



Balerna, 4 maggio 2022

MM 9/2022

Piano finanziario 2022-2028

RM 489/03.05.2022

All'On.do
Consiglio comunale
Balerna

Gentile Signora Presidente,
Gentili Signore, Egregi Signori Consiglieri comunali,

con il presente messaggio vi sottoponiamo, per informazione e per discussione, il Piano finanziario aggiornato del Comune di Balerna per il periodo 2022-2028.

Premessa

L'allestimento del piano finanziario (in seguito: PF) è un obbligo sancito dalla Legge organica comunale (LOC) per i Comuni con una popolazione superiore ai 500 abitanti. Secondo l'art. 8 RGFCC (Regolamento sulla gestione finanziaria e la contabilità dei Comuni) il PF deve dare indicazioni sull'evoluzione del conto economico, degli investimenti e del bilancio.

Il PF (come pure ogni suo aggiornamento) è parte della documentazione che, dopo la crescita in giudicato, il Municipio deve inviare alla Sezione degli enti locali ai sensi dell'art. 38 RGFCC

Importante precisare che il PF vi viene sottoposto dal Municipio solo per informazione e discussione (art. 152 cpv. 2 LOC). Pertanto, non deve essere votato dal Consiglio Comunale, ma solo esaminato e non ha valenza vincolante, né costituisce base legale per la concessione di crediti.

Riguardo alla natura e alla valenza del PF, ci permettiamo rimarcare che è uno strumento programmatico di gestione, che serve a uscire dall'ottica annuale dei preventivi per entrare invece in una prospettiva di medio periodo, avendo così modo di meglio valutare determinate scelte puntuali che devono essere prese durante il periodo a cui è riferito.

Scopo del PF è di fornire una visione in prospettiva delle principali tendenze, per permettere di percepire con qualche anno di anticipo l'evoluzione della situazione finanziaria e avere indicazioni utili sulle possibili conseguenze future di determinate decisioni (in particolare quelle relative agli investimenti) rispettivamente per poter prendere le dovute misure, nei ristretti limiti di manovra del Comune, per correggere eventuali tendenze negative nella gestione delle finanze comunali.

Deve comunque essere chiaro che il PF, essendo essenzialmente un "indicatore di tendenze", non va interpretato né in maniera vincolante, né tantomeno deve essere inteso quale documento rappresentativo di previsioni certe sull'evoluzione delle finanze e della situazione patrimoniale, come anche dimostrato dal precedente PF (2016-2021), che prospettava una situazione patrimoniale ben peggiore di quella risultata dal Consuntivo 2021, che fa stato di un capitale proprio di oltre chf 12 Mio.



Pertanto, per un corretto utilizzo del PF, è opportuno avere una visione d'insieme e strategica dei suoi contenuti e delle tendenze evolutive che ne scaturiscono, senza soffermarsi su aspetti di dettaglio.

Elementi, valutazioni e intenzioni alla base del PF 2022-2028

La precedente versione del PF era stata allestita nel novembre 2016 per il periodo 2016-2021.

Il nuovo PF, che vi sottoponiamo, contempla degli investimenti che non è stato possibile realizzare e quindi, in tal senso, è praticamente un aggiornamento del precedente, ma ne è anche un'estensione, sia in termini temporali che di contenuti.

Diversi fattori rendono complicato elaborare previsioni attendibili nel medio termine. Potrebbe perciò apparire sorprendente o addirittura incongruente proporre delle previsioni per i prossimi 6/7 anni, invece di limitarle ad un periodo più breve.

Il nuovo PF è però stato espressamente voluto dal Municipio per un periodo relativamente lungo (7anni), rispetto ai parametri abituali (4/5 anni) per due ragioni:

- innanzitutto, per considerare e valutare un quadro comprensivo sia della realizzazione di opere in programma da tempo, sia della realizzazione di altri rilevanti investimenti;
- inoltre, dato che l'attuale legislatura è breve, sarebbe stato riduttivo limitarlo al 2024 ed è parso più consono includervi anche la prossima legislatura.

L'allestimento del PF è stato affidato a Interfida Revisioni e Consulenze SA, Mendrisio, che vanta una lunga esperienza di collaborazione con i Comuni e una buona conoscenza della nostra realtà e della nostra situazione a livello patrimoniale e gestionale, essendo la società che si occupa della revisione dei conti comunali.

Nello specifico, il PF è stato elaborato sulla base dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2019, 2020 e 2021) e del preventivo 2022, nonché considerando di realizzare le opere previste dal piano degli investimenti allestito dal Municipio per il periodo 2022-2028 e che trovate in allegato.

Il possibile sviluppo delle finanze comunali, tenuto conto degli investimenti previsti, è stato determinato partendo dall'analisi della situazione nota (conto economico e conto investimenti degli ultimi anni), valutando e integrandovi i fattori congiunturali (inflazione, evoluzione del PIL e quindi del gettito, aumento dei tassi di interessi) sulla base delle indicazioni fornite da vari istituti svizzeri di ricerca congiunturale. Sono inoltre state considerate le indicazioni della Sezione enti locali (SEL) per ciò che attiene alle quote di partecipazione ai vari contributi dovuti al Cantone o enti diversi, nonché le informazioni fornite dall'Ufficio cassa in merito alle specificità delle realtà economiche presenti sul territorio di Balerna.

Le entrate derivanti dal gettito fiscale sono valutate in aumento per le persone fisiche (PF); si prevede in particolare un loro incremento annuo del 2% fino al 2024, poi del 2.5% a partire dal 2025.

Una tendenza alla crescita (ca. 1% all'anno) è prevista anche per le imposte alla fonte (IF)

Riguardo alle persone giuridiche (PG), visto che hanno avuto un'evoluzione relativamente contenuta negli ultimi anni accertati (2013-2018) e fatta eccezione dell'entrata assolutamente straordinaria registrata nel Consuntivo 2021, si valuta un aumento tendenzialmente costante (1% all'anno), ma si deve mettere in conto la diminuzione delle aliquote fiscali a livello cantonale, a partire dal 2025.

In effetti, nell'ambito delle misure cantonali d'attuazione della Legge federale sulla riforma fiscale e sul finanziamento dell'AVS (RFFA), è prevista la riduzione dall'8% al 5.5%, a partire dal 1.1.2025, dell'aliquota cantonale dell'imposta sull'utile delle PG e ciò potrebbe comportare una diminuzione del loro gettito di circa il 20%.



Sul fronte degli investimenti, è noto che ne sono previsti alcuni molto rilevanti nei prossimi anni.

Oltre a quelli in discussione da tempo (ampliamento del Centro anziani e sistemazione del Palazzo scolastico), sono da mettere in conto i due crediti quadro recentemente approvati dal vostro consesso per un totale di 9,6 Mio., di cui 1.1 Mio destinati alla ristrutturazione del Cimitero, rispettivamente 8.5 Mio per opere infrastrutturali (strade, condotte acqua potabile e canalizzazioni previste dal PGS).

Il tutto si traduce nel PF in un onere netto per investimenti di complessivi 32.3 Mio nel periodo

2022-2028, pari a una media di ca. 4.6 mio all'anno, che rappresentano un obiettivo oltremodo ambizioso, che il Municipio ha però ritenuto giusto fissare e considerare, in sede di PF, per valutare e capire in quale misura tali opere incideranno sulle proiezioni finanziarie e in particolare sui risultati dei prossimi anni, fermo restando che una valutazione e una riflessione saranno semmai da fare anche riguardo alle nostre capacità a livello operativo, cioè in termini di risorse umane disponibili e necessarie per gestire una tale mole di investimenti.

Per quanto attiene al moltiplicatore d'imposta, il PF è stato elaborato considerando il mantenimento del moltiplicatore politico all'80%, come negli ultimi anni, quando il moltiplicatore aritmetico è risultato addirittura leggermente inferiore, fissandosi al 79.9% nel 2020, rispettivamente al 76.5% nel 2021 (in base ai dati riscontrati a consuntivo).

Il Municipio è cosciente che l'entità degli investimenti previsti, se effettivamente realizzati nell'arco di tempo in questione, inciderà sui risultati economico-finanziari del Comune e vi potrebbe essere la necessità di ritoccare il moltiplicatore politico verso l'alto, ma non ha ritenuto di dover fare già a questo stadio delle ipotesi in tal senso.

Considerazioni generali sull'evoluzione che prospetta il PF 2022-2028

Come già detto in entrata, il PF è fondamentalmente un "indicatore di tendenze". In particolare, per un determinato periodo, il PF traduce in cifre gli intendimenti politici, considerando le opere che si intendono realizzare ed evidenziando le ricadute finanziarie che tali opere produrranno.

Dato che il PF ha un livello di precisione minore rispetto ai conti consuntivi o preventivi, i risultati che prospetta vanno analizzati con prudenza, dettata anche dalle contingenze del momento e dai limiti impliciti al PF, che è elaborato sulla base di ipotesi predefinite, che però devono essere verificate alla luce dell'evoluzione reale della situazione.

In effetti, mai come ora il periodo economico è caratterizzato da notevoli fattori d'incertezza, che rendono difficoltose le proiezioni. L'emergenza pandemica legata al Covid-19 e la guerra in atto ormai da alcuni mesi hanno avuto e avranno degli effetti, sia sull'economia che sulle finanze pubbliche.

D'altro canto, l'esperienza insegna che la tempistica di realizzazione delle opere è influenzata e spesso rallentata da molti fattori (procedure, ricorsi, collaborazioni regionali o con il Cantone) e ciò incide sulla pianificazione. Occorre mettere in conto che sarà difficile che tutte le opere considerate nel PF potranno essere completate nel ristretto periodo di tempo in questione; pertanto, lo scenario prospettato potrà essere in parte mitigato dalla loro distribuzione su un numero maggiore di anni.

L'evoluzione tendenziale evidenziata dal PF fornisce comunque elementi utili per operare scelte appropriate al fine di perseguire una politica di gestione delle finanze oculata, improntata all'equilibrio finanziario.

Di fatto, al di là di tutte le incertezze che occorre mettere in conto a fronte dei dati del PF, vi si possono già estrapolare degli elementi e degli orientamenti di cui tener conto.



Riguardo agli investimenti, il cumularsi di diverse opere importanti e onerose graverà sul Bilancio, che tenderà progressivamente a indebolirsi, per far fronte al loro finanziamento, che implicherà un aumento in misura importante dell'indebitamento verso terzi e comporterà l'impiego in larga misura dell'importante capitale proprio cumulato negli ultimi anni.

Potrebbe quindi essere necessario (ri)valutare la capacità di investimento e semmai attribuire delle priorità agli investimenti.

Per quanto concerne la gestione corrente e in particolare sul fronte delle spese, il PF prospetta l'aumento dei costi per ammortamenti e interessi, strettamente correlati con il piano degli investimenti pianificati.

In merito alle spese per il personale, il PF considera un'evoluzione tendenzialmente in linea con la situazione riscontrata nel recente passato. Ricordiamo che il Municipio sta procedendo alla revisione del Regolamento organico dei dipendenti (ROD), che non dovrebbe però avere particolari ripercussioni sulle finanze. L'obiettivo è infatti di definire un nuovo quadro normativo che, rispetto all'attuale, dovrebbe risultare sostanzialmente neutro dal profilo dei costi e dell'incidenza sulla gestione corrente. Meno evidenti dal dettaglio del Conto economico, ma importanti, saranno i disavanzi dalla gestione del Conto per anziani. Lo si evince dai Bilanci degli anni 2022-2028, in particolare alla voce "Riserve budgets globali" (conto 292.3) che riporta appunto le perdite derivanti dalla gestione del Centro anziani, che si valuta passeranno dagli attuali 4.7 Mio (consuntivo 2021) a 9.9 Mio, dunque un disavanzo complessivo tra il 2022 ed il 2028 di ca. chf 5.2 Mio.

Contenere tali costi, in parte strutturali, sarà uno degli obiettivi a medio termine del Municipio.

Sul fronte delle entrate, è sicura la diminuzione a partire dal 2025 del gettito su utili e capitali di PG, a seguito della già citata diminuzione delle aliquote d'imposta, che passeranno dall'8% al 5.5%, riducendo il gettito cantonale di riferimento di ca. chf 1 Mio. Ciò che significa una contrazione delle nostre entrate di ca. chf 800'000.00 all'anno a partire dal 2025.

Quanto all'evoluzione del moltiplicatore d'imposta, che il PF ha considerato di mantenere all'80% per tutto il periodo 2022-2028, molto dipenderà dall'evoluzione dei fattori appena citati, in particolare dal volume di investimenti che saranno effettivamente realizzati e dalla misura in cui si riuscirà a contenere le spese, in particolare quelle relative al Centro anziani, ma non solo.

Se i dati del PF troveranno conferma nella realtà, un adeguamento del moltiplicatore sarà tema da affrontare e valutare per quanto attiene il 2025 e gli anni successivi; il PF prospetta infatti un autofinanziamento negativo, a partire dal 2025.

In tale ottica, si potrà anche valutare l'introduzione di un moltiplicatore differenziato tra PF e PG. Una possibilità che sarà data ai Comuni a partire dal 2025, entro determinati limiti, quale eventuale misura di "compensazione" della minore imposizione delle PG, di cui si è detto sopra.

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

Al riguardo, rileviamo che la LOC (art. 152 cpv. 3) prevede che il PF venga aggiornato almeno una volta per legislatura, di regola in concomitanza con il preventivo successivo alle elezioni comunali, quindi sarà semmai nel 2024, al più tardi, che il Municipio dovrà valutare la corrispondenza delle previsioni con la realtà, adottando i correttivi che dovessero rivelarsi necessari.



In conclusione, vi invitiamo a prendere atto del PF del Comune di Balerna per il periodo 2022-2028.

Per maggiori dettagli riguardo al PF e alle considerazioni di natura economico-finanziaria su cui si fonda, rimandiamo ai contenuti della relazione allestita da Interfida Revisioni e Consulenze SA e alle diverse tabelle annesse al documento programmatico, che è parte integrante di questo messaggio.

Fermo restando che il PF non ha alcun carattere giuridicamente vincolante e non deve essere votato dal Legislativo, confidiamo che la discussione in Consiglio comunale dei suoi contenuti sia comunque utile al Municipio per la gestione futura degli investimenti e più in generale delle finanze comunali.

Per il Municipio

Il Sindaco:
Avv. Luca Pagani

Il Segretario:
Angelo Russo



Messaggio demandato alla Commissione della gestione

Allegato: Piano finanziario 2022-2028

**COMUNE DI
BALERNA**

***PIANO FINANZIARIO
2022-2028***

APRILE 2022

INDICE

A.	PREMESSE E METODO D'INDAGINE	2
B.	SITUAZIONE ATTUALE	3
C.	EVOLUZIONE FUTURA	7
1.	<i>Parametri d'evoluzione 2022-2028</i>	7
2.	<i>Realizzazione del piano delle opere 2022-2028</i>	10
3.	<i>Evoluzione del conto economico e della situazione patrimoniale</i>	11
D.	CONCLUSIONI	14

Lodevole Municipio
del Comune di Balerna
6828 **Balerna**

Mendrisio, 19 aprile 2022/AB

PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI BALERNA
PER IL PERIODO 2022-2028

Egregio Signor Sindaco

Gentile Signora ed egregi Signori Municipali

Sulla base del mandato conferitoci abbiamo proceduto all'allestimento del piano finanziario per il vostro Comune.

Le proiezioni per il periodo 2022-2028 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2019, 2020 e 2021) e dei preventivi 2022, nonché del piano delle opere 2022-2028 redatto dal Municipio.

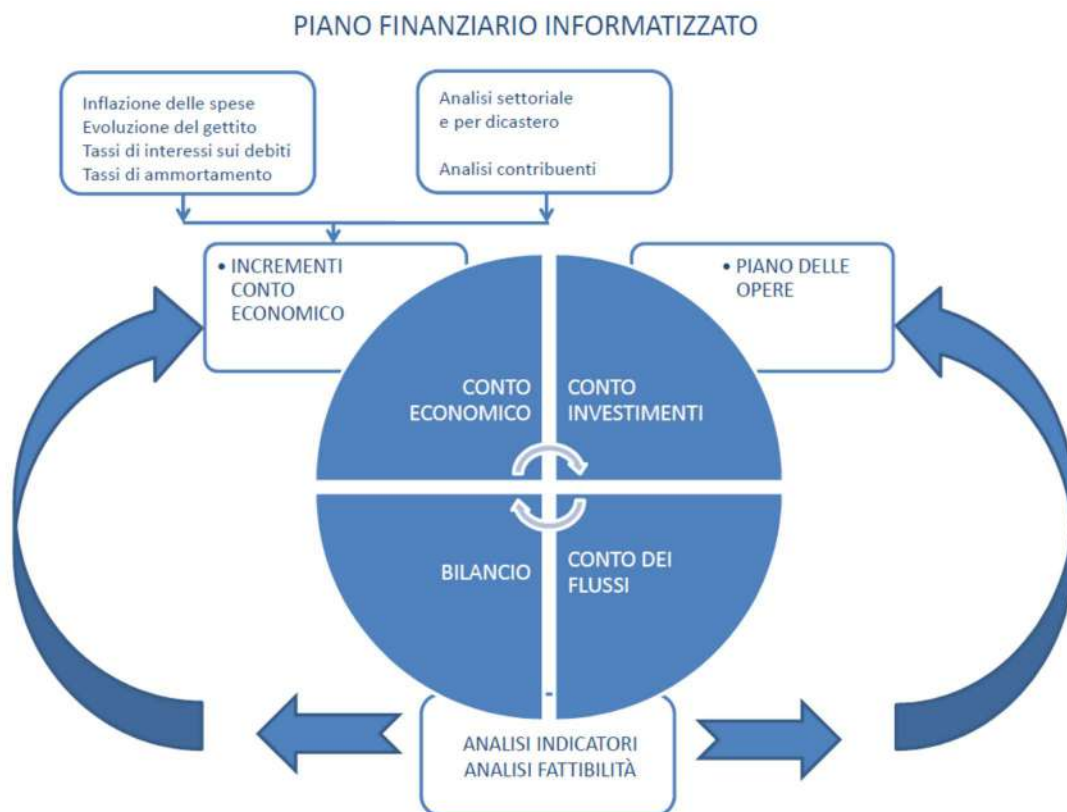
Con la presente relazione vi informiamo sui risultati principali del piano finanziario.

A. PREMESSE E METODO D'INDAGINE

Grazie al modello informatico costruito appositamente per assolvere l'incarico conferitoci, partendo da situazioni di dettaglio si ottengono i quadri sinottici determinanti per osservare lo sviluppo delle finanze comunali. Nella fattispecie i quadri di dettaglio sono costituiti dalle voci del conto economico, suddivise per categoria economica e dal piano degli investimenti, studiato dal lodevole Municipio, suddiviso per ogni singolo investimento e per categoria economica come previsto dalla LOC.

I quadri sinottici determinanti sono costituiti dalla presentazione riassuntiva e globale del conto economico, del bilancio e del conto investimenti. In particolare viene presentato graficamente il confronto tra moltiplicatore politico d'imposta e quello aritmetico, l'aliquota che permette cioè il pareggio dei conti.

Lo sviluppo delle finanze comunali risulta quindi dall'analisi settoriale del conto economico e del conto investimenti e dall'integrazione dei fattori congiunturali quali inflazione, aumento reale del gettito, tassi di interesse e di ammortamento.

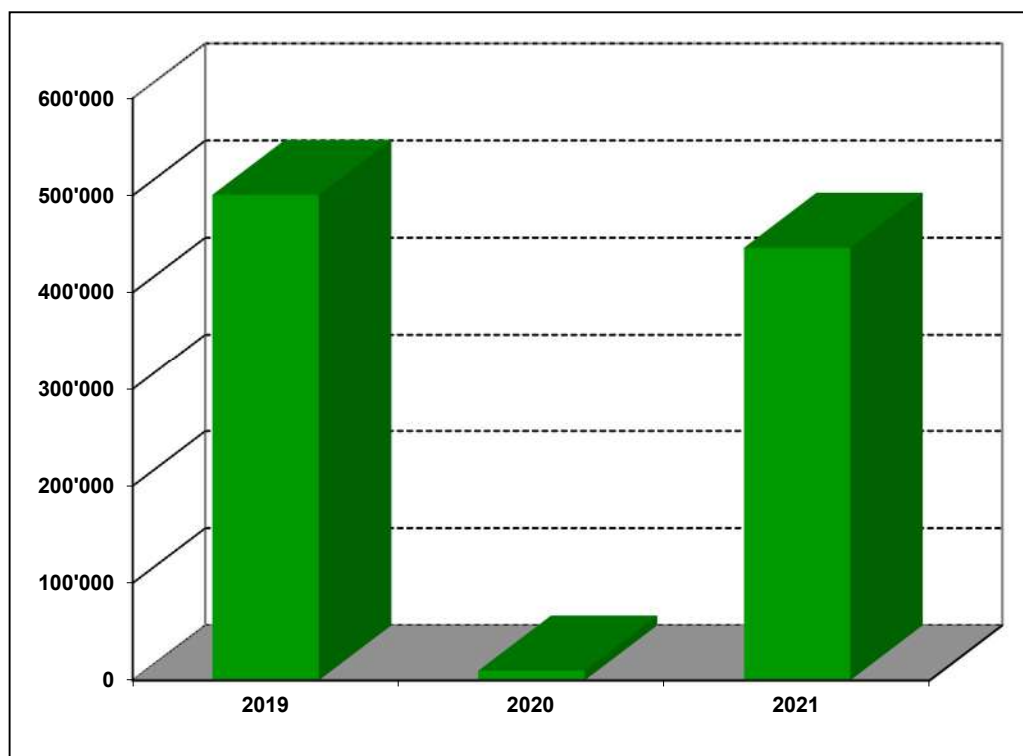


B. SITUAZIONE ATTUALE

I conti consuntivi degli ultimi tre anni (2019, 2020 e 2021) evidenziano dapprima una diminuzione delle spese correnti passate da Fr. 22.7 mio nel primo anno a Fr. 21.8 mio nel 2020 per poi crescere ed avvicinarsi a Fr. 23.7 mio nel 2021. I ricavi hanno registrato un'evoluzione analoga passando da Fr. 23.2 mio nel 2019 a Fr. 21.8 mio nel 2020 per poi attestarsi a Fr. 24.1 mio nel 2021. Il conto economico del Comune ha pertanto evidenziato una situazione positiva con degli avanzi d'esercizio importanti nel 2019 e 2021:

	2019	2020	2021
Ricavi correnti	23'168'107	21'837'912	24'096'943
Spese correnti	-22'667'270	-21'827'939	-23'650'559
Risultato d'esercizio	500'837	9'973	446'384

RISULTATO D'ESERCIZIO

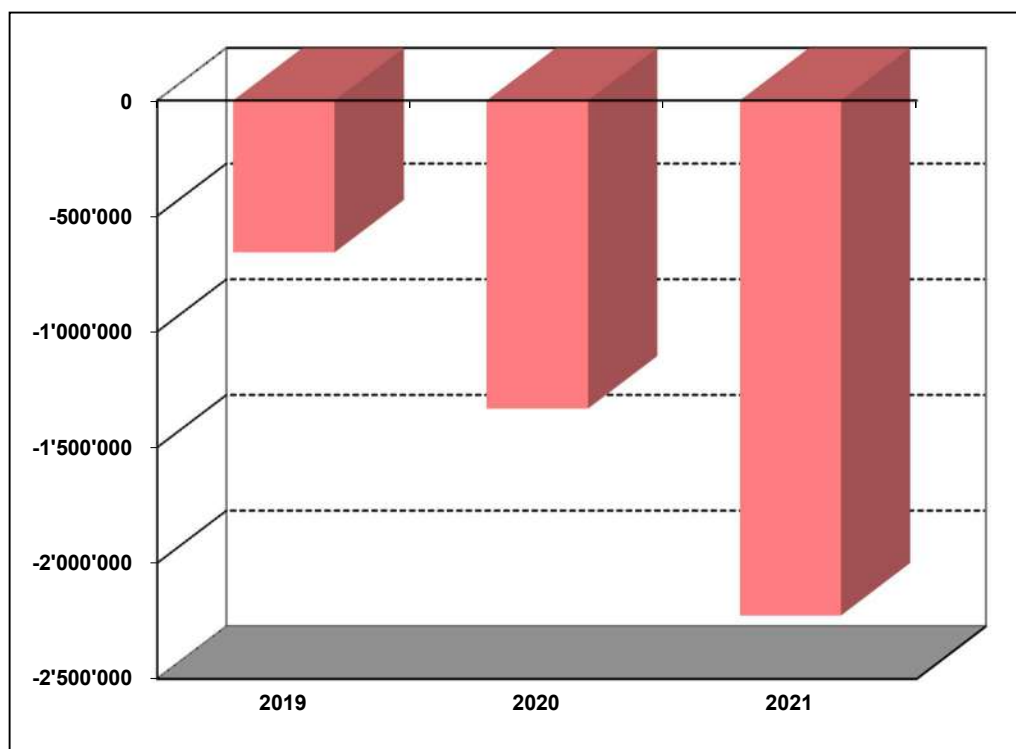


L'analisi di dettaglio dei conti 2019-2021 permette di evidenziare che i risultati d'esercizio sono stati condizionati positivamente da significative sopravvenienze di imposta che hanno permesso di procedere alla contabilizzazione di ammortamenti supplementari sulla sostanza amministrativa nel 2019 (ultimo anno contabile in regime MCA1).

Epurando il conto economico da queste situazioni straordinarie, i conti consuntivi avrebbero presentato una situazione di disavanzo importante in crescita da Fr. 0.7 mio nel 2019 a Fr. 2.2 mio nel 2021:

	2019	2020	2021
Risultato d'esercizio	500'837	9'973	446'206
./. sopravvenienze imposta	-1'758'038	-1'341'908	-2'672'472
+ ammortam. supplement.	+600'000	0	0
<i>Risultato d'esercizio</i>	<i>-657'201</i>	<i>-1'331'935</i>	<i>-2'226'266</i>

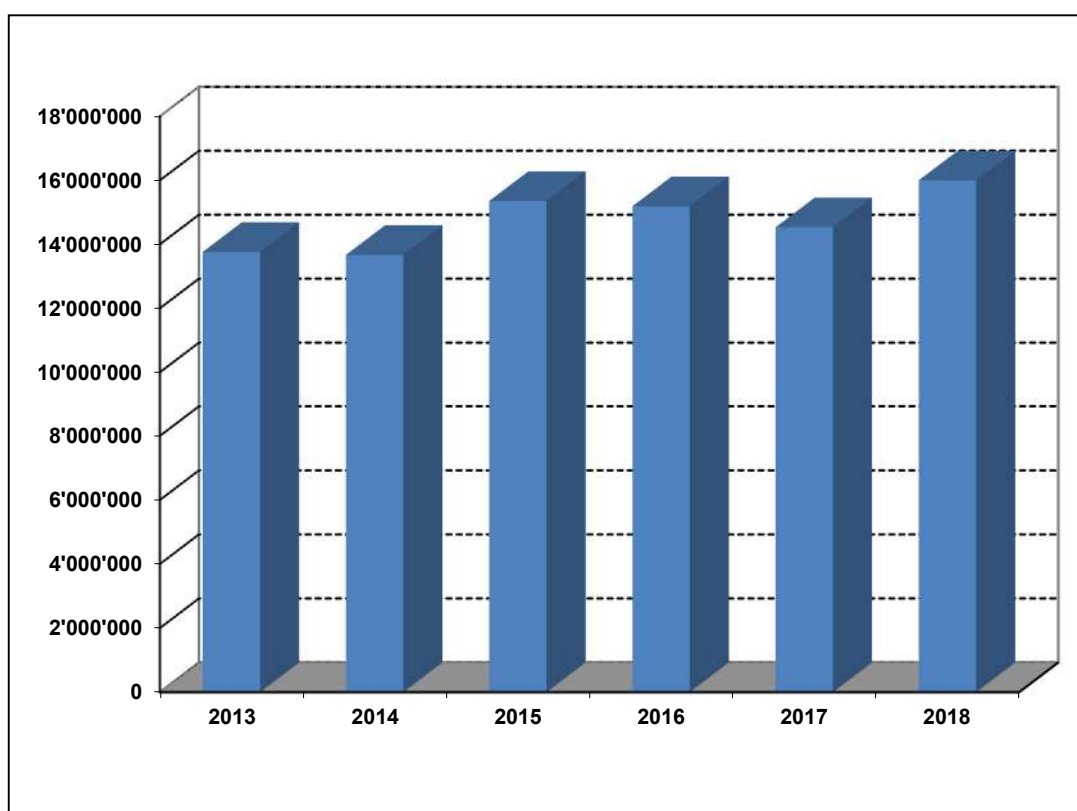
RISULTATO D'ESERCIZIO



Il gettito di imposta del vostro Comune (accertamento cantonale) ha conosciuto un incremento costante dal 2013 al 2016 passando da Fr. 13.8 mio a Fr. 15.2 mio per poi registrare una diminuzione nel 2017 fino a Fr. 14.5 mio e tornare a crescere nel 2018 attestandosi a Fr. 16 mio. Questi gli accertamenti degli anni 2013-2018:

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Gettito persone fisiche	6'831'302	7'223'029	7'719'927	7'740'105	7'876'653	7'674'576
Gettito persone giuridiche	4'983'819	4'638'234	5'284'391	4'809'414	5'484'285	5'192'173
Imposte alla fonte	1'938'232	1'810'088	2'373'072	2'592'380	2'096'170	2'490'431
Imposta imm. cantonale	310	313	313	313	0	0
Contributo di livellamento	11'264	0	0	0	-20'974	-131'289
Correzione perdite	0	0	-22'116	-46'123	-14'134	-73'319
Differenza ricalcolo gettito	0	0	0	95'343	-886'060	851'090
Totale gettito d'imposta	13'764'927	13'671'664	15'355'587	15'191'432	14'535'940	16'003'662

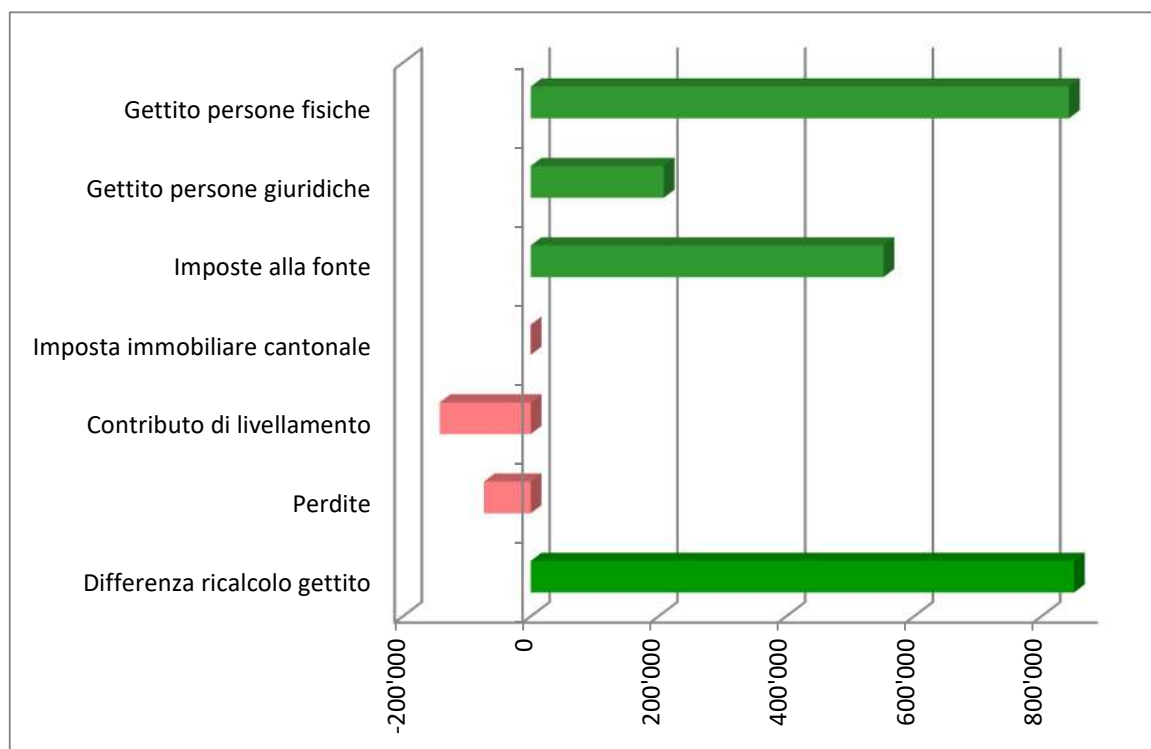
GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2013-2018



Le imposte delle persone fisiche hanno registrato una crescita costante passando da Fr. 6.8 mio nel 2013 a poco meno di Fr. 7.7 mio nell'ultimo accertamento (2018). Le imposte derivanti dalle persone giuridiche hanno invece evidenziato un incremento nominale più contenuto passando da Fr. 5 mio del 2013 a Fr. 5.2 mio nel 2018.

Nei sei anni 2013-2018 il gettito di imposta ha conosciuto una crescita complessiva superiore a Fr. 2.2 mio, suddivisa nel modo seguente:

	2013	2018	Differenza
Gettito persone fisiche	6'831'302	7'674'576	+843'274
Gettito persone giuridiche	4'983'819	5'192'173	+208'354
Imposte alla fonte	1'938'232	2'490'431	+552'199
Imposta imm. Cantonale	310	0	-310
Contributo di livellamento	11'264	-131'289	-142'553
Correzione perdite	0	-73'319	-73'319
Differenza ricalcolo gettito	0	851'090	+851'090
Totale gettito d'imposta	13'764'927	16'003'662	+2'238'735



C. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2022-2028

L'evoluzione delle finanze comunali è stata determinata in modo importante nell'anno appena trascorso ed anche in quello attuale dalle conseguenze economiche derivanti dalla pandemia a livello mondiale. Per le previsioni che seguono ci siamo basati sulle indicazioni fornite dai vari istituti svizzeri di ricerca congiunturale, tenuto conto in modo specifico delle realtà economiche presenti sul territorio di Balerna.

1.1 Spese correnti

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stata considerata un'inflazione dello 0.2% per il periodo 2023-2024 mentre per gli anni 2025-2028 è stato valutato un tasso di rincaro dello 0.5%.

Per le spese del personale si tiene inoltre conto degli eventuali aumenti reali.

Per quanto attiene ai costi di finanziamento abbiamo ipotizzato un tasso di interesse sui nuovi debiti dello 0.75% per il 2023 e 2024, dell'1% per gli anni 2025-2026 e dell'1.25% per il periodo successivo.

Gli ammortamenti amministrativi per l'esercizio 2022 e seguenti sono stati calcolati sulla base delle nuove disposizioni contabili MCA2 che prevedono l'applicazione di ammortamenti lineari sulla sostanza iniziale.

Per i contributi al cantone o enti diversi si tiene conto delle percentuali di partecipazione fissate sul gettito di imposta nonché dei parametri di crescita evidenziati sopra.

1.2 Ricavi correnti

Particolarmente importanti risultano le previsioni inerenti i parametri di sviluppo del gettito di imposta comunale. Se da una parte fino al 2020 l'evoluzione effettiva può essere valutata sulla scorta delle distinte dalla gestione Imposte del vostro Comune e delle informazioni specifiche ricevute dalla vostra Amministrazione, per il 2021 e anni seguenti ci siamo basati, come indicato precedentemente, sulle proiezioni economiche cantonali e degli uffici di statistica svizzeri preposti, che ipotizzano un incremento generale del prodotto interno lordo per l'anno in corso ed una crescita anche per gli anni successivi.

Questa l'evoluzione percentuale prospettata per le persone fisiche per gli anni 2021-2028:

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Evoluz. % imposte persone fisiche	+ 1.0%	+ 2.0%	+ 2.0%	+ 2.0%	+ 2.5%	+ 2.5%	+ 2.5%	+ 2.5%

Per quanto concerne le imposte derivanti dalla persone giuridiche osserviamo le stesse hanno registrato nel 2019 una crescita importante a seguito di una tassazione straordinaria che ha portato alle significative sopravvenienze di imposta nel consuntivo 2021. A partire dal 2020 la tassazione di questa persona giuridica dovrebbe tornare ad essere ordinaria. Precisiamo infine che nel 2025 è prevista la diminuzione delle aliquote fiscali a livello cantonale che potrebbe comportare una diminuzione delle imposte di competenza di circa il 20%.

Questa l'evoluzione percentuale prospettata per le persone giuridiche:

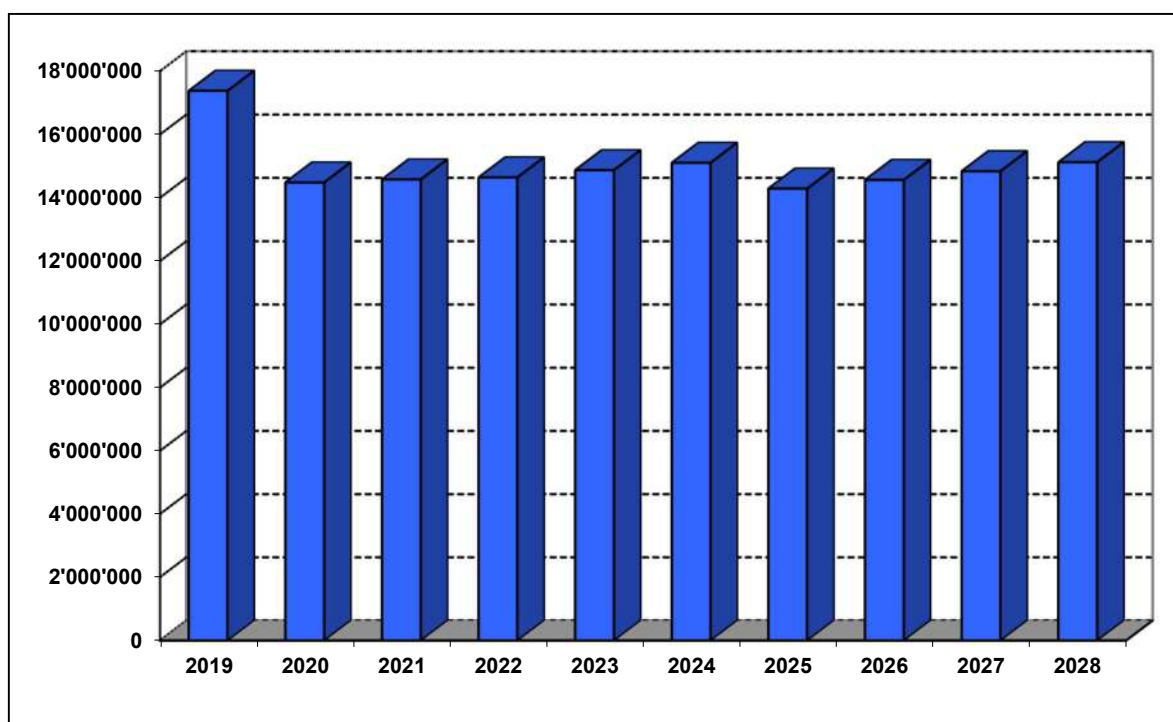
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Evoluz. % imposte persone giuridiche	+ 1.0%	+ 1.0%	+ 1.0%	+ 1.0%	-20.0%	+ 1.0%	+ 1.0%	+ 1.0%

Le entrate nette per imposte alla fonte possono essere stimate attorno a Fr. 2.2 mio per il 2022 con una crescita analoga a quanto previsto per le imposte delle persone fisiche.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta:

<i>in Fr. 1'000</i>	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Persone fisiche	7'670	7'600	7'650	7'802	7'958	8'117	8'380	8'528	8'741	8'960
Persone giuridiche	7'500	5'000	5'050	5'100	5'152	5'204	4'163	4'205	4'247	4'289
Imposte fonte	2'299	2'116	2'200	2'150	2'172	2'194	2'216	2'238	2'260	2'283
Imposta imm. cant.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contrib. livellam.	-86	-228	-317	-405	-405	-405	-405	-405	-405	-405
Correzione perdite	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale gettito imp.	17'383	14'488	14'583	14'647	14'877	15'110	14'294	14'566	14'843	15'127

GETTITO DI IMPOSTA 2019-2028



Successivamente alla flessione prevista tra il 2019 ed il 2020, Il gettito di imposta del vostro Comune dovrebbe conoscere una fase di assestamento con una crescita lenta ma costante fino a raggiungere quota Fr. 15.1 mio nel 2024 per poi scendere a Fr. 14.3 mio nel 2025 e tornare a salire lentamente fino a tornare a Fr. 15.1 mio nel 2028. Per quanto concerne le altre voci di ricavo osserviamo che non sono previste modifiche di rilievo nel periodo di pianificazione.

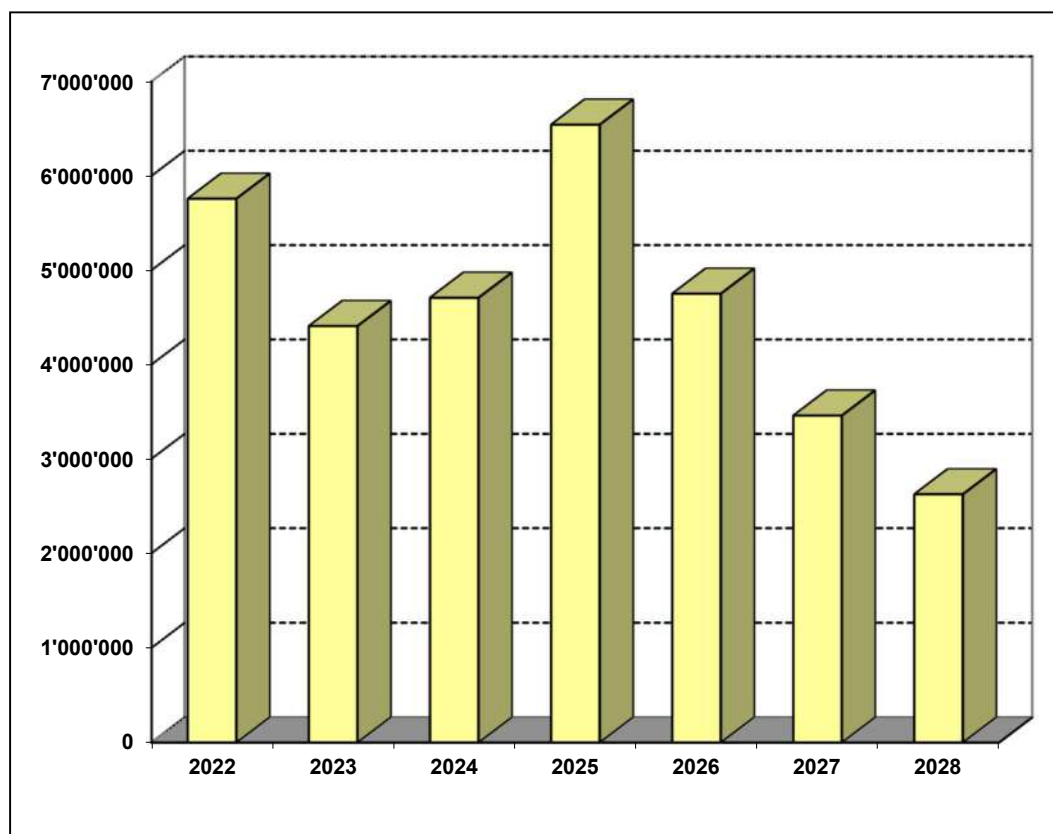
2. Realizzazione del piano delle opere 2022-2028

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2022-2028 investimenti netti amministrativi per complessivi Fr. 36.5 mio. Per le opere di canalizzazione si procederà all'utilizzo dello specifico fondo Contributi LALIA per un ammontare complessivo di Fr. 4.2 mio per cui gli investimenti netti ammonteranno a Fr. 32.3 mio.

Questi gli investimenti netti annuali previsti:

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Investimenti netti</i>	6'888'000	5'391'000	5'361'000	7'360'000	5'403'000	3'459'000	2'625'000
<i>Prel. Acc. LALIA</i>	-1'130'000	-983'000	-653'000	-817'000	-652'000	0	0
<i>Investimenti netti</i>	5'758'000	4'408'000	4'708'000	6'543'000	4'751'000	3'459'000	2'625'000

INVESTIMENTI NETTI AMMINISTRATIVI

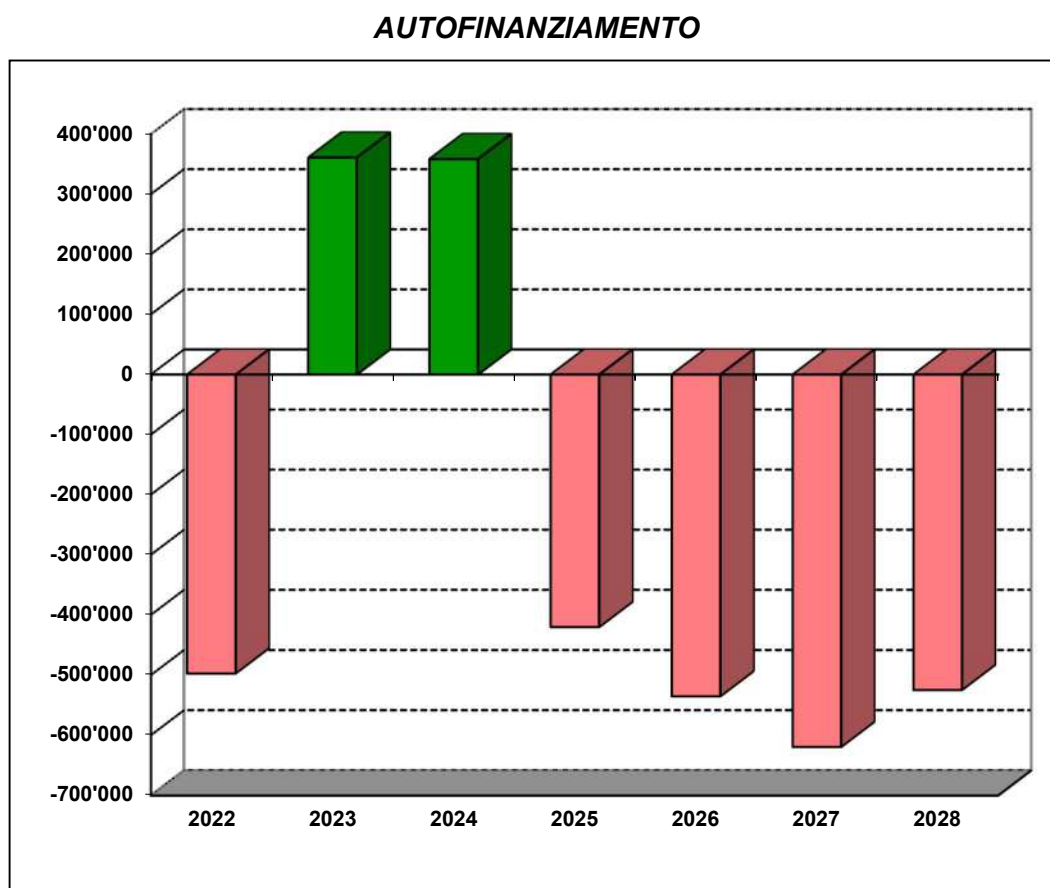


3. *Evoluzione del conto economico e della situazione patrimoniale*

Sulla base delle proiezioni effettuate il conto economico del vostro comune non sarà in grado di produrre nel periodo in esame un autofinanziamento. Risulterà infatti una necessità di finanziamento complessiva di Fr. 1.9 mio con relativo incremento del debito pubblico.

Questo l'autofinanziamento previsto per il periodo del piano finanziario:

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Autofinanziamento</i>	-497'165	361'200	358'600	-420'100	-535'200	-619'300	-524'700



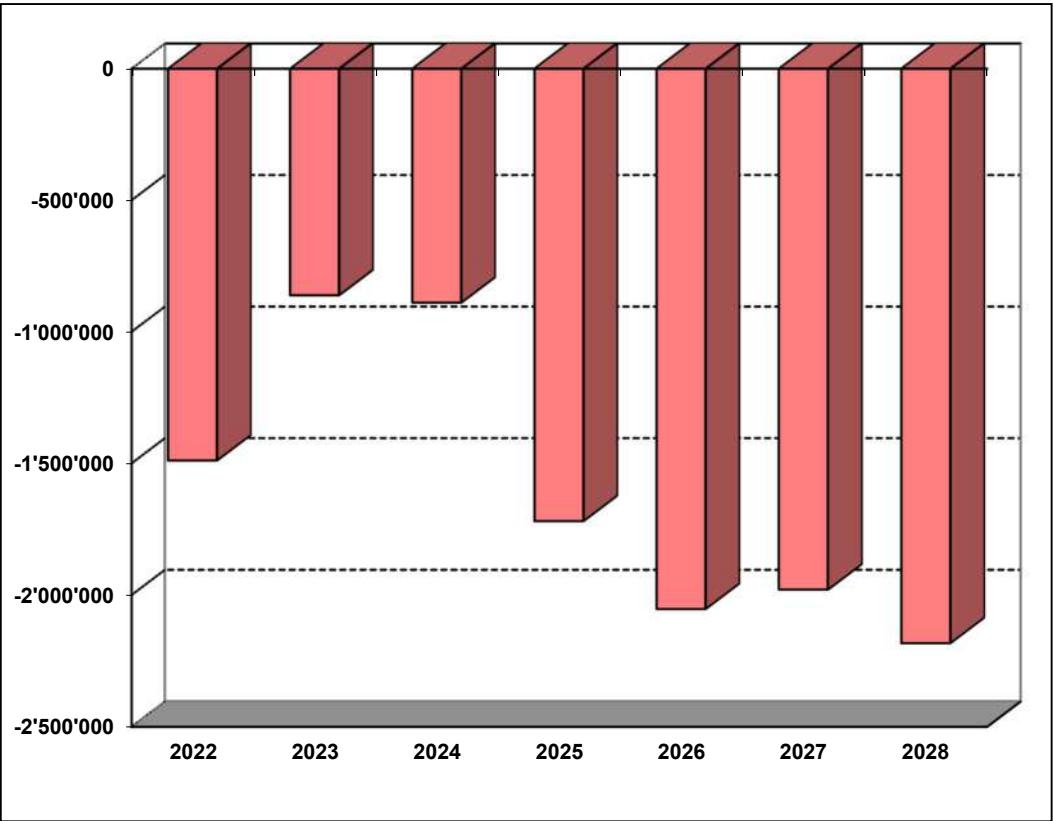
La riduzione delle aliquote fiscali per le persone giuridiche a partire dal 2025 comporterà una contrazione delle entrate di Fr. 0.8 mio con una diminuzione parallela dell'autofinanziamento che da Fr. 360'000 del 2024 scenderà ad una necessità di finanziamento (autofinanziamento negativo) di Fr. 420'000.

Le spese correnti registreranno una crescita costante fino a superare Fr. 25 mio a partire dal 2027. I ricavi correnti dovrebbero conoscere un incremento fino al 2024 per poi subire una diminuzione nel 2025 a seguito della citata modifica delle aliquote fiscali cantonali per le persone giuridiche.

Il conto economico evidenzierà dapprima una riduzione dei disavanzi rispetto a quanto preventivato per il 2022 per poi tornare a crescere nel 2025 e superare Fr. 2 mio nel 2028.

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Risultato d'esercizio</i>	-1'488'645	-860'800	-888'800	-1'719'100	-2'052'600	-1'979'000	-2'182'200

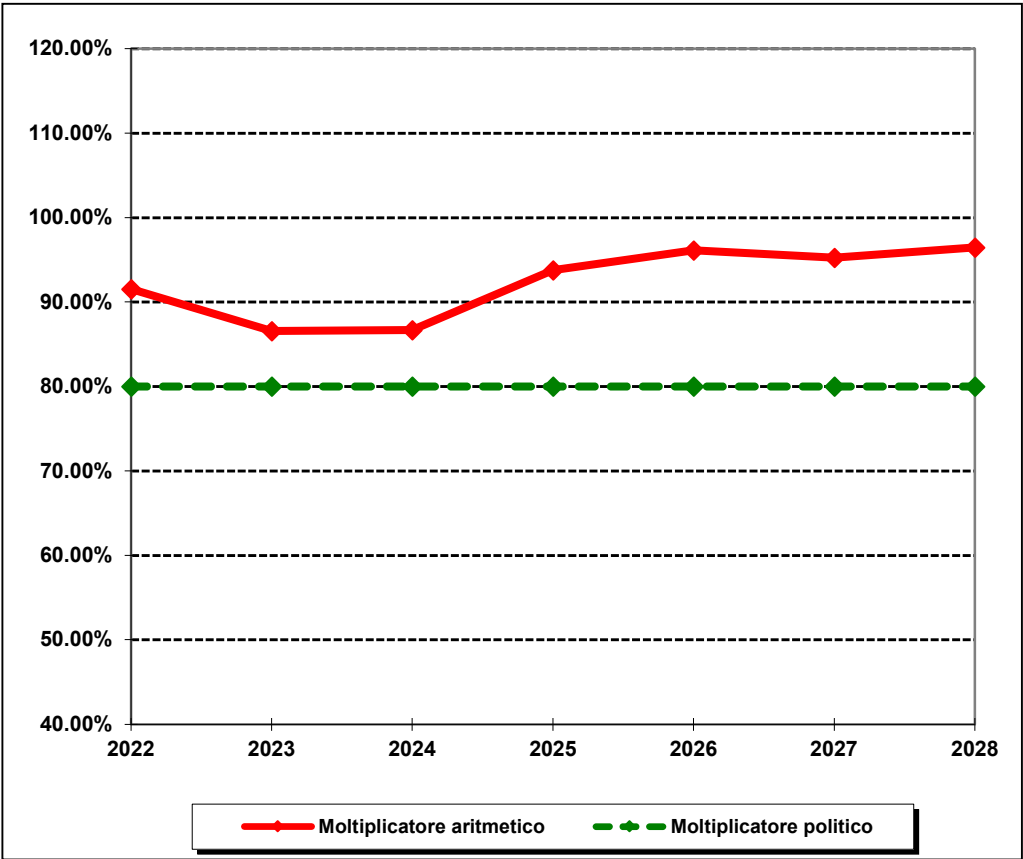
RISULTATO D'ESERCIZIO



Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, si situerà costantemente al di sopra della linea politica degli 80 punti percentuali oscillando vicino all'85% per gli anni 2023 e 2024 per poi salire e superare i 95 punti percentuali nel periodo successivo.

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Moltiplicatore aritmetico	91.5%	86.6%	86.7%	93.8%	96.1%	95.2%	96.5%
Moltiplicatore politico	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%

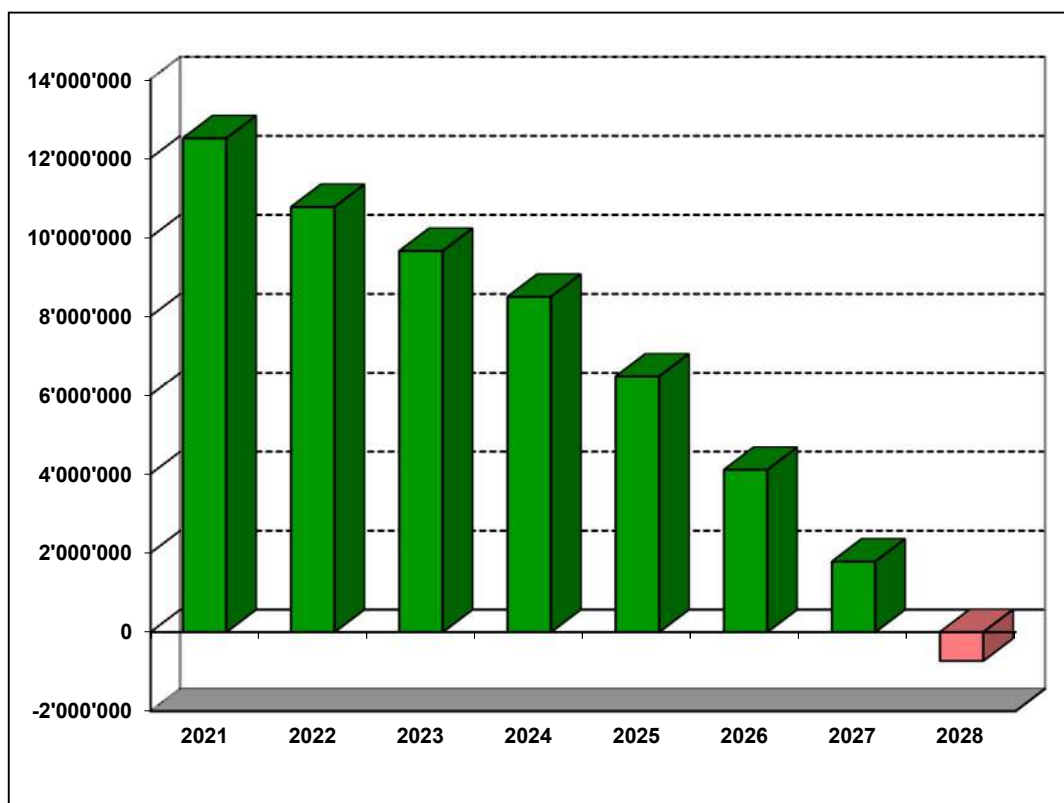
MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Il capitale proprio accumulato a fine 2021 registrerà una diminuzione costante fino a diventare negativo nell'ultimo anno di pianificazione.

In Fr. 1'000	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Fondi capitale prop.	931	681	428	158	-139	-459	-801	-1'134
Riserve casa anziani	-4'664	-5'290	-6'017	-6'746	-7'487	-8'254	-9'047	-9'867
Eccedenze di bilancio	16'240	15'377	15'243	15'083	14'106	12'821	11'635	10'272
Capitale proprio	12'507	10'769	9'655	8'495	6'479	4'107	1'786	-729

CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



La tabella di cui sopra evidenzia in modo chiaro l'evoluzione delle singole posizioni del capitale proprio. Complessivamente i servizi Approvvigionamento idrico ed Eliminazione rifiuti registreranno perdite per un ammontare di Fr. 2.1 mio mentre il servizio Centro anziani una perdita complessiva tra il 2022 ed il 2028 di Fr. 5.2 mio. Le altre gestioni comunali porteranno invece a cumulare perdite di Fr. 6 mio.

D. CONCLUSIONI

Il periodo di pianificazione sarà inevitabilmente influenzato dalle conseguenze economiche derivanti dall'attuale difficile situazione mondiale. Malgrado ciò è ipotizzabile una stabilizzazione delle entrate fiscali a partire dal 2021 con una crescita costante fino al 2025, anno nel quale è prevista la riduzione a livello cantonale dell'aliquota fiscale per le persone giuridiche che comporterà una probabile diminuzione delle relative entrate di circa il 20%.

Il piano delle opere stilato dal Municipio prevede nel periodo 2022-2028 la realizzazione di investimenti netti di Fr. 36.5 mio coperti per Fr. 4.2 mio da contributi di costruzione già incassati a fine 2021. Il conto economico, che già per il preventivo 2022 evidenzia una perdita d'esercizio di Fr. 1.5 mio, non potrà produrre un autofinanziamento nel periodo in esame. Sarà al contrario necessario coprire un fabbisogno finanziario del conto economico (autofinanziamento negativo) di Fr. 1.9 mio. Il conto economico evidenzierà una diminuzione delle perdite negli anni 2023 e 2024 per poi evidenziare una nuova crescita a partire dal 2025 fino a raggiungere Fr. 2 mio a partire dal 2027.

Il capitale proprio accumulato a fine 2021 registrerà una costante diminuzione fino a diventare negativo alla fine del periodo di pianificazione.

Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà negli anni 2023 e 2024 attorno alla linea degli 85 punti percentuali per poi salire al di sopra del 95% negli anni 2025-2028.

Restando a vostra completa disposizione per qualsiasi ulteriore informazione, ci è gradita l'occasione per porgere i nostri migliori saluti.

INTERFIDA REVISIONI E CONSULENZE SA
Angelo Bianchi

COMUNE DI BALERNA

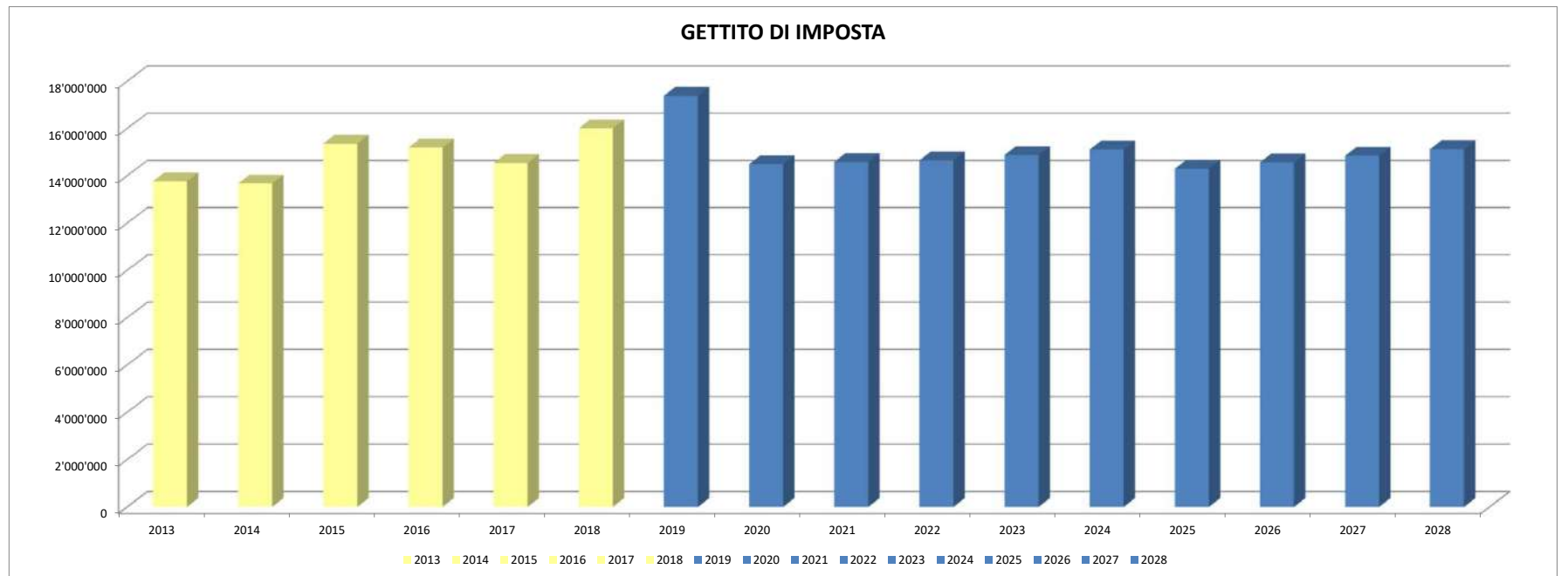
***PIANO FINANZIARIO
2022-2028***

ALLEGATI

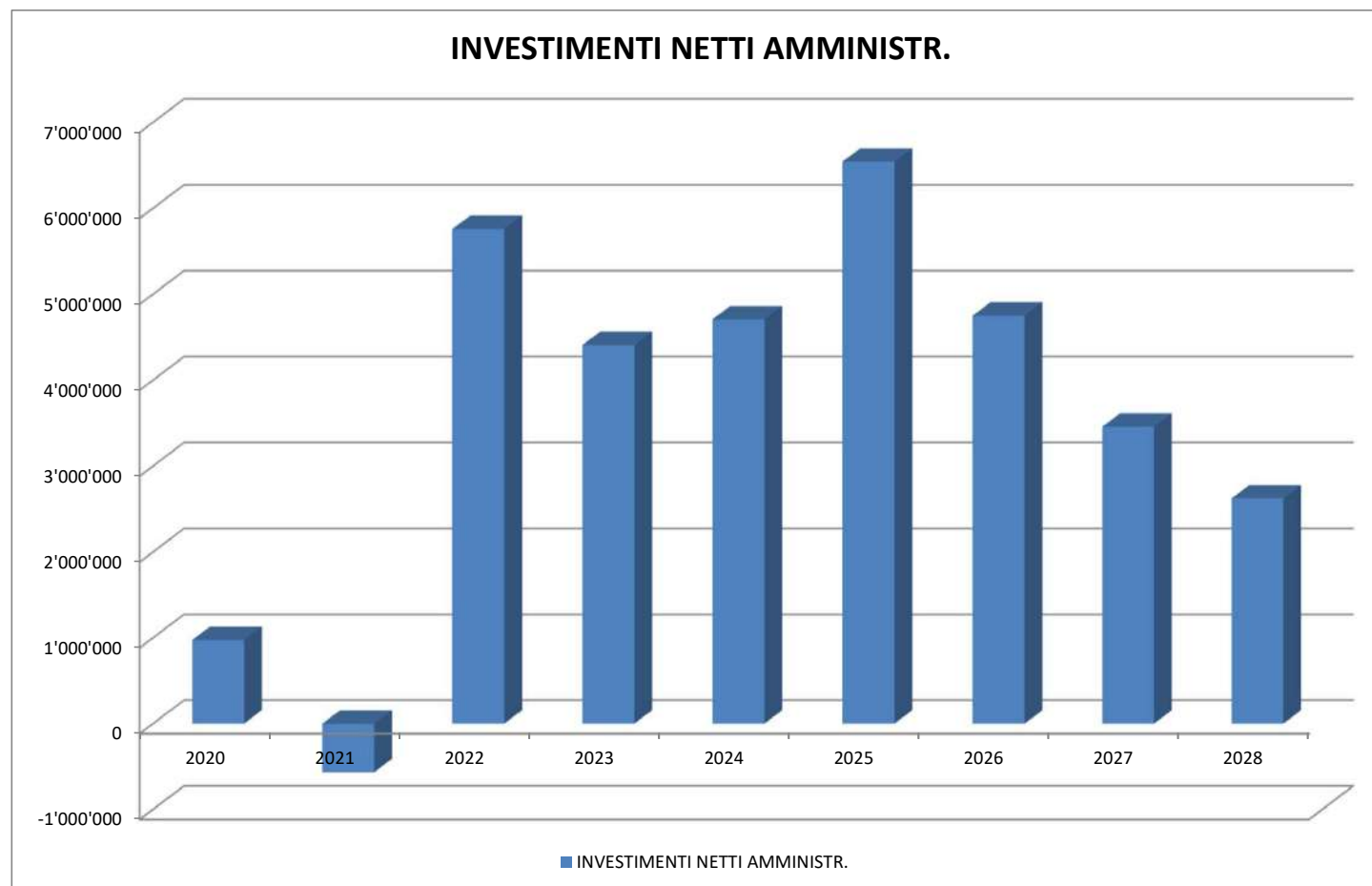
GRAFICO GETTITO DI IMPOSTA	ALLEGATO 1
GRAFICO INVESTIMENTI AMMINISTRATIVI	ALLEGATO 2
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 3
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	ALLEGATO 4
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	ALLEGATO 5
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 6
RIASSUNTO DEL CONSUNTIVO	ALLEGATO 7
CONTO ECONOMICO PER GENERE DI CONTO	ALLEGATO 8
CONTO ECONOMICO A TRE STADI	ALLEGATO 9
BILANCIO	ALLEGATO 10
CONTO INVESTIMENTI	ALLEGATO 11
PARAMETRI DI PIANIFICAZIONE	ALLEGATO 12
INDICATORI FINANZIARI	ALLEGATO 13

APRILE 2022

	Accertamento 2013	Accertamento 2014	Accertamento 2015	Accertamento 2016	Accertamento 2017	Accertamento 2018	Valutazione 2019	Valutazione 2020	Valutazione 2021	Valutazione 2022	Valutazione 2023	Valutazione 2024	Valutazione 2025	Valutazione 2026	Valutazione 2027	Valutazione 2028
Imposta sul reddito e sostanza delle PF	6'831'302	7'223'029	7'719'927	7'740'105	7'876'653	7'674'576	7'670'000	7'600'000	7'650'000	7'801'700	7'958'000	8'117'000	8'320'000	8'528'000	8'741'000	8'960'000
Imposte sull'utile e sul capitale PG	4'983'819	4'638'234	5'284'391	4'809'414	5'484'285	5'192'173	7'500'000	5'000'000	5'050'000	5'100'500	5'152'000	5'204'000	4'163'000	4'205'000	4'247'000	4'289'000
Imposte alla fonte PF	1'938'232	1'810'088	2'373'072	2'592'380	2'096'170	2'490'431	2'299'133	2'115'900	2'200'000	2'150'000	2'172'000	2'194'000	2'216'000	2'238'000	2'260'000	2'283'000
Imposta immobiliare cantonale	310	313	313	313	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	11'264	0	0	0	-20'974	-131'289	-85'514	-227'600	-316'817	-405'000	-405'000	-405'000	-405'000	-405'000	-405'000	-405'000
Perdite	0	0	-22'116	-46'123	-14'134	-73'319	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo	0	0	0	95'343	-886'060	851'090	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
GETTITO DI IMPOSTA	13'764'927	13'671'664	15'355'587	15'191'432	14'535'940	16'003'662	17'383'619	14'488'300	14'583'183	14'647'200	14'877'000	15'110'000	14'294'000	14'566'000	14'843'000	15'127'000



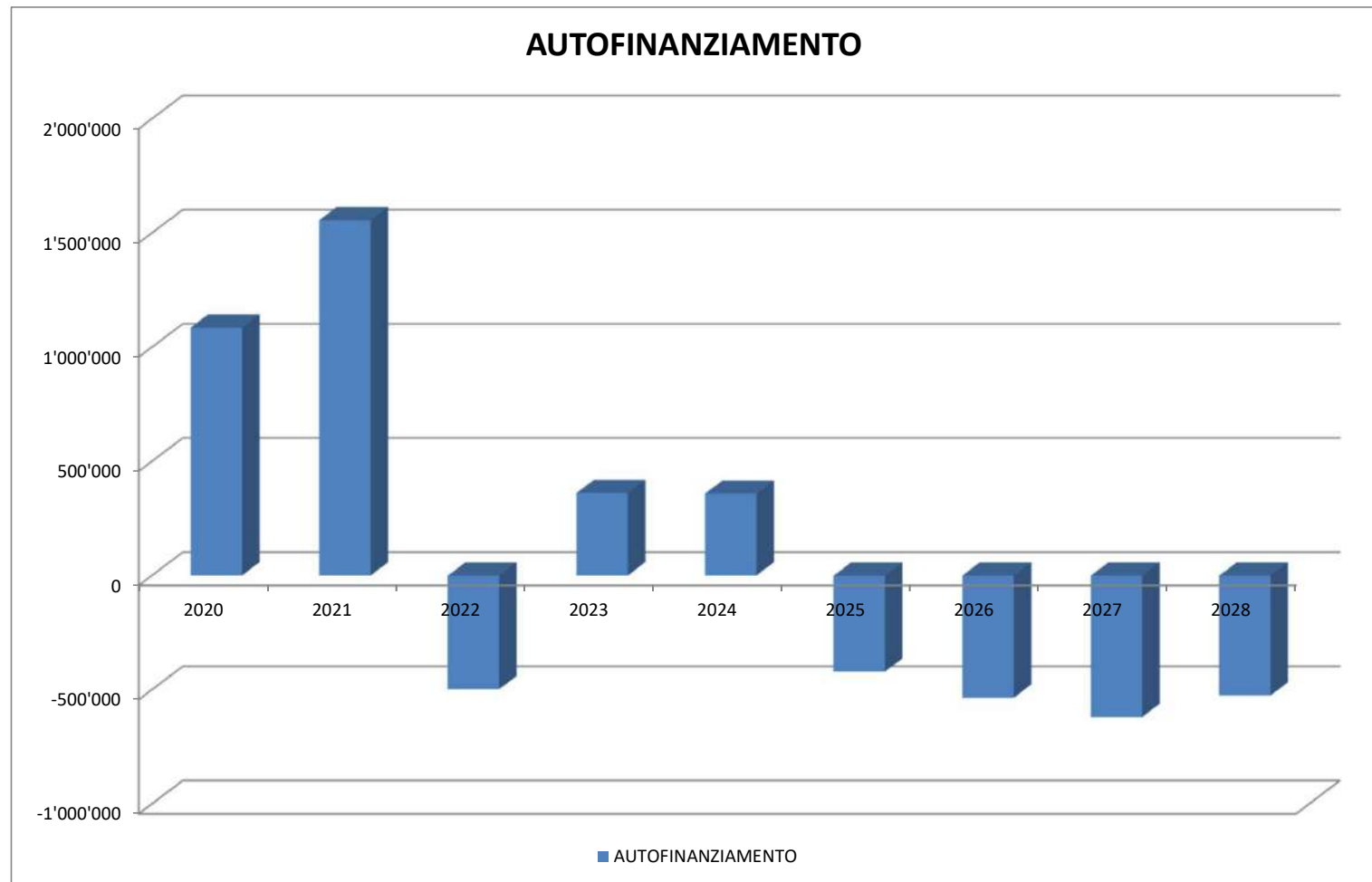
	Consuntivo 2020	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.	973'607	-565'297	6'888'000	5'391'000	5'361'000	7'360'000	5'403'000	3'459'000	2'625'000
ACCANT. CONTRIBUTI COSTRUZ.	0	0	-1'130'000	-983'000	-653'000	-817'000	-652'000	0	0
INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.	973'607	-565'297	5'758'000	4'408'000	4'708'000	6'543'000	4'751'000	3'459'000	2'625'000



COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2022-2028

ALLEGATO 3

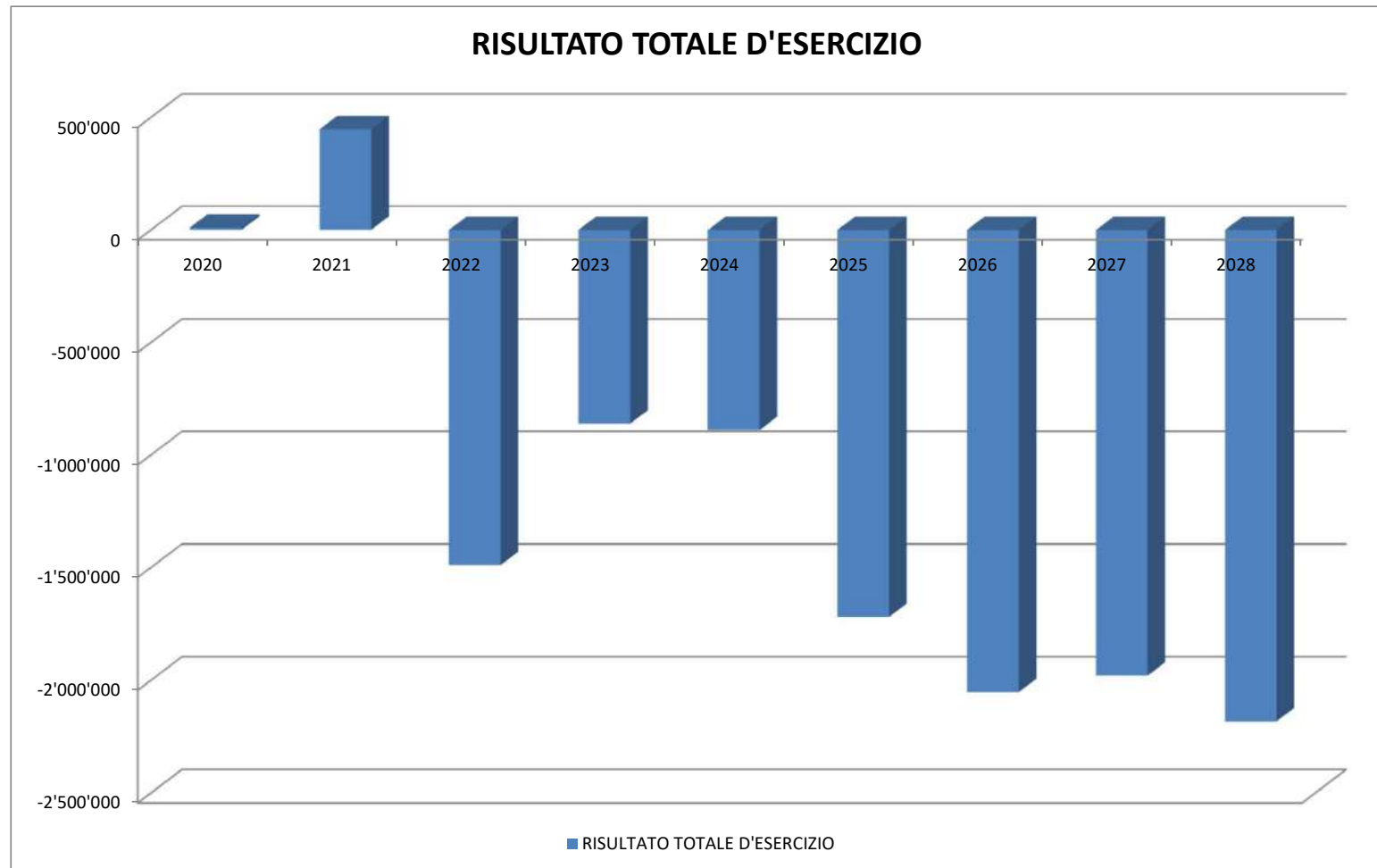
	Consuntivo 2020	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
AUTOFINANZIAMENTO	1'085'167	1'555'837	-497'165	361'200	358'600	-420'100	-535'200	-619'300	-524'700



COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2022-2028

ALLEGATO 4

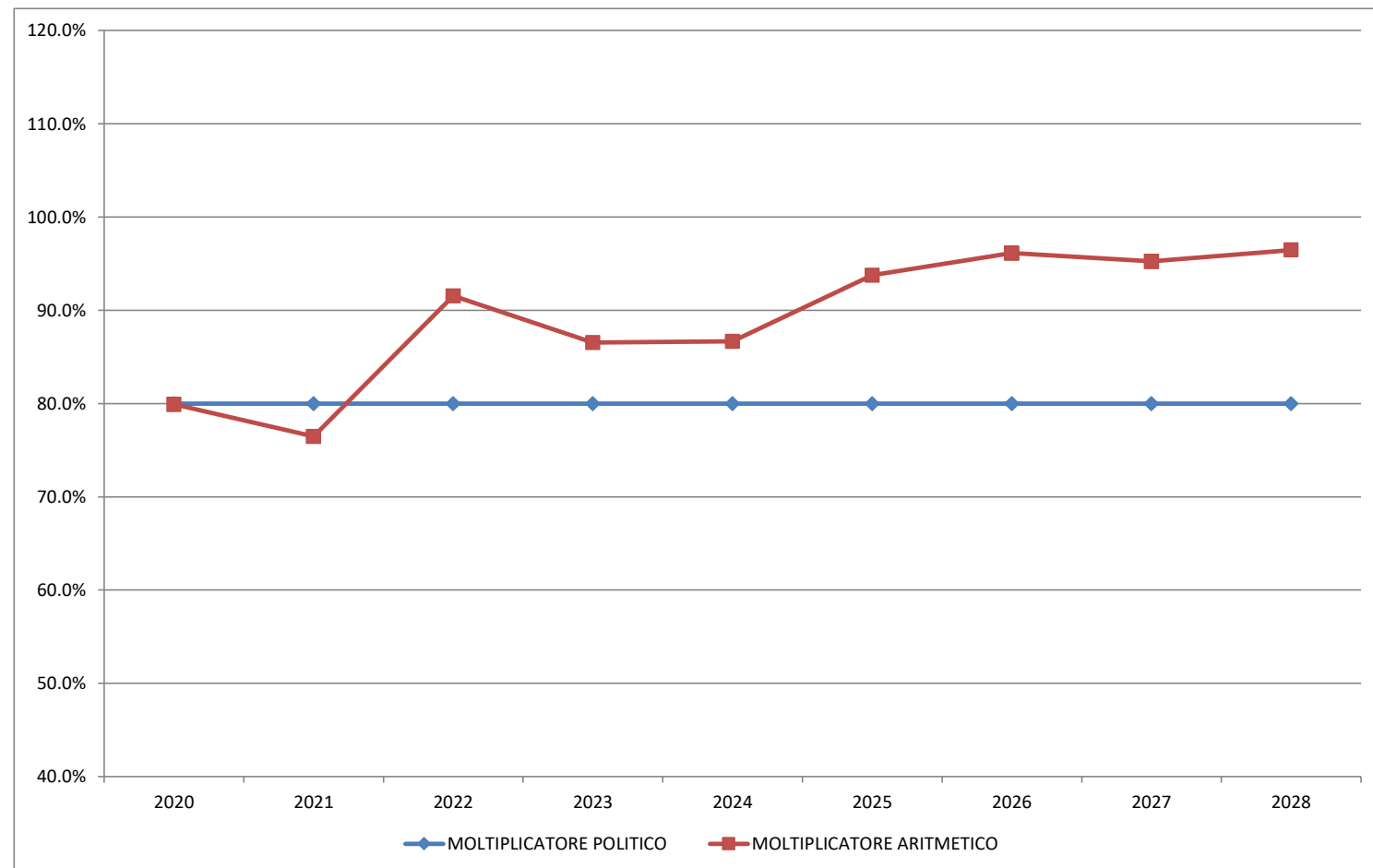
	Consuntivo 2020	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	9'973	446'384	-1'488'645	-860'800	-888'800	-1'719'100	-2'052'600	-1'979'000	-2'182'200



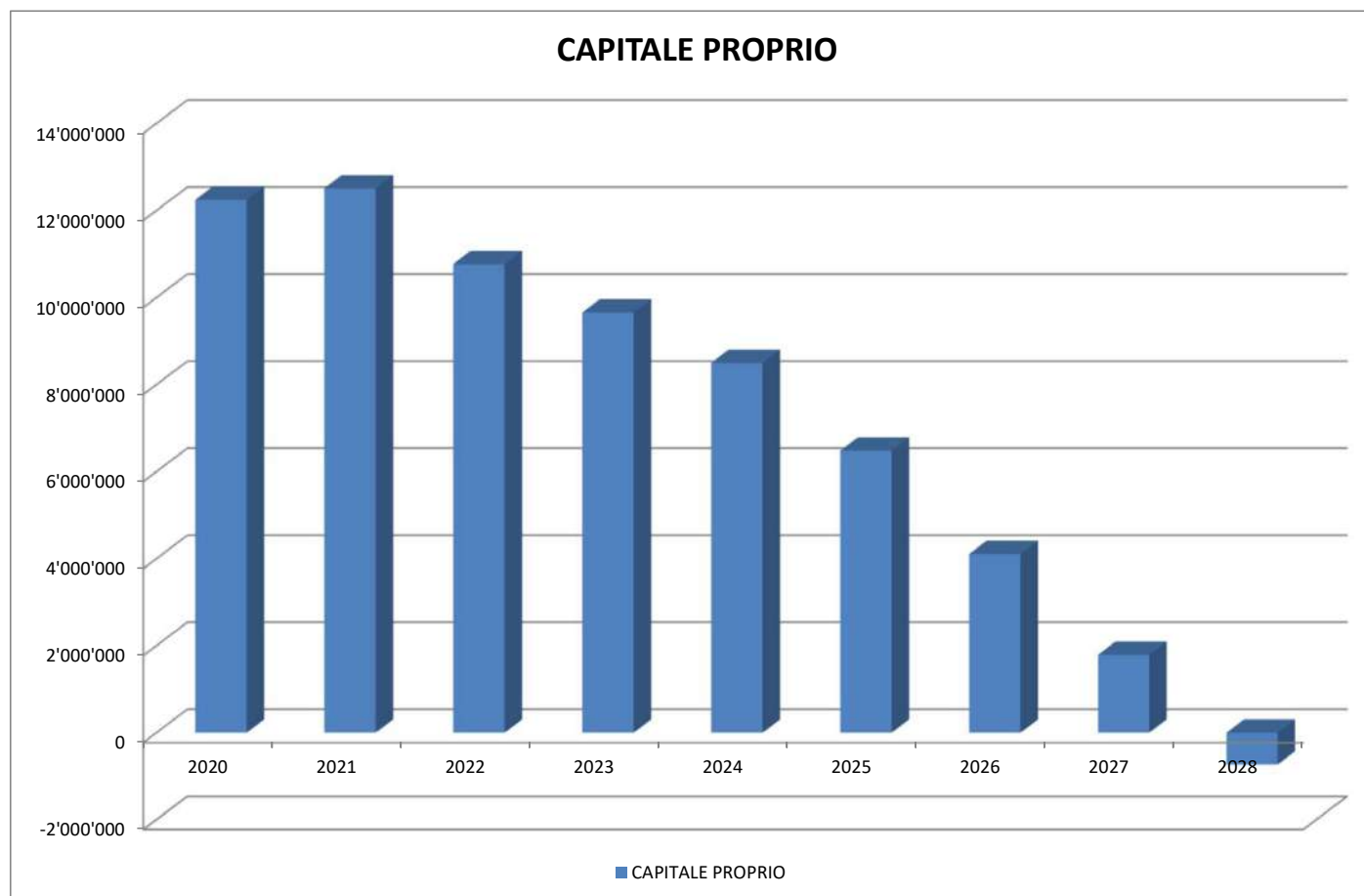
COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2022-2028

ALLEGATO 5

	Consuntivo 2020	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
MOLTIPLICATORE POLITICO	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%
MOLTIPLICATORE ARITMETICO	79.9%	76.5%	91.5%	86.6%	86.7%	93.8%	96.1%	95.2%	96.5%



	Consuntivo 2020	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Fondi del capitale proprio	1'115'182	930'752	681'332	428'332	157'632	-139'368	-458'968	-800'668	-1'133'668
Riserve budgets globali	-2'767'005	-4'664'227	-5'289'692	-6'016'792	-6'745'592	-7'487'392	-8'254'492	-9'047'492	-9'867'192
Eccedenze di bilancio	13'896'700	16'240'305	15'377'125	15'243'425	15'083'425	14'106'125	12'820'625	11'634'625	10'272'125
CAPITALE PROPRIO	12'244'876	12'506'830	10'768'765	9'654'965	8'495'465	6'479'365	4'107'165	1'786'465	-728'735



COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2022-2028

ALLEGATO 7

CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2020	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Ricavi propri (40+41+42+43+45+46)	21'076'048	23'251'822	20'774'745	21'652'600	21'875'500	21'289'000	21'569'400	21'853'500	22'112'900
Ricavi da riversamento (47)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RICAVI OPERATIVI	21'076'048	23'251'822	20'774'745	21'652'600	21'875'500	21'289'000	21'569'400	21'853'500	22'112'900
Spese proprie (30+31+33+35+36)	21'682'791	23'512'181	22'918'480	23'126'500	23'339'900	23'545'100	24'063'500	24'210'400	24'588'800
Spese di riversamento (37)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SPESE OPERATIVE	21'682'791	23'512'181	22'918'480	23'126'500	23'339'900	23'545'100	24'063'500	24'210'400	24'588'800
RISULTATO OPERATIVO	-606'743	-260'359	-2'143'735	-1'473'900	-1'464'400	-2'256'100	-2'494'100	-2'356'900	-2'475'900
Spese finanziarie (34)	-145'148	-138'378	-138'710	-147'700	-185'200	-223'800	-319'300	-382'900	-467'100
Ricavi finanziari (44)	761'864	845'121	793'800	760'800	760'800	760'800	760'800	760'800	760'800
RISULTATO FINANZIARIO	616'716	706'743	655'090	613'100	575'600	537'000	441'500	377'900	293'700
RISULTATO ORDINARIO	9'973	446'384	-1'488'645	-860'800	-888'800	-1'719'100	-2'052'600	-1'979'000	-2'182'200
Spese straordinarie (38)	-35'802	-35'802	0	0	0	0	0	0	0
Ricavi straordinari (48)	35'802	35'802	0	0	0	0	0	0	0
RISULTATO STRAORDINARIO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	9'973	446'384	-1'488'645	-860'800	-888'800	-1'719'100	-2'052'600	-1'979'000	-2'182'200

CONTO INVESTIMENTI	Consuntivo 2020	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
+ USCITE PER INVESTIMENTI	1'521'356	2'838'841	7'138'000	9'099'000	6'819'000	8'864'000	7'781'000	3'625'000	2'625'000
- ENTRATE PER INVESTIMENTI	-547'749	-3'404'138	-1'380'000	-4'691'000	-2'111'000	-2'321'000	-3'030'000	-166'000	0
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	973'607	-565'297	5'758'000	4'408'000	4'708'000	6'543'000	4'751'000	3'459'000	2'625'000

CONTO DI FINANZIAMENTO	Consuntivo 2020	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
+ ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	973'607	-565'297	5'758'000	4'408'000	4'708'000	6'543'000	4'751'000	3'459'000	2'625'000
- AUTOFINANZIAMENTO	-1'085'167	-1'555'837	497'165	-361'200	-358'600	420'100	535'200	619'300	524'700
RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)	-111'561	-2'121'133	6'255'165	4'046'800	4'349'400	6'963'100	5'286'200	4'078'300	3'149'700

AUTOFINANZIAMENTO	Consuntivo 2020	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
+ RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE	9'973	446'384	-1'488'645	-860'800	-888'800	-1'719'100	-2'052'600	-1'979'000	-2'182'200
+ 33 AMMORTAMENTI	952'132	977'698	962'300	1'173'600	1'204'400	1'257'000	1'473'900	1'331'700	1'617'200
+ 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	218'875	209'559	205'000	205'000	205'000	205'000	205'000	205'000	205'000
- 45 PRELIEVI DA FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	-198'685	-213'350	-264'420	-268'000	-285'700	-312'000	-334'600	-356'700	-348'000
+ 364 RETTIFICHE DI VALORE SU PRESTITI DEI BENI AMMINISTR.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
+ 365 RETTIFICHE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI DEI BENI AMM.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
+ 366 AMMORTAMENTI SU CONTRIBUTI PER INVESTIMENTI	102'873	135'546	88'600	111'400	123'700	149'000	173'100	179'700	183'300
+ 389 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO	35'802	35'802	0	0	0	0	0	0	0
- 4892 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO	-35'802	-35'802	0	0	0	0	0	0	0
AUTOFINANZIAMENTO	1'085'167	1'555'837	-497'165	361'200	358'600	-420'100	-535'200	-619'300	-524'700

COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2022-2028

ALLEGATO 8

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2020	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
3 SPESE	22'417'112	24'274'195	23'530'090	23'747'800	23'999'400	24'244'900	24'860'500	25'072'700	25'537'100
30 Spese per il personale	9'810'830	9'646'977	9'413'580	9'550'600	9'689'600	9'849'800	10'041'400	10'236'700	10'436'000
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	3'695'998	4'605'828	4'283'800	4'252'300	4'260'900	4'282'100	4'303'400	4'324'900	4'346'600
33 Ammortamenti beni amministrativi	952'132	977'698	962'300	1'173'600	1'204'400	1'257'000	1'473'900	1'331'700	1'617'200
34 Spese finanziarie	145'148	138'378	138'710	147'700	185'200	223'800	319'300	382'900	467'100
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	218'875	209'559	205'000	205'000	205'000	205'000	205'000	205'000	205'000
36 Spese di trasferimento	7'004'956	8'072'120	8'053'800	7'945'000	7'980'000	7'951'200	8'039'800	8'112'100	7'984'000
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
38 Spese straordinarie	35'802	35'802	0	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	553'371	587'833	472'900	473'600	474'300	476'000	477'700	479'400	481'200
4 RICAVI	22'427'085	24'720'579	22'041'445	22'887'000	23'110'600	22'525'800	22'807'900	23'093'700	23'354'900
40 Ricavi fiscali	13'804'017	16'370'372	13'403'500	14'263'500	14'454'300	13'805'900	14'027'900	14'253'900	14'485'700
41 Regalie e concessioni	116'943	152'770	126'050	126'300	126'600	127'200	127'800	128'400	129'000
42 Tasse e retribuzioni	4'194'325	4'214'381	4'291'200	4'299'900	4'308'600	4'330'200	4'351'900	4'373'700	4'395'700
43 Ricavi diversi	15'000	9'654	500	500	500	500	500	500	500
44 Ricavi finanziari	761'864	845'121	793'800	760'800	760'800	760'800	760'800	760'800	760'800
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	198'685	213'350	264'420	268'000	285'700	312'000	334'600	356'700	348'000
46 Ricavi da trasferimento	2'747'078	2'291'294	2'689'075	2'694'400	2'699'800	2'713'200	2'726'700	2'740'300	2'754'000
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	35'802	35'802	0	0	0	0	0	0	0
49 Accreditati interni	553'371	587'833	472'900	473'600	474'300	476'000	477'700	479'400	481'200
RISULTATO D'ESERCIZIO	9'973	446'384	-1'488'645	-860'800	-888'800	-1'719'100	-2'052'600	-1'979'000	-2'182'200

COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2022-2028

ALLEGATO 9

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2020	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
30 Spese per il personale	9'810'830	9'646'977	9'413'580	9'550'600	9'689'600	9'849'800	10'041'400	10'236'700	10'436'000
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	3'695'998	4'605'828	4'283'800	4'252'300	4'260'900	4'282'100	4'303'400	4'324'900	4'346'600
33 Ammortamenti beni amministrativi	952'132	977'698	962'300	1'173'600	1'204'400	1'257'000	1'473'900	1'331'700	1'617'200
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	218'875	209'559	205'000	205'000	205'000	205'000	205'000	205'000	205'000
36 Spese di trasferimento	7'004'956	8'072'120	8'053'800	7'945'000	7'980'000	7'951'200	8'039'800	8'112'100	7'984'000
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	553'371	587'833	472'900	473'600	474'300	476'000	477'700	479'400	481'200
3 SPESE	22'236'162	24'100'015	23'391'380	23'600'100	23'814'200	24'021'100	24'541'200	24'689'800	25'070'000
40 Ricavi fiscali	13'804'017	16'370'372	13'403'500	14'263'500	14'454'300	13'805'900	14'027'900	14'253'900	14'485'700
41 Regalie e concessioni	116'943	152'770	126'050	126'300	126'600	127'200	127'800	128'400	129'000
42 Tasse e retribuzioni	4'194'325	4'214'381	4'291'200	4'299'900	4'308'600	4'330'200	4'351'900	4'373'700	4'395'700
43 Ricavi diversi	15'000	9'654	500	500	500	500	500	500	500
45 Prelevi da fondi e finanziamenti speciali	198'685	213'350	264'420	268'000	285'700	312'000	334'600	356'700	348'000
46 Ricavi da trasferimento	2'747'078	2'291'294	2'689'075	2'694'400	2'699'800	2'713'200	2'726'700	2'740'300	2'754'000
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	553'371	587'833	472'900	473'600	474'300	476'000	477'700	479'400	481'200
4 RICAVI	21'629'419	23'839'655	21'247'645	22'126'200	22'349'800	21'765'000	22'047'100	22'332'900	22'594'100
RISULTATO OPERATIVO	-606'743	-260'359	-2'143'735	-1'473'900	-1'464'400	-2'256'100	-2'494'100	-2'356'900	-2'475'900
34 Spese finanziarie	-145'148	-138'378	-138'710	-147'700	-185'200	-223'800	-319'300	-382'900	-467'100
44 Ricavi finanziari	761'864	845'121	793'800	760'800	760'800	760'800	760'800	760'800	760'800
<i>RISULTATO FINANZIARIO</i>	<i>616'716</i>	<i>706'743</i>	<i>655'090</i>	<i>613'100</i>	<i>575'600</i>	<i>537'000</i>	<i>441'500</i>	<i>377'900</i>	<i>293'700</i>
RISULTATO ORDINARIO	9'973	446'384	-1'488'645	-860'800	-888'800	-1'719'100	-2'052'600	-1'979'000	-2'182'200
38 Spese straordinarie	-35'802	-35'802	0	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	35'802	35'802	0	0	0	0	0	0	0
<i>RISULTATO STRAORDINARIO</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	9'973	446'384	-1'488'645	-860'800	-888'800	-1'719'100	-2'052'600	-1'979'000	-2'182'200

COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2022-2028

ALLEGATO 10

BILANCIO		Consuntivo 2020	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
1 1	ATTIVI	32'347'055	37'439'759	36'593'766	39'492'566	42'675'666	48'238'166	51'209'566	53'084'466	54'264'866
10 2	Beni patrimoniali (BP)	8'909'181	15'680'426	10'127'333	9'899'633	9'695'833	10'110'733	9'963'933	9'873'433	10'207'933
100 3	Liquidità e piazzamenti a breve termine	3'355'114	8'438'836	2'995'804	2'858'104	2'744'304	3'249'204	3'192'404	3'191'904	3'616'404
101 3	Crediti	4'056'267	4'499'235	4'500'000	4'500'000	4'500'000	4'500'000	4'500'000	4'500'000	4'500'000
102 3	Investimenti finanziari a breve termine	0	0	0	0	0	0	0	0	0
104 3	Ratei e risconti attivi	505'398	870'826	850'000	850'000	850'000	850'000	850'000	850'000	850'000
106 3	Scorte merci	0	0	0	0	0	0	0	0	0
107 3	Investimenti finanziari (a lungo termine)	2	879'129	789'129	699'129	609'129	519'129	429'129	339'129	249'129
108 3	Investimenti materiali dei BP	992'400	992'400	992'400	992'400	992'400	992'400	992'400	992'400	992'400
109 3	Crediti verso finanziamenti speciali del capitale di terzi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 2	Beni amministrativi (BA)	23'437'874	21'759'333	26'466'433	29'592'933	32'979'833	38'127'433	41'245'633	43'211'033	44'056'933
140 3	Investimenti materiali dei BA	20'365'993	18'533'016	22'712'216	25'674'216	28'530'416	33'203'016	36'449'716	38'646'616	39'724'016
142 3	Investimenti immateriali	578'226	927'269	900'769	880'169	804'569	734'969	665'369	595'769	526'169
144 3	Prestiti	51'687	48'449	48'449	48'449	48'449	48'449	48'449	48'449	48'449
145 3	Partecipazioni, capitali sociali	38'000	38'000	38'000	38'000	38'000	38'000	38'000	38'000	38'000
146 3	Contributi per investimenti	2'403'968	2'212'599	2'766'999	2'952'099	3'558'399	4'102'999	4'044'099	3'882'199	3'720'299
2 1	PASSIVI	32'347'055	37'439'759	36'593'766	39'492'566	42'675'666	48'238'166	51'209'566	53'084'466	54'264'866
20 2	Capitale di terzi	20'102'178	24'932'929	25'825'001	29'837'601	34'180'201	41'758'801	47'102'401	51'298'001	54'993'601
200 3	Impegni correnti	1'037'435	903'853	900'000	900'000	900'000	900'000	900'000	900'000	900'000
201 3	Impegni a breve termine	0	0	0	0	0	0	0	0	0
204 3	Ratei e risconti passivi (RRP)	707'071	1'035'572	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000
205 3	Accantonamenti a breve termine	0	0	0	0	0	0	0	0	0
206 3	Impegni a lungo termine	17'652'800	17'648'400	19'644'000	24'639'600	29'635'200	38'030'800	44'026'400	48'022'000	51'517'600
208 3	Accantonamenti a lungo termine	0	4'728'773	3'598'773	2'615'773	1'962'773	1'145'773	493'773	493'773	493'773
209 3	Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi	704'872	616'331	682'228	682'228	682'228	682'228	682'228	882'228	1'082'228
29 2	Capitale proprio	12'244'876	12'506'830	10'768'765	9'654'965	8'495'465	6'479'365	4'107'165	1'786'465	-728'735
291 3	Fondi	1'115'182	930'752	681'332	428'332	157'632	-139'368	-458'968	-800'668	-1'133'668
292 3	Riserve budgets globali	-2'767'005	-4'664'227	-5'289'692	-6'016'792	-6'745'592	-7'487'392	-8'254'492	-9'047'492	-9'867'192
296 3	Riserve da rivalutazione dei beni patrimoniali	0	0	0	0	0	0	0	0	0
299 3	Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	13'896'700	16'240'305	15'377'125	15'243'425	15'083'425	14'106'125	12'820'625	11'634'625	10'272'125

COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2022-2028

ALLEGATO 11

CONTO INVESTIMENTI		Consuntivo 2020	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
USCITE PER INVESTIMENTI		1'521'356	2'838'841	7'138'000	9'099'000	6'819'000	8'864'000	7'781'000	3'625'000	2'625'000
50	Investimenti materiali dei BA	706'016	1'949'219	6'455'000	8'636'000	6'096'000	8'041'000	7'681'000	3'625'000	2'625'000
52	Investimenti immateriali	164'117	381'733	40'000	50'000	0	0	0	0	0
54	Prestiti	32'682	12'849	0	0	0	0	0	0	0
55	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Contributi per investimenti	618'541	495'040	643'000	413'000	723'000	823'000	100'000	0	0
57	Riversamento contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
58	Investimenti straordinari	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ENTRATE PER INVESTIMENTI		547'749	3'404'138	1'380'000	4'691'000	2'111'000	2'321'000	3'030'000	166'000	0
60 E 63	Investimenti materiali dei BA	539'782	2'837'188	1'380'000	4'571'000	2'111'000	2'181'000	3'030'000	166'000	0
62	Investimenti immateriali	0	0	0	0	0	0	0	0	0
64	Prestiti	7'967	16'086	0	0	0	0	0	0	0
65	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0	0	0	0
66	Contributi per investimenti	0	550'864	0	120'000	0	140'000	0	0	0
67	Contributi per investimenti da riversare	0	0	0	0	0	0	0	0	0
68	Entrate straordinarie per investimenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INVESTIMENTI NETTI		973'607	-565'297	5'758'000	4'408'000	4'708'000	6'543'000	4'751'000	3'459'000	2'625'000

COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2022-2028

ALLEGATO 12

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2020	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
INFLAZIONE				0.20%	0.20%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
RINCARO STIPENDI DIPENDENTI				0.00%	0.00%	0.20%	0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DIPENDENTI				1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
RINCARO STIPENDI DOCENTI				0.00%	0.00%	0.20%	0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DOCENTI				1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
IMPOSTE PERSONE FISICHE	-1.00%	1.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE	-33.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	-20.00%	1.00%	1.00%	1.00%
IMPOSTE ALLA FONTE		0.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
INTERESSE PASSIVO		0.50%	0.50%	0.75%	0.75%	1.00%	1.00%	1.25%	1.25%
ONERI ASSICURATIVI				9.00%	9.00%	9.00%	9.00%	9.00%	9.00%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)				0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%
CONTRIBUTO ANZIANI				5.80%	5.80%	5.60%	5.60%	5.60%	5.60%
SACD				2.80%	2.80%	2.60%	2.60%	2.60%	2.60%
SERVIZI APPOGGIO				1.80%	1.80%	1.60%	1.60%	1.60%	1.60%

INDICATORI FINANZIARI

Tasso di indebitamento netto	<u>Debito pubblico netto I x 100</u> 40 Ricavi fiscali	< 100% 100% - 150% > 150%	buono accettabile eccessivo	Debito pubblico netto = 20 Capitale dei terzi - 10 Beni patrimoniali
Grado di autofinanziamento	<u>Autofinanziamento x 100</u> Investimenti netti	< 80% 80% - 100% > 100%	debole normale buono	
Quota delle spese per interessi	<u>Interessi netti x 100</u> Ricavi correnti	> 10% 4% - 9% 0% - 4%	non più sopportabile sufficiente buono	Interessi netti = 340 Spese per interessi - 440 Interessi attivi Ricavi correnti = somma (40-48) -4892
Debito pubblico netto I pro capite	<u>Debito pubblico netto I</u> Popolazione residente permanente	< 1000 1000-3000 3000-5000 >5000	basso medio elevato eccessivo	Debito pubblico netto = 20 Capitale dei terzi - 10 Beni patrimoniali
Quota degli investimenti	<u>Investimenti lordi x 100</u> Uscite totali consolidate	>30% 20% - 30% 10% - 20% <10%	molto elevata elevata media ridotta	Uscite totali consolidate = uscite correnti + investimenti lordi uscite correnti = 30+31+34+36+380+381+3840+386 -3180-364-365-366
Quota di capitale proprio	<u>Capitale proprio x 100</u> Totale del passivo	>40% 20% - 40% 10% - 20% <10%	eccessiva buona media debole	

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Capitale dei terzi	20'102'178	24'932'929	25'825'001	29'837'601	34'180'201	41'758'801	47'102'401	51'298'001	54'993'601
/ . Beni patrimoniali	-8'909'181	-15'680'426	-10'127'333	-9'899'633	-9'695'833	-10'110'733	-9'963'933	-9'873'433	-10'207'933
Debito pubblico netto I	11'192'998	9'252'503	15'697'668	19'937'968	24'484'368	31'648'068	37'138'468	41'424'568	44'785'668
Ricavi fiscali	13'804'017	16'370'372	13'403'500	14'263'500	14'454'300	13'805'900	14'027'900	14'253'900	14'485'700
Tasso di indebitamento netto	81.1%	56.5%	117.1%	139.8%	169.4%	229.2%	264.7%	290.6%	309.2%
Autofinanziamento	1'085'167	1'555'837	-497'165	361'200	358'600	-420'100	-535'200	-619'300	-524'700
Investimenti netti	973'607	-565'297	5'758'000	4'408'000	4'708'000	6'543'000	4'751'000	3'459'000	2'625'000
Grado di autofinanziamento	111.5%	-275.2%	-8.6%	8.2%	7.6%	-6.4%	-11.3%	-17.9%	-20.0%
Spese per interessi	138'640	128'955	129'210	138'200	175'700	214'300	309'800	373'400	457'600
/ . Ricavi per interessi	-22'374	-63'416	-58'000	-25'000	-25'000	-25'000	-25'000	-25'000	-25'000
Interessi netti	116'266	65'539	71'210	113'200	150'700	189'300	284'800	348'400	432'600
Ricavi correnti	21'837'912	24'096'943	21'568'545	22'413'400	22'636'300	22'049'800	22'330'200	22'614'300	22'873'700
Quota delle spese per interessi	0.5%	0.3%	0.3%	0.5%	0.7%	0.9%	1.3%	1.5%	1.9%
Debito pubblico netto I	11'192'998	9'252'503	15'697'668	19'937'968	24'484'368	31'648'068	37'138'468	41'424'568	44'785'668
Popolazione residente permanente	3'240	3'240	3'240	3'240	3'240	3'240	3'240	3'240	3'240
Debito pubblico netto I pro capite	3'455	2'856	4'845	6'154	7'557	9'768	11'462	12'785	13'823
Investimenti lordi	1'521'356	2'838'841	7'138'000	9'099'000	6'819'000	8'864'000	7'781'000	3'625'000	2'625'000
Uscite correnti	20'554'059	22'327'757	21'801'290	21'784'200	21'992'000	22'157'900	22'530'800	22'876'900	23'050'400
Uscite totali consolidate	22'075'415	25'166'598	28'939'290	30'883'200	28'811'000	31'021'900	30'311'800	26'501'900	25'675'400
Quota degli investimenti	6.9%	11.3%	24.7%	29.5%	23.7%	28.6%	25.7%	13.7%	10.2%
Capitale proprio	12'244'876	12'506'830	10'768'765	9'654'965	8'495'465	6'479'365	4'107'165	1'786'465	-728'735
Totale del passivo	32'347'055	37'439'759	36'593'766	39'492'566	42'675'666	48'238'166	51'209'566	53'084'466	54'264'866
Quota di capitale proprio	37.9%	33.4%	29.4%	24.4%	19.9%	13.4%	8.0%	3.4%	-1.3%



Piano degli investimenti considerati nel Piano finanziario 2022-2028 (MM 9/2022)

Settore	Oggetto	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
029	Impianto fotovoltaico - Credito quadro - Scuola di musica	30'000.00						
029	Area Ex Asilo - Studio di fattibilità		50'000.00					
217	Palazzo scolastico - Risanamento - Concorso progettazione e PDef	250'000.00	500'000.00	500'000.00				
217	Palazzo scolastico - Risanamento - Realizzazione			500'000.00	2'625'000.00	2'625'000.00	2'625'000.00	2'625'000.00
217	Palazzina Aule speciali - Interventi di manutenzione	40'000.00	60'000.00					
217	Impianto fotovoltaico - Credito quadro - Palestra "Botta"		25'000.00					
217	Asilo nido - ristrutturazione abitazione ex-Jäggli	165'000.00	100'000.00					
341	Skatepark	170'000.00						
341	Impianto fotovoltaico - Credito quadro - Centro sportivo		35'000.00					
342	Risanamento Palapenz - Partecipazione	100'000.00	100'000.00					
350	Chiesa Beata Vergine e Battistero S. Giovanni - Contributo	150'000.00						
413	Casa anziani - Ampliamento e risanamento - Concorso progettazione e Pdef	50'000.00						
413	Casa anziani - Ampliamento e risanamento - Supporto al Committente	40'000.00						
413	Casa anziani - Ampliamento e risanamento - Realizzazione		3'000'000.00	3'000'000.00	3'000'000.00	3'000'000.00		
413	Casa anziani - Ampliamento e risanamento - Realizz. - Sussidio TI (valutato)			- (1'000'000.00)	- (1'000'000.00)	- (2'000'000.00)		
413	Impianto fotovoltaico - Credito quadro - Centro Anziani			160'000.00				
615	Rinnovo illuminazione pubblica 2a fase	50'000.00						
615	PAM 3 - Realizzazione 4 misure	250'000.00						
615	PAM 3 - Realizzazione 4 misure - Sussidio CH (35%)		- (110'000.00)					
615	Strade PRP Pian Faloppia	1'430'000.00						
615	Strade PRP Pian Faloppia - Contributi miglioria da privati (70%)		- (2'420'000.00)					
615	Zona 30 Via Caslaccio, Via Belvedere e Strada Regina	45'000.00						
615	Credito quadro manutenzione strade	230'000.00	1'000'000.00	190'000.00	750'000.00	564'000.00		
615	Riqualifica Zona 30 Via Stazione/Via Favre	105'000.00	215'000.00					
615	Strada Regina - Zona 30 - Pdefinitivo	40'000.00						
615	Strada Regina - Zona 30 - Pdefinitivo - Partecipazione Castel S.Pietro	- (20'000.00)						
615	Strada Regina - Zona 30 - Realizzazione		200'000.00					
615	PAM 3 - Via Pereda		25'000.00	400'000.00				
615	PAM 3 - Via Pereda - Sussidio CH (35%)				- (140'000.00)			
615	PAM 3 - Via Passeggiata - Ciclabile				700'000.00			
615	Veicolo multifunzionale Squadra esterna	100'000.00						
615	PAM 3 - Camminamemtno pedonale sottopasso FFS V. M.Generali	30'000.00						
615	PAM 3 - Camm. ped. sottopasso FFS V. M.Generali - Sussidio CH (35%)		- (10'000.00)					
615	PAM 3 - Lift inclinato - Partecipazione			200'000.00				
615	Via Primavesi - Camminamento pedonale	60'000.00						
615	Via Favre - Doppio senso circolazione						1'000'000.00	
622	PAM 1 - quota finanziamento realizzazione		200'000.00					
622	PAM 2 - quota finanziamento realizzazione	90'000.00	65'000.00					
622	PAM 3 - quota finanziamento realizzazione			100'000.00	100'000.00	100'000.00		
710	AP PRP Pian Faloppia	220'000.00						
710	AP PRP Pian Faloppia - Contributi miglioria da privati (70%)		- (350'000.00)					
710	AP comparto Caslaccio/Belvedere	550'000.00						
710	AP Strada Regina		150'000.00					
710	Credito quadro rifacimento condotte AP	240'000.00	320'000.00	290'000.00	120'000.00	302'000.00		
710	Consorzio ARM - Totale complessivo partecipazione	435'000.00	500'000.00	545'000.00	565'000.00	360'000.00		
710	AP Rinnovo impianto telegestione	25'000.00						
720	PGS PRP Pian Faloppia	600'000.00						
720	PGS PRP Pian Faloppia - Sussidio Ct. TI (20%)		- (310'000.00)					
720	Credito quadro realizzazione PGS	440'000.00	1'150'000.00	820'000.00	890'000.00	830'000.00		
720	Credito quadro realizzazione PGS - Sussidio Ct. TI (20%)		- (88'000.00)	- (230'000.00)	- (164'000.00)	- (178'000.00)	- (166'000.00)	
720	PGS - Strada Regina		140'000.00					
720	PGS - Strada Regina - Sussidio Ct. TI (20%)			- (28'000.00)				
720	CDACD - saldo 1a e 2a fase depuratore	85'000.00	85'000.00	85'000.00	85'000.00			
720	CDACD - risanamento collettore consortile tratta sinistra	5'000.00	6'000.00	6'000.00	6'000.00			
730	Sistemazione area ex spogliatoi Viale Corti		100'000.00					
742	Stabilizzazione Frana Via Silva (zona Rolla)	220'000.00						
742	Stabilizzazione Frana Via Silva (zona Rolla) - contributi/sussidi		- (130'000.00)					
742	Frana Ligrignano - Sussidi CH e Ct. TI	- (30'000.00)						
742	Via Silva - Consolidamento/rifacimento muro	100'000.00						
742	Valle Tognano - Messa in sicurezza opere prioritarie	150'000.00						
742	Valle Tognano - Messa in sicurezza opere prioritarie - contributo Ct. TI		- (90'000.00)					
750	Part. Parco Gole della Breggia 4a fase	23'000.00	23'000.00	23'000.00	23'000.00			
769	Contributo FER	- (200'000.00)	- (200'000.00)	- (200'000.00)	- (200'000.00)	- (200'000.00)		
771	Cimitero - Credito quadro - rinnovo piantumazioni - viali - nuovi cinerari	550'000.00	550'000.00					
771	Cimitero - risanamento tetti colombari/cinerari	30'000.00						
790	Revisione generale PR	40'000.00						
963	Ufficio postale - Acquisto proprietà		500'000.00					
	Investimenti netti	6'888'000.00	5'391'000.00	5'361'000.00	7'360'000.00	5'403'000.00	3'459'000.00	2'625'000.00
	Prel. Acc. LAILA per finanz. PGS e depurazione (opere settore 720)	- (1'130'000.00)	- (983'000.00)	-653'000.00	-817'000.00	-652'000.00	-	-
	INVESTIMENTI NETTI	5'758'000.00	4'408'000.00	4'708'000.00	6'543'000.00	4'751'000.00	3'459'000.00	2'625'000.00