

telefono
fax
e-mail

Via Santa Maria 6
C.P.48
091 935 21 50
091 935 21 51
info@bedano.ch

Funzionario
incaricato

Telefono
e-mail

COMUNE DI BEDANO

Bedano, 29 aprile 2025

Messaggio Municipale no. 06/2025

concernente la presentazione del piano finanziario per il periodo dal 2025 al 2028

Egregio signor Presidente, Gentili signore Consigliere, Egregi signori Consiglieri,

l'art. 156 della Legge Organica Comunale prescrive l'obbligatorietà del Piano finanziario per i Comuni. La pianificazione finanziaria è infatti uno strumento indispensabile e fondamentale per la gestione dell'ente pubblico moderno; con questa si programma un'ottimale attuazione dei postulati codificati dal Regolamento sulla gestione finanziaria e la contabilità dei comuni.

I contenuti del Piano finanziario non costituiscono un vincolo per i preventivi allestiti annualmente dal Municipio. Si ritiene tuttavia che il Piano possa costituire per gli organismi comunali un'informazione essenziale per meglio valutare l'impatto degli investimenti e la conduzione dell'amministrazione comunale sull'arco di più anni, oltre quindi la consueta annualità dei preventivi e dei consuntivi.

Per l'elaborazione del documento, il Municipio si è avvalso della Capifid Sa, attuale società di revisione dei conti consuntivi.

Il Piano finanziario non riveste carattere giuridico; esso vi è sottoposto unicamente per conoscenza e discussione, ma non dovrà essere approvato.

Il periodo di analisi si estende su quattro anni, in modo da accompagnare il piano degli investimenti previsti per il nostro Comune nel quadriennio. Il Piano dovrà essere pure tenuto costantemente aggiornato sulla base dei dati recenti ed effettivi, considerando eventuali importanti modifiche nelle entrate, nei costi, negli investimenti e nelle modifiche dei rapporti finanziari con il Cantone.

L'impostazione del Piano è quella di una valutazione indicativa dell'evoluzione finanziaria del Comune, anche se ponderata e improntata alla prudenza.

Restando a disposizione per ogni ulteriore informazione che vi necessitasse in sede d'esame, inviamo l'onorando Consiglio Comunale a voler

Decidere



-
1. Si prende atto del piano finanziario del Comune di Bedano per il periodo 2025-2028.
Con la massima stima.

Il Sindaco:

Dario Frascina

PER IL MUNICIPIO DI BEDANO



Il Segretario:

Milo Moghini

Risoluzione municipale no. 377 del 28 aprile 2025





Piano Finanziario 2025-2028

Comune di Bedano

Indice

1. Introduzione	pag.	1
2. Base di partenza	pag.	2
3. Contesto recente	pag.	2
4. Proiezione verso il futuro	pag.	3
4.1 Uscite del conto economico in dettaglio	pag.	3
4.1.1 Spese per il personale	pag.	3
4.1.2 Spese per beni e servizi	pag.	4
4.1.3 Ammortamenti	pag.	4
4.1.4 Costi finanziari	pag.	5
4.1.5 Versamenti a fondi e finanziamenti speciali	pag.	5
4.1.6 Spese di trasferimento	pag.	6
4.2 Entrate del conto economico in dettaglio	pag.	6
4.2.1 Gettito e ricavi fiscali	pag.	6
4.2.2 Tasse e retribuzioni	pag.	8
4.2.3 Ricavi finanziari	pag.	8
4.2.4 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	pag.	8
4.2.5 Ricavi da trasferimento	pag.	9
4.2.6 Altri ricavi	pag.	9
4.2.7 Addebiti / Accrediti interni	pag.	10
4.3 Piano delle Opere	pag.	10
5. Conclusioni	pag.	11
5.1 Conto economico 2025-2028	pag.	11
5.2 Debito pubblico	pag.	12
5.3 Proiezione di Bilancio	pag.	13
5.4 Moltiplicatore politico ed aritmetico	pag.	14
5.5 Considerazione finale	pag.	15



Lodevole
Municipio di Bedano
6930 Bedano

Chiasso, 25 aprile 2024

1. Introduzione

Su incarico ricevuto, abbiamo provveduto a redigere il Piano Finanziario del vostro Comune relativo al **periodo 2025-2028**.

Tale analisi è prevista obbligatoriamente dall'art. 152 LOC per i Comuni con una popolazione superiore a 500 abitanti.

Lo scopo dello studio allestito è quello di definire, sulla base di ipotesi prestabilite, l'andamento tendenziale a medio termine dei risultati economici e patrimoniali del Comune e permettere all'Esecutivo di determinare delle priorità nella scelta degli interventi prefissati.

A tal fine, il Piano Finanziario tiene conto:

- dell'evoluzione delle entrate e delle uscite attese,
- della situazione demografica,
- del Piano delle Opere proposto dalle autorità comunali,
- dei fattori esterni come ad esempio l'inflazione ipotizzata,
- la variazione delle entrate fiscali prevista,
- dei nuovi ammortamenti e costi per interessi passivi riguardanti i nuovi investimenti,
- delle modifiche legislative che influenzano di conseguenza i conti del Comune.

Trattasi ad ogni modo di supposizioni che possono essere influenzate da vari fattori soprattutto esterni e che devono essere costantemente aggiornate ogni qualvolta ci sono degli eventi importanti che modificano in maniera rilevante le previsioni fatte al fine di essere uno strumento utile per la gestione accurata delle finanze.

2. Base di partenza

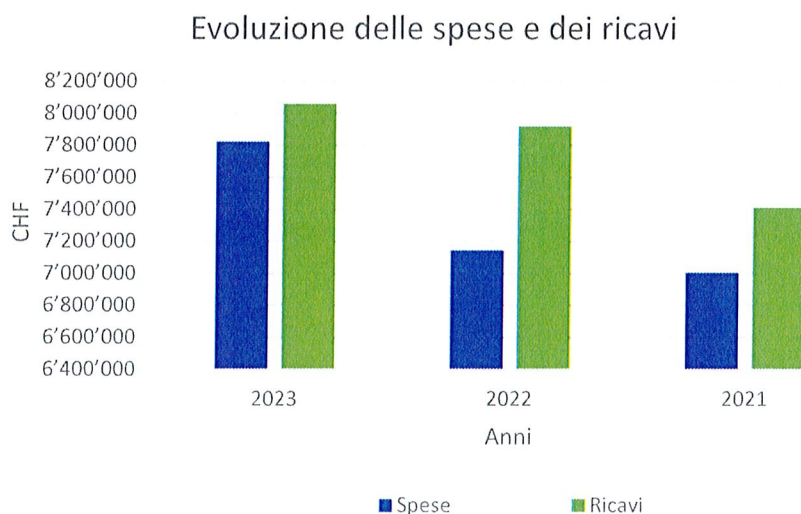
Il Piano Finanziario è stato allestito per il quadriennio 2025-2028 avendo a disposizione come ultimo Consuntivo approvato quello dell'anno 2023 ed il Preventivo autorizzato dell'anno 2025.

Per quanto riguarda quest'ultimo abbiamo apportato delle modifiche che riguardano in particolar modo gli ammortamenti e gli interessi passivi sui prestiti a medio-lungo termine tenendo conto delle informazioni più aggiornate sugli investimenti in corso d'opera o previsti a breve e delle ipoteche rinegoziate recentemente. Gli importi restanti dell'anno 2025 sono stati riportati come da documento presentato dal Municipio al Legislativo e fungono da base determinante per le proiezioni degli anni successivi.

3. Contesto recente

Osservando gli ultimi dati di Consuntivo del vostro Comune riportati di seguito, rileviamo che i ricavi correnti hanno subito un importante incremento. Tuttavia la variazione positiva registrata risulta essere minore rispetto ai costi complessivi sostenuti, il che ha influito sulla diminuzione del risultato d'esercizio registrato nell'anno 2023.

Anno	2023	2022	2021
Spese	7'823'444	7'143'014	7'002'657
Ricavi	8'056'267	7'916'711	7'411'281
Risultato	232'823	773'697	408'624



L'utile dell'anno 2022 risulta essere influenzato dalle sopravvenienze d'imposta maggiori di CHF 315' mila rispetto agli anni precedenti. Neutralizzando i risultati registrati dalle imposte emesse relative agli anni precedenti i Consumativi in questione, ad eccezione dell'anno 2022, avrebbero registrato negli ultimi anni dei risultati negativi.

Anno	2023	2022	2021
Risultato d'esercizio	232'823	773'697	408'624
Sopravvenienze d'imposta	-421'005	-736'729	-510'028
Risultato d'esercizio	-188'182	36'968	-101'404

4. Proiezione verso il futuro

4.1 Uscite del conto economico in dettaglio

4.1.1 Spese per il personale

	2025	2026	2027	2028
Stipendi / onorari autorità e commissioni	53'500	53'500	53'500	53'500
Stipendi personale	809'200	816'381	734'634	741'069
Oneri sociali e indennità	195'700	197'437	177'667	179'223
Formazione del personale	6'000	6'000	6'000	6'000
Totale	1'064'400	1'073'318	971'800	979'792

I costi relativi al personale tengono conto in particolare dell'entrata di una nuova risorsa della squadra esterna che andrà a sostituire l'attuale capo operaio una volta raggiunta l'età del pensionamento prevista per l'anno 2027; uscita che determina la diminuzione della massa salariale nell'anno in questione.

Inoltre, nell'anno 2025 è stata introdotta una nuova figura con il ruolo di operatrice sociale la quale opera attualmente al 40%.

A livello generale gli stipendi prevedono un rincaro dell' 1% di conseguenza le spese degli oneri sociali seguono in proporzione la massa salariale registrata, mentre per il restante personale si prevede una situazione stabile.

Per quanto riguarda le indennità fisse delle autorità, non sono previsti cambiamenti nel quadriennio esaminato.

4.1.2 Spese per beni e servizi

	2025	2026	2027	2028
Spese per materiali e merci	103'750	104'476	105'208	105'944
Investimenti non attivabili	75'400	75'928	76'459	76'995
Approvvigionamento e smaltimento BA	129'500	130'407	131'319	132'239
Prestazioni per servizi e onorari	627'300	631'691	636'113	640'566
Manutenzione immobili dei BA	211'500	212'981	214'471	215'973
Manutenzione beni mobili e immateriali	35'500	35'749	35'999	36'251
Pigioni, leasing, affitti, tasse di utilizzo	43'100	43'402	43'706	44'011
Rimborsi spese	2'700	2'719	2'738	2'757
Rettifiche di valore e perdite crediti	16'100	16'213	16'326	16'440
Totale	1'244'850	1'253'564	1'262'339	1'271'175

Per le spese generali per beni e servizi non sono stati segnalati cambiamenti rilevanti pertanto si è provveduto ad aggiornarli al rincaro base del 0.70% facendo capo alle spese ipotizzate nel preventivo 2025.

4.1.3 Ammortamenti

	2025	2026	2027	2028
Ammortamenti BA	704'213	768'463	810'607	871'977
Totale	704'213	768'463	810'607	871'977

Gli ammortamenti sono stati calcolati a partire dall'anno successivo a quello in cui si è terminato l'investimento, ad eccezione delle opere già in utilizzo. E' stato impiegato il sistema lineare osservando gli anni di durata previsti dall'attuale Regolamento sulla gestione finanziaria e sulla contabilità dei comuni.

Essi prevedono una costante crescita in considerazione delle spese previste dal Municipio negli anni a seguire e culminano in una svalutazione annua di CHF 871' mila nell'anno 2028 con un aumento totale di CHF 167' mila raggiunto in quattro anni.

L'analisi effettuata sugli ammortamenti degli investimenti precedenti all'anno 2025 non ha fatto emergere svalutazioni che si concluderanno nei quattro anni considerati.

4.1.4 Costi finanziari

	2025	2026	2027	2028
Interessi	159'008	172'200	175'999	185'879
Spese immobili BP	3'500	3'500	3'500	3'500
Altre spese finanziarie	7'000	7'000	7'000	7'000
Totale	169'508	182'700	186'499	196'379

La componente predominante di questa voce è rappresentata dagli interessi sui finanziamenti a lungo termine.

Secondo il Piano delle Opere allegato, per l'attuale legislatura è previsto un ammontare di investimenti netti pari a circa 5,3 milioni di CHF. Considerato che negli anni analizzati, l'autofinanziamento non risulta essere sufficiente a coprire le spese previste per gli investimenti, si renderà necessario ricorrere a nuovi finanziamenti con conseguente aumento dei relativi oneri.

Per stimare l'importo degli interessi futuri, è stato utilizzato il tasso di riferimento attualmente in vigore sul mercato e concordato dall'Amministrazione durante la stipula di un recente prestito della durata di 3 anni.

4.1.5 Versamenti a fondi e finanziamenti speciali

	2025	2026	2027	2028
Versamenti a FS del CT	100'100	100'100	100'100	100'100
Versamenti a Fondi del CP	12'000	11'916	11'833	11'750
Totale	112'100	112'016	111'933	111'850

L'importo di CHF 100'100.- si riferisce al contributo versato al Fondo delle Energie Rinnovabili (FER). Nel corso degli anni lo stesso ha registrato lievi variazioni, ma il valore medio può essere stimato in questi termini come da preventivo 2025 presentato.

Il fondo di capitale proprio si riferisce agli avanzi del Ceco dei rifiuti, come da recenti indicazioni legislative, per il quale si è tenuto conto dell'aumento dei costi che influirà sull'accantonamento annuale a capitale proprio.

4.1.6 Spese di trasferimento

	2025	2026	2027	2028
Quote di ricavo destinate a terzi	16'800	16'800	16'800	16'800
Rimborsi a Enti Pubblici	1'889'800	1'929'486	1'970'005	2'011'375
Perequazione finanziaria	5'000	5'000	5'000	5'000
Contributi a Enti Pubb. e a terzi	2'182'950	2'228'792	2'275'597	2'323'384
Ammortamenti contributi investimenti	173'129	173'129	173'129	173'129
Totale	4'267'679	4'353'207	4'440'531	4'529'688

Le spese di trasferimento sono per la maggior parte al di fuori dal diretto controllo del Comune in quanto determinate dal Cantone o da Enti consortili nonostante rappresentino la voce di costo più importante.

Come da indicazioni del PF cantonale, per i rimborsi e contributi a Enti pubblici è stato applicato un rincaro del 2.1%.

L'aumento applicato incide significativamente sui preventivi finali a causa degli importi elevati ad esso associato.

4.2 Entrate del conto economico in dettaglio

4.2.1 Gettito e ricavi fiscali

Il gettito cantonale estrapolato dai dati emessi dal Centro Cantonale d'Informatica mostra i seguenti importi relativi agli anni 2019-2023 ai quali sono da aggiungere in media CHF 323' mila di imposte immobiliari e CHF 49' mila di imposta personale:

Dettaglio gettito comunale – 100%	2019	2020	2021	2022	2023
Fisiche	3'125'937	3'117'816	3'081'269	2'890'305	3'015'904
Giuridiche	1'104'853	852'842	1'155'662	1'093'628	1'194'790
	4'230'790	3'970'658	4'236'930	3'983'933	4'210'694

Il preventivo 2025 approvato dal Consiglio Comunale stimava un gettito d'imposta cantonale di CHF 4'532'076.- e, oltre a tener conto delle nuove entrate e uscite della popolazione note all'Amministrazione, prevedeva già la diminuzione delle entrate dovute alla partenza del contribuente Mubea. Alla citata riduzione abbiamo aggiunto un ulteriore abbassamento delle entrate dovute al contribuente Viseca che non parteciperà più alle entrate del Comune di Bedano a partire dall'anno 2026.

Relativamente alle imposte sul reddito invece è stata considerata una crescita dovuta alla costruzione di un nuovo immobile composto da 20 appartamenti abitabili a partire dall'anno 2027.

A livello generale il gettito delle persone giuridiche è stato adeguato osservando i nuovi dispositivi legali che prevedono la riduzione delle aliquote d'imposta dall'8% al 5.5% a partire dall'anno 2025, oltre ad un aumento generale prudenziale dell'1% per il gettito globale unitamente alla riduzione dell'1.667% delle aliquote d'imposta sul reddito delle persone fisiche votata nel mese di giugno 2024.

Per quanto riguarda invece la possibilità d'applicazione del moltiplicatore differenziato tra le persone fisiche e giuridiche annotiamo che attualmente non è prevista alcuna modifica a livello comunale.

Considerate le osservazioni esposte, la previsione dei futuri gettiti presenta la seguente evoluzione:

Dettaglio gettito al 100%	2025	2026	2027	2028
Fisiche	3'337'286	3'370'659	3'464'366	3'499'009
Giuridiche	1'194'790	1'166'338	1'178'001	1'189'781
	4'532'076	4'536'997	4'642'367	4'688'790

Tenuto conto della base di partenza sovrastante e dell'attuale moltiplicatore comunale del 78% che si intende mantenere invariato, la previsione delle entrate fiscali future si compone come segue registrando un leggero aumento alla fine del quadriennio:

Gettito PF / PG - 78%	2025	2026	2027	2028
Imposta immobiliare	3'535'019	3'538'857	3'621'046	3'657'257
Imposta personale	316'440	316'440	325'440	325'440
	48'540	48'540	50'140	50'140
Totale	3'899'999	3'903'837	3'996'626	4'032'837

Gli ulteriori ricavi fiscali sottostanti riguardano principalmente il riversamento di Imposta alla Fonte, imposte suppletorie, imposte speciali, sopravvenienze d'imposta stimate per CHF 50' mila all'anno e l'imposta sui cani (imposte sul possesso). Per gli stessi si prevede la seguente evoluzione:

	2025	2026	2027	2028
Imposte dirette PF	1'059'500	1'003'000	1'011'900	1'020'889
Imposte sul possesso	12'900	12'900	12'900	12'900
Totale	1'072'400	1'015'900	1'024'800	1'033'789

Per quanto riguarda l'Imposta alla Fonte è stato verificato il conteggio finale ricevuto dall'ufficio preposto per l'anno 2023 dal quale abbiamo provveduto a dedurre gli importi riguardanti le aziende che hanno annunciato la partenza dal Comune. Nello stesso tempo abbiamo considerato un rincaro generico sui salari dell'1% che si riflette sul riversamento dell'imposta in questione.

4.2.2 Tasse e retribuzioni

	2025	2026	2027	2028
Tasse d'esenzione	5'100	5'100	5'100	5'100
Tasse servizi amministrativi	32'850	32'850	32'850	32'850
Tasse d'uso e prestaz. di servizio	746'000	753'400	755'171	756'942
Ricavi da vendite	14'600	14'600	14'600	14'600
Rimborsi	25'500	25'500	25'500	25'500
Multe	100	100	100	100
Totale	824'150	831'550	833'321	835'092

La voce importante che riguarda il raggruppamento dei ricavi esposto è relativa alle tasse fatturate ai cittadini. Considerato che il Ceco di approvvigionamento idrico deve autofinanziarsi, si è tenuto conto dell'aumento delle relative entrate a partire dall'anno 2026 che permette il pareggio del servizio.

4.2.3 Ricavi finanziari

	2025	2026	2027	2028
Interessi attivi	30'000	30'030	30'743	31'022
Redditi immobiliari BA	81'800	81'800	81'800	81'800
Totale	111'800	111'830	112'543	112'822

La voce che riguarda gli interessi di mora è stata adeguata al volume del gettito, mentre per i redditi immobiliari non si prevedono degli adeguamenti nei prossimi anni.

4.2.4 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali

	2025	2026	2027	2028
Prelievo da fondi speciali	135'000	135'000	117'000	100'100
Prelievo da fondi del C. Proprio	7'400	0	0	0
Totale	142'400	135'000	117'000	100'100

Il prelievo da fondi speciali riguarda le spese finanziate tramite contributi FER per le quali in generale abbiamo seguito la linea del preventivo 2025. Dall'anno 2027 è stato tenuto conto del fatto che il fondo presenta annualmente una flessione al ribasso al quale dall'anno in questione non sarà più possibile attingere facendo capo unicamente ai contributi versati.

Il prelievo dal fondo di capitale proprio riguardante l'approvvigionamento idrico invece viene eliminato ipotizzando il sostentamento autonomo e conseguente pareggio dei conti del relativo centro di costo voluto dal legislatore.

4.2.5 Ricavi da trasferimento

	2025	2026	2027	2028
Quote di ricavo da terzi	37'400	37'400	37'400	37'400
Rimborsi da Enti Pubblici	424'400	424'400	424'400	424'400
Contributi da Enti Pubblici	267'900	270'579	273'285	276'018
Altri ricavi di trasferimento	1'000	1'000	1'000	1'000
Totale	730'700	733'379	736'085	738'818

I ricavi sovraesposti sono composti principalmente da rimborsi da Enti Pubblici; questa voce riguarda gli affitti incassati per l'utilizzo della scuola elementare per i quali non sono previsti dei rincari nel quadriennio in esame. I contributi da Enti Pubblici invece sono stati adeguati al rincaro considerato che coprono principalmente i salari dei docenti soggetti agli aumenti.

4.2.6 Altri ricavi

	2025	2026	2027	2028
Concessioni	64'200	64'200	64'200	64'200

	2025	2026	2027	2028
Ricavi diversi	2'000	2'000	2'000	2'000

Per gli altri ricavi di entità minore, riguardanti in particolare regalie e concessioni, abbiamo seguito la linea data dal preventivo 2025.

4.2.7 Addebiti / Accrediti interni

	2025	2026	2027	2028
Prestazione e servizi	146'500	147'965	149'445	150'939
Affitti, pigioni, noleggi e costi utilizzo	500	500	500	500
Costi d'esercizio	14'100	14'199	14'298	14'398
Interessi e spese finanziarie	110'805	114'614	128'538	129'887
Ammortamenti	400'436	400'436	408'868	447'788
Totale	672'341	677'714	701'649	743'512

Gli addebiti e gli accrediti interni sono esclusivamente costi e ricavi non monetari e si compongono da trapassi interni. Le voci degli ammortamenti e costi finanziari è stata adeguata alla previsione complessiva fatta sulla base dei nuovi investimenti che il Comune prevede di realizzare, mentre le altre voci hanno seguito il rincaro dei costi esposti nelle pagine precedenti.

4.3 Piano delle Opere

Di seguito esponiamo un riassunto degli investimenti previsti per l'attuale quadriennio:

Anno	2025	2026	2027	2028	Totale
Investimenti previsti	860'088	1'249'800	2'286'340	917'400	5'313'628

Si prevede un totale delle opere per 5.3 Mio di CHF composti principalmente da interventi sulle strade (1.7 Mio CHF), opere del genio civile-approvigionamento idrico (1.1 Mio CHF) e immobili (1.4 Mio CHF). Per ulteriori dettagli relativi ai singoli investimenti si rimanda all'allegato A.

5. Conclusioni

5.1 Conto economico 2025-2028

Alla luce delle osservazioni illustrate, i costi e i ricavi complessivi determinano il seguente fabbisogno per gli anni 2025-2028:

<u>Uscite conto economico</u>	2025	2026	2027	2028
Spese per il personale	1'064'400	1'073'318	971'800	979'792
Spese per beni e servizi	1'244'850	1'253'564	1'262'339	1'271'175
Ammortamenti	704'213	768'463	810'607	871'977
Spese finanziarie	169'508	182'700	186'499	196'379
Versamenti a fondi e finanziamenti speciali	112'100	112'016	111'933	111'850
Spese di trasferimento	4'267'679	4'353'207	4'440'531	4'529'688
Addebiti interni	672'341	677'714	701'649	743'512
Totale	8'235'091	8'420'981	8'485'357	8'704'374
<u>Entrate conto economico</u>	2025	2026	2027	2028
Ricavi fiscali	1'072'400	1'015'900	1'024'800	1'033'789
Regalie e concessioni	64'200	64'200	64'200	64'200
Tasse e retribuzioni	824'150	831'550	833'321	835'092
Ricavi diversi	2'000	2'000	2'000	2'000
Ricavi finanziari	111'800	111'830	112'543	112'822
Prelievi da fondi	142'400	135'000	117'000	100'100
Ricavi di trasferimento	730'700	733'379	736'085	738'818
Accrediti interni	672'341	677'714	701'649	743'512
Totale	3'619'991	3'571'572	3'591'598	3'630'333
Fabbisogno:	4'615'100	4'849'409	4'893'759	5'074'041

Partendo dal fabbisogno calcolato e dal gettito fiscale determinato come da paragrafo 4.3.1., si prevedono i sottostanti risultati d'esercizio:

	2025	2026	2027	2028
Fabbisogno:	4'615'100	4'849'409	4'893'759	5'074'041
Gettito fiscale				
Gettito fiscale dell'anno (78%)	3'535'019	3'538'857	3'621'046	3'657'257
Imposta immobiliare e personale	364'980	364'980	375'580	375'580
Risultato conto economico	-715'101	-945'571	-897'133	-1'041'204

5.2 Debito pubblico

Considerato che i dati di partenza sono estrapolati dal preventivo 2025, che determinava secondo l'Amministrazione un disavanzo d'esercizio di CHF 715'750.- e l'evoluzione dei costi e ricavi dettagliati, la nostra previsione definisce disavanzi d'esercizio anche per gli anni 2026-2028.

I dati sopra indicati stabiliscono un debito pro capite in costante aumento fino ad arrivare a CHF 12'574.- per cittadino, mentre l'autofinanziamento del Comune non viene raggiunto soltanto nell'anno 2026.

Per quanto riguarda la popolazione analizzata negli ultimi anni vi è tendenza stabile; è stato previsto un aumento dall'anno 2027 in considerazione del nuovo immobile plurifamiliare attualmente in costruzione.

Annotiamo che il debito pubblico pro capite supera abbondantemente la media dei Comuni del Canton Ticino che secondo l'ultimo dato disponibile si attesta a CHF 5'661.-.

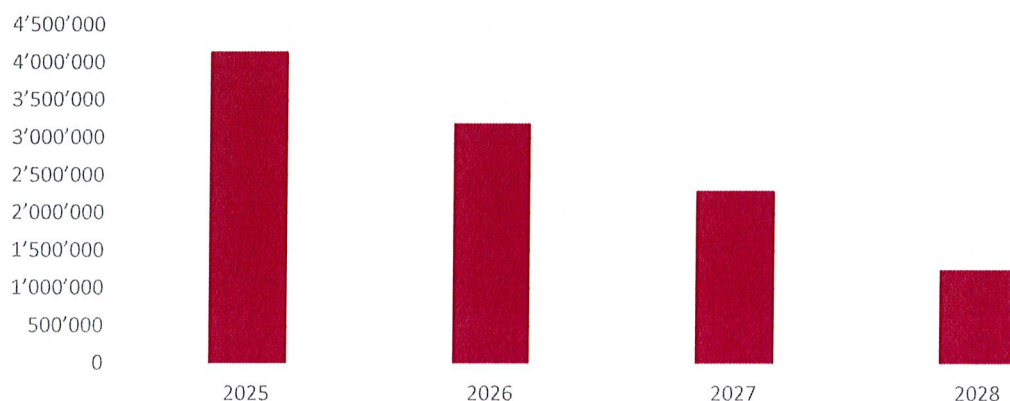
	2025	2026	2027	2028
Investimenti netti anno:	860'088	1'249'800	2'286'340	917'400
Autofinanziamento:	131'941	-26'963	81'535	15'651
Debito Pubblico:	15'143'863	16'420'627	18'625'431	19'527'180
Popolazione:	1'513	1'513	1'553	1'553
Debito pubblico pro capite:	10'009	10'853	11'993	12'574

5.3 Proiezione di Bilancio

Alla luce di quanto sopra, si allega la previsione di bilancio per gli anni analizzati che tengono conto dell'incremento dei beni amministrativi a seguito degli investimenti, della crescita del capitale dei terzi dovuto all'aumento dei prestiti bancari per realizzare le opere desiderate e dell'evoluzione del capitale proprio per effetto dei risultati d'esercizio calcolati. Sottolineiamo che il capitale proprio passa da 4,8 Mio di CHF a 1,2 Mio di CHF riducendosi pertanto di CHF 3,6 Mio.

BILANCIO	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
ATTIVO				
Beni patrimoniali	5'190'039	5'190'039	5'190'039	5'190'039
Beni amministrativi	19'179'923	19'488'131	20'790'735	20'663'029
Totale attivi	24'369'962	24'678'170	25'980'774	25'853'068
PASSIVO				
Capitale dei terzi	19'117'509	20'394'272	22'599'077	23'500'826
Finanziamenti speciali	1'216'394	1'216'394	1'216'394	1'216'394
Fondi	-112'687	-135'671	-140'738	-128'989
Capitale proprio	4'863'847	4'148'746	3'203'175	2'306'042
Risultato gestione corrente	-715'101	-945'571	-897'133	-1'041'204
Totale passivi	24'369'962	24'678'170	25'980'774	25'853'068

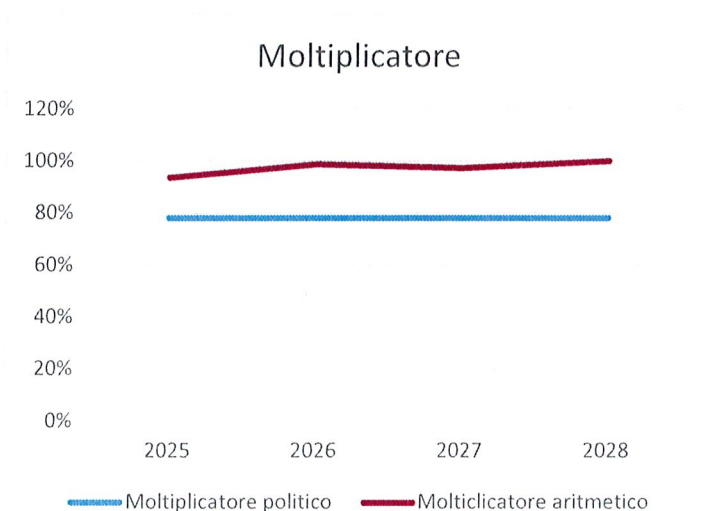
Evoluzione del capitale proprio



5.4 Moltiplicatore politico ed aritmetico

Come si evince dai risultati d'esercizio calcolati al paragrafo 5.1, il gettito atteso non sembra essere sufficiente a fronteggiare il fabbisogno definito per gli anni 2025-2028, si determina pertanto un moltiplicatore aritmetico necessario al pareggio dei conti che oscilla da 94% al 100%.

	2025	2026	2027	2028
Fabbisogno:	4'615'100	4'849'409	4'893'759	5'074'041
Gettito atteso	3'535'019	3'538'857	3'621'046	3'657'257
Moltiplicatore politico	78%	78%	78%	78%
Gettito necessario	4'250'120	4'484'429	4'518'179	4'698'461
Moltiplicatore aritmetico	94%	99%	97%	100%



5.5 Considerazione finale

L'analisi effettuata proietta i dati economico-finanziari sulla base delle informazioni attualmente disponibili. I risultati ottenuti si fondano pertanto su ipotesi di lavoro e stime, che pur se formulate con attenzione, potrebbero subire in futuro variazioni significative attualmente non prevedibili.

I dati elaborati prospettano un aumento dei costi di gestione attribuibile in misura più significativa all'incremento dei servizi fatturati dallo Stato che rappresenteranno la principale voce di incidenza. A ciò si aggiunge un ulteriore e consistente sviluppo della spesa, riconducibile all'aumento degli ammortamenti conseguente ai nuovi investimenti effettuati. Relativamente ai ricavi, si ricorda che gli stessi sono stati calcolati applicando l'attuale moltiplicatore politico del 78%, senza prevedere una differenziazione dell'aliquota d'imposta tra persone fisiche e giuridiche.

Nel caso in cui si andranno a verificare le ipotesi operative descritte nel presente documento, il Comune non riuscirà a generare nei prossimi anni un autofinanziamento sufficiente a coprire gli investimenti programmati di 5,3 Mio CHF, comportando di conseguenza un aumento del debito pubblico generale e pro capite. Il consistente capitale proprio tuttavia permetterà di fronteggiare le perdite attese ma verrà inevitabilmente eroso.

E' importante che lo strumento di lavoro elaborato vada costantemente monitorato ed aggiornato sulla base delle nuove informazioni assunte che possono influire in modo importante sulle previsioni fatte.

Restiamo a vostra disposizione per qualsiasi ulteriore informazione dovesse esservi utile e, ringraziando per la fiducia accordata, porgiamo cordiali saluti.

CAPIFID S.A.


Allegati: Allegato A - Piano delle Opere
 Allegato B - Riassunto del Piano Finanziario
 Allegato C - Riassunto globale del Piano Finanziario

Piano delle opere Comune di Bedano 2025 - 2028

Allegato A

	Investimenti 2025 al Netto Suss.	Investimenti 2026 al Netto Suss.	Investimenti 2027 al Netto Suss.	Investimenti 2028 al Netto Suss.
STRADE, PIAZZE, VIE DI COMUNICAZIONE				
Sistemazione Via alle Fornaci		350'000.00		
Risanamento ponti stradali	263'500.00	208'500.00	227'000.00	
Progetto mobilità lenta	395'000.00			
Sistemazione strada forestale Bedano-Bedo	487'788.00			
Sussidio strada forestale Bedano-Bedo	-245'000.00			
ALTRE OPERE DEL GENIO CIVILE - Approvv. Idrico				
Sistemazione riale Pigurin	-103'200.00			
Mandato gestione esterna acquedotto AIL		106'000.00		
Opere complementari serbatoio Casletto		78'300.00	-15'660.00	
Edificazione nuovo serbatoio Casletto			973'000.00	-194'600.00
Risanamento zona protezione pozzo				300'000.00
ALTRE OPERE DEL GENIO CIVILE - Depurazione acque				
Contributi Lalia	-250'000.00			
IMMOBILI-AMMINISTRAZIONE, UTC E SICUREZZA				
Cimitero intercomunale		205'000.00		
IMMOBILI - SCUOLE, SPORT, CULTURA E TEMPO LIBERO				
Scuola infanzia - risanamento energetico			800'000.00	560'000.00
ALTRI INVESTIMENTI IN BENI IMMATERIALI				
Strade - sistemazione via alle fornaci progetto	10'000.00			
Catasto zone posso - studio			50'000.00	
Varianti PR	50'000.00	50'000.00		
FINANZIAMENTO PTL / PAL				
Contributo PTL/PAL	190'000.00	190'000.00	190'000.00	190'000.00
CONTRIBUTI CONSORZIO DEPURAZ. - CDALED				
Ammodernamento impianti di trattamento MM088	62'000.00	62'000.00	62'000.00	62'000.00
TOTALE OPERE COMUNE	860'088.00	1'249'800.00	2'286'340.00	917'400.00

Municipio di Bedano
Piano finanziario 2025 - 2028
Riassunto del Piano Finanziario

Allegato B

CONTO ECONOMICO	Preventivo			
	2025	2026	2027	2028
Ricavi propri (40+41+42+43+45+46)	6'735'849	6'685'866	6'774'032	6'806'835
Ricavi da riversamento (47)	0	0	0	0
RICAVI OPERATIVI	6'735'849	6'685'866	6'774'032	6'806'835
Spese proprie (30+31+33+35+36)	-7'393'242	-7'560'567	-7'597'210	-7'764'482
Spese di riversamento (37)	0	0	0	0
SPESE OPERATIVE	-7'393'242	-7'560'567	-7'597'210	-7'764'482
RISULTATO OPERATIVO	-657'393	-874'701	-823'178	-957'647
Spese finanziarie (34)	-169'508	-182'700	-186'499	-196'379
Ricavi finanziari (44)	111'800	111'830	112'543	112'822
RISULTATO FINANZIARIO	-57'708	-70'870	-73'956	-83'557
RISULTATO ORDINARIO	-715'101	-945'571	-897'133	-1'041'204
Spese straordinarie (38)	0	0	0	0
Ricavi straordinari (48)	0	0	0	0
RISULTATO STRAORDINARIO	0	0	0	0
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	-715'101	-945'571	-897'133	-1'041'204

CONTO INVESTIMENTI	2025	2026	2027	2028
+ USCITE PER INVESTIMENTI	1'458'288.00	1'249'800.00	2'302'000.00	1'112'000.00
- ENTRATE PER INVESTIMENTI	-598'200.00	0	-15'660.00	-194'600.00
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	860'088.00	1'249'800.00	2'286'340.00	917'400.00

CONTO DI FINANZIAMENTO	2025	2026	2027	2028
+ ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	860'088.00	1'249'800.00	2'286'340.00	917'400.00
- AUTOFINANZIAMENTO	131'941.00	-26'963.00	81'535.00	15'651.00
RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)	-728'147.00	-1'276'763.00	-2'204'805.00	-901'749.00

AUTOFINANZIAMENTO	2025	2026	2027	2028
+ RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE	-715'101	-945'571	-897'133	-1'041'204
+33 AMMORTAMENTI	704'213	768'463	810'607	871'977
+35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	112'100	112'016	111'933	111'850
-45 PRELIEVI DA FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	-142'400	-135'000	-117'000	-100'100
+364 RETTIFICHE DI VALORE SU PRESTITI DEI BENI AMM.	0	0	0	0
+365 RETTIFICHE DI VALORE SU PRESTITI DEI BENI AMM.	0	0	0	0
+366 AMMORTAMENTI SU CONTRIBUTI PER INVESTIMENTI	173'129	173'129	173'129	173'129
+389 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0
-489 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0
AUTOFINANZIAMENTO	131'941	-26'963	81'535	15'651

CONTO DEL PIANO FINANZIARIO

CONTO ECONOMICO

Ricavi operativi (senza imposte comunali)	11'169'283	
Spese operative	-30'315'501	
Risultato operativo		-19'146'218
Ricavi finanziari	448'995	
Spese finanziarie	-735'086	
Risultato finanziario		-286'091
Risultato ordinario		-19'432'309
Ricavi straordinari	0	
Spese straordinarie	0	
Risultato straordinario		0
Previsione gettito d'imposta comunale		15'833'299
Risultato totale del piano finanziario		-3'599'010

CONTO DEGLI INVESTIMENTI

Uscite per investimenti amministrativi	6'122'088.00	
Entrate per investimenti amministrativi	-808'460.00	
Onere netto per investimenti		5'313'628.00

CONTO DI FINANZIAMENTO

Ammortamenti	3'847'776	
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-46'602	
Attribuzioni / Prelevamento Fondi del CIII	0	
Risultato del piano finanziario	-3'599'010	
Autofinanziamento		202'164.46
Onere netto per investimenti		5'313'628.00

Risultato globale (aumento debito pubblico)	-5'111'463.54
--	----------------------