le uscite, incluse quelle dipendenti da altri elementi (ad esempio oneri che dipendono dal gettito fiscale cantonale), compresi gli oneri finanziari sulla base della situazione patrimoniale al 1° gennaio 2022;

- ▶ esame sommario e valutazione, congiuntamente con il Municipio e l'Amministrazione comunale, dei possibili effetti dell'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 2022-2026 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 Lamone ha introdotto il Modello contabile armonizzato 2 (MCA 2) con effetto a partire dal 1. gennaio 2022. Il nuovo Modello introduce un piano contabile interamente rivisto e alcune novità nella rilevazione contabile di alcune voci del conto consuntivo. Le proiezioni dei dati tengono conto 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 2022-2026. Esso si basa sui dati dell'ultimo conto consuntivo licenziato dal Municipio (2021) e sui dati di preventivo 2022 del Comune.

Questi ultimi sono stati ripresi nel piano così come presentati. Eventuali differenze rispetto ai dati di consuntivo 2021 sono da attribuire a riclassifiche necessarie per allinearsi, nel limite del possibile, a una presentazione conforme al MCA 2. Per quanto attiene ai dati di preventivo dell'esercizio 2022, non vi sono differenze rispetto a quanto approvato dal Legislativo.

5 Ipotesi di lavoro

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

5.1 Dati di riferimento generali

Moltiplicatore politico	2022 e ss:	90%
Tasso d'inflazione	2022-2024:	0.00%
	2025-2026:	0.50%
Tasso d'interesse sui nuovi prestiti	2022:	1.00%
	2023:	1.15%
	2024:	1.30%
	2025:	1.40%
	2026:	1.50%

Fino al 2023, i tassi applicati sono allineati a quelli suggeriti dall'Autorità cantonale per l'elaborazione dei piani finanziari. In seguito, abbiamo rivisto le condizioni leggermente al rialzo per tener conto della situazione contingente e delle condizioni che gli istituti finanziari potrebbero accordare a medio-lungo ter-

	mine, tenuto conto di un moderato margine di prudenza. L'attuale situazione rende comunque difficile effettuare delle previsioni. È possibile che nei prossimi anni vi sarà uno scostamento rispetto ai tassi ipotizzati nel presente piano.
Indice di forza finanziaria 2021/2022	83.13 Comune medio / zona superiore
Coefficiente di distribuzione cantonale	55%
Popolazione	La popolazione ha conosciuto una leggera flessione negli ultimi anni. Si prevede una certa stabilizzazione nel periodo 2022-2023, seguita da una moderata crescita annua della popolazione dello 0.50% nel triennio seguente. Queste ipotesi permettono di raggiungere i 1720 abitanti nel 2026.

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 e 2018) e tiene conto dei movimenti di contribuenti avvenuti negli ultimi anni, così come dei possibili effetti derivanti dall'emergenza sanitaria. Il dato 2021 stimato dal Municipio è ancora influenzato da quest'ultimo fattore e registra un valore allineato ai dati accertati più recenti. Le previsioni per l'anno 2022, riprese dall'ultimo preventivo sono del tutto analoghe a quelle dello scorso anno. Dal 2023 abbiamo ipotizzato dei tassi di crescita moderati e livellati all'1.50% annuo fino alla fine del piano. I valori adottati sono leggermente più prudenti rispetto ai dati di tendenza suggeriti a livello cantonale, per tener conto delle specificità comunali e dell'incertezza derivante dalla situazione contingente.

5.2.2 Gettito d'imposta delle persone giuridiche

La valutazione si fonda sui dati accertati e sulle informazioni più recenti oggi a disposizione. Non si prevedono oscillazioni significative fino al 2024.

Il gettito tiene conto degli effetti della riforma fiscale sulle aliquote d'imposta delle persone giuridiche. Dopo una prima riduzione dell'aliquota d'imposta sull'utile delle persone giuridiche, passata dal 9% all'8% su base cantonale, è prevista un'ulteriore correzione al 5.5% a partire dal 2025 che comporta l'importante flessione evidenziata nella Tabella 6.

Nel complesso, se non si manifesteranno eventi particolari oggi non ipotizzabili, difficilmente il gettito delle persone giuridiche potrà nuovamente raggiungere gli ultimi valori accertati, soprattutto a medio termine.

Le proiezioni tengono conto di un moderato correttivo derivante dalla possibile introduzione di un moltiplicatore differenziato tra persone fisiche e giuridiche. Si tratta di una scelta a forte valenza politica, che andrà attentamente valutata dall'Esecutivo e dal Legislativo comunale. Questa possibilità è data a partire dal 2025 e per questo avrà un effetto solo parziale su questo piano finanziario. Sul medio termine, gli effetti di questa misura dipenderanno anche dalle politiche fiscali che verranno adottate dagli altri Comuni della zona.

5.2.3 Gettito d'imposta alla fonte

Le informazioni sul gettito d'imposta alla fonte evidenziano un ricavo piuttosto altalenante negli ultimi anni. In prospettiva, abbiamo considerato un valore iniziale di CHF 750'000 e una progressione contenuta sull'intero periodo di pianificazione, che porta a raggiungere i CHF 780'000 verso la fine del piano.

5.2.4 Contributo di livellamento

Il Comune ha incassato nel 2021 un contributo di livellamento di circa CHF 234'000, cui si è aggiunto da un profilo contabile lo scioglimento del rateo passivo costituito a fine 2020 sulla base delle Circolari SEL 01/2021 e 10/2021. La proiezione per gli anni successivi è stata stimata basandosi sulle informazioni più recenti riguardo l'evoluzione del gettito e delle risorse fiscali.

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

5.2.5 Sopravvenienze d'imposta

In accordo con il Municipio e l'Amministrazione comunale, è stata inserita una valutazione delle possibili sopravvenienze d'imposta per il periodo. Nel 2022 si conferma il dato di preventivo, in seguito si è optato per un valore costante di CHF 50'000 per tutta la durata residua. 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 non prevede particolari movimenti e pensionamenti di personale nel periodo. D'altro canto, abbiamo applicato un tasso di crescita dell'1.0% sui costi del personale amministrativo, mentre per il personale docente abbiamo ripreso le indicazioni formulate dall'autorità cantonale fino al 2024 (0.0%) e applicato un aumento annuo dello 0.25% nel biennio conclusivo. Nel complesso, questi correttivi portano a una modesta crescita delle spese per il personale durante il periodo di previsione.

5.3.2 Spese per beni e servizi

Nel complesso l'evoluzione di questa voce di spesa non prevede scostamenti particolari rispetto ai dati di preventivo più recenti. Le oscillazioni sono prevalentemente dovute a spese a carattere periodico. Il passaggio al MCA2 nel 2022 potrebbe rendere il confronto con i valori precedenti meno attendibile.

5.3.3 Versamenti a / Prelevamenti da fondi e finanziamenti speciali

L'evoluzione di queste voci è influenzata dai risultati previsti dai servizi finanziati tramite tasse causali. Attualmente, i due servizi presentano una situazione e risultati agli antipodi che andrà corretta nel corso degli anni.

Il servizio di approvvigionamento idrico presenta una sovra copertura piuttosto importante. Gli investimenti previsti non saranno tali da incidere in maniera significativa sui risultati d'esercizio attraverso i costi di interesse passivi e di ammortamento. Pertanto, se non vi saranno adattamenti delle tariffe, il servizio continuerà a generare degli avanzi significativi.

D'altro canto, il servizio di raccolta e smaltimento rifiuti denota un'importante sotto copertura, che potrebbe aggravarsi nel corso del Piano a causa degli investimenti previsti, che avranno ripercussioni sugli oneri di ammortamento e di interesse passivi. Contrariamente al servizio di approvvigionamento idrico, per contrastare questa tendenza si dovrà intervenire mediante un contenimento dei costi o un aumento dei ricavi del servizio.

L'autorità politica dovrà quindi chinarsi sulla tematica per trovare un equilibrio stabile tra spese e ricavi di entrambi i servizi.

Il servizio di eliminazione delle acque di scarico non verrà invece gestito attraverso un proprio fondo del capitale proprio. Il risultato di questo servizio inciderà direttamente sulla gestione ordinaria del Comune.

5.3.4 Spese di trasferimento

Tra gli importi più significativi troviamo il contributo AVS/AI/PC/AM, la cui entità è direttamente proporzionale al gettito d'imposta e ad altri fattori. Anche i contributi legati al settore degli anziani si mantengono su valori importanti e la pandemia non andrà certo ad alleviare queste spese.

La partecipazione comunale al risanamento finanziario del Cantone viene mantenuta costante per l'intera durata del Piano.

Un'ulteriore incognita deriva dal progetto Ticino 2020, la cui data d'introduzione è tuttora sconosciuta. 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.

5.3.5 Tasse e retribuzioni

Non si prevedono oscillazioni significative di queste entrate. Va comunque detto che il piano non considera alcun adeguamento delle tariffe dei servizi finanziati mediante tasse causali. È verosimile che vi saranno degli adattamenti, la cui entità dovrà in ogni caso essere determinata congiuntamente con la copertura dei costi dei singoli servizi.

Altre variazioni sono in massima parte da attribuire alle tasse di controllo combustione, che hanno di regola cadenza biennale al pari dei rispettivi oneri.

5.3.6 Ricavi diversi e finanziari

Nessuna variazione significativa prevista durante il periodo.

5.3.7 Ricavi da trasferimento

La voce di ricavo è costituita in particolare dalla partecipazione comunale alle spese del corpo di polizia e dai contributi cantonali e comunali per l'insegnamento obbligatorio. Non sono previste grosse variazioni nel periodo di previsione.

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 Municipio ha definito un piano delle opere ambizioso, che presenta alcuni importanti investimenti di base. Questi si concentrano soprattutto nelle costruzioni edili e segnatamente nella nuova scuola dell'infanzia, nelle opere di genio civile e di canalizzazione.

L'entità delle entrate d'investimento non è trascurabile e riguarda l'incasso di sussidi, di contributi di costruzione e l'utilizzo del fondo FER per finanziare opere legate al risparmio energetico.

Nel complesso, si prevedono investimenti netti amministrativi per oltre CHF 15 milioni nel periodo 2022-2026. Non sono invece programmati investimenti a carattere patrimoniale. Si tratta un programma che potrà essere adattato almeno in parte in base alle condizioni finanziarie del momento.

Non va neppure dimenticata la situazione contingente creata dall'emergenza sanitaria, che potrebbe ritardare alcuni progetti o mutare alcune priorità d'intervento. In tal senso, non si può escludere che l'avvio e l'esecuzione di alcune opere potranno slittare di qualche tempo. Il Municipio è consapevole che l'entità dell'investimento avrà una sensibile incidenza sull'onere di ammortamento, di interessi passivi e sul debito pubblico. Perciò adotterà le misure del caso affinché siano minimizzati gli effetti sul risultato economico-finanziario del Comune.

Gli investimenti effettuati sugli immobili comunali (scuole, casa comunale) porteranno verosimilmente un contenimento dei costi di manutenzione futuri. Questi risparmi, oggi difficilmente valutabili, avranno in massima parte effetto solo al termine delle singole opere, pertanto non sono stati considerati nel presente piano finanziario.

5.4.2 Ammortamenti

Il Municipio ha allineato la politica di ammortamento alle nuove disposizioni della LOC e del RGFC. Il passaggio a MCA2 dal 2022 permetterà 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.

La conclusione di importanti opere di investimento durante il periodo e l'avvio del rispettivo ammortamento lineare avrà un impatto significativo sull'ammontare degli ammortamenti annui, soprattutto dopo il 2024 quando termineranno i lavori della nuova scuola dell'infanzia.

Per i beni amministrativi a bilancio si è proceduto a una ricostruzione del valore iniziale e della relativa durata d'utilizzo residua. Nei primi anni d'introduzione del MCA2, l'effetto economico sarà mitigato dalla riduzione delle aliquote medie d'ammortamento.

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

6 Risultati del Piano

6.1 In generale

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

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

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

6.2 Scheda di sintesi dei risultati

Periodo di previsione		2022-2026
Moltiplicatore politico del periodo		90%
Avanzo / -Disavanzo totale	CHF	-2'603'421
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi e fin. speciali	CHF	337'041
Autofinanziamento	CHF	1'736'476
Investimenti netti	CHF	15'184'650
Equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC, art. 2 RGFC)		Non raggiunto
Grado di autofinanziamento		11%
Debito pubblico all'inizio del Piano	CHF	9'878'354
Debito pubblico al termine del Piano	CHF	23'724'028
Debito pubblico pro capite al termine del Piano	CHF	13'797

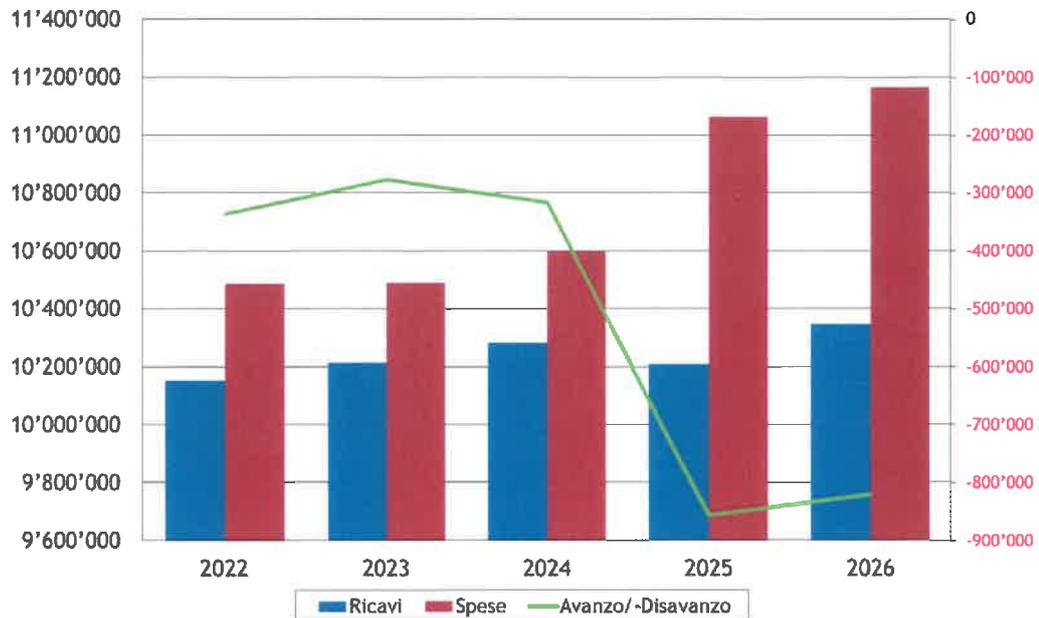
La tabella seguente presenta l'evoluzione delle principali voci del Piano:

Previsioni	2022	2023	2024	2025	2026
	preventivo	previsione	previsione	previsione	previsione
Debito pubblico al 01.01.	-9'878'354	-13'152'240	-17'169'890	-21'340'077	-22'185'999
Risultato d'esercizio	-335'486	-276'251	-315'797	-855'767	-820'121
Ammortamenti amministrativi	640'900	647'661	670'126	1'021'561	1'022'607
Attrib. / Prelev. Fondi del CP	9'400	7'339	3'184	-39'066	-41'316
Attrib. / Prelev. Fondi del C III	79'500	79'500	79'500	79'500	79'500
Autofinanziamento	394'314	458'249	437'013	206'228	240'671
Investimenti amministrativi netti	-3'588'700	-4'396'400	-4'527'700	-972'650	-1'699'200
Capitale proprio	2'581'091	2'312'179	1'999'566	1'104'733	243'297
Debito pubblico al 31.12	-13'152'240	-17'169'890	-21'340'077	-22'185'999	-23'724'028

6.3 Evoluzione di alcuni valori di riferimento

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

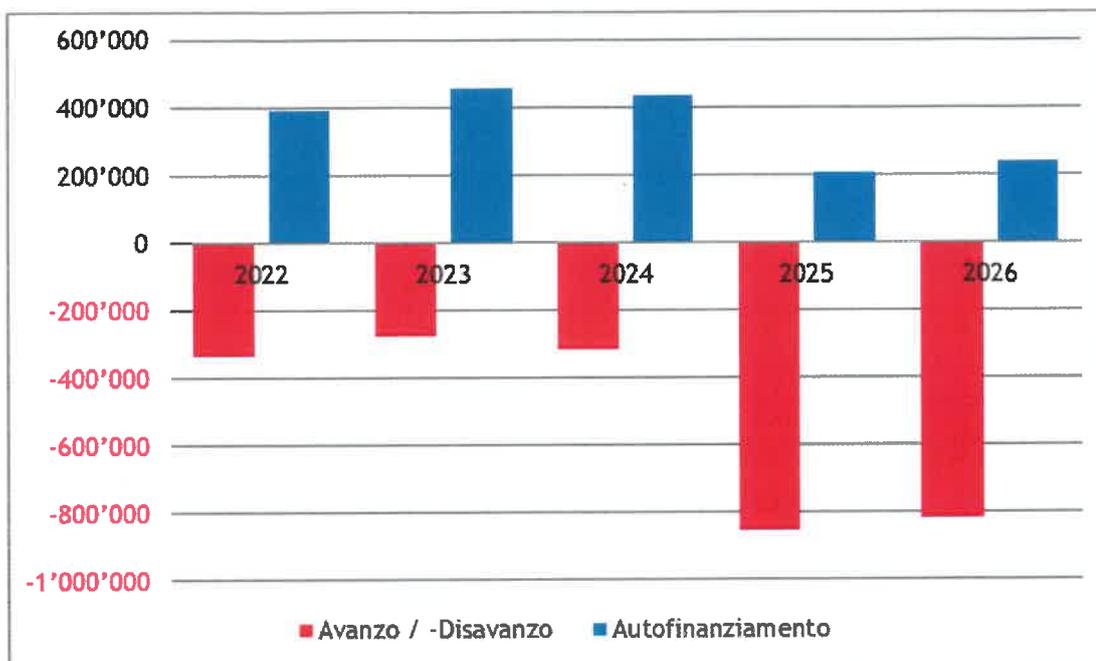
6.3.1 Spese, ricavi e risultato d'esercizio



In TCHF	2022	2023	2024	2025	2026
Ricavi	10'153	10'214	10'283	10'211	10'347
Spese	-10'488	-10'490	-10'598	-11'066	-11'167
Avanzo / -Disavanzo	-335	-276	-316	-856	-820

Il Piano presenta una serie di risultati negativi, particolarmente importanti a partire dal 2025. Ciò è dovuto in particolare a un aumento degli ammortamenti e a una parallela flessione del gettito d'imposta delle persone giuridiche. Rimandiamo alle pagine precedenti per maggiori dettagli.

6.3.2 Autofinanziamento

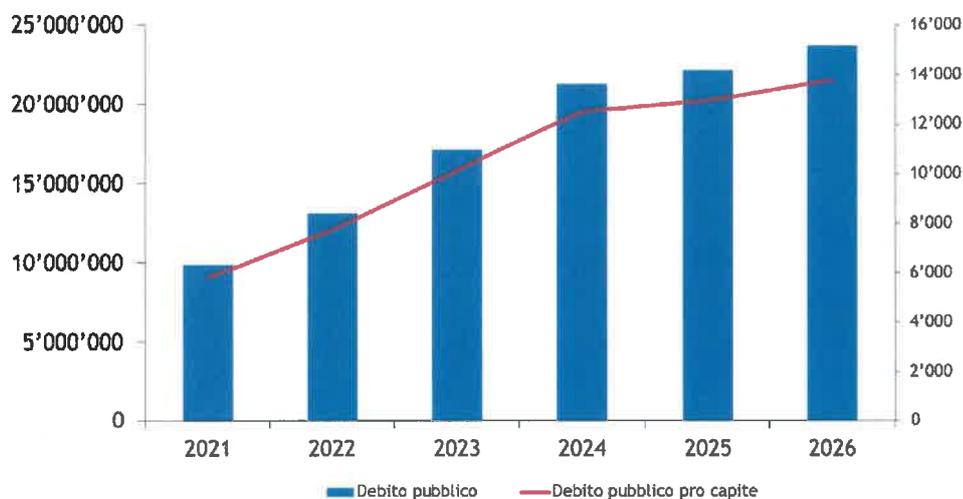


In TCHF	2022	2023	2024	2025	2026
Avanzo / -Disavanzo	-335	-276	-316	-856	-820
Autofinanziamento	394	458	437	206	241

L'equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC; art. 2 RG FCC) non è raggiunto. Il Comune presenta un grado d'autofinanziamento (rapporto tra autofinanziamento ed investimenti netti) pari al 11%. Il grado di autofinanziamento è sensibilmente inferiore a quanto auspicato dalle esigenze minime di una sana situazione finanziaria di un ente pubblico¹ e risulta tra gli indicatori più delicati qui presentati, soprattutto negli ultimi anni del piano.

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

6.3.3 Debito pubblico totale e pro capite



Valore in TCHF al 31.12.	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Debito pubblico	9'878	13'152	17'170	21'340	22'186	23'724
Debito pubblico pro capite	5.831	7.764	10.136	12.535	12.967	13.797

Il debito pubblico aumenta dai CHF 9.88 mio iniziali fino a raggiungere i CHF 23.72 mio circa alla fine del Piano, secondo il calcolo presentato di seguito:

Debito pubblico al 1. gennaio 2022		CHF	9'878'354
Avanzo / -Disavanzo d'esercizio del periodo	-	CHF	-2'603'421
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	-	CHF	-60'459
Riporto degli ammortamenti	-	CHF	4'002'856
Investimenti netti del periodo	+	CHF	15'184'650
Debito pubblico al 31 dicembre 2026		CHF	23'724'028

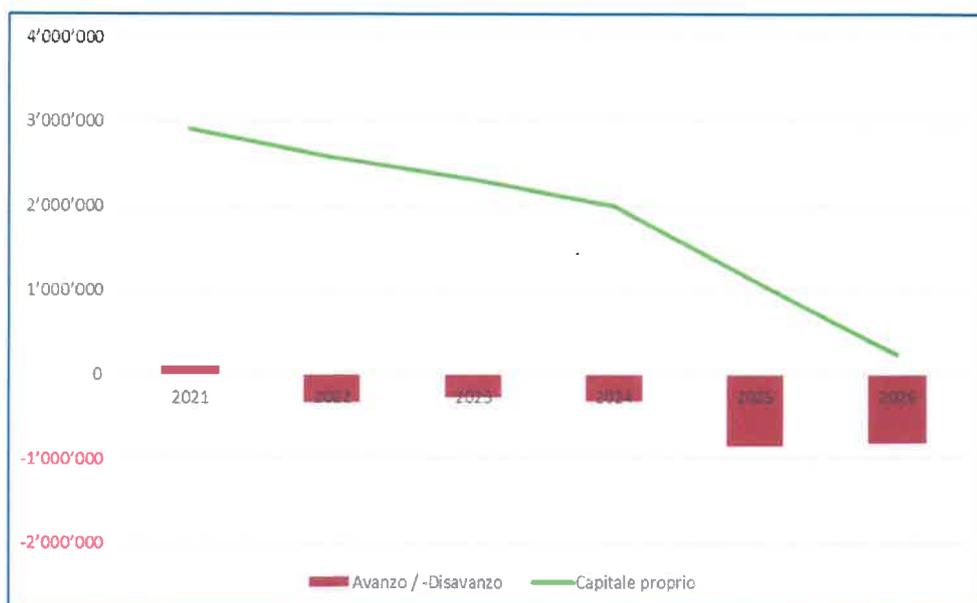
I movimenti finanziari globali possono essere così riassunti:

Entrate totali di gestione corrente		CHF	48'689'014
Spese correnti	-	CHF	47'289'579
Risultato finanziario di gestione corrente		CHF	1'399'435
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	+	CHF	-60'459
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CIII	+	CHF	397'500
Uscite nette per investimenti amministrativi	-	CHF	15'184'650
Risultato finanziario globale		CHF	-13'448'174

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

Il debito pubblico pro-capite, che già oltrepassa la media cantonale (CHF 5'023 nel 2020) alla fine del 2021, subisce un aumento marcato nei primi anni di pianificazione, per assestarsi nel periodo successivo. Esso passa da CHF 5'831 a CHF 13'797 alla fine del Piano finanziario. Ricordiamo che oltre i CHF 5'000 il debito pubblico pro-capite di un Comune è giudicato eccessivo.

6.3.4 Capitale proprio



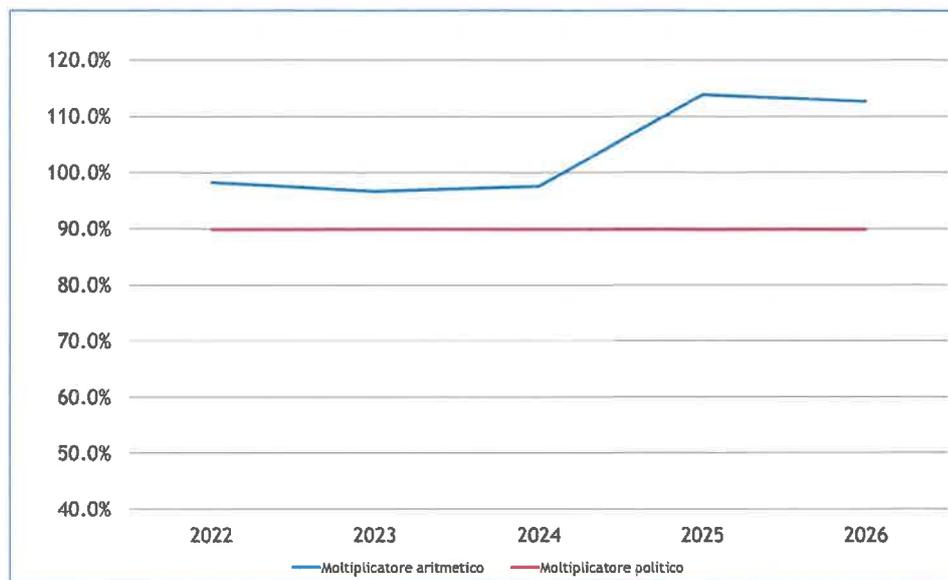
Valore in TCHF al 31.12.	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Risultato riportato	2'797	2'907	2'572	2'295	1'980	1'124
Avanzo / -Disavanzo d'esercizio	110	-335	-276	-316	-856	-820
Capitale proprio operativo	2'907	2'572	2'295	1'980	1'124	304
Fondi del Capitale proprio	0	9	17	20	-19	-60
Capitale proprio totale	2'907	2'581	2'312	2'000	1'105	243

Il Comune parte da un discreto livello di capitale proprio pari a CHF 2.9 mio a fine 2021. Il passaggio al MCA 2 non prevede particolari rivalutazioni di beni patrimoniali, con conseguenti adeguamenti del capitale proprio di apertura al 1° gennaio 2022. I risultati d'esercizio previsti dal 2022 in avanti sono generalmente negativi nonostante lo scorporo e la neutralizzazione dei risultati dei servizi finanziati mediante tasse causali, con disavanzi causati da un'evoluzione dei ricavi che fatica ad assecondare quella delle spese, soprattutto nella seconda parte del Piano. Questa evoluzione porta il Comune a erodere quasi interamente la riserva di capitale entro il 2026.

Per quanto attiene ai fondi del capitale proprio, dal 2022, l'evoluzione mostra un certo peggioramento dei risultati e - a termine - un tendenziale accumulo di disavanzi generato dai servizi finanziati tramite tasse causali (approvvigionamento idrico e servizio di raccolta e smaltimento dei rifiuti), che andrà combattuto attraverso un contenimento della spesa o un adattamento delle tariffe. Questo è senz'altro un aspetto su cui il Municipio dovrà chinarsi a breve.

6.3.5 Moltiplicatore aritmetico e politico

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



Nelle proiezioni è applicato un moltiplicatore politico del 90%, pari a quello attualmente in vigore. Dal 2025, si tiene conto dell'introduzione di un moltiplicatore differenziato per le persone giuridiche. Il moltiplicatore aritmetico oscilla tra il 97% e il 114% circa, con un tendenziale allontanamento dal valore di moltiplicatore politico attuale soprattutto a partire dal 2025.

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

7 Conclusioni

La proiezione finanziaria del presente Piano è stata eseguita in un periodo economico molto incerto, caratterizzato da un'emergenza pandemica e da un conflitto in corso in Europa i cui contorni sono ancora difficilmente prevedibili. Il piano finanziario è basato su un moltiplicatore politico del 90% per l'intero periodo di previsione, con la possibilità di differenziare il valore a partire dal 2025. Malgrado ciò, l'equilibrio finanziario a medio termine non è raggiunto.

Il Piano delle opere presenta un programma di investimenti ambizioso, costituito da opere in buona parte di base. Si tratta infatti di investimenti nelle costruzioni edili o legati al genio civile e alle sottostrutture. Va comunque ricordato che la situazione contingente creata dall'emergenza sanitaria potrebbe ritardare alcuni progetti o mutare alcune priorità d'intervento. Nondimeno, il Municipio è consapevole che l'entità dell'investimento avrà una sensibile incidenza sull'onere di ammortamento, di interessi passivi e sul debito pubblico. Nei primi anni d'introduzione del MCA2, l'effetto economico sarà mitigato dalla riduzione delle aliquote medie d'ammortamento. In proiezione futura, sarà invece importante adottare le misure del caso affinché siano minimizzati gli effetti sul risultato economico-finanziario del Comune.

Le spese di gestione corrente conosceranno delle variazioni in alcuni ambiti, ma non tali da incidere in modo sensibile sull'evoluzione dei risultati. Lo stesso vale, in buona parte, anche per i ricavi. Dopo le incertezze del biennio 2021-2022, il gettito d'imposta delle persone fisiche dovrebbe conoscere un'evoluzione costantemente positiva. Meno rallegrante quella delle persone giuridiche, principalmente a causa della prevista riduzione dell'aliquota d'imposta a partire dal 2025. Le proiezioni considerano un moderato effetto legato all'introduzione del moltiplicatore differenziato.

Posto l'avverarsi delle ipotesi di lavoro fissate nel Piano, l'autofinanziamento rimane uno degli indicatori più problematici di questa proiezione. Partendo dai dati di consuntivo e di preventivo più recenti, le proiezioni indicano che il Comune sarà in grado di generare un autofinanziamento positivo ma sufficiente a finanziare solo parte degli investimenti, aspetto questo che comporterà inevitabilmente un aumento del debito pubblico, sia in termini assoluti che pro capite. L'entità di questo aumento dipenderà in primo luogo dalla capacità del Comune di realizzare le opere di investimento previste.

L'accumularsi di disavanzi d'esercizio porterà a termine a una progressiva erosione del capitale proprio, che raggiungerà livelli minimi al termine del Piano. Lo stesso vale per gli altri indicatori finanziari, i quali confermano un progressivo indebolimento delle finanze pubbliche comunali che andrà monitorato.

L'Esecutivo dovrà chinarsi sull'evoluzione prevista identificando e adottando adeguate misure strutturali di medio-lungo termine che permetteranno di contrastare un certo deterioramento della situazione patrimoniale. Questo aspetto vale altresì per i servizi finanziati mediante tasse causali, il cui grado di copertura andrà viepiù peggiorando e richiederà un adattamento di tariffe o dei contenitori di spesa nell'ottica di garantire un equilibrio a medio termine.

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

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

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

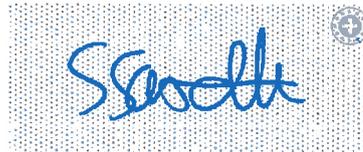
Lamone, 4 maggio 2022

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

Comune di:
Piano finanziario

Lamone
2022-2026

Tabella 1. Riepilogo del Piano finanziario

CONTO DEL PIANO FINANZIARIO		
CONTO ECONOMICO		
Ricavi operativi (senza imposte comunali)	27'928'959	
Spese operative	50'231'806	
Risultato operativo		-22'302'847
Ricavi finanziari	1'003'505	
Spese finanziarie	1'060'629	
Risultato finanziario		-57'124
Risultato ordinario		-22'359'971
Previsione gettito d'imposta comunale		19'756'550
Risultato totale del piano finanziario		-2'603'421
CONTO DEGLI INVESTIMENTI		
Uscite per investimenti amministrativi	16'741'400	
Entrate per investimenti amministrativi	1'556'750	
Onere netto per investimenti		15'184'650
CONTO DI FINANZIAMENTO		
Ammortamenti	4'002'856	
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-60'459	
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CIII	397'500	
Risultato del piano finanziario	-2'603'421	
Autofinanziamento		1'736'476
Onere netto per investimenti		15'184'650
Totale (- aumento / + diminuzione debito pubblico)		-13'448'174

Comune di:
Piano finanziario

Lamone
2022-2026

Tabella 2

Previsione dei risultati d'esercizio a tre stadi

Previsioni	2021	2022	2023	2024	2025	2026
	consuntivo	preventivo	previsione	previsione	previsione	previsione
Ricavi operativi	10'517'973	9'474'084	9'531'584	9'592'424	9'474'682	9'612'735
Spese operative	10'478'081	9'871'770	9'840'230	9'889'221	10'277'750	10'352'835
Risultato operativo	39'891	-397'686	-308'646	-296'797	-803'068	-740'100
Ricavi finanziari	202'191	199'700	200'199	200'700	201'201	201'705
Spese finanziarie	132'317	137'500	167'804	219'700	253'900	281'725
Risultato finanziario	69'874	62'200	32'395	-19'000	-52'699	-80'020
Risultato ordinario	109'765	-335'486	-276'251	-315'797	-855'767	-820'121
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	109'765	-335'486	-276'251	-315'797	-855'767	-820'121
Risultati d'esercizio cumulati	-2'603'421					
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-60'459					
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CIII	397'500					
Ripporto ammortamenti amministrativi	4'002'856					
Autofinanziamento	1'736'476					
Investimenti netti	15'184'650					
Copertura degli investimenti al	11%					
Debito pubblico al 31 dicembre	-9'878'354	-13'152'240	-17'169'890	-21'340'077	-22'185'999	-23'724'028
Debito pubblico pro-capite	-5'831	-7'764	-10'136	-12'535	-12'967	-13'797

Comune di:
Piano finanziario

Lamone
2022-2026

Tabella 3

Piano degli attivi e passivi di bilancio

Attivi	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Liquidità	1'662'111	1'662'111	1'425'225	1'231'144	1'060'457	1'283'536
Variazione liquidità`		-236'886	-194'081	-170'687	223'078	30'971
Crediti	2'679'289	2'679'289	2'679'289	2'679'289	2'679'289	2'679'289
Investimenti materiali dei BP	1'150'400	1'150'400	1'150'400	1'150'400	1'150'400	1'150'400
Beni amministrativi	5'342'830	8'532'920	12'480'988	16'603'745	16'597'518	16'806'794
Approvvigionamento idrico	6'718'400	6'502'985	6'323'770	6'081'200	6'063'630	6'046'060
Canalizzazioni	724'301	697'426	677'312	654'698	629'584	1'114'470
Totali	18'277'331	20'988'245	24'542'903	28'229'790	28'403'957	29'111'520

Passivi	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Impegni correnti, a breve, RRP	970'038	970'038	970'038	970'038	970'038	970'038
Impegni a lungo termine	13'895'430	16'895'430	20'700'000	24'700'000	25'700'000	27'200'000
Totale capitale terzi	14'865'468	17'865'468	21'670'038	25'670'038	26'670'038	28'170'038
Imp. Finanziamenti speciali e legati	504'686	541'686	560'686	560'186	629'186	698'186
Fondi del Capitale proprio	0	9'400	16'739	19'923	-19'143	-60'459
Riserve rivalutazione BP	0	0	0	0	0	0
Risultati cumulati anni precedenti	2'797'412	2'907'177	2'571'691	2'295'440	1'979'643	1'123'876
Risultato annuale	109'765	-335'486	-276'251	-315'797	-855'767	-820'121
Totale Capitale proprio	2'907'177	2'581'091	2'312'179	1'999'566	1'104'733	243'297
Totali	18'277'331	20'988'245	24'542'903	28'229'790	28'403'957	29'111'520

Fondi del Capitale proprio	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Approvvigionamento idrico	0	103'000	205'939	306'723	405'257	501'541
Rifiuti	0	-93'600	-189'200	-286'800	-424'400	-562'000
Totale fondi	0	9'400	16'739	19'923	-19'143	-60'459

Tabella 4

Piano finanziario globale - Previsioni

Previsioni	2022	2023	2024	2025	2026
	preventivo	previsione	previsione	previsione	previsione
Debito pubblico al 01.01.	-9'878'354	-13'152'240	-17'169'890	-21'340'077	-22'185'999
Risultato d'esercizio	-335'486	-276'251	-315'797	-855'767	-820'121
Ammortamenti amministrativi	640'900	647'661	670'126	1'021'561	1'022'607
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	9'400	7'339	3'184	-39'066	-41'316
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CIII	79'500	79'500	79'500	79'500	79'500
Autofinanziamento	394'314	458'249	437'013	206'228	240'671
Investimenti amministrativi netti	-3'588'700	-4'396'400	-4'527'700	-972'650	-1'699'200
Capitale proprio	2'581'091	2'312'179	1'999'566	1'104'733	243'297
Debito pubblico al 31.12	-13'152'240	-17'169'890	-21'340'077	-22'185'999	-23'724'028

Tabella 5

Calcolo del moltiplicatore aritmetico

Ipotesi di base	2022	2023	2024	2025	2026
	preventivo	previsione	previsione	previsione	previsione
Totale spese	10'488'070	10'490'352	10'598'394	11'066'373	11'167'033
Totale ricavi	6'216'584	6'233'101	6'254'332	6'336'015	6'410'218
Fabbisogno lordo d'imposta	4'271'486	4'257'251	4'344'062	4'730'358	4'756'814
Imposta immobiliare e personale	336'000	336'000	337'635	339'279	340'930
Fabbisogno netto d'imposta	3'935'486	3'921'251	4'006'427	4'391'079	4'415'884
Gettito fiscale cantonale base	4'000'000	4'050'000	4'100'700	3'850'584	3'917'365
Moltiplicatore aritmetico	98.39%	96.82%	97.70%	114.04%	112.73%
Moltiplicatore politico	90.00%	90.00%	90.00%	90.00%	90.00%
Differenza di moltiplicatore	8.39%	6.82%	7.70%	24.04%	22.73%

**Comune di:
Piano finanziario**

**Lamone
2022-2026**

Tabella 6

Piano di calcolo delle imposte e degli oneri cantonali

	Gettito accertato		Gettito da piano finanziario					
	2017	2018	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Popolazione residente	1'779	1'774	1'694	1'694	1'694	1'702	1'711	1'720
Gettito pro capite PF	1'670	1'676	1'771	1'771	1'798	1'824	1'852	1'880
Gettito PF cantonale base	2'970'877	2'973'584	3'000'000	3'000'000	3'045'000	3'090'675	3'152'720	3'216'011
Gettito PG cantonale base	1'026'192	1'532'586	1'000'000	1'000'000	1'005'000	1'010'025	697'864	701'353
Gettito imposta alla fonte	767'581	969'303	603'140	750'000	757'500	765'075	772'726	780'453
Contributo livellamento	235'762	256'102	234'037	160'000	200'000	200'000	200'000	250'000
Perdite >0.5% Gettito t-1	0	-16'588	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo t-1	-97'733	1'424'298	0	0	0	0	0	0
Gettito cantonale	4'902'679	7'139'285	4'837'177	4'910'000	5'007'500	5'065'775	4'823'310	4'947'818
Imposta immobiliare	256'346	284'643	285'000	280'000	280'000	281'355	282'717	284'086
Imposta personale	55'201	54'548	54'000	56'000	56'000	56'280	56'561	56'844
Imposta comunale PF-PG	3'597'362	4'055'553	3'600'000	3'600'000	3'645'000	3'690'630	3'535'312	3'595'764
Gettito imposta comunale	3'908'909	4'394'744	3'939'000	3'936'000	3'981'000	4'028'265	3'874'591	3'936'694
Partecipazione art. 196 cpv. 1bis LIFD			73'086	60'000	48'000	32'000	32'000	22'000
Sopravvenienze PF + PG			1'106'812	75'000	50'000	50'000	50'000	50'000
Contributo AVS-LAMAL			784'839	500'000	435'346	417'350	425'638	430'591

Tabella 7: Sviluppo dei ricavi d'esercizio						
Genere di conto	2021	2022	2023	2024	2025	2026
	consuntivo	preventivo	previsione	previsione	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	222'391	237'800	238'094	238'389	238'935	239'483
42 - Tasse e retribuzioni	32'297	50'100	50'100	50'100	50'351	50'602
43 - Ricavi diversi	0	100	100	100	100	100
44 - Ricavi finanziari	120'094	117'600	117'894	118'189	118'484	118'780
49 - Accrediti interni	70'000	70'000	70'000	70'000	70'000	70'000
1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa	1'615'033	1'599'319	1'599'319	1'599'319	1'601'218	1'603'126
40 - Ricavi fiscali	0	10'725	10'725	10'725	10'725	10'725
41 - Regalie e concessioni	0	5'500	5'500	5'500	5'500	5'500
42 - Tasse e retribuzioni	517'205	379'750	379'750	379'750	381'649	383'557
44 - Ricavi finanziari	4'290	0	0	0	0	0
46 - Ricavi da trasferimento	1'093'538	1'203'344	1'203'344	1'203'344	1'203'344	1'203'344
2. Formazione	1'260'264	1'277'307	1'277'355	1'277'402	1'277'713	1'278'026
42 - Tasse e retribuzioni	109'598	52'700	52'700	52'700	52'964	53'228
43 - Ricavi diversi	0	100	100	100	100	100
44 - Ricavi finanziari	15'478	19'000	19'048	19'095	19'143	19'191
46 - Ricavi da trasferimento	1'135'188	1'205'507	1'205'507	1'205'507	1'205'507	1'205'507
3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa	11'311	17'600	17'600	17'600	17'675	17'750
42 - Tasse e retribuzioni	11'078	15'000	15'000	15'000	15'075	15'150
43 - Ricavi diversi	0	600	600	600	600	600
46 - Ricavi da trasferimento	233	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000
4. Sanità	0	0	0	0	0	0
5. Sicurezza sociale	85'020	91'858	91'858	91'858	91'876	91'893
42 - Tasse e retribuzioni	510	3'500	3'500	3'500	3'518	3'535
46 - Ricavi da trasferimento	84'510	88'358	88'358	88'358	88'358	88'358
6. Trasporti e comunicazioni	102'256	79'500	79'613	79'725	79'886	80'047
42 - Tasse e retribuzioni	32'732	9'500	9'500	9'500	9'548	9'595
44 - Ricavi finanziari	44'457	45'000	45'113	45'225	45'338	45'452
46 - Ricavi da trasferimento	1'567	1'500	1'500	1'500	1'500	1'500
49 - Accrediti interni	23'500	23'500	23'500	23'500	23'500	23'500
7. Protezione dell'ambiente e pianificazione	1'132'084	1'214'300	1'216'300	1'238'300	1'263'984	1'289'595
42 - Tasse e retribuzioni	1'130'577	1'116'700	1'116'700	1'136'700	1'122'384	1'147'995
43 - Ricavi diversi	0	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
44 - Ricavi finanziari	17	0	0	0	0	0
45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali	1'490	96'600	98'600	100'600	140'600	140'600
8. Economia pubblica	172'574	177'000	177'000	177'000	177'000	177'000
41 - Regalie e concessioni	54'509	58'000	58'000	58'000	58'000	58'000
45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali	26'073	25'000	25'000	25'000	25'000	25'000
46 - Ricavi da trasferimento	91'992	94'000	94'000	94'000	94'000	94'000
9. Finanze e imposte	544'845	476'900	480'463	487'664	533'004	530'845
40 - Ricavi fiscali	217'323	62'000	62'000	62'000	62'000	62'000
42 - Tasse e retribuzioni	0	9'000	9'000	9'000	9'045	9'090
44 - Ricavi finanziari	17'855	18'100	18'145	18'191	18'236	18'282
46 - Ricavi da trasferimento	1'540	2'500	2'500	2'500	2'500	2'500
49 - Accrediti interni	308'127	385'300	388'818	395'973	441'223	438'973
Gettito ed entrate fiscali	5'976'013	4'981'000	5'036'500	5'075'340	4'929'317	5'039'147
40 - Gettito d'imposta d'esercizio	3'939'000	3'936'000	3'981'000	4'028'265	3'874'591	3'936'694
40 - Sopravvenienze d'imposta	1'106'812	75'000	50'000	50'000	50'000	50'000
40 - Imposte alla fonte	603'140	750'000	757'500	765'075	772'726	780'453
46 - Parte comunale alle imposte cantonali	73'086	60'000	48'000	32'000	32'000	22'000
46 - Contributo di livellamento	253'974	160'000	200'000	200'000	200'000	250'000
TOTALE ENTRATE	11'121'791	10'152'584	10'214'101	10'282'597	10'210'606	10'346'912
GETTITO FISCALE CANTONALE	4'837'177	4'910'000	5'007'500	5'065'775	4'823'310	4'947'818
MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA	90%	90%	90%	90%	90%	90%
ENTRATE NETTO IMPOSTE	7'182'791	6'216'584	6'233'101	6'254'332	6'336'015	6'410'218

Tabella 8: Sviluppo delle spese d'esercizio						
Genere di conto	2021	2022	2023	2024	2025	2026
	consuntivo	preventivo	previsione	previsione	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	954'926	881'140	886'919	892'757	900'168	907'646
30 - Spese per il personale	623'824	577'940	583'719	589'557	595'452	601'407
31 - Spese per beni e servizi	329'647	287'000	287'000	287'000	288'435	289'877
36 - Spese di trasferimento	1'455	16'200	16'200	16'200	16'281	16'362
1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa	1'916'530	1'921'810	1'936'862	1'952'065	1'969'428	1'986'954
30 - Spese per il personale	1'490'394	1'505'235	1'520'287	1'535'490	1'550'845	1'566'354
31 - Spese per beni e servizi	214'640	207'000	207'000	207'000	208'035	209'075
36 - Spese di trasferimento	196'496	194'575	194'575	194'575	195'548	196'526
39 - Addebiti interni	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000
2. Formazione	2'301'411	2'266'550	2'266'550	2'266'550	2'273'105	2'279'681
30 - Spese per il personale	1'946'928	1'863'200	1'863'200	1'863'200	1'867'858	1'872'528
31 - Spese per beni e servizi	296'225	345'950	345'950	345'950	347'680	349'418
36 - Spese di trasferimento	34'259	33'400	33'400	33'400	33'567	33'735
39 - Addebiti interni	24'000	24'000	24'000	24'000	24'000	24'000
3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa	138'846	143'600	143'637	143'674	144'337	145'002
31 - Spese per beni e servizi	48'762	53'000	53'000	53'000	53'265	53'531
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	0	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000
36 - Spese di trasferimento	76'418	71'900	71'900	71'900	72'260	72'621
39 - Addebiti interni	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
4. Sanità	1'259'134	1'260'970	1'260'992	1'261'014	1'267'330	1'273'678
31 - Spese per beni e servizi	30'341	3'800	3'800	3'800	3'819	3'838
36 - Spese di trasferimento	1'228'793	1'255'000	1'255'000	1'255'000	1'261'275	1'267'581
5. Sicurezza sociale	301'391	337'850	339'170	340'503	342'849	345'213
30 - Spese per il personale	130'255	132'000	133'320	134'653	136'000	137'360
31 - Spese per beni e servizi	1'983	2'850	2'850	2'850	2'864	2'879
36 - Spese di trasferimento	163'154	197'000	197'000	197'000	197'985	198'975
39 - Addebiti interni	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000
6. Trasporti e comunicazioni	912'420	781'300	785'503	789'748	795'816	801'935
30 - Spese per il personale	422'868	420'300	424'503	428'748	433'036	437'366
31 - Spese per beni e servizi	249'627	209'000	209'000	209'000	210'045	211'095
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	0	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000
36 - Spese di trasferimento	239'925	147'000	147'000	147'000	147'735	148'474
7. Protezione dell'ambiente e pianificazione	1'184'461	1'317'800	1'321'257	1'346'257	1'373'294	1'392'752
31 - Spese per beni e servizi	490'338	495'000	495'000	515'000	497'575	520'063
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	3'500	106'500	106'439	104'284	102'034	99'784
36 - Spese di trasferimento	343'996	292'500	292'500	292'500	293'963	295'432
39 - Addebiti interni	346'627	423'800	427'318	434'473	479'723	477'473
8. Economia pubblica	101'445	101'650	101'650	101'650	101'688	101'727
31 - Spese per beni e servizi	8'785	0	0	0	0	0
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	91'992	94'000	94'000	94'000	94'000	94'000
36 - Spese di trasferimento	668	7'650	7'650	7'650	7'688	7'727
9. Finanze e imposte	197'651	200'000	200'000	200'000	200'260	200'521
31 - Spese per beni e servizi	70'975	52'000	52'000	52'000	52'260	52'521
33 - Ammortamenti beni amministrativi	12'406	0	0	0	0	0
34 - Spese finanziarie	1'705	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000
36 - Spese di trasferimento	112'565	145'000	145'000	145'000	145'000	145'000
Oneri finanz. e contr. cantonali	1'743'810	1'275'400	1'247'812	1'304'176	1'698'099	1'731'923
34 - Spese per interessi	130'613	134'500	164'804	216'700	250'900	278'725
33 - Ammortamenti amministrativi	828'358	640'900	647'661	670'126	1'021'561	1'022'607
36 - Contributo CM/PC/AVS/AI	784'839	500'000	435'346	417'350	425'638	430'591
TOTALE USCITE	11'012'026	10'488'070	10'490'352	10'598'394	11'066'373	11'167'033

Comune di: Lamone
Piano finanziario 2022-2026

Tabella 9 Piano delle opere
Anno base: 2021

Conto	Descrizione investimento	Osservazioni	INVESTIMENTI DEL PERIODO					Investimenti totali netti
			2022	2023	2024	2025	2026	
	BENI AMMINISTRATIVI		3'588'700.00	4'396'400.00	4'527'700.00	972'650.00	1'699'200.00	15'184'650.00
1400	Terreni		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1401	Strade e piazze		0.00	0.00	0.00	500'000.00	500'000.00	1'000'000.00
	Strade e sottostrutture Via alla Chiesa, via Bruga, via Serta, via Sirana Risanamento illuminazione pubblica		32'000.00	50'000.00		500'000.00	500'000.00	
	Scioglimento fondo FER	FER	-32'000.00	-50'000.00				
1402	Sistemazione corsi d'acqua e laghi		0.00	75'000.00	45'000.00	33'450.00	0.00	153'450.00
	Valorizzazione riale Roggia dei Mulini			500'000.00	300'000.00	258'700.00		
	Valorizzazione riale Roggia dei Mulini - sussidio			-425'000.00	-255'000.00	-225'250.00		
1403.0/3/9	Altre opere del genio civile		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.1	Approvvigionamento idrico		25'000.00	61'200.00	0.00	225'000.00	225'000.00	536'200.00
	Sostituzione condotta via Girella strada privata Nucleo: esecuzione parte approvvigionamento idrico		25'000.00	61'200.00		225'000.00	225'000.00	
1403.2	Depurazione acque - Canalizzazioni		0.00	0.00	0.00	500'000.00	500'000.00	1'000'000.00
	Nucleo: esecuzione parte canalizzazioni					500'000.00	500'000.00	
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
1403.3	Raccolta ed eliminazione rifiuti		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.5/9	Produzione e distribuzione elettricità e gas		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1404	Costruzioni edili		3'204'500.00	3'710'000.00	3'825'000.00	40'000.00	300'000.00	11'079'500.00
	Ossario-tempietto cimitero					40'000.00		
	Camera ardente - rampa accesso disabili		64'500.00					
	Ristrutturazione SE palestra						300'000.00	
	Demolizione ex casa comunale		229'000.00					
	Sistemazione campo basket			60'000.00				
	Nuova SI		2'500'000.00	3'500'000.00	3'675'000.00			
	Nuovo parco giochi		411'000.00					
	Ristrutturazione casa comunale			150'000.00	150'000.00			
1405	Boschi e lavori forestali		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1406.0	Beni mobili dei BA		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Impianto fotovoltaico tetto Municipio				69'500.00			
	Scioglimento fondo FER	FER			-69'500.00			
1406.1	Beni mobili dei BA - Approvvigionamento idrico		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1406.2	Beni mobili dei BA - Opere depurazione acque		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1406.3	Beni mobili dei BA - Raccolta e eliminazione rifiuti		100'000.00	100'000.00	200'000.00	0.00	0.00	400'000.00
	Rifacimento contenitori interrati		100'000.00	100'000.00	200'000.00			
1429	Spese di pianificazione (PGS, PR, ecc.)		75'000.00	276'000.00	233'500.00	0.00	0.00	584'500.00
	PGS		50'000.00	200'000.00	233'500.00			
	PGA		5'000.00	8'000.00				
	PR zona Serta		20'000.00	8'000.00				
	Revisione PR - contenibilità e compendio			20'000.00				
	PAC			40'000.00				
1409, 1429	Altri investimenti (materiali e immateriali)		10'000.00	0.00	50'000.00	0.00	0.00	60'000.00
	Nucleo: progettazione				50'000.00			
	Esproprio via Carsiné		10'000.00					
144, 145	Prestiti e partecipazioni		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
146	Contributi per investimenti		124'200.00	124'200.00	124'200.00	124'200.00	124'200.00	621'000.00
	Attuazione PTL		124'200.00	124'200.00	124'200.00	124'200.00	124'200.00	
1462	Depurazione acque - Canalizzazioni		50'000.00	50'000.00	50'000.00	50'000.00	50'000.00	250'000.00
	Partecipazione ai costi di investimento CDALED		50'000.00	50'000.00	50'000.00	50'000.00	50'000.00	
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	-500'000.00	0.00	-500'000.00
	Emissione contributi costruzione					-500'000.00		

Comune di:
Piano finanziario

Lamone
2022-2026

Tabella 10

Ricapitolazione finale per genere di conto

GENERE DI CONTO	2021	2022	2023	2024	2025	2026
30 Spese per il personale	4'617'934	4'504'545	4'530'958	4'557'636	4'589'238	4'621'122
31 Spese per beni e servizi	1'741'323	1'655'600	1'655'600	1'675'600	1'663'978	1'692'298
33 Ammortamenti beni amministrativi	840'764	640'900	647'661	670'126	1'021'561	1'022'607
34 Spese finanziarie	132'317	137'500	167'804	219'700	253'900	281'725
35 Versamenti a fondi e a fin. speciali	95'492	210'500	210'439	208'284	206'034	203'784
36 Spese di trasferimento	3'182'569	2'860'225	2'795'571	2'777'575	2'796'939	2'813'024
39 Addebiti interni	401'627	478'800	482'318	489'473	534'723	532'473
Totale uscite	11'012'026	10'488'070	10'490'352	10'598'394	11'066'373	11'167'033
40 Ricavi fiscali	5'866'276	4'833'725	4'861'225	4'916'065	4'770'042	4'839'872
41 Regalie e concessioni	54'509	63'500	63'500	63'500	63'500	63'500
42 Tasse e retribuzioni	1'833'997	1'636'250	1'636'250	1'656'250	1'644'531	1'672'754
43 Ricavi diversi	0	1'800	1'800	1'800	1'800	1'800
44 Ricavi finanziari	202'191	199'700	200'199	200'700	201'201	201'705
45 Prelevamento da fondi e fin. speciali	27'563	121'600	123'600	125'600	165'600	165'600
46 Ricavi da trasferimento	2'735'628	2'817'209	2'845'209	2'829'209	2'829'209	2'869'209
49 Accrediti interni	401'627	478'800	482'318	489'473	534'723	532'473
Totale entrate	11'121'791	10'152'584	10'214'101	10'282'597	10'210'606	10'346'912
Avanzo/ - Disavanzo	109'765	-335'486	-276'251	-315'797	-855'767	-820'121