

Via San Gottardo 90
casella postale
6828 Balerna
Svizzera
www.balerna.ch

Balerna, 12 novembre 2024

MM 20/2024

Piano finanziario 2025-2028

RM 1166/12.11.2024

All'On.do
Consiglio comunale
Balerna

Gentile Signora Presidente,
Gentili Signore, Egregi Signori Consiglieri comunali,

con il presente messaggio vi sottoponiamo, per informazione e per discussione, il piano finanziario aggiornato del Comune di Balerna per il periodo 2025-2028.

Premessa

L'allestimento del piano finanziario (in seguito: PF) è un obbligo sancito dalla Legge organica comunale (art. 152 LOC) per i Comuni con una popolazione superiore ai 500 abitanti.

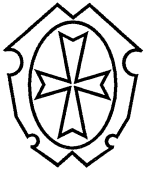
Secondo l'art. 8 RGFCC (Regolamento sulla gestione finanziaria e la contabilità dei Comuni) il PF deve dare indicazioni sull'evoluzione del conto economico, degli investimenti e del bilancio.

Il PF (come pure ogni suo aggiornamento) è parte della documentazione che, dopo la crescita in giudicato, il Municipio deve inviare alla Sezione degli enti locali ai sensi dell'art. 38 RGFCC.

Importante precisare che il PF vi viene sottoposto dal Municipio solo per informazione e discussione (art. 152 cpv. 2 LOC). Pertanto, non deve essere votato dal Consiglio comunale, ma solo esaminato, non ha valenza vincolante, né costituisce base legale per la concessione di crediti.

Riguardo alla natura e alla valenza del PF, ci permettiamo di rimarcare che è uno strumento programmatico di gestione, che serve a uscire dall'ottica annuale dei preventivi per entrare invece in una prospettiva di medio periodo, avendo così modo di meglio valutare determinate scelte puntuali, che devono essere prese durante il periodo a cui è riferito.

Scopo del PF è di fornire una visione in prospettiva delle principali tendenze per permettere di percepire con qualche anno di anticipo l'evoluzione della situazione finanziaria e avere indicazioni utili sulle possibili conseguenze future di determinate decisioni (in particolare quelle relative agli investimenti), rispettivamente per poter prendere le dovute misure, nei ristretti limiti di manovra del Comune, per correggere eventuali tendenze negative nella gestione delle finanze comunali.



Deve comunque essere chiaro che il PF, essendo essenzialmente un “indicatore di tendenze”, non va interpretato né in maniera vincolante, né, tantomeno, deve essere inteso come un documento rappresentativo di previsioni certe sull’evoluzione delle finanze e della situazione patrimoniale, come anche dimostrato dai precedenti piani finanziari, che prospettavano una situazione patrimoniale ben peggiore di quella intervenuta.

Dunque, per un corretto utilizzo del PF, è opportuno avere una visione d'insieme e strategica dei suoi contenuti e delle tendenze evolutive che ne scaturiscono, senza soffermarsi su aspetti di dettaglio.

Tuttavia, alla luce dell’importante modifica della Legge tributaria (LT), che a partire dal 1° gennaio 2025 vedrà una riduzione dell’aliquota cantonale d’imposta sull’utile delle società di capitali e cooperative, la quale scenderà dall’attuale 8 % al 5,5% (art. 76 cpv.1 LT), il presente aggiornamento del PF assume una valenza particolare, anche se di ciò si era già tenuto conto già nello scorso piano finanziario.

Esso, infatti, permette di proiettare gli effetti di questa riforma sui conti del Comune dei prossimi anni.

Elementi, valutazioni e intenzioni alla base del PF 2025-2028

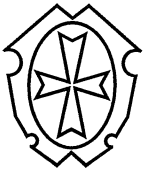
La precedente versione del PF era stata allestita nel maggio 2022 per il periodo 2022-2028.

Sostanzialmente un suo aggiornamento con l’inizio della nuova legislatura, il nuovo PF contempla degli importanti investimenti che, per cause in parte indipendenti dalla volontà del Municipio, non è stato ancora possibile realizzare. La messa in cantiere del progetto di ampliamento e risanamento del Centro per gli Anziani ha subito dei ritardi anche per una questione di opportunità (possibile piano supplementare nel nuovo blocco, ottimizzazione qualitativa del risanamento delle camere della struttura medicalizzata esistente), mentre il progetto di risanamento del Palazzo scolastico ha subito dei ritardi a causa della prolungata pianificazione da parte del Cantone delle necessità di spazi per le scuole nei prossimi anni (quindi anche per la Scuola Media di Balerna e le sue palestre).

Il fatto di aver portato a termine nel frattempo altre opere, non paragonabili per dimensione ai due progetti citati prima, dovrebbe permettere di garantire risorse più che sufficienti per l’avvio dei loro cantieri durante il periodo oggetto del presente PF. Interventi che, come si può ben evincere dall’analisi del piano delle opere allegato, avranno la priorità.

L’allestimento del PF è stato affidato a Interfida Revisioni e Consulenze SA di Mendrisio, che vanta una lunga esperienza di collaborazione con i Comuni e un’ottima conoscenza della nostra realtà e della nostra situazione a livello patrimoniale e gestionale, essendo la società che si occupa della revisione dei conti comunali.

Nello specifico, il PF è stato elaborato sulla base dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2021, 2022 e 2023), del preventivo 2024 e di quello per il 2025 (licenziato dal Municipio ma non ancora approvato dal Legislativo), considerando gli investimenti previsti dal piano delle opere allestito dal Municipio per il periodo 2025-2028, nonché le importanti modifiche a livello fiscale che entreranno in vigore con il prossimo anno. Il possibile sviluppo delle finanze comunali è stato determinato partendo dall’analisi della situazione nota (conto economico e conto investimenti degli ultimi anni), valutando e integrandovi i fattori congiunturali (inflazione, evoluzione del PIL e quindi del gettito, aumento dei tassi di interessi) sulla base delle indicazioni fornite da vari istituti svizzeri di ricerca congiunturale. Sono inoltre state considerate le indicazioni della Sezione enti locali (SEL) per ciò che attiene alle quote di partecipazione ai vari contributi dovuti al Cantone o enti diversi, nonché le informazioni fornite dall’Ufficio cassa in merito alle specificità delle realtà economiche presenti sul territorio di Balerna.



Le entrate derivanti dal gettito fiscale sono valutate in aumento per le persone fisiche. Si prevede in particolare un loro incremento annuo compreso fra il 2.1% e il 2,3%, già considerando gli effetti degli sgravi proposti dalla riforma fiscale sottoposta a voto popolare nel mese di giugno di quest'anno.

Per quanto concerne le imposte alla fonte (IF), ci si attende un dato tendenzialmente stabile, considerato che nel 2025 le ritenute dei dipendenti frontalieri saranno soggette ad un moltiplicatore cantonale medio del 79% e non più del 100%.

Riguardo alle persone giuridiche (PG), le previsioni dei gettiti sono fortemente influenzate dalla riduzione dell'aliquota cantonale d'imposta sull'utile delle società di capitali e cooperative. Un parametro economico-finanziario importante per gli sviluppi delle società ed aziende presenti sul territorio comunale, la cui riduzione renderà tuttavia ulteriormente difficoltosa la previsione delle entrate fiscali legate alle loro attività.

Nella passata legislatura il nostro Comune ha potuto beneficiare di maggiori entrate, in parte straordinarie, con importanti sopravvenienze di imposta. Ricordiamo che dette sopravvenienze si generano allorquando vi è una differenza (positiva) tra il gettito reale di un determinato anno e il gettito (valutato) inserito nel consuntivo del medesimo anno.

Ora, sulla base dei dati in possesso dell'Ufficio cassa, del gettito registrato a Consuntivo 2023, nonché dei gettiti d'imposta considerati in sede di Preventivi 2024 e 2025, dall'esercizio 2026 tali sopravvenienze diminuiranno considerevolmente; sopravvenienze come quelle registrate negli ultimi anni e come quelle previste nei Preventivi 2024 e 2025 ben difficilmente si potranno verificare nuovamente.

Sul fronte degli investimenti, oltre ai due rilevanti citati in precedenza (ampliamento del Centro degli Anziani e sistemazione del Palazzo scolastico), va considerata la continuazione dei lavori in relazione al credito quadro per opere infrastrutturali per un totale di chf 8.5 mio oggetto del MM 26/2021.

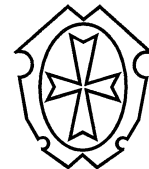
Considerato il passaggio al SIBM del servizio approvvigionamento idrico e delle sue infrastrutture, la quota parte ancora a carico del Comune per strade e canalizzazioni previste dal PGS è di chf 6,235 mio.

Il tutto si traduce nel PF in un onere netto per investimenti di complessivi chf 17.8 Mio, pari a una media di ca. chf 4.5 mio all'anno. Un obiettivo ambizioso, che potrebbe comunque concretizzarsi grazie all'avvio dei due principali cantieri citati. Il Municipio ritiene, inoltre, corretto considerare questi investimenti in sede di PF, al fine di valutare e capire in quale misura tali opere incideranno sulle proiezioni finanziarie e in particolare sui risultati dei prossimi anni.

Per quanto attiene al moltiplicatore d'imposta, il PF è stato elaborato considerando il mantenimento del moltiplicatore politico al 75%, dopo che lo stesso era stato ridotto dall'80% nel 2024, malgrado un moltiplicatore aritmetico nei preventivi 2025 che si attesta all'88.5%. Per altro non viene ancora considerata la possibilità di applicare un moltiplicatore differenziato fra persone fisiche e persone giuridiche, contemplata nella più volte citata riforma dell'imposizione degli utili delle persone giuridiche.

Il Municipio è tuttavia cosciente degli importanti cambiamenti fiscali che interverranno dal 2025 e dell'entità degli investimenti previsti, fattori che incideranno in modo significativo sui risultati economico-finanziari del Comune dei prossimi anni.

Infine, in considerazione dell'evoluzione dell'autofinanziamento, previsto nel PF in forte peggioramento, oltre alla proiezione del moltiplicatore aritmetico coordinato necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, si è ritenuto opportuno inserire anche un'analisi dell'evoluzione del moltiplicatore aritmetico coordinato necessario per raggiungere l'autofinanziamento.



Considerazioni generali sull'evoluzione che prospetta il PF 2025-2028

Come già detto in entrata, il PF è fondamentalmente un "indicatore di tendenze". In particolare, per un determinato periodo, il PF traduce in cifre gli intendimenti politici, considerando le opere che si intendono realizzare ed evidenziando le ricadute finanziarie che tali opere produrranno.

Dato che il PF ha un livello di precisione minore rispetto ai conti consuntivi o preventivi, i risultati che prospetta vanno analizzati con prudenza, dettata anche dalle contingenze del momento e dai limiti impliciti al PF, che è elaborato sulla base di ipotesi predefinite, che però devono essere verificate alla luce dell'evoluzione reale della situazione.

Tuttavia, e come già evidenziato sopra, il presente PF ha una valenza maggiore, visto che l'inizio del periodo preso in considerazione coincide con l'entrata in vigore di importanti modifiche fiscali.

Dunque, oltre alla realizzazione delle opere, la cui tempistica è influenzata e spesso rallentata da molti fattori esogeni (procedure, ricorsi, collaborazioni regionali o con il Cantone), l'analisi va oltre e coinvolge in modo importante anche la parte inerente alle entrate.

Non va poi dimenticato il particolare contesto in cui ci troviamo, che vede Confederazione e Cantone alla spasmodica ricerca di misure di contenimento dei costi. Una situazione che potrebbe tradursi in futuro in un passaggio di costi dalle istanze superiori a quelle inferiori, con le finanze dei Comuni messe sotto pressione da decisioni non proprie.

L'evoluzione tendenziale evidenziata dal PF fornisce comunque elementi utili per operare scelte appropriate al fine di perseguire una politica di gestione delle finanze oculata, improntata all'equilibrio finanziario.

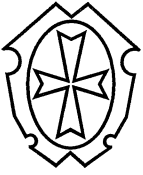
Di fatto, al di là di tutte le incertezze che occorre mettere in conto a fronte dei dati del PF, vi si possono già estrapolare degli elementi e degli orientamenti di cui tener conto.

Riguardo agli investimenti, il cumularsi di opere importanti e onerose graverà sul bilancio, che tenderà progressivamente a indebolirsi, per far fronte al loro finanziamento, che comporterà un aumento in misura importante dell'indebitamento verso terzi, fino a ridurre l'importante capitale proprio accumulati negli ultimi anni. Potrebbe quindi essere necessario (ri)valutare la capacità di investimento e semmai attribuire delle priorità agli investimenti.

Per quanto concerne la gestione corrente e in particolare sul fronte delle spese, il PF prospetta l'aumento dei costi per ammortamenti e interessi, strettamente correlati con il piano degli investimenti pianificati.

Una voce con forte incidenza sul conto economico è quella inerente alle spese per il personale. Pur non prospettando alcun aumento dell'organico la massa salariale (aumenti reali) è prevista in crescita rispetto ai preventivi 2025 del 6%.

Meno evidenti dal dettaglio del conto economico, ma ancora importanti seppure in miglioramento rispetto al precedente PF, saranno i disavanzi dalla gestione del Cento degli Anziani. Lo si evince dai Bilanci degli anni 2023-2028, in particolare alla voce "Riserve budgets globali" (conto 2920.001) che riporta appunto le perdite derivanti dalla gestione del Centro degli Anziani, che si valuta passeranno dagli attuali chf 5.27 Mio (consuntivo 2023) a chf 7.14Mio, dunque una perdita complessiva tra il 2023 ed il 2028 di ca. chf 1.87 mio. A questo proposito vale la pena ricordare che il Municipio è tornato a chinarsi su una possibile messa in rete del Centro.



In considerazione degli ultimi dati sulla forza finanziaria dei Comuni, Balerna registra per il biennio 2025/2026 rispetto al 2023/2024 un incremento dell'IFF da 108.74 a 113.80 punti. Ciò comporterà per il nostro Comune un peggioramento nel contesto della compensazione finanziaria cantonale verticale, con una riduzione dei sussidi da parte dello Stato, e un incremento della nostra partecipazione alle spese cantionali.

Sul fronte delle entrate ribadiamo la diminuzione a partire dal 2025 del gettito delle PG, con una riduzione del gettito cantonale di riferimento di ca. chf 1.6 Mio. Ciò significherà una contrazione delle nostre entrate di ca. chf 1,2 mio all'anno, in considerazione del moltiplicatore politico del 75%.

Quanto all'evoluzione del moltiplicatore d'imposta, considerato al 75% per l'elaborazione del PF su tutto il periodo 2025-2028, molto dipenderà dall'evoluzione dei vari fattori appena citati.

Oltre al volume degli investimenti che saranno effettivamente realizzati, saranno determinanti i futuri dati sui gettiti accertati e la reazione dei contribuenti, soprattutto le PG, alle nuove regole fiscali.

Se i dati del PF troveranno conferma nella realtà, un adeguamento del moltiplicatore sarà un tema da affrontare e valutare attentamente, congiuntamente ad una rivalutazione dei costi sostenuti dal Comune, per quanto attiene il 2026 e gli anni successivi.

Il PF prospetta, infatti, un autofinanziamento fortemente negativo a partire dal 2026, segno di una situazione che sarebbe alla lunga finanziariamente insostenibile per il Comune.

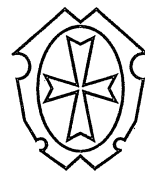
A questo soggetto va ricordato che l'autofinanziamento è un indicatore importante nella valutazione della sopportabilità di un investimento e indica la capacità di un Comune di finanziare un investimento con la propria liquidità. Al risultato d'esercizio vanno sommati gli ammortamenti, essendo un costo che non comporta un'uscita di cassa, per ottenere l'ammontare della liquidità prodotta durante l'anno dalla gestione corrente. Fra gli indicatori di riferimento troviamo il grado di autofinanziamento, che rappresenta il rapporto fra l'ammontare degli investimenti netti e l'autofinanziamento.

Un autofinanziamento negativo significa che il Comune non riesce a generare la liquidità necessaria al finanziamento degli investimenti netti, la quale dovrà dunque essere reperita tramite dei finanziamenti da terzi, con relativo aumento del debito pubblico e relativi oneri.

A medio termine (i risultati degli ultimi anni danno comunque un certo agio in tal senso) un ulteriore aspetto da considerare dell'autofinanziamento negativo è il fatto che il Comune non riesce a generare sufficiente liquidità per coprire gli oneri della gestione corrente del Comune, in contrasto con l'equilibrio finanziario sancito dall'art. 151 della LOC.

Il Municipio seguirà con particolare attenzione i prossimi mesi, avvalendosi anche dei preziosi contatti dell'ufficio cassa con le realtà economiche locali. L'attuale ottima situazione della liquidità ci permette tuttavia di temporeggiare prima di eventualmente intervenire sul moltiplicatore d'imposta.

Se, per contro, le proiezioni del PF dovessero confermarsi, si dovrà considerare un aumento del moltiplicatore d'imposta, valutando fra le varie opzioni anche quella di applicare un moltiplicatore differenziato tra persone fisiche e giuridiche o agendo in modo unilaterale sulle due categorie fiscali.



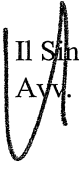
Va comunque ricordato che il PF deve essere un documento dinamico e, pertanto, costantemente da aggiornare, secondo l'effettiva evoluzione delle finanze del Comune. Al riguardo, rileviamo che la LOC (art. 152 cpv. 3) prevede che il PF venga aggiornato almeno una volta per legislatura, di regola in concomitanza con il preventivo successivo alle elezioni comunali, quindi sarà semmai nel 2028, al più tardi, che il Municipio dovrà valutare la corrispondenza delle previsioni con la realtà, adottando i correttivi che dovessero rivelarsi necessari.

In conclusione, vi invitiamo a prendere atto del PF del Comune di Balerna per il periodo 2025-2028.

Per maggiori dettagli riguardo al PF e alle considerazioni di natura economico-finanziaria su cui si fonda, rimandiamo ai contenuti della relazione allestita da Interfida Revisioni e Consulenze SA e alle diverse tabelle annesse al documento programmatico, che è parte integrante di questo messaggio.

Fermo restando che il PF non ha alcun carattere giuridicamente vincolante e non deve essere votato dal Legislativo, confidiamo che la discussione in Consiglio comunale dei suoi contenuti sia comunque utile al Municipio per la gestione futura degli investimenti e più in generale delle finanze comunali.

Per il Municipio

Il Sindaco: (
Avv. Luca Pagani

Il Segretario: 
Angelo Russo



Messaggio demandato alla Commissione della gestione

Allegato: Piano finanziario 2025-2028



**COMUNE DI
BALERNA**

***PIANO FINANZIARIO
2025-2028***

NOVEMBRE 2024

INDICE

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



Lodevole Municipio
del Comune di Balerna
6828 **Balerna**

Mendrisio, 6 novembre 2024/AB

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

Egregio Signor Sindaco

Gentile Signora ed egregi Signori Municipali

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

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

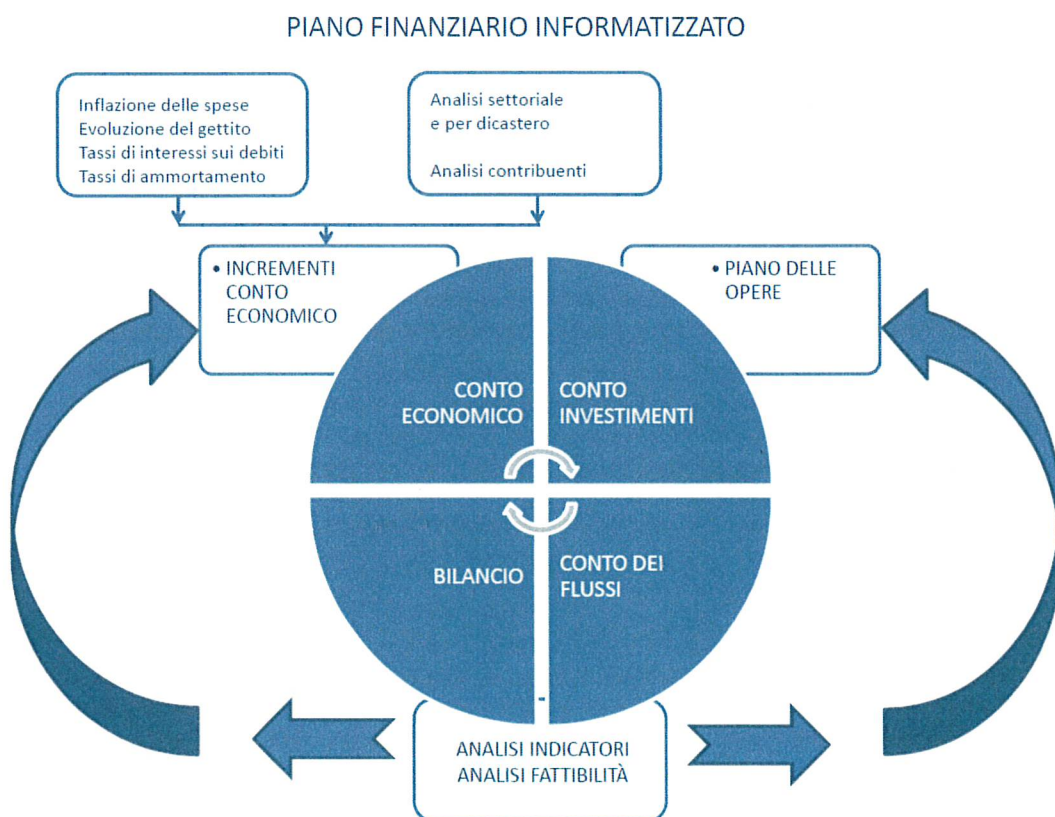
Con la presente relazione vi informiamo sui risultati principali del piano finanziario.

A. PREMESSE E METODO D'INDAGINE

Grazie al modello informatico costruito appositamente per assolvere l'incarico conferitoci, partendo da situazioni di dettaglio si ottengono i quadri sinottici determinanti per osservare lo sviluppo delle finanze comunali. Nella fattispecie i quadri di dettaglio sono costituiti dalle voci del conto economico, suddivise per categoria economica e dal piano degli investimenti, studiato dal lodevole Municipio, suddiviso per ogni singolo investimento e per categoria economica come previsto dalla LOC.

I quadri sinottici determinanti sono costituiti dalla presentazione riassuntiva e globale del conto economico, del bilancio e del conto investimenti. In particolare viene presentato graficamente il confronto tra moltiplicatore politico d'imposta e quello aritmetico, l'aliquota che permette cioè il pareggio dei conti.

Lo sviluppo delle finanze comunali risulta quindi dall'analisi settoriale del conto economico e del conto investimenti e dall'integrazione dei fattori congiunturali quali inflazione, aumento reale del gettito, tassi di interesse e di ammortamento.



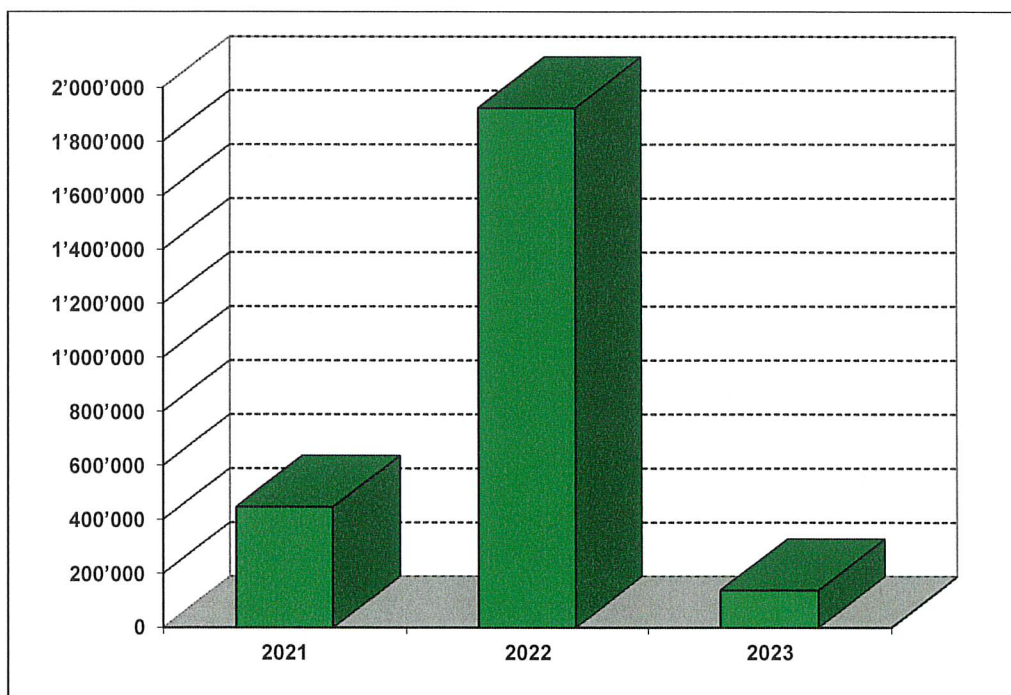
B. SITUAZIONE ATTUALE

L'analisi dei conti consuntivi degli ultimi anni deve innanzitutto tenere conto del fatto che a partire dal 2023 costi e ricavi del Centro degli anziani comunale sono riportati nei consuntivi del comune solo come risultato netto. A fronte di costi complessivi di circa Fr. 4.8 mio, nei conti del comune è riportato solo i deficit contabile di Fr. 0.5 mio.

I consuntivi degli ultimi tre anni (2021, 2022 e 2023) evidenziano una crescita dei ricavi tra il 2021 ed il 2022 passati da Fr. 24.7 mio a Fr. 25.5 mio nel 2022 per poi scendere a Fr. 22.8 mio nel 2023 (Fr. 18.5 mio + Fr. 4.3 mio del centro anziani). Le spese hanno registrato una diminuzione costante passando da Fr. 24.3 mio del 2021 a Fr. 23.2 mio nel 2023 (Fr. 18.4 mio + Fr. 4.8 mio del centro anziani). Il conto economico degli ultimi tre anni evidenzia una situazione di avanzo con un utile importante nel 2022 di quasi Fr. 2 mio:

	2021	2022	2023
Ricavi correnti	24'720'579	25'546'039	18'506'075
Spese correnti	-24'274'195	-23'622'214	-18'367'917
Risultato d'esercizio	446'384	1'923'825	138'158

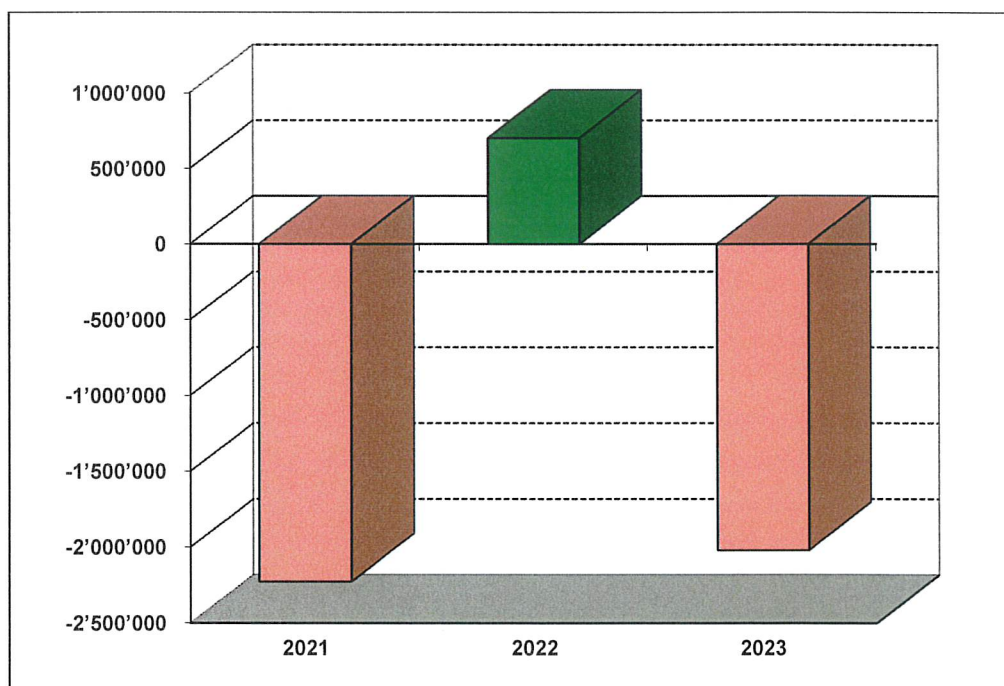
RISULTATO D'ESERCIZIO



Sottolineiamo che l'analisi di dettaglio dei conti 2021-2023 permette di evidenziare che i risultati d'esercizio per il periodo indicato sono stati condizionati positivamente da significative sopravvenienze di imposta. Epurando il conto economico da queste entrate straordinarie, i conti consuntivi avrebbero presentato una situazione di disavanzo importante nel primo anno con Fr. 2.2 mio per poi evidenziare una ripresa nel 2022 e registrare quindi una perdita ancora vicina a Fr. 2 mio nel 2023:

	2021	2022	2023
Risultato d'esercizio	446'384	1'923'825	138'158
./. sopravvenienze imposta	-2'672'472	-1'223'604	-2'157'968
Risultato d'esercizio	-2'226'088	700'221	-2'019'810

RISULTATO D'ESERCIZIO

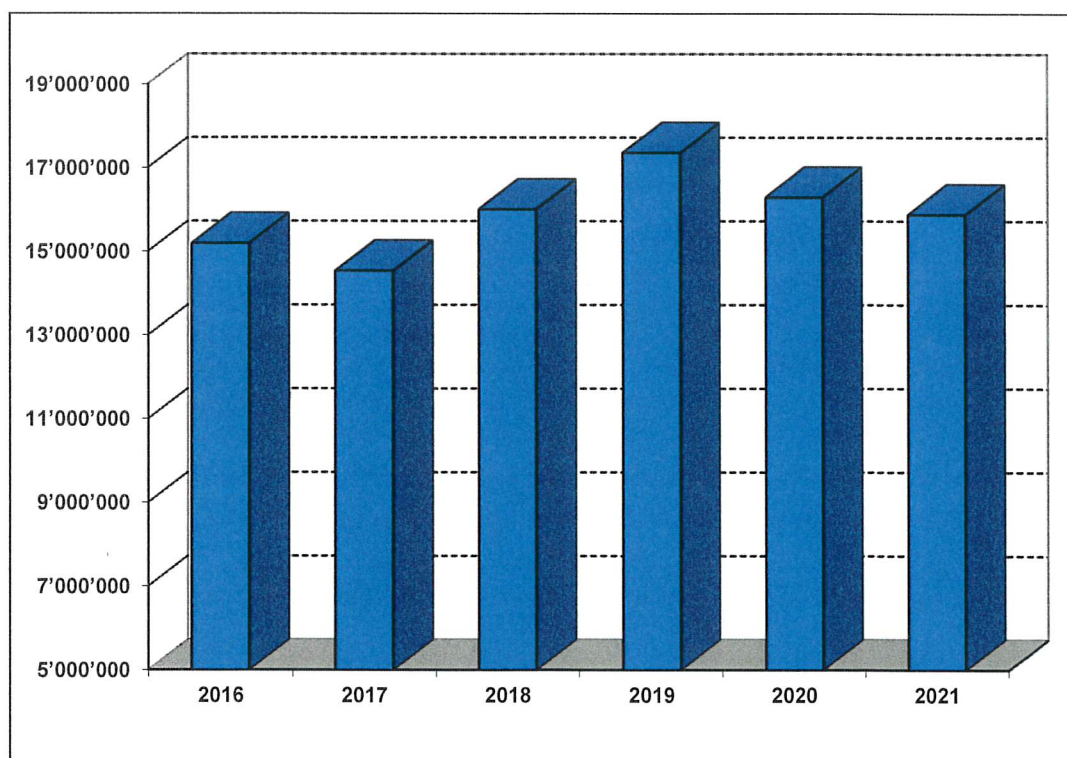


Il gettito di imposta del vostro Comune (accertamento cantonale) ha conosciuto un incremento importante tra il 2016 ed il 2019, con il passaggio da Fr. 15.2 mio a Fr. 17.4 mio, per poi evidenziare una diminuzione sia nel 2020, sceso a Fr. 16.3 mio, così come nel 2021, attestatosi a Fr. 15.9 mio.

Questi gli accertamenti degli anni 2016-2021:

	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Gettito persone fisiche	7'740'105	7'876'653	7'674'576	7'762'316	7'265'761	7'429'358
Gettito persone giuridiche	4'809'414	5'484'285	5'192'173	7'648'445	7'980'464	7'586'748
Imposte alla fonte	2'592'380	2'096'170	2'490'431	2'299'133	2'115'910	2'755'818
Imposta imm. cantonale	313	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	0	-20'974	-131'289	-216'803	-245'016	-299'430
Correzione perdite	-46'123	-14'134	-73'319	-58'246	-56'129	-18'340
Differenza ricalcolo gettito	95'343	-886'060	851'090	-78'401	-769'930	-1'574'847
Totale gettito d'imposta	15'191'432	14'535'940	16'003'662	17'356'444	16'291'060	15'879'307

GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2016-2021

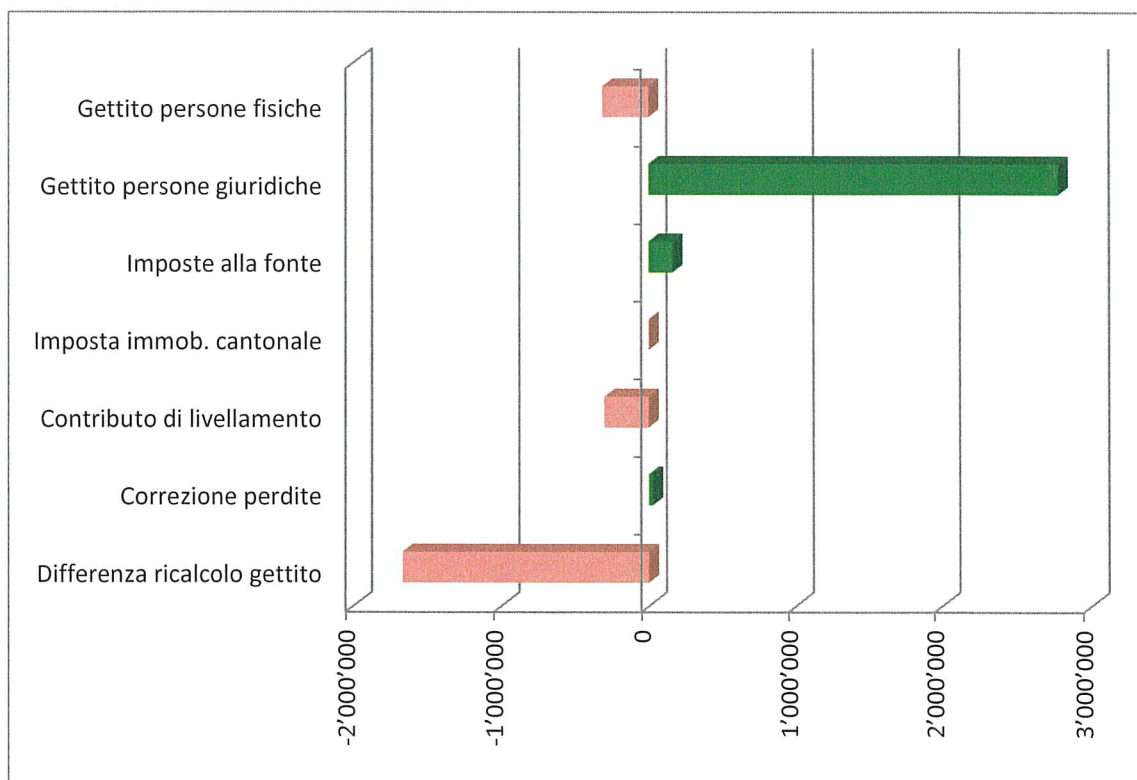


Le imposte derivanti dalle persone fisiche sono rimaste stabili nei primi anni per poi diminuire da Fr. 7.8 mio del 2019 a Fr. 7.4 mio nel 2021 con una contrazione complessiva nei sei anni accertati di Fr. 0.3 mio. Per contro le imposte delle persone giuridiche hanno registrato un

incremento significativo con una crescita di Fr. 2.8 mio passando da Fr. 4.8 mio del 2016 a Fr. 7.6 mio nel 2021. Facciamo osservare a tale proposito che la posizione “Differenze di ricalcolo”, introdotta negli scorsi anni dal Cantone, evidenzia una importante fluttuazione con impatto significativo sul gettito accertato complessivo.

Nei sei anni 2016-2021 il gettito di imposta ha conosciuto una crescita complessiva di circa Fr. 690'000 suddivisa nel modo seguente:

	2016	2021	Differenza
Gettito persone fisiche	7'740'105	7'429'358	-310'747
Gettito persone giuridiche	4'809'414	7'586'748	+2'777'334
Imposte alla fonte	2'592'380	2'755'818	+163'438
Imposta imm. Cantonale	313	0	-313
Contributo di livellamento	0	-299'430	-299'430
Correzione perdite	-46'123	-18'340	+27'783
Differenza ricalcolo gettito	95'343	-1'574'847	-1'670'190
Totale gettito d'imposta	15'191'432	15'879'307	+687'875



C. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2025-2028

Per le previsioni che seguono ci siamo basati sulle indicazioni fornite dai vari istituti svizzeri di ricerca congiunturale, tenuto conto in modo specifico delle realtà economiche presenti sul territorio di Balerna.

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

1.1 Spese correnti

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

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

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

Per i contributi al cantone o enti diversi si tiene conto delle percentuali di partecipazione fissate sul gettito di imposta nonché dei parametri di crescita evidenziati sopra.

1.2 Ricavi correnti

Particolarmente importanti risultano le previsioni inerenti i parametri di sviluppo del gettito di imposta comunale. Se da una parte fino al 2023 l'evoluzione effettiva può essere valutata sulla scorta delle tabelle della gestione Contribuzioni e delle informazioni specifiche ricevute dalla vostra Amministrazione, per il 2024 e anni seguenti ci siamo basati, come indicato precedentemente, sulle proiezioni economiche cantonali e degli uffici di statistica svizzeri

preposti, che ipotizzano un incremento generale del prodotto interno lordo per l'anno in corso ed una crescita anche per gli anni successivi.

Questa la crescita percentuale prospettata per le persone fisiche per gli anni 2023-2028:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Evoluzione % imposte persone fisiche	1.3%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%

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

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

Per quanto concerne le imposte derivanti dalle persone giuridiche osserviamo che nel 2025 è prevista la diminuzione delle aliquote fiscali a livello cantonale che potrebbe comportare una diminuzione delle imposte di competenza di circa il 25%. Questa l'evoluzione percentuale prospettata per le persone giuridiche:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Evoluzione % imposte persone giuridiche	0.0%	0.0%	-25.0%	2.5%	2.5%	2.5%

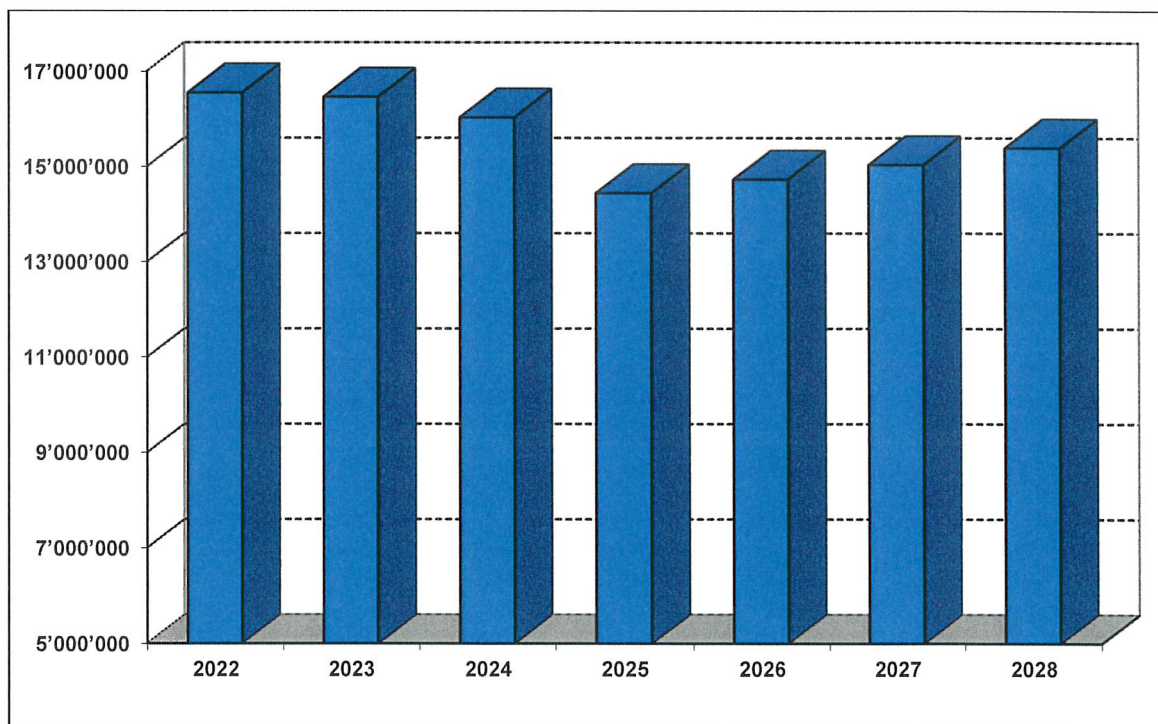
Le entrate nette per imposte alla fonte possono essere stimate attorno a Fr. 2.4 mio a partire dal 2025.

Sulla base dell'analisi dei conti consuntivi degli ultimi anni e della reale evoluzione del gettito di imposta possono inoltre essere stimate ulteriori sopravvenienze di imposta per il periodo 2026-2028 di circa Fr. 600'000 annue.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta:

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Persone fisiche	7'500'000	7'600'000	7'615'800	7'810'400	7'974'400	8'157'800	8'345'400
Persone giuridiche	7'000'000	6'500'000	6'500'000	4'875'000	4'996'900	5'121'800	5'249'800
Imposte alla fonte	2'483'169	2'840'280	2'475'000	2'400'000	2'400'000	2'400'000	2'400'000
Imposta imm. cant.	0	0	0	0	0	0	0
Contrib. livellam.	-431'527	-476'796	-560'000	-640'000	-640'000	-640'000	-600'000
Totale gettito	16'551'642	16'463'484	16'030'800	14'445'400	14'731'300	15'039'600	15'395'200

GETTITO DI IMPOSTA 2022-2028



La prevista diminuzione delle imposte delle persone giuridiche farà scendere il gettito di imposta fino a Fr. 14.4 mio nel 2025 per poi registrare un lento ma costante aumento fino ad avvicinarsi a Fr. 15.4 mio nel 2028.

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

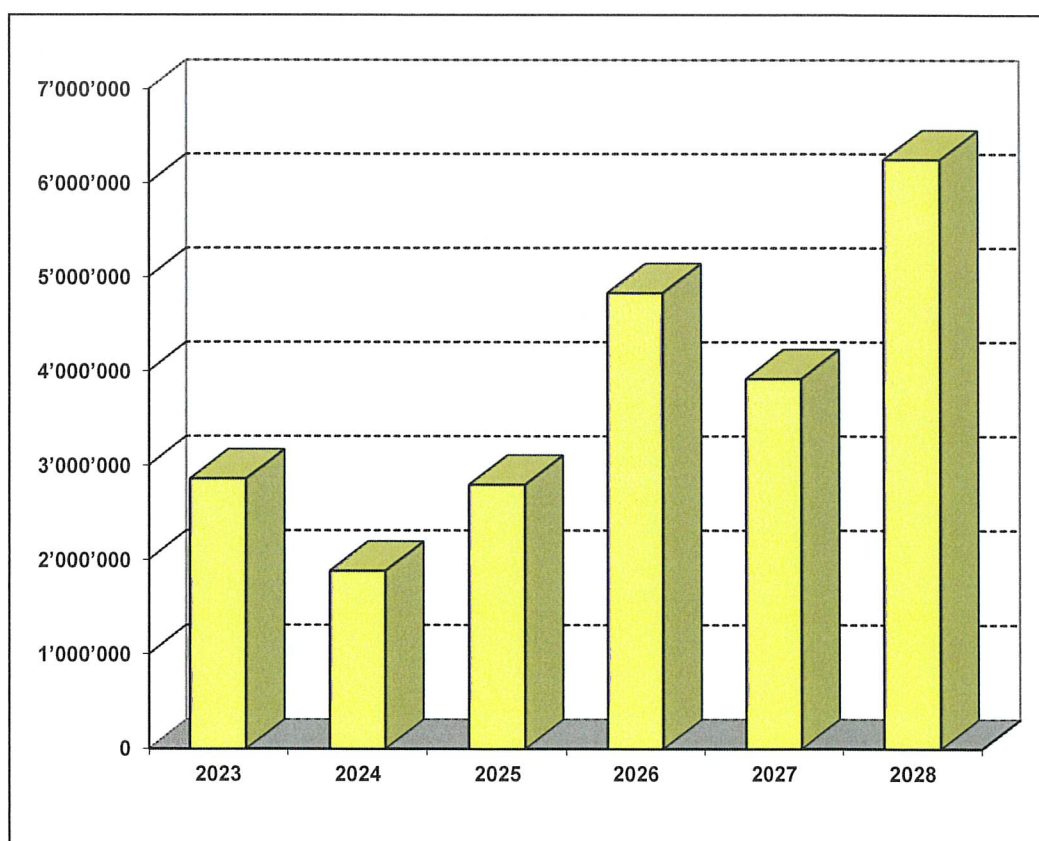
2. Realizzazione del piano delle opere 2025-2028

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2025-2028 investimenti netti complessivi di oltre Fr. 17.8 mio. Tenuto conto delle uscite previste per l'anno in corso (2024), risultano investimenti netti totali di Fr. 19.7 mio.

Questi gli investimenti netti annuali previsti:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Investimenti netti</i>	<i>2'857'604</i>	<i>1'881'000</i>	<i>2'795'000</i>	<i>4'831'000</i>	<i>3'918'000</i>	<i>6'250'000</i>

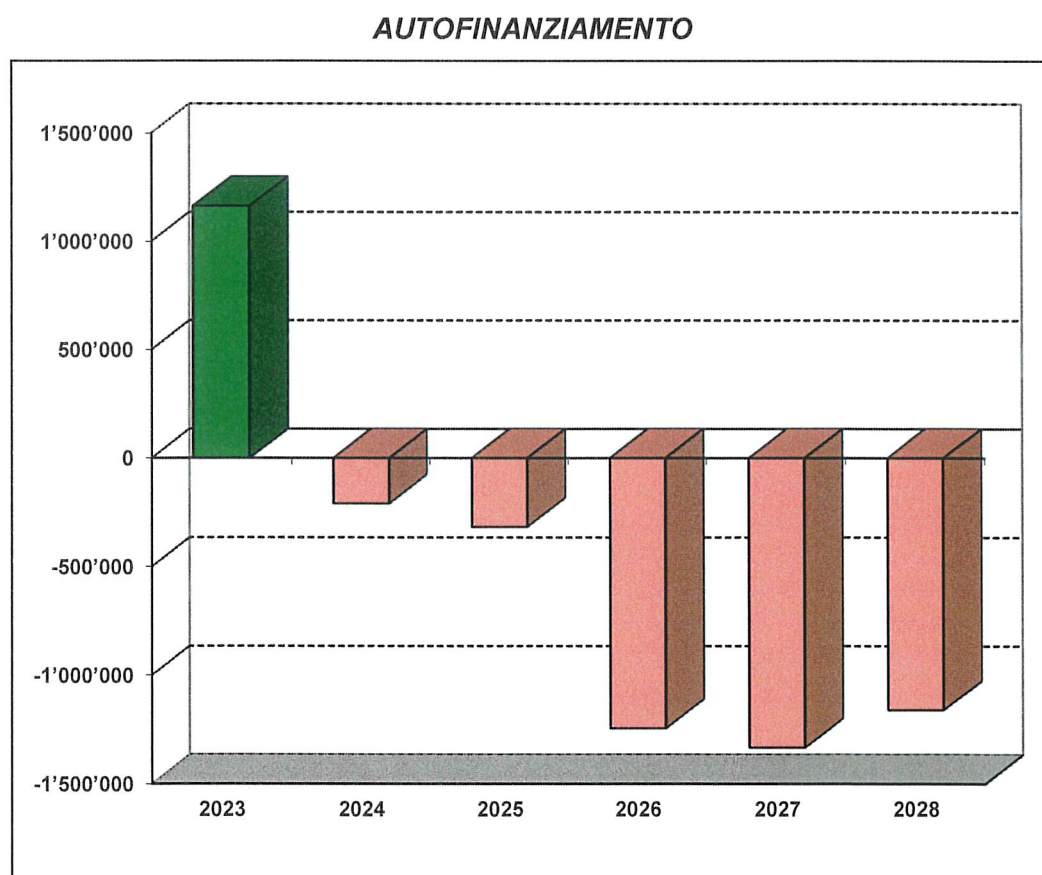
INVESTIMENTI NETTI



3. *Evoluzione economica e patrimoniale*

Sulla base delle proiezioni effettuate con il moltiplicatore attuale del 75%, il conto economico del vostro comune non sarà in grado di produrre un autofinanziamento nei quattro anni in esame. Il conto economico evidenzia infatti un autofinanziamento negativo di complessivi Fr. 4.1 mio per il periodo 2025-2028 che potrà essere coperto grazie alla liquidità disponibile a fine 2023. Questo l'autofinanziamento previsto per il periodo del piano finanziario:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Autofinanziamento</i>	<i>1'163'024</i>	<i>-209'112</i>	<i>-316'685</i>	<i>-1'244'000</i>	<i>-1'332'500</i>	<i>-1'159'800</i>



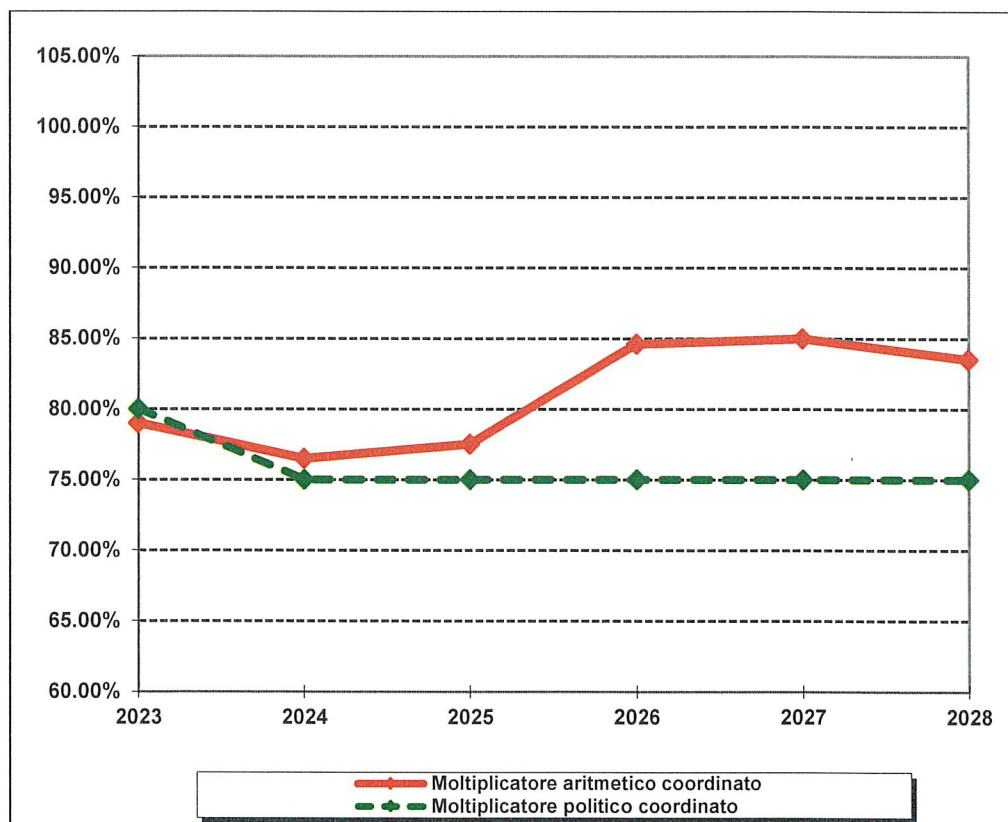
L'importante peggioramento finanziario tra il 2025 ed il 2026 è da ricondurre prevalentemente alla prevista diminuzione delle sopravvenienze di imposta da Fr. 1.8 mio del preventivo 2025 a Fr. 0.6 mio a partire dal 2026.

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

Di seguito presentiamo pertanto il moltiplicatore aritmetico coordinato per il raggiungimento dell'autofinanziamento che sarà vicino agli 85 punti percentuali a partire dal 2026:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Moltiplicatore aritmetico coordinato	79.0%	76.5%	77.5%	84.6%	85.0%	83.5%
Moltiplicatore politico persone fisiche	80.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%
Moltiplicatore politico persone giuridiche	80.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%

MOLTIPLICATORE ARITMETICO PER IL RAGGIUNGIMENTO DELL'AUTOFINANZIAMENTO

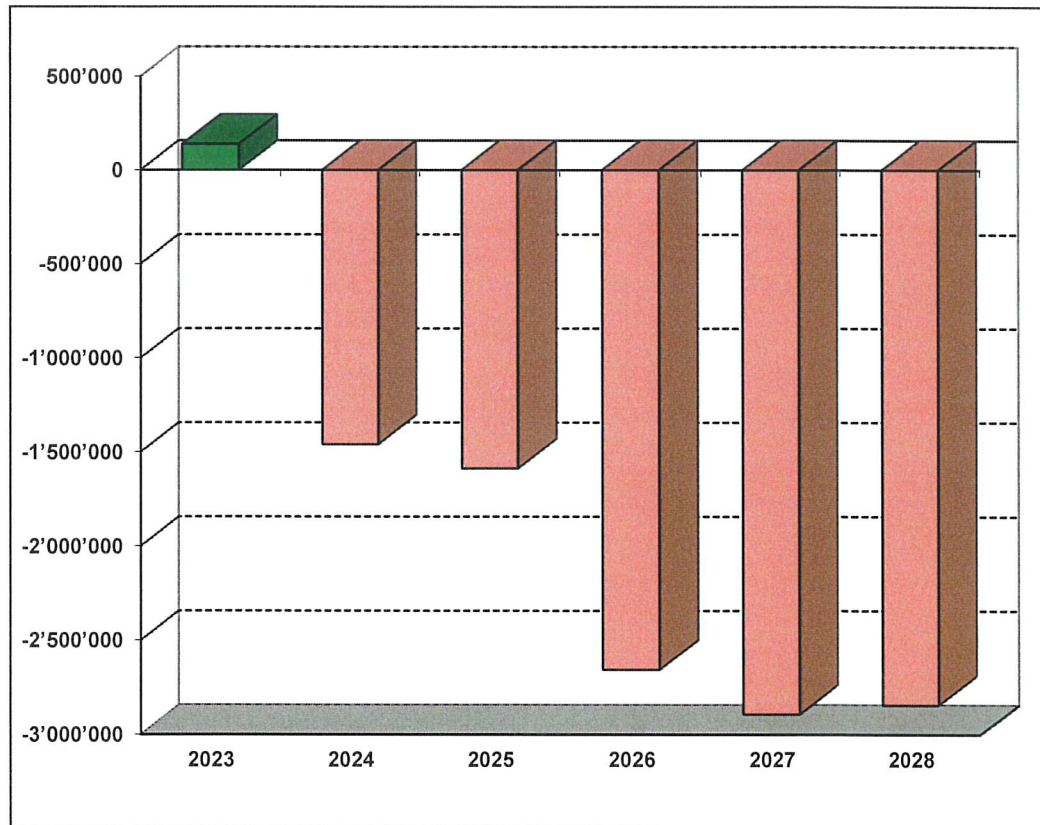


Il finanziamento delle opere previste al capitolo precedente dovrà pertanto avvenire prevalentemente attraverso finanziamenti esterni con conseguente aumento dei costi per interessi (+ Fr. 0.4 mio). Il conto economico registrerà inoltre un incremento degli ammortamenti amministrativi che passeranno da Fr. 1.2 mio del 2025 a Fr. 1.6 mio nel 2028. Le spese correnti conosceranno una crescita costante che non potrà essere controbilanciata da una parallela evoluzione dei ricavi.

Il conto economico evidenzierà quindi una situazione di disavanzo crescente che supererà la quota di Fr. 2.8 mio a partire dal 2027.

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Risultato d'esercizio</i>	<i>138'158</i>	<i>-1'459'112</i>	<i>-1'586'705</i>	<i>-2'655'600</i>	<i>-2'891'900</i>	<i>-2'843'400</i>

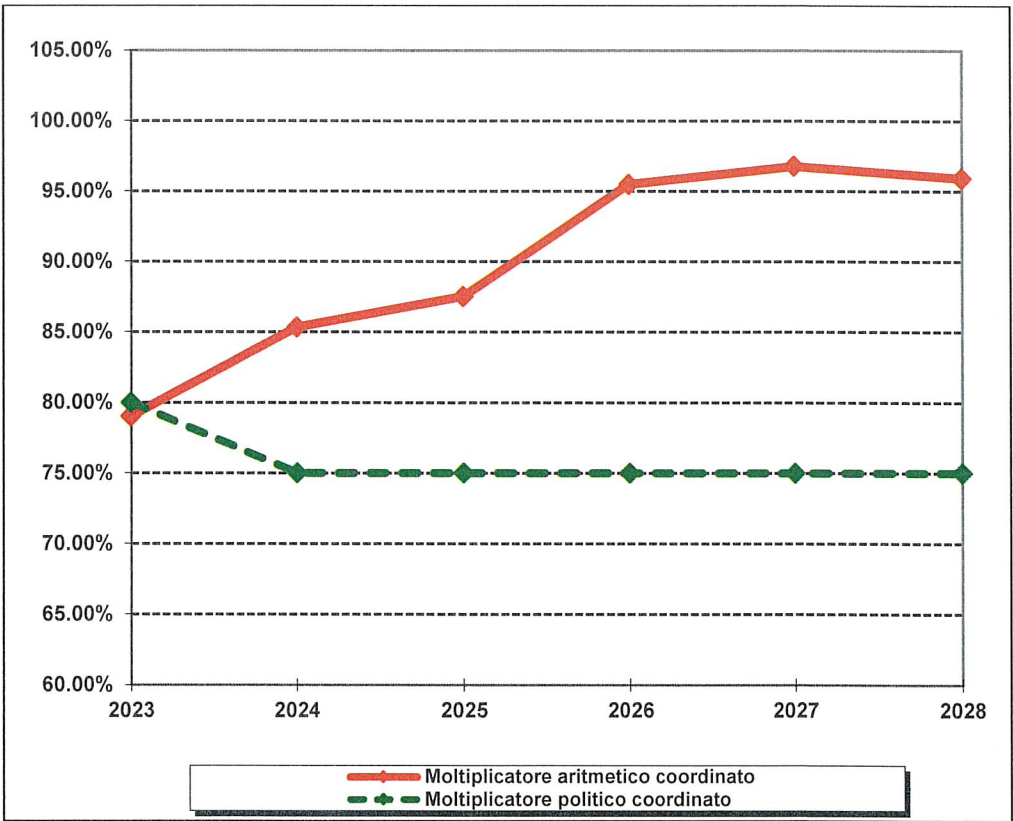
RISULTATO D'ESERCIZIO



Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, oscillerà inizialmente attorno alla linea degli 88 punti percentuali per poi salire al di sopra del 95% a partire dal 2026.

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Moltiplicatore aritmetico coordinato	79.0%	85.3%	87.5%	95.5%	96.8%	95.9%
Moltiplicatore politico persone fisiche	80.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%
Moltiplicatore politico persone giuridiche	80.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%

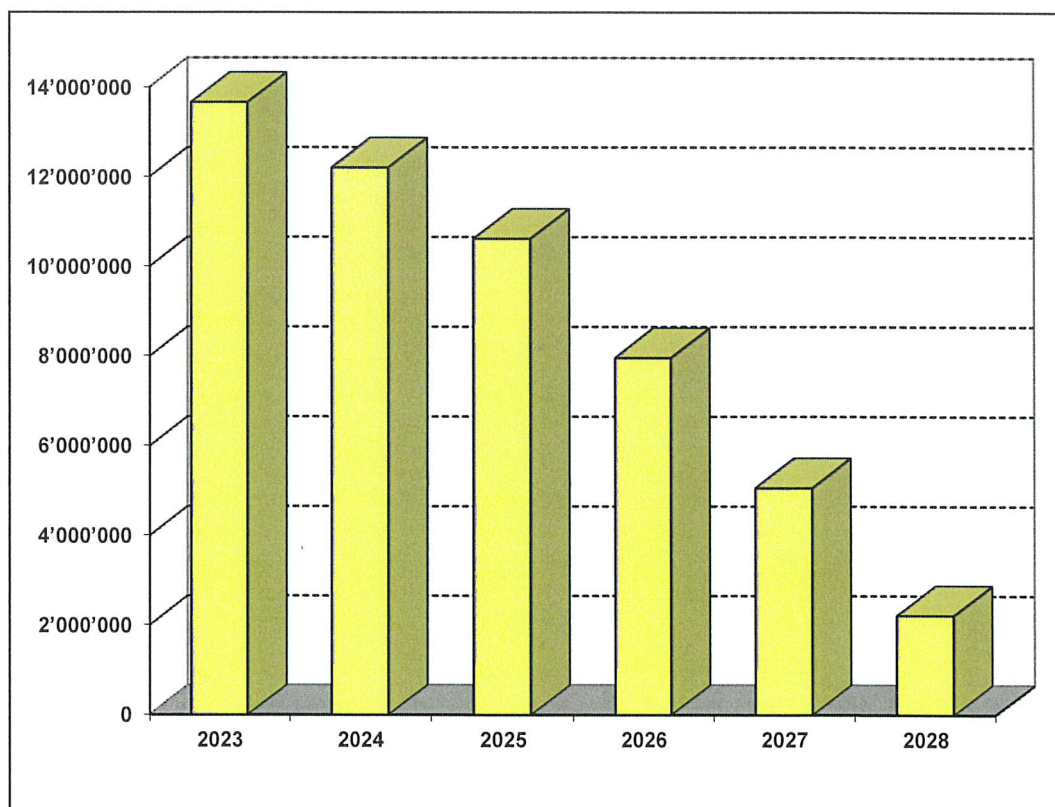
MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Le eccedenze di bilancio accumulate fino a fine 2023 saranno sufficienti a coprire le perdite d'esercizio per tutto il periodo indicato registrando una importante flessione e fissandosi a Fr. 9.3 mio a fine 2028. Tenuto conto dei fondi del capitale proprio per i Servizi autofinanziati e delle Riserve per budget globali (capitale proprio del Centro anziani) il capitale proprio complessivo del vostro comune scenderà a Fr. 2.2 mio al 31.12.2028.

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Fondi del capitale proprio	28'365	28'665	29'585	28'485	25'285	19'985
Riserve per budget globali	-5'278'465	-5'763'465	-6'105'965	-6'450'165	-6'796'065	-7'143'665
Eccedenze di bilancio	18'916'526	17'942'414	16'698'209	14'386'809	11'840'809	9'345'009
Capitale proprio	13'666'426	12'207'614	10'621'829	7'965'129	5'070'029	2'221'329

CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



D. CONCLUSIONI

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

Il piano delle opere stilato dal Municipio prevede nel periodo 2025-2028 investimenti netti di Fr. 17.8 mio che comporteranno un incremento degli ammortamenti amministrativi da circa Fr. 1.2 mio del preventivo 2025 a Fr. 1.6 mio nel 2028. L'aumento del debito pubblico, conseguente alle necessità di finanziamento di quanto indicato sopra, farà inoltre crescere i costi per interessi da Fr. 120'000 del preventivo 2025 a circa Fr. 480'000 nel 2028. Il conto economico evidenzierà una situazione di disavanzo crescente che supererà quota Fr. 2.8 mio a partire dal 2027.

Le eccedenze di bilancio accumulate dal vostro Comune potranno coprire interamente le perdite previste fissandosi a Fr. 9.3 mio a fine 2028. Il capitale proprio complessivo, tenuto conto in particolare delle Riserve per budget globali negative, scenderà a Fr. 2.2 mio alla fine del periodo del piano.

Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà attorno all'aliquota dell'88% nel 2025 per poi salire attorno ai 95 punti percentuali negli anni 2026-2028.

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 BALERNA

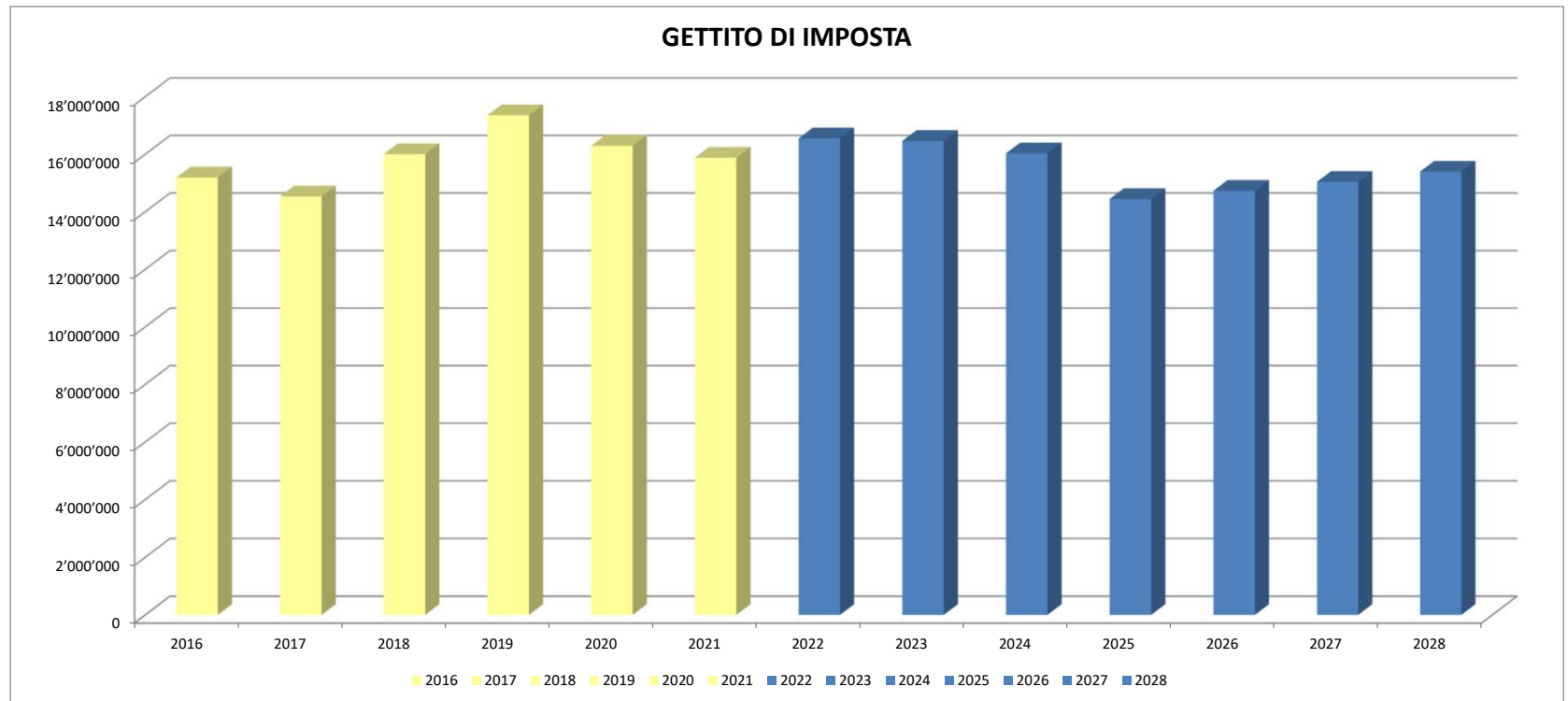
***PIANO FINANZIARIO
2025-2028***

ALLEGATI

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

NOVEMBRE 2024

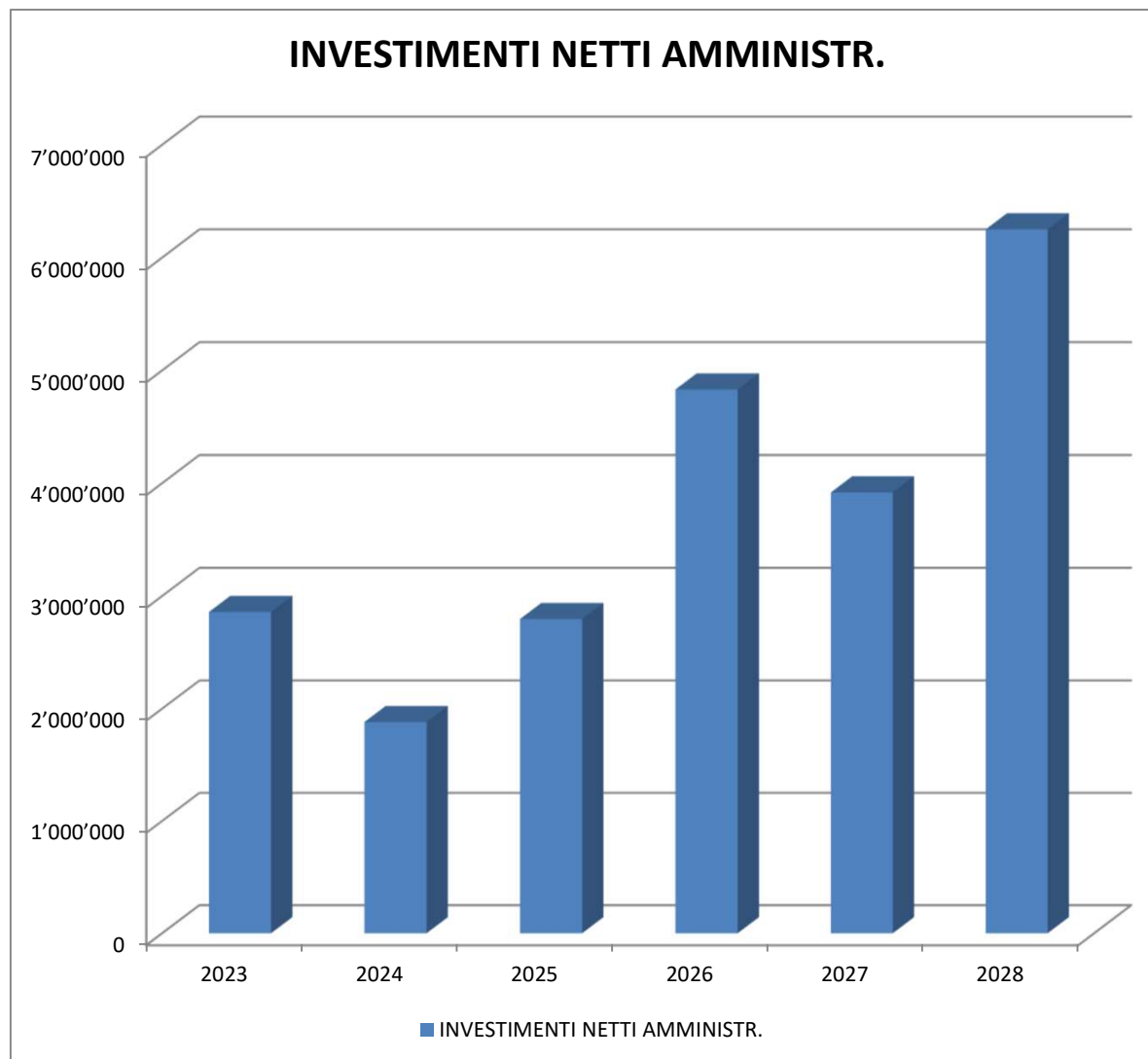
	Accertamento 2016	Accertamento 2017	Accertamento 2018	Accertamento 2019	Accertamento 2020	Accertamento 2021	Valutazione 2022	Valutazione 2023	Valutazione 2024	Valutazione 2025	Valutazione 2026	Valutazione 2027	Valutazione 2028
Imposta sul reddito e sostanza delle PF	7'740'105	7'876'653	7'674'576	7'762'316	7'265'761	7'429'358	7'500'000	7'600'000	7'615'800	7'810'400	7'974'400	8'157'800	8'345'400
Imposte sull'utile e sul capitale PG	4'809'414	5'484'285	5'192'173	7'648'445	7'980'464	7'586'748	7'000'000	6'500'000	6'500'000	4'875'000	4'996'900	5'121'800	5'249'800
Imposte alla fonte PF	2'592'380	2'096'170	2'490'431	2'299'133	2'115'910	2'755'818	2'483'169	2'840'280	2'475'000	2'400'000	2'400'000	2'400'000	2'400'000
Imposta immobiliare cantonale	313	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	0	-20'974	-131'289	-216'803	-245'016	-299'430	-431'527	-476'796	-560'000	-640'000	-640'000	-640'000	-600'000
Perdite	-46'123	-14'134	-73'319	-58'246	-56'129	-18'340	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo	95'343	-886'060	851'090	-78'401	-769'930	-1'574'847	0	0	0	0	0	0	0
GETTITO DI IMPOSTA	15'191'432	14'535'940	16'003'662	17'356'444	16'291'060	15'879'307	16'551'642	16'463'484	16'030'800	14'445'400	14'731'300	15'039'600	15'395'200



COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 2

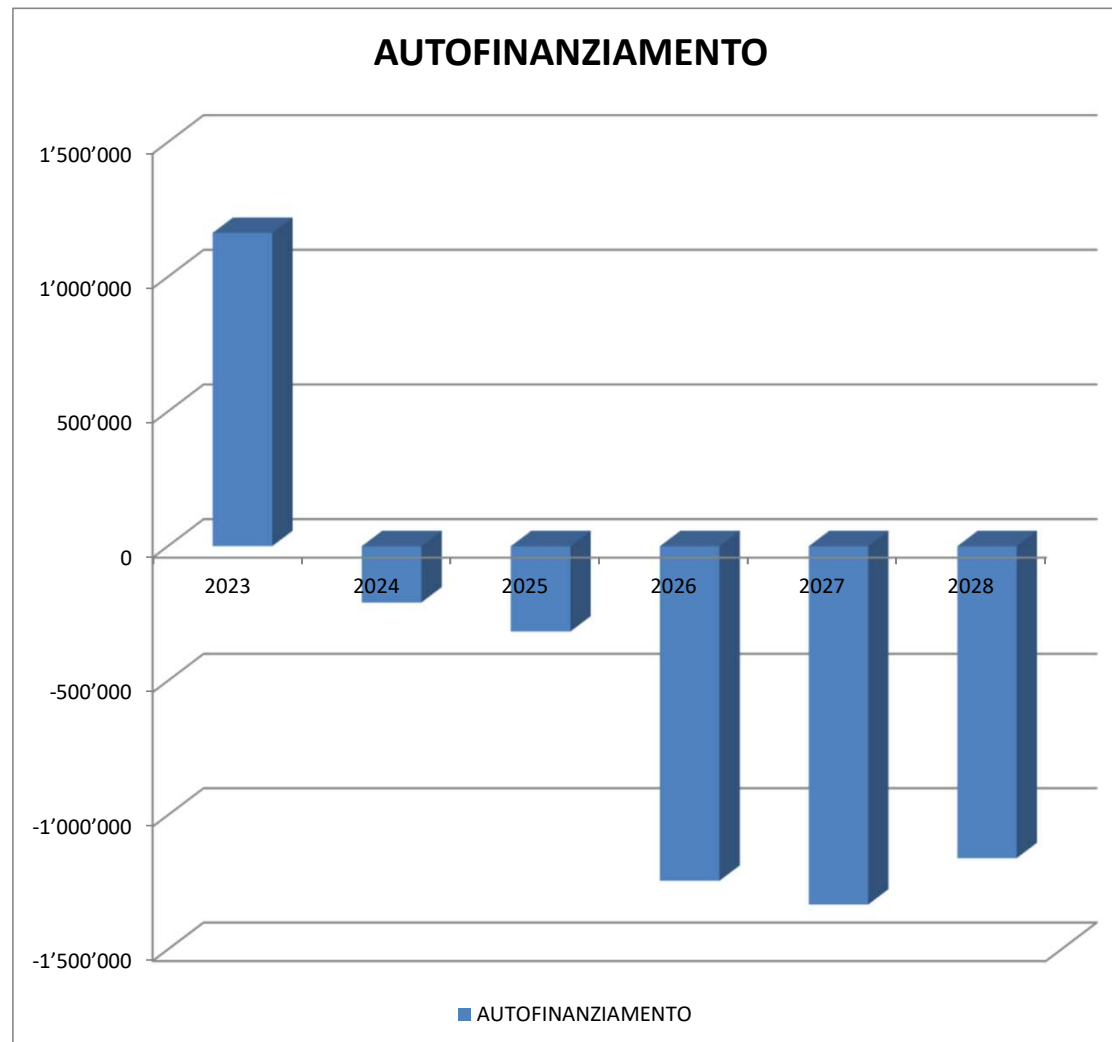
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.	2'857'604	1'881'000	2'795'000	4'831'000	3'918'000	6'250'000



COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 3

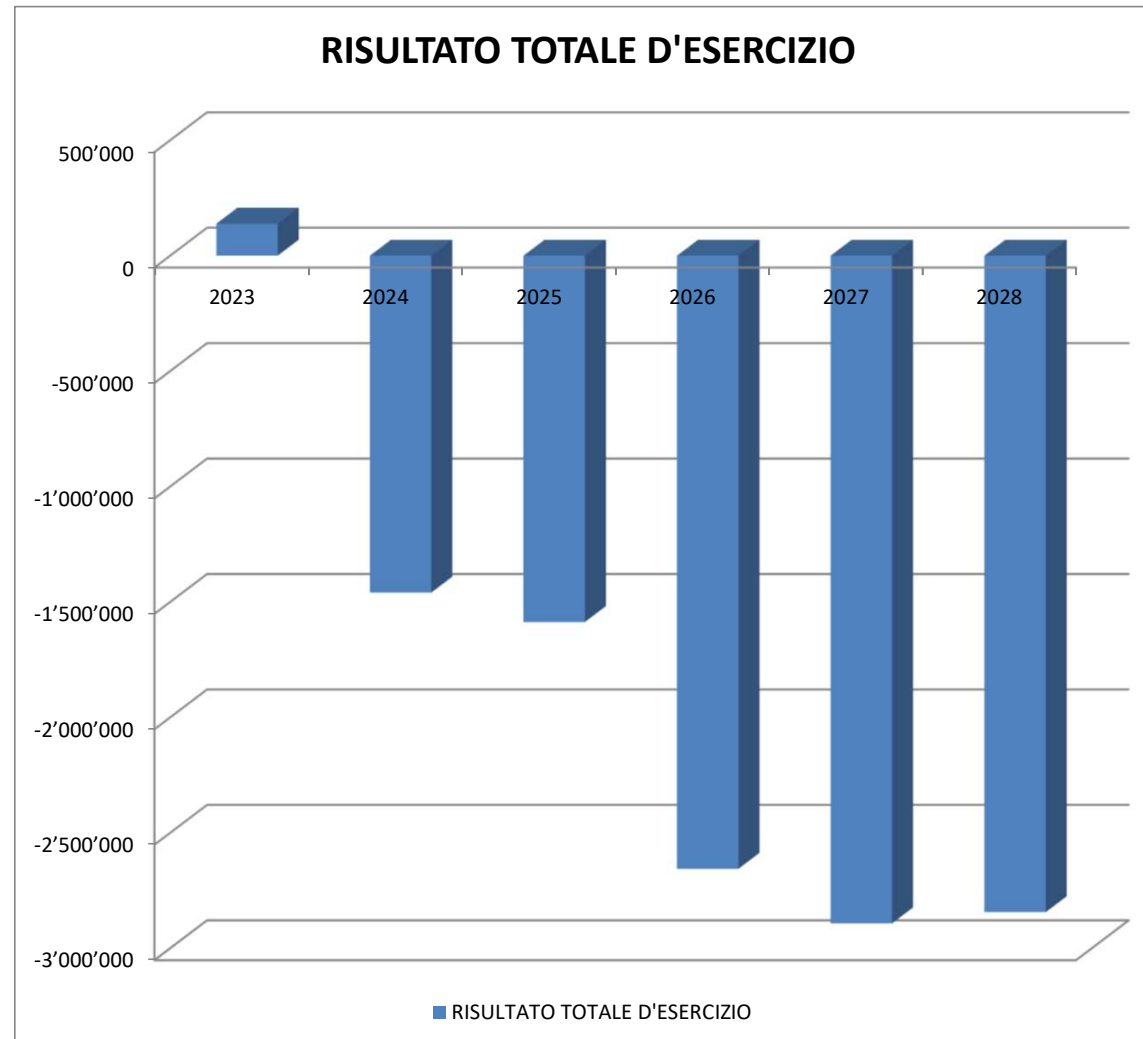
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
AUTOFINANZIAMENTO	1'163'024	-209'112	-316'685	-1'244'000	-1'332'500	-1'159'800



COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 4

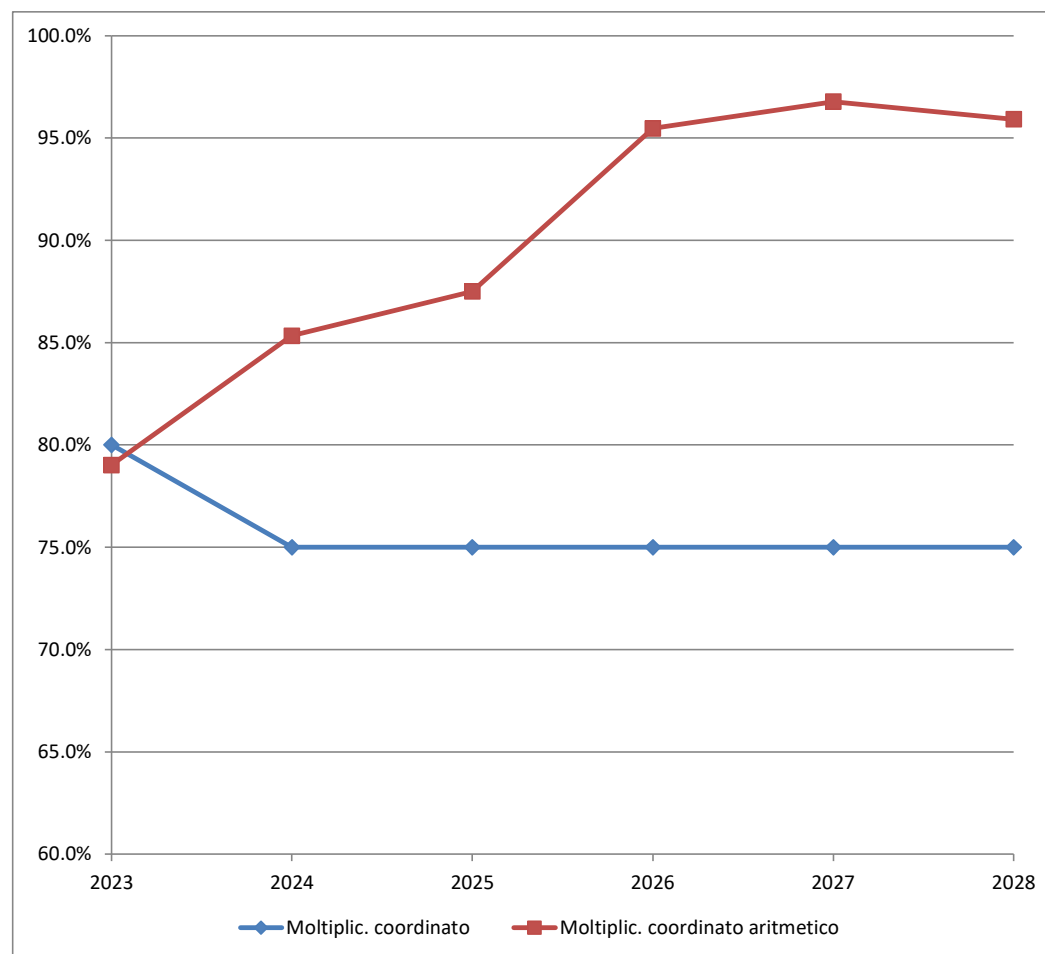
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	138'158	-1'459'112	-1'586'705	-2'655'600	-2'891'900	-2'843'400



COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 5

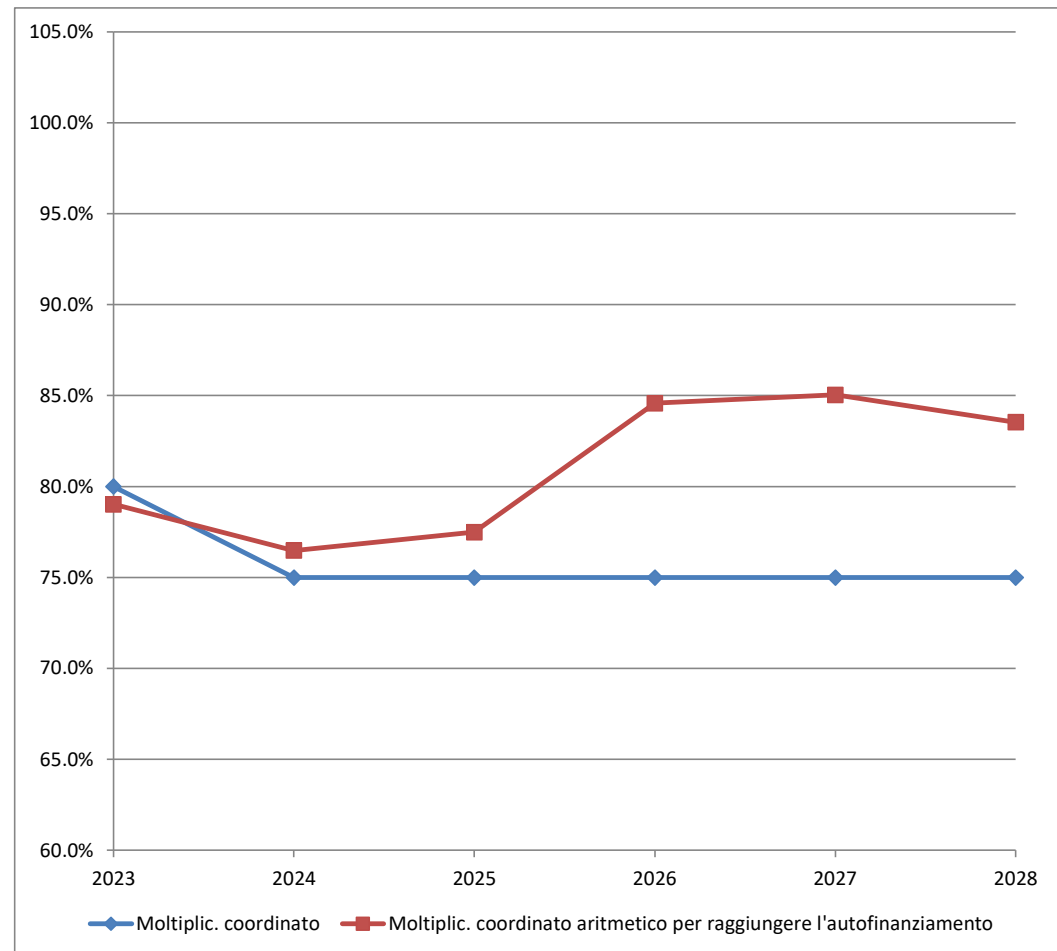
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Moltiplic. politico persone fisiche	80.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%
Moltiplic. politico persone giuridiche	80.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%
Moltiplic. coordinato	80.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%
Moltiplic. coordinato aritmetico	79.0%	85.3%	87.5%	95.5%	96.8%	95.9%



COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 6

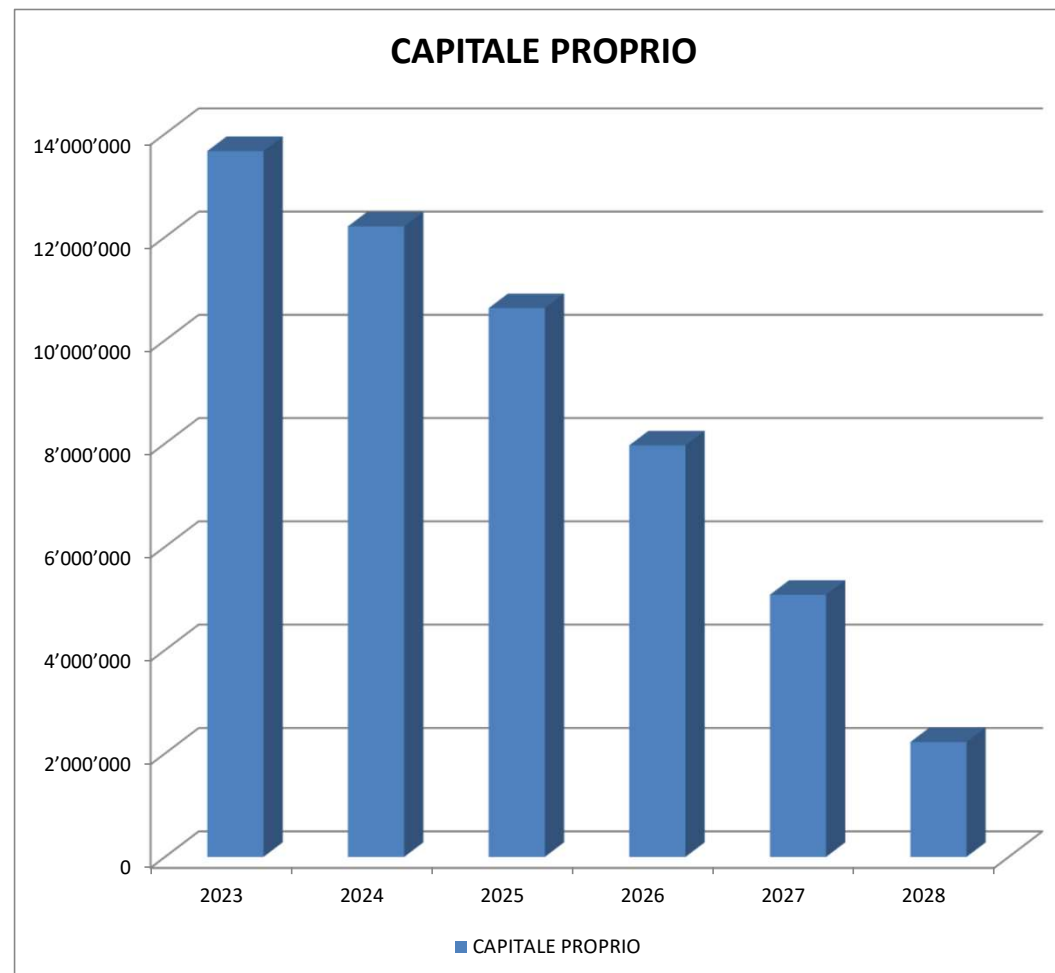
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Moltiplic. politico persone fisiche	80.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%
Moltiplic. politico persone giuridiche	80.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%
Moltiplic. coordinato	80.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%
Moltiplic. coordinato aritmetico per raggiungere l'autofinanziamento	79.0%	76.5%	77.5%	84.6%	85.0%	83.5%



COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 7

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Fondi del capitale proprio	28'365	28'665	29'585	28'485	25'285	19'985
Riserve per budget globali	-5'278'465	-5'763'465	-6'105'965	-6'450'165	-6'796'065	-7'143'665
Eccedenze di bilancio	18'916'526	17'942'414	16'698'209	14'386'809	11'840'809	9'345'009
CAPITALE PROPRIO	13'666'426	12'207'614	10'621'829	7'965'129	5'070'029	2'221'329



COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 8

CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Ricavi propri (40+41+42+43+45+46)	17'591'382	17'463'415	16'545'935	16'362'800	16'608'300	16'859'400
Ricavi da riversamento (47)	0	0	0	0	0	0
RICAVI OPERATIVI	17'591'382	17'463'415	16'545'935	16'362'800	16'608'300	16'859'400
Spese proprie (30+31+33+35+36)	18'010'150	19'510'029	18'780'725	19'538'600	19'829'600	19'988'300
Spese di riversamento (37)	0	0	0	0	0	0
SPESE OPERATIVE	18'010'150	19'510'029	18'780'725	19'538'600	19'829'600	19'988'300
RISULTATO OPERATIVO	-418'768	-2'046'614	-2'234'790	-3'175'800	-3'221'300	-3'128'900
Spese finanziarie (34)	-161'544	-134'098	-120'065	-248'000	-438'800	-482'700
Ricavi finanziari (44)	718'470	721'600	768'150	768'200	768'200	768'200
RISULTATO FINANZIARIO	556'926	587'502	648'085	520'200	329'400	285'500
RISULTATO ORDINARIO	138'158	-1'459'112	-1'586'705	-2'655'600	-2'891'900	-2'843'400
Spese straordinarie (38)	0	0	0	0	0	0
Ricavi straordinari (48)	0	0	0	0	0	0
RISULTATO STRAORDINARIO	0	0	0	0	0	0
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	138'158	-1'459'112	-1'586'705	-2'655'600	-2'891'900	-2'843'400
CONTO INVESTIMENTI	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
+ USCITE PER INVESTIMENTI	3'319'975	4'532'000	5'933'000	8'885'000	8'533'000	9'763'000
- ENTRATE PER INVESTIMENTI	-462'372	-2'651'000	-3'138'000	-4'054'000	-4'615'000	-3'513'000
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	2'857'604	1'881'000	2'795'000	4'831'000	3'918'000	6'250'000
CONTO DI FINANZIAMENTO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
+ ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	2'857'604	1'881'000	2'795'000	4'831'000	3'918'000	6'250'000
- AUTOFINANZIAMENTO	-1'163'024	209'112	316'685	1'244'000	1'332'500	1'159'800
RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)	1'694'580	2'090'112	3'111'685	6'075'000	5'250'500	7'409'800
AUTOFINANZIAMENTO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
+ RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE	138'158	-1'459'112	-1'586'705	-2'655'600	-2'891'900	-2'843'400
+ 33 AMMORTAMENTI	892'117	1'038'400	1'090'250	1'225'700	1'357'700	1'476'700
+ 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	126'209	215'800	210'920	210'000	210'000	210'000
- 45 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	-73'527	-90'000	-142'500	-143'600	-145'700	-147'800
+ 364 RETTIFICHE DI VALORE SU PRESTITI DEI BENI AMMINISTR.	0	0	0	0	0	0
+ 365 RETTIFICHE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI DEI BENI AMM.	0	0	0	0	0	0
+ 366 AMMORTAMENTI SU CONTRIBUTI PER INVESTIMENTI	80'067	85'800	111'350	119'500	137'400	144'700
+ 389 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
- 4892 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
AUTOFINANZIAMENTO	1'163'024	-209'112	-316'685	-1'244'000	-1'332'500	-1'159'800

COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 9

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
3 SPESE	18'367'917	19'867'927	19'118'815	19'981'100	20'463'800	20'667'300
30 Spese per il personale	5'795'330	6'074'614	6'176'230	6'296'800	6'419'800	6'545'200
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	2'748'893	3'250'710	2'757'025	2'770'800	2'784'600	2'798'600
33 Ammortamenti beni amministrativi	892'117	1'038'400	1'090'250	1'225'700	1'357'700	1'476'700
34 Spese finanziarie	161'544	134'098	120'065	248'000	438'800	482'700
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	126'209	215'800	210'920	210'000	210'000	210'000
36 Spese di trasferimento	8'447'601	8'930'505	8'546'300	9'035'300	9'057'500	8'957'800
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	196'223	223'800	218'025	194'500	195'400	196'300
4 RICAVI	18'506'075	18'408'815	17'532'110	17'325'500	17'571'900	17'823'900
40 Ricavi fiscali	14'981'830	14'774'000	13'848'500	13'652'000	13'883'300	14'120'000
41 Regalie e concessioni	125'000	122'515	122'015	122'000	122'000	122'000
42 Tasse e retribuzioni	1'269'669	1'406'750	1'458'100	1'465'500	1'472'800	1'480'200
43 Ricavi diversi	30'780	500	1'000	1'000	1'000	1'000
44 Ricavi finanziari	718'470	721'600	768'150	768'200	768'200	768'200
45 Prelevi da fondi e finanziamenti speciali	73'527	90'000	142'500	143'600	145'700	147'800
46 Ricavi da trasferimento	1'110'576	1'069'650	973'820	978'700	983'500	988'400
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	196'223	223'800	218'025	194'500	195'400	196'300
RISULTATO D'ESERCIZIO	138'158	-1'459'112	-1'586'705	-2'655'600	-2'891'900	-2'843'400

COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 10

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
30 Spese per il personale	5'795'330	6'074'614	6'176'230	6'296'800	6'419'800	6'545'200
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	2'748'893	3'250'710	2'757'025	2'770'800	2'784'600	2'798'600
33 Ammortamenti beni amministrativi	892'117	1'038'400	1'090'250	1'225'700	1'357'700	1'476'700
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	126'209	215'800	210'920	210'000	210'000	210'000
36 Spese di trasferimento	8'447'601	8'930'505	8'546'300	9'035'300	9'057'500	8'957'800
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	196'223	223'800	218'025	194'500	195'400	196'300
3 SPESE	18'206'373	19'733'829	18'998'750	19'733'100	20'025'000	20'184'600
40 Ricavi fiscali	14'981'830	14'774'000	13'848'500	13'652'000	13'883'300	14'120'000
41 Regalie e concessioni	125'000	122'515	122'015	122'000	122'000	122'000
42 Tasse e retribuzioni	1'269'669	1'406'750	1'458'100	1'465'500	1'472'800	1'480'200
43 Ricavi diversi	30'780	500	1'000	1'000	1'000	1'000
45 Prelevi da fondi e finanziamenti speciali	73'527	90'000	142'500	143'600	145'700	147'800
46 Ricavi da trasferimento	1'110'576	1'069'650	973'820	978'700	983'500	988'400
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	196'223	223'800	218'025	194'500	195'400	196'300
4 RICAVI	17'787'605	17'687'215	16'763'960	16'557'300	16'803'700	17'055'700
RISULTATO OPERATIVO	-418'768	-2'046'614	-2'234'790	-3'175'800	-3'221'300	-3'128'900
34 Spese finanziarie	-161'544	-134'098	-120'065	-248'000	-438'800	-482'700
44 Ricavi finanziari	718'470	721'600	768'150	768'200	768'200	768'200
<i>RISULTATO FINANZIARIO</i>	<i>556'926</i>	<i>587'502</i>	<i>648'085</i>	<i>520'200</i>	<i>329'400</i>	<i>285'500</i>
RISULTATO ORDINARIO	138'158	-1'459'112	-1'586'705	-2'655'600	-2'891'900	-2'843'400
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
<i>RISULTATO STRAORDINARIO</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	138'158	-1'459'112	-1'586'705	-2'655'600	-2'891'900	-2'843'400

COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 11

BILANCIO		Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
1 1	ATTIVI	37'640'531	35'877'278	31'817'593	34'580'993	36'785'993	41'280'393
10 2	Beni patrimoniali (BP)	15'113'353	12'593'300	6'940'215	6'217'815	5'999'915	5'865'715
100 3	Liquidità e piazzamenti a breve termine	3'267'720	2'344'736	2'791'651	2'169'251	2'051'351	2'017'151
101 3	Crediti	6'907'007	6'900'000	6'900'000	6'900'000	6'900'000	6'900'000
102 3	Investimenti finanziari a breve termine	7'500'000	6'000'000	0	0	0	0
104 3	Ratei e risconti attivi	-3'167'937	-3'158'000	-3'158'000	-3'158'000	-3'158'000	-3'158'000
106 3	Scorte merci	0	0	0	0	0	0
107 3	Investimenti finanziari (a lungo termine)	606'564	506'564	406'564	306'564	206'564	106'564
108 3	Investimenti materiali dei BP	0	0	0	0	0	0
109 3	Crediti verso finanziamenti speciali del capitale di terzi	0	0	0	0	0	0
14 2	Beni amministrativi (BA)	22'527'178	23'283'978	24'877'378	28'363'178	30'786'078	35'414'678
140 3	Investimenti materiali dei BA	19'729'475	20'186'375	21'361'650	24'458'450	26'858'250	31'476'050
142 3	Investimenti immateriali	1'005'193	962'893	1'219'368	1'134'868	1'050'368	965'868
144 3	Prestiti	37'751	37'751	37'751	37'751	37'751	37'751
145 3	Partecipazioni, capitali sociali	98'000	98'000	98'000	98'000	98'000	98'000
146 3	Contributi per investimenti	1'656'758	1'998'958	2'160'608	2'634'108	2'741'708	2'837'008
2 1	PASSIVI	37'640'531	35'877'278	31'817'593	34'580'993	36'785'993	41'280'393
20 2	Capitale di terzi	23'974'105	23'669'664	21'195'764	26'615'864	31'715'964	39'059'064
200 3	Impegni correnti	1'243'040	1'250'000	1'250'000	1'250'000	1'250'000	1'250'000
201 3	Impegni a breve termine	0	0	0	0	0	0
204 3	Ratei e risconti passivi (RRP)	512'252	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000
205 3	Accantonamenti a breve termine	0	0	0	0	0	0
206 3	Impegni a lungo termine	17'639'600	17'635'200	15'030'800	21'026'400	26'522'000	33'717'600
208 3	Accantonamenti a lungo termine	3'950'668	3'530'668	3'593'668	2'950'668	2'487'668	2'567'668
209 3	Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi	628'546	753'796	821'296	888'796	956'296	1'023'796
29 2	Capitale proprio	13'666'426	12'207'614	10'621'829	7'965'129	5'070'029	2'221'329
291 3	Fondi	28'365	28'665	29'585	28'485	25'285	19'985
292 3	Riserve budgets globali	-5'278'465	-5'763'465	-6'105'965	-6'450'165	-6'796'065	-7'143'665
296 3	Riserve da rivalutazione dei beni patrimoniali	0	0	0	0	0	0
299 3	Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	18'916'526	17'942'414	16'698'209	14'386'809	11'840'809	9'345'009

CONTO INVESTIMENTI		Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
USCITE PER INVESTIMENTI		3'319'975	4'532'000	5'933'000	8'885'000	8'533'000	9'763'000
50	Investimenti materiali dei BA	2'940'113	4'086'000	5'350'000	8'292'000	8'288'000	9'523'000
52	Investimenti immateriali	109'708	18'000	310'000	0	0	0
54	Prestiti	1'380	0	0	0	0	0
55	Partecipazioni, capitali sociali	60'000	0	0	0	0	0
56	Contributi per investimenti	208'774	428'000	273'000	593'000	245'000	240'000
57	Riversamento contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0
58	Investimenti straordinari	0	0	0	0	0	0
ENTRATE PER INVESTIMENTI		462'372	2'651'000	3'138'000	4'054'000	4'615'000	3'513'000
60 E 63	Investimenti materiali dei BA	371'339	2'651'000	3'138'000	4'054'000	4'615'000	3'513'000
62	Investimenti immateriali	21'498	0	0	0	0	0
64	Prestiti	5'090	0	0	0	0	0
65	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
66	Contributi per investimenti	64'445	0	0	0	0	0
67	Contributi per investimenti da riversare	0	0	0	0	0	0
68	Entrate straordinarie per investimenti	0	0	0	0	0	0
INVESTIMENTI NETTI		2'857'604	1'881'000	2'795'000	4'831'000	3'918'000	6'250'000

COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 13

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
INFLAZIONE				0.50%	0.50%	0.50%
RINCARO STIPENDI DIPENDENTI				0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DIPENDENTI				1.50%	1.50%	1.50%
RINCARO STIPENDI DOCENTI				0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DOCENTI				1.50%	1.50%	1.50%
IMPOSTE PERSONE FISICHE EVOLUZIONE	1.33%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI	0.00%	-2.30%	-0.10%	-0.40%	-0.20%	-0.20%
IMPOSTE PERSONE FISICHE	1.33%	0.20%	2.40%	2.10%	2.30%	2.30%
IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI COMPLESSIVI		-2.30%	-2.40%	-2.80%	-3.00%	-3.20%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE EVOLUZIONE	0.00%	0.00%	2.60%	2.50%	2.50%	2.50%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE SGRAVI	0.00%	0.00%	-27.60%	0.00%	0.00%	0.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE	0.00%	0.00%	-25.00%	2.50%	2.50%	2.50%
INTERESSE PASSIVO	1.00%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
ONERI ASSICURATIVI				9.00%	9.00%	9.00%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)				0.15%	0.15%	0.15%
CONTRIBUTO ANZIANI				6.50%	6.50%	6.50%
SACD				3.00%	3.00%	3.00%
SERVIZI APPOGGIO				2.00%	2.00%	2.00%

COMUNE DI BALERNA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 14

INDICATORI FINANZIARI

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Capitale dei terzi	23'974'105	23'669'664	21'195'764	26'615'864	31'715'964	39'059'064
./. Beni patrimoniali	-15'113'353	-12'593'300	-6'940'215	-6'217'815	-5'999'915	-5'865'715
Debito pubblico netto I	8'860'752	11'076'364	14'255'549	20'398'049	25'716'049	33'193'349
Ricavi fiscali	14'981'830	14'774'000	13'848'500	13'652'000	13'883'300	14'120'000
Tasso di indebitamento netto	59.1%	75.0%	102.9%	149.4%	185.2%	235.1%
Autofinanziamento	1'163'024	-209'112	-316'685	-1'244'000	-1'332'500	-1'159'800
Investimenti netti	2'857'604	1'881'000	2'795'000	4'831'000	3'918'000	6'250'000
Grado di autofinanziamento	40.7%	-11.1%	-11.3%	-25.8%	-34.0%	-18.6%
Spese per interessi	128'955	129'098	115'065	243'000	433'800	477'700
./. Ricavi per interessi	-121'936	-105'000	-125'000	-125'000	-125'000	-125'000
Interessi netti	7'020	24'098	-9'935	118'000	308'800	352'700
Ricavi correnti	18'309'852	18'185'015	17'314'085	17'131'000	17'376'500	17'627'600
Quota delle spese per interessi	0.0%	0.1%	-0.1%	0.7%	1.8%	2.0%
Debito pubblico netto I	8'860'752	11'076'364	14'255'549	20'398'049	25'716'049	33'193'349
Popolazione residente permanente	3'335	3'335	3'335	3'335	3'335	3'335
Debito pubblico netto I pro capite	2'657	3'321	4'275	6'116	7'711	9'953
Investimenti lordi	3'319'975	4'532'000	5'933'000	8'885'000	8'533'000	9'763'000
Uscite correnti	17'043'303	18'304'127	17'488'270	18'231'400	18'563'300	18'639'600
Uscite totali consolidate	20'363'278	22'836'127	23'421'270	27'116'400	27'096'300	28'402'600
Quota degli investimenti	16.3%	19.8%	25.3%	32.8%	31.5%	34.4%
Capitale proprio	13'666'426	12'207'614	10'621'829	7'965'129	5'070'029	2'221'329
Totale del passivo	37'640'531	35'877'278	31'817'593	34'580'993	36'785'993	41'280'393
Quota di capitale proprio	36.3%	34.0%	33.4%	23.0%	13.8%	5.4%



Piano degli investimenti considerati nel Piano finanziario 2025-2028 (MM 20/2024)

Settore	Oggetto	2025	2026	2027	2028
029	Area Centro Paese - Concorso d'idee	280'000.00			
029	Adeguamento LDis WC pubblici	140'000.00	140'000.00		
161	Comune di Chiasso - rifacimento stand di tiro La Rovagina	125'000.00	125'000.00	125'000.00	120'000.00
217	Palazzo scolastico - Risanamento - Partecipazione oneri messa a concorso Pdef	160'000.00	420'000.00	450'000.00	
217	Palazzo scolastico - Risanamento - Realizzazione			360'000.00	5'000'000.00
342	Credito quadro manutenzione e piantumazione alberature	40'000.00	20'000.00		
413	Casa anziani - Ampliamento e risanamento - Concorso progettazione e Pdef	40'000.00			
413	Casa anziani - Ampliamento e risanamento - Realizzazione	500'000.00	4'550'000.00	4'550'000.00	4'290'000.00
413	Casa anziani - Ampliamento e risanamento - Realizz. - Sussidio TI (valutato)		- (2'000'000.00)	- (3'000'000.00)	- (3'000'000.00)
413	Impianto fotovoltaico - Centro Anziani	110'000.00		110'000.00	
615	Strade PRP Pian Faloppia - Contributi miglioria da privati (70%)	- (450'000.00)			
615	Credito quadro manutenzione strade	475'000.00	350'000.00	870'000.00	
615	Riqualifica Zona 30 Via Stazione/Via Favre	155'000.00			
615	Strada Regina	540'000.00			
615	Strada Regina - Partecipazione Castel San Pietro	- (480'000.00)			
615	PAM 3 - Via Pereda	795'000.00			
615	PAM 3 - Via Pereda - Sussidio CH (35%)		- (140'000.00)		
615	PAM 3 - Lift inclinato - Partecipazione		312'000.00		
615	Riqualifica Posteggio Via Corti	250'000.00	250'000.00		
615	Viale Tarchini - Moderazione del traffico	100'000.00	100'000.00	100'000.00	
615	Via Stazione - Tratto Stazione FFS			100'000.00	
622	PAM 1 - quota finanziamento realizzazione	125'000.00			
622	PAM 2 - quota finanziamento realizzazione		25'000.00		
622	PAM 3 - quota finanziamento realizzazione		120'000.00	120'000.00	120'000.00
622	PAM 5 - quota finanziamento progettazione		11'000.00		
720	PGS PRP Pian Faloppia - Sussidio Ct. TI (20%)	-245'000.00			
720	Credito quadro realizzazione PGS	970'000.00	2'040'000.00	1'530'000.00	
720	Credito quadro realizzazione PGS - Sussidio Ct. TI (10%)	- (40'000.00)	- (97'000.00)	- (204'000.00)	- (153'000.00)
720	PGS - Strada Regina	290'000.00			
720	PGS - Strada Regina - contributo Castel S. Pietro	-225'000.00			
720	PGS - Strada Regina - Sussidio Ct. TI (10%)	- (48'000.00)			
720	CDACD - saldo 1a e 2a fase depuratore	85'000.00	85'000.00	85'000.00	85'000.00
720	CDACD - risanamento collettore consortile tratta sinistra	6'000.00	6'000.00	6'000.00	5'000.00
720	CDACD - tratta consortile Coldrerio - Fornasette	3'000.00	3'000.00	3'000.00	3'000.00
720	CDACD - altri investimenti (progettazione e realizzazione 3a fase, ecc.)	91'000.00	108'000.00	124'000.00	140'000.00
742	Stabilizzazione Frana Via Silva (zona Rolla)	0.00	220'000.00		
742	Stabilizzazione Frana Via Silva (zona Rolla) - contributi/sussidi			- (130'000.00)	
742	Via Silva - Consolidamento scarpata	600'000.00			
742	Via Silva - Consolidamento scarpata - Contributi CH/TI/Terzi	-300'000.00			
742	Valle Tognano - Messa in sicurezza opere prioritarie - contributo Ct. TI	- (114'000.00)			
742	Valle Tognano - Messa in sicurezza opere prioritarie - contributo terzi	- (201'000.00)			
750	Part. Parco Gole della Breggia 4a fase	23'000.00			
769	Contributo FER	- (85'000.00)	- (315'000.00)	-200'000.00	-200'000.00
790	Revisione generale PR	30'000.00			
	Totale parziale	3'745'000.00	6'333'000.00	4'999'000.00	6'410'000.00
720	Prelevamento accantonamento LAILA finanziamento PGS e depurazione	-950'000.00	-1'502'000.00	-1'081'000.00	-160'000.00
	INVESTIMENTI NETTI	2'795'000.00	4'831'000.00	3'918'000.00	6'250'000.00