



Comune di Vacallo
Servizi finanziari

Telefono: +41 91 695 27 02
finanze@vacallo.ch www.vacallo.ch

Comune di Vacallo



Piano finanziario

periodo 2021-2026

PIANO FINANZIARIO 2021-2026 COMUNE DI VACALLO

MESSAGGIO MUNICIPALE No. .22/2022

Vacallo, 21 marzo 2022 / RM 1303

Lodevole
Consiglio Comunale
6833 Vacallo

Signor Presidente,
Signore e Signori Consiglieri Comunali,

con il presente scritto vi sottoponiamo per discussione il Piano finanziario (PF) 2021-2026.
Il presente documento è stato allestito dal Dicastero finanze con il supporto del Servizi Finanziari.

PREMESSA

Il Piano Finanziario è un importante strumento di lavoro che fornisce al Municipio e al Consiglio Comunale una visione generale sulle previsioni finanziarie del Comune, una bussola che può aiutare ad indirizzare al meglio le scelte politiche.

Prendendo come base di partenza i dati dei Consuntivi 2020, già approvato, e 2021, rispettivamente il preventivo 2022, è stata sviluppata una valida proiezione che permette di giudicare la sopportabilità degli investimenti futuri.

Diversi fattori d'incertezza, uno su tutti l'effetto della pandemia sul gettito fiscale, potrebbero intervenire nel corso del periodo preso in esame, mettendo in discussione quanto preparato.

I dati contenuti nel presente documento sono quindi da considerare con la debita prudenza.

Va considerato però che uno dei principali vantaggi di avere un **Piano Finanziario creato e gestito "in casa"** (alcuni Comuni si appoggiano a consulenti esterni) è che lo stesso viene **periodicamente aggiornato** (preventivo/consuntivo, importanti modifiche piano delle opere, accertamenti gettito).

Ne consegue che il documento che viene presentato è dunque **una fotografia della situazione finanziaria attuale del Comune e del suo verosimile sviluppo nella variante più prudentiale.**

Nel prossimo futuro, sarà premura del Municipio aggiornare i dati in funzione della reale evoluzione, sia degli eventi programmati (investimenti), che dell'incidenza dei fattori fuori dal nostro controllo (Covid-19, modifica normative cantonali/federali).

IMPOSTE

L'ultimo accertamento del gettito d'imposta cantonale relativo al nostro Comune (2018) pari a CHF 10'077'766 è la base di partenza per le proiezioni fino al 2026, coadiuvate dalle analisi dei Servizi Finanziari e dalle statistiche del programma GeCoTi.

Osservando la tabella 4 si nota un importante calo del gettito dal 2017 al 2020. In seguito le motivazioni:

2017 → 2018 Come spiegato nella nota sotto il grafico (tabella 4 pag. 5), in realtà il gettito 2017 "epurato" dalla sopravvalutazione errata della SEL sarebbe stato di circa CHF 10 mio, dunque non c'è un calo.

2018 → 2019 In questo caso la diminuzione è data dalla partenza e dalle rivalutazioni prudenziali sul gettito di alcuni contribuenti medio-grandi (-700'000 CHF). Va considerato però che si sta confrontando un gettito accertato con uno valutato.

2019 → 2020 la forte riduzione delle entrate dell'imposta comunale (- 900'000 CHF) è data dall'abbassamento del moltiplicatore all'87% che impatta per quasi 300'000 CHF, dalle sottovalutazioni forfettarie legate al Covid (circa 430'000 CHF) e in minor misura dalla partenza di qualche buon contribuente.

È importante ricordare che dal 2019 in avanti si parla di stime che, seppur ben elaborate, hanno una natura prudenziale e mostrano perciò unicamente i presunti impatti negativi, ma non ciò che potrebbe influire in maniera favorevole sul gettito.

Si pensi ad esempio ai diversi contribuenti passati dalla tassazione alla fonte all'ordinaria (da permesso B a C), casi spesso di difficile valutazione in assenza di una prima decisione di tassazione. Se da lato è già stato considerato un calo delle entrate (cfr. netto fonte tabella 4 pag. 5), dall'altro l'aumento è solo parzialmente contemplato.

Per quanto riguarda la sottovalutazione più importante, ovvero quella legata al Covid-19 (1 mio di CHF su tre anni), si stima che solo tra un paio d'anni si potrà avere un quadro più chiaro sul reale impatto, il quale potrebbe rivelarsi più benevolo rispetto alle previsioni e generare di conseguenza delle sopravvenienze d'imposta.

GESTIONE CORRENTE

Per la pianificazione delle spese correnti è stato utilizzato un tasso di rincaro del 0.2%, di poco superiore rispetto ai dati forniti dal Cantone, che prevedono invece la stagnazione dei costi.

Il nostro indice di forza finanziaria ci pone tra i Comuni di fascia forte/zona inferiore, ciò significa che rispetto agli anni passati è aumentata la nostra partecipazione ad alcuni costi cantonali e contestualmente si è ridotto il nostro diritto ai sussidi.

Osservando il grafico 1 dell'evoluzione dei costi/ricavi (pag.16) appare chiaro che a partire dal 2022 le entrate non saranno sufficienti a coprire le uscite, ma si tratta di una scelta consapevole al fine di consumare gradualmente il capitale proprio accumulato. In altre parole, per far fronte al fabbisogno non si va ad aumentare la pressione fiscale, bensì si va ad utilizzare ciò che il contribuente ha versato in eccesso negli anni precedenti.

Ammortamenti

La modifica del metodo di ammortamento da degressivo a lineare previsto dal nuovo modello contabile MCA2 determinerà una riduzione dei costi. Sebbene questa voce di costo si sia fortemente ridimensionata (-300'000 CHF) andando ad alleggerire nell'immediato la gestione corrente, bisogna tener conto che i grossi investimenti in programma andranno ad aumentare nuovamente questa spesa nei prossimi anni.

Con il metodo lineare l'ammortamento comincia l'anno seguente l'inizio dell'utilizzo dell'opera ed ha una quota costante che ad esempio per le strade o gli immobili dura mediamente 30-40 anni, dunque ogni nuovo investimento portato a termine "carica" la gestione corrente per diversi anni (col metodo degressivo il costo era alto i primi anni, poi andava scemando). Osservando il totale generale della tabella 10 (a pag. 13) si vede chiaramente questo accumulo anno dopo anno, che si situerà attorno al milione di CHF una volta terminate le opere del Parco San Rocco.

Interessi e debiti a medio-lungo termine

Per la realizzazione degli investimenti sarà necessario ricorrere interamente a prestiti (cfr. tabella 9 a pag. 12) siccome la liquidità generata dalle entrate d'esercizio (autofinanziamento) verrà totalmente assorbita dalle spese correnti. I debiti verso terzi aumenteranno dagli attuali CHF 9.5 mio a 32.4 mio nel 2026, maggiorando gli interessi a carico della gestione corrente di 300'000 CHF (poco più di 320'000 CHF terminato il Parco San Rocco). Va considerato però che nel 2021 è stato acceso un prestito allo 0.49% per 10 anni, dunque questo costo potrebbe fortemente ridimensionarsi a seconda dell'evoluzione dei tassi.

INVESTIMENTI

La più recente elaborazione del **piano delle opere** prevede per il periodo 2021-2026 **investimenti netti per circa CHF 21 mio**. A questi va ad aggiungersi l'ultima tranche di ulteriori CHF 1.7 mio per la realizzazione del Parco San Rocco che prevede una spesa totale pari a CHF 9 mio. Si presume che l'opera verrà terminata nel 2027, ma si rinuncia a presentare un Piano Finanziario con un orizzonte temporale eccessivo, in quanto perderebbe in qualità e attendibilità.

Gli altri due investimenti importanti del periodo saranno la riqualifica del comparto scuole (CHF 6.6 mio) e gli interventi selvicolturali relativi al bosco di protezione, progetto nel quale Vacallo ha ripreso il ruolo di capofila, ma che riguarda anche Morbio e Breggia ugualmente toccati dal maltempo dello scorso anno. Questo progetto potrà contare su considerevoli sussidi, lasciando a carico del nostro Comune soli CHF 150'000 a fronte di un investimento lordo di CHF 1.9 mio per i tre Comuni.

Il piano delle opere mostra un programma ambizioso, vale dunque la pena contestualizzarlo in un quadro più ampio. Il grafico "investimenti 1989-2026" mostra all'inizio degli anni '90 un ciclo di grandi investimenti che può essere rapportato a quello che sta per iniziare:

	1989	2021
Capitale proprio	1.3 mio CHF	8.7 mio CHF
Debito pubblico pro capite	3'038	212
Moltiplicatore politico	85%	87%
Investimenti netti 1989-95 / 2021-26	19 mio CHF	21 mio CHF

Da questa comparazione appare chiaro che **le condizioni di partenza di questo nuovo ciclo di investimenti sono molto più favorevoli rispetto al passato**, potendo contare non solo su di un capitale proprio 6 volte maggiore che potrà assorbire diversi anni di disavanzi, ma vantando anche un debito pubblico pro capite molto più basso che può ragionevolmente essere aumentato anche in maniera importante.

ANALISI

La tabella 11 (a pag. 15) presenta un riassunto che si presta per l'analisi dell'intero documento.

Indicatori finanziari

Al fine di giudicare al meglio i dati, è importante ricordare che i **disavanzi di gestione** presentati sono stati programmati. Essi non sono altro che **uno strumento di politica finanziaria volta al raggiungimento dell'equilibrio finanziario a medio termine**. Questi disavanzi portano ad un autofinanziamento lievemente negativo per diversi anni, dato che però non va giudicato sul singolo anno ma sul medio-lungo termine (totale).

Il **debito pubblico pro capite** raggiungerà quota **6'697 CHF**, valore non certo positivo, ma che va contestualizzato in questa fase di importanti investimenti; una cifra simile era stata raggiunta nel 1995. Lo stesso concetto vale in generale per **tutti gli indici finanziari che mostrano valori poco favorevoli**, ma che **vanno relativizzati in funzione della quota di investimenti pari o superiore al 20%** (elevata).

Capitale proprio

Grazie all'andamento delle finanze degli ultimi anni il capitale proprio è cresciuto considerevolmente, raggiungendo un livello che il Cantone considera 'eccessivo'. Un ente pubblico non è infatti chiamato a fare utile, ma gestire in modo equilibrato la cosa pubblica.

Seppur registri una forte erosione in pochi anni, il **capitale proprio** si presenta a fine periodo con un importo pari a **CHF 4.4 mio**, che rappresenta circa il **40% del gettito d'imposta cantonale**.

Moltiplicatore

Il presente PF ipotizza un **moltiplicatore politico all' 87%** per l'intero periodo. Ricordiamo che per il nostro Comune ogni punto percentuale corrisponde ad un'entrata pari a circa CHF 100'000.

Secondo l'art. 178 LOC la determinazione del moltiplicatore deve tener conto del principio dell'equilibrio finanziario a medio termine. Per il periodo 2021-2026 questo principio è rispettato, ma va ricordato che la nuova LOC prevede che quando il capitale proprio diventa negativo (disavanzo di bilancio), scatta subito l'obbligo di tornare alle cifre nere entro 4 anni (= obbligo moltiplicatore superiore a quello aritmetico).

Osservando quanto accaduto all'inizio degli anni '90 e facendo tesoro di questa esperienza, appare chiaro quanto sia importante reagire per tempo per evitare questa eventualità.

Analizzando i dati con lungimiranza e considerando che è buona norma agire al più tardi quando il capitale proprio scende sotto la soglia del 20% del gettito, il Municipio è consapevole che entro la fine del periodo preso in esame si renderà necessaria una discussione sull'adeguamento del moltiplicatore.

CONCLUSIONI

L'intenzione dell'Esecutivo è quella di condividere le informazioni contenute nel Piano Finanziario, presentandolo al Consiglio Comunale.

Il documento è stato discusso sia con la Commissione Municipale Finanze e Tributi sia con il revisore esterno, per avere anche un parere indipendente e verrà approfondito con gli addetti ai lavori (p.es. membri della Commissione della Gestione oppure altri Consiglieri Comunali particolarmente interessati al tema).

In base alle decisioni politiche prese, possiamo ipotizzare molteplici sviluppi futuri per il nostro Comune. Quest'ultime vanno verificate considerando le nostre capacità finanziarie.

Il Piano Finanziario rappresenta il perimetro entro il quale siamo chiamati ad operare.

L'obiettivo principale è quello di garantire un sano equilibrio delle finanze comunali sul lungo periodo intervenendo, se necessario, per tempo.

Rilevato come il Piano Finanziario comunale non abbia alcun carattere giuridicamente vincolante, la sua discussione in Consiglio Comunale potrà comunque essere utile per la gestione delle finanze comunali.

In conclusione del presente messaggio vi proponiamo pertanto di voler prendere atto del Piano Finanziario del Comune di Vacallo per il periodo 2021 – 2026 come ai disposti della LOC.

Con la massima stima.

Per il Municipio

Il Sindaco
Marco Rizza

Il Segretario
Filippo Pezzati



Comune di Vacallo
Servizi finanziari

Telefono: +41 91 695 27 02
finanze@vacallo.ch www.vacallo.ch

MM 22-2022



Ipotesi di Lavoro

Tabella 1

	Consuntivo 2020	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	Piano Fin. 2023	Piano Fin. 2024	Piano Fin. 2025	Piano Fin. 2026
Sviluppo delle entrate	0.00%	0.00%	0.00%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%
Sviluppo delle uscite	0.00%	0.00%	0.00%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%
tasso rinnovo prestiti bancari in scadenza	0.95%	0.49%	1.10%	1.25%	1.50%	1.50%	1.50%
Popolazione residente	3'362	3'343	3'329	3'315	3'302	3'288	3'274
Moltiplicatore aritmetico	112%	98%	101%	100%	101%	102%	104%
Moltiplicatore politico	87%	87%	87%	87%	87%	87%	87%
tasso ammortamento beni amministrativi	9.97%	10.71%	6.12%	5.33%	5.19%	4.85%	4.01%
Imposte (in CHF)							
Ricupero d'imposta media ultimi 5 anni	927'224 385'056	235'631 384'294	150'000	200'000	200'000	200'000	200'000
Imposte speciali su reddito e sostanza media ultimi 5 anni	154'717 114'039	55'762 108'572	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000
Sopravvenienze d'imposta e rivalutazioni	1'369'842	1'452'313	400'000	200'000	200'000	200'000	200'000
Indice di forza finanziaria	86.54	97.10	97.10				
coefficiente di partecipazione comunale	48.00	55.00	55.00				
coefficiente di distribuzione cantonale	52.00	45.00	45.00				



Popolazione Residente

Tabella 2

Popolazione residente	2016	2017	2018	2019	2020	2021	31.12.2021 in %
Svizzeri	2'380	2'366	2'401	2'382	2'360	2'334	70%
Stranieri domiciliati	526	519	531	643	655	701	21%
Stranieri dimoranti	495	474	458	341	342	303	9%
Stranieri asilanti	11	15	10	8	5	5	0%
Totale popolazione residente	3'412	3'374	3'400	3'374	3'362	3'343	100%

Aumento -diminuzione		-38	26	-26	-12	-19	-69
Aumento -diminuzione %		-1.1%	0.8%	-0.8%	-0.4%	-0.6%	-2.0%

Fascia d'età	2020	2021	31.12.2021 in %
da 0 a 14 anni	435	382	11%
da 15 a 29 anni	467	497	15%
da 30 a 64 anni	1'660	1'627	49%
over 65 anni	800	837	25%
Totale popolazione residente	3'362	3'343	100%



Comune di Vacallo
Servizi finanziari

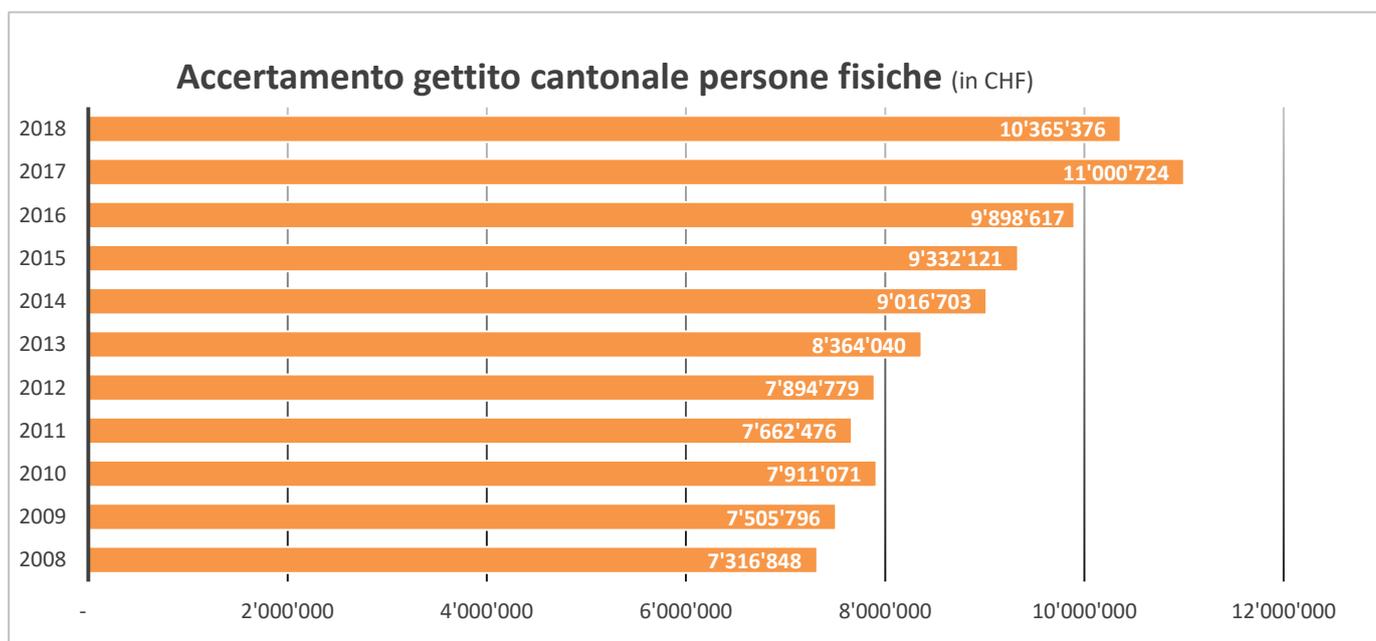
Accertamento Gettito Cantonale

Tabella 3

in CHF

anno	persone fisiche	persone fisiche valutate	persone giuridiche	persone giuridiche valutate	imposta alla fonte	Perdite	Ricalcolo gettiti precedenti	Contributo livellamento	totale accertato
2000	6'285'102	43'247	260'397	340	137'033				6'776'679
2001	6'495'337	181'327	192'877	2'004	220'763				7'139'454
2002	6'594'807	106'389	281'827	771	152'814				7'183'985
2003	5'593'591	528'247	144'375	31'013	80'233			409'370	6'831'646
2004	5'253'563	871'308	142'335	30'397	127'499			402'705	6'873'980
2005	5'415'019	954'765	166'931	3'800	106'576			336'589	7'023'897
2006	6'408'215	346'945	168'396	7'238	244'502			306'964	7'482'260
2007	6'428'822	434'267	156'796	8'979	229'405			287'366	7'545'635
2008	7'072'196	244'652	161'414	11'725	180'938			303'634	8'008'092
2009	7'192'325	313'471	179'388	5'065	268'563			310'974	8'269'898
2010	7'539'896	371'175	188'872	5'831	226'702			336'166	8'668'763
2011	7'204'449	458'027	149'375	22'215	198'240			239'004	8'271'419
2012	7'418'507	476'272	173'019	6'124	378'492			237'741	8'690'276
2013	7'566'434	797'606	164'128	58'610	404'196			242'877	9'233'988
2014	8'261'396	755'307	205'405	43'541	540'170			278'897	10'084'836
2015	8'558'593	773'528	210'598	44'179	332'458	-6'931		279'799	10'192'344
2016	8'947'703	950'914	222'488	36'174	484'075	-339'476	446'299	266'576	11'014'873
2017	9'412'641	1'588'083	257'319	67'329	595'055	-125'047	1'693'103	273'889	13'762'372
2018	9'283'586	1'081'790	223'093	44'430	661'616	-72'447	-1'457'738	313'436	10'077'766

Accertamento gettito 2019, previsto nell'estate 2022





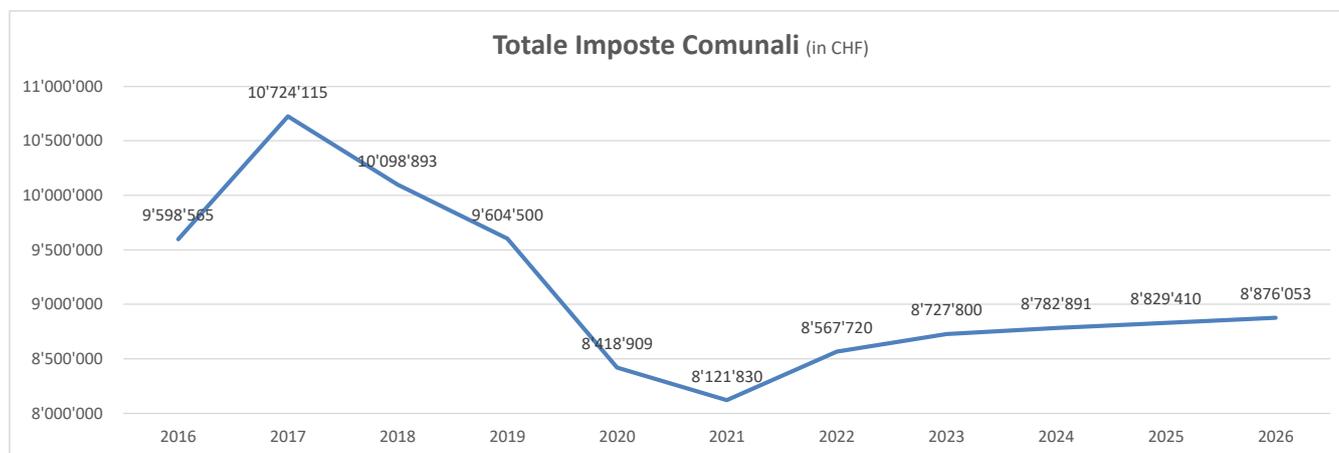
Imposte

Correzione prudentiale Covid 19

PF -5% PG -10%
PF -5% PG -10%
PF -3% PG -6%
PF: Persone Fisiche
PG: Persone Giuridiche

Tabella 4

Gettito Imposta Cantonale	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
	accertato	accertato	accertato	valutato	COVID valutato	COVID valutato	COVID valutato	valutato	valutato	valutato	valutato
Popolazione	3'412	3'374	3'400	3'374	3'362	3'343	3'329	3'315	3'302	3'288	3'274
PF emesse	8'947'703	9'412'641	9'283'586								
PF valutate	950'914	1'588'083	1'081'790	9'765'000	8'790'776	8'473'483	9'021'000	9'200'000	9'253'323	9'306'793	9'360'406
PG emesse	222'488	257'319	223'093								
PG valutate	36'174	67'329	44'430	320'000	294'177	270'000	235'000	240'000	250'000	250'000	250'000
Gettito Cantonale Base	10'157'279	11'325'372	10'632'899	10'085'000	9'084'953	8'743'483	9'256'000	9'440'000	9'503'323	9'556'793	9'610'406
Netto Fonte	484'075	595'055	661'616	266'049	322'107	320'000	320'000	350'000	350'000	350'000	350'000
art. 99 valutate	120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Livellamento	266'576	273'889	313'436	293'337	-101'088	202'870	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000
Deduzione perdite	-339'476	-125'047	-72'447	-100'000	-70'000	-70'000	-70'000	-70'000	-70'000	-70'000	-70'000
Ricalcolo gettiti precedenti	446'299	1'693'103	-1'457'738	400'000	400'000	400'000	400'000	400'000	400'000	400'000	400'000
Totale Gettito Cantonale	11'014'873	13'762'372	10'077'766	10'944'386	9'635'972	9'596'353	10'106'000	10'320'000	10'383'323	10'436'793	10'490'406
Moltiplicatore	90%	90%	90%	90%	87%	87%	87%	87%	87%	87%	87%
Imposta Comunale	9'141'551	10'192'835	9'569'609	9'076'500	7'903'909	7'606'830	8'052'720	8'212'800	8'267'891	8'314'410	8'361'053
Tassa Personale	106'551	111'000	108'503	108'000	105'000	105'000	105'000	105'000	105'000	105'000	105'000
Imposta Immobiliare	350'463	420'280	420'781	420'000	410'000	410'000	410'000	410'000	410'000	410'000	410'000
Totale Comunale	9'598'565	10'724'115	10'098'893	9'604'500	8'418'909	8'121'830	8'567'720	8'727'800	8'782'891	8'829'410	8'876'053
Aumento -diminuzione	580'357	1'125'550	-625'222	-494'393	-1'185'591	-297'079	445'890	160'080	55'091	46'518	46'644
Procapite comunale	2'813	3'178	2'970	2'847	2'504	2'430	2'574	2'633	2'660	2'686	2'711



N.B. il gettito accertato 2017 considera anche tassazioni contestate di due grossi contribuenti (in realtà è pari a circa 10 mio)



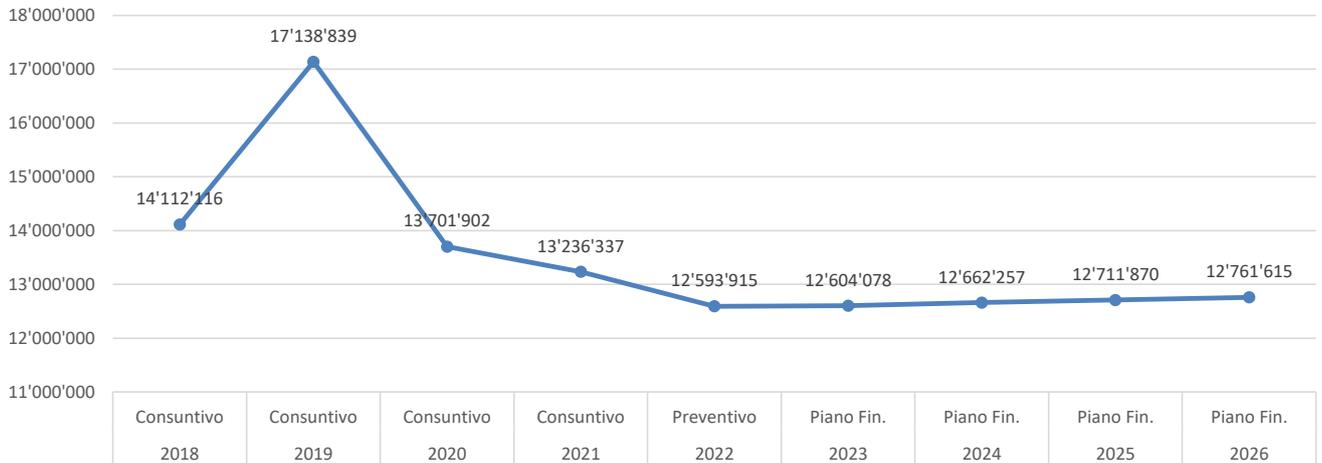
Ricavi Correnti

Comune di Vacallo
Servizi finanziari

Tabella 5

Sviluppo entrate per settore/dicastero	in CHF								
	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
	Consuntivo	Consuntivo	Consuntivo	Consuntivo	Preventivo	Piano Fin.	Piano Fin.	Piano Fin.	Piano Fin.
Amministrazione generale	100'282	61'467	58'164	101'974	113'500	113'709	113'918	114'128	114'339
Sicurezza Pubblica	128'109	171'786	148'286	144'702	85'000	85'164	85'328	85'493	85'658
Educazione	561'954	577'584	535'838	539'498	445'057	445'233	445'410	445'586	445'764
Cultura e tempo libero	68'283	82'949	30'130	79'245	72'900	73'044	73'188	73'333	73'478
Salute Pubblica	3'820	3'167	11'711	62'471	44'992	45'080	45'168	45'256	45'345
Previdenza Sociale	991'048	1'014'882	814'092	907'113	867'646	869'379	871'116	872'856	874'600
Traffico	82'236	148'207	137'824	133'943	197'000	197'302	197'605	197'908	198'212
Ambiente e Territorio	582'095	725'340	782'066	780'712	947'100	947'346	947'592	947'839	948'087
Economia Pubblica	208'513	201'431	200'663	201'617	0	0	0	0	0
Finanze e Imposte	765'045	1'044'638	336'345	591'354	603'000	600'020	600'040	600'060	600'080
RICAVI CORRENTI	3'491'386	4'031'451	3'055'119	3'542'631	3'376'195	3'376'278	3'379'366	3'382'461	3'385'562
Gettito Imposte	10'620'730	13'107'388	10'646'784	9'693'706	9'217'720	9'227'800	9'282'891	9'329'410	9'376'053
TOTALE RICAVI	14'112'116	17'138'839	13'701'902	13'236'337	12'593'915	12'604'078	12'662'257	12'711'870	12'761'615
DETTAGLIO IMPOSTE	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Imposte d'esercizio	8'130'000	8'700'000	8'195'000	7'950'000	8'567'720	8'727'800	8'782'891	8'829'410	8'876'053
Ricupero d'imposta	161'216	477'185	927'224	235'631	150'000	200'000	200'000	200'000	200'000
Imposte speciali su redd. sostanza	171'401	117'093	154'717	55'762	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000
Sopravvenienza d'imposte	2'158'113	3'813'110	1'369'842	1'452'313	400'000	200'000	200'000	200'000	200'000
TOTALE GETTITO IMPOSTE	10'620'730	13'107'388	10'646'784	9'693'706	9'217'720	9'227'800	9'282'891	9'329'410	9'376'053

Totale Ricavi (in CHF)

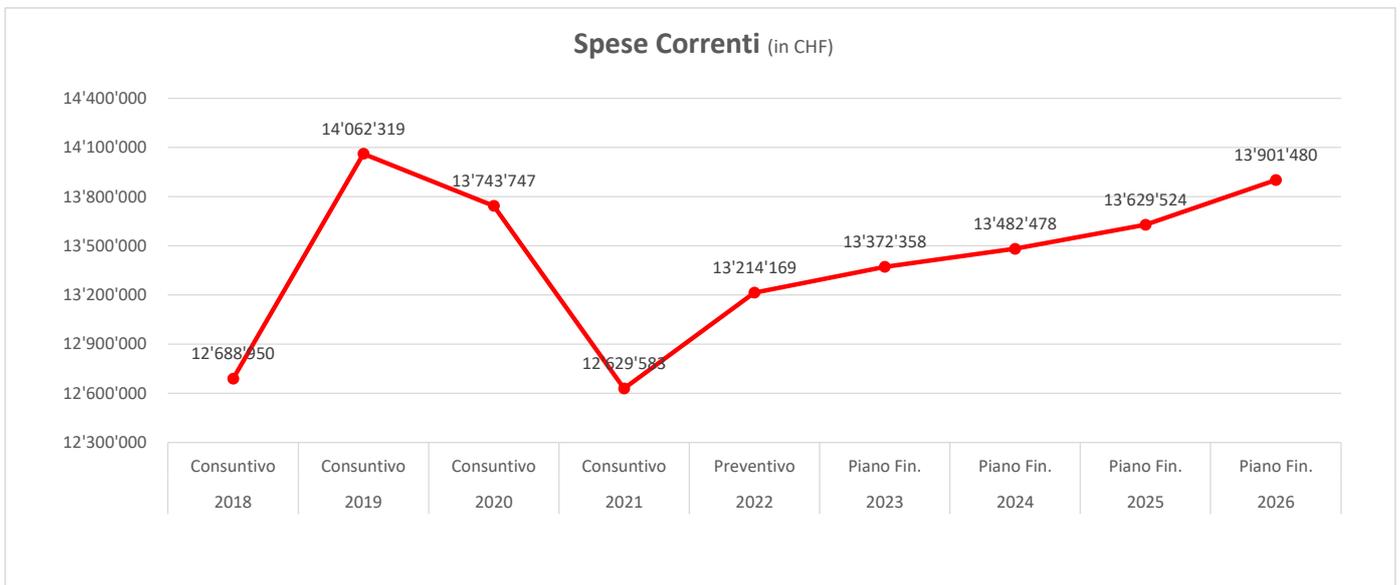




Spese Correnti

Tabella 6

Sviluppo uscite per settore/dicastero	in CHF								
	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
	Consuntivo	Consuntivo	Consuntivo	Consuntivo	Preventivo	Piano Fin.	Piano Fin.	Piano Fin.	Piano Fin.
Amministrazione generale	1'026'872	1'055'148	836'731	955'571	1'369'700	1'372'439	1'375'184	1'377'935	1'380'691
Sicurezza pubblica	653'483	680'819	816'400	801'055	857'700	859'415	861'134	862'856	864'582
Educazione	2'429'499	2'482'210	2'445'861	2'575'180	2'605'700	2'610'911	2'616'133	2'621'365	2'626'608
Cultura e tempo libero	262'437	259'172	228'592	298'923	295'741	296'333	296'925	297'519	298'114
Salute pubblica	106'115	149'939	233'982	206'974	1'759'900	1'763'420	1'766'947	1'770'481	1'774'021
Previdenza sociale	3'776'802	3'992'587	5'082'342	3'584'831	2'761'900	2'767'424	2'772'959	2'778'505	2'784'062
Traffico	1'648'000	1'775'443	1'686'576	1'754'540	1'384'500	1'387'269	1'390'044	1'392'824	1'395'609
Ambiente e territorio	866'877	843'471	938'762	938'360	1'112'200	1'114'001	1'115'806	1'117'615	1'119'427
Economia pubblica	157'312	142'538	136'499	141'000	20'328	20'369	20'410	20'450	20'491
Finanze e Imposte	1'761'553	2'680'991	1'338'003	1'373'150	1'046'500	1'180'777	1'266'936	1'389'974	1'637'874
SPESE CORRENTI	12'688'950	14'062'319	13'743'747	12'629'583	13'214'169	13'372'358	13'482'478	13'629'524	13'901'480



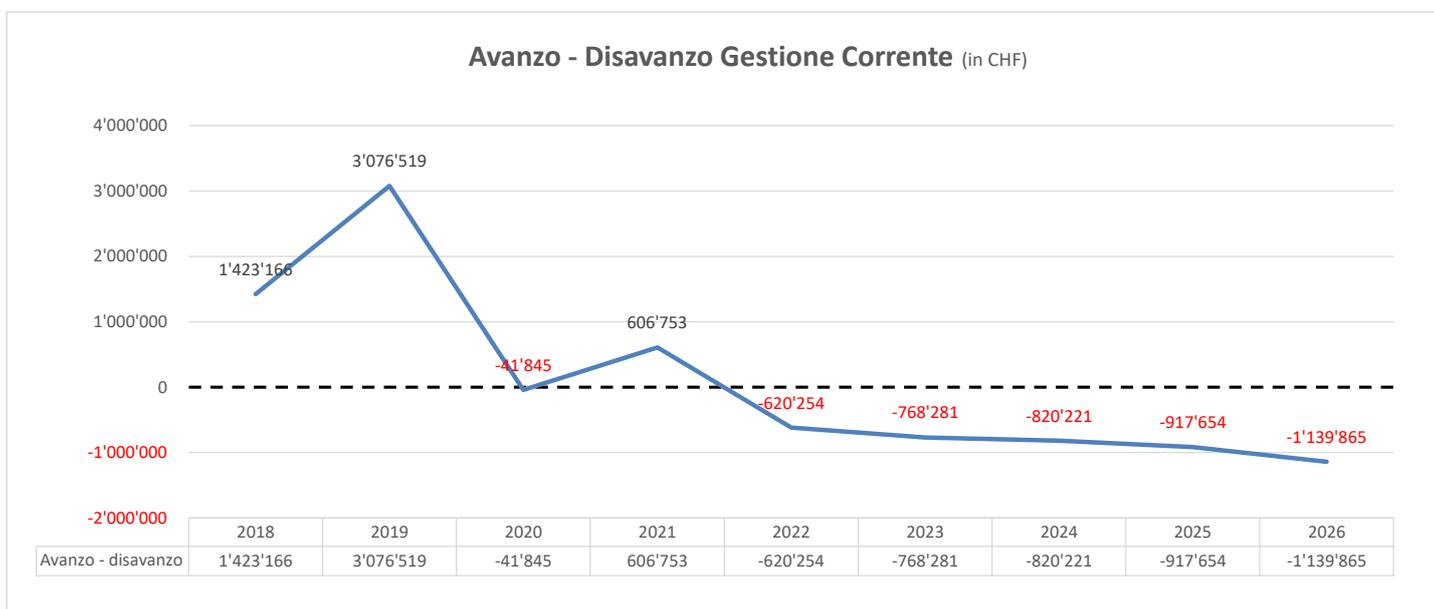


Risultato d'Esercizio

Tabella 7

in CHF

	2018 Consuntivo	2019 Consuntivo	2020 Consuntivo	2021 Consuntivo	2022 Preventivo	2023 Piano Fin.	2024 Piano Fin.	2025 Piano Fin.	2026 Piano Fin.
Totale Uscite (tab. 6)	12'688'950	14'062'319	13'743'747	12'629'583	13'214'169	13'372'358	13'482'478	13'629'524	13'901'480
Totale Entrate (tab. 5)	3'491'386	4'031'451	3'055'119	3'542'631	3'376'195	3'376'278	3'379'366	3'382'461	3'385'562
Totale Gettito Imposte (tab. 5)	10'620'730	13'107'388	10'646'784	9'693'706	9'217'720	9'227'800	9'282'891	9'329'410	9'376'053
Totale Generale Entrate (tab. 5)	14'112'116	17'138'839	13'701'902	13'236'337	12'593'915	12'604'078	12'662'257	12'711'870	12'761'615
Avanzo - Disavanzo Gestione Corrente	1'423'166	3'076'519	-41'845	606'753	-620'254	-768'281	-820'221	-917'654	-1'139'865





Piano delle Opere

Tabella 8

in CHF

Descrizione investimento	Data credito	2020 Cons.	2021 Cons.	2022 Piano Fin.	2023 Piano Fin.	2024 Piano Fin.	2025 Piano Fin.	2026 Piano Fin.	Totale 2020-2026	Consuntivi precedenti	Totale generale	Credito votato	Rimanenza(-) sorpasso(+)
Canalizzazioni													
MM 04/16 Canalizzazione S.Simone Via Gen Guisan	17.05.2016	38'263	2'154						40'417	141'157	181'574	216'000	-34'426
MM 21/17 progetto canalizzazione Via delle Ginestre	20.03.2017	32'000		12'000					44'000	3'843	47'843	48'000	-157
MM 106/20 Via Roggiana canalizzazione	19.10.2020	62'833	22'079						84'912	0	84'912	68'000	16'912
MM 118/21 Via Bertola canalizzazione	08.03.2021			305'000					305'000	0	305'000	305'000	0
Canalizzazioni Via delle Ginestre				840'000	300'000				1'140'000	0	1'140'000		
Sussidi, contributi, partecipazioni cantonali e federali													
Sussidi canalizzazioni Via delle Ginestre					-330'000				-330'000	0	-330'000		
MM 04/16 Sussidio canalizzazione S.Simone Via Gen Guisan				-54'000					-54'000	0	-54'000	-64'800	-10'800
MM 106/20 Via Roggiana risanam. canaliz. (recupero assicurativo)			-40'557						-40'557		-40'557	-40'557	0
MM 118/21 Sussidio canalizzazione Via Bertola				-40'000					-40'000	0	-40'000	-40'000	0
Totale Investimenti Canalizzazioni (netto)		133'096	-16'325	1'063'000	-30'000	0	0	0	1'149'772	145'000	1'294'772		



Piano delle Opere

in CHF

Descrizione investimento	Data credito	2020 Cons.	2021 Cons.	2022 Piano Fin.	2023 Piano Fin.	2024 Piano Fin.	2025 Piano Fin.	2026 Piano Fin.	Totale 2020-2026	Consuntivi precedenti	Totale generale	Credito votato	Rimanenza(-) sorpasso(+)
Investimenti in beni amministrativi													
MM 105/12 campi comuni,tetto loculi,strada accesso	20.02.2012			110'000					110'000	121'645	231'645	230'000	1'645
MM 20/17 nuovo cinerario e cellette cimitero	06.02.2017								0	152'831	152'831	144'000	8'831
MM 40/14 varianti PR casa anziani	29.07.2014		13'000						13'000	80'531	93'531	90'000	3'531
MM 91/16 strada cant. S106.4 - riqualifica Piazza S. Simone	15.02.2016	52'664	7'773						60'437	995'529	1'055'966	970'000	85'966
MM 22/17 progetto nuovo raccordo stradale Fornasette/Pizzamiglio	13.02.2017		21'932						21'932	0	21'932	22'000	-68
Raccordo Via Fornasette - Via Pizzamiglio				500'000					500'000	0	500'000		
Nuovo magazzino UTC (rich. credito fine 2022-inizio 2023)					200'000	800'000	600'000		1'600'000	0	1'600'000		
MM 12/21 concorso progettazione riqualifica comparto scuole	02.11.2021			210'000					210'000	0	210'000		
MM 113/21 progetto riqualifica comparto scuole	08.03.2021			266'000					266'000	0	266'000	266'000	0
Rinnovo vecchio palazzo scolastico					800'000	3'600'000	1'234'000		5'634'000	0	5'634'000		
Ristrutturazione ex asilo Riva					150'000	550'000			700'000	0	700'000		
Sostituzione caldaia SE (rich. credito e esecuzione 2022)				200'000					200'000	0	200'000		
Scuole elementari manutenzione straordinaria (serramenti, aula magna)				150'000	150'000				300'000	0	300'000		
Scuola dell'infanzia manutenzione straordinaria (serramenti, riscald.)				100'000	250'000	250'000			600'000	0	600'000		
Ristrutturazione CSD (rich. credito e inizio 2022)				65'000	65'000				130'000	0	130'000		
RM 4588/20 caldaia e decalcificatore CSD	10.02.2020	22'969							22'969	0	22'969	22'969	0
RM 4927/20 acquisto autoveicolo CSD	09.03.2020	23'000							23'000	0	23'000	23'000	0
MM 76/19 ristrutturazione Casa Comunale	11.11.2019			130'000					130'000	0	130'000	130'000	0
MM 78/19 ristrutturazione parco giochi S. Simone	11.11.2019	105'390							105'390	0	105'390	105'000	390
MM 2/21 Ristrutturazione Tennis	25.05.2021		1'162	393'838					395'000	0	395'000	395'000	0
MM 11/21 pavimentazione posteggi pubblici S. Simone	20.12.2021			115'000					115'000	0	115'000	115'000	0
MM 6/21 + MM xx Interventi selcolturali boschi di protezione (VA-MI-BR)	13.09.2021	68'314	255'900	480'000	450'000	450'000	216'000		1'920'214	0	1'920'214		
Interventi sistemazione bosco (mulattiere Sagno/Piangiovine)				105'000	200'000	200'000			505'000	0	505'000		
Interventi sistemazione bosco (aula didattica, parco giochi)				45'000					45'000	0	45'000		
MM 37/17 Aggiornamento PR (Masterplan, Lst, beni culturali)	13.11.2017	11'692	0	31'877					43'569	86'431	130'000	130'000	-0
Piano Regolatore adattamento nuova legge beni culturali				18'000					18'000	0	18'000		
MM 91/20 Acquisto due veicoli UTC	18.05.2020		119'952						119'952	0	119'952	120'000	-48
RM 4847/20 sostituzione motore veicolo Mercedes UX100	04.05.2020	16'211							16'211	0	16'211	14'000	2'211
MM 80/04 risanamento poligono di tiro Rovagina		23'326							23'326	97'000	120'326	120'000	326
MM 49/18 Risanamento illuminazione pubblica stradale (+MM 104/20)	07.05.2018	360'101	620'387	546'644					1'527'132	232'868	1'760'000	1'760'000	-0
Sostituzione illuminazione stabili con LED (SI+SE)				40'000					40'000	0	40'000		
MM 38/17 progetto allargamento Via alle Cascine	13.11.2017	49'718							49'718	5'190	54'908	53'000	1'908
MM 117/21 Raccordo e allargamento Via alle Cascine	12.04.2021			1'050'000					1'050'000	0	1'050'000	1'050'000	0
MM 75/19 Rifacimento pavimentazione vicolo Molino Nuovo	04.11.2019	20'645							20'645	0	20'645	30'000	-9'355
MM 79/19 Rifacimento pavimentazione via John Nosedà (parte alta)		88'521							88'521	0	88'521	75'000	13'521
Rifacimento pavimentazione via delle Ginestre				100'000	100'000				200'000	0	200'000		
Nuovo assetto Piazza S. Antonio (rich. credito e esecuzione 2022)				150'000					150'000	0	150'000		
MM 32/17 Partecipazione costi realizzazione opere PAM2 (2017-2022)	21.08.2017	37'939	42'557	38'000					118'496	43'623	162'119	227'000	-64'881
MM 114/21 Contributo ristrutturazione Palapenz	08.03.2021			200'000					200'000	0	200'000	200'000	0
MM 119/21 Videosorveglianza piazze di raccolta + sicurezza territoriale	08.02.2021			125'000					125'000	0	125'000	125'000	0
MM 17/21 contributo realizzazione centro sportivo Sportacademy	15.11.2021					48'700			48'700	0	48'700		
Piccole opere straordinarie				40'000	40'000	40'000	40'000	40'000	200'000	0	200'000		
Parco San Rocco, impianti sportivi					300'000	1'000'000	3'000'000	3'000'000	7'300'000	0	7'300'000		



Piano delle Opere

in CHF

Descrizione investimento	Data credito	2020 Cons.	2021 Cons.	2022 Piano Fin.	2023 Piano Fin.	2024 Piano Fin.	2025 Piano Fin.	2026 Piano Fin.	Totale 2020-2026	Consuntivi precedenti	Totale generale	Credito votato	Rimanenza(-) sorpasso(+)
Sussidi, contributi, partecipazioni cantonali e federali													
Contributi miglioria raccordo Via Fornasette - Via Pizzamiglio				-120'000					-120'000	0	-120'000		
MM 117/21 Contributi miglioria allargamento Via alle Cascine				-315'000					-315'000	0	-315'000	-315'000	0
MM 91/16 Via Guisan-Piazza S.Simone partecipaz. cantonale e federale		-200'000	-11'200						-211'200	-200'000	-411'200	-244'000	167'200
MM 41/14 sussidio federale moder. Traffico zona Municipio		-20'351							-20'351	-20'351	-40'702		
MM 20/17 recupero da privati nuove cellette									0	-22'000	-22'000	-15'000	7'000
Utilizzo fondo FER		-245'163	-123'697	-120'000	-120'000	-120'000	-120'000	-120'000	-968'860	-856'594	-1'825'454		
MM 26/13 e 38/14 sussidio federale Largo Elvezia									-74'887	-74'887	-149'774		
MM 25/13 sussidio federale credito quadro pavimentazioni stradali									-3'522	-3'522	-7'044		
MM 78/19 Sussidio parco giochi S. Simone				-30'000					-30'000	0	-30'000	-30'000	0
MM 91/20 Acquisto due autoveicoli UTC				-1'800									
Sussidi rinnovo vecchio palazzo scolastico						-315'000			-315'000	0	-315'000		
Contributo Sport-Toto ristrutturazione tennis				-138'250					-138'250	0	-138'250		
Sussidio sistemazione bosco (mulattiere Sagno/Piangiovine)							-404'000		-404'000	0	-404'000		
Sussidi e partecipaz. interventi selvicolturali boschi di protezione							-653'830		-1'773'830	0	-1'773'830		
Totale Investimenti in Beni Amministrativi		336'568	635'966	4'236'109	2'305'000	6'223'700	3'912'170	2'920'000	20'571'312	638'294	21'209'606		
Totale investimenti lordi		1'013'586	1'106'895	6'366'359	3'005'000	6'938'700	5'090'000	3'040'000	26'560'540	1'960'648	28'521'188		
Totale sussidi, contributi e partecipazioni		-543'923	-487'254	-1'067'250	-730'000	-715'000	-1'177'830	-120'000	-4'839'457	-1'177'354	-6'016'811		
Totale Generale Onere Netto da Investimenti		469'664	619'641	5'299'109	2'275'000	6'223'700	3'912'170	2'920'000	21'719'284	783'294	22'502'578		



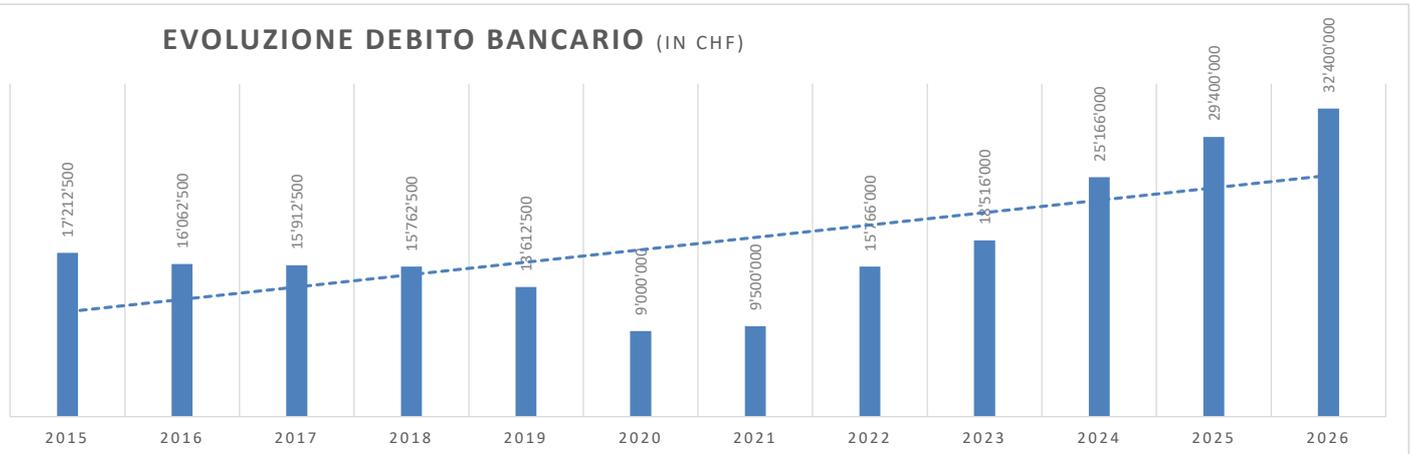
Debiti Medio e Lungo Termine

Tabella 9

in CHF

Istituto di credito	Importo	Scadenza	Tasso	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
UBS 2010 - 2020 (con ammort.)	2'062'500	16.10.2020	2.06%	38'762	35'629	26'075	0	0	0	0	0	0
Banca Stato 2016-2026	4'000'000	02.03.2026	1.18%	47'856	47'856	47'987	47'856	47'856	47'856	47'987	47'856	7'998
Banca Stato 2013-2020	3'000'000	30.01.2020	1.23%	37'413	37'413	3'075	0	0	0	0	0	0
BR Basso Mendrisiotto 2014-2021	1'500'000	07.07.2021	1.00%	15'000	15'000	15'000	7'726	0	0	0	0	0
Banca Stato 2017-2027	2'500'000	03.07.2027	0.85%	21'545	21'545	21'604	21'545	21'545	21'545	21'604	21'545	21'545
Banca Stato 2018-2028	1'000'000	04.02.2028	0.95%	8'708	9'632	9'658	9'632	9'632	9'632	9'658	9'632	9'632
SUVA 2021-2031	2'000'000	01.07.2031	0.49%	0	0	0	0	9'800	9'800	9'800	9'800	9'800
Altri nuovi prestiti												
2022			1.10%					33'000	66'000	66'000	66'000	66'000
2023			1.25%						9'375	18'750	18'750	18'750
2024			1.50%							11'250	22'500	22'500
2025			1.50%								0	0
2026 (rinnovo)			1.50%									49'833
Interessi prestito Parco San Rocco								0	1'875	11'250	41'250	86'250
Interessi rinnovo Comparto Scuole								1'463	8'864	45'926	86'306	95'561
Totale Interessi nel periodo				198'847	169'475	123'399	86'759	123'296	174'946	242'225	323'639	387'869
Investimento per Parco San Rocco (spesa totale 9mio)	7'300'000							0	300'000	1'000'000	3'000'000	3'000'000
Investimento per rinnovo Comparto Scuole	6'600'000							266'000	950'000	4'150'000	1'234'000	0
Altri nuovi prestiti							500'000	6'000'000	1'500'000	1'500'000	0	0
Totale Debiti Bancari				15'762'500	13'612'500	9'000'000	9'500'000	15'766'000	18'516'000	25'166'000	29'400'000	32'400'000

EVOLUZIONE DEBITO BANCARIO (IN CHF)





Ammortamenti

N° Conto MCA2	N° Conto MCA1	Descrizione conto	Saldo al 31.12.2020	% amm.	Amm. Ord. 2021	Amm. Straord. 2021	Uscite valutate 2021	Entrate valutate 2021	Saldo al 31.12.2021	Valore Netto iniziale opera	Durata utilizzo	anno fine realizzaz.	Durata residua	% amm.	Amm. 2022	Amm. 2023	Amm. 2024	Amm. 2025	Amm. 2026
Terreni in beni amministrativi																			
1400.001	140.001	Mappale 202 terreno a Pizzamiglio	116'354.10	9%	10'471.85	0.00	0.00	0.00	105'882.25	105'882.25	NR	NR	15	6.67%	7'058.80	7'058.80	7'058.80	7'058.80	7'058.80
Strade, piazze, sentieri, vie di comunicazione																			
1401.001	141.000	Strade, piazze, sentieri, passi	1'157'857.48	10%	115'785.75	0.00	0.00	0.00	1'042'071.73	1'042'071.73	NR	NR	15	6.67%	69'471.45	69'471.45	69'471.45	69'471.45	69'471.45
1401.002	141.003	Via Dosso Lugano	84'711.05	10%	8'471.10	0.00	0.00	0.00	76'239.95	76'239.95	NR	NR	15	6.67%	5'082.65	5'082.65	5'082.65	5'082.65	5'082.65
1401.003	141.004	Via dei Lauri	58'311.65	10%	5'831.15	0.00	0.00	0.00	52'480.50	52'480.50	NR	NR	15	6.67%	3'498.70	3'498.70	3'498.70	3'498.70	3'498.70
1401.004	141.005	Vicolo dei Lironi e Pozzolo	43'130.45	10%	4'313.05	0.00	0.00	0.00	38'817.40	38'817.40	NR	NR	15	6.67%	2'587.85	2'587.85	2'587.85	2'587.85	2'587.85
1401.005	141.008	Strada Roncaa-Pezzola	50'105.15	10%	5'010.50	0.00	0.00	0.00	45'094.65	45'094.65	NR	NR	15	6.67%	3'006.30	3'006.30	3'006.30	3'006.30	3'006.30
1401.006	141.010	MM 41/14 zona piazza Municipio moderaz. traffico	12'941.95	10%	1'294.20	0.00	0.00	0.00	11'647.75	11'647.75	33	2016	28	3.57%	416.00	416.00	416.00	416.00	416.00
1401.008	141.012	MM 61/15 Piazza S. Simone - S 106.04 (progetto)	27'585.29	10%	2'758.55	0.00	0.00	0.00	24'826.74	24'826.74	40	2016	35	2.86%	709.35	709.35	709.35	709.35	709.35
1401.009	141.013	MM 91/16 strada S106.4 - piazza S. Simone	672'187.32	10%	67'218.75	0.00	7'772.70	11'200.00	601'541.27	601'541.27	40	2019	38	2.63%	15'830.05	15'830.05	15'830.05	15'830.05	15'830.05
1401.010	141.016	MM 49/18 risanamento illuminazione pubblica stradale	114'938.25	10%	11'493.85	0.00	620'387.10	123'697.00	600'134.50	967'000.00	40	2019	38	2.63%	25'447.35	25'447.35	25'447.35	25'447.35	25'447.35
1401.011	141.017	RM 2900/29.10.18 piazza manovra Via Rocaiolo	10'048.75	10%	1'004.90	0.00	0.00	0.00	9'043.85	9'043.85	33	2018	30	3.33%	301.45	301.45	301.45	301.45	301.45
1401.012	141.018	MM 75/19 Vicolo Molino Nuovo pavimentazione stradale	20'645.40	10%	2'064.55	0.00	0.00	0.00	18'580.85	18'580.85	33	2020	32	3.12%	580.65	580.65	580.65	580.65	580.65
1401.013	141.019	MM 79/19 Via John Nosedà (parte alta) pavimentazione	88'520.65	10%	8'852.05	0.00	0.00	0.00	79'668.60	79'668.60	33	2020	32	3.13%	2'489.65	2'489.65	2'489.65	2'489.65	2'489.65
1401.014	141.022	MM 117/21 Via Cascine allargam./raccordo Via Pizzamiglio	0.00	0%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	735'000.00	40	2022	40	2.50%	0.00	18'375.00	18'375.00	18'375.00	18'375.00
		Raccordo Via Fornasette/Via Pizzamiglio							500'000.00	33	2022	40	2.50%	0.00	12'500.00	12'500.00	12'500.00	12'500.00	12'500.00
		Nuovo assetto piazza San Antonio							150'000.00	40	2022	40	2.50%	0.00	3'750.00	3'750.00	3'750.00	3'750.00	3'750.00
		Via delle Ginestre rifacimento pavimentazione							200'000.00	40	2023	40	2.50%	0.00	0.00	5'000.00	5'000.00	5'000.00	5'000.00
		Piccole opere straordinarie							200'000.00	40	2025	40	2.50%	0.00	0.00	0.00	5'000.00	5'000.00	5'000.00
Altre opere del genio civile																			
1403.001	141.021	MM 78/19 Parco giochi San Simone ristrutturazione	105'390.35	25%	26'347.60	0.00	0.00	30'000.00	49'042.75	49'042.75	20	2020	19	5.26%	2'581.20	2'581.20	2'581.20	2'581.20	2'581.20
1403.010	143.030	Cimitero	544'692.65	9%	49'022.35	0.00	60'000.00	0.00	555'670.30	555'670.30	NR	NR	15	6.67%	37'044.70	37'044.70	37'044.70	37'044.70	37'044.70
		11/21 rifacimento pavimentazione posteggio tennis							115'000.00	20	2023	20	5.00%	5'750.00	5'750.00	5'750.00	5'750.00	5'750.00	5'750.00
		MM 105/12 campi comuni, tetto loculi, strada accesso							110'000.00	20	2022	20	5.00%	0.00	5'500.00	5'500.00	5'500.00	5'500.00	5'500.00
1403.200	141.051	Roggiana-Catonga-Pizzamiglio canalizzazioni*	531'528.55	0%	0.00	0.00	0.00	0.00	531'528.55	1'119'008.00	0	0	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.201	141.052	Via Pizzamiglio canalizzazioni*	1'328'334.50	0%	0.00	0.00	0.00	0.00	1'328'334.50	2'629'223.00	0	0	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.202	141.053	RM 2169/01.04.14 Via F. Rusca canalizzazioni*	36'936.35	0%	0.00	0.00	0.00	0.00	36'936.35	39'931.00	0	0	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.203	141.054	MM 29/13 Incrocio Largo Elvezia canalizzazione*	8'685.20	0%	0.00	0.00	0.00	0.00	8'685.20	8'908.00	0	0	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.204	141.055	MM 04/16 Via Gen. Guisan canalizzazione*	141'746.36	0%	0.00	0.00	2'154.00	0.00	143'900.36	103'483.00	0	0	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.205	141.058	MM 106/20 Via Roggiana risanamento canalizzazione*	62'833.30	0%	0.00	0.00	22'078.80	40'556.50	44'355.60	84'912.10	0	0	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.206	141.059	MM 118/21 Via Bertola canalizzazione*	0.00	0%	0.00	0.00	305'000.00	0.00	305'000.00	265'000.00	0	2022	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Via delle Ginestre Canalizzazione							810'000.00	0	2023	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.300	141.014	MM 27/13 Piazza raccolta rifiuti Largo Elvezia	91'336.75	10%	9'133.70	0.00	0.00	0.00	82'203.05	82'203.05	20	2016	15	6.67%	5'480.20	5'480.20	5'480.20	5'480.20	5'480.20
Immobili dei BA (Beni Amministrativi)																			
1404.001	143.020	Casa Comunale	177'504.20	9%	15'975.40	0.00	0.00	0.00	161'528.80	161'528.80	NR	NR	15	6.67%	10'768.60	10'768.60	10'768.60	10'768.60	10'768.60
1404.001	143.020	MM 76/19 ristrutturazione Casa Comunale	0.00	0%	0.00	0.00	130'000.00	0.00	130'000.00	130'000.00	33	2022	33	3.00%	0.00	3'900.00	3'900.00	3'900.00	3'900.00
1404.002	146.006	RM 2725/10.09.18 caldaia Casa Comunale	14'119.45	25%	3'529.85	0.00	0.00	0.00	10'589.60	10'589.60	33	2019	31	3.23%	341.60	341.60	341.60	341.60	341.60
		Magazzino comunale							1'600'000.00	40	2025	40	2.50%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	40'000.00
1404.500	143.000	Scuola Elementare	1'219'005.15	9%	109'710.45	0.00	0.00	0.00	1'109'294.70	1'109'294.70	NR	NR	15	6.67%	73'953.00	73'953.00	73'953.00	73'953.00	73'953.00
		Sostituzione caldaia SE							200'000.00	40	2022	40	2.50%	0.00	5'000.00	5'000.00	5'000.00	5'000.00	5'000.00
		Scuola Elementare manutenzione straordinaria							300'000.00	33	2023	33	3.00%	0.00	0.00	9'000.00	9'000.00	9'000.00	9'000.00
		Vecchio palazzo scolastico SE rinnovo							5'585'000.00	40	2024	40	2.50%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	139'625.00
1404.530	143.010	Scuola Infanzia	1'039'454.70	9%	93'550.90	0.00	0.00	0.00	945'903.80	945'903.80	40	1995	14	7.14%	67'564.55	67'564.55	67'564.55	67'564.55	67'564.55
		Scuola Infanzia manutenzione straordinaria							600'000.00	33	2025	33	2.50%	0.00	0.00	0.00	15'000.00	15'000.00	15'000.00
		stabili SI + SE sostituzione illuminazione LED							40'000.00	33	2022	33	3.00%	0.00	1'200.00	1'200.00	1'200.00	1'200.00	1'200.00
1404.550	143.061	Centro sportivo	628'270.55	9%	56'544.35	0.00	0.00	0.00	571'726.20	571'726.20	40	1992	12	8.33%	47'643.85	47'643.85	47'643.85	47'643.85	47'643.85
		Tennis ristrutturazione					1'162.30		395'000.00	33	2022	33	3.00%	0.00	11'850.00	11'850.00	11'850.00	11'850.00	11'850.00
		Parco San Rocco Impianti sportivi							9'000'000.00	40	2026	40	2.50%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1404.599	143.011	Casa ex-asilo Riva	58'913.55	9%	5'302.20	0.00	0.00	0.00	53'611.35	53'611.35	NR	NR	15	6.67%	3'574.10	3'574.10	3'574.10	3'574.10	3'574.10
		Ristrutturazione ex-asilo Riva							700'000.00	40	2023	40	2.50%	0.00	0.00	0.00	17'500.00	17'500.00	17'500.00
1404.600	143.050	Centro Sociale Diurno	554'587.05	9%	49'912.85	0.00	0.00	0.00	504'674.20	504'674.20	40	1995	14	7.14%	36'048.15	36'048.15	36'048.15	36'048.15	36'048.15
		Ristrutturazione CSD							150'000.00	33	2023	33	3.00%	0.00	0.00	4'500.00	4'500.00	4'500.00	4'500.00
1404.601	146.002	MM 82/15 Impianto climatizzazione CSD	21'937.70	25%	5'484.45	0.00	0.00	0.00	16'453.25	16'453.25	33	2018	30	3.33%	548.45	548.45	548.45	548.45	548.45
1404.602	146.008	RM 4588/10.02.20 caldaia e decalificatore CSD	22'969.60	25%	5'742.40	0.00	0.00	0.00	17'227.20	17'227.20	33	2020	32	3.13%	538.35	538.35	538.35	538.35	538.35
Boschi																			



Ammortamenti

N° Conto MCA2	N° Conto MCA1	Descrizione conto	Saldo al 31.12.2020	% amm.	Amm. Ord. 2021	Amm. Straord. 2021	Uscite valutate 2021	Entrate valutate 2021	Saldo al 31.12.2021	Valore Netto iniziale opera	Durata utilizzo	anno fine realizzaz.	Durata residua	% amm.	Amm. 2022	Amm. 2023	Amm. 2024	Amm. 2025	Amm. 2026
1406.003	146.005	RM 2678/27.08.18 acquisto autoveicolo UTC	6'750.00	25%	1'687.50	5'062.50	0.00	0.00	0.00	0.00	7	2018	0	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1406.004	146.010	RM 4847/04.05.20 sostit. motore Mercedes UX100	16'210.70	25%	4'052.70	0.00	0.00	0.00	12'158.00	12'158.00	5	2020	4	25.00%	3'039.50	3'039.50	3'039.50	3'039.50	3'039.50
1406.005	146.011	MM 91/20 Acquisto due veicoli UTC	0.00	0%	0.00	0.00	119'952.30	1'800.00	118'152.30	118'152.30	10	2021	10	10.00%	11'815.25	11'815.25	11'815.25	11'815.25	11'815.25
1406.006	146.012	MM 119/21 Videosorveglianza piazza raccolta rifiuti e secur	0.00	0%	0.00	0.00	125'000.00	0.00	125'000.00	125'000.00	10	2021	10	10.00%	12'500.00	12'500.00	12'500.00	12'500.00	12'500.00
1406.300	146.004	RM 2580/16.07.18 contenitori compattatori carta	14'539.50	25%	3'634.90	0.00	0.00	0.00	10'904.60	10'904.60	7	2018	4	25.00%	2'726.15	2'726.15	2'726.15	2'726.15	2'726.15
1406.600	146.007	RM 3537/29.04.19 lavastoviglie e piano lavaggio CSD	6'197.85	25%	1'549.45	4'648.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1406.601	146.009	RM 4927/25.05.20 acquisto autoveicolo CSD	23'000.00	25%	5'750.00	0.00	0.00	0.00	17'250.00	17'250.00	7	2020	6	16.67%	2'875.00	2'875.00	2'875.00	2'875.00	2'875.00
1406.602	146.040	MM 76/15 adattamento attrezzature cucina CSD	7'626.86	25%	1'906.70	5'720.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Investimenti immateriali																			
1429.001	171.001	Piano Regolatore	34'768.75	25%	8'692.20	0.00	13'000.00	0.00	39'076.55	39'076.55	10	2021	10	10.00%	3'907.65	3'907.65	3'907.65	3'907.65	3'907.65
1429.002	171.002	MM 37/17 aggiorn. PR (Masterplan, Lst, beni culturali)	60'905.15	25%	15'226.30	0.00	32'000.00	0.00	77'678.85	77'678.85	10	2021	10	10.00%	7'767.90	7'767.90	7'767.90	7'767.90	7'767.90
		piano Regolatore adattamento nuova legge beni culturali								18'000.00	10	2022	10	10.00%	0.00	1'800.00	1'800.00	1'800.00	1'800.00
1429.003	141.009	RM 1058/13.03.17 Piano luce comune	15'891.70	10%	1'589.15	0.00	0.00	0.00	14'302.55	14'302.55	10	2018	7	14.29%	2'043.20	2'043.20	2'043.20	2'043.20	2'043.20
1429.004	141.015	MM 38/17 progetto allargamento Via alle Cascine	53'922.10	10%	5'392.20	0.00	0.00	0.00	48'529.90	48'529.90	40	2020	39	2.56%	1'244.35	1'244.35	1'244.35	1'244.35	1'244.35
1429.005	141.056	MM 21/17 Via delle Ginestre progetto canalizzazione	35'843.65	0%	0.00	0.00	12'000.00	0.00	47'843.65	47'843.65	40	2021	40	2.50%	1'196.10	1'196.10	1'196.10	1'196.10	1'196.10
1429.006	141.020	MM 22/17 Via Fornasette-Pizzamiglio progetto raccordo str.	0.00	0%	0.00	0.00	21'932.10	0.00	21'932.10	21'932.10	40	2021	40	2.50%	548.30	548.30	548.30	548.30	548.30
		MM 12/21 concorso progett. riqualifica comparto scuole	0.00	0%	0.00					210'000.00	40	2022	40	2.50%	0.00	5'250.00	5'250.00	5'250.00	5'250.00
1429.007	171.004	MM 113/21 Progetto riqualifica comparto scuole (vecchio)	0.00	0%	0.00	0.00	100'000.00	0.00	100'000.00	25'000.00	40	2021	40	2.50%	625.00	6'650.00	6'650.00	6'650.00	6'650.00
1429.008	171.003	RM 1399/26.6.17 Progetto PETRA analisi eff. energetica	4'341.45	25%	1'085.35	0.00	0.00	0.00	3'256.10	0.00	10	2018	6	16.66%	542.47	542.47	542.47	542.47	542.47
1461.001	162.001	MM 32/17 partecipazione costi realizzazione opere PAM2	107'418.75	10%	10'741.90	0.00	42'557.00	0.00	139'233.85	177'172.85	40	2017	36	2.78%	4'921.45	4'921.45	4'921.45	4'921.45	4'921.45
1462.001	162.003	MM 114/21 Contributo ristrutturazione Palapenz	0.00	0%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	200'000.00	40	2022	40	2.50%	0.00	5'000.00	5'000.00	5'000.00	5'000.00
		MM 17/21 contributo centro sportivo Sportacademy	0.00	0%	0.00					48'700.00	50	2024	40	2.50%	0.00	0.00	0.00	1'217.50	1'217.50
chiuso	162.002	MM 80/04 risanamento poligono di tiro Rovagina	23'326.20	100%	23'326.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTALE GENERALE BENI AMMINISTRATIVI			9'630'045.26		785'812.50	15'431.06	1'870'895.85	487'253.50	10'211'281.75	34'504'524.79					494'597.02	575'872.02	594'372.02	635'614.52	818'901.62

* valore residuo coperto interamente da contributi PGS

** in attesa di MM da preparare e presentare in CC

NR = non ricostruibile

	valore iniziale opere ammortizzate	tasso medio
2022	8'079'875.69	6.12%
2023	10'812'875.69	5.33%
2024	11'462'875.69	5.19%
2025	13'112'575.69	4.85%
2026	20'444'059.69	4.01%



Chiusura

Comune di Vacallo
Servizi finanziari

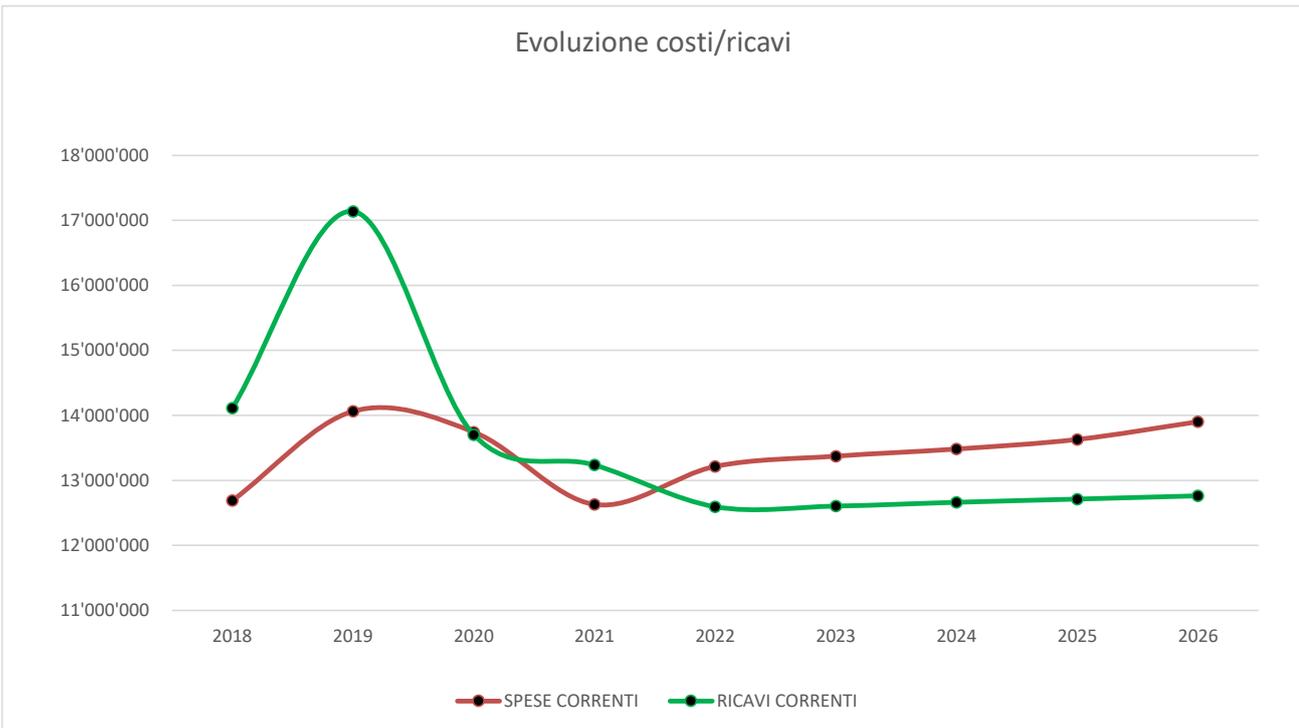
Tabella 11

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Totale
	Introduzione MCA2 > comporta la modifica di alcuni indici									in CHF
Uscite correnti	11'659'931	12'120'972	12'952'004	11'828'340	12'719'572	12'796'486	12'888'106	12'993'909	13'082'578	
Ammortamenti amministrativi (tab. 10)	1'029'018	1'941'347	791'744	801'243	494'597	575'872	594'372	635'615	818'902	
Totale spese correnti (tab. 6)	12'688'950	14'062'319	13'743'747	12'629'583	13'214'169	13'372'358	13'482'478	13'629'524	13'901'480	
Entrate correnti (tab. 5)	3'491'386	4'031'451	3'055'119	3'542'631	3'376'195	3'376'278	3'379'366	3'382'461	3'385'562	
Imposte piano finanziario (tab. 5)	10'620'730	13'107'388	10'646'784	9'693'706	9'217'720	9'227'800	9'282'891	9'329'410	9'376'053	
Totale entrate correnti (tab. 5)	14'112'116	17'138'839	13'701'902	13'236'337	12'593'915	12'604'078	12'662'257	12'711'870	12'761'615	
Avanzo / disavanzo d'esercizio (tab. 7)	1'423'166	3'076'519	-41'845	606'753	-620'254	-768'281	-820'221	-917'654	-1'139'865	
<i>Investimenti</i>										
Uscite per investimenti (tab. 8)	1'214'343	626'350	1'013'586	1'106'895	6'366'359	3'005'000	6'938'700	5'090'000	3'040'000	28'401'233
./- entrate per investimenti (tab. 8)	-454'190	-249'172	-543'923	-487'254	-1'067'250	-730'000	-715'000	-1'177'830	-120'000	-5'544'619
Onere netto per investimenti (tab. 8)	760'153	377'177	469'664	619'641	5'299'109	2'275'000	6'223'700	3'912'170	2'920'000	22'856'614
Beni amministrativi	11'516'294	9'952'123	9'630'044	9'448'441	14'252'953	15'952'081	21'581'409	24'857'965	26'959'063	
<i>Conto di chiusura</i>										
Oneri netto per investimenti (tab. 8)	760'153	377'177	469'664	619'641	5'299'109	2'275'000	6'223'700	3'912'170	2'920'000	22'856'614
Ammortamenti amministrativi (tab. 10)	1'029'018	1'941'347	791'744	801'243	494'597	575'872	594'372	635'615	818'902	7'682'710
Risultato d'esercizio (tab. 7)	1'423'166	3'076'519	-41'845	606'753	-620'254	-768'281	-820'221	-917'654	-1'139'865	798'319
Autofinanziamento	2'452'185	5'017'867	749'898	1'407'997	-13'657	-80'409	-113'849	-170'039	-208'963	9'041'029
Aumento /(-diminuzione) del Debito Pubblico	-1'692'032	-4'640'690	-280'235	-788'356	5'312'766	2'355'409	6'337'549	4'082'209	3'128'963	
Debito pubblico	6'418'833	1'778'143	1'497'909	709'553	6'022'319	8'377'728	14'715'277	18'797'487	21'926'450	
Debito pubblico netto I	6'418'835	1'778'145	1'497'911	709'555	6'134'321	8'601'730	15'051'279	19'245'488	22'486'452	
Debiti a medio lungo termine	15'762'500	13'612'500	9'000'000	9'500'000	15'766'000	18'516'000	25'166'000	29'400'000	32'400'000	
Capitale proprio	5'097'459	8'173'978	8'132'133	8'738'886	8'118'632	7'350'351	6'530'130	5'612'476	4'472'611	
50% gettito cantonale	5'507'437	5'507'437	5'507'437	5'507'437	5'507'437	5'507'437	5'507'437	5'507'437	5'507'437	
Ripresa livellamento	No	Si	No	No	No	No	No	No	No	
Interessi netti	115'757	23'685	14'101	-7'551	92'796	144'446	211'725	293'139	357'369	
Popolazione residente	3'400	3'374	3'362	3'343	3'329	3'315	3'302	3'288	3'274	
Debito pubblico pro capite	1'888	527	446	212	1'809	2'527	4'457	5'717	6'697	
Quota degli investimenti	9%	5%	7.3%	8.6%	33.4%	19.0%	35.0%	28.1%	18.9%	
Tasso d'indebitamento netto	60%	14%	14%	7%	67%	93%	162%	206%	240%	
Quota degli interessi	0.8%	0.1%	0.1%	-0.1%	0.7%	1.1%	1.7%	2.3%	2.8%	
Quota del capitale proprio	22.7%	35.3%	43.4%	44.7%	34.0%	28.4%	20.6%	16.0%	12.1%	
Capacità di autofinanziamento	17.5%	29.5%	5.5%	10.7%	-0.1%	-0.6%	-0.9%	-1.3%	-1.6%	
Grado di autofinanziamento	322.6%	1330.4%	159.7%	227.2%	-0.3%	-3.5%	-1.8%	-4.3%	-7.2%	39.6%
Quota degli oneri finanziari	8.2%	11.5%	5.9%	6.1%	4.7%	5.8%	6.4%	7.4%	9.3%	
Totale uscite (tab.6)	12'688'950	14'062'319	13'743'747	12'629'583	13'214'169	13'372'358	13'482'478	13'629'524	13'901'480	
Totale entrate (tab. 5)	3'491'386	4'031'451	3'055'119	3'542'631	3'376'195	3'376'278	3'379'366	3'382'461	3'385'562	
Fabbisogno lordo	9'197'564	10'030'868	10'688'629	9'086'953	9'837'974	9'996'081	10'103'112	10'247'063	10'515'918	
Imp. immobiliare e personale (tab. 4)	529'284	528'000	515'000	515'000	515'000	515'000	515'000	515'000	515'000	
Fabbisogno netto	8'668'280	9'502'868	10'173'629	8'571'953	9'322'974	9'481'081	9'588'112	9'732'063	10'000'918	
Gettito Fiscale Cantonale base (tab. 4)	10'632'899	10'085'000	9'084'953	8'743'483	9'256'000	9'440'000	9'503'323	9'556'793	9'610'406	
Moltiplicatore aritmetico	82%	94%	112%	98%	101%	100%	101%	102%	104%	



in CHF

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
SPESE CORRENTI	12'688'950	14'062'319	13'743'747	12'629'583	13'214'169	13'372'358	13'482'478	13'629'524	13'901'480
RICAVI CORRENTI	14'112'116	17'138'839	13'701'902	13'236'337	12'593'915	12'604'078	12'662'257	12'711'870	12'761'615

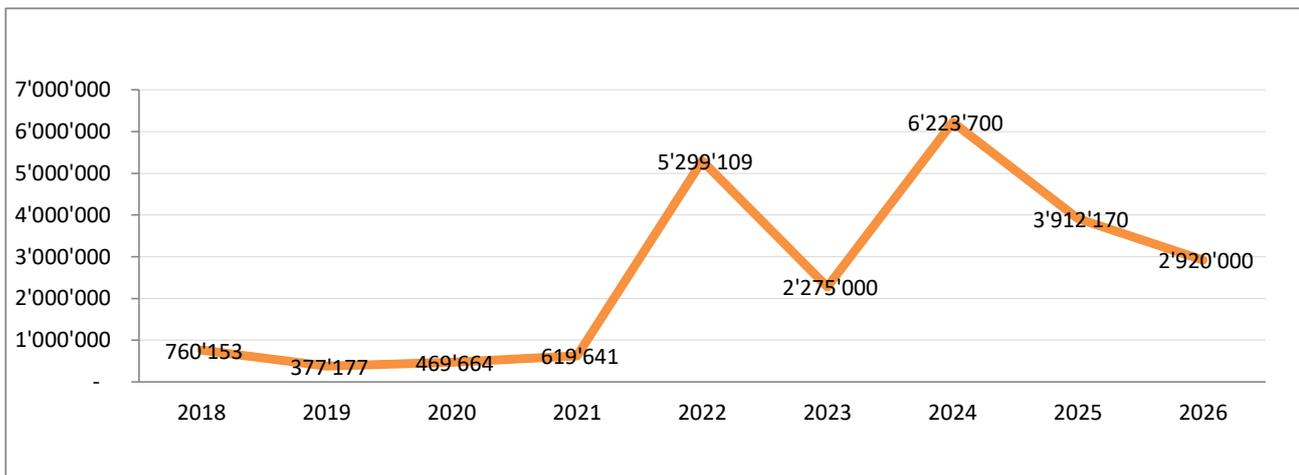




Comune di Vacallo
Servizi finanziari

Investimenti netti

2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
760'153	377'177	469'664	619'641	5'299'109	2'275'000	6'223'700	3'912'170	2'920'000



Capitale proprio al 31.12

2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
5'097'459	8'173'978	8'132'133	8'738'886	8'118'632	7'350'351	6'530'130	5'612'476	4'472'611

