



MUNICIPIO DI LAMONE
6814 LAMONE

6814 Lamone, 10 novembre 2025

**MESSAGGIO MUNICIPALE N. 23/2025 ACCOMPAGNANTE IL PIANO FINANZIARIO
2025-2029**

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 2025 al 2029 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 2024 e dai preventivi 2025 e 2026.

Il piano finanziario 2025-2029 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 2024 e delle previsioni dei preventivi 2025 e 2026.

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.

Di seguito presentiamo una tabella che confronta i risultati previsti dai piani finanziari, dai preventivi e risultati realmente ottenuti a consuntivo:

ANNO	PIANO FINANZIARIO	PREVENTIVO	CONSUNTIVO
2018	-234'100.00	-166'613.00	463'339.24
2019	-145'900.00	-48'169.00	383'459.53
2020	-135'400.00	40'381.00	69'202.65
2021	110'000.00	-293'421.00	109'764.85
2022	-335'000.00	-335'486.00	162'851.64
2023	-276'000.00	-295'222.00	1'211'214.50
2024	-316'000.00	-296'748.00	559'124.66
2025	-856'000.00	-443'770.00	
2026	-318'196.00	-318'196.00	

Come potete constatare la realtà si discosta di molto nei 7 anni già chiusi rispetto a quanto previsto in sede di Piano finanziario ma anche nei confronti dei preventivi approvati.

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 2025-2029.

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco:  Daniele Franzoni

Il Segretario:  Mario Cremona



Va alla Commissione della gestione
Approvato dal Municipio con ris. mun. n. 2003 del 10.11.2025.



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

BDO SA
Via Vedeggio 3
6814 Lamone

Lodevole
Municipio del Comune
di Lamone
6814 Lamone

Comune di Lamone Piano finanziario 2025-2029 (aggiornamento)

12 novembre 2025
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 Imposta immobiliare e personale	5
5.2.4 Gettito d'imposta alla fonte	6
5.2.5 Contributo di livellamento	6
5.2.6 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	7
5.3.7 Ricavi finanziari	7
5.3.8 Ricavi da trasferimento	7
5.3.9 Addebiti / Accrediti interni	7
5.4 Investimenti e ammortamenti amministrativi	8
5.4.1 Investimenti	8
5.4.2 Ammortamenti	8
6 Risultati del Piano	9
6.1 In generale	9
6.2 Scheda di sintesi dei risultati	9
6.3 Evoluzione di alcuni valori di riferimento	10
6.3.1 Spese, ricavi e risultato d'esercizio	10
6.3.2 Autofinanziamento	11
6.3.3 Debito pubblico totale e pro capite	12
6.3.4 Capitale proprio	13
6.3.5 Moltiplicatore aritmetico e politico	14
7 Conclusioni	15
8 Allegati	17

1 Premessa

Come da mandato conferitoci, abbiamo elaborato il Piano finanziario del Comune di Lamone per il periodo 2025-2029. Su richiesta del Municipio abbiamo aggiornato il Piano finanziario per includere nuove informazioni pervenute fino ad oggi.

Il Comune di Lamone ha programmato per i prossimi anni una serie di importanti opere d'investimento. Tra le principali in termini d'impegno finanziario figurano le costruzioni edili, in particolare la palestra scuole elementare e la ristrutturazione della casa comunale, alcune opere stradali, il nuovo parco giochi e le opere di potenziamento della rete acqua potabile. Inoltre troviamo opere di canalizzazione relative alla depurazione delle acque. In alcuni casi sono previsti sussidi agli investimenti o l'utilizzo di contributi di costruzione canalizzazione. 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.

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 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 2025-2029, 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 2025;
- ▶ programmazione, con l'autorità politica, delle nuove opere per investimenti da realizzare, della loro suddivisione sul periodo 2025-2029 e delle loro priorità;
- ▶ calcolo degli interessi passivi e degli ammortamenti derivanti dalle nuove opere.

Per quanto riguarda il progetto "Ticino 2020", vista l'incertezza attuale dello stesso, non è stato tenuto conto degli eventuali effetti nell'allestimento del presente piano finanziario come anche suggerito dalla Sezione degli Enti locali (SEL).

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. I principi alla base dei calcoli e la presentazione del Piano sono conformi a quanto prevede il Modello contabile armonizzato 2 (MCA 2).

4 Situazione di partenza e dati di riferimento

Il Piano finanziario è stato allestito per il periodo 2025-2029. Esso si basa sui dati dell'ultimo conto consuntivo (2024), approvato dal Municipio, sui dati di preventivo 2025 come pure del preventivo 2026.

Il consuntivo è stato ripreso nel piano così come presentato, mentre i dati 2025 presentano alcuni aggiornamenti rispetto a quelli di Preventivo. Esse riguardano in particolare l'adeguamento del gettito d'imposta e delle sopravvenienze, il ricalcolo degli ammortamenti e dei costi d'interesse passivo sui prestiti a medio-lungo termine in base ai bisogni di liquidità e la loro imputazione ai servizi auto-finanziati. Il risultato atteso per l'esercizio 2025 migliora rispetto al preventivo in particolare per l'aumento delle sopravvenienze d'imposta e imposte suppletorie già attualmente conosciute.

I dati di preventivo 2026 sono stati ripresi come presentati. Dal 2027 abbiamo eseguito una proiezione dei costi e ricavi tenendo conto delle principali informazioni già oggi conosciute.

Ricordiamo che i dati di partenza e in particolare i dati di Preventivo 2026 hanno un'incidenza determinante sulle proiezioni finanziarie e sui risultati finali del Piano.

5 Ipotesi di lavoro

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

5.1 Dati di riferimento generali

Moltiplicatore politico	2025-2029:	PF 85%
		PG 95%

Le proiezioni finanziarie si basano su un moltiplicatore differenziato tra PF e PG come indicato a margine.

Tasso d'inflazione	2025:	Dati di preventivo
	2026:	Dati di preventivo
	2027:	0.60%
	2028-2029:	0.70%

Tasso d'interesse sui nuovi prestiti	2025-2026:	1.30%
	2027:	1.30%
	2028:	1.40%
	2029:	1.40%

Per la valutazione dei tassi d'interesse abbiamo preso come base di partenza i tassi suggeriti dall'Autorità cantonale per l'elaborazione dei piani finanziari, pubblicati ad agosto 2025.

Da queste prime indicazioni abbiamo rivalutato e rivisto leggermente le condizioni per tener conto della

situazione contingente e condizioni che gli istituti finanziari potrebbero accordare a medio e lungo termine, tenuto conto di un moderato margine di prudenza.

L'attuale situazione rende comunque difficile effettuare delle previsioni. È possibile che nei prossimi anni vi sarà uno scostamento rispetto ai tassi ipotizzati nel presente piano.

Indice di forza finanziaria 2025/2026	89.98	Comune medio / zona superiore
Coefficiente di distribuzione cantonale	50%	
Popolazione	La popolazione ha conosciuto negli ultimi anni una moderata crescita. Questo sviluppo viene confermato su tutto l'arco del Piano, con una crescita della popolazione di circa lo 0.70% annua.	

5.2 Dati fiscali

5.2.1 Gettito d'imposta delle persone fisiche

Il gettito calcolato nella Tabella 6 parte dagli ultimi gettiti accertati (2020, 2021 e 2022), dai dati provvisori riguardanti il 2023 e tiene conto dei movimenti di contribuenti avvenuti negli ultimi anni, così come dei possibili effetti derivanti dalla situazione economica attuale. Il dato 2025 è stato allineato alle previsioni indicate nel preventivo, che tiene conto da una parte della riduzione lineare delle aliquote del 1.667%, contenuta nella riforma fiscale votata dal popolo in giugno 2024 ma dall'altra il Municipio prevede un aumento legato a nuovi contribuenti che compensa parzialmente questa riduzione.

Negli anni 2026 si prevede una lieve riduzione mentre dal 2027 è stimata una crescita compresa tra lo 0.6% e dell'1.5% per il 2029. I tassi di crescita adottati sono leggermente aggiustati al ribasso rispetto a quanto suggerito a livello cantonale vista l'incertezza economica attuale.

5.2.2 Gettito d'imposta delle persone giuridiche

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

Nell'anno 2025, il gettito tiene conto degli effetti della riforma fiscale sulle aliquote d'imposta delle persone giuridiche. Essa prevede in particolare una correzione dall'8.0% al 5.5%; inoltre sono state inseriti alcuni adeguamenti puntuali in base alle informazioni a disposizione. Complessivamente ne consegue la flessione evidenziata nella Tabella 6.

Nel 2026 è stato stimato dal Municipio un aumento del gettito di circa il 10% sulle persone giuridiche, mentre per gli anni successivi è stimata una crescita del 1% a cui si aggiunge l'aumento di circa CHF 21'000 di gettito dovuto alle misure Cantionali relative all'introduzione di un'imposta minima per le PG.

Le proiezioni considerano l'introdurre un moltiplicatore differenziato tra persone fisiche e giuridiche dal 2025 come indicato in precedenza.

5.2.3 Imposta immobiliare e personale

L'imposta immobiliare 2025 prevede un aumento di circa CHF 15'000 visto le nuove costruzioni in corso, mentre per il 2026 è stato ripreso il dato di preventivo. Nel 2027 è stato inserito l'effetto dell'aumento delle stime immobiliari come comunicato nelle misure Cantionali. Per gli anni successivi è previsto un minimo aumento.

L'imposta personale aumenta in base alla prevista crescita della popolazione.

5.2.4 Gettito d'imposta alla fonte

Il ricavo previsto d'imposta alla fonte 2025 e 2026 riprende dati di preventivo e la proiezione dal 2027 si mantiene costante come quella del 2026 a CHF 1 Mio.

5.2.5 Contributo di livellamento

Il Comune ha ricevuto nel 2024 un contributo di livellamento di circa 146'000, mentre per il 2025 e 2026 è stato ripreso il dato di preventivo 2025. La Sezione degli Enti Locali (SEL) ha fornito delle proiezioni per gli anni successivi che si attestano a CHF 155'000 dal 2027 al 2028. Questo dato è stato mantenuto anche per l'ultimo anno di previsione.

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

5.2.6 Sopravvenienze d'imposta

Il dato delle sopravvenienze previste per il 2025 è stato aumentato di CHF 250'000 rispetto al preventivo per tenere in considerazione le informazioni più recenti e si attesta così a CHF 500'000. Per gli anni successivi, in accordo con il Municipio e l'Amministrazione comunale, sono state inserite delle sopravvenienze d'imposta annue costanti di CHF 250'000 per il 2026 e poi CHF 150'000 per gli anni successivi del Piano; questo importo risulta comunque inferiore a quanto constatato negli ultimi consuntivi.

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.

5.2.7 Altri ricavi fiscali

La voce include le imposte suppletorie, le imposte speciali e il computo globale d'imposta. Le imposte suppletorie sono state incrementate nel 2025 di CHF 300'000 rispetto al preventivo per tenere conto dei valori già conosciuti fino ad oggi.

Dal 2026 in avanti è stato inserito il dato di preventivo 2026 di CHF 52'000 all'anno.

5.3 Altre voci del conto economico

5.3.1 Spese per il personale

Il piano prevede un tasso di crescita dell'1.0% costante sia sui costi del personale amministrativo, sia sul personale docente. Questa evoluzione porta le spese per il personale a superare i CHF 4.8 milioni alla fine del Piano.

5.3.2 Spese per beni e servizi

L'evoluzione di questa voce di spesa è strettamente legata all'inflazione. Ulteriori oscillazioni sono prevalentemente dovute a spese a carattere periodico.

5.3.3 Versamenti a / Prelevamenti da fondi e finanziamenti speciali

5.3.3.1 Servizi finanziati tramite tasse causali

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

Il servizio di raccolta e smaltimento rifiuti presenta una situazione fortemente deficitaria, con un'eccedenza passiva iniziale di oltre CHF 300'000 al 31 dicembre 2024; malgrado l'aumento delle tasse previsto nel 2025 e 2026, il servizio non raggiunge il pareggio d'esercizio annuale e quindi la

sotto-copertura prevista aumenterà. Per riassorbire l'eccedenza cumulata, l'autorità politica dovrà intervenire ulteriormente mediante un contenimento dei costi o un aumento dei ricavi del servizio.

Il servizio di approvvigionamento idrico gode di un capitale solido al 31 dicembre 2024, che negli anni successivi tende ad aumentare ulteriormente malgrado la riduzione delle tariffe prevista dal 2025.

Il servizio di depurazione acque non è al momento gestito come servizio autofinanziato e resta a carico della gestione comunale.

5.3.3.2 Altri servizi

Per il fondo FER si prevede l'utilizzo a copertura di spese correnti legate all'efficienza energetica e alla promozione delle energie rinnovabili a livello di gestione corrente.

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; inoltre, nelle misure Cantonali è stato comunicato l'aumento delle aliquote di prelievo per i comuni medi del 1%; questo aumento è applicato nel piano finanziario dal 2027.

Anche i contributi legati al settore degli anziani si mantengono su valori importanti e allineati a quelli dell'ultimo preventivo.

Un'ulteriore misura Cantonale è l'aumento della quota parte comunale nell'ambito del finanziamento del trasporto pubblico regionale quantificato in CHF 43'300; sempre questa misura Cantonale comporta anche una nuova partecipazione dei comuni ai costi per le attività di sostegno alle famiglie. Questi aumenti sono stati inclusi nel piano dal 2027.

5.3.5 Tasse e retribuzioni

L'evoluzione riguarda principalmente le tariffe dei servizi finanziati mediante tasse causali.

I valori stimati si basano sui dati di Preventivo ed alcuni adeguamenti indicati in precedenza sulle tasse rifiuti e tasse acqua potabile, sugli investimenti previsti e sulle ipotesi fissate nel piano. L'impatto definitivo dovrà in ogni caso essere determinato congiuntamente con la copertura dei costi effettivi dei singoli servizi finanziati attraverso tasse causali.

Altre oscillazioni 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

Non si prevedono particolari ricavi di questo genere nel corso del periodo previsionale.

5.3.7 Ricavi finanziari

Anche per questo gruppo di ricavi non si prevedono scostamenti significativi.

5.3.8 Ricavi da trasferimento

Si prevede un incremento di CHF 23'000 annui dal 2026 al 2029 dovuto all'aumento dei rimborsi spese polizia da parte di altri comuni.

5.3.9 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. Esso è stato aggiornato in occasione dell'allestimento del presente piano finanziario. Tra le principali in termini d'impegno finanziario figurano le costruzioni edili, in particolare la palestra della scuola elementare e la ristrutturazione della casa comunale, alcune opere stradali, il nuovo parco giochi e le opere di potenziamento della rete acqua potabile. Inoltre troviamo opere di canalizzazione relative alla depurazione delle acque. In alcuni casi sono previsti sussidi agli investimenti o l'utilizzo di contributi di costruzione canalizzazione.

Nel complesso, si prevedono investimenti netti amministrativi per oltre CHF 8.4 milioni nel periodo 2025-2029. Il Municipio è consapevole che l'entità dell'investimento avrà una sensibile incidenza sull'onere di ammortamento, di interessi passivi e sul debito pubblico. Perciò adotterà le misure del caso affinché siano minimizzati gli effetti sul risultato economico-finanziario del Comune.

5.4.2 Ammortamenti

Il Municipio ha allineato la politica di ammortamento alle disposizioni della LOC e del RGFC. L'applicazione costante del MCA2 permette di basarsi sulla contabilità dei cespiti e di calcolare gli ammortamenti lineari sulla durata stimata di utilizzo dei singoli beni.

Ricordiamo che gli ammortamenti calcolati sugli investimenti destinati all'approvvigionamento idrico e in 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		2025-2029
Moltiplicatore politico del periodo		PF: 85% PG: 95%
Avanzo / -Disavanzo totale	CHF	-2'479'603
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi e finanziamenti speciali	CHF	370'217
Autofinanziamento	CHF	2'667'231
Investimenti netti	CHF	8'404'640
Equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC, art. 2 RGFC)		non raggiunto
Grado di autofinanziamento		32%
Debito pubblico all'inizio del Piano	CHF	15'928'284
Debito pubblico al termine del Piano	CHF	22'224'593
Debito pubblico pro capite al termine del Piano	CHF	12'226

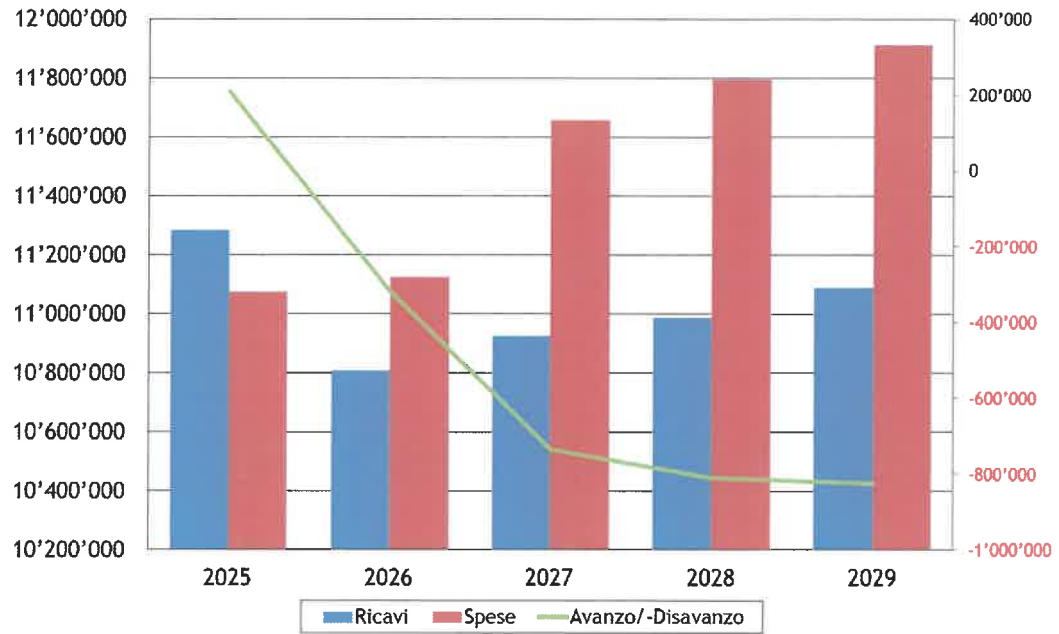
La tabella seguente presenta l'evoluzione delle principali voci del Piano:

PIANO FINANZIARIO GLOBALE					
Previsioni	2025	2026	2027	2028	2029
	preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione
Debito pubblico al 01.01.	-15'928'284	-17'490'851	-20'395'547	-21'617'190	-21'952'601
Risultato d'esercizio	210'093	-318'196	-735'142	-810'911	-825'447
Ammortamenti amministrativi	656'980	620'500	1'003'098	1'041'914	1'054'412
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	48'500	48'500	44'400	36'586	33'043
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CIII	76'500	120'600	120'600	120'600	120'600
Autofinanziamento	992'073	471'404	432'956	388'189	382'608
Investimenti amministrativi netti	-2'478'140	-3'255'500	-1'534'000	-603'000	-534'000
Capitale proprio	5'152'382	4'882'686	4'191'944	3'417'619	2'625'215
Debito pubblico al 31.12	-17'490'851	-20'395'547	-21'617'190	-21'952'601	-22'224'593

6.3 Evoluzione di alcuni valori di riferimento

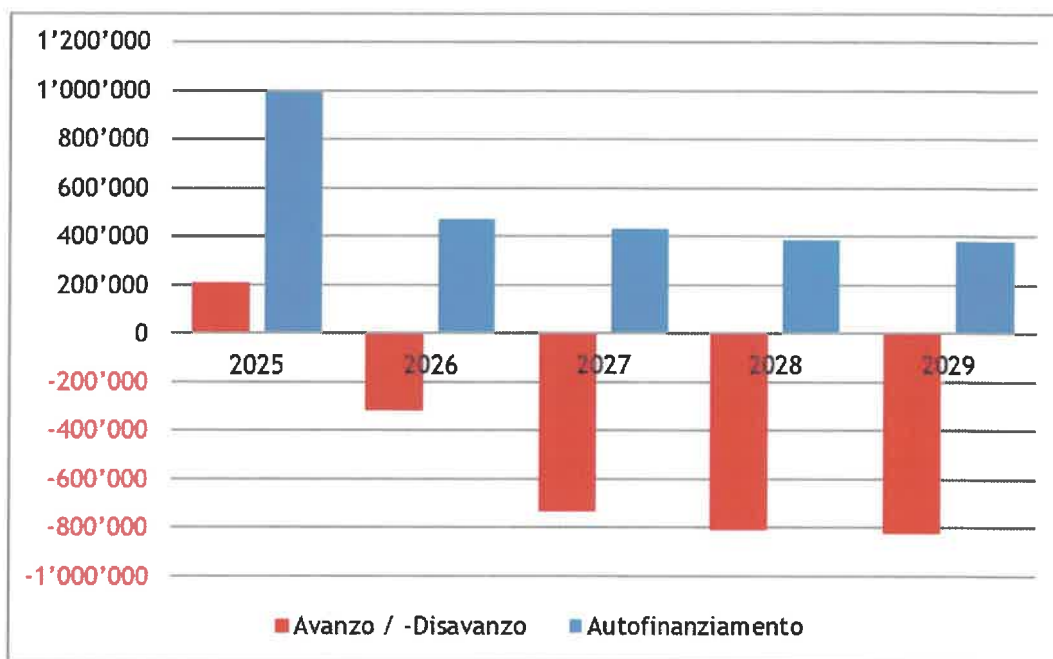
Di seguito alcuni grafici che meglio descrivono l'evoluzione dei dati caratteristici. Per i dati di dettaglio e le tabelle di proiezione rimandiamo agli Allegati da 1-10.

6.3.1 Spese, ricavi e risultato d'esercizio



In TCHF	2025	2026	2027	2028	2029
Ricavi	11'285	10'807	10'923	10'986	11'089
Spese	-11'075	-11'125	-11'659	-11'797	-11'915
Avanzo / -Disavanzo	210	-318	-735	-811	-825

6.3.2 Autofinanziamento

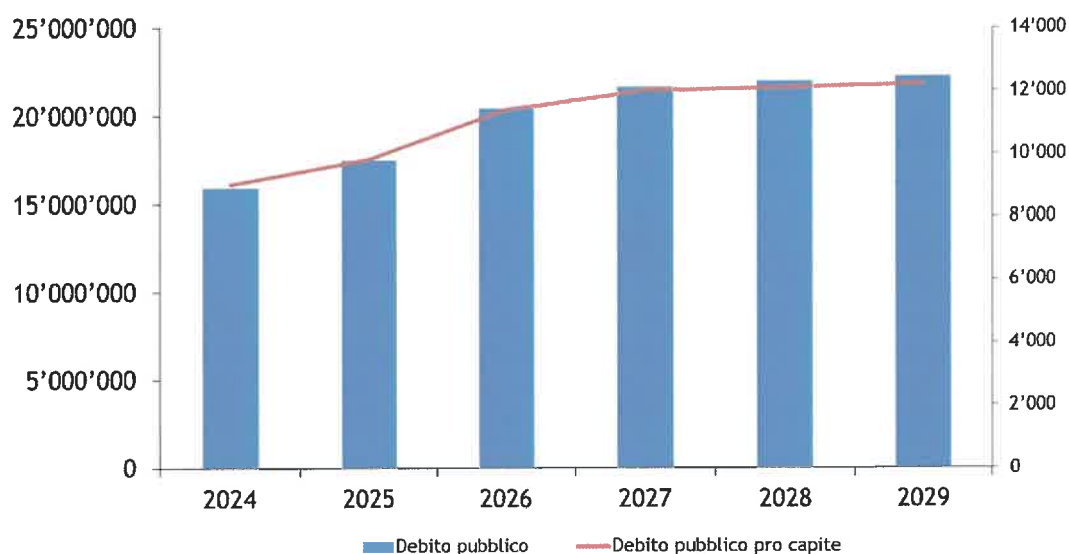


In TCHF	2025	2026	2027	2028	2029
Avanzo / -Disavanzo	210	-318	-735	-811	-825
Autofinanziamento	992	471	433	388	383

L'equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC; art. 2 RGFCC) **non è raggiunto** visto le perdite annuali sul periodo di pianificazione che comunque sono coperte dal buon capitale proprio esposto a bilancio; la tendenza negativa dovrà però essere approfondita per poter trovare gli accorgimenti del caso nel medio periodo. Il Comune presenta un grado d'autofinanziamento (rapporto tra autofinanziamento ed investimenti netti) del 32%. Il grado di autofinanziamento è inferiore a quanto auspicato dalle esigenze minime di una sana situazione finanziaria di un ente pubblico¹. Ricordiamo che questa situazione è in parte dovuta agli importanti investimenti pianificati.

¹ Fonte: Sezione degli enti locali, I conti dei Comuni nel 2023, Bellinzona, 2025. 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.	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Debito pubblico	15'928	17'491	20'396	21'617	21'953	22'225
Debito pubblico pro capite	9.019	9.835	11.389	11.987	12.089	12.226

Il debito pubblico è l'indicatore finanziario che soffre l'evoluzione tendenziale. Esso aumenta dagli CHF 15.9 mio iniziali fino a raggiungere i CHF 22.2 mio circa alla fine del Piano, secondo il calcolo presentato di seguito:

Debito pubblico al 1. gennaio 2025		CHF	15'928'284
Avanzo / -Disavanzo d'esercizio del periodo	-	CHF	-2'479'603
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	-	CHF	211'029
Riporto degli ammortamenti	-	CHF	4'376'905
Investimenti netti del periodo	+	CHF	8'404'640
Debito pubblico al 31 dicembre 2029		CHF	22'224'593

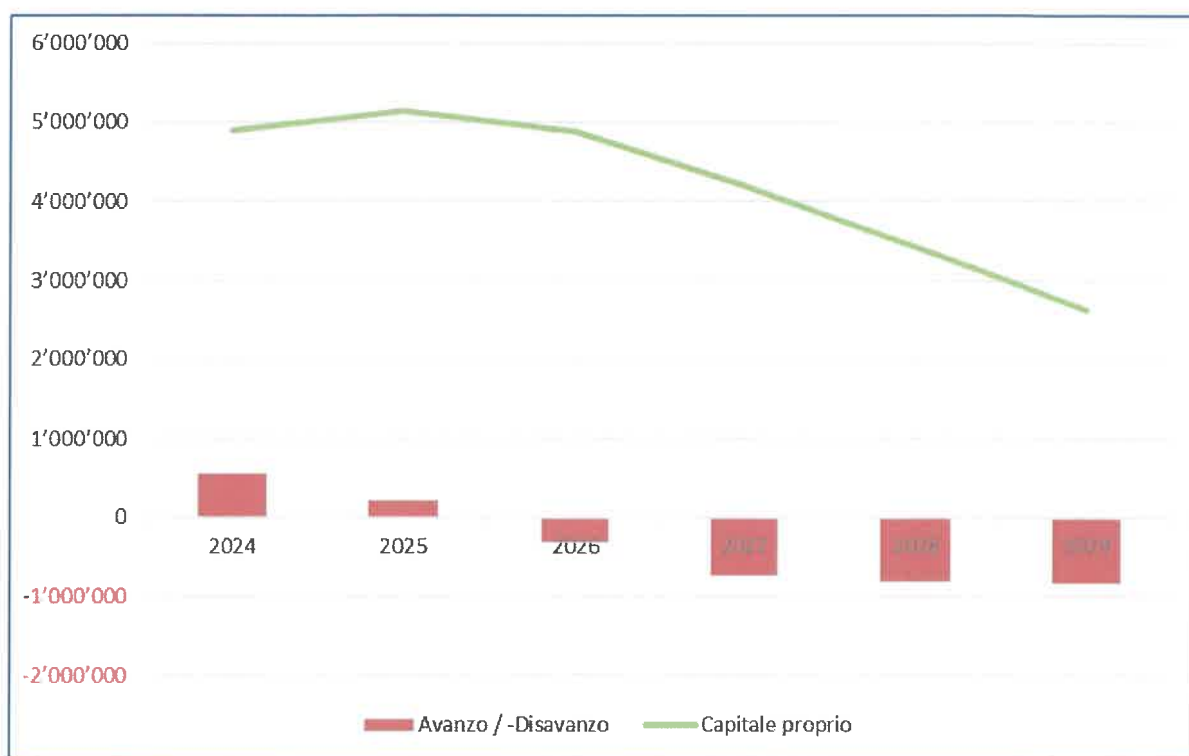
I movimenti finanziari globali possono essere così riassunti:

Entrate totali di gestione corrente		CHF	52'740'085
Spese correnti	-	CHF	50'842'783
Risultato finanziario di gestione corrente		CHF	1'897'302
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	+	CHF	211'029
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CIII	+	CHF	558'900
Uscite nette per investimenti amministrativi	-	CHF	8'404'640
Risultato finanziario globale		CHF	-5'737'409

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 a fine 2024 si trova al di sopra della media cantonale (CHF 5'641 nel 2023), subisce un aumento progressivo durante l'intero periodo di pianificazione. Esso passa da CHF 9'019 a CHF 12'226 alla fine del Piano finanziario. La crescita è piuttosto costante sull'arco dell'intero periodo di pianificazione e accompagna l'evoluzione delle spese di investimento nette. Ricordiamo che oltre i CHF 5'000 il debito pubblico pro-capite di un Comune è giudicato molto elevato.

6.3.4 Capitale proprio



Valore in TCHF al 31.12.	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Risultato riportato	4'281	4'840	5'050	4'732	3'997	3'186
Avanzo / -Disavanzo d'esercizio	559	210	-318	-735	-811	-825
Capitale proprio operativo	4'840	5'050	4'732	3'997	3'186	2'361
Fondi del Capitale proprio	53	102	150	195	231	264
Capitale proprio totale	4'894	5'152	4'883	4'192	3'418	2'625

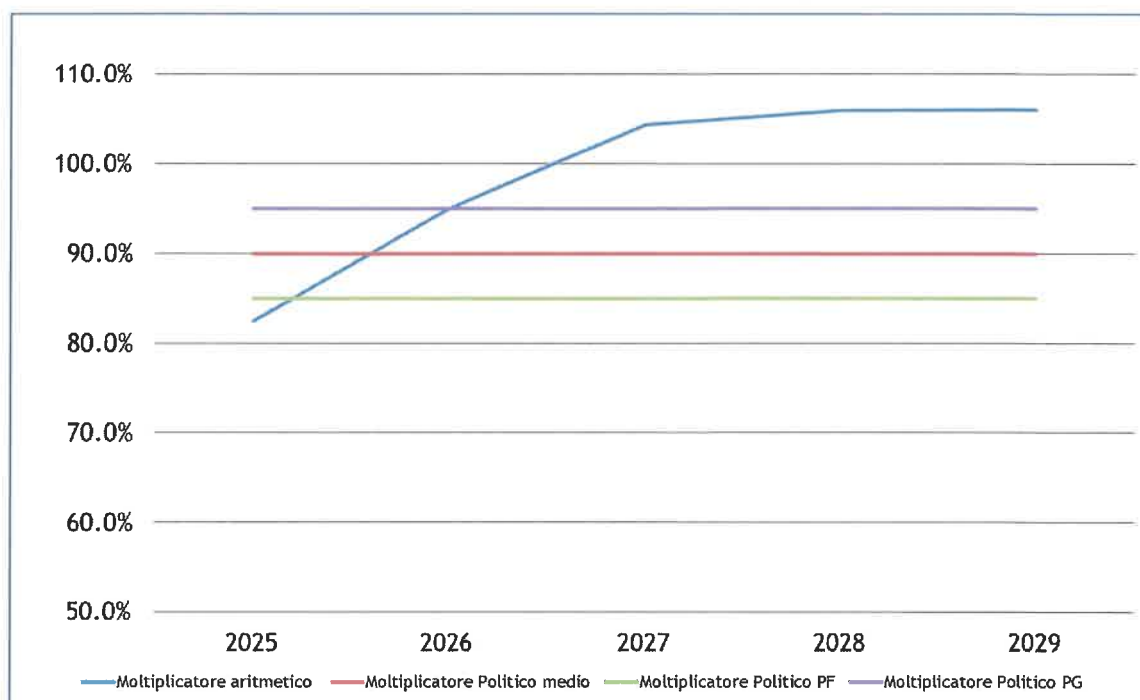
Il Comune parte da un buon livello di capitale proprio pari a CHF 4.8 mio. I risultati d'esercizio previsti dal 2026 sono costantemente negativi causati da un'evoluzione dei ricavi che fatica ad assecondare quella delle spese operative e dei costi finanziari. Le riserve di capitale vengono erose ma sono comunque in grado di assorbire questa evoluzione fino alla fine del piano.

I fondi del capitale proprio evidenziano per quanto riguarda il servizio acqua potabile un saldo positivo, mentre per il servizio smaltimento rifiuti un saldo deficitario.

Nel dettaglio il servizio acqua potabile registra avanzi costanti e non pone quindi particolari problemi. Per quanto concerne invece il servizio raccolta e smaltimento rifiuti abbiamo un fondo negativo all'inizio del piano finanziario che peggiora ulteriormente malgrado gli interventi sulle tasse previsti nel 2025 e 2026. In questo caso dovrà essere analizzata la situazione apportando dei correttivi sul lato dei ricavi o una riduzione dei costi.

6.3.5 Moltiplicatore aritmetico e politico

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



Nel presente piano finanziario è applicato un moltiplicatore politico dell'85% per le persone fisiche e del 95% per le persone giuridiche per l'intera durata di pianificazione. Il moltiplicatore aritmetico si situa dal 2026 al di sopra di quello applicato al Piano. Lo stesso oscilla negli anni tra 94% e 106%.

Il moltiplicatore aritmetico e la sua evoluzione vanno considerati con estrema prudenza dal momento che i risultati si basano sui dati di riferimento iniziali (Preventivo 2025 e 2026 e 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 ancora incerto, caratterizzato da tendenze inflazionistiche ancora non chiare e da tassi d'interesse passivi che, dopo una crescita importante, sembrano riallinearsi su valori più sopportabili.

L'equilibrio finanziario a medio termine non è raggiunto ma comunque i livelli di capitale proprio riescono ad assorbire le perdite previste nel periodo di pianificazione; i risultati negativi previsti dovranno però essere approfonditi per poter valutare le eventuali misure necessarie nel medio periodo. L'equilibrio finanziario dei servizi finanziati tramite tasse causali è raggiunto solo per l'acqua potabile; per complemento d'informazione rileviamo che per questo servizio sono previsti importanti investimenti che termineranno oltre il periodo di previsione del presente piano finanziario e quindi i relativi ammortamenti inizieranno solo successivamente. Il servizio raccolta ed eliminazione rifiuti, che registra già all'inizio del piano un disavanzo cumulato di oltre CHF 300'000, genera disavanzi annuali anche nel periodo di previsione e questo malgrado l'aumento delle tasse rifiuti introdotte nel 2025 e 2026; di conseguenza è possibile che dovranno essere apportati degli ulteriori correttivi sul lato costi e/o ricavi nei prossimi anni.

Come indicato, il capitale proprio è in grado di assorbire questi disavanzi sul periodo di pianificazione ma subisce una riduzione importante alla fine del piano; per questo motivo, sulla base delle proiezioni, non si esclude che dovrà essere affrontata una riflessione sul moltiplicatore d'imposta nei prossimi anni.

Il Piano è caratterizzato da un programma d'investimenti che rimane importante ed è incentrato soprattutto nelle costruzioni edili, in particolare la palestra scuole elementare e la ristrutturazione della casa comunale, alcune opere stradali, il nuovo parco giochi e le opere di potenziamento della rete acqua potabile. Il Municipio è consapevole che l'entità dell'investimento avrà una sensibile incidenza sull'onere di ammortamento, di interessi passivi e sul debito pubblico.

Le spese di gestione corrente conosceranno delle variazioni generalizzate legate all'inflazione e mirate in alcuni ambiti, che avranno un certo peso sull'evoluzione dei risultati. Lo stesso vale pure per i ricavi. Si stima che il gettito d'imposta delle persone fisiche conoscerà un leggera crescita nel periodo di previsione. Il gettito delle persone giuridiche sarà influenzato dalla riduzione dell'aliquota d'imposta a partire dal 2025; successivamente è prevista una crescita importante nel 2026, mentre dal 2027 un incremento limitato attorno all'1% annuo. Le proiezioni finanziarie si basano su un moltiplicatore politico del 95% per le persone giuridiche e dell'85% per le persone fisiche per l'intera durata di previsione (2025-2029). Si tratta di ipotesi che potranno essere riesaminate in funzione dell'evoluzione finanziaria effettiva dei prossimi anni.

Nel presente aggiornamento sono stati inseriti dal 2027 gli effetti delle misure Cantionali comunicati di recente.

Posto l'avverarsi delle ipotesi di lavoro fissate nel Piano, l'autofinanziamento rimane l'indicatore che presenta l'evoluzione più delicata. Partendo dai dati di consuntivo e di preventivo più recenti, l'autofinanziamento generato non consentirà di finanziare gli 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 dall'effettiva concretizzazione del programma d'investimenti.

Gli altri indicatori finanziari confermano un certo indebolimento delle finanze pubbliche, che si manifesterà già dal 2026 in avanti. Si tratta quindi di un'evoluzione che andrà monitorata e confermata dai fatti.

La nostra analisi proietta i dati economico-finanziari basandosi sulle informazioni attualmente disponibili. I risultati si basano 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 pere-

quazione 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, 12 novembre 2025

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)	30'303'625
Spese operative	53'733'751
Risultato operativo	-23'430'126
Ricavi finanziari	1'226'214
Spese finanziarie	1'485'937
Risultato finanziario	-259'723
Risultato ordinario	-23'689'849
Ricavi straordinari	0
Spese straordinarie	0
Risultato straordinario	0
Previsione gettito d'imposta comunale	21'210'246
Risultato totale del piano finanziario	-2'479'603
CONTO DEGLI INVESTIMENTI	
Uscite per investimenti amministrativi	8'973'000
Entrate per investimenti amministrativi	568'360
Onere netto per investimenti	8'404'640
CONTO DI FINANZIAMENTO	
Ammortamenti	4'376'905
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	211'029
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CIII	558'900
Risultato del piano finanziario	-2'479'603
Autofinanziamento	2'667'231
Onere netto per investimenti	8'404'640
Risultato globale	-5'737'409

**Comune di:
Piano finanziario**

**Lamone
2025-2029**

Tabella 2

Previsione dei risultati d'esercizio a tre stadi

Previsioni	2024	2025	2026	2027	2028	2029
	consuntivo	preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione
Ricavi operativi	10'868'743	10'562'990	10'102'004	10'213'906	10'267'866	10'367'104
Spese operative	10'272'466	10'318'860	10'398'150	10'899'166	11'004'364	11'113'210
Ammortamenti amministrativi						
Risultato operativo	596'277	244'130	-296'146	-685'260	-736'498	-746'106
Ricavi finanziari	230'582	233'700	247'200	247'818	248'438	249'059
Spese finanziarie	267'735	267'737	269'250	297'700	322'850	328'400
Risultato finanziario	-37'153	-34'037	-22'050	-49'882	-74'412	-79'341
Risultato ordinario	559'125	210'093	-318'196	-735'142	-810'911	-825'447
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	559'125	210'093	-318'196	-735'142	-810'911	-825'447
Risultati d'esercizio cumulati						
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-2'479'603					
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CIII	211'029					
Ripporto ammortamenti amministrativi	558'900					
Autofinanziamento	4'376'905					
Investimenti netti	2'667'231					
Copertura degli investimenti al	8'404'640					
	32%					
Debito pubblico al 31 dicembre	-15'928'284	-17'490'851	-20'395'547	-21'617'190	-21'952'601	-22'224'593
Debito pubblico pro-capite	-9'019	-9'835	-11'389	-11'987	-12'089	-12'226

Tabella 3

Piano degli attivi e passivi di bilancio

Attivi	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Liquidità	2'258'889	2'258'889	2'367'020	728'324	572'681	503'270
Variazione liquidità		108'131	-1'638'696	-155'644	-69'411	-7'705'992
Crediti	3'185'544	3'185'544	3'185'544	3'185'544	3'185'544	3'185'544
Invest. Fin. Scorte, Finanziamenti speciali	35'912	35'912	35'912	35'912	35'912	35'912
Investimenti materiali dei BP	950'000	950'000	950'000	950'000	950'000	950'000
Beni amministrativi	14'148'820	15'749'903	17'218'826	17'505'730	17'027'598	16'468'968
Approvvigionamento idrico	5'732'622	5'657'496	6'239'370	6'517'669	6'595'968	6'674'267
Canalizzazioni	940'630	1'235'833	1'820'036	1'785'735	1'746'654	1'706'572
Totali	27'252'417	29'181'708	30'178'012	30'553'270	30'044'945	21'818'541

Passivi	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Impegni correnti, a breve, RRP	8'375'483	937'681	937'681	937'681	937'681	937'681
Impegni a lungo termine	13'400'000	22'500'000	23'700'000	24'700'000	24'900'000	17'400'000
Totale capitale terzi	21'775'483	23'437'681	24'637'681	25'637'681	25'837'681	18'337'681
Imp. Finanziamenti speciali e legati	583'145	591'645	657'645	723'645	789'645	855'645
Fondi del Capitale proprio	53'421	101'921	150'421	194'821	231'406	264'450
Risultati cumulati anni precedenti	4'281'243	4'840'368	5'050'461	4'732'265	3'997'123	3'186'213
Risultato annuale	559'125	210'093	-318'196	-735'142	-810'911	-825'447
Totale Capitale proprio	4'893'789	5'152'382	4'882'686	4'191'944	3'417'619	2'625'215
Totali	27'252'417	29'181'708	30'178'012	30'553'270	30'044'945	21'818'541

Fondi del Capitale proprio	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Approvvigionamento idrico	360'269	443'569	526'869	606'069	677'455	745'298
Rifiuti	-306'849	-341'649	-376'449	-411'249	-446'049	-480'849
Eliminazione acque di scarico	0	0	0	0	0	0
Totale fondi	53'421	101'921	150'421	194'821	231'406	264'450

Tabella 4

Piano finanziario globale - Previsioni

PIANO FINANZIARIO GLOBALE	2025		2026		2027		2028		2029	
	Previsioni	preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione	previsione	previsione	previsione	previsione
Debito pubblico al 01.01.		-15'928'284	-17'490'851	-20'395'547	-21'617'190	-21'952'601				
Risultato d'esercizio		210'093	-318'196	-735'142	-810'911	-825'447				
Ammortamenti amministrativi		656'980	620'500	1'003'098	1'041'914	1'054'412				
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP		48'500	48'500	44'400	36'586	33'043				
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CIII		76'500	120'600	120'600	120'600	120'600				
Autofinanziamento		992'073	471'404	432'956	388'189	382'608				
Investimenti amministrativi netti		-2'478'140	-3'255'500	-1'534'000	-603'000	-534'000				
Capitale proprio		5'152'382	4'882'686	4'191'944	3'417'619	2'625'215				
Debito pubblico al 31.12		-17'490'851	-20'395'547	-21'617'190	-21'952'601	-22'224'593				

Tabella 5

Calcolo del moltiplicatore aritmetico

Ipotesi di base	2025		2026		2027		2028		2029	
		preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione	previsione	previsione	previsione	previsione
Totale spese		11'075'297	11'125'000	11'658'566	11'796'729	11'914'667				
Totale ricavi		7'122'010	6'664'804	6'658'680	6'692'617	6'742'298				
Fabbisogno lordo d'imposta		3'953'287	4'460'196	4'999'886	5'104'111	5'172'368				
Imposta immobiliare e personale		391'000	377'000	426'749	427'451	427'809				
Fabbisogno netto d'imposta		3'562'287	4'083'196	4'573'137	4'676'661	4'744'560				
Gettito fiscale cantonale base PF		3'320'000	3'200'000	3'250'000	3'270'000	3'320'000				
Gettito fiscale cantonale base PG		1'000'400	1'100'000	1'132'100	1'143'421	1'154'855				
Moltiplicatore politico PF		85.00%	85.00%	85.00%	85.00%	85.00%				
Moltiplicatore politico PG		95.00%	95.00%	95.00%	95.00%	95.00%				
Moltiplicatore aritmetico		82.45%	94.96%	104.36%	105.96%	106.03%				

**Comune di:
Piano finanziario**

**Lamone
2025-2029**

Tabella 6 Piano di calcolo delle imposte e degli oneri cantonali

	Gettito accertato					Gettito da piano finanziario				
	2020	2021	2022	2024	2025	2026	2027	2028	2029	
Popolazione residente	1'694	1'707	1'736	1'766	1'778	1'791	1'803	1'816	1'818	
Gettito pro capite PF	1'920	1'861	1'908	1'931	1'881	1'797	1'812	1'812	1'831	
Gettito PF cantonale base	3'252'109	3'176'310	3'312'444	3'351'700	3'320'000	3'200'000	3'250'000	3'270'000	3'320'000	
Gettito PG cantonale base	1'304'709	1'584'821	1'638'378	1'560'600	1'000'400	1'100'000	1'132'100	1'143'421	1'154'855	
Gettito imposta alla fonte	603'140	820'895	966'494	1'268'581	900'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	
Gettito imposta imm. PG LT99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Contributo livellamento	288'923	165'156	207'770	146'293	115'000	109'500	155'000	155'000	155'000	
Perdite >0.5% Gettito t-1	-57'849	0	-23'132	0	0	0	0	0	0	
Differenza ricalcolo t-1prec	119'070	-50'451	-74'775	0	0	0	0	0	0	
Gettito cantonale	5'510'103	5'696'731	6'027'179	6'327'174	5'335'400	5'409'500	5'537'100	5'568'421	5'629'855	
Imposta immobiliare	333'538	332'435	334'509	320'000	335'000	320'000	369'350	369'650	369'950	
Imposta personale	55'372	56'373	57'561	57'000	56'000	57'000	57'399	57'801	57'859	
Imposta comunale PF-PG	4'101'136	4'285'018	4'455'740	4'421'070	3'772'380	3'765'000	3'837'995	3'865'750	3'919'112	
Gettito imposta comunale	4'490'046	4'673'825	4'847'810	4'798'070	4'163'380	4'142'000	4'264'744	4'293'201	4'346'921	
Partecipazione art. 196 cpv. 1bis LIFD				0	0	0	0	0	0	
Sopravvenienze PF + PG				645'466	500'000	250'000	150'000	150'000	150'000	
Contributo AVS-AI-PC-AM				508'222	490'000	500'000	506'863	513'903	526'025	

Tabella 8: Sviluppo delle spese d'esercizio						
Genere di conto	2024	2025	2026	2027	2028	2029
	consuntivo	preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	991'954	1'001'950	974'520	982'710	991'277	999'923
30 - Spese per il personale	651'637	654'300	638'320	644'703	651'150	657'662
31 - Spese per beni e servizi	291'250	297'500	286'500	288'219	290'237	292'268
34 - Spese finanziarie	26'665	30'100	30'150	30'150	30'150	30'150
36 - Spese di trasferimento	17'402	15'050	14'550	14'637	14'740	14'843
39 - Addebiti interni	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000
1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa	1'904'942	1'999'850	2'051'250	2'069'691	2'088'770	2'108'031
30 - Spese per il personale	1'411'107	1'562'850	1'566'250	1'581'913	1'597'732	1'613'709
31 - Spese per beni e servizi	243'088	197'500	215'500	216'793	218'311	219'839
34 - Spese finanziarie	6'655	7'000	7'000	7'000	7'000	7'000
36 - Spese di trasferimento	229'093	217'500	247'500	248'985	250'728	252'483
39 - Addebiti interni	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000
2. Formazione	2'304'520	2'333'600	2'331'100	2'352'261	2'374'088	2'396'123
30 - Spese per il personale	1'826'111	1'876'100	1'838'600	1'856'986	1'875'556	1'894'311
31 - Spese per beni e servizi	411'159	390'900	401'900	404'311	407'142	409'992
34 - Spese finanziarie	472	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
36 - Spese di trasferimento	37'778	36'600	60'600	60'964	61'390	61'820
39 - Addebiti interni	29'000	29'000	29'000	29'000	29'000	29'000
3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa	139'712	151'600	153'250	154'094	155'079	156'071
30 - Spese per il personale	4'626	3'700	3'700	3'737	3'774	3'812
31 - Spese per beni e servizi	52'115	53'000	53'000	53'318	53'691	54'067
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	0	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000
36 - Spese di trasferimento	72'971	79'900	81'550	82'039	82'614	83'192
39 - Addebiti interni	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
4. Sanità	1'255'687	1'257'080	1'255'280	1'232'021	1'240'652	1'249'343
30 - Spese per il personale	2'468	2'280	2'280	2'303	2'326	2'349
31 - Spese per beni e servizi	3'476	3'800	3'800	3'823	3'850	3'877
36 - Spese di trasferimento	1'249'744	1'251'000	1'249'200	1'225'895	1'234'476	1'243'118
5. Sicurezza sociale	336'693	360'450	391'950	416'024	419'317	422'638
30 - Spese per il personale	128'833	130'600	139'600	140'996	142'406	143'830
31 - Spese per beni e servizi	3'364	2'850	25'350	25'502	25'681	25'860
36 - Spese di trasferimento	198'496	221'000	221'000	243'526	245'231	246'947
39 - Addebiti interni	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000
6. Trasporti e comunicazioni	917'898	861'600	870'900	921'169	928'909	936'717
30 - Spese per il personale	484'412	450'400	454'000	458'540	463'125	467'757
31 - Spese per beni e servizi	225'718	202'500	206'200	207'437	208'889	210'351
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	0	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000
36 - Spese di trasferimento	200'767	196'700	198'700	243'192	244'895	246'609
39 - Addebiti interni	7'000	7'000	7'000	7'000	7'000	7'000
7. Protezione dell'ambiente e pianificazione	1'574'485	1'540'500	1'582'500	1'598'221	1'595'004	1'611'765
30 - Spese per il personale	100	500	500	505	510	515
31 - Spese per beni e servizi	485'854	525'700	537'100	550'323	544'175	557'984
34 - Spese finanziarie	392	700	100	100	100	100
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	210'801	180'800	243'700	239'600	231'786	228'243
36 - Spese di trasferimento	462'216	416'100	415'500	417'993	420'919	423'865
39 - Addebiti interni	415'123	416'700	385'600.0	389'700	397'514	401'057
8. Economia pubblica	6'827	7'750	7'750	7'797	7'851	7'906
36 - Spese di trasferimento	6'827	7'750	7'750	7'797	7'851	7'906
9. Finanze e imposte	197'557	188'000	158'000	158'168	158'365	158'564
31 - Spese per beni e servizi	71'400	58'000	28'000	28'168	28'365	28'564
34 - Spese finanziarie	1'708	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000
36 - Spese di trasferimento	124'449	127'000	127'000	127'000	127'000	127'000
Oneri finanz. e contr. cantonali	1'397'050	1'372'917	1'348'500	1'766'411	1'837'417	1'867'587
34 - Spese per interessi	231'843	225'937	228'000	256'450	281'600	287'150
33 - Ammortamenti amministrativi	656'984	656'980	620'500	1'003'098	1'041'914	1'054'412
36 - Contributo AVS-AI-PC-AM	508'222	490'000	500'000	506'863	513'903	526'025
TOTALE USCITE	11'027'324	11'075'297	11'125'000	11'658'566	11'796'729	11'914'667

Tabella 7: Sviluppo dei ricavi d'esercizio						
Genere di conto	2024	2025	2026	2027	2028	2029
	consuntivo	preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	244'005	235'800	235'800	236'404	237'064	237'728
42 - Tasse e retribuzioni	62'669	54'100	54'100	54'425	54'806	55'189
43 - Ricavi diversi	0	100	100	100	100	100
44 - Ricavi finanziari	111'336	111'600	111'600	111'879	112'159	112'439
49 - Accrediti interni	70'000	70'000	70'000	70'000	70'000	70'000
1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa	1'563'558	1'646'068	1'690'978	1'716'152	1'741'702	1'767'271
40 - Ricavi fiscali	17'000	12'000	12'000	12'000	12'000	12'000
41 - Regalie e concessioni	6'200	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000
42 - Tasse e retribuzioni	473'692	362'250	362'250	364'424	366'974	369'543
46 - Ricavi da trasferimento	1'066'666	1'265'818	1'310'728	1'333'728	1'356'728	1'379'728
2. Formazione	1'254'862	1'310'100	1'250'399	1'250'903	1'251'472	1'252'044
42 - Tasse e retribuzioni	42'705	61'700	61'700	62'070	62'505	62'942
43 - Ricavi diversi	0	100	100	100	100	100
44 - Ricavi finanziari	36'359	50'000	53'600	53'734	53'868	54'003
46 - Ricavi da trasferimento	1'175'798	1'198'300	1'134'999	1'134'999	1'134'999	1'134'999
3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa	17'361	22'100	23'600	23'723	23'867	24'013
42 - Tasse e retribuzioni	14'494	19'500	20'500	20'623	20'767	20'913
43 - Ricavi diversi	272	600	600	600	600	600
46 - Ricavi da trasferimento	2'595	2'000	2'500	2'500	2'500	2'500
4. Sanità	0	0	0	0	0	0
5. Sicurezza sociale	86'994	86'342	90'327	90'786	91'248	91'710
42 - Tasse e retribuzioni	3'350	3'500	3'500	3'521	3'546	3'570
46 - Ricavi da trasferimento	83'644	82'842	86'827	87'265	87'702	88'140
6. Trasporti e comunicazioni	146'335	85'600	90'600	90'811	91'036	91'263
42 - Tasse e retribuzioni	72'690	8'500	13'500	13'581	13'676	13'772
44 - Ricavi finanziari	48'577	52'000	52'000	52'130	52'260	52'391
46 - Ricavi da trasferimento	1'567	1'600	1'600	1'600	1'600	1'600
49 - Accrediti interni	23'500	23'500	23'500	23'500	23'500	23'500
7. Protezione dell'ambiente e pianificazione	1'347'390	1'338'700	1'375'500	1'392'573	1'390'945	1'409'306
42 - Tasse e retribuzioni	1'091'925	1'160'900	1'178'900	1'195'973	1'194'345	1'212'706
43 - Ricavi diversi	200	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
44 - Ricavi finanziari	24	0	0	0	0	0
45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali	150'475	65'800	84'600	84'600	84'600	84'600
46 - Ricavi da trasferimento	87'766	94'000	94'000	94'000	94'000	94'000
49 - Accrediti interni	17'000	17'000	17'000	17'000	17'000	17'000
8. Economia pubblica	55'791	58'000	56'500	56'500	56'500	56'500
41 - Regalie e concessioni	55'791	58'000	56'500	56'500	56'500	56'500
9. Finanze e imposte	582'812	824'300	491'600	495'829	503'782	507'463
40 - Ricavi fiscali	115'050	352'000	52'000	52'000	52'000	52'000
42 - Tasse e retribuzioni	7'400	9'000	9'000	9'054	9'117	9'181
44 - Ricavi finanziari	34'285	20'100	30'000	30'075	30'150	30'226
46 - Ricavi da trasferimento	49'454	65'000	53'500	53'500	53'500	53'500
49 - Accrediti interni	376'623	378'200	347'100	351'200	359'014	362'557
Gettito ed entrate fiscali	6'287'341	5'678'380	5'501'500	5'569'744	5'598'201	5'651'921
40 - Gettito d'imposta d'esercizio	4'227'000	4'163'380	4'142'000	4'264'744	4'293'201	4'346'921
40 - Sopravvenienze d'imposta	645'466	500'000	250'000	150'000	150'000	150'000
40 - Imposte alla fonte	1'268'581	900'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000
46 - Contributo di livellamento	146'293	115'000	109'500	155'000	155'000	155'000
TOTALE ENTRATE	11'586'448	11'285'390	10'806'804	10'923'424	10'985'818	11'089'219
GETTITO FISCALE CANTONALE	6'327'174	5'335'400	5'409'500	5'537'100	5'568'421	5'629'855
ENTRATE NETTO IMPOSTE	7'359'448	7'122'010	6'664'804	6'658'680	6'692'617	6'742'298

Comune di: Lamone
Piano finan: 2025-2029

Tabella 9 Piano delle opere
Anno base: 2024

Conto	Descrizione investimento	INVESTIMENTI DEL PERIODO					Investimenti totali netti
		2025	2026	2027	2028	2029	
	BENI PATRIMONIALI	-	-	-	-	-	-
	BENI AMMINISTRATIVI	2'478'140	3'255'500	1'534'000	603'000	534'000	8'404'640
1400	<i>Terreni</i>	-	-	-	-	-	-
1401	<i>Strade e piazze</i>	239'000	-	300'000	-	-	539'000
	Rifacimento strade			300'000			
	Risanamento illuminazione pubblica	67'000					
	Sentieri didattico del San Zeno	57'000					
	Sostituzione pavimetazione in via Roculin	115'000					
	scioglimento fondo FER						
1402	<i>Sistemazione corsi d'acqua e laghi</i>	133'000	98'500	-	-	-	231'500
	Rivitalizzazione roggia del Mulini	100'000					
	Sistemazione riale Ricanaa		98'500				
	Opere premunizione idraulica ove in località Pianche	33'000					
1403.0/3/9	<i>Altre opere del genio civile</i>	343'000	280'000	-	-	-	623'000
	Nuovo parco giochi	300'000	280'000				
	Creazione di orti comunali al mapp. 284 RFD	43'000					
1403.1	<i>Approvvigionamento idrico</i>	143'000	800'000	500'000	300'000	300'000	2'043'000
	Acqua potabile		800'000	500'000	300'000	300'000	
	Sostituzione condotta AP oin via Roculin	143'000					
1403.2	<i>Depurazione acque - Canalizzazioni</i>	311'000	600'000	-	-	-	911'000
	Canalizzazioni		500'000	500'000			
	/. Incasso contributi costruzione canalizzazione			-500'000			
	stesura dati provvisori inerenti alle opere di canalizzazione e depurazione secondo la LALIA		100'000				
	Sostituzione canalizzazione in via Roculin	311'000					
1403.2	<i>Depurazione acque - IDA - Opere del genio civile</i>	-	-	-	-	-	-
1403.2	<i>Depurazione acque - IDA - Imp. Elettromeccanici</i>	-	-	-	-	-	-
1403.2	<i>Depurazione acque - IDA - App. Comando e automa.</i>	-	-	-	-	-	-
1403.3	<i>Raccolta ed eliminazione rifiuti</i>	-	-	-	-	-	-
1403.4	<i>Ripari valangari e altre premunizioni</i>	-	-	-	-	-	-
1403.5/9	<i>Produzione e distribuzione elettricità e gas</i>	-	-	-	-	-	-
1404.0	<i>Costruzioni edili</i>	909'140	1'050'000	500'000	-	-	2'459'140
	Palestra scuola Elementare		500'000	500'000			
	Ristrutturazione casa comunale con fotovoltaico sul tetto	550'000	550'000				
	Edificazione nuova scuola dell'infanzia	400'000					
	Incentivo fotovoltaico scuola infanzia	-10'860					
	Sistemazione cappella nostra Signora del Sasso	17'500					

Comune di: Lamone
Piano finan: 2025-2029

Tabella 9 Piano delle opere
Anno base: 2024

Conto	Descrizione investimento	INVESTIMENTI DEL PERIODO					Investimenti totali netti
		2025	2026	2027	2028	2029	
	Demolizione ex casa comunale	10'000					
	Prelevamento fondo FER	-57'500					
1405	Boschi e lavori forestali	43'000	43'000	-	-	-	86'000
	recupero e valorizzazione del versante boschivo a monte degli abitati di Lamone e Cadempino	43'000	43'000				
1406.0	Beni mobili dei BA	-	-	-	-	-	-
1406.1	Beni mobili dei BA - Approvvigionamento idrico	-	-	-	-	-	-
1406.2	Beni mobili dei BA - Opere depurazione acque	-	-	-	-	-	-
1406.3	Beni mobili dei BA - Raccolta e eliminazione rifiuti	-	-	-	-	-	-
1429	Spese di pianificazione (PGS, PR, ecc.)	123'000	150'000	-	69'000	-	342'000
	Elaborazione nuovo PGS Catasto zone di protezione del pozzo di captazione AP	100'000	150'000		69'000		
	Programma azione comunale (P.A.C.) e compendio urbanizzazione	13'000					
	Adeguamento PR alla legge Cantonale sullo sviluppo territoriale	10'000					
1409, 1429	Altri investimenti (materiali e immateriali)	-	-	-	-	-	-
144, 145	Prestiti e partecipazioni	-	-	-	-	-	-
146	Contributi per investimenti	184'000	184'000	184'000	184'000	184'000	920'000
	Attuazione PTL	184'000	184'000	184'000	184'000	184'000	
1462	Depurazione acque - Canalizzazioni	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000	250'000
	Partecipazione costi investimento CDALED	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000	
1462	Depurazione acque - IDA - Opere del genio civile	-	-	-	-	-	-
1462	Depurazione acque - IDA - Imp. Elettromeccanici	-	-	-	-	-	-
1462	Depurazione acque - IDA - App. Comando e automa.	-	-	-	-	-	-
	Entrate contributi costruzione	-	-	-	-	-	-

Comune di:
Piano finanziario

Lamone
2025-2029

Tabella 10

Ricapitolazione finale per genere di conto

GENERE DI CONTO	2024	2025	2026	2027	2028	2029
30 Spese per il personale	4'509'294	4'680'730	4'643'250	4'689'683	4'736'579	4'783'945
31 Spese per beni e servizi	1'787'423	1'731'750	1'757'350	1'777'894	1'780'339	1'802'802
33 Ammortamenti beni amministrativi	656'984	656'980	620'500	1'003'098	1'041'914	1'054'412
34 Spese finanziarie	267'735	267'737	269'250	297'700	322'850	328'400
35 Versamenti a fondi e a fin. speciali	210'801	190'800	253'700	249'600	241'786	238'243
36 Spese di trasferimento	3'107'965	3'058'600	3'123'350	3'178'891	3'203'746	3'233'808
39 Addebiti interni	487'123	488'700	457'600	461'700	469'514	473'057
Totale uscite	11'027'324	11'075'297	11'125'000	11'658'566	11'796'729	11'914'667
40 Ricavi fiscali	6'273'097	5'927'380	5'456'000	5'478'744	5'507'201	5'560'921
41 Regalie e concessioni	61'991	64'000	62'500	62'500	62'500	62'500
42 Tasse e retribuzioni	1'768'924	1'679'450	1'703'450	1'723'671	1'725'736	1'747'817
43 Ricavi diversi	472	1'800	1'800	1'800	1'800	1'800
44 Ricavi finanziari	230'582	233'700	247'200	247'818	248'438	249'059
45 Prelevamento da fondi e fin. speciali	150'475	65'800	84'600	84'600	84'600	84'600
46 Ricavi da trasferimento	2'613'784	2'824'560	2'793'654	2'862'592	2'886'029	2'909'467
49 Accrediti interni	487'123	488'700	457'600	461'700	469'514	473'057
Totale entrate	11'586'448	11'285'390	10'806'804	10'923'424	10'985'818	11'089'219
Avanzo/ - Disavanzo	559'125	210'093	-318'196	-735'142	-810'911	-825'447