

Allegato al Messaggio Municipale N° 527/2022

Piano Finanziario 2023-2026 del Comune di Arbedo-Castione

Data di approvazione: 31 ottobre 2022 (Ris. Mun. N. 1465/2022)

Commissione competente:
Commissione della gestione





Comune di Arbedo-Castione



Indice	Pagina
1. Premessa	4
2. Considerazioni generali	7
3. Approfondimento spese e ricavi 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, 24 ottobre 2022

Signor Presidente,
gentili signore e signori Consiglieri,

vi sottoponiamo, quale complemento al preventivo 2023, il Piano finanziario 2023-2026 del Comune.

1. Premessa

Anche per quest'anno il formato del Piano Finanziario rimarrà lo stesso di quello precedente.

Ricordiamo che la scelta politica di questi ultimi anni dell'Esecutivo 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 2023 e il 2026, vedrà un aumento di ca. CHF 710'200.00 dovuto soprattutto alle difficoltà finanziarie del Cantone che le riversa ai Comuni.

La scelta politica di dare una sorta di stabilità nella determinazione del gettito, con un aumento inizialmente dell'1.5%, e successivamente del 2.5%, per il quadriennio in questione, dà 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 2022, 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 2026 la già considerevole cifra, se paragonata a quella del 2023 (CHF 0.61 milioni), di ca. CHF 1.46 milioni.

*Gettito variabile tra
l'1.5% e il 2.5%*

L'introduzione del MCA2 ha abbassato il tasso medio di ammortamento attorno al 3.21%. 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 7 milioni che ci vedremo costretti a richiedere (1 milione nel 2023, 2.5 milioni nel 2024 e 3.5 milioni nel 2025) agli istituti di credito, riusciranno a contenere quanto è nostra intenzione investire.

	2022	2023	2024	2025	diff. 2022-2025	
Spese (CHF)	21'204'000	21'395'437	21'564'003	21'914'199	710'199	3.24%
Ricavi (CHF)	9'979'700	9'967'919	10'163'696	10'208'120	228'420	2.24%
Fabbisogno (CHF)	11'224'300	11'427'518	11'400'307	11'706'079	481'779	4.12%
Gettito imp. (CHF)	11'224'330	11'427'560	11'400'350	11'706'110	481'780	4.12%
Ammort. effettivi	755'654	937'757	1'173'055	1'312'880	557'226	42.44%
Ammort. (%)	3.31	3.14	3.27	3.11	0	-0.20%
Autofinanziamento	613'384	917'781	1'272'018	1'460'411	847'028	58.00%
Utile/Perdita (CHF)	30	42	43	31	-	-
Moltiplicatore (%)	91.00	91.00	91.00	91.00	-	-

Tabella 1: Riassunto delle voci principali - Elaborazioni servizi finanziari, 2022.

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. Il fatto che la nostra base di partenza fosse veramente bassa e che le richieste di finanziamento di 2 milioni per il 2024 e 3.5 milioni per il 2025 riguardino appunto l'acqua potabile fanno sì che il dato risulti quantomeno "falsato". Il futuro pro capite di tale parametro andrà a fissarsi nel 2026 ad un valore attorno ai CHF 7'100.- (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 2020 (ultima statistica finanziaria dei Comuni disponibile) è sì di CHF 5'023.- ma aumenterà sicuramente a causa dell'introduzione dell'MCA2 in tutti i Comuni e all'implementazione delle aziende municipalizzate nei conti degli stessi (avremo un dato più attendibile nel 2024/2025 quando avremo i dati per gli anni 2022/2023).

*Continua la politica
dell'esecutivo di contenere
i costi per beni e servizi*

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 7 milioni. Il capitale proprio, tuttavia, diminuirà dai circa 7.35 milioni di inizio periodo (2023) ai circa 7 milioni del 31.12.2026. 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 però l'indicazione dell'abbassamento, nel 2025, a livello Cantonale della percentuale di utile unicamente per le persone giuridiche dall'8% al 5.5%.



Per le persone fisiche aggiungiamo inoltre che si è adottato un incremento attorno all'1,5% per i primi due anni, e del 2.5% per i successivi due anni, che considera sia l'aumento tecnico (PIL indicato dall'autorità fiscale cantonale) sia quello ipotetico, dovuto all'aumento della popolazione e delle persone con redditi più elevati. Ciò è confermato anche dalla continua edificazione di nuovi palazzi dall'elevato standard e di ristrutturazione/nuove fabbricazioni di "villette" in zone residenziali, 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).

L'aumento previsto per il gettito delle imposte alla fonte per gli anni 2025 e 2026 dipende prevalentemente dal possibile inizio dei lavori di costruzione del nuovo stabile delle Officine. I lavoratori stranieri delle diverse ditte di costruzione vedranno le loro imposte riversate interamente al nostro Comune.

A fine 2024 provvederemo a chiedere un prestito di CHF 2.5 milioni (al tasso ipotetico dell'1.5%) tenendo in considerazione che nel 2025 dovrebbe inoltre ritornare la seconda metà del prestito concesso dal nostro Comune alla Fondazione Focus (CHF 4 milioni). Tuttavia, sempre nel 2025, ci impegneremo con un ulteriore prestito di CHF 3.5 milioni e procederemo a rinnovare 16 milioni che giungeranno a scadenza.

Ci teniamo a sottolineare che nel periodo del presente piano, con gli elementi ora a disposizione, il moltiplicatore politico sarà confermato al 91% per tutto il quadriennio, il che ci permette ancora un certo margine di manovra.



2. Considerazioni generali

Vi mostriamo di seguito un confronto con gli anni successivi al 2023.

PIANO FINANZIARIO 2023-2026 (CHF)

	ANNO 2023			ANNO 2024			ANNO 2025			ANNO 2026		
CONTO ECONOMICO												
SPESE OPERATIVE	19'859'000		98.13%	20'042'501		98.36%	20'191'601		98.19%	20'360'778		97.40%
RICAVI OPERATIVI (senza imposte comunali)	<u>8'749'300</u>		43.23%	8'686'688		42.63%	8'900'466		43.28%	8'933'873		42.74%
RISULTATO OPERATIVO		-11'109'700			-11'355'813			-11'291'135			-11'426'905	
SPESE FINANZIARIE	378'000		1.87%	335'105		1.64%	372'572		1.81%	542'574		2.60%
RICAVI FINANZIARI	<u>263'400</u>		1.30%	<u>263'400</u>		1.29%	<u>263'400</u>		1.28%	<u>263'400</u>		1.26%
RISULTATO FINANZIARIO		-114'600			-71'705			-109'172			-279'174	
RISULTATO ORDINARIO		-11'224'300			-11'427'518			-11'400'307			-11'706'079	
SPESE STRAORDINARIE	0			0			0			0		
RICAVI STRAORDINARI	0			0			0			0		
RISULTATO STRAORDINARIO		0			0			0			0	
FABBISOGNO		11'224'300	55.46%		11'427'518	56.08%		11'400'307	55.44%		11'706'079	56.00%
GETTITO SOGGETTO AL MOLTIPLICATORE	10'340'330		92.12%	10'479'560		91.70%	10'451'350		91.68%	10'757'110		91.89%
GETTITO ALTRE IMPOSTE COMUNALI	<u>884'000</u>		7.88%	<u>948'000</u>		8.30%	<u>949'000</u>		8.32%	<u>949'000</u>		8.11%
PREVISIONE GETTITO IMPOSTE COMUNALE (MOLTIPLICATORE)		11'224'330	100.00%		11'427'560	100.00%		11'400'350	100.00%		11'706'110	100.00%
	91%			91%			91%			91%		
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	UTILE	30		UTILE	42		UTILE	43		UTILE	31	
CONTO DEGLI INVESTIMENTI												
USCITE PER INVESTIMENTI	8'718'467		100.00%	9'445'000		100.00%	9'465'000		100.00%	3'757'000		100.00%
ENTRATE PER INVESTIMENTI	<u>1'672'467</u>		19.18%	<u>1'692'000</u>		17.91%	<u>2'750'000</u>		29.05%	<u>385'000</u>		10.25%
ONERE NETTO PER GLI INVESTIMENTI		7'046'000	80.82%		7'753'000	82.09%		6'715'000	70.95%		3'372'000	89.75%
CONTO DI FINANZIAMENTO												
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	7'046'000		100.00%	7'753'000		100.00%	6'715'000		100.00%	3'372'000		100.00%
AUTOFINANZIAMENTO	<u>613'330</u>		8.70%	<u>917'781</u>		11.84%	<u>1'301'718</u>		19.39%	<u>1'482'611</u>		43.97%
RISULTATO GLOBALE	PERDITA	-6'432'670	91.30%	PERDITA	-6'835'219	88.16%	PERDITA	-5'413'282	80.61%	PERDITA	-1'889'389	56.03%

Tabella 2: Riassunto del piano finanziario 2023-2026 (in CHF) - Elaborazioni servizi finanziari, 2022



Come anticipato, il quadriennio 2023-2026 sarà all'insegna della stabilità finanziaria, uscendo sempre in pareggio. Nello specifico, gli utili per i prossimi 4 anni si aggireranno tra i Chf 30.00 e i Chf 40.00.

L'autofinanziamento risulta in netta crescita per gli investimenti che si prevede termineranno durante il quadriennio. Andremo comunque a reperire liquidità, oltre che nel 2023, anche nel 2024 e nel 2025 (nonostante 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 2024-2026 la parte predominante degli investimenti sarà, come per il 2023, 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.

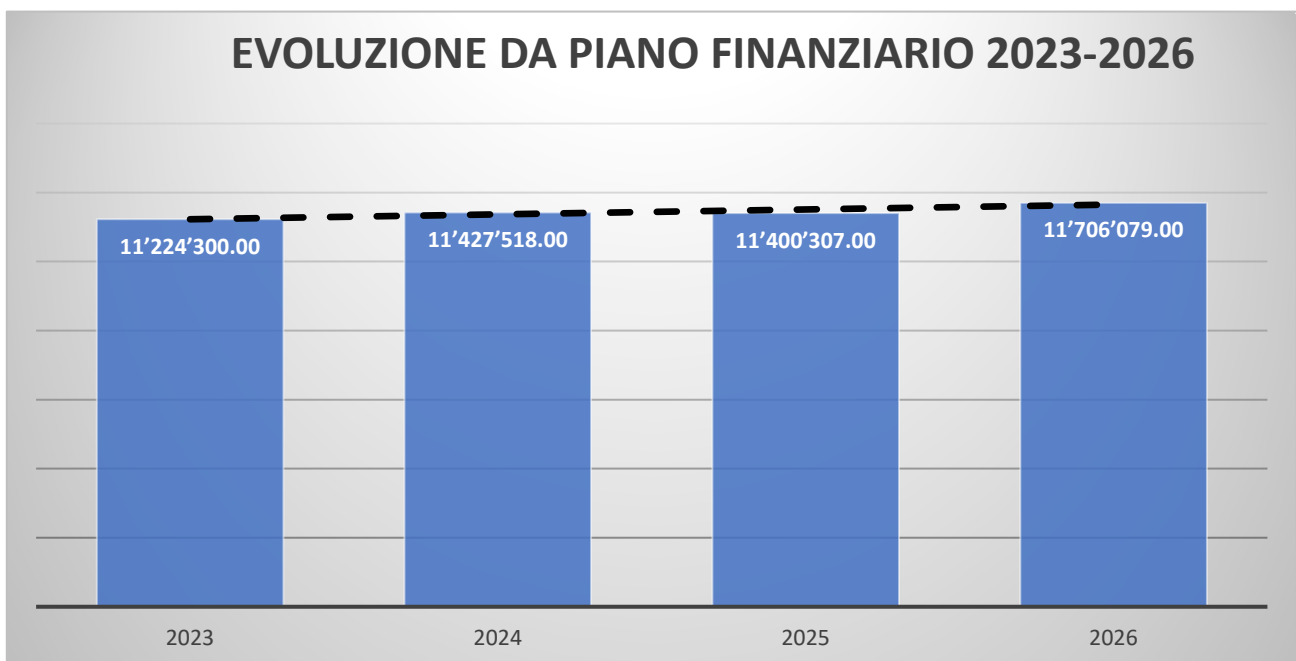


Grafico 1: "Evoluzione fabbisogno 2023-2026", elaborazioni servizi finanziari, 2022.



3. Approfondimento spese e ricavi del conto economico

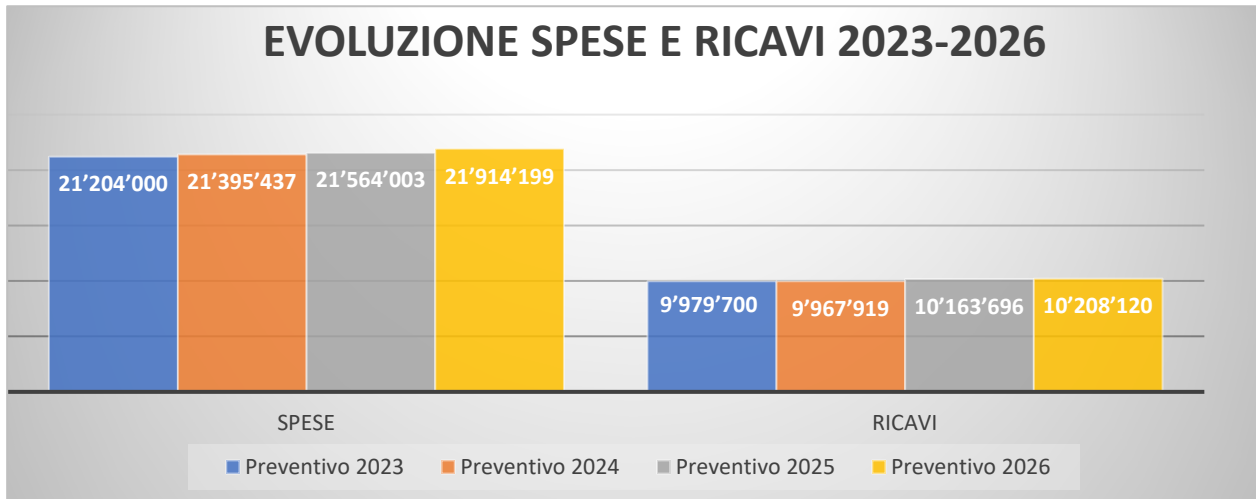


Grafico 2: "Evoluzione Spese e Ricavi 2023-2026", elaborazioni servizi finanziari, 2022.

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 iscritto nella fascia minima della scala salariale di riferimento.
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.
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 3.31% del 2023 al 3.11% del 2026 per una percentuale media che si aggira attorno al 3.21%.
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 e su quelli dei rifiuti.

**RICAVI**

1. La valutazione dei **Ricavi fiscali** contempla l'aumento nel 2025 e 2026 del gettito d'imposta alla fonte.
2. Le **Regalie e concessioni** non subiscono variazioni negli anni.
3. Per quanto riguarda le **Tasse e retribuzioni** troviamo una diminuzione dei ricavi nel 2023 e nel 2025 dovuta alla fine del rimborso degli interessi da parte della Fondazione Focus. Riscontriamo inoltre un aumento nel 2025 e 2026 della tassa sul consumo dell'acqua potabile per far fronte all'aumento dei costi del servizio e del fondo approvvigionamento idrico che nel 2025 scenderà a zero.
4. Per i **Ricavi diversi** non vi è niente da segnalare.
5. I **Ricavi finanziari** non subiscono variazioni.
6. I **Prelievi da fondi e finanziamenti speciali** registrano diversi aumenti negli anni a causa dei prelievi dal fondo approvvigionamento idrico per mantenere stabili le tasse sul consumo di acqua potabile e la tassa base fino al 2025, dopodiché ci si vedrà costretti all'aumento della tassa sul consumo a causa dell'esaurimento del fondo.
7. **Ricavi da trasferimento** troviamo un costante aumento del contributo di livellamento negli anni in discorso.
8. Gli **accrediti interni** aumentano in egual modo agli addebiti interni.

	ANNO 2023		ANNO 2024		ANNO 2025		ANNO 2026	
SPESE								
SPESE PER IL PERSONALE	8'166'400	38.51%	8'268'754	38.65%	8'247'592	38.55%	8'351'011	39.03%
SPESE PER BENI E SERVIZI E ALTRE SPESE DI ESERCIZIO	3'479'100	16.41%	3'325'471	15.54%	3'224'343	15.07%	3'122'589	14.59%
AMMORTAMENTI BENI AMMINISTRATIVI	701'200	3.31%	883'264	4.13%	1'038'909	4.86%	1'178'734	5.51%
SPESE FINANZIARIE	378'000	1.78%	335'105	1.57%	372'572	1.74%	542'574	2.54%
VERSAMENTI A FONDI E A FINANZIAMENTI SPECIALI	221'600	1.05%	221'600	1.04%	221'600	1.04%	221'600	1.04%
SPESE DI TRASFERIMENTO	7'290'700	34.38%	7'343'412	34.32%	7'459'157	34.86%	7'486'844	34.99%
ADDEBITI INTERNI	967'000	4.56%	1'017'832	4.76%	999'830	4.67%	1'010'848	4.72%
TOTALE SPESE	21'204'000	100.00%	21'395'437	100.00%	21'564'003	100.79%	21'914'199	102.42%
Mutamento rispetto anno precedente	1'428'800		191'437	0.90%	168'566	0.79%	350'196	1.62%
RICAVI								
RICAVI FISCALI	1'272'500	12.75%	1'272'170	12.75%	1'471'835	14.75%	1'471'835	14.75%
REGALIE E CONCESSIONI	160'000	1.60%	160'000	1.60%	160'000	1.60%	160'000	1.60%
TASSE E RETRIBUZIONI	2'392'400	23.97%	2'392'400	23.97%	2'475'451	24.80%	2'507'438	25.13%
RICAVI DIVERSI	263'600	2.64%	263'600	2.64%	263'600	2.64%	263'600	2.64%
RICAVI FINANZIARI	263'400	2.64%	263'400	2.64%	263'400	2.64%	263'400	2.64%
PRELIEVI DA FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	363'900	3.65%	241'618	2.42%	122'680	1.23%	74'100	0.74%
RICAVI DA TRASFERIMENTO	4'296'900	43.06%	4'356'900	43.66%	4'406'900	44.16%	4'456'900	44.66%
ACCREDITI INTERNI	967'000	9.69%	1'017'832	10.20%	999'830	10.02%	1'010'848	10.13%
TOTALE RICAVI	9'979'700	100.00%	9'967'919	99.88%	10'163'696	101.84%	10'208'120	102.29%
Mutamento rispetto anno precedente	1'115'100		-11'781	-0.12%	195'777	1.96%	44'424	0.44%
FABBISOGNO								
	11'224'300	52.93%	11'427'518	53.41%	11'400'307	52.87%	11'706'079	53.42%
Mutamento rispetto anno precedente	313'700		203'218	1.81%	-27'211	-0.24%	305'771	2.68%

Tabella 3: Conto economico per centro di costo 2023-2026 (in CHF) - Elaborazioni servizi finanziari, 2022



Il **fabbisogno** da coprire a mezzo imposta comunale registra un aumento oscillatorio che lo porterà a raggiungere gli 11,7 milioni di franchi nel 2026. 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.

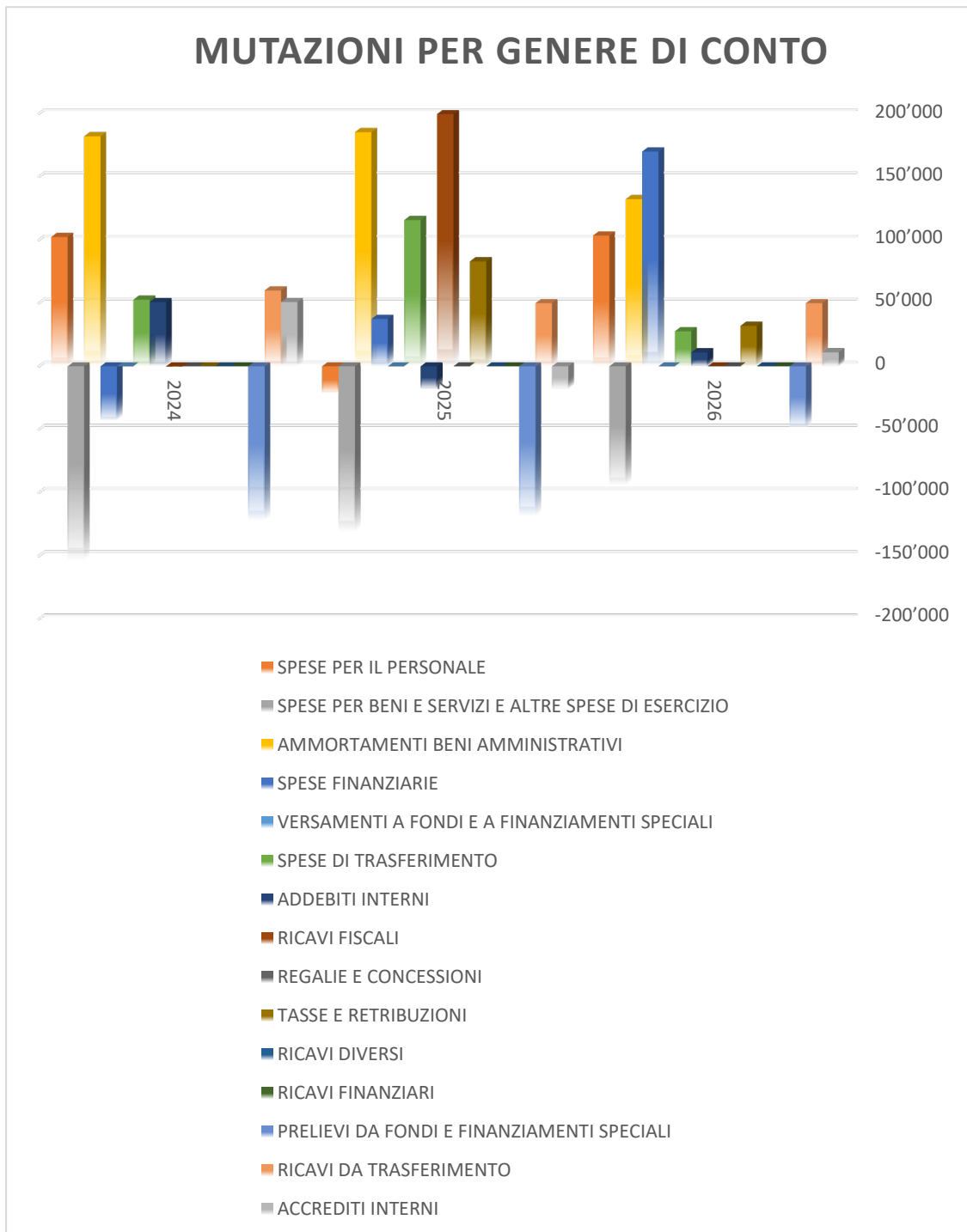


Grafico 3: "Mutazioni per genere di conto 2023-2026", elaborazioni servizi finanziari, 2022.



4. Gestione investimenti

La gestione investimenti è molto corposa per tutto il quadriennio 2023-2026 e prevede un'uscita globale di **CHF 31'385'467.00** (senza tenere in considerazione il trapasso nei terreni amministrativi del terreno per l'investimento "Fermata Scendi e Vivi") ed un'entrata di **CHF 6'499'467.00** (composta da sussidi e partecipazioni varie) questo lo si può vedere dalla "Tabella cespiti (riassunto)". Nella stessa troviamo unicamente i totali di tutti i beni amministrativi di bilancio, le uscite totali annue degli investimenti (con i suoi eventuali ricavi) e gli ammortamenti globali per singolo conto.

Per andare a verificare ogni singolo cespite, e per facilitarne la lettura, dobbiamo invece consultare la "Tabella cespiti dettagliata".

Nei **Terreni non edificati** troviamo unicamente il passaggio tra beni patrimoniali e beni amministrativi di parte del terreno del fondo 433 RFD per un valore di CHF 750'000.00.

La voce che emerge maggiormente, essendo la più corposa, è quella delle **Strade e Piazze Comunali** dove si prevede un'uscita complessiva di CHF 12'313'000.00 (con entrate per CHF 600'000.00).

Per la **Sistemazione corsi d'acqua** troviamo uscite globali per CHF 1'100'000.00 con CHF 837'000.00 di entrate.

Alla voce **Posteggi, parchi pubblici e cimiteri** segnaliamo unicamente una possibile uscita di CHF 800'000.00.

Troviamo grossi investimenti anche per le **opere di approvvigionamento idrico** per un globale di CHF 1'750'000.00.

Per le **Opere depurazioni acque** rileviamo uscite per CHF 862'000.00. Grazie ai Contributi costruzioni canalizzazione accantonati a bilancio, queste uscite vengono completamente compensate dalle entrate.

Per il **Centro rifiuti** troviamo unicamente l'uscita prevista per l'anno 2024 di CHF 520'000.00.

Anche le **premunizioni scoscendimenti** vedono un'uscita globale importante di CHF 2'400'000.00; tuttavia anche l'entrata sarà cospicua (ovvero CHF 1'330'000.00).

Per il programma di risanamento del **Palazzo civico** non abbiamo niente da segnalare sebbene, in futuro, sarà sicuramente oggetto di discussione .

Troviamo un'uscita prevista di CHF 80'000.00 anche per **Altri edifici amministrativi e UT**.

Le **costruzioni edili** prevedono investimenti per CHF 4'892'000.00.

Le **Scuole dell'infanzia** vedono investimenti per un totale di CHF 1'430'000.00.

Niente da segnalare per quel che riguarda le **Scuole elementari**.

I **Boschi** presentano uscite globali per CHF 1'863'000.00 ed entrate per CHF 1'505'000.00.



Nei **Veicoli** spiccano due acquisti, uno nel 2024 e uno nel 2025, per un totale di CHF 450'000.00.

Per le voci **Attrezzatura, Mobilio e macchinari approvv. Idrico e Software** non abbiamo niente da segnalare.

All'interno degli **Studi di pianificazione territoriali** troviamo uscite previste per CHF 700'000.00 ed entrate per CHF 520'000.00.

Nelle **Progettazioni diverse** troviamo invece uscite per CHF 920'467.00 ed entrate per CHF 845'467.00.

Per le **Opere PTB** vi sono uscite previste per CHF 720'000.00.

Per quanto riguarda la **Stazione Tilo** troviamo i costi una tantum di CHF 395'000.00 per quel che riguarda la manutenzione e rinnovo della Stazione di Castione fino al 2050.

Troviamo inoltre un contributo al **Cantone per la Pista Ciclabile ex Retica** di CHF 190'000.00.

Niente da segnalare infine per le opere già chiuse, ovvero **Stazione sollevamento Ustra, Casa Anziani Claro, Mulino Erbetta e UTOE – Capanna Gesero**.

Altri investimenti in programma o già votati ma ancora fermi:

Segnaliamo che all'interno della tabella cespiti non sono presenti il futuro Centro Scolastico di Castione, ancora sotto ricorso, la futura sistemazione del Centro sportivo di Castione e il futuro contributo alle Officine FFS, che dovrebbe avvenire unicamente a partire dal 2027.

PIANO FINANZIARIO 2023-2026 - TABELLA CESPITI (RIASSUNTO)

Comune di Arbedo-Castione MCA2

CONTI	TESTO	ANNO 2022 (vedi dettaglio nella tabella cespiti Preventivo 2022)				ANNO 2023				ANNO 2024				ANNO 2025				ANNO 2026				ANNO 2027
		01/01/	INV. 2022	RIC. 2022	AMM.	01/01/	INV. 2023	RIC. 2023	AMM.	01/01/	INV. 2024	RIC. 2024	AMM.	01/01/	INV. 2025	RIC. 2025	AMM.	01/01/	INV. 2026	RIC. 2026	AMM.	01/01/
1400	TERRENI NON EDIFICATI	470'770	-	-	9'808	460'963	750'000	-	9'808	1'201'155	-	-	24'808	1'176'347	-	-	24'808	1'151'539	-	-	24'808	1'126'732
1401	STRADE E PIAZZE COMUNALI	6'353'920	1'443'346	682'000	69'557	7'045'709	4'280'000	350'000	167'314	10'808'395	3'163'000	100'000	291'767	13'579'628	3'320'000	-	387'477	16'512'151	1'550'000	150'000	456'777	17'455'373
1402	SISTEMAZIONE CORSI D'ACQUA	234'452	46'428	-	-	280'881	50'000	37'000	-	293'881	550'000	400'000	-	443'881	500'000	400'000	8'597	535'284	-	-	13'597	521'687
1403	POSTEGGI, PARCHI PUBBLICI E CIMITERI	148'674	21'869	-	1'590	168'953	-	-	8'607	160'346	300'000	-	8'607	451'740	500'000	-	23'607	928'133	-	-	48'607	879'526
1403.1	OPERE APPROVVIGIONAMENTO IDRICO	4'621'526	624'001	-	183'540	5'061'987	513'000	-	250'298	5'324'689	727'000	-	263'547	5'788'142	310'000	-	158'220	5'939'922	200'000	-	169'345	5'970'577
1403.2	OPERE DEPURAZIONE ACQUE	-	55'597	55'597	-	-	360'000	360'000	-	-	27'000	27'000	-	-	325'000	325'000	-	-	150'000	150'000	-	-
1403.3	CENTRO RIFIUTI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	520'000	-	-	520'000	-	-	26'000	494'000	-	-	26'000	468'000
1403.4	PREMUNIZIONI SCOSCENDIMENTI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2'400'000	1'330'000	-	1'070'000	-	-	21'400	1'048'600
1404	PALAZZO CIVICO	882'424	-	-	27'576	854'848	-	-	27'576	827'273	-	-	27'576	799'697	-	-	27'576	772'121	-	-	27'576	744'545
1404	ALTRI EDIFICI AMMINISTRATIVI E UT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80'000	-	-	80'000	-	-	2'400	77'600	-	-	2'400	75'200
1404.1	COSTRUZIONI EDILI AP	83'600	-	-	4'400	79'200	700'000	-	4'400	774'800	692'000	-	4'400	1'462'400	1'750'000	-	39'200	3'173'200	1'750'000	-	39'200	4'884'000
1404.5	SCUOLE DELL'INFANZIA	1'767'486	239'547	-	52'925	1'954'107	1'000'000	-	59'280	2'894'827	430'000	-	59'280	3'265'547	-	-	99'745	3'165'802	-	-	99'745	3'066'057
1404.5	SCUOLE ELEMENTARI	2'276'016	94'615	-	69'406	2'301'225	-	-	72'420	2'228'805	-	-	72'420	2'156'385	-	-	72'420	2'083'965	-	-	72'420	2'011'545
1405	BOSCHI	-	-	-	-	-	350'000	290'000	-	60'000	726'000	585'000	-	201'000	680'000	545'000	-	336'000	107'000	85'000	5'000	353'000
1406	VEICOLI	158'609	-	-	30'247	128'362	-	-	30'247	98'114	200'000	-	30'247	267'867	250'000	-	70'247	447'620	-	-	83'247	364'372
1406	ATTREZZATURA	40'000	-	-	10'000	30'000	-	-	10'000	20'000	-	-	10'000	10'000	-	-	10'000	-	-	-	-	-
1406.1	MOBILIO E MACCHINARI APPROV. IDRICO	128'819	30'990	-	-	159'809	-	-	31'962	127'847	-	-	31'962	95'886	-	-	31'962	63'924	-	-	31'962	31'962
1420	SOFTWARE	18'000	-	-	6'000	12'000	-	-	6'000	6'000	-	-	6'000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1429	STUDI DI PIANIFICAZIONE TERRITORIALI	263'439	127'328	-	5'000	385'768	300'000	200'000	5'000	480'768	300'000	240'000	33'051	507'716	100'000	80'000	37'051	490'665	-	-	37'051	453'613
1429	PROGETTAZIONI DIVERSE	821'310	28'616	-	8'980	840'945	460'467	435'467	18'249	847'696	390'000	340'000	19'599	878'097	70'000	70'000	19'599	858'498	-	-	19'599	838'900
1461	OPERE PTB	1'500'936	-	-	4'713	1'496'222	360'000	-	4'713	1'851'509	360'000	-	4'713	2'206'796	-	-	66'817	2'139'979	-	-	66'817	2'073'162
1461	STAZIONE FFS-TILO	727'273	-	-	22'727	704'545	-	-	22'727	681'818	395'000	-	22'727	1'054'091	-	-	34'577	1'019'514	-	-	34'577	984'936
1461	STAZIONE SOLLEVAMENTO USTRA	157'797	-	-	4'931	152'866	-	-	4'931	147'935	-	-	4'931	143'004	-	-	4'931	138'072	-	-	4'931	133'141
1461	CANTONE - PISTA CICLABILE EX-RETICA	-	-	-	-	-	95'000	-	-	95'000	95'000	-	-	190'000	-	-	5'700	184'300	-	-	5'700	178'600
1462	CASA ANZIANI CLARO	290'909	-	-	9'091	281'818	-	-	9'091	272'727	-	-	9'091	263'636	-	-	9'091	254'546	-	-	9'091	245'455
1466	MULINO ERBETTA	368'485	-	-	11'515	356'970	-	-	11'515	345'455	-	-	11'515	333'939	-	-	11'515	322'424	-	-	11'515	310'909
1466	UTOE - CAPANNA GESERO	48'485	-	-	1'515	46'970	-	-	1'515	45'455	-	-	1'515	43'939	-	-	1'515	42'424	-	-	1'515	40'909
	TOTALE	21'362'931	2'712'337	737'597	533'522	22'804'148	9'218'467	1'672'467	755'654	29'594'494	8'955'000	1'692'000	937'757	35'919'737	10'205'000	2'750'000	1'173'055	42'201'682	3'757'000	385'000	1'312'880	44'260'802



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.

L'idea di fondo è comunque quella di evidenziare una certa crescita tra l'1.5% e il 2.5%, per quanto riguarda le persone fisiche ed un leggero aumento per quel che riguarda le persone giuridiche, fatta 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 2019, grazie al quale si può notare un incremento del gettito dal 2015 al 2019 di CHF 1'949'973.00 (+16.36%), e in seguito il gettito valutato dai Servizi finanziari in modo prudente/realistico dal 2020 al 2026 presenta un aumento di CHF 2'091'661.00 (+15.08%).

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 2023 al 2025), 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	ANNO	ANNO	ANNO	ANNO	ANNO	ANNO	ANNO	ANNO				
VALUTAZIONE INCREMENTO PF	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
VALUTAZIONE INCREMENTO PG	10,54%	0,63%	8,82%	-0,28%	2,73%	0,00%	2,50%	2,50%	1,50%	1,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	10,00%	10,00%	11,11%	2,50%	2,50%	1,50%	1,50%	2,50%	2,50%
GETTITO PERSONE FISICHE	32,48%	-6,85%	-11,95%	1,42%	2,75%	-21,59%	11,11%	10,00%	4,55%	0,00%	-25,22%	-19,13%	11,11%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	11,11%	11,11%	10,00%	4,55%	0,00%	-25,22%	-19,13%
GETTITO PERSONE GIURIDICHE	8538255	8591740	9349328	9322919	9577373	9577373	9817000	10062000	10213000	10366000	10625000	10891000	9817000	10062000	10213000	10366000	10625000	10891000	10366000	10625000	10213000	10366000	10625000	10891000
IMPOSTE ALLA FONTE	1182247	1101317	1040918	1116978	1147748	900000	1000000	1100000	1150000	1150000	860000	930000	1000000	1100000	1150000	1150000	860000	930000	1000000	1100000	1150000	860000	930000	
LIVELLAMENTO	450885	570015	1002990	907727	839732	900367	938975	1000000	1000000	1000000	1200000	1200000	938975	1000000	1000000	1000000	1200000	1200000	1000000	1000000	1000000	1200000	1200000	
art 99 LT	1784680	1510987	2008785	2056618	2304347	2363952	2570477	2660000	2770000	2830000	2880000	2930000	2570477	2660000	2770000	2830000	2880000	2930000	2830000	2880000	2770000	2830000	2880000	2930000
deduzione perdite eccedenti lo 0,5% del gettito d'imposta anno precedente	6756	6756	6756	6755	6755	6755	6755	6755	6755	6755	6755	6755	6755	6755	6755	6755	6755	6755	6755	6755	6755	6755	6755	6755
differenza ricalcolo gettito anni precedenti	-46502	-252994	-87926	-84451	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	97829	112807	265594	-9861	-9861	-9861	-9861	-9861	-9861	-9861	-9861	-9861	-9861	-9861	-9861	-9861	-9861	-9861	-9861	-9861	-9861	-9861	-9861
ACCERTAMENTO GETTITO CANTONALE / COMUNALE	11916121	11625650	13433658	13592140	13866094	13748447	14333207	14828755	15139755	15352755	15571755	15957755	14333207	14828755	15139755	15352755	15571755	15957755	15352755	15571755	15139755	15352755	15571755	15957755
PRESSIONE EVOLUZIONE ALTRI GETTITI																								
IMPOSTE SPECIALI	207770	156975	171456	230188	225952	352147	200000	220000	250000	250000	250000	250000	200000	220000	250000	250000	250000	250000	250000	250000	250000	250000	250000	
GETTITO IMPOSTA PERSONALE	76000	156000	160000	162000	164000	164000	164000	164000	164000	164000	164000	165000	164000	164000	164000	164000	164000	164000	164000	164000	164000	164000	165000	
GETTITO IMPOSTA IMMOBILIARE	566000	570000	660000	690000	690000	690000	700000	700000	720000	784000	784000	784000	700000	700000	720000	784000	784000	784000	784000	784000	784000	784000	784000	
TOTALE AL TRI GETTITI	849770	882975	991456	1082188	1079952	1206147	1064000	1084000	1134000	1198000	1199000	1199000	1064000	1084000	1134000	1198000	1199000	1199000	1199000	1199000	1199000	1199000	1199000	

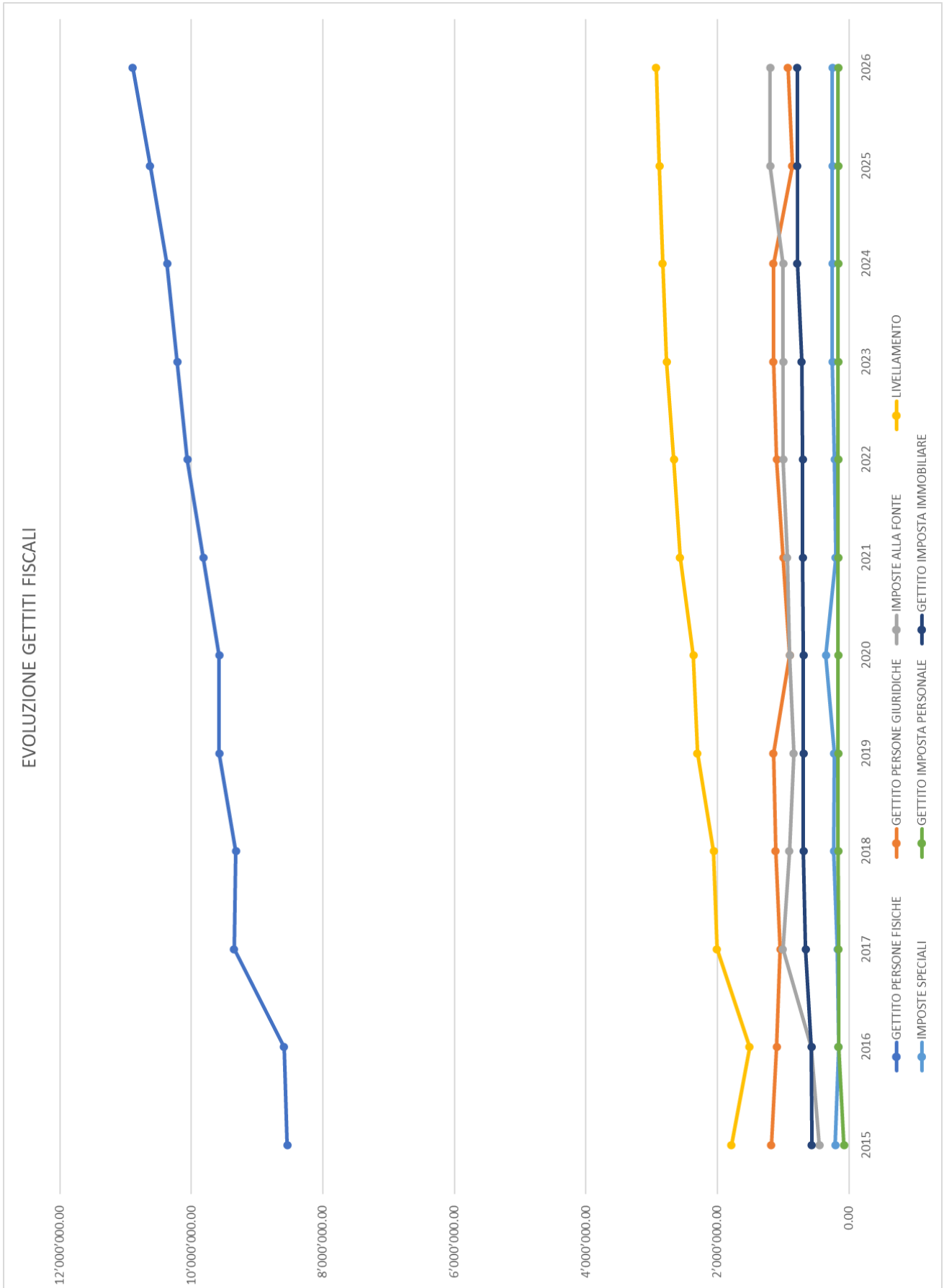


Grafico 4: "Evoluzione gettiti fiscali 2015-2026", elaborazioni servizi finanziari, 2022.



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 2024 la necessaria acquisizione di un prestito di CHF 2.5 milioni e nel 2025 un ulteriore finanziamento di CHF 3.5 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).

Ci teniamo inoltre a ricordare che nel 2025 vengono a scadere prestiti per CHF 16 milioni che andremo a rinnovare.

EVOLUZIONE LIQUIDITA' (in CHF)

	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2025</u>	<u>2026</u>
STATO INIZIO PERIODO	7'178'287	5'925'770	4'743'154	897'935	2'214'953
USCITE PER INVESTIMENTI	2'712'337	8'468'467	8'955'000	10'205'000	3'757'000
ENTRATE PER INVESTIMENTI	-737'597	-1'672'467	-1'692'000	-2'750'000	-385'000
SALDO GESTIONE INVESTIMENTI	1'974'740	6'796'000	7'263'000	7'455'000	3'372'000
AMMORTAMENTI*	533'522	755'654	937'757	1'173'055	1'312'880
ALTRI MOVIMENTI NON MONETARI CT	190'000	-27'000	145'900	145'900	145'900
ALTRI MOVIMENTI NON MONETARI CP	-1'300	-115'300	-165'918	-46'980	1'600
RISULTATO D'ESERCIZIO	<u>0</u>	<u>30</u>	<u>42</u>	<u>43</u>	<u>31</u>
AUTOFINANZIAMENTO*	722'222	613'384	917'781	1'272'018	1'460'411
MOVIMENTO DEBITI/CREDITI	0	5'000'000	2'500'000	7'500'000	0
STATO A FINE PERIODO	5'925'770	4'743'154	897'935	2'214'953	303'364
	ECCEDEENZA	ECCEDEENZA	ECCEDEENZA	ECCEDEENZA	ECCEDEENZA

* Nel Preventivo 2023 questo dato è stato arrotondato a Chf 755'600.- con relativo arrotondamento dell'autofinanziamento a CHF 613'330.-.

Tabella 5: Evoluzione liquidità 2022-2026 (in Chf) - Elaborazioni servizi finanziari, 2022

**BILANCIO E DEBITO PUBBLICO**

In calce a questa tabella troviamo l'evoluzione del Debito pubblico che registra una forte crescita arrivando nel 2026 a toccare quota CHF 37'274'873.00, pari ad un pro capite di circa CHF 7'100.- per una popolazione stimata di 5'230 abitanti. Questo dato vede il suo aumento esponenziale dovuto principalmente a due fattori. Il primo 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.

	<u>ANNO 2021</u>		<u>ANNO 2022</u>		<u>ANNO 2023</u>		<u>ANNO 2024</u>		<u>ANNO 2025</u>		<u>ANNO 2026</u>	
ATTIVI												
BENI PATRIMONIALI	27'202'747	56.01%	25'950'229	53.23%	20'017'613	40.35%	16'172'394	31.05%	13'489'412	24.22%	11'577'824	20.73%
BENI AMMINISTRATIVI	21'362'931	43.99%	22'804'148	46.77%	29'594'494	59.65%	35'919'737	68.95%	42'201'682	75.78%	44'260'802	79.27%
TOTALE ATTIVI	48'565'677		48'754'377		49'612'107		52'092'132		55'691'095		55'838'626	
PASSIVI												
CAPITALE DEI TERZI	41'207'522	84.85%	41'397'522	84.91%	42'370'522	85.40%	45'016'422	86.42%	48'662'322	87.38%	48'852'696	87.49%
<i>FONDI</i>	<i>372'372</i>		<i>371'072</i>		<i>255'772</i>		<i>89'854</i>		<i>42'874</i>		<i>0</i>	
<i>ECCEDENZIA (+) / DISAVANZI (-) DI BILANCIO</i>	<i>6'985'783</i>		<i>6'985'783</i>		<i>6'985'813</i>		<i>6'985'855</i>		<i>6'985'898</i>		<i>6'985'929</i>	
CAPITALE PROPRIO	<u>7'358'155</u>	15.15%	<u>7'356'855</u>	15.09%	<u>7'241'585</u>	14.60%	<u>7'075'710</u>	13.58%	<u>7'028'772</u>	12.62%	<u>6'985'929</u>	12.51%
TOTALE PASSIVI	48'565'677		48'754'377		49'612'107		52'092'132		55'691'095		55'838'626	
DEBITO PUBBLICO	14'004'775	0	15'447'293	1'442'518	22'352'909	6'905'616	28'844'028	6'491'119	35'172'910	6'328'882	37'274'873	2'101'963
EVOLUZIONE DEBITO PUBBLICO			AUMENTO	10.30%	AUMENTO	44.70%	AUMENTO	29.04%	AUMENTO	21.94%	AUMENTO	5.98%
DEBITO PUBBLICO PROCAPITE			2'997		4'315		5'542		6'725		7'127	

Tabella 6: Bilancio dal 31.12.2021 al 31.12.2026 (in CHF) - Elaborazioni servizi finanziari, 2022



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 impegneremo, nel limite del possibile, 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