



Messaggio Municipale

Piano finanziario
2022-2026
del Comune di Bissone

Numero	Data	Risoluzione Municipale
5/2021	25.10.2020	814/2021 del 25.10.2020

Signor Presidente,
Signore e Signori Consiglieri comunali,

sottoponiamo alla vostra attenzione il presente Messaggio Municipale concernente il Piano finanziario 2022-2026 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 (Cantone, consorzi ed altri enti pubblici) dove il Comune non ha margine di manovra nel definire i costi che saranno presi 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 P2022, il Municipio, relativamente al ramo amministrazione, ha deciso di formare una stagista amministrativa nel periodo 2021-2023, in modo che possa sostituire un dipendente che godrà del pensionamento nell'anno 2025.

Non è quindi previsto un potenziamento dell'organico comunale, in quanto dalle valutazioni interne al momento non risulta necessaria questa misura. Per contro risulta opportuno investire nella formazione della nuova stagista per garantire un adeguato passaggio di consegne.

Sul fronte della squadra esterna, nel 2025 è previsto il pensionamento ordinario di un operaio comunale, in quest'ottica, seguendo la medesima linea presa per il ramo amministrazione, si prevede l'assunzione di un quarto operaio che dovrà essere formato per sostituire il dipendente che godrà del pensionamento. Il nuovo operaio dovrà inoltre svolgere delle formazioni in ambito di gestione dell'acqua potabile, in modo da garantire la supplenza dell'attuale sorvegliante AAP e di gestione dei veleni e degli impianti del Lido comunale. Infine, la squadra esterna sarà formata per occupare la funzione di ausiliario di polizia (vecchia figura dell'usciera comunale) in modo da poter organizzare i controlli del traffico fermo durante il periodo estivo. Questa nuova attività, che sarà particolarmente approfondita dal Municipio nell'anno 2022, favorirà la riduzione dei costi per l'incarico di agenti di sicurezza privata e garantirà al Comune l'incasso delle contravvenzioni emesse sul territorio tramite il corpo di polizia strutturato del Comune di Mendrisio.

Il piano finanziario indica pertanto le previsioni di spesa, dove nel 2026 viene indicata la medesima spesa del 2020. La cifra notevolmente bassa del 2021 è dovuta all'approvazione della Convenzione con il Comune di Melide per la gestione della Scuola elementare, che ha trasferito i costi salariali della docente nominata dal centro di costo delle spese per il personale in un altro centro di costo, ripartito fra i due Comuni interessati in base al numero di allievi.

L'organico comunale sarà quindi composto come segue:

Amministrazione comunale	1 segretario comunale 2 funzionari amministrativi
Educazione	1 docente titolare SI 1 docente titolare SE (previsioni permettendo) 1 cuoca per la refezione SI
Traffico	3 operai comunali

Altre figure accessorie non figurano nell'organico, 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

Il Municipio non prevede aumenti di questo centro di costo. Le spese sono sostanzialmente allineate al C2020.

2.4. Ammortamenti amministrativi

Come indicato nel Messaggio sul P2022, tramite l'introduzione del nuovo sistema contabile MCA2, la gestione corrente ha visto una riduzione delle spese per ammortamenti amministrativi. Tramite il piano finanziario non si nota la riduzione, poiché i costi precedentemente allibrati nel bilancio dell'Azienda Municipale Acqua sono stati inglobati nel bilancio comunale con lo scioglimento dell'Azienda deciso dal Consiglio comunale nel 2020.

In base alla politica degli investimenti si prevede una graduale crescita di questi costi per il periodo 2022-2026, il quale sarà tuttavia coperto dalle previsioni di gestione corrente.

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.

Tenuto conto della prevista attuazione del piano delle opere, bisogna prevedere un aumento di queste spese.

2.6. Ricavi

A partire dall'anno 2022 sono stati valutati i ricavi fiscali con dovuta prudenza, tenendo conto delle conseguenze derivanti dalla pandemia. Nonostante queste conseguenze, il Comune riesce ad elaborare previsioni positive su questo fronte permettendo di riacquisire gli introiti indicati nel C2020 a partire dal 2025 (CHF 4'054'400) con una successiva crescita nel 2026.

Il forte aumento del ricavo relativo alle tasse e redistribuzioni a partire dal 2022 è strettamente collegato allo scioglimento dell'Azienda Municipale Acqua ed alla successiva ripresa nel bilancio comunale.

2.7. Risultati d'esercizio

Nel periodo 2022-2025 sono previsti dei disavanzi d'esercizio per un importo totale di CHF 457'662, per poi ritornare a cifre positive nel 2026 con un avanzo previsto di CHF 55'000 tramite una pressione fiscale contenuta, che prevede un moltiplicatore d'imposta politico fissato al 69% dell'imposta cantonale base.

Nonostante le perdite previste, il Municipio ritiene che questo piano finanziario rispetti il principio dell'equilibrio finanziario (art. 151 LOC), non si intravede quindi di dover attuare dei provvedimenti sulla gestione corrente, e più precisamente una riduzione delle spese e dei servizi oppure un aumento dei ricavi.

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 e dall'introduzione del nuovo MCA2, 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 2022-2026 non prevede che i fondi del capitale proprio possano andare in eccedenza passiva, viene quindi rispettato il principio dell'equilibrio finanziario. Non si prevede dunque un adeguamento delle tasse per i prossimi anni, riservate le eventuali necessità di finanziamento per nuovi costi od investimenti.

4. POLITICA DEGLI INVESTIMENTI E PIANO DELLE OPERE

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

Il Municipio ha elaborato il piano delle opere per il periodo 2021-2030, che viene allegato al presente Messaggio, che prevede, secondo le informazioni attualmente disponibili, una stima d'investimento globale pari a CHF 14'052'000.

Per la legislatura 2021-2024 l'Esecutivo ha voluto inserire a piano finanziario un programma d'investimenti fattibile e sostenibile, che prevede nel periodo 2022-2026 di stanziare un importo pari a CHF 5'780'729.

4.1. Riassunto degli investimenti inseriti nel piano finanziario - periodo 2022-2026

No.	Descrizione	Anno d'investimento e importo in CHF				
		2022	2023	2024	2025	2026
1	Via Campione (strada e sottostrutture PGS+PGA)					1'580'000
2	Prolungamento Via San Nicolao (urbanizzazione)		415'000			
3	Via Maroggia (sottostrutture PGA+PGS)	1'000'000	1'000'000			
4	Acquisti informatica (server e postazioni lavorative)				30'000	
5	Restauro San Carpofo	50'000				
6	PAM 2	15'725				
7	Dragaggio porto comunale		120'000			
8	Risanamento bosco di protezione	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000
9	Sostituzione cabina BUS strada cantonale				1	
10	Rifacimento scalinate pubbliche (piano di manutenzione)	16'000	100'000			
11	Sistemazione posteggio San Carpofo (pavimentazione e segnaletica orizzontale)	120'000				
12	Allargamento posteggio Ex Müller	80'000				
13	Serbatoio regionale AAP (progettazione)			1		
14	Risanamento stazione di rilancio AAP				1	
15	Risanamento Casa comunale (piano di manutenzione)				1	
16	Rinnovo videosorveglianza					30'000
17	Manutenzione straordinaria cimitero	100'000				
18	Ampliamento cimitero (loculi)	80'000				
19	Risanamento camera mortuaria	20'000				
20	Zona 30KM in Collina	120'000				

21	Nuova cucina Scuola dell'Infanzia	70'000				
22	Risanamento muro a lago sottopusterla	110'000				
23	Risanamento piazzetta Casa comunale	40'000				
24	Risanamento pavimentazione vasche Lido e WC disabili	100'000	100'000			
25	Credito quadro cultura	64'000				
26	Rifacimento tetti Istituto scolastico comunale, impianto fotovoltaico e cambio vettore energetico	120'000				
TOTALI		2'165'725	1'795'000	60'000	90'000	1'670'000

Alcuni investimenti riportano una cifra simbolica di CHF 1.00, in quanto al momento lo stato della progettazione non permette d'inserire un importo stimato relativamente attendibile. Sono tuttavia segnalati questi investimenti, poiché ritenuti prioritari da eseguire nel periodo interessato dal piano finanziario, rispetto alle altre opere.

I progetti riguardanti l'acqua potabile (posizioni 13 e 14) sono sospese dal ricorso inoltrato al Tribunale cantonale amministrativo contro la variante di Piano cantonale d'approvvigionamento idrico della Collina d'Oro (PCAI-CDO). Nell'attesa della sentenza, il Municipio sta raccogliendo le necessarie informazioni tecniche per disporre degli elementi fondamentali per fare le proposte. In quest'ambito vi sono due varianti, aderire alla pianificazione cantonale in ambito di approvvigionamento idrico e realizzare le opere previste dal PCAI-CDO oppure optare per il risanamento delle infrastrutture esistenti.

4.2. Dettaglio sugli investimenti per la legislatura politica 2022-2024

Investimenti che decorrono dal 2022

No.	Descrizione	Anno d'investimento e importo in CHF				
		2022	2023	2024	2025	2026
3	Via Maroggia (sottostrutture PGA+PGS)	1'000'000	1'000'000			
Questo credito appartiene al MM 6/2020 approvato dal CC il 14.12.2020 in fase di esecuzione.						
5	Restauro San Carpofo	50'000				
Questo credito appartiene al MM 17/2017 approvato dal CC il 18.06.2018. Nel 2022 è previsto il versamento dell'ultimo acconto.						
6	PAM 2	15'725				
Questo credito appartiene al MM 17/2017 approvato dal CC il 27.11.2017. Nel 2022 è previsto il versamento dell'ultima rata.						
8	Risanamento bosco di protezione	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000
Nel corso del 2022 sarà elaborato, procedure amministrative permettendo, il Messaggio Municipale per il risanamento del bosco di protezione del Comune (zona forestale). A PF si prevede quindi il costo netto a carico del Comune, che sarà presumibilmente diluito sulla durata di 10 anni. Il progetto ha lo scopo di garantire la buona conservazione del bosco, favorire la sua funzione protettiva ed evitare pericoli naturali verso la zona edificabile del PR.						
10	Rifacimento scalinate pubbliche (piano di manutenzione)	16'000	100'000			
Questo credito appartiene al MM 2/2021, che sarà sottoposto al Consiglio comunale nella sua seduta autunnale 2021. Dalla progettazione sarà poi richiesto un credito per la sistemazione della gradinata Pineta. A tal proposito si segnala che è in corso la procedura per la costituzione di un diritto di superficie e di un diritto di passo pubblico per la tratta di gradinata che attraversa i mappali no. 82 – 494 RFD di Bissone (vedasi MM 19/2021). Inoltre, il Municipio ha fatto allestire la variante di PR che sarà presto sottoposta al Legislativo per decisione.						
11	Sistemazione posteggio San Carpofo (pavimentazione e segnaletica orizzontale)	120'000				
Tenuto conto del cattivo stato di manutenzione del P San Carpofo, il Municipio ha deciso di elaborare un progetto definitivo per la sua sistemazione, il quale sarà coordinato con la pianificazione comunale futura (PRP nucleo storico) e con il progetto cantonale relativo alla pista ciclo-pedonale sulla Via Maroggia. L'investimento avrà lo scopo di migliorare la fruibilità degli stalli senza un costo eccessivo, in attesa degli sviluppi pianificatori.						
12	Allargamento posteggio Ex Müller	80'000				
Il P Ex Müller va riorganizzato, in modo da migliorare la fruibilità degli stalli esistenti, creare uno stallone per i disabili e nuovi stalli per motoveicoli. A tal proposito è stato deliberato l'allestimento di un progetto definitivo.						
17	Manutenzione straordinaria cimitero	100'000				
Nel corso dell'anno 2021 sono stati eseguiti degli interventi di ordinaria manutenzione, in modo da ripristinare il decoro delle aree cimiteriali. Il Municipio intende inoltre elaborare un progetto definitivo per dei lavori di manutenzione straordinaria, ovvero la rimozione del tavolo di sasso, il prolungamento della pavimentazione in dadi di porfido dall'entrata del cimitero alla camera mortuaria, il rifacimento dell'isolazione e della latoreria delle cappelle private (struttura di proprietà comunale) e dei loculi colombari e cinerari perimetrali. Questi interventi permetteranno di garantire la buona conservazione dei manufatti per i prossimi anni.						
18	Ampliamento cimitero (loculi)	80'000				
In base ad un progetto interno, si prevede l'allestimento di un progetto definitivo per aumentare il numero di loculi cinerari nel cimitero comunale. Questo progetto sarà utilizzato nel momento in cui gli spazi presenti (compresi quelli che saranno oggetto di esumazione ordinaria a norma di Regolamento) saranno quasi completamente occupati. La progettazione permetterà di non accumulare ritardi su questo fronte e disporre dei dati necessari per la presentazione di una richiesta di credito al Legislativo.						

19	Risanamento camera mortuaria	20'000				
La camera mortuaria è uno stabile di proprietà della Parrocchia di Bissone, dove il Comune ha un diritto di godimento locale iscritto a RF con DG 15.04.1943. All'interno dello stabile al piano terreno è presente il letto refrigerante, che risulta non funzionante. Dopo aver consultato i professionisti del ramo delle pompe funebri, gli stessi hanno sconsigliato la riparazione o l'acquisto di un nuovo letto refrigerante. Gli stessi invitavano il Municipio a risanare la struttura interna inserendo un impianto di climatizzazione, in modo da conformare la camera ardente a quelle già presenti in altri Comuni. Il Municipio, sentite le varie osservazioni, ha quindi deciso di elaborare un progetto definitivo per ristrutturare la camera ardente seguendo i consigli dei professionisti.						
20	Zona 30KM in Collina	120'000				
In base ad una petizione firmata da diversi cittadini residenti in Collina, il Municipio ha deciso di avviare gli studi per l'introduzione di una zona 30 sulle strade comunali collinari. Avendo terminato lo studio preliminare, si è proceduto a deliberare l'allestimento del progetto definitivo. La zona 30, oltre a migliorare la sicurezza, permetterà la creazione di nuovi stalli di posteggio, che fungeranno da moderazione del traffico. Particolare attenzione sarà data ai pedoni, soprattutto verso l'Istituto scolastico comunale.						
21	Nuova cucina Scuola dell'Infanzia	70'000				
Si intende sostituire la vetusta cucina della Scuola dell'Infanzia (circa 40 anni d'età). Gli elettrodomestici saranno acquistati con una classe energetica efficiente, in modo da poter ricevere un contributo dal fondo FER allibrato a bilancio.						
22	Risanamento muro a lago sottopusterla	110'000				
A seguito di una verifica è stato constatato che il muro a lago presso il sottopusterla è cattive condizioni. Si è quindi deliberato il progetto definitivo per valutare il ripristino della riva naturale del lago oppure del muro a lago esistente.						
23	Risanamento piazzetta Casa comunale	40'000				
La piazzetta antistante la Casa comunale presenta quasi regolarmente dei cedimenti, i quali vengono sistemati provvisoriamente dalla squadra esterna. Per risolvere definitivamente il problema è stato elaborato il progetto definitivo per il rifacimento del sottofondo. Terminata la procedura edilizia, si procederà con l'esecuzione del lavoro, riservate le competenze del Legislativo.						
24	Risanamento pavimentazione vasche Lido e WC disabili	100'000	100'000			
La pavimentazione attorno alle vasche del Lido non è in buono stato. Il Municipio ha quindi deliberato l'allestimento di un progetto definitivo per la sostituzione della pavimentazione e la creazione di un nuovo servizio WC riservato ai disabili. Non appena terminata la progettazione, si procederà con la richiesta di credito al Legislativo.						
25	Credito quadro cultura	64'000				
Il Municipio intende rilanciare la cultura, componente emblematica di Bissone, con diversi progetti. Il primo, che sarà presentato al Legislativo, consiste nella realizzazione di elementi di arredo urbano che illustreranno in maniera attrattiva i punti d'interesse culturale locale sfruttando l'odierna tecnologia del codice QR.						
26	Rifacimento tetti Istituto scolastico comunale, impianto fotovoltaico e cambio vettore energetico	120'000				
L'Esecutivo, dopo verifica della struttura del tetto del centro scolastico, intende procedere al relativo risanamento, valutando allo stesso tempo la posa di un impianto fotovoltaico e il cambio del vettore energetico, in quanto l'attuale riscaldamento è alimentato dal gasolio. È in corso la progettazione definitiva.						

Investimenti che decorrono dal 2023

No.	Descrizione	Anno d'investimento e importo in CHF				
		2022	2023	2024	2025	2026
2	Prolungamento Via San Nicolao (urbanizzazione)		415'000			
Come previsto dal programma di urbanizzazione del PR ed in applicazione delle varianti di PR approvate dal Legislativo e ratificate dall'Autorità cantonale, il Municipio prevede nel 2023 di finanziare l'anticipo dell'urbanizzazione da parte dei promotori privati relativo alla Via San Nicolao fino ai mappali no. 39-40-41 RFD di Bissone. Il dettaglio delle spese sarà meglio specificato da un Messaggio Municipale.						
7	Dragaggio porto comunale		120'000			
Il porto comunale necessita di un intervento di dragaggio del fondale, in modo da migliorare la fruibilità dei posti barca. È stato deliberato il progetto definitivo, il quale sarà presentato al Legislativo secondo la procedura ordinaria, dopo l'ottenimento del permesso di costruzione ai sensi della LE.						

Investimenti che decorrono dal 2024

No.	Descrizione	Anno d'investimento e importo in CHF				
		2022	2023	2024	2025	2026
13	Serbatoio regionale AAP (progettazione)			1		
Sul fronte dell'acqua potabile, il Municipio sta raccogliendo tutte le informazioni per definire il proprio orientamento da sottoporre al Legislativo comunale. Le varianti sul tavolo sono due, la prima consiste nel risanamento degli impianti esistenti per garantire l'approvvigionamento idrico locale (previa conferma dei parametri tecnici) e la seconda riguarda l'abbandono degli impianti come indicato dal PCAI-CDO e la						

progettazione di un serbatoio regionale che andrà a servire i Comuni di Bissone, Melide, Morcote e Vico Morcote.

In considerazione che al momento non si dispongono di informazioni precise su questo tema, si è provveduto ad inserire una somma simbolica. Non appena definito l'orientamento, sarà imprescindibile un aggiornamento del PF per valutare l'incidenza finanziaria di questo oneroso investimento.

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, garantendo nel contempo una stabilità sulla pressione fiscale.

Ciò si traduce nell'inserimento di determinati tipi di investimenti nel piano delle opere e di riflesso nel Piano finanziario, che fossero effettivamente concretizzabili nel periodo 2022-2026 in base alla situazione finanziaria del Comune.

L'Esecutivo è cosciente che gli investimenti scelti comportano un costo importante per il Comune, che dovrà essere finanziato tramite la liquidità generata dalle entrate o dai finanziamenti dei terzi. Tramite il prelievo dei contributi di costruzione è stato possibile recuperare diversa liquidità, la quale è stata accantonata per il progetto relativo al rifacimento delle sottostrutture in Via Maroggia. Sarà importante, oltre alla gestione degli investimenti, controllare anche la gestione della liquidità, per ottimizzare l'uso della stessa e ridurre al minimo l'accensione di nuovi prestiti, che aumenteranno di conseguenza il costo in gestione corrente per gli interessi passivi.

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

Il capitale proprio per l'intero periodo analizzato dal Piano finanziario risulta essere positivo. Nel 2021, grazie ad importanti sopravvenienze d'imposta, sarà possibile prevedere una chiusura positiva del bilancio consuntivo 2021, il cui risultato andrà ad aumentare la quota del capitale proprio. Nonostante il dato sia positivo, bisogna sottolineare che il capitale proprio è debole, pertanto eventuali scelte differenti in ambito d'investimenti o di gestione corrente comporteranno inevitabilmente delle decisioni politiche anche sulla pressione fiscale.

Come detto nel capitolo degli investimenti, il Municipio ha voluto presentare un Piano finanziario orientato alla progettualità, ma che mirasse ad una stabilità dell'attuale moltiplicatore politico d'imposta.

I risultati d'esercizio previsti presentano delle perdite contenute negli anni 2022-2025 per poi tornare in una situazione di avanzo d'esercizio nel 2026. Il moltiplicatore aritmetico, nel periodo 2022-2026, oscilla attorno all'attuale percentuale stabilita nel 69%. Si è di fronte ad un equilibrio garantito dalla prevista stabilità del gettito d'imposta, prevalentemente composto dalle persone fisiche, dall'aumento graduale dello stesso, in funzione dei parametri utilizzati per l'allestimento dei piani finanziari.

Il Municipio può quindi essere soddisfatto dei dati prospettati dal Piano finanziario 2022-2026 che rispetta appieno il principio dell'equilibrio finanziario. Sul fronte delle scelte sul moltiplicatore d'imposta futuro, gli organi comunali dovranno tener conto dell'incidenza degli investimenti e dei fattori esterni, i quali possono influire positivamente o negativamente sull'equilibrio finanziario del Comune. L'attuale debole capitale proprio non può da solo sostenere gli eventuali futuri fattori negativi.

6. CONCLUSIONI

Il Municipio ha allestito il Piano finanziario 2022-2026 con questi principi:

1. stabilità nella spesa di gestione corrente determinata da scelte locali
2. piano delle opere e programma degli investimenti sostenibili sia da un punto di vista dell'equilibrio finanziario, sia verso la gestione della liquidità
3. mantenimento di un capitale proprio positivo
4. mantenimento dell'attuale pressione fiscale al 69% dell'imposta cantonale base

Questa progettazione finanziaria la si ritiene sostenibile e praticabile, fatte salve le competenze decisionali del Consiglio comunale e quelle delle altre Autorità superiori. I fattori negativi sono stati ponderati adeguatamente e potranno essere coperti dalle valutazioni prudenti eseguite sul gettito d'imposta.

Considerati infine i tempi delle procedure amministrative oppure lo stato di eventuali progetti, non si propone di intensificare il già fitto programma delle opere, fatti salvi altri orientamenti del Legislativo comunale.

7. DISPOSITIVO FINALE

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

risolvere:

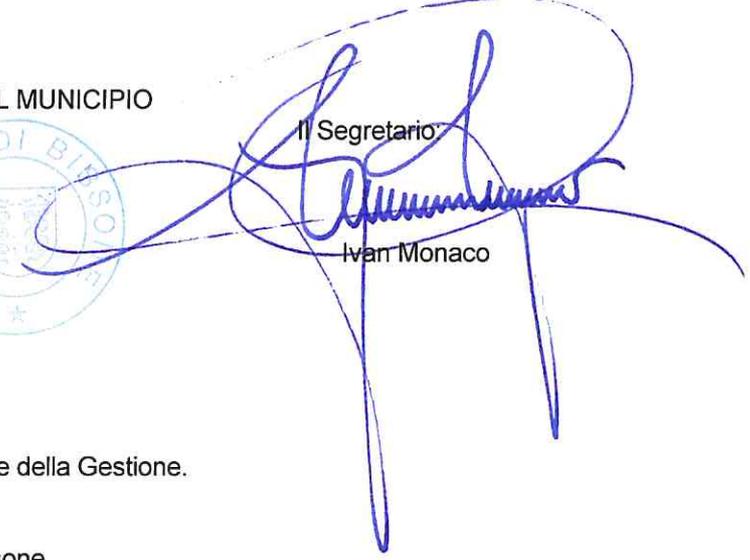
1. si prende atto del Piano Finanziario 2022-2026 del Comune di Bissone.

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 2022-2026 del Comune di Bissone
- Piano delle opere

COMUNE DI BISSONE
PIANO DELLE OPERE

PERIODO 2021-2030 - DATA APPROVAZIONE 25.10.2021 - RM 814/2021

No.	Ramo	Opera	Stato	Stima investimento totale in CHF	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Oltre
1	Strade	Via Campione (strada e sottostrutture PGS+PGA)	Progetto preliminare	CHF 3'160'000.00						CHF 1'580'000.00	CHF 1'580'000.00				
2	Strade	Prolungamento Via San Nicolao (urbanizzazione)	MM 606, progetto definitivo/esecutivo	CHF 415'000.00			CHF 415'000.00								
3	Genio civile	Via Maroggia (sottostrutture PGS+PGA)	MM 6/2020	CHF 2'170'000.00	CHF 170'000.00	CHF 1'000'000.00	CHF 1'000'000.00								
4	Mobilio	Acquisti informatica (server e postazioni lavorative)	-/-	CHF 30'000.00					CHF 30'000.00						
5	Costruzioni	Messa in sicurezza Istituto scolastico	MM 11/2021	CHF 30'000.00	CHF 30'000.00										
6	Costruzioni	Sistemazione locale Ex Asilo	-/-								CHF 1.00				
7	Costruzioni	Ristrutturazione stabile patrimoniale Ex Asilo	-/-								CHF 1.00				
8	Contributi	Restauro San Carpofofo	MM 17A/2017	CHF 200'000.00	CHF 50'000.00	CHF 50'000.00									
9	Contributi	PAM 1	MM 708	CHF 252'000.00	CHF 27'000.00										
10	Genio civile	Nucleo (sottostrutture lotto 3)	MM 9/2016	CHF 1'498'000.00	CHF 458'000.00										
11	Pianificazione	Pianificazione	MM 16/2015	CHF 300'000.00	CHF 147'000.00										
12	Contributi	PAM 2	MM 12/2017	CHF 90'000.00	CHF 15'725.00	CHF 15'725.00									
13	Contributi	PAM 3	Progetto preliminare CRTM												CHF 1.00
14	Costruzioni	Dragaggio porto comunale	Deliberato progetto definitivo	CHF 120'000.00			CHF 120'000.00								
15	Selvicultura	Risanamento bosco di protezione	Progetto preliminare	CHF 600'000.00		CHF 60'000.00	CHF 60'000.00	CHF 60'000.00	CHF 60'000.00	CHF 60'000.00	CHF 60'000.00	CHF 60'000.00	CHF 60'000.00	CHF 60'000.00	CHF 60'000.00
16	Genio civile	Prolungamento scarichi a lago	Progetto preliminare PGS	CHF 350'000.00							CHF 1.00				
17	Genio civile	Via San Nicolao PGS+PGA (tratta 109a-111, Posteggio Ex Müller a intersezione V. Collina/V. S. Nicolao)	Progetto preliminare PGS	CHF 200'000.00											CHF 1.00
18	Genio civile	Via Collina PGS+PGA (tratta 112-113c, primo tratto Via Collina fino rotatoria autostradale)	Progetto preliminare PGS	CHF 500'000.00											CHF 1.00
19	Genio civile	Via Campione – Lago (tratta 113c-scarico, rotatoria autostradale) PGS+PGA	Progetto preliminare PGS	CHF 230'000.00											CHF 1.00
20	Genio civile	Via Collina PGS+PGA (tratta 105c-111a, da intersezione V. Collina/V. S. Nicolao a mapp. 129)	Progetto preliminare PGS	CHF 450'000.00											CHF 1.00
21	Genio civile	Via Collina PGS+PGA (tratta 105a-105c, Curva Pascoli)	Progetto preliminare PGS	CHF 110'000.00											CHF 1.00
22	Genio civile	Via Collina PGS+PGA (tratta 103c-105a, mapp. 550 a mapp. 89 Curva Pascoli)	Progetto preliminare PGS	CHF 260'000.00											CHF 1.00
23	Genio civile	Via Collina PGS+PGA (tratta 102d-103c, mapp. 123 a mapp. 550)	Progetto preliminare PGS	CHF 230'000.00											CHF 1.00
24	Genio civile	Via Campione – Lago (tratta 121-scarico, proseguimento scalinata Piccadilly) PGS+PGA	Progetto preliminare PGS	CHF 100'000.00											CHF 1.00
25	Costruzioni	Rifacimento porticcioli comunali a lago (Piazza Borromini e Sottopusterla)	Risanati 2019	CHF 30'000.00									CHF 1.00		
26	Strade	Sostituzione cabina BUS strada cantonale	-/-	CHF 30'000.00					CHF 1.00						
27	Strade	Rifacimento delle scalinate pubbliche (piano di manutenzione)	In attesa credito CC per gradinata Pineta	CHF 500'000.00		CHF 16'000.00	CHF 100'000.00								
28	Parcheggi	Sistemazione P San Carpofofo (pavimentazione e segnaletica orizzontale)	Deliberato progetto definitivo	CHF 120'000.00		CHF 120'000.00									
29	Parcheggi	Allargamento P Ex Muller	Deliberato progetto definitivo	CHF 80'000.00		CHF 80'000.00									
30	Acqua potabile	Serbatoio regionale AAP (progettazione)	In attesa PCAI CdS					CHF 1.00							

31	Acqua potabile	Risanamento serbatoi esistenti AAP	In attesa PCAI CdS	CHF	500'000.00																							
32	Acqua potabile	Risanamento stazione di rilancio AAP	In attesa PCAI CdS	CHF	80'000.00					CHF	1.00																	
33	Costruzioni	Risanamento Casa comunale (piano di manutenzione)	Studio preliminare		CHF	34'000.00				CHF	1.00																	
34	Acqua potabile	Messa in sicurezza strutture AAP (transizione)	Studio preliminare	CHF	150'000.00	CHF	150'000.00																					
35	Mobiliario	Rinnovo videosorveglianza	-/-	CHF	30'000.00							CHF	30'000.00															
36	Costruzioni	Risanamento Istituto scolastico (piano di manutenzione)	-/-	CHF	30'000.00																							
37	Mobiliario	Rifacimento parchi gioco Ex Asilo e San Rocco	Rinnovati 2019	CHF	100'000.00									CHF	100'000.00													
38	Costruzioni	Risanamento magazzino comunale (piano di manutenzione)	-/-													CHF	1.00											
39	Mobiliario	Sostituzione parchimetri	Acquistati 2018														CHF	30'000.00										
40	Costruzioni	Manutenzione straordinaria Cimitero	Richiesta offerta progetto	CHF	100'000.00		CHF	100'000.00																				
41	Costruzioni	Ampliamento cimitero (loculi)	Richiesta offerta progetto	CHF	80'000.00		CHF	80'000.00																				
42	Costruzioni	Risanamento camera mortuaria	Richiesta offerta progetto	CHF	20'000.00		CHF	20'000.00																				
43	Costruzioni	Risanamento WC pubblici (Sottopusterla)	-/-													CHF	1.00											
44	Costruzioni	Risanamento WC pubblici (Lido)	-/-														CHF	1.00										
45	Costruzioni	Risanamento Lido comunale	-/-														CHF	1.00										
46	Parcheggi	Autosilo P USTRA	Variante PR in corso														CHF	1.00										
47	Strade	Zona 30KM in Collina	Deliberato progetto definitivo	CHF	120'000.00		CHF	120'000.00																				
47	Genio civile	Risanamento canalizzazione mapp. 18	MM 12/2021	CHF	183'000.00	CHF	183'000.00																					
48	Costruzioni	Nuova cucina Scuola Infanzia	In attesa credito CC	CHF	70'000.00		CHF	70'000.00																				
49	Costruzioni	Risanamento muro a lago sottopusterla	Richiesta offerta progetto	CHF	110'000.00		CHF	110'000.00																				
50	Costruzioni	Risanamento piazzetta Casa comunale	In attesa credito CC	CHF	40'000.00		CHF	40'000.00																				
51	Costruzioni	Risanamento pavimentazione vasche Lido e WC disabili	Deliberato progetto definitivo	CHF	200'000.00		CHF	100'000.00	CHF	100'000.00																		
52	Costruzioni	Credito quadro cultura	In attesa credito CC	CHF	64'000.00		CHF	64'000.00																				
53	Costruzioni	Rifacimento tetti Istituto scolastico comunale, impianto fotovoltaico e cambio vettore energetico	In corso progettazione	CHF	120'000.00		CHF	120'000.00																				
TOTALI				CHF	14'052'000.00	CHF	1'264'725.00	CHF	2'165'725.00	CHF	1'795'000.00	CHF	60'001.00	CHF	90'003.00	CHF	1'670'000.00	CHF	1'640'003.00	CHF	60'000.00	CHF	160'001.00	CHF	60'002.00	CHF	90'012.00	
A carico genio civile (canalizzazioni)					CHF	811'000.00	CHF	1'000'000.00	CHF	1'000'000.00	CHF	-	CHF	-	CHF	-	CHF	1.00	CHF	-	CHF	-	CHF	-	CHF	-	CHF	8.00
A carico acqua potabile					CHF	150'000.00	CHF	-	CHF	-	CHF	1.00	CHF	1.00	CHF	-	CHF	-	CHF	-	CHF	-	CHF	-	CHF	-	CHF	-
TOTALI DEFINITIVI A CARICO DEL COMUNE				CHF	14'052'000.00	CHF	303'725.00	CHF	1'165'725.00	CHF	795'000.00	CHF	60'000.00	CHF	90'002.00	CHF	1'670'000.00	CHF	1'640'002.00	CHF	60'000.00	CHF	160'001.00	CHF	60'002.00	CHF	90'004.00	



**COMUNE DI
BISSONE**

***PIANO FINANZIARIO
2022-2026***

OTTOBRE 2021

INDICE

A.	PREMESSE E METODO D'INDAGINE	2
B.	SITUAZIONE ATTUALE	3
C.	EVOLUZIONE FUTURA	7
1.	<i>Parametri d'evoluzione 2022-2026</i>	7
2.	<i>Realizzazione del piano delle opere 2022-2026</i>	10
3.	<i>Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale</i>	11
D.	CONCLUSIONI	15



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

Mendrisio, 20 ottobre 2021/AB

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI BISSONE
PER IL PERIODO 2022-2026***

Egregio Signor Sindaco
Egredi Signori Municipali

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

Le proiezioni per il periodo 2022-2026 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2018, 2019 e 2020), dei preventivi 2021 e 2022, nonché del piano delle opere 2022-2026 redatto dal Municipio.

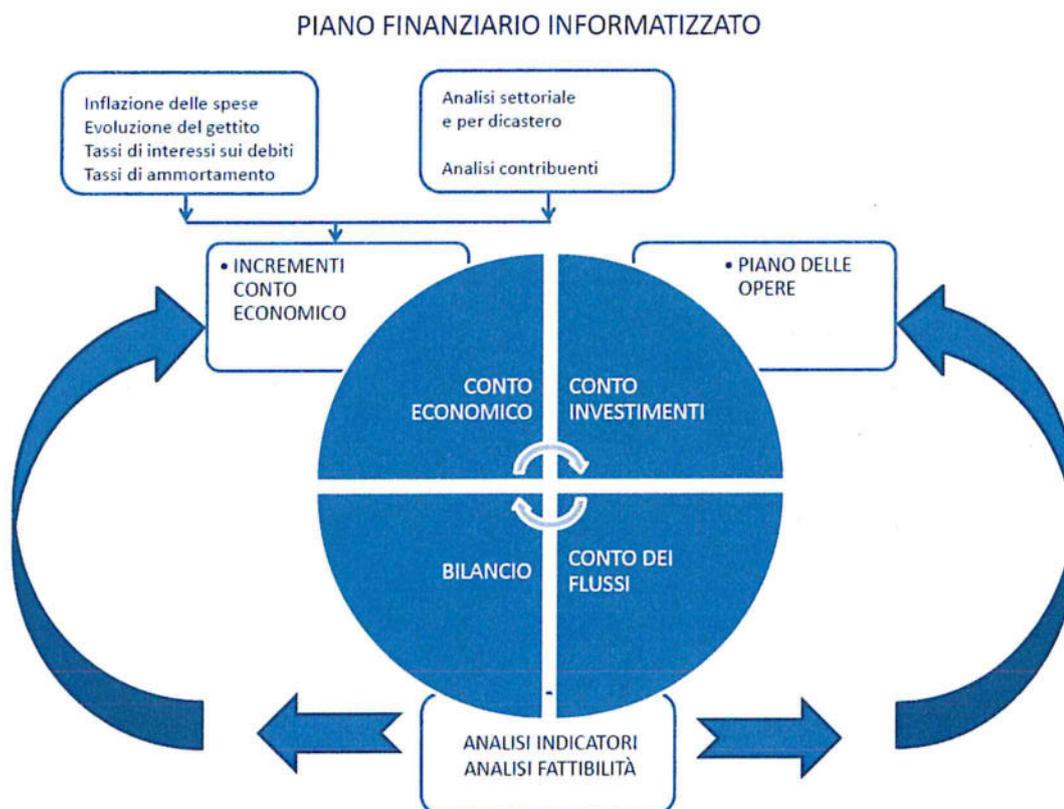
Con la presente relazione vi informiamo sui risultati principali del piano finanziario.

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.

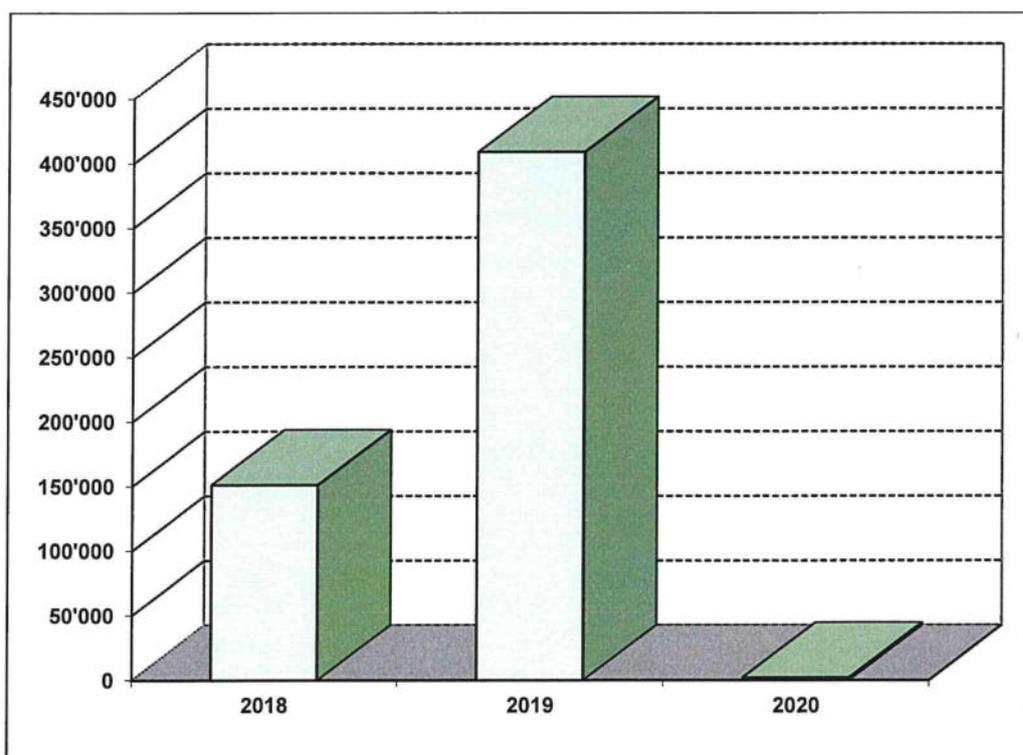


B. SITUAZIONE ATTUALE

I conti consuntivi degli ultimi tre anni (2018, 2019 e 2020) evidenziano una crescita importante dei ricavi tra il 2018 ed il 2019, determinata in particolare dall'incasso di sopravvenienze di imposta passate da Fr. 440'000 del 2018 a Fr. 1'040'000 nel 2019 (+ Fr. 600'000). Nell'ultimo anno di consuntivo i ricavi sono poi scesi al disotto di Fr. 5.5 mio, pur contando con sopravvenienze di imposta simili al 2018 (Fr. 440'000). Le spese hanno dal canto loro registrato una evoluzione più stabile passando da Fr. 5.7 mio del 2018 a Fr. 5.8 mio nel 2019 per poi scendere a Fr. 5.5 nel 2020. La gestione corrente ha pertanto registrato una situazione di pareggio nei tre anni 2018-2020:

	2018	2019	2020
Ricavi correnti	5'837'423	6'258'108	5'470'718
Spese correnti	-5'686'377	-5'849'246	-5'468'771
Risultato d'esercizio	151'046	408'862	1'947

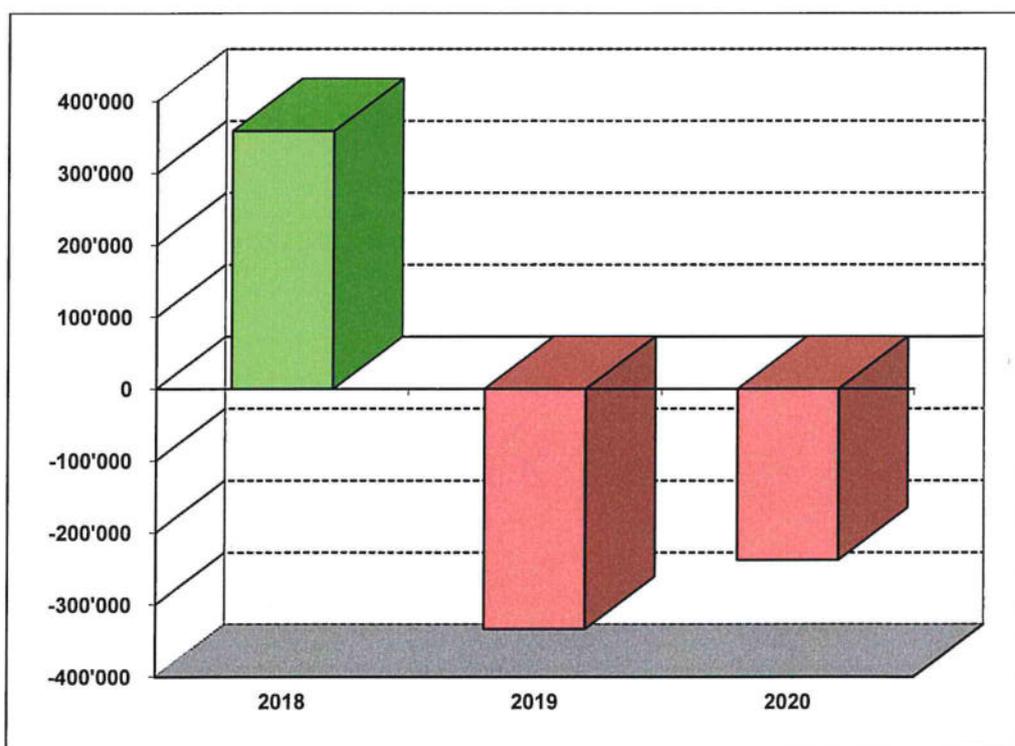
RISULTATO D'ESERCIZIO



Come evidenziato in precedenza, sottolineiamo che l'analisi di dettaglio dei conti 2018-2020 permette di evidenziare che i risultati d'esercizio per il periodo indicato sono stati condizionati positivamente da significative sopravvenienze di imposta. D'altro canto, sulla base delle risultanze dei gettiti accertati a livello cantonale e delle proiezioni aggiornate, si può oggi determinare che per gli stessi anni risultano dei margini di prudenza/riserva nella valutazione delle imposte di competenza a consuntivo. Epurando la gestione corrente dall'incasso di queste sopravvenienze di imposta e dalle riserve di valutazione, i conti consuntivi avrebbero presentato una situazione di avanzo per il 2018 e di disavanzo per gli anni seguenti:

	2018	2019	2020
Risultato d'esercizio	151'046	408'862	1'947
./. sopravvenienze imposta	-442'532	-1'042'262	-439'701
+ riserve di valutazione	+650'000	+300'000	+200'000
Risultato d'esercizio	+358'514	-333'400	-237'754

RISULTATO D'ESERCIZIO

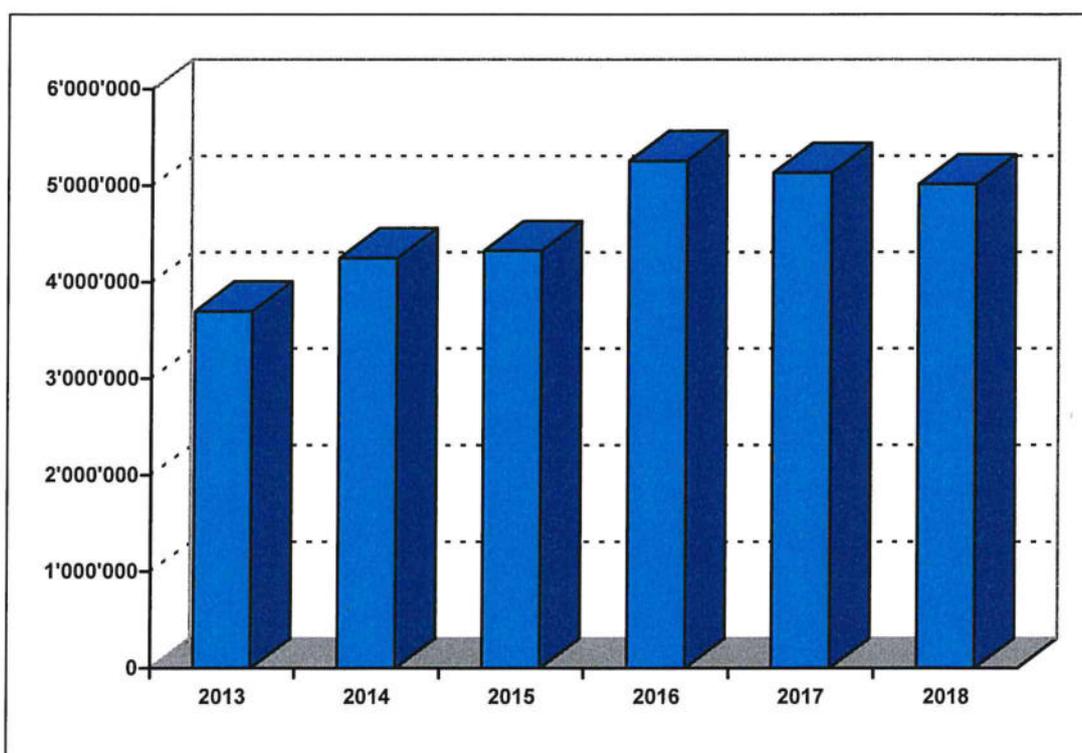


Il gettito di imposta del vostro Comune (accertamento cantonale) ha conosciuto un incremento significativo nel 2016, avvicinandosi a Fr. 5.3 mio, per poi scendere poco al di sopra di Fr. 5 mio nel 2018.

Questi gli accertamenti degli anni 2013-2018:

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Gettito persone fisiche	3'484'033	3'966'195	4'246'073	4'462'269	4'706'658	4'983'730
Gettito persone giuridiche	166'262	378'409	290'138	239'205	267'716	256'596
Imposte alla fonte	251'477	232'423	160'227	182'376	137'248	166'409
Imposta imm. cantonale	0	154	154	154	0	0
Contributo di livellamento	-205'982	-327'884	-372'229	-359'580	-346'020	-344'164
Correzione perdite	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo gettito	0	0	0	730'893	365'018	-50'370
Totale gettito d'imposta	3'695'790	4'249'297	4'324'363	5'255'317	5'130'620	5'012'201

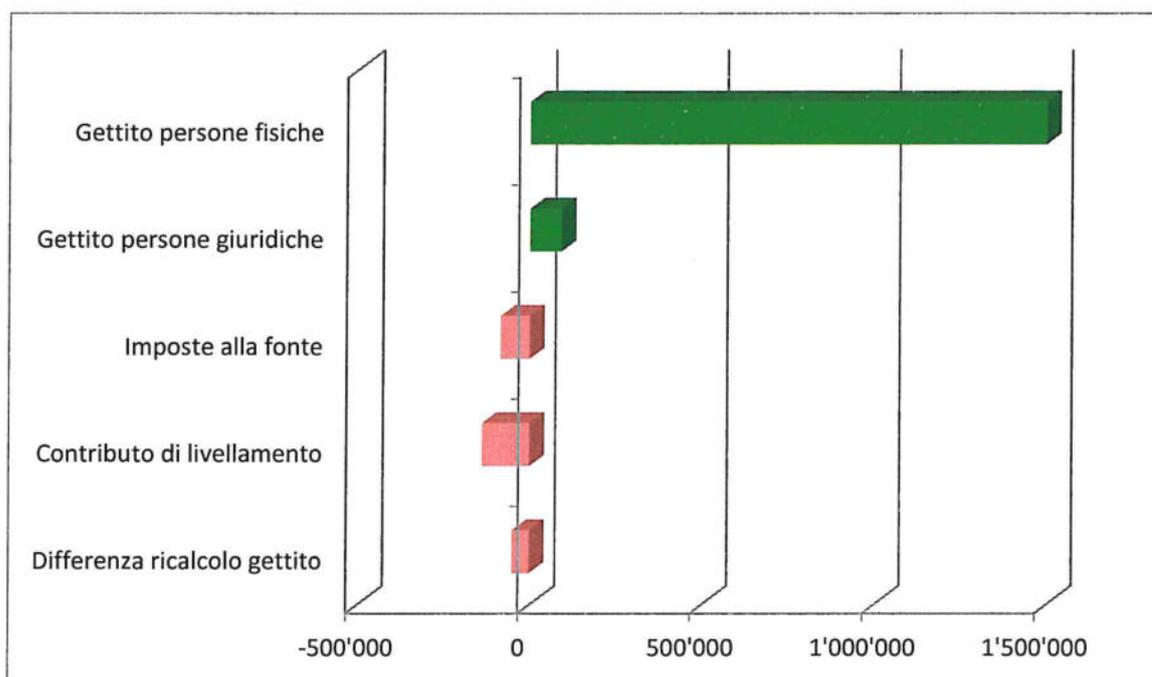
GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2013-2018



Le imposte delle persone fisiche hanno registrato una crescita costante passando da Fr. 3.5 mio nel 2013 a poco meno di Fr. 5 mio nell'ultimo accertamento (2018). Le imposte derivanti dalle persone giuridiche hanno invece evidenziato un'evoluzione altalenante fissandosi a circa Fr. 250'000 nel 2018.

Nei sei anni 2013-2018 il gettito di imposta ha conosciuto una crescita complessiva superiore a Fr. 1.3 mio, suddivisa nel modo seguente:

	2013	2018	Differenza
Gettito persone fisiche	3'484'033	4'983'730	+1'499'697
Gettito persone giuridiche	166'262	256'596	+90'334
Imposte alla fonte	251'477	166'409	-85'068
Imposta imm. Cantonale	0	0	0
Contributo di livellamento	-205'982	-344'164	-138'182
Correzione perdite	0	0	0
Differenza ricalcolo gettito	0	-50'370	-50'370
Totale gettito d'imposta	3'695'790	5'012'201	+1'316'411



C. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2022-2026

L'evoluzione delle finanze comunali è stata determinata in modo importante nell'anno appena trascorso ed anche in quello attuale dalle conseguenze economiche derivanti dalla pandemia a livello mondiale. 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.

1.1 Spese correnti

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stata considerata un'inflazione dello 0.0% per il periodo 2022-2024 mentre per gli anni 2025-2026 è stato valutato un tasso di rincaro dello 0.5%.

Per le spese del personale si tiene inoltre conto degli eventuali aumenti reali. Negli anni 2025 e 2026, a seguito di previsti pensionamenti, sono ipotizzate diminuzioni di spesa per complessivi Fr. 90'000.

Per quanto attiene ai costi di finanziamento abbiamo ipotizzato un tasso di interesse sui nuovi debiti dell'1.0% per gli anni 2023-2024 e dell'1.25% per il periodo successivo.

Gli ammortamenti amministrativi per l'esercizio 2022 e seguenti sono stati calcolati sulla base delle nuove disposizioni contabili MCA2 che prevedono l'applicazione di ammortamenti lineari sulla sostanza iniziale (come già previsto attualmente dalla LOC per le opere di approvvigionamento idrico e smaltimento delle acque luride).

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 2020 l'evoluzione effettiva può essere valutata sulla scorta delle tabelle del Centro Sistemi Informativi e delle informazioni specifiche ricevute dalla vostra Amministrazione, per il 2021 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 l'evoluzione percentuale prospettata per le persone fisiche per gli anni 2020-2026:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Evoluzione % imposte persone fisiche	- 3.0%	+ 2.0%	+ 2.0%	+ 2.0%	+ 2.0%	+ 2.0%	+ 2.0%

Per quanto concerne le imposte derivanti dalla persone giuridiche osserviamo nel 2025 è prevista la diminuzione delle aliquote fiscali a livello cantonale che potrebbe comportare una diminuzione delle imposte di competenza di circa il 20%. Questa l'evoluzione percentuale prospettata per le persone giuridiche:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Evoluzione % imposte persone giuridiche	-10.0%	+10.0%	+2.0%	+2.0%	+2.0%	-20.0%	+2.0%

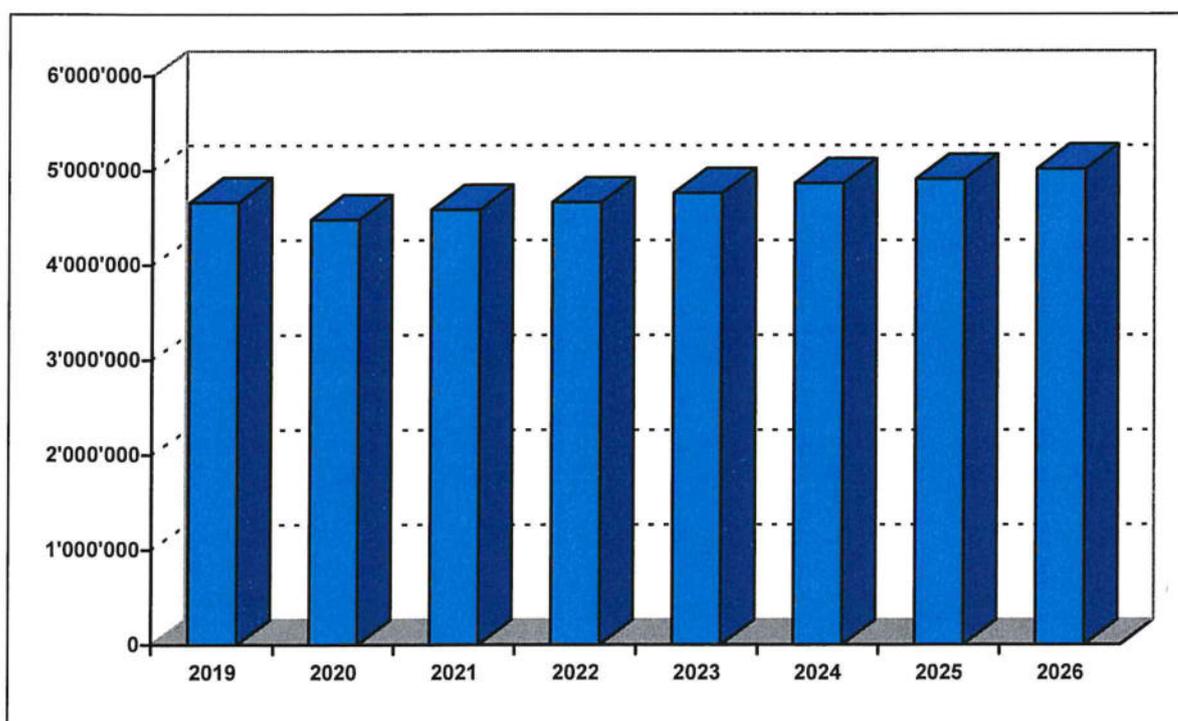
Le entrate nette per imposte alla fonte possono essere stimate attorno a Fr. 120'000 per gli anni 2023-2026.

Il contributo di livellamento a carico del vostro Comune, stimato in Fr. 390'000 a partire dal 2021, può essere considerato invariato per gli esercizi successivi.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta:

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Persone fisiche	4'650'000	4'510'500	4'600'000	4'670'000	4'763'400	4'858'700	4'955'900	5'055'000
Persone giuridiche	250'000	225'000	255'000	263'000	268'300	273'700	219'000	223'400
Imposte fonte	104'321	104'321	120'000	120'000	118'000	120'400	122'800	125'300
Imposta imm. cant.	0	0	0	0	0	0	0	0
Contrib. livellam.	-341'607	-359'707	-390'000	-390'000	-390'000	-390'000	-390'000	-390'000
Correzione perdite	0	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale gettito	4'662'714	4'480'114	4'585'000	4'663'000	4'759'700	4'862'800	4'907'700	5'013'700

GETTITO DI IMPOSTA 2019-2026



Successivamente alla flessione prevista per gli anni 2019 e 2020, Il gettito di imposta del vostro Comune dovrebbe conoscere una fase di assestamento con una crescita lenta ma costante fino a raggiungere quota Fr. 5 mio nel 2026. Per quanto concerne le altre voci di ricavo osserviamo che non sono previste modifiche di rilievo nel periodo di pianificazione.

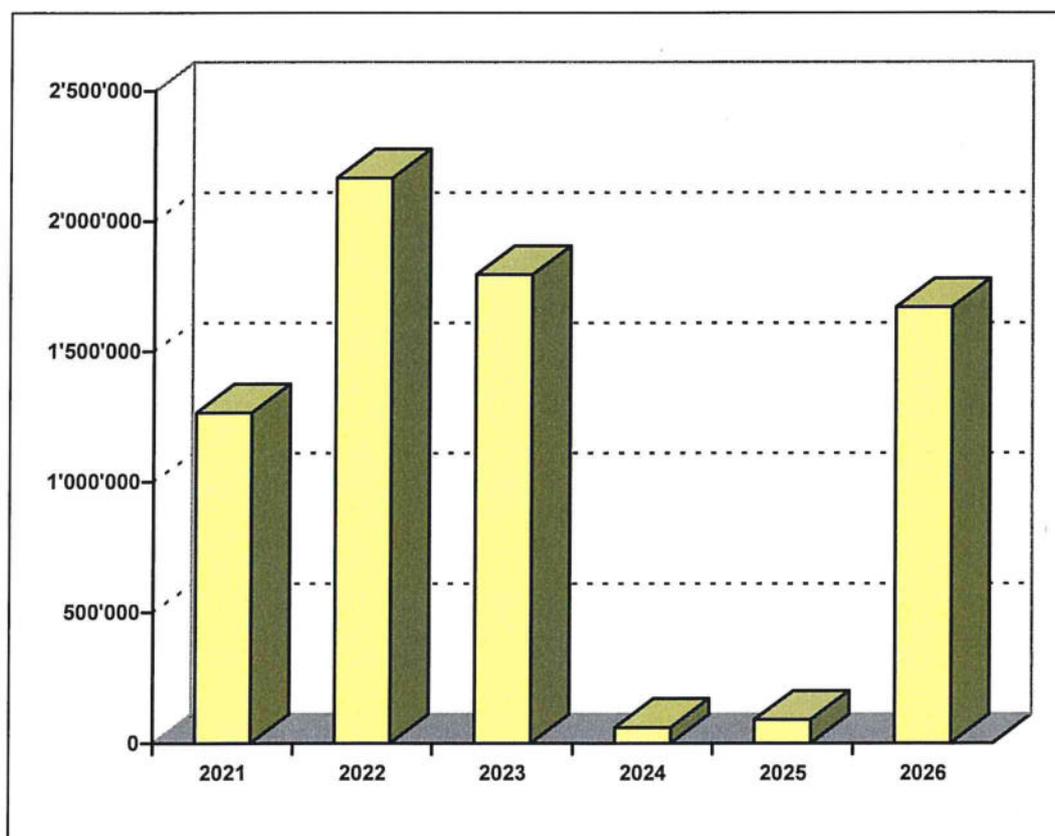
2. Realizzazione del piano delle opere 2022-2026

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2022-2026 investimenti netti complessivi Fr. 5.8 mio. Tenuto conto degli investimenti netti relativi all'esercizio corrente, le uscite nette totali ammontano a Fr. 7 mio.

Questi gli investimenti netti annuali previsti:

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<i>Investimenti netti</i>	<i>1'264'725</i>	<i>2'165'725</i>	<i>1'795'000</i>	<i>60'000</i>	<i>90'000</i>	<i>1'670'000</i>

INVESTIMENTI NETTI

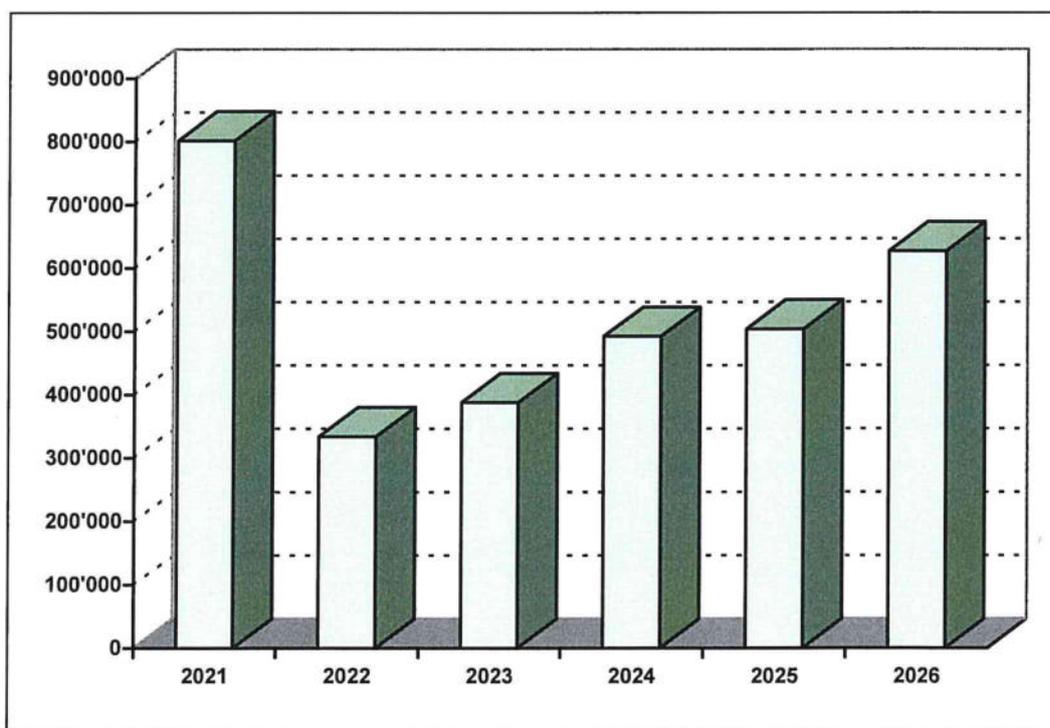


3. *Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale*

Sulla base delle proiezioni effettuate il conto economico del vostro comune produrrà nel periodo in esame un autofinanziamento complessivo di Fr. 3.1 mio sufficiente a coprire quasi la metà del fabbisogno finanziario risultante dal piano di investimenti. Il debito pubblico dovrebbe pertanto registrare un incremento limitato a Fr. 3.9 mio. Facciamo osservare che nell'esercizio 2021 è previsto l'incasso di significative imposte speciali che permetteranno di chiudere i conti con un importante avanzo. Questo l'autofinanziamento previsto per il periodo del piano finanziario:

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<i>Autofinanziamento</i>	<i>801'389</i>	<i>333'697</i>	<i>387'700</i>	<i>492'200</i>	<i>503'400</i>	<i>626'800</i>

AUTOFINANZIAMENTO



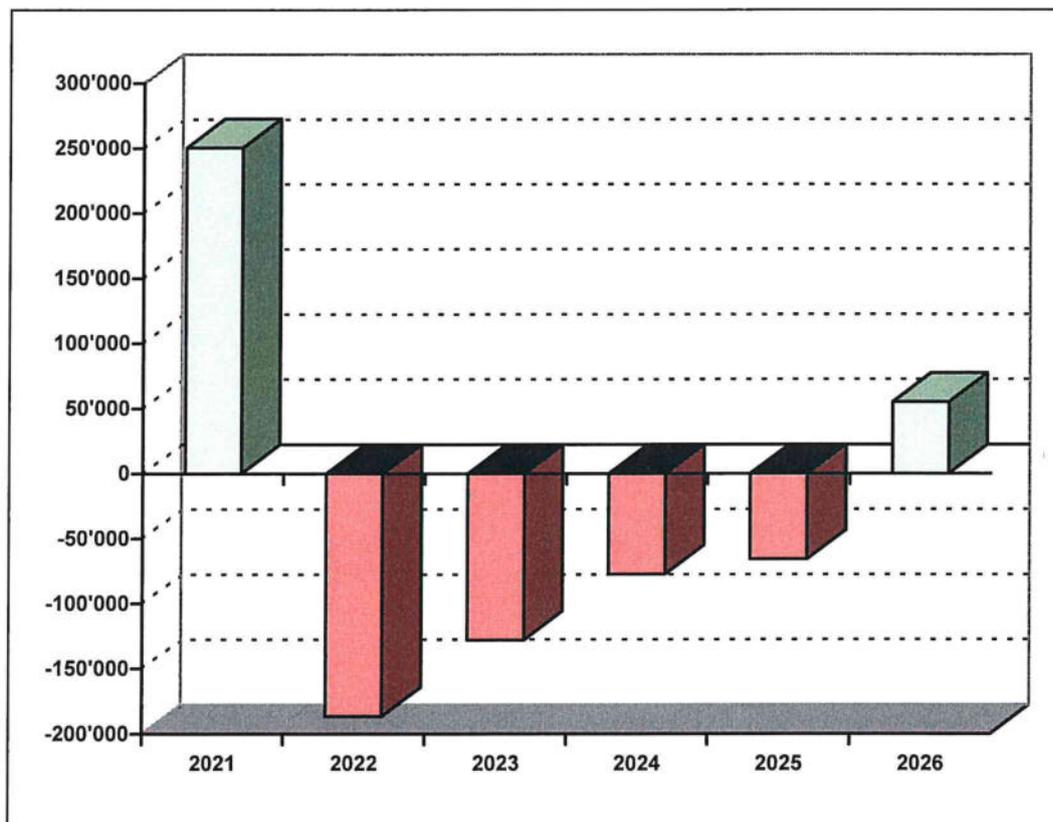
La prevista introduzione a partire dal 1.1.2022 delle nuove normative contabili per i comuni (MCA2), che prevedono l'adozione di ammortamenti lineari, comporterà inizialmente una riduzione di questa voce di spesa che passerà da Fr. 517'000 valutati per il 2021 a circa Fr. 437'000 nel 2022, per poi tornare a crescere raggiungendo Fr. 555'000 nel 2026.

Dopo una iniziale flessione, le spese correnti torneranno quindi a crescere fino al 2025 per poi registrare una diminuzione nel 2026 a seguito dei citati pensionamenti. I ricavi correnti dovrebbero conoscere una crescita costante passando da Fr. 5.2 mio del 2022 a quasi Fr. 5.4 mio alla fine del periodo di pianificazione.

La gestione corrente evidenzierà dapprima un avanzo importante nel 2021, a seguito delle previste imposte speciali, per poi passare ad una situazione di disavanzi contenuti negli anni successivi fino a tornare in una situazione di pareggio nel 2026.

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<i>Risultato d'esercizio</i>	250'389	-186'462	-128'000	-77'400	-65'800	55'000

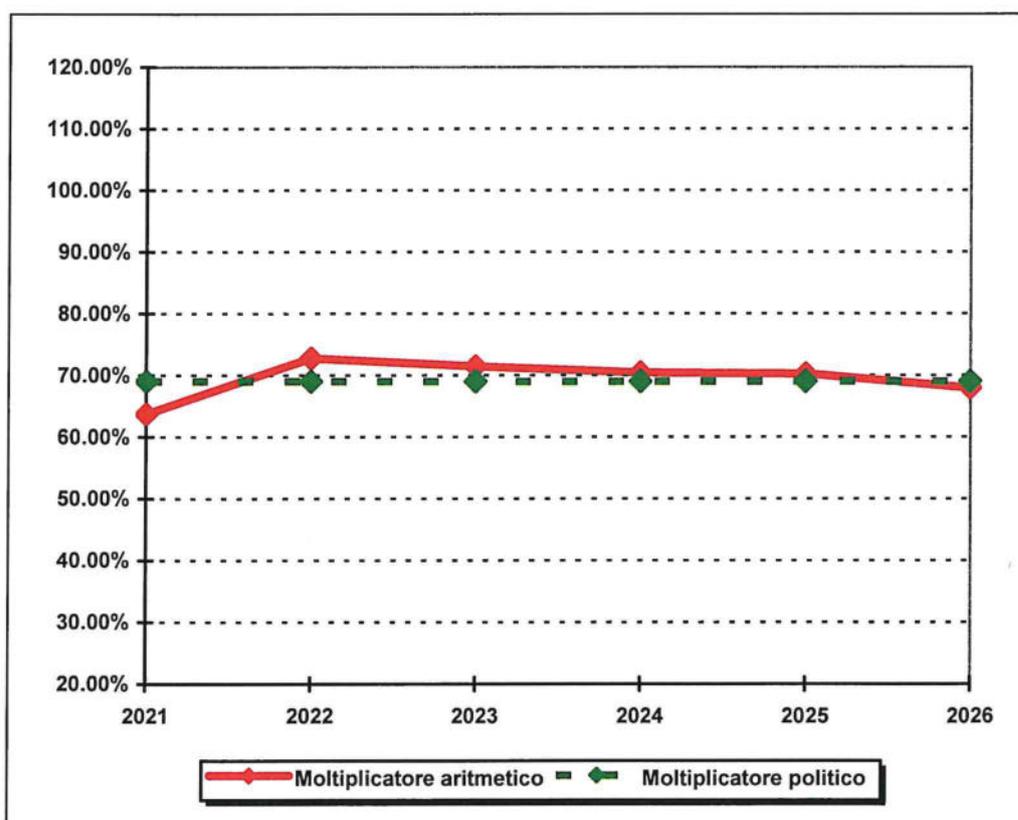
RISULTATO D'ESERCIZIO



La diminuzione importante del gettito di imposta subita nel 2019 e nel 2020 potrà essere recuperata solo verso la fine del periodo di pianificazione. Ciononostante il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, oscillerà su tutto il periodo 2022-2026 attorno alla linea politica dei 69 punti percentuali.

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Moltiplicatore aritmetico	63.8%	72.8%	71.5%	70.5%	70.3%	68.0%
Moltiplicatore politico	69.0%	69.0%	69.0%	69.0%	69.0%	69.0%

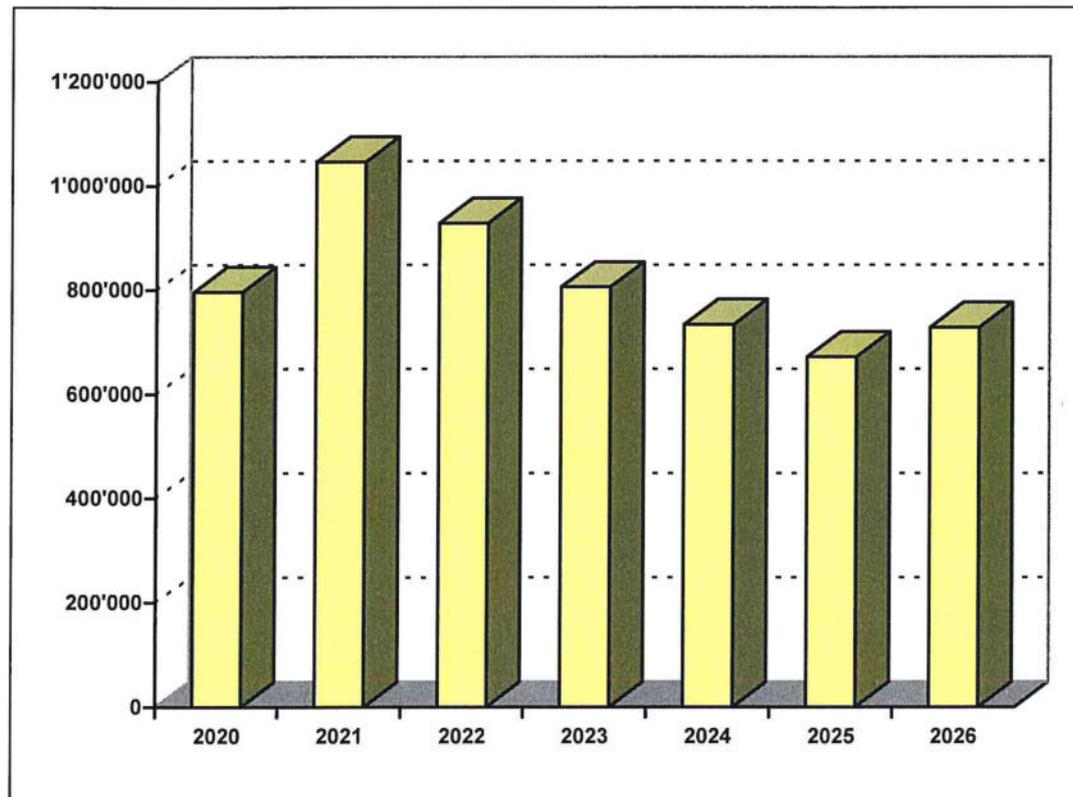
MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Il periodo in esame registrerà una situazione di equilibrio finanziario. Il capitale proprio accumulato a fine 2020 di Fr. 0.8 mio registrerà un primo incremento nel 2021 conseguentemente al previsto avanzo per poi evidenziare una diminuzione negli anni successivi a seguito della copertura dei disavanzi 2022-2025 attestandosi quindi a fine 2026 a Fr. 0.7 mio.

In Fr. 1'000	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Fondi del capitale prop.	0	0	68'322	73'622	78'922	82'322	83'822
Eccedenze di bilancio	796'451	1'046'840	860'378	732'378	654'978	589'178	644'178
Capitale proprio	796'451	1'046'840	928'700	806'000	733'900	671'500	728'000

CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



D. CONCLUSIONI

Il periodo di pianificazione sarà inevitabilmente influenzato dalle conseguenze economiche derivanti dalla pandemia a livello mondiale. L'anno in corso dovrebbe registrare una stabilizzazione delle entrate fiscali ordinarie oltre ad un'entrata straordinaria che permetterà il raggiungimento di un significativo avanzo d'esercizio. A partire dal 2022 è ipotizzabile una situazione di disavanzo contenuto che potrà essere lentamente assorbita fino a raggiungere nuovamente il pareggio nel corso del 2026.

Il capitale proprio accumulato a fine 2020 rimarrà sostanzialmente stabile attestandosi a Fr. 0.7 mio a fine 2026.

Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà su tutto il periodo di pianificazione attorno alla linea politica dei 69 punti percentuali fissandosi nel 2026 al 68%.

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
2022-2026***

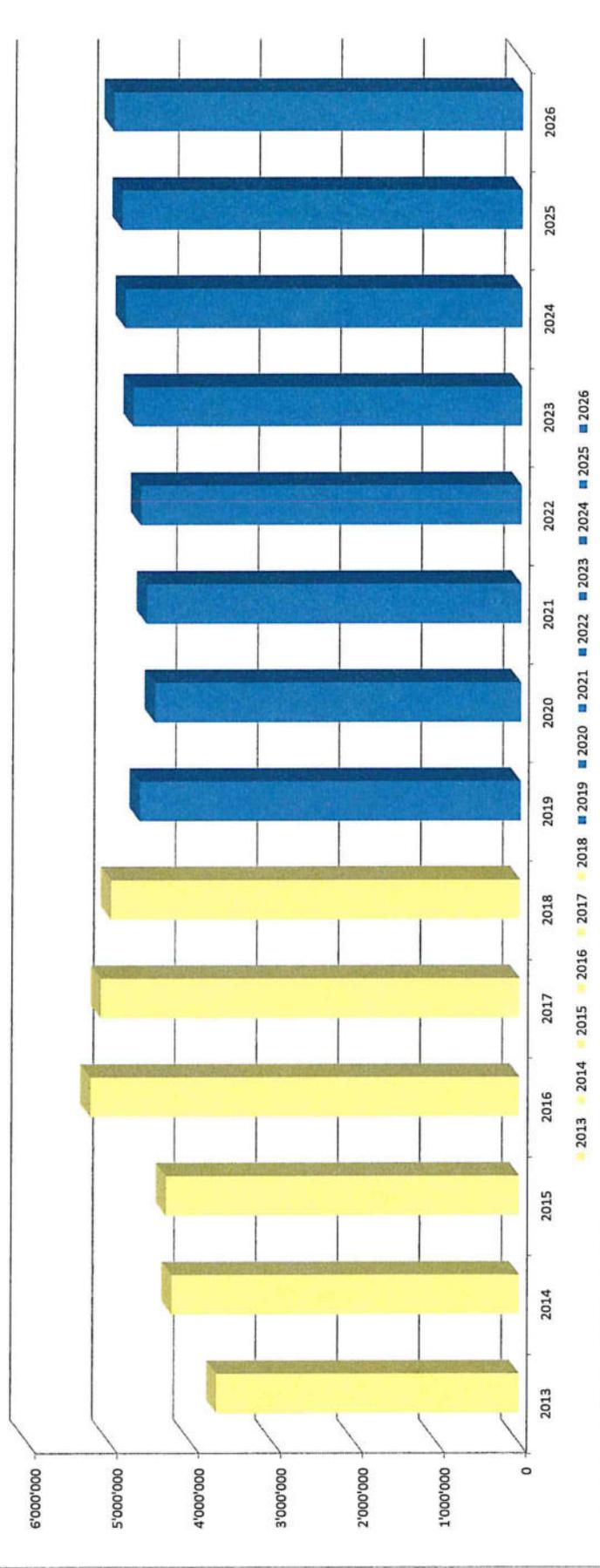
ALLEGATI

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

OTTOBRE 2021

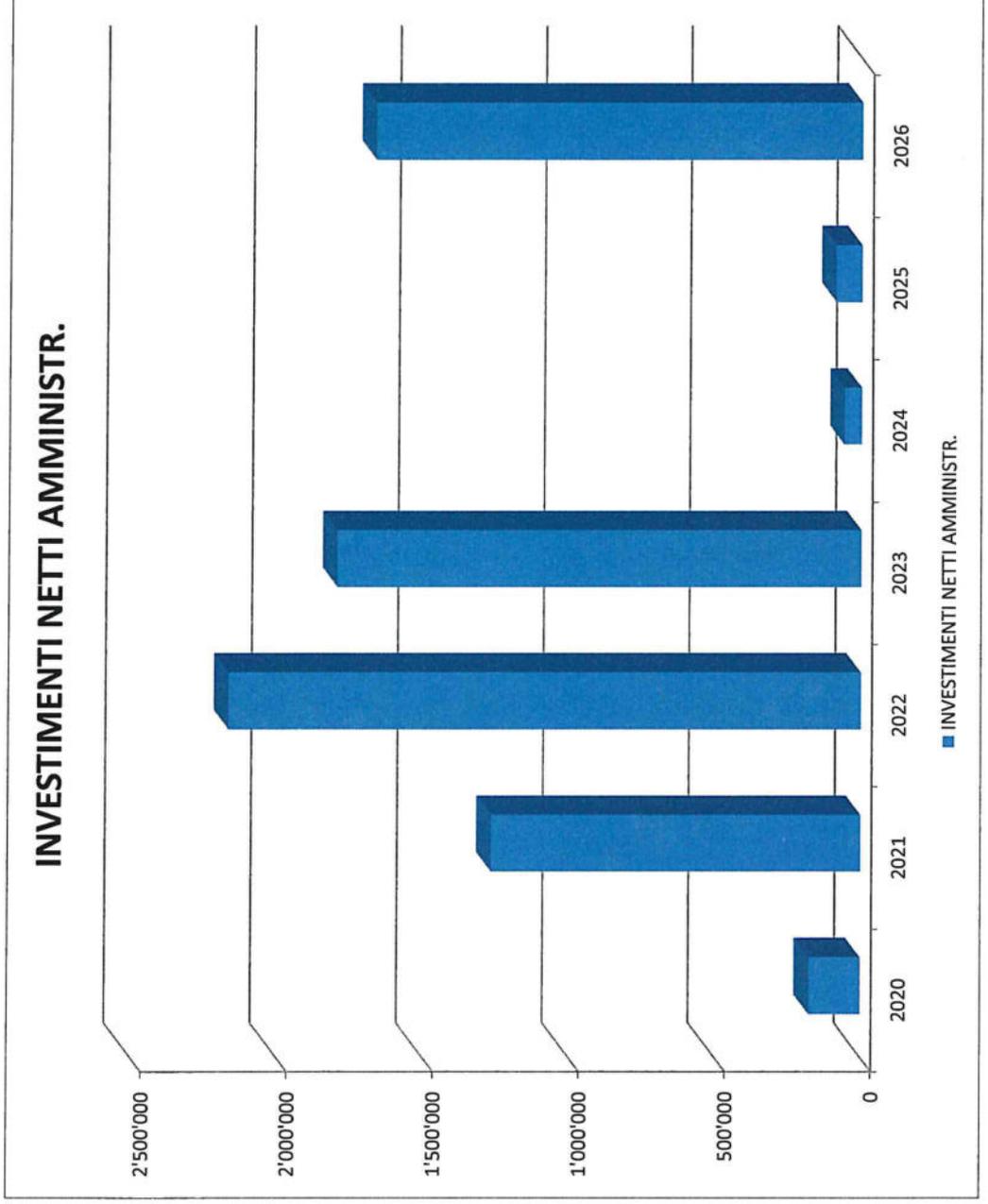
	Accertamento 2013	Accertamento 2014	Accertamento 2015	Accertamento 2016	Accertamento 2017	Accertamento 2018	Valutazione 2019	Valutazione 2020	Valutazione 2021	Valutazione 2022	Valutazione 2023	Valutazione 2024	Valutazione 2025	Valutazione 2026
Imposta sul reddito e sostanza delle PF	3'484'033	3'966'195	4'246'073	4'462'269	4'706'658	4'983'730	4'650'000	4'510'500	4'600'000	4'670'000	4'763'400	4'858'700	4'955'900	5'055'000
Imposte sull'utile e sul capitale PG	166'262	3'78'409	290'138	239'205	267'716	256'596	250'000	225'000	255'000	263'000	268'300	273'700	219'000	223'400
Imposte alla fonte PF	251'477	232'423	160'227	182'376	137'248	166'409	104'321	104'321	120'000	120'000	118'000	120'400	122'800	125'300
Imposta immobiliare cantonale	0	154	154	154	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	-205'982	-327'884	-372'229	-359'560	-346'020	-344'164	-341'607	-359'707	-390'000	-390'000	-390'000	-390'000	-390'000	-390'000
Perdite	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo	0	0	0	730'893	365'018	-50'370	0	0	0	0	0	0	0	0
GETTITO DI IMPOSTA	3'695'790	4'249'297	4'324'363	5'255'317	5'130'620	5'012'201	4'662'714	4'480'114	4'585'000	4'663'000	4'759'700	4'862'800	4'907'700	5'013'700

GETTITO DI IMPOSTA



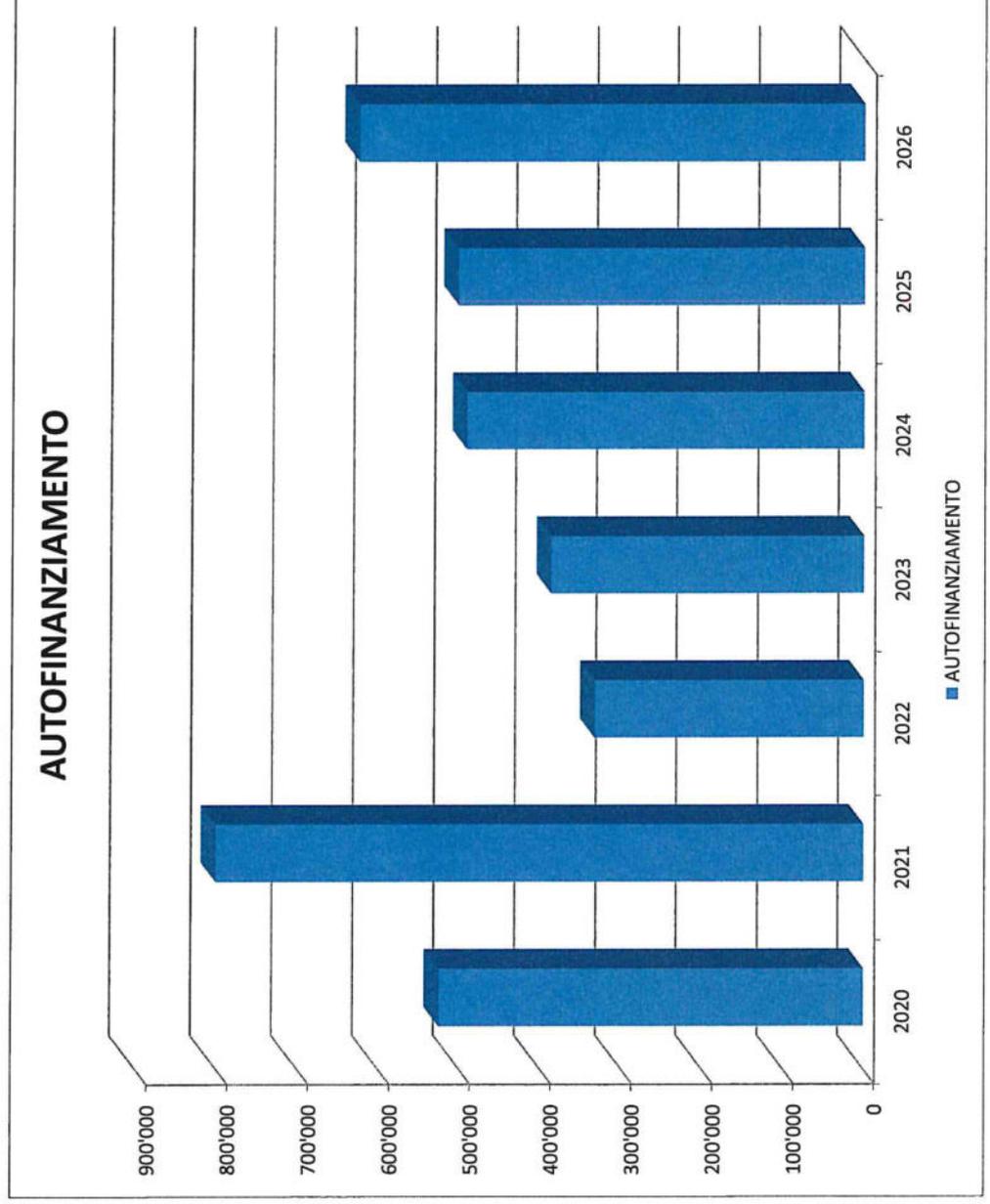
COMUNE DI BISSONE
PIANO FINANZIARIO 2022-2026

	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026
INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.	176'915	1'264'725	2'165'725	1'795'000	60'000	90'000	1'670'000



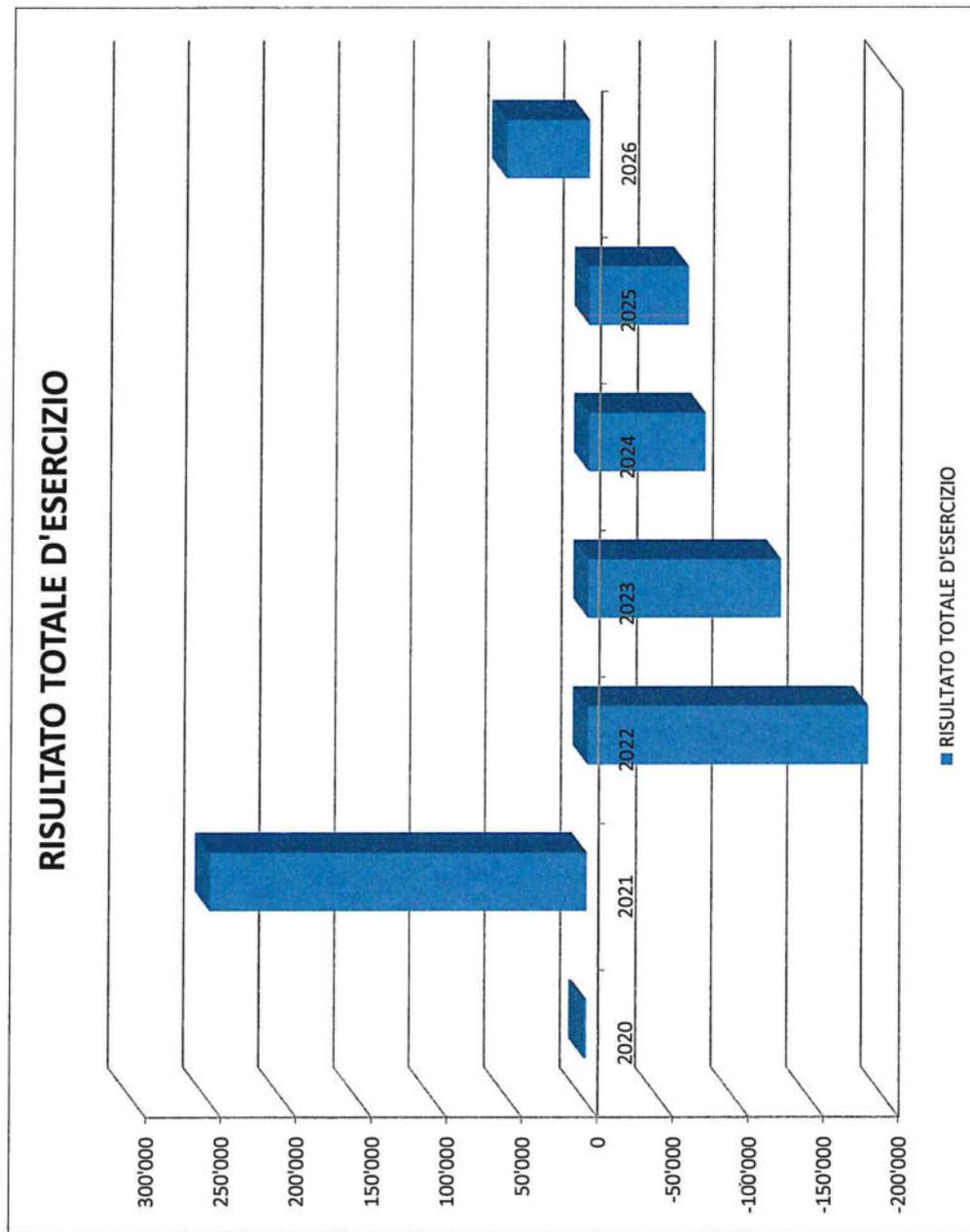
COMUNE DI BISSONE
PIANO FINANZIARIO 2022-2026

	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026
AUTOFINANZIAMENTO	525'648	801'389	333'697	387'700	492'200	503'400	626'800



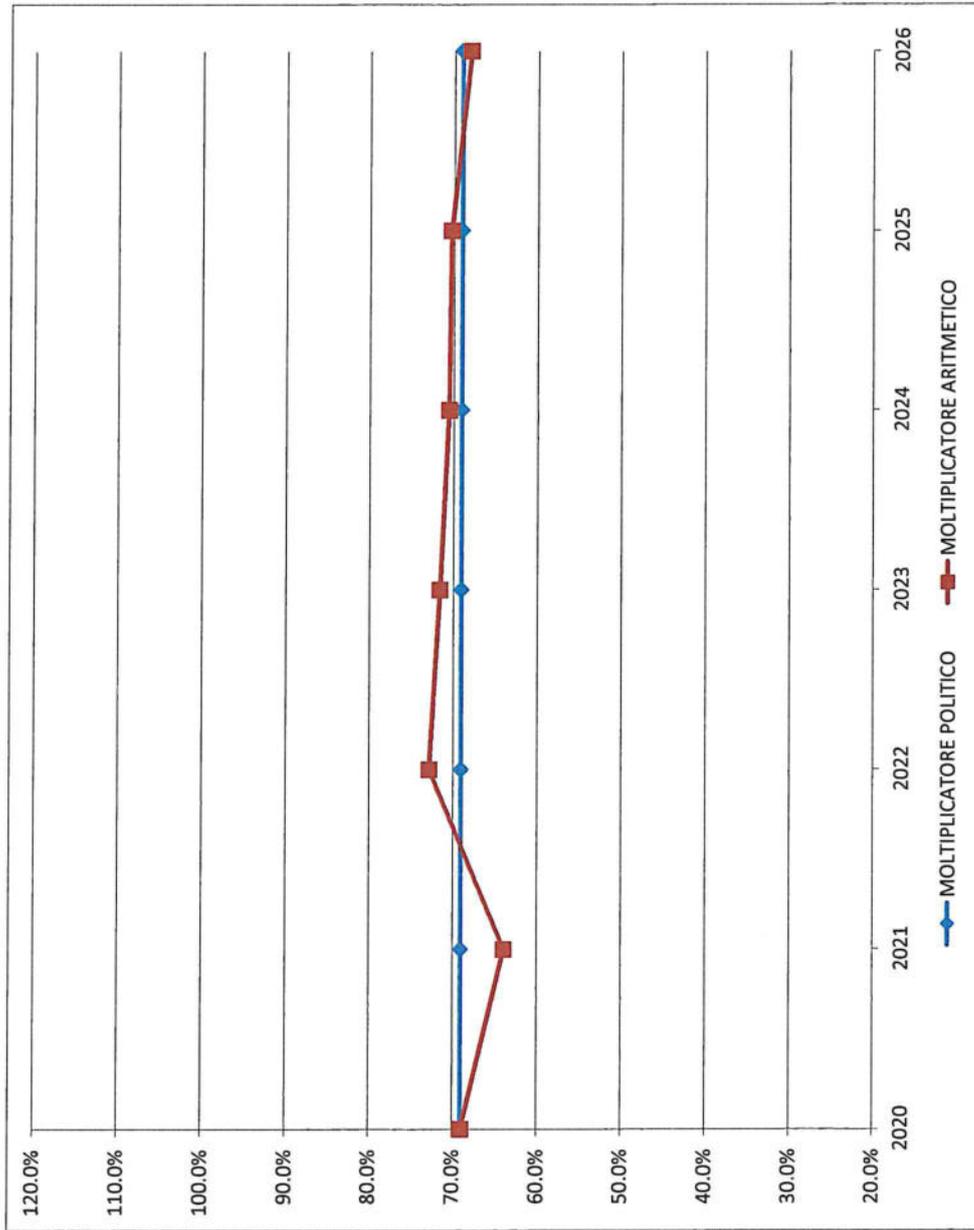
COMUNE DI BISSONE
PIANO FINANZIARIO 2022-2026

	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	1'947	250'389	-186'462	-128'000	-77'400	-65'800	55'000



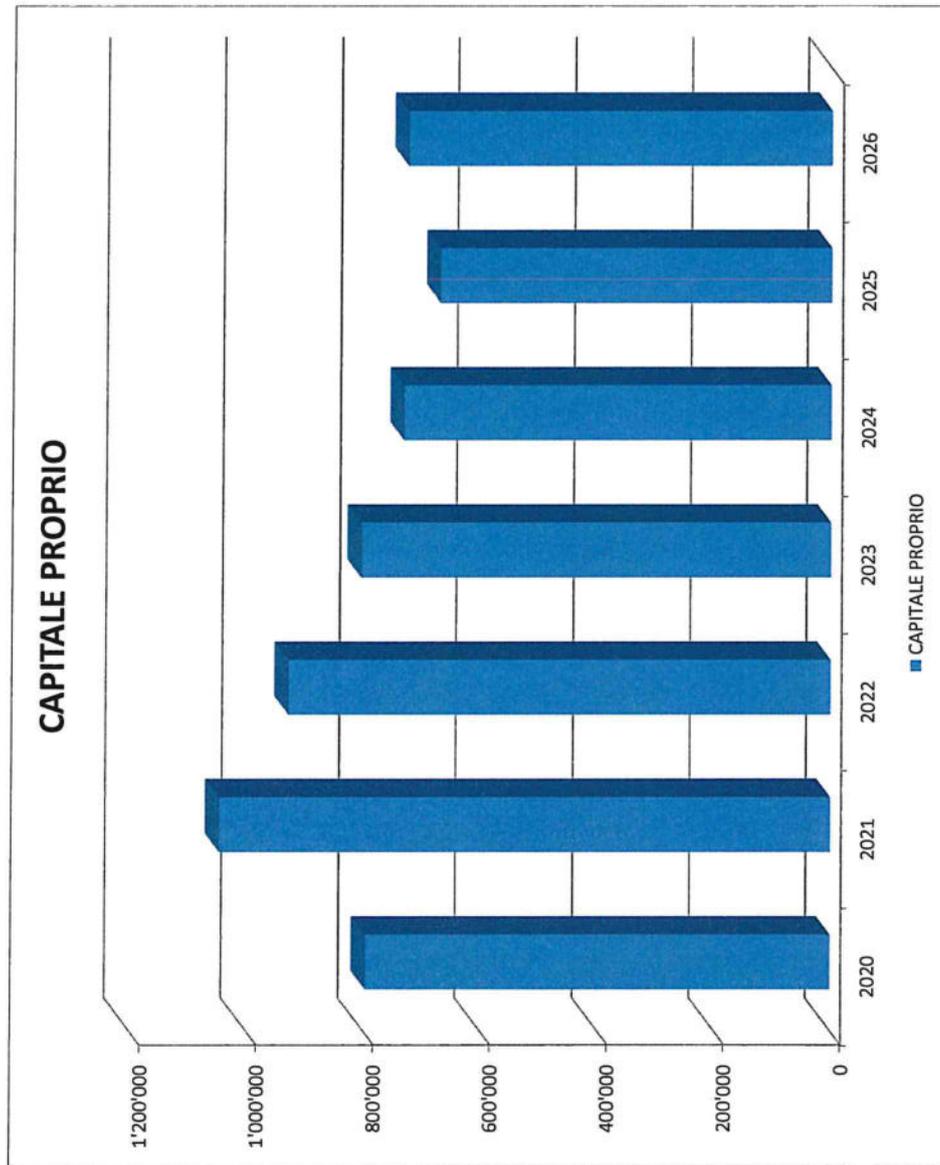
COMUNE DI BISSONE
PIANO FINANZIARIO 2022-2026

	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026
MOLTIPLICATORE POLITICO	69.0%	69.0%	69.0%	69.0%	69.0%	69.0%	69.0%
MOLTIPLICATORE ARITMETICO	69.0%	63.8%	72.8%	71.5%	70.5%	70.3%	68.0%



COMUNE DI BISSONE
PIANO FINANZIARIO 2022-2026

	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026
Fondi del capitale proprio	0	0	68'322	73'622	78'922	82'322	83'822
Riserve per budget globali	0	0	0	0	0	0	0
Eccedenze di bilancio	796'451	1'046'840	860'378	732'378	654'978	589'178	644'178
CAPITALE PROPRIO	796'451	1'046'840	928'700	806'000	733'900	671'500	728'000



COMUNE DI BISSONE
PIANO FINANZIARIO 2022-2026

	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026
CONTO ECONOMICO							
Ricavi propri (40+41+42+43+45+46)	4'791'453	4'909'210	4'929'597	4'930'600	5'002'600	5'039'000	5'117'600
Ricavi da riversamento (47)	0	0	0	0	0	0	0
RICAVI OPERATIVI	4'791'453	4'909'210	4'929'597	4'930'600	5'002'600	5'039'000	5'117'600
Spese proprie (30+31+33+35+36)	5'003'244	4'891'471	5'291'759	5'236'200	5'240'400	5'271'900	5'231'100
Spese di riversamento (37)	0	0	0	0	0	0	0
SPESE OPERATIVE	5'003'244	4'891'471	5'291'759	5'236'200	5'240'400	5'271'900	5'231'100
RISULTATO OPERATIVO	-211'791	17'739	-362'162	-305'600	-237'800	-232'900	-113'500
Spese finanziarie (34)	-56'474	-52'850	-58'300	-56'400	-73'600	-66'900	-65'500
Ricavi finanziari (44)	270'211	285'500	234'000	234'000	234'000	234'000	234'000
RISULTATO FINANZIARIO	213'737	232'650	175'700	177'600	160'400	167'100	168'500
RISULTATO ORDINARIO	1'947	250'389	-186'462	-128'000	-77'400	-65'800	55'000
Spese straordinarie (38)	0	0	0	0	0	0	0
Ricavi straordinari (48)	0	0	0	0	0	0	0
RISULTATO STRAORDINARIO	0	0	0	0	0	0	0
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	1'947	250'389	-186'462	-128'000	-77'400	-65'800	55'000
CONTO INVESTIMENTI							
+ USCITE PER INVESTIMENTI	176'915	1'264'725	2'165'725	1'795'000	60'000	90'000	1'670'000
- ENTRATE PER INVESTIMENTI	0	0	0	0	0	0	0
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	176'915	1'264'725	2'165'725	1'795'000	60'000	90'000	1'670'000
CONTO DI FINANZIAMENTO							
+ ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	176'915	1'264'725	2'165'725	1'795'000	60'000	90'000	1'670'000
- AUTOFINANZIAMENTO	-525'648	-801'389	-333'697	-387'700	-492'200	-503'400	-626'800
RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)	-348'733	463'336	1'832'028	1'407'300	-432'200	-413'400	1'043'200
AUTOFINANZIAMENTO							
+ RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE	1'947	250'389	-186'462	-128'000	-77'400	-65'800	55'000
+ 33 AMMORTAMENTI	482'905	496'748	427'433	483'900	537'800	539'300	543'800
+ 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	37'958	48'400	121'322	58'300	58'300	56'400	54'500
- 45 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	-17'830	-14'400	-38'000	-38'000	-38'000	-38'000	-38'000
+ 364 RETTIFICHE DI VALORE SU PRESTITI DEI BENI AMMINISTR.	0	0	0	0	0	0	0
+ 365 RETTIFICHE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI DEI BENI AMM.	0	0	0	0	0	0	0
+ 366 AMMORTAMENTI SU CONTRIBUTI PER INVESTIMENTI	20'668	20'252	9'404	11'500	11'500	11'500	11'500
+ 389 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0	0
- 4892 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0	0
AUTOFINANZIAMENTO	525'648	801'389	333'697	387'700	492'200	503'400	626'800

COMUNE DI BISSONE
PIANO FINANZIARIO 2022-2026

ALLEGATO 8

	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026
0 CONTO ECONOMICO							
3 SPESE	5'468'771	5'322'821	5'628'760	5'571'300	5'592'700	5'618'900	5'578'100
30 Spese per il personale	1'049'610	870'000	1'071'500	1'086'500	1'101'700	1'107'100	1'042'700
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	1'125'508	969'390	1'111'500	1'111'500	1'111'500	1'116'900	1'122'300
33 Ammortamenti beni amministrativi	482'905	496'748	427'433	483'900	537'800	539'300	543'800
34 Spese finanziarie	56'474	52'850	58'300	56'400	73'600	66'900	65'500
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	37'958	48'400	121'322	58'300	58'300	56'400	54'500
36 Spese di trasferimento	2'307'262	2'506'933	2'560'004	2'496'000	2'431'100	2'452'200	2'467'800
37 RIVERSAMENTO CONTRIBUTI	0	0	0	0	0	0	0
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	409'053	378'500	278'701	278'700	278'700	280'100	281'500
4 RICAVI	5'470'718	5'573'210	5'442'298	5'443'300	5'515'300	5'553'100	5'633'100
40 Ricavi fiscali	4'059'791	4'252'000	3'884'697	3'950'700	4'022'700	4'054'400	4'128'300
41 Regalie e concessioni	20'781	20'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000
42 Tasse e retribuzioni	589'484	546'010	906'000	841'000	841'000	845'200	849'400
43 Ricavi diversi	0	0	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
44 Ricavi finanziari	270'211	285'500	234'000	234'000	234'000	234'000	234'000
45 Prelevi da fondi e finanziamenti speciali	17'830	14'400	38'000	38'000	38'000	38'000	38'000
46 Ricavi da trasferimento	103'568	76'800	96'900	96'900	96'900	97'400	97'900
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	409'053	378'500	278'701	278'700	278'700	280'100	281'500
RISULTATO D'ESERCIZIO	1'947	250'389	-186'462	-128'000	-77'400	-65'800	55'000

COMUNE DI BISSONE
PIANO FINANZIARIO 2022-2026

ALLEGATO 9

	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026
0 CONTO ECONOMICO							
30 Spese per il personale	1'049'610	870'000	1'071'500	1'086'500	1'101'700	1'107'100	1'042'700
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	1'125'508	969'390	1'111'500	1'111'500	1'111'500	1'116'900	1'122'300
33 Ammortamenti beni amministrativi	482'905	496'748	427'433	483'900	537'800	539'300	543'800
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	37'958	48'400	121'322	58'300	58'300	56'400	54'500
36 Spese di trasferimento	2'307'262	2'506'933	2'560'004	2'496'000	2'431'100	2'452'200	2'467'800
37 Rversamento contributi	0	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	409'053	378'500	278'701	278'700	278'700	280'100	281'500
3 SPESE	5'412'297	5'269'971	5'570'460	5'514'900	5'519'100	5'552'000	5'512'600
40 Ricavi fiscali	4'059'791	4'252'000	3'884'697	3'950'700	4'022'700	4'054'400	4'128'300
41 Regalie e concessioni	20'781	20'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000
42 Tasse e retribuzioni	589'484	546'010	906'000	841'000	841'000	845'200	849'400
43 Ricavi diversi	0	0	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
45 Prelevi da fondi e finanziamenti speciali	17'830	14'400	38'000	38'000	38'000	38'000	38'000
46 Ricavi da trasferimento	103'568	76'800	96'900	96'900	96'900	97'400	97'900
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	409'053	378'500	278'701	278'700	278'700	280'100	281'500
4 RICAVI	5'200'506	5'287'710	5'208'298	5'209'300	5'281'300	5'319'100	5'399'100
RISULTATO OPERATIVO	-211'791	17'739	-362'162	-305'600	-237'800	-232'900	-113'500
34 Spese finanziarie	-56'474	-52'850	-58'300	-56'400	-73'600	-66'900	-65'500
44 Ricavi finanziari	270'211	285'500	234'000	234'000	234'000	234'000	234'000
RISULTATO FINANZIARIO	213'737	232'650	175'700	177'600	160'400	167'100	168'500
RISULTATO ORDINARIO	1'947	250'389	-186'462	-128'000	-77'400	-65'800	55'000
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0	0
RISULTATO STRAORDINARIO	0	0	0	0	0	0	0
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	1'947	250'389	-186'462	-128'000	-77'400	-65'800	55'000

COMUNE DI BISSONE
PIANO FINANZIARIO 2022-2026

ALLEGATO 10

BILANCIO		Consuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026
1	ATTIVI	13'656'906	15'622'703	15'997'206	16'889'506	16'532'406	16'485'006	17'106'506
10	Beni patrimoniali (BP)	7'898'198	9'116'270	5'271'885	4'864'585	4'996'785	5'410'185	4'916'985
100	3 Liquidità e piazzamenti a breve termine	2'542'815	3'731'270	1'201'885	794'585	926'785	1'340'185	846'985
101	3 Crediti	4'342'334	4'365'000	3'040'000	3'040'000	3'040'000	3'040'000	3'040'000
102	3 Investimenti finanziari a breve termine	19'908	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000
104	3 Ratei e risconti attivi	190'674	200'000	210'000	210'000	210'000	210'000	210'000
106	3 Scorte merci	0	0	0	0	0	0	0
107	3 Investimenti finanziari (a lungo termine)	0	0	0	0	0	0	0
108	3 Investimenti materiali dei BP	802'467	800'000	800'000	800'000	800'000	800'000	800'000
109	3 Crediti verso finanziamenti speciali del capitale di terzi	0	0	0	0	0	0	0
14	Beni amministrativi (BA)	5'758'708	6'506'433	10'725'321	12'024'921	11'535'621	11'074'821	12'189'521
140	3 Investimenti materiali dei BA	5'409'243	6'017'857	10'198'397	11'527'497	11'067'697	10'636'397	11'780'597
142	3 Investimenti immateriali	182'451	249'088	231'115	213'115	195'115	177'115	159'115
144	3 Prestiti	0	0	0	0	0	0	0
145	3 Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0	0
146	3 Contributi per investimenti	167'014	239'487	295'808	284'308	272'808	261'308	249'808
2	PASSIVI	13'656'906	15'622'703	15'997'206	16'889'506	16'532'406	16'485'006	17'106'506
20	Capitale di terzi	12'860'455	14'575'863	15'068'506	16'083'506	15'798'506	15'813'506	16'378'506
200	3 Impegni correnti	55'600	1'300'000	1'300'000	1'300'000	1'300'000	1'300'000	1'300'000
201	3 Impegni a breve termine	0	0	0	0	0	0	0
204	3 Ratei e risconti passivi (RRP)	482'928	480'000	480'000	480'000	480'000	480'000	480'000
205	3 Accantonamenti a breve termine	0	0	0	0	0	0	0
206	3 Impegni a lungo termine	11'905'836	11'905'836	12'383'479	13'383'479	13'083'479	13'083'479	13'633'479
208	3 Accantonamenti a lungo termine	8'788	0	0	0	0	0	0
209	3 Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi	407'303	890'027	905'027	920'027	935'027	950'027	965'027
29	Capitale proprio	796'451	1'046'840	928'700	806'000	733'900	671'500	728'000
291	3 Fondi	0	0	68'322	73'622	78'922	82'322	83'822
292	3 Riserve budgets globali	0	0	0	0	0	0	0
296	3 Riserve da rivalutazione dei beni patrimoniali	0	0	0	0	0	0	0
299	3 Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	796'451	1'046'840	860'378	732'378	654'978	589'178	644'178

CONTO INVESTIMENTI							
	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026
USCITE PER INVESTIMENTI	176'915	1'264'725	2'165'725	1'795'000	60'000	90'000	1'670'000
50 Investimenti materiali dei BA	129'352	1'025'000	2'100'000	1'795'000	60'000	90'000	1'670'000
52 Investimenti immateriali	5'438	147'000	0	0	0	0	0
54 Prestiti	0	0	0	0	0	0	0
55 Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0	0
56 Contributi per investimenti	42'125	92'725	65'725	0	0	0	0
57 Rversamento contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0	0
58 Investimenti straordinari	0	0	0	0	0	0	0
ENTRATE PER INVESTIMENTI	0	0	0	0	0	0	0
60 E 63 Investimenti materiali dei BA	0	0	0	0	0	0	0
62 Investimenti immateriali	0	0	0	0	0	0	0
64 Prestiti	0	0	0	0	0	0	0
65 Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0	0
66 Contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0	0
67 Contributi per investimenti da riversare	0	0	0	0	0	0	0
68 Entrate straordinarie per investimenti	0	0	0	0	0	0	0
INVESTIMENTI NETTI	176'915	1'264'725	2'165'725	1'795'000	60'000	90'000	1'670'000

COMUNE DI BISSONE
PIANO FINANZIARIO 2022-2026

ALLEGATO 12

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026
INFLAZIONE			0.00%	0.00%	0.00%	0.50%	0.50%
RINCARO STIPENDI DIPENDENTI			0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
AUMENTI REALI - SCATTI DIPENDENTI			1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
RINCARO STIPENDI DOCENTI			0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
AUMENTI REALI - SCATTI DOCENTI			1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
IMPOSTE PERSONE FISICHE	-3.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE	-10.00%	10.00%	2.00%	2.00%	2.00%	-20.00%	2.00%
INTERESSE PASSIVO	0.50%	0.50%	0.75%	1.00%	1.00%	1.25%	1.25%
ONERI ASSICURATIVI			9.00%	9.00%	9.00%	9.00%	9.00%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)			0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%
CONTRIBUTO ANZIANI			5.60%	5.80%	5.60%	5.50%	5.50%
SACD			2.60%	2.80%	2.60%	2.60%	2.60%
SERVIZI APPOGGIO			1.70%	1.85%	1.60%	1.60%	1.50%