



Comune di Breggia
CH • 6835 Morbio Superiore

Confederazione Svizzera
Repubblica e Cantone Ticino

Breggia, 13 aprile 2022

MM.no. 02/2022

Ris.mun. 1106/2022

PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE PER GLI ANNI 2021-2028

Signor Presidente,
Signore e Signori Consiglieri Comunali,

abbiamo il piacere di sottoporvi per discussione il Piano finanziario (in seguito PF) del Comune per il periodo 2021-2028.

Il documento "analitico" è stato allestito da BDO con il supporto dei Servizi finanziari del nostro Comune.

L'art. 152 della LOC prevede (citiamo):

Piano finanziario

- 1. A supporto di una corretta gestione delle finanze il comune si dota di un piano finanziario.
Per i comuni con meno di 500 abitanti il piano finanziario è facoltativo.*
- 2. Il municipio lo sottopone per informazione e discussione al legislativo comunale con messaggio municipale.*
- 3. Il piano finanziario va aggiornato e sottoposto al legislativo quando vi sono modifiche di rilievo, in particolare in presenza di importanti progetti di investimento, in ogni caso almeno una volta per legislatura, di regola in concomitanza con il preventivo successivo alle elezioni generali.*
- 4. Il regolamento comunale può prevedere aggiornamenti più frequenti del piano finanziari*

PREMESSA

Il PF deve in primo luogo permettere di poter valutare la forza economica del Comune, tenendo in considerazione i nuovi progetti previsti nei prossimi anni. Si tratta dunque innanzitutto di uno strumento di lavoro, allestito dal nostro consulente su incarico del Municipio, per permettere all'Esecutivo e al Consiglio Comunale di poter adottare importanti decisioni sulla base dei costi degli investimenti che si intendono concretizzare nel periodo preso in considerazione.

Nello specifico, il PF è stato sviluppato prendendo come base di riferimento il consuntivo 2020 del Comune e quello dell'Azienda acqua potabile, nonché i preventivi 2021 e 2022.

Il nuovo PF, oltre alla necessità di dover rispettare le disposizioni elencate nella LOC, è stato voluto dal Municipio per poter disporre di un periodo di analisi prolungato rispetto ai parametri abituali, sviluppato su due legislature, che permette di indicare e valutare sia la realizzazione di nuove opere, sia di quelle già programmate da diverso tempo. L'aggiornamento del PF si è infine reso indispensabile in considerazione della recente integrazione dei conti dell'Azienda acqua potabile nei conti del Comune ed il conseguente nuovo calcolo del debito pubblico aggregato.

Municipio

T: +41 91 695 20 20
F: +41 91 695 20 29
info@comunebreggia.ch
www.comunebreggia.ch

Apertura uffici

lunedì-venerdì 08.00-12.00
mercoledì 16.00-18.00

Ufficio Tecnico

Sede Caneggio
T: +41 91 695 20 25
F: +41 91 684 11 25
info@comunebreggia.ch
www.comunebreggia.ch

Apertura ufficio

lunedì 08.00-11.30
martedì 08.00-11.30
mercoledì 16.00-18.00
giovedì 08.00-11.30

NEL MERITO

Per quanto attiene alle considerazioni di natura prettamente economico-finanziaria, vi rimandiamo ai contenuti della relazione allestita da BDO e al relativo commento sulle diverse tabelle annesse al documento programmatico, che è parte integrante del presente messaggio.

Ci permettiamo tuttavia farvi presente che questa versione del PF deve essere considerata come base

- per la discussione all'interno del Consiglio comunale e più specificatamente nella Commissione della gestione in vista della stesura dei rapporti di competenza riferiti ad alcuni messaggi municipali già licenziati o di prossima emanazione;
- per permettere ulteriori approfondimenti da parte dell'Esecutivo quale ausilio nell'individuazione delle scelte politiche per i prossimi anni.

CONCLUSIONI

Come spesso accade, siamo confrontati con diversi fattori d'incertezza, legati anche alle conseguenze dell'emergenza pandemica, che rendono complicato effettuare proiezioni. I risultati presenti in questo documento vanno dunque analizzati con la necessaria prudenza.

Va inoltre ricordato che il PF deve essere considerato un documento dinamico e pertanto costantemente da aggiornare secondo l'effettiva evoluzione delle finanze del Comune.

Ritenuto come il PF non assume alcun carattere giuridicamente vincolante, la discussione dei suoi contenuti in Consiglio comunale risulterà comunque utile nella gestione futura delle finanze comunali.

Tutto ciò premesso, vi invitiamo a voler prendere atto del PF del Comune di Breggia per il periodo 2021-2028, conformemente ai disposti della LOC.

Con la massima stima.

Il Sindaco:
(S. Gaffuri)

PER IL MUNICIPIO



Il Segretario:
(M. Mombelli)

Allegato: PF



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 Breggia
6835 Morbio Superiore

Comune di Breggia Piano finanziario consolidato 2021-2028

18 marzo 2022
PGA/SSC

Indice	Pagina
1 Premessa	3
2 Obiettivo del mandato e perimetro di analisi	3
3 Metodologia e descrizione del mandato	3
4 Situazione di partenza e dati di riferimento	4
5 Ipotesi di lavoro	4
5.1 Dati di riferimento generali	4
5.2 Dati fiscali	5
5.2.1 Gettito d'imposta delle persone fisiche	5
5.2.2 Gettito d'imposta delle persone giuridiche	5
5.2.3 Gettito d'imposta alla fonte	5
5.2.4 Contributo di livellamento	6
5.2.5 Sopravvenienze d'imposta	6
5.3 Altre voci del conto economico	6
5.3.1 Spese per il personale	6
5.3.2 Spese per beni e servizi	6
5.3.3 Versamenti a / Prelevamenti da fondi e finanziamenti speciali	6
5.3.4 Spese di trasferimento	7
5.3.5 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	8
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	10
6.3.3 Debito pubblico totale e pro capite	11
6.3.4 Capitale proprio	12
6.3.5 Moltiplicatore aritmetico e politico	13
7 Conclusioni	14
8 Allegati	16

1 Premessa

Come da mandato conferitoci, abbiamo elaborato il Piano finanziario consolidato del Comune di Breggia per il periodo 2021-2028. Esso include sia le risultanze riguardanti l'Amministrazione comunale, sia quelle dell'Azienda comunale dell'acqua potabile.

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

Il Comune di Breggia 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 realizzazione del nuovo Centro scolastico) e le opere del genio civile (investimenti stradali di sovra e sottostruttura). Le proiezioni finanziarie permetteranno quindi di valutare in quale misura tali opere incideranno sui risultati.

2 Obiettivo del mandato e perimetro di analisi

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

I dati di riferimento utilizzati, il piano delle opere e le risultanze delle proiezioni si riferiscono al Comune e all'Azienda dell'acqua potabile. Per garantire una certa confrontabilità dei dati, i dati economici e finanziari del servizio di approvvigionamento idrico sono già stati integrati nei conti del Comune con effetto al 31 dicembre 2020.

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

3 Metodologia e descrizione del mandato

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

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

Tra i principali aspetti che verranno valutati possiamo elencare:

- ▶ esame e considerazioni della situazione demografica, economica e fiscale del Comune;
- ▶ esame, dove pertinente, dell'evoluzione delle finanze degli ultimi anni nella parte della gestione corrente ordinaria e di quella degli investimenti;
- ▶ esame e stima delle probabili entrate fiscali durante il periodo 2021-2028, 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 consolidata al 1° gennaio 2021;
- ▶ esame sommario e valutazione, congiuntamente con il Municipio e l'Amministrazione comunale, dei possibili effetti dell'attuale emergenza sanitaria Covid-19 sulle finanze pubbliche comunali;
- ▶ programmazione, con l'autorità politica, delle nuove opere per investimenti da realizzare, della loro suddivisione sul periodo 2021-2028 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 Breggia ha introdotto il Modello contabile armonizzato 2 (MCA 2) con effetto a partire dal 1. gennaio 2022. Con esso è avvenuta l'integrazione effettiva della gestione dell'Azienda acqua potabile nei conti comunali. Il nuovo Modello introduce un piano contabile interamente rivisto e alcune novità nella rilevazione contabile di alcune voci del conto consuntivo. Le proiezioni dei dati tengono conto nel limite del possibile delle principali novità che saranno introdotte con il MCA 2, segnatamente per quanto attiene al metodo di ammortamento lineare e alla neutralizzazione dei servizi finanziati con delle tasse causali.

4 Situazione di partenza e dati di riferimento

Il Piano finanziario è stato allestito per il periodo 2021-2028. Esso si basa sui dati dell'ultimo conto consuntivo approvato (2020), così come sui dati di preventivo successivi (2021 e 2022) del Comune e dell'Azienda comunale dell'acqua potabile.

Questi ultimi sono stati già corretti e adattati, laddove già conosciuto, ai valori effettivi o stimabili con maggiore precisione sulla base delle nostre proiezioni e/o delle indicazioni fornite dal Municipio. In particolare, le principali differenze rispetto ai dati di preventivo 2021 riguardano un moderato adeguamento dei ricavi fiscali, oltre che il ricalcolo degli ammortamenti e degli interessi passivi. Questi ultimi correttivi incidono anche sui dati previsionali dell'esercizio 2022, cui si aggiungono dei correttivi attribuibili ai servizi finanziati tramite tasse causali (approvvigionamento idrico, depurazione acque e raccolta e smaltimento rifiuti).

5 Ipotesi di lavoro

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

5.1 Dati di riferimento generali

Moltiplicatore politico	2021 e ss:	95%
-------------------------	------------	-----

Le proiezioni finanziarie si basano su un moltiplicatore pari all'attuale per tutto il periodo di previsione.

Tasso d'inflazione	2021:	-0.20%
	2022-2024:	0.00%
	2025-2028:	0.50%

Tasso d'interesse sui nuovi prestiti	2021:	0.80%
	2022:	1.00%
	2023:	1.10%
	2024:	1.15%

2025:	1.20%
2026:	1.30%
2027:	1.40%
2028:	1.50%

I tassi applicati sono leggermente inferiori a quelli suggeriti dall'Autorità cantonale per l'elaborazione dei piani finanziari. Essi tengono conto della situazione del Comune e delle condizioni che gli istituti finanziari potrebbero accordare, 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	71.03	Comune medio / zona inferiore
Coefficiente di distribuzione cantonale	63%	
Popolazione	Viene fissata l'ipotesi di crescita annua costante della popolazione di 5 unità durante l'intero periodo di previsione, che permette di avvicinarsi nuovamente a 2000 abitanti nel 2028.	

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 2020 è particolarmente influenzato da quest'ultimo fattore e registra una flessione non trascurabile rispetto al passato. Le previsioni per gli anni 2021 e 2022 sono certamente migliori rispetto a quelle del 2020 e dovrebbero permettere di riallinearsi e oltrepassare i valori accertati più recenti. Dal 2023 i tassi di crescita dovrebbero livellarsi al 1.00% annuo fino alla fine del piano. I valori adottati sono complessivamente più prudenti rispetto al trend di crescita suggerito a livello cantonale, per tener conto delle specificità comunali e dell'incertezza derivante dall'ondata pandemica.

Il gettito d'imposta comunale è calcolato applicando un moltiplicatore politico del 95% fisso per tutto il periodo di pianificazione.

5.2.2 Gettito d'imposta delle persone giuridiche

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

Il gettito 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 la flessione evidenziata nella Tabella 6.

Nel complesso, l'evoluzione di questo gettito non è particolarmente significativa sui risultati del piano.

5.2.3 Gettito d'imposta alla fonte

Le informazioni sul gettito d'imposta alla fonte evidenziano un ricavo 2021 stabile e una leggera flessione negli anni successivi. Non sono attesi grossi scostamenti di valore rispetto ai dati accertati più recenti.

5.2.4 Contributo di livellamento

Il Comune ha incassato nel 2020 un contributo di livellamento di circa CHF 0.8 mio. 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, non è stata inserita alcuna valutazione delle possibili sopravvenienze d'imposta per il periodo. Ciò si giustifica in considerazione di una valutazione del gettito più vicina all'effettivo. Non si può comunque escludere che il Comune registrerà delle sopravvenienze d'imposta, soprattutto nei primi anni del piano.

Trattandosi di valutazioni, i dati del presente Piano vanno considerati come tali e non possono essere presi quali valori di riferimento per l'allestimento dei consuntivi e preventivi futuri.

5.3 Altre voci del conto economico

5.3.1 Spese per il personale

Il piano tiene conto dei movimenti e pensionamenti di personale previsti nel periodo, al pari di un moderato adeguamento degli stipendi al rincaro. Nel complesso, si prevede una certa stabilità 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. 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 tre servizi presentano una situazione non sempre vicina al pareggio e gli investimenti previsti nel periodo e l'imputazione dei costi di ammortamento e di interesse passivo andranno a generare una sotto copertura che dovrà essere progressivamente riassorbita attraverso un contenimento delle spese e/o un aumento delle tariffe.

Il servizio di approvvigionamento idrico presenta un'eccedenza passiva al 1. gennaio 2021 prossima a CHF 327'000 e un disavanzo strutturale ordinario piuttosto importante. Gli investimenti in fase di ultimazione e quelli previsti generano un ulteriore, importante aumento dei costi di interesse passivi e di ammortamento, con conseguente aggravio del disavanzo del servizio. Per far fronte a questa evoluzione negativa, le proiezioni finanziarie già tengono conto di un aumento progressivo dei ricavi di CHF 135'000 (+24% circa) nel periodo 2023-2026, necessario per garantire un'adeguata copertura delle spese correnti e un ulteriore aumento di CHF 100'000 nel 2027 volto a permettere un progressivo riassorbimento del disavanzo cumulato nei primi anni del piano.

Il servizio di eliminazione delle acque di scarico, già oggi ampiamente sotto coperto, conoscerà un peggioramento ulteriore dei risultati a causa degli investimenti che termineranno nel periodo, che avranno ripercussioni sugli oneri di ammortamento e di interesse passivi. Per raggiungere la copertura totale delle spese correnti, il piano già prevede un aumento dei ricavi da tasse causali di questo servizio sin dal 2023, per un importo complessivo di CHF 300'000 per il periodo 2023-2025. Nel 2026 si prevede un ulteriore aumento di CHF 100'000 volto a riassorbire progressivamente la sotto copertura cumulata. Si tratta di un incremento di circa 440% rispetto ai ricavi stimati per l'esercizio 2022.

Infine, anche il servizio di raccolta e smaltimento rifiuti denota una moderata sotto copertura, che sarà riassorbita nel 2023 con un adeguamento delle tariffe (e dei ricavi) di circa CHF 23'000.

Tutto sommato, il Comune si troverà a dover aumentare i ricavi di questi servizi di quasi CHF 460'000 nel periodo 2023-2025, unicamente per raggiungere una copertura delle spese correnti. Per riassorbire progressivamente la sotto copertura generata nei primi anni di funzionamento del nuovo sistema di gestione contabile dei servizi, sarà inoltre necessario aumentare ulteriormente i ricavi di almeno CHF 200'000 dal 2026. Malgrado questi adeguamenti, l'eccedenza passiva di questi servizi non sarà riassorbita entro la fine del piano.

L'autorità politica dovrà quindi chinarsi sulla tematica per adeguare le tariffe ai costi effettivi e trovare un equilibrio stabile tra spese e ricavi dei tre servizi.

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. 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 è già stata adattata in funzione dell'esito dell'iniziativa "Per Comuni forti e vicini al cittadino". L'importo viene poi mantenuto costante per l'intera durata del Piano.

Un ulteriore incognita deriva dal progetto Ticino 2020, la cui 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.

L'evoluzione delle altre spese di trasferimento è influenzata da alcune oscillazioni previste nei servizi finanziati attraverso tasse causali.

5.3.5 Tasse e retribuzioni

L'incremento importante e progressivo è da attribuire, come già anticipato, all'adeguamento delle tariffe dei servizi finanziati mediante tasse causali. Esso riguarda tutti e tre i servizi.

I valori stimati si basano sui dati di Preventivo, sugli investimenti previsti e sulle ipotesi fissate nel piano. L'impatto definitivo dovrà in ogni caso essere determinato congiuntamente con la copertura dei costi 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 e finanziari

Nessuna variazione significativa prevista durante il periodo.

5.3.7 Ricavi da trasferimento

Oltre al contributo di livellamento, di cui abbiamo già riferito, è previsto in particolare il contributo di localizzazione geografica per un importo mantenuto costante durante l'intero periodo.

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. Anche l'integrazione dell'azienda dell'acqua potabile avrà un impatto su questi flussi. L'effetto sul risultato è comunque del tutto neutro.

5.4 Investimenti e ammortamenti amministrativi

5.4.1 Investimenti

Il piano delle opere d'investimento proposto dal Municipio è ambizioso e presenta alcuni importanti investimenti di base. Questi si concentrano soprattutto nelle costruzioni edili (principalmente la realizzazione della nuova SI, della mensa e del rifugio PCI, oltre a interventi di risanamento nel Centro scolastico) e nelle opere di genio civile (piano viario Caneggio, diverse strade, piazze e marciapiedi), di approvvigionamento idrico e di canalizzazioni. Non mancheranno inoltre i contributi ricorrenti versati alle autorità superiori per gli investimenti a carattere sovra comunale.

L'entità delle entrate d'investimento è oltremodo significativa e permette di ridurre sensibilmente l'investimento lordo previsto.

Nel complesso, si prevedono investimenti netti amministrativi per quasi CHF 13.5 milioni nel periodo 2021-2028. Non sono invece programmati investimenti a carattere patrimoniale. Si tratta come detto di un programma ambizioso, che potrà comunque essere adattato in base alle condizioni finanziarie del momento. Non va neppure dimenticata la situazione contingente creata dall'emergenza sanitaria, che potrebbe ritardare alcuni progetti o mutare alcune priorità d'intervento. In tal senso, non si può escludere che l'avvio e l'esecuzione di alcune opere potranno slittare di qualche tempo. Il Municipio è consapevole che l'entità dell'investimento avrà una sensibile incidenza sull'onere di ammortamento, di interessi passivi e sul debito pubblico. Perciò adotterà le misure del caso affinché siano minimizzati gli effetti sul risultato economico-finanziario del Comune.

5.4.2 Ammortamenti

Il Municipio ha allineato la politica di ammortamento alle nuove disposizioni della LOC e del RG FCC. Il passaggio a MCA2 dal 2022 ha permesso di introdurre la contabilità dei cespiti e gli ammortamenti lineari calcolati sulla durata stimata di utilizzo dei singoli beni. Un sistema analogo era già in uso da alcuni anni per le opere di canalizzazione e di approvvigionamento idrico.

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

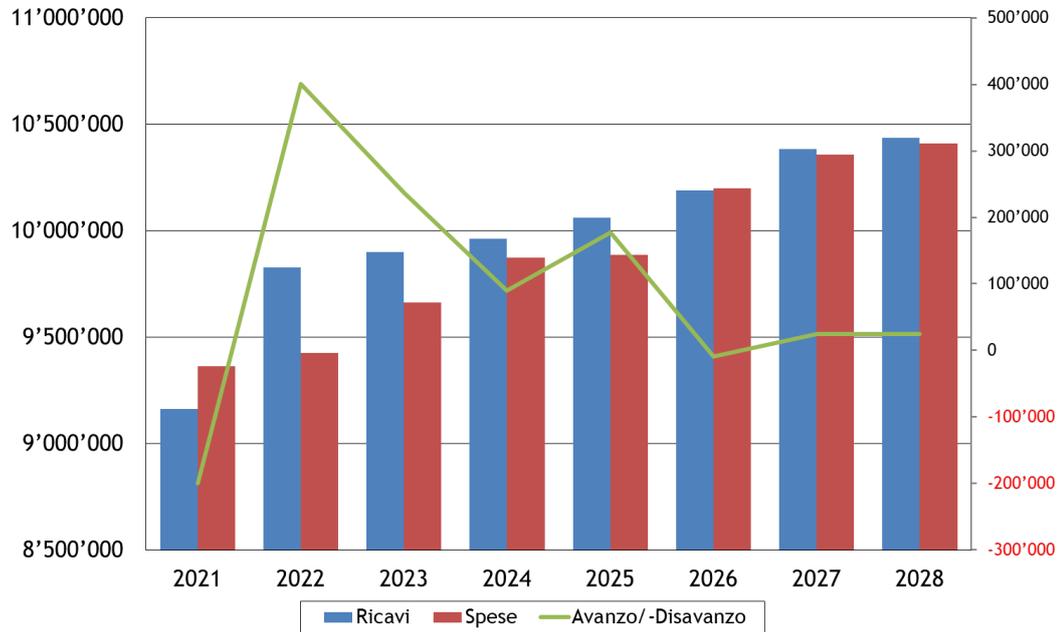
Periodo di previsione		2021-2028
Moltiplicatore politico del periodo		95%
Avanzo / -Disavanzo totale	CHF	744'889
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	CHF	-794'540
Autofinanziamento	CHF	7'839'476
Investimenti netti	CHF	13'478'456
Equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC, art. 2 RG FCC)		raggiunto
Grado di autofinanziamento		58%
Debito pubblico all'inizio del Piano	CHF	20'285'608
Debito pubblico al termine del Piano	CHF	25'924'588
Debito pubblico pro capite al termine del Piano	CHF	13'200

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

PIANO FINANZIARIO GLOBALE								
Previsioni	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
	preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione	previsione	previsione	previsione
Debito pubblico al 01.01.	-20'285'608	-21'213'450	-25'008'791	-25'955'783	-24'961'391	-26'801'200	-27'042'131	-26'915'514
Risultato d'esercizio	-199'656	400'656	237'573	89'702	177'202	-9'545	24'311	24'645
Ammort. amministrativi	999'707	741'853	831'403	962'932	957'728	1'133'740	1'119'507	1'142'257
Attrib./Prelev. Fondi CP	0	-542'787	-394'969	-305'743	-106'238	118'374	217'799	219'024
Autofinanziamento	800'051	599'722	674'008	746'892	1'028'692	1'242'569	1'361'617	1'385'926
Invest. amministrativi netti	-1'727'893	-4'395'063	-1'621'000	247'500	-2'868'500	-1'483'500	-1'235'000	-395'000
Capitale proprio	2'638'510	2'496'379	2'338'984	2'122'944	2'193'907	2'302'736	2'544'846	2'788'515
Debito pubblico al 31.12	-21'213'450	-25'008'791	-25'955'783	-24'961'391	-26'801'200	-27'042'131	-26'915'514	-25'924'588

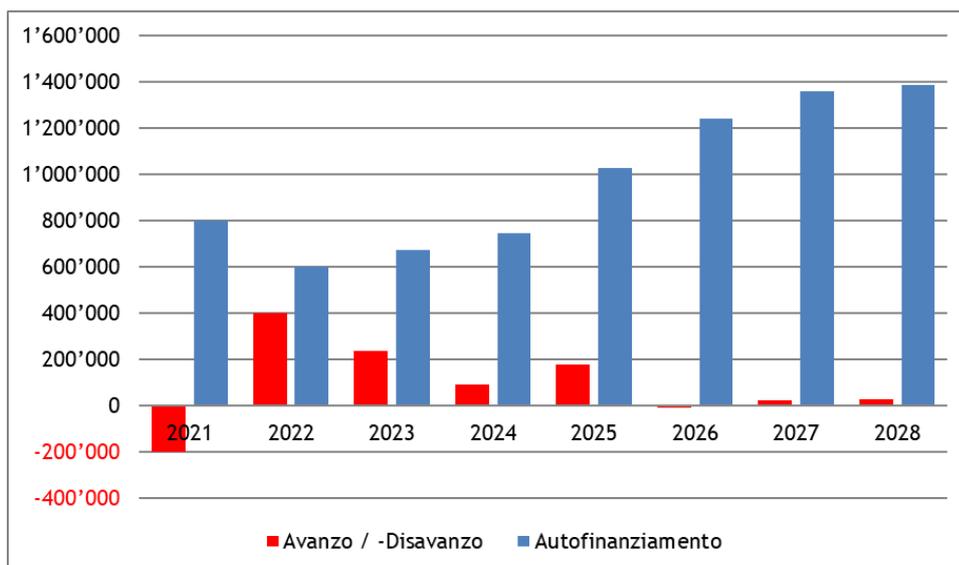
6.3 Evoluzione di alcuni valori di riferimento

6.3.1 Spese, ricavi e risultato d'esercizio



In TCHF	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Ricavi	9'162	9'828	9'900	9'963	10'062	10'190	10'383	10'435
Spese	-9'362	-9'427	-9'662	-9'873	-9'885	-10'199	-10'358	-10'411
Avanzo / -Disavanzo	-200	401	238	90	177	-10	24	25

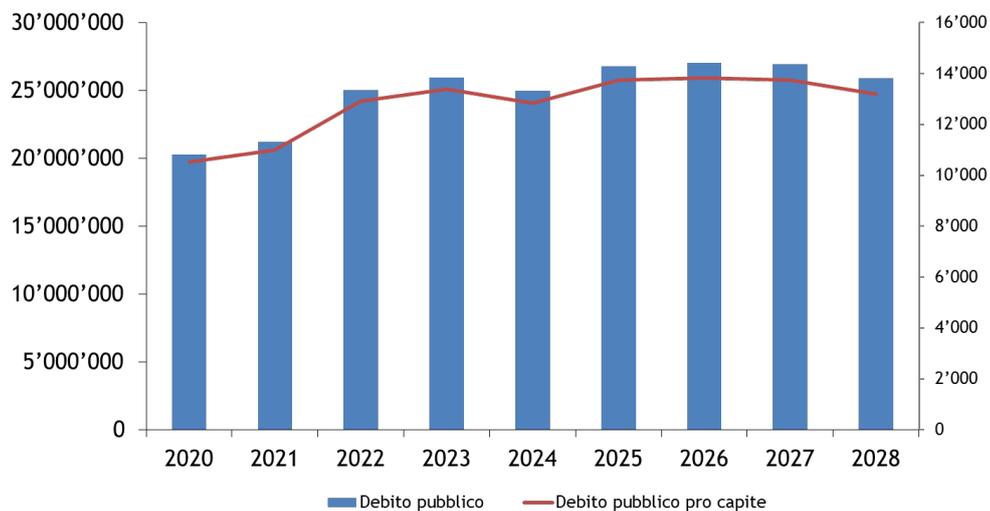
6.3.2 Autofinanziamento



In TCHF	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Avanzo / -Disavanzo	-200	401	238	90	177	-10	24	25
Autofinanziamento	800	600	674	747	1'029	1'243	1'362	1'386

L'equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC; art. 2 RG FCC) è raggiunto per la gestione ordinaria. Il Comune presenta un grado d'autofinanziamento (rapporto tra autofinanziamento ed investimenti netti) del 58%. Il grado di autofinanziamento è sensibilmente inferiore a quanto auspicato dalle esigenze minime di una sana situazione finanziaria di un ente pubblico¹.

6.3.3 Debito pubblico totale e pro capite



Valore in TCHF al 31.12.	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Debito pubblico	20'286	21'213	25'009	25'956	24'961	26'801	27'042	26'916	25'925
Debito pubblico pro capite	10.531	10.997	12.931	13.386	12.840	13.751	13.839	13.739	13.200

In TCHF	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Debito pubblico 01.01	20'286	21'213	25'009	25'956	24'961	26'801	27'042	26'916
Investimento netto	1'728	4'395	1'621	-248	2'869	1'484	1'235	395
Autofinanziamento	800	600	674	747	1'029	1'243	1'362	1'386
Debito pubblico 31.12.	21'213	25'009	25'956	24'961	26'801	27'042	26'916	25'925

Il debito pubblico aumenta dai CHF 20.28 mio iniziali fino a raggiungere i CHF 25.92 mio circa alla fine del Piano, secondo il calcolo presentato di seguito:

¹ Vedi J. Derighetti e D. Baroni, I conti dei Comuni nel 2019, Bellinzona, 2021, pag. 36. Il grado di autofinanziamento è giudicato problematico se si situa al di sotto del 70% dell'investimento netto.

Debito pubblico al 1. gennaio 2021		CHF	20'285'608
Avanzo / -Disavanzo d'esercizio del periodo	-	CHF	744'889
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	-	CHF	-794'540
Riporto degli ammortamenti	-	CHF	7'889'127
Investimenti netti del periodo	+	CHF	13'478'456
Debito pubblico al 31 dicembre 2028		CHF	25'924'588

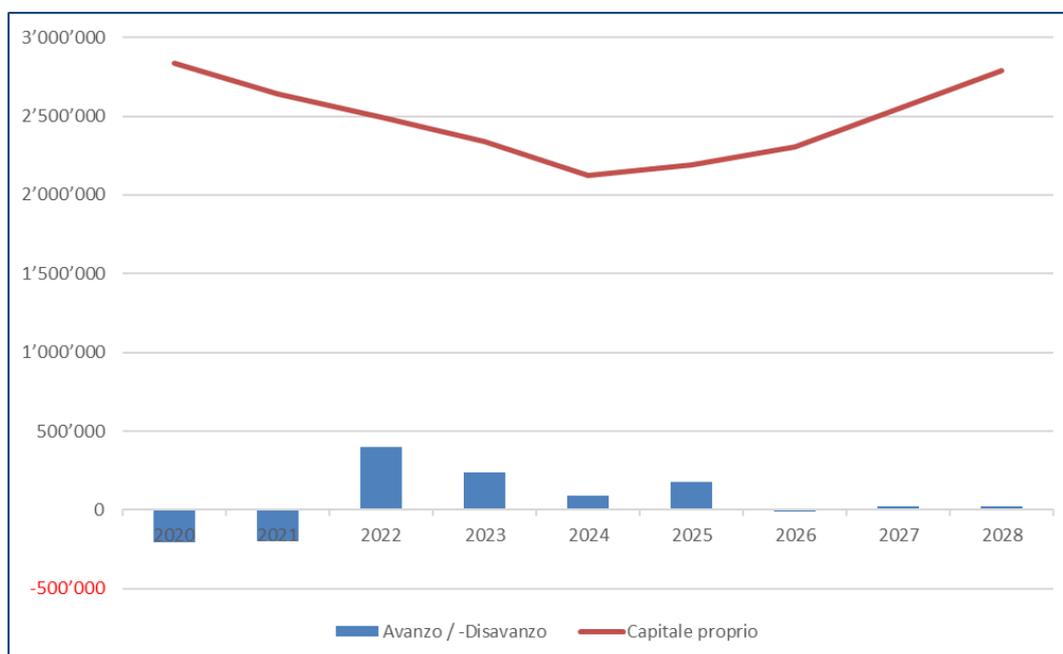
I movimenti finanziari globali possono essere così riassunti:

Entrate totali di gestione corrente		CHF	73'942'143
Spese correnti	-	CHF	65'308'127
Risultato finanziario di gestione corrente		CHF	8'634'016
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	+	CHF	-794'540
Uscite nette per investimenti amministrativi	-	CHF	13'478'456
Risultato finanziario globale		CHF	-5'638'980

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

Il debito pubblico pro-capite, che peraltro già supera abbondantemente la media cantonale (CHF 4'770 nel 2019) alla fine del 2020, subisce un aumento progressivo durante l'intero periodo di pianificazione. Esso passa da CHF 10'531 a CHF 13'200 alla fine del Piano finanziario. Ricordiamo che oltre i CHF 5'000 il debito pubblico pro-capite di un Comune è giudicato eccessivo.

6.3.4 Capitale proprio



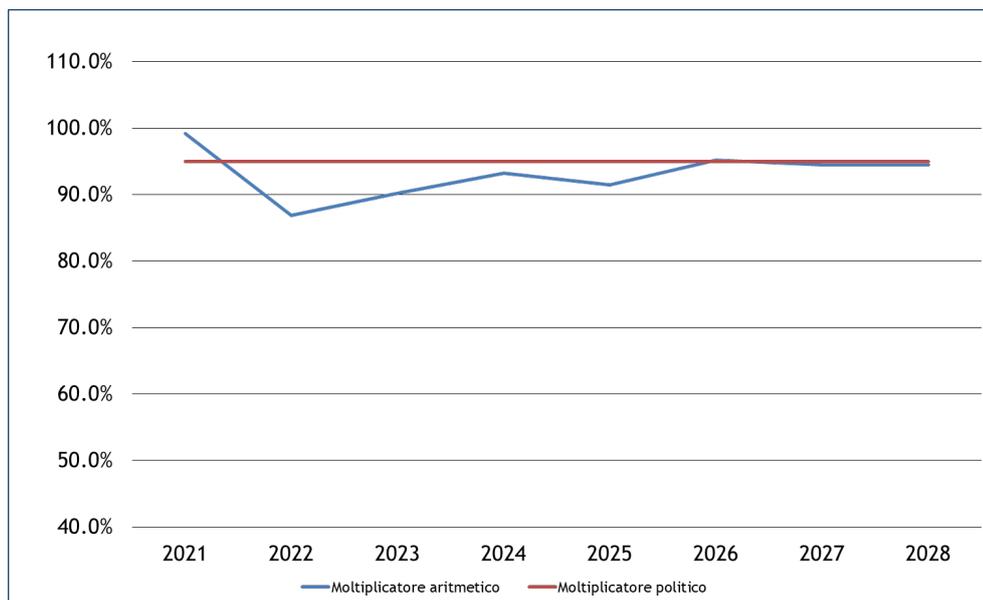
Valore in TCHF al 31.12.	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Risultato riportato	3'155	3'165	2'965	3'366	3'604	3'693	3'871	3'861	3'885
Avanzo / -Disavanzo d'esercizio	-207	-200	401	238	90	177	-10	24	25
Capitale proprio operativo	2'948	2'965	3'366	3'604	3'693	3'871	3'861	3'885	3'910
Fondi del Capitale proprio	-109	-327	-870	-1'265	-1'570	-1'677	-1'558	-1'340	-1'121
Capitale proprio totale	2'838	2'639	2'496	2'339	2'123	2'194	2'303	2'545	2'789

Il Comune parte da un discreto livello di capitale proprio pari a CHF 2.8 mio, già al netto dell'eccedenza passiva accumulata dall'Azienda dell'acqua potabile. I risultati d'esercizio previsti sono generalmente positivi grazie soprattutto allo scorporo e alla neutralizzazione dei risultati dei servizi finanziati mediante tasse causali. È quindi importante non lasciarsi prendere dall'entusiasmo e osservare l'evoluzione del capitale proprio totale, che include anche i fondi del capitale proprio.

Per quanto attiene ai fondi del capitale proprio, l'eccedenza passiva costituita fino a fine 2021 si riferisce all'Azienda dell'acqua potabile. Dal 2022, l'evoluzione mostra un tendenziale accumulo di disavanzi generato dai servizi finanziati tramite tasse causali (approvvigionamento idrico, eliminazione delle acque di scarico e servizio di raccolta e smaltimento dei rifiuti), malgrado l'aumento generalizzato dei ricavi di questi servizi. 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 95%, pari a quello attualmente in vigore. Il moltiplicatore aritmetico oscilla tra il 87% e il 99% e a termine si nota un tendenziale allineamento al valore di moltiplicatore politico attuale. Come detto, sull'evoluzione positiva del moltiplicatore aritmetico incide fortemente la neutralizzazione dei risultati dei servizi finanziati con tasse causali.

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 i cui contorni sono ancora difficilmente prevedibili. Il piano finanziario è basato su un moltiplicatore politico del 95% per l'intero periodo di previsione. L'equilibrio finanziario a medio termine della gestione ordinaria è raggiunto, mentre la copertura dei servizi finanziati tramite tasse causali non è garantita.

Il Piano è caratterizzato da un programma d'investimenti ambizioso ma 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 comunque importante adottare le misure del caso affinché siano minimizzati gli effetti sul risultato economico-finanziario del Comune.

Le spese di gestione corrente conosceranno delle variazioni in alcuni ambiti, ma non tali da incidere in modo sensibile sull'evoluzione dei risultati. Lo stesso vale, in buona parte, anche per i ricavi. La principale incognita riguarda l'evoluzione del gettito d'imposta dopo il rallentamento causato dalla pandemia. La contrazione conosciuta in questo periodo dovrebbe venir rapidamente riassorbita grazie all'evoluzione prevista del gettito delle persone fisiche.

Posto l'avverarsi delle ipotesi di lavoro fissate nel Piano, l'autofinanziamento generato - benché positivo - non consentirà di finanziare interamente gli investimenti, aspetto questo che comporterà inevitabilmente un aumento significativo del debito pubblico, sia in termini assoluti che pro capite. Quest'ultimo già oggi raggiunge valori giudicati eccessivi in base alla scala di valutazione adottata dalla Sezione degli enti locali. Lo stesso vale per gli altri indicatori finanziari, i quali confermano un moderato indebolimento delle finanze pubbliche comunali che andrà monitorato.

I risultati positivi di gestione corrente rischiano di essere fuorvianti e mostrano solo una faccia della medaglia. Il passaggio al MCA2 introduce alcune novità tra le quali la gestione dei servizi finanziati attraverso tasse causali mediante appositi fondi del capitale proprio. I risultati di questi ultimi, oggi fortemente deficitari, contribuiranno a migliorare il risultato di gestione ordinaria del Comune ma renderanno indispensabile un importante adattamento di ricavi e tariffe causali per poter garantire la copertura delle spese a medio termine. L'Esecutivo dovrà chinarsi sull'evoluzione prevista identificando e adottando adeguate misure strutturali di medio-lungo termine che permetteranno di contrastare questa evoluzione tendenziale.

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, 18 marzo 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

Breggia
2021-2028

Tabella 1. Riepilogo del Piano finanziario

CONTO DEL PIANO FINANZIARIO		
CONTO ECONOMICO		
Ricavi operativi (senza imposte comunali)	32'022'598	
Spese operative	71'023'587	
Risultato operativo		-39'000'989
Ricavi finanziari	941'707	
Spese finanziarie	2'173'667	
Risultato finanziario		-1'231'960
Risultato ordinario		-40'232'949
Ricavi straordinari	0	
Spese straordinarie	0	
Risultato straordinario		0
Previsione gettito d'imposta comunale		40'977'837
Risultato totale del piano finanziario		744'889
CONTO DEGLI INVESTIMENTI		
Uscite per investimenti amministrativi	36'970'970	
Entrate per investimenti amministrativi	23'492'514	
Onere netto per investimenti		13'478'456
CONTO DI FINANZIAMENTO		
Ammortamenti	7'889'127	
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-794'540	
Risultato del piano finanziario	744'889	
Autofinanziamento		7'839'476
Onere netto per investimenti		13'478'456
Totale (- aumento / + diminuzione debito pubblico)		-5'638'980

Comune di:
Piano finanziario

Breggia
2021-2028

Tabella 2

Previsione dei risultati d'esercizio a tre stadi

Previsioni	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
	consuntivo	preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione	previsione	previsione	previsione
Ricavi operativi	8'559'712	8'510'294	8'957'546	9'029'225	9'081'034	9'139'745	9'281'545	9'473'720	9'527'327
Spese operative	8'677'219	8'640'347	8'444'302	8'651'146	8'841'880	8'793'230	9'099'792	9'250'451	9'302'438
Risultato operativo	-117'507	-130'053	513'243	378'079	239'153	346'515	181'753	223'270	224'889
Ricavi finanziari	93'537	132'760	114'700	114'987	115'274	115'562	115'851	116'141	116'431
Spese finanziarie	183'436	202'363	227'287	255'492	264'725	284'875	307'150	315'100	316'675
Risultato finanziario	-89'899	-69'603	-112'587	-140'505	-149'451	-169'313	-191'299	-198'959	-200'244
Risultato ordinario	-207'406	-199'656	400'656	237'573	89'702	177'202	-9'545	24'311	24'645
Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Risultato straordinario	0								
Risultato totale d'esercizio	-207'406	-199'656	400'656	237'573	89'702	177'202	-9'545	24'311	24'645
Risultati d'esercizio cumulati	744'889								
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-794'540								
Riporto ammortamenti amministrativi	7'889'127								
Autofinanziamento	7'839'476								
Investimenti netti	13'478'456								
Copertura degli investimenti al	58%								
Debito pubblico al 31 dicembre	-20'285'608	-21'213'450	-25'008'791	-25'955'783	-24'961'391	-26'801'200	-27'042'131	-26'915'514	-25'924'588
Debito pubblico pro-capite	-10'531	-10'997	-12'931	-13'386	-12'840	-13'751	-13'839	-13'739	-13'200

Comune di:
Piano finanziario

Breggia
2021-2028

Tabella 3

Piano degli attivi e passivi di bilancio

Attivi	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Liquidità	678'544	678'544	891'545	908'587	1'018'215	1'185'627	1'125'519	775'188	772'404
Variazione liquidita`		213'001	17'042	109'628	167'412	-60'108	-350'331	-2'783	11'526
Crediti	3'793'066	3'793'066	3'793'066	3'793'066	3'793'066	3'793'066	3'793'066	3'793'066	3'793'066
Invest. Fin, Scorte, Finanziamenti speciali	32'515	32'515	32'515	32'515	32'515	32'515	32'515	32'515	32'515
Investimenti materiali dei BP	386'099	386'099	386'099	386'099	386'099	386'099	386'099	386'099	386'099
Beni amministrativi	6'447'026	8'205'199	11'575'467	14'374'778	14'309'414	16'832'963	17'472'561	17'877'643	17'779'725
Approvvigionamento idrico	9'145'471	9'230'025	9'949'349	10'113'524	9'180'820	8'762'032	8'658'245	8'554'458	8'090'670
Canalizzazioni	7'531'277	6'416'736	5'980'354	3'806'465	3'594'101	3'400'112	3'214'061	3'028'259	2'842'708
Totali	28'013'998	28'955'186	32'625'438	33'524'662	32'481'642	34'332'306	34'331'734	34'444'444	33'708'713

Passivi	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Impegni correnti, a breve, RRP	1'761'977	1'761'977	1'761'977	1'761'977	1'761'977	1'761'977	1'761'977	1'761'977	1'761'977
Accantonamenti a breve e lungo termine	542'736	542'736	542'736	457'736	372'736	305'236	245'236	185'236	125'236
Impegni a lungo termine	21'615'020	22'837'640	27'219'560	28'476'180	27'719'200	29'558'400	29'504'000	29'649'600	28'695'200
Totale capitale terzi	23'919'733	25'142'353	29'524'273	30'695'893	29'853'913	31'625'613	31'511'213	31'596'813	30'582'413
Imp. Finanziamenti speciali e legati	1'256'099	1'174'322	604'785	489'785	504'785	512'785	517'785	302'785	337'785
Fondi del Capitale proprio	-109'426	-326'931	-869'718	-1'264'687	-1'570'430	-1'676'668	-1'558'294	-1'340'495	-1'121'471
Risultati cumulati anni precedenti	3'154'998	3'165'097	2'965'441	3'366'098	3'603'671	3'693'374	3'870'576	3'861'030	3'885'341
Risultato annuale	-207'406	-199'656	400'656	237'573	89'702	177'202	-9'545	24'311	24'645
Totale Capitale proprio	2'838'166	2'638'510	2'496'379	2'338'984	2'122'944	2'193'907	2'302'736	2'544'846	2'788'515
Totali	28'013'998	28'955'186	32'625'438	33'524'662	32'481'642	34'332'306	34'331'734	34'444'444	33'708'713

Fondi del Capitale proprio	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Approvvigionamento idrico	-109'426	-326'931	-506'058	-671'010	-888'311	-1'006'945	-1'001'329	-896'463	-790'547
Rifiuti	0	0	-23'200	-23'200	-23'200	-23'200	-23'200	-23'200	-23'200
Eliminazione acque di scarico	0	0	-340'460	-570'477	-658'919	-646'523	-533'765	-420'832	-307'723
Totale fondi	-109'426	-326'931	-869'718	-1'264'687	-1'570'430	-1'676'668	-1'558'294	-1'340'495	-1'121'471

Tabella 4

Piano finanziario globale - Previsioni

Previsioni	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
	preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione	previsione	previsione	previsione
Debito pubblico al 01.01.	-20'285'608	-21'213'450	-25'008'791	-25'955'783	-24'961'391	-26'801'200	-27'042'131	-26'915'514
Risultato d'esercizio	-199'656	400'656	237'573	89'702	177'202	-9'545	24'311	24'645
Ammortamenti amministrativi	999'707	741'853	831'403	962'932	957'728	1'133'740	1'119'507	1'142'257
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	0	-542'787	-394'969	-305'743	-106'238	118'374	217'799	219'024
Autofinanziamento	800'051	599'722	674'008	746'892	1'028'692	1'242'569	1'361'617	1'385'926
Investimenti amministrativi netti	-1'727'893	-4'395'063	-1'621'000	247'500	-2'868'500	-1'483'500	-1'235'000	-395'000
Capitale proprio	2'638'510	2'496'379	2'338'984	2'122'944	2'193'907	2'302'736	2'544'846	2'788'515
Debito pubblico al 31.12	-21'213'450	-25'008'791	-25'955'783	-24'961'391	-26'801'200	-27'042'131	-26'915'514	-25'924'588

Tabella 5

Calcolo del moltiplicatore aritmetico

Ipotesi di base	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
	preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione	previsione	previsione	previsione
Totale spese	9'361'680	9'426'877	9'662'307	9'873'048	9'885'044	10'199'267	10'358'451	10'410'789
Totale ricavi	4'275'247	4'842'208	4'854'284	4'856'156	4'917'615	4'983'085	5'113'376	5'102'544
Fabbisogno lordo d'imposta	5'086'433	4'584'669	4'808'023	5'016'892	4'967'429	5'216'182	5'245'076	5'308'245
Imposta immobiliare e personale	326'521	327'492	328'463	329'435	330'406	331'377	332'348	333'320
Fabbisogno netto d'imposta	4'759'912	4'257'177	4'479'560	4'687'458	4'637'023	4'884'805	4'912'727	4'974'925
Gettito fiscale cantonale base	4'800'270	4'902'982	4'965'403	5'028'590	5'067'605	5'131'852	5'196'882	5'262'706
Moltiplicatore aritmetico	99.16%	86.83%	90.22%	93.22%	91.50%	95.19%	94.53%	94.53%
Moltiplicatore politico	95.00%	95.00%	95.00%	95.00%	95.00%	95.00%	95.00%	95.00%
Differenza di moltiplicatore	4.16%	-8.17%	-4.78%	-1.78%	-3.50%	0.19%	-0.47%	-0.47%

Comune di:
Piano finanziario

Breggia
2021-2028

Tabella 6

Piano di calcolo delle imposte e degli oneri cantonali

	Gettito accertato		Gettito da piano finanziario								
	2017	2018	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Popolazione residente	2'033	1'988	1'926	1'929	1'934	1'939	1'944	1'949	1'954	1'959	1'964
Gettito pro capite PF	2'319	2'359	2'371	2'454	2'503	2'528	2'553	2'579	2'604	2'630	2'657
Gettito PF cantonale base	4'714'505	4'689'465	4'566'689	4'726'523	4'827'761	4'888'677	4'950'329	5'012'725	5'075'874	5'139'785	5'204'466
Gettito PG cantonale base	82'145	86'761	73'747	73'747	75'222	76'726	78'261	54'880	55'978	57'098	58'239
Gettito imposta alla fonte	137'820	112'908	112'908	101'617	102'633	103'660	104'696	105'743	106'801	107'869	108'947
Contributo livellamento	663'087	773'826	796'652	741'000	760'000	750'000	750'000	750'000	750'000	750'000	750'000
Perdite >0.5% Gettito t-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo t-1prec	81'357	144'455	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gettito cantonale	5'678'914	5'807'415	5'549'996	5'642'887	5'765'616	5'819'063	5'883'286	5'923'349	5'988'653	6'054'751	6'121'653
Imposta immobiliare	253'119	255'194	260'000	260'429	261'229	262'029	262'829	263'629	264'429	265'229	266'029
Imposta personale	68'134	67'765	66'000	66'092	66'263	66'434	66'606	66'777	66'948	67'120	67'291
Imposta comunale PF-PG	4'556'818	4'537'415	4'408'414	4'560'256	4'657'833	4'717'133	4'777'160	4'814'225	4'875'259	4'937'038	4'999'570
Gettito imposta comunale	4'878'071	4'860'374	4'734'414	4'886'777	4'985'325	5'045'596	5'106'595	5'144'631	5'206'637	5'269'387	5'332'890
Partecipazione art. 196 cpv. 1bis LIFD			3'834	3'000	3'000	3'000	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000
Sopravvenienze PF + PG			321'612	0	0	0	0	0	0	0	0
Contributo AVS-LAMAL			507'208	475'000	471'750	479'645	490'077	494'620	500'079	503'485	509'035

Tabella 7: Sviluppo dei ricavi d'esercizio	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Genere di conto	consuntivo	preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione	previsione	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	113'346	132'260	103'300	103'330	103'359	103'589	103'819	104'051	104'284
42 - Tasse e retribuzioni	54'001	69'300	40'000	40'000	40'000	40'200	40'401	40'603	40'806
43 - Ricavi diversi	0	0	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
44 - Ricavi finanziari	31'835	35'960	11'800	11'830	11'859	11'889	11'918	11'948	11'978
46 - Ricavi da trasferimento	27'510	27'000	0	0	0	0	0	0	0
49 - Accrediti interni	0	0	50'500	50'500	50'500	50'500	50'500	50'500	50'500
1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa	37'502	40'500	49'500	49'500	49'500	49'613	49'726	49'839	49'978
40 - Ricavi fiscali	0	0	18'000	18'000	18'000	18'000	18'000	18'000	18'000
41 - Regalie e concessioni	0	0	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'025
42 - Tasse e retribuzioni	30'630	29'500	22'500	22'500	22'500	22'613	22'726	22'839	22'953
44 - Ricavi finanziari	1'150	5'000	0	0	0	0	0	0	0
46 - Ricavi da trasferimento	5'722	6'000	4'000	4'000	4'000	4'000	4'000	4'000	4'000
2. Formazione	447'516	414'900	377'000	377'063	377'126	377'309	377'494	377'678	377'864
42 - Tasse e retribuzioni	112'783	67'000	24'000	24'000	24'000	24'120	24'241	24'362	24'484
44 - Ricavi finanziari	0	0	25'200	25'263	25'326	25'389	25'453	25'517	25'580
46 - Ricavi da trasferimento	334'733	347'900	327'800	327'800	327'800	327'800	327'800	327'800	327'800
3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa	5'952	1'200	500	500	500	503	505	508	510
42 - Tasse e retribuzioni	4'380	900	500	500	500	503	505	508	510
46 - Ricavi da trasferimento	1'572	300	0	0	0	0	0	0	0
4. Sanità	14'957	0	500	500	500	503	505	508	510
42 - Tasse e retribuzioni	1'545	0	500	500	500	503	505	508	510
46 - Ricavi da trasferimento	13'412	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Sicurezza sociale	10'355	4'100	4'000	4'000	4'000	4'000	4'000	4'000	4'000
42 - Tasse e retribuzioni	6'411	0	0	0	0	0	0	0	0
46 - Ricavi da trasferimento	3'944	4'100	4'000	4'000	4'000	4'000	4'000	4'000	4'000
6. Trasporti e comunicazioni	211'195	203'600	106'000	106'025	106'050	106'245	106'441	106'638	106'836
42 - Tasse e retribuzioni	66'596	5'000	34'000	34'000	34'000	34'170	34'341	34'513	34'685
43 - Ricavi diversi	0	0	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000
44 - Ricavi finanziari	0	10'000	10'000	10'025	10'050	10'075	10'100	10'126	10'151
46 - Ricavi da trasferimento	144'599	188'600	0	0	0	0	0	0	0
49 - Accrediti interni	0	0	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000
7. Protezione dell'ambiente e pianificazione	975'734	1'160'700	1'668'587	1'688'969	1'679'743	1'698'650	1'776'662	1'904'291	1'892'559
42 - Tasse e retribuzioni	793'813	1'034'000	955'000	1'123'200	1'203'200	1'329'216	1'525'862	1'653'491	1'641'759
44 - Ricavi finanziari	6	200	0	0	0	0	0	0	0
45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali	15'673	14'000	558'787	410'969	321'743	134'634	16'000	16'000	16'000
46 - Ricavi da trasferimento	56'242	52'500	107'800	107'800	107'800	187'800	187'800	187'800	187'800
49 - Accrediti interni	110'000	60'000	47'000	47'000	47'000	47'000	47'000	47'000	47'000
8. Economia pubblica	407'202	368'800	403'000	403'000	403'000	403'000	403'000	403'000	403'000
41 - Regalie e concessioni	238'782	238'800	238'000	238'000	238'000	238'000	238'000	238'000	238'000
45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali	0	0	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000
46 - Ricavi da trasferimento	168'420	130'000	160'000	160'000	160'000	160'000	160'000	160'000	160'000
9. Finanze e imposte	580'190	1'103'570	1'264'187	1'264'738	1'275'682	1'316'461	1'302'133	1'302'993	1'302'055
40 - Ricavi fiscali	58'370	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000
42 - Tasse e retribuzioni	80	0	22'700	22'700	22'700	22'814	22'928	23'042	23'157
44 - Ricavi finanziari	60'546	81'600	67'700	67'869	68'039	68'209	68'380	68'550	68'722
46 - Ricavi da trasferimento	461'194	463'000	476'000	476'000	476'000	476'000	476'000	476'000	476'000
49 - Accrediti interni	0	458'970	597'787	598'169	608'943	649'438	634'826	635'401	634'176
Gettito ed entrate fiscali	5'959'300	5'732'394	5'850'959	5'902'256	5'963'291	6'002'374	6'065'437	6'129'255	6'193'837
40 - Gettito d'imposta d'esercizio	4'723'500	4'886'777	4'985'325	5'045'596	5'106'595	5'144'631	5'206'637	5'269'387	5'332'890
40 - Sopravvenienze d'imposta	321'612	0	0	0	0	0	0	0	0
40 - Imposte alla fonte	168'702	101'617	102'633	103'660	104'696	105'743	106'801	107'869	108'947
46 - Parte comunale alle imposte cantonali	3'834	3'000	3'000	3'000	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000
46 - Contributo di livellamento	741'652	741'000	760'000	750'000	750'000	750'000	750'000	750'000	750'000
TOTALE ENTRATE	8'763'249	9'162'024	9'827'533	9'899'881	9'962'750	10'062'246	10'189'722	10'382'762	10'435'434
GETTITO FISCALE CANTONALE	5'549'996	5'642'887	5'765'616	5'819'063	5'883'286	5'923'349	5'988'653	6'054'751	6'121'653
MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%
ENTRATE NETTO IMPOSTE	4'039'749	4'275'247	4'842'208	4'854'284	4'856'156	4'917'615	4'983'085	5'113'376	5'102'544

Tabella 8: Sviluppo delle spese d'esercizio									
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Genere di conto	consuntivo	preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione	previsione	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	1'418'013	1'410'500	1'424'850	1'475'183	1'535'752	1'488'919	1'501'607	1'514'412	1'527'335
30 - Spese per il personale	981'047	1'045'200	1'006'650	1'056'983	1'117'552	1'068'728	1'079'415	1'090'209	1'101'111
31 - Spese per beni e servizi	409'896	338'400	354'600	354'600	354'600	356'373	358'155	359'946	361'745
36 - Spese di trasferimento	27'070	26'900	43'600	43'600	43'600	43'818	44'037	44'257	44'479
39 - Addebiti interni	0	0	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000
1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa	361'609	361'400	459'200	463'285	464'143	466'897	469'669	472'459	475'268
30 - Spese per il personale	13'855	12'600	81'700	85'785	86'643	87'509	88'384	89'268	90'161
31 - Spese per beni e servizi	24'173	32'800	48'000	48'000	48'000	48'240	48'481	48'724	48'967
36 - Spese di trasferimento	323'581	316'000	329'500	329'500	329'500	331'148	332'803	334'467	336'140
2. Formazione	1'540'563	1'509'700	1'484'550	1'484'550	1'484'550	1'486'250	1'487'957	1'492'434	1'496'927
30 - Spese per il personale	1'223'868	1'194'900	1'104'150	1'104'150	1'104'150	1'104'150	1'104'150	1'106'910	1'109'678
31 - Spese per beni e servizi	240'138	252'500	264'300	264'300	264'300	265'622	266'950	268'284	269'626
36 - Spese di trasferimento	76'557	62'300	75'600	75'600	75'600	75'978	76'358	76'740	77'123
39 - Addebiti interni	0	0	40'500	40'500	40'500	40'500	40'500	40'500	40'500
3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa	138'914	145'700	135'100	135'100	135'100	135'776	136'454	137'137	137'822
31 - Spese per beni e servizi	23'333	26'600	15'100	15'100	15'100	15'176	15'251	15'328	15'404
36 - Spese di trasferimento	115'581	119'100	120'000	120'000	120'000	120'600	121'203	121'809	122'418
4. Sanità	1'011'917	1'094'210	1'124'970	1'125'014	1'125'023	1'130'652	1'136'310	1'141'997	1'147'711
30 - Spese per il personale	786	910	870	914	923	932	941	951	960
31 - Spese per beni e servizi	103'999	79'100	22'900	22'900	22'900	23'015	23'130	23'245	23'361
36 - Spese di trasferimento	907'132	1'014'200	1'101'200	1'101'200	1'101'200	1'106'706	1'112'240	1'117'801	1'123'390
5. Sicurezza sociale	117'122	108'200	112'730	112'992	113'046	113'639	114'236	114'835	115'438
30 - Spese per il personale	0	0	5'230	5'492	5'546	5'602	5'658	5'714	5'772
31 - Spese per beni e servizi	3'976	4'100	0	0	0	0	0	0	0
36 - Spese di trasferimento	113'146	104'100	107'500	107'500	107'500	108'038	108'578	109'121	109'666
6. Trasporti e comunicazioni	1'257'438	1'179'800	1'097'800	1'122'400	1'127'566	1'135'678	1'143'856	1'152'102	1'160'415
30 - Spese per il personale	580'914	611'800	492'000	516'600	521'766	526'984	532'253	537'576	542'952
31 - Spese per beni e servizi	506'041	413'500	518'800	518'800	518'800	521'394	524'001	526'621	529'254
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	9'000	0	0	0	0	0	0	0	0
36 - Spese di trasferimento	161'483	154'500	60'000	60'000	60'000	60'300	60'602	60'905	61'209
39 - Addebiti interni	0	0	27'000	27'000	27'000	27'000	27'000	27'000	27'000
7. Protezione dell'ambiente e pianificazione	1'210'747	1'597'570	1'782'087	1'812'539	1'805'427	1'824'994	1'902'879	2'029'342	2'015'948
30 - Spese per il personale	172'114	225'440	201'400	211'470	213'585	215'721	217'878	220'057	222'257
31 - Spese per beni e servizi	626'302	521'500	615'400	635'400	615'400	578'477	561'369	584'176	567'097
33 - Ammortamenti beni amministrativi	4'472	3'000	0	0	0	0	0	0	0
34 - Spese finanziarie	3'592	5'000	0	0	0	0	0	0	0
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	17'396	123'374	222'799	224'024
36 - Spese di trasferimento	289'267	318'660	292'500	292'500	292'500	293'963	295'432	296'909	298'394
39 - Addebiti interni	110'000	518'970	667'787	668'169	678'943	719'438	704'826	705'401	704'176
8. Economia pubblica	186'636	148'400	212'000	212'005	212'006	212'267	212'528	212'792	213'056
30 - Spese per il personale	0	100	100	105	106	107	108	109	110
31 - Spese per beni e servizi	1'300	1'300	0	0	0	0	0	0	0
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	168'420	130'000	160'000	160'000	160'000	160'000	160'000	160'000	160'000
36 - Spese di trasferimento	16'916	17'000	51'900	51'900	51'900	52'160	52'420	52'682	52'946
9. Finanze e imposte	163'365	151'730	168'400	168'400	168'400	168'450	168'500	168'551	168'602
31 - Spese per beni e servizi	18'796	10'330	10'000	10'000	10'000	10'050	10'100	10'151	10'202
33 - Ammortamenti beni amministrativi	8'713	1'500	0	0	0	0	0	0	0
34 - Spese finanziarie	13'227	17'600	15'700	15'700	15'700	15'700	15'700	15'700	15'700
36 - Spese di trasferimento	122'629	122'300	142'700	142'700	142'700	142'700	142'700	142'700	142'700
Oneri finanz. e contr. cantonali	1'564'331	1'654'470	1'425'189	1'550'841	1'702'034	1'721'523	1'925'270	1'922'391	1'952'267
34 - Spese per interessi	166'617	179'763	211'587	239'792	249'025	269'175	291'450	299'400	300'975
33 - Ammortamenti amministrativi	890'506	999'707	741'853	831'403	962'932	957'728	1'133'740	1'119'507	1'142'257
36 - Contributo AVS-LAMAL	507'208	475'000	471'750	479'645	490'077	494'620	500'079	503'485	509'035
TOTALE USCITE	8'970'655	9'361'680	9'426'877	9'662'307	9'873'048	9'885'044	10'199'267	10'358'451	10'410'789

Comune di: **Breggia**
Piano finanziario **2021-2028**

Tabella 9 Piano delle opere
Anno base: 2020

Conto	Descrizione investimento	Osservazioni	INVESTIMENTI DEL PERIODO								Investimenti totali netti
			2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	
	BENI PATRIMONIALI		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	BENI AMMINISTRATIVI		1'727'893.20	4'395'063.00	1'621'000.00	-247'500.00	2'868'500.00	1'483'500.00	1'235'000.00	395'000.00	13'478'456.20
1400	<i>Terreni</i>		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1401	Strade e piazze		1'908'000.00	1'715'963.00	405'000.00	-1'684'500.00	1'448'000.00	853'500.00	300'000.00	100'000.00	5'045'963.00
	Morbio Sup: marciapiedi strada cantonale (797'980)		250'000.00	150'000.00							
	Morbio Sup: collegamento pedonale Pusgiort-Ciavin (99'600)		5'000.00								
	Morbio Sup: collegamento pedonale Pusgiort-Ciavin (sussidio CH 35%)			-35'000.00							
	Morbio Sup: progettazione marciapiede Msup-Minf		30'000.00	100'000.00							
	Morbio Sup: realizzazione marciapiede Msup-Minf	1'700'000.00									
	Morbio Sup: realizzazione marciapiede Msup-Minf - sussidio CT	-350'000.00									
	Morbio Sup: realizzazione marciapiede Msup-Minf - PAM3	-250'000.00									
	Morbio Sup: sistemazione sedime ex Osteria del Sole					250'000.00	250'000.00				
	Morbio Sup: nuovi posteggi e nuova piazza (Schürch)						600'000.00	585'000.00			
	Cabbio: parcheggio di PR (532'500)		230'000.00	60'000.00							
	Cabbio: riqualifica Piazza-arch. Sassi (978'000)		600'000.00	240'000.00							
	Cabbio: sussidi diversi per riqualifica Piazza			-450'000.00							
	Cabbio: strada comunale A Roncaa (1'230'000)			730'000.00	500'000.00						
	Cabbio: sussidi diversi per strada A Roncaa (LPI+crediti disponibili)				-475'000.00						
	Cabbio: formazione marciapiede nell'ambito del PAM3 (392'500)					200'000.00	200'000.00				
	Cabbio: formazione marciapiede nell'ambito del PAM3 (sussidio CH)							-31'500.00			
	Caneggio: realizzazione piano viario (lordo CHF 4'185 mio):		1'500'000.00	1'265'000.00							
	Caneggio: contributi di miglioria: B1 45% (variante) - C3 70% (CC)						-2'239'500.00				
	Caneggio: aiuto LPI		-900'000.00	-478'000.00							
	Muggio-sistemazione strada comunale verso Tür (1'800'000)						600'000.00	600'000.00	600'000.00		
	Muggio- strada comunale per Tür - sussidi diversi						-400'000.00	-400'000.00	-400'000.00		
	Muggio: restauro ponte Lentano			56'000.00							
	Manutenzione strade: credito quadro 2019-2022 (fr. 800'000.00)		108'000.00	300'000.00	300'000.00						
	Manutenzione strade: credito quadro 2025-2028 (fr. 400'000.00)							100'000.00	100'000.00	100'000.00	100'000.00
	Partecipaz.manut strade agricolo-forestali (Bonello-Lentano-...)-progetto RVM			30'500.00							
	Realizzazione parcheggi: credito quadro			100'000.00	100'000.00	100'000.00	100'000.00				
	Risanamento illuminazione pubblica (964'000)		200'000.00	372'000.00							
	Sistemazione sentiero Muggiasca-Roncapiano		85'000.00								
	Credito quadro: sentieri d'interesse comunale					25'000.00	25'000.00				

Comune di: **Breggia**
Piano finanziario **2021-2028**

Tabella 9 Piano delle opere
Anno base: 2020

Conto	Descrizione investimento	Osservazioni	INVESTIMENTI DEL PERIODO								Investimenti totali netti	
			2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028		
	Scioglimento fondo FER	FER	-200'000.00	-265'000.00								
	Scioglimento fondi passivi - Contributi sostitutivi posteggi			-20'000.00	-20'000.00	-20'000.00	-20'000.00	-27'000.00				
	Scioglimento fondi passivi - Montante k			-107'000.00								
	Scioglimento fondi passivi - Donazione B. Codoni			-332'537.00								
1402	Sistemazione corsi d'acqua e laghi		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.0/3/9	Altre opere del genio civile		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.1	Approvvigionamento idrico		235'000.00	881'000.00	335'000.00	-706'000.00	-150'000.00	150'000.00	150'000.00	-210'000.00	685'000.00	685'000.00
	Stazione di pompaggio Cabbio/Sotto gli Orti / sussidio TI 40%			-70'000.00								
	Stazione di pompaggio Cabbio/Sotto gli Orti / sussidio CH			-35'000.00								
	Serbatoio Cabbio/Gaggiolo e condotte - saldo sussidio TI 40%			-103'000.00								
	Serbatoio Cabbio/Gaggiolo e condotte - aiuto LPI			-100'000.00								
	Serbatoio Cabbio/Gaggiolo e condotte - sussidio CH			-50'000.00								
	Roncapiano-Scudellate: allacciamento delle frazioni alla rete comunale (MM 09/2013) (credito votato 2'620'000, credito residuo 550'000, sussidio TI 40%)			225'000.00	225'000.00							
	Sussidio TI 40% (saldo opere fino a 2021 + completazione opera)			-153'000.00			-180'000.00					
	Sussidio CH (saldo opere fino al 2021 + completazione opera)			-76'000.00			-90'000.00					
	Scudellate: nuovo serbatoio e condotte di raccordo (MM 11/2013) (credito votato 990'000, credito residuo 920'000)		10'000.00	300'000.00	610'000.00							
	Sussidio TI 40%						-396'000.00					
	Sussidio CH						-200'000.00					
	Aiuto LPI						-100'000.00					
	Stazione pompaggio "Piazzöö" e potenziamento stazione filtri Bruzella (MM 15/2014) (credito votato 1'050'000, credito residuo 685'000)		35'000.00	650'000.00								
	Presumibile sussidio TI 40% e CH					-630'000.00						
	Presumibile aiuto LPI (a saldo)					-100'000.00						
	Caneggio: strada raccolta B1 e strada servizio C3 (MM 14/2015) (credito votato 490'000, credito residuo 425'000)		100'000.00	325'000.00								
	Aiuto LPI			-200'000.00	-240'000.00							
	Muggio: nuova condotta PCAI-VMU e nuove condotte AP previste nel Piano generale (crediti votati 301'000 + 134'900)		25'000.00	90'000.00								
	Sussidio TI 40% (solo su credito 301'000)			-93'000.00								
	Sussidio CH			-45'000.00								
	Manuale gestione qualità acqua potabile secondo direttive W12 (MM 03/2020) (credito votato 67'000, utilizzato 21'000)		40'000.00	6'000.00								
	Bruzella: realizzazione nuova stazione di filtraggio (nuovo) (credito da votare 2'900'000)			200'000.00	2'000'000.00	700'000.00						
	sussidio cantonale 40% + aiuto investimenti			-185'000.00	-1'860'000.00	-650'000.00						
	Contatori per telettura (nuovo) (credito da votare 125'000)			25'000.00	100'000.00							
	1° fase CHF 25'000 in delega già nel corso del 2021		25'000.00									
	Morbio Superiore-Sagno: ristrutturazione impianti del comparto (nuovo) (credito da votare 40'000)			40'000.00								
	Posa riduttori di pressione in diverse frazioni (nuovo) (credito da votare 120'000)					60'000.00	60'000.00					

Comune di: **Breggia**
Piano finanziario **2021-2028**

Tabella 9 Piano delle opere
Anno base: 2020

Conto	Descrizione investimento	Osservazioni	INVESTIMENTI DEL PERIODO								Investimenti totali netti	
			2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028		
	Credito quadro rinnovo rete idrica comunale (nuovo) sussidio 60% (?) da discutere con Cantone aiuto LPI per evitare che sia compromessa la progettualità del Comune				150'000.00	150'000.00	150'000.00	150'000.00	150'000.00	150'000.00		
	Studio per messa in sicurezza delle sorgenti e collegamento Caneggio-Lattecaldo (ridondanza) (credito da votare 50'000)			50'000.00								
	Nuovo PGA			80'000.00	80'000.00							
1403.2	Depurazione acque - Canalizzazioni		-924'000.00	-47'700.00	-1'345'000.00	125'000.00	125'000.00	125'000.00	125'000.00	125'000.00	125'000.00	-1'691'700.00
	Muggio: tratta Roncapiano /Scudellate - sussidio TI 40%		-980'000.00									
	Muggio: tratta Fontane-Paese (486'000)		60'000.00									
	Muggio: tratta Fontane-Paese - sussidio TI 40%			-84'300.00								
	Muggio: stazione pompaggio Rotisc - migliorie impianto			130'000.00								
	Cessione impianti Alta Valle a CDACD				-1'470'000.00							
	Caneggio: canalizzazione Piano viario (B1+C3) (791'000)		346'000.00	300'000.00								
	Caneggio: canalizzazione Piano viario (B1+C3) - sussidio TI 40%		-150'000.00	-166'400.00								
	Caneggio: canalizzazione Piano viario (B1+C3) - aiuto LPI 90%		-200'000.00	-227'000.00								
	Credito quadro "canalizzazioni "				150'000.00	150'000.00	150'000.00	150'000.00	150'000.00	150'000.00	150'000.00	
	Credito quadro "canalizzazioni ": eventuali sussidi				-25'000.00	-25'000.00	-25'000.00	-25'000.00	-25'000.00	-25'000.00	-25'000.00	
1403.2	Depurazione acque - IDA - Opere del genio civile		0.00	0.00	0.00	0.00	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	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	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	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	0.00	0.00	0.00	0.00
1404	Costruzioni edili		294'500.00	1'333'300.00	2'540'000.00	2'063'000.00	1'473'000.00	425'000.00	730'000.00	490'000.00	9'348'800.00	
	Morbio Sup: magazzino comunale (795'000)		15'000.00	600'000.00	140'000.00							
	Morbio Sup: centro polivalente ex osteria Sole (Conti)		25'000.00	100'000.00	400'000.00							
	Morbio Sup: riuso ex magazzino (Schürch)					400'000.00	430'000.00					
	Morbio Sup: riuso stabili ex Coop (Schürch) / (ora: in parte biblioteca)								800'000.00	810'000.00		
	Morbio Sup: nuova piazza - Aiuto LPI									-500'000.00		
	Centro scolastico Lattecaldo: realizzazione SI + mensa scolastica			687'000.00	1'000'000.00	3'000'000.00	538'000.00					
	Centro scolastico Lattecaldo: SI + mensa scolastica / aiuti LPI				-200'000.00	-600'000.00	-400'000.00					
	Rifugio PCI c/o centro scolastico - dotazione base				1'000'000.00	360'000.00						
	Rifugio PCI c/o centro scolastico - dotazione base // sussidio CT.					-1'360'000.00						
	Rifugio PCI c/o centro scolastico - dotazione uso civile					190'000.00						
	Rifugio PCI c/o centro scolastico - dotazione uso civile // sussidio CT					-57'000.00						
	Centro scolastico Lattecaldo: risanamento stabile esistente						625'000.00	625'000.00				
	Centro scolastico Lattecaldo: sussidi su risanamento standard minergie							-100'000.00				

Comune di: **Breggia**
Piano finanziario **2021-2028**

Tabella 9 Piano delle opere
Anno base: 2020

Conto	Descrizione investimento	Osservazioni	INVESTIMENTI DEL PERIODO								Investimenti totali netti	
			2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028		
1462	Depurazione acque - Canalizzazioni		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1462	Depurazione acque - IDA - Opere del genio civile		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	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	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	0.00	0.00	0.00	0.00
	Entrate contributi costruzione		0.00	-144'000.00	-585'000.00	-135'000.00	-117'500.00	-110'000.00	-110'000.00	-110'000.00	-110'000.00	-1'311'500.00
	Roncapiano/Scudellate: contributi PGS			-144'000.00								
	Incasso contributi PGS (suppletori)				-500'000.00	-50'000.00	-50'000.00	-50'000.00	-50'000.00	-50'000.00	-50'000.00	
	Scioglimento contributi costruzione canalizzazione Breggia				-60'000.00	-60'000.00	-60'000.00	-60'000.00	-60'000.00	-60'000.00	-60'000.00	
	Scioglimento contributi costruzione canalizzazione				-25'000.00	-25'000.00	-7'500.00					

Comune di:
Piano finanziario

Breggia
2021-2028

Tabella 10

Ricapitolazione finale per genere di conto

GENERE DI CONTO	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
30 Spese per il personale	2'972'584	3'090'950	2'892'100	2'981'498	3'050'271	3'009'732	3'028'788	3'050'795	3'073'001
31 Spese per beni e servizi	1'957'954	1'680'130	1'849'100	1'869'100	1'849'100	1'818'346	1'807'437	1'836'474	1'825'657
33 Ammortamenti beni amministrativi	903'691	1'004'207	741'853	831'403	962'932	957'728	1'133'740	1'119'507	1'142'257
34 Spese finanziarie	183'436	202'363	227'287	255'492	264'725	284'875	307'150	315'100	316'675
35 Versamenti a fondi e a fin. speciali	182'420	135'000	165'000	165'000	165'000	177'396	283'374	382'799	384'024
36 Spese di trasferimento	2'660'570	2'730'060	2'796'250	2'804'145	2'814'577	2'830'029	2'846'452	2'860'876	2'877'500
39 Addebiti interni	110'000	518'970	755'287	755'669	766'443	806'938	792'326	792'901	791'676
Totale uscite	8'970'655	9'361'680	9'426'877	9'662'307	9'873'048	9'885'044	10'199'267	10'358'451	10'410'789
40 Ricavi fiscali	5'272'184	5'088'394	5'205'959	5'267'256	5'329'291	5'368'374	5'431'437	5'495'255	5'559'837
41 Regalie e concessioni	238'782	238'800	243'000	243'000	243'000	243'000	243'000	243'000	243'025
42 Tasse e retribuzioni	1'070'239	1'205'700	1'099'200	1'267'400	1'347'400	1'474'137	1'671'508	1'799'865	1'788'865
43 Ricavi diversi	0	0	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000
44 Ricavi finanziari	93'537	132'760	114'700	114'987	115'274	115'562	115'851	116'141	116'431
45 Prelevamento da fondi e fin. special	15'673	14'000	563'787	415'969	326'743	139'634	21'000	21'000	21'000
46 Ricavi da trasferimento	1'962'834	1'963'400	1'842'600	1'832'600	1'831'600	1'911'600	1'911'600	1'911'600	1'911'600
49 Accrediti interni	110'000	518'970	755'287	755'669	766'443	806'938	792'326	792'901	791'676
Totale entrate	8'763'249	9'162'024	9'827'533	9'899'881	9'962'750	10'062'246	10'189'722	10'382'762	10'435'434
Avanzo/ - Disavanzo	-207'406	-199'656	400'656	237'573	89'702	177'202	-9'545	24'311	24'645