



MESSAGGIO MUNICIPALE Nr. 767

MM no. 767 Piano finanziario 2021-2025

Egregio signor Presidente,
Gentili signore, egregi signori consiglieri comunali

con il presente messaggio vi sottoponiamo, per informazione e per discussione, il piano finanziario del Comune di Pura per il periodo 2021-2025.

Come noto la Legge organica comunale prevede l'obbligatorietà dell'allestimento del piano finanziario (PF) per i Comuni con una popolazione superiore ai 500 abitanti ed un suo aggiornamento almeno una volta per legislatura o in caso di cambiamenti rilevanti per le finanze comunali (art. 152 LOC).

Il Municipio ha affidato il mandato per la stesura del piano finanziario alla BDO SA di Lamone, che vanta una lunga esperienza di collaborazione con i Comuni e una buona conoscenza della realtà locale. La redazione del documento in oggetto è avvenuta sulla base dei conti consuntivi 2020 e dei conti preventivi 2022, tenendo già conto di alcune indicazioni riguardanti il 2021 fornite dalla Cancelleria.

Nell'ambito dell'esame e della discussione sul piano PF è fondamentale tenere presente che si tratta di uno strumento di lavoro che contiene previsioni sull'evoluzione delle finanze comunali a breve-medio termine, basato sulla situazione nota al momento della sua stesura, in funzione della quale viene ipotizzata un'evoluzione condizionata da parametri stimati ed eventi solo parzialmente prevedibili. Scopo del PF è pertanto di fornire una visione in prospettiva delle principali tendenze, per permettere un orientamento politico volto al mantenimento dell'equilibrio finanziario a medio termine. Un suo corretto utilizzo impone pertanto di avere una visione complessiva e strategica dei suoi contenuti e delle tendenze evolutive che ne scaturiscono, senza soffermarsi su aspetti di dettaglio. Essendo un "indicatore di tendenza" permette di percepire con qualche anno di anticipo l'evoluzione della situazione finanziaria, permettendo di confermare l'orientamento politico o, nei ristretti limiti di manovra del Comune, di prendere le dovute misure correttive.

In questo senso il Municipio ha deciso di elaborare un piano finanziario che tenga conto di un ritorno stabile del moltiplicatore al 95%. Si tratta infatti dell'unica possibilità che permetta di conseguire un equilibrio finanziario a medio termine, senza sacrificare gli investimenti necessari. Da notare che il PF contiene una simulazione dell'evoluzione del

capitale proprio nell'ipotesi di un mantenimento del moltiplicatore all'87%. Emerge con chiarezza che a medio termine il Comune si ritroverebbe in una situazione finanziaria allarmante.

Si osserva che il PF ha principalmente una rilevanza programmatica e non costituisce una base legale per la concessione di crediti. Infatti, tutti gli investimenti previsti nel piano delle opere saranno oggetto di un messaggio municipale o sono già stati votati di recente.

In conclusione, ricordiamo che il PF non ha valenza vincolante, ma vuole offrire una visione prospettica sulla situazione finanziaria attuale e futura del Comune. Sebbene il livello di precisione sia minore rispetto ai conti consuntivi o preventivi, per evidenti motivi di attendibilità, l'evoluzione tendenziale indicata fornisce comunque elementi utili con i quali si può e si deve lavorare al fine di portare avanti una politica di gestione delle finanze oculata e improntata all'equilibrio finanziario.

Per altre considerazioni vi rimandiamo a quanto indicato nel PF e alla discussione in sede di Consiglio comunale.

Con i nostri migliori saluti.

PER IL MUNICIPIO:

<p>Il Sindaco Matteo Patriarca</p> 		<p>Il Segretario Andrea Sciolli</p> 
---	--	---

Pura, 9 novembre 2021
Ris. mun. 556 / 2021

Allegati:

- Piano finanziario 2021-2025

Commissione incaricata per l'esame del messaggio:

- **Commissione della gestione**



Tel. +41 91 913 32 00
Fax +41 91 913 32 60
www.bdo.ch
paolo.gattigo@bdo.ch

BDO SA
Via Vedeggio 3
6814 Lamone

Lodevole
Municipio del Comune
di Pura
6984 Pura

Comune di Pura Piano finanziario 2021-2025

3 novembre 2021
PGA/SSC

Indice	Pagina	
1	Premessa	3
2	Obiettivo del mandato e perimetro di analisi	3
3	Metodologia e descrizione del mandato	3
4	Situazione di partenza e dati di riferimento	4
5	Ipotesi di lavoro	4
5.1	Dati di riferimento generali	4
5.2	Dati fiscali	5
5.2.1	Gettito d'imposta delle persone fisiche	5
5.2.2	Gettito d'imposta delle persone giuridiche	5
5.2.3	Gettito d'imposta alla fonte	5
5.2.4	Contributo di livellamento	5
5.2.5	Sopravvenienze d'imposta	6
5.3	Altre voci del conto economico	6
5.3.1	Spese per il personale	6
5.3.2	Spese per beni e servizi	6
5.3.3	Versamenti a / Prelevamenti da fondi e finanziamenti speciali	6
5.3.4	Spese di trasferimento	7
5.3.5	Tasse e retribuzioni	7
5.3.6	Ricavi diversi	7
5.3.7	Ricavi da trasferimento	7
5.3.8	Addebiti / Accrediti interni	8
5.4	Investimenti e ammortamenti amministrativi	8
5.4.1	Investimenti	8
5.4.2	Ammortamenti	8
6	Risultati del Piano	9
6.1	In generale	9
6.2	Scheda di sintesi dei risultati	9
6.3	Evoluzione di alcuni valori di riferimento	10
6.3.1	Spese, ricavi e risultato d'esercizio	10
6.3.2	Autofinanziamento	10
6.3.3	Debito pubblico totale e pro capite	11
6.3.4	Capitale proprio	12
6.3.5	Moltiplicatore aritmetico e politico	13
6.4	Variante: risultati con moltiplicatore invariato	14
7	Conclusioni	16
8	Allegati	18

1 Premessa

Come da mandato conferitoci, abbiamo elaborato il Piano finanziario del Comune di Pura per il periodo 2021-2025.

Occorre segnalare che mai come ora il periodo economico è caratterizzato da importanti fattori d'incertezza, che rendono più difficoltose le proiezioni. L'emergenza pandemica legata al Covid-19 ha avuto e manifesterà anche in futuro degli effetti potenzialmente importanti e al tempo stesso difficilmente quantificabili con precisione sia sull'economia che sulle finanze pubbliche. Se da un lato è verosimile che non tutti i settori economici saranno toccati allo stesso modo da questa situazione, ciò che al momento può essere confermata è l'evoluzione incerta delle proiezioni. Per questi motivi, i dati contenuti nel presente documento andranno trattati con la necessaria prudenza e verificati periodicamente con l'effettiva evoluzione delle finanze del Comune.

Il Comune di Pura ha programmato per i prossimi anni una serie di importanti opere d'investimento. Tra le principali in termini d'impegno finanziario figurano le opere del genio civile (investimenti stradali di sovra e sottostruttura, legati in particolare al potenziamento dell'acquedotto) e investimenti di risanamento di edifici pubblici. Le proiezioni finanziarie permetteranno quindi di valutare in quale misura tali opere incideranno sui risultati.

2 Obiettivo del mandato e perimetro di analisi

L'obiettivo del Piano finanziario è di determinare, sulla base di ipotesi di lavoro fissate a priori, l'evoluzione tendenziale dei risultati economici e patrimoniali del Comune. A questo proposito, il Piano finanziario tiene conto dell'evoluzione del conto economico, del conto degli investimenti e delle diverse voci del bilancio patrimoniale.

I dati di riferimento utilizzati, il piano delle opere e le risultanze delle proiezioni si riferiscono al Comune. Il servizio di approvvigionamento idrico è già incluso nei conti del Comune.

Il Piano finanziario si concentra sugli aspetti a carattere economico-finanziario. Non vengono invece valutati gli aspetti altrettanto importanti, come quelli a carattere organizzativo o tecnico legati alla disponibilità di risorse interne sufficienti a seguire la realizzazione dei diversi progetti.

3 Metodologia e descrizione del mandato

Dal punto di vista metodologico la pianificazione finanziaria persegue i seguenti obiettivi:

- ▶ elaborare una visione d'insieme a media-lunga scadenza, che permetta di intuire possibili difficoltà causate dallo sviluppo tendenziale;
- ▶ elaborare una visione globale sullo sviluppo delle finanze, per meglio comprendere le relazioni esistenti fra investimenti e conto economico;
- ▶ fissare le priorità d'intervento del Comune, per facilitare la ricerca del migliore compromesso tra esigenze politiche e finanziarie.

Tra i principali aspetti che verranno valutati possiamo elencare:

- ▶ esame e considerazioni della situazione demografica, economica e fiscale del Comune;
- ▶ esame, dove pertinente, dell'evoluzione delle finanze degli ultimi anni nella parte della gestione corrente ordinaria e di quella degli investimenti;
- ▶ esame e stima delle probabili entrate fiscali durante il periodo 2021-2025, tenuto conto di eventuali modifiche a livello di Legge tributaria ticinese;
- ▶ valutazione delle probabili altre entrate e di tutte le uscite, incluse quelle dipendenti da altri elementi (ad esempio oneri che dipendono dal gettito fiscale cantonale), compresi gli oneri finanziari sulla base della situazione patrimoniale al 1° gennaio 2021;

- ▶ esame sommario e valutazione, congiuntamente con il Municipio e l'Amministrazione comunale, dei possibili effetti dell'attuale emergenza sanitaria Covid-19 sulle finanze pubbliche comunali;
- ▶ programmazione, con l'autorità politica, delle nuove opere per investimenti da realizzare, della loro suddivisione sul periodo 2021-2025 e delle loro priorità;
- ▶ calcolo degli interessi passivi e degli ammortamenti derivanti dalle nuove opere.

L'analisi di questi fattori permetterà di determinare i risultati d'esercizio (avanzi e disavanzi) dei singoli anni relativi al periodo di previsione del piano, così come di tracciare l'evoluzione del debito pubblico in termini assoluti e pro capite.

Il Comune di Pura ha introdotto il Modello contabile armonizzato 2 (MCA 2) con effetto a partire dal 1. gennaio 2020. Il nuovo Modello introduce un piano contabile interamente rivisto e alcune novità nella rilevazione contabile di alcune voci del conto consuntivo. Le proiezioni dei dati tengono conto nel limite del possibile delle principali novità che saranno introdotte con il MCA 2, segnatamente per quanto attiene al metodo di ammortamento lineare e alla neutralizzazione dei servizi finanziati con delle tasse causali.

4 Situazione di partenza e dati di riferimento

Il Piano finanziario è stato allestito per il periodo 2021-2025. Esso si basa sui dati dell'ultimo conto consuntivo approvato (2020), così come sui dati di preventivo successivi (2021 e 2022) del Comune.

Questi ultimi sono stati già corretti e adattati, laddove già conosciuto, ai valori effettivi o stimabili con maggiore precisione sulla base delle nostre proiezioni e/o delle indicazioni fornite dal Municipio. In particolare, le principali differenze rispetto ai dati di preventivo 2021 riguardano i ricavi fiscali (gettito d'imposta, sopravvenienze, recuperi d'imposta), il ricalcolo degli ammortamenti e degli interessi passivi, così come alcuni moderati correttivi attribuibili ai servizi finanziati tramite tasse causali (approvvigionamento idrico, depurazione acque e raccolta e smaltimento rifiuti). Questi ultimi correttivi, in misura marginale, incidono anche sui dati previsionali dell'esercizio 2022.

5 Ipotesi di lavoro

Il presente piano finanziario si basa sulle seguenti ipotesi di lavoro:

5.1 Dati di riferimento generali

Moltiplicatore politico	2021:	87%
	dal 2022:	95%
Tasso d'inflazione	2021:	-0.30%
	2022:	0.00%
	2023:	0.00%
	2024:	0.00%
	2025:	0.00%
Tasso d'interesse sui nuovi prestiti	2021:	0.35%
	2022:	0.70%
	2023:	0.90%
	2024:	1.10%
	2025:	1.30%

Le proiezioni finanziarie si basano su un moltiplicatore incrementato di 8 punti al 95% già a partire dal 2022.

I tassi applicati sono leggermente inferiori a quelli suggeriti dall'Autorità cantonale per l'elaborazione dei piani finanziari. Essi tengono conto della situazione del Comune e delle condizioni che gli istituti finanziari potrebbero accordare, tenuto conto di un moderato margine di prudenza. L'attuale situazione rende comunque difficile effettuare delle previsioni. È possibile che nei prossimi anni vi sarà uno scostamento rispetto ai tassi ipotizzati nel presente piano.

Indice di forza finanziaria 2021/2022	84.76	Comune medio / zona superiore
Coefficiente di distribuzione cantonale	53%	
Popolazione		Si prevede una lieve crescita annua dello 0.5%, che permette di avvicinarsi ai 1400 abitanti nel 2025.

5.2 Dati fiscali

5.2.1 Gettito d'imposta delle persone fisiche

Il gettito calcolato nella Tabella 6 parte dagli ultimi gettiti accertati (2017 e 2018) e tiene conto dei movimenti di contribuenti avvenuti negli ultimi anni, così come dei possibili effetti derivanti dall'emergenza sanitaria. Il dato 2020 è particolarmente influenzato da quest'ultimo fattore e registra una flessione marcata sia rispetto all'anno precedente, sia rispetto al dato di Preventivo. Le previsioni per gli anni 2021 e 2022 sono certamente migliori rispetto a quelle del 2020 e si allineano ai rispettivi dati di Preventivo. Dal 2023 i tassi di crescita dovrebbero livellarsi al 2.00% annuo fino alla fine del piano. I valori adottati sono complessivamente più prudenti rispetto al trend di crescita suggerito a livello cantonale, per tener conto delle specificità comunali e dell'incertezza derivante dalla seconda ondata pandemica.

Il gettito d'imposta comunale è calcolato applicando un moltiplicatore politico del 95% fisso a partire dall'esercizio 2022.

5.2.2 Gettito d'imposta delle persone giuridiche

La valutazione si fonda sui dati accertati e sulle informazioni più recenti oggi a disposizione. Trattandosi di un Comune a carattere prevalentemente residenziale, l'incidenza del gettito delle persone giuridiche sull'evoluzione tendenziale è pressoché trascurabile.

Il gettito tiene conto degli effetti della riforma fiscale sulle aliquote d'imposta delle persone giuridiche. Dopo una prima riduzione dell'aliquota d'imposta sull'utile delle persone giuridiche, passata dal 9% all'8% su base cantonale, è prevista un'ulteriore correzione al 5.5% a partire dal 2025.

5.2.3 Gettito d'imposta alla fonte

Le informazioni sul gettito d'imposta alla fonte evidenziano una flessione già rilevata nel 2018 che dovrebbe continuare, in misura meno importante, fino al 2022. Le proiezioni prevedono una certa stabilità negli anni successivi.

5.2.4 Contributo di livellamento

Il Comune ha incassato nel 2020 un contributo di livellamento pari a CHF 143'061, valore più contenuto rispetto alla media degli anni precedenti. La proiezione per gli anni successivi è stata concordata con il Municipio e prevede una stabilità fino al 2023, anno a partire dal quale si stima un incremento derivante dall'aumento del moltiplicatore d'imposta comunale.

I dati inseriti nelle proiezioni sono indicativi e andranno verificati nel corso degli anni.

5.2.5 Sopravvenienze d'imposta

In accordo con il Municipio e l'Amministrazione comunale, è stata inserita una valutazione delle possibili sopravvenienze d'imposta (negative) solo per l'anno in corso, mentre dal 2022 non sono state previste sopravvenienze. Trattandosi di valutazioni, i dati del presente Piano vanno considerati come tali e non possono essere presi quali valori di riferimento per l'allestimento dei consuntivi e preventivi futuri.

5.3 Altre voci del conto economico

5.3.1 Spese per il personale

Il piano tiene conto dei movimenti e pensionamenti di personale previsti nel periodo, al pari di un moderato adeguamento degli stipendi al rincaro. Abbiamo pure tenuto conto degli effetti sul personale della variazione del numero di sezioni scolastiche. Nel complesso, si prevede un moderato contenimento delle spese per il personale durante il periodo di previsione.

5.3.2 Spese per beni e servizi

Nel complesso l'evoluzione di questa voce di spesa non prevede scostamenti particolari rispetto ai dati di preventivo. Le oscillazioni sono prevalentemente dovute a spese a carattere periodico.

5.3.3 Versamenti a / Prelevamenti da fondi e finanziamenti speciali

L'evoluzione di queste voci è influenzata dai risultati previsti dai servizi finanziati tramite tasse causali. Attualmente, i tre servizi presentano una situazione non sempre vicina al pareggio e gli investimenti previsti nel periodo e l'imputazione dei costi di ammortamento e di interesse passivo andranno a generare una sotto copertura che dovrà essere progressivamente riassorbita attraverso un contenimento delle spese e/o un aumento delle tariffe.

Il servizio di approvvigionamento idrico presenta attualmente un fondo di capitale negativo in fase di riassorbimento. Gli importanti investimenti previsti generano tuttavia un altrettanto significativo aumento dei costi di interesse passivi e di ammortamento, con conseguente disavanzo del servizio. Per far fronte a questa evoluzione negativa, le proiezioni finanziarie già tengono conto di un aumento progressivo dei ricavi di CHF 85'000 (+23% circa) nel periodo 2023-2025, che dovrà essere seguito da ulteriori aumenti anche negli anni successivi per garantire un'adeguata copertura delle spese.

Il servizio di eliminazione delle acque di scarico, già oggi sotto coperto, conoscerà un marcato peggioramento dei risultati a causa degli investimenti previsti nel periodo, che avranno ripercussioni sugli oneri di ammortamento e di interesse passivi. Per riassorbire la sotto copertura, il piano già prevede un aumento dei ricavi da tasse causali di questo servizio sin dal 2022, per un importo complessivo di oltre CHF 65'000 per il periodo 2022-2025. Si tratta di un incremento di circa 22% rispetto ai ricavi stimati per l'esercizio 2021.

Infine, anche il servizio di raccolta e smaltimento rifiuti denota una marcata sotto copertura, aggravata nei primi anni del Piano. L'incremento delle tariffe (e dei ricavi) previsto nel piano è simile a quello calcolato per l'approvvigionamento idrico e dovrebbe situarsi attorno agli CHF 82'500 per il triennio 2022-2024. L'aumento è prossimo al 50% del ricavo prevedibile per quest'anno.

Tutto sommato, il Comune si troverà a dover aumentare i ricavi di questi servizi di oltre CHF 232'000 nel periodo 2021-2025, principalmente per coprire i nuovi oneri derivanti dagli investimenti. Questo aumento non permetterà tuttavia di riassorbire la sotto copertura generata nei primi anni di funzionamento del nuovo sistema di gestione contabile di questi servizi.

L'autorità politica dovrà quindi chinarsi sulla tematica per adeguare le tariffe ai costi effettivi e trovare un equilibrio stabile tra spese e ricavi dei tre servizi.

5.3.4 Spese di trasferimento

Tra gli importi più significativi troviamo il contributo AVS-LAMAL, la cui entità è direttamente proporzionale al gettito d'imposta. Anche i contributi legati al settore degli anziani assumono proporzioni importanti e la pandemia non andrà certo ad alleviare queste spese. Non da ultimo, è pure previsto un incremento progressivo dei contributi versati al Corpo di Polizia intercomunale per adattare l'organico alle mutate esigenze.

La partecipazione comunale al risanamento finanziario del Cantone è già stata adattata in funzione dell'esito dell'iniziativa "Per Comuni forti e vicini al cittadino". L'importo viene poi mantenuto costante per l'intera durata del Piano.

Un'ulteriore incognita deriva dal progetto Ticino 2020, la cui introduzione prevista per il 2021 slitterà verosimilmente al prossimo anno. L'impostazione della riforma Ticino 2020 si basa su un principio fondamentale della neutralità di bilancio. Questo significa che la somma complessiva dei costi a carico del Cantone e dei Comuni non potrà aumentare rispetto a prima, a parità di compiti svolti e prestazioni erogate. Gli effetti finanziari verticali e orizzontali della riforma necessiteranno una neutralizzazione attraverso gli strumenti del moltiplicatore politico d'imposta (a livello comunale), del coefficiente d'imposta (a livello cantonale) e della perequazione finanziaria, affinché il risultato finale per l'insieme dei Comuni e del Cantone sia neutro. In sintesi, non si può escludere che la prima fase del progetto Ticino 2020 generi degli effetti finanziari sul Comune. Tuttavia, al momento attuale non siamo in grado di valutarne con precisione l'entità.

L'evoluzione delle altre spese di trasferimento è influenzata da alcune oscillazioni previste nei servizi finanziati attraverso tasse causali.

5.3.5 Tasse e retribuzioni

L'incremento importante e progressivo è da attribuire, come già anticipato, all'adeguamento delle tariffe dei servizi finanziati mediante tasse causali. Un primo aumento, di complessivi CHF 17'500, è già previsto nel 2022 in particolare sulle tasse d'uso delle canalizzazioni, cui faranno seguito ulteriori adeguamenti negli anni successivi per i tre servizi.

I valori stimati si basano sui dati di Preventivo, sugli investimenti previsti e sulle ipotesi fissate nel piano. L'impatto definitivo dovrà in ogni caso essere determinato congiuntamente con la copertura dei costi dei singoli servizi finanziati attraverso tasse causali.

Altre oscillazioni sono in massima parte da attribuire alle tasse di controllo combustione, che hanno di regola cadenza biennale al pari dei rispettivi oneri.

5.3.6 Ricavi diversi

Nessuna variazione significativa prevista durante il periodo.

5.3.7 Ricavi da trasferimento

Oltre al contributo di livellamento, di cui abbiamo già riferito, si prevede da un lato un prelievo ricorrente di CHF 21'000 dal fondo FER per l'intero periodo, a copertura di spese e contributi legati all'efficienza energetica.

D'altro canto, la prevista riduzione delle sedi di scuola elementare porta una diminuzione del rispettivo sussidio cantonale.

Infine, i ricavi da trasferimento includono anche il riparto del montante di CHF 13.5 mio in applicazione dell'art. 196 cpv. 1bis LIFD. Questo viene calcolato in proporzione al gettito d'imposta cantonale delle persone giuridiche e ammonta a CHF 2'000 circa per il 2020. Il Piano considera un importo analogo anche per gli anni successivi, proporzionale all'evoluzione del gettito delle PG. Il montante dovrà essere ridefinito nel 2024.

5.3.8 Addebiti / Accrediti interni

Questi conti di imputazione interna verranno viepiù utilizzati grazie soprattutto alla necessità di attribuire oneri ed eventuali quote di ricavo ai singoli servizi, segnatamente quelli finanziati mediante tasse causali. L'effetto sul risultato è comunque del tutto neutro.

5.4 Investimenti e ammortamenti amministrativi

5.4.1 Investimenti

Il piano delle opere d'investimento proposto dal Municipio è ambizioso e presenta alcuni importanti investimenti di base. Questi si concentrano soprattutto nelle opere di genio civile, di approvvigionamento idrico (principalmente opere di potenziamento dell'acquedotto) e di canalizzazioni. Non mancheranno inoltre ulteriori investimenti di risanamento di edifici comunali e di sistemazione di riali.

Gli interventi di sottostruttura beneficeranno di sussidi cantonali, come pure dei contributi di costruzione la cui emissione è prevista nel 2022.

Nel complesso, si prevedono investimenti netti amministrativi per oltre CHF 10.45 milioni nel periodo 2021-2025. Non si prevedono invece investimenti a carattere patrimoniale. Si tratta come detto di un programma ambizioso, che potrà comunque essere adattato in base alle condizioni finanziarie del momento. Non va neppure dimenticata la situazione contingente creata dall'emergenza sanitaria, che potrebbe ritardare alcuni progetti o mutare alcune priorità d'intervento. In tal senso, non si può escludere che l'avvio e l'esecuzione di alcune opere potranno slittare di qualche tempo. Il Municipio è consapevole che l'entità dell'investimento avrà una sensibile incidenza sull'onere di ammortamento, di interessi passivi e sul debito pubblico. Perciò adotterà le misure del caso affinché siano minimizzati gli effetti sul risultato economico-finanziario del Comune.

5.4.2 Ammortamenti

Il Municipio ha allineato la politica di ammortamento alle nuove disposizioni della LOC e del RG FCC. Il passaggio a MCA2 già dal 2020 ha permesso di introdurre la contabilità dei cespiti e gli ammortamenti lineari calcolati sulla durata stimata di utilizzo dei singoli beni. Un sistema analogo era già in uso da alcuni anni per le opere di canalizzazione e di approvvigionamento idrico.

Per i beni amministrativi a bilancio si è proceduto a una ricostruzione del valore iniziale e della relativa durata d'utilizzo residua.

Ricordiamo che gli ammortamenti calcolati sugli investimenti per l'approvvigionamento idrico, sulle canalizzazioni e sulle opere di raccolta e smaltimento rifiuti, vengono imputati ai rispettivi servizi con l'obiettivo di determinarne il costo reale. L'imputazione varia nel periodo in funzione degli investimenti programmati.

6 Risultati del Piano

6.1 In generale

I risultati del Piano si basano e sono una diretta conseguenza delle ipotesi di lavoro appena descritte, incluso l'aumento di moltiplicatore al 95% dal 2022. In futuro occorrerà verificare se queste ipotesi si realizzeranno in tutto o in parte, confrontando l'evoluzione reale con quella prevista. Per questa ragione è raccomandabile mantenere un rigoroso controllo dello sviluppo delle finanze del Comune, attraverso un aggiornamento costante del piano finanziario quale strumento di gestione.

Le proiezioni tengono conto nella misura del possibile delle informazioni conosciute al momento dell'elaborazione del Piano. Accanto ad eventuali nuovi oneri - diretti o provenienti da altri livelli istituzionali e quindi poco influenzabili dagli organi comunali - oggi non prevedibili con precisione, non si possono escludere anche possibili riserve (es. sopravvenienze d'imposta, altri ricavi sottostimati) che potrebbero influire sui risultati d'esercizio.

L'impostazione generale del piano è quella di una valutazione indicativa, anche se ponderata ed improntata piuttosto alla prudenza. Anche in occasione dell'allestimento dei preventivi annui le cifre del piano finanziario vanno eventualmente rilevate con prudenza, dopo aver effettuato gli opportuni controlli soprattutto nel campo delle entrate di natura fiscale.

6.2 Scheda di sintesi dei risultati

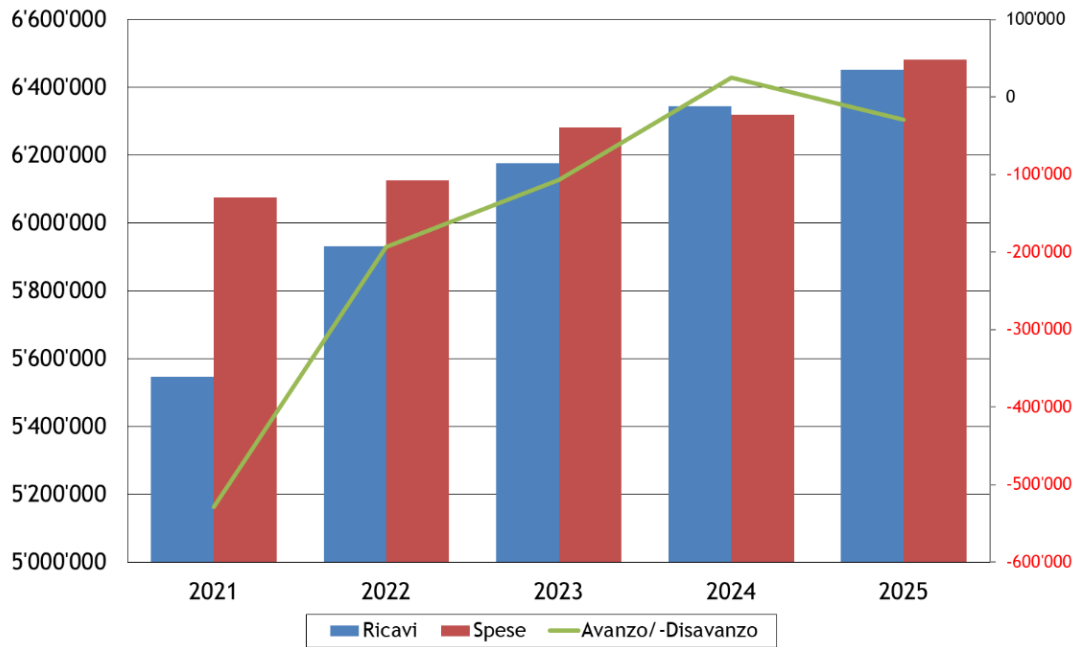
Periodo di previsione		2021-2025
Moltiplicatore politico del periodo		87%-95%
Avanzo / -Disavanzo totale	CHF	-831'905
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	CHF	-337'680
Autofinanziamento	CHF	2'721'215
Investimenti netti	CHF	10'453'000
Equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC, art. 2 RG FCC)		non raggiunto
Grado di autofinanziamento		26%
Debito pubblico all'inizio del Piano	CHF	8'583'467
Debito pubblico al termine del Piano	CHF	16'315'252
Debito pubblico pro capite al termine del Piano	CHF	11'746

La tabella seguente presenta l'evoluzione delle principali voci del Piano:

PIANO FINANZIARIO GLOBALE					
Previsioni	2021	2022	2023	2024	2025
	preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione
Debito pubblico al 01.01.	-8'583'467	-11'324'585	-11'452'896	-13'191'834	-14'855'919
Risultato d'esercizio	-528'431	-193'215	-106'518	25'086	-28'827
Ammortamenti amministrativi	657'120	711'300	796'025	847'273	879'083
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-92'308	-120'895	-78'445	-36'443	-9'589
Autofinanziamento	36'381	397'189	611'062	835'915	840'667
Investimenti amministrativi netti	-2'777'500	-525'500	-2'350'000	-2'500'000	-2'300'000
Capitale proprio	2'593'817	2'279'707	2'094'744	2'083'387	2'044'970
Debito pubblico al 31.12	-11'324'585	-11'452'896	-13'191'834	-14'855'919	-16'315'252

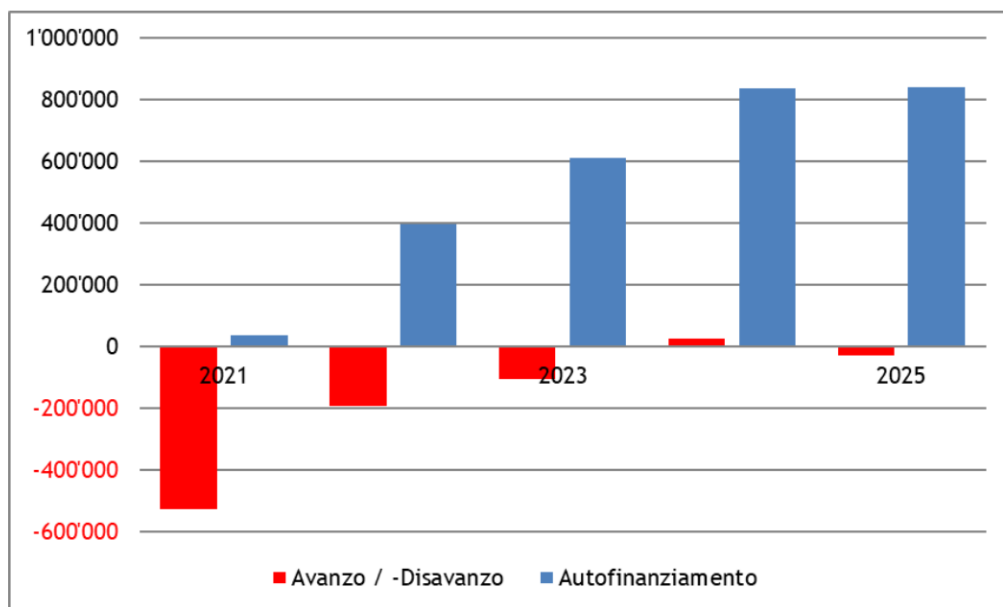
6.3 Evoluzione di alcuni valori di riferimento

6.3.1 Spese, ricavi e risultato d'esercizio



In TCHF	2021	2022	2023	2024	2025
Ricavi	5'547	5'932	6'175	6'345	6'453
Spese	-6'075	-6'125	-6'282	-6'320	-6'482
Avanzo / -Disavanzo	-528	-193	-107	25	-29

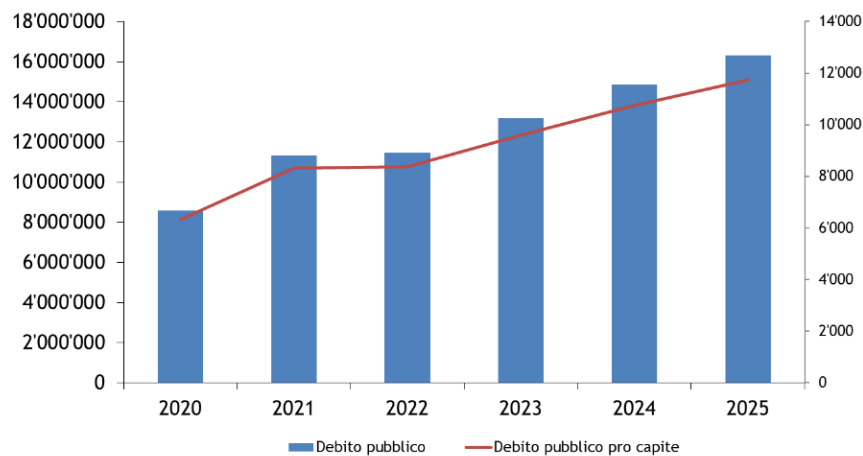
6.3.2 Autofinanziamento



In TCHF	2021	2022	2023	2024	2025
Avanzo / -Disavanzo	-528	-193	-107	25	-29
Autofinanziamento	36	397	611	836	841

L'equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC; art. 2 RGFC) non è raggiunto. Il Comune presenta un grado d'autofinanziamento (rapporto tra autofinanziamento ed investimenti netti) del 26%. Il grado di autofinanziamento è sensibilmente inferiore a quanto auspicato dalle esigenze minime di una sana situazione finanziaria di un ente pubblico¹.

6.3.3 Debito pubblico totale e pro capite



Valore in TCHF al 31.12.	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Debito pubblico	8'583	11'325	11'453	13'192	14'856	16'315
Debito pubblico pro capite	6.336	8.318	8.370	9.593	10.749	11.746

In TCHF	2021	2022	2023	2024	2025
Debito pubblico 01.01	8'583	11'325	11'453	13'192	14'856
Investimento netto	2'778	526	2'350	2'500	2'300
Autofinanziamento	36	397	611	836	841
Debito pubblico 31.12.	11'325	11'453	13'192	14'856	16'315

Il debito pubblico aumenta dai CHF 8.58 mio iniziali fino a raggiungere i CHF 16.31 mio circa alla fine del Piano, secondo il calcolo presentato di seguito:

¹ Vedi J. Derighetti e D. Baroni, I conti dei Comuni nel 2019, Bellinzona, 2021, pag. 36. Il grado di autofinanziamento è giudicato problematico se si situa al di sotto del 70% dell'investimento netto.

Debito pubblico al 1. gennaio 2021		CHF	8'583'467
Avanzo / -Disavanzo d'esercizio del periodo	-	CHF	-831'905
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	-	CHF	-337'680
Riporto degli ammortamenti	-	CHF	3'890'801
Investimenti netti del periodo	+	CHF	10'453'000
Debito pubblico al 31 dicembre 2025		CHF	16'315'252

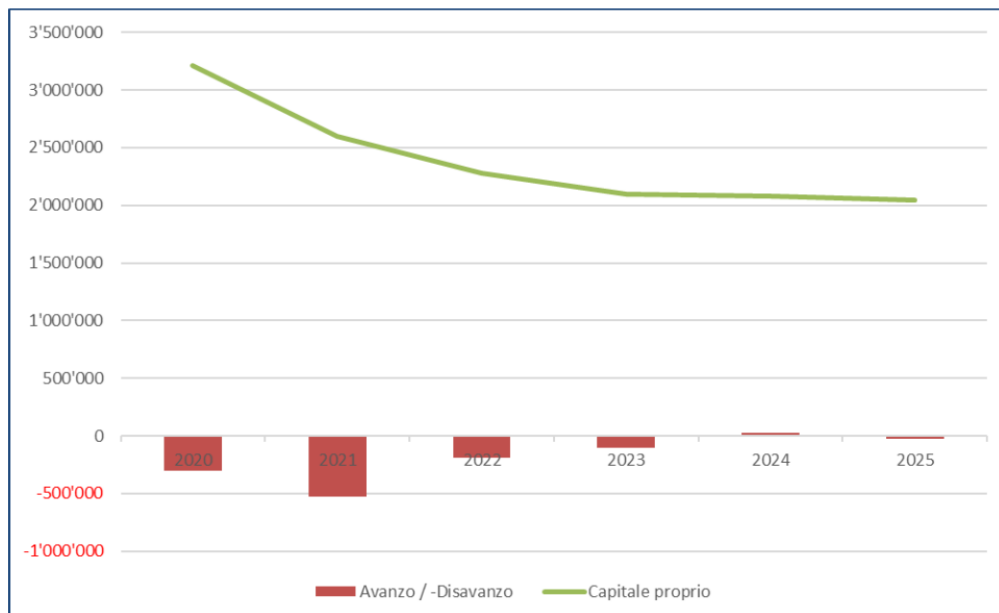
I movimenti finanziari globali possono essere così riassunti:

Entrate totali di gestione corrente		CHF	28'900'012
Spese correnti	-	CHF	25'841'117
Risultato finanziario di gestione corrente		CHF	3'058'895
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	+	CHF	-337'680
Uscite nette per investimenti amministrativi	-	CHF	10'453'000
Risultato finanziario globale		CHF	-7'731'785

Il risultato finanziario globale è pari all'aumento del debito pubblico durante il periodo di previsione.

Il debito pubblico pro-capite, che peraltro già supera la media cantonale (CHF 4'770 nel 2019) alla fine del 2020, subisce un aumento significativo soprattutto nella seconda metà del Piano. Esso passa da CHF 6'336 a CHF 11'746 alla fine del Piano finanziario. Ricordiamo che oltre i CHF 5'000 il debito pubblico pro-capite di un Comune è giudicato eccessivo.

6.3.4 Capitale proprio



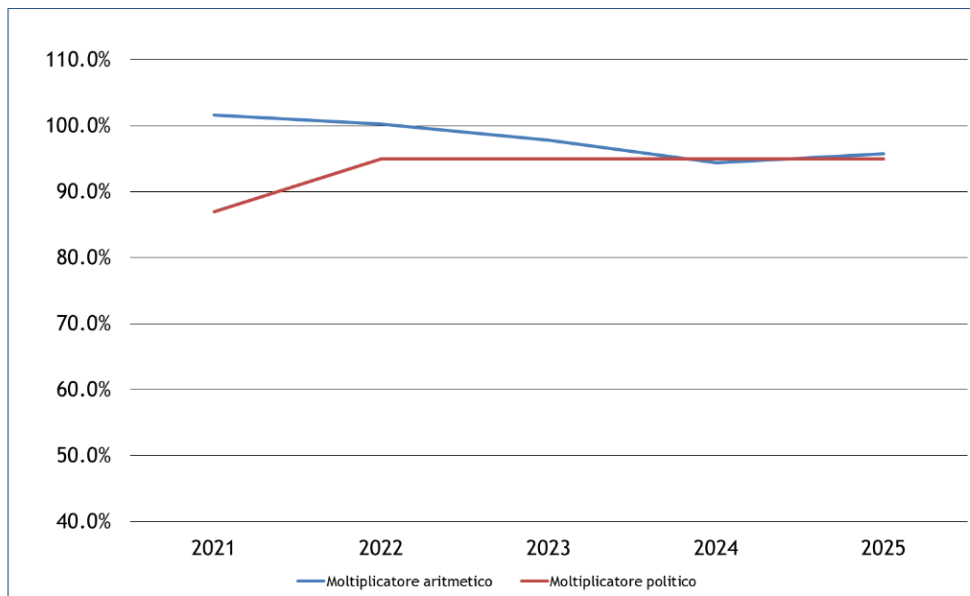
Valore in TCHF al 31.12.	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Risultato riportato	3'630	3'333	2'805	2'611	2'505	2'530
Avanzo / -Disavanzo d'esercizio	-297	-528	-193	-107	25	-29
Capitale proprio operativo	3'333	2'805	2'611	2'505	2'530	2'501
Fondi del Capitale proprio	-118	-211	-332	-410	-446	-456
Capitale proprio totale	3'215	2'594	2'280	2'095	2'083	2'045

Grazie ai buoni risultati conseguiti negli anni passati, il Comune ha potuto costituire un capitale proprio importante e superiore a CHF 3.2 mio. Nei primi anni del Piano, i risultati d'esercizio sono particolarmente negativi e migliorano progressivamente solo dal 2023, grazie anche all'adeguamento al rialzo del moltiplicatore politico.

Per quanto attiene ai fondi del capitale proprio, non va inoltre dimenticato il tendenziale accumulo di disavanzi generato dai servizi finanziati tramite tasse causali (approvvigionamento idrico, eliminazione delle acque di scarico e servizio di raccolta e smaltimento dei rifiuti), malgrado l'aumento generalizzato dei ricavi di questi servizi. Questo è senz'altro un aspetto su cui il Municipio dovrà chiudersi a breve.

6.3.5 Moltiplicatore aritmetico e politico

I dati appena presentati incidono sul moltiplicatore aritmetico che registra il seguente andamento:



Il moltiplicatore politico utilizzato nelle proiezioni è pari all'87% nel 2021 e al 95% a partire dal 2022. Il moltiplicatore aritmetico si situa al di sopra di quello politico fino al 2023, per poi allinearsi a quest'ultimo nei due successivi anni di previsione.

Il moltiplicatore aritmetico e la sua evoluzione vanno considerati con estrema prudenza dal momento che i risultati si basano su delle ipotesi di lavoro descritte in precedenza. Posta questa importante premessa, l'evoluzione qui presentata sembra comunque giustificare un adeguamento del moltiplicatore politico.

6.4 Variante: risultati con moltiplicatore invariato

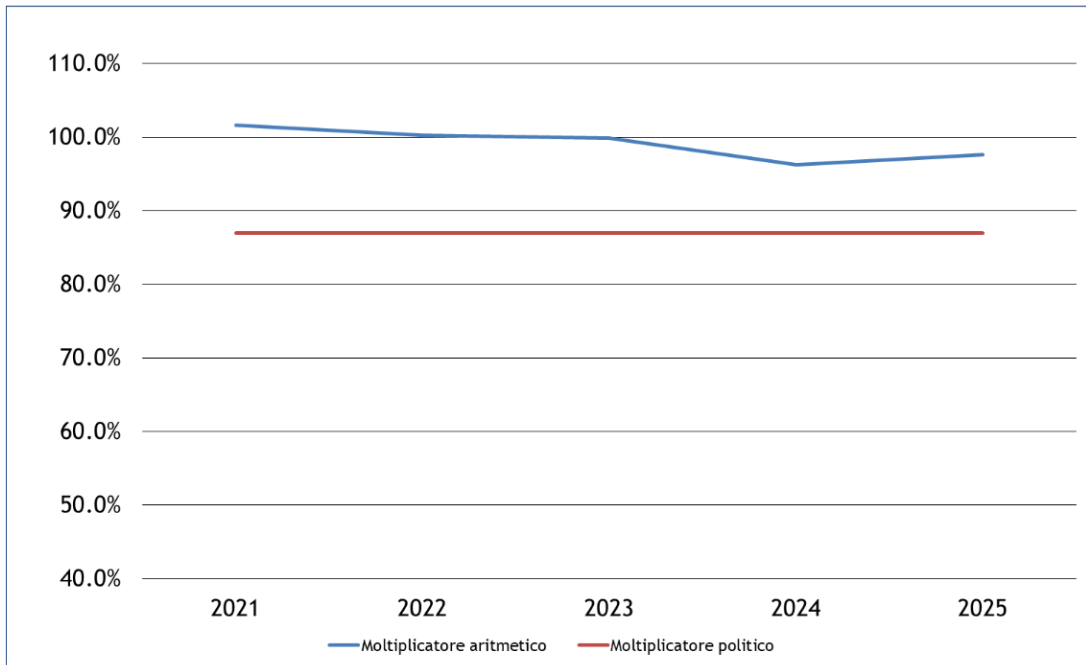
Ricordiamo che i risultati presentati ai capitoli 6.2 e 6.3 si basano sulla proposta del Municipio di aumentare il moltiplicatore politico dall'attuale 87% al 95% a partire dall'anno 2022. Quale termine di confronto, presentiamo qui di seguito una sintesi dei risultati del Piano qualora venisse mantenuto un moltiplicatore dell'87%.

Periodo di previsione		2021-2025
Moltiplicatore politico del periodo		87%
Avanzo / -Disavanzo totale	CHF	-2'271'510
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	CHF	-337'680
Autofinanziamento	CHF	1'281'611
Investimenti netti	CHF	10'453'000
Equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC, art. 2 RG FCC)		non raggiunto
Grado di autofinanziamento		12%
Debito pubblico all'inizio del Piano	CHF	8'583'467
Debito pubblico al termine del Piano	CHF	17'754'856
Debito pubblico pro capite al termine del Piano	CHF	12'783

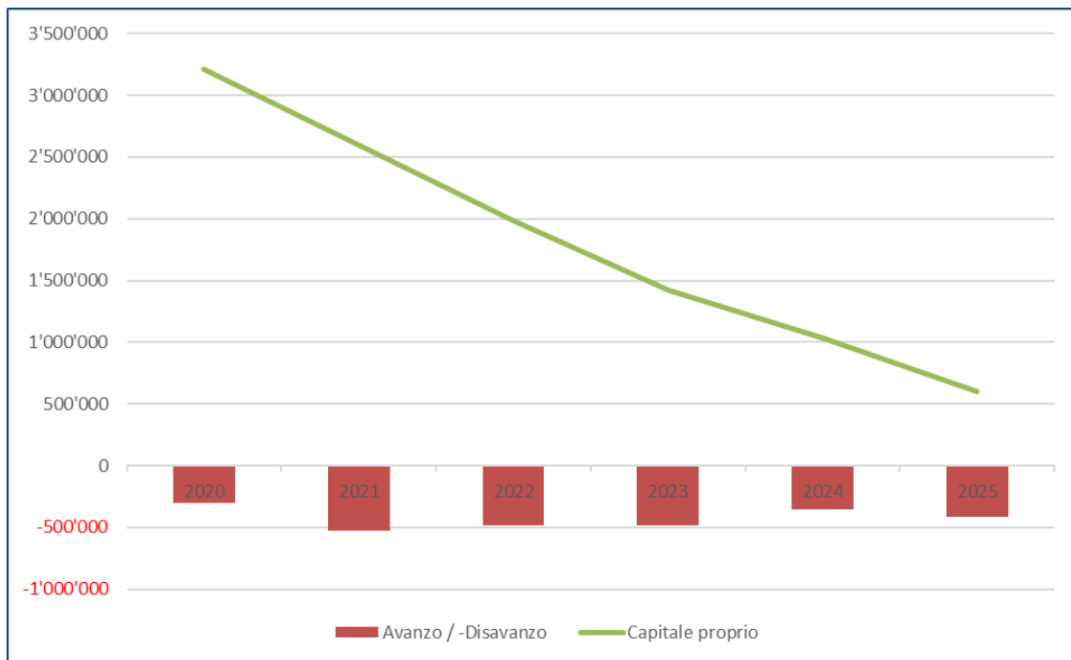
La tabella seguente presenta l'evoluzione delle principali voci del Piano:

PIANO FINANZIARIO GLOBALE					
Previsioni	2021	2022	2023	2024	2025
	<i>preventivo</i>	<i>preventivo</i>	<i>previsione</i>	<i>previsione</i>	<i>previsione</i>
Debito pubblico al 01.01.	-8'583'467	-11'324'235	-11'747'088	-13'864'396	-15'908'858
Risultato d'esercizio	-528'081	-487'758	-484'887	-355'292	-415'492
Ammortamenti amministrativi	657'120	711'300	796'025	847'273	879'083
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-92'308	-120'895	-78'445	-36'443	-9'589
Autofinanziamento	36'731	102'647	232'693	455'537	454'002
Investimenti amministrativi netti	-2'777'500	-525'500	-2'350'000	-2'500'000	-2'300'000
Capitale proprio	2'594'167	1'985'515	1'422'183	1'030'447	605'366
Debito pubblico al 31.12	-11'324'235	-11'747'088	-13'864'396	-15'908'858	-17'754'856

L'evoluzione qui presentata ha i seguenti effetti su moltiplicatore aritmetico e, in ultima analisi, sul capitale proprio:



Senza adeguamento, lo scarto tra il moltiplicatore politico e quello aritmetico rimane importante situandosi costantemente tra 9-14 punti percentuali. Questa evoluzione genera dei disavanzi d'esercizio significativi durante tutto il periodo di previsione, con effetti non trascurabili sulla riserva di capitale proprio del Comune.



7 Conclusioni

La proiezione finanziaria del presente Piano è stata eseguita in un periodo economico molto incerto, caratterizzato da un'emergenza pandemica i cui contorni sono difficilmente prevedibili. Il piano finanziario è basato su un moltiplicatore politico dell'87% per l'anno 2021 e del 95% a partire dal 2022. Malgrado l'aumento, l'equilibrio finanziario a medio termine non è raggiunto.

Il Piano è caratterizzato da un programma d'investimenti ambizioso ma costituito da opere in buona parte di base. Si tratta infatti di investimenti legati al genio civile e alle sottostrutture. Va comunque ricordato che la situazione contingente creata dall'emergenza sanitaria potrebbe ritardare alcuni progetti o mutare alcune priorità d'intervento. Nondimeno, il Municipio è consapevole che l'entità dell'investimento avrà una sensibile incidenza sull'onere di ammortamento, di interessi passivi e sul debito pubblico. Sarà quindi importante adottare le misure del caso affinché siano minimizzati gli effetti sul risultato economico-finanziario del Comune.

Le spese di gestione corrente conosceranno delle variazioni in alcuni ambiti, ma non tali da incidere in modo sensibile sull'evoluzione dei risultati. Lo stesso vale, in buona parte, anche per i ricavi. La principale incognita riguarda l'evoluzione del gettito d'imposta dopo il rallentamento causato dalla pandemia. È verosimile che si manifesterà una contrazione temporanea nei primi anni del Piano, che dovrebbe potersi riassorbire già a partire dal 2022. L'entità di questa oscillazione è difficilmente quantificabile, considerato che gli effetti non sono generalizzati ma toccano in modo differenziato i diversi rami economici. Si tratta comunque di un effetto indiretto, che incide sul gettito delle persone fisiche piuttosto che sulle persone giuridiche insediate sul territorio comunale.

Posto l'avverarsi delle ipotesi di lavoro fissate nel Piano, l'autofinanziamento generato - seppur costantemente positivo - non sarà sufficiente a coprire gli investimenti e questo comporterà inevitabilmente un aumento significativo del debito pubblico, sia in termini assoluti che pro capite. Quest'ultimo già oggi raggiunge valori giudicati eccessivi in base alla scala di valutazione adottata dalla Sezione degli enti locali. Lo stesso vale per gli altri indicatori finanziari, i quali confermano un indebolimento delle finanze pubbliche comunali che andrà monitorato.

Nella variante scelta dal Municipio, che prevede un adeguamento al rialzo del moltiplicatore, i risultati di gestione corrente non rimettono in discussione la solidità finanziaria del Comune, che può contare su un capitale proprio iniziale significativo in grado di sopportare un programma d'investimenti ambizioso. Molto più delicata è invece l'evoluzione prevedibile mantenendo l'attuale moltiplicatore per tutto il periodo di previsione. In entrambi i casi, l'Esecutivo dovrà chinarsi sull'evoluzione prevista identificando e adottando adeguate misure strutturali di medio-lungo termine che permetteranno di contrastare il tendenziale deterioramento della situazione patrimoniale. In particolare, un occhio di riguardo andrà dedicato ai servizi finanziati mediante tasse causali, i cui ricavi e tariffe dovranno essere fortemente adattati per poter garantire la copertura delle spese a medio termine.

La nostra analisi proietta i dati economico-finanziari basandosi sulle informazioni attualmente disponibili. I risultati si basano quindi su ipotesi di lavoro e stime che potranno in futuro subire dei mutamenti repentini e sostanziali, ancorché non valutabili. D'altro canto, vi sono alcuni ambiti nei quali potranno verificarsi dei cambiamenti con un'incidenza sulle finanze comunali (ad esempio la perequazione finanziaria intercomunale, la revisione dei flussi finanziari fra Cantone e Comuni, l'introduzione di nuovi oneri o la modifica di esistenti, ecc.). Si tratta di un limite insito in ogni pianificazione finanziaria, di cui va necessariamente tenuto conto nella lettura dei risultati.

In considerazione di quanto precede, è estremamente importante continuare a tenere sotto controllo l'evoluzione della spesa anche alla luce di possibili nuove variabili oggi non considerate. Qualora dovessero intervenire importanti cambiamenti finanziari sia sul fronte delle entrate che su quello delle uscite, occorrerà aggiornare il presente documento.

Rimaniamo a vostra disposizione per eventuali ulteriori approfondimenti e vi ringraziamo per la fiducia accordataci.

Lamone, 3 novembre 2021

Cordiali saluti

BDO SA

Paolo Gattigo

Sandro Scaramella

8 Allegati

1. Conto del piano finanziario (riepilogo)
2. Previsione risultati d'esercizio
3. Piano degli attivi e dei passivi di bilancio
4. Piano finanziario globale
5. Tabella calcolo del moltiplicatore aritmetico
6. Piano delle imposte ed oneri cantonali
7. Sviluppo delle entrate
8. Sviluppo delle uscite
9. Tabella degli investimenti
10. Ricapitolazione per genere di conto

Tabella 1. Riepilogo del Piano finanziario

CONTO DEL PIANO FINANZIARIO		
CONTO ECONOMICO		
Ricavi operativi (senza imposte comunali)	9'622'040	
Spese operative	29'340'822	
Risultato operativo		-19'718'782
Ricavi finanziari	295'139	
Spese finanziarie	391'095	
Risultato finanziario		-95'956
Risultato ordinario		-19'814'738
Ricavi straordinari	0	
Spese straordinarie	0	
Risultato straordinario		0
Previsione gettito d'imposta comunale		18'982'833
Risultato totale del piano finanziario		-831'905
CONTO DEGLI INVESTIMENTI		
Uscite per investimenti amministrativi	12'526'500	
Entrate per investimenti amministrativi	2'073'500	
Onere netto per investimenti		10'453'000
CONTO DI FINANZIAMENTO		
Ammortamenti	3'890'801	
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-337'680	
Risultato del piano finanziario	-831'905	
Autofinanziamento		2'721'215
Onere netto per investimenti		10'453'000
Totale (- aumento / + diminuzione debito pubblico)		-7'731'785

Comune di:
Piano finanziario

Pura
2021-2025

Tabella 2

Previsione dei risultati d'esercizio a tre stadi

Previsioni	2020	2021	2022	2023	2024	2025
	consuntivo	preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione
Ricavi operativi	5'122'945	5'268'070	5'599'542	5'795'178	5'919'950	6'022'134
Spese operative	5'444'267	5'804'971	5'810'177	5'905'321	5'862'142	5'958'211
Ammortamenti amministrativi						
Risultato operativo	-321'322	-536'901	-210'635	-110'144	57'808	63'923
Ricavi finanziari	47'296	44'200	62'500	62'656	62'813	62'970
Spese finanziarie	24'841	35'730	45'080	59'030	95'535	155'720
Risultato finanziario	22'455	8'470	17'420	3'626	-32'722	-92'750
Risultato ordinario	-298'867	-528'431	-193'215	-106'518	25'086	-28'827
Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
Risultato straordinario	0	0	0	0	0	0
Risultato totale d'esercizio	-298'867	-528'431	-193'215	-106'518	25'086	-28'827
Risultati d'esercizio cumulati	-831'905					
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-337'680					
Riporto ammortamenti amministrativi	3'890'801					
Autofinanziamento	2'721'215					
Investimenti netti	10'453'000					
Copertura degli investimenti al	26%					
Debito pubblico al 31 dicembre	-8'583'467	-11'324'585	-11'452'896	-13'191'834	-14'855'919	-16'315'252
Debito pubblico pro-capite	-6'336	-8'318	-8'370	-9'593	-10'749	-11'746

Comune di:
Piano finanziario

Pura
2021-2025

Tabella 3

Piano degli attivi e passivi di bilancio

Attivi	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Liquidità	1'647'859	1'647'859	1'126'040	1'032'729	928'791	999'706
Variazione liquidita`		-521'819	-93'311	-103'938	70'915	-24'333
Crediti	2'396'937	2'396'937	2'396'937	2'396'937	2'396'937	2'396'937
Invest. Fin, Scorte, Finanziamenti speciali	727'045	727'045	727'045	727'045	727'045	727'045
Beni amministrativi	7'926'865	8'410'044	8'226'754	8'671'189	9'598'123	10'293'393
Approvvigionamento idrico	2'722'900	4'012'430	4'490'685	5'320'990	6'126'295	6'906'600
Canalizzazioni	1'148'258	1'495'929	1'015'164	1'294'400	1'214'888	1'160'230
Totali	16'569'863	18'168'425	17'889'315	19'339'352	21'062'994	22'459'578

Passivi	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Impegni correnti, a breve, RRP	519'393	519'393	519'393	519'393	519'393	519'393
Impegni a lungo termine	12'559'700	14'728'000	14'712'000	16'296'000	17'980'000	19'364'000
Totale capitale terzi	13'079'093	15'247'393	15'231'393	16'815'393	18'499'393	19'883'393
Imp. Finanziamenti speciali e legati	276'214	327'214	378'214	429'214	480'214	531'214
Fondi del Capitale proprio	-118'392	-210'699	-331'595	-410'040	-446'483	-456'072
Risultati cumulati anni precedenti	3'630'212	3'332'948	2'804'517	2'611'302	2'504'784	2'529'870
Risultato annuale	-297'264	-528'431	-193'215	-106'518	25'086	-28'827
Totale Capitale proprio	3'214'556	2'593'817	2'279'707	2'094'744	2'083'387	2'044'970
Totali	16'569'863	18'168'425	17'889'315	19'339'352	21'062'994	22'459'578

Tabella 4

Piano finanziario globale - Previsioni

Previsioni	2021	2022	2023	2024	2025
	<i>preventivo</i>	<i>preventivo</i>	<i>previsione</i>	<i>previsione</i>	<i>previsione</i>
Debito pubblico al 01.01.	-8'583'467	-11'324'585	-11'452'896	-13'191'834	-14'855'919
Risultato d'esercizio	-528'431	-193'215	-106'518	25'086	-28'827
Ammortamenti amministrativi	657'120	711'300	796'025	847'273	879'083
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-92'308	-120'895	-78'445	-36'443	-9'589
Autofinanziamento	36'381	397'189	611'062	835'915	840'667
Investimenti amministrativi netti	-2'777'500	-525'500	-2'350'000	-2'500'000	-2'300'000
Capitale proprio	2'593'817	2'279'707	2'094'744	2'083'387	2'044'970
Debito pubblico al 31.12	-11'324'585	-11'452'896	-13'191'834	-14'855'919	-16'315'252

Tabella 5

Calcolo del moltiplicatore aritmetico

Ipotesi di base	2021	2022	2023	2024	2025
	<i>preventivo</i>	<i>preventivo</i>	<i>previsione</i>	<i>previsione</i>	<i>previsione</i>
Totale spese	6'075'009	6'125'252	6'281'896	6'320'221	6'481'620
Totale ricavi	2'125'406	2'169'699	2'325'313	2'405'348	2'443'494
Fabbisogno lordo d'imposta	3'949'603	3'955'553	3'956'583	3'914'873	4'038'126
Imposta immobiliare e personale	275'804	277'114	278'431	279'754	281'084
Fabbisogno netto d'imposta	3'673'799	3'678'439	3'678'152	3'635'119	3'757'042
Gettito fiscale cantonale base	3'615'366	3'668'656	3'759'615	3'852'846	3'924'437
Moltiplicatore aritmetico	101.62%	100.27%	97.83%	94.35%	95.73%
Moltiplicatore politico	87.00%	95.00%	95.00%	95.00%	95.00%
Differenza di moltiplicatore	14.62%	5.27%	2.83%	-0.65%	0.73%

Comune di:
Piano finanziario

Pura
2021-2025

Tabella 6

Piano di calcolo delle imposte e degli oneri cantonali

	Gettito accertato		Gettito da piano finanziario					
	2017	2018	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Popolazione residente	1'364	1'341	1'355	1'362	1'368	1'375	1'382	1'389
Gettito pro capite PF	2'730	2'577	2'525	2'614	2'640	2'693	2'747	2'801
Gettito PF cantonale base	3'723'208	3'455'591	3'386'479	3'540'919	3'594'209	3'684'424	3'776'903	3'871'703
Gettito PG cantonale base	63'538	74'447	74'447	74'447	74'447	75'191	75'943	52'733
Gettito imposta alla fonte	144'983	97'013	94'462	95'407	90'000	90'900	91'809	92'727
Contributo livellamento	224'902	220'165	143'061	143'000	143'000	204'000	204'000	204'000
Perdite >0.5% Gettito t-1	-35'273	-4'686	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo t-1	-14'668	195'135	0	0	0	0	0	0
Gettito cantonale	4'106'690	4'037'665	3'698'449	3'853'772	3'901'656	4'054'515	4'148'655	4'221'164
Imposta immobiliare	228'633	230'157	230'500	231'584	232'673	233'768	234'868	235'973
Imposta personale	43'417	43'623	44'000	44'220	44'441	44'663	44'887	45'111
Imposta comunale PF-PG	3'294'469	3'071'133	3'011'006	3'145'368	3'485'224	3'571'635	3'660'204	3'728'215
Gettito imposta comunale	3'566'519	3'344'913	3'285'506	3'421'172	3'762'338	3'850'066	3'939'959	4'009'299
Partecipazione art. 196 cpv. 1bis LIFD			0	2'000	2'000	2'000		
Sopravvenienze PF			-200'300	-100'000	0	0	0	
Sopravvenienze PG				0	0	0	0	
Contributo AVS-LAMAL			306'870	357'000	314'368	327'571	331'641	344'634

Tabella 7: Sviluppo dei ricavi d'esercizio						
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Genere di conto	consuntivo	preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	153'119	159'500	177'500	177'530	177'560	177'590
42 - Tasse e retribuzioni	12'953	19'000	19'000	19'000	19'000	19'000
43 - Ricavi diversi	150	1'000	500	500	500	500
44 - Ricavi finanziari	11'010	12'500	12'000	12'030	12'060	12'090
46 - Ricavi da trasferimento	129'006	127'000	146'000	146'000	146'000	146'000
1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa	33'401	42'000	43'000	43'000	43'000	43'000
40 - Ricavi fiscali	8'420	9'000	9'000	9'000	9'000	9'000
42 - Tasse e retribuzioni	23'571	31'000	32'000	32'000	32'000	32'000
46 - Ricavi da trasferimento	1'410	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000
2. Formazione	254'299	256'600	229'200	215'867	215'867	215'867
42 - Tasse e retribuzioni	56'195	47'000	40'000	40'000	40'000	40'000
46 - Ricavi da trasferimento	198'104	209'600	189'200	175'867	175'867	175'867
3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa	0	0	0	0	0	0
4. Sanità	128'301	0	0	0	0	0
43 - Ricavi diversi	128'301	0	0	0	0	0
5. Sicurezza sociale	3'740	4'900	4'700	4'700	4'700	4'700
46 - Ricavi da trasferimento	3'740	4'900	4'700	4'700	4'700	4'700
6. Trasporti e comunicazioni	49'731	73'000	78'000	78'038	78'075	78'113
42 - Tasse e retribuzioni	14'731	28'000	28'000	28'000	28'000	28'000
44 - Ricavi finanziari	0	0	15'000	15'038	15'075	15'113
45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali	0	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000
49 - Accrediti interni	35'000	40'000	30'000	30'000	30'000	30'000
7. Protezione dell'ambiente e pianificazione	991'030	1'006'792	1'015'604	1'074'945	1'110'916	1'142'841
42 - Tasse e retribuzioni	722'562	786'000	783'500	893'500	963'500	1'018'500
43 - Ricavi diversi	500	0	0	0	0	0
45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali	189'308	138'792	150'104	99'445	65'416	42'341
46 - Ricavi da trasferimento	72'930	72'000	72'000	72'000	72'000	72'000
49 - Accrediti interni	5'730	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
8. Economia pubblica	64'030	64'000	64'000	64'000	64'000	64'000
41 - Regalie e concessioni	64'030	64'000	64'000	64'000	64'000	64'000
9. Finanze e imposte	260'549	378'208	322'695	370'334	415'421	420'656
40 - Ricavi fiscali	53'526	160'000	55'000	55'000	55'000	55'000
44 - Ricavi finanziari	36'286	31'700	35'500	35'589	35'678	35'767
45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali	0	0	0	0	0	0
46 - Ricavi da trasferimento	1'285	2'200	2'200	2'200	2'200	2'200
49 - Accrediti interni	169'452	184'308	229'995	277'545	322'543	327'689
Gettito ed entrate fiscali	3'442'223	3'561'578	3'997'338	4'146'966	4'235'768	4'306'026
40 - Gettito d'imposta d'esercizio	3'405'000	3'421'172	3'762'338	3'850'066	3'939'959	4'009'299
40 - Sopravvenienze d'imposta	-200'300	-100'000	0	0	0	0
40 - Imposte alla fonte	94'462	95'407	90'000	90'900	91'809	92'727
46 - Parte comunale alle imposte cantonali	0	2'000	2'000	2'000	0	0
46 - Contributo di livellamento	143'061	143'000	143'000	204'000	204'000	204'000
TOTALE ENTRATE	5'380'423	5'546'577	5'932'037	6'175'379	6'345'306	6'452'793
GETTITO FISCALE CANTONALE	3'698'449	3'853'772	3'901'656	4'054'515	4'148'655	4'221'164
MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA	87%	87%	95%	95%	95%	95%
ENTRATE NETTO IMPOSTE	1'975'423	2'125'406	2'169'699	2'325'313	2'405'348	2'443'494

Tabella 8: Sviluppo delle spese d'esercizio						
Genere di conto	2020	2021	2022	2023	2024	2025
	consuntivo	preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	829'342	861'750	891'200	897'306	878'473	884'452
30 - Spese per il personale	560'554	574'250	610'600	616'706	597'873	603'852
31 - Spese per beni e servizi	266'647	277'500	270'000	270'000	270'000	270'000
36 - Spese di trasferimento	2'141	10'000	10'600	10'600	10'600	10'600
1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa	337'553	356'875	363'650	379'792	395'944	412'109
30 - Spese per il personale	111'067	107'975	114'150	115'292	116'444	117'609
31 - Spese per beni e servizi	74'289	36'900	34'500	34'500	34'500	34'500
36 - Spese di trasferimento	152'197	202'000	205'000	220'000	235'000	250'000
39 - Addebiti interni	0	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
2. Formazione	1'176'271	1'208'700	1'130'800	1'090'800	1'090'800	1'090'800
30 - Spese per il personale	879'126	862'700	832'600	792'600	792'600	792'600
31 - Spese per beni e servizi	179'878	183'900	176'600	176'600	176'600	176'600
36 - Spese di trasferimento	117'267	162'100	121'600	121'600	121'600	121'600
3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa	66'918	69'300	73'600	73'676	73'753	73'830
30 - Spese per il personale	6'848	7'200	7'600	7'676	7'753	7'830
31 - Spese per beni e servizi	8'230	10'000	11'000	11'000	11'000	11'000
36 - Spese di trasferimento	51'840	52'100	55'000	55'000	55'000	55'000
4. Sanità	540'160	652'300	726'300	726'314	726'328	726'342
30 - Spese per il personale	691	1'400	1'400	1'414	1'428	1'442
31 - Spese per beni e servizi	22'862	100	100	100	100	100
36 - Spese di trasferimento	510'877	650'800	724'800	724'800	724'800	724'800
39 - Addebiti interni	5'730	0	0	0	0	0
5. Sicurezza sociale	159'518	164'775	160'850	161'047	161'245	161'445
30 - Spese per il personale	19'481	19'575	19'650	19'847	20'045	20'245
31 - Spese per beni e servizi	1'712	4'000	4'000	4'000	4'000	4'000
36 - Spese di trasferimento	138'325	141'200	137'200	137'200	137'200	137'200
6. Trasporti e comunicazioni	506'998	553'700	548'000	550'765	463'558	465'478
30 - Spese per il personale	278'250	274'700	276'500	279'265	192'058	193'978
31 - Spese per beni e servizi	147'538	153'700	146'200	146'200	146'200	146'200
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	0	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000
36 - Spese di trasferimento	81'210	120'300	120'300	120'300	120'300	120'300
7. Protezione dell'ambiente e pianificazione	997'136	1'030'537	1'032'804	1'092'272	1'128'371	1'160'426
30 - Spese per il personale	12'808	12'800	12'700	12'827	12'955	13'085
31 - Spese per beni e servizi	455'627	430'200	404'600	424'600	404'600	424'600
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	72'930	85'484	80'209	72'000	79'973	83'752
36 - Spese di trasferimento	249'719	272'300	275'300	275'300	278'300	281'300
37 - Riversamento contributi	1'600	5'445	0	0	0	0
39 - Addebiti interni	204'452	224'308	259'995	307'545	352'543	357'689
8. Economia pubblica	25'441	25'700	25'800	25'800	25'800	25'800
36 - Spese di trasferimento	25'441	25'700	25'800	25'800	25'800	25'800
9. Finanze e imposte	111'272	104'522	105'000	105'000	105'000	105'000
31 - Spese per beni e servizi	24'606	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
34 - Spese finanziarie	235	3'000	3'500	3'500	3'500	3'500
36 - Spese di trasferimento	86'431	91'522	91'500	91'500	91'500	91'500
Oneri finanz. e contr. cantonali	928'681	1'046'850	1'067'248	1'179'125	1'270'949	1'375'937
34 - Spese per interessi	24'606	32'730	41'580	55'530	92'035	152'220
33 - Ammortamenti amministrativi	597'205	657'120	711'300	796'025	847'273	879'083
36 - Contributo AVS-LAMAL	306'870	357'000	314'368	327'571	331'641	344'634
TOTALE USCITE	5'679'290	6'075'009	6'125'252	6'281'896	6'320'221	6'481'620

Comune di: Pura
Piano finanziario 2021-2025

Tabella 9 Piano delle opere
Anno base: 2020

Conto	Descrizione investimento	Osservazioni	INVESTIMENTI DEL PERIODO					Investimenti totali netti
			2021	2022	2023	2024	2025	
	BENI AMMINISTRATIVI		2'777'500.00	525'500.00	2'350'000.00	2'500'000.00	2'300'000.00	10'453'000.00
1400	<i>Terreni</i>		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1401	Strade e piazze		152'000.00	538'000.00	300'000.00	400'000.00	1'300'000.00	2'690'000.00
	Credito quadro manutenzione strade			395'000.00	300'000.00	300'000.00	300'000.00	
	Via Caravell - strada		38'000.00					
	Via Caravell - strada - entrate		-116'000.00					
	Via Prussiana - strada					1'000'000.00		
	Via Prussiana - strada - entrate					-900'000.00		
	Moderazione traffico strada cantonale						500'000.00	
	Credito quadro strade del nucleo						500'000.00	
	Illuminazione pubblica		80'000.00					
	Posteggi Gesora-Latèria		90'000.00					
	Chiusini strada cantonale		19'000.00					
	Via Paladina - piccole migliorie		28'000.00					
	Strada pedonale Brocasg-Pianca		13'000.00	169'000.00				
	Strada pedonale Brocasg-Pianca - entrate			-163'000.00				
	Risanamento ponte Mistorni-Valegion			137'000.00				
1402	Sistemazione corsi d'acqua e laghi		540'000.00	-275'000.00	300'000.00	500'000.00	0.00	1'065'000.00
	Via Prussiana - risanamento riale					500'000.00		
	Risanamento canale riale Bornag				150'000.00			
	Risanamento riale via Sott Nuseii				150'000.00			
	Riale Prelongo 1 camera e condotta		400'000.00	38'000.00				
	Riale Prelongo 1 camera e condotta - entrate			-318'000.00				
	Riale Prelongo 2 collettore e condotta		140'000.00	5'000.00				
1403.0/3/9	Altre opere del genio civile		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.1	Approvvigionamento idrico		1'409'000.00	600'000.00	1'000'000.00	1'000'000.00	1'000'000.00	5'009'000.00
	Potenziamento acquedotto fase 1		1'318'000.00	500'000.00				
	Potenziamento acquedotto fase 2				1'000'000.00			
	Potenziamento acquedotto fase 3					1'000'000.00		
	Potenziamento acquedotto fase 4						1'000'000.00	
	Risanamento condotta AP zona Magliasina			100'000.00				
	Via Caravell - acquedotto		91'000.00					
1403.2	Depurazione acque - Canalizzazioni		402'500.00	0.00	350'000.00	0.00	0.00	752'500.00
	Via Caravell - canalizzazione		88'000.00					
	Via Caravell - canalizzazione - sussidi		-26'500.00					
	Via Prussiana - canalizzazione				500'000.00			
	Via Prussiana - canalizzazione - sussidi				-150'000.00			
	Canalizzazione Gesora-Latèria		128'000.00					
	Canalizzazione Campagna		213'000.00					
1403.2	Depurazione acque - IDA - Opere del genio civile		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.2	Depurazione acque - IDA - Imp. Elettromeccanici		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.2	Depurazione acque - IDA - App. Comando e automazione		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.3	Raccolta ed eliminazione rifiuti		190'000.00	0.00	250'000.00	0.00	0.00	440'000.00
	Punti di raccolta rifiuti - lavori finali		190'000.00					
	Ecocentro intercomunale di Moriscio				250'000.00			
1403.5/9	Produzione e distribuzione elettricità e gas		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1404	Costruzioni edili		84'000.00	62'500.00	150'000.00	600'000.00	0.00	896'500.00
	Impianto di videosorveglianza		40'000.00					
	Risanamento parco giochi scuola infanzia			50'000.00				
	Risanamento ex asilo (dedotti contributi FER)		17'000.00	12'500.00		600'000.00		
	Parco giochi al Noce		27'000.00					
	Risanamento tetto salone comunale				150'000.00			
1405	Boschi e lavori forestali		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1406.0	Beni mobili dei BA		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1406.1	Beni mobili dei BA - Approvvigionamento idrico		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1406.2	Beni mobili dei BA - Opere depurazione acque		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1406.3	Beni mobili dei BA - Raccolta e eliminazione rifiuti		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1429	Spese di pianificazione (PGS, PR, ecc.)		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1409, 1429	Altri investimenti (materiali e immateriali)		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
144, 145	Prestiti e partecipazioni		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
146	Contributi per investimenti		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1462	Depurazione acque - Canalizzazioni		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1462	Depurazione acque - IDA - Opere del genio civile		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1462	Depurazione acque - IDA - Imp. Elettromeccanici		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1462	Depurazione acque - IDA - App. Comando e automazione		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Entrate contributi costruzione		0.00	-400'000.00	0.00	0.00	0.00	-400'000.00
	Contributi di costruzione			-400'000.00				

**Comune di:
Piano finanziario**

**Pura
2021-2025**

Tabella 10

Ricapitolazione finale per genere di conto

GENERE DI CONTO	2020	2021	2022	2023	2024	2025
30 Spese per il personale	1'868'825	1'860'600	1'875'200	1'845'626	1'741'156	1'750'642
31 Spese per beni e servizi	1'181'389	1'106'300	1'057'000	1'077'000	1'057'000	1'077'000
33 Ammortamenti beni amministrativi	597'205	657'120	711'300	796'025	847'273	879'083
34 Spese finanziarie	24'841	35'730	45'080	59'030	95'535	155'720
35 Versamenti a fondi e a fin. speciali	72'930	90'484	85'209	77'000	84'973	88'752
36 Spese di trasferimento	1'722'318	2'085'022	2'081'468	2'109'671	2'131'741	2'162'734
39 Addebiti interni	210'182	234'308	269'995	317'545	362'543	367'689
Totale uscite	5'679'290	6'075'009	6'125'252	6'281'896	6'320'221	6'481'620
40 Ricavi fiscali	3'361'108	3'585'578	3'916'338	4'004'966	4'095'768	4'166'026
41 Regalie e concessioni	64'030	64'000	64'000	64'000	64'000	64'000
42 Tasse e retribuzioni	830'012	911'000	902'500	1'012'500	1'082'500	1'137'500
43 Ricavi diversi	128'951	1'000	500	500	500	500
44 Ricavi finanziari	47'296	44'200	62'500	62'656	62'813	62'970
45 Prelevamento da fondi e fin. speciali	189'308	143'792	155'104	104'445	70'416	47'341
46 Ricavi da trasferimento	549'536	562'700	561'100	608'767	606'767	606'767
49 Accreditati interni	210'182	234'308	269'995	317'545	362'543	367'689
Totale entrate	5'380'423	5'546'577	5'932'037	6'175'379	6'345'306	6'452'793
Avanzo/ - Disavanzo	-298'867	-528'431	-193'215	-106'518	25'086	-28'827