



PIANO FINANZIARIO 2024-2030 COMUNE DI VACALLO

Vacallo, 6 maggio 2024/RM 66

Signor Presidente,
Signore e Signori Consiglieri Comunali,

vi sottoponiamo per discussione il Piano finanziario (PF) 2024-2030.

Il presente documento, allestito dal dicastero finanze con il supporto dei Servizi Finanziari e la collaborazione dell'Ufficio Tecnico per l'aggiornamento del piano delle opere, riprende il MM 70/2024, che con comunicazione del 3 aprile 2024 è stato ritirato, per poter svolgere approfondimenti sulla progettazione della maggiore opera inserita, ovvero il risanamento e riqualifica del comparto scolastico. Le valutazioni fatte hanno portato a definire un preventivo pari a fr. 10'500'000, con conseguente adeguamento del piano finanziario.

L' **Art. 152** della Legge Organica Comunale (LOC) prevede che:

- 1. A supporto di una corretta gestione delle finanze il comune si dota di un piano finanziario. Per i comuni con meno di 500 abitanti il piano finanziario è facoltativo.*
- 2. Il municipio lo sottopone per informazione e discussione al legislativo comunale con messaggio municipale.*
- 3. Il piano finanziario va aggiornato e sottoposto al legislativo quando vi sono modifiche di rilievo, in particolare in presenza di importanti progetti di investimento, in ogni caso almeno una volta per legislatura, di regola in concomitanza con il preventivo successivo alle elezioni generali.*
- 4. Il regolamento comunale può prevedere aggiornamenti più frequenti del piano finanziario.*

PREMESSA

Il Piano Finanziario serve a valutare la forza economica di un Comune, in modo particolare in vista di nuovi progetti di sviluppo. È un importante strumento di lavoro che fornisce al Municipio e al Consiglio Comunale una visione generale sulle previsioni finanziarie del Comune e può quindi aiutare ad indirizzare le scelte politiche.

Partendo dalla situazione finanziaria attuale - prendendo come base di riferimento i dati del Consuntivo 2023, rispettivamente il preventivo 2024 – è stata sviluppata una valida analisi per giudicare la sostenibilità degli investimenti futuri e ponderare la scelta del moltiplicatore politico.

Va inoltre sottolineato come gli innumerevoli fattori d'incertezza e le eventuali modifiche di normative federali o cantonali, potrebbero intervenire nel corso del lungo periodo preso in esame, mettendo in discussione quanto preparato. Per questi motivi, i dati contenuti nel presente documento sono da considerare con la debita prudenza e sarà premura del Municipio aggiornare costantemente gli stessi, rivedendo le stime e tenendo in considerazione l'effettiva evoluzione delle finanze del Comune.

INVESTIMENTI

La più recente elaborazione del piano delle opere prevede investimenti per circa fr 20.7 mio. Di questi, circa il 50% (CHF 10 mio) saranno destinati al rinnovo del vecchio comparto scolastico ed il 17% (CHF 3.5 mio) per la ristrutturazione dello stabile ex-Coop. I rimanenti investimenti prevedono ammodernamenti e migliorie di rete stradale, sottostrutture e illuminazione pubblica, come pure la costruzione del nuovo magazzino comunale e gli interventi selvicolturali e di valorizzazione dei boschi di protezione.

Va puntualizzato che il piano delle opere è stato elaborato per il quadriennio 2024-2028. L'orizzonte temporale del Piano Finanziario è stato allungato al 2030 unicamente per mostrare in maniera chiara l'erosione del capitale proprio data dall'abbassamento del moltiplicatore.

MOLTIPLICATORE E INDICATORI FINANZIARI

Il presente PF propone un'analisi ipotizzando un **moltiplicatore politico all'85% per un quadriennio**, possibile grazie all'importante riserva di capitale proprio accumulato, che permette di far fronte ai grossi disavanzi previsti. Considerando gli oltre 10 milioni di capitale proprio, un ritocco verso il basso del moltiplicatore è ipotizzabile. Da questo passo deve scaturire un'erosione controllata del capitale fino al raggiungimento di una quota corretta (20% del gettito cantonale base, circa 2 milioni). Andare oltre comporterebbe dei problemi.

Proprio per questa ragione sottolineiamo, che da un punto di vista meramente matematico si renderebbe necessario un aumento del moltiplicatore dal 2028 onde evitare di ritrovarci in una spiacevole situazione di eccedenza passiva (capitale proprio negativo) per cui saremmo obbligati dal Cantone ad intervenire.

La situazione sarà da monitorare regolarmente cercando di gestire la diminuzione del capitale garantendo nel contempo un moltiplicatore adeguato sul medio termine.

Ricordiamo che per il nostro Comune ogni punto percentuale corrisponde ad un'entrata pari a circa CHF 100'000.

Trattandosi di un documento programmatico, è naturale che la versione proposta del Piano Finanziario mostri il cosiddetto "worst case", ovvero lo scenario che tiene conto di tutti i fattori con probabile impatto negativo e allo stesso tempo valuti prudenzialmente le voci di ricavo.

Evidenziamo i seguenti risultati globali, **considerando il periodo 2024-2030**.

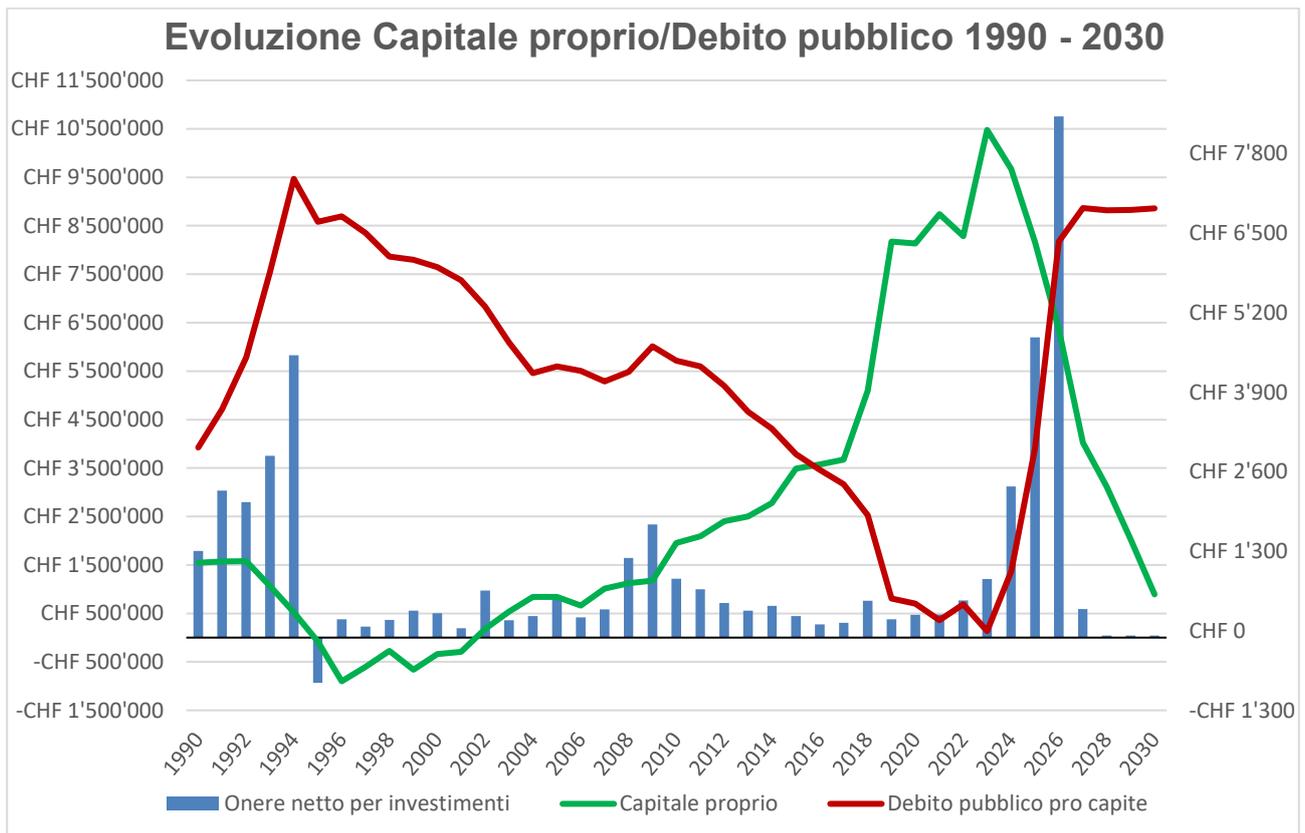
È essenziale analizzare un lasso di tempo medio-lungo per poter valutare correttamente l'autofinanziamento.

<i>Disavanzo totale di gestione</i>	<i>fr. 9'588'126.-</i>
<i>Ammortamenti amministrativi</i>	<i>fr. 5'894'907.-</i>
<i>Investimenti netti complessivi</i>	<i>fr. 20'787'550.-</i>
<i>Autofinanziamento</i>	<i>fr. - 2'571'899.-</i>
<i>Aumento del debito pubblico</i>	<i>fr. + 23'359'449.-</i>

Osserviamo che l'autofinanziamento del periodo risulta negativo, il che significa che dovremo ricorrere a prestiti anche per far fronte alle spese di gestione corrente. Questa condizione generalmente non è accettabile, tuttavia potendo contare su un'importante riserva di **capitale proprio di oltre fr. 10 mio** e considerando che il debito pubblico è stato azzerato nel 2023, vi sono oggi le condizioni per aumentare il debito anche in maniera importante.

Secondo le previsioni, il debito pubblico pro capite raggiungerà quota Cr. 6'910 nel 2030 (vedi grafico). Questo dato, se raffrontato con la situazione a inizio anni '90, mostra chiaramente come il debito pubblico aumenta nei periodi di importanti investimenti per poi diminuire gradualmente negli anni seguenti.

Il Municipio, in considerazione di questi fattori e dopo aver valutato diverse varianti, ha deciso di proporre il moltiplicatore all'85%, quale soluzione equilibrata per avvicinarci al pareggio di bilancio senza però correre il rischio di esaurire interamente il capitale accumulato.



IMPOSTE

L'ultimo accertamento del gettito d'imposta cantonale relativo al nostro Comune (2021) pari a fr. 12'720'245 è la base di partenza per le proiezioni fino al 2030, coadiuvate dalle analisi dei Servizi Finanziari e dalle statistiche del programma GeCoTi.

Un altro dato che è stato considerato è l'impatto della **riforma fiscale** cantonale, oggetto in votazione il prossimo mese di giugno, che porterà a partire dal 2024 ad un taglio lineare del 1.667% del gettito generato dall'imposta sul reddito delle persone fisiche e dall'imposta alla fonte, che va ad aggiungersi alla riduzione dell'aliquota massima dell'imposta sul reddito dal 15% al 12% (che riguarderà i 30 maggiori contribuenti del Comune).

Ad inizio periodo è stata stimata una riduzione del gettito di circa fr. 115'000, che aumenterà progressivamente fino a raggiungere quota fr. 320'000 nel 2030.

Riguardo alle persone giuridiche, va segnalato che **a partire dal 2025** è stato stimato un calo del gettito del 10% a causa della riforma fiscale che ha deciso il taglio dell'aliquota dell'imposta sull'utile dall'8% al 5.5% e l'aumento della percentuale di computo dell'imposta sull'utile dal 10% al 16% (si tratta di una deduzione d'imposta). L'impatto in questo caso sarà estremamente contenuto (meno di fr. 30'000 annui) perché le persone giuridiche rappresentano appena il 3% del totale. Ma è proprio questa condizione che ci permetterà di applicare al meglio l'altra grande novità prevista dalla riforma, **il moltiplicatore differenziato**. Dal 2025 è infatti stato considerato un moltiplicatore per le persone giuridiche inferiore di 20 punti percentuali rispetto a quello delle persone fisiche (il massimo previsto dall'art. 177 cpv.1 della LOC).

Nel corso degli ultimi anni abbiamo osservato cospicui incassi di sopravvenienze d'imposta. La ragione primaria va letta in una prudentiale valutazione a consuntivo dei gettiti fiscali più che ad entrate inaspettate anche negli anni della pandemia. Di questa riduzione del gettito, del 5% per le persone fisiche e del 10% per le persone giuridiche si era data informazione nei messaggi per i preventivi 2021 (MM 110/2020) e 2022 (MM 10/2021) e poi ribadita nei messaggi per i consuntivi 2020 (MM 120/2021) e 2021 (MM 21/2022). Nel periodo 2024-2030 ci si aspetta un graduale calo di queste entrate e nel piano finanziario vengono considerate sopravvenienze d'imposta per un totale di fr. 3 mio (cfr. tabella 1 a pagina 2 del piano finanziario).

EVOLUZIONE SPESE E RICAVI CORRENTI

Per la pianificazione della gestione corrente sono state analizzate le principali voci di spesa e di ricavo dei singoli dicasteri ed è stata elaborata una proiezione.

Gli ammortamenti amministrativi, in precedenza stimati, ora vengono calcolati in maniera precisa sui singoli cespiti (cfr. tabella 10 alle pagine 13, 14, 15 del piano finanziario).

Per quanto riguarda invece i costi di finanziamento, è stato ipotizzato un tasso di interesse sui nuovi prestiti del 2% dal 2024 (cfr. tabella 9 a pagina 12 del piano finanziario).

Il costante aumento degli interessi passivi è dovuto ai nuovi prestiti necessari al finanziamento degli investimenti, in particolare il rinnovo del vecchio comparto scolastico e la ristrutturazione dello stabile ex-Coop.

CONCLUSIONI

Il Piano Finanziario 2024-2030 mostra la fotografia attuale delle finanze comunali ed espone dettagliatamente la loro prevedibile evoluzione. Nonostante lo sforzo di considerare tutte le variabili a noi note, il PF è da intendersi come un documento di lavoro dinamico, che verrà costantemente aggiornato.

Il recente abbandono del progetto legato alla realizzazione di una casa per anziani a Vacallo, ci permette di valutare con cognizione di causa un abbassamento del moltiplicatore, che se applicato come proposto porterà ad una graduale riduzione del capitale proprio permettendoci comunque di mantenere un alto livello di servizi e di realizzare gli importanti investimenti previsti. Con l'UTC abbiamo cercato negli ultimi anni di aumentare la qualità nella pianificazione degli investimenti. Abbiamo fatto importanti passi avanti, ma resta del potenziale. Nonostante questo è un dato di fatto, che un mero spostamento temporale degli investimenti di qualche anno, ha un impatto limitato sulle finanze comunali. Per incidere in modo sensibile sui dati è necessario rinunciare ad alcuni progetti, cosa che non vogliamo fare.

L'attenta analisi dei dati ci porta a proporre una riduzione del moltiplicatore per l'intero quadriennio di 2 punti percentuali. Già questo passo comporta l'assunzione di rischi calcolati, che andranno costantemente monitorati. Andare oltre non sarebbe sostenibile e porterebbe alla necessità di ritoccare il moltiplicatore verso l'alto prima del previsto. Ipotesi che vorremmo escludere.

L'adeguamento proposto rappresenta il miglior equilibrio raggiungibile in base alle informazioni attualmente in nostro possesso.

Rilevato come il Piano Finanziario comunale non abbia alcun carattere giuridicamente vincolante, la sua discussione in Consiglio Comunale potrà comunque essere utile per la gestione delle finanze comunali.

In conclusione del presente messaggio vi proponiamo pertanto di voler prendere atto del Piano Finanziario del Comune di Vacallo per il periodo 2024 – 2030 come ai disposti della LOC.

Con la massima stima.

Per il Municipio

Il Sindaco
Marco Rizza

Il Segretario
Filippo Pezzati



Comune di Vacallo
Servizi finanziari

Telefono: +41 91 695 27 02
finanze@vacallo.ch www.vacallo.ch

Comune di Vacallo



Piano finanziario

periodo 2024-2030



Ipotesi di Lavoro

Tabella 1

	Consuntivo 2022	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Piano Fin. 2025	Piano Fin. 2026	Piano Fin. 2027	Piano Fin. 2028	Piano Fin. 2029	Piano Fin. 2030	totale
Sviluppo delle entrate	0.00%	0.00%	0.00%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	
Sviluppo delle uscite	0.00%	0.00%	0.00%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	
tasso rinnovo prestiti bancari in scadenza	1.10%	2.50%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	
Popolazione residente	3'361	3'507	3'512	3'517	3'521	3'526	3'531	3'536	3'541	
Moltiplicatore aritmetico	94%	102%	109%	109%	111%	115%	116%	117%	118%	
Moltiplicatore politico	87%	87%	85%	85%	85%	85%	100%	100%	100%	
Imposte (in CHF)										
Ricupero d'imposta	611'057	632'297	300'000	300'000	300'000	300'000	300'000	300'000	300'000	3'343'354
Imposte speciali su reddito e sostanza	86'852	267'558	90'000	90'000	90'000	90'000	90'000	90'000	90'000	984'410
Sopravvenienze d'imposta e rivalutazioni	1'049'516	3'239'263	900'000	500'000	400'000	300'000	300'000	300'000	300'000	7'288'779
Indice di forza finanziaria	97.10	95.08	95.08							
coefficiente di partecipazione comunale	55.00	53.00	53.00							
coefficiente di distribuzione cantonale	45.00	47.00	47.00							



Comune di Vacallo
Servizi finanziari

Popolazione Residente

Tabella 2

Popolazione residente	2018	2019	2020	2021	2022	2023	31.12.2023 in %
Svizzeri	2'401	2'382	2'360	2'334	2'335	2'369	68%
Stranieri domiciliati	531	643	655	701	710	725	21%
Stranieri dimoranti	458	341	342	303	306	321	9%
Stranieri asilanti	10	8	5	5	10	9	0%
Stranieri permesso S	0	0	0	0	81	83	2%
Totale popolazione residente	3'400	3'374	3'362	3'343	3'442	3'507	100%
Aumento -diminuzione (senza S)		-26	-12	-19	18	63	24
Aumento -diminuzione %		-0.8%	-0.4%	-0.6%	0.5%	1.8%	0.7%

Fascia d'età	2020	2021	2022	2023	31.12.2023 in %
da 0 a 14 anni	435	382	438	429	12%
da 15 a 29 anni	467	497	514	532	15%
da 30 a 64 anni	1'660	1'627	1'703	1'712	49%
over 65 anni	800	837	815	834	24%
Totale popolazione residente	3'362	3'343	3'470	3'507	100%



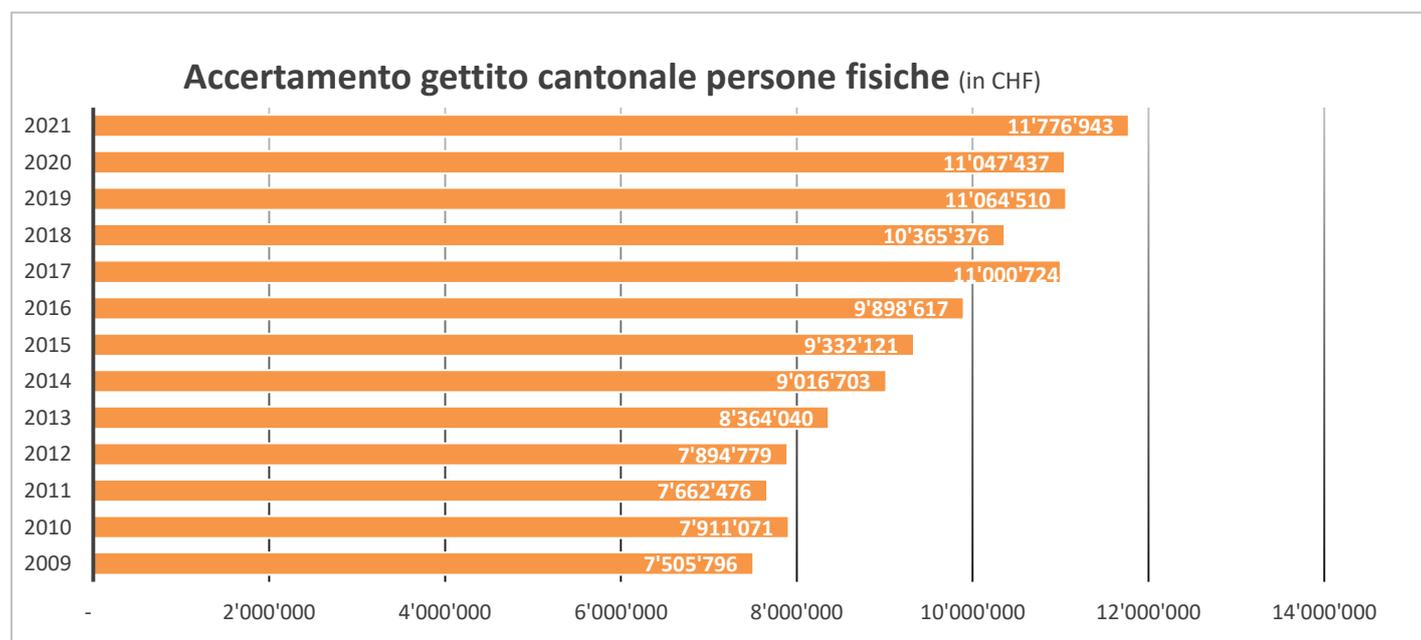
Comune di Vacallo
Servizi finanziari

Accertamento Gettito Cantonale

Tabella 3

in CHF

anno	persone fisiche emesse	persone fisiche valutate	persone giuridiche emesse	persone giuridiche valutate	imposta alla fonte	Perdite	Ricalcolo gettiti precedenti	Contributo livellamento	totale accertato
2001	6'495'337	181'327	192'877	2'004	220'763				7'139'454
2002	6'594'807	106'389	281'827	771	152'814				7'183'985
2003	5'593'591	528'247	144'375	31'013	80'233			409'370	6'831'646
2004	5'253'563	871'308	142'335	30'397	127'499			402'705	6'873'980
2005	5'415'019	954'765	166'931	3'800	106'576			336'589	7'023'897
2006	6'408'215	346'945	168'396	7'238	244'502			306'964	7'482'260
2007	6'428'822	434'267	156'796	8'979	229'405			287'366	7'545'635
2008	7'072'196	244'652	161'414	11'725	180'938			303'634	8'008'092
2009	7'192'325	313'471	179'388	5'065	268'563			310'974	8'269'898
2010	7'539'896	371'175	188'872	5'831	226'702			336'166	8'668'763
2011	7'204'449	458'027	149'375	22'215	198'240			239'004	8'271'419
2012	7'418'507	476'272	173'019	6'124	378'492			237'741	8'690'276
2013	7'566'434	797'606	164'128	58'610	404'196			242'877	9'233'988
2014	8'261'396	755'307	205'405	43'541	540'170			278'897	10'084'836
2015	8'558'593	773'528	210'598	44'179	332'458	-6'931		279'799	10'192'344
2016	8'947'703	950'914	222'488	36'174	484'075	-339'476	446'299	266'576	11'014'873
2017	9'412'641	1'588'083	257'319	67'329	595'055	-125'047	1'693'103	273'889	13'762'372
2018	9'283'586	1'081'790	223'093	44'430	661'616	-72'447	-1'457'738	313'436	10'077'766
2019	9'004'140	2'060'370	293'496	56'071	266'049	-157'716	1'458'536	293'337	13'274'283
2020	8'708'577	2'338'860	240'624	108'414	322'107	-9'446	-7'561	-101'088	11'600'487
2021	9'704'106	2'072'837	281'944	104'028	379'268	-95'994	71'186	202'870	12'720'245





Imposte

PF: Persone Fisiche
PG: Persone Giuridiche

Tabella 4
in CHF

Gettito Imposta Cantonale	2020 accertato	2021 valutato	2022 valutato	2023 valutato	2024 valutato	2025 valutato	2026 valutato	2027 valutato	2028 valutato	2029 valutato	2030 valutato
Popolazione	3'362	3'343	3'361	3'507	3'512	3'517	3'521	3'526	3'531	3'536	3'541
PF emesse	8'708'577	9'704'106									
PF valutate	2'338'860	2'072'837	9'855'249	9'343'407	9'310'765	9'416'726	9'523'875	9'632'226	9'731'791	9'757'470	9'713'424
PG emesse	240'624	281'944									
PG valutate	108'414	104'028	397'972	294'207	270'000	243'000	243'000	243'000	243'000	243'000	243'000
Gettito Cantonale Base	11'396'475	12'162'915	10'253'221	9'637'614	9'580'765	9'659'726	9'766'875	9'875'226	9'974'791	10'000'470	9'956'424
Netto Fonte	322'107	379'268	379'562	340'000	315'000	315'000	315'000	315'000	315'000	315'000	315'000
Livellamento	-101'088	202'870	150'689	105'947	-55'947	50'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000
Deduzione perdite	-9'446	-95'994	-70'000	-70'000	-70'000	-70'000	-70'000	-70'000	-70'000	-70'000	-70'000
Ricalcolo gettiti prec.	-7'561	71'186	400'000	400'000	400'000	400'000	400'000	400'000	400'000	400'000	400'000
Totale Gettito Cantonale	11'600'487	12'720'245	11'113'472	10'413'561	10'169'818	10'354'726	10'511'875	10'620'226	10'719'791	10'745'470	10'701'424
Moltiplicatore PF	87%	87%	87%	87%	85%	85%	85%	85%	100%	100%	100%
Moltiplicatore PG						65%	65%	65%	80%	80%	80%
Imposta Comunale	9'914'933	10'581'736	8'920'302	8'384'724	8'143'650	8'162'167	8'253'244	8'345'342	9'926'191	9'951'870	9'907'824
Tassa Personale	108'900	105'000	105'000	105'000	105'000	105'000	105'000	105'000	105'000	105'000	105'000
Imposta Immobiliare	439'649	430'000	430'000	430'000	430'000	430'000	430'000	430'000	430'000	430'000	430'000
Tot. gettito comunale	10'463'482	11'116'736	9'455'302	8'919'724	8'678'650	8'697'167	8'788'244	8'880'342	10'461'191	10'486'870	10'442'824
<i>importo realistico*</i>	<i>9'539'901</i>	<i>10'181'486</i>									
Aumento -diminuzione	-372'782	641'585	-726'184	-535'578	-241'074	18'517	91'077	92'098	1'580'849	25'679	-44'047
Procapite comunale	3'112	3'325	2'813	2'543	2'471	2'473	2'496	2'518	2'963	2'966	2'949
impatto riforma fisc. ICANT					140'000	167'000	167'000	167'000	177'000	252'000	322'000
impatto riforma fisc. ICOM					119'000	141'950	141'950	141'950	177'000	252'000	322'000

*importo epurato dalle sopravvalutazioni errate incluse nel calcolo del gettito effettuato dalla SEL



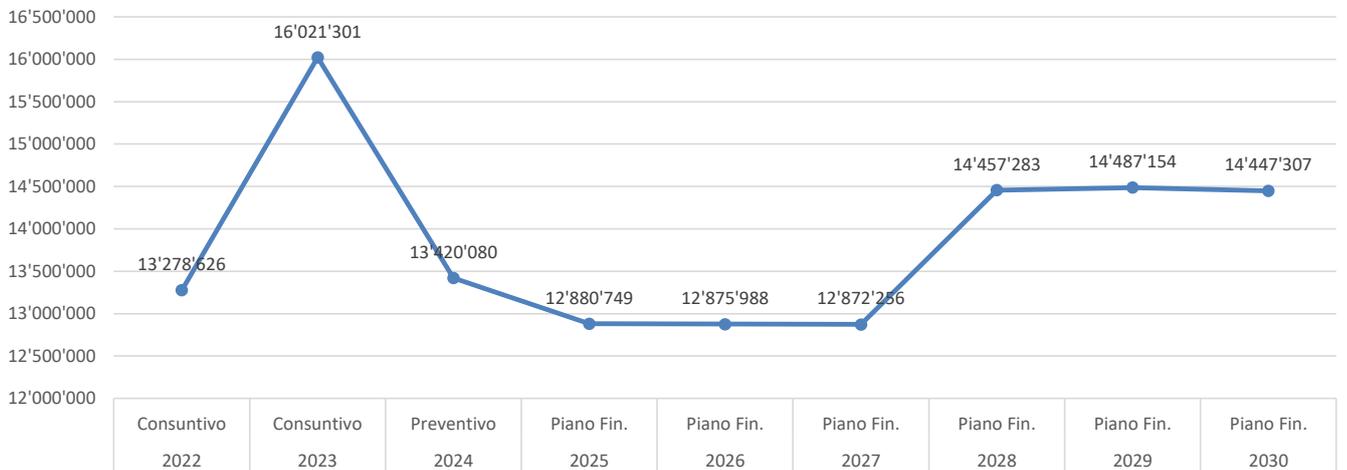
Ricavi Correnti

Comune di Vacallo
Servizi finanziari

Tabella 5

MCA2										in CHF
Sviluppo entrate per settore/dicastero	0.00%	0.00%	0.00%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%
	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	
	Consuntivo	Consuntivo	Preventivo	Piano Fin.	Piano Fin.					
Amministrazione generale	120'358	102'972	110'649	110'861	111'074	111'287	111'501	111'716	111'931	
Sicurezza Pubblica	139'848	172'627	113'000	113'190	113'380	113'571	113'762	113'954	114'146	
Educazione	425'309	483'569	426'392	427'244	428'099	428'955	429'813	430'674	431'536	
Cultura e tempo libero	100'395	134'551	91'750	92'180	92'360	92'541	92'722	92'904	93'085	
Salute Pubblica	30'103	1'775	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	
Previdenza Sociale	948'087	1'020'393	984'116	986'082	988'053	990'027	992'005	993'987	995'973	
Traffico	222'636	245'027	209'003	209'364	209'726	210'088	210'451	210'817	211'184	
Ambiente e Territorio	942'929	897'219	933'700	928'540	928'781	929'023	929'266	929'508	929'750	
Economia Pubblica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Finanze e Imposte	581'536	404'050	425'970	425'120	425'270	425'421	425'572	425'725	425'878	
RICAVI CORRENTI	3'511'201	3'462'183	3'295'580	3'293'582	3'297'744	3'301'914	3'306'092	3'310'284	3'314'484	
Gettito Imposte	9'767'425	12'559'118	10'124'500	9'587'167	9'578'244	9'570'342	11'151'191	11'176'870	11'132'824	
TOTALE RICAVI	13'278'626	16'021'301	13'420'080	12'880'749	12'875'988	12'872'256	14'457'283	14'487'154	14'447'307	
DETTAGLIO IMPOSTE	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	
Imposte d'esercizio	8'020'000	8'420'000	8'834'500	8'697'167	8'788'244	8'880'342	10'461'191	10'486'870	10'442'824	
Ricupero d'imposta	611'057	632'297	300'000	300'000	300'000	300'000	300'000	300'000	300'000	
Imposte speciali su redd. sostanza	86'852	267'558	90'000	90'000	90'000	90'000	90'000	90'000	90'000	
Sopravvenienza d'imposte	1'049'516	3'239'263	900'000	500'000	400'000	300'000	300'000	300'000	300'000	
TOTALE GETTITO IMPOSTE	9'767'425	12'559'118	10'124'500	9'587'167	9'578'244	9'570'342	11'151'191	11'176'870	11'132'824	

Totale Ricavi (in CHF)



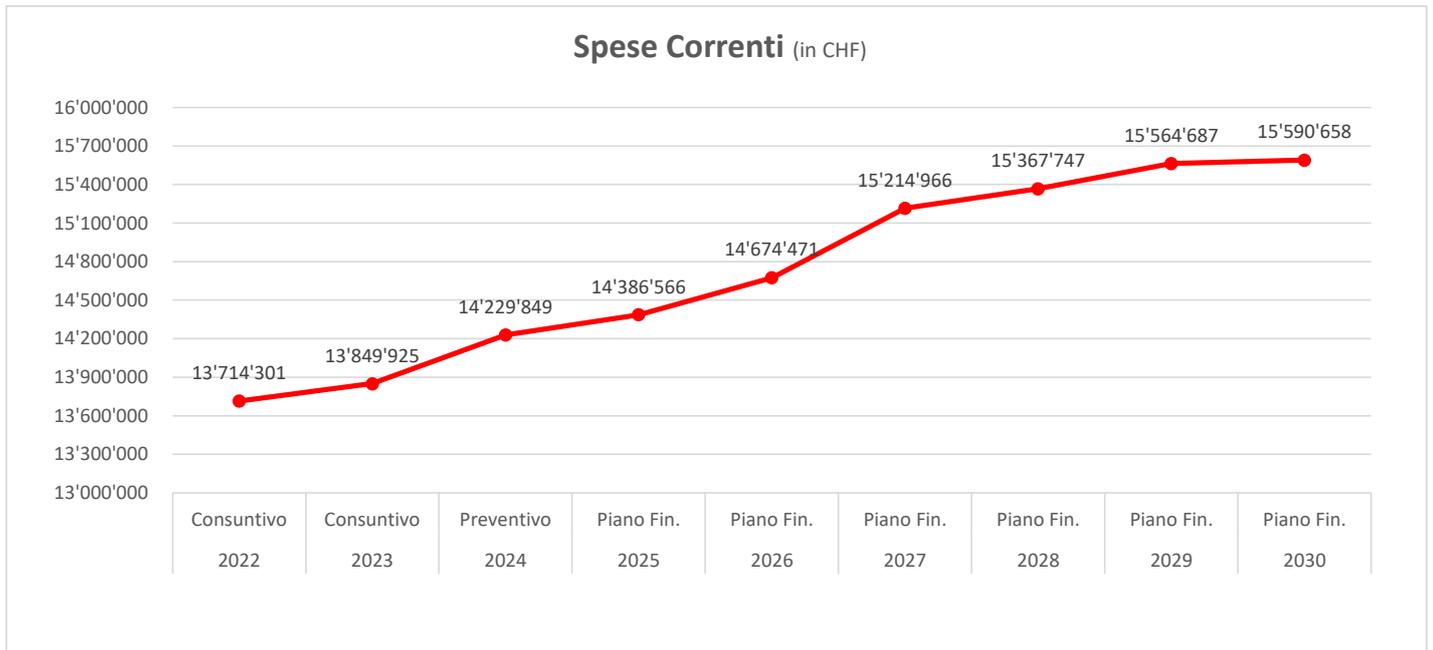


Spese Correnti

Comune di Vacallo
Servizi finanziari

Tabella 6

Sviluppo uscite per settore/dicastero	MCA2									in CHF
	0.00%	0.00%	0.00%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	
	2022 Consuntivo	2023 Consuntivo	2024 Preventivo	2025 Piano Fin.	2026 Piano Fin.	2027 Piano Fin.	2028 Piano Fin.	2029 Piano Fin.	2030 Piano Fin.	
Amministrazione generale	1'396'355	1'494'228	1'543'700	1'546'787	1'549'881	1'552'981	1'556'087	1'559'200	1'562'319	
Sicurezza pubblica	956'523	984'100	931'700	933'563	935'431	937'301	939'176	941'054	942'936	
Educazione	2'417'391	2'527'818	2'662'200	2'667'524	2'672'859	2'678'205	2'683'562	2'688'929	2'694'307	
Cultura e tempo libero	332'370	387'145	381'250	382'013	382'777	383'542	384'309	385'078	385'848	
Salute pubblica	2'465'795	2'207'250	2'140'699	2'144'980	2'149'271	2'153'570	2'157'879	2'162'194	2'166'519	
Previdenza sociale	3'001'049	3'100'489	3'005'250	3'011'261	3'017'283	3'023'318	3'029'364	3'035'423	3'041'494	
Traffico	1'227'091	1'226'781	1'394'250	1'397'039	1'399'833	1'402'632	1'405'438	1'408'248	1'411'065	
Ambiente e territorio	1'034'247	979'130	1'105'500	1'106'261	1'137'024	1'167'788	1'168'553	1'339'320	1'340'089	
Economia pubblica	14'794	19'899	24'000	24'048	24'096	24'144	24'193	24'241	24'289	
SPESA PER IL PERSONALE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
SPESA PER BENI E SERVIZI	5'493	5'580	7'500	7'515	7'530	7'545	7'560	7'575	7'590	
AMMORTAMENTI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
SPESA FINANZIARIE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
VERSAMENTI A FONDI SPECIALI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
SPESA DI TRASFERIMENTO	9'302	14'319	16'500	16'533	16'566	16'599	16'632	16'666	16'699	
ADDEBITI INTERNI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Finanze e Imposte	868'686	923'085	1'041'300	1'173'090	1'406'017	1'891'484	2'019'187	2'020'999	2'021'792	
SPESE CORRENTI	13'714'301	13'849'925	14'229'849	14'386'566	14'674'471	15'214'966	15'367'747	15'564'687	15'590'658	





Risultato d'Esercizio

Tabella 7

in CHF

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
	Consuntivo	Consuntivo	Preventivo	Piano Fin.	Piano Fin.	Piano Fin.	Piano Fin.	Piano Fin.	Piano Fin.
SPESE PER IL PERSONALE	4'536'790	4'837'306	4'851'250	4'860'953	4'870'674	4'880'416	4'890'177	4'899'957	4'909'757
SPESE PER BENI E SERVIZI	2'033'973	2'129'550	2'337'699	2'342'374	2'347'059	2'351'753	2'356'456	2'361'169	2'365'892
SPESE FINANZIARIE	89'355	89'529	128'000	177'653	385'259	536'363	581'238	582'259	582'259
AMMORTAMENTI	470'364	482'711	522'300	603'655	628'192	961'771	1'043'812	1'043'815	1'043'818
SPESE DI TRASFERIMENTO	6'353'690	6'061'021	6'143'100	6'154'386	6'195'695	6'237'026	6'248'380	6'429'757	6'441'157
CONTRIBUTI PROPRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VERSAMENTI A FONDI SPECIALI	167'647	178'256	184'500	184'545	184'591	184'637	184'684	184'729	184'774
ADDEBITI INTERNI	62'481	71'552	63'000	63'000	63'000	63'000	63'000	63'001	63'002
Totale Uscite (tab. 6)	13'714'301	13'849'925	14'229'849	14'386'566	14'674'471	15'214'966	15'367'747	15'564'687	15'590'658
RICAVI FISCALI	373'218	346'913	335'000	340'050	340'100	340'150	340'201	340'252	340'304
REGALIE E CONCESSIONI	94'753	99'568	92'503	92'688	92'873	93'059	93'245	93'433	93'621
TASSE E RETRIBUZIONI	1'568'157	1'678'623	1'524'070	1'525'176	1'526'685	1'528'197	1'529'712	1'531'230	1'532'751
RICAVI DIVERSI	34'208	19'178	4'941	4'942	4'942	4'943	4'944	4'945	4'947
RICAVI FINANZIARI	104'282	101'296	79'450	73'803	73'907	74'011	74'115	74'219	74'324
RICAVI DA TRASFERIMENTO	1'213'755	1'116'457	1'156'616	1'158'923	1'161'235	1'163'552	1'165'873	1'168'199	1'170'529
ACCREDITI INTERNI	62'481	71'552	63'000	63'000	63'000	63'000	63'000	63'003	63'006
PRELIEVI DA FONDI E FIN. SPECIALI	60'347	28'597	40'000	35'000	35'001	35'002	35'003	35'003	35'003
Totale Entrate (tab. 5)	3'511'201	3'462'183	3'295'580	3'293'582	3'297'744	3'301'914	3'306'092	3'310'284	3'314'484
Totale Gettito Imposte (tab. 5)	9'767'425	12'559'118	10'124'500	9'587'167	9'578'244	9'570'342	11'151'191	11'176'870	11'132'824
Totale Generale Entrate (tab. 5)	13'278'627	16'021'301	13'420'080	12'880'749	12'875'988	12'872'256	14'457'283	14'487'154	14'447'307
Avanzo - Disavanzo Gestione Corrente	-435'675	2'171'376	-809'769	-1'505'816	-1'798'483	-2'342'710	-910'464	-1'077'533	-1'143'351

Avanzo - Disavanzo Gestione Corrente (in CHF)





Piano delle Opere

Tabella 8

in CHF

Descrizione investimento	Data credito	2022 Consuntivo	2023 Consuntivo	2024 Preventivo	2025 Piano Fin.	2026 Piano Fin.	2027 Piano Fin.	2028 Piano Fin.	2029 Piano Fin.	2030 Piano Fin.	Totale 2022- 2030	Consuntivi precedenti	Totale generale	Credito votato	Rimanenza(-) sorpasso(+)
Canalizzazioni															
MM 04/16 Canalizzazione S.Simone Via Gen Guisan	17.05.2016										0	181'574	181'574	216'000	-34'426
MM 21/17 progetto canalizzazione Via delle Ginestre	20.03.2017			12'000							12'000	35'843	47'843	48'000	-157
MM 63/23 Via Bertola canalizzazione	18.12.2023		19'000	330'000							349'000	0	349'000	310'000	39'000
Canalizzazioni Via delle Ginestre					200'000	940'000					1'140'000	0	1'140'000		
Sussidi, contributi, partecipazioni cantonali e federali															
Sussidi canalizzazioni Via delle Ginestre											-330'000	0	-330'000		
MM 04/16 Sussidio canalizzazione S.Simone Via Gen Guisan				-54'000							-54'000	0	-54'000	-64'800	-10'800
MM 118/21 Sussidio canalizzazione Via Bertola					-40'000						-40'000	0	-40'000	-40'000	0
Totale Investimenti Canalizzazioni (netto)		0	19'000	288'000	160'000	940'000	-330'000				1'077'000	217'417	1'294'417		



Piano delle Opere

Tabella 8

in CHF

Descrizione investimento	Data credito	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Totale 2022-2030	Consuntivi precedenti	Totale generale	Credito votato	Rimanenza(-) sorpasso(+)
		Consuntivo	Consuntivo	Preventivo	Piano Fin.										
Investimenti in beni amministrativi															
MM 105/12 campi comuni,tetto loculi,strada accesso	20.02.2012	290		108'000							108'290	121'645	229'935	230'000	-65
RM 2581/23 Cimitero formazione nuovo wc	04.04.2023		12'633	22'367							35'000				
MM 33/22 Rinnovo pavimentazione strade e Piazza Municipio	14.11.2022		68'989	23'000							91'989	0	91'989	92'000	-11
MM 37/23 Raccordo Via Fornasette - Via Pizzamiglio	04.04.2023			380'000							380'000	0	380'000	380'000	0
RM 2926/23 sistemazione pavimentazione Via Poeta F. Chiesa	07.08.2023			27'776							27'776				
Nuovo magazzino UTC (rich. credito inizio 2024-inizio autunno 2024)				30'000	500'000	1'070'000					1'600'000	0	1'600'000		
MM 12/21 concorso progettazione riqualifica comparto scuole	02.11.2021	8'590	162'643								171'233	0	171'233	210'000	-38'767
MM 113/21 progetto riqualifica comparto scuole (+ MM 42/23)	08.03.2021	16'387	128'377	366'000							510'764	0	510'764	510'000	764
Rinnovo vecchio palazzo scolastico					3'900'000	3'500'000					7'400'000	0	7'400'000		
Ristrutturazione ex asilo Riva						3'100'000					3'100'000	0	3'100'000		
MM 50/23 ristrutturazione porticato scuole				625'000							625'000	0	625'000	625'000	0
Sostituzione caldaia SE				100'000	100'000						200'000	0	200'000		
Scuole elementari manutenzione straordinaria (serramenti, aula magna)					150'000	150'000					300'000	0	300'000		
Scuola dell'infanzia manutenzione straordinaria (serramenti, riscald.)						600'000					600'000	0	600'000		
Ristrutturazione CSD (rich. credito e inizio 2024)				25'000	175'000						200'000	0	200'000		
RM 3279/23.11.2023 acquisto pulmino per trasporti CSD	23.11.2023		41'330								41'330				
RM 2283/20.12.2022 Posa impianto fotovoltaico tetto CSD	20.12.2022		50'000								50'000	0	50'000	50'000	0
RM 2837/03.07.2023 Posa impianto fotovoltaico tetto Scuola dell'infanzia	03.07.2023		65'000								65'000	0	65'000		
RM 2837/03.07.2023 Posa impianto fotovoltaico tetto Clubhouse tennis	03.07.2023		19'172								19'172	0	19'172		
MM 76/19 ristrutturazione Casa Comunale	11.11.2019	20'129	69'276	40'000							129'405	0	129'405	130'000	-595
MM 2/21 Ristrutturazione Tennis	25.05.2021	298'040	47'509	49'000							394'549	1'162	395'711	395'000	711
RM 2470/06.03.2023 Risanamento impianto ventilazione Centro Sportivo	06.03.2023		21'400								21'400	0	21'400	18'100	3'300
RM 2893/24.07.2023 Sostituzione fari campo Centro Sportivo	24.07.2023		26'836								26'836	0	26'836	26'836	0
MM 41/23 pavimentazione posteggi pubblici S. Simone	20.12.2021			115'000							115'000	0	115'000	115'000	0
MM 32/22 nuovo posteggio pubblico Via Roggiana	14.11.2022		71	40'000							40'071	0	40'071	40'000	71
MM 6/21 + MM 39/23 Interventi selcolturali boschi protezione (VA-MI-BR)	13.09.2021	250'595	115'404	200'000	769'787						1'335'786	324'214	1'660'000	1'660'000	-0
MM 49/23 interventi valorizzazione del bosco di svago "Piangiovine"			5'000	45'000	450'000						500'000	0	500'000	500'000	0
MM 37/17 Aggiornamento PR (Masterplan, Lst, beni culturali)	13.11.2017	646	26'807	4'000							31'453	98'123	129'576	130'000	-424
Piano Regolatore adattamento nuova legge beni culturali (credito Suppl.)				60'000							60'000	0	60'000		
MM 49/18 Risanamento illuminazione pubblica stradale (+MM 104/20)	07.05.2018	166'110	7'609	365'000							538'719	1'213'356	1'752'075	1'760'000	-7'925
Sostituzione illuminazione stabili con LED (SI+SE)				40'000							40'000	0	40'000		
MM 117/21 Raccordo e allargamento Via alle Cascine	12.04.2021	101'753	318'000	630'000							1'049'753	0	1'049'753	1'050'000	-247
Rifacimento pavimentazione via delle Ginestre					200'000						200'000	0	200'000		
Nuovo assetto Piazza S. Antonio					150'000						150'000	0	150'000		
MM 114/21 Contributo ristrutturazione Palapenz	08.03.2021	100'000	100'000								200'000	0	200'000	200'000	0
MM 17/21 contributo realizzazione centro sportivo Sportacademy	15.11.2021	48'700									48'700	0	48'700	48'700	0
MM 46/23 costituzione Fondazione Vacallo	31.05.2023		200'000								200'000	0	200'000	200'000	0
Partecipazione al concorso SIBM			60'000								60'000	0	60'000		
Interventi sicurezza antincendio stabili scolastici				5'000	45'000						50'000	0	50'000		
Ristrutturazione stabile ex Coop					500'000	2'000'000	1'000'000				3'500'000	0	3'500'000		
Messa in sicurezza fermata del bus Via San Martino-Via Vignola				5'000	85'000						90'000	0	90'000		
Aggiornamento piazze raccolta rifiuti con interrati (3x)				20'000	180'000						200'000	0	200'000		
Ampliamento cimitero - nuovi loculi				5'000	45'000						50'000	0	50'000		
Nuovo campo da bocce				50'000							50'000	0	50'000		
Ristrutturazione bagni pubblici (piazza Municipio e S. Simone)				15'000	60'000						75'000	0	75'000		
Piccole opere straordinarie				40'000	40'000	40'000	40'000	40'000	40'000	40'000	280'000	0	280'000		



Piano delle Opere

Tabella 8

in CHF

Descrizione investimento	Data credito	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Totale 2022-	Consuntivi precedenti	Totale generale	Credito votato	Rimanenza(-) sorpasso(+)
		Consuntivo	Consuntivo	Preventivo	Piano Fin.	Piano Fin.	Piano Fin.	Piano Fin.	Piano Fin.	Piano Fin.	Totale 2030				
Sussidi, contributi, partecipazioni cantonali e federali															
Contributi miglioria raccordo Via Fornasette - Via Pizzamiglio					-105'900						-105'900	0	-105'900		0
MM 117/21 Contributi miglioria allargamento Via alle Cascine					-315'000						-315'000	0	-315'000	-315'000	
MM 20/17 recupero da privati nuove cellette											0	-22'000	-22'000	-15'000	7'000
Utilizzo fondo FER		-124'009	-103'701	-120'000	-120'000	-120'000	-120'000				-707'710	-1'225'454	-1'933'164		
Sussidi impianti fotovoltaici (CSD, SI e tennis)											-41'162				
MM 49/18 Sussidio federale illum. pubblica (Energie Zukunft Schweiz)			-16'932	-24'230							-27'375				
Sussidi rinnovo vecchio palazzo scolastico						-315'000					-315'000	0	-315'000		
Contributo Sport-Toto ristrutturazione tennis					-138'250						-138'250	0	-138'250		
Utilizzo contributi sostitutivi per posteggi (MM 32/22)					-40'000						-40'000				
Sussidio sistemazione bosco (mulattiere Sagno/Piangiovine)						-207'000					-207'000	0	-207'000		
Sussidi e partecipaz. interventi selvicolturali boschi di protezione		-30'000	-210'000	-280'000	-770'000						-1'290'000	-280'000	-1'570'000		
Totale Investimenti in Beni Amministrativi		857'230	1'188'049	2'832'663	6'038'887	9'818'000	920'000	40'000	40'000	40'000	21'774'829	231'046	22'005'875		
Totale investimenti lordi		1'011'239	1'565'057	3'777'143	7'549'787	#####	1'040'000	40'000	40'000	40'000	26'463'226	1'975'917	28'439'143		
Totale sussidi, contributi e partecipazioni		-154'009	-358'008	-656'480	-1'350'900	-642'000	-450'000	0	0	0	-3'611'397	-1'247'454	-4'858'851		
<i>Totale investimenti conclusi 2022 (esclusi dalla lista)</i>		<i>-88'414</i>									<i>-88'414</i>				
Totale Generale Onere Netto da Investimenti		768'816	1'207'049	3'120'663	6'198'887	#####	590'000	40'000	40'000	40'000	22'763'415	448'463	23'211'878		



Debiti Medio e Lungo Termine

Tabella 9

in CHF

Istituto di credito	Importo	Scadenza	Tasso	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Banca Stato 2016-2026	4'000'000	02.03.2026	1.18%	47'856	47'987	47'856	8'129	0	0	0	0
Banca Stato 2017-2027	2'500'000	03.07.2027	0.85%	21'545	21'604	21'545	21'545	10'861	0	0	0
Banca Stato 2018-2028	1'000'000	04.02.2028	0.95%	9'632	9'658	9'632	9'632	9'632	924	0	0
SUVA 2021-2031	2'000'000	01.07.2031	0.49%	9'800	9'800	9'800	9'800	9'800	9'800	9'800	9'800
Altri nuovi prestiti											
2024			2.00%		0	0	0	0	0	0	0
2025			2.00%			30'000	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000
2026 (rinnovo)			2.00%				112'333	171'111	171'111	171'111	171'111
2027 (rinnovo)			2.00%					45'139	91'250	91'250	91'250
2028 (rinnovo)			2.00%						18'333	20'278	20'278
2029			2.00%								
2030			2.00%								
Interessi rinnovo Comparto Scuole				0	9'910	58'820	163'820	229'820	229'820	229'820	229'820
Totale Interessi nel periodo				88'833	98'959	177'653	385'259	536'363	581'238	582'259	582'259
Investimento per rinnovo Comparto Scuole	11'619'377			128'377	991'000	3'900'000	6'600'000				
Altri nuovi prestiti					0	3'000'000	4'500'000	2'000'000	0	0	0
Totale Debiti Bancari				9'500'000	10'491'000	17'391'000	28'491'001	30'491'003	30'491'006	30'491'006	30'491'006



Ammortamenti

N° Conto MCA2	Descrizione conto	Valore Netto iniziale opera	Durata utilizzo	anno fine realizzaz.	Durata residua MCA2	% amm.	Amm. 2022	Amm. 2023	Amm. 2024	Amm. 2025	Amm. 2026	Amm. 2027	Amm. 2028	Amm. 2029	Amm. 2030
Terreni in beni amministrativi															
1400.001	Mappale 202 terreno a Pizzamiglio		NR	NR	15	6.67%	7'059.00	7'059.00	7'059.00	7'059.00	7'059.00	7'059.00	7'059.00	7'059.00	7'059.00
Strade, piazze, sentieri, vie di comunicazione															
1401.001	MM 91/16 strada S106.4 - piazza S. Simone	340'357.00	40	2019	38	2.63%	8'956.75	8'956.75	8'956.75	8'956.75	8'956.75	8'956.75	8'956.75	8'956.75	8'956.75
1401.001	MM 49/18 risanamento illuminazione pubblica stradale	772'770.00	40	2019	38	2.63%	20'336.05	20'336.05	20'336.05	20'336.05	20'336.05	20'336.05	20'336.05	20'336.05	20'336.05
1401.001	MM 117/21 Via Cascine allargam/raccordo Via Pizzamiglio	735'000.00	40	2022	40	2.50%	0.00	0.00	0.00	18'375.00	18'375.00	18'375.00	18'375.00	18'375.00	18'375.00
1401.001	MM 33/22 Rinnovo pavimentazione strade e Piazza Municipio	92'000.00	20	2023	20	5.00%	0.00	0.00	0.00	4'600.00	4'600.00	4'600.00	4'600.00	4'600.00	4'600.00
1401.001	RM 733/18.10.21 Moderaz. Traffico via P. Bernasconi	13'494.00	20	2022	20	5.00%	0.00	674.00	674.00	674.00	674.00	674.00	674.00	674.00	674.00
1401.001	MM 37/23 Raccordo Via Fornasette/Via Pizzamiglio	380'000.00	40	2024	40	2.50%	0.00	0.00	0.00	9'500.00	9'500.00	9'500.00	9'500.00	9'500.00	9'500.00
1401.001	RM 2926/2023 Sistemazione pavimentaz. Via PF Chiesa	27'775.85	20	2023	20	5.00%	0.00	0.00	0.00	1'388.00	1'388.00	1'388.00	1'388.00	1'389.00	1'390.00
1401.001	Strade, piazze, sentieri, passi		NR	NR	15	6.67%	69'471.00	69'471.00	69'471.00	69'471.00	69'471.00	69'471.00	69'471.00	69'471.00	69'471.00
1401.001	Via Dosso Lugano		NR	NR	15	6.67%	5'083.00	5'083.00	5'083.00	5'083.00	5'083.00	5'083.00	5'083.00	5'083.00	5'083.00
1401.001	Via dei Lauri		NR	NR	15	6.67%	3'499.00	3'499.00	3'499.00	3'499.00	3'499.00	3'499.00	3'499.00	3'499.00	3'499.00
1401.001	Vicolo dei Lironi e Pozzolo		NR	NR	15	6.67%	2'588.00	2'588.00	2'588.00	2'588.00	2'588.00	2'588.00	2'588.00	2'588.00	2'588.00
1401.001	Strada Roncaa-Pezzola		NR	NR	15	6.67%	3'006.00	3'006.00	3'006.00	3'006.00	3'006.00	3'006.00	3'006.00	3'006.00	3'006.00
1401.001	MM 61/15 Piazza S. Simone - S 106.04 (progetto)		40	2016	35	2.86%	709.00	709.00	709.00	709.00	709.00	709.00	709.00	709.00	709.00
1401.001	MM 41/14 zona piazza Municipio moderaz. traffico		33	2016	28	3.57%	416.00	416.00	416.00	416.00	416.00	416.00	416.00	416.00	416.00
1401.001	RM 2900/29.10.18 piazza manovra Via Rocaiolo		33	2018	30	3.33%	301.00	301.00	301.00	301.00	301.00	301.00	301.00	301.00	301.00
1401.001	MM 75/19 Vicolo Molino Nuovo pavimentazione stradale		33	2020	32	3.13%	581.00	581.00	581.00	581.00	581.00	581.00	581.00	581.00	581.00
1401.001	MM 79/19 Via John Nosedà (parte alta) pavimentazione		33	2020	32	3.13%	2'490.00	2'490.00	2'490.00	2'490.00	2'490.00	2'490.00	2'490.00	2'490.00	2'490.00
	Nuovo assetto piazza San Antonio	150'000.00	40	2025	40	2.50%	0.00	0.00	0.00	0.00	3'750.00	3'750.00	3'750.00	3'750.00	3'750.00
	Via delle Ginestre rifacimento pavimentazione	200'000.00	40	2025	40	2.50%	0.00	0.00	0.00	0.00	5'000.00	5'000.00	5'000.00	5'000.00	5'000.00
	Messa in sicurezza fermata del bus Via S. Martino-Via Vignola	90'000.00	33	2024	33	3.03%	0.00	0.00	0.00	0.00	2'727.27	2'727.27	2'727.27	2'727.27	2'727.27
Altre opere del genio civile															
1403.001	MM 78/19 Parco giochi San Simone ristrutturazione		20	2020	19	5.26%	2'581.00	2'581.00	2'581.00	2'581.00	2'581.00	2'581.00	2'581.00	2'581.00	2'581.00
1403.002	MM 32/22 posteggio pubblico via Roggiana	0.00	33	2023	33	3.03%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.002	MM 41/23 pavimentazione posteggi pubblici S. Simone	115'000.00	33	2023	33	3.03%	0.00	0.00	0.00	3'484.85	3'484.85	3'484.85	3'484.85	3'484.85	3'484.85
1403.003	MM 49/23 Valorizzazione Bosco di svago "Piangiovine"	500'000.00	30	2024	30	3.33%	0.00	0.00	0.00	16'667.00	16'667.00	16'667.00	16'667.00	16'668.00	16'669.00
1403.010	MM 105/12 campi comuni,tetto loculi,strada accesso		20	2022	15	6.67%	14'667.00	14'667.00	14'667.00	14'667.00	14'667.00	14'667.00	14'667.00	14'667.00	14'667.00
1403.010	RM 2581/04.04.23 Cimitero formazione nuovo wc	35'000.00	20	2023	20	5.00%	0.00	0.00	0.00	1'750.00	1'750.00	1'750.00	1'750.00	1'750.00	1'750.00
1403.010	Cimitero		NR	NR	15	6.67%	23'200.00	23'200.00	23'200.00	23'200.00	23'200.00	23'200.00	23'200.00	23'201.00	23'202.00
1403.010	MM20/17 Nuovo cinerario e cellette		20	NR	15	6.67%	6'218.00	6'218.00	6'218.00	6'218.00	6'218.00	6'218.00	6'218.00	6'218.00	6'218.00
	Ampliamento cimitero - nuovi loculi	50'000.00	20	2024	20	5.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	2'500.00	2'500.00	2'500.00	2'500.00	2'500.00
1403.204	MM 04/16 Via Gen. Guisan canalizzazione*	103'483.00	0	0	0		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.206	Via Bertola canalizzazione*	265'000.00	0	2022	0		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.200	Roggiana-Catonga-Pizzamiglio canalizzazioni*	1'119'008.00	0	0	0		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.201	Via Pizzamiglio canalizzazioni*	2'629'223.00	0	0	0		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.202	RM 2169/01.04.14 Via F. Rusca canalizzazioni*	39'931.00	0	0	0		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.203	MM 29/13 Incrocio Largo Elvezia canalizzazione*	8'908.00	0	0	0		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.205	MM 106/20 Via Roggiana risanamento canalizzazione*	84'912.10	0	0	0		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Via delle Ginestre Canalizzazione	810'000.00	0	2023	0		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1403.300	MM 27/13 Piazza raccolta rifiuti Largo Elvezia		20	2016	15	6.67%	5'480.00	5'480.00	5'480.00	5'480.00	5'480.00	5'480.00	5'480.00	5'480.00	5'480.00
	Aggiornamento piazze raccolta rifiuti con interrati	200'000.00	30	2025	30	3.33%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6'666.67	6'666.67	6'666.67	6'666.67
1403.700	RM 2283/20.12.22 impianto fotovoltaico CSD	33'000.00	20	2023	20	5.00%	0.00	0.00	1'650.00	1'650.00	1'650.00	1'650.00	1'650.00	1'650.00	1'650.00
1403.700	RM 2837/03.07.23 impianto fotovoltaico Scuola Infanzia	45'000.00	20	2023	20	5.00%	0.00	0.00	0.00	2'250.00	2'250.00	2'250.00	2'250.00	2'250.00	2'250.00
1403.700	RM 2837/03.07.23 impianto fotovoltaico tennis	15'000.00	20	2023	20	5.00%	0.00	0.00	0.00	750.00	750.00	750.00	750.00	750.00	750.00
	Nuovo campo di bocce	45'000.00	20	2024	20	5.00%	0.00	0.00	0.00	2'250.00	2'250.00	2'250.00	2'250.00	2'250.00	2'250.00
	Ristrutturazione bagni pubblici (Piazza Municipio e S. Simone)	75'000.00	20	2025	20	5.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	3'750.00	3'750.00	3'750.00	3'750.00	3'750.00



Ammortamenti

Comune di Vacallo
Servizi finanziari

Tabella 10

in CHF

N° Conto MCA2	Descrizione conto	Valore Netto iniziale opera	Durata utilizzo	anno fine realizzaz.	Durata residua MCA2	% amm.	Amm. 2022	Amm. 2023	Amm. 2024	Amm. 2025	Amm. 2026	Amm. 2027	Amm. 2028	Amm. 2029	Amm. 2030
Immobili dei BA (Beni Amministrativi)															
1404.001	MM 76/19 ristrutturazione Casa Comunale	130'000.00	33	2023	33	3.03%	0.00	0.00	0.00	3'939.39	3'939.39	3'939.39	3'939.39	3'939.39	3'939.39
1404.001	Casa Comunale		NR	NR	15	6.67%	10'769.00	10'769.00	10'769.00	10'769.00	10'769.00	10'769.00	10'769.00	10'769.00	10'769.00
1404.002	RM 2725/10.09.18 caldaia Casa Comunale		33	2019	31	3.23%	342.00	342.00	342.00	342.00	342.00	342.00	342.00	342.00	342.00
1404.500	MM 50/23 ristrutturazione porticato scuole	625'000.00	33	2024	33	3.03%	0.00	0.00	0.00	18'939.39	18'939.39	18'939.39	18'939.39	18'939.39	18'939.39
1404.500	Scuola Elementare		NR	NR	15	6.67%	73'953.00	73'953.00	73'953.00	73'953.00	73'953.00	73'953.00	73'953.00	73'953.00	73'953.00
1404.530	Scuola Infanzia		40	1995	14	7.14%	67'565.00	67'565.00	67'565.00	67'565.00	67'565.00	67'565.00	67'565.00	67'565.00	67'565.00
1404.550	RM 2470/06.03.23 risanamento ventilazione Centro Sportivo	18'100.00	33	2023	33	3.03%	0.00	0.00	548.48	548.48	548.48	548.48	548.48	548.48	548.48
1404.550	RM 2893/24.07.23 Sostituzione fari Centro Sportivo	26'836.00	33	2023	33	3.03%	0.00	0.00	813.21	813.21	813.21	813.21	813.21	813.21	813.21
1404.550	Centro sportivo		40	1992	11	9.09%	51'975.00	51'975.00	51'975.00	51'975.00	51'975.00	51'975.00	51'975.00	51'975.00	51'975.00
1404.560	MM 2/21 ristrutturazione Tennis	256'750.00	33	2021	33	3.03%	7'780.30	7'780.30	7'780.30	7'780.30	7'780.30	7'780.30	7'780.30	7'780.30	7'780.30
1404.599	Casa ex-asilo Riva		NR	NR	15	6.67%	3'574.00	3'574.00	3'574.00	3'574.00	3'574.00	3'574.00	3'574.00	3'574.00	3'574.00
1404.600	Centro Sociale Diurno		40	1995	14	7.14%	36'048.00	36'048.00	36'048.00	36'048.00	36'048.00	36'048.00	36'048.00	36'048.00	36'048.00
1404.601	MM 82/15 Impianto climatizzazione CSD		33	2018	30	3.33%	548.00	548.00	548.00	548.00	548.00	548.00	548.00	548.00	548.00
1404.602	RM 4588/10.02.20 caldaia e decalcificatore CSD		33	2020	32	3.13%	538.00	538.00	538.00	538.00	538.00	538.00	538.00	538.00	538.00
	Ristrutturazione CSD	200'000.00	33	2025	33	3.03%	0.00	0.00	0.00	0.00	6'060.61	6'060.61	6'060.61	6'060.61	6'060.61
	Nuovo magazzino comunale	1'600'000.00	40	2026	40	2.50%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	40'000.00	40'000.00	40'000.00	40'000.00
	Sostituzione caldaia SE	200'000.00	40	2025	40	2.50%	0.00	0.00	0.00	0.00	5'000.00	5'000.00	5'000.00	5'000.00	5'000.00
	Scuola Elementare manutenzione straordinaria	300'000.00	33	2025	33	3.03%	0.00	0.00	0.00	0.00	9'090.91	9'090.91	9'090.91	9'090.91	9'090.91
	Rinnovo vecchio palazzo scolastico	7'400'000.00	40	2026	40	2.50%	0.00	0.00	0.00	0.00	185'000.00	185'000.00	185'000.00	185'000.00	185'000.00
	Ristrutturazione ex-asilo Riva	3'100'000.00	40	2025	40	2.50%	0.00	0.00	0.00	0.00	77'500.00	77'500.00	77'500.00	77'500.00	77'500.00
	Scuola Infanzia manutenzione straordinaria	600'000.00	33	2025	33	3.03%	0.00	0.00	0.00	0.00	18'181.82	18'181.82	18'181.82	18'181.82	18'181.82
	Stabili SI + SE sostituzione illuminazione LED	40'000.00	33	2024	33	3.03%	0.00	0.00	0.00	1'212.12	1'212.12	1'212.12	1'212.12	1'212.12	1'212.12
	Interventi sicurezza antincendio stabili scolastici	50'000.00	33	2024	33	3.03%	0.00	0.00	0.00	1'515.15	1'515.15	1'515.15	1'515.15	1'515.15	1'515.15
	Ristrutturazione Ex Coop	3'500'000.00	40	2027	40	2.50%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	87'500.00	87'500.00	87'500.00	87'500.00
Boschi															
1405.001	MM 6/21 interventi urgenza ripristino bosco protezione	53'800.00	40	2023	40	2.50%	0.00	0.00	0.00	1'345.00	1'345.00	1'345.00	1'345.00	1'345.00	1'345.00
1405.001	MM 39/23 2a tappa interventi ripristino bosco protezione	34'700.00	40	2025	40	2.50%	0.00	0.00	0.00	867.50	867.50	867.50	867.50	867.50	867.50
Beni mobili dei BA (Beni Amministrativi)															
1406.001	MM 119/21 Videosorveglianza sicurezza territoriale	66'007.20	10	2022	10	10.00%	0.00	6'600.72	6'600.72	6'600.72	6'600.72	6'600.72	6'600.72	6'600.72	6'600.72
1406.001	RM 1346/12.06.17 veicolo Multicar Tremo Carrier		10	2017	6	16.67%	2'584.00	2'584.00	2'584.00	2'584.00	2'584.00	2'584.00	2'584.00	2'584.00	2'584.00
1406.001	MM 50/18 acquisto spazzatrice meccanica		10	2019	8	12.50%	7'944.00	7'944.00	7'944.00	7'944.00	7'944.00	7'944.00	7'944.00	7'944.00	7'944.00
1406.004	RM 4847/04.05.20 sostit. motore Mercedes UX100		5	2020	4	25.00%	3'040.00	3'040.00	3'040.00	3'040.00	3'040.00	3'040.00	3'040.00	3'040.00	3'040.00
1406.005	MM 91/20 Acquisto due veicoli UTC	118'152.30	10	2021	10	10.00%	11'815.00	11'815.00	11'815.00	11'815.00	11'815.00	11'815.00	11'815.00	11'815.00	11'815.00
1406.300	MM 119/21 Videosorveglianza piazze raccolta rifiuti	50'711.75	10	2022	10	10.00%	0.00	5'071.18	5'071.18	5'071.18	5'071.18	5'071.18	5'071.18	5'071.18	5'071.18
1406.300	RM 2580/16.07.18 contenitori compattatori carta		7	2018	4	25.00%	2'726.00	2'726.00	2'726.00	2'726.00	2'726.00	2'726.00	2'726.00	2'726.00	2'726.00
1406.601	RM 4927/25.05.20 acquisto autoveicolo CSD		7	2020	6	16.67%	2'875.00	2'875.00	2'875.00	2'875.00	2'875.00	2'875.00	2'875.00	2'875.00	2'875.00
Investimenti immateriali															
1429.001	MM 37/17 aggiorn. Piano Regolatore (Masterplan)	77'000.00	10	2024	10	10.00%	0.00	0.00	0.00	7'700.00	7'700.00	7'700.00	7'700.00	7'700.00	7'700.00
	PR adattamento nuova legge beni culturali (credito suppl?)	60'000.00	10	2024	10	10.00%	0.00	0.00	0.00	6'000.00	6'000.00	6'000.00	6'000.00	6'000.00	6'000.00
1429.001	Piano Regolatore		10	2021	10	10.00%	3'908.00	3'908.00	3'908.00	3'908.00	3'908.00	3'908.00	3'908.00	3'908.00	3'908.00
1429.002	RM 1058/13.03.17 Piano luce comune		10	2018	5	20.00%	2'861.00	2'861.00	2'861.00	2'861.00	2'861.00	2'861.00	2'861.00	2'861.00	2'861.00
1429.002	MM 21/17 Via delle Ginestre progetto canalizzazione*		40	2023	40	2.50%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1429.002	MM 113/21 Progetto riqualifica comparto scuole	510'000.00	40	2024	40	2.50%	0.00	0.00	0.00	12'750.00	12'750.00	12'750.00	12'750.00	12'750.00	12'750.00
1429.002	MM 12/21 concorso proget. riqualifica comparto scuole	210'000.00	40	2023	40	2.50%	0.00	0.00	5'250.00	5'250.00	5'250.00	5'250.00	5'250.00	5'250.00	5'250.00
1429.002	MM 38/17 progetto allargamento Via alle Cascine		40	2020	39	2.56%	1'244.00	1'244.00	1'244.00	1'244.00	1'244.00	1'244.00	1'244.00	1'244.00	1'244.00
1429.006	MM 22/17 Via Fornasette-Pizzamiglio progetto raccordo str.	21'932.10	40	2021	40	2.50%	548.30	548.30	548.30	548.30	548.30	548.30	548.30	548.30	548.30
1429.008	RM 1399/26.6.17 Progetto PETRA analisi eff. energetica		10	2018	3	33.33%	1'085.00	1'085.00	1'085.00	1'085.00	1'085.00	1'085.00	1'085.00	1'085.00	1'085.00



Ammortamenti

Comune di Vacallo
Servizi finanziari

Tabella 10

in CHF

N° Conto MCA2	Descrizione conto	Valore Netto iniziale opera	Durata utilizzo	anno fine realizzaz.	Durata residua MCA2	% amm.	Amm. 2022	Amm. 2023	Amm. 2024	Amm. 2025	Amm. 2026	Amm. 2027	Amm. 2028	Amm. 2029	Amm. 2030
Contributi per investimenti															
1461.001	MM 32/17 partecipazione costi realizzazione opere PAM2	181'800.00	40	2017	36	2.78%	5'050.00	5'050.00	5'050.00	5'050.00	5'050.00	5'050.00	5'050.00	5'050.00	5'050.00
1462.001	MM 114/21 Contributo ristrutturazione Palapenz	200'000.00	40	2023	40	2.50%	0.00	0.00	5'000.00	5'000.00	5'000.00	5'000.00	5'000.00	5'000.00	5'000.00
1466.001	MM 17/21 contributo centro sportivo Sportacademy	48'700.00	50	2022	40	2.50%	0.00	0.00	1'217.50	1'217.50	1'217.50	1'217.50	1'217.50	1'217.50	1'217.50
	TOTALE GENERALE BENI AMMINISTRATIVI	28'654'351.30					475'414.40	487'760.30	502'239.50	614'922.75	639'459.78	973'038.18	1'055'079.18	1'055'082.18	1'055'085.18

* ammortamento bloccato perché il saldo degli investimenti verrà coperto dall'emissione dei contributi PGS



Chiusura

Comune di Vacallo
Servizi finanziari

Tabella 11

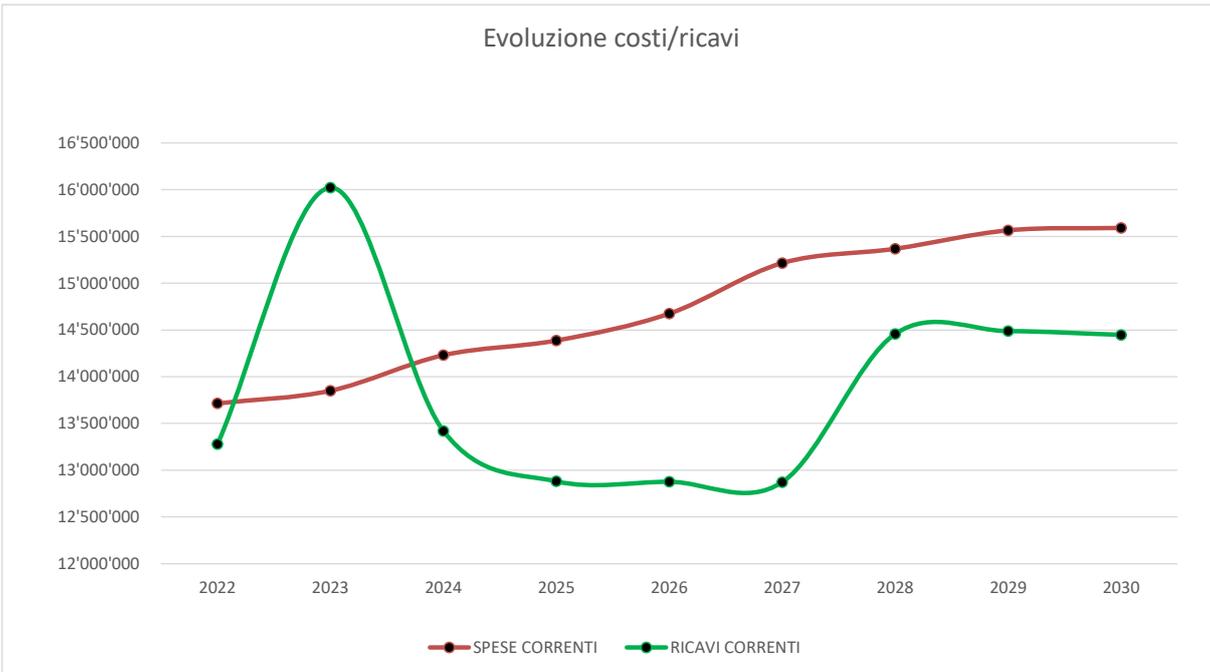
	Introduzione MCA2 > comporta la modifica di alcuni indici									in CHF
	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Totale 2024-2030
Uscite correnti	13'238'887	13'362'165	13'727'609	13'771'643	14'035'011	14'241'928	14'312'667	14'509'605	14'535'573	
Ammortamenti amministrativi (tab. 10)	475'414	487'760	502'239	614'923	639'460	973'038	1'055'079	1'055'082	1'055'085	
Totale spese correnti (tab. 6)	13'714'301	13'849'925	14'229'849	14'386'566	14'674'471	15'214'966	15'367'747	15'564'687	15'590'658	
Entrate correnti (tab. 5)	3'511'201	3'462'183	3'295'580	3'293'582	3'297'744	3'301'914	3'306'092	3'310'284	3'314'484	
Imposte piano finanziario (tab. 5)	9'767'425	12'559'118	10'124'500	9'587'167	9'578'244	9'570'342	11'151'191	11'176'870	11'132'824	
Totale entrate correnti (tab. 5)	13'278'626	16'021'301	13'420'080	12'880'749	12'875'988	12'872'256	14'457'283	14'487'154	14'447'307	
Avanzo / disavanzo d'esercizio (tab. 7)	-435'676	2'171'376	-809'769	-1'505'816	-1'798'483	-2'342'710	-910'464	-1'077'533	-1'143'351	
<i>Investimenti</i>										
Uscite per investimenti (tab. 8)	1'011'239	1'565'057	3'777'143	7'549'787	11'400'000	1'040'000	40'000	40'000	40'000	23'886'930
./. entrate per investimenti (tab. 8)	-242'423	-358'008	-656'480	-1'350'900	-642'000	-450'000	0	0	0	-3'099'380
Onere netto per investimenti (tab. 8)	768'816	1'207'049	3'120'663	6'198'887	10'758'000	590'000	40'000	40'000	40'000	20'787'550
Beni amministrativi	9'741'846	10'461'134	13'079'558	18'663'522	28'782'062	28'399'024	27'383'945	26'368'863	25'353'777	
<i>Conto di chiusura</i>										
Oneri netto per investimenti (tab. 8)	768'816	1'207'049	3'120'663	6'198'887	10'758'000	590'000	40'000	40'000	40'000	20'787'550
Ammortamenti amministrativi (tab. 10)	475'414	487'760	502'239	614'923	639'460	973'038	1'055'079	1'055'082	1'055'085	5'894'907
Risultato d'esercizio (tab. 7)	-435'676	2'171'376	-809'769	-1'505'816	-1'798'483	-2'342'710	-910'464	-1'077'533	-1'143'351	-9'588'126
Autofinanziamento	147'039	2'813'845	-151'762	-730'081	-998'166	-1'208'769	305'563	138'543	72'773	-2'571'899
Aumento /(-diminuzione) del Debito Pubblico		-1'472'142	3'272'425	6'928'968	11'756'166	1'798'769	-265'563	-98'543	-32'773	23'359'449
Debito pubblico netto I	1'455'340	-16'803	3'411'389	10'501'170	22'418'193	24'377'865	24'273'250	24'335'701	24'463'967	
Debiti a medio lungo termine	9'500'000	9'500'000	10'491'000	17'391'000	28'491'001	30'491'003	30'491'006	30'491'006	30'491'006	
Capitale proprio	8'286'506	10'477'937	9'668'168	8'162'352	6'363'869	4'021'159	3'110'695	2'033'162	889'811	
50% gettito cantonale	5'800'244	5'800'244	5'800'244	5'800'244	5'800'244	5'800'244	5'800'244	5'800'244	5'800'244	
Ripresa livellamento	No	Si	No							
Interessi netti	43'671	47'429	72'959	157'653	365'259	516'363	561'238	562'259	562'259	
Popolazione residente	3'361	3'507	3'512	3'517	3'521	3'526	3'531	3'536	3'541	
Debito pubblico pro capite	433	-5	971	2'986	6'366	6'913	6'874	6'883	6'910	
Quota degli investimenti	7.1%	10.5%	21.6%	35.4%	44.8%	6.8%	0.3%	0.3%	0.3%	
Tasso d'indebitamento netto	15%	0%	34%	110%	234%	255%	218%	218%	220%	
Quota degli interessi	0.3%	0.3%	0.5%	1.2%	2.8%	4.0%	3.9%	3.9%	3.9%	
Quota del capitale proprio	46.6%	48.8%	48.0%	31.9%	18.3%	11.7%	9.3%	6.3%	2.8%	
Capacità di autofinanziamento	1.1%	17.6%	-1.1%	-5.7%	-7.8%	-9.4%	2.1%	1.0%	0.5%	
Grado di autofinanziamento	19.1%	233.1%	-4.9%	-11.8%	-9.3%	-204.9%	763.9%	346.4%	181.9%	-12.4%
Quota degli oneri finanziari	3.9%	3.4%	4.3%	6.0%	7.9%	11.6%	11.2%	11.2%	11.3%	
Totale uscite (tab.6)	13'714'301	13'849'925	14'229'849	14'386'566	14'674'471	15'214'966	15'367'747	15'564'687	15'590'658	
Totale entrate (tab. 5)	3'511'201	3'462'183	3'295'580	3'293'582	3'297'744	3'301'914	3'306'092	3'310'284	3'314'484	
Fabbisogno lordo	10'203'100	10'387'742	10'934'269	11'092'983	11'376'727	11'913'052	12'061'655	12'254'403	12'276'175	
Imp. immobiliare e personale (tab. 4)	535'000	535'000	535'000	535'000	535'000	535'000	535'000	535'000	535'000	
Fabbisogno netto	9'668'100	9'852'742	10'399'269	10'557'983	10'841'727	11'378'052	11'526'655	11'719'403	11'741'175	
Gettito Fiscale Cantonale base (tab. 4)	10'253'221	9'637'614	9'580'765	9'659'726	9'766'875	9'875'226	9'974'791	10'000'470	9'956'424	
Moltiplicatore aritmetico	94%	102%	109%	109%	111%	115%	116%	117%	118%	
Moltiplicatore politico	87%	87%	85%	85%	85%	85%	100%	100%	100%	
Moltiplicatore differenziato per PG				65%	65%	65%	80%	80%	80%	
impatto riforma fisc. ICANT	0	0	140'000	167'000	167'000	167'000	177'000	252'000	322'000	
impatto riforma fisc. ICOM	0	0	119'000	141'950	141'950	141'950	177'000	252'000	322'000	

N.B. Emissione PGS non considerata



in CHF

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
SPESE CORRENTI	13'714'301	13'849'925	14'229'849	14'386'566	14'674'471	15'214'966	15'367'747	15'564'687	15'590'658
RICAVI CORRENTI	13'278'626	16'021'301	13'420'080	12'880'749	12'875'988	12'872'256	14'457'283	14'487'154	14'447'307

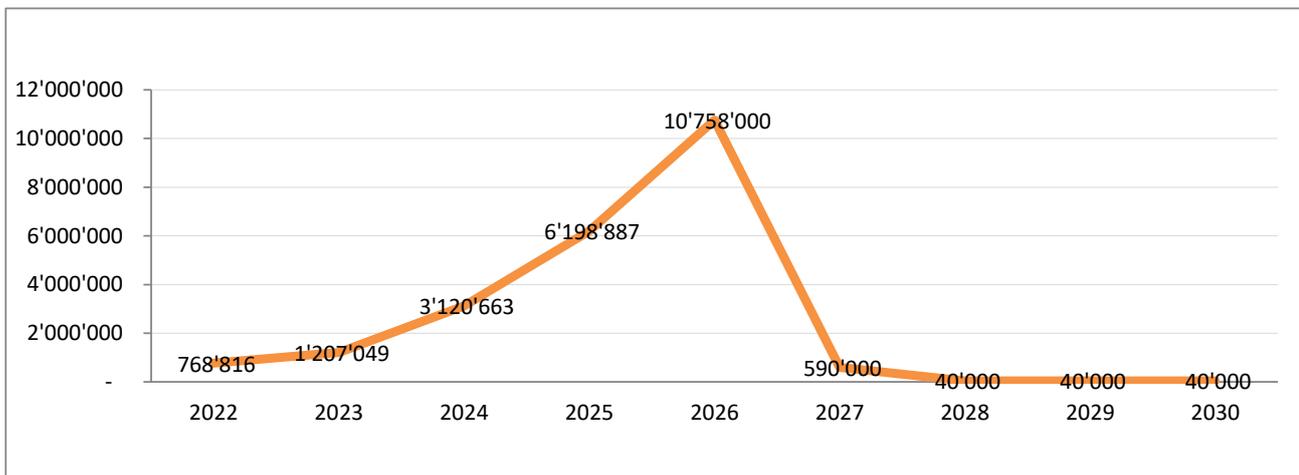




Comune di Vacallo
Servizi finanziari

Investimenti netti

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
768'816	1'207'049	3'120'663	6'198'887	10'758'000	590'000	40'000	40'000	40'000



Capitale proprio al 31.12

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
8'286'506	10'477'937	9'668'168	8'162'352	6'363'869	4'021'159	3'110'695	2'033'162	889'811

