

Municipio di S. Antonino
Via Municipio 10
6592 S. Antonino

S. Antonino, 23 marzo 2026

Interpellanza "Piano finanziario 2024-2029: a quando il suo aggiornamento?"

Lodevole Sindaca, Lodevoli Municipali,

con la presente, avvalendoci delle facoltà concesse dalla LOC (art. 66), interpelliamo il Municipio sul seguente tema:

nella seduta del Consiglio comunale del 9 dicembre 2024, attraverso il messaggio municipale n. 07/2024, è stato presentato e discusso il piano finanziario per il periodo 2024-2029.

In quell'occasione, la sindaca Zinniker aveva dichiarato, come risulta da verbale, che "i calcoli odierni permettono il mantenimento del moltiplicatore al 70%, seppur in modo risicato". L'allora collega di lista Samuele Cozzatti aveva espresso dubbi sull'effettiva possibilità di tale mantenimento.

Dalla tabella n. 5 del piano finanziario emerge chiaramente che entrambi i moltiplicatori d'imposta, persone fisiche e persone giuridiche, erano previsti come stabili al 70% fino al 2029. D'altronde, lo stesso messaggio municipale affermava che "lo scenario indicato offre una stabilità con la riconferma dei moltiplicatori al 70% sia per le Persone Fisiche che per le Persone Giuridiche". Inoltre, l'atto dell'esecutivo recitava che "specificatamente per la Nuova Scuola dell'Infanzia si fa notare che l'investimento graverà quindi subito dopo la fine del periodo temporale di questo Piano Finanziario e comporterà un aumento dei costi di ca. fr. 656'000.00 all'anno fra ammortamenti e interessi. Confermata l'evoluzione del gettito, il costo di questa opera andrà ad incidere sul moltiplicatore per circa il 6%".

A poco più di un anno dalla redazione e presentazione del piano finanziario, e senza che per la prevista struttura scolastica sia stato ancora battuto un chiodo per la sua effettiva edificazione, ad esclusione della sua progettazione, entrambi i moltiplicatori hanno già dovuto far fronte a degli importanti aumenti per l'anno 2026:

Pag. 1 di 3

- da 70% a 78% (+8% rispetto alle previsioni) per quanto riguarda le persone fisiche;
- addirittura, da 70% a 83% (+13% rispetto alle previsioni) per quanto concerne quelle giuridiche.

Pianificare degli investimenti è già di per sé un compito difficoltoso, a maggior ragione se tra questi vi è, con tutta probabilità, l'investimento più importante della storia del Comune di Sant'Antonino e se il legislativo è chiamato a prendere delle decisioni sulla base di stime che, ad oggi, si sono rivelate totalmente errate.

Aumentare i punti di moltiplicatore non è un esercizio senza conseguenze. Significa chiedere ulteriori sacrifici finanziari a cittadini e aziende per errori che non hanno commesso. L'esecutivo deve assumersi pienamente questa responsabilità.

Per questo motivo, malgrado quanto affermato nel messaggio municipale n. 14/2025 relativo al preventivo 2026, interpelliamo il Municipio sui seguenti punti:

- **l'esecutivo ritiene sia necessario procedere alla presentazione di un aggiornamento del piano finanziario, alla luce dell'avvenuto aumento dei moltiplicatori e dell'incremento dei costi preventivati per la scuola dell'infanzia, i quali rendono di fatto il documento attuale chiaramente superato dagli eventi?**

Nel corso degli anni ci si è confrontati con delle previsioni poi rivelatesi inattendibili.

- **Come giustifica, il Municipio, il ripetersi di stime poco credibili?**
- **Il piano finanziario è redatto internamente o affidato ad un consulente esterno?**
- **Qualora fosse elaborato internamente, l'esecutivo ritiene opportuno di valutare, in futuro, la sua esternalizzazione al fine di aumentarne precisione e credibilità?**

La legge non vieta di considerare più scenari nell'elaborazione di questo strumento, anche per poter presentare al legislativo, in modo trasparente e coerente, le possibili evoluzioni in funzione di un determinato fattore.

- **Come giudica il Municipio la possibilità di presentare il documento oggetto della presente interpellanza sotto forma di più varianti dello stesso piano finanziario?**

Il piano finanziario del nostro comune risulta molto tecnico e difficilmente comprensibile per dei non addetti ai lavori.

- **L'esecutivo è disposto a valutare una presentazione diversa del documento sottoposto al Consiglio comunale, ad esempio integrando grafici specifici che facilitano la comprensione ai lettori come fatto, tra gli altri, dai comuni di Cadenazzo o Novazzano?**

Ringraziandovi per la collaborazione e l'attenzione che porterete alla presente interpellanza, cogliamo l'occasione per porgervi i nostri migliori saluti.

I rappresentanti della *Lista Civica 6592*

Simone Cozzatti



Antonije Milanovic



Allegati:

- Piano finanziario 2025-2028 Comune di Cadenazzo
- Piano finanziario 2025-2028 Comune di Novazzano

Archivio documentale



Pag. 3 di 3



Tel. +41 91 913 32 00
www.bdo.ch

BDO SA
Via Vedeggio 3
6814 Lamone

Lodevole
Municipio del Comune
di Cadenazzo
6593 Cadenazzo

Comune di Cadenazzo Piano finanziario 2025-2028

16 maggio 2025
PGA/SSC

Indice	Pagina
1 Premessa	3
2 Obiettivo del mandato e perimetro di analisi	3
3 Metodologia e descrizione del mandato	3
4 Situazione di partenza e dati di riferimento	4
5 Ipotesi di lavoro	4
5.1 Dati di riferimento generali	4
5.2 Dati fiscali	5
5.2.1 Gettito d'imposta delle persone fisiche	5
5.2.2 Gettito d'imposta delle persone giuridiche	5
5.2.3 Imposta immobiliare e personale	6
5.2.4 Gettito d'imposta alla fonte	6
5.2.5 Contributo di livellamento	6
5.2.6 Sopravvenienze d'imposta	6
5.3 Altre voci del conto economico	6
5.3.1 Spese per il personale	6
5.3.2 Spese per beni e servizi	6
5.3.3 Versamenti a / Prelevamenti da fondi e finanziamenti speciali	6
5.3.4 Spese di trasferimento	7
5.3.5 Tasse e retribuzioni	7
5.3.6 Ricavi diversi	7
5.3.7 Ricavi finanziari	7
5.3.8 Ricavi da trasferimento	7
5.3.9 Addebiti / Accrediti interni	7
5.4 Investimenti e ammortamenti amministrativi	7
5.4.1 Investimenti	7
5.4.2 Ammortamenti	8
6 Risultati del Piano	9
6.1 In generale	9
6.2 Scheda di sintesi dei risultati	9
6.3 Evoluzione di alcuni valori di riferimento	10
6.3.1 Spese, ricavi e risultato d'esercizio	10
6.3.2 Autofinanziamento	11
6.3.3 Debito pubblico totale e pro capite	12
6.3.4 Capitale proprio	13
6.3.5 Moltiplicatore aritmetico e politico	14
7 Conclusioni	15
8 Allegati	17

1 Premessa

Come da mandato conferitoci, abbiamo elaborato il Piano finanziario del Comune di Cadenazzo per il periodo 2025-2028.

Attualmente si sono susseguiti diversi episodi e situazioni che hanno reso incerto il periodo economico previsionale. Se da un lato l'emergenza pandemica legata al Covid-19 sembra ormai in buona parte superata (almeno dal profilo d'impatto economico-finanziario), restano ancora alcune incognite legate al conflitto in Ucraina e Medio Oriente, alla politica di protezionismo economico innescata da alcuni Paesi oltre alla spirale inflazionistica che ha caratterizzato in particolare gli ultimi due anni. Da quasi un anno siamo confrontati con un certo rallentamento del rincaro e con un'evoluzione dei tassi d'interesse più favorevole rispetto al previsto, che avranno effetti non trascurabili sulla crescita economica e, di riflesso, sulle nostre previsioni. L'entità di questi effetti è difficilmente quantificabile con precisione ed è verosimile che non tutti i settori economici saranno toccati allo stesso modo da questa situazione. Per questi motivi, i dati contenuti nel presente documento andranno trattati con la necessaria prudenza e verificati periodicamente con l'effettiva evoluzione delle finanze del Comune.

Il Comune di Cadenazzo ha programmato per i prossimi anni una serie di importanti opere d'investimento. Tra le principali in termini d'impegno finanziario figurano le opere di sistemazione viaria, opere di potenziamento della rete acqua potabile e progetti tra cui quello relativo al comparto scuole. Inoltre troviamo opere di canalizzazione relative alla depurazione delle acque. In alcuni casi sono previsti sussidi agli investimenti o l'utilizzo di contributi di costruzione canalizzazione. Le proiezioni finanziarie permetteranno quindi di valutare in quale misura tali opere incideranno sui risultati.

2 Obiettivo del mandato e perimetro di analisi

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

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

3 Metodologia e descrizione del mandato

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

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

Tra i principali aspetti che verranno valutati possiamo elencare:

- ▶ esame e considerazioni della situazione demografica, economica e fiscale del Comune;
- ▶ esame, dove pertinente, dell'evoluzione delle finanze degli ultimi anni nella parte della gestione corrente ordinaria e di quella degli investimenti;
- ▶ esame e stima delle probabili entrate fiscali durante il periodo 2025-2028, tenuto conto di eventuali modifiche a livello di Legge tributaria ticinese;

- ▶ valutazione delle probabili altre entrate e di tutte le uscite, incluse quelle dipendenti da altri elementi (ad esempio oneri che dipendono dal gettito fiscale cantonale), compresi gli oneri finanziari sulla base della situazione patrimoniale al 1° gennaio 2025;
- ▶ programmazione, con l'autorità politica, delle nuove opere per investimenti da realizzare, della loro suddivisione sul periodo 2025-2028 e delle loro priorità;
- ▶ calcolo degli interessi passivi e degli ammortamenti derivanti dalle nuove opere.

Per quanto riguarda il progetto "Ticino 2020", vista l'incertezza attuale dello stesso, non è stato tenuto conto degli eventuali effetti nell'allestimento del presente piano finanziario come anche suggerito dalla Sezione degli Enti locali (SEL).

L'analisi di questi fattori permetterà di determinare i risultati d'esercizio (avanzi e disavanzi) dei singoli anni relativi al periodo di previsione del piano, così come di tracciare l'evoluzione del debito pubblico in termini assoluti e pro capite. I principi alla base dei calcoli e la presentazione del Piano sono conformi a quanto prevede il Modello contabile armonizzato 2 (MCA 2).

4 Situazione di partenza e dati di riferimento

Il Piano finanziario è stato allestito per il periodo 2025-2028. Esso si basa sui dati dell'ultimo conto consuntivo (2024), approvato dal Municipio, e sui dati di preventivo 2025.

Il consuntivo è stato ripreso nel piano così come presentato, mentre i dati 2025 presentano alcuni aggiornamenti rispetto a quelli di Preventivo. Esse riguardano in particolare l'adeguamento del gettito d'imposta e delle sopravvenienze, il ricalcolo degli ammortamenti e dei costi d'interesse passivo sui prestiti a medio-lungo termine in base ai bisogni di liquidità e la loro imputazione ai servizi autofinanziati. Tutto sommato, il risultato atteso per l'esercizio in corso non si discosta da quello di Preventivo 2025.

Ricordiamo che i dati di partenza e in particolare i dati di Preventivo hanno un'incidenza determinante sulle proiezioni finanziarie e sui risultati finali del Piano.

5 Ipotesi di lavoro

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

5.1 Dati di riferimento generali

Moltiplicatore politico	2025-2028:	88%
	Le proiezioni finanziarie si basano su un moltiplicatore fisso del 88% per tutta la durata del piano.	
	Non è prevista l'adozione di un moltiplicatore differenziato tra PF e PG.	
Tasso d'inflazione	2025:	Dati di preventivo
	2026-2027	1.10%
	2028:	1.20%
Tasso d'interesse sui nuovi prestiti	2025-2026:	1.30%
	2027:	1.50%
	2028:	1.60%

I tassi suggeriti dall'Autorità cantonale per l'elaborazione dei piani finanziari, pubblicati a luglio 2024, non rispecchiano più la realtà attuale. Da qualche

tempo, gli interessi sui prestiti stanno conoscendo una tendenziale diminuzione e non si possono escludere ulteriori interventi al ribasso da parte della Banca Nazionale.

Perciò, abbiamo rivisto leggermente le condizioni per tener conto della situazione contingente e condizioni che gli istituti finanziari potrebbero accordare a medio e lungo termine, tenuto conto di un moderato margine di prudenza.

L'attuale situazione rende comunque difficile effettuare delle previsioni. È possibile che nei prossimi anni vi sarà uno scostamento rispetto ai tassi ipotizzati nel presente piano.

Indice di forza finanziaria 2025/2026	85.05	Comune medio / zona superiore
Coefficiente di distribuzione cantonale	53%	
Popolazione		

La popolazione ha conosciuto negli ultimi anni una moderata crescita. Questo sviluppo viene confermato su tutto l'arco del Piano, con una crescita complessiva della popolazione nell'arco del presente piano dello 0.80%, che consente di oltrepassare i 3130 abitanti nel 2028.

5.2 Dati fiscali

5.2.1 Gettito d'imposta delle persone fisiche

Il gettito calcolato nella Tabella 6 parte dagli ultimi gettiti accertati (2019, 2020 e 2021), dai dati provvisori riguardanti il 2023 e tiene conto dei movimenti di contribuenti avvenuti negli ultimi anni, così come dei possibili effetti derivanti dalla situazione economica attuale. Il dato 2025 è stato allineato alle previsioni indicate nel preventivo, che tiene conto da una parte della riduzione lineare delle aliquote del 1.667%, contenuta nella riforma fiscale votata dal popolo in giugno 2024 ma dall'altra il Municipio prevede un aumento legato a nuovi contribuenti che compensa questa riduzione portando comunque ad una crescita del gettito complessiva rispetto al 2024.

Negli anni successivi si prevede una crescita compresa tra 1% e 1.25% annuo. I valori adottati sono leggermente aggiustati al ribasso rispetto a quanto suggerito a livello cantonale vista l'incertezza economica attuale.

5.2.2 Gettito d'imposta delle persone giuridiche

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

Nell'anno 2025, il gettito tiene conto parzialmente degli effetti della riforma fiscale sulle aliquote d'imposta delle persone giuridiche. Essa prevede in particolare una correzione dall'8.0% al 5.5%; inoltre sono state inseriti alcuni adeguamenti puntuali in base alle informazioni a disposizione. Complessivamente ne consegue la flessione evidenziata nella Tabella 6.

Dal 2026 è previsto un aumento annuale dell'1% sulle persone giuridiche.

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

5.2.3 Imposta immobiliare e personale

L'imposta 2025 segue i dati di preventivo. Dal 2026 vi è un incremento di circa 2% annuo.

5.2.4 Gettito d'imposta alla fonte

Il ricavo previsto d'imposta alla fonte 2025 riprende dati di preventivo, mentre nel 2026 è prevista una crescita di circa il 2% annua.

5.2.5 Contributo di livellamento

Il Comune ha ricevuto nel 2024 un contributo di livellamento di poco oltre i CHF 2.0 milioni, in linea alla stima prevista per il 2025. La Sezione degli Enti Locali (SEL) ha fornito delle proiezioni per gli anni successivi che si attestano sempre a CHF 2.0 Mio per il 2026, mentre dal 2027 è prevista una riduzione di circa CHF 0.1 Mio e per il 2028 una ulteriore correzione al ribasso di CHF 80'000.

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

5.2.6 Sopravvenienze d'imposta

Il dato delle sopravvenienze previste per il 2025 è stato ripreso dal preventivo 2025 e si attesta a CHF 120'000. Per gli anni successivi, in accordo con il Municipio e l'Amministrazione comunale, sono state inserite delle sopravvenienze d'imposta annue costanti di CHF 120'000; questo importo risulta comunque inferiore a quanto inserito negli ultimi consuntivi.

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

5.3 Altre voci del conto economico

5.3.1 Spese per il personale

Il piano prevede dal 2026 un aumento dei costi nel dicastero Formazione di circa CHF 170'000 per l'aumento dei due unità nei docenti d'appoggio. A questo si aggiunge un ulteriore tasso di crescita dell'1.0% costante sia sui costi del personale amministrativo, sia sul personale docente. Questa evoluzione porta le spese per il personale a superare i CHF 4.8 milioni alla fine del Piano.

5.3.2 Spese per beni e servizi

L'evoluzione di questa voce di spesa è strettamente legata all'inflazione. Ulteriori oscillazioni sono prevalentemente dovute a spese a carattere periodico.

5.3.3 Versamenti a / Prelevamenti da fondi e finanziamenti speciali

5.3.3.1 Servizi finanziati tramite tasse causali

L'evoluzione di queste voci è influenzata dai risultati previsti dai servizi finanziati tramite tasse causali. Attualmente, i due servizi presentano una situazione iniziale simile ma l'andamento durante il gli anni porta a situazioni diverse.

Il servizio di raccolta e smaltimento rifiuti presenta un saldo positivo al 31 dicembre 2024 e un miglioramento costante durante il periodo di previsione visto gli avanzi previsti.

Il servizio di approvvigionamento idrico gode di un capitale solido al 31 dicembre 2024, che però nei successivi anni tende a ridursi visto un disavanzo annuale previsto nel 2025 di circa 85'000 che tende ad aumentare negli anni successivi per via degli investimenti che faranno aumentare la voce ammortamenti e interessi passivi a carico del servizio. Se le proiezioni d'investimento, come pure quelle dei costi e ricavi, seguono le pianificazioni del presente piano, il fondo del servizio acqua potrebbe azzerarsi nei prossimi 5 anni. In questo caso dovrà essere analizzata la situazione apportando dei correttivi sul lato dei ricavi o una riduzione dei costi.

Il servizio di depurazione acque non è al momento gestito come servizio autofinanziato e resta a carico della gestione comunale.

5.3.3.2 Altri servizi

Per il fondo FER si prevede l'utilizzo a copertura di spese correnti legate all'efficienza energetica e alla promozione delle energie rinnovabili sia a livello di gestione corrente che di investimenti.

5.3.4 Spese di trasferimento

Tra gli importi più significativi troviamo il contributo AVS/AI/PC/AM, la cui entità è direttamente proporzionale al gettito d'imposta. Anche i contributi legati al settore degli anziani si mantengono su valori importanti e i dati più aggiornati sembrano confermare le previsioni.

5.3.5 Tasse e retribuzioni

L'evoluzione riguarda principalmente le tariffe dei servizi finanziati mediante tasse causali.

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

Altre oscillazioni sono in massima parte da attribuire alle tasse di controllo combustione, che hanno di regola cadenza biennale al pari dei rispettivi oneri.

5.3.6 Ricavi diversi

Non si prevedono particolari ricavi di questo genere nel corso del periodo previsionale.

5.3.7 Ricavi finanziari

Anche per questo gruppo di ricavi non si prevedono scostamenti significativi.

5.3.8 Ricavi da trasferimento

Non si prevedono oscillazioni di rilievo per questa voce.

5.3.9 Addebiti / Accrediti interni

Questi conti di imputazione interna verranno viepiù utilizzati grazie soprattutto alla necessità di attribuire oneri ed eventuali quote di ricavo ai singoli servizi, segnatamente quelli finanziati mediante tasse causali. L'effetto sul risultato è comunque del tutto neutro.

5.4 Investimenti e ammortamenti amministrativi

5.4.1 Investimenti

Il piano delle opere d'investimento proposto dal Municipio è ambizioso e presenta alcuni importanti investimenti di base. Esso è stato aggiornato in occasione dell'allestimento del presente piano finanziario. Tra le principali in termini d'impegno finanziario figurano le opere di sistemazione viaria, opere di potenziamento della rete acqua potabile e progetti tra cui quello relativo al comparto scuole. Inoltre troviamo opere di canalizzazione relative alla depurazione delle acque. In alcuni casi sono previsti sussidi agli investimenti o l'utilizzo di contributi costruzione canalizzazione.

Nel complesso, si prevedono investimenti netti amministrativi per oltre CHF 9.3 milioni nel periodo 2025-2028. Il Municipio è consapevole che l'entità dell'investimento avrà una sensibile incidenza sull'onere di ammortamento, di interessi passivi e sul debito pubblico. Perciò adotterà le misure del caso affinché siano minimizzati gli effetti sul risultato economico-finanziario del Comune.

5.4.2 Ammortamenti

Il Municipio ha allineato la politica di ammortamento alle disposizioni della LOC e del RGFC. L'applicazione costante del MCA2 permette di basarsi sulla contabilità dei cespiti e di calcolare gli ammortamenti lineari sulla durata stimata di utilizzo dei singoli beni.

Ricordiamo che gli ammortamenti calcolati sugli investimenti destinati all'approvvigionamento idrico e in opere di raccolta e smaltimento rifiuti, vengono imputati ai rispettivi servizi con l'obiettivo di determinarne il costo reale. L'imputazione varia nel periodo in funzione degli investimenti programmati.

6 Risultati del Piano

6.1 In generale

I risultati del Piano si basano e sono una diretta conseguenza delle ipotesi di lavoro appena descritte. In futuro occorrerà verificare se queste ipotesi si realizzeranno in tutto o in parte, confrontando l'evoluzione reale con quella prevista. Per questa ragione è raccomandabile mantenere un rigoroso controllo dello sviluppo delle finanze del Comune, attraverso un aggiornamento costante del piano finanziario quale strumento di gestione.

Le proiezioni tengono conto nella misura del possibile delle informazioni conosciute al momento dell'elaborazione del Piano. Accanto ad eventuali nuovi oneri - diretti o provenienti da altri livelli istituzionali e quindi poco influenzabili dagli organi comunali - oggi non prevedibili con precisione, non si possono escludere anche possibili riserve (es. sopravvenienze d'imposta, altri ricavi sottostimati) che potrebbero influire sui risultati d'esercizio.

L'impostazione generale del piano è quella di una valutazione indicativa, anche se ponderata ed improntata piuttosto alla prudenza. Anche in occasione dell'allestimento dei preventivi annui le cifre del piano finanziario vanno eventualmente rilevate con prudenza, dopo aver effettuato gli opportuni controlli soprattutto nel campo delle entrate di natura fiscale.

6.2 Scheda di sintesi dei risultati

Periodo di previsione		2025-2028
Moltiplicatore politico del periodo		88%
Avanzo / -Disavanzo totale	CHF	-5'058'680
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi e finanziamenti speciali	CHF	-610'239
Autofinanziamento	CHF	-521'632
Investimenti netti	CHF	9'328'666
Equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC, art. 2 RG FCC)		non raggiunto
Grado di autofinanziamento		-6%
Debito pubblico all'inizio del Piano	CHF	11'671'553
Debito pubblico al termine del Piano	CHF	21'395'852
Debito pubblico pro capite al termine del Piano	CHF	6'816

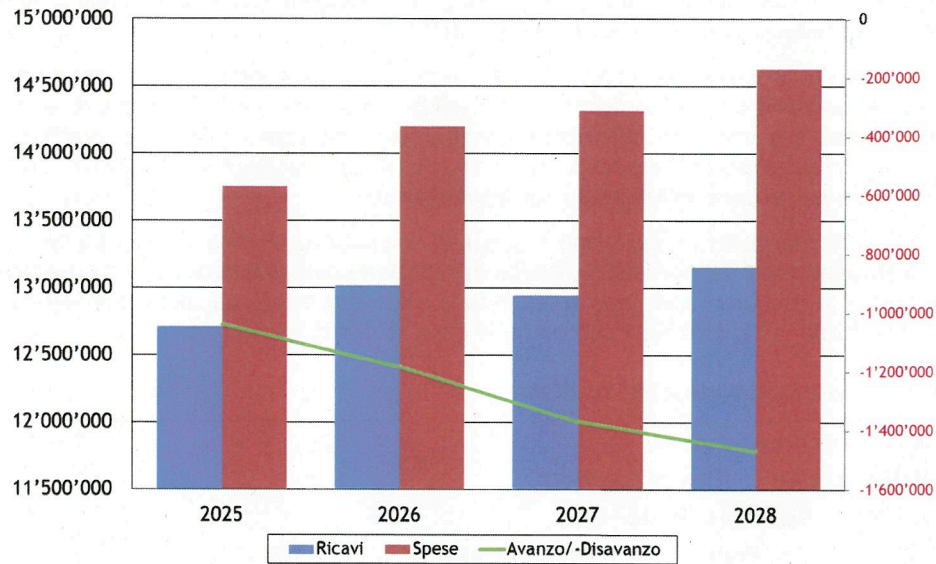
La tabella seguente presenta l'evoluzione delle principali voci del Piano:

PIANO FINANZIARIO GLOBALE				
Previsioni	2025	2026	2027	2028
	preventivo	previsione	previsione	previsione
Debito pubblico al 01.01.	-11'671'553	-13'939'782	-17'047'776	-20'308'368
Risultato d'esercizio	-1'039'500	-1'182'347	-1'369'126	-1'467'707
Ammort. amministrativi	1'219'810	1'286'134	1'293'007	1'348'336
Attrib./Prelev. Fondi CP	-74'450	-111'701	-123'775	-174'313
Attrib./Prelev. Fondi C Terzi	34'000	-70'000	-20'000	-70'000
Autofinanziamento	139'860	-77'914	-219'894	-363'683
Invest. amministrativi netti	-2'374'089	-3'100'079	-3'060'698	-793'800
Capitale proprio	6'195'649	4'901'600	3'408'699	1'766'679
Debito pubblico al 31.12	-13'939'782	-17'047'776	-20'308'368	-21'395'852

6.3 Evoluzione di alcuni valori di riferimento

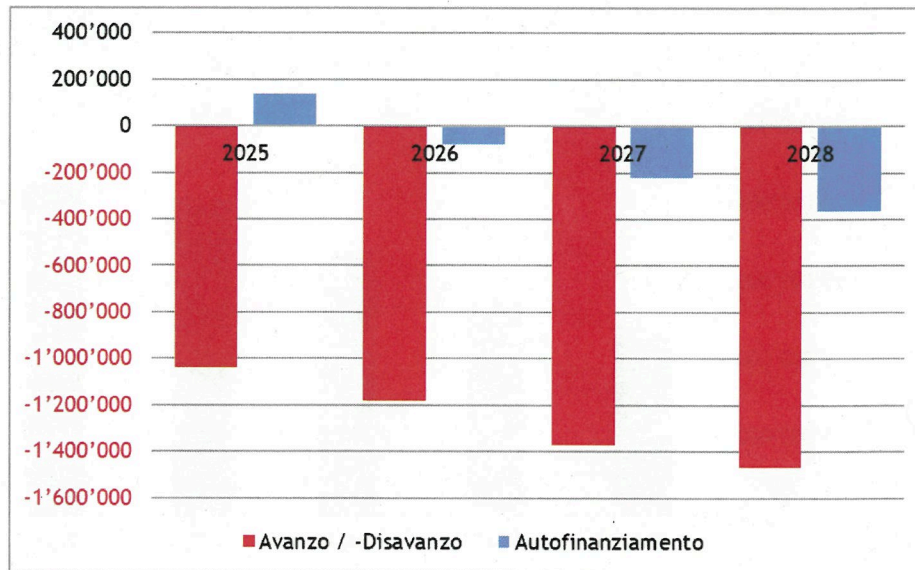
Di seguito alcuni grafici che meglio descrivono l'evoluzione dei dati caratteristici. Per i dati di dettaglio e le tabelle di proiezione rimandiamo agli Allegati da 1-10.

6.3.1 Spese, ricavi e risultato d'esercizio



In TCHF	2025	2026	2027	2028
Ricavi	12'715	13'021	12'947	13'159
Spese	-13'754	-14'203	-14'316	-14'626
Avanzo / -Disavanzo	-1'039	-1'182	-1'369	-1'468

6.3.2 Autofinanziamento

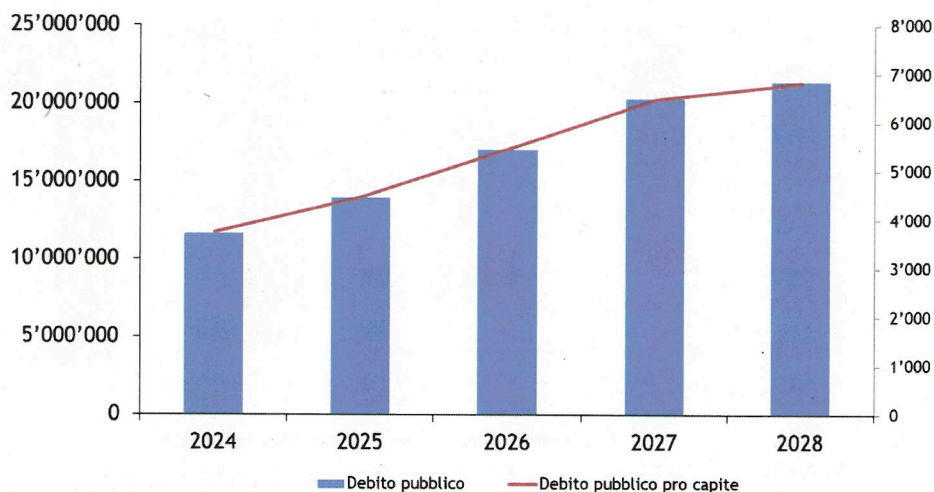


In TCHF	2025	2026	2027	2028
Avanzo / -Disavanzo	-1'039	-1'182	-1'369	-1'468
Autofinanziamento	140	-78	-220	-364

L'equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC; art. 2 RG FCC) non è raggiunto visto le perdite annuali sul periodo di pianificazione che comunque è coperta dal buon capitale proprio esposto a bilancio. Il Comune presenta un grado d'autofinanziamento (rapporto tra autofinanziamento ed investimenti netti) del -6%. Il grado di autofinanziamento è inferiore a quanto auspicato dalle esigenze minime di una sana situazione finanziaria di un ente pubblico¹. Ricordiamo che questa situazione è in parte dovuta agli importanti investimenti pianificati.

¹ Fonte: Sezione degli enti locali, I conti dei Comuni nel 2023, Bellinzona, 2025. Il grado di autofinanziamento è giudicato debole se si situa al di sotto dell'80% dell'investimento netto.

6.3.3 Debito pubblico totale e pro capite



Valore in TCHF al 31.12.	2024	2025	2026	2027	2028
Debito pubblico	11'672	13'940	17'048	20'308	21'396
Debito pubblico pro capite	3.748	4.472	5.463	6.489	6.816

Il debito pubblico è l'indicatore finanziario che più soffre l'evoluzione tendenziale. Esso aumenta dagli CHF 11.6 mio iniziali fino a raggiungere i CHF 21.3 mio circa alla fine del Piano, secondo il calcolo presentato di seguito:

Debito pubblico al 1. gennaio 2025		CHF	11'671'553
Avanzo / -Disavanzo d'esercizio del periodo	-	CHF	-5'058'680
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	-	CHF	-484'239
Ripporto degli ammortamenti	-	CHF	5'147'287
Investimenti netti del periodo	+	CHF	9'328'666
Debito pubblico al 31 dicembre 2028		CHF	21'395'852

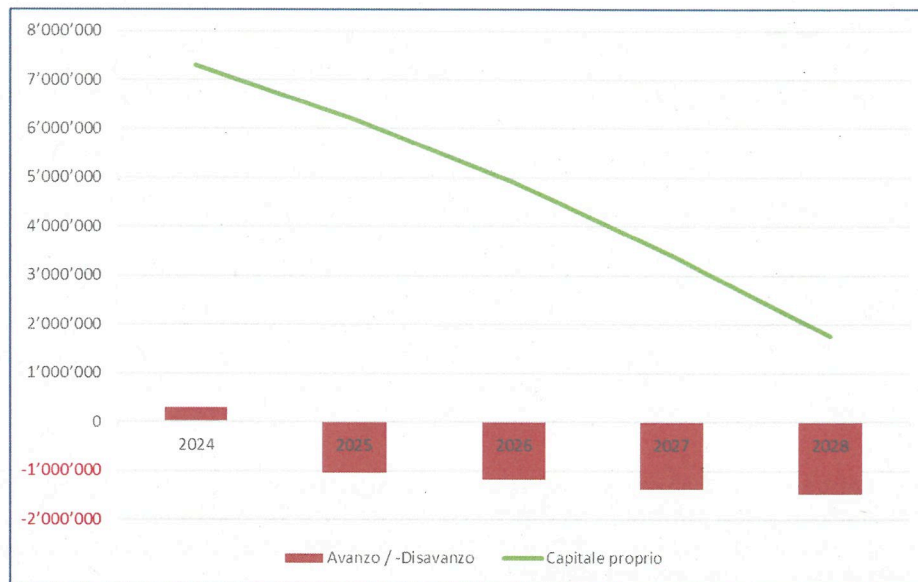
I movimenti finanziari globali possono essere così riassunti:

Entrate totali di gestione corrente		CHF	47'023'756
Spese correnti	-	CHF	46'935'149
Risultato finanziario di gestione corrente		CHF	88'607
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	+	CHF	-484'239
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CIII	+	CHF	-126'000
Uscite nette per investimenti amministrativi	-	CHF	9'328'666
Risultato finanziario globale		CHF	-9'850'298

Il risultato finanziario globale, calcolato secondo la nuova definizione conformemente al MCA 2, non corrisponde alla variazione del debito pubblico in quanto in MCA 2 intervengono anche variabili non monetarie contenute nel capitale di terzi, segnatamente le attribuzioni o prelevamenti dagli omonimi fondi. Esso ne conferma tuttavia l'evoluzione tendenziale.

Il debito pubblico pro-capite, che a fine 2024 si trova al di sotto della media cantonale (CHF 5'641 nel 2023), subisce un aumento progressivo durante l'intero periodo di pianificazione. Esso passa da CHF 3'748 a CHF 6'816 alla fine del Piano finanziario. La crescita è piuttosto costante sull'arco dell'intero periodo di pianificazione e accompagna l'evoluzione delle spese di investimento nette. Ricordiamo che oltre i CHF 5'000 il debito pubblico pro-capite di un Comune è giudicato molto elevato.

6.3.4 Capitale proprio



Valore in TCHF al 31.12.	2024	2025	2026	2027	2028
Risultato riportato	6'346	6'639	5'599	4'417	3'048
Avanzo / -Disavanzo d'esercizio	293	-1'039	-1'182	-1'369	-1'468
Capitale proprio operativo	6'639	5'599	4'417	3'048	1'580
Fondi del Capitale proprio	671	597	485	361	187
Capitale proprio totale	7'310	6'196	4'902	3'409	1'767

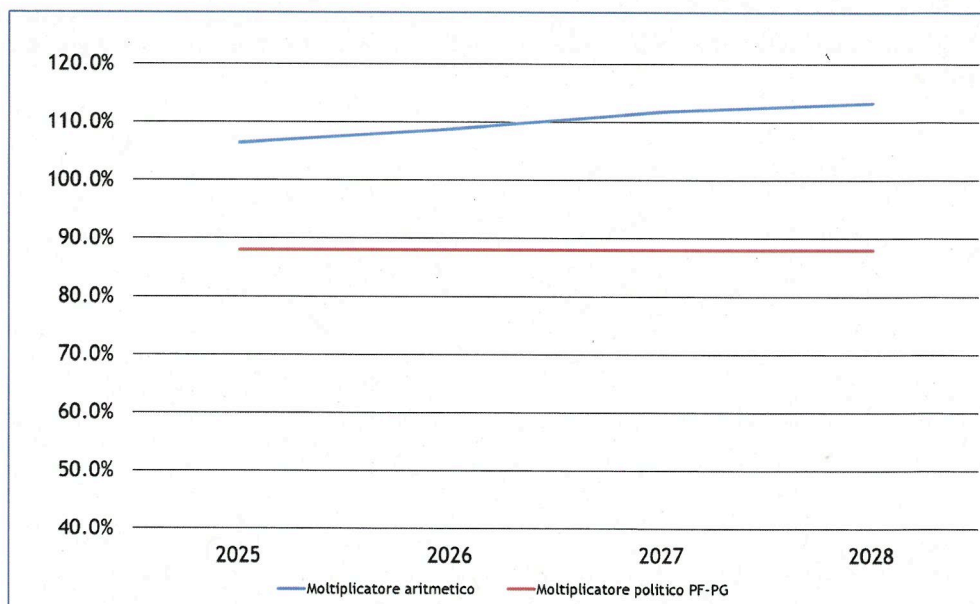
Il Comune parte da un buon livello di capitale proprio pari a CHF 7.3 mio. I risultati d'esercizio previsti dal 2025 sono costantemente negativi causati da un'evoluzione dei ricavi che fatica ad assecondare quella delle spese operative e dei costi finanziari. Le riserve di capitale vengono erose ma sono comunque in grado di assorbire questa evoluzione fino alla fine del piano.

I fondi del capitale proprio evidenziano in saldo iniziale positivo; per quanto riguarda il servizio servizi raccolta e smaltimento dei rifiuti non pone particolari problemi visto il leggero avanzo annuale previsto. Per quanto concerne invece il servizio acqua potabile, esso registra delle perdite costanti

nel periodo di previsione che erodono il capitale presente all'inizio del piano; se le proiezioni d'investimento, come pure quelle dei costi e ricavi, seguono le pianificazioni del presente piano, il fondo del servizio acqua potrebbe azzerarsi nei prossimi 5 anni. In questo caso dovrà essere analizzata la situazione apportando dei correttivi sul lato dei ricavi o una riduzione dei costi.

6.3.5 Moltiplicatore aritmetico e politico

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



Nel presente piano finanziario è applicato un moltiplicatore politico dell'88% per l'intera durata di pianificazione senza prevedere modifiche tra persone fisiche e giuridiche, pari a quello attualmente in vigore. Il moltiplicatore aritmetico si situa costantemente al di sopra di quello applicato al Piano. Lo stesso oscilla negli anni tra 108% e 112%.

Il moltiplicatore aritmetico e la sua evoluzione vanno considerati con estrema prudenza dal momento che i risultati si basano sui dati di riferimento iniziali (Preventivo 2025) e sulle ipotesi di lavoro descritte in precedenza. Una riflessione in merito al moltiplicatore politico da adottare in futuro dovrà necessariamente basarsi su dati e informazioni di volta in volta aggiornati.

7 Conclusioni

La proiezione finanziaria del presente Piano è stata eseguita in un periodo economico ancora incerto, caratterizzato da tendenze inflazionistiche ancora non chiare e da tassi d'interesse passivi che, dopo una crescita importante, sembrano riallinearsi su valori più sopportabili.

L'equilibrio finanziario a medio termine non è raggiunto ma comunque i livelli di capitale proprio riescono ad assorbire le perdite previste nel periodo di pianificazione. L'equilibrio finanziario dei servizi finanziati tramite tasse causali è raggiunto solo per il servizio rifiuti. Il servizio acqua potabile, che registra già all'inizio del piano un disavanzo di oltre CHF 80'000 annui, subisce l'ulteriore evoluzione negativa dovuta agli investimenti previsti che faranno crescere ammortamenti e interessi passivi; di conseguenza il relativo fondo verrà eroso nel periodo di pianificazione in modo importante ed è possibile che dovranno essere apportati dei correttivi sul lato costi e/o ricavi nei prossimi anni.

Come indicato, il capitale proprio è in grado di assorbire questi disavanzi sul periodo di pianificazione ma subisce una riduzione importante alla fine del piano; per questo motivo, sulla base delle proiezioni, è probabile che dovrà essere affrontata una riflessione sul moltiplicatore d'imposta nei prossimi anni.

Il Piano è caratterizzato da un programma d'investimenti che rimane importante ed è incentrato soprattutto nelle opere per la sistemazione viaria, opere di potenziamento della rete acqua potabile e progetti, tra cui quello relativo al comparto scuole come pure alle opere di canalizzazione acque luride. Il Municipio è consapevole che l'entità dell'investimento avrà una sensibile incidenza sull'onere di ammortamento, di interessi passivi e sul debito pubblico.

Le spese di gestione corrente conosceranno delle variazioni generalizzate legate all'inflazione e mirate in alcuni ambiti, che avranno un certo peso sull'evoluzione dei risultati. Lo stesso vale pure per i ricavi. Si stima che il gettito d'imposta delle persone fisiche conoscerà un'evoluzione positiva nel periodo di previsione. Il gettito delle persone giuridiche sarà influenzato dalla riduzione dell'aliquota d'imposta a partire dal 2025. Le proiezioni finanziarie si basano su un moltiplicatore politico del 88% per l'intera durata di previsione e non prevedono l'introduzione del moltiplicatore differenziato. Si tratta di ipotesi che potranno essere riesaminate in funzione dell'evoluzione finanziaria effettiva dei prossimi anni.

Posto l'avverarsi delle ipotesi di lavoro fissate nel Piano, l'autofinanziamento rimane l'indicatore che presenta l'evoluzione più delicata. Partendo dai dati di consuntivo e di preventivo più recenti, l'autofinanziamento generato non consentirà di finanziare gli investimenti, aspetto questo che comporterà inevitabilmente un aumento del debito pubblico, sia in termini assoluti che pro capite. L'entità di questo aumento dipenderà in primo luogo dall'effettiva concretizzazione del programma d'investimenti.

Gli altri indicatori finanziari confermano un certo indebolimento delle finanze pubbliche, che si manifesterà già dal 2026 in avanti. Si tratta quindi di un'evoluzione che andrà monitorata e confermata dai fatti.

La nostra analisi proietta i dati economico-finanziari basandosi sulle informazioni attualmente disponibili. I risultati si basano su ipotesi di lavoro e stime che potranno in futuro subire dei mutamenti repentini e sostanziali, ancorché non valutabili. D'altro canto, vi sono alcuni ambiti nei quali potranno verificarsi dei cambiamenti con un'incidenza sulle finanze comunali (ad esempio la perequazione finanziaria intercomunale, la revisione dei flussi finanziari fra Cantone e Comuni, l'introduzione di nuovi oneri o la modifica di esistenti, ecc.). Si tratta di un limite insito in ogni pianificazione finanziaria, di cui va necessariamente tenuto conto nella lettura dei risultati.

In considerazione di quanto precede, è estremamente importante continuare a tenere sotto controllo l'evoluzione della spesa anche alla luce di possibili nuove variabili oggi non considerate. qualora dovessero intervenire importanti cambiamenti finanziari sia sul fronte delle entrate che su quello delle uscite, occorrerà aggiornare il presente documento.

Rimaniamo a vostra disposizione per eventuali ulteriori approfondimenti e vi ringraziamo per la fiducia accordataci.


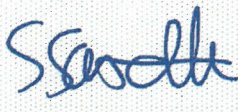
Lamone, 16 maggio 2025

Cordiali saluti

BDO SA



Paolo Gattigo



Sandro Scaramella

8 Allegati

1. Conto del piano finanziario (riepilogo)
2. Previsione risultati d'esercizio
3. Piano degli attivi e dei passivi di bilancio
4. Piano finanziario globale
5. Tabella calcolo del moltiplicatore aritmetico
6. Piano delle imposte ed oneri cantonali
7. Sviluppo delle entrate
8. Sviluppo delle uscite
9. Tabella degli investimenti
10. Ricapitolazione per genere di conto

Comune di:
Piano finanziario

Cadenazzo
2025-2028

Tabella 1. Riepilogo del Piano finanziario

CONTO DEL PIANO FINANZIARIO

CONTO ECONOMICO

Ricavi operativi (senza imposte comunali)	24'276'886
Spese operative	51'243'331
Risultato operativo	-26'966'445
Ricavi finanziari	297'112
Spese finanziarie	839'105
Risultato finanziario	-541'993
Risultato ordinario	-27'508'438
Ricavi straordinari	0
Spese straordinarie	0
Risultato straordinario	0

Previsione gettito d'imposta comunale

22'449'758

Risultato totale del piano finanziario

-5'058'680

CONTO DEGLI INVESTIMENTI

Uscite per investimenti amministrativi	15'588'146
Entrate per investimenti amministrativi	6'259'480
Onere netto per investimenti	9'328'666

CONTO DI FINANZIAMENTO

Ammortamenti	5'147'287
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-484'239
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CIII	-126'000
Risultato del piano finanziario	-5'058'680
Autofinanziamento	-521'632
Onere netto per investimenti	9'328'666

Risultato globale

-9'850'298

Comune di:
Piano finanziario

Cadenazzo
2025-2028

Tabella 2
Previsione dei risultati d'esercizio a tre stadi

Previsioni	2024	2025	2026	2027	2028
	consuntivo	preventivo	previsione	previsione	previsione
Ricavi operativi	12'583'723	11'483'010	11'751'656	11'665'446	11'826'532
Spese operative	12'461'666	12'469'470	12'833'143	12'867'583	13'073'135
Ammortamenti amministrativi					
Risultato operativo	122'058	-986'460	-1'081'487	-1'202'137	-1'246'604
Ricavi finanziari	280'683	74'000	74'185	74'370	74'556
Spese finanziarie	109'787	127'040	175'045	241'360	295'660
Risultato finanziario	170'896	-53'040	-100'860	-166'990	-221'104
Risultato ordinario	292'954	-1'039'500	-1'182'347	-1'369'126	-1'467'707
Ricavi straordinari	0	0	0	0	0
Spese straordinarie	0	0	0	0	0
Risultato straordinario	0	0	0	0	0
Risultato totale d'esercizio	292'954	-1'039'500	-1'182'347	-1'369'126	-1'467'707
Risultati d'esercizio cumulati	-5'058'680				
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-484'239				
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CIII	-126'000				
Ripporto ammortamenti amministrativi	5'147'287				
Autofinanziamento	-521'632				
Investimenti netti	9'328'666				
Copertura degli investimenti al	-6%				
Debito pubblico al 31 dicembre	-11'671'553	-13'939'782	-17'047'776	-20'308'368	-21'395'852
Debito pubblico pro-capite	-3'748	-4'472	-5'463	-6'489	-6'816

Comune di:
Piano finanziario

Cadenazzo
2025-2028

Tabella 3 Piano degli attivi e passivi di bilancio

Attivi	2024	2025	2026	2027	2028
Liquidità	1'532'431	1'532'431	584'202	414'208	653'616
Variazione liquidità		-948'229	-169'993	239'408	312'517
Crediti	5'445'758	5'445'758	5'445'758	5'445'758	5'445'758
Invest. Fin, Scorte, Finanziamenti speciali	15'622	15'622	15'622	15'622	15'622
Investimenti materiali dei BP	0	0	0	0	0
Beni amministrativi	16'287'793	16'219'685	17'031'991	17'471'147	16'719'624
Approvvigionamento idrico	2'693'358	3'915'746	4'917'385	6'245'920	6'442'907
Canalizzazioni	0	0	0	0	0
Totali	25'974'962.60	26'181'013	27'824'965	29'832'063	29'590'044

Passivi	2024	2025	2026	2027	2028
Impegni correnti, a breve, RRP	1'180'907	1'180'907	1'180'907	1'180'907	1'180'907
Accantonamenti a breve e lungo termine	3'559'815	3'559'815	2'697'815	2'197'815	1'697'815
Impegni a lungo termine	12'800'000	14'100'000	17'900'000	21'900'000	23'800'000
Totale capitale terzi	17'540'721	18'840'721	21'778'721	25'278'721	26'678'721
Imp. Finanziamenti speciali e legati	1'124'643	1'144'643	1'144'643	1'144'643	1'144'643
Fondi del Capitale proprio	671'049	596'599	484'897	361'122	186'810
Risultati cumulati anni precedenti	6'345'595	6'638'549	5'599'050	4'416'703	3'047'576
Risultato annuale	292'954	-1'039'500	-1'182'347	-1'369'126	-1'467'707
Totale Capitale proprio	7'309'598	6'195'649	4'901'600	3'408'699	1'766'679
Totali	25'974'962.60	26'181'013	27'824'965	29'832'063	29'590'044

Fondi del Capitale proprio	2024	2025	2026	2027	2028
Approvvigionamento idrico	607'878	519'978	394'860	258'436	72'051
Rifiuti	63'170	76'621	90'037	102'686	114'759
Totale fondi	671'049	596'599	484'897	361'122	186'810

Tabella 4

Piano finanziario globale - Previsioni

PIANO FINANZIARIO GLOBALE	2025		2026		2027		2028	
	preventivo	previsione	preventivo	previsione	preventivo	previsione	preventivo	previsione
Previsioni								
Debito pubblico al 01.01.	-11'671'553	-13'939'782	-17'047'776	-20'308'368	-1'369'126	-1'467'707		
Risultato d'esercizio	-1'039'500	-1'182'347	1'293'007	1'348'336				
Ammortamenti amministrativi	1'219'810	1'286'134						
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-74'450	-111'701	-123'775	-174'313				
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CIII	34'000	-70'000	-20'000	-70'000				
Autofinanziamento	139'860	-77'914	-219'894	-363'683				
Investimenti amministrativi netti	-2'374'089	-3'100'079	-3'060'698	-793'800				
Capitale proprio	6'195'649	4'901'600	3'408'699	1'766'679				
Debito pubblico al 31.12	-13'939'782	-17'047'776	-20'308'368	-21'395'852				

Tabella 5

Calcolo del moltiplicatore aritmetico

Ipotesi di base	2025		2026		2027		2028	
	preventivo	previsione	preventivo	previsione	preventivo	previsione	preventivo	previsione
Totale spese	13'754'110	14'203'039	14'315'868	14'626'258				
Totale ricavi	7'197'410	7'441'668	7'305'515	7'446'243				
Fabbisogno lordo d'imposta	6'556'700	6'761'371	7'010'353	7'180'015				
Imposta immobiliare e personale	590'000	600'000	610'300	620'600				
Fabbisogno netto d'imposta	5'966'700	6'161'371	6'400'053	6'559'415				
Gettito fiscale cantonale base PF	4'710'000	4'760'000	4'810'000	4'870'000				
Gettito fiscale cantonale base PG	889'091	897'982	906'962	916'031				
Moltiplicatore politico	88.00%	88.00%	88.00%	88.00%				
Moltiplicatore aritmetico	106.57%	108.90%	111.95%	113.37%				

**Comune di:
Piano finanziario**

**Cadenazzo
2025-2028**

Tabella 6

Piano di calcolo delle imposte e degli oneri cantonali

	Gettito accertato				Gettito da piano finanziario				
	2019	2020	2021		2024	2025	2026	2027	2028
Popolazione residente	2'942	2'998	3'024		3'114	3'117	3'120	3'130	3'139
Gettito pro capite PF	1'411	1'472	1'498		1'541	1'513	1'527	1'541	1'556
Gettito PF cantonale base	4'152'218	4'413'567	4'530'473		4'659'091	4'710'000	4'760'000	4'810'000	4'870'000
Gettito PG cantonale base	1'103'428	960'235	1'299'994		1'193'182	889'091	897'982	906'962	916'031
Gettito imposta alla fonte	576'158	586'025	643'037		773'307	670'000	683'000	697'000	711'000
Gettito imposta imm. PG LT99	0	0	0		0	0	0	0	0
Contributo livellamento	1'782'733	2'059'416	2'252'428		2'063'690	2'000'000	2'000'000	1'900'000	1'820'000
Perdite >0.5% Gettito t-1	-133'536	-165'762	-107'388		0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo t-1prec	-142'346	-3'239	126'851		0	0	0	0	0
Gettito cantonale	7'338'655	7'850'241	8'745'395		8'689'270	8'269'091	8'340'982	8'313'962	8'317'031
Imposta immobiliare	451'303	455'473	498'517		500'000	500'000	510'000	520'000	530'000
Imposta personale	87'762	90'936	93'470		90'000	90'000	90'000	90'300	90'600
Imposta comunale PF-PG	4'624'968	4'728'946	5'130'811		5'150'000	4'927'200	4'979'024	5'030'926	5'091'708
Gettito imposta comunale	5'164'033	5'275'354	5'722'798		5'740'000	5'517'200	5'579'024	5'641'226	5'712'308
Partecipazione art. 196 cpv. 1bis LIFD					0	0	0	0	0
Sopraavvenienze PF + PG					615'021	120'000	120'000	120'000	120'000
Contributo AVS-AI-PC-AM					871'488	743'000	738'588	702'873	708'983

Tabella 7: Sviluppo dei ricavi d'esercizio					
Genere di conto	2024	2025	2026	2027	2028
	consuntivo	preventivo	previsione	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	152'732	151'400	151'972	152'693	153'421
42 - Tasse e retribuzioni	76'037	71'500	72'072	72'793	73'521
43 - Ricavi diversi	4'041	5'500	5'500	5'500	5'500
49 - Accreditati interni	72'654	74'400	74'400	74'400	74'400
1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa	180'853	115'610	115'927	116'326	116'729
40 - Ricavi fiscali	27'360	26'000	26'000	26'000	26'000
41 - Regalie e concessioni	12'300	10'000	10'000	10'000	10'000
42 - Tasse e retribuzioni	84'451	39'610	39'927	40'326	40'729
46 - Ricavi da trasferimento	56'742	40'000	40'000	40'000	40'000
2. Formazione	780'876	842'200	843'180	844'415	845'662
42 - Tasse e retribuzioni	106'504	122'500	123'480	124'715	125'962
43 - Ricavi diversi	3'575	500	500	500	500
46 - Ricavi da trasferimento	670'797	719'200	719'200	719'200	719'200
3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa	2'688	4'700	4'712	4'727	4'742
42 - Tasse e retribuzioni	720	1'500	1'512	1'527	1'542
43 - Ricavi diversi	330	200	200	200	200
46 - Ricavi da trasferimento	1'638	3'000	3'000	3'000	3'000
4. Sanità	7'710	4'500	4'536	4'581	4'627
42 - Tasse e retribuzioni	7'710	4'500	4'536	4'581	4'627
5. Sicurezza sociale	6'183	6'000	6'000	6'000	6'000
46 - Ricavi da trasferimento	6'183	6'000	6'000	6'000	6'000
6. Trasporti e comunicazioni	666'747	727'300	727'520	727'782	728'046
42 - Tasse e retribuzioni	16'507	20'000	20'160	20'362	20'565
43 - Ricavi diversi	9'480	5'000	5'000	5'000	5'000
44 - Ricavi finanziari	36'752	24'000	24'060	24'120	24'180
46 - Ricavi da trasferimento	9'199	9'000	9'000	9'000	9'000
49 - Accreditati interni	594'810	669'300	669'300	669'300	669'300
7. Protezione dell'ambiente e pianificazione	1'615'355	1'634'300	1'825'885	1'760'654	1'913'812
42 - Tasse e retribuzioni	1'316'484	1'295'900	1'346'267	1'319'730	1'372'927
45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali	194'371	233'900	375'118	336'424	436'385
49 - Accreditati interni	104'500	104'500	104'500	104'500	104'500
8. Economia pubblica	454'890	452'000	452'000	452'000	452'000
41 - Regalie e concessioni	169'583	145'000	145'000	145'000	145'000
46 - Ricavi da trasferimento	285'307	307'000	307'000	307'000	307'000
9. Finanze e imposte	855'428	469'400	506'936	519'337	570'204
40 - Ricavi fiscali	108'626	50'000	50'000	50'000	50'000
42 - Tasse e retribuzioni	22'500	20'000	20'160	20'362	20'565
44 - Ricavi finanziari	243'931	50'000	50'125	50'250	50'376
46 - Ricavi da trasferimento	201'261	40'000	40'000	40'000	40'000
49 - Accreditati interni	279'110	309'400	346'651	358'725	409'263
Gettito ed entrate fiscali	9'192'018	8'307'200	8'382'024	8'358'226	8'363'308
40 - Gettito d'imposta d'esercizio	5'740'000	5'517'200	5'579'024	5'641'226	5'712'308
40 - Sopravvenienze d'imposta	615'021	120'000	120'000	120'000	120'000
40 - Imposte alla fonte	773'307	670'000	683'000	697'000	711'000
46 - Contributo di livellamento	2'063'690	2'000'000	2'000'000	1'900'000	1'820'000
TOTALE ENTRATE	13'915'480	12'714'610	13'020'692	12'946'741	13'158'551
GETTITO FISCALE CANTONALE	8'689'270	8'269'091	8'340'982	8'313'962	8'317'031
MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA	88%	88%	88%	88%	88%
ENTRATE NETTO IMPOSTE	8'175'480	7'197'410	7'441'668	7'305'515	7'446'243

Tabella 8: Sviluppo delle spese d'esercizio					
Genere di conto	2024	2025	2026	2027	2028
	consuntivo	preventivo	previsione	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	1'416'454	1'430'210	1'443'431	1'457'384	1'471'477
30 - Spese per il personale	1'059'744	1'081'860	1'092'679	1'103'605	1'114'641
31 - Spese per beni e servizi	307'571	291'400	293'731	296'669	299'635
34 - Spese finanziarie	7'013	10'000	10'000	10'000	10'000
36 - Spese di trasferimento	6'825	8'850	8'921	9'010	9'100
39 - Addebiti interni	35'300	38'100	38'100	38'100	38'100
1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa	786'756	817'450	823'823	831'615	839'485
30 - Spese per il personale	138'988	94'950	95'900	96'858	97'827
31 - Spese per beni e servizi	109'817	72'950	73'534	74'269	75'012
36 - Spese di trasferimento	494'002	604'950	609'790	615'887	622'046
39 - Addebiti interni	43'950	44'600	44'600	44'600	44'600
2. Formazione	3'059'990	3'070'850	3'272'098	3'304'151	3'336'524
30 - Spese per il personale	2'565'019	2'607'650	2'805'727	2'833'784	2'862'122
31 - Spese per beni e servizi	382'850	384'600	387'677	391'554	395'469
36 - Spese di trasferimento	52'632	11'800	11'894	12'013	12'133
39 - Addebiti interni	59'490	66'800	66'800	66'800	66'800
3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa	308'606	343'450	345'073	347'118	349'183
31 - Spese per beni e servizi	87'159	84'350	85'025	85'875	86'734
36 - Spese di trasferimento	93'322	118'500	119'448	120'642	121'849
39 - Addebiti interni	128'125	140'600	140'600	140'600	140'600
4. Sanità	690'676	697'200	702'705	709'732	716'829
30 - Spese per il personale	1'311	1'600	1'616	1'632	1'648
31 - Spese per beni e servizi	10'712	9'500	9'500	9'595	9'691
36 - Spese di trasferimento	678'653	686'100	691'589	698'505	705'490
5. Sicurezza sociale	1'413'519	1'382'500	1'393'584	1'407'426	1'421'408
30 - Spese per il personale	46'912	49'000	49'490	49'985	50'485
31 - Spese per beni e servizi	19	1'000	1'008	1'018	1'028
36 - Spese di trasferimento	1'357'613	1'323'200	1'333'786	1'347'123	1'360'595
39 - Addebiti interni	8'975	9'300	9'300	9'300	9'300
6. Trasporti e comunicazioni	1'567'092	1'646'100	1'657'654	1'670'493	1'683'459
30 - Spese per il personale	605'327	687'800	694'678	701'625	708'641
31 - Spese per beni e servizi	375'466	337'500	340'200	343'602	347'038
36 - Spese di trasferimento	260'073	247'000	248'976	251'466	253'980
39 - Addebiti interni	326'225	373'800	373'800	373'800	373'800
7. Protezione dell'ambiente e pianificazione	1'693'625	1'714'400	1'801'110	1'784'777	1'886'822
30 - Spese per il personale	0	0	0	0	0
31 - Spese per beni e servizi	552'701	534'550	578'826	544'615	590'061
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	73'995	43'450	43'416	42'649	42'072
36 - Spese di trasferimento	617'921	652'000	657'216	663'788	670'426
39 - Addebiti interni	449'008	484'400	521'651.3	533'725	584'263
8. Economia pubblica	148'018	174'000	174'192	174'434	174'678
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	128'060	150'000	150'000	150'000	150'000
36 - Spese di trasferimento	19'958	24'000	24'192	24'434	24'678
9. Finanze e imposte	570'695	398'600	400'104	401'999	403'913
31 - Spese per beni e servizi	359'327	188'000	189'504	191'399	193'313
34 - Spese finanziarie	184	500	500	500	500
36 - Spese di trasferimento	211'184	210'100	210'100	210'100	210'100
Oneri finanz. e contr. cantonali	1'967'094	2'079'350	2'189'267	2'226'740	2'342'480
34 - Spese per interessi	102'589	116'540	164'545	230'860	285'160
33 - Ammortamenti amministrativi	993'017	1'219'810	1'286'134	1'293'007	1'348'336
36 - Contributo AVS-AI-PC-AM	871'488	743'000	738'588	702'873	708'983
TOTALE USCITE	13'622'526	13'754'110	14'203'039	14'315'868	14'626'258

Comune di: Cadenazzo
Piano finan 2025-2028

Tabella 9 Piano delle opere
Anno base: 2024

Conto	Descrizione investimento	Osservazioni	INVESTIMENTI DEL PERIODO				Investimenti totali netti
			2025	2026	2027	2028	
	BENI PATRIMONIALI		-	-	-	-	-
	BENI AMMINISTRATIVI		2'374'089	3'100'079	3'060'698	793'800	9'328'666
1400	Terreni		-	-	-	-	-
1401	Strade e piazze		552'000	1'495'000	926'898	-450'000	2'523'898
662.5010.017	Via Sasso Corbaro - sistemazione/esecuzione		10'000				
662.5010.030	IP Cadenazzo-Sant'Antonino ciclopista posa (NO FER)		20'000				
662.5010.032	Ai Ciöss - riorganizzazione viaria		20'000	1'200'000	391'898		
NUOVO	Ai Ciöss - contributi di miglioria				-1'100'000		
662.5010.033	IP-Via Sottomontagna nuova linea (NO FER)		45'000				
662.5010.034	IP - via Careséla nuova linea (NO FER)		34'000				
NUOVO	Passerelle scuole		345'000				
NUOVO	Mobilità scolastica - rete percorsi casa-scuola			100'000			
NUOVO	Mobilità scolastica - area parcheggio scendi e vivi				50'000		
NUOVO	Zona industriale - tappa 1.3 (sottopasso FFS - A Ramél)				700'000	700'000	
NUOVO	Zona industriale - tappa 1.3 - contributi di miglioria					-1'000'000	
NUOVO	Comparto Brüga - accesso zona servizi e industrie				800'000	1'000'000	
NUOVO	Comparto Brüga - accesso zona servizi e industrie - contributi di miglioria					-1'250'000	
NUOVO	Risanamento ponticelli - Via Sottomontagna		28'000				
NUOVO	Risanamento ponticelli - Alá Campagna		50'000	110'000			
NUOVO	Risanamento ponticelli - tappa 2			85'000	85'000		
NUOVO	Risanamento ponticelli - tappa 3					100'000	
	scioglimento fondo FER	FER					
1402	Sistemazione corsi d'acqua e laghi		-	-	-	300'000	300'000
	Sistemazione riale Cugnoli (legno o altri elementi naturali)					300'000	
1403.0/3/9	Altre opere del genio civile		53'130	-	-	-	53'130
662.5030.001	Green Points - porta entrata Robasacco		16'647				
662.5030.002	Green Points - area parcheggio cimitero Cadenazzo		36'483				
009.5037.001	Casa comunale - posa impianto fotovoltaico		34'000				
009.6xxx.xxx	Casa comunale - posa impianto fotovoltaico - FER		-34'000				
1403.1	Approvvigionamento idrico		694'000	875'000	1'125'000	500'000	3'194'000
770.5031.005	Nuovo serbatoio Pian di Coll (armature)		135'000				
770.5031.006	Rüscadela - condotta AP sostituzione		59'000				
NUOVO	Potenziamento e risanamento rete		500'000	500'000			
NUOVO	Potenziamento e risanamento rete						
NUOVO	Potenziamento e risanamento rete				500'000	500'000	
NUOVO	Potenziamento e risanamento rete						
NUOVO	Serbatoio Ronchi - risanamento e ampliamento (armature)			200'000	200'000		
NUOVO	Risanamento terreno ex stand di tiro				250'000	250'000	
NUOVO	Risanamento terreno ex stand di tiro - sussidio					-250'000	
NUOVO	Via Industrie - condotta AP sostituzione			175'000	175'000		
1403.2	Depurazione acque - Canalizzazioni		500'000	862'000	500'000	500'000	2'362'000
Opere PGS			500'000				
Opere PGS				500'000			
Opere PGS					500'000		
Opere PGS						500'000	
Ai Ciöss - evacuazione e smaltimento acque meteoriche (opere PGS)				362'000			
1403.2	Depurazione acque - IDA - Opere del genio civile		-	-	-	-	-
1403.2	Depurazione acque - IDA - Imp. Elettromeccanici		-	-	-	-	-
1403.2	Depurazione acque - IDA - App. Comando e automazione		-	-	-	-	-
1403.3	Raccolta ed eliminazione rifiuti		-	-	-	-	-
1403.4	Ripari valangari e altre premunizioni		-	-	-	-	-
1403.5/9	Produzione e distribuzione elettricità e gas		-	-	-	-	-

Comune di: Cadenazzo
Piano finan 2025-2028

Tabella 9 Piano delle opere
Anno base: 2024

Conto	Descrizione investimento	Osservazioni	INVESTIMENTI DEL PERIODO				Investimenti totali netti
			2025	2026	2027	2028	
1404.0	Costruzioni edili		-	-	-	-	-
1405	Boschi e lavori forestali		-	-	-	-	-
1406.0	Beni mobili dei BA		-	50'000	-	50'000	100'000
NUOVO	Veicoli comunali - sostituzione		50'000				
NUOVO	Veicoli comunali - sostituzione			50'000			
NUOVO	Veicoli comunali - sostituzione				50'000		
NUOVO	Veicoli comunali - sostituzione					50'000	
NUOVO	Prelevamento fondo FER						
	Prelevamento fondo FER	FER	-50'000		-50'000		
1406.1/1404.1	Beni Mobiliti dei BA / Parte edile - Approvvigionamento idrico		718'254	395'000	465'000	-	1'578'254
770.5041.003	Pian di Cöll - nuovo serbatoio (parte edile)		689'929				
770.5041.004	Pian di Cöll - vasca antincendio - realizzazione		136'805				
770.6300.001	Piani di Cöll - vasca antincendio - sussidio federale		-100'000				
770.6310.001	Piani di Cöll - vasca antincendio - sussidio cantonale		-63'480				
NUOVO	Serbatoio Ronchi - risanamento e ampliamento (parte edile)			395'000	395'000		
1406.1	Beni Mobiliti dei BA - Approvvigionamento idrico						
	Pian di Cöll - nuovo serbatoio (imp. telecomando)		55'000				
	Serbatoio Ronchi - risanamento e ampliamento (imp. telecomando)				70'000		
1406.2	Beni mobili dei BA - Opere depurazione acque		-	-	-	-	-
1406.3	Beni mobili dei BA - Raccolta e eliminazione rifiuti		-	-	-	-	-
1429	Spese di pianificazione (PGS, PR, ecc.) e altri inv.		145'586	241'279	500'000	350'000	1'236'865
779.5290.006	Adeguamento banca dati PR		15'000	17'671			
779.5290.012	Variante PR zona Brüga		14'615				
779.5290.013	Variante PR zona attività lavorative ZAL		9'984				
779.5290.015	PR intercomunale Cadenazzo-Sant'Antonino		19'434				
779.5290.016	Nucleo Robasacco - PR variante		22'000				
779.5290.004	Studio risanamento ex stand di tiro			8'608			
662.5290.009	Studio sullo stato dei ponticelli		49'553				
662.5290.012	Vicolo Nuovo - passerella ciclopedonale - progetto conservazione rinnovo		15'000				
NUOVO	Comparto scuole - concorso d'architettura			150'000	150'000		
NUOVO	Comparto scuole - progettazione definitiva				350'000	350'000	
NUOVO	Progettazione infrastrutture zona industriale tappa 1.3			65'000			
1409, 1429	Altri investimenti (materiali e immateriali) AAP		52'561	-	-	-	52'561
770.5031.002	Revisione zone di protezione sorgenti comunali		1'912				
770.5290.004	Pian di Cöll - nuovo serbatoio - variante PR						
770.5290.002	Manuale autocontrollo direttiva W12		4'459				
770.5290.008	Sorgenti Robasacco e Pianturina - indagine idrogeologica		20'190				
770.5290.009	Sottopasso FFS - condotta AP - progettazione sostituzione		26'000				
144, 145	Prestiti e partecipazioni		-	-	-	-	-
146	Contributi per investimenti		158'558	43'800	43'800	43'800	289'958
330.5620.001	Fortino dell'energia - contributo AMB		10'500				
333.5610.002	Parco del Piano di Magadino - contributo investimenti 2021-2024		34'000				
333.5620.001	Val Caneggio - contributo finanziario		19'825				
779.5610.001	Partecipazione comunale PTB semisvincolo		85'433				
NUOVO	Partecipazione comunale PAB3 - CRTB (2025-2030)		8'800	8'800	8'800	8'800	
NUOVO	Parco del Piano di Magadino - contributo investimenti 2025-2028			35'000	35'000	35'000	
1462	Depurazione acque - Canalizzazioni		-	-	-	-	-
1462	Depurazione acque - IDA - Opere del genio civile		-	-	-	-	-
1462	Depurazione acque - IDA - Imp. Elettromeccanici		-	-	-	-	-
1462	Depurazione acque - IDA - App. Comando e automazione		-	-	-	-	-
	Entrate contributi costruzione		-500'000	-862'000	-500'000	-500'000	-2'362'000
	Entrata		-3'600	-3'600			
	Scioglimento contributi costruzione canalizzazione		-496'400	-858'400	-500'000	-500'000	
	Accantonamento contributi costruzione						

Comune di:
Piano finanziario

Cadenazzo
2025-2028

Tabella 10

Ricapitolazione finale per genere di conto

GENERE DI CONTO	2024	2025	2026	2027	2028
30 Spese per il personale	4'417'301	4'522'860	4'740'089	4'787'489	4'835'364
31 Spese per beni e servizi	2'185'623	1'903'850	1'959'005	1'938'595	1'997'981
33 Ammortamenti beni amministrativi	993'017	1'219'810	1'286'134	1'293'007	1'348'336
34 Spese finanziarie	109'787	127'040	175'045	241'360	295'660
35 Versamenti a fondi e a fin. speciali	202'055	193'450	193'416	192'649	192'072
36 Spese di trasferimento	4'663'670	4'629'500	4'654'499	4'655'842	4'699'381
39 Addebiti interni	1'051'073	1'157'600	1'194'851	1'206'925	1'257'463
Totale uscite	13'622'526	13'754'110	14'203'039	14'315'868	14'626'258
40 Ricavi fiscali	7'264'314	6'383'200	6'458'024	6'534'226	6'619'308
41 Regalie e concessioni	181'883	155'000	155'000	155'000	155'000
42 Tasse e retribuzioni	1'630'913	1'575'510	1'628'114	1'604'395	1'660'439
43 Ricavi diversi	17'426	11'200	11'200	11'200	11'200
44 Ricavi finanziari	280'683	74'000	74'185	74'370	74'556
45 Prelevamento da fondi e fin. speciali	194'371	233'900	375'118	336'424	436'385
46 Ricavi da trasferimento	3'294'817	3'124'200	3'124'200	3'024'200	2'944'200
49 Accrediti interni	1'051'073	1'157'600	1'194'851	1'206'925	1'257'463
Totale entrate	13'915'480	12'714'610	13'020'692	12'946'741	13'158'551
Avanzo/ - Disavanzo	292'954	-1'039'500	-1'182'347	-1'369'126	-1'467'707



**COMUNE DI
NOVAZZANO**

***PIANO FINANZIARIO
2025-2028***

OTTOBRE 2024

INDICE

A.	PREMESSE E METODO D'INDAGINE	2
B.	SITUAZIONE ATTUALE	3
C.	EVOLUZIONE FUTURA	7
1.	<i>Parametri d'evoluzione 2025-2028</i>	7
2.	<i>Realizzazione del piano delle opere 2025-2028</i>	10
3.	<i>Evoluzione economica e patrimoniale</i>	11
D.	CONCLUSIONI	16



Lodevole Municipio
del Comune di Novazzano
6883 **Novazzano**

Mendrisio, 30 ottobre 2024/AB

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI NOVAZZANO
PER IL PERIODO 2025-2028***

Egregio Signor Sindaco
Egregi Signori Municipalisti

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

Le proiezioni per il periodo 2025-2028 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2021, 2022 e 2023), del preventivo 2024, del preventivo 2025 licenziato dal Municipio ma non ancora approvato dal Legislativo, nonché del piano delle opere 2025-2028 redatto dal Municipio.

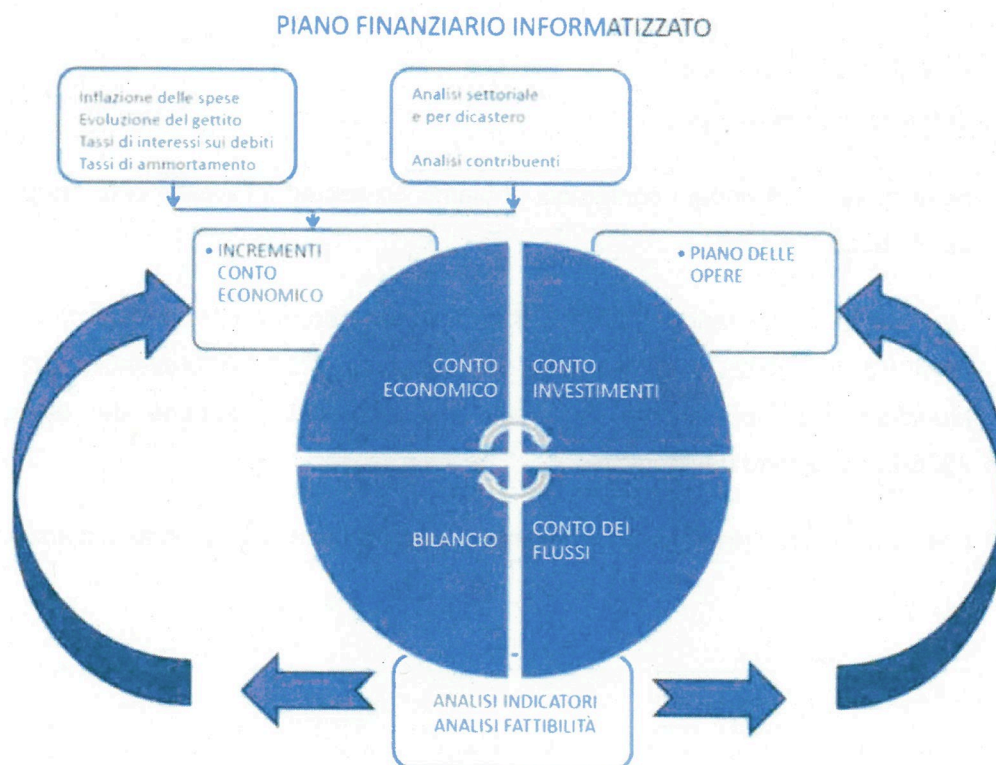
Con la presente relazione vi informiamo sui risultati principali del piano finanziario.

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.



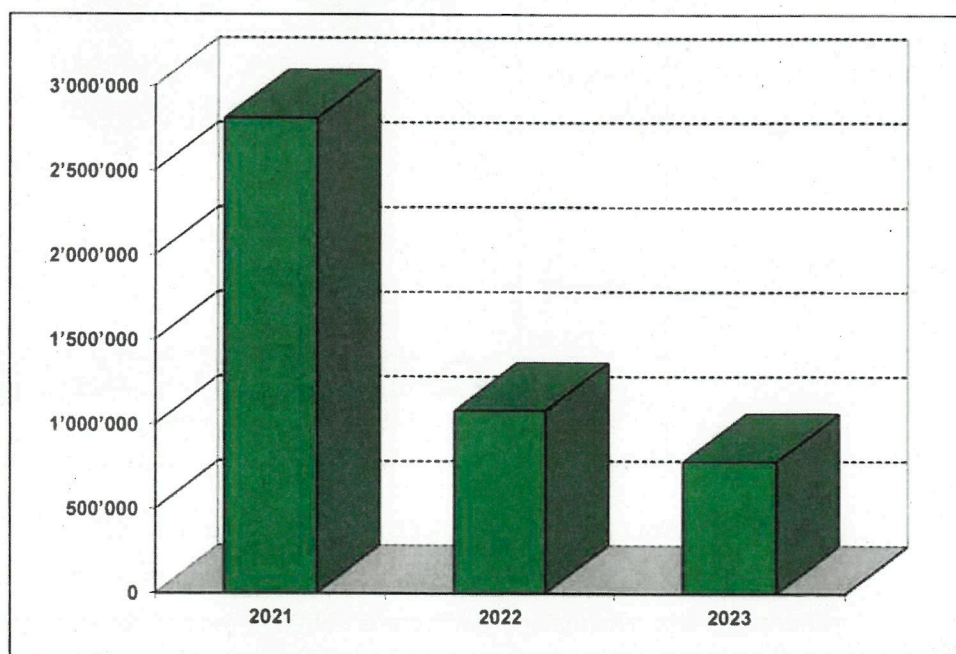
B. SITUAZIONE ATTUALE

L'analisi dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2021, 2022 e 2023) evidenzia una diminuzione importante dei ricavi tra il 2021 (Fr. 13.6 mio) ed il 2022 (Fr. 12.7 mio) da ricercare in particolare nella riduzione delle sopravvenienze di imposta da Fr. 3.6 mio del 2021 a Fr. 2.5 mio nel 2022. L'ultimo anno di consuntivo ha poi registrato un nuovo incremento delle sopravvenienze a Fr. 3.1 mio portando i ricavi totali poco al di sopra di Fr. 12.9 mio. Le spese hanno registrato una crescita costante e significativa con il passaggio da Fr. 10.8 mio del 2021 a Fr. 12.1 mio nell'ultimo anno di consuntivo.

Il conto economico del vostro Comune degli ultimi tre anni evidenzia avanzi importanti con un utile di Fr. 2.8 mio nel 2021 e risultati positivi di Fr. 1.1 mio nel 2022 e Fr. 0.8 mio nel 2023:

	2021	2022	2023
Ricavi correnti	13'635'354	12'732'995	12'918'132
Spese correnti	-10'827'860	-11'654'050	-12'138'008
Risultato d'esercizio	2'807'494	1'078'945	780'124

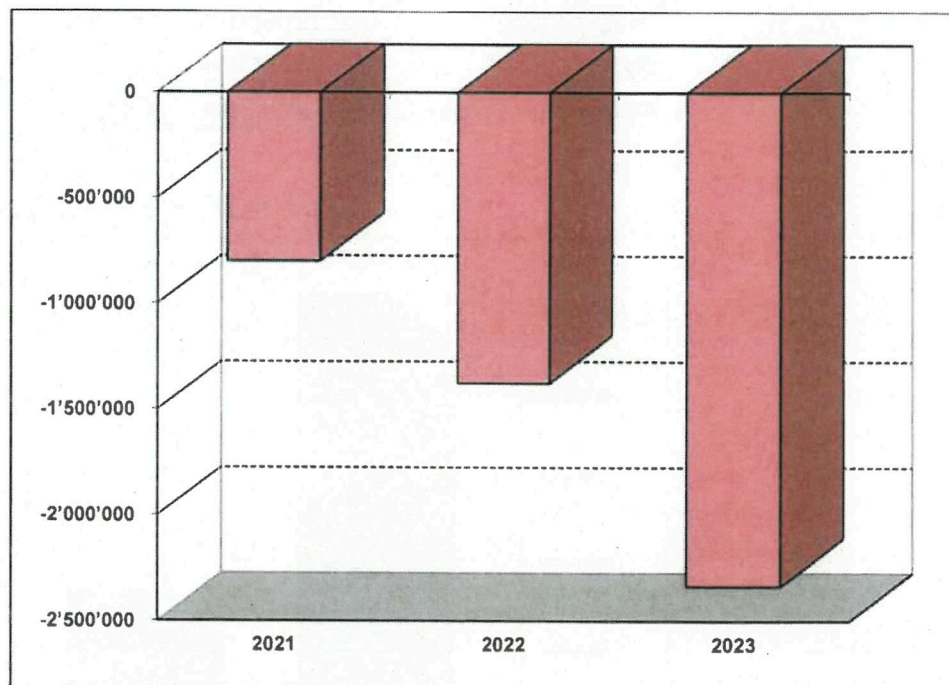
RISULTATO D'ESERCIZIO



Come indicato alla pagina precedente, i risultati d'esercizio per il periodo indicato sono stati condizionati positivamente da significative sopravvenienze di imposta. Epurando il conto economico da queste entrate straordinarie, i conti consuntivi avrebbero presentato una situazione di disavanzo importante in tutti e tre gli anni in esame con un importante peggioramento nell'ultimo esercizio:

	2021	2022	2023
Risultato d'esercizio	2'807'494	1'078'945	780'124
./. sopravvenienze imposta	-3'607'272	-2'455'439	-3'115'646
Risultato d'esercizio	-799'778	-1'376'494	-2'335'522

RISULTATO D'ESERCIZIO

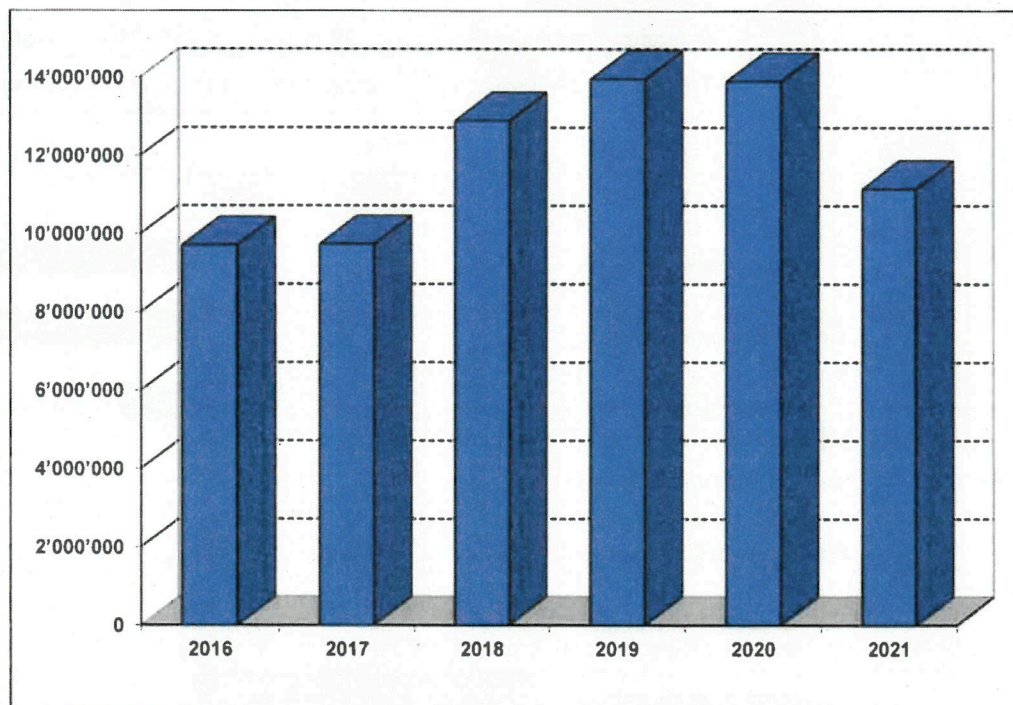


Il gettito di imposta del vostro Comune (accertamento cantonale) ha conosciuto un incremento molto importante tra il 2016 ed il 2019, con il passaggio da Fr. 9.7 mio a Fr. 13.9 mio, per poi evidenziare una diminuzione e attestarsi nel 2021 (ultimo gettito accertato) a Fr. 11.1 mio.

Questi gli accertamenti degli anni 2016-2021:

	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Gettito persone fisiche	6'277'737	6'391'778	6'611'012	6'682'595	7'172'823	7'616'145
Gettito persone giuridiche	1'835'505	2'293'398	4'161'366	6'060'691	3'663'944	3'164'459
Imposte alla fonte	1'295'490	1'275'085	1'359'674	1'332'723	1'302'260	1'607'265
Imposta imm. cantonale	638	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	0	0	0	0	0	-97'678
Correzione perdite	0	0	-60'520	0	0	0
Differenza ricalcolo gettito	293'592	-228'119	812'215	-128'320	1'754'944	-1'148'724
Totale gettito d'imposta	9'702'962	9'732'142	12'883'747	13'947'689	13'893'971	11'141'467

GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2016-2021

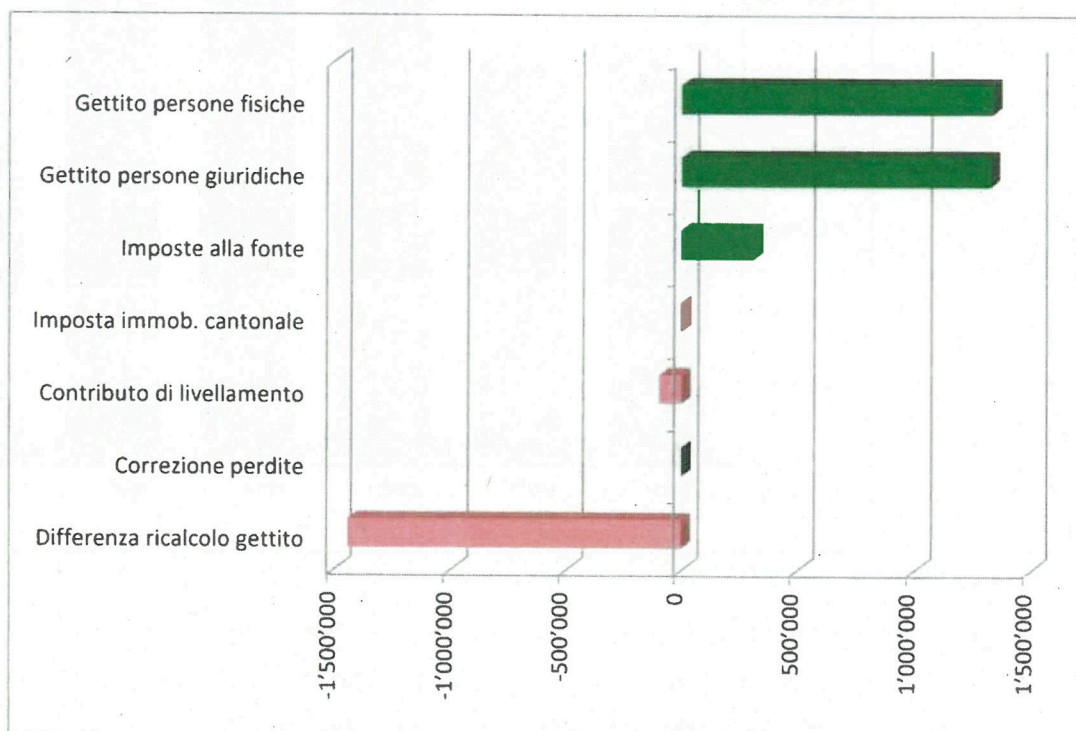


Le imposte derivanti dalle persone fisiche hanno registrato una crescita importante passando da Fr. 6.3 mio del 2016 a Fr. 7.6 mio nel 2021. Anche le imposte delle persone giuridiche hanno registrato un incremento significativo con una crescita da Fr. 1.8 mio del 2016 a Fr. 6.1 mio nel 2019 per poi scendere a Fr. 3.2 mio nel 2021.

Facciamo osservare a tale proposito che la posizione "Differenze di ricalcolo", introdotta negli scorsi anni dal Cantone, evidenzia una importante fluttuazione con impatto significativo sul gettito accertato complessivo.

Nei sei anni 2016-2021 il gettito di imposta ha conosciuto una crescita complessiva di Fr. 1.4 mio suddivisa nel modo seguente:

	2016	2021	Differenza
Gettito persone fisiche	6'277'737	7'616'145	+1'338'408
Gettito persone giuridiche	1'835'505	3'164'459	+1'328'954
Imposte alla fonte	1'295'490	1'607'265	+311'775
Imposta imm. Cantonale	638	0	-638
Contributo di livellamento	0	-97'678	-97'678
Correzione perdite	0	0	0
Differenza ricalcolo gettito	293'592	-1'148'724	-1'442'316
Totale gettito d'imposta	9'702'962	11'141'467	+1'438'505



C. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2025-2028

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 Novazzano.

Facciamo osservare che le proiezioni evidenziate nelle pagine seguenti non tengono conto delle modifiche previste dalla Riforma Ticino 2020, progetto sottoposto ai comuni per consultazione nella seconda metà del 2023 per il quale il Consiglio di Stato non ha ancora stabilito una sua eventuale entrata in vigore.

1.1 Spese correnti

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stata considerata un'inflazione dello 0.5% per il periodo 2026-2028.

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

Per quanto attiene ai costi di finanziamento abbiamo ipotizzato un tasso di interesse sui nuovi debiti dell'1.5% a partire dal 2026.

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 2023 l'evoluzione effettiva può essere valutata sulla scorta delle tabelle della gestione Contribuzioni e delle informazioni specifiche ricevute dalla vostra Amministrazione, per il 2024 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 la crescita percentuale prospettata per le persone fisiche per gli anni 2023-2028:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Evoluzione % imposte persone fisiche	1.0%	1.5%	1.5%	2.0%	2.0%	2.0%

Dall'altra parte bisogna tenere in debita considerazione gli sgravi proposti dalla riforma fiscale sottoposta a voto popolare durante il mese di giugno 2024 che entreranno in vigore in modo scalare tra il 2024 ed il 2030 e prospettano le seguenti diminuzioni percentuali:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Evoluzione % imposte persone fisiche	+0.0%	-2.3%	-0.1%	-0.4%	-0.2%	-0.2%

Per quanto concerne le imposte derivanti dalle persone giuridiche osserviamo 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 25%. Questa l'evoluzione percentuale prospettata per le persone giuridiche:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Evoluzione % imposte persone giuridiche	0.0%	0.0%	-25.0%	2.0%	2.0%	2.0%

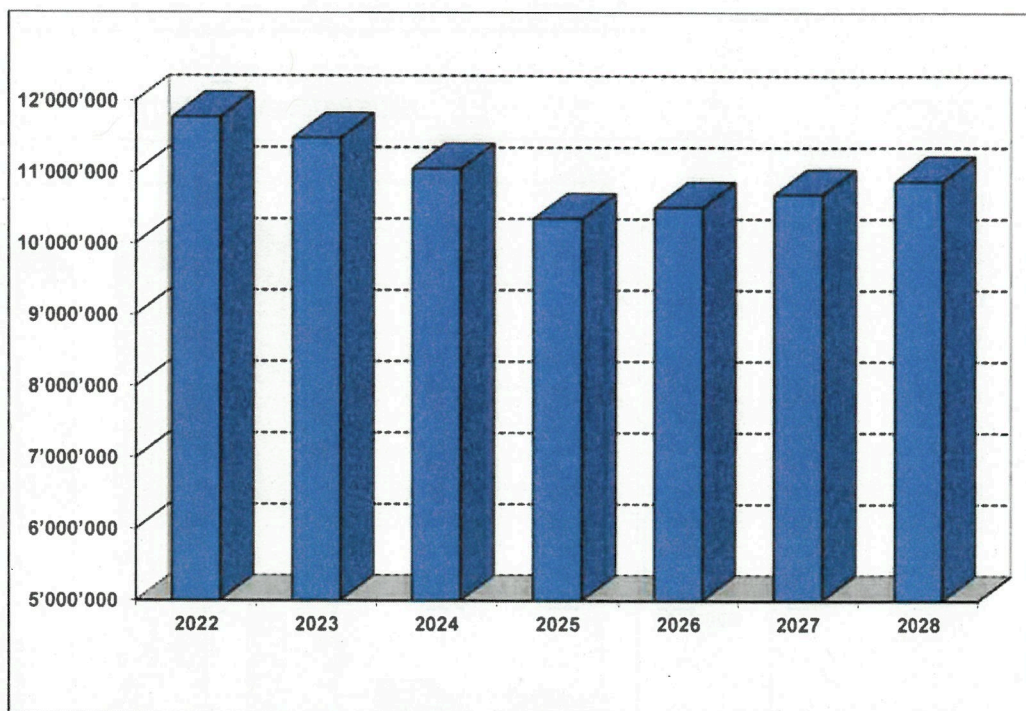
Le entrate nette per imposte alla fonte possono essere stimate attorno a Fr. 1.6 mio a partire dal 2025.

Sulla base dei conti consuntivi degli ultimi anni possono inoltre essere stimate ulteriori sopravvenienze di imposta per il periodo 2026-2028 di circa CHF 0.8 mio annue.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta:

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Persone fisiche	7'200'000	7'272'000	7'210'000	7'300'000	7'416'800	7'550'300	7'686'200
Persone giuridiche	3'200'000	3'000'000	3'000'000	2'250'000	2'295'000	2'340'900	2'387'700
Imposte alla fonte	1'736'635	1'834'109	1'600'000	1'600'000	1'600'000	1'600'000	1'600'000
Imposta imm. cant.	0	0	0	0	0	0	0
Contrib. livellam.	-367'823	-629'300	-760'000	-800'000	-800'000	-800'000	-800'000
Totale gettito	11'768'812	11'476'809	11'050'000	10'350'000	10'511'800	10'691'200	10'873'900

GETTITO DI IMPOSTA 2022-2028



Il gettito di imposta complessivo dovrebbe conoscere una diminuzione fino al 2025 per poi tornare a crescere in modo lento ma costante fino a raggiungere Fr. 10.9 mio nel 2028.

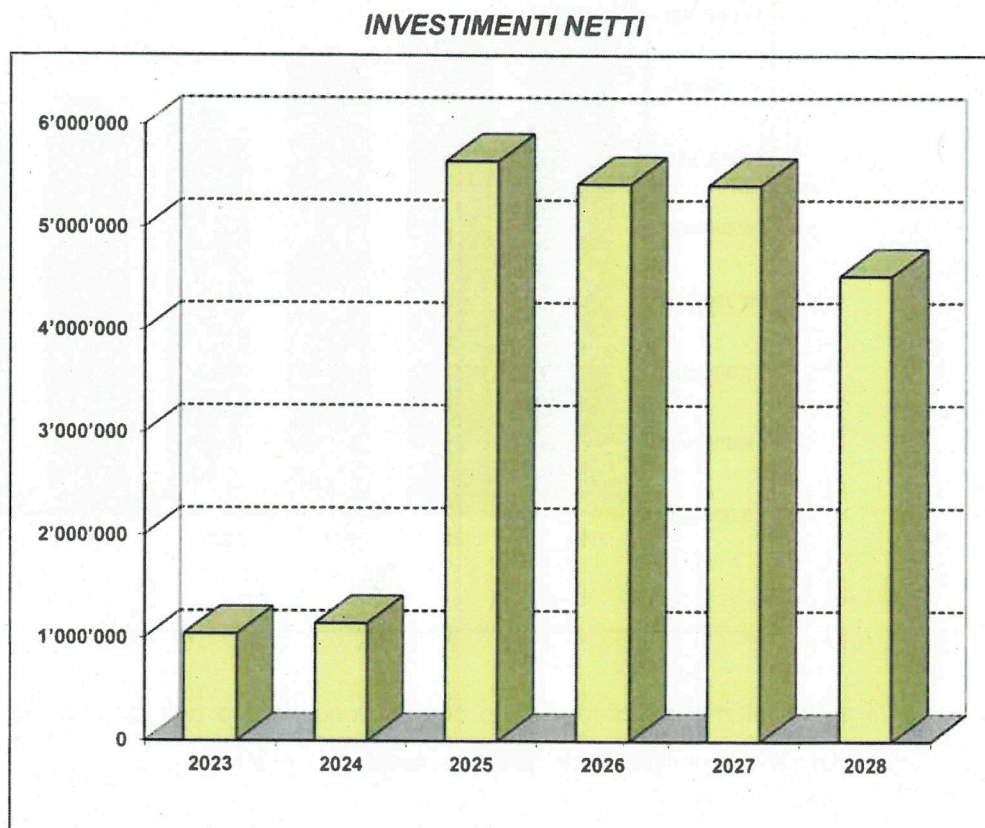
Per quanto concerne le altre voci di ricavo osserviamo che non sono previste modifiche strutturali nel periodo di pianificazione.

2. Realizzazione del piano delle opere 2025-2028

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2025-2028 investimenti netti complessivi di oltre Fr. 21 mio. Tenuto conto delle uscite previste per l'anno in corso (2024), risultano investimenti netti totali di Fr. 22.1 mio.

Questi gli investimenti netti annuali previsti:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Investimenti netti</i>	<i>1'039'013</i>	<i>1'142'166</i>	<i>5'643'000</i>	<i>5'421'000</i>	<i>5'410'000</i>	<i>4'525'000</i>



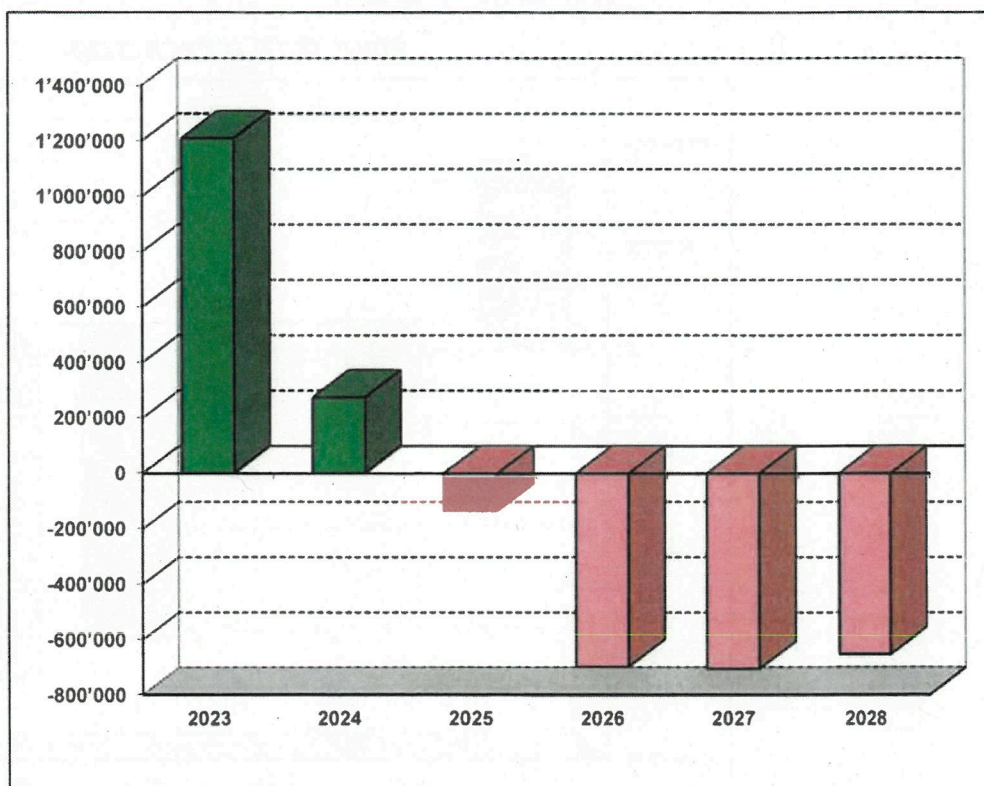
3. *Evoluzione economica e patrimoniale*

Sulla base delle proiezioni effettuate con il moltiplicatore attuale del 65%, il conto economico del vostro comune non sarà in grado di produrre un autofinanziamento nel periodo 2025-2028 andando ad esaurire l'autofinanziamento positivo degli anni 2023 e 2024.

Questo l'autofinanziamento previsto per il periodo in esame:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Autofinanziamento</i>	<i>1'207'646</i>	<i>273'175</i>	<i>-132'925</i>	<i>-698'800</i>	<i>-706'000</i>	<i>-653'400</i>

AUTOFINANZIAMENTO

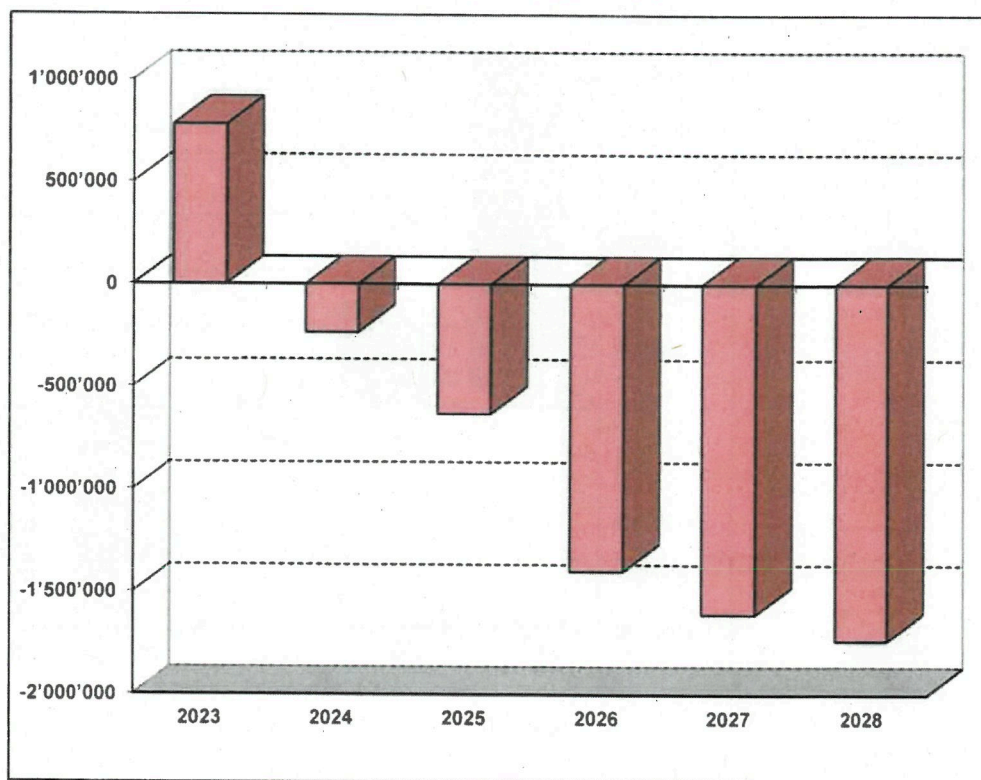


Come indicato alla pagina precedente, la realizzazione di investimenti netti di complessivi Fr. 11.8 mio dovrà essere finanziata interamente tramite accensione di prestiti esterni con conseguente incremento dei costi per interessi da Fr. 14'000 del preventivo 2025 a circa Fr. 0.4 mio nel 2028. Gli ammortamenti amministrativi passeranno da Fr. 0.5 mio del 2025 a Fr. 1.1 mio nel 2028. Le spese correnti conosceranno una crescita costante che non potrà essere controbilanciata da una parallela evoluzione dei ricavi.

Il conto economico evidenzierà una situazione di disavanzo su tutto il periodo in esame con una perdita d'esercizio che supererà Fr. 1.7 mio nel 2028:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Risultato d'esercizio</i>	780'124	-235'725	-632'325	-1'399'400	-1'609'200	-1'735'600

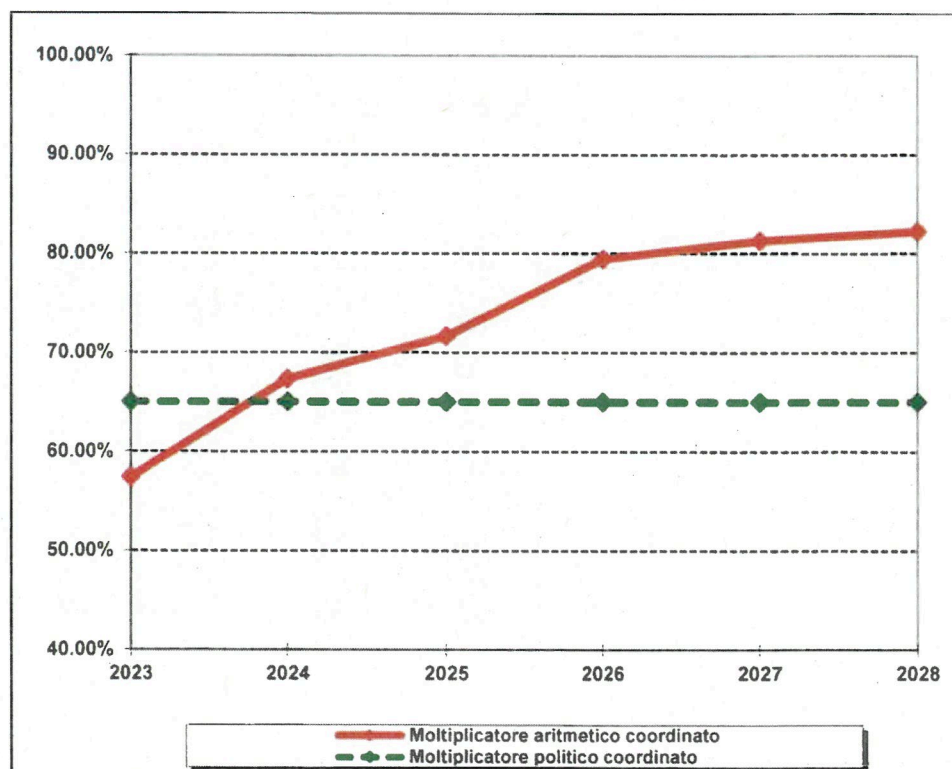
RISULTATO D'ESERCIZIO



Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, oscillerà per tutto il periodo 2025-2028 al di sopra dei 70 punti percentuali superando l'80% a partire dal 2027:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Moltiplicatore aritmetico coordinato	57.4%	67.3%	71.6%	79.4%	81.3%	82.2%
Moltiplicatore politico persone fisiche	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%
Moltiplicatore politico persone giuridiche	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%

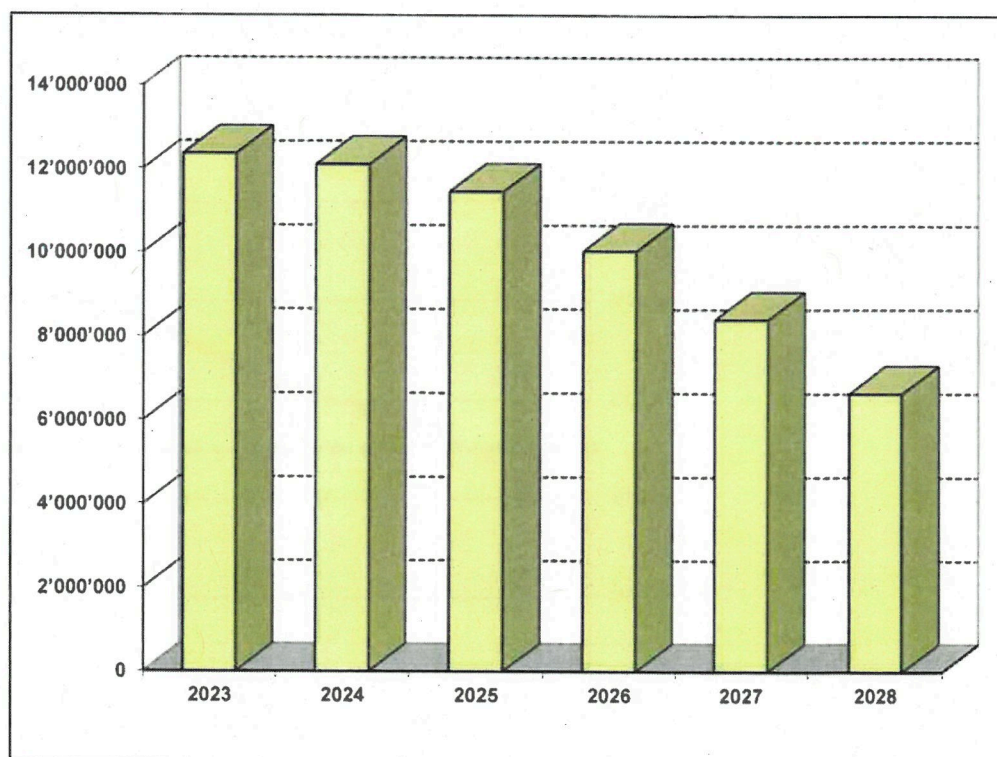
MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Le eccedenze di bilancio accumulate fino a fine 2023 saranno sufficienti a coprire le perdite d'esercizio per tutto il periodo indicato. Il capitale proprio complessivo registrerà una importante flessione fissandosi a Fr. 6.7 mio a fine 2028.

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Fondi del capitale proprio	33'544	13'644	-1'257	-18'357	-37'657	-59'257
Eccedenze di bilancio	12'327'023	12'091'298	11'458'973	10'059'573	8'450'373	6'714'773
Capitale proprio	12'360'567	12'104'942	11'457'717	10'041'217	8'412'717	6'655'517

CAPITALE PROPRIO AL 31.12.

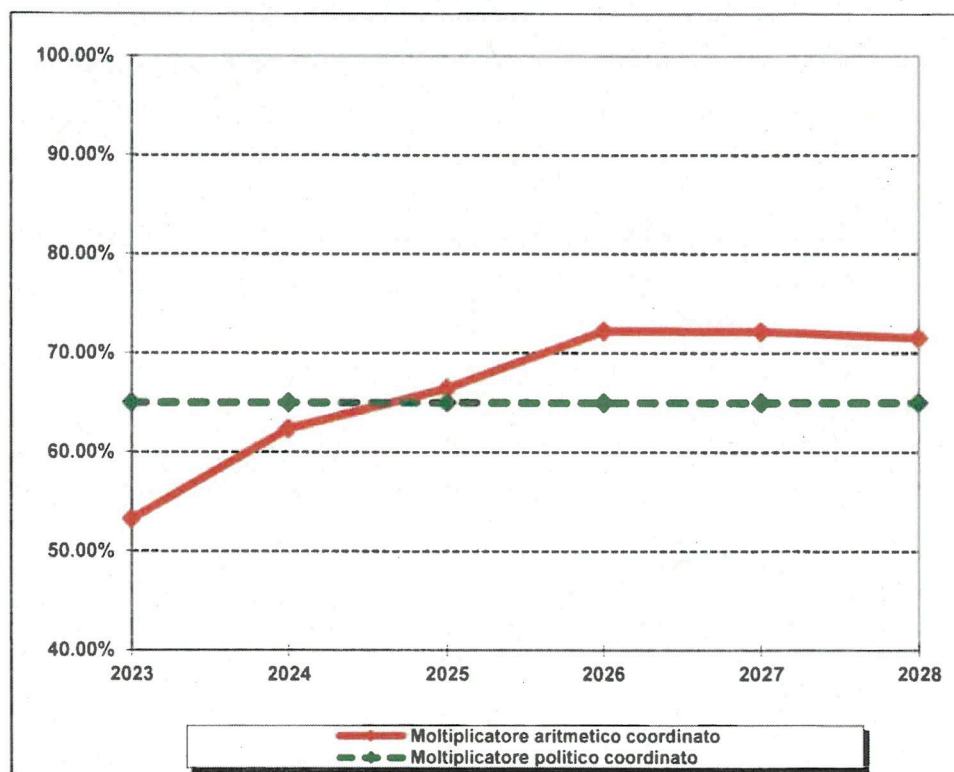


Sottolineiamo che la LOC stabilisce tra i principi di gestione quello dell'equilibrio finanziario (art. 151 LOC), ripreso poi anche nelle norme relative ai criteri di fissazione del moltiplicatore di imposta (art. 178 LOC).

Di seguito presentiamo pertanto il moltiplicatore aritmetico coordinato per il raggiungimento dell'autofinanziamento che sarà vicino ai 72 punti percentuali a partire dal 2026:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Moltiplicatore aritmetico coordinato	53.2%	62.3%	66.4%	72.2%	72.1%	71.5%
Moltiplicatore politico persone fisiche	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%
Moltiplicatore politico persone giuridiche	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%

MOLTIPLICATORE ARITMETICO



D. CONCLUSIONI

Il periodo di pianificazione sarà influenzato dalle modifiche legislative concernenti l'aliquota di imposta per le persone giuridiche che passerà dall'8% al 5.5% e dagli sgravi proposti dalla riforma fiscale recentemente oggetto di votazione popolare.

Il piano delle opere stilato dal Municipio prevede nel periodo 2025-2028 investimenti netti di Fr. 21 mio che comporteranno un incremento degli ammortamenti amministrativi da circa Fr. 0.5 mio del preventivo 2025 a Fr. 1.1 mio nel 2028 unitamente ad un incremento dei costi per interessi. Il conto economico evidenzierà una situazione di disavanzo crescente che raggiungerà Fr. 1.7 mio nel 2028.

Le eccedenze di bilancio accumulate dal vostro Comune potranno coprire interamente le perdite previste fissandosi a Fr. 6.7 mio a fine 2028, con una diminuzione di Fr. 5.6 mio rispetto al consuntivo 2023.

Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà attorno all'aliquota dell'80% per il periodo 2026-2028. A tale proposito facciamo osservare che il moltiplicatore coordinato aritmetico per il raggiungimento del pareggio finanziario e quindi dell'autofinanziamento si fisserà per lo stesso periodo vicino a 72 punti percentuali.

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 NOVAZZANO

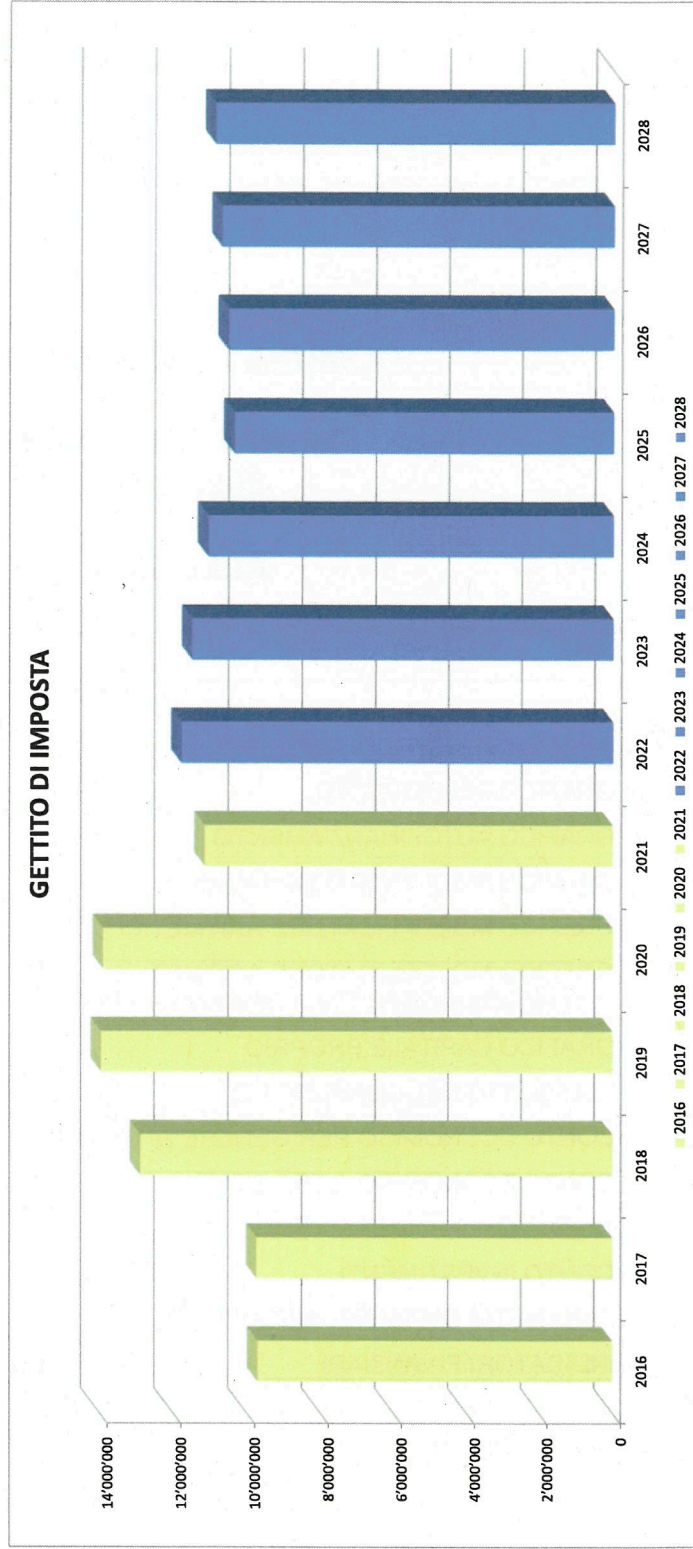
***PIANO FINANZIARIO
2025-2028***

ALLEGATI

GRAFICO GETTITO DI IMPOSTA	ALLEGATO 1
GRAFICO INVESTIMENTI	ALLEGATO 2
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 3
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	ALLEGATO 4
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	ALLEGATO 5
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO PER RAGGIUNGERE L'AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 6
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 7
RIASSUNTO DEL CONSUNTIVO	ALLEGATO 8
CONTO ECONOMICO PER GENERE DI CONTO	ALLEGATO 9
CONTO ECONOMICO A TRE STADI	ALLEGATO 10
BILANCIO	ALLEGATO 11
CONTO INVESTIMENTI	ALLEGATO 12
PARAMETRI DI PIANIFICAZIONE	ALLEGATO 13
INDICATORI FINANZIARI	ALLEGATO 14

OTTOBRE 2024

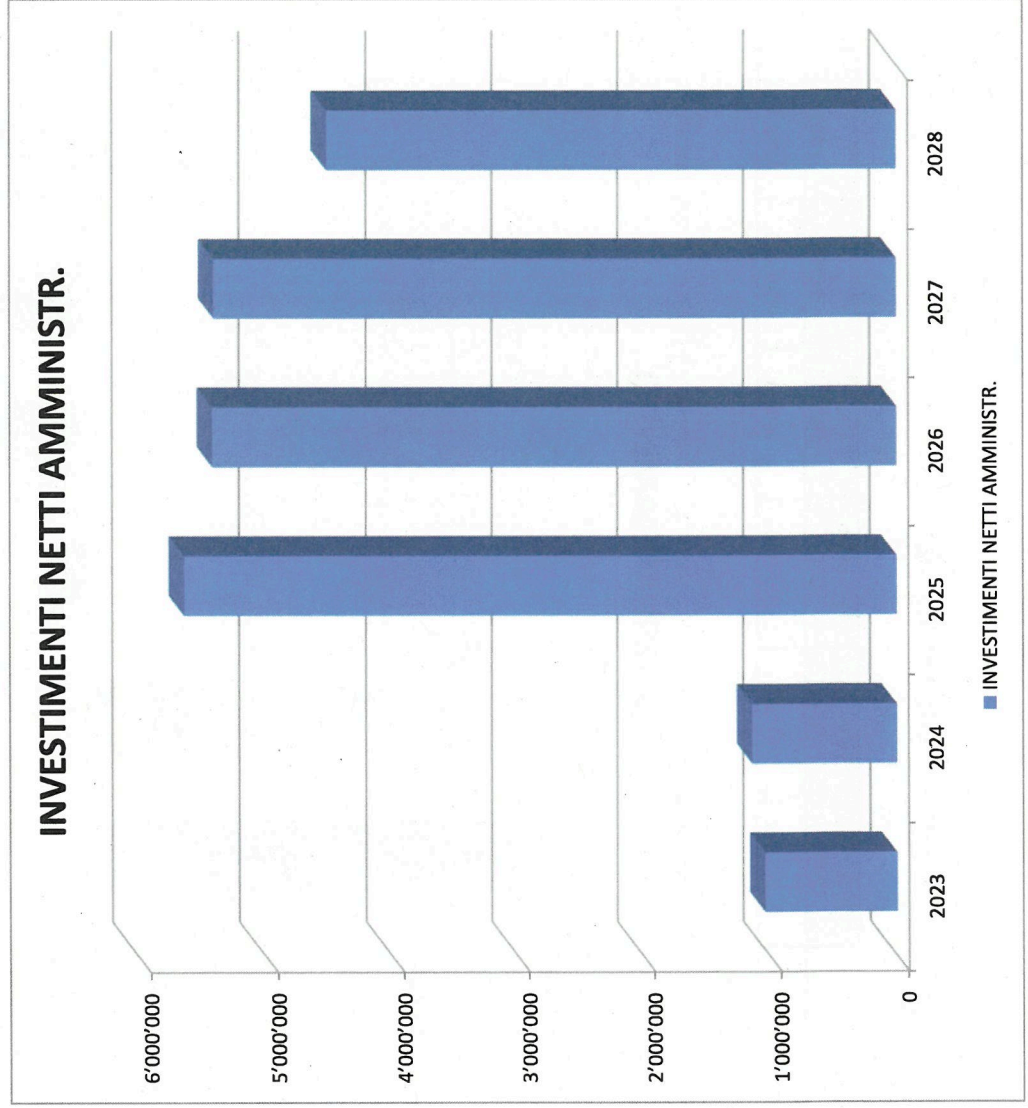
	Accertamento 2016	Accertamento 2017	Accertamento 2018	Accertamento 2019	Accertamento 2020	Accertamento 2021	Valutazione 2022	Valutazione 2023	Valutazione 2024	Valutazione 2025	Valutazione 2026	Valutazione 2027	Valutazione 2028
Imposta sul reddito e sostanza delle PF	6'277'737	6'391'778	6'611'012	6'682'595	7'172'823	7'616'145	7'200'000	7'272'000	7'210'000	7'300'000	7'416'800	7'550'300	7'686'200
Imposte sull'utile e sul capitale PG	1'835'505	2'293'398	4'161'366	6'060'691	3'663'944	3'164'459	3'200'000	3'000'000	3'000'000	2'250'000	2'295'000	2'340'900	2'387'700
Imposte alla fonte PF	1'295'490	1'275'085	1'359'674	1'332'723	1'302'260	1'607'265	1'736'635	1'834'109	1'600'000	1'600'000	1'600'000	1'600'000	1'600'000
Imposta immobiliare cantonale	638	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	0	0	0	0	0	-97'678	-367'823	-629'300	-760'000	-800'000	-800'000	-800'000	-800'000
Perdite	0	0	-60'520	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo	293'592	-228'119	812'215	-128'320	1'754'944	-1'148'724	0	0	0	0	0	0	0
GETTITO DI IMPOSTA	9'702'962	9'732'142	12'883'747	13'947'689	13'893'971	11'141'467	11'768'812	11'476'809	11'050'000	10'350'000	10'511'900	10'691'200	10'873'900



COMUNE DI NOVAZZANO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 2

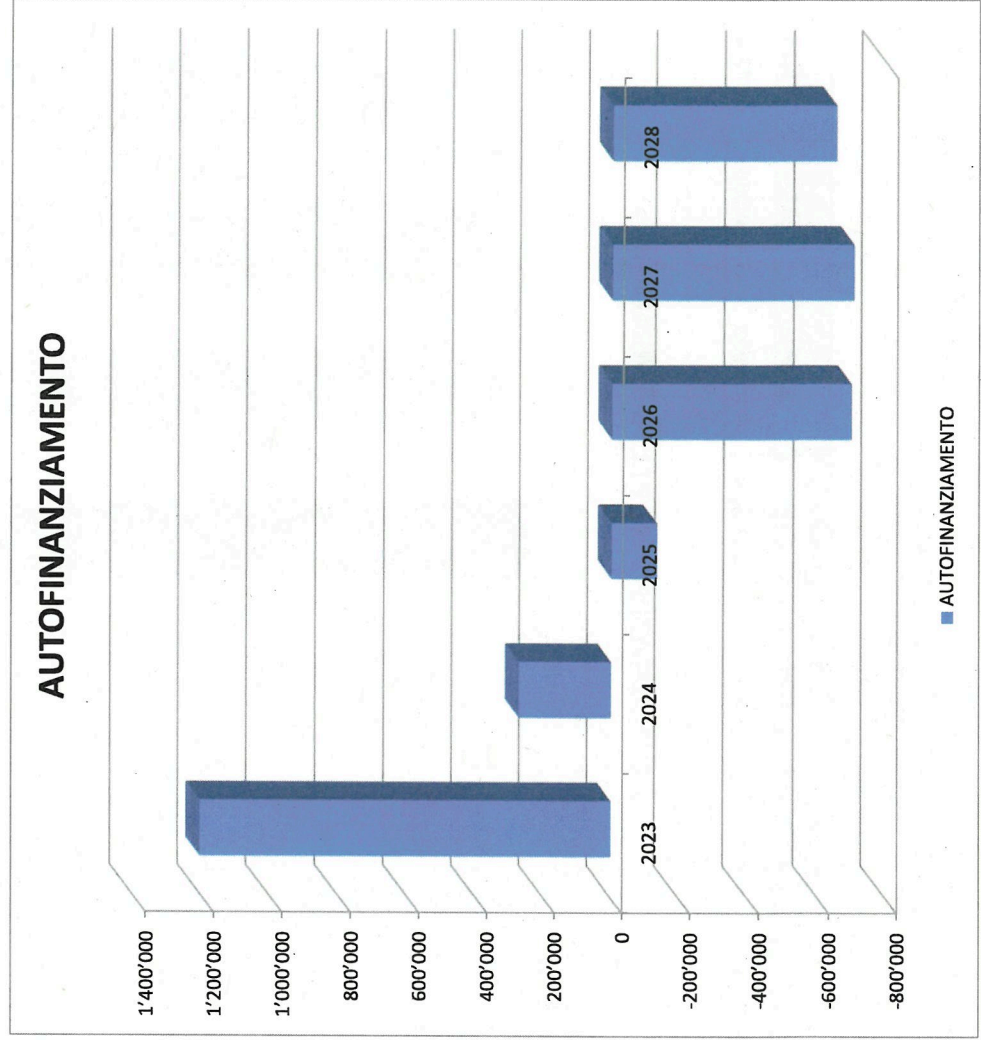
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.	1'039'013	1'142'166	5'643'000	5'421'000	5'410'000	4'525'000



COMUNE DI NOVAZZANO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

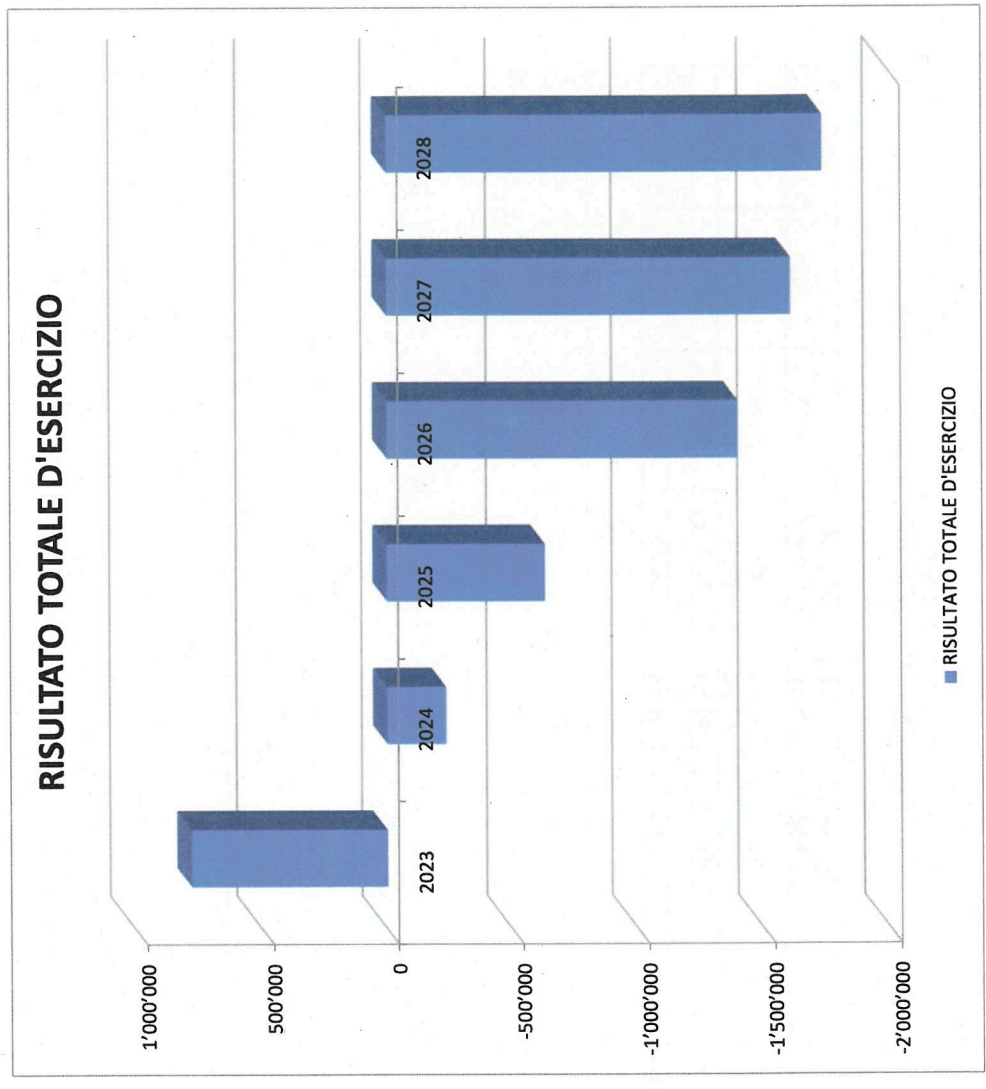
ALLEGATO 3

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
AUTOFINANZIAMENTO	1'207'646	273'175	-132'925	-698'800	-706'000	-653'400



COMUNE DI NOVAZZANO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

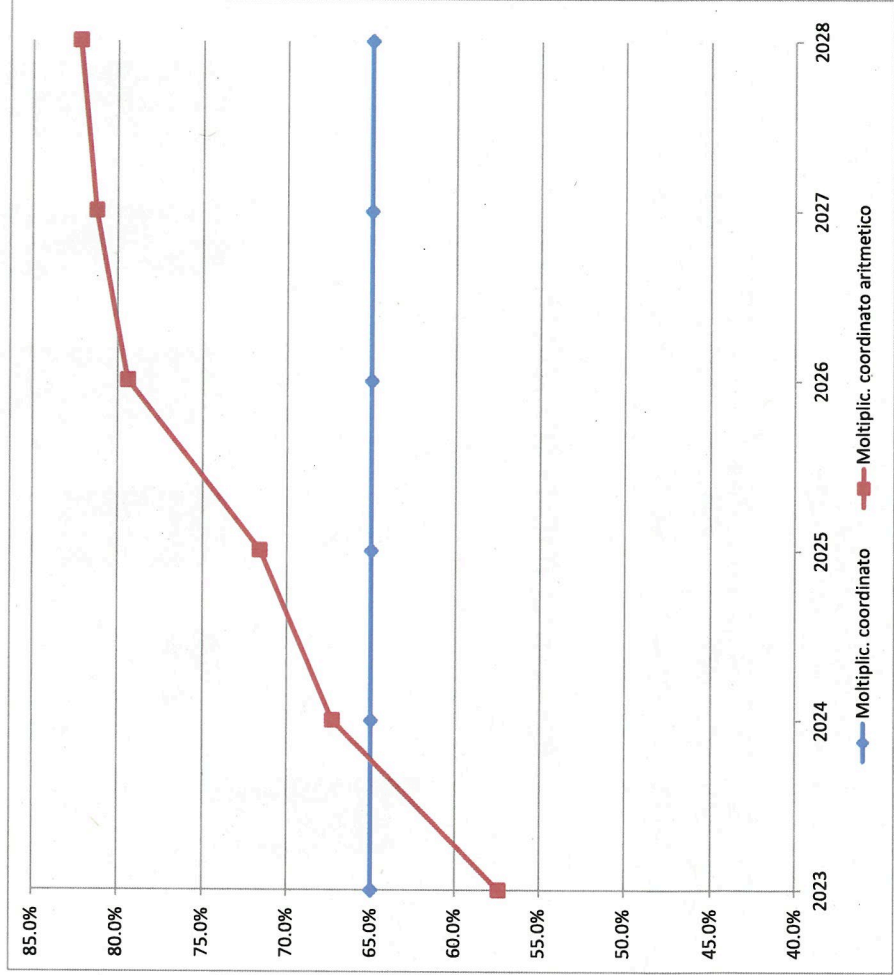
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	780'124	-235'725	-632'325	-1'399'400	-1'609'200	-1'735'600



COMUNE DI NOVAZZANO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 5

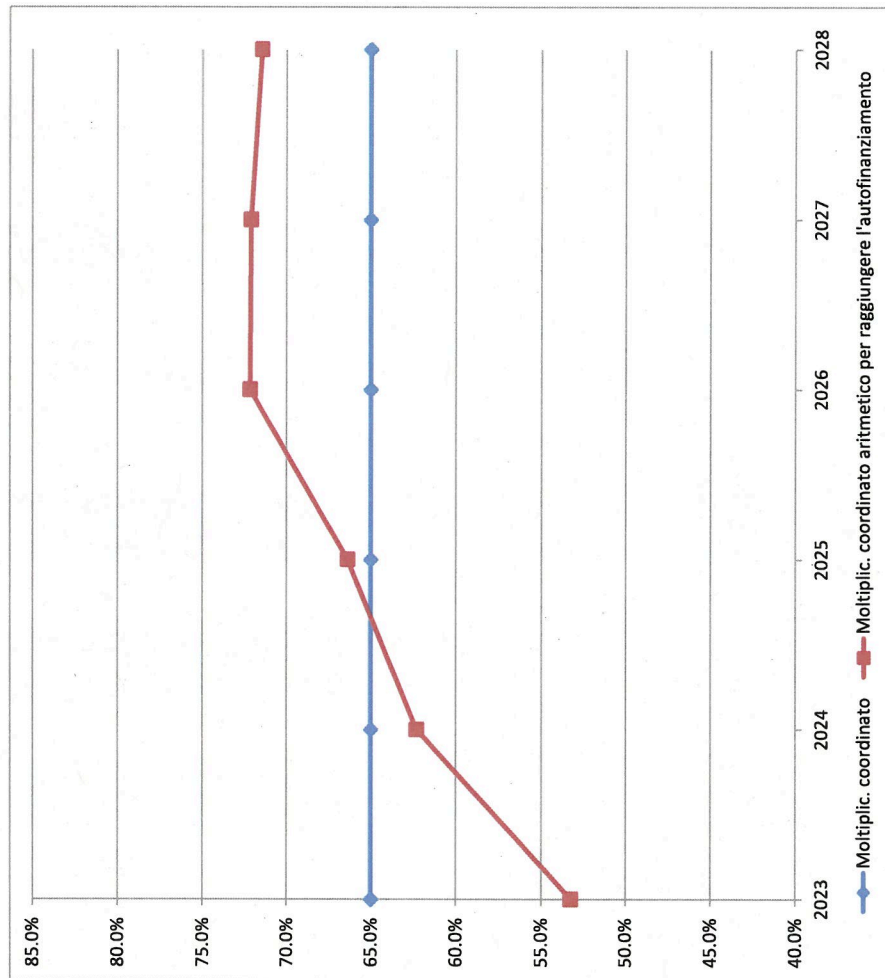
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Moltiplic. politico persone fisiche	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%
Moltiplic. politico persone giuridiche	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%
Moltiplic. coordinato	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%
Moltiplic. coordinato aritmetico	57.4%	67.3%	71.6%	79.4%	81.3%	82.2%



COMUNE DI NOVAZZANO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 6

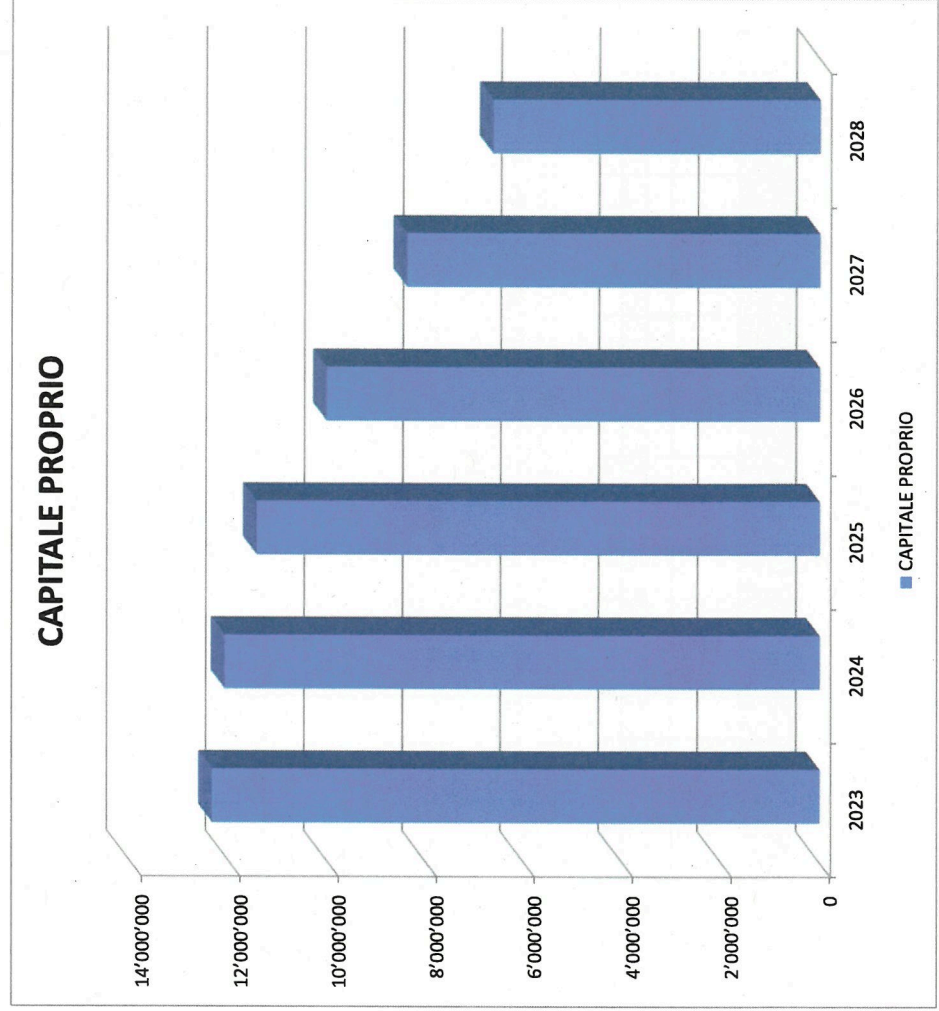
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Moltiplic. politico persone fisiche	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%
Moltiplic. politico persone giuridiche	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%
Moltiplic. coordinato	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%	65.0%
Moltiplic. coordinato aritmetico per	53.2%	62.3%	66.4%	72.2%	72.1%	71.5%



COMUNE DI NOVAZZANO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 7

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Fondi del capitale proprio	33'544	13'644	-1'257	-18'357	-37'657	-59'257
Eccedenze di bilancio	12'327'023	12'091'298	11'458'973	10'059'573	8'450'373	6'714'773
CAPITALE PROPRIO	12'360'567	12'104'942	11'457'717	10'041'217	8'412'717	6'655'517



	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
CONTO ECONOMICO						
Ricavi propri (40+41+42+43+45+46)	12'521'064	11'495'500	11'039'400	10'943'200	11'068'500	11'196'000
Ricavi da riversamento (47)	0	0	0	0	0	0
RICAVI OPERATIVI	12'521'064	11'495'500	11'039'400	10'943'200	11'068'500	11'196'000
Spese proprie (30+31+33+35+36)	11'849'310	11'795'825	11'729'325	12'174'200	12'402'200	12'579'400
Spese di riversamento (37)	0	0	0	0	0	0
SPESE OPERATIVE	11'849'310	11'795'825	11'729'325	12'174'200	12'402'200	12'579'400
RISULTATO OPERATIVO	671'754	-300'325	-689'925	-1'231'000	-1'333'700	-1'383'400
Spese finanziarie (34)	-19'614	-7'000	-14'000	-240'000	-347'100	-423'800
Ricavi finanziari (44)	127'984	71'600	71'600	71'600	71'600	71'600
RISULTATO FINANZIARIO	108'370	64'600	57'600	-168'400	-275'500	-352'200
RISULTATO ORDINARIO	780'124	-235'725	-632'325	-1'399'400	-1'609'200	-1'735'600
Spese straordinarie (38)	0	0	0	0	0	0
Ricavi straordinari (48)	0	0	0	0	0	0
RISULTATO STRAORDINARIO	0	0	0	0	0	0
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	780'124	-235'725	-632'325	-1'399'400	-1'609'200	-1'735'600
CONTO INVESTIMENTI						
+ USCITE PER INVESTIMENTI	1'430'837	1'815'370	8'424'000	6'947'000	5'956'000	4'585'000
- ENTRATE PER INVESTIMENTI	-391'824	-673'204	-2'781'000	-1'526'000	-546'000	-60'000
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	1'039'013	1'142'166	5'643'000	5'421'000	5'410'000	4'525'000
CONTO DI FINANZIAMENTO						
+ ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	1'039'013	1'142'166	5'643'000	5'421'000	5'410'000	4'525'000
- AUTOFINANZIAMENTO	-1'207'646	-273'175	132'925	698'800	706'000	653'400
RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)	-168'633	868'991	5'775'925	6'119'800	6'116'000	5'178'400
AUTOFINANZIAMENTO						
+ RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE	780'124	-235'725	-632'325	-1'399'400	-1'609'200	-1'735'600
+ 33 AMMORTAMENTI	420'779	456'000	465'000	653'600	853'900	1'031'000
+ 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	173'078	167'000	167'500	167'500	167'500	167'500
+ 45 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	-201'423	-174'100	-199'100	-201'300	-203'500	-205'800
+ 364 RETTIFICHE DI VALORE SU PRESTITI DEI BENI AMMINISTR.	0	0	0	0	0	0
+ 365 RETTIFICHE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI DEI BENI AMM.	0	0	0	0	0	0
+ 366 AMMORTAMENTI SU CONTRIBUTI PER INVESTIMENTI	35'087	60'000	66'000	80'800	85'300	89'500
+ 389 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
- 4892 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
AUTOFINANZIAMENTO	1'207'646	273'175	-132'925	-698'800	-706'000	-653'400

COMUNE DI NOVAZZANO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 9

0 CONTO ECONOMICO	Consumitivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
3 SPESE	12'138'008	12'074'325	12'024'825	12'697'000	13'033'500	13'288'800
30 Spese per il personale	2'972'015	3'021'400	3'193'300	3'254'500	3'316'900	3'380'700
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	1'944'265	1'706'400	1'797'900	1'807'000	1'816'100	1'825'200
33 Ammortamenti beni amministrativi	420'779	456'000	465'000	653'600	853'900	1'031'000
34 Spese finanziarie	19'614	7'000	14'000	240'000	347'100	423'800
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	173'078	167'000	167'500	167'500	167'500	167'500
36 Spese di trasferimento	6'339'172	6'445'025	6'105'625	6'291'600	6'247'800	6'175'000
37 Rversamento contributi	0	0	0	0	0	0
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	269'085	271'500	281'500	282'800	284'200	285'600
4 RICAVI	12'918'133	11'838'600	11'392'500	11'297'600	11'424'300	11'553'200
40 Ricavi fiscali	10'776'037	9'681'100	9'438'600	9'333'700	9'450'300	9'569'000
41 Regalie e concessioni	78'635	80'100	80'100	80'100	80'100	80'100
42 Tasse e retribuzioni	836'274	836'100	839'500	843'600	847'700	851'800
43 Ricavi diversi	6'404	2'400	2'400	2'400	2'400	2'400
44 Ricavi finanziari	127'984	71'600	71'600	71'600	71'600	71'600
45 Prelevi da fondi e finanziamenti speciali	201'423	174'100	199'100	201'300	203'500	205'800
46 Ricavi da trasferimento	622'292	721'700	479'700	482'100	484'500	486'900
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	269'085	271'500	281'500	282'800	284'200	285'600
RISULTATO D'ESERCIZIO	780'124	-235'725	-632'325	-1'399'400	-1'609'200	-1'735'600

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
30 Spese per il personale	2'972'015	3'021'400	3'193'300	3'254'500	3'316'900	3'380'700
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	1'944'265	1'706'400	1'797'900	1'807'000	1'816'100	1'825'200
33 Ammortamenti beni amministrativi	420'779	456'000	465'000	653'600	853'900	1'031'000
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	173'078	167'000	167'500	167'500	167'500	167'500
36 Spese di trasferimento	6'339'172	6'445'025	6'105'625	6'291'600	6'247'800	6'175'000
37 Rversamento contributi	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	269'085	271'500	281'500	282'800	284'200	285'600
3 SPESE	12'118'395	12'067'325	12'010'825	12'457'000	12'686'400	12'865'000
40 Ricavi fiscali	10'776'037	9'681'100	9'438'600	9'333'700	9'450'300	9'569'000
41 Regalie e concessioni	78'635	80'100	80'100	80'100	80'100	80'100
42 Tasse e retribuzioni	836'274	836'100	839'500	843'600	847'700	851'800
43 Ricavi diversi	6'404	2'400	2'400	2'400	2'400	2'400
45 Prelevi da fondi e finanziamenti speciali	201'423	174'100	199'100	201'300	203'500	205'800
46 Ricavi da trasferimento	622'292	721'700	479'700	482'100	484'500	486'900
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
49 Accreditati interni	269'085	271'500	281'500	282'800	284'200	285'600
4 RICAVI	12'790'149	11'767'000	11'320'900	11'226'000	11'352'700	11'481'600
RISULTATO OPERATIVO	671'754	-300'325	-689'925	-1'231'000	-1'333'700	-1'383'400
34 Spese finanziarie	-19'614	-7'000	-14'000	-240'000	-347'100	-423'800
44 Ricavi finanziari	127'984	71'600	71'600	71'600	71'600	71'600
RISULTATO FINANZIARIO	108'370	64'600	57'600	-168'400	-275'500	-352'200
RISULTATO ORDINARIO	780'124	-235'725	-632'325	-1'399'400	-1'609'200	-1'735'600
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
RISULTATO STRAORDINARIO	0	0	0	0	0	0
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	780'124	-235'725	-632'325	-1'399'400	-1'609'200	-1'735'600

BILANCIO		Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
1	ATTIVI	13'837'393	13'578'855	19'914'930	25'981'730	31'836'530	35'562'630
10 2	Beni patrimoniali (BP)	2'712'216	1'827'511	3'051'586	4'431'786	5'815'786	6'137'386
100 3	Liquidità e piazzamenti a breve termine	3'296'559	1'577'511	1'801'586	2'181'786	2'565'786	2'887'386
101 3	Crediti	3'216'752	3'240'000	3'240'000	3'240'000	3'240'000	3'240'000
102 3	Investimenti finanziari a breve termine	1'002'790	0	0	0	0	0
104 3	Ratei e risconti attivi	-4'803'884	-2'990'000	-1'990'000	-990'000	10'000	10'000
106 3	Scorte merci	0	0	0	0	0	0
107 3	Investimenti finanziari (a lungo termine)	0	0	0	0	0	0
108 3	Investimenti materiali del BP	0	0	0	0	0	0
109 3	Crediti verso finanziamenti speciali del capitale di terzi	0	0	0	0	0	0
14 2	Beni amministrativi (BA)	11'125'178	11'751'344	16'863'344	21'549'944	26'020'744	29'425'244
140 3	Investimenti materiali del BA	9'171'332	9'670'625	13'936'625	18'085'725	22'427'225	26'159'825
142 3	Investimenti immateriali	610'236	667'929	1'087'929	1'556'229	1'627'829	1'389'229
144 3	Prestiti	0	0	0	0	0	0
145 3	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
146 3	Contributi per investimenti	1'343'610	1'412'790	1'838'790	1'907'990	1'965'690	1'876'190
2	PASSIVI	13'837'393	13'578'855	19'914'930	25'981'730	31'836'530	35'562'630
20 2	Capitale di terzi	1'476'827	1'473'913	8'457'213	15'940'513	23'423'813	28'907'113
200 3	Impegni correnti	575'879	601'600	601'600	601'600	601'600	601'600
201 3	Impegni a breve termine	0	0	0	0	0	0
204 3	Ratei e risconti passivi (RRP)	11'758	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
205 3	Accantonamenti a breve termine	0	0	0	0	0	0
206 3	Impegni a lungo termine	480'000	480'000	7'480'000	14'980'000	22'480'000	27'980'000
208 3	Accantonamenti a lungo termine	60'358	20'681	20'681	20'681	20'681	20'681
209 3	Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi	348'832	361'632	344'932	328'232	311'532	294'832
29 2	Capitale proprio	12'360'567	12'104'942	11'457'717	10'041'217	8'412'717	6'655'517
291 3	Fondi	33'544	13'644	-1'257	-18'357	-37'657	-59'257
292 3	Riserve budgets globali	0	0	0	0	0	0
296 3	Riserve da rivalutazione dei beni patrimoniali	0	0	0	0	0	0
299 3	Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	12'327'023	12'091'298	11'458'973	10'059'573	8'450'373	6'714'773

CONTO INVESTIMENTI		Preventivo		Preventivo		Preventivo	
		2023	2024	2025	2026	2027	2028
USCITE PER INVESTIMENTI		1'430'837	1'815'370	8'424'000	6'947'000	5'956'000	4'585'000
50	Investimenti materiali dei BA	863'396	1'538'497	7'355'000	6'144'000	5'495'000	4'585'000
52	Investimenti immateriali	270'649	147'693	577'000	653'000	318'000	0
54	Prestiti	0	0	0	0	0	0
55	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
56	Contributi per investimenti	296'792	129'180	492'000	150'000	143'000	0
57	Riversamento contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0
58	Investimenti straordinari	0	0	0	0	0	0
ENTRATE PER INVESTIMENTI		391'824	673'204	2'781'000	1'526'000	546'000	60'000
60 E 63	Investimenti materiali dei BA	367'824	673'204	2'721'000	1'490'000	510'000	60'000
62	Investimenti immateriali	24'000	0	60'000	36'000	36'000	0
64	Prestiti	0	0	0	0	0	0
65	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
66	Contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0
67	Contributi per investimenti da riversare	0	0	0	0	0	0
68	Entrate straordinarie per investimenti	0	0	0	0	0	0
INVESTIMENTI NETTI		1'039'013	1'142'166	5'643'000	5'421'000	5'410'000	4'525'000

COMUNE DI NOVAZZANO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 13

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
INFLAZIONE				0.50%	0.50%	0.50%
RINCARO STIPENDI DIPENDENTI				0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DIPENDENTI				1.50%	1.50%	1.50%
RINCARO STIPENDI DOCENTI				0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DOCENTI				1.50%	1.50%	1.50%
IMPOSTE PERSONE FISICHE EVOLUZIONE	1.00%	1.50%	1.50%	2.00%	2.00%	2.00%
IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI	0.00%	-2.30%	-0.10%	-0.40%	-0.20%	-0.20%
IMPOSTE PERSONE FISICHE	1.00%	-0.80%	1.40%	1.60%	1.80%	1.80%
IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI COMPLESSIVI		-2.30%	-2.40%	-2.80%	-3.00%	-3.20%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE EVOLUZIONE	0.00%	0.00%	2.60%	2.00%	2.00%	2.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE SGRAVI	0.00%	0.00%	-27.60%	0.00%	0.00%	0.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE	0.00%	0.00%	-25.00%	2.00%	2.00%	2.00%
INTERESSE PASSIVO	1.00%	2.00%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
ONERI ASSICURATIVI				9.00%	9.00%	9.00%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)				0.15%	0.15%	0.15%
CONTRIBUTO ANZIANI				7.00%	7.00%	7.00%
SACD				3.10%	3.10%	3.10%
SERVIZI APOGGIO				2.10%	2.10%	2.10%

COMUNE DI NOVAZZANO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 14

INDICATORI FINANZIARI

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	2025	2026	2027	2028
Capitale dei terzi	1'476'827	1'473'913	8'457'213	15'940'513	23'423'813	28'907'113
/. Beni patrimoniali	-2'712'216	-1'827'511	-3'051'586	-4'431'786	-5'815'786	-6'137'386
Debito pubblico netto I	-1'235'389	-353'598	5'405'627	11'508'727	17'608'027	22'769'727
Ricavi fiscali	10'776'037	9'681'100	9'438'600	9'333'700	9'450'300	9'569'000
Tasso di indebitamento netto	-11.5%	-3.7%	57.3%	123.3%	186.3%	238.0%
Autofinanziamento	1'207'646	273'175	-132'925	-698'800	-706'000	-653'400
Investimenti netti	1'039'013	1'142'166	5'643'000	5'421'000	5'410'000	4'525'000
Grado di autofinanziamento	116.2%	23.9%	-2.4%	-12.9%	-13.0%	-14.4%
Spese per interessi	0	0	0	226'000	333'100	409'800
/. Ricavi per interessi	-80'976	-25'000	-25'000	-25'000	-25'000	-25'000
Interessi netti	-80'976	-25'000	-25'000	201'000	308'100	384'800
Ricavi correnti	12'649'048	11'567'100	11'111'000	11'014'800	11'140'100	11'267'600
Quota delle spese per interessi	-0.6%	-0.2%	-0.2%	1.8%	2.8%	3.4%
Debito pubblico netto I	-1'235'389	-353'598	5'405'627	11'508'727	17'608'027	22'769'727
Popolazione residente permanente	2'344	2'344	2'344	2'344	2'344	2'344
Debito pubblico netto I pro capite	-527	-151	2'306	4'910	7'512	9'714
Investimenti lordi	1'430'837	1'815'370	8'424'000	6'947'000	5'956'000	4'585'000
Uscite correnti	11'239'979	11'119'825	11'044'825	11'512'300	11'642'600	11'715'200
Uscite totali consolidate	12'670'816	12'935'195	19'468'825	18'459'300	17'598'600	16'300'200
Quota degli investimenti	11.3%	14.0%	43.3%	37.6%	33.8%	28.1%
Capitale proprio	12'360'567	12'104'942	11'457'717	10'041'217	8'412'717	6'655'517
Totale del passivo	13'837'393	13'578'855	19'914'930	25'981'730	31'836'530	35'562'630
Quota di capitale proprio	89.3%	89.1%	57.5%	38.6%	26.4%	18.7%