

Comune di Breggia

CH • 6835 Morbio Superiore

Confederazione Svizzera
Repubblica e Cantone Ticino

Breggia, 11 dicembre 2024

MM.no. 18/2024

Ris.mun. 672/2024

Piano finanziario del Comune di Breggia per il periodo 2024-2028

Signor Presidente,
Signore e Signori Consiglieri Comunali,

abbiamo il piacere di sottoporvi per discussione il Piano finanziario (in seguito PF) per il periodo 2024-2028.

Il documento è stato allestito da BDO un consulente esterno, il medesimo che ha allestito gli ultimi Piani Finanziari, con il supporto dei Servizi finanziari del nostro Comune ed è stato sviluppato prendendo come base di riferimento il consuntivo 2023 e il preventivo 2024.

Premessa

Come noto, il Municipio in ossequio alle disposizioni della LOC e del Regolamento sulla gestione finanziaria dei Comuni è tenuto a presentare (art. 152 cpv. 1 LOC) e ad aggiornare il Piano finanziario. Secondo quanto indicato alla cifra 2.2 del manuale di contabilità e gestione finanziaria per i Comuni ticinesi (SEL, Bellinzona, versione marzo 2024), *“il PF, in quanto strumento di conduzione pensato per fornire informazioni importanti per la presa di decisioni, non è un documento che viene approvato dal Legislativo; esso viene piuttosto sottoposto a questo organo per informazione e discussione, tramite apposito messaggio. In tal senso, pur in assenza di una decisione formale, i termini e le procedure per la presentazione del messaggio e relativo rapporto della Commissione della gestione (che diventa così obbligatorio), sono gli stessi che per ogni altro messaggio. Ovviamente, messaggio e rapporto non concluderanno con una indicazione di voto, ma esprimeranno le considerazioni di Municipio e Commissione della gestione sul documento. Il PF è da aggiornare ogni qualvolta ci sono degli eventi importanti, che modificano sostanzialmente le previsioni; si pensi in particolare a grossi investimenti, ma anche, ad esempio, all'aumento del numero di dipendenti, a repentini cambiamenti del substrato fiscale oppure al sopraggiungere di rilevanti nuove spese decise da terzi (Cantone, Consorzi, ecc.). In ogni caso il PF deve essere aggiornato almeno una volta per legislatura e deve estendersi come minimo per 4 anni oltre quello in cui viene approvato. In tal caso logica vuole che esso sia presentato assieme al preventivo che segue le elezioni comunali, così da proporre una sorta di “programma di legislatura”.*

Considerazioni generali

Il PF è uno strumento essenziale per l'amministrazione comunale, Municipio e Consiglio comunale in quanto fornisce un'ipotesi di evoluzione delle finanze comunali. Questa ipotesi si basa sui dati disponibili, sulle scelte future previste e sull'attuale e prevista situazione economica generale. Il PF serve a orientare le decisioni verso il mantenimento dell'equilibrio finanziario a medio termine, consentendo una gestione oculata delle risorse comunali.

La sua efficacia è limitata dall'impossibilità di prevedere con esattezza fattori esterni che potrebbero influenzare significativamente le finanze comunali. Tra questi si annoverano l'effettiva realizzazione di tutti gli investimenti programmati, eventuali cambiamenti nella composizione della base contributiva dovuti all'arrivo o alla partenza di cittadini facoltosi, o ancora mutamenti imprevisi nella congiuntura economica generale. Il PF rimane comunque uno strumento valido per la pianificazione, pur richiedendo flessibilità e aggiornamenti periodici per adattarsi alle circostanze reali in continua evoluzione.

Cancelleria comunale

Piazza dal Cumün 1
6835 Morbio Superiore
T: +41 91 695 20 20
info@comunebreggia.ch
www.comunebreggia.ch

Apertura uffici

lunedì-venerdì 08.00-12.00
mercoledì 16.00-18.00

Ufficio Tecnico

Via al Municipio 4
6837 Caneggio
T: +41 91 695 20 25
utc@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

Investimenti

Il nuovo Piano Finanziario (PF) del Comune di Breggia prevede investimenti principalmente orientati a interventi di sovra e sottostruttura, includendo anche interventi necessari per la manutenzione di alcune opere e la partecipazione a progetti promossi da altri enti. Questi investimenti sono considerati fondamentali per garantire l'erogazione corretta di determinati servizi. Consapevole delle implicazioni di questo piano, il Municipio ha effettuato un'accurata selezione degli interventi da includere, tenendo conto della loro priorità e necessità.

Molti degli investimenti previsti sono già in corso di realizzazione, mentre altri richiederanno, come di consueto, l'approvazione del Consiglio comunale. Quando possibile, sono stati considerati sussidi cantonali o altre forme di partecipazione, che hanno consentito di ridurre l'onere netto degli investimenti. È importante sottolineare che rimangono in sospeso gli incassi dei contributi di costruzione LALIA e dei contributi di miglioria del Piano Viario (PV) di Caneggio, che finanzieranno parzialmente gli interventi previsti nel piano.

Alcuni investimenti sono stati inseriti nella sezione osservazioni e non inclusi nel piano finanziario, in quanto al momento non ritenuti prioritari o per via dell'incertezza sulla loro attribuzione al periodo di validità del PF.

Il Municipio sta inoltre valutando la sistemazione del Centro scolastico di Lattecaldo e del comparto attorno alla casa comunale di Morbio Superiore, tenendo conto anche della recente proposta di costruzione di un quartiere intergenerazionale in collaborazione con la Fondazione Parco San Rocco. Questi interventi sono stati classificati come "Grandi Progetti" e, per scelta, non sono stati inclusi nel PF perché le cifre previste per i due progetti sono estremamente indicative e, allo stato attuale, non possono essere considerate affidabili, come pure l'ammontare di eventuali sussidi e contributi. Il Municipio si impegna ad approfondire nei prossimi mesi le possibilità operative per procedere, eventualmente, con la realizzazione di questi Grandi Progetti, definendo le condizioni necessarie per renderli attuabili. Non appena saranno disponibili maggiori dettagli, si provvederà all'aggiornamento del PF, così da consentire a tutti gli attori coinvolti di prendere decisioni in modo consapevole e informato.

Capitale proprio

Il piano finanziario evidenzia una situazione di **capitale proprio negativo a partire dal periodo 2027**, come mostrato nella tabella 3 del documento allegato. Secondo il regolamento sulla gestione finanziaria e sulla contabilità dei comuni (RGFCC), il capitale proprio non può essere negativo per più di quattro anni consecutivi.

In base all'art. 2 della RGFCC, il conto economico deve essere pareggiato a medio termine, mentre l'art. 29 stabilisce che, in caso di disavanzo di bilancio, al momento dell'approvazione del prossimo preventivo, il moltiplicatore di imposta deve essere aumentato per garantire il pareggio del bilancio e l'ammortamento del disavanzo. In particolare, deve essere previsto l'ammortamento di un quarto del disavanzo di bilancio cumulato, che implica l'introduzione di un aumento del moltiplicatore di imposta per ridurre progressivamente il disavanzo accumulato.

Conclusioni

Il PF presentato riflette una situazione critica e caratterizzata da notevoli incertezze. Diversi fattori esterni, come i conflitti in Ucraina e nel Medio Oriente, nonché la recente spirale inflazionistica, rendono difficile effettuare proiezioni precise. Sebbene si osservi un rallentamento del rincaro negli ultimi mesi, è necessario interpretare le previsioni con cautela, considerando il potenziale impatto sulla crescita economica.

Le sfide principali includono:

1. La diminuzione del numero di domiciliati e, di conseguenza, del gettito fiscale, che rappresenta una sfida significativa per le finanze comunali.
2. La crescente tendenza al riversamento di costi da enti terzi e dal cantone, che riduce il margine di manovra del Comune.
3. La necessità di bilanciare la riduzione dei costi con il mantenimento di servizi essenziali.
4. L'esigenza di trovare soluzioni finanziarie sostenibili a lungo termine.

Le possibili strategie future potrebbero includere:

1. Ulteriori riduzioni dei costi, laddove possibile.
2. Ottenere maggiore considerazione da parte delle autorità cantonali.
3. Un aumento delle tasse causali per i servizi dell'acqua potabile e dello smaltimento delle acque luride.
4. Un potenziale aumento del moltiplicatore d'imposta.
5. Iniziative per attrarre nuovi residenti e attività economiche per contrastare il calo demografico e del gettito.

È importante notare che i servizi di acqua potabile e smaltimento acque luride vengono attualmente compensati con il capitale proprio del comune, anziché con i fondi specifici dei servizi.

In conclusione, il PF deve essere considerato un documento dinamico, soggetto a costanti aggiornamenti in base all'effettiva evoluzione delle finanze comunali. Il Municipio si impegna a monitorare attentamente la situazione e a proporre soluzioni che garantiscano la stabilità finanziaria del Comune nel lungo periodo, pur mantenendo un livello adeguato di servizi per la cittadinanza. Particolare attenzione sarà dedicata alle strategie per contrastare il calo demografico e stimolare la crescita economica locale.

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.

Aspetti formali

Come stabilito dall'art. 152 LOC, Il municipio sottopone il PF per informazione e discussione al legislativo comunale con messaggio municipale. Pur non avendo carattere giuridicamente vincolante, la sua discussione è ritenuta fondamentale per una gestione più consapevole e strategica delle finanze comunali.

Commissioni

Il presente messaggio è demandato per esame e rapporto:

Gestione	Opere pubbliche	Petizioni
X		

Tutto ciò premesso, vi invitiamo a voler prendere atto del PF del Comune di Breggia per il periodo 2024-2028, conformemente ai disposti della LOC.

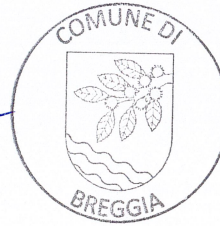
Con la massima stima.

PER IL MUNICIPIO

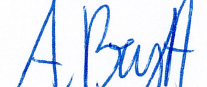
Il Sindaco:



(S. Coduri)



Il Segretario:



(A. Brugnetti)

Allegato: Piano finanziario



Tel. +41 91 913 32 00
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 2024-2028

6 dicembre 2024
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	6
5.2.3 Imposta immobiliare e personale	6
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	7
5.3.3 Versamenti a / Prelevamenti da fondi e finanziamenti speciali	7
5.3.4 Spese di trasferimento	7
5.3.5 Tasse e retribuzioni	7
5.3.6 Ricavi diversi	8
5.3.7 Ricavi finanziari	8
5.3.8 Ricavi da trasferimento	8
5.3.9 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 Risultato d'esercizio e risultati dei servizi finanziati tramite tasse causali	10
6.3.3 Autofinanziamento	11
6.3.4 Debito pubblico totale e pro capite	12
6.3.5 Capitale proprio	13
6.3.6 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 Breggia per il periodo 2024-2028. Esso include le risultanze riguardanti l'Amministrazione comunale, che integra pure il servizio di approvvigionamento idrico.

Il precedente Piano finanziario era stato allestito a cavallo tra il 2021 e 2022. Da allora si sono susseguiti diversi episodi e situazioni che hanno reso decisamente incerto il periodo economico previsionale. Se da un lato l'emergenza pandemica legata al Covid-19 sembra ormai in buona parte superata (almeno dal profilo d'impatto economico-finanziario), restano ancora alcune incognite legate ai conflitti in Ucraina e Medio Oriente, oltre che alla spirale inflazionistica che ha caratterizzato in particolare gli ultimi due anni. Da alcuni mesi siamo confrontati con un certo rallentamento del rincaro e con un'evoluzione dei tassi d'interesse più favorevole rispetto al previsto, che avranno effetti non trascurabili sulla crescita economica e, di riflesso, sulle nostre previsioni. L'entità di questi effetti è difficilmente quantificabile con precisione ed è verosimile che non tutti i settori economici saranno toccati allo stesso modo da questa situazione. Per questi motivi, i dati contenuti nel presente documento andranno trattati con la necessaria cautela 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, in parte riprese dal precedente piano finanziario. Dopo una prima analisi delle risultanze, il Municipio ha deciso di focalizzare l'attenzione sugli investimenti necessari di sovra e sottostruttura - in buona parte finanziate dal prelievo di contributi di costruzione e di miglioria - così come su alcuni interventi riguardanti le costruzioni edili. A questi si aggiungeranno diversi contributi per opere sovracomunali. Le proiezioni finanziarie permetteranno quindi di valutare in quale misura tali opere incideranno sui risultati. Non figurano invece nel presente Piano le grandi opere d'investimento (sistemazione sedime ex Osteria del Sole, nuovi posteggi, magazzino comunale a Morbio Superiore, centro scolastico con rifugio PCi a Lattecaldo), in quanto difficilmente sostenibili nell'attuale situazione finanziaria del Comune.

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.

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

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

3 Metodologia e descrizione del mandato

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

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

Tra i principali aspetti che verranno valutati possiamo elencare:

- ▶ esame e considerazioni della situazione demografica, economica e fiscale del Comune;
- ▶ esame, dove pertinente, dell'evoluzione delle finanze degli ultimi anni nella parte della gestione corrente ordinaria e di quella degli investimenti;
- ▶ esame e stima delle probabili entrate fiscali durante il periodo 2024-2028, 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 al 1° gennaio 2024;
- ▶ applicabilità delle riforme in atto a livello cantonale, segnatamente il progetto "Ticino 2020";
- ▶ programmazione, con l'autorità politica, delle nuove opere per investimenti da realizzare, della loro suddivisione sul periodo 2024-2028 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. 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 2024-2028. Esso si basa sui dati dell'ultimo conto consuntivo (2023), sui dati di preventivo 2024 già approvati dal Consiglio comunale e sul preventivo 2025, recentemente licenziato all'attenzione del Legislativo del Comune.

Nella lettura dei dati, rendiamo attenti sul fatto che le proiezioni di conto economico non tengono conto dei risultati dei servizi finanziati attraverso le tasse causali (approvvigionamento idrico, raccolta e smaltimento dei rifiuti, eliminazione delle acque di scarico). Essi vengono neutralizzati a conto economico ed accantonati a bilancio negli appositi fondi del capitale proprio. In considerazione dell'impatto di questa ipotesi di lavoro sull'evoluzione tendenziale, è quindi opportuno tener conto di questo importante aspetto per una corretta lettura dei risultati del Piano.

Ad eccezione di quanto indicato sopra, il consuntivo è stato ripreso nel piano così come presentato, mentre i dati 2024 e 2025 presentano alcune ulteriori differenze rispetto a quelli di Preventivo. Esse riguardano in particolare l'adeguamento del gettito d'imposta delle persone fisiche, il ricalcolo degli ammortamenti e dei costi d'interesse passivi sui prestiti a medio-lungo termine in base ai bisogni di liquidità e la loro imputazione ai servizi autofinanziati. Grazie a questi aggiustamenti, i risultati attesi per gli esercizi 2024 e 2025 sono lievemente migliori rispetto a quelli preventivati.

Ricordiamo che i dati di partenza e in particolare i dati di Preventivo 2025 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	PF:	95%
	PG:	95%

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

	Non è prevista l'adozione di un moltiplicatore differenziato tra PF e PG.	
Tasso d'inflazione	2024:	1.20%
	2025:	0.60%
	2026:	0.70%
	2027-2028:	1.00%
Tasso d'interesse sui nuovi prestiti	2024-2028:	1.40%

I tassi suggeriti dall'Autorità cantonale per l'elaborazione dei piani finanziari, pubblicati a luglio 2024, non forniscono un quadro completo del quadriennio. Perciò, d'accordo con il Municipio è stato utilizzato un saggio d'interesse passivo pari a quello medio applicato ai rifinanziamenti accordati nel 2024. Da qualche mese a questa parte, gli interessi sui prestiti stanno conoscendo una tendenziale diminuzione e non si possono escludere ulteriori interventi al ribasso da parte della Banca Nazionale. Perciò, si ritiene che le condizioni applicate nel Piano possano essere attendibili.

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	70.17	Comune medio / zona inferiore
Coefficiente di distribuzione cantonale	63%	

Popolazione
La popolazione ha conosciuto negli ultimi anni una lenta ma costante riduzione. Questo sviluppo viene confermato nei primi anni, con una successiva stabilizzazione a 1890 abitanti alla fine del Piano.

Riforma Ticino 2020
I prossimi anni dovrebbero coincidere con l'introduzione delle misure previste dalla riforma "Ticino 2020", che potrebbero avere un sensibile effetto su diversi gruppi di ricavo e spesa. L'incertezza che ancora oggi pende su questo importante progetto ha però suggerito di mantenere lo status quo e rinunciare all'inserimento di queste modifiche. Si tratta di un'ipotesi di lavoro che potrà essere smentita o ridimensionata dai fatti.

5.2 Dati fiscali

5.2.1 Gettito d'imposta delle persone fisiche

Il gettito calcolato nella Tabella 6 parte dagli ultimi gettiti accertati (2019, 2020 e 2021), dai dati provvisori riguardanti il 2022 e tiene conto dei movimenti di contribuenti avvenuti negli ultimi anni, così come dei possibili effetti derivanti dalla situazione economica attuale. I dati 2024 sono stati allineati alle valutazioni di Preventivo. Il valore 2025 tiene conto della riduzione lineare delle aliquote del 1.667%, contenuta nella riforma fiscale votata dal popolo in giugno 2024, così come di un incremento legato all'arrivo di nuovi contribuenti.

Negli anni successivi si prevede una crescita annua del gettito cantonale base di circa CHF 60'000, grazie soprattutto a un leggero incremento del gettito medio pro capite. I valori adottati sono più prudenti rispetto al trend di crescita suggerito a livello cantonale, per tener conto delle specificità comunali e dell'incertezza derivante dal momento storico.

5.2.2 Gettito d'imposta delle persone giuridiche

L'entità del gettito delle PG è trascurabile rispetto agli altri ricavi fiscali. La valutazione si fonda sui dati accertati e sulle informazioni più recenti oggi a disposizione.

Non si prevedono oscillazioni significative nel 2024. 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%, da cui consegue la flessione evidenziata nella Tabella 6.

Le proiezioni non considerano l'opzione di introdurre un moltiplicatore differenziato tra persone fisiche e giuridiche.

5.2.3 Imposta immobiliare e personale

L'evoluzione è da attribuire alle ipotesi riguardanti la stabilità della popolazione. Come detto, non si tiene conto delle misure previste dalla riforma Ticino 2020 (trasferimento di queste imposte al Cantone).

5.2.4 Gettito d'imposta alla fonte

Il ricavo d'imposta alla fonte dell'esercizio 2023 si conferma più basso di quelli accertati, mentre i dati 2024-2025 sono allineati ai Preventivi. Le proiezioni per gli anni successivi prevedono il ritorno ai valori accertati più recenti.

5.2.5 Contributo di livellamento

Il Comune ha incassato nel 2023 un contributo di livellamento di CHF 0.81 milioni. I dati 2024-2025 sono stati ripresi dai Preventivi, mentre quelli riguardanti gli anni successivi si basano sulle informazioni più recenti riguardo l'evoluzione del gettito e delle risorse fiscali. Le modifiche della legge sulla perequazione intercomunale non dovrebbero avere un impatto sostanziale sul periodo di pianificazione.

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

5.2.6 Sopravvenienze d'imposta

In accordo con il Municipio e l'Amministrazione comunale e analogamente a quanto già fatto nei precedenti piani finanziari, 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 non prevede particolari oscillazioni di organico durante il periodo. Il dato di preventivo 2025 risulta inferiore rispetto a quelli dei due anni precedenti. Viene applicato un tasso di crescita dell'1.5% costante sui costi del personale amministrativo e dell'1.00% su quelli del personale docente. Questi correttivi portano le spese per il personale a raggiungere i CHF 3.04 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

Ricordiamo che nell'allestire il presente Piano finanziario, abbiamo neutralizzato i risultati dei tre servizi finanziati tramite tasse causali (approvvigionamento idrico, raccolta e smaltimento rifiuti, evacuazione delle acque di scarico) accantonandoli a bilancio nei rispettivi fondi del capitale proprio. Si tratta di un'ipotesi di lavoro che ha un effetto migliorativo dei risultati operativi del Comune.

L'evoluzione di queste voci è influenzata dai risultati previsti dai servizi finanziati tramite tasse causali. Attualmente, solo il servizio rifiuti raggiunge il pareggio dei conti mentre sia il servizio di approvvigionamento idrico sia quello di eliminazione delle acque di scarico soffrono di una significativa sotto copertura. Entrambi presentano un fondo di capitale proprio negativo a inizio periodo, derivante dall'attivazione del disavanzo registrato in sede di consuntivo 2023.

Il servizio di approvvigionamento idrico presenta un quadro storicamente debole, che si manterrà tale anche a causa degli investimenti previsti in futuro. In assenza di interventi sostanziali di contenimento della spesa e considerata l'impossibilità di adeguare le tariffe, il servizio continuerà a generare perdite decisamente importanti e costantemente superiori a CHF 250'000 l'anno. Questo porterà il servizio ad accumulare perdite per oltre CHF 1.62 milioni entro la fine del Piano.

Il servizio di raccolta e smaltimento rifiuti presenta un leggero fondo di capitale proprio negativo iniziale. Come detto, la gestione ordinaria dovrebbe garantire la copertura dei costi e il progressivo riassorbimento dell'eccedenza passiva.

Il servizio di eliminazione delle acque di scarico presenta anch'esso una situazione di forte sotto copertura. Per far fronte a questa evoluzione negativa, le proiezioni finanziarie già tengono conto di un aumento progressivo delle tariffe d'uso delle canalizzazioni dagli attuali CHF 1.20/m³ a CHF 1.50/m³ dal 2026, fino a CHF 2.00/m³ dal 2028. Questo permetterà di incrementare i ricavi annui di CHF 35'000 circa nel biennio 2026-2027 e di ulteriori CHF 60'000 circa nel 2028. Questi adeguamenti consentono di contenere i disavanzi annui del servizio, senza però poterli azzerare. Le proiezioni portano il disavanzo cumulato del servizio a ca. CHF -1.38 milioni nel 2028.

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

5.3.3.2 Altri servizi

Nessuna osservazione particolare.

Si prevede l'utilizzo del Fondo FER a copertura di spese correnti e investimenti legati all'efficienza energetica e alla promozione delle energie rinnovabili.

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 i dati più aggiornati sembrano confermare le previsioni.

5.3.5 Tasse e retribuzioni

Fatta eccezione per il servizio di evacuazione delle acque di scarico, il piano non prevede particolari adeguamenti tariffali rispetto alla situazione di preventivo 2025. Rimandiamo ai commenti che precedono per quanto riguarda la copertura dei costi effettivi.

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

Non si prevedono oscillazioni di rilievo rispetto ai dati di preventivo più recenti.

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 rimane ambizioso ma oculato e presenta alcuni investimenti di base. Dopo una prima analisi delle risultanze, il Municipio ha deciso di focalizzare l'attenzione sugli investimenti necessari di sovra e sottostruttura - in buona parte finanziate dal prelievo di contributi di costruzione e di miglioria - così come su alcuni interventi riguardanti le costruzioni edili e le opere di sovra e sottostruttura. A questi si aggiungeranno diversi contributi per opere sovracomunali. Non figurano invece nel presente Piano le grandi opere d'investimento (sistemazione sedime ex Osteria del Sole, nuovi posteggi, magazzino comunale a Morbio Superiore, centro scolastico con rifugio PCi a Lattecaldo), in quanto difficilmente sostenibili nell'attuale situazione finanziaria del Comune.

L'entità delle entrate d'investimento è rilevante e concerne in particolare l'emissione dei contributi di costruzione (CHF 1.6 milioni) e di miglioria (CHF 1.8 milioni), così come diversi sussidi e aiuti cantonali e federali.

Nel complesso, si prevedono investimenti netti amministrativi per CHF 2.81 milioni nel periodo 2024-2028. Non si prevedono investimenti a carattere patrimoniale. L'avvio delle opere dipenderà giocoforza, oltre che dalle condizioni finanziarie del momento, anche da aspetti a carattere procedurale. Il Municipio è consapevole che l'entità dell'investimento ha 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 RGFCC. 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, all'eliminazione delle acque di scarico 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		2024-2028
Moltiplicatore politico del periodo		95%
Avanzo / -Disavanzo totale	CHF	23'643
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi e fin. speciali	CHF	-2'034'453
Autofinanziamento	CHF	2'914'823
Investimenti netti	CHF	2'810'250
Equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC, art. 2 RG FCC)		Raggiunto
Grado di autofinanziamento		104%
Debito pubblico all'inizio del Piano	CHF	23'675'138
Debito pubblico al termine del Piano	CHF	24'004'965
Debito pubblico pro capite al termine del Piano	CHF	12'701

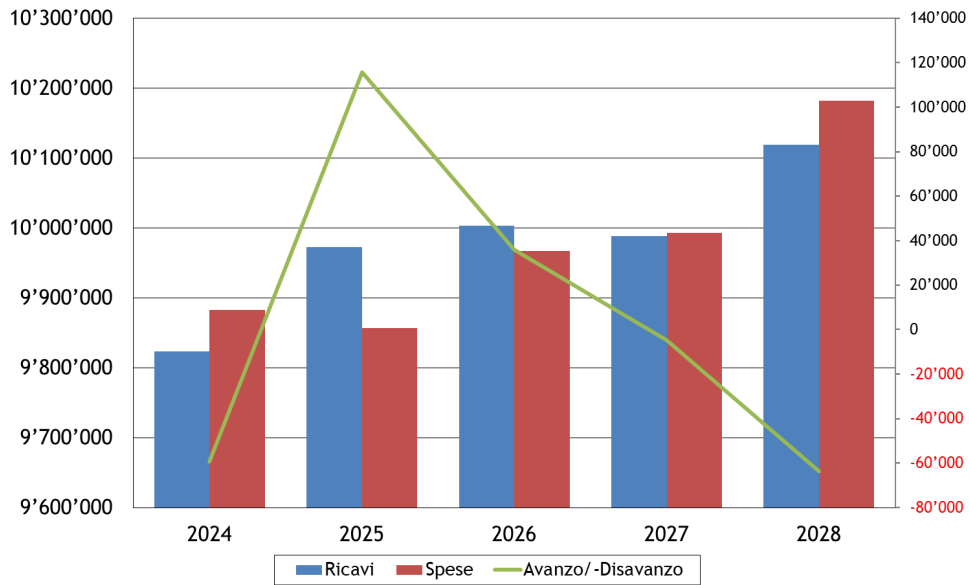
La tabella seguente presenta l'evoluzione delle principali voci del Piano:

PIANO FINANZIARIO GLOBALE					
Previsioni	2024	2025	2026	2027	2028
	preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione
Debito pubblico al 01.01.	-23'675'138	-23'876'688	-23'815'423	-23'281'421	-23'500'433
Risultato d'esercizio	-59'451	115'702	35'815	-4'813	-63'610
Ammort. amministrativi	915'505	981'795	1'028'244	977'713	1'022'376
Attrib./Prelev. Fondi CP	-479'605	-600'832	-496'406	-465'062	-426'948
Attrib./Prelev. Fondi C Terzi	114'400	80'000	80'000	80'000	80'000
Autofinanziamento	490'850	576'665	647'652	587'838	611'818
Invest. amministrativi netti	-578'000	-435'400	-33'650	-726'850	-1'036'350
Capitale proprio	1'501'591	1'016'460	555'869	85'994	-404'564
Debito pubblico al 31.12	-23'876'688	-23'815'423	-23'281'421	-23'500'433	-24'004'965

6.3 Evoluzione di alcuni valori di riferimento

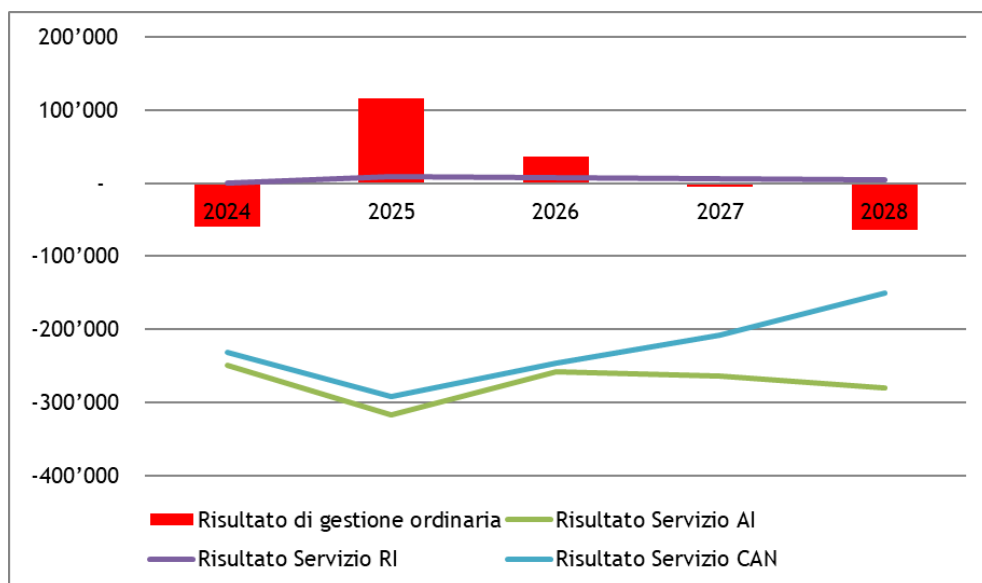
Di seguito alcuni grafici che meglio descrivono l'evoluzione dei dati caratteristici. Per i dati di dettaglio e le tabelle di proiezione rimandiamo agli Allegati da 1-10.

6.3.1 Spese, ricavi e risultato d'esercizio



In TCHF	2024	2025	2026	2027	2028
Ricavi	9'823	9'973	10'003	9'989	10'119
Spese	-9'883	-9'857	-9'967	-9'993	-10'183
Avanzo / -Disavanzo	-59	116	36	-5	-64

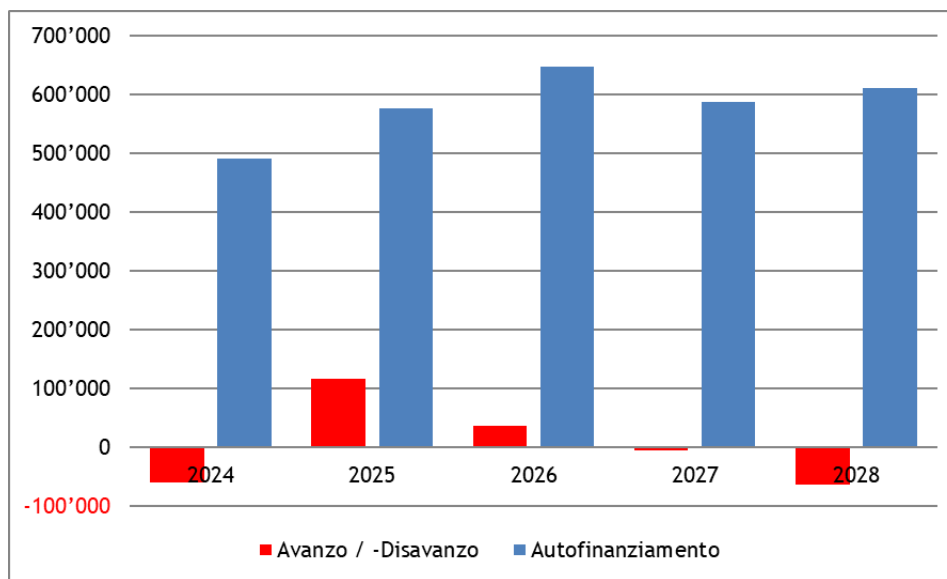
6.3.2 Risultato d'esercizio e risultati dei servizi finanziati tramite tasse causali



In TCHF	2024	2025	2026	2027	2028
Risultato di gestione ordinaria	-59	116	36	-5	-64
Risultato Servizio AI	-249	-318	-259	-264	-281
Risultato Servizio RI	1	10	8	6	4
Risultato Servizio CAN	-231	-293	-246	-207	-151
Variazione cumulata tariffe Servizi	2024	2025	2026	2027	2028
Servizio AI	0	0	0	0	0
Servizio RI	0	0	0	0	0
Servizio CAN	0	0	35	35	93

Date le ipotesi iniziali, presentiamo l'evoluzione dei risultati scorporati tra Comune e servizi finanziati tramite tasse causali. L'evoluzione tendenziale porta a un progressivo peggioramento dei risultati del Comune, che si mantiene comunque in pareggio sull'arco dell'intero Piano. Ciò non permette comunque di coprire i disavanzi dei due principali servizi "autofinanziati". La situazione non migliora in modo sostanziale malgrado l'aumento delle tariffe. Solo il servizio rifiuti è in grado di coprire i propri costi.

6.3.3 Autofinanziamento

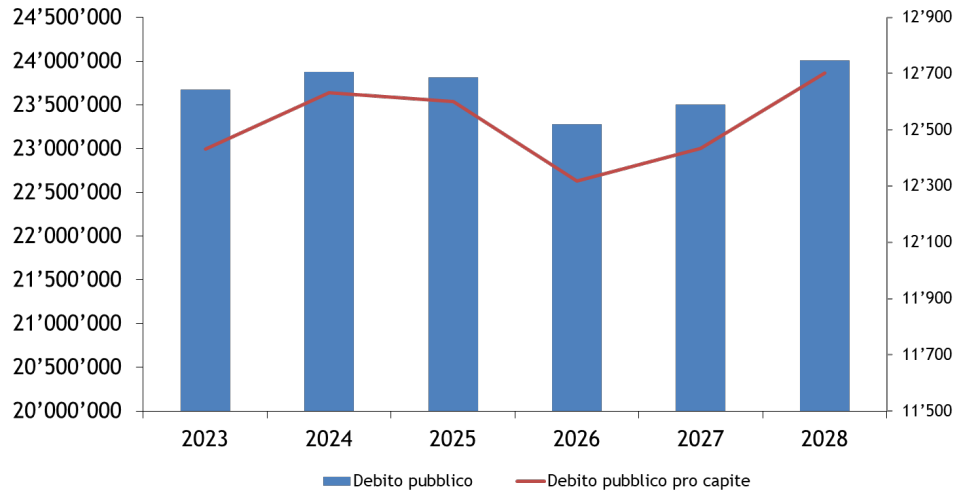


In TCHF	2024	2025	2026	2027	2028
Avanzo / -Disavanzo	-59	116	36	-5	-64
Autofinanziamento	491	577	648	588	612

L'equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC; art. 2 RGFCC) è **raggiunto unicamente da un profilo operativo**. Il Comune presenta un grado d'autofinanziamento (rapporto tra autofinanziamento ed investimenti netti) del 104%. Il grado di autofinanziamento è in linea con quanto auspicato dalle esigenze minime di una sana situazione finanziaria di un ente pubblico¹.

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

6.3.4 Debito pubblico totale e pro capite



Valore in TCHF al 31.12.	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Debito pubblico	23'675	23'877	23'815	23'281	23'500	24'005
Debito pubblico pro capite	12.432	12.633	12.601	12.318	12.434	12.701

Il debito pubblico è direttamente influenzato dall'autofinanziamento. Esso rimane pressoché stabile, passando da CHF 23.7 mio iniziali a CHF 24.0 mio circa alla fine del Piano, secondo il calcolo presentato di seguito:

Debito pubblico al 1. gennaio 2024		CHF	23'675'138
Avanzo / -Disavanzo d'esercizio del periodo	-	CHF	23'643
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	-	CHF	-2'468'853
Riporto degli ammortamenti	-	CHF	4'925'633
Investimenti netti del periodo	+	CHF	2'810'250
Debito pubblico al 31 dicembre 2028		CHF	24'004'965

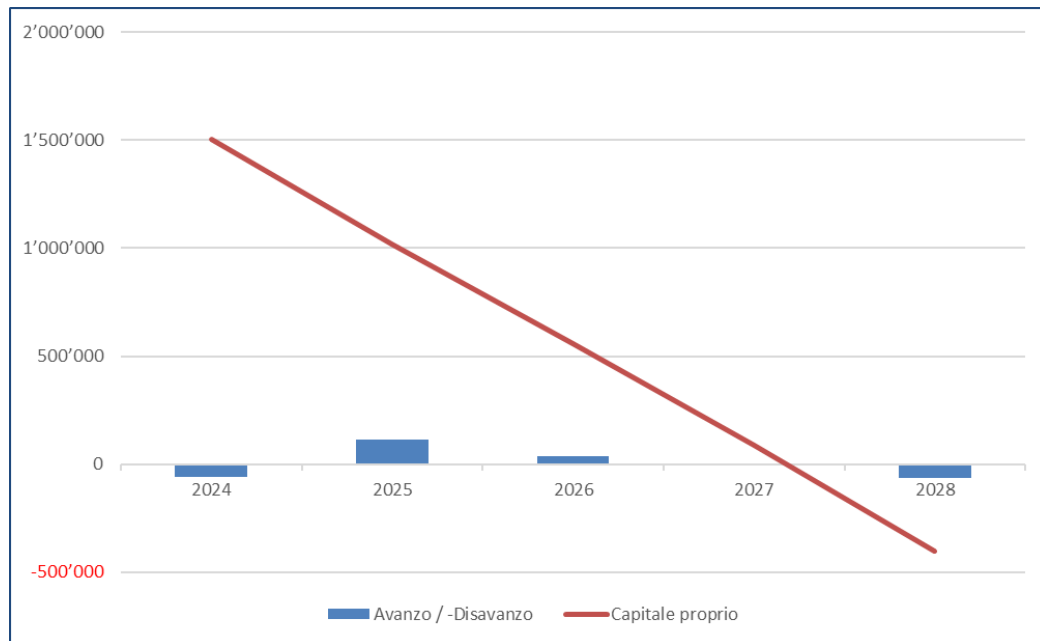
I movimenti finanziari globali possono essere così riassunti:

Entrate totali di gestione corrente		CHF	46'373'959
Spese correnti	-	CHF	41'424'683
Risultato finanziario di gestione corrente		CHF	4'949'276
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	+	CHF	-2'468'853
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CIII	+	CHF	434'400
Uscite nette per investimenti amministrativi	-	CHF	2'810'250
Risultato finanziario globale		CHF	104'573

Il risultato finanziario globale, calcolato secondo la definizione del 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 2023 si trovava abbondantemente sopra la media cantonale (CHF 5'661 nel 2022), conosce un leggero aumento soprattutto al termine del periodo di pianificazione. Esso passa da CHF 12'432 a CHF 12'701 alla fine del Piano finanziario. Ricordiamo che oltre i CHF 5'000 il debito pubblico pro-capite di un Comune è giudicato eccessivo.

6.3.5 Capitale proprio



Valore in TCHF al 31.12.	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Risultato riportato	2'327	2'571	2'511	2'627	2'663	2'658
Avanzo / -Disavanzo d'esercizio	243	-59	116	36	-5	-64
Capitale proprio operativo	2'571	2'511	2'627	2'663	2'658	2'594
Fondi del Capitale proprio	-530	-1'010	-1'610	-2'107	-2'572	-2'999
Capitale proprio totale	2'041	1'502	1'016	556	86	-405

Il capitale proprio è l'indicatore finanziario che più soffre l'evoluzione tendenziale.

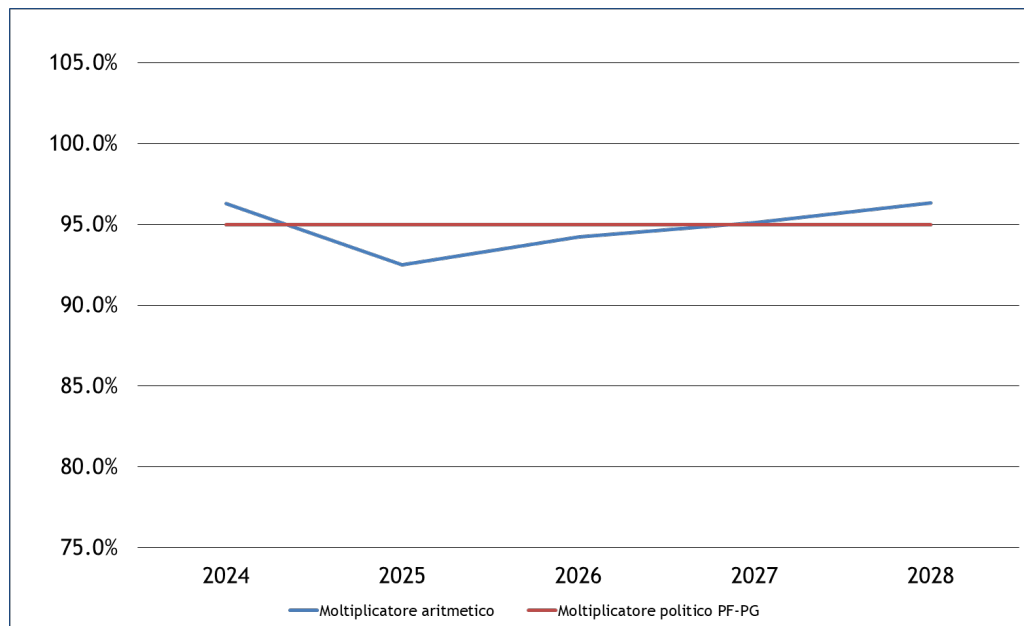
Il Comune parte da un capitale proprio pari a CHF 2.0 mio. I risultati d'esercizio previsti soprattutto nella seconda metà del piano sono negativi, con disavanzi crescenti causati da un'evoluzione dei ricavi che sempre più fatica ad assecondare quella delle spese.

Per quanto attiene ai fondi del capitale proprio, l'ipotesi di pareggio dei servizi finanziati tramite tasse causali (servizi di approvvigionamento idrico, di raccolta e smaltimento dei rifiuti, di evacuazione delle acque di scarico) è lontana dall'essere raggiunta malgrado l'adeguamento delle tariffe.

Nel complesso, il capitale proprio conosce una contrazione significativa che porta a una possibile eccedenza passiva a partire dall'esercizio 2028.

6.3.6 Moltiplicatore aritmetico e politico

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



Si considera l'adozione di un moltiplicatore politico del 95%, pari a quello attualmente in vigore, sia per le PF che per le PG. Il moltiplicatore aritmetico si situa costantemente attorno a quello applicato al Piano e oscilla negli anni tra 92% e 96%, con un tendenziale allontanamento dal valore di moltiplicatore politico attuale.

Il moltiplicatore aritmetico e la sua evoluzione vanno considerati con estrema prudenza dal momento che i risultati si basano sui dati di riferimento iniziali 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, che tengano conto sia del risultato operativo del Comune e dei servizi finanziati tramite tasse causali, sia della tendenziale erosione del capitale proprio complessivo.

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 è raggiunto limitatamente all'attività comunale, mentre non lo è per i servizi finanziati tramite tasse causali nonostante il previsto adeguamento delle tariffe. Questa evoluzione tendenziale pone il Comune in una situazione oggettivamente delicata, data da un capitale proprio che non è in grado di assorbire questi disavanzi crescenti.

Il Piano è caratterizzato da un programma d'investimenti oculato e limitato alle opere finanziabili. Esso è incentrato soprattutto sulla realizzazione di mirati investimenti in sovra e sottostruttura - in buona parte finanziate dal prelievo di contributi di costruzione e di miglioria - così come su alcuni interventi riguardanti le costruzioni edili. Il Municipio è consapevole che l'entità dell'investimento ha una sensibile incidenza sull'onere di ammortamento, di interessi passivi e sul debito pubblico. Perciò ha strutturato il programma degli investimenti in modo da contenere gli effetti sul risultato economico-finanziario del Comune, rinunciando nel contempo all'inserimento di grandi progetti d'investimento.

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 una moderata evoluzione positiva. Il gettito delle persone giuridiche sarà influenzato dalla riduzione dell'aliquota d'imposta a partire dal 2025. Le proiezioni finanziarie si basano su un moltiplicatore politico del 95% costante per l'intero quadriennio e non prevedono l'introduzione del moltiplicatore differenziato. Anche il gettito d'imposta alla fonte dovrebbe mantenersi ai livelli accertati. Si tratta di ipotesi che potranno essere riesaminate in funzione dell'evoluzione finanziaria effettiva dei prossimi anni.

Posto l'avverarsi delle ipotesi di lavoro fissate nel Piano, l'autofinanziamento generato dovrebbe poter finanziare la totalità degli investimenti, aspetto questo che consentirà di mantenere un debito pubblico pressoché stabile sul medio termine, sia in termini assoluti che pro capite. L'evoluzione effettiva di questi indicatori dipenderà in primo luogo dall'effettiva concretizzazione del programma d'investimenti.

D'altro canto, l'evoluzione del capitale proprio e la tendenza verso una situazione di eccedenza passiva è senza dubbio la variabile più delicata e problematica. Come abbiamo visto, questa evoluzione è dovuta in primo luogo ai servizi "autofinanziati", la cui ricerca di un equilibrio costituirà una sfida costante per il Municipio. Senza interventi di correzione della tendenza in atto, il servizio di approvvigionamento idrico non sarà in grado né di raggiungere il pareggio né di riassorbire i disavanzi cumulati. Lo stesso vale anche per il servizio di eliminazione delle acque di scarico, il cui disavanzo annuale pesa in modo costante malgrado il possibile intervento sulle tariffe. Per questa ragione, l'Esecutivo dovrà nuovamente chinarsi sulla tematica adottando adeguate misure strutturali di medio-lungo termine che permetteranno di contrastare l'evoluzione tendenziale.

Gli altri indicatori finanziari confermano un moderato indebolimento delle finanze pubbliche.

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 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, 6 dicembre 2024

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
2024-2028

Tabella 1. Riepilogo del Piano finanziario

CONTO DEL PIANO FINANZIARIO		
CONTO ECONOMICO		
Ricavi operativi (senza imposte comunali)	21'679'510	
Spese operative	44'733'416	
Risultato operativo		-23'053'906
Ricavi finanziari	583'699	
Spese finanziarie	1'616'900	
Risultato finanziario		-1'033'201
Risultato ordinario		-24'087'107
Ricavi straordinari	0	
Spese straordinarie	0	
Risultato straordinario		0
Previsione gettito d'imposta comunale		24'110'750
Risultato totale del piano finanziario		23'643
CONTO DEGLI INVESTIMENTI		
Uscite per investimenti amministrativi	14'079'800	
Entrate per investimenti amministrativi	11'269'550	
Onere netto per investimenti		2'810'250
CONTO DI FINANZIAMENTO		
Ammortamenti	4'925'633	
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-2'468'853	
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CIII	434'400	
Risultato del piano finanziario	23'643	
Autofinanziamento		2'914'823
Onere netto per investimenti		2'810'250
Risultato globale		104'573

Comune di:
Piano finanziario

Breggia
2024-2028

Tabella 2

Previsione dei risultati d'esercizio a tre stadi

Previsioni	2023	2024	2025	2026	2027	2028
	consuntivo	preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione
Ricavi operativi	9'427'849	9'053'105	9'118'962	9'158'333	9'174'945	9'284'916
Spese operative	9'028'524	8'941'315	8'829'055	8'928'981	8'942'264	9'091'801
Ammortamenti amministrativi						
Risultato operativo	399'326	111'789	289'907	229'352	232'681	193'115
Ricavi finanziari	114'965	113'660	117'070	117'363	117'656	117'950
Spese finanziarie	271'092	284'900	291'275	310'900	355'150	374'675
Risultato finanziario	-156'126	-171'240	-174'205	-193'537	-237'494	-256'725
Risultato ordinario	243'199	-59'451	115'702	35'815	-4'813	-63'610
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	243'199	-59'451	115'702	35'815	-4'813	-63'610
Risultati d'esercizio cumulati	23'643					
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-2'468'853					
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CIII	434'400					
Ripporto ammortamenti amministrativi	4'925'633					
Autofinanziamento	2'914'823					
Investimenti netti	2'810'250					
Copertura degli investimenti al	104%					
Debito pubblico al 31 dicembre	-23'675'138	-23'876'688	-23'815'423	-23'281'421	-23'500'433	-24'004'965
Debito pubblico pro-capite	-12'432	-12'633	-12'601	-12'318	-12'434	-12'701

Comune di:
Piano finanziario

Breggia
2024-2028

Tabella 3

Piano degli attivi e passivi di bilancio

Attivi	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Liquidità	844'563	844'563	661'433	735'898	641'501	694'089
Variazione liquidita`		-183'130	74'465	-94'398	52'588	15'068
Crediti	2'833'169	2'833'169	2'833'169	2'833'169	2'833'169	2'833'169
Scorte, Finanziamenti speciali	378'800	378'800	378'800	378'800	378'800	378'800
Investimenti materiali e immateriali dei BP	967'224	967'224	967'224	967'224	967'224	967'224
Beni amministrativi	12'158'515	11'481'245	11'626'388	12'111'319	11'791'321	11'929'073
Approvvigionamento idrico	8'996'811	9'508'778	8'721'460	8'831'505	8'851'759	8'680'352
Raccolta e smaltimento rifiuti	0	0	50'000	98'750	146'250	192'500
Canalizzazioni	4'560'458	4'388'256	4'434'036	2'795'716	2'797'096	2'798'476
Totali	30'739'540	30'218'905	29'746'975	28'657'983	28'459'708	28'488'750

Passivi	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Impegni correnti, a breve, RRP	1'171'635	1'171'635	1'171'635	1'171'635	1'171'635	1'171'635
Accantonamenti a breve e lungo termine	99'559	99'559	99'559	99'559	99'559	99'559
Impegni a lungo termine	26'726'180	26'669'200	26'608'400	25'954'000	26'199'600	26'645'200
Totale capitale terzi	27'997'375	27'940'395	27'879'595	27'225'195	27'470'795	27'916'395
Imp. Finanziamenti speciali e legati	701'520	776'920	850'920	876'920	902'920	976'920
Fondi del Capitale proprio *	-529'956	-1'009'561	-1'610'392	-2'106'799	-2'571'860	-2'998'809
Risultati cumulati anni precedenti	2'327'403	2'570'602	2'511'151	2'626'853	2'662'668	2'657'854
Risultato annuale	243'199	-59'451	115'702	35'815	-4'813	-63'610
Totale Capitale proprio	2'040'646	1'501'591	1'016'460	555'869	85'994	-404'564
Totali	30'739'540	30'218'905	29'746'975	28'657'983	28'459'708	28'488'750

* Fondi del Capitale proprio	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Approvvigionamento idrico	-250'399	-499'386	-817'113	-1'075'639	-1'339'346	-1'619'964
Rifiuti	-29'262	-28'462	-18'812	-10'962	-4'912	-662
Eliminazione acque di scarico	-250'295	-481'713	-774'468	-1'020'198	-1'227'603	-1'378'183
Totale fondi del Capitale proprio	-529'956	-1'009'561	-1'610'392	-2'106'799	-2'571'860	-2'998'809

Tabella 4

Piano finanziario globale - Previsioni

Previsioni	2024	2025	2026	2027	2028
	<i>preventivo</i>	<i>preventivo</i>	<i>previsione</i>	<i>previsione</i>	<i>previsione</i>
Debito pubblico al 01.01.	-23'675'138	-23'876'688	-23'815'423	-23'281'421	-23'500'433
Risultato d'esercizio	-59'451	115'702	35'815	-4'813	-63'610
Ammortamenti amministrativi	915'505	981'795	1'028'244	977'713	1'022'376
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-479'605	-600'832	-496'406	-465'062	-426'948
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CIII	114'400	80'000	80'000	80'000	80'000
Autofinanziamento	490'850	576'665	647'652	587'838	611'818
Investimenti amministrativi netti	-578'000	-435'400	-33'650	-726'850	-1'036'350
Capitale proprio	1'501'591	1'016'460	555'869	85'994	-404'564
Debito pubblico al 31.12	-23'876'688	-23'815'423	-23'281'421	-23'500'433	-24'004'965

Tabella 5

Calcolo del moltiplicatore aritmetico

Ipotesi di base	2024	2025	2026	2027	2028
	<i>preventivo</i>	<i>preventivo</i>	<i>previsione</i>	<i>previsione</i>	<i>previsione</i>
Totale spese	9'882'600	9'857'172	9'967'197	9'993'386	10'182'534
Totale ricavi	5'096'649	5'215'874	5'184'262	5'112'823	5'186'174
Fabbisogno lordo d'imposta	4'785'951	4'641'298	4'782'935	4'880'563	4'996'360
Imposta immobiliare e personale	328'000	330'000	330'000	330'000	330'000
Fabbisogno netto d'imposta	4'457'951	4'311'298	4'452'935	4'550'563	4'666'360
Gettito fiscale cantonale base PF	4'540'000	4'600'000	4'660'000	4'720'000	4'780'000
Gettito fiscale cantonale base PG	90'000	60'000	65'000	65'000	65'000
Moltiplicatore politico PF	95.00%	95.00%	95.00%	95.00%	95.00%
Moltiplicatore politico PG	95.00%	95.00%	95.00%	95.00%	95.00%
Moltiplicatore aritmetico	96.28%	92.52%	94.24%	95.10%	96.31%

Comune di:
Piano finanziario

Breggia
2024-2028

Tabella 6

Piano di calcolo delle imposte e degli oneri cantonali

	Gettito accertato			Gettito da piano finanziario					
	2019	2020	2021	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Popolazione residente	1'936	1'926	1'927	1'904	1'890	1'890	1'890	1'890	1'890
Gettito pro capite PF	2'402	2'259	2'366	2'291	2'383	2'432	2'464	2'496	2'527
Gettito PF cantonale base	4'650'631	4'349'896	4'560'055	4'415'000	4'540'000	4'600'000	4'660'000	4'720'000	4'780'000
Gettito PG cantonale base	93'492	86'253	114'344	134'737	90'000	60'000	65'000	65'000	65'000
Gettito imposta alla fonte	168'702	74'236	83'835	61'659	90'000	80'000	82'000	84'000	86'000
Gettito imposta imm. PG LT99	0	0	0	292	0	200	200	200	200
Contributo livellamento	818'903	796'622	775'129	811'287	787'000	830'000	830'000	830'000	830'000
Perdite >0.5% Gettito t-1	-115'118	-86'300	-112'315	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo t-1prec	-49'495	46'093	64'109	0	0	0	0	0	0
Gettito cantonale	5'567'115	5'266'801	5'485'158	5'422'975	5'507'000	5'570'200	5'637'200	5'699'200	5'761'200
Imposta immobiliare	258'012	260'618	261'241	260'000	260'000	260'000	260'000	260'000	260'000
Imposta personale	67'098	66'154	67'213	67'000	68'000	70'000	70'000	70'000	70'000
Imposta comunale PF-PG	4'506'917	4'214'342	4'440'680	4'322'250	4'398'500	4'427'000	4'488'750	4'545'750	4'602'750
Gettito imposta comunale	4'832'027	4'541'113	4'769'134	4'649'250	4'726'500	4'757'000	4'818'750	4'875'750	4'932'750
Partecipazione art. 196 cpv. 1bis LIFD				4'233	4'200	3'400	2'000	0	0
Sopravvenienze PF + PG				315'326	0	0	0	0	0
Contributo AVS-AI-PC-AM				464'678	459'000	460'000	468'095	473'467	479'162

Tabella 7: Sviluppo dei ricavi d'esercizio						
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Genere di conto	consuntivo	preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	147'521	116'260	121'260	121'643	122'177	122'716
42 - Tasse e retribuzioni	66'541	50'700	49'000	49'343	49'836	50'335
43 - Ricavi diversi	32	500	500	500	500	500
44 - Ricavi finanziari	16'110	13'560	16'160	16'200	16'241	16'282
45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali	0	0	30'000	30'000	30'000	30'000
46 - Ricavi da trasferimento	13'837	0	0	0	0	0
49 - Accrediti interni	51'000	51'500	25'600	25'600	25'600	25'600
1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa	67'103	62'700	65'500	65'738	66'080	66'426
40 - Ricavi fiscali	18'840	22'500	24'000	24'000	24'000	24'000
41 - Regalie e concessioni	1'350	1'500	1'500	1'500	1'500	1'500
42 - Tasse e retribuzioni	41'876	33'700	34'000	34'238	34'580	34'926
46 - Ricavi da trasferimento	5'037	5'000	6'000	6'000	6'000	6'000
2. Formazione	449'429	398'400	373'200	373'418	373'709	374'002
42 - Tasse e retribuzioni	43'542	22'500	23'500	23'665	23'901	24'140
43 - Ricavi diversi	154	500	500	500	500	500
44 - Ricavi finanziari	21'475	21'500	21'500	21'554	21'608	21'662
45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali	0	700	0	0	0	0
46 - Ricavi da trasferimento	382'258	348'200	322'700	322'700	322'700	322'700
49 - Accrediti interni	2'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000
3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa	3'835	3'500	4'000	4'018	4'043	4'068
42 - Tasse e retribuzioni	2'595	2'500	2'500	2'518	2'543	2'568
46 - Ricavi da trasferimento	1'240	1'000	1'500	1'500	1'500	1'500
4. Sanità	0	500	0	0	0	0
42 - Tasse e retribuzioni	0	500	0	0	0	0
5. Sicurezza sociale	4'460	4'800	4'800	4'806	4'814	4'822
42 - Tasse e retribuzioni	554	800	800	806	814	822
46 - Ricavi da trasferimento	3'906	4'000	4'000	4'000	4'000	4'000
6. Trasporti e comunicazioni	130'919	70'000	63'900	64'060	64'291	64'524
42 - Tasse e retribuzioni	54'453	29'500	22'900	23'060	23'291	23'524
43 - Ricavi diversi	5'848	4'000	2'000	2'000	2'000	2'000
45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali	20'619	21'500	24'000	24'000	24'000	24'000
49 - Accrediti interni	50'000	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000
7. Protezione dell'ambiente e pianificazione	1'813'536	1'873'405	1'954'862	1'930'815	1'888'890	1'938'309
42 - Tasse e retribuzioni	1'020'784	1'032'000	1'039'800	1'121'979	1'113'198	1'202'530
45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali	521'421	524'805	637'482	531'256	498'112	458'198
46 - Ricavi da trasferimento	203'931	234'200	209'780	209'780	209'780	209'780
49 - Accrediti interni	67'400	82'400	67'800	67'800	67'800	67'800
8. Economia pubblica	238'782	231'000	225'600	225'601	225'602	225'603
41 - Regalie e concessioni	238'782	230'800	225'500	225'500	225'500	225'500
42 - Tasse e retribuzioni	0	200	100	101	102	103
9. Finanze e imposte	1'488'471	1'454'885	1'489'152	1'479'963	1'449'017	1'469'505
40 - Ricavi fiscali	442'093	379'000	298'000	298'000	298'000	298'000
42 - Tasse e retribuzioni	21'840	19'800	19'800	19'939	20'138	20'339
44 - Ricavi finanziari	77'380	78'600	79'410	79'609	79'808	80'007
46 - Ricavi da trasferimento	474'520	475'000	468'500	468'500	468'500	468'500
49 - Accrediti interni	472'638	502'485	623'442	613'916	582'572	602'658
Gettito ed entrate fiscali	5'841'797	5'607'700	5'670'600	5'732'950	5'789'950	5'848'950
40 - Gettito d'imposta d'esercizio	4'649'000	4'726'500	4'757'000	4'818'750	4'875'750	4'932'750
40 - Sopravvenienze d'imposta	315'326	0	0	0	0	0
40 - Imposte alla fonte	61'659	90'000	80'000	82'000	84'000	86'000
46 - Imposta immobiliare PG	292	0	200	200	200	200
46 - Parte comunale alle imposte cantonali	4'233	4'200	3'400	2'000	0	0
46 - Contributo di livellamento	811'287	787'000	830'000	830'000	830'000	830'000
TOTALE ENTRATE	10'185'853	9'823'149	9'972'874	10'003'012	9'988'573	10'118'924
GETTITO FISCALE CANTONALE	5'422'975	5'507'000	5'570'200	5'637'200	5'699'200	5'761'200
MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA	95%	95%	95%	95%	95%	95%
ENTRATE NETTO IMPOSTE	5'536'853	5'096'649	5'215'874	5'184'262	5'112'823	5'186'174

Tabella 8: Sviluppo delle spese d'esercizio						
Genere di conto	2023	2024	2025	2026	2027	2028
	consuntivo	preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	1'588'058	1'423'040	1'296'170	1'312'557	1'330'212	1'348'114
30 - Spese per il personale	1'126'302	1'027'750	931'780	945'757	959'943	974'342
31 - Spese per beni e servizi	423'479	338'190	312'190	314'375	317'519	320'694
36 - Spese di trasferimento	18'277	37'100	32'200	32'425	32'750	33'077
39 - Addebiti interni	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000
1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa	518'475	490'450	484'300	488'453	493'822	499'252
30 - Spese per il personale	96'422	93'750	95'400	96'831	98'283	99'758
31 - Spese per beni e servizi	62'704	66'700	53'400	53'774	54'312	54'855
36 - Spese di trasferimento	359'349	330'000	335'500	337'849	341'227	344'639
2. Formazione	1'635'849	1'608'450	1'567'020	1'581'344	1'597'005	1'612'823
30 - Spese per il personale	1'212'647	1'203'550	1'153'720	1'165'257	1'176'910	1'188'679
31 - Spese per beni e servizi	287'542	306'100	279'700	281'658	284'474	287'319
36 - Spese di trasferimento	95'160	88'300	118'400	119'229	120'421	121'625
39 - Addebiti interni	40'500	10'500	15'200	15'200	15'200	15'200
3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa	155'384	180'750	168'350	169'528	171'224	172'936
31 - Spese per beni e servizi	25'994	29'950	18'850	18'982	19'172	19'363
36 - Spese di trasferimento	129'390	150'800	149'500	150'547	152'052	153'572
4. Sanità	1'028'170	1'070'010	1'175'610	1'183'847	1'195'690	1'207'651
30 - Spese per il personale	890	910	910	924	938	952
31 - Spese per beni e servizi	5'484	5'700	5'900	5'941	6'001	6'061
36 - Spese di trasferimento	1'021'796	1'063'400	1'168'800	1'176'982	1'188'751	1'200'639
5. Sicurezza sociale	105'717	118'540	88'740	89'405	90'326	91'258
30 - Spese per il personale	5'315	5'440	5'440	5'522	5'604	5'688
31 - Spese per beni e servizi	554	3'800	2'300	2'316	2'339	2'363
36 - Spese di trasferimento	99'847	109'300	81'000	81'567	82'383	83'206
6. Trasporti e comunicazioni	1'130'882	1'204'000	1'113'300	1'125'088	1'138'662	1'152'412
30 - Spese per il personale	475'890	509'900	532'600	540'589	548'698	556'928
31 - Spese per beni e servizi	443'254	463'300	347'900	350'335	353'839	357'377
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	9'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000
36 - Spese di trasferimento	173'738	192'800	194'800	196'164	198'125	200'106
39 - Addebiti interni	29'000	32'000	32'000	32'000	32'000	32'000
7. Protezione dell'ambiente e pianificazione	1'861'510	1'913'805	2'025'762	2'004'426	1'964'143	2'015'235
30 - Spese per il personale	185'053	206'600	206'200	209'293	212'432	215'619
31 - Spese per beni e servizi	712'805	649'750	638'430	637'899	624'278	650'521
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	156'041	175'800	164'650	162'850	161'050	159'250
36 - Spese di trasferimento	254'073	287'770	346'840	334'268	337'611	340'987
39 - Addebiti interni	553'538	593'885	669'642	660'116	628'772	648'858
8. Economia pubblica	51'294	55'550	55'750	56'140	56'702	57'269
31 - Spese per beni e servizi	238	250	250	252	254	257
36 - Spese di trasferimento	51'056	55'300	55'500	55'889	56'447	57'012
9. Finanze e imposte	312'590	178'850	178'550	178'620	178'721	178'822
31 - Spese per beni e servizi	149'704	20'000	10'000	10'070	10'171	10'272
34 - Spese finanziarie	19'579	20'250	29'450	29'450	29'450	29'450
36 - Spese di trasferimento	143'307	138'600	139'100	139'100	139'100	139'100
Oneri finanz. e contr. cantonali	1'554'724	1'639'155	1'703'620	1'777'789	1'776'880	1'846'763
34 - Spese per interessi	251'513	264'650	261'825	281'450	325'700	345'225
33 - Ammortamenti amministrativi	838'533	915'505	981'795	1'028'244	977'713	1'022'376
36 - Contributo AVS-AI-PC-AM	464'678	459'000	460'000	468'095	473'467	479'162
TOTALE USCITE	9'942'653	9'882'600	9'857'172	9'967'197	9'993'386	10'182'534

Comune di: **Breggia**
Piano finanziario 2024-2028

Tabella 9 Piano delle opere
Anno base: 2023

Conto	Descrizione investimento	Osservazioni	INVESTIMENTI DEL PERIODO					Investimenti totali netti
			2024	2025	2026	2027	2028	
	BENI AMMINISTRATIVI		578'000	435'400	33'650	726'850	1'036'350	2'810'250
1400	<i>Terreni</i>		-	-	-	-	-	-
1401	Strade e piazze		-44'000	-183'150	256'500	-287'000	50'000	-207'650
	Cabbio: strada A Roncaa (1'230'000 + 180'700)		195'000					
	Cabbio: sussidi strada A Roncaa (LPI 90' + UPAAI 69')		-159'000					
	Caneggio: piano viario - contributi di miglioria: B1 30% / C3 70%			-900'000	-925'500			
	Caneggio: piano viario - aiuti LPI		-80'000					
	Muggio: sistemazione strada Tür (1'853'000)			653'000	600'000	600'000		
	Muggio: sistemazione strada Tür - sussidi Cantone					-340'000		
	Muggio: sistemazione strada Tür - sussidi Confederazione					-249'000		
	Muggio: sistemazione strada Tür - sussidi organizzazione privata					-300'000		
	Muggio: risanamento parcheggio sospeso			60'000				
	Sagno: piazzale Garuf (140'500)							
	Sagno: piazzale Garuf (140'500) - sussidio Cantonale			-103'000				
	Sagno: strada Municipio-Creda				150'000			
	Sagno: strada Municipio-Creda (partecipazione privata)				-30'000			
	Manutenzione strade: PMS credito quadro 2025-2028 (200'000)			50'000	50'000	50'000	50'000	
	Realizzazione parcheggi: credito quadro	CHF 400'000 x 2						
	Risanamento illuminazione pubblica (964'000)		40'000					
	Credito quadro: sentieri d'interesse comunale			25'000	25'000			
	Messa in sicurezza sentieri Caneggio-Bruzella-Scudellate			139'500				
	Sentieri Caneggio-Bruzella-Scudellate - Sussidi cantonali-federali			-96'750				
	Sentieri Caneggio-Bruzella-Scudellate - Vendita legname			-10'900				
	Roncapiano: nuovo serbatoio - nuovi posteggi				435'000			
	Prelevamento fondo FER	FER	-40'000					
	Prelevamento fondi passivi - Contributi sostitutivi posteggi				-48'000	-48'000		

Comune di: **Breggia**
Piano finanziario **2024-2028**

Tabella 9 Piano delle opere
Anno base: 2023

Conto	Descrizione investimento	Osservazioni	INVESTIMENTI DEL PERIODO					Investimenti totali netti
			2024	2025	2026	2027	2028	
1402	<i>Sistemazione corsi d'acqua e laghi</i>		-	-	-	-	-	-
1403.0/3/9	<i>Altre opere del genio civile</i>		-	-	-	-	-	-
1403.1	<i>Approvvigionamento idrico</i>		761'000	-469'700	423'800	335'500	159'000	1'209'600
	Scudellate: nuovo serbatoio e condotte di raccordo (MM 11/2013) messaggio da sostituire con nuovo serbatoio Roncapiano							
	Sussidio TI 40%			-33'000				
	Sussidio CH 20%			-16'500				
	Roncapiano: nuovo serbatoio - progettazione			265'000				
	Roncapiano: nuovo serbatoio - progettazione (part. Comuni ed Enti)			-135'000				
	Roncapiano: nuovo serbatoio - realizzazione				1'000'000	665'000		
	Roncapiano: nuovo serbatoio - realizzazione (sussidio 90%)				-900'000	-598'500		
	Stazione pompaggio "Piazzoo" e adeguamento sorgente (MM 15/2014) (credito votato 1'050'000, credito residuo 556'000)		150'000					
	Presumibile sussidio TI 40% e CH			-120'000				
	Presumibile aiuto LPI (a saldo)			-65'000				
	MM suppletorio da allestire			300'000				
	Muggio: nuove condotte PGA (MM 10/2018) (credito votato 134'900)			30'000				
	Manuale gestione qualita acqua potabile secondo direttive W12 (MM 03/2020) (credito votato 67'000, utilizzato 67'000)		15'000					
	Bruzella: realizzazione nuova stazione di filtraggio (MM 01/2022) sussidio cantonale 40% + aiuto LPI		700'000	50'000				
			-250'000	-880'000				
	Contatori per telelettura (credito: 135'000)		16'000					
	Credito quadro rinnovo rete idrica comunale (MM 02/2024 850'000)		200'000	200'000	150'000	150'000	150'000	
	Aiuto LPI 90%		-180'000	-180'000	-135'000	-135'000	-135'000	
	Studio per messa in sicurezza delle sorgenti e collegamento Caneggio-Lattecaldo (ridondanza) (credito da votare 50'000)				50'000			
	Opere ARM: infrastrutture sul suolo di Breggia (a carico Breggia)				240'000	240'000	240'000	
	Sussidio SPAAS 40%				-96'000	-96'000	-96'000	
	Opere ARM: infrastrutture sul suolo di Breggia (a carico ARM)			6'000	6'000			
	Sussidio SPAAS 20%			-1'200	-1'200			
	Opere ARM: grandi opere nel comprensorio		135'000	135'000	135'000	135'000		
	Sussidio SPAAS 20%		-25'000	-25'000	-25'000	-25'000		

Comune di: **Breggia**
Piano finanziario 2024-2028

Tabella 9 Piano delle opere
Anno base: 2023

Conto	Descrizione investimento	Osservazioni	INVESTIMENTI DEL PERIODO					Investimenti totali netti
			2024	2025	2026	2027	2028	
1403.2	Depurazione acque - Canalizzazioni Muggio: stazione pompaggio Rotisc - migliorie impianto Cessione impianti Alta Valle a CDACD Cabbio: impianto fitodepurazione a Uggine Cabbio: impianto fitodepurazione a Uggine - sussidio TI 40% Caneggio: via al Sagrato (141'000) Caneggio: via al Sagrato - sussidio TI 40% Caneggio: canalizz. Via Runchee tratta 3-9 Caneggio: canalizz. Via Runchee tratta 3-9 - sussidio TI 40% Credito quadro "canalizzazioni" Credito quadro "canalizzazioni": eventuali sussidi	-1'470'000.00 (anno 2029-30)	-15'000	205'000 70'000 125'000 -50'000	125'000	125'000	125'000	565'000
1403.2	Depurazione acque - IDA - Opere del genio civile		-	-	-	-	-	-
1403.2	Depurazione acque - IDA - Imp. Elettromeccanici		-	-	-	-	-	-
1403.2	Depurazione acque - IDA - App. Comando e automazione		-	-	-	-	-	-
1403.3	Raccolta ed eliminazione rifiuti		-	-	-	-	-	-
1403.4	Ripari valangari e altre premunizioni Bruzella: ripari e premunizioni Sott I Ca		-	75'000 75'000	-	-	-	75'000
1403.5/9	Produzione e distribuzione elettricità e gas		-	-	-	-	-	-
1404.0	Costruzioni edili Sagno: rifugio PCi (considerata versione plus) Sagno: rifugio PCi - quota parte Cantone e Consorzio PCi Muggio: restauro fontane pubbliche Muggio: restauro fontane pubbliche - sussidi vari Scudellate: messa in sicurezza e valorizzazione paesaggio Scudellate: messa in sicurezza e valorizzazione paesaggio: sussidi vari Manutenzione torri campanarie: credito quadro (150'000) Manutenzione torri campanarie: contributo da Parrocchie (1/3) Investimenti in delega	cifre riprese da fontane Cabbio solo Caneggio	150'000	182'000 250'000 -110'000	365'000 295'000 -130'000	200'000 200'000 -150'000	200'000 200'000 -150'000	1'097'000
1405	Boschi e lavori forestali		-	-	-	-	-	-
1406.0	Beni mobili dei BA Videosorveglianza		-	-	100'000 100'000	-	-	100'000

Comune di: **Breggia**
Piano finanziario **2024-2028**

Tabella 9 Piano delle opere
Anno base: 2023

Conto	Descrizione investimento	Osservazioni	INVESTIMENTI DEL PERIODO					Investimenti totali netti
			2024	2025	2026	2027	2028	
1406.1	<i>Beni mobili dei BA - Approvvigionamento idrico</i>		-	-	-	-	-	-
1406.2	<i>Beni mobili dei BA - Opere depurazione acque</i>		-	-	-	-	-	-
1406.3	<i>Beni mobili dei BA - Raccolta e eliminazione rifiuti</i>		-	50'000	50'000	50'000	50'000	200'000
	<i>Riorganizzazione piazze raccolta rifiuti</i>			50'000	50'000	50'000	50'000	
1429	<i>Spese di pianificazione (PGS, PR, ecc.)</i>		-274'000	295'750	192'750	192'750	305'750	713'000
	<i>Bruzella-Cabbio-Muggio: RP-Misurazione (1'450'000)</i>		50'000	55'000				
	<i>Bruzella-Cabbio-Muggio: RP-Misurazione - sussidi e contributi privati</i>		-600'000					
	<i>Bruzella-Cabbio-Muggio: introduzione RFD</i>						185'000	
	<i>Bruzella-Cabbio-Muggio: introduzione RFD (quota parte proprietari)</i>						-72'000	
	<i>Bruzella-Cabbio-Muggio: RT-Misurazione ufficiale</i>			25'000	80'000	80'000	80'000	
	<i>Breggia armonizzazione piano regolatore (156'000)</i>		60'000	32'000				
	<i>Piano parcheggi Breggia (MM 12/2020 - 50'000)</i>		29'000					
	<i>Breggia: PGS unificato (250'000)</i>		70'000	70'000				
	<i>Breggia: PGS unificato - sussidio TI 40%</i>			-82'000				
	<i>Piano d'Azione Comunale - PAC (72'400)</i>		25'000	25'000				
	<i>Consulenze procedure emissione contributi LALIA (MM 17/2023 - 150'000)</i>		92'000	58'000				
	<i>Piano utilizzazione cantonale Monte Generoso (PUC-MG)</i>			112'750	112'750	112'750	112'750	
1409, 1429	<i>Altri investimenti (materiali e immateriali)</i>		-	-	-	-	-	-
144, 145	<i>Prestiti e partecipazioni</i>		-	-	-	-	-	-
146	<i>Contributi per investimenti</i>		-	280'500	120'600	110'600	146'600	658'300
	<i>Morbio Sup: misure PAM5 marciapiede Msup-Minf + Msup-CSP + snodo S. Anna (quota Breggia 0.36% su 70 mio. dal 2028)</i>						50'000	
	<i>Contributo manutenzione strade forestali Monte Generoso</i>			200'500				
	<i>Contributo ristrutturazione stand di tiro Rovagina (MM 05/2023)</i>			80'000	80'000	70'000	56'000	
	<i>Contributo per progetto di paesaggio di Pianspessa</i>	CHF 50'000						
	<i>Contributo lotta contro neofite invasive</i>				136'600	136'600	136'600	
	<i>Neofite invasive - contributi enti terzi</i>				-96'000	-96'000	-96'000	
1462	<i>Depurazione acque - Canalizzazioni</i>		-	-	-	-	-	-
1462	<i>Depurazione acque - IDA - Opere del genio civile</i>		-	-	-	-	-	-
1462	<i>Depurazione acque - IDA - Imp. Elettromeccanici</i>		-	-	-	-	-	-
1462	<i>Depurazione acque - IDA - App. Comando e automazione</i>		-	-	-	-	-	-
	<i>Entrate contributi costruzione</i>		-	-	-1'600'000	-	-	-1'600'000
	<i>Contributi PGS (post entrata in vigore Legge gestione acque - LGA)</i>				-1'600'000			

Comune di:
Piano finanziario

Breggia
2024-2028

Tabella 10

Ricapitolazione finale per genere di conto

GENERE DI CONTO	2023	2024	2025	2026	2027	2028
30 Spese per il personale	3'102'519	3'047'900	2'926'050	2'964'172	3'002'808	3'041'966
31 Spese per beni e servizi	2'111'760	1'883'740	1'668'920	1'675'602	1'672'358	1'709'082
33 Ammortamenti beni amministrativi	838'533	915'505	981'795	1'028'244	977'713	1'022'376
34 Spese finanziarie	271'092	284'900	291'275	310'900	355'150	374'675
35 Versamenti a fondi e a fin. speciali	165'041	181'800	170'650	168'850	167'050	165'250
36 Spese di trasferimento	2'810'671	2'912'370	3'081'640	3'092'113	3'122'334	3'153'127
39 Addebiti interni	643'038	656'385	736'842	727'316	695'972	716'058
Totale uscite	9'942'653	9'882'600	9'857'172	9'967'197	9'993'386	10'182'534
40 Ricavi fiscali	5'486'918	5'218'000	5'159'000	5'222'750	5'281'750	5'340'750
41 Regalie e concessioni	240'132	232'300	227'000	227'000	227'000	227'000
42 Tasse e retribuzioni	1'252'186	1'192'200	1'192'400	1'275'647	1'268'403	1'359'287
43 Ricavi diversi	6'034	5'000	3'000	3'000	3'000	3'000
44 Ricavi finanziari	114'965	113'660	117'070	117'363	117'656	117'950
45 Prelevamento da fondi e fin. speciali	542'039	547'005	691'482	585'256	552'112	512'198
46 Ricavi da trasferimento	1'900'541	1'858'600	1'846'080	1'844'680	1'842'680	1'842'680
49 Accrediti interni	643'038	656'385	736'842	727'316	695'972	716'058
Totale entrate	10'185'853	9'823'149	9'972'874	10'003'012	9'988'573	10'118'924
Avanzo/ - Disavanzo	243'199	-59'451	115'702	35'815	-4'813	-63'610