



# Messaggio Municipale

Piano finanziario  
2024-2028  
del Comune di Bissone

Numero	Data	Risoluzione Municipale
<b>15/2024</b>	28 ottobre 2024	661/2024

Signora Presidente,  
Signore e Signori Consiglieri comunali,

sottoponiamo alla vostra attenzione il presente Messaggio Municipale concernente il Piano finanziario 2024-2028 del Comune di Bissone.

## 1. ASPETTI INTRODUTTIVI E BASE LEGALE

L'art. 152 LOC prescrive l'obbligatorietà per il Comune di dotarsi di un piano finanziario a supporto di una corretta gestione finanziaria. Il Municipio lo sottopone al Consiglio comunale per informazione e discussione tramite la procedura ordinaria, che prevede l'allestimento di uno specifico Messaggio Municipale con le considerazioni dell'Esecutivo. La Commissione della Gestione elaborerà a sua volta il rapporto commissionale con le sue considerazioni. Questi documenti formeranno le basi per la discussione politica sul piano finanziario.

Il piano finanziario è un importante strumento nella gestione finanziaria, in quanto è pensato per fornire informazioni rilevanti destinate agli organi comunali che avranno il compito di prendere decisioni in ambito finanziario (gestione corrente e investimenti). Per informazioni rilevanti si intende principalmente la proiezione delle implicazioni finanziarie di una determinata decisione sulle finanze del Comune a medio/lungo termine.

Si pensi in particolare a grossi investimenti, ma anche, ad esempio, all'aumento del numero di dipendenti od all'introduzione di nuove prestazioni comunali, a repentini cambiamenti del substrato fiscale oppure al sopraggiungere di costose nuove spese decise dai terzi (Cantone, consorzi, ecc.).

Lo strumento del piano finanziario, per Legge, dev'essere aggiornato almeno una volta per legislatura oppure ogni qualvolta vi sono degli eventi importanti che modificano sostanzialmente le previsioni. Esso va presentato la prima volta assieme al preventivo che segue le elezioni comunali, così da proporre una sorta di "programma di legislatura".

Per l'elaborazione del documento finanziario, il Municipio si è appoggiato ad Interfida Revisioni e Consulente SA, la quale ha provveduto all'allestimento delle varie schede, che sono parte integrante di questo Messaggio.

## 2. GESTIONE CORRENTE

### 2.1. Spese

Nel periodo del piano finanziario il Municipio deve tener conto delle spese direttamente connesse al potere d'azione del Comune e quelle invece legate ai terzi (ad esempio: Cantone, consorzi ed altri enti pubblici), dove il Comune non ha margine di manovra nel definire i costi a carico dalle finanze comunali.

Nell'ambito delle spese di gestione corrente dove gli organi comunali sono direttamente interessati possiamo citare le spese per il personale, le spese per beni e servizi, gli ammortamenti amministrativi e le spese finanziarie.

### 2.2. Spese per il personale

Come indicato nel Messaggio Municipale sul P2024, il Municipio ha proceduto con l'assunzione del Tecnico comunale che entrerà in funzione il 01.11.2024. Si è quindi confrontanti per il 2025 con un organico completo e conforme con l'art. 2 del Regolamento organico dei dipendenti del 28 novembre 2022, il quale regola la politica del personale in pianta stabile (escluso il rapporto d'impiego dei docenti, dove si fa riferimento alla legislazione cantonale).

L'organico comunale inserito a PF sarà quindi composto come segue (impiego al 100%):

Amministrazione comunale	1 segretario comunale 1 tecnico comunale 2 funzionari amministrativi
Educazione	1 docente titolare SI 1 cuoca per la refezione SI
Traffico	3 operai comunali

Altre figure accessorie non sono inserite nell'organico soprastante, tenuto conto del loro impiego temporaneo (vedasi ad esempio il personale avventizio del lido, della squadra esterna, i docenti di appoggio ed altri).

### **2.3. Spese per beni e servizi**

Per le spese sui beni e servizi è stato utilizzato il P2025 come riferimento nelle valutazioni.

### **2.4. Ammortamenti amministrativi**

In base alla politica degli investimenti indicata in questo PF, si prevede una graduale crescita dei costi per ammortamenti nel periodo 2024-2028. I costi per ammortamenti implicheranno delle valutazioni nell'ambito della copertura dei costi per i servizi autofinanziati e per il Comune.

### **2.5. Spese finanziarie**

Le spese finanziarie sono strettamente connesse alla politica degli investimenti, in quanto sono riportati i costi per interessi passivi legati all'accensione di nuovi finanziamenti presso istituti finanziari. Considerata la prevista attuazione del piano delle opere, bisogna prevedere un aumento di queste spese. Anche l'aumento dei tassi concorre all'accrescimento di questa spesa nella gestione corrente.

### **2.6. Ricavi**

I ricavi delle tasse d'uso sono stabilite dalla legislazione comunale.

Sul fronte dei ricavi fiscali, per l'allestimento del PF, sono state utilizzate le valutazioni per il gettito del P2025, opportunamente adattate ad opera del consulente esterno.

### **2.7. Risultati d'esercizio**

Nel periodo 2024-2028, proiettando un moltiplicatore d'imposta politico fissato al 69% dell'imposta cantonale base, sono previsti unicamente dei disavanzi d'esercizio, i quali vengono tuttavia assorbiti dal capitale proprio. Per quanto attiene invece all'andamento dei servizi autofinanziati (rifiuti e acqua potabile) si rimanda al capitolo specifico.

Nonostante le perdite previste, il Municipio ritiene che questo piano finanziario rispetti il principio dell'equilibrio finanziario (art. 151 LOC), viste le capacità del capitale proprio di assorbire le perdite nel periodo 2024-2028. Andrà tuttavia affrontata la questione del moltiplicatore d'imposta, in modo da definire la linea politica dei prossimi anni, in quanto senza un cambiamento nella struttura dei contribuenti, non sarà probabilmente possibile garantire l'esecuzione degli investimenti previsti e futuri.

Il Capitale proprio garantisce per questo periodo finanziario la copertura dei disavanzi di gestione.

Ricordiamo che si tratta di previsioni che possono mutare a seconda degli eventi cui sarà confrontato il nostro Comune.

## **3. ANDAMENTO DEI SERVIZI AUTOFINANZIATI**

Per servizi autofinanziati, secondo l'art. 13 cpv. 1 RGFCC, si intendono il servizio approvvigionamento idrico ed il servizio eliminazione dei rifiuti. Come previsto dalla Legge, questi servizi si devono finanziare integralmente tramite le tasse d'uso. A tale scopo nella contabilità del Comune vengono costituiti appositi fondi del capitale proprio.

Tali servizi devono rispettare il principio dell'equilibrio finanziario e non possono essere negativi per più di 4 anni.

Il piano finanziario durante il periodo 2024-2028 prevede delle eccedenze passive a carico dei fondi. Per il servizio acqua potabile sarà quindi previsto un adeguamento delle tasse d'uso per la copertura dei costi in base alla Legge. Evidenziamo che per il servizio acqua potabile è previsto l'incasso d'importanti tasse di allacciamento, che permetteranno di ricostituire il fondo.

Nonostante ciò, sarà da monitorare l'autofinanziamento del servizio a medio termine, visti gli importanti investimenti che saranno a carico dello stesso.

#### 4. POLITICA DEGLI INVESTIMENTI E PIANO DELLE OPERE

La politica degli investimenti è strettamente legata al piano finanziario, in quanto anche le decisioni sugli investimenti incidono in maniera rilevante sulla gestione corrente e sulle previsioni finanziarie del Comune.

Il Municipio ha elaborato il piano delle opere per il periodo 2024-2028, che viene allegato al presente Messaggio. Le opere dal 2029 (fascia colorata in blu sul piano) sono provvisorie.

Per la legislatura 2024-2028 l'Esecutivo ha voluto inserire a piano finanziario un programma d'investimenti fattibile e concreto, dove si prevede di stanziare un importo di CHF 7'730'200. L'investimento più oneroso evidentemente riguarda le sottostrutture (acqua potabile e canalizzazioni) sulla Via Campione.

##### 4.1. Riassunto degli investimenti inseriti nel piano finanziario - periodo 2024-2028

No.	Descrizione	Anno d'investimento e importo in CHF				
		2024	2025	2026	2027	2028
1	Via Campione (strada e sottostrutture PGS+PGA)				1'512'000	1'512'000
2	Prolungamento Via San Nicolao (urbanizzazione)	60'000	320'000			
3	Acquisti informatica (server e postazioni lavorative) + apparecchio salvataggio dati (backup)		25'000			
4	PAM 3		19'000	19'000	19'000	19'000
5	Via Collina PGS+PGA (tratta 112-113c, primo tratto Via Collina fino rotonda autostradale)			77'000	493'000	
6	Via Campione – Lago (tratta 113c-scarico, rotonda autostradale) PGS+PGA				225'000	
7	Via Campione – Lago (tratta 121-scarico, proseguimento scalinata Piccadilly) PGS+PGA				100'000	
8	Adeguamento fermata BUS Ldis - Bissone Autostrada - partecipazione comunale ai costi del Cantone		238'500			
9	Adeguamento fermata BUS Ldis - Bissone Arco di Campione - partecipazione comunale ai costi del Cantone		175'400			
10	Illuminazione pubblica e corrimano - gradinata Pineta (La Vela, mappali 82/494)		55'000			
11	Progetto sistemazione impianti attuali AP per garantire autonomia nel servizio per i prossimi 10/15 anni	30'000	30'000	36'000	110'000	146'000
12	Anticipo progetto no. 31 (pompe + motori + valvole + quadro elettrico Ova Drizza, camera Santa Teresa e Roncaglia)		185'000			
13	Sostituzione parchimetri		32'000			
14	Manutenzione straordinaria Cimitero		197'000			
15	Risanamento WC pubblici (Lido)	7'000	95'000			
16	Zona 30KM in Collina	11'896	78'104			
17	Risanamento muro a lago sottopusterla	30'000				
18	Risanamento piazzetta e adeguamento accesso Casa comunale per disabili			134'000		
19	Elementi arredo urbano	25'000	39'000			
20	Rinnovo catastale misurazione ufficiale	38'000				
21	Sostituzione contatori utenza AP		10'000	10'000	10'000	10'000
22	Illuminazione stradale LED	250'000	54'000			
23	Sistemazione Ova del Canevale (allargamento camera raccolta materiale)				50'000	
24	Sistemazione Ova Drizza	84'500		185'000	185'000	-222'000
25	2° Credito quadro pianificazione		50'000			
26	MM 13A/2023 - PoLuMe comparto a monte	153'000	120'000	-250'000		
27	MM 13B/2023 - PoLuMe comparto a lago	210'000	40'000	-230'000		
28	Strada forestale Arogno-Serbatoio Roncaglia	41'000	267'500	267'500		
29	Server telegestione acquedotto	65'000				
30	Potenziamento condotta AP fino mapp. 11	66'000	-46'200			
31	Risanamento tetto magazzino comunale	75'000				
<b>TOTALI</b>		<b>1'328'396</b>	<b>1'984'304</b>	<b>248'500</b>	<b>2'704'000</b>	<b>1'465'000</b>

La descrizione degli investimenti dell'anno 2024 saranno riportati nel Messaggio Municipale sul C2024 (vedasi anche il P2024).

#### 4.2. Dettaglio sugli investimenti per la legislatura politica 2024-2028

No.	Descrizione	2024	2025	2026	2027	2028
1	Via Campione (strada e sottostrutture PGS+PGA)				1'512'000	1'512'000
<p>Progetto di massima concluso e trasmesso al Cantone per il proseguimento. Il Cantone sta svolgendo la consultazione interna, in seguito ci sarà un incontro per definire i prossimi passi sul Pdef. Considerato che vi sono espropri, l'incarto del Pdef probabilmente sarà portato avanti dal Cantone. Secondo la programmazione preliminare, è previsto di concludere gli appalti nel 2026, quindi realizzazione dal 2027. La procedura comunale dipende da quella cantonale, che viene regolarmente monitorata. Viene valutato il costo marciapiede da Pprel. al 50%, suddiviso in 10 rate annuali (come da accordo con il vecchio progetto cantonale 2006), addebito dall'anno successivo il collaudo dell'opera (dal 2029).                      Progetto definitivo sottostrutture, inseriti i costi elaborati da Mauri e Associati. Da verificare in funzione dei rincari 2027 e delle procedure LCPubb. Tempistiche secondo e-mail 15.09.2023 del Cantone.</p>						
2	Prolungamento Via San Nicolao (urbanizzazione)	60'000	320'000			
<p>Il Comune ha vinto la causa espropriativa al Tribunale nel 2023. Lavori previsti dal 2024. I costi prevedono 1) opere comunali; 2) ingegnere controller + progetti comunali sottostrutture; 3) espropriazioni.</p>						
3	Acquisti informatica (server e postazioni lavorative) + apparecchio salvataggio dati (backup)		25'000			
<p>Si prevede adattamento server e impianti informatici, compresi aggiornamenti hardware e software (tutti i servizi comunali, scuole comprese). Inoltre è prevista la sistemazione degli apparecchi di salvataggio dati (backup).</p>						
4	PAM 3		19'000	19'000	19'000	19'000
<p>Secondo la risoluzione governativa CdS no. 2536 del 22.05.2024 si è proceduto ad aggiornare il PF in base agli oneri che spettano al Comune di Bissone.</p>						
5	Via Collina PGS+PGA (tratta 112-113c, primo tratto Via Collina fino rotonda autostradale)			77'000	493'000	
<p>Si evidenzia che secondo il rapporto tecnico Mauri e Associati del 01.03.2024, l'opera attuale può ancora essere mantenuta per 10 anni senza interventi sostanziali. Si rinvia ad una valutazione dell'investimento nel 2034, tenuto conto che andrà garantito un monitoraggio annuale, inoltre va considerato l'effetto del progetto PoLuMe sul comparto (è sconveniente investire ingenti somme in una zona dove è prevista l'area del cantiere PoLuMe). Nel 2026 è previsto un credito per la riparazione dei difetti riscontrati dal rapporto tecnico di Mauri e Associati del 01.03.2024, allo scopo di garantire la manutenzione ordinaria ed il corretto funzionamento della canalizzazione delle acque chiare.</p>						
6	Via Campione – Lago (tratta 113c-scarico, rotonda autostradale) PGS+PGA				225'000	
<p>Si evidenzia che secondo il rapporto tecnico Mauri e Associati del 01.03.2024, l'opera attuale può ancora essere mantenuta per 10 anni senza interventi sostanziali. Si rinvia ad una valutazione dell'investimento nel 2034, tenuto conto che andrà garantito un monitoraggio annuale, inoltre va considerato l'effetto del progetto PoLuMe sul comparto (è sconveniente investire ingenti somme in una zona dove è prevista l'area del cantiere PoLuMe). A PF si possono anticipare alcune opere nell'ambito del progetto Via Campione 2027-2028. Valutazione in corso.</p>						
7	Via Campione – Lago (tratta 121-scarico, proseguimento scalinata Piccadilly) PGS+PGA				100'000	
<p>Investimenti che si possono anticipare nell'ambito del progetto Via Campione 2027-2028. Valutazione in corso.</p>						
8	Adeguamento fermata BUS Ldis - Bissone Autostrada - partecipazione comunale ai costi del Cantone		238'500			
<p>Il Cantone ha elaborato il Pmax con la partecipazione a carico del Comune per adeguamento fermata BUS alla Ldis. Si prevede nel 2025 la pubblicazione e realizzazione del progetto.</p>						
9	Adeguamento fermata BUS Ldis - Bissone Arco di Campione - partecipazione comunale ai costi del Cantone		175'400			
<p>Il Cantone ha elaborato il Pmax con la partecipazione a carico del Comune per adeguamento fermata BUS alla Ldis. Si prevede nel 2025 la pubblicazione e realizzazione del progetto.</p>						
10	Illuminazione pubblica e corrimano - gradinata Pineta (La Vela, mappali 82/494)		55'000			
<p>La gradinata Pineta che attraversa La Vela (mappali 82/494) verrà sistemata con il MM 6/2024. La realizzazione del corrimano e dell'illuminazione è prevista nel 2025, dopo l'approvazione del CC.</p>						
11	Progetto sistemazione impianti attuali AP per garantire autonomia nel servizio per i prossimi 10/15 anni	30'000	30'000	36'000	110'000	146'000
<p>Il Municipio con RM 26.08.2024 ha deliberato il Pmax, il quale ha lo scopo di progettare le opere necessarie destinate a risolvere le carenze più importanti dell'acquedotto, in modo da garantire l'autonomia del servizio per i prossimi 10/15 anni. Questo investimento permetterà di risolvere le contestazioni sollevate dal Laboratorio cantonale. Esso non considera il PCAI. Non si considera la pianificazione cantonale, in quanto i costi di questa visione non sono assolutamente sostenibili dal Comune, rispetto alla soluzione di provvedere all'adeguamento degli impianti AP attuali.</p>						
12	Anticipo progetto no. 31 (pompe + motori + valvole + quadro elettrico Ova Drizza, camera Santa Teresa e Roncaglia)		185'000			
<p>Nel serbatoio Ova Drizza 1 (nuovo) la pompa no. 1 è rotta. Inoltre è stato appena firmato l'accordo con il Comune di Arogno per la fornitura di acqua tramite il serbatoio Roncaglia. Siamo quindi di fronte alla necessità di organizzare degli interventi d'urgenza, coordinati con il Pmax, allo scopo di garantire il corretto approvvigionamento della parte alta e media di pressione del PGA. Siamo in attesa che lo studio ing. Mauri e Associati si occupi di raccogliere le informazioni ed i costi per l'anticipo dell'investimento d'urgenza. Probabilmente per permettere l'avanzamento della procedura amministrativa con il CC, si delibererà una revisione provvisoria della pompa no. 1 non più funzionante.</p>						
13	Sostituzione parchimetri		32'000			

Sugli attuali parchimetri Sprite si sono verificate le prime riparazioni, causa vetustà degli apparecchi. Bisogna prevedere una sostituzione nel 2025, in modo da adattare gli apparecchi alle nuove tecnologie, in quanto quelli attuali sono fuori produzione con scarsa possibilità di recuperare i pezzi di ricambio.						
14	Manutenzione straordinaria Cimitero		197'000			
Il Municipio, per esigenze finanziarie, sta suddividendo gli interventi per renderli sostenibili. A PF si inseriscono le opere più urgenti legate al MM 11/2024.						
15	Risanamento WC pubblici (Lido)	7'000	95'000			
È stato deliberato un progetto definitivo per adeguare gli attuali WC al Lido, favorendo l'accesso ai disabili. Progettazione prevista nel 2024 e realizzazione nel 2025.						
16	Zona 30KM in Collina	11'896	78'104			
Vedasi MM 14A/2022, procedura nel 2024, realizzazione nel 2025.						
17	Risanamento muro a lago sottopusterla	30'000				
Nel 2024, dopo consulenza con un geologo ed un ingegnere, si è optato per una soluzione di sistemazione provvisoria (messa in sicurezza urgente), posizionando dei ciottoli e dei massi per risolvere il pericolo di stabilità del muro a lago nel Sottopusterla. Siamo in attesa di ricevere risposta da Mauri e Associati sulla durata di vita di questo lavoro. Per il PF 2024-2028 non si prevedono, al momento, altri interventi sostanziali.						
18	Risanamento piazzetta e adeguamento accesso Casa comunale per disabili			134'000		
Nel 2023 è stato allestito il progetto, conformemente alla Ldisabili. La realizzazione a PF 2024-2028 è prevista dal 2026, riservate le procedure amministrative.						
19	Elementi arredo urbano	25'000	39'000			
MM 23/2021, in corso.						
20	Rinnovo catastale misurazione ufficiale	38'000				
MM 16/2021, in corso.						
21	Sostituzione contatori utenza AP		10'000	10'000	10'000	10'000
Prevista sostituzione periodica dei contatori presso abbonati. Il costo di ammortamento dev'essere sostenuto dal ricavo per noleggio contatori.						
22	Illuminazione stradale LED	250'000	54'000			
Nel 2023 è previsto di concludere la procedura amministrativa con anticipo pagamento materiale, in seguito nel biennio 2024-2025 è pianificata la realizzazione dell'opera.						
23	Sistemazione Ova del Canevale (allargamento camera raccolta materiale)				50'000	
Pmax messa in sicurezza dell'Ova del Canevale a seguito dei franamenti importanti degli anni 2020/2021 terminata. Si prevede delibera del Pdef nel 2027. Esecuzione dell'opera con importo valutato lordo da Pmax (senza sussidi cantonali valutati nel 60% della spesa riconosciuta) dal 2029.						
24	Sistemazione Ova Drizza	84'500		185'000	185'000	-222'000
È in corso la progettazione definitiva della messa in sicurezza dell'Ova Drizza a seguito dei franamenti importanti degli anni 2020/2021 (vedi MM 4/2024). Si prevedono i lavori necessari. Spesa valutata con sussidi cantonali al 60% della spesa computabile, riportata PF spesa lorda con sussidio a termine dei lavori. Questa opera inizia dopo la realizzazione della nuova strada forestale.						
25	2° Credito quadro pianificazione		50'000			
MM 19/2022 approvato dal CC. Conferiti solo incarichi urgenti per coordinamento PoLuMe e piano indirizzi, calcolo posteggi e adeguamenti in seguito a modifiche di Legge superiori (Schema R6 PD e Lst). Nel 2025 si prevede l'utilizzo completo del credito per adeguamento PR.						
26	MM 13A/2023 - PoLuMe comparto a monte	153'000	120'000	-250'000		
Concerne spesa netta prevista dal MM 13A/2023 per pianificare le opere di competenza comunale legate al PoLuMe (autosilo, porto, sistemazione definitiva di Piazza Francesco Borromini, approvvigionamento idrico, smaltimento acque, ecc). Si attende fatturazione definitiva dei mandati e consegna elaborati a USTRA per inserimento pretese comunali nel progetto nazionale PoLuMe.						
27	MM 13B/2023 - PoLuMe comparto a lago	210'000	40'000	-230'000		
Concerne spesa netta prevista dai MM 13B/2023 per pianificare le opere di competenza comunale legate al PoLuMe (nucleo storico). Attualmente MSP concluso e rapporto consegnato al Municipio. Si prevede a PF la spesa approvata dal MM per adeguamento del PR in funzione del MSP.						
28	Strada forestale Arogno-Serbatoio Roncaglia	41'000	267'500	267'500		
Al momento (2024) è stato allestito il Pmax ed è stato deliberato il Pdef (vedi MM 3/2024). Nel 2025/2026 è prevista la realizzazione. I sussidi cantonali sono valutati prudenzialmente nel 50%. Viene riportata a PF la somma d'investimento netta, in quanto saranno richiesti dei sussidi parziali in corso d'opera per garantire il finanziamento.						
29	Server telegestione acquedotto	65'000				
Nel 2024 è prevista la sostituzione del server dell'acquedotto comunale Rittmeyer. Si prevede un aggiornamento dei PC ogni 5 anni.						
30	Potenziamento condotta AP fino mapp. 11	66'000	-46'200			
Nel 2024 è prevista la realizzazione dell'opera secondo MM 6/2023, nel 2025 si prevede l'incasso dei contributi di miglitoria (70%)						
31	Risanamento tetto magazzino comunale	75'000				
Nel 2024 è prevista la realizzazione dell'intervento di cui al MM 12/2023.						

## **5. POLITICA FINANZIARIA**

### **5.1. Investimenti**

Il Municipio, nell'allestimento del Piano finanziario, ha voluto fornire dei dati per un programma di legislatura concreto e fattibile. Visto che l'investimento più oneroso, ma necessario, risultano le sottostrutture in Via Campione (acqua potabile e canalizzazioni), il Municipio si è già attivato nella ricerca di finanziamenti dai terzi. Tale progetto potrà essere realizzato solo con l'avvio dei lavori da parte del Cantone in relazione al nuovo marciapiede ed alla sistemazione della pavimentazione stradale, in effetti la sinergia tra questi progetti è indispensabile per contenere i costi.

L'Esecutivo è cosciente che la visione sugli investimenti sia limitata, tuttavia la situazione finanziaria attuale, senza una modifica della struttura dei contribuenti od un aumento del moltiplicatore d'imposta, non permette al Comune d'impegnarsi maggiormente in quest'ambito. Per questo piano delle opere si cercherà di garantire il finanziamento tramite la liquidità generata dalle entrate, escludendo possibilmente i finanziamenti dai terzi che saranno riservati alla Via Campione.

Il Municipio sta inoltre valutando l'emissione di un nuovo acconto sui contributi di costruzione LALIA per il finanziamento dei lavori previsti sulla Via Campione (canalizzazioni).

### **5.2. Capitale proprio, risultato d'esercizio e pressione fiscale**

Il capitale proprio per l'intero periodo analizzato dal Piano finanziario risulta essere positivo, anche se in costante riduzione. Nonostante il dato sia positivo aritmeticamente, bisogna sottolineare che il capitale proprio andrà ad indebolirsi fortemente, fatto che implicherà (anche per la prossima legislatura, salvo stravolgimenti) delle scelte politiche differenti in ambito d'investimenti, di gestione corrente ed infine sulla pressione fiscale.

Secondo il Piano finanziario, il moltiplicatore aritmetico si situa attorno al 73%. Il Municipio ritiene che l'attuale moltiplicatore d'imposta, salvo cambiamenti, possa garantire per questa legislatura la copertura delle spese di gestione corrente, ma limita assai il margine di manovra del Comune sugli investimenti ed in generale limiterà le scelte politiche nella prossima legislatura.

Allo scopo di garantire l'esecuzione degli investimenti pianificati e futuri, l'Esecutivo è aperto a valutare un aumento del moltiplicatore d'imposta a partire dall'anno 2026, in quanto nel 2025 si disporranno delle informazioni aggiornate sulla struttura dei contribuenti (dato importante per le valutazioni), ritenuto l'aumento del gettito accertato SEL per l'anno 2021 (il quale si basa pure su valutazioni che devono ancora concretizzarsi).

Dal 2025, a dipendenza delle scelte operate a livello cantonale, sarà inoltre da approfondire la politica del moltiplicatore per le persone giuridiche, allo scopo di aumentare l'attrattività del Comune e le entrate fiscali in questo campo.

## **6. CONCLUSIONI**

Il Municipio ha allestito il Piano finanziario 2024-2028 con questi principi:

1. stabilità nella spesa di gestione corrente determinata da scelte locali
2. piano delle opere e programma degli investimenti concreti e sostenibili economicamente, attraverso la gestione della propria liquidità generata dalle entrate (eccettuato l'investimento di Via Campione e la riserva sul prelievo di un nuovo acconto sui contributi di costruzione LALIA)
3. mantenimento di un capitale proprio positivo
4. valutazione sull'adeguamento delle tasse d'uso in funzione degli investimenti programmati e relativi costi connessi (in particolare per il servizio acqua potabile)
5. rivalutazione dell'attuale pressione fiscale al 69% dell'imposta cantonale base

Questa proiezione finanziaria la si ritiene sostenibile e praticabile, fatte salve le competenze decisionali del Consiglio comunale. I fattori negativi sono stati ponderati adeguatamente e potranno essere coperti dalle valutazioni politiche in ambito fiscale.

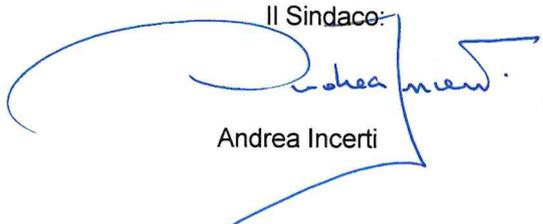
## 7. DISPOSITIVO FINALE

In applicazione dell'art. 152 cpv. 2 LOC, chiediamo all'onorando Consiglio comunale di voler

**risolvere:**

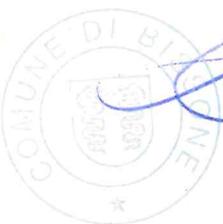
1. si prende atto del Piano Finanziario 2024-2028 del Comune di Bissone.

Con ogni ossequio.

Il Sindaco:  
  
Andrea Incerti

PER IL MUNICIPIO

Il Segretario:  
  
Ivan Monaco



Per esame e rapporto (art. 10 RALOC): Commissione della Gestione.

Allegati:

- Piano Finanziario 2024-2028 del Comune di Bissone
- Piano delle opere



**COMUNE DI  
BISSONE**

***PIANO FINANZIARIO  
2025-2030***

OTTOBRE 2024

---

## INDICE

---

<b>A.</b>	<b>PREMESSE E METODO D'INDAGINE</b>	<b>2</b>
<b>B.</b>	<b>SITUAZIONE ATTUALE</b>	<b>3</b>
<b>C.</b>	<b>EVOLUZIONE FUTURA</b>	<b>7</b>
	1. <i>Parametri d'evoluzione 2025-2030</i>	7
	2. <i>Realizzazione del piano delle opere 2025-2030</i>	10
	3. <i>Evoluzione economica e patrimoniale</i>	11
<b>D.</b>	<b>CONCLUSIONI</b>	<b>15</b>

---



Lodevole Municipio  
del Comune di Bissone  
6816 **Bissone**

Mendrisio, 31 ottobre 2024/AB

---

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI BISSONE  
PER IL PERIODO 2025-2030***

---

Egregio Signor Sindaco  
Egregi Signori Municipalì

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

Le proiezioni per il periodo 2025-2030 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 2025-2030 redatto dal Municipio.

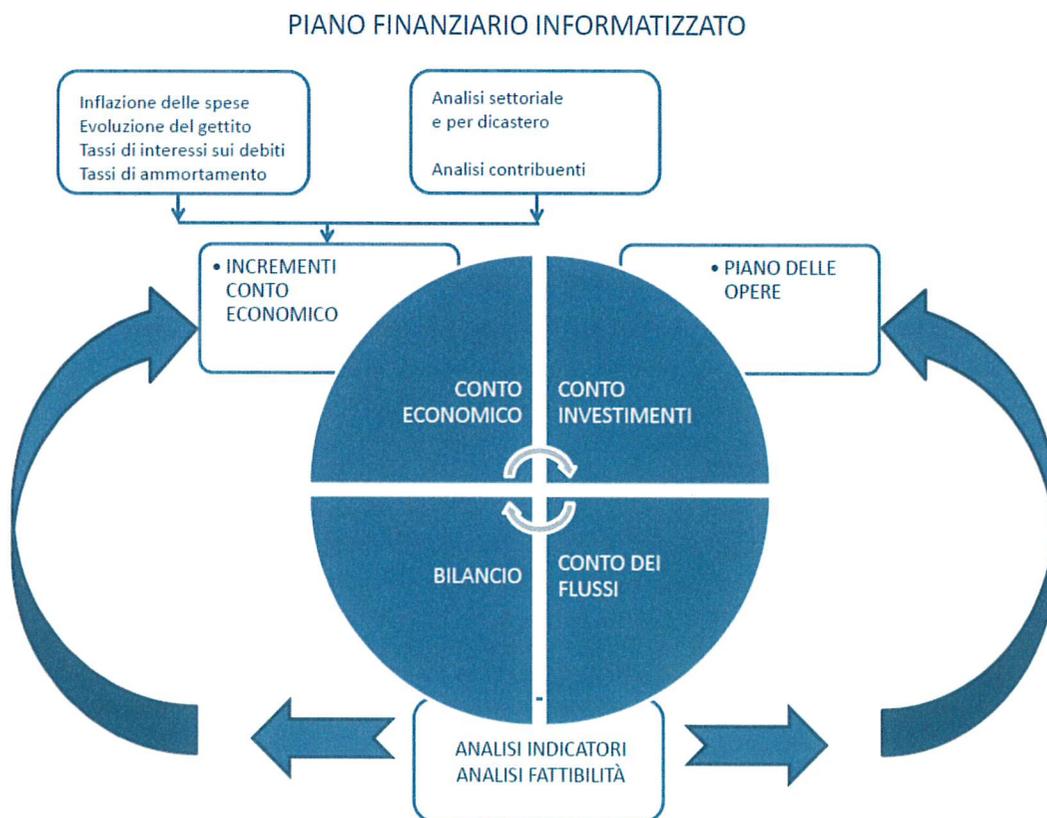
Con la presente relazione vi informiamo sui risultati principali del piano finanziario.

## 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.



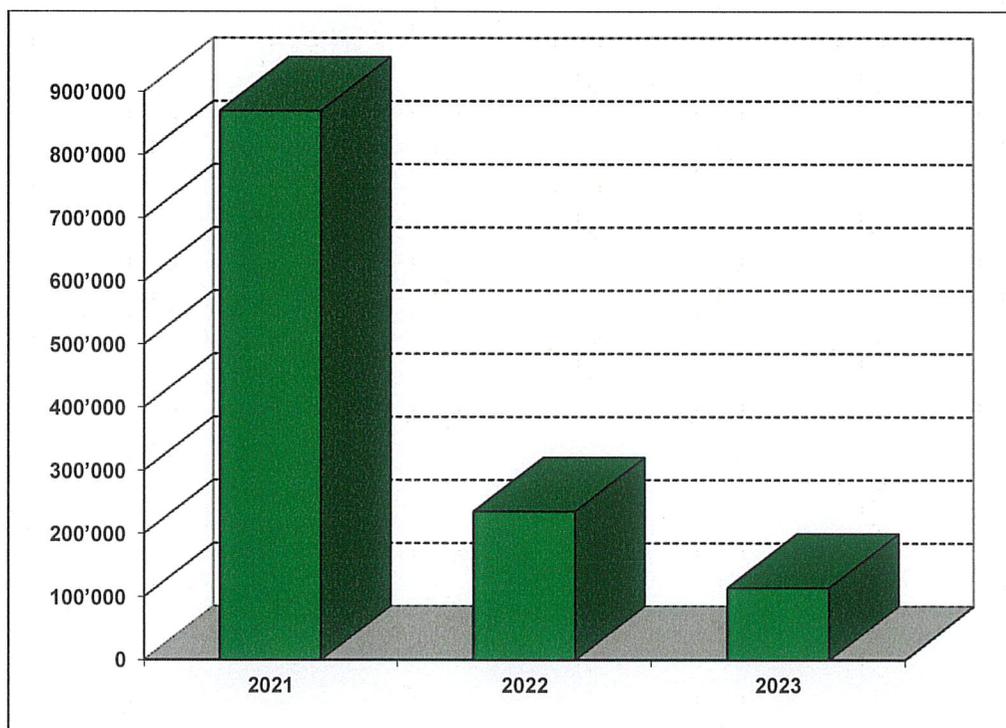
## **B. SITUAZIONE ATTUALE**

L'analisi dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2021, 2022 e 2023) evidenzia una diminuzione importante dei ricavi tra il 2021 (Fr. 6.6 mio) ed il 2022 (Fr. 5.9 mio) da ricercare in particolare nella riduzione delle sopravvenienze di imposta da Fr. 1.2 mio del 2021 a Fr. 0.6 mio nel 2022. L'ultimo anno di consuntivo ha poi registrato una stabilità dei ricavi rimasti poco al di sopra di Fr. 5.9 mio. Le spese hanno registrato una crescita contenuta con il passaggio da Fr. 5.7 mio del 2021 a Fr. 5.8 mio nell'ultimo anno di consuntivo.

Il conto economico degli ultimi tre anni ha evidenziato un avanzo importante nel 2021 per poi registrare degli utili più contenuti nel 2022 e 2023:

	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
Ricavi correnti	6'557'394	5'923'501	5'916'828
Spese correnti	-5'687'739	-5'688'007	-5'802'278
<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>869'655</b>	<b>235'494</b>	<b>114'550</b>

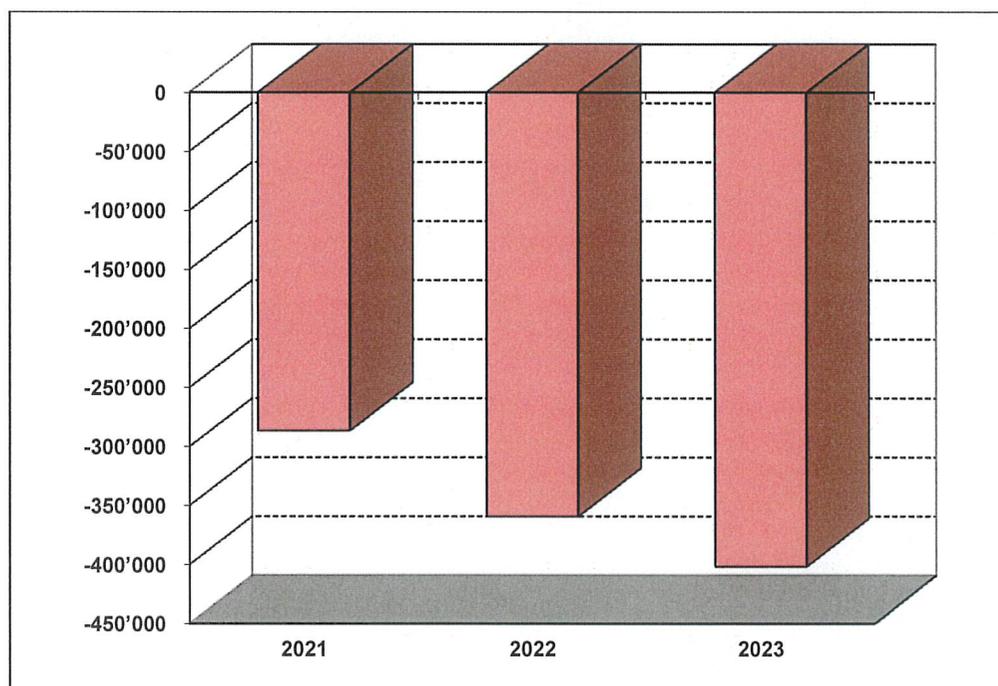
### **RISULTATO D'ESERCIZIO**



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 peggioramento nell'ultimo esercizio:

	2021	2022	2023
Risultato d'esercizio	869'655	235'494	114'550
./. sopravvenienze imposta	-1'156'151	-594'678	-516'113
<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>-286'496</b>	<b>-359'184</b>	<b>-401'563</b>

#### RISULTATO D'ESERCIZIO

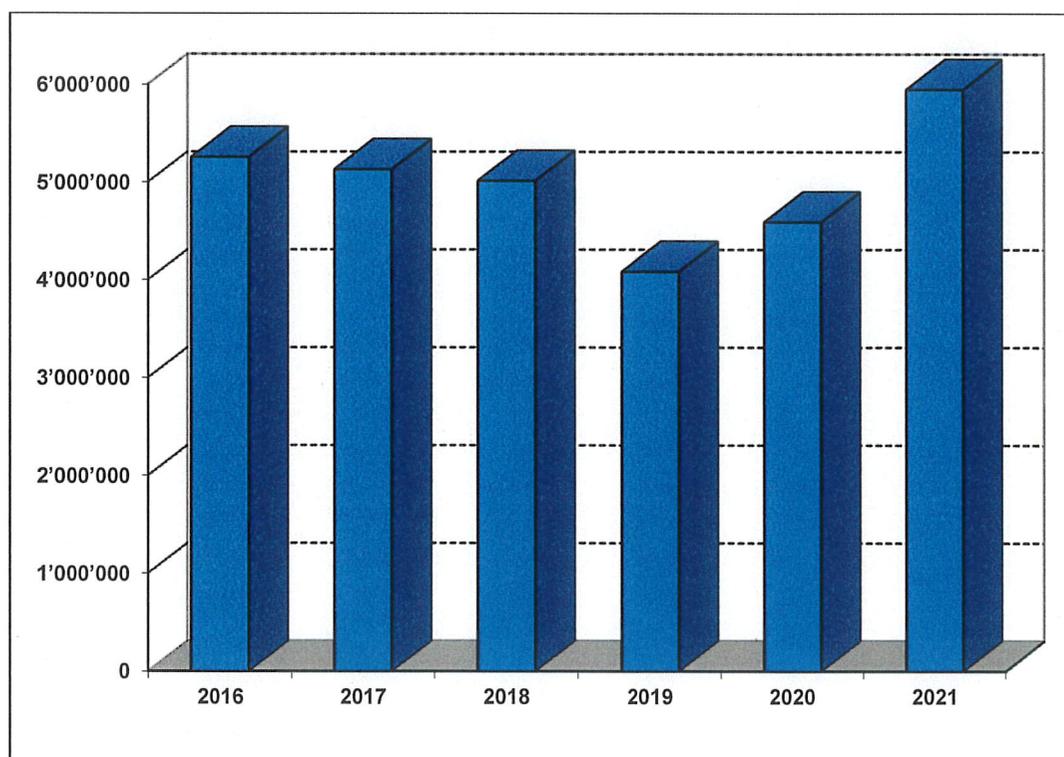


Il gettito di imposta del vostro Comune (accertamento cantonale) ha conosciuto una diminuzione importante tra il 2016 ed il 2019, con il passaggio da Fr. 5.3 mio a Fr. 4.1 mio, per poi tornare a crescere e raggiungere Fr. 5.9 mio nel 2021.

Questi gli accertamenti degli anni 2016-2021:

	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Gettito persone fisiche	4'462'269	4'706'658	4'983'730	4'557'121	4'746'369	4'751'888
Gettito persone giuridiche	239'205	267'716	256'596	244'114	202'148	305'234
Imposte alla fonte	182'376	137'248	166'409	104'321	121'838	159'975
Imposta imm. cantonale	154	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	-359'580	-346'020	-344'164	-341'607	-359'707	-384'260
Correzione perdite	0	0	0	-197'756	-292'374	-95'518
Differenza ricalcolo gettito	730'893	365'018	-50'370	-282'452	173'046	1'210'208
<b>Totale gettito d'imposta</b>	<b>5'255'317</b>	<b>5'130'620</b>	<b>5'012'201</b>	<b>4'083'741</b>	<b>4'591'320</b>	<b>5'947'527</b>

### GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2016-2021

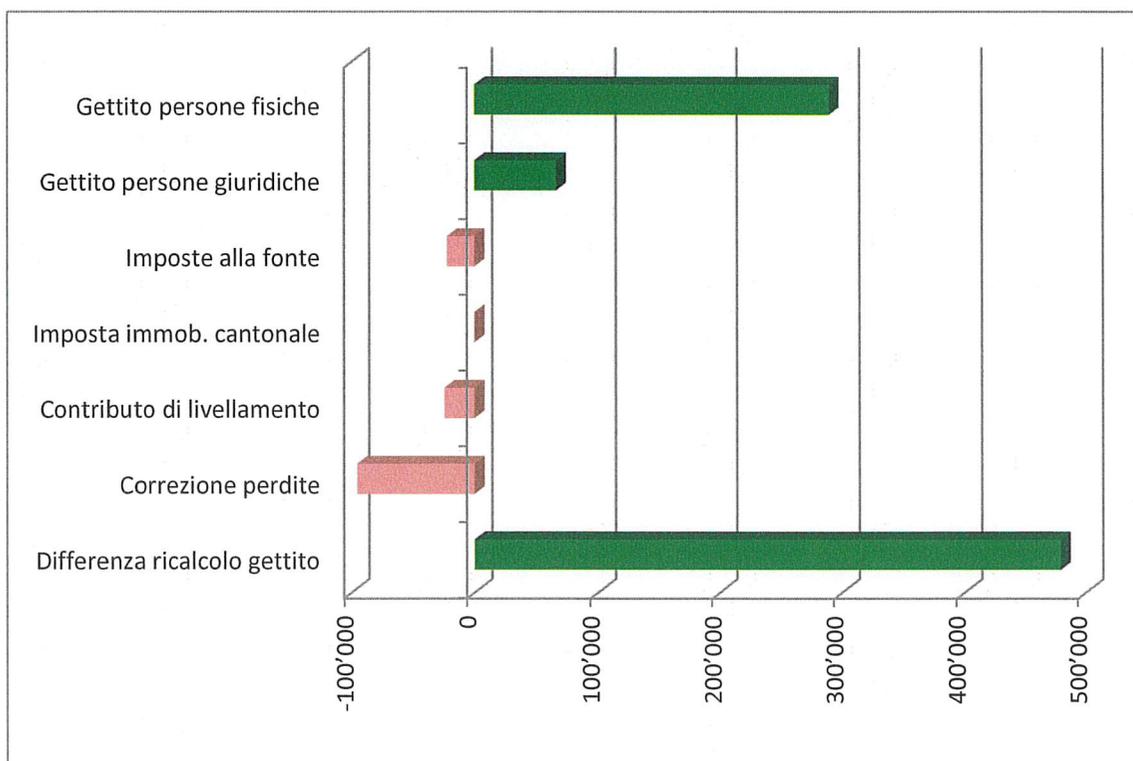


Le imposte derivanti dalle persone fisiche hanno dapprima registrato una crescita passando da Fr. 4.5 mio del 2016 a Fr. 5 mio nel 2018 per poi evidenziare una contrazione nel 2019 a Fr. 4.6 mio e quindi tornare a crescere fino ad avvicinarsi a Fr. 4.8 mio nel 2020 e 2021. Le imposte delle persone giuridiche hanno registrato una sostanziale stabilità con Fr. 240'000 nel 2016 e Fr. 305'000 nel 2021.

Facciamo osservare a tale proposito che le posizioni “Perdite” e “Differenze di ricalcolo” introdotte negli scorsi anni dal Cantone, sono riferite prevalentemente alle valutazioni delle imposte delle persone fisiche. Queste ultime evidenziano una importante fluttuazione con impatto sul gettito accertato complessivo.

Nei sei anni 2016-2021 il gettito di imposta ha conosciuto una crescita complessiva di Fr. 0.7 mio suddivisa nel modo seguente:

	2016	2021	Differenza
Gettito persone fisiche	4'462'269	4'751'888	+289'619
Gettito persone giuridiche	239'205	305'234	+66'029
Imposte alla fonte	182'376	159'975	-22'401
Imposta imm. Cantonale	154	0	-154
Contributo di livellamento	-359'580	-384'260	-24'680
Correzione perdite	0	-95'518	-95'518
Differenza ricalcolo gettito	730'893	1'210'208	+479'315
<b>Totale gettito d'imposta</b>	<b>5'255'317</b>	<b>5'947'527</b>	<b>+692'210</b>



---

## **C. EVOLUZIONE FUTURA**

### **1. Parametri d'evoluzione 2025-2030**

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 Bissone.

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 2026-2030.

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 2024-2030:

	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>	<b>2029</b>	<b>2030</b>
Evoluzione % imp. persone fisiche	1.0%	1.0%	2.0%	2.0%	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:

	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>	<b>2029</b>	<b>2030</b>
Evoluzione % imp. persone fisiche	-2.3%	-0.1%	-0.4%	-0.2%	-0.2%	-0.3%	-0.4%

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:

	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>	<b>2029</b>	<b>2030</b>
Evoluzione % imp. persone giuridiche	1.0%	-25.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%

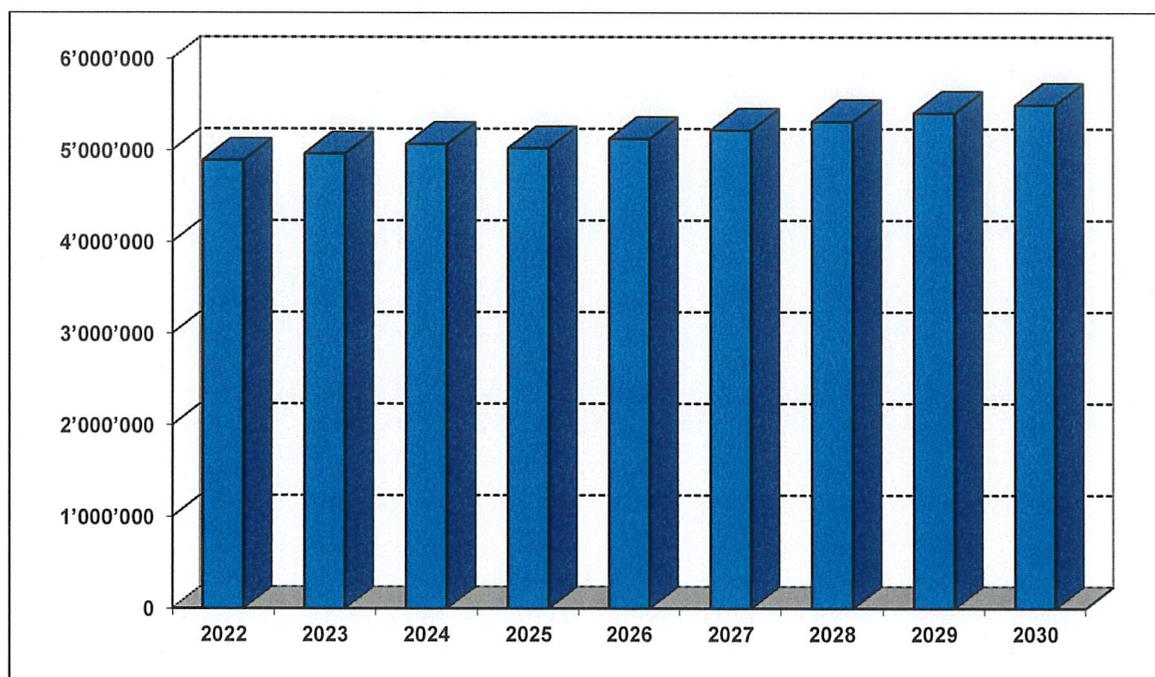
Le entrate nette per imposte alla fonte possono essere stimate attorno a Fr. 250'000 a partire dal 2025.

Sulla base dell'analisi dei conti consuntivi degli ultimi anni e della reale evoluzione del gettito di imposta possono inoltre essere stimate ulteriori sopravvenienze di imposta per il periodo 2026-2030 di circa CHF 200'000 annue.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta:

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Pers. fisiche	4'800'000	4'848'000	4'785'000	4'828'100	4'905'300	4'993'600	5'083'500	5'169'900	5'252'600
Pers. giuridiche	300'000	350'000	353'500	265'100	270'400	275'800	281'300	286'900	292'600
Imp. alla fonte	159'975	115'014	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000
Imp.a imm. cant.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contrib. livellam.	-368'399	-350'532	-320'000	-320'000	-300'000	-300'000	-300'000	-300'000	-300'000
<b>Totale gettito</b>	<b>4'891'576</b>	<b>4'962'482</b>	<b>5'068'500</b>	<b>5'023'200</b>	<b>5'125'700</b>	<b>5'219'400</b>	<b>5'314'800</b>	<b>5'406'800</b>	<b>5'495'200</b>

### GETTITO DI IMPOSTA 2022-2030



La prevista diminuzione nel 2025 delle imposte delle persone giuridiche potrà essere controbilanciata da un incremento delle imposte delle persone fisiche che faranno registrare un lento ma costante aumento del gettito di imposta fino a raggiungere Fr. 5.5 mio nel 2030.

Per quanto concerne le altre voci di ricavo osserviamo che sono previsti adeguamenti delle tasse causali del servizio Approvvigionamento idrico e Eliminazione rifiuti nel rispetto delle disposizioni dell'art. 13 RGFCC che prevedono il finanziamento integrale dei servizi tramite tasse d'uso (cpv 1) e che i fondi del capitale proprio non possono essere negativi per più di quattro anni (cpv 4).

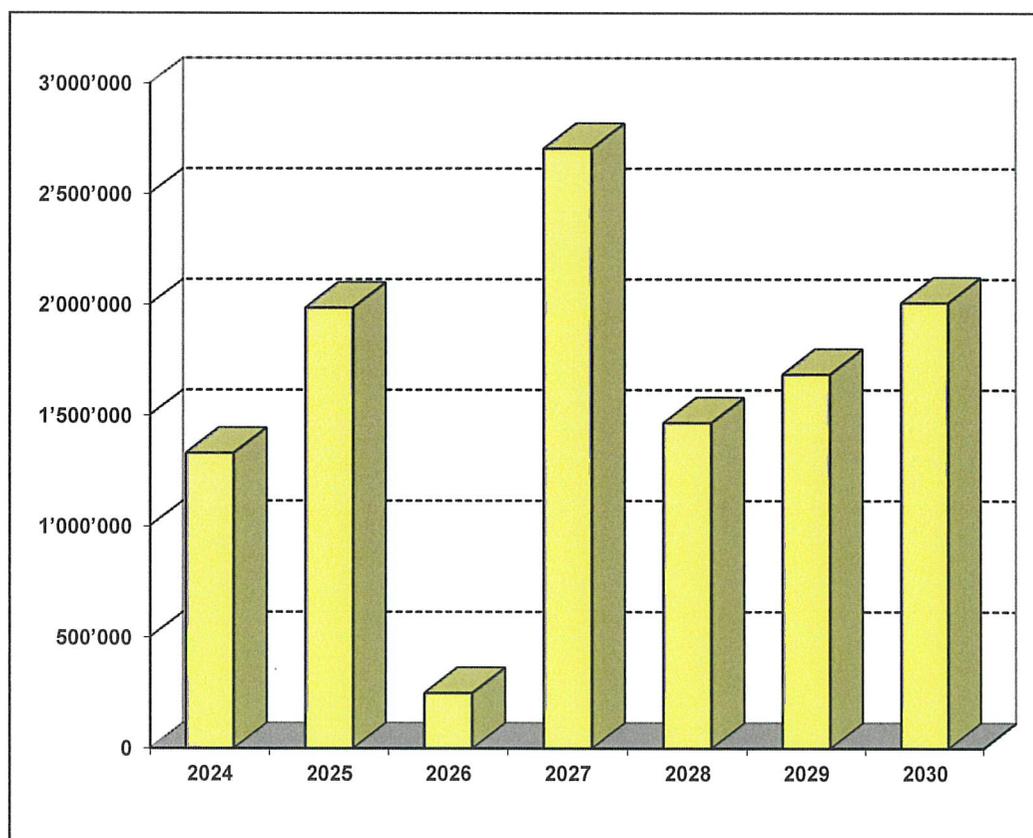
## 2. Realizzazione del piano delle opere 2025-2030

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2025-2030 investimenti netti complessivi di oltre Fr. 10.1 mio. Tenuto conto delle uscite previste per l'anno in corso (2024), risultano investimenti netti totali di Fr. 11.4 mio.

Questi gli investimenti netti annuali previsti:

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
<i>Investimenti netti</i>	1'328'396	1'984'304	248'500	2'704'000	1'465'000	1'684'002	2'007'000

### INVESTIMENTI NETTI



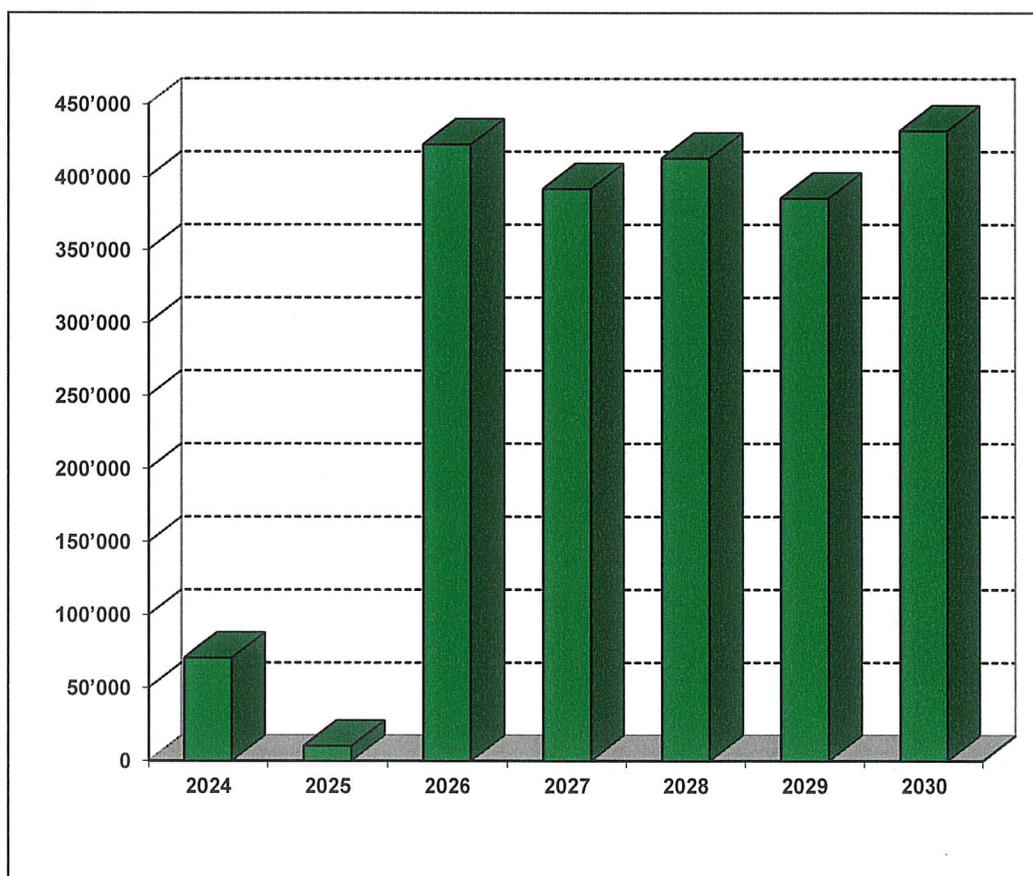
### 3. *Evoluzione economica e patrimoniale*

Sulla base delle proiezioni effettuate con il moltiplicatore attuale del 69%, il conto economico del vostro comune sarà in grado di produrre un autofinanziamento di Fr. 2.1 mio nei sei anni in esame (Fr. 2.2 mio comprendendo l'anno 2024), sufficiente a coprire circa il 20% degli investimenti netti indicati alla pagina precedente.

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

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
<i>Autofinanziamento</i>	70'650	10'240	422'300	391'700	412'700	385'300	431'500

#### **AUTOFINANZIAMENTO**

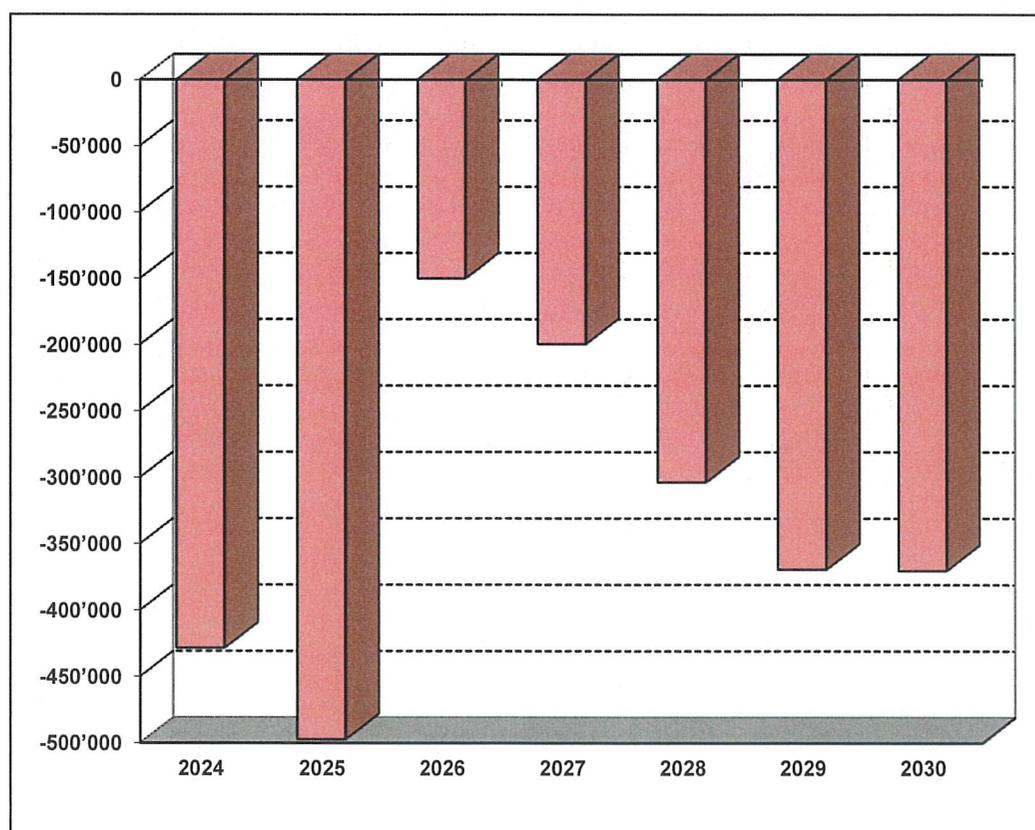


Il finanziamento delle opere previste al capitolo precedente dovrà quindi avvenire prevalentemente attraverso finanziamenti esterni con conseguente aumento dei costi per interessi che passeranno da Fr. 124'000 del preventivo 2025 a Fr. 0.3 mio nel 2030. Il conto economico registrerà inoltre un incremento degli ammortamenti amministrativi che passeranno da Fr. 0.5 mio del 2025 a Fr. 0.8 mio nel 2030. Le spese correnti conosceranno una crescita costante che non potrà essere controbilanciata da una parallela evoluzione dei ricavi.

Il conto economico evidenzierà quindi una situazione di disavanzo costante che potrà essere ridotto nel 2026 grazie alle previste sopravvenienze di imposta ma che tornerà poi a crescere fino ad avvicinarsi a Fr. 0.4 mio nel 2029 e 2030:

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
<i>Risultato d'esercizio</i>	<i>-428'400</i>	<i>-497'110</i>	<i>-150'000</i>	<i>-199'400</i>	<i>-303'500</i>	<i>-369'200</i>	<i>-370'200</i>

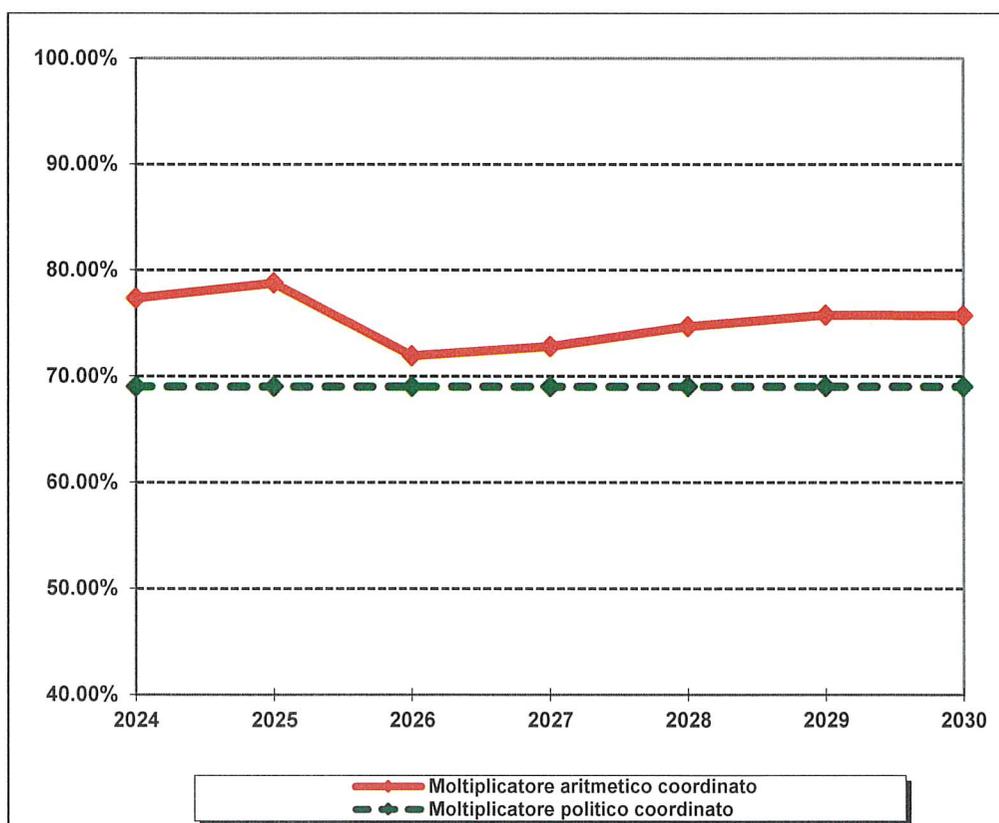
#### **RISULTATO D'ESERCIZIO**



Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, oscillerà attorno alla linea dei 70 punti percentuali nei primi anni di pianificazione per poi salire al 75% a partire dal 2028:

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
<b>Moltip. aritmetico coordinato</b>	<b>77.3%</b>	<b>78.8%</b>	<b>71.9%</b>	<b>72.8%</b>	<b>74.7%</b>	<b>75.8%</b>	<b>75.7%</b>
Moltip. politico persone fisiche	69.0%	69.0%	69.0%	69.0%	69.0%	69.0%	69.0%
Moltip. politico persone giuridiche	69.0%	69.0%	69.0%	69.0%	69.0%	69.0%	69.0%

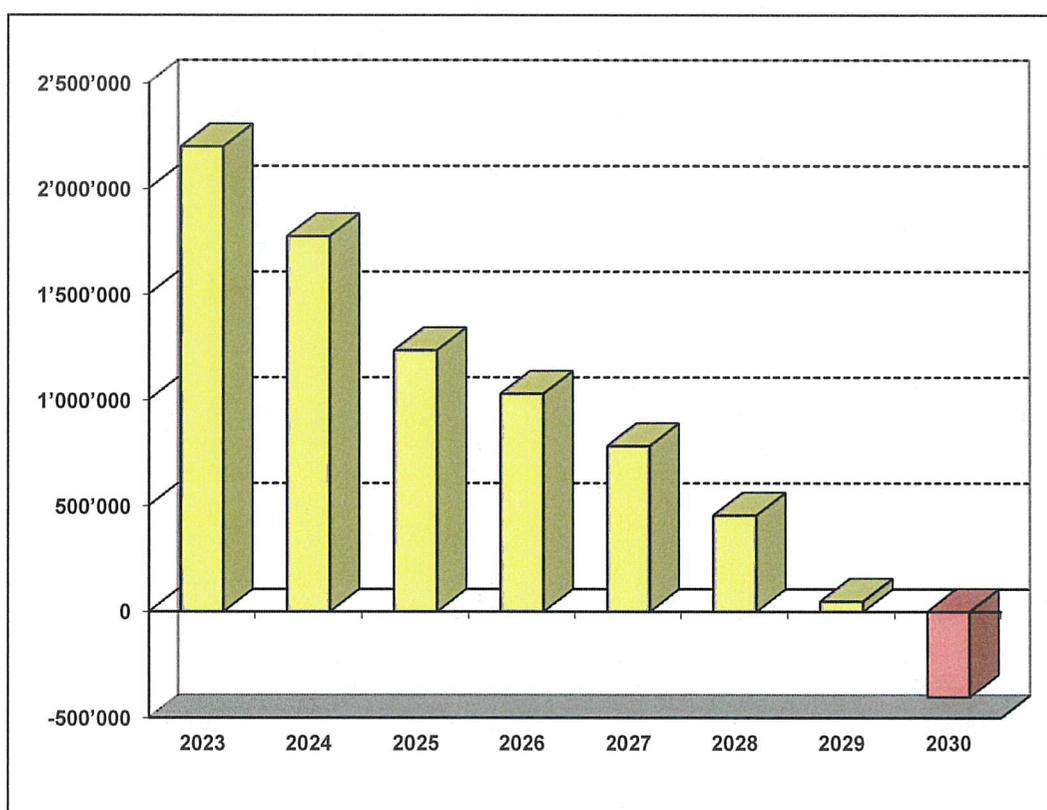
### MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Le eccedenze di bilancio accumulate fino a fine 2023 saranno sufficienti a coprire le perdite d'esercizio per il periodo 2024-2029 per poi diventare negative nel 2030.

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Fondi del capitale proprio	130'622	134'722	92'122	41'122	2'022	10'922	12'022	-10'278
Eccedenze di bilancio	2'067'427	1'639'027	1'141'917	987'517	779'717	443'317	36'417	-391'883
<b>Capitale proprio</b>	<b>2'198'049</b>	<b>1'773'749</b>	<b>1'234'039</b>	<b>1'028'639</b>	<b>781'739</b>	<b>454'239</b>	<b>48'439</b>	<b>-402'161</b>

### CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



---

#### **D. CONCLUSIONI**

Il periodo di pianificazione sarà influenzato da una parte dalle modifiche legislative concernenti l'aliquota di imposta per le persone giuridiche e dagli sgravi fiscali introdotti nell'anno corrente e dall'altra dagli importanti investimenti previsti dal piano delle opere stilato dal Municipio.

Il finanziamento delle opere dovrà avvenire prevalentemente tramite accensione di prestiti esterni con conseguente incremento dei costi per interessi. La realizzazione di quanto previsto comporterà inoltre un incremento degli ammortamenti amministrativi da circa Fr. 0.5 mio del preventivo 2025 a Fr. 0.8 mio nel 2030. Il conto economico evidenzierà una situazione di disavanzi costanti che si avvicineranno a Fr. 0.4 mio negli anni 2029 e 2030.

Le eccedenze di bilancio accumulate dal vostro Comune potranno coprire le perdite previste fino al 2029 diventando poi negative nel 2030.

Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà alla fine del periodo di pianificazione attorno all'aliquota dei 75 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



---

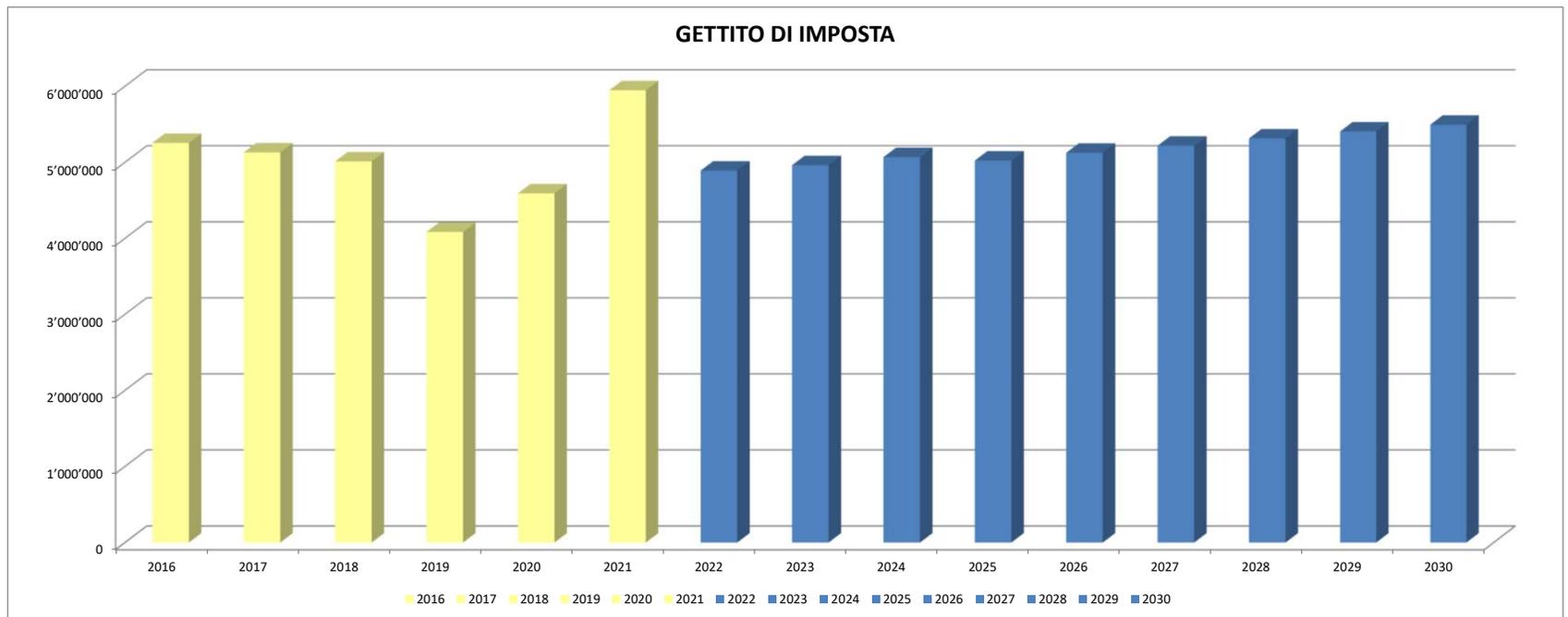
**COMUNE DI BISSONE**  
***PIANO FINANZIARIO 2025-2030***  
***ALLEGATI***

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 CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 6
RIASSUNTO DEL CONSUNTIVO	ALLEGATO 7
CONTO ECONOMICO PER GENERE DI CONTO	ALLEGATO 8
CONTO ECONOMICO A TRE STADI	ALLEGATO 9
BILANCIO	ALLEGATO 10
CONTO INVESTIMENTI	ALLEGATO 11
PARAMETRI DI PIANIFICAZIONE	ALLEGATO 12
INDICATORI FINANZIARI	ALLEGATO 13

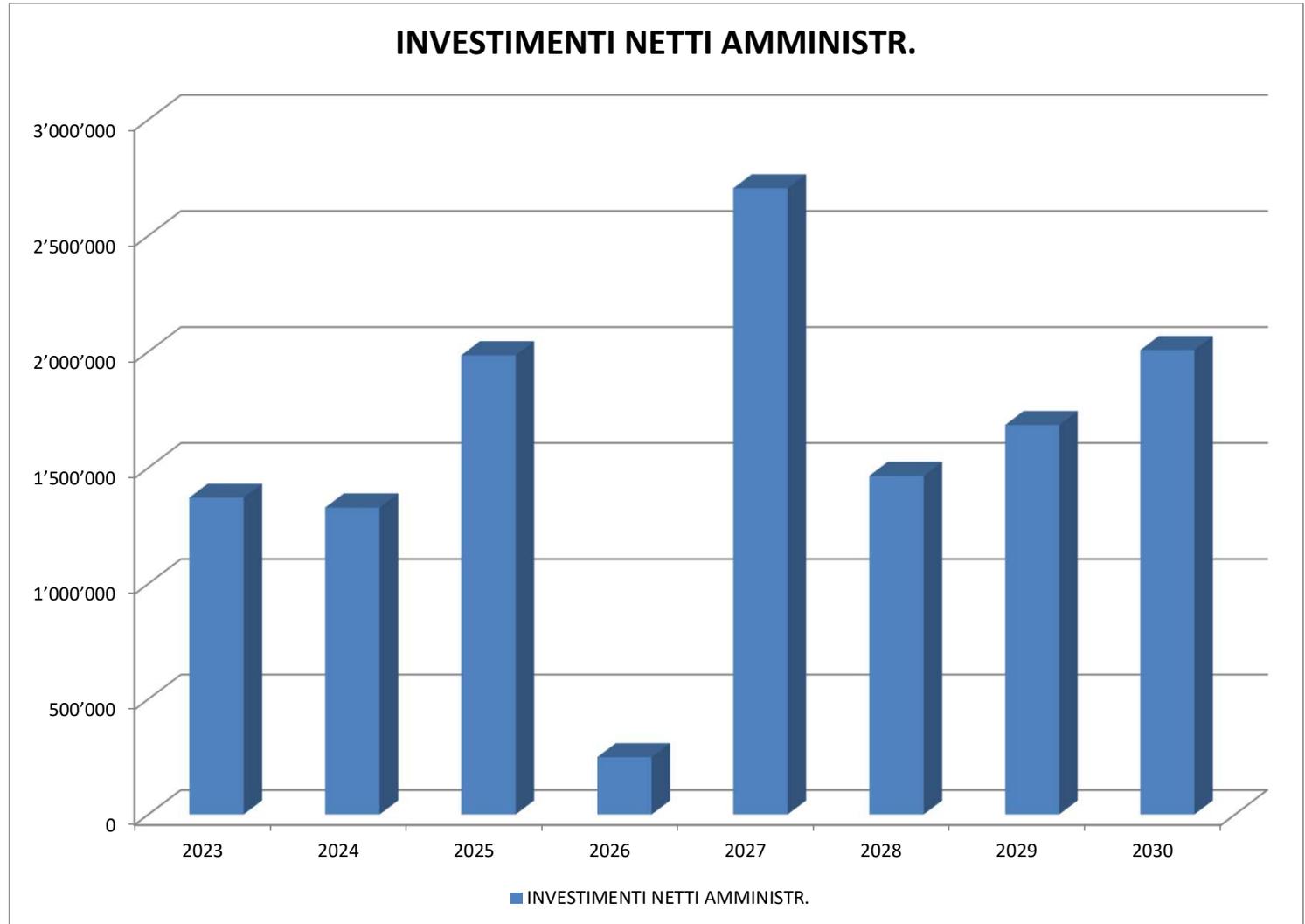
OTTOBRE 2024

---

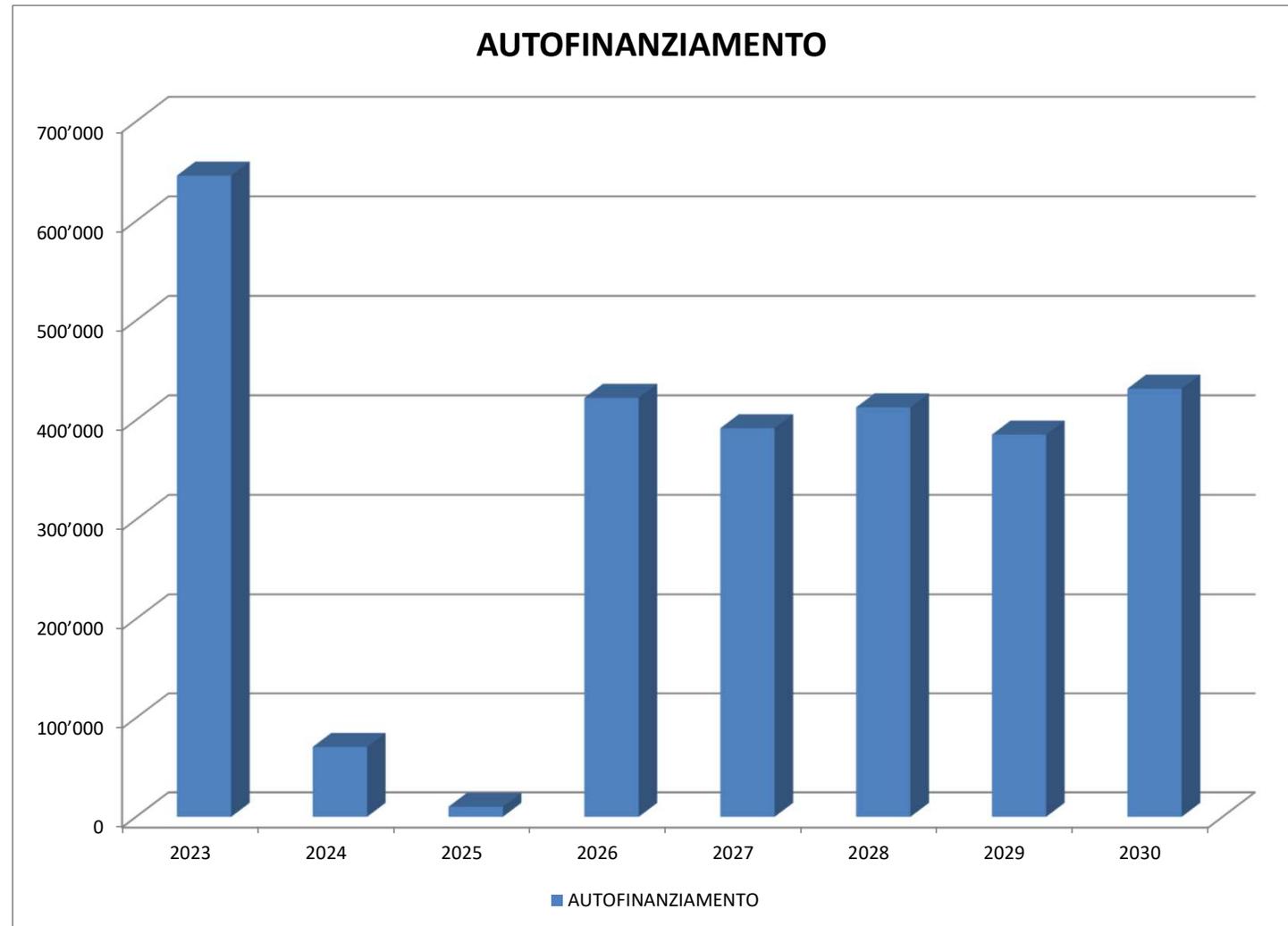
	Accertamento 2016	Accertamento 2017	Accertamento 2018	Accertamento 2019	Accertamento 2020	Accertamento 2021	Valutazione 2022	Valutazione 2023	Valutazione 2024	Valutazione 2025	Valutazione 2026	Valutazione 2027	Valutazione 2028	Valutazione 2029	Valutazione 2030
Imposta sul reddito e sostanza delle PF	4'462'269	4'706'658	4'983'730	4'557'121	4'746'369	4'751'888	4'800'000	4'848'000	4'785'000	4'828'100	4'905'300	4'993'600	5'083'500	5'169'900	5'252'600
Imposte sull'utile e sul capitale PG	239'205	267'716	256'596	244'114	202'148	305'234	300'000	350'000	353'500	265'100	270'400	275'800	281'300	286'900	292'600
Imposte alla fonte PF	182'376	137'248	166'409	104'321	121'838	159'975	159'975	115'014	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000
Imposta immobiliare cantonale	154	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	-359'580	-346'020	-344'164	-341'607	-359'707	-384'260	-368'399	-350'532	-320'000	-320'000	-300'000	-300'000	-300'000	-300'000	-300'000
Perdite	0	0	0	-197'756	-292'374	-95'518	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo	730'893	365'018	-50'370	-282'452	173'046	1'210'208	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>GETTITO DI IMPOSTA</b>	<b>5'255'317</b>	<b>5'130'620</b>	<b>5'012'201</b>	<b>4'083'741</b>	<b>4'591'320</b>	<b>5'947'527</b>	<b>4'891'576</b>	<b>4'962'482</b>	<b>5'068'500</b>	<b>5'023'200</b>	<b>5'125'700</b>	<b>5'219'400</b>	<b>5'314'800</b>	<b>5'406'800</b>	<b>5'495'200</b>



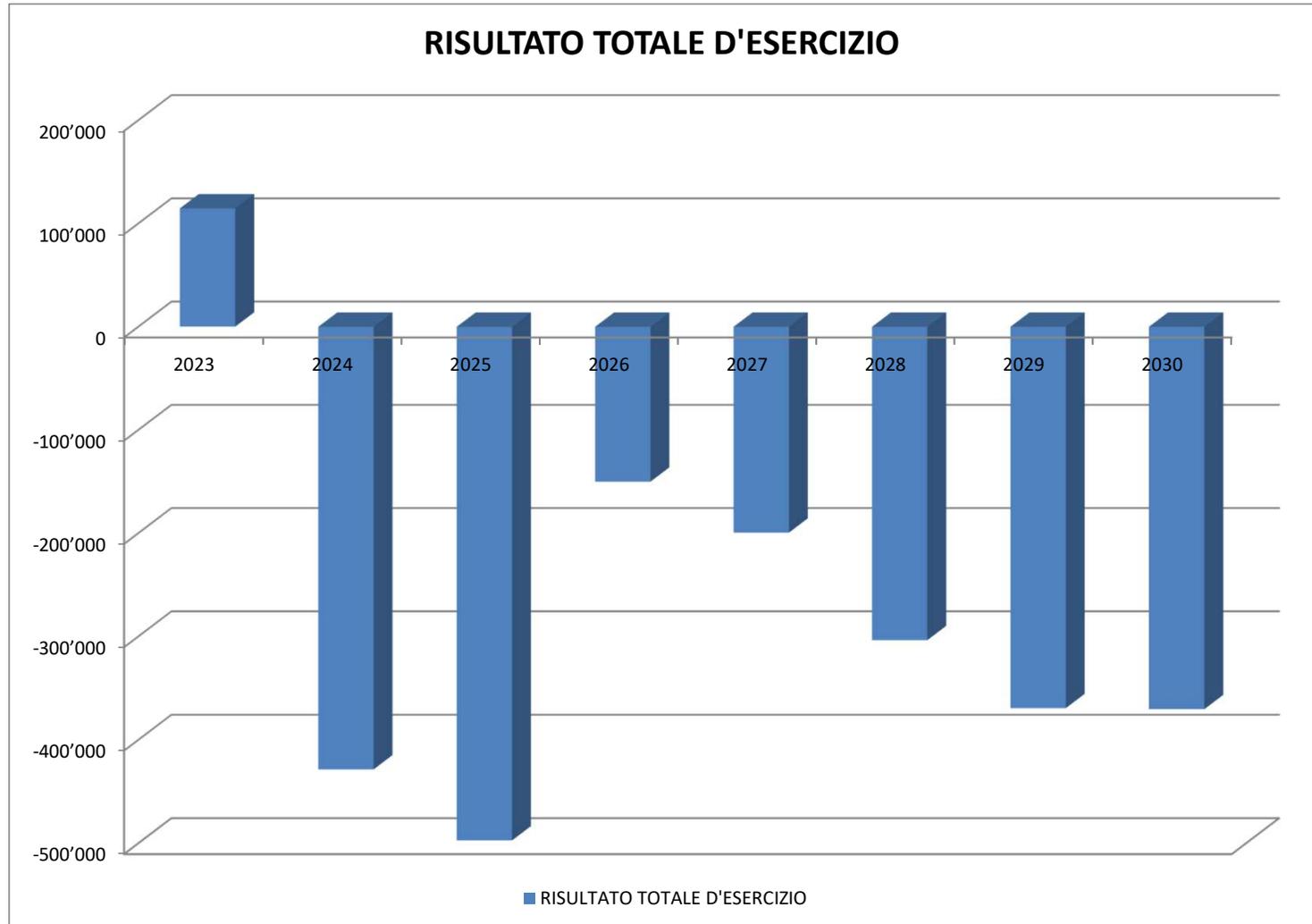
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
<b>INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.</b>	<b>1'370'788</b>	<b>1'328'396</b>	<b>1'984'304</b>	<b>248'500</b>	<b>2'704'000</b>	<b>1'465'000</b>	<b>1'684'002</b>	<b>2'007'000</b>



	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
<b>AUTOFINANZIAMENTO</b>	<b>645'599</b>	<b>70'650</b>	<b>10'240</b>	<b>422'300</b>	<b>391'700</b>	<b>412'700</b>	<b>385'300</b>	<b>431'500</b>

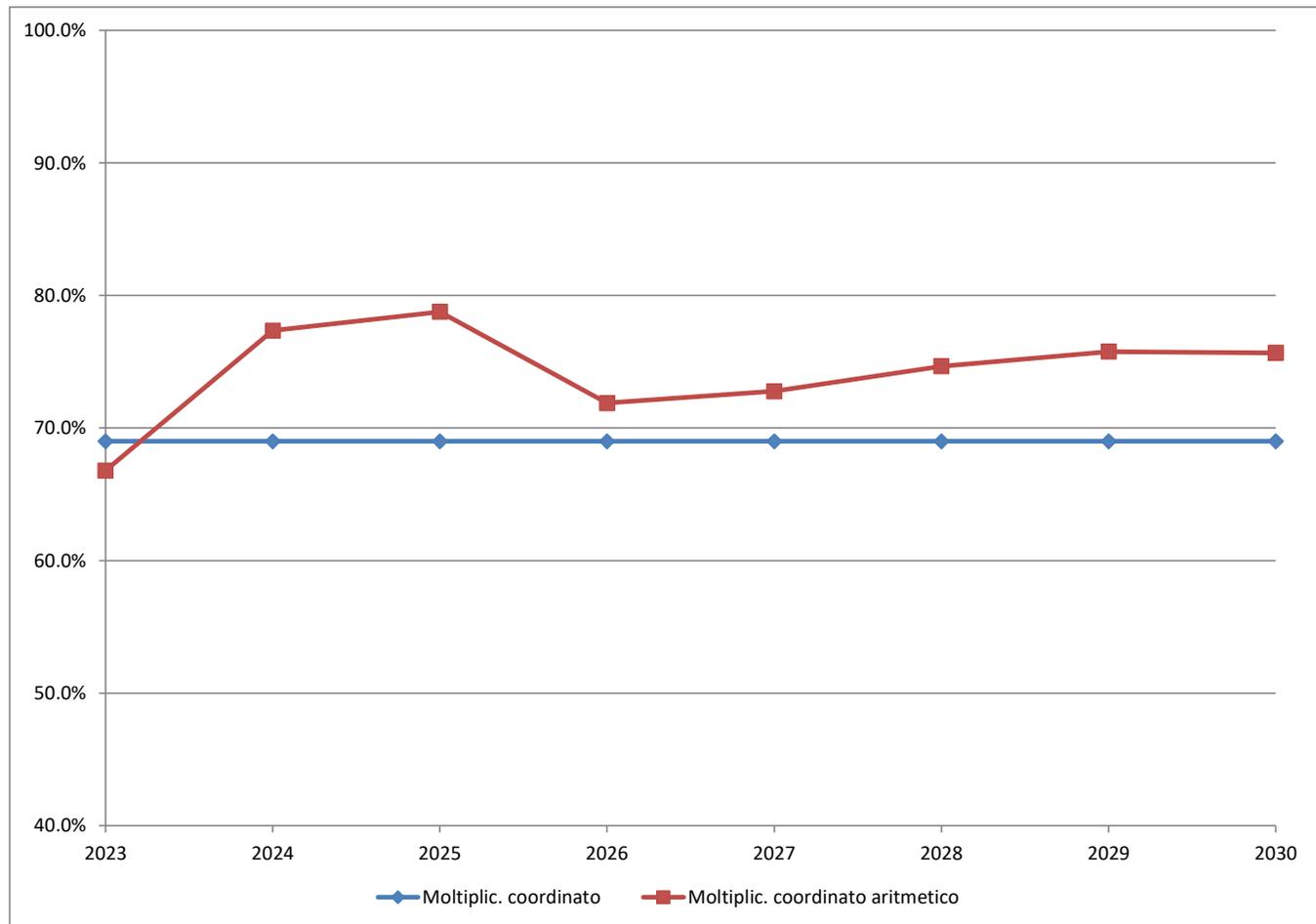


	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
<b>RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO</b>	<b>114'550</b>	<b>-428'400</b>	<b>-497'110</b>	<b>-150'000</b>	<b>-199'400</b>	<b>-303'500</b>	<b>-369'200</b>	<b>-370'200</b>



COMUNE DI BISSONE  
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

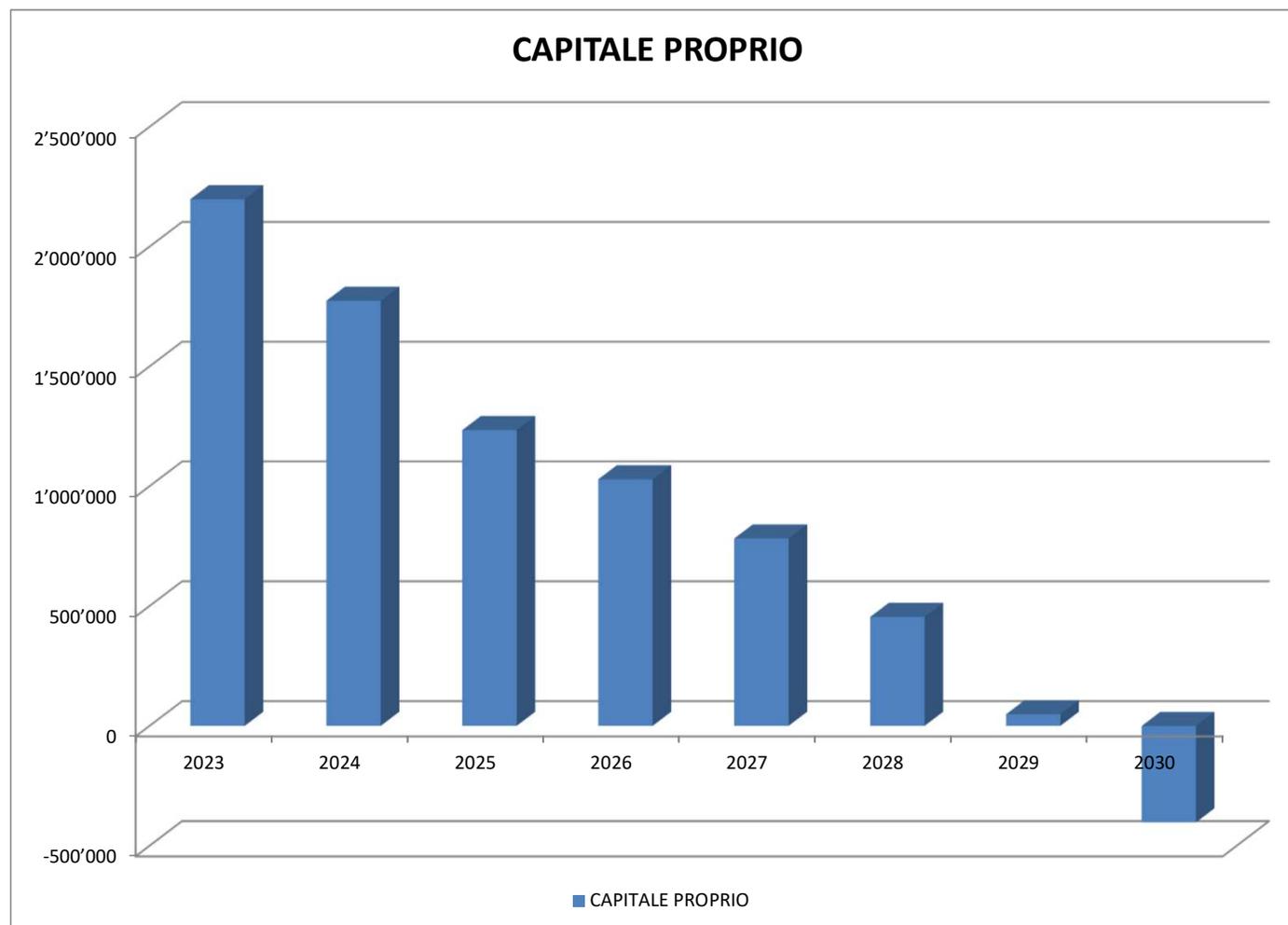
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
Moltiplic. politico persone fisiche	69.0%	69.0%	69.0%	69.0%	69.0%	69.0%	69.0%	69.0%
Moltiplic. politico persone giuridiche	69.0%	69.0%	69.0%	69.0%	69.0%	69.0%	69.0%	69.0%
<b>Moltiplic. coordinato</b>	<b>69.0%</b>	<b>69.0%</b>	<b>69.0%</b>	<b>69.0%</b>	<b>69.0%</b>	<b>69.0%</b>	<b>69.0%</b>	<b>69.0%</b>
<b>Moltiplic. coordinato aritmetico</b>	<b>66.8%</b>	<b>77.3%</b>	<b>78.8%</b>	<b>71.9%</b>	<b>72.8%</b>	<b>74.7%</b>	<b>75.8%</b>	<b>75.7%</b>



COMUNE DI BISSONE  
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

ALLEGATO 6

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
Fondi del capitale proprio	130'622	134'722	92'122	41'122	2'022	10'922	12'022	-10'278
Eccedenze di bilancio	2'067'427	1'639'027	1'141'917	987'517	779'717	443'317	36'417	-391'883
<b>CAPITALE PROPRIO</b>	<b>2'198'049</b>	<b>1'773'749</b>	<b>1'234'039</b>	<b>1'028'639</b>	<b>781'739</b>	<b>454'239</b>	<b>48'439</b>	<b>-402'161</b>



COMUNE DI BISSONE  
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

ALLEGATO 7

CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
Ricavi propri (40+41+42+43+45+46)	5'367'490	4'605'450	5'033'040	5'391'100	5'467'900	5'552'400	5'621'200	5'709'900
Ricavi da riversamento (47)	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RICAVI OPERATIVI</b>	<b>5'367'490</b>	<b>4'605'450</b>	<b>5'033'040</b>	<b>5'391'100</b>	<b>5'467'900</b>	<b>5'552'400</b>	<b>5'621'200</b>	<b>5'709'900</b>
Spese proprie (30+31+33+35+36)	5'441'788	5'160'050	5'656'150	5'627'600	5'686'300	5'827'500	5'891'300	6'018'400
Spese di riversamento (37)	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>SPESE OPERATIVE</b>	<b>5'441'788</b>	<b>5'160'050</b>	<b>5'656'150</b>	<b>5'627'600</b>	<b>5'686'300</b>	<b>5'827'500</b>	<b>5'891'300</b>	<b>6'018'400</b>
<b>RISULTATO OPERATIVO</b>	<b>-74'298</b>	<b>-554'600</b>	<b>-623'110</b>	<b>-236'500</b>	<b>-218'400</b>	<b>-275'100</b>	<b>-270'100</b>	<b>-308'500</b>
Spese finanziarie (34)	-80'401	-119'800	-124'000	-163'500	-231'000	-278'400	-349'100	-311'700
Ricavi finanziari (44)	269'249	246'000	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000
<b>RISULTATO FINANZIARIO</b>	<b>188'848</b>	<b>126'200</b>	<b>126'000</b>	<b>86'500</b>	<b>19'000</b>	<b>-28'400</b>	<b>-99'100</b>	<b>-61'700</b>
<b>RISULTATO ORDINARIO</b>	<b>114'550</b>	<b>-428'400</b>	<b>-497'110</b>	<b>-150'000</b>	<b>-199'400</b>	<b>-303'500</b>	<b>-369'200</b>	<b>-370'200</b>
Spese straordinarie (38)	0	0	0	0	0	0	0	0
Ricavi straordinari (48)	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RISULTATO STRAORDINARIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO</b>	<b>114'550</b>	<b>-428'400</b>	<b>-497'110</b>	<b>-150'000</b>	<b>-199'400</b>	<b>-303'500</b>	<b>-369'200</b>	<b>-370'200</b>

CONTO INVESTIMENTI	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
+ USCITE PER INVESTIMENTI	1'576'873	1'328'396	2'030'504	728'500	2'704'000	1'687'000	1'684'002	2'007'000
- ENTRATE PER INVESTIMENTI	-206'085	0	-46'200	-480'000	0	-222'000	0	0
<b>ONERE NETTO PER INVESTIMENTI</b>	<b>1'370'788</b>	<b>1'328'396</b>	<b>1'984'304</b>	<b>248'500</b>	<b>2'704'000</b>	<b>1'465'000</b>	<b>1'684'002</b>	<b>2'007'000</b>

CONTO DI FINANZIAMENTO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
+ ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	1'370'788	1'328'396	1'984'304	248'500	2'704'000	1'465'000	1'684'002	2'007'000
- AUTOFINANZIAMENTO	-645'599	-70'650	-10'240	-422'300	-391'700	-412'700	-385'300	-431'500
<b>RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)</b>	<b>725'188</b>	<b>1'257'746</b>	<b>1'974'064</b>	<b>-173'800</b>	<b>2'312'300</b>	<b>1'052'300</b>	<b>1'298'702</b>	<b>1'575'500</b>

AUTOFINANZIAMENTO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
+ RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE	114'550	-428'400	-497'110	-150'000	-199'400	-303'500	-369'200	-370'200
+ 33 AMMORTAMENTI	488'198	479'500	532'500	600'500	621'300	697'800	743'300	813'900
+ 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	51'526	62'800	63'000	63'000	65'200	71'900	64'100	63'000
- 45 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	-20'047	-54'700	-99'600	-108'000	-98'300	-57'000	-57'000	-79'300
+ 364 RETTIFICHE DI VALORE SU PRESTITI DEI BENI AMMINISTR.	0	0	0	0	0	0	0	0
+ 365 RETTIFICHE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI DEI BENI AMM.	0	0	0	0	0	0	0	0
+ 366 AMMORTAMENTI SU CONTRIBUTI PER INVESTIMENTI	11'373	11'450	11'450	16'800	2'900	3'500	4'100	4'100
+ 389 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0	0	0
- 4892 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>AUTOFINANZIAMENTO</b>	<b>645'599</b>	<b>70'650</b>	<b>10'240</b>	<b>422'300</b>	<b>391'700</b>	<b>412'700</b>	<b>385'300</b>	<b>431'500</b>

COMUNE DI BISSONE  
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

ALLEGATO 8

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
<b>3 SPESE</b>	<b>5'802'279</b>	<b>5'594'350</b>	<b>6'108'150</b>	<b>6'125'200</b>	<b>6'257'100</b>	<b>6'471'900</b>	<b>6'612'900</b>	<b>6'724'700</b>
30 Spese per il personale	1'135'707	1'064'900	1'196'800	1'219'200	1'242'100	1'265'300	1'289'000	1'313'200
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	1'353'732	1'168'200	1'148'200	1'153'800	1'159'400	1'165'000	1'170'600	1'176'200
33 Ammortamenti beni amministrativi	488'198	479'500	532'500	600'500	621'300	697'800	743'300	813'900
34 Spese finanziarie	80'401	119'800	124'000	163'500	231'000	278'400	349'100	311'700
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	51'526	62'800	63'000	63'000	65'200	71'900	64'100	63'000
36 Spese di trasferimento	2'412'625	2'384'650	2'715'650	2'591'100	2'598'300	2'627'500	2'624'300	2'652'100
37 RIVERSAMENTO CONTRIBUTI	0	0	0	0	0	0	0	0
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	280'090	314'500	328'000	334'100	339'800	366'000	372'500	394'600
<b>4 RICAVI</b>	<b>5'916'828</b>	<b>5'165'950</b>	<b>5'611'040</b>	<b>5'970'800</b>	<b>6'049'300</b>	<b>6'135'500</b>	<b>6'206'000</b>	<b>6'296'400</b>
40 Ricavi fiscali	4'264'327	3'586'950	3'933'540	4'278'300	4'342'900	4'408'700	4'472'200	4'533'200
41 Regalie e concessioni	7'578	3'000	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000
42 Tasse e retribuzioni	1'016'040	890'900	846'000	850'200	871'400	930'700	935'300	940'000
43 Ricavi diversi	4'925	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
44 Ricavi finanziari	269'249	246'000	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	20'047	54'700	99'600	108'000	98'300	57'000	57'000	79'300
46 Ricavi da trasferimento	54'574	68'900	144'900	145'600	146'300	147'000	147'700	148'400
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0	0	0
49 Accreditati interni	280'090	314'500	328'000	329'700	331'400	333'100	334'800	336'500
<b>RISULTATO D'ESERCIZIO</b>	<b>114'550</b>	<b>-428'400</b>	<b>-497'110</b>	<b>-154'400</b>	<b>-207'800</b>	<b>-336'400</b>	<b>-406'900</b>	<b>-428'300</b>

COMUNE DI BISSONE  
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

ALLEGATO 9

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
30 Spese per il personale	1'135'707	1'064'900	1'196'800	1'219'200	1'242'100	1'265'300	1'289'000	1'313'200
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	1'353'732	1'168'200	1'148'200	1'153'800	1'159'400	1'165'000	1'170'600	1'176'200
33 Ammortamenti beni amministrativi	488'198	479'500	532'500	600'500	621'300	697'800	743'300	813'900
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	51'526	62'800	63'000	63'000	65'200	71'900	64'100	63'000
36 Spese di trasferimento	2'412'625	2'384'650	2'715'650	2'591'100	2'598'300	2'627'500	2'624'300	2'652'100
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	280'090	314'500	328'000	334'100	339'800	366'000	372'500	394'600
<b>3 SPESE</b>	<b>5'721'878</b>	<b>5'474'550</b>	<b>5'984'150</b>	<b>5'961'700</b>	<b>6'026'100</b>	<b>6'193'500</b>	<b>6'263'800</b>	<b>6'413'000</b>
40 Ricavi fiscali	4'264'327	3'586'950	3'933'540	4'278'300	4'342'900	4'408'700	4'472'200	4'533'200
41 Regalie e concessioni	7'578	3'000	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000
42 Tasse e retribuzioni	1'016'040	890'900	846'000	850'200	871'400	930'700	935'300	940'000
43 Ricavi diversi	4'925	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	20'047	54'700	99'600	108'000	98'300	57'000	57'000	79'300
46 Ricavi da trasferimento	54'574	68'900	144'900	145'600	146'300	147'000	147'700	148'400
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	280'090	314'500	328'000	329'700	331'400	333'100	334'800	336'500
<b>4 RICAVI</b>	<b>5'647'580</b>	<b>4'919'950</b>	<b>5'361'040</b>	<b>5'720'800</b>	<b>5'799'300</b>	<b>5'885'500</b>	<b>5'956'000</b>	<b>6'046'400</b>
<b>RISULTATO OPERATIVO</b>	<b>-74'298</b>	<b>-554'600</b>	<b>-623'110</b>	<b>-240'900</b>	<b>-226'800</b>	<b>-308'000</b>	<b>-307'800</b>	<b>-366'600</b>
34 Spese finanziarie	-80'401	-119'800	-124'000	-163'500	-231'000	-278'400	-349'100	-311'700
44 Ricavi finanziari	269'249	246'000	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000
<i>RISULTATO FINANZIARIO</i>	<i>188'848</i>	<i>126'200</i>	<i>126'000</i>	<i>86'500</i>	<i>19'000</i>	<i>-28'400</i>	<i>-99'100</i>	<i>-61'700</i>
<b>RISULTATO ORDINARIO</b>	<b>114'550</b>	<b>-428'400</b>	<b>-497'110</b>	<b>-154'400</b>	<b>-207'800</b>	<b>-336'400</b>	<b>-406'900</b>	<b>-428'300</b>
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>RISULTATO STRAORDINARIO</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO</b>	<b>114'550</b>	<b>-428'400</b>	<b>-497'110</b>	<b>-154'400</b>	<b>-207'800</b>	<b>-336'400</b>	<b>-406'900</b>	<b>-428'300</b>

COMUNE DI BISSONE  
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

ALLEGATO 10

BILANCIO		Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
<b>1 1</b>	<b>ATTIVI</b>	<b>15'361'402</b>	<b>15'924'591</b>	<b>17'290'881</b>	<b>16'791'481</b>	<b>19'050'581</b>	<b>19'845'602</b>	<b>20'995'802</b>	<b>22'051'202</b>
<b>10 2</b>	<b>Beni patrimoniali (BP)</b>	<b>5'192'919</b>	<b>4'918'662</b>	<b>4'844'598</b>	<b>4'713'998</b>	<b>4'893'298</b>	<b>4'924'619</b>	<b>5'138'217</b>	<b>5'004'617</b>
100 3	Liquidità e piazzamenti a breve termine	1'624'480	1'347'244	1'273'180	1'142'580	1'321'880	1'353'201	1'566'799	1'433'199
101 3	Crediti	2'072'258	2'060'000	2'060'000	2'060'000	2'060'000	2'060'000	2'060'000	2'060'000
102 3	Investimenti finanziari a breve termine	0	0	0	0	0	0	0	0
104 3	Ratei e risconti attivi	635'389	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000
106 3	Scorte merci	0	0	0	0	0	0	0	0
107 3	Investimenti finanziari (a lungo termine)	74'373	75'000	75'000	75'000	75'000	75'000	75'000	75'000
108 3	Investimenti materiali dei BP	786'418	786'418	786'418	786'418	786'418	786'418	786'418	786'418
109 3	Crediti verso finanziamenti speciali del capitale di terzi	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>14 2</b>	<b>Beni amministrativi (BA)</b>	<b>10'168'483</b>	<b>11'005'929</b>	<b>12'446'283</b>	<b>12'077'483</b>	<b>14'157'283</b>	<b>14'920'983</b>	<b>15'857'585</b>	<b>17'046'585</b>
140 3	Investimenti materiali dei BA	9'193'389	9'689'835	11'008'139	11'217'639	13'381'839	14'230'539	15'271'740	16'565'340
142 3	Investimenti immateriali	636'249	625'699	580'199	479'699	379'199	278'699	178'200	77'700
144 3	Prestiti	0	0	0	0	0	0	0	0
145 3	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0	0	0
146 3	Contributi per investimenti	338'845	690'395	857'945	380'145	396'245	411'745	407'645	403'545
<b>2 1</b>	<b>PASSIVI</b>	<b>15'361'402</b>	<b>15'924'591</b>	<b>17'290'881</b>	<b>16'791'481</b>	<b>19'050'581</b>	<b>19'845'602</b>	<b>20'995'802</b>	<b>22'051'202</b>
<b>20 2</b>	<b>Capitale di terzi</b>	<b>13'163'353</b>	<b>14'150'842</b>	<b>16'056'842</b>	<b>15'762'842</b>	<b>18'268'842</b>	<b>19'391'363</b>	<b>20'947'363</b>	<b>22'453'363</b>
200 3	Impegni correnti	716'256	700'000	700'000	700'000	700'000	700'000	700'000	700'000
201 3	Impegni a breve termine	0	0	0	0	0	0	0	0
204 3	Ratei e risconti passivi (RRP)	480'254	480'000	480'000	480'000	480'000	480'000	480'000	480'000
205 3	Accantonamenti a breve termine	37'452	37'452	37'452	37'452	37'452	37'452	37'452	37'452
206 3	Impegni a lungo termine	11'533'479	12'533'479	14'433'479	14'133'479	16'633'479	17'750'000	19'300'000	20'800'000
208 3	Accantonamenti a lungo termine	0	0	0	0	0	0	0	0
209 3	Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi	395'911	399'911	405'911	411'911	417'911	423'911	429'911	435'911
<b>29 2</b>	<b>Capitale proprio</b>	<b>2'198'049</b>	<b>1'773'749</b>	<b>1'234'039</b>	<b>1'028'639</b>	<b>781'739</b>	<b>454'239</b>	<b>48'439</b>	<b>-402'161</b>
291 3	Fondi	130'622	134'722	92'122	41'122	2'022	10'922	12'022	-10'278
292 3	Riserve budgets globali	0	0	0	0	0	0	0	0
296 3	Riserve da rivalutazione dei beni patrimoniali	0	0	0	0	0	0	0	0
299 3	Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	2'067'427	1'639'027	1'141'917	987'517	779'717	443'317	36'417	-391'883

<b>CONTO INVESTIMENTI</b>		<b>Consuntivo 2023</b>	<b>Preventivo 2024</b>	<b>Preventivo 2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>	<b>2029</b>	<b>2030</b>
<b>USCITE PER INVESTIMENTI</b>		<b>1'576'873</b>	<b>1'328'396</b>	<b>2'030'504</b>	<b>728'500</b>	<b>2'704'000</b>	<b>1'687'000</b>	<b>1'684'002</b>	<b>2'007'000</b>
50	Investimenti materiali dei BA	1'295'461	927'396	1'801'504	709'500	2'685'000	1'668'000	1'684'001	2'007'000
52	Investimenti immateriali	267'707	38'000	50'000	0	0	0	1	0
54	Prestiti	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Contributi per investimenti	13'705	363'000	179'000	19'000	19'000	19'000	0	0
57	Riversamento contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0	0	0
58	Investimenti straordinari	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>ENTRATE PER INVESTIMENTI</b>		<b>206'085</b>	<b>0</b>	<b>46'200</b>	<b>480'000</b>	<b>0</b>	<b>222'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
60 E 63	Investimenti materiali dei BA	206'085	0	46'200	0	0	222'000	0	0
62	Investimenti immateriali	0	0	0	0	0	0	0	0
64	Prestiti	0	0	0	0	0	0	0	0
65	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0	0	0
66	Contributi per investimenti	0	0	0	480'000	0	0	0	0
67	Contributi per investimenti da riversare	0	0	0	0	0	0	0	0
68	Entrate straordinarie per investimenti	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>INVESTIMENTI NETTI</b>		<b>1'370'788</b>	<b>1'328'396</b>	<b>1'984'304</b>	<b>248'500</b>	<b>2'704'000</b>	<b>1'465'000</b>	<b>1'684'002</b>	<b>2'007'000</b>



COMUNE DI BISSONE  
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

ALLEGATO 13

INDICATORI FINANZIARI

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
Capitale dei terzi	13'163'353	14'150'842	16'056'842	15'762'842	18'268'842	19'391'363	20'947'363	22'453'363
./. Beni patrimoniali	-5'192'919	-4'918'662	-4'844'598	-4'713'998	-4'893'298	-4'924'619	-5'138'217	-5'004'617
Debito pubblico netto I	7'970'434	9'232'180	11'212'244	11'048'844	13'375'544	14'466'744	15'809'146	17'448'746
Ricavi fiscali	4'264'327	3'586'950	3'933'540	4'278'300	4'342'900	4'408'700	4'472'200	4'533'200
<b>Tasso di indebitamento netto</b>	<b>186.9%</b>	<b>257.4%</b>	<b>285.0%</b>	<b>258.3%</b>	<b>308.0%</b>	<b>328.1%</b>	<b>353.5%</b>	<b>384.9%</b>
Autofinanziamento	645'599	70'650	10'240	422'300	391'700	412'700	385'300	431'500
Investimenti netti	1'370'788	1'328'396	1'984'304	248'500	2'704'000	1'465'000	1'684'002	2'007'000
<b>Grado di autofinanziamento</b>	<b>47.1%</b>	<b>5.3%</b>	<b>0.5%</b>	<b>169.9%</b>	<b>14.5%</b>	<b>28.2%</b>	<b>22.9%</b>	<b>21.5%</b>
Spese per interessi	64'625	113'800	118'000	157'500	225'000	272'400	343'100	305'700
./. Ricavi per interessi	-47'853	-25'000	-29'000	-29'000	-29'000	-29'000	-29'000	-29'000
Interessi netti	16'772	88'800	89'000	128'500	196'000	243'400	314'100	276'700
Ricavi correnti	5'636'738	4'851'450	5'283'040	5'641'100	5'717'900	5'802'400	5'871'200	5'959'900
<b>Quota delle spese per interessi</b>	<b>0.3%</b>	<b>1.8%</b>	<b>1.7%</b>	<b>2.3%</b>	<b>3.4%</b>	<b>4.2%</b>	<b>5.3%</b>	<b>4.6%</b>
Debito pubblico netto I	7'970'434	9'232'180	11'212'244	11'048'844	13'375'544	14'466'744	15'809'146	17'448'746
Popolazione residente permanente	955	955	955	955	955	955	955	955
<b>Debito pubblico netto I pro capite</b>	<b>8'346</b>	<b>9'667</b>	<b>11'741</b>	<b>11'569</b>	<b>14'006</b>	<b>15'148</b>	<b>16'554</b>	<b>18'271</b>
Investimenti lordi	1'576'873	1'328'396	2'030'504	728'500	2'704'000	1'687'000	1'684'002	2'007'000
Uscite correnti	4'971'091	4'726'100	5'173'200	5'110'800	5'227'900	5'332'700	5'428'900	5'449'100
Uscite totali consolidate	6'547'964	6'054'496	7'203'704	5'839'300	7'931'900	7'019'700	7'112'902	7'456'100
<b>Quota degli investimenti</b>	<b>24.1%</b>	<b>21.9%</b>	<b>28.2%</b>	<b>12.5%</b>	<b>34.1%</b>	<b>24.0%</b>	<b>23.7%</b>	<b>26.9%</b>
Capitale proprio	2'198'049	1'773'749	1'234'039	1'028'639	781'739	454'239	48'439	-402'161
Totale del passivo	15'361'402	15'924'591	17'290'881	16'791'481	19'050'581	19'845'602	20'995'802	22'051'202
<b>Quota di capitale proprio</b>	<b>14.3%</b>	<b>11.1%</b>	<b>7.1%</b>	<b>6.1%</b>	<b>4.1%</b>	<b>2.3%</b>	<b>0.2%</b>	<b>-1.8%</b>

# COMUNE DI BISSONE

## PIANO DELLE OPERE - aggiornamento 28.10.2024

PERIODO 2024-2030 - DATA APPROVAZIONE 28.10.2024 - RM 661/2024

No.	Ramo	Opera	Stato	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
1a	Strade	Via Campione (quota parte marciapiede)	Progetto preliminare						CHF 100'000.00	CHF 100'000.00
1b	Strade	Via Campione (PGS)	Progetto definitivo				CHF 775'000.00	CHF 775'000.00		
1c	Strade	Via Campione (PGA)	Progetto definitivo				CHF 737'000.00	CHF 737'000.00		
2	Strade	Prolungamento Via San Nicolao (urbanizzazione)	MM 6/2021, progetto definitivo/esecutivo	CHF 60'000.00	CHF 320'000.00					
4	Mobilio	Acquisti informatica (server e postazioni lavorative) + apparecchio salvataggio dati (backup)	In corso procedura interna		CHF 25'000.00					
6	Costruzioni	Sistemazione locale Ex Asilo	Deliberato progetto preliminare, art. 10 ROC							CHF 358'000.00
7	Costruzioni	Ristrutturazione stabile patrimoniale Ex Asilo Contrada Maderni 8	Vedi pto. 6							CHF 1'142'000.00
13	Contributi	PAM 3	Ris. CdS no. 2539 del 22.05.2024		CHF 19'000.00	CHF 19'000.00	CHF 19'000.00	CHF 19'000.00		
14	Costruzioni	Risanamento porto comunale	Progetto definitivo sospeso. Attualmente porto chiuso per inagibilità (art. 58 CO)						CHF 290'000.00	
15	Selvicoltura	Risanamento bosco di protezione	Progetto preliminare						CHF 150'000.00	
16	Genio civile	Prolungamento scarichi a lago	Progetto preliminare PGS							
17	Genio civile	Via San Nicolao PGS+PGA (tratta 109a-111, Posteggio Ex Müller a intersezione V. Collina/V. S. Nicolao)	Progetto preliminare PGS							
18	Genio civile	Via Collina PGS+PGA (tratta 112-113c, primo tratto Via Collina fino rotoriana autostradale)	Progetto preliminare PGS + rapporto tecnico Mauri e Associati del 01.03.2024 + e-mail Mauri e Associati del 18.09.2023			CHF 77'000.00	CHF 493'000.00			
19	Genio civile	Via Campione – Lago (tratta 113c-scarico, rotoriana autostradale) PGS+PGA	Progetto preliminare PGS + rapporto tecnico Mauri e Associati del 01.03.2024 + e-mail Mauri e Associati del 18.09.2023				CHF 225'000.00			
20	Genio civile	Via Collina PGS+PGA (tratta 105c-111a, da intersezione V. Collina/V. S. Nicolao a mapp. 129)	Progetto preliminare PGS							
21	Genio civile	Via Collina PGS+PGA (tratta 105a-105c, Curva Pascoli)	Progetto preliminare PGS							
22	Genio civile	Via Collina PGS+PGA (tratta 103c-105a, mapp. 550 a mapp. 89 Curva Pascoli)	Progetto preliminare PGS							
23	Genio civile	Via Collina PGS+PGA (tratta 102d-103c, mapp. 123 a mapp. 550)	Progetto preliminare PGS							
24	Genio civile	Via Campione – Lago (tratta 121-scarico, proseguimento scalinata Piccadilly) PGS+PGA	Progetto preliminare PGS, da valutare inserimento nel progetto Via Campione				CHF 100'000.00			
25	Costruzioni	Rifacimento porticcioli comunali a lago (Piazza Borromini e Sottopusterla)	Risanati 2019						CHF 30'000.00	
26a	Strade	Adeguamento fermata BUS Ldis - Bissone, Autostrada - partecipazione comunale ai costi del Cantone	Lettera Divisione costruzioni del 18.10.2023 (Pmax)		CHF 238'500.00					

26b	Strade	Adeguamento fermata BUS Ldis - Bissone Arco di Campione - partecipazione comunale ai costi del Cantone	Lettera Divisione costruzioni del 21.03.2024 (Pmax)		CHF 175'400.00						
27a	Strade	Illuminazione pubblica e corrimano - gradinata Pineta (La Vela, mappali 82/494)	MM 6/2024 licenziato, in attesa decisione del CC		CHF 55'000.00						
27b	Strade	Sistemazione gradinata Pineta (manutenzione straordinaria) + piazzetta di scambio Via Arogno, mappale no. 90	Progetto definitivo							CHF 130'000.00	
28	Parcheeggi	Riorganizzazione P San Carpofo	Progetto definitivo, sospeso per coordinamento PoLuMe								
29	Parcheeggi	Riorganizzazione P Ex Muller	MM 13/2022, sospeso per carenza risorse finanziarie								
30	Acqua potabile	Serbatoio regionale AP (progettazione)	Il PCAI CdS è stato confermato, ma non si procede a livello comunale								
31	Acqua potabile	Progetto sistemazione impianti attuali AP per garantire autonomia nel servizio per i prossimi 10/15 anni	In corso Pmax, deliberato dal Municipio il 26.08.2024. Da progetto Mauri e Associati gennaio 2018.	CHF 30'000.00	CHF 30'000.00	CHF 36'000.00	CHF 110'000.00	CHF 146'000.00			
32	Acqua potabile	Anticipo progetto no. 31 (pompe + motori + valvole + quadro elettrico Ova Drizza, camera Santa Teresa e Roncaglia)	In corso esame interno, e-mail 02.09.2024		CHF 185'000.00					CHF 89'000.00	
33	Costruzioni	Risanamento Casa comunale (piano di manutenzione)	Da elaborare studio preliminare							CHF 30'000.00	
35	Mobilio	Rinnovo videosorveglianza	In delega, art. 10 ROC							CHF 20'000.00	
36	Costruzioni	Risanamento Istituto scolastico (piano di manutenzione)	Da elaborare studio preliminare								
37	Mobilio	Rifacimento parchi gioco Ex Asilo, San Rocco e Scuole	Rinnovati 2019							CHF 60'000.00	
38	Costruzioni	Risanamento magazzino comunale (piano di manutenzione)	Da elaborare studio preliminare								CHF 30'000.00
39	Mobilio	Sostituzione parchimetri	Acquistati 2018		CHF 32'000.00						CHF 32'000.00
40	Costruzioni	Manutenzione straordinaria Cimitero	MM 11/2024, in attesa decisione CC		CHF 197'000.00						
42	Costruzioni	Risanamento camera mortuaria (solo parte comunale)	Progetto di massima								CHF 304'000.00
43	Costruzioni	Risanamento WC pubblici (Sottopusterla)	-/-								
44	Costruzioni	Risanamento WC pubblici (Lido)	Progetto definitivo in corso	CHF 7'000.00	CHF 95'000.00						
45	Pianificazione	Progetto ristrutturazione Lido comunale	Progetto di massima							CHF 1.00	
46	Parcheeggi	Autosilo P USTRA	Elaborata variante PR, da coordinare con PoLuMe								
47	Strade	Zona 30KM in Collina	MM 14A/2022 approvato, in attesa pubblicazione Lstrade	CHF 11'896.00	CHF 78'104.00						
50	Costruzioni	Risanamento muro a lago sottopusterla	Eseguita messa in sicurezza con geologo e ingegnere	CHF 30'000.00							
51	Costruzioni	Risanamento piazzetta e adeguamento accesso Casa comunale per disabili	In corso progettazione			CHF 134'000.00					
52	Costruzioni	Risanamento pavimentazione vasche Lido e WC disabili	Vedi pto. 45								
53	Costruzioni	Elementi arredo urbano	MM 23/2021, in corso	CHF 25'000.00	CHF 39'000.00						
54	Costruzioni	Rifacimento tetti Istituto scolastico comunale, impianto fotovoltaico e cambio vettore energetico	Sospeso per definizione destinazione SE							CHF 1.00	
55	Pianificazione	Rinnovamento catastale misurazione ufficiale	MM 16/2021	CHF 38'000.00							
59	Acqua potabile	Sostituzione contatori utenza AP	In corso		CHF 10'000.00	CHF 10'000.00	CHF 10'000.00	CHF 10'000.00			
60	Strade	Illuminazione stradale LED	MM 8/2022	CHF 250'000.00	CHF 54'000.00						
61	Mobilio	Boiler docce Lido	-/-								

62	Costruzioni	Sostituzione sabbia filtri Lido	MM 23/2022							CHF 41'000.00
63	Costruzioni	Sistemazione Ova del Canevale (allargamento camera raccolta materiale)	Pmax pronto, avvio dopo investimenti Ova Drizza e strada forestale				CHF 50'000.00		CHF 520'000.00	
64	Costruzioni	Sistemazione Ova Drizza	In corso progettazione definitiva	CHF 84'500.00		CHF 185'000.00	CHF 185'000.00	CHF -222'000.00		
65	Pianificazione	2° Credito quadro pianificazione	MM 19/2022		CHF 50'000.00					
66a	Pianificazione	MM 13A/2023 - PoLuMe comparto a monte	In corso, previsto contributo USTRA	CHF 153'000.00	CHF 120'000.00	CHF -250'000.00				
66b	Pianificazione	MM 13B/2023 - PoLuMe comparto a lago	In corso, previsto contributo USTRA	CHF 210'000.00	CHF 40'000.00	CHF -230'000.00				
67	Costruzioni	Strada forestale Arogno-Serbatoio Roncaglia	In corso allestimento Pdef	CHF 41'000.00	CHF 267'500.00	CHF 267'500.00				
68	Acqua potabile	Server telegestione acquedotto	MM 2/2024	CHF 65'000.00					CHF 65'000.00	
69	Acqua potabile	Potenziamento condotta AP fino mapp. 11	MM 6/2023	CHF 66'000.00	CHF -46'200.00					
70	Costruzioni	Risanamento tetto magazzino comunale	MM 12/2023	CHF 75'000.00						
71	Acqua potabile	Risanamento muro di sostegno Serbatoio Ova Drizza	Progetto definitivo, sospeso						CHF 200'000.00	
72	Strade	Via privata ai Ronchi (canalizzazioni, AP, pavimentazione)	Informazioni raccolte, da fare progetto stradale ed esproprio							
<b>TOTALI</b>				<b>CHF 1'328'396.00</b>	<b>CHF 1'984'304.00</b>	<b>CHF 248'500.00</b>	<b>CHF 2'704'000.00</b>	<b>CHF 1'465'000.00</b>	<b>CHF 1'684'002.00</b>	<b>CHF 2'007'000.00</b>
A carico genio civile (canalizzazioni)				CHF -	CHF -	CHF 77'000.00	CHF 1'593'000.00	CHF 775'000.00	CHF -	CHF -
A carico acqua potabile				CHF 343'000.00	CHF 178'800.00	CHF 46'000.00	CHF 857'000.00	CHF 893'000.00	CHF 354'000.00	CHF -
<b>TOTALI DEFINITIVI A CARICO DEL COMUNE</b>				<b>CHF 985'396.00</b>	<b>CHF 1'805'504.00</b>	<b>CHF 125'500.00</b>	<b>CHF 254'000.00</b>	<b>CHF -203'000.00</b>	<b>CHF 1'330'002.00</b>	<b>CHF 2'007'000.00</b>