

Comune di
Porza

MESSAGGIO MUNICIPALE no. 15/2024
accompagnante il Piano finanziario 2025-2028

AL CONSIGLIO COMUNALE DI PORZA

Porza, 11 novembre 2024

Signor Presidente,
Signore Consigliere e Signori Consiglieri,

con il presente messaggio abbiamo il piacere di sottoporvi, per informazione e discussione, il piano finanziario del Comune di Porza per il periodo 2025-2028.

Come noto, il Municipio in ossequio alle disposizioni della LOC e del Regolamento sulla gestione finanziaria dei Comuni è tenuto a presentare (art. 152 cpv. 1 LOC) e ad aggiornare il Piano finanziario.

Secondo quanto indicato alla cifra 2.2 del manuale di contabilità e gestione finanziaria per i Comuni ticinesi (SEL, Bellinzona, versione marzo 2024), *“il PF, in quanto strumento di conduzione pensato per fornire informazioni importanti per la presa di decisioni, non è un documento che viene approvato dal Legislativo; esso viene piuttosto sottoposto a questo organo per informazione e discussione, tramite apposito messaggio. In tal senso, pur in assenza di una decisione formale, i termini e le procedure per la presentazione del messaggio e relativo rapporto della Commissione della gestione (che diventa così obbligatorio), sono gli stessi che per ogni altro messaggio. Ovviamente, messaggio e rapporto non concluderanno con una indicazione di voto, ma esprimeranno le considerazioni di Municipio e Commissione della gestione sul documento. Il PF è da aggiornare ogni qualvolta ci sono degli eventi importanti, che modificano sostanzialmente le previsioni; si pensi in particolare a grossi investimenti, ma anche, ad esempio, all’aumento del numero di dipendenti, a repentini cambiamenti del substrato fiscale oppure al sopraggiungere di rilevanti nuove spese decise da terzi (Cantone, Consorzi, ecc.). In ogni caso il PF deve essere aggiornato almeno una volta per legislatura e deve estendersi come minimo per 4 anni oltre quello in cui viene approvato. In tal caso logica vuole che esso sia presentato assieme al preventivo che segue le elezioni comunali, così da proporre una sorta di “programma di legislatura”.*

Il Piano finanziario fornisce un’ipotesi di quadro evolutivo delle finanze comunali, in base ai dati ed alle informazioni attualmente disponibili, per orientare le decisioni al mantenimento dell’equilibrio finanziario. Esso va pertanto trattato come uno strumento che dà un’indicazione sul possibile andamento, senza ovviamente poter tener conto di fattori esterni non prevedibili, quali ad esempio l’effettiva messa in opera di tutti gli investimenti previsti (in particolare quelli relativi al Nuovo Quartiere Cornaredo), l’arrivo o la partenza di facoltosi contribuenti, oppure cambiamenti della congiuntura economica.

La questione maggiormente rilevante che scaturisce dal documento allegato può essere riassunta attraverso quattro aspetti strettamente correlati tra loro, vale a dire: Piano delle opere, interessi e ammortamenti amministrativi, autofinanziamento ed infine moltiplicatore.

Per quanto attiene al Piano delle opere occorre rilevare che la nuova compagine municipale è intenzionata a portare avanti una serie di studi e di opere ritenute prioritarie e che rappresentano il fulcro del programma di legislatura, a cui si aggiungono giocoforza investimenti già votati ed interventi necessari alle sottostrutture (fr. 2'425'000.00), alcuni contributi obbligatori (fr. 872'000.00) e gli investimenti legati al Nuovo Quartiere Cornaredo (ca. fr. 3'500'000.00), per un importo complessivo di ca. fr. 7'970'000.00.



Quest'importante mole di investimenti ha quale conseguenza un aumento dei costi legati ad interessi e ammortamenti amministrativi, che si ripercuotono negativamente sul risultato d'esercizio. A cui si aggiungono inoltre le spese imposte dal Cantone che, con ogni probabilità, conosceranno una crescita continua.

	2025	2026	2027	2028
Risultato totale d'esercizio (fr.)	-681'916	-1'387'200	-1'509'500	-1'509'800

Tutto questo fa sì che durante il periodo 2025-2028 l'autofinanziamento sia costantemente negativo, anche in ragione del mantenimento del moltiplicatore attuale pari al 56%.

Nonostante ciò, a fine quadriennio il capitale proprio si attesterà comunque a fr. 6'754'644.00, con una quota del 28%, che nella scala di valutazione degli indicatori finanziari della Sezione degli enti locali è ritenuta buona.

	2025	2026	2027	2028
Autofinanziamento (fr.)	-323'825	-949'400	-1'006'100	954'100

Per questa ragione, nell'ottica di rispettare i disposti di legge in materia, con particolare riferimento ai principi della gestione finanziaria dei Comuni ed in primis al principio dell'equilibrio finanziario, il revisore ha inserito una tabella che mostra quale dovrebbe essere il moltiplicatore coordinato aritmetico per raggiungere l'autofinanziamento (allegato 6).

	2025	2026	2027	2028
Moltiplicatore coordinato* aritmetico per raggiungere l'autofinanziamento (fr.)	58.7%	63.9%	64.2%	63.6%

* Il moltiplicatore comunale coordinato è definito come il rapporto tra la somma delle imposte comunali sul reddito e sulla sostanza delle persone fisiche nonché sull'utile e sul capitale delle persone giuridiche e l'imposta cantonale base delle stesse.

A questo proposito ed in conclusione, lo scrivente Municipio, cosciente che lo scenario illustrato nel Piano finanziario non sia roseo, assicura che terrà costantemente sotto controllo la situazione. Se del caso metterà in atto le dovute misure, tra le quali eventuali proposte di aumento del moltiplicatore, compatibili con una strategia di spesa sobria, ma non paralizzante degli investimenti che si intendono condurre per migliorare il benessere del nostro Comune e della nostra comunità, senza sacrificare la nostra attuale attrattiva fiscale, ma in primo luogo dove possibile il contenimento delle spese, affinché esso non si produca.

Il Municipio resta a completa disposizione per qualsiasi informazione supplementare che fosse necessaria in sede di esame e discussione del presente piano finanziario.

Con i migliori saluti.

PER IL MUNICIPIO:

Il Sindaco: Nicola Rezzonico
Il Segretario: Massimiliano Canonica

Allegati:

- Piano finanziario;
- Piano delle opere;
- Scala di valutazione degli indicatori finanziari.

Per esame e rapporto:

Gestione	Edilizia	Petizioni
X		



**COMUNE DI
PORZA**

***PIANO FINANZIARIO
2025-2028***

NOVEMBRE 2024

INDICE

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



Lodevole Municipio
del Comune di Porza
6948 **Porza**

Mendrisio, 4 novembre 2024/AB

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

Egregio Signor Sindaco
Gentile Signora ed egregi Signori Municipali

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

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

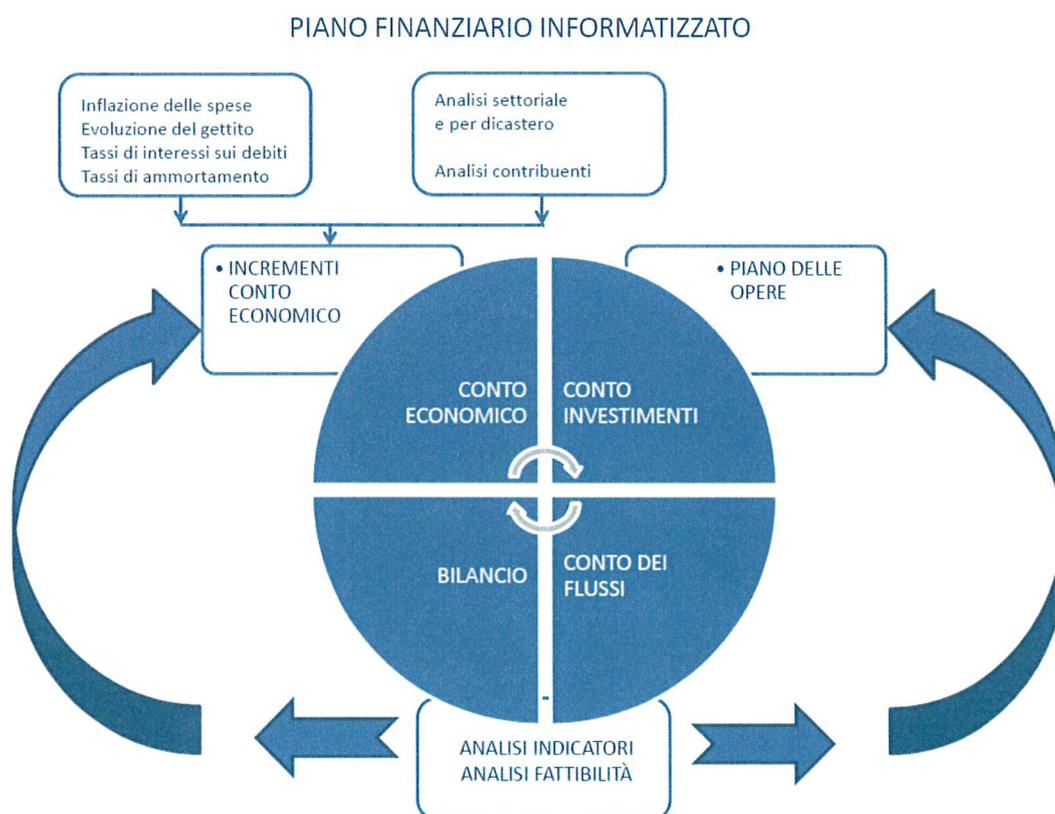
Con la presente relazione vi informiamo sui risultati principali del piano finanziario.

A. PREMESSE E METODO D'INDAGINE

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

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

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



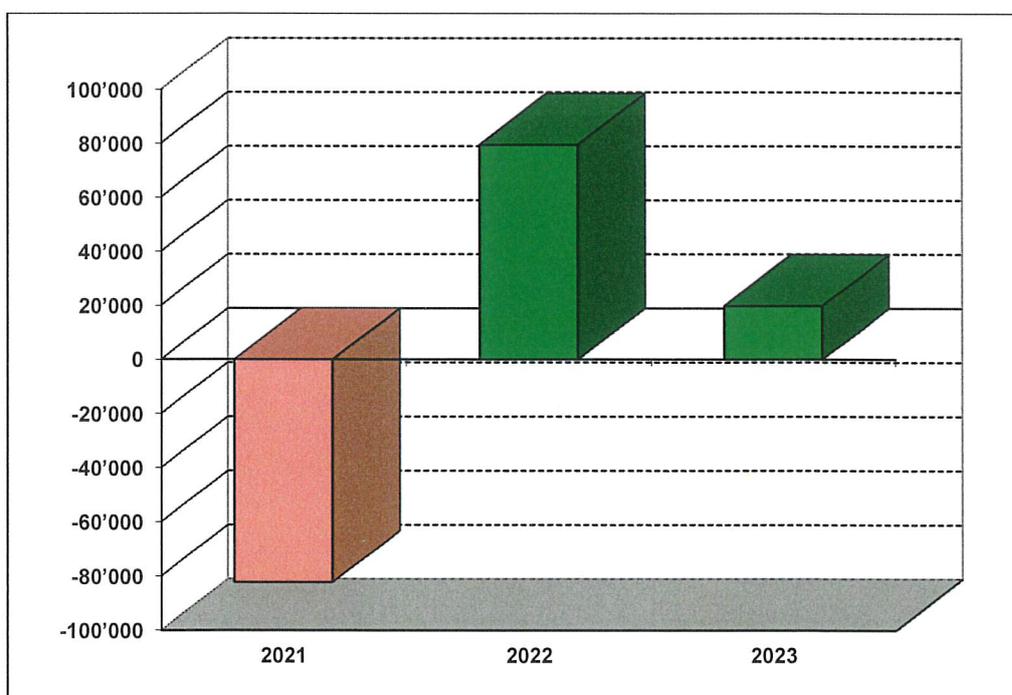
B. SITUAZIONE ATTUALE

L'analisi dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2021, 2022 e 2023) evidenzia una crescita importante dei ricavi tra il 2021 (Fr. 9.5 mio) ed il 2022 (Fr. 10.3 mio) per poi diminuire leggermente nel 2023 fissandosi a Fr. 10.2 mio. Le spese hanno registrato un'evoluzione parallela con il passaggio da Fr. 9.6 mio del 2021 a Fr. 10.2 mio nell'ultimo anno di consuntivo.

Dopo un leggero disavanzo nel 2021, il conto economico del vostro Comune evidenzia avanzi contenuti negli anni successivi:

	2021	2022	2023
Ricavi correnti	9'495'206	10'252'242	10'222'449
Spese correnti	-9'577'350	-10'172'816	-10'202'649
Risultato d'esercizio	-82'144	79'427	19'800

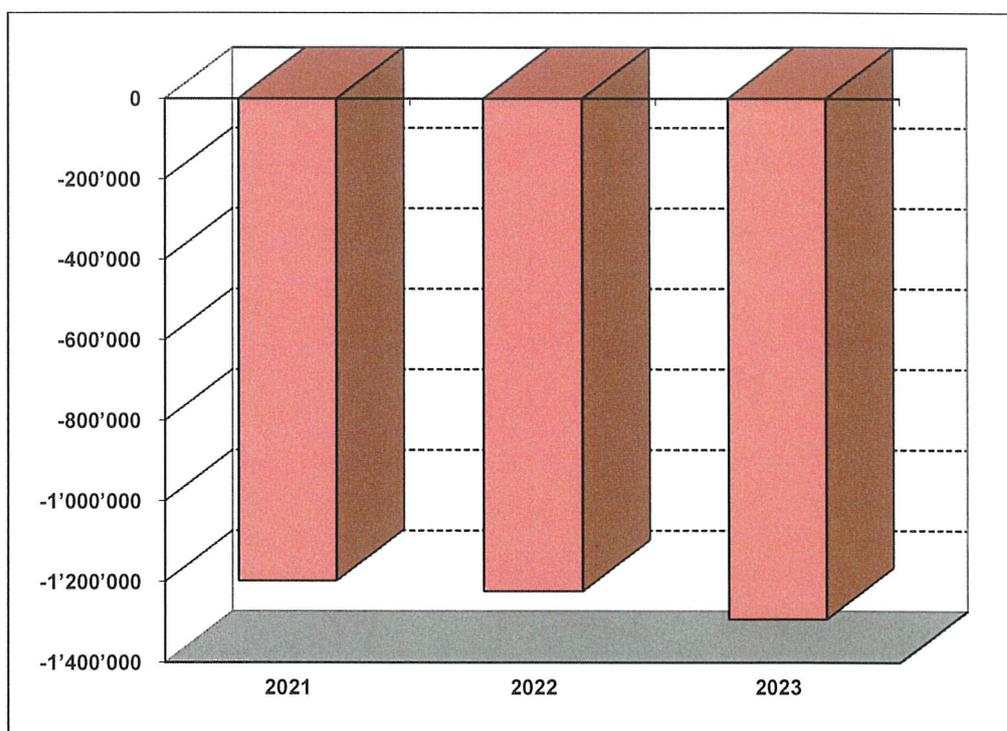
RISULTATO D'ESERCIZIO



L'analisi di dettaglio dei conti consuntivi 2021-2023 ha permesso di evidenziare che i risultati d'esercizio per il periodo indicato sono stati condizionati positivamente da significative sopravvenienze di imposta. Epurando il conto economico da queste entrate straordinarie, i conti consuntivi avrebbero presentato una situazione di disavanzo importante in tutti e tre gli anni in esame con Fr. 1.2 mio nel 2021 e 2022 e Fr. 1.3 mio nel 2023:

	2021	2022	2023
Risultato d'esercizio	-82'144	79'427	19'800
./. sopravvenienze imposta	-1'114'894	-1'302'438	-1'312'082
Risultato d'esercizio	-1'197'038	-1'223'011	-1'292'282

RISULTATO D'ESERCIZIO

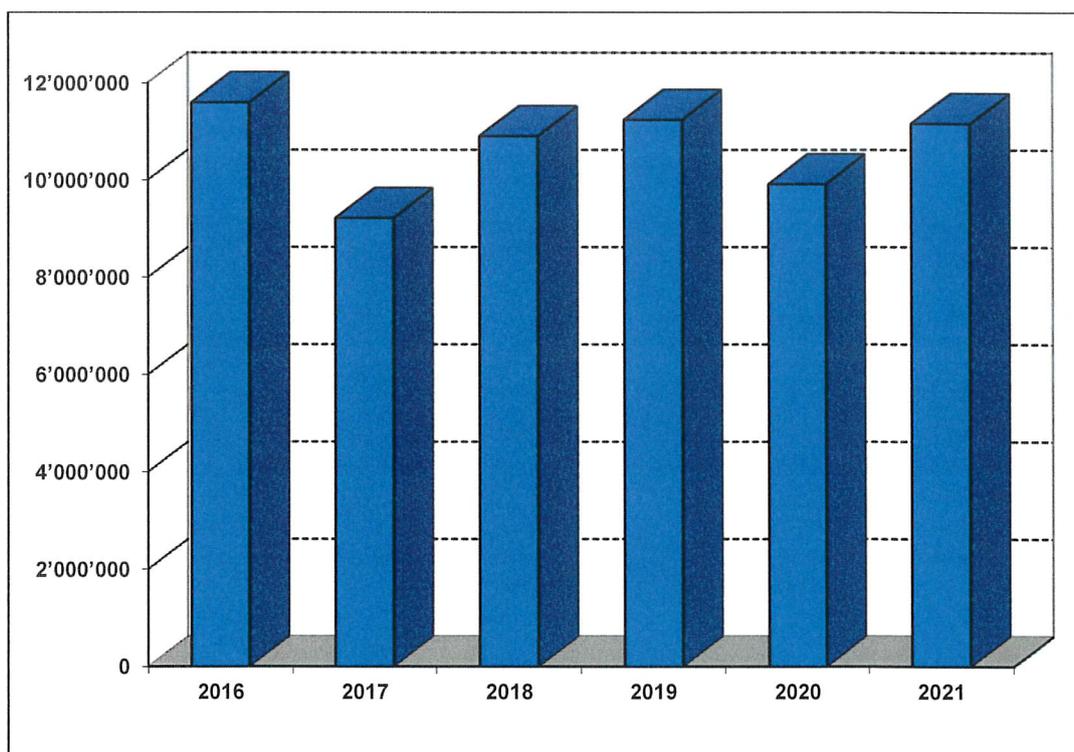


Il gettito di imposta del vostro Comune (accertamento cantonale) ha conosciuto un'evoluzione altalenante con il passaggio da Fr. 11.6 mio del 2016 a Fr. 9.2 mio nel 2017 per poi crescere negli anni 2018 e 2019 fino a raggiungere Fr. 11.2 mio e poi tornare a diminuire nel 2020 avvicinandosi a Fr. 9.9 mio e fissarsi infine nel 2021 a Fr. 11.2 mio.

Questi gli accertamenti degli anni 2016-2021:

	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Gettito persone fisiche	11'369'927	10'885'590	10'964'240	11'135'177	11'080'593	11'667'052
Gettito persone giuridiche	420'862	390'864	351'388	347'830	313'623	681'993
Imposte alla fonte	311'717	222'333	309'989	168'702	-123'664	120'751
Imposta imm. cantonale	643	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	-986'208	-1'094'651	-1'257'931	-1'534'275	-1'617'282	-1'700'905
Correzione perdite	0	0	0	0	0	-312'936
Differenza ricalcolo gettito	477'589	-1'188'581	533'688	1'118'594	258'789	704'832
Totale gettito d'imposta	11'594'530	9'215'555	10'901'374	11'236'028	9'912'059	11'160'787

GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2016-2021

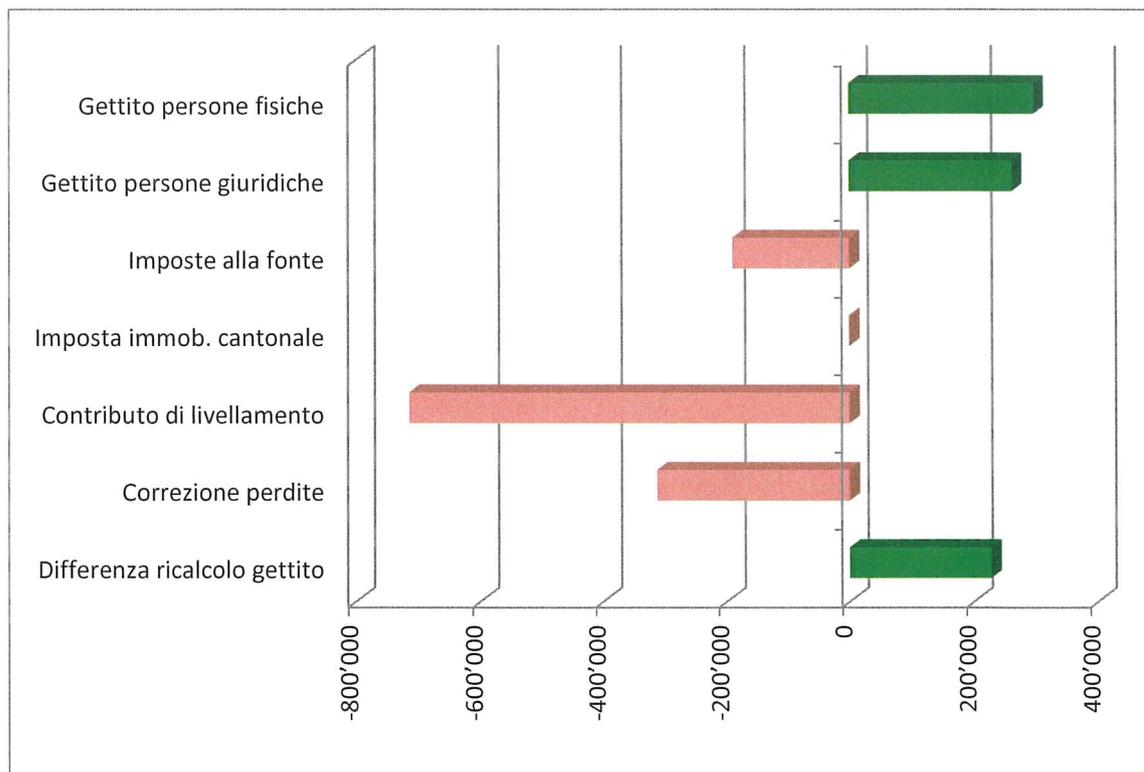


Come indicato nella tabella precedente le imposte derivanti dalle persone fisiche hanno registrato un'evoluzione altalenante fissandosi nel 2021 poco al di sotto di Fr. 11.7 mio con un aumento di Fr. 0.3 mio rispetto al 2016. Il contributo di livellamento a carico del vostro Comune ha conosciuto una crescita importante raggiungendo nel 2021 Fr. 1.7 mio.

Facciamo osservare a tale proposito che le posizioni “Correzione perdite” e “Differenze di ricalcolo”, introdotte negli scorsi anni dal Cantone, evidenziano una importante fluttuazione con impatto significativo sul gettito accertato complessivo.

Nei sei anni 2016-2021 il gettito di imposta ha conosciuto una diminuzione complessiva di Fr. 0.4 mio suddivisa nel modo seguente:

	2016	2021	Differenza
Gettito persone fisiche	11'369'927	11'667'052	+297'125
Gettito persone giuridiche	420'862	681'993	+261'131
Imposte alla fonte	311'717	120'751	-190'966
Imposta imm. Cantonale	643	0	-643
Contributo di livellamento	-986'208	-1'700'905	-714'697
Correzione perdite	0	-312'936	-312'936
Differenza ricalcolo gettito	477'589	704'832	+227'243
Totale gettito d'imposta	11'594'530	11'160'787	-433'743



C. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2025-2028

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

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

1.1 Spese correnti

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

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

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

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

1.2 Ricavi correnti

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

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

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

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Evoluzione % imposte persone fisiche	0.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%

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

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

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

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Evoluzione % imposte persone giuridiche	0.0%	0.0%	-25.0%	2.0%	2.0%	2.0%

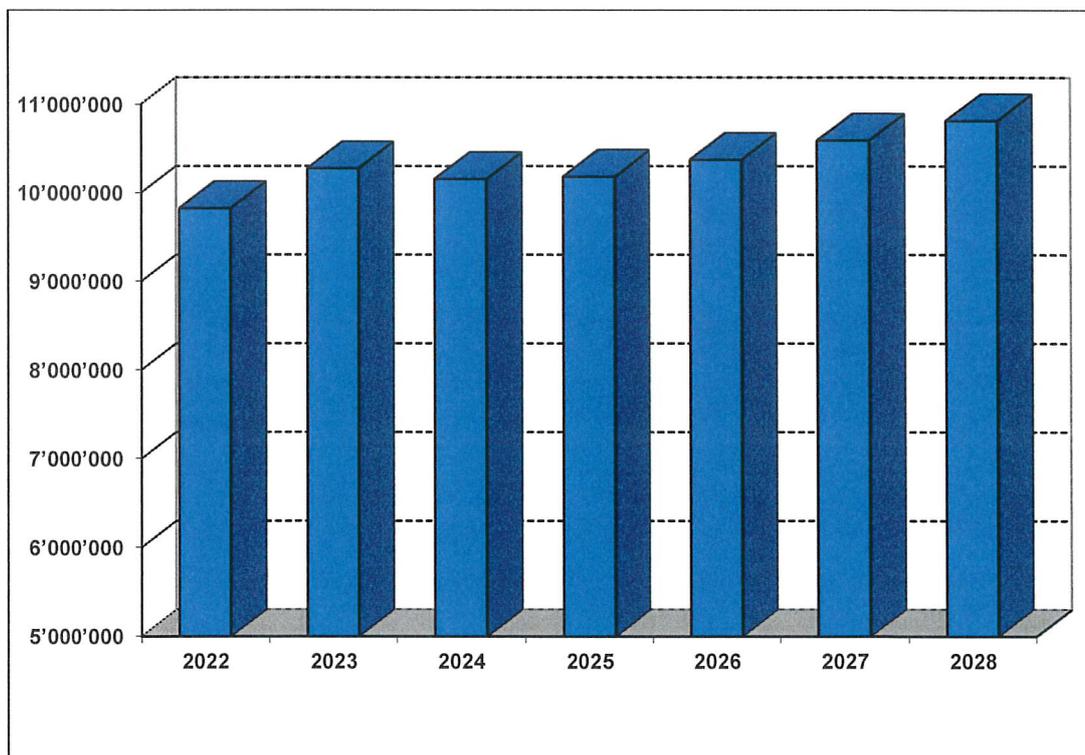
Le entrate nette per imposte alla fonte possono essere stimate attorno a Fr. 300'000 a partire dal 2025.

Sulla base dei conti consuntivi degli ultimi anni possono inoltre essere stimate ulteriori sopravvenienze di imposta per il periodo 2026-2028 di circa CHF 500'000 annue.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta:

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Persone fisiche	11'400'000	11'400'000	11'365'800	11'581'800	11'767'100	11'978'900	12'194'500
Persone giuridiche	400'000	400'000	400'000	300'000	306'000	312'100	318'300
Imposte alla fonte	-54'829	364'528	250'000	300'000	300'000	300'000	300'000
Imposta imm. cant.	0	0	0	0	0	0	0
Contrib. livellam.	-1'919'055	-1'889'027	-1'860'000	-2'000'000	-2'000'000	-2'000'000	-2'000'000
Totale gettito	9'826'116	10'275'501	10'155'800	10'181'800	10'373'100	10'591'000	10'812'800

GETTITO DI IMPOSTA 2022-2028



Il gettito di imposta complessivo dovrebbe conoscere un aumento lento ma costante fino a raggiungere Fr. 10.8 mio nel 2028.

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

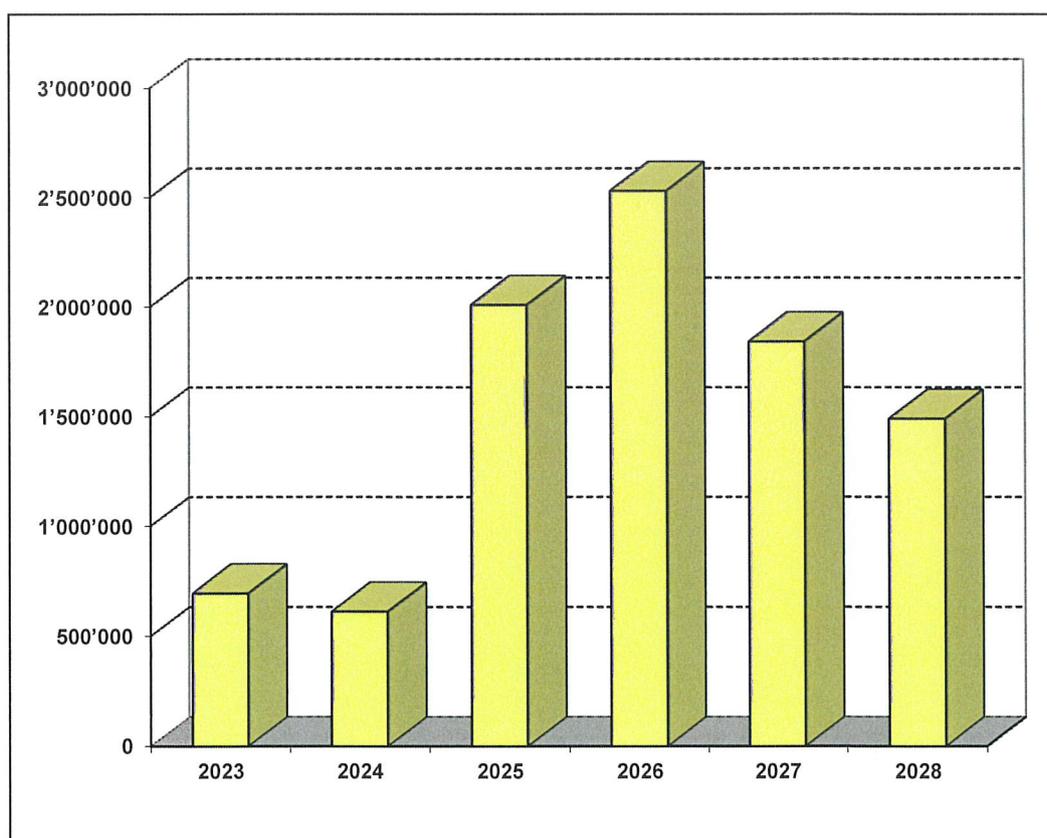
2. Realizzazione del piano delle opere 2025-2028

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2025-2028 investimenti netti complessivi di oltre Fr. 7.9 mio. Tenuto conto delle uscite previste per l'anno in corso (2024), risultano investimenti netti totali di Fr. 8.5 mio.

Questi gli investimenti netti annuali previsti:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Investimenti netti</i>	693'811	611'115	2'008'585	2'529'250	1'841'250	1'489'250

INVESTIMENTI NETTI



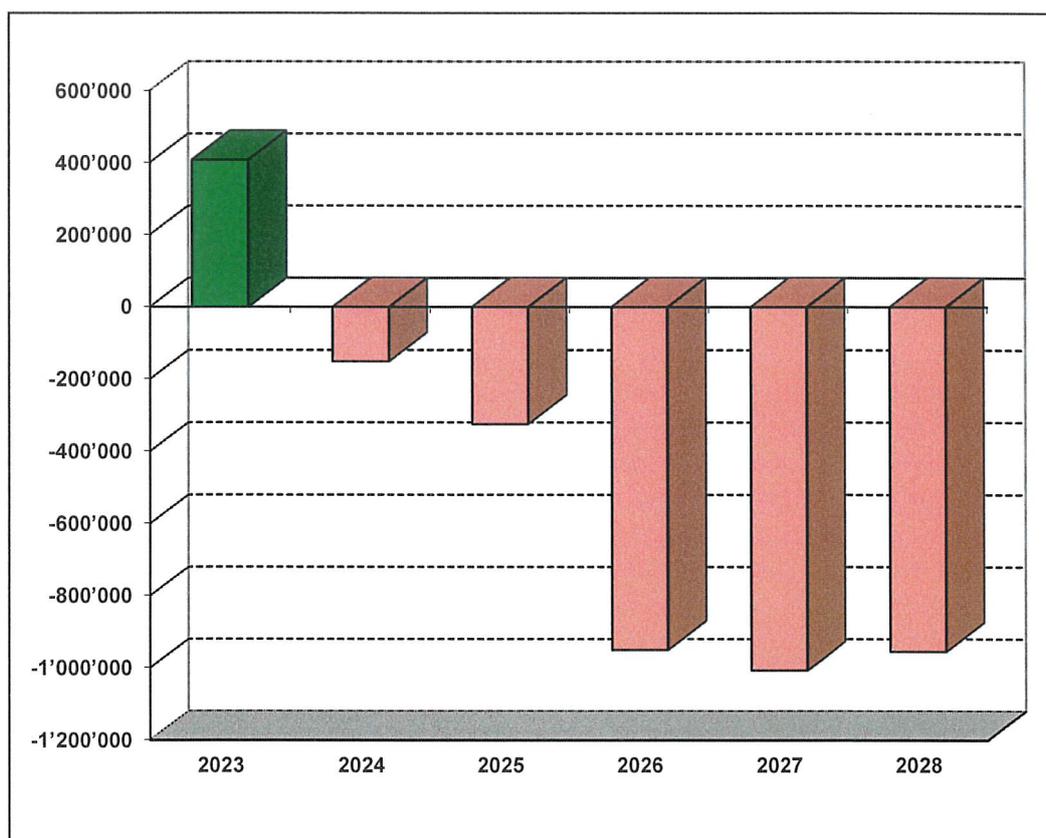
3. *Evoluzione economica e patrimoniale*

Sulla base delle proiezioni effettuate con il moltiplicatore attuale del 56%, il conto economico del vostro comune non sarà in grado di produrre un autofinanziamento nel periodo 2025-2028 registrando per contro dei disavanzi finanziari (autofinanziamento negativo).

Questo l'autofinanziamento previsto per il periodo in esame:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Autofinanziamento</i>	<i>408'129</i>	<i>-150'625</i>	<i>-323'825</i>	<i>-949'400</i>	<i>-1'006'100</i>	<i>-954'100</i>

AUTOFINANZIAMENTO

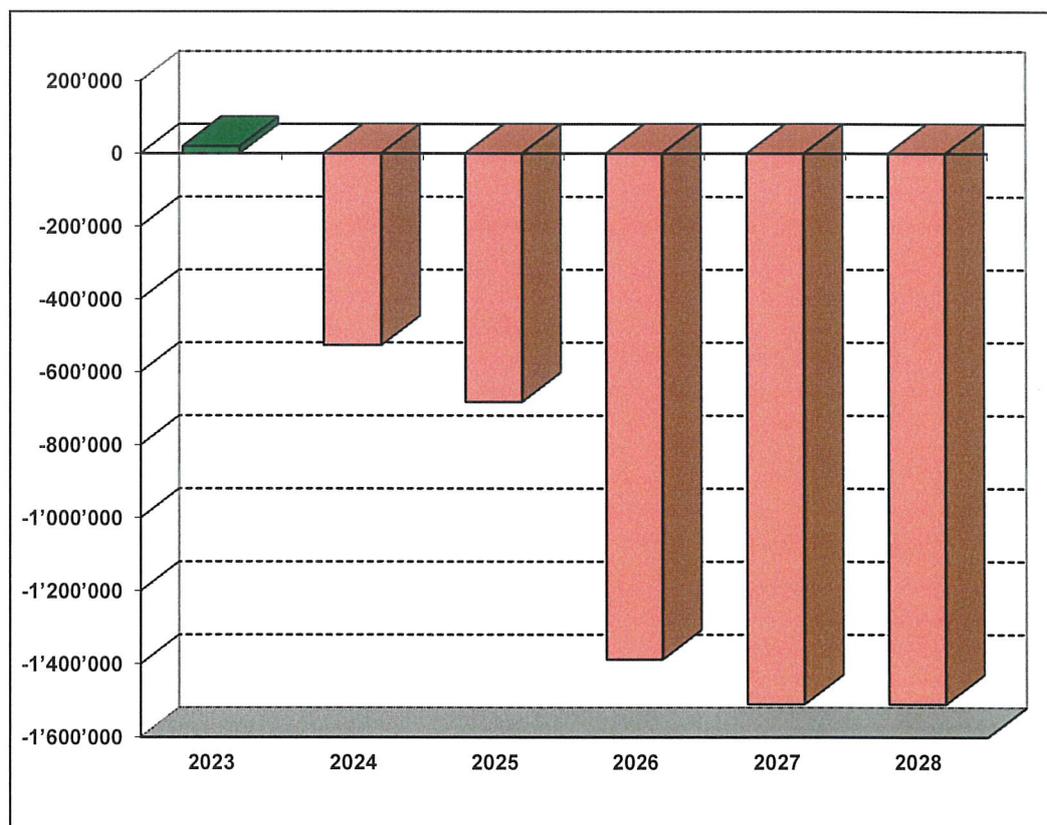


Come indicato alla pagina precedente, la realizzazione di investimenti netti di complessivi Fr. 7.9 mio dovrà essere finanziata interamente tramite accensione di prestiti esterni con conseguente incremento delle spese finanziarie da circa Fr. 190'000 del preventivo 2025 a circa Fr. 360'000 nel 2028. Gli ammortamenti amministrativi passeranno da circa Fr. 450'000 del 2025 a Fr. 685'000 nel 2028. Le spese correnti conosceranno una crescita costante che non potrà essere controbilanciata da una parallela evoluzione dei ricavi.

Il conto economico evidenzierà una situazione di disavanzo su tutto il periodo in esame con una perdita d'esercizio che supererà Fr. 1.5 mio nel 2027 e 2028:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Risultato d'esercizio</i>	19'800	-526'380	-681'916	-1'387'200	-1'509'500	-1'509'800

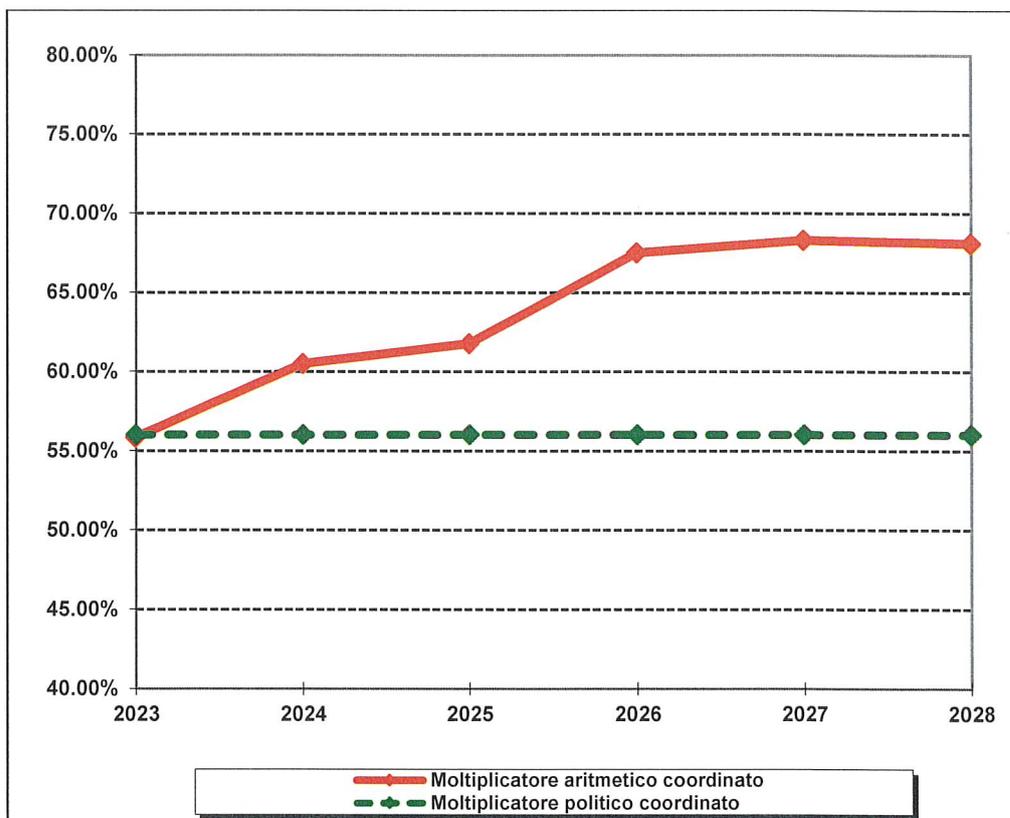
RISULTATO D'ESERCIZIO



Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, oscillerà per tutto il periodo 2025-2028 al di sopra dei 60 punti percentuali superando il 68% a partire dal 2027:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Moltiplicatore aritmetico coordinato	55.8%	60.5%	61.7%	67.5%	68.3%	68.1%
Moltiplicatore politico persone fisiche	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%
Moltiplicatore politico persone giuridiche	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%

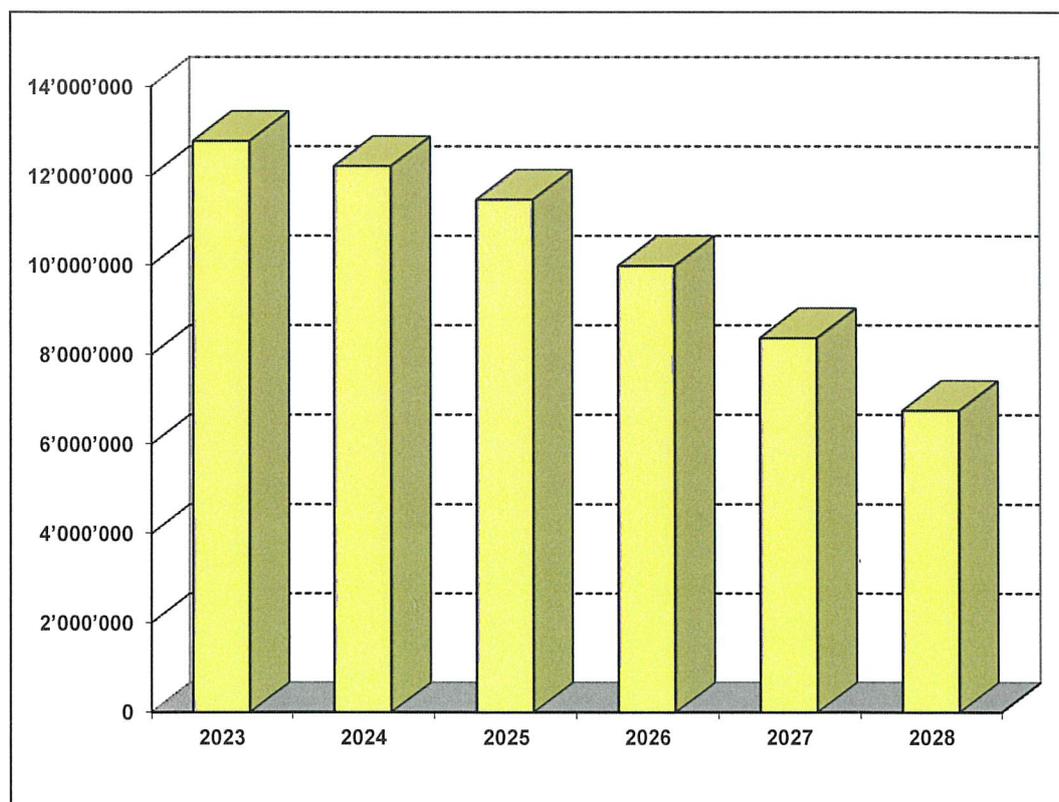
MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Le eccedenze di bilancio accumulate fino a fine 2023 saranno sufficienti a coprire le perdite d'esercizio per tutto il periodo indicato fissandosi a fine 2028 a Fr. 6.3 mio con una flessione complessiva di Fr. 5.6 mio rispetto al 2023.

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Fondi del capitale proprio	887'245	851'381	782'717	688'217	583'317	475'417
Eccedenze di bilancio	11'894'023	11'367'643	10'685'727	9'298'527	7'789'027	6'279'227
Capitale proprio	12'781'268	12'219'024	11'468'444	9'986'744	8'372'344	6'754'644

CAPITALE PROPRIO AL 31.12.

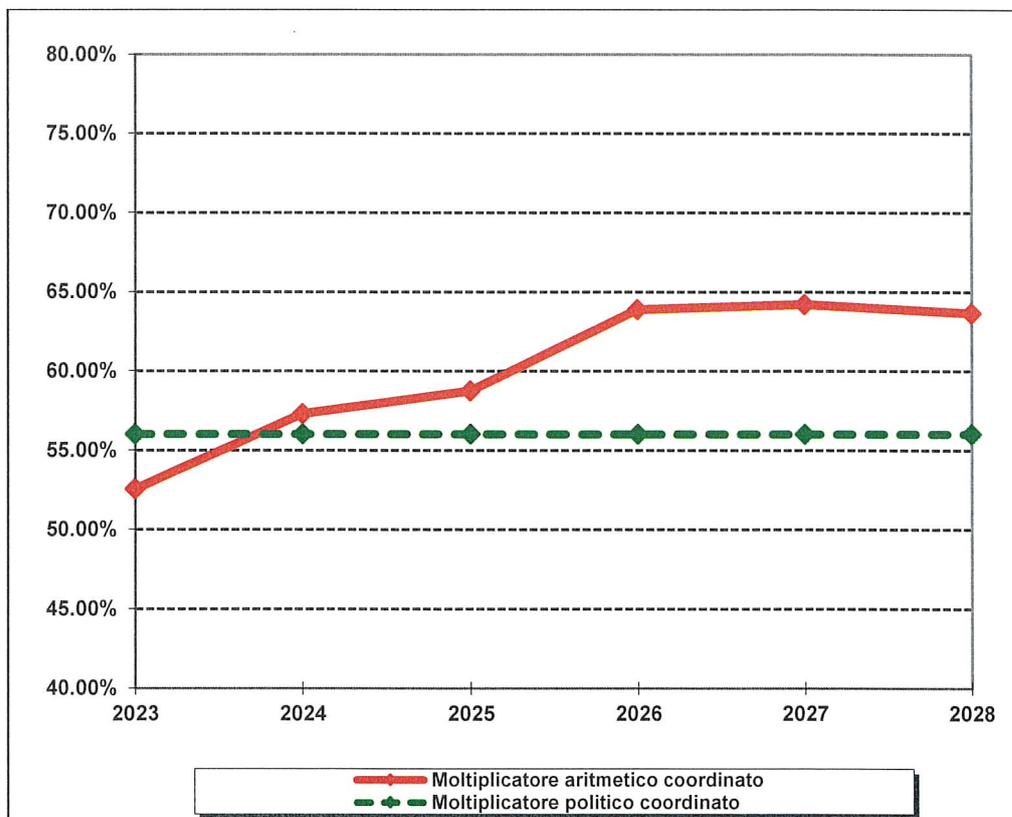


Sottolineiamo che la LOC stabilisce tra i principi di gestione quello dell'equilibrio finanziario (art. 151 LOC), ripreso poi anche nelle norme relative ai criteri di fissazione del moltiplicatore di imposta (art. 178 LOC).

Di seguito presentiamo pertanto il moltiplicatore aritmetico coordinato per il raggiungimento dell'autofinanziamento che sarà vicino ai 65 punti percentuali a partire dal 2026:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Moltiplicatore aritmetico coordinato	52.5%	57.3%	58.7%	63.9%	64.2%	63.6%
Moltiplicatore politico persone fisiche	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%
Moltiplicatore politico persone giuridiche	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%

MOLTIPLICATORE ARITMETICO



D. CONCLUSIONI

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

Il piano delle opere stilato dal Municipio prevede nel periodo 2025-2028 investimenti netti di Fr. 7.9 mio che comporteranno un incremento degli ammortamenti amministrativi da Fr. 0.4 mio del preventivo 2025 a Fr. 0.7 mio nel 2028 unitamente ad un incremento dei costi per interessi. Il conto economico evidenzierà una situazione di disavanzo crescente che raggiungerà Fr. 1.5 mio nel 2027 e 2028.

Le eccedenze di bilancio accumulate dal vostro Comune potranno coprire interamente le perdite previste fissandosi a Fr. 6.3 mio a fine 2028, con una diminuzione di Fr. 5.6 mio rispetto al consuntivo 2023.

Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà attorno all'aliquota del 68% per il periodo 2026-2028. A tale proposito facciamo osservare che il moltiplicatore coordinato aritmetico per il raggiungimento del pareggio finanziario e quindi dell'autofinanziamento si fisserà per lo stesso periodo vicino a 64 punti percentuali.

Restando a vostra completa disposizione per qualsiasi ulteriore informazione, ci è gradita l'occasione per porgere i nostri migliori saluti.

INTERFIDA REVISIONI E CONSULENZE SA

Angelo Bianchi



COMUNE DI PORZA

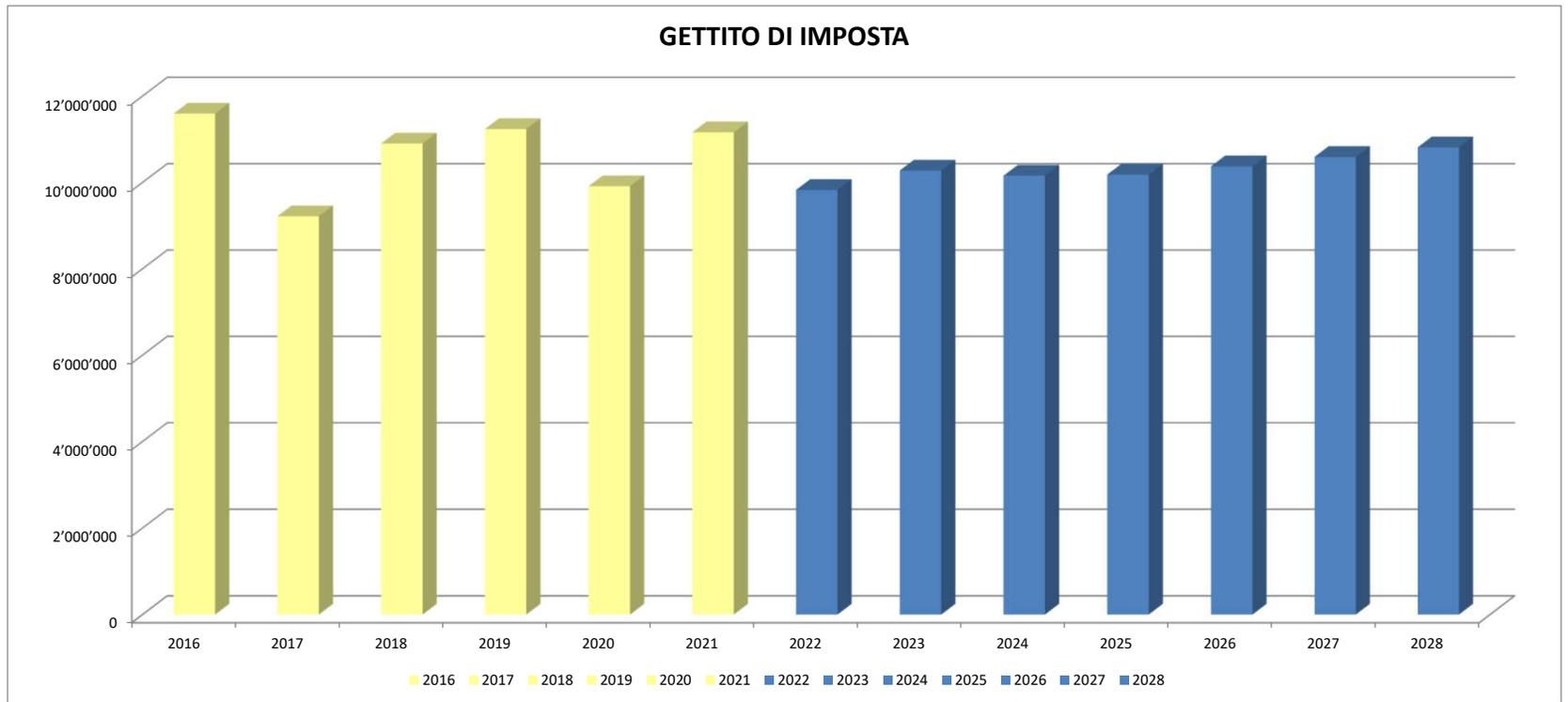
***PIANO FINANZIARIO
2025-2028***

ALLEGATI

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

NOVEMBRE 2024

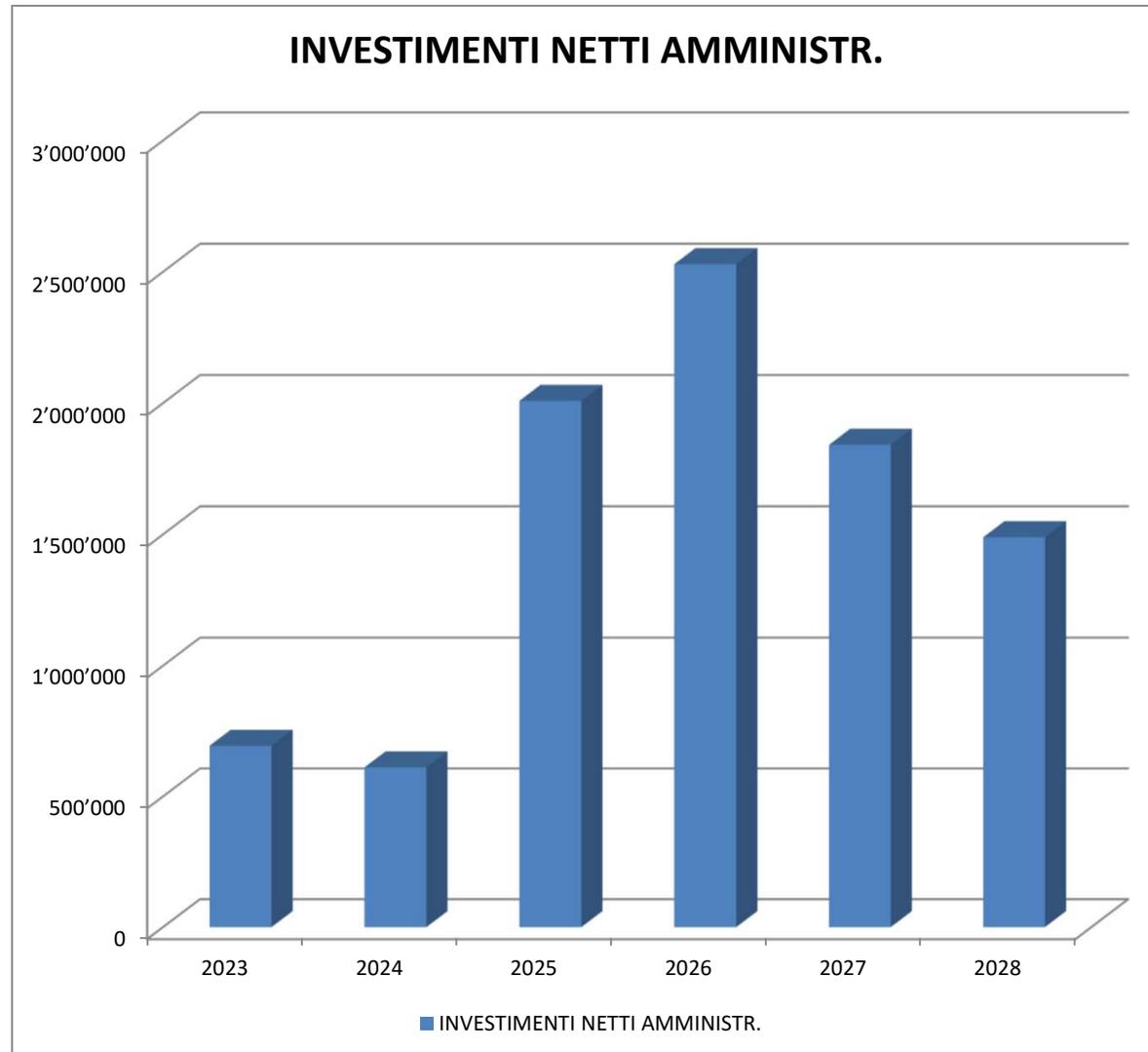
	Accertamento 2016	Accertamento 2017	Accertamento 2018	Accertamento 2019	Accertamento 2020	Accertamento 2021	Valutazione 2022	Valutazione 2023	Valutazione 2024	Valutazione 2025	Valutazione 2026	Valutazione 2027	Valutazione 2028
Imposta sul reddito e sostanza delle PF	11'369'927	10'885'590	10'964'240	11'135'177	11'080'593	11'667'052	11'400'000	11'400'000	11'365'800	11'581'800	11'767'100	11'978'900	12'194'500
Imposte sull'utile e sul capitale PG	420'862	390'864	351'388	347'830	313'623	681'993	400'000	400'000	400'000	300'000	306'000	312'100	318'300
Imposte alla fonte PF	311'717	222'333	309'989	168'702	-123'664	120'751	-54'829	364'528	250'000	300'000	300'000	300'000	300'000
Imposta immobiliare cantonale	643	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	-986'208	-1'094'651	-1'257'931	-1'534'275	-1'617'282	-1'700'905	-1'919'055	-1'889'027	-1'860'000	-2'000'000	-2'000'000	-2'000'000	-2'000'000
Perdite	0	0	0	0	0	-312'936	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo	477'589	-1'188'581	533'688	1'118'594	258'789	704'832	0	0	0	0	0	0	0
GETTITO DI IMPOSTA	11'594'530	9'215'555	10'901'374	11'236'028	9'912'059	11'160'787	9'826'116	10'275'501	10'155'800	10'181'800	10'373'100	10'591'000	10'812'800



COMUNE DI PORZA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 2

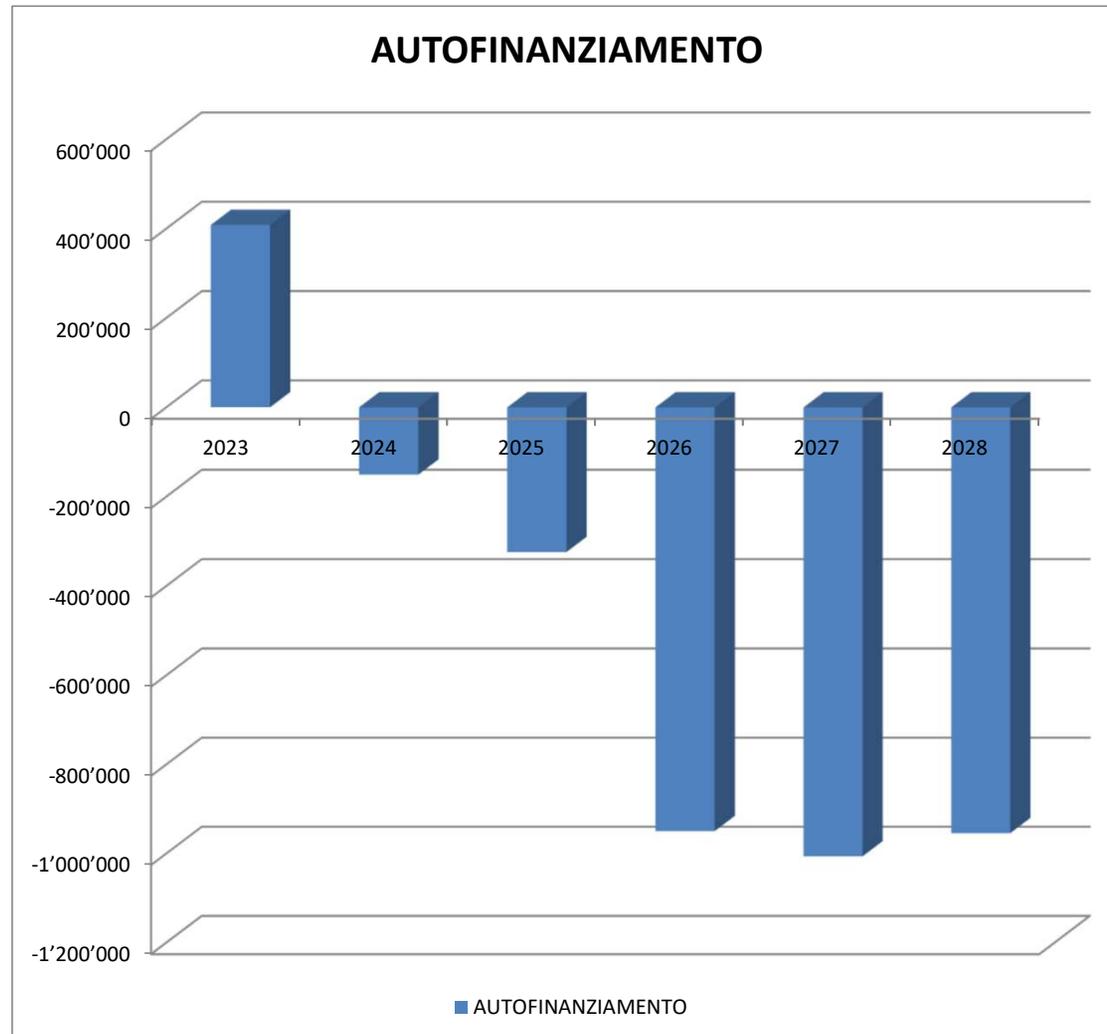
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.	693'811	611'115	2'008'585	2'529'250	1'841'250	1'489'250



COMUNE DI PORZA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 3

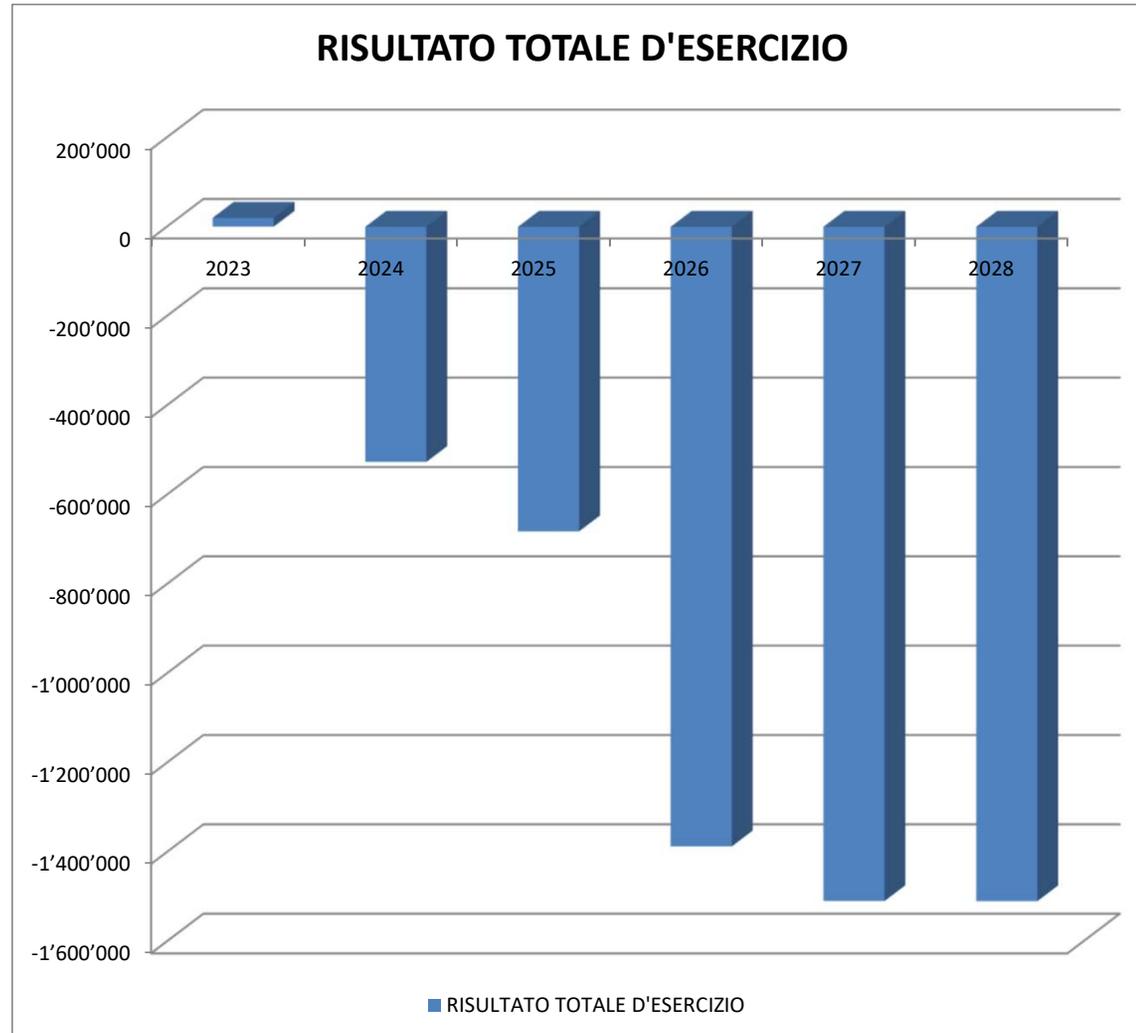
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
AUTOFINANZIAMENTO	408'129	-150'625	-323'825	-949'400	-1'006'100	-954'100



COMUNE DI PORZA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

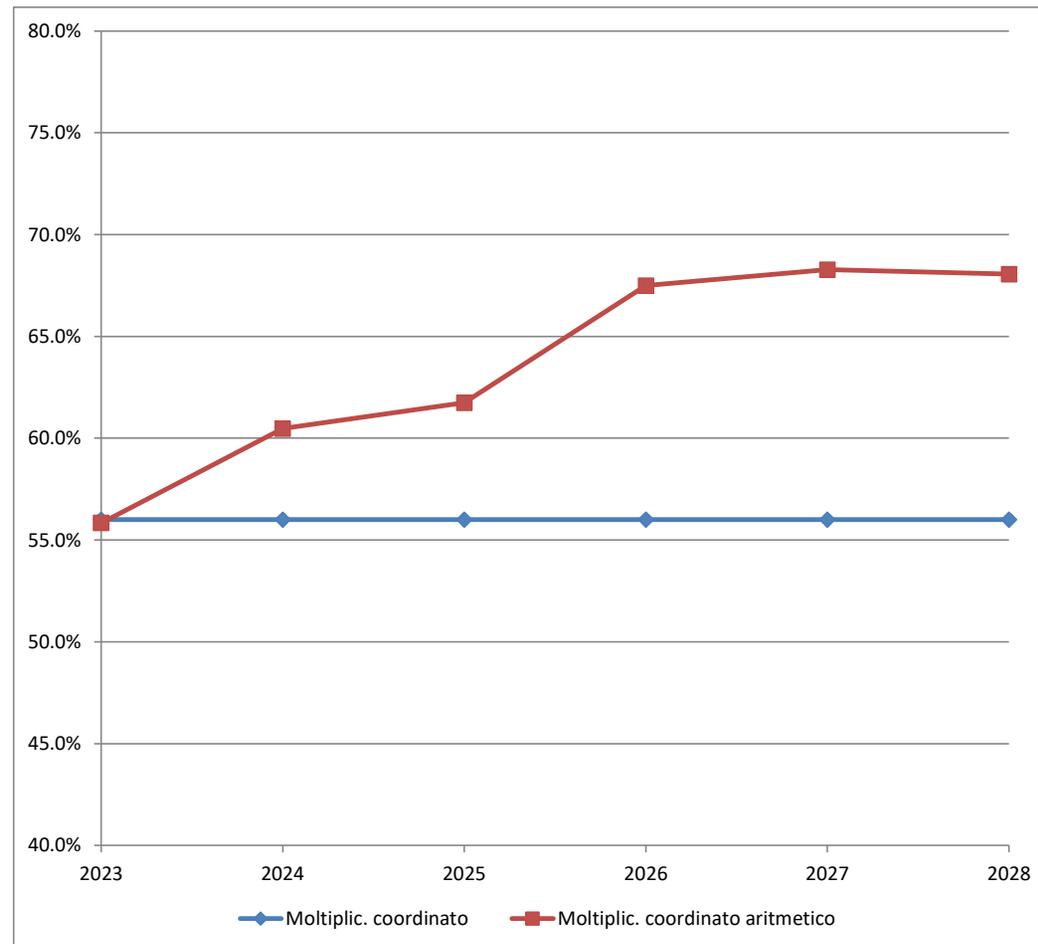
ALLEGATO 4

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	19'800	-526'380	-681'916	-1'387'200	-1'509'500	-1'509'800



COMUNE DI PORZA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

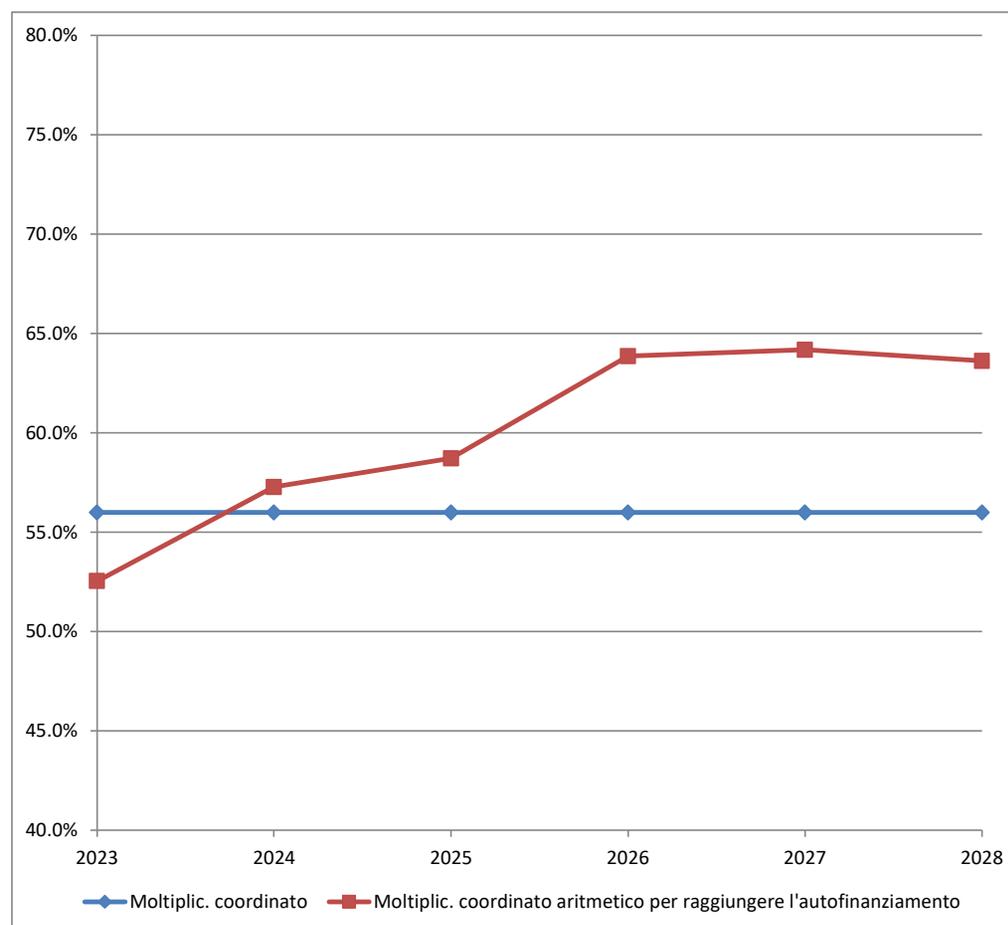
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Multiplic. politico persone fisiche	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%
Multiplic. politico persone giuridiche	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%
Multiplic. coordinato	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%
Multiplic. coordinato aritmetico	55.8%	60.5%	61.7%	67.5%	68.3%	68.1%



COMUNE DI PORZA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 6

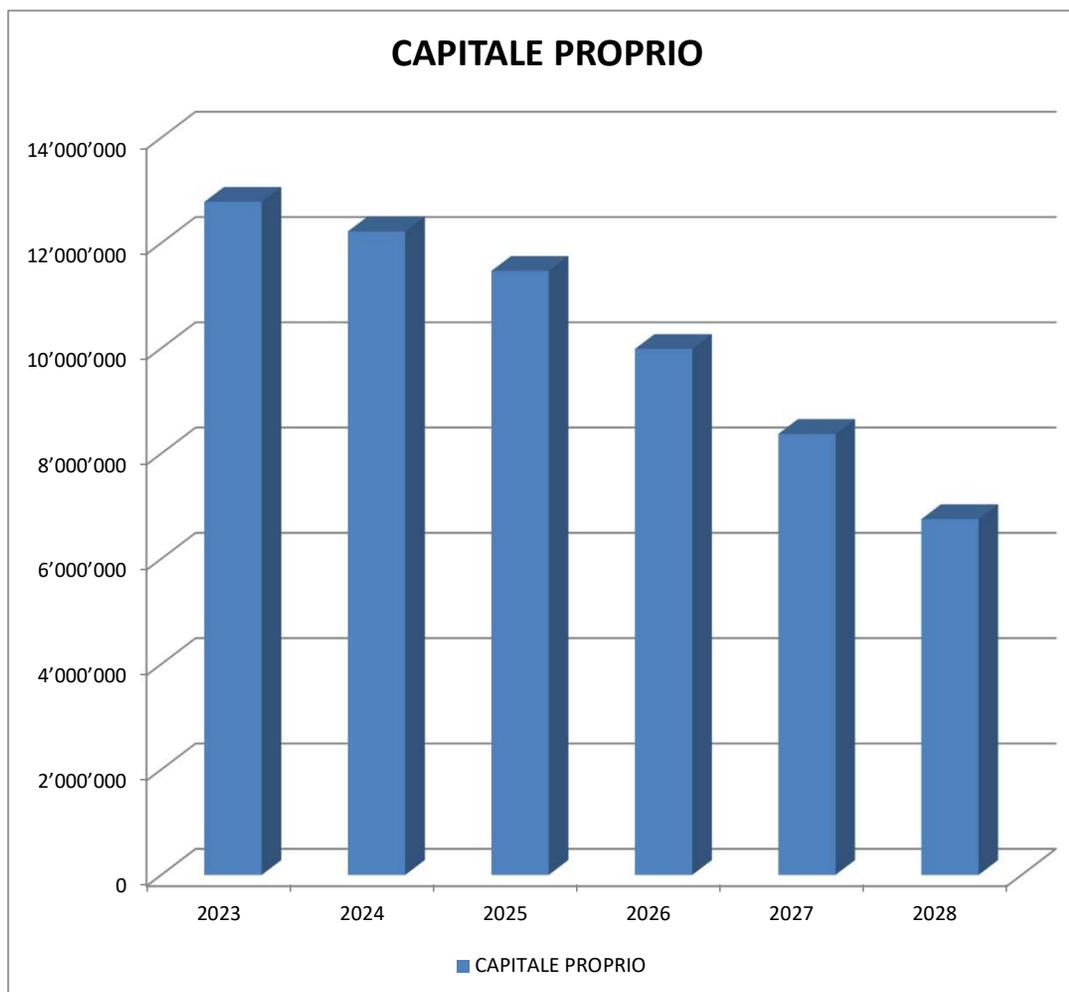
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Multiplic. politico persone fisiche	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%
Multiplic. politico persone giuridiche	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%
Multiplic. coordinato	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%	56.0%
Multiplic. coordinato aritmetico per raggiungere l'autofinanziamento	52.5%	57.3%	58.7%	63.9%	64.2%	63.6%



COMUNE DI PORZA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 7

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Fondi del capitale proprio	887'245	851'381	782'717	688'217	583'317	475'417
Eccedenze di bilancio	11'894'023	11'367'643	10'685'727	9'298'527	7'789'027	6'279'227
CAPITALE PROPRIO	12'781'268	12'219'024	11'468'444	9'986'744	8'372'344	6'754'644



COMUNE DI PORZA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 8

CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Ricavi propri (40+41+42+43+45+46)	9'691'162	9'626'964	10'168'667	9'546'400	9'684'700	9'818'100
Ricavi da riversamento (47)	0	0	0	0	0	0
RICAVI OPERATIVI	9'691'162	9'626'964	10'168'667	9'546'400	9'684'700	9'818'100
Spese proprie (30+31+33+35+36)	9'842'913	10'276'344	10'953'583	10'928'700	11'163'900	11'258'300
Spese di riversamento (37)	0	0	0	0	0	0
SPESE OPERATIVE	9'842'913	10'276'344	10'953'583	10'928'700	11'163'900	11'258'300
RISULTATO OPERATIVO	-151'751	-649'380	-784'916	-1'382'300	-1'479'200	-1'440'200
Spese finanziarie (34)	-108'020	-167'000	-189'000	-296'900	-322'300	-361'600
Ricavi finanziari (44)	279'571	290'000	292'000	292'000	292'000	292'000
RISULTATO FINANZIARIO	171'551	123'000	103'000	-4'900	-30'300	-69'600
RISULTATO ORDINARIO	19'800	-526'380	-681'916	-1'387'200	-1'509'500	-1'509'800
Spese straordinarie (38)	0	0	0	0	0	0
Ricavi straordinari (48)	0	0	0	0	0	0
RISULTATO STRAORDINARIO	0	0	0	0	0	0
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	19'800	-526'380	-681'916	-1'387'200	-1'509'500	-1'509'800
CONTO INVESTIMENTI	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
+ USCITE PER INVESTIMENTI	784'867	611'115	2'008'585	2'529'250	1'841'250	1'489'250
- ENTRATE PER INVESTIMENTI	-91'057	0	0	0	0	0
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	693'811	611'115	2'008'585	2'529'250	1'841'250	1'489'250
CONTO DI FINANZIAMENTO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
+ ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	693'811	611'115	2'008'585	2'529'250	1'841'250	1'489'250
- AUTOFINANZIAMENTO	-408'129	150'625	323'825	949'400	1'006'100	954'100
RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)	285'681	761'740	2'332'410	3'478'650	2'847'350	2'443'350
AUTOFINANZIAMENTO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
+ RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE	19'800	-526'380	-681'916	-1'387'200	-1'509'500	-1'509'800
+ 33 AMMORTAMENTI	415'585	414'119	433'286	535'300	607'700	659'500
+ 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	103'947	104'000	106'703	105'400	105'000	105'000
- 45 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	-146'172	-157'364	-196'867	-221'400	-231'400	-234'400
+ 364 RETTIFICHE DI VALORE SU PRESTITI DEI BENI AMMINISTR.	0	0	0	0	0	0
+ 365 RETTIFICHE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI DEI BENI AMM.	0	0	0	0	0	0
+ 366 AMMORTAMENTI SU CONTRIBUTI PER INVESTIMENTI	14'969	15'000	14'969	18'500	22'100	25'600
+ 389 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
- 4892 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
AUTOFINANZIAMENTO	408'129	-150'625	-323'825	-949'400	-1'006'100	-954'100

COMUNE DI PORZA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 9

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
3 SPESE	10'202'649	10'715'730	11'423'552	11'468'500	11'737'000	11'871'200
30 Spese per il personale	2'266'569	2'233'950	2'350'000	2'394'100	2'438'800	2'484'600
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	1'358'686	1'557'450	1'532'400	1'540'100	1'547'800	1'555'500
33 Ammortamenti beni amministrativi	415'585	414'119	433'286	535'300	607'700	659'500
34 Spese finanziarie	108'020	167'000	189'000	296'900	322'300	361'600
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	103'947	104'000	106'703	105'400	105'000	105'000
36 Spese di trasferimento	5'698'126	5'966'825	6'531'194	6'353'800	6'464'600	6'453'700
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	251'715	272'386	280'969	242'900	250'800	251'300
4 RICAVI	10'222'449	10'189'350	10'741'636	10'081'300	10'227'500	10'361'400
40 Ricavi fiscali	8'272'815	8'096'000	8'652'500	7'999'500	8'121'500	8'245'600
41 Regalie e concessioni	75'523	71'000	71'000	71'000	71'000	71'000
42 Tasse e retribuzioni	1'003'471	1'089'800	1'032'900	1'038'100	1'043'400	1'048'700
43 Ricavi diversi	5'471	3'500	3'500	3'500	3'500	3'500
44 Ricavi finanziari	279'571	290'000	292'000	292'000	292'000	292'000
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	146'172	157'364	196'867	221'400	231'400	234'400
46 Ricavi da trasferimento	187'711	209'300	211'900	212'900	213'900	214'900
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	251'715	272'386	280'969	242'900	250'800	251'300
RISULTATO D'ESERCIZIO	19'800	-526'380	-681'916	-1'387'200	-1'509'500	-1'509'800

COMUNE DI PORZA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 10

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
30 Spese per il personale	2'266'569	2'233'950	2'350'000	2'394'100	2'438'800	2'484'600
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	1'358'686	1'557'450	1'532'400	1'540'100	1'547'800	1'555'500
33 Ammortamenti beni amministrativi	415'585	414'119	433'286	535'300	607'700	659'500
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	103'947	104'000	106'703	105'400	105'000	105'000
36 Spese di trasferimento	5'698'126	5'966'825	6'531'194	6'353'800	6'464'600	6'453'700
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	251'715	272'386	280'969	242'900	250'800	251'300
3 SPESE	10'094'628	10'548'730	11'234'552	11'171'600	11'414'700	11'509'600
40 Ricavi fiscali	8'272'815	8'096'000	8'652'500	7'999'500	8'121'500	8'245'600
41 Regalie e concessioni	75'523	71'000	71'000	71'000	71'000	71'000
42 Tasse e retribuzioni	1'003'471	1'089'800	1'032'900	1'038'100	1'043'400	1'048'700
43 Ricavi diversi	5'471	3'500	3'500	3'500	3'500	3'500
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	146'172	157'364	196'867	221'400	231'400	234'400
46 Ricavi da trasferimento	187'711	209'300	211'900	212'900	213'900	214'900
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	251'715	272'386	280'969	242'900	250'800	251'300
4 RICAVI	9'942'877	9'899'350	10'449'636	9'789'300	9'935'500	10'069'400
RISULTATO OPERATIVO	-151'751	-649'380	-784'916	-1'382'300	-1'479'200	-1'440'200
34 Spese finanziarie	-108'020	-167'000	-189'000	-296'900	-322'300	-361'600
44 Ricavi finanziari	279'571	290'000	292'000	292'000	292'000	292'000
<i>RISULTATO FINANZIARIO</i>	<i>171'551</i>	<i>123'000</i>	<i>103'000</i>	<i>-4'900</i>	<i>-30'300</i>	<i>-69'600</i>
RISULTATO ORDINARIO	19'800	-526'380	-681'916	-1'387'200	-1'509'500	-1'509'800
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
<i>RISULTATO STRAORDINARIO</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	19'800	-526'380	-681'916	-1'387'200	-1'509'500	-1'509'800

COMUNE DI PORZA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 11

BILANCIO		Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
1 1	ATTIVI	18'330'344	18'573'373	20'201'293	22'098'093	23'262'193	24'122'993
10 2	Beni patrimoniali (BP)	8'710'849	8'771'883	8'839'473	8'760'823	8'713'473	8'770'123
100 3	Liquidità e piazzamenti a breve termine	944'335	1'001'411	1'069'001	990'351	943'001	999'651
101 3	Crediti	2'389'617	2'350'000	2'350'000	2'350'000	2'350'000	2'350'000
102 3	Investimenti finanziari a breve termine	0	0	0	0	0	0
104 3	Ratei e risconti attivi	1'161'158	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000	1'200'000
106 3	Scorte merci	36'231	40'000	40'000	40'000	40'000	40'000
107 3	Investimenti finanziari (a lungo termine)	49'037	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000
108 3	Investimenti materiali dei BP	4'130'472	4'130'472	4'130'472	4'130'472	4'130'472	4'130'472
109 3	Crediti verso finanziamenti speciali del capitale di terzi	0	0	0	0	0	0
14 2	Beni amministrativi (BA)	9'619'494	9'801'490	11'361'820	13'337'270	14'548'720	15'352'870
140 3	Investimenti materiali dei BA	8'867'083	8'939'189	10'297'098	12'156'298	13'260'798	13'967'098
142 3	Investimenti immateriali	274'847	399'737	499'127	515'877	526'927	532'377
144 3	Prestiti	0	0	0	0	0	0
145 3	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
146 3	Contributi per investimenti	477'564	462'564	565'595	665'095	760'995	853'395
2 1	PASSIVI	18'330'344	18'573'373	20'201'293	22'098'093	23'262'193	24'122'993
20 2	Capitale di terzi	5'549'076	6'354'350	8'732'850	12'111'350	14'889'850	17'368'350
200 3	Impegni correnti	510'617	530'000	530'000	530'000	530'000	530'000
201 3	Impegni a breve termine	0	0	0	0	0	0
204 3	Ratei e risconti passivi (RRP)	368'672	350'000	350'000	350'000	350'000	350'000
205 3	Accantonamenti a breve termine	0	0	0	0	0	0
206 3	Impegni a lungo termine	3'877'937	4'700'000	7'100'000	10'500'000	13'300'000	15'800'000
208 3	Accantonamenti a lungo termine	62'257	62'257	62'257	62'257	62'257	62'257
209 3	Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi	729'593	712'093	690'593	669'093	647'593	626'093
29 2	Capitale proprio	12'781'268	12'219'024	11'468'444	9'986'744	8'372'344	6'754'644
291 3	Fondi	887'245	851'381	782'717	688'217	583'317	475'417
292 3	Riserve budgets globali	0	0	0	0	0	0
296 3	Riserve da rivalutazione dei beni patrimoniali	0	0	0	0	0	0
299 3	Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	11'894'023	11'367'643	10'685'727	9'298'527	7'789'027	6'279'227

CONTO INVESTIMENTI		Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
USCITE PER INVESTIMENTI		784'867	611'115	2'008'585	2'529'250	1'841'250	1'489'250
50	Investimenti materiali dei BA	623'976	463'039	1'764'335	2'355'000	1'667'000	1'315'000
52	Investimenti immateriali	22'525	148'075	126'250	56'250	56'250	56'250
54	Prestiti	0	0	0	0	0	0
55	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
56	Contributi per investimenti	138'367	0	118'000	118'000	118'000	118'000
57	Riversamento contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0
58	Investimenti straordinari	0	0	0	0	0	0
ENTRATE PER INVESTIMENTI		91'057	0	0	0	0	0
60 E 63	Investimenti materiali dei BA	91'057	0	0	0	0	0
62	Investimenti immateriali	0	0	0	0	0	0
64	Prestiti	0	0	0	0	0	0
65	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
66	Contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0
67	Contributi per investimenti da riversare	0	0	0	0	0	0
68	Entrate straordinarie per investimenti	0	0	0	0	0	0
INVESTIMENTI NETTI		693'811	611'115	2'008'585	2'529'250	1'841'250	1'489'250

COMUNE DI PORZA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 13

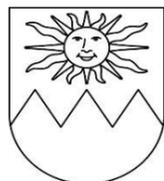
PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
INFLAZIONE				0.50%	0.50%	0.50%
RINCARO STIPENDI DIPENDENTI				0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DIPENDENTI				1.50%	1.50%	1.50%
RINCARO STIPENDI DOCENTI				0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DOCENTI				1.50%	1.50%	1.50%
IMPOSTE PERSONE FISICHE EVOLUZIONE	0.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI	0.00%	-2.30%	-0.10%	-0.40%	-0.20%	-0.20%
IMPOSTE PERSONE FISICHE	0.00%	-0.30%	1.90%	1.60%	1.80%	1.80%
IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI COMPLESSIVI		-2.30%	-2.40%	-2.80%	-3.00%	-3.20%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE EVOLUZIONE	0.00%	0.00%	2.60%	2.00%	2.00%	2.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE SGRAVI	0.00%	0.00%	-27.60%	0.00%	0.00%	0.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE	0.00%	0.00%	-25.00%	2.00%	2.00%	2.00%
INTERESSE PASSIVO		1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
ONERI ASSICURATIVI				9.00%	9.00%	9.00%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)				0.15%	0.15%	0.15%
CONTRIBUTO ANZIANI				7.00%	7.00%	7.00%
SACD				3.10%	3.10%	3.10%
SERVIZI APPOGGIO				2.10%	2.10%	2.10%

COMUNE DI PORZA
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 14

INDICATORI FINANZIARI

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Capitale dei terzi	5'549'076	6'354'350	8'732'850	12'111'350	14'889'850	17'368'350
./. Beni patrimoniali	-8'710'849	-8'771'883	-8'839'473	-8'760'823	-8'713'473	-8'770'123
Debito pubblico netto I	-3'161'773	-2'417'534	-106'624	3'350'526	6'176'376	8'598'226
Ricavi fiscali	8'272'815	8'096'000	8'652'500	7'999'500	8'121'500	8'245'600
Tasso di indebitamento netto	-38.2%	-29.9%	-1.2%	41.9%	76.0%	104.3%
Autofinanziamento	408'129	-150'625	-323'825	-949'400	-1'006'100	-954'100
Investimenti netti	693'811	611'115	2'008'585	2'529'250	1'841'250	1'489'250
Grado di autofinanziamento	58.8%	-24.6%	-16.1%	-37.5%	-54.6%	-64.1%
Spese per interessi	17'975	53'000	71'000	178'300	203'100	241'800
./. Ricavi per interessi	-20'317	-26'000	-21'000	-21'000	-21'000	-21'000
Interessi netti	-2'342	27'000	50'000	157'300	182'100	220'800
Ricavi correnti	9'970'733	9'916'964	10'460'667	9'838'400	9'976'700	10'110'100
Quota delle spese per interessi	0.0%	0.3%	0.5%	1.6%	1.8%	2.2%
Debito pubblico netto I	-3'161'773	-2'417'534	-106'624	3'350'526	6'176'376	8'598'226
Popolazione residente permanente	1'679	1'679	1'679	1'679	1'679	1'679
Debito pubblico netto I pro capite	-1'883	-1'440	-64	1'996	3'679	5'121
Investimenti lordi	784'867	611'115	2'008'585	2'529'250	1'841'250	1'489'250
Uscite correnti	9'416'432	9'910'225	10'587'625	10'566'400	10'751'400	10'829'800
Uscite totali consolidate	10'201'300	10'521'340	12'596'210	13'095'650	12'592'650	12'319'050
Quota degli investimenti	7.7%	5.8%	15.9%	19.3%	14.6%	12.1%
Capitale proprio	12'781'268	12'219'024	11'468'444	9'986'744	8'372'344	6'754'644
Totale del passivo	18'330'344	18'573'373	20'201'293	22'098'093	23'262'193	24'122'993
Quota di capitale proprio	69.7%	65.8%	56.8%	45.2%	36.0%	28.0%



	M.M. + data	2025	2026	2027	2028
AMMINISTRAZIONE GENERALE					
Posa climatizzazione Sala Clay Regazzoni		CHF 150'000			
Studio e progettazione barriere architettoniche casa comunale		CHF 20'000			
Ammodernamento e ristrutturazione sala Clay Regazzoni			CHF 100'000		
CULTURA, SPORT E TEMPO LIBERO					
Realizzazione piazza sul fiume	MM 01/2023 - 12.06.23	CHF 214'335			
Studio per valorizzazione area sottostante Municipio		CHF 20'000			
Posa attrezzature sportive (parco callistenico)		CHF 30'000			
Sistemazione camminamenti (panchine e luci)		CHF 10'000	CHF 10'000	CHF 10'000	CHF 10'000
Manutenzione manufatti (arcate pedonale S.S.Nicolao)		CHF 60'000	CHF 60'000	CHF 60'000	
Sistemazione area ricreativa San Rocco		CHF 30'000			
Rifacimento campetto in sintetico		CHF 60'000			
Rifacimento campo di calcio Tavesio		CHF 200'000			
TRASPORTI E COMUNICAZIONI					
Nuovo marciapiede Via Cantonale (mapp. 264-265-268)	MM 05/2021 - 12.04.21	CHF 90'000			
Realizzazione strade di quartiere NQC	MM 05/2016 - 19.12.16		CHF 400'000	CHF 400'000	CHF 400'000
Pavimentazione parte alta Via San Rocco			CHF 50'000		
Credito quadro opere di pavimentazione	MM 14/2021 - 20.12.21	CHF 75'000	CHF 75'000	CHF 75'000	CHF 75'000
Risanamento campo stradale e marciapiede V.Castello	MM 03/2024 - 08.04.24		CHF 550'000		
Sistemazione salita La Cappelletta		CHF 50'000			
Contributo PTL		CHF 95'000	CHF 95'000	CHF 95'000	CHF 95'000
Contributo PAL3		CHF 23'000	CHF 23'000	CHF 23'000	CHF 23'000
APPROVVIGIONAMENTO IDRICO					
Credito quadro manutenzione e sistemazione condotte	MM 12/2019 - 16.12.19	CHF 10'000	CHF 10'000	CHF 10'000	CHF 10'000
Rifacimento condotta acqua potabile Via al Castello	MM 05/2024 - 08.04.24		CHF 200'000		
Realizzazione lotti 2/3 rete idrica NQC - Via Chiosso	MM 10/2019 - 16.12.19	CHF 99'000			
Partecipazione costi acquedotto NQC area polo sportivo	MM 07/2022 - 19.12.22	CHF 58'000			
Aggiornamento PGA + catasto informatizzato		CHF 30'000			
Progettazione opere approvvigionamento idrico NQC	MM 09/2019 - 16.12.19	CHF 63'000			
Rifacimento condotta Via alle Scuole		CHF 70'000			
Rifacimento condotta Via Tavesio-Via alle Coste			CHF 60'000		
Nuova condotta sotto marciapiede Via Cantonale		CHF 95'000			
ELIMINAZIONE DELLE ACQUE DI SCARICO					
Realizzazione 3. fase PGS		CHF 250'000	CHF 250'000	CHF 250'000	CHF 250'000
Bacino di ritenzione Risciago	MM 02/2017 - 12.06.17	CHF 20'000			
Realizzazione PGS NQC (tratta V.Stadio-polo sportivo)	MM 07/2022 - 19.12.22			CHF 203'000	
Realizzazione PGS NQC (tratta V.Ciani-polo sportivo)	MM 07/2022 - 19.12.22			CHF 30'000	
Realizzazione PGS NQC area prog. del cassarate e fiume	MM 02/2023 - 12.06.23			CHF 79'000	
Credito quadro investimenti CDALED		CHF 100'000	CHF 100'000	CHF 100'000	CHF 100'000
GESTIONE DEI RIFIUTI					
Posa contenitori interrati			CHF 40'000		CHF 40'000
PIANIFICAZIONE DEL TERRITORIO					
Sist. idraulica fiume Cassarate e rinaturazione Ligaino	MM 01/2023 - 12.06.23		CHF 450'000	CHF 450'000	CHF 430'000
Studio e progettaz. barriere architettoniche e urne cinerarie		CHF 30'000			
Nuovo mandato di prestazione NQC 2025/2028		CHF 56'250	CHF 56'250	CHF 56'250	CHF 56'250
IMMOBILI DEI BENI PATRIMONIALI					
Studio risanamento globale stabile "Mappale 10"			CHF 50'000		
Studio risanamento stabile "Porzanella"		CHF 20'000			
Sistemazione appartamenti "Casa Legato Rezzonico"		CHF 30'000			
TOTALI		CHF 2'058'585	CHF 2'579'250	CHF 1'841'250	CHF 1'489'250

DEFINIZIONE DEGLI INDICATORI E PROPOSTA DI SCALA DI VALUTAZIONE

Tasso d'indebitamento netto

(debito pubblico netto 1 / ricavi fiscali) x 100
 $[(20 - 10) / 40] \times 100$

Scala di valutazione:	basso	< 100%	😊
	medio	100% - 150%	😐
	eccessivo	> 150%	😞

Grado di autofinanziamento

(autofinanziamento / investimenti netti) x 100
 $[(4 - 3 + 33 + 35 - 45 + 364 + 365 + 366 + 389 - 4892) / (5 - 6)] \times 100$

Scala di valutazione:	buono	> 100%	😊
	sufficiente	80% - 100%	😐
	debole	< 80%	😞

Quota delle spese per interessi

(interessi netti / ricavi correnti) x 100
 $[(340 - 440) / (40 + 41 + 42 + 43 + 44 + 45 + 46 + 48 - 4892)] \times 100$

Scala di valutazione:	bassa	< 4%	😊
	media	4% - 9%	😐
	eccessiva	> 9%	😞

Debito pubblico netto 1 pro capite

(debito pubblico / popolazione residente)
 $[(20 - 10) / (\text{popolazione residente permanente a fine anno})]$

Scala di valutazione:	basso	< 1.000 fr.	😊
	medio	fr. 1.000 - fr. 3.000	😐
	elevato	fr. 3.000 - fr. 5.000	😞
	molto elevato	> fr. 5.000	😞

Quota degli investimenti

(investimenti lordi / uscite totali consolidate) x 100
 $(5 - 57) / [30 + 31 - 3180 + 34 - 344 + 36 - 364 - 365 - 366 + 380 + 381 + 3840 + 386 + 5 - 57] \times 100$

Scala di valutazione:	molto elevata	> 30%	} l'apprezzamento dipende dalle singole situazioni
	elevata	20% - 30%	
	media	10% - 20%	
	ridotta	< 10%	

Quota di capitale proprio

(capitale proprio / totale dei passivi) x 100
 $(29 / 2) \times 100$

Scala di valutazione:	molto elevata	> 40%	😊
	buona	20% - 40%	😊
	media	10% - 20%	😐
	debole	< 10%	😞