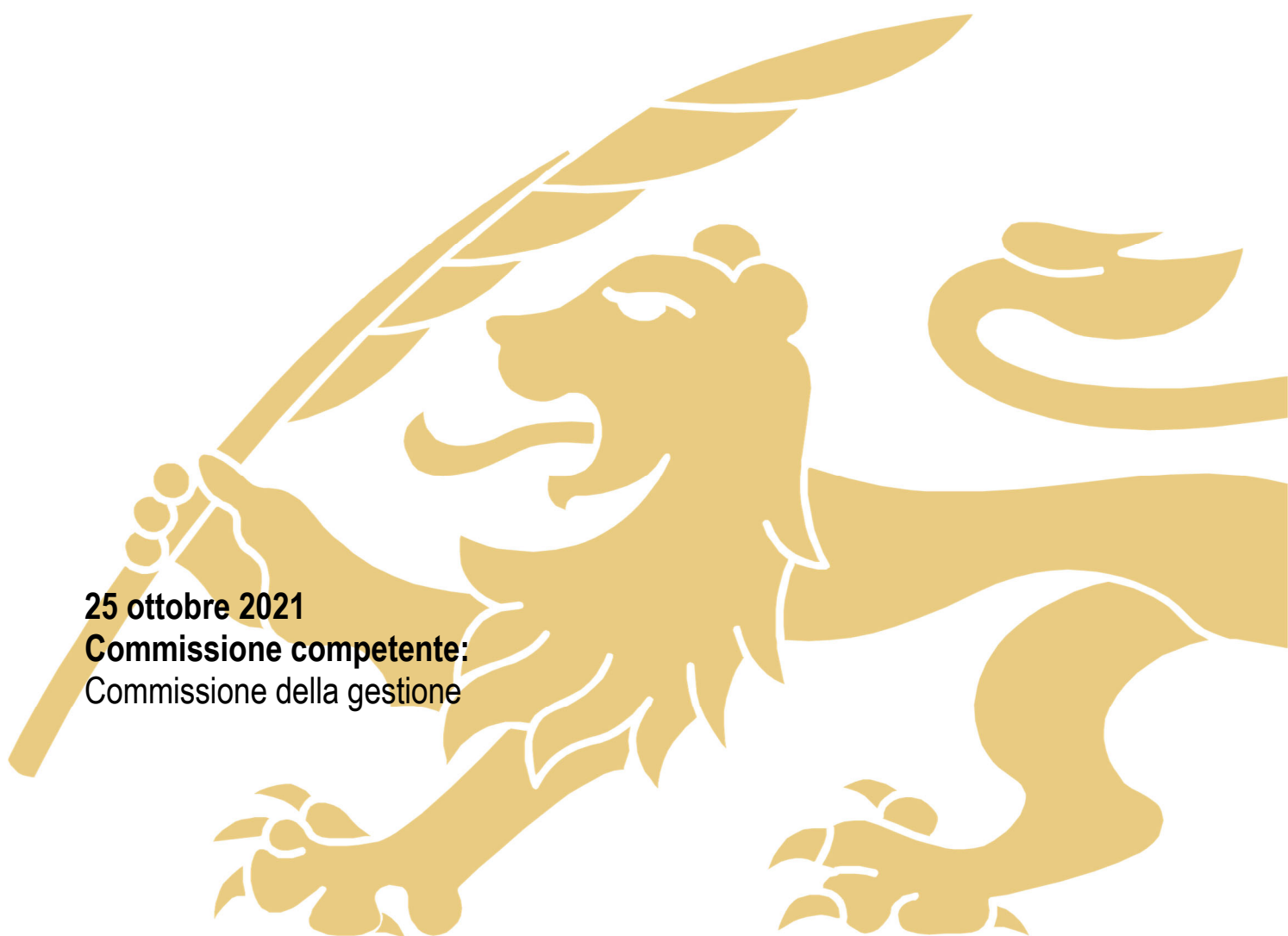


Allegato al Messaggio Municipale N° 497/2021

Piano Finanziario 2022-2025 del Comune di Arbedo-Castione

25 ottobre 2021

**Commissione competente:
Commissione della gestione**





Comune di Arbedo-Castione



Indice	Pagina
1. Introduzione	4
2. Considerazioni generali e grafico evoluzione fabbisogno	7
3. Approfondimento del conto economico	9
4. Gestione investimenti	12
5. Gettito imposte	17
6. Liquidità, bilancio e conclusioni	20



Al Lodevole
Consiglio Comunale
Arbedo-Castione

Arbedo, 25 ottobre 2021

Signor Presidente,
gentili signore e signori Consiglieri,

vi sottoponiamo, quale complemento al preventivo 2022, il Piano finanziario 2022-2025 del Comune.

1. Introduzione

Come più volte chiarito nel Preventivo 2022, il cambiamento contabile principale che “colpisce” diversi Comuni ticinesi nel 2021 è l'introduzione del modello contabile armonizzato 2 (MCA2). Lo scorso anno abbiamo già rivisto anche il “format” del Piano Finanziario e così, anche per questo quadriennio 2022-2025, si è deciso di proseguire sulla strada tracciata lo scorso anno e continuare a renderlo sempre più di facile lettura.

Per questo quadriennio la scelta politica è quella di provare a contenere, nel limite del possibile, i costi delle *Spese per beni e servizi*, unico capitolo di cui il Municipio dispone di una certa, seppur limitata, autonomia decisionale. Tuttavia, la previsione delle spese, tra il 2022 e il 2025, vedrà un aumento di ca. Chf 610'500.00 dovuto soprattutto alle difficoltà finanziarie del Cantone che le distribuisce/attribuisce ai Comuni.

La scelta politica di dare una sorta di “stabilità” nella determinazione del gettito, con un aumento costante dell'1.5% per il quadriennio in questione, da un'indicazione di massima sull'importo messo a disposizione per le *“spese per beni e servizi”*, tenendo sempre in considerazione il costante aumento degli ammortamenti che a poco a poco rosicchia parte dell'aumento dei ricavi.

Come già detto nel Preventivo 2021, la forte diminuzione degli ammortamenti ha drasticamente abbassato l'autofinanziamento. La forte volontà di investire, tuttavia, porterà gli ammortamenti a crescere in maniera esponenziale, così da trovarci un autofinanziamento che potrà raggiungere nel 2025 la già considerevole cifra, se paragonata a quella del 2022 (Chf 0.89 milioni), di ca. Chf 1.35 milioni.

*L'autofinanziamento in
crescita fino a
raggiungere Chf 1.35 mio*

L'introduzione del MCA2 ha abbassato il tasso medio di ammortamento attorno al 3.5%. Tuttavia, la volontà,



e la necessità di investire nel futuro del nostro Comune, non ha trattenuto l'esecutivo dal continuare con la sua politica di sistemazione/miglioria di strade, rete idrica e canalizzazioni nonché quella di sistemazione degli stabili comunali.

Il rientro dei Chf 8 milioni prestati alla Fondazione Focus (i primi 4 milioni previsti nel 2023 e gli altri 4 milioni nel 2025) sommati ai Chf 5 milioni che ci vedremo costretti a richiedere (1 milione nel 2023 e 4 milioni nel 2024) agli istituti di credito, riusciranno a contenere quanto è nostra intenzione investire.

	2022	2023	2024	2025	diff. 2022-2025	
Spese (Chf)	19'775'200	20'012'758	20'273'533	20'385'807	610'607	+3.00%
Ricavi (Chf)	8'864'600	8'900'612	8'959'975	9'182'566	317'966	+3.46%
Fabbisogno (Chf)	10'910'600	11'112'147	11'313'558	11'203'240	292'640	+2.61%
Gettito imp. (Chf)	10'910'675	11'112'220	11'313'630	11'203'315	292'640	+2.61%
Ammort. effettivi	712'537	917'187	1'178'087	1'256'887	544'350	-
Ammort. (%)	3.28	3.57	3.74	3.58	0	+0.30%
Autofinanziamento	887'312	1'055'561	1'286'858	1'349'334	462'022	+34.24%
Utile/Perdita (Chf)	75	73	72	75	-	-
Moltiplicatore (%)	91.00	91.00	91.00	91.00	-	-

Questo aspetto trova ulteriore conferma nell'importante balzo in avanti del parametro "debito pubblico", la cui importanza deve comunque essere relativizzata, considerando l'implementazione dei conti dell'Azienda Acqua Potabile all'interno del Comune a partire dal 2021, e il fatto che la nostra base di partenza era veramente bassa. Il futuro pro capite di tale parametro andrà a fissarsi nel 2025 ad un valore attorno ai CHF 6'100.- (considerando una popolazione di ca. 5'230 unità). Anche se il dato di per sé, come indicato dagli indici finanziari, è elevato, facciamo notare che il debito pubblico pro capite dei Comuni ticinesi nel 2019 (ultima statistica finanziaria dei comuni disponibile) è sì di Chf 4'770.- ma aumenterà sicuramente a causa dell'introduzione dell'MCA2 in tutti i Comuni e all'implementazione delle aziende municipalizzate nei conti degli stessi.

Il moltiplicatore rimarrà invariato al 91% per tutto il quadriennio

Nonostante gli sforzi sostenuti per gli investimenti, sommati ai già indicati impegni cantonali e intercomunali, riusciremo a mantenere il moltiplicatore d'imposta fermo al 91%. Durante il quadriennio la situazione economica (differenza tra costi e ricavi) risulterà neutra. Questo grazie alla decisione politica di monitorare costantemente i costi

per beni e servizi.

L'avverarsi delle attese finanziarie qui pianificate lascerà sostanzialmente invariate le "eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio" che si assesteranno per tutto il periodo attorno ai 6.7 milioni. Il capitale proprio, tuttavia, diminuirà dai 7 milioni di inizio periodo (2022) ai 6.85 milioni del 31.12.2025. Questa diminuzione è dovuta in particolar modo al fondo proprio legato all'approvvigionamento idrico, il quale è utilizzato, assieme agli altri due fondi di capitale proprio, per stabilizzare le tariffe dei 3 principali servizi comunali.

Parlando invece di gettito fiscale, come vedremo in seguito troviamo una costante progressione per le persone fisiche ed una situazione stabile per quanto riguarda le persone giuridiche con una piccola eccezione.



Per le prime si è adottato un incremento attorno all'1,5% che considera sia l'aumento tecnico (indicato dall'autorità fiscale cantonale) sia quello dovuto all'aumento della popolazione, confermato anche dalla continua edificazione di nuovi palazzi, pur coscienti della problematica moderna concernente la difficoltà dei proprietari nel trovare locatari o nel volerli locare a prezzi di mercato, il tutto arrotondato per difetto (considerando una piccola dose di prudenza).

Il leggero incremento delle persone giuridiche è dettato dal fatto che, negli ultimi anni, il nostro Comune è diventato attrattivo per diverse ditte; queste vi hanno portato la propria sede o sono in procinto di farlo.

Per il tema liquidità prevediamo nel 2023 di dover rinnovare il prestito in scadenza di Chf 4 milioni con PostFinance (tasso 3.33%), andando a richiederne uno supplementare (il cui tasso non è al momento prevedibile a causa della congiuntura, ma che stimiamo in un prudenziale 1%): Ciò ci permetterà, assieme al rientro di parte del prestito alla Fondazione Focus, di far fronte ai molti investimenti previsti.

A fine 2024 ci vedremo costretti a chiedere ulteriore prestito di Chf 4 milioni (anch'esso al tasso dell'1%). Nel 2025 dovrebbe inoltre ritornare la seconda metà del prestito concesso dal nostro Comune alla Fondazione Focus (Chf 4 milioni).

La buona situazione generale delle nostre finanze, l'abituale prudenza delle nostre stime, ci portano a considerare assolutamente sostenibile la situazione globale fotografata dal presente piano.

Ci teniamo inoltre a sottolineare che nel periodo del presente piano, con gli elementi ora a disposizione, il moltiplicatore politico avrà buone "chances" di restare fermo al 91% il che ci lascia ancora un discreto margine di manovra.



2. Considerazioni generali

Vi mostriamo di seguito un confronto con gli anni successivi al 2022.

PIANO FINANZIARIO 2022-2025 (Chf)

	ANNO 2022			ANNO 2023			ANNO 2024			ANNO 2025		
CONTO ECONOMICO												
SPESE OPERATIVE	18'720'400		97.92%	18'944'712		98.06%	19'235'239		98.39%	19'291'202		98.20%
RICAVI OPERATIVI (senza imposte comunali)	<u>7'969'900</u>		41.69%	7'969'415		41.25%	7'998'681		40.91%	8'204'975		41.76%
RISULTATO OPERATIVO		-10'750'500			-10'975'297			-11'236'558			-11'086'227	
SPESE FINANZIARIE	397'500		2.08%	374'250		1.94%	314'400		1.61%	354'413		1.80%
RICAVI FINANZIARI	<u>237'400</u>		1.24%	<u>237'400</u>		1.23%	<u>237'400</u>		1.21%	<u>237'400</u>		1.21%
RISULTATO FINANZIARIO		-160'100			-136'850			-77'000			-117'013	
RISULTATO ORDINARIO		-10'910'600			-11'112'147			-11'313'558			-11'203'240	
SPESE STRAORDINARIE	0			0			0			0		
RICAVI STRAORDINARI	0			0			0			0		
RISULTATO STRAORDINARIO		0			0			0			0	
FABBISOGNO		10'910'600	57.07%		11'112'147	57.52%		11'313'558	57.87%		11'203'240	57.03%
GETTITO SOGGETTO AL MOLTIPLICATORE	10'048'675		92.10%	10'230'220		92.06%	10'367'630		91.64%	10'234'315		91.35%
GETTITO ALTRE IMPOSTE COMUNALI	<u>862'000</u>		7.90%	<u>882'000</u>		7.94%	<u>946'000</u>		8.36%	<u>969'000</u>		8.65%
PREVISIONE GETTITO IMPOSTE COMUNALE (MOLTIPLICATORE)	91%	10'910'675	100.00%	11'112'220	100.00%	11'313'630	100.00%	11'313'630	100.00%	11'203'315	100.00%	100.00%
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	UTILE	75		UTILE	73		UTILE	72		UTILE	75	
CONTO DEGLI INVESTIMENTI												
USCITE PER INVESTIMENTI	6'274'000		100.00%	9'020'975		100.00%	5'158'000		100.00%	4'868'000		100.00%
ENTRATE PER INVESTIMENTI	<u>1'588'000</u>		25.31%	2'304'275		25.54%	355'000		6.88%	65'000		1.34%
ONERE NETTO PER GLI INVESTIMENTI		4'686'000	74.69%		6'716'700	74.46%		4'803'000	93.12%		4'803'000	98.66%
CONTO DI FINANZIAMENTO												
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	4'686'000		100.00%	6'716'700		100.00%	4'803'000		100.00%	4'803'000		100.00%
AUTOFINANZIAMENTO	<u>887'275</u>		18.93%	1'055'561		15.72%	1'286'858		26.79%	1'349'334		28.09%
RISULTATO GLOBALE	PERDITA	-3'798'725	81.07%	PERDITA	-5'661'139	84.28%	PERDITA	-3'516'142	73.21%	PERDITA	-3'453'666	71.91%



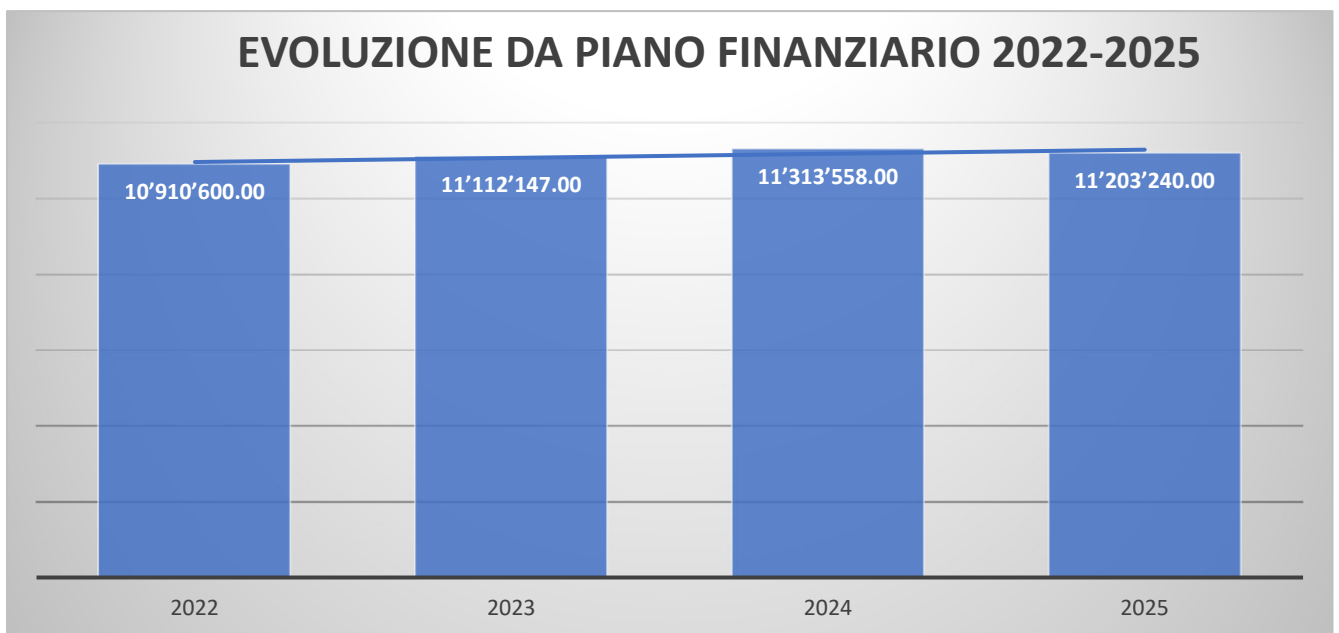
Come anticipato precedentemente, il quadriennio 2022-2025 sarà all'insegna della stabilità finanziaria, uscendo sempre in pareggio. Nello specifico, gli utili per i prossimi 4 anni si aggireranno attorno al centinaio di franchi.

L'autofinanziamento risulta in netta crescita per gli investimenti che si prevede termineranno durante il quadriennio. Ci vedremo costretti, tuttavia, a reperire liquidità nel 2023 e 2024, oltre a quella di rientro nel 2023 e nel 2025 (Fondazione Focus), per far fronte a tutti gli investimenti previsti.

OPERE DELLA GESTIONE INVESTIMENTI

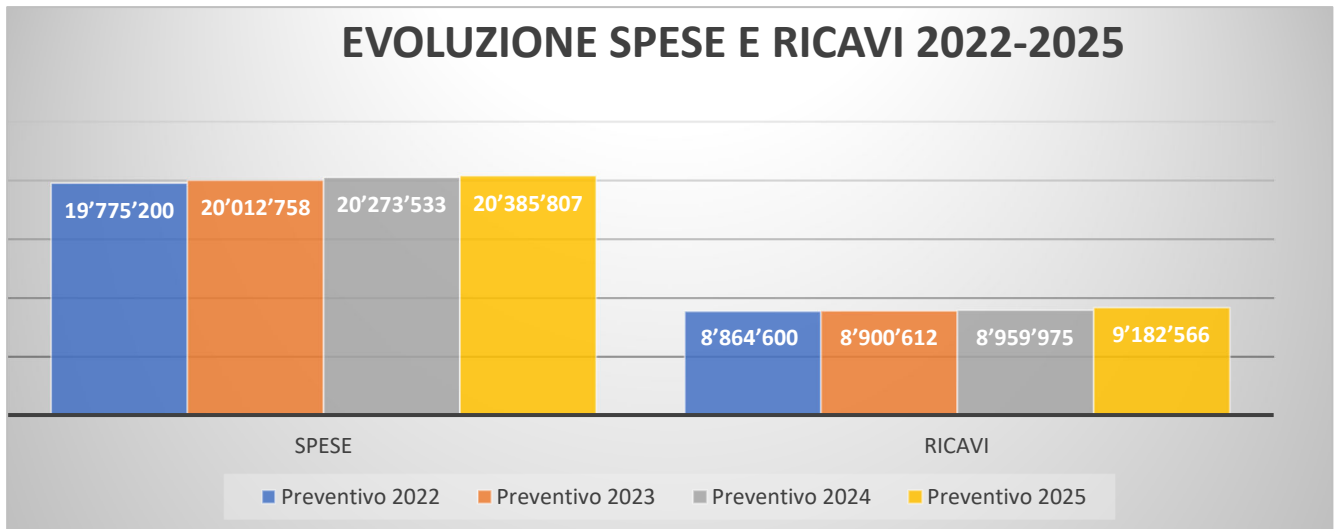
Anche per il periodo 2023-2025 la parte predominante degli investimenti saranno, come per il 2022, le opere del genio civile e le costruzioni edili: suddivise in manutenzioni e nuove opere.

Di seguito è presentata l'evoluzione grafica del fabbisogno da prelevare a mezzo imposta nel corso del quadriennio.





3. Approfondimento del conto economico



SPESE

1. **Spese del personale:** Non vi sono grosse considerazioni da fare se non l'aumento dovuto agli scatti annuali, in alcuni anni compensati da sostituzione di personale vicino al pensionamento con personale al minimo della classe.
2. Per le **spese per beni e servizi e altre spese d'esercizio** la politica come detto è quella di ridurre al minimo le necessità di eseguire manutenzioni per il tramite del conto economico.
3. Gli importi indicati negli **Ammortamenti beni amministrativi** sono il risultato della nuova politica di ammortamento dopo l'entrata in vigore del nuovo MCA2. Complessivamente gli ammortamenti passano dal 3.28% del 2022 al 3.74% del 2024 per una percentuale media che si aggira attorno al 3.5%.
Il valore di riferimento sarà per contro sempre la sostanza ammortizzabile all'inizio di ogni anno; tuttavia, ricordiamo che gli ammortamenti vengono calcolati in maniera lineare unicamente sugli investimenti terminati l'anno precedente.
4. Le **spese finanziarie** subiscono delle variazioni a causa degli interessi sui prestiti in scadenza, rinnovati a tassi più bassi, e ai nuovi prestiti che dovremo richiedere.
5. Per quanto riguarda i **Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali** non vi è nulla da segnalare.
6. Le **Spese di trasferimento** trovano dei costanti aumenti dovuti principalmente alla partecipazione comunale alle spese AM-PC-AVS-AI le quali aumentano in base all'aumento del gettito. Troviamo un ulteriore leggero aumento per quel che riguarda gli anziani.
7. Per quel che concerne **addebiti interni** troviamo degli aumenti dovuti all'incremento degli ammortamenti sull'approvvigionamento idrico.

**RICAVI**

1. La valutazione dei **Ricavi fiscali** contempla l'aumento nel 2025 del gettito d'imposta alla fonte e l'aumento nel 2023 per quello delle imposte speciali per vincite e prelevamenti dai fondi di previdenza.
2. Le **Regalie e concessioni** non subiscono variazioni negli anni.
3. Per quanto riguarda le **Tasse e retribuzioni** troviamo unicamente una diminuzione dei ricavi nel 2023 e nel 2025 dovuta alla fine del rimborso degli interessi da parte della Fondazione Focus. Ricontriamo inoltre un aumento nel 2023 di alcune tasse di cancelleria e nel 2025 di rinnovi per tombe di famiglia.
4. I **Ricavi diversi** diminuiscono nel 2023 in concomitanza con la fine dei prelevamenti dovuti al bicentenario.
5. I **Ricavi finanziari** non subiscono variazioni.
6. I **Prelievi da fondi e finanziamenti speciali** registrano diversi aumenti negli anni a causa dei prelievi al fondo approvvigionamento idrico per mantenere stabili le tasse sul consumo di acqua potabile e la tassa base.
7. **Ricavi da trasferimento** troviamo un aumento del livellamento nel 2025.
8. Gli **accrediti interni** aumentano in ugual modo agli addebiti interni.

Nella tabella sottostante troviamo il **Conto economico per centro di costo**:

	ANNO 2022		ANNO 2023		ANNO 2024		ANNO 2025	
SPESE								
SPESE PER IL PERSONALE	7'532'300	38.09%	7'592'301	37.94%	7'715'078	38.55%	7'668'226	38.32%
SPESE PER BENI E SERVIZI E ALTRE SPESE DI ESERCIZIO	3'089'100	15.62%	2'948'957	14.74%	2'821'532	14.10%	2'813'751	14.06%
AMMORTAMENTI BENI AMMINISTRATIVI	654'900	3.31%	859'612	4.30%	1'120'512	5.60%	1'199'312	5.99%
SPESE FINANZIARIE	397'500	2.01%	374'250	1.87%	314'400	1.57%	354'413	1.77%
VERSAMENTI A FONDI E A FINANZIAMENTI SPECIALI	221'300	1.12%	221'300	1.11%	221'300	1.11%	221'300	1.11%
SPESE DI TRASFERIMENTO	7'222'800	36.52%	7'322'543	36.59%	7'356'818	36.76%	7'388'614	36.92%
ADDEBITI INTERNI	657'300	3.32%	693'796	3.47%	723'894	3.62%	740'191	3.70%
TOTALE SPESE	19'775'200	100.00%	20'012'758	100.00%	20'273'533	101.30%	20'385'807	101.86%
Mutamento rispetto anno precedente	529'200		237'558	1.20%	260'775	1.30%	112'273	0.55%
RICAVI								
RICAVI FISCALI	1'240'700	14.00%	1'270'370	14.33%	1'270'035	14.33%	1'370'035	15.46%
REGALIE E CONCESSIONI	160'000	1.80%	160'000	1.80%	160'000	1.80%	160'000	1.80%
TASSE E RETRIBUZIONI	2'268'900	25.60%	2'277'395	25.69%	2'277'395	25.69%	2'317'362	26.14%
RICAVI DIVERSI	329'800	3.72%	254'750	2.87%	254'750	2.87%	254'750	2.87%
RICAVI FINANZIARI	237'400	2.68%	237'400	2.68%	237'400	2.68%	237'400	2.68%
PRELIEVI DA FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	46'600	0.53%	83'000	0.94%	112'601	1.27%	128'928	1.45%
RICAVI DA TRASFERIMENTO	3'923'900	44.26%	3'923'900	44.26%	3'923'900	44.26%	3'973'900	44.83%
ACCREDITI INTERNI	657'300	7.41%	693'796	7.83%	723'894	8.17%	740'191	8.35%
TOTALE RICAVI	8'864'600	100.00%	8'900'612	100.41%	8'959'975	101.08%	9'182'566	103.59%
Mutamento rispetto anno precedente	198'100		36'012	0.41%	59'364	0.67%	222'591	2.48%
FABBISOGNO								
FABBISOGNO	10'910'600	55.17%	11'112'147	55.53%	11'313'558	55.80%	11'203'240	54.96%
Mutamento rispetto anno precedente	331'100		201'547	1.85%	201'412	1.81%	-110'318	-0.98%



Il **fabbisogno** da coprire a mezzo imposta comunale registra un aumento oscillatorio che lo porterà a raggiungere gli 11,2 milioni di franchi nel 2025. Resta più che attuale la necessità di prestare attenzione alla definizione di nuovi impegni, sia per la spesa corrente che per investimenti.

Per quanto riguarda il grafico sottostante troviamo invece le differenze da un anno all'altro per tutti i diversi generi di conto.





4. Gestione investimenti

La gestione investimenti è molto corposa per tutto il quadriennio 2022-2025 e prevede un'uscita globale di ca. **Chf 25'320'000.-** ed un'entrata di ca. **Chf 4'310'000.-** (composta da sussidi e partecipazioni varie).

La voce che emerge maggiormente è quella delle **Strade e Piazze Comunali** dove si prevede un'uscita complessiva di ca. Chf 11'000'000.- (con entrate per ca. Chf 1'400'000), nella quale "spiccano" diversi investimenti importanti:

- **2022:** Sistemazione Via Corogna (Chf 140'000.-), Sistemazione Via Cantonale (Chf 500'000.-), Zona 30 km/h (Chf 550'000.-), Entrata in zona Molinazzo (Chf 120'000.-), Pavimentazione Fonoassorbente (Chf 800'000.-), Via San Gottardo (Chf 500'000.-), Via Retica (Chf 400'000.-), Fermata AutoPostale Via alle Cave (6'10'000.-) e Messa a norma fermata bus secondo la legge Ldis (Chf 200'000.-);
 - **2023:** Via San Gottardo (Chf 1'000'000.-), Pavimentazione Fonoassorbente (Chf 700'000.-), Via Retica (Chf 440'000.-), Risanamento fonico Via Campagnora (Chf 330'000.-), Messa a norma fermata bus secondo la legge Ldis (Chf 200'000.-), Via Motto Arbino (Chf 150'000.-) e Fermata Scendi e Vivi SIA (Chf 225'000.-);
 - **2024:** Risanamento fonico Via Campagnora (Chf 330'000.-), Risanamento Cavalcavia Otto Scerri (350'000.-), Nuova passerella sulla Moesa (750'000.-), Via Motto Arbino (Chf 150'000.-) e Fermata Scendi e Vivi SIA (Chf 225'000.-);
 - **2025:** Risanamento fonico Via Campagnora (Chf 330'000.-), Formazione marciapiede Via delle Scuole (Chf 450'000.-), Nuova passerella sulla Moesa (Chf 750'000.-), Via alla Motta (Chf 150'000.-) e Risanamento Cavalcavia Otto Scerri (350'000.-).
- Per le entrate, oltre quelle già evidenziate nel Preventivo 2022, troviamo anche Chf 200'000.- quali sussidi per Via Campagnora, Chf 100'000.- quali sussidi per la Messa a norma fermata bus secondo la legge Ldis, la partecipazione Cantonale per Via San Gottardo per Chf 14'000.- e Chf 64'000.- quale saldo dei contributi di miglioria Via Cantonale.

Per quanto riguarda la **Sistemazione corsi d'acqua** troviamo l'investimento (2023-2026) riguardante la rinaturazione Traversagna per Chf 500'000.- annui con sussidi previsti nel 2023 per Chf 200'000.-.

Alla voce **Posteggi, parchi pubblici e cimiteri** segnaliamo la possibile esecuzione della pista di Pumptruck (Chf 300'000.-) nel 2023 e la metà dei lavori per il risanamento muri e messa in sicurezza presso l'entrata del Cimitero Castione e il risanamento servizio igienico e muri cimitero Arbedo (Chf 200'000.-) nel 2025.



Troviamo grossi investimenti anche per quel che riguarda le **opere di approvvigionamento idrico** per un globale (2022-2025) di Chf 3'390'000.-:

- **2022:** Sost. Condotta Via Molinazzo/Via Cantonale (Chf 65'000.-), Allacciamenti e saracinesche 2019-2022 (Chf 50'000.-), Sistemazione condotta Via Retica (Chf 140'000.-), Via San Gottardo (Chf 120'000.-) e Risanamento sorgenti fontane (Chf 435'000.-);
- **2023:** Sistemazione condotta Via Retica (Chf 145'000.-), Via San Gottardo (Chf 160'000.-), Risanamento fonico Via Campagnora (Chf 165'000.-), Via alla Motta (Chf 75'000.-) e Sostituzione condotta Viale Moesa (Chf 280'000.-);
- **2024:** Risanamento fonico Via Campagnora (Chf 165'000.-), Via alla Motta (Chf 75'000.-), Risanamento e potenziamento briglia B6 (Chf 500'000.-) e Risanamento Serbatoio Cascine (Chf 425'000.-);
- **2025:** Risanamento fonico Via Campagnora (Chf 165'000.-) e Risanamento Serbatoio Cascine (Chf 425'000.-);

Per le **opere depurazione acque** troviamo il termine dei lavori per la canalizzazione fonoassorbente 2019-2022 (Chf 200'000.- nel **2022** e Chf 220'000.- nel **2023**) e i lavori per il Risanamento fonico Via Campagnora (Chf 65'000.- annui per il **2023**, **2024** e **2025**).

- Per le entrate troviamo i contributi costruzione canalizzazione.

Per quanto concerne il **Centro rifiuti** l'idea di spesa è di Chf 133'000.- annui dal **2023** al **2025**.

Le **premunizioni scoscendimenti** vedono un'uscita prevista di Chf 600'000.- nel **2022** e di Chf 1'400'000.- nel **2023** con il relativo incasso di sussidi e contributi miglioria per Chf 600'000.- nel **2023** per quel che riguarda Via delle Cave.

Per quel che riguarda il programma di risanamento edifici pubblici troviamo una spesa annua di Chf 600'000.- per 10 anni a partire dal **2023** suddivisa equamente nelle voci: **Palazzo civico**, **Scuole dell'infanzia** e **Scuole elementari**.

Nei **Veicoli** spiccano l'acquisto di una nuova spazzatrice nel **2024** per Chf 200'000.- e di un veicolo in sostituzione del Lindner nel **2025** per Chf 250'000.-.

All'interno degli **Studi di pianificazione territoriali** troviamo nel **2023** Chf 50'000.- riguardanti la Pianificazione Castione e Chf 591'975.- riguardanti il Progetto Selviculturale Castione (per il quale troviamo anche i sussidi per Chf 465'275.-).

Nelle **Progettazioni diverse** troviamo l'aggiornamento generale PGS (Chf 400'000.- nel **2023** e Chf 190'000.- nel **2024**) così come il PGS zona J1 – nuove officine per Chf 76'000.- nel **2023**.

- Per le entrate troviamo anche qui i contributi costruzione canalizzazione per Chf 476'000.- nel **2023** e Chf 43'000.- nel **2024**, così come i sussidi per l'aggiornamento generale PGS di Chf 147'000.- nel **2024**.

Nel **2023** troviamo la nostra partecipazione al **Cantone – pista ciclabile Ex-Retica** per Chf 315'000.-.



Infine, segnaliamo il contributo annuo per le **Officine FFS** di Chf 500'000.- dal **2023** al **2032**.

Indichiamo inoltre che per quanto riguarda il Quartiere scolastico e il Masterplan Moesa non sono state inserite cifre in quanto non sappiamo ancora se e quando le opere saranno eseguite.

Di seguito troviamo un grafico molto rappresentativo della situazione, nel quale sono segnalati i crediti votati (comprensivi di n. MM e cifre) e quelli futuri (che verranno votati), l'indicazione dell'anno d'inizio e di fine di ogni investimento, i crediti che finiscono nell'anno e l'ammortamento sui crediti finiti nell'anno.

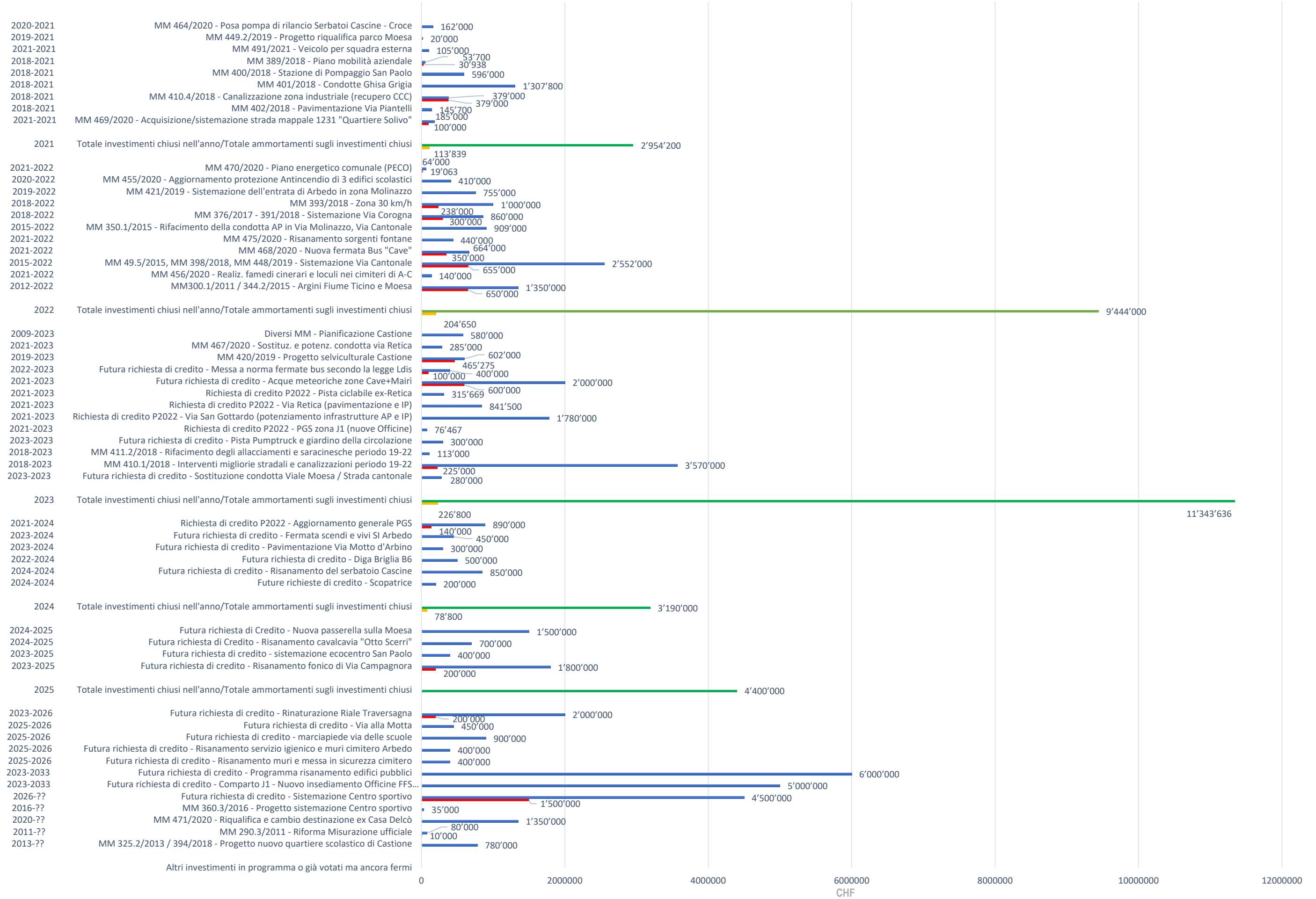
La tabella e il grafico, assieme al commento, hanno lo scopo di rendere più chiara e visibile la situazione generale degli investimenti votati e di quelli futuri.

TABELLA AMMORTAMENTI - PIANO FINANZIARIO 2022-2025

CONTI	TESTO	ANNO 2021 <small>(vedi dettaglio nella tabella cespiti Preventivo 2022)</small>				ANNO 2022				ANNO 2023					ANNO 2024					ANNO 2025					ANNO 2026
		01/01/	INV. 2021	RIC. 2021	AMM.	01/01/	INV. 2022	RIC. 2022	AMM.	01/01/	INV. 2023	RIC. 2023	AMM. SU INV. CHIUSI 2022	AMM.	01/01/	INV. 2024	RIC. 2024	AMM. SU INV. CHIUSI 2023	AMM.	01/01/	INV. 2025	RIC. 2025	AMM. SU INV. CHIUSI 2024	AMM.	01/01/
		1400	TERRENI NON EDIFICATI	480'578	-	-	9'808	470'770	-	-	9'808	460'963	-	-	-	9'808	451'155	-	-	-	9'808	441'347	-	-	-
1401	STRADE E PIAZZE COMUNALI	4'091'824	3'468'000	260'000	65'261	7'234'564	3'820'000	1'032'000	75'052	9'947'512	3'045'000	278'000	137'400	212'452	12'502'060	1'805'000	100'000	154'800	367'252	13'839'808	2'030'000	-	22'500	389'752	15'480'057
1402	SISTEMAZIONE CORSI D'ACQUA	198'285	10'000	-	-	208'285	15'000	37'000	-	186'285	500'000	200'000	10'300	10'300	475'985	500'000	-	-	10'300	965'685	500'000	-	-	10'300	1'455'385
1403	POSTEGGI, PARCHI PUBBLICI E CIMITERI	37'802	124'000	-	1'590	160'212	10'000	-	1'590	168'621	300'000	-	7'000	8'590	460'031	-	-	15'000	23'590	436'441	200'000	-	-	23'590	612'851
1403.1	OPERE APPROVVIGIONAMENTO IDRICO	3'859'969	948'000	-	183'540	4'624'429	810'000	-	236'542	5'197'888	825'000	-	36'400	272'942	5'749'946	1'165'000	-	21'100	294'042	6'620'904	590'000	-	16'300	310'342	6'900'563
1403.2	OPERE DEPURAZIONE ACQUE	-	250'000	250'000	-	-	200'000	200'000	-	-	285'000	285'000	-	-	-	65'000	65'000	-	-	-	65'000	65'000	-	-	-
1403.3	CENTRO RIFIUTI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133'000	-	-	-	133'000	133'000	-	-	-	266'000	133'000	-	-	-	399'000
1403.4	PREMUNIZIONI SCOSCENDIMENTI	-	-	-	-	-	600'000	-	-	600'000	1'400'000	600'000	-	-	1'400'000	-	-	30'000	30'000	1'370'000	-	-	-	30'000	1'340'000
1404	PALAZZO CIVICO	910'000	-	-	27'576	882'424	-	-	27'576	854'848	200'000	-	-	27'576	1'027'273	200'000	-	-	27'576	1'199'697	200'000	-	-	27'576	1'372'121
1404	ALTRI EDIFICI AMMINISTRATIVI E UT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1404.1	COSTRUZIONI EDILI AP	88'000	-	-	4'400	83'600	-	-	4'400	79'200	-	-	-	4'400	74'800	-	-	-	4'400	70'400	-	-	-	4'400	66'000
1404.5	SCUOLE DELL'INFANZIA	1'814'021	6'000	-	52'925	1'767'096	260'000	-	52'925	1'974'171	200'000	-	7'800	60'725	2'113'446	200'000	-	-	60'725	2'252'721	200'000	-	-	60'725	2'391'996
1404.5	SCUOLE ELEMENTARI	2'345'422	-	-	70'406	2'275'016	145'000	-	70'406	2'349'610	200'000	-	4'350	74'756	2'474'854	200'000	-	-	74'756	2'600'098	200'000	-	-	74'756	2'725'342
1404.5	CAMPO DI CALCIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1406	VEICOLI	69'000	105'000	-	13'125	160'875	-	-	30'625	130'250	-	-	-	30'625	99'625	200'000	-	-	30'625	269'000	250'000	-	40'000	70'625	448'375
1406	ATTREZZATURA	50'000	-	-	10'000	40'000	-	-	10'000	30'000	-	-	-	10'000	20'000	-	-	-	10'000	10'000	-	-	-	10'000	-
1406.1	MOBILIO E MACCHINARI APPROV. IDRICO	121'806	40'000	-	-	161'806	-	-	32'361	129'445	-	-	-	32'361	97'084	-	-	-	32'361	64'723	-	-	-	32'361	32'361
1420	SOFTWARE	24'000	-	-	6'000	18'000	-	-	6'000	12'000	-	-	-	6'000	6'000	-	-	-	6'000	-	-	-	-	6'000	6'000
1429	STUDI DI PIANIFICAZIONE TERRITORIALI	162'446	36'000	-	5'000	193'446	50'000	-	5'000	238'446	641'975	465'275	-	5'000	410'146	-	-	30'500	35'500	374'646	-	-	-	35'500	339'146
1429	PROGETTAZIONI DIVERSE	796'390	20'000	-	17'046	799'343	364'000	319'000	18'231	826'112	476'000	476'000	1'400	19'631	806'481	190'000	190'000	-	19'631	786'850	-	-	-	19'631	767'219
1461	OPERE PTB	1'150'000	-	-	34'848	1'115'152	-	-	34'848	1'080'303	-	-	-	34'848	1'045'455	-	-	-	34'848	1'010'606	-	-	-	34'848	975'758
1461	STAZIONE FFS-TILO	750'000	-	-	22'727	727'273	-	-	22'727	704'545	-	-	-	22'727	681'818	-	-	-	22'727	659'091	-	-	-	22'727	636'364
1461	STAZIONE SOLLEVAMENTO USTRA	162'728	-	-	4'931	157'797	-	-	4'931	152'866	-	-	-	4'931	147'935	-	-	-	4'931	143'004	-	-	-	4'931	138'072
1461	CANTONE - PISTA CICLABILE EX-RETICA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315'000	-	-	-	315'000	-	-	9'500	9'500	305'500	-	-	-	9'500	296'000
1461	OFFICINE FFS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500'000	-	-	-	500'000	500'000	-	-	-	1'000'000	500'000	-	-	-	1'500'000
1462	CASA ANZIANI CLARO	300'000	-	-	30'000	270'000	-	-	30'000	240'000	-	-	-	30'000	210'000	-	-	-	30'000	180'000	-	-	-	30'000	150'000
1462	CONS. RIFIUTI - ECOCENTRO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1466	MULINO ERBETTA	380'000	-	-	38'000	342'000	-	-	38'000	304'000	-	-	-	38'000	266'000	-	-	-	38'000	228'000	-	-	-	38'000	190'000
1466	UTOE - CAPANNA GESERO	50'000	-	-	1'515	48'485	-	-	1'515	46'970	-	-	-	1'515	45'455	-	-	-	1'515	43'939	-	-	-	1'515	42'424
	TOTALE	17'842'271	5'007'000	510'000	598'699	21'740'572	6'274'000	1'588'000	712'537	25'714'035	9'020'975	2'304'275	204'650	917'187	31'513'547	5'158'000	355'000	260'900	1'178'087	35'138'460	4'868'000	65'000	78'800	1'256'887	38'684'572

Richieste di credito di investimento votate e previste

Tempistiche (INIZIO E FINE LAVORI) e INVESTIMENTI CON messaggi



■ Investimenti chiusi ■ Ammortamenti su investimenti chiusi ■ Richiesta di credito lorda ■ Rimborsi/sussidi attesi



5. Gettito imposte

Il capitolo del gettito d'imposta comunale è sicuramente la parte della pianificazione finanziaria più complicata da prevedere (essendo praticamente impotenti nell'influenzarlo), eccezion fatta per la competenza di proporre il moltiplicatore d'imposta.

La linea adottata per le nostre previsioni, ritenuta la situazione mondiale a livello sanitario, resta pertanto abbastanza prudente, a maggior ragione se si considerano le sorprese negative nel gettito che ogni tanto fanno capolino. L'idea di fondo è comunque una certa crescita attorno al 1.5%, per quanto riguarda le persone fisiche ed un leggero aumento per quel che riguarda le persone giuridiche, fatto eccezione per il 2025 dove, a causa della riduzione dell'aliquota delle persone giuridiche dall'8% al 5.5%, riscontriamo una diminuzione.

L'ultimo accertamento del gettito cantonale ufficiale è del 2018, grazie al quale si può notare un incremento del gettito dal 2014 al 2018 di Chf 2'605'514.- (+19.17%), e in seguito il gettito valutato dai Servizi finanziari in modo prudenziale dal 2019 al 2025 presenta un aumento di Chf 1'239'421.- (+8.28%).

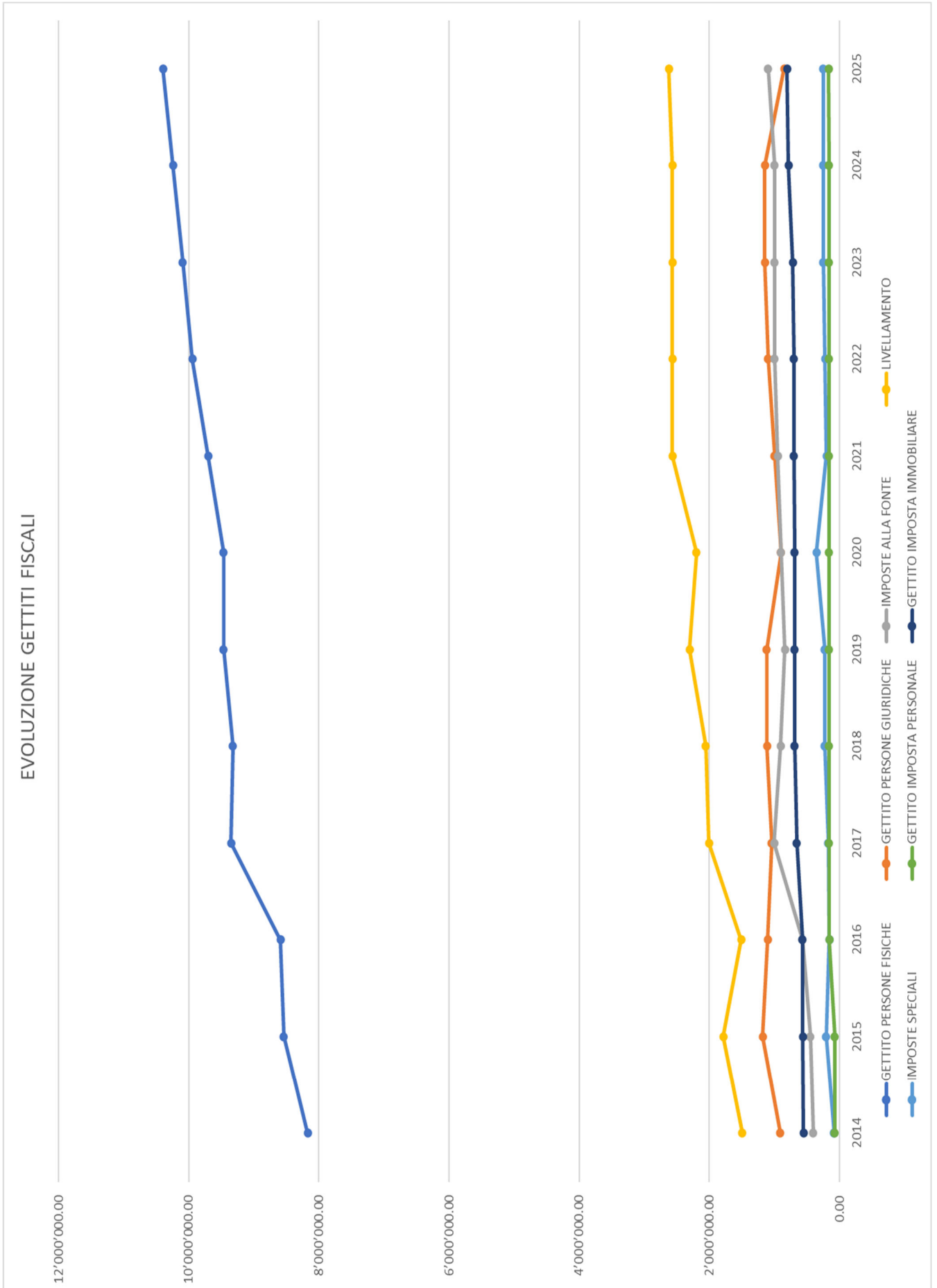
Nell'accertamento del gettito cantonale ufficiale si evidenziano, oltre alle persone fisiche e giuridiche, anche il gettito d'imposte alla fonte, il contributo di livellamento e l'art. 99 della legge tributaria; pertanto abbiamo pensato di mostrarvi, a differenza degli ultimi anni, una valutazione completa di quello che è l'entrata principale del nostro Comune.

Sono escluse da questo accertamento altri gettiti non soggetti al moltiplicatore d'imposta, ovvero le imposte speciali (regolari dal 2022 al 2024), il gettito d'imposta immobiliare e quello d'imposta personale.

Di seguito troveremo la tabella dei gettiti con la rispettiva rappresentazione grafica.



	ACCERTAMENTO CANTONALE UFFICIALE						ACCERTAMENTO VALUTATO DAI SERVIZI FINANZIARI					
	ANNO	ANNO	ANNO	ANNO	ANNO	ANNO	ANNO	ANNO	ANNO	ANNO	ANNO	ANNO
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
VALUTAZIONE INCREMENTO PF	5.78%	10.54%	0.63%	8.82%	-0.28%	1.50%	0.00%	2.50%	2.50%	1.50%	1.50%	1.50%
VALUTAZIONE INCREMENTO PG	1.99%	32.48%	-6.85%	-11.95%	1.42%	0.27%	-19.64%	11.11%	10.00%	4.55%	0.00%	-26.09%
GETTITO PERSONE FISICHE	8'170'356	8'538'255	8'591'740	9'349'328	9'322'919	9'463'000	9'463'000	9'700'000	9'942'500	10'092'000	10'243'000	10'396'500
GETTITO PERSONE GIURIDICHE	9'10'120	1'182'247	1'101'317	1'040'918	1'116'978	1'120'000	900'000	1'000'000	1'100'000	1'150'000	1'150'000	850'000
IMPOSTE ALLA FONTE	403'896	450'685	570'015	1'002'990	907'727	839'732	900'367	950'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'100'000
LIVELLAMENTO	1'495'498	1'784'680	1'510'987	2'008'785	2'056'618	2'304'347	2'200'830	2'570'000	2'570'000	2'570'000	2'570'000	2'620'000
art. 99 LT	6'756	6'756	6'756	6'756	6'755	6'756	6'756	6'756	6'756	6'756	6'756	6'756
deduzione perdite eccedenti lo 0.5% del gettito d'imposta anno precedente	0	-46'502	-252'994	-87'926	-84'451							
differenza ricalcolo gettito anni precedenti	0	0	97'829	112'807	265'594							
ACCERTAMENTO GETTITO CANTONALE / COMUNALE	10'986'626	11'916'121	11'625'650	13'433'658	13'592'140	13'733'835	13'470'963	14'226'756	14'619'256	14'818'756	14'969'756	14'973'256
PREVISIONE EVOLUZIONE ALTRI GETTITI												
IMPOSTE SPECIALI	83'806	207'770	156'975	171'456	230'188	225'952	352'147	200'000	220'000	250'000	250'000	250'000
GETTITO IMPOSTA PERSONALE	7'400	7'600	15'600	16'000	16'200	16'200	16'200	16'200	16'200	16'200	16'200	16'500
GETTITO IMPOSTA IMMOBILIARE	551'000	566'000	570'000	660'000	690'000	690'000	690'000	700'000	700'000	720'000	784'000	804'000
TOTALE ALTRI GETTITI	708'806	849'770	882'975	991'456	1'082'188	1'077'952	1'204'147	1'062'000	1'082'000	1'132'000	1'196'000	1'219'000





6. Liquidità, bilancio e conclusioni

EVOLUZIONE LIQUIDITA'

Grazie alla tabella sottostante possiamo prevedere eventuali mancanze di liquidità per far fronte agli impegni assunti, così da poter richiedere tempestivamente eventuali offerte al mercato monetario e sondare il terreno con i nostri partner finanziari.

L'anno effettivo di tale passo sarà però determinato una volta stabilizzati i vari dati che concorrono a determinare la necessità, nonché dopo la valutazione delle tendenze del mercato dei capitali. Attualmente è previsto per il 2023 il rinnovo di un prestito di Chf 4 milioni con PostFinance e l'aumento della richiesta di rinnovo di 1 milione, mentre nel 2024 sarà necessaria l'acquisizione di un prestito di Chf 4 milioni.

Tra il 2023 e il 2025 è inoltre previsto il rimborso del prestito di Chf 8 milioni concesso alla Fondazione Focus (in due tranches da 4 milioni).

EVOLUZIONE LIQUIDITA' (in Chf)

	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2025</u>
STATO INIZIO PERIODO	7'944'342	4'266'040	467'353	-193'787	290'072
USCITE PER INVESTIMENTI	5'007'000	6'274'000	9'020'975	5'158'000	4'868'000
ENTRATE PER INVESTIMENTI	-730'000	-1'588'000	-2'304'275	-355'000	-65'000
SALDO GESTIONE INVESTIMENTI	4'277'000	4'686'000	6'716'700	4'803'000	4'803'000
AMMORTAMENTI	598'699	*712'537	917'187	1'178'087	1'256'887
ALTRI MOVIMENTI NON MONETARI CT	0	176'000	176'000	176'000	176'000
ALTRI MOVIMENTI NON MONETARI CP	0	-1'300	-37'700	-67'301	-83'628
RISULTATO D'ESERCIZIO	<u>0</u>	<u>75</u>	<u>73</u>	<u>72</u>	<u>75</u>
AUTOFINANZIAMENTO	598'699	*887'312	1'055'561	1'286'858	1'349'334
MOVIMENTO DEBITI/CREDITI	0	0	5'000'000	4'000'000	4'000'000
STATO A FINE PERIODO	4'266'040	467'353	-193'787	290'072	836'406
	<i>ECCEDEENZA</i>	<i>ECCEDEENZA</i>	<i>INDEBITAM.</i>	<i>ECCEDEENZA</i>	<i>ECCEDEENZA</i>

* Nel Preventivo 2022 questo dato è stato arrotondato a Chf 712'500.- con relativo arrotondamento dell'autofinanziamento a Chf 887'275.-.

**BILANCIO E DEBITO PUBBLICO**

In calce a questa tabella troviamo l'evoluzione del Debito pubblico che registra una forte crescita arrivando nel 2025 a toccare quota Chf 3'1835'611.-, pari ad un pro capite di circa Chf 6'100.- per una popolazione stimata di 5'230 abitanti. Questo dato vede il suo aumento esponenziale dovuto principalmente a due fattori. Il primo fattore è l'inglobamento dell'Azienda Acqua Potabile nei conti del Comune a partire dal 2021, il secondo è dovuto principalmente al nuovo piano contabile (MCA2) che ha ridotto drasticamente l'autofinanziamento, costringendo i Comuni a finanziare i propri investimenti utilizzando capitali in prestito. La tendenza del debito pubblico è comunque di crescita anche per quel che riguarda la media Cantonale soprattutto per i motivi indicati in precedenza.

BILANCIO al 31 dicembre
(in Chf)

	<u>ANNO 2020</u>		<u>ANNO 2021</u>		<u>ANNO 2022</u>		<u>ANNO 2023</u>		<u>ANNO 2024</u>		<u>ANNO 2025</u>	
ATTIVI												
BENI PATRIMONIALI	29'766'863	62.52%	26'088'562	54.55%	22'289'874	46.43%	17'822'522	36.12%	18'112'593	34.01%	14'658'927	27.48%
BENI AMMINISTRATIVI	17'842'271	37.48%	21'740'572	45.45%	25'714'035	53.57%	31'513'547	63.88%	35'138'460	65.99%	38'684'572	72.52%
TOTALE ATTIVI	47'609'134		47'829'134		48'003'909		49'336'069		53'251'053		53'343'500	
PASSIVI												
CAPITALE DEI TERZI	40'586'865	85.25%	40'806'865	85.32%	40'982'865	85.37%	42'352'652	85.85%	46'334'865	87.01%	46'494'538	87.16%
<i>FONDI</i>	284'160		284'160		282'860		245'160		177'859		110'558	
<i>ECCEDEZZA (+) / DISAVANZI (-) DI BILANCIO</i>	6'738'108		6'738'108		6'738'183		6'738'257		6'738'328		6'738'403	
CAPITALE PROPRIO	<u>7'022'269</u>	14.75%	<u>7'022'269</u>	14.68%	<u>7'021'044</u>	14.63%	<u>6'983'417</u>	14.15%	<u>6'916'188</u>	12.99%	<u>6'848'961</u>	12.84%
TOTALE PASSIVI	47'609'134		47'829'134		48'003'909		49'336'069		53'251'053		53'343'500	
DEBITO PUBBLICO	10'820'002	0	14'718'303	3'898'301	18'692'991	3'974'688	24'530'130	5'837'139	28'222'272	3'692'142	31'835'611	3'613'339
EVOLUZIONE DEBITO PUBBLICO			AUMENTO	36.03%	AUMENTO	27.01%	AUMENTO	31.23%	AUMENTO	15.05%	AUMENTO	12.80%
DEBITO PUBBLICO PROCAPITE			2'885		3'626		4'736		5'422		6'087	



CONCLUSIONE

Ricordiamo nuovamente la non indifferente disponibilità di capitale proprio che, alla fine del periodo osservato, sarà sempre attorno all'invidiabile cifra di 7 milioni di franchi.

Bisognerà comunque tenere sotto controllo l'importante evoluzione degli investimenti. Ci teniamo a ricordare che, alla fine del periodo monitorato, con molta probabilità, ci limiteremo ad effettuare investimenti unicamente in base a quanto consentito dall'autofinanziamento.

Con i migliori saluti.

PER IL MUNICIPIO DI ARBEDO-CASTIONE
IL SINDACO **IL SEGRETARIO**


Luigi Decarli


Giuseppe Allegri

