



Comune di Giornico

Via Fond la Tèra 13
6745 Giornico

Tel. 091 864 13 36
Fax 091 864 21 53
Conto post. 65-125-1
comune@giornico.ch

Giornico, 15 novembre 2021

M/laf

MESSAGGIO MUNICIPALE 351/2021

Piano finanziario consolidato 2021-2024.

Signor Presidente,
Signore e Signori Consiglieri,

vi sottoponiamo, per informazione e discussione, il piano finanziario consolidato del Comune di Giornico per il periodo 2021-2024.

La Legge organica comunale prevede l'obbligatorietà dell'allestimento del piano finanziario per i Comuni con una popolazione superiore ai 500 abitanti.

Come previsto dall'art. 152 cpv. 3 della LOC il piano finanziario va sottoposto al legislativo di regola in concomitanza con il preventivo successivo alle elezioni generali e dovrà essere aggiornato almeno una volta per legislatura o in caso di cambiamenti rilevanti per le finanze comunali.

Il mandato per l'allestimento del piano finanziario è stato affidato alla BDO SA che si occupa pure della revisione dei conti comunali. La redazione del documento è avvenuta sulla base dei conti consuntivi 2020 e dei conti preventivi 2021 e 2022 del Comune e dell'Azienda acqua potabile (per questo motivo trattasi di piano finanziario consolidato). Poiché il piano finanziario (PF) tiene conto anche dei conti dell'Azienda acqua potabile non sarà possibile paragonare le cifre indicate nel PF da quelle presenti nel preventivo 2022.

Alfine di esaminare e discutere il piano finanziario è necessario ricordare che si tratta di uno strumento di lavoro che contiene previsioni sull'evoluzione delle finanze comunali a breve-medio termine costruito sulla situazione conosciuta al momento della sua stesura e in funzione della quale viene ipotizzata un'evoluzione condizionata tuttavia da parametri stimati ed eventi solo parzialmente prevedibili.

Lo scopo del piano finanziario è di fornire una visione per un orientamento politico volto al mantenimento dell'equilibrio finanziario a medio termine. Grazie all'indicazione sull'evoluzione della situazione finanziaria (seppur su dati indicativi) è possibile definire la strategia del Comune: confermare l'orientamento politico o prendere le opportune misure correttive.

Il piano finanziario ha una rilevanza programmatica ed è costruito anche sulla base del piano delle opere del Municipio. Esso non costituisce tuttavia una base legale per la concessione di crediti: tutti gli investimenti previsti nel piano delle opere sono già stati votati o saranno oggetto di un messaggio municipale.

Per altre considerazioni vi rimandiamo a quanto indicato nel piano finanziario.

Con ossequi.


Il Sindaco:


Rosolino Bellotti

PER IL MUNICIPIO



Il segretario:


Diego Galli

Allegato: Piano finanziario 2021-2024

Diramato ai cc il 18 novembre 2021.

Va per esame alla commissione della gestione.



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

BDO SA
Via Vedeggio 3
6814 Lamone

Lodevole
Municipio del Comune
di Giornico
6745 Giornico

Comune di Giornico Piano finanziario consolidato 2021-2024

15 novembre 2021
PGA/SSC

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

1 Premessa

Come da mandato conferitoci, abbiamo elaborato il Piano finanziario consolidato del Comune di Giornico per il periodo 2021-2024. Esso include sia le risultanze riguardanti l'Amministrazione comunale, sia quelle dell'Azienda comunale dell'acqua potabile.

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

Il Comune di Giornico ha programmato per i prossimi anni una serie di importanti opere d'investimento. Tra le principali in termini d'impegno finanziario figurano le opere del genio civile (investimenti stradali di sovra e sottostruttura, comparto casa comunale, cimitero). Le proiezioni finanziarie permetteranno quindi di valutare in quale misura tali opere incideranno sui risultati.

2 Obiettivo del mandato e perimetro di analisi

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

I dati di riferimento utilizzati, il piano delle opere e le risultanze delle proiezioni si riferiscono al Comune e all'Azienda dell'acqua potabile. Per garantire una certa confrontabilità dei dati, i dati economici e finanziari del servizio di approvvigionamento idrico sono già stati integrati nei conti del Comune con effetto al 31 dicembre 2020.

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

3 Metodologia e descrizione del mandato

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

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

Tra i principali aspetti che verranno valutati possiamo elencare:

- ▶ esame e considerazioni della situazione demografica, economica e fiscale del Comune;
- ▶ esame, dove pertinente, dell'evoluzione delle finanze degli ultimi anni nella parte della gestione corrente ordinaria e di quella degli investimenti;
- ▶ esame e stima delle probabili entrate fiscali durante il periodo 2021-2024, tenuto conto di eventuali modifiche a livello di Legge tributaria ticinese;

- ▶ valutazione delle probabili altre entrate e di tutte le uscite, incluse quelle dipendenti da altri elementi (ad esempio oneri che dipendono dal gettito fiscale cantonale), compresi gli oneri finanziari sulla base della situazione patrimoniale consolidata al 1° gennaio 2021;
- ▶ esame sommario e valutazione, congiuntamente con il Municipio e l'Amministrazione comunale, dei possibili effetti dell'attuale emergenza sanitaria Covid-19 sulle finanze pubbliche comunali;
- ▶ programmazione, con l'autorità politica, delle nuove opere per investimenti da realizzare, della loro suddivisione sul periodo 2021-2024 e delle loro priorità;
- ▶ calcolo degli interessi passivi e degli ammortamenti derivanti dalle nuove opere.

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

Il Comune di Giornico introdurrà il Modello contabile armonizzato 2 (MCA 2) con effetto a partire dal 1. gennaio 2022. L'integrazione effettiva della gestione dell'Azienda acqua potabile nei conti comunali avverrà nel corso del 2022. Il nuovo Modello introduce un piano contabile interamente rivisto e alcune novità nella rilevazione contabile di alcune voci del conto consuntivo. Le proiezioni dei dati tengono conto nel limite del possibile delle principali novità che saranno introdotte con il MCA 2, segnatamente per quanto attiene al metodo di ammortamento lineare e alla neutralizzazione dei servizi finanziati con delle tasse causali.

4 Situazione di partenza e dati di riferimento

Il Piano finanziario è stato allestito per il periodo 2021-2024. Esso si basa sui dati dell'ultimo conto consuntivo approvato (2020), così come sui dati di preventivo successivi (2021 e 2022) del Comune e dell'Azienda comunale dell'acqua potabile.

Questi ultimi sono stati già corretti e adattati, laddove già conosciuto, ai valori effettivi o stimabili con maggiore precisione sulla base delle nostre proiezioni e/o delle indicazioni fornite dal Municipio. In particolare, le principali differenze rispetto ai dati di preventivo 2021 riguardano i ricavi fiscali (gettito d'imposta, sopravvenienze, contributo di livellamento, partecipazione comunale ai sensi dell'art. 196 cpv. 1bis LIFD), il ricalcolo degli ammortamenti e degli interessi passivi, così come alcuni moderati correttivi attribuibili ai servizi finanziati tramite tasse causali (approvvigionamento idrico e raccolta e smaltimento rifiuti). Questi ultimi correttivi incidono anche sui dati previsionali dell'esercizio 2022.

5 Ipotesi di lavoro

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

5.1 Dati di riferimento generali

| | | |
|-------------------------|------------|------|
| Moltiplicatore politico | 2021 e ss: | 100% |
|-------------------------|------------|------|

Le proiezioni finanziarie si basano su un moltiplicatore pari all'attuale per tutto il periodo di previsione.

| | | |
|--------------------|-------|--------|
| Tasso d'inflazione | 2021: | -0.30% |
| | 2022: | 0.00% |
| | 2023: | 0.00% |
| | 2024: | 0.00% |

| | | |
|--------------------------------------|-------|-------|
| Tasso d'interesse sui nuovi prestiti | 2021: | 1.00% |
| | 2022: | 1.15% |
| | 2023: | 1.15% |
| | 2024: | 1.15% |

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

Indice di forza finanziaria 2021/2022 67.90 Comune medio / zona inferiore

Coefficiente di distribuzione cantonale 65%

Popolazione L'evoluzione tendenziale degli ultimi anni è negativa e lo sarà ancora almeno fino al 2022. In seguito, si prevede una stagnazione attorno agli 820 abitanti fino al 2024.

5.2 Dati fiscali

5.2.1 Gettito d'imposta delle persone fisiche

Il gettito calcolato nella Tabella 6 parte dagli ultimi gettiti accertati (2017 e 2018) e tiene conto dei movimenti di contribuenti avvenuti negli ultimi anni, così come dei possibili effetti derivanti dall'emergenza sanitaria. Il dato 2020 è particolarmente influenzato da quest'ultimo fattore e registra una flessione non trascurabile rispetto al passato. Le previsioni per gli anni 2021 e 2022 sono certamente migliori rispetto a quelle del 2020, pur rimanendo al di sotto dei dati accertati più recenti. Dal 2023 i tassi di crescita dovrebbero livellarsi all'1.00% annuo fino alla fine del piano. I valori adottati sono complessivamente più prudenti rispetto al trend di crescita suggerito a livello cantonale, per tener conto delle specificità comunali e dell'incertezza derivante dalla seconda ondata pandemica.

Il gettito d'imposta comunale è calcolato applicando un moltiplicatore politico del 100% fisso per tutto il periodo di pianificazione.

5.2.2 Gettito d'imposta delle persone giuridiche

La valutazione si fonda sui dati accertati e sulle informazioni più recenti oggi a disposizione. Il dato è naturalmente influenzato in maniera determinante dall'evoluzione del gettito di alcuni importanti contribuenti: i dati storici mostrano talvolta una sensibile volatilità del gettito, che rende ancor più complesso formulare delle stime attendibili per il futuro.

Il gettito 2020 tiene conto di una correzione complessiva di circa -15% rispetto all'ultimo dato accertato. Parte di questa flessione è da attribuire alla riduzione dell'aliquota d'imposta sull'utile delle persone giuridiche, passata dal 9% all'8% su base cantonale. Il gettito previsto nel 2021 ritorna sui valori di accertamento ma si situa ben al di sotto del dato di preventivo. Le aspettative per gli anni successivi sono moderatamente positive, con un gettito in leggera crescita.

5.2.3 Gettito d'imposta alla fonte

Le informazioni sul gettito d'imposta alla fonte evidenziano un ricavo 2021 allineato a quello del 2020. Non si prevedono particolari oscillazioni negli anni successivi.

5.2.4 Contributo di livellamento

Il Comune ha incassato nel 2020 un contributo di livellamento di circa CHF 735'000. La proiezione per gli anni successivi è stata condivisa con la Sezione degli enti locali e prevede una certa oscillazione fino al 2022, anno a partire dal quale si stima una stabilità fino alla fine del piano.

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

5.2.5 Sopravvenienze d'imposta

In accordo con il Municipio e l'Amministrazione comunale, è stata inserita una valutazione delle possibili sopravvenienze d'imposta per il periodo. Per il 2022 si conferma il dato di preventivo, in seguito si è optato per una progressiva riduzione delle sopravvenienze dovuta a una valutazione del gettito più vicina all'effettivo. Trattandosi di valutazioni, i dati del presente Piano vanno considerati come tali e non possono essere presi quali valori di riferimento per l'allestimento dei consuntivi e preventivi futuri.

5.3 Altre voci del conto economico

5.3.1 Spese per il personale

Il piano tiene conto dei movimenti e pensionamenti di personale previsti nel periodo, al pari di un moderato adeguamento degli stipendi al rincaro. Nel complesso, si prevede una leggera crescita delle spese per il personale durante il periodo di previsione.

5.3.2 Spese per beni e servizi

Nel complesso l'evoluzione di questa voce di spesa non prevede scostamenti particolari rispetto ai dati di preventivo. Le oscillazioni sono prevalentemente dovute a spese a carattere periodico. Il passaggio al MCA2 nel 2022 potrebbe rendere il confronto con i valori precedenti meno attendibile.

5.3.3 Versamenti a / Prelevamenti da fondi e finanziamenti speciali

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

Il servizio di approvvigionamento idrico presenta attualmente un fondo di capitale proprio di oltre CHF 275'000. Gli investimenti previsti generano tuttavia un aumento dei costi di interesse passivi e di ammortamento, con conseguente disavanzo del servizio. Per far fronte a questa evoluzione negativa, si dovrà prevedere un aumento progressivo dei ricavi nel periodo 2022-2024, necessario per garantire un'adeguata copertura delle spese.

Il servizio di raccolta e smaltimento rifiuti denota anch'esso una marcata sotto copertura, che rimane costante durante l'intera pianificazione. L'incremento delle tariffe (e dei ricavi) si pone quindi anche per questo servizio.

Il servizio di eliminazione delle acque di scarico, già oggi ampiamente sotto coperto, non rientra attualmente tra i servizi gestiti attraverso dei fondi del capitale proprio. Il disavanzo generato da quest'ultimo rimane a carico della collettività e viene finanziato con le risorse fiscali generali.

Tutto sommato, il Comune si troverà a dover aumentare i ricavi di questi servizi in modo piuttosto importante per coprire i disavanzi generati annualmente. Questo aumento dovrà pure permettere di riassorbire la sotto copertura generata nei primi anni di funzionamento del nuovo sistema di gestione contabile del servizio di raccolta e smaltimento rifiuti.

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

5.3.4 Spese di trasferimento

Tra gli importi più significativi troviamo il contributo AVS/AI/PC/AM, la cui entità è direttamente proporzionale al gettito d'imposta. Anche i contributi legati al settore degli anziani si mantengono su valori importanti e la pandemia non andrà certo ad alleviare queste spese.

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

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

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

5.3.5 Tasse e retribuzioni

Il risultato dei servizi finanziati attraverso delle tasse causali, fortemente deficitario, giustifica una seria riflessione in merito all'adeguamento delle tariffe. Esso riguarda a termine tutti e tre i servizi.

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

5.3.6 Ricavi diversi e finanziari

Nessuna variazione significativa prevista rispetto all'ultimo dato di preventivo.

5.3.7 Ricavi da trasferimento

Oltre al contributo di livellamento, di cui abbiamo già riferito, si prevede da un lato un prelievo ricorrente di CHF 69'000 dal fondo FER dal 2022 (CHF 30'000 nel 2021), a copertura di spese e contributi legati all'efficienza energetica.

D'altro canto, i ricavi da trasferimento includono anche il riparto del montante di CHF 13.5 mio in applicazione dell'art. 196 cpv. 1bis LIFD. Questo viene calcolato in proporzione al gettito d'imposta cantonale delle persone giuridiche e ammonta a CHF 22'000 circa per il 2020. Il Piano considera un importo più contenuto per gli anni successivi, proporzionale all'evoluzione del gettito delle PG. Il montante dovrà essere ridefinito nel 2024.

5.3.8 Addebiti / Accrediti interni

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

5.4 Investimenti e ammortamenti amministrativi

5.4.1 Investimenti

Il piano delle opere d'investimento proposto dal Municipio è ambizioso e presenta alcuni importanti investimenti. Questi si concentrano soprattutto nelle opere di genio civile (pavimentazione strade e moderazione traffico, ponti, sistemazione riali oltre all'importante investimento sul comparto della casa comunale, in avanzata fase esecutiva). Non mancheranno inoltre opere di approvvigionamento idrico e interventi di risanamento di alcuni edifici pubblici. Il piano delle opere previste dal Municipio nel periodo è presentato negli allegati alla Tabella 9.

L'entità delle entrate d'investimento è piuttosto importante e riguarda sussidi, contributi e utilizzi dei fondi passivi (Fondo P. Giudici, fondo FER).

Nel complesso, si prevedono investimenti netti amministrativi per oltre CHF 3.7 milioni nel periodo 2021-2024. Non sono previsti investimenti a carattere patrimoniale. Si tratta come detto di un programma ambizioso, che potrà comunque essere adattato in base alle condizioni finanziarie del momento. Non va neppure dimenticata la situazione contingente creata dall'emergenza sanitaria, che potrebbe ritardare alcuni progetti o mutare alcune priorità d'intervento. In tal senso, non si può escludere che l'avvio e l'esecuzione di alcune opere potranno slittare di qualche tempo. Il Municipio è consapevole che l'entità dell'investimento avrà una sensibile incidenza sull'onere di ammortamento, di interessi passivi e sul debito pubblico. Perciò adotterà le misure del caso affinché siano minimizzati gli effetti sul risultato economico-finanziario del Comune.

5.4.2 Ammortamenti

Il Municipio ha allineato la politica di ammortamento alle nuove disposizioni della LOC e del RG FCC. Il passaggio a MCA2 dal 2022 permetterà di introdurre la contabilità dei cespiti e gli ammortamenti lineari calcolati sulla durata stimata di utilizzo dei singoli beni. Un sistema analogo era già in uso da alcuni anni per le opere di canalizzazione e di approvvigionamento idrico.

Per i beni amministrativi a bilancio si è proceduto a una ricostruzione del valore iniziale e della relativa durata d'utilizzo residua. Nei primi anni d'introduzione del MCA2, l'effetto economico sarà mitigato dalla riduzione delle aliquote medie d'ammortamento. L'onere prevedibile sarà quindi inferiore a quello degli anni precedenti ma aumenterà progressivamente con la conclusione delle opere d'investimento.

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

6 Risultati del Piano

6.1 In generale

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

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

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

6.2 Scheda di sintesi dei risultati

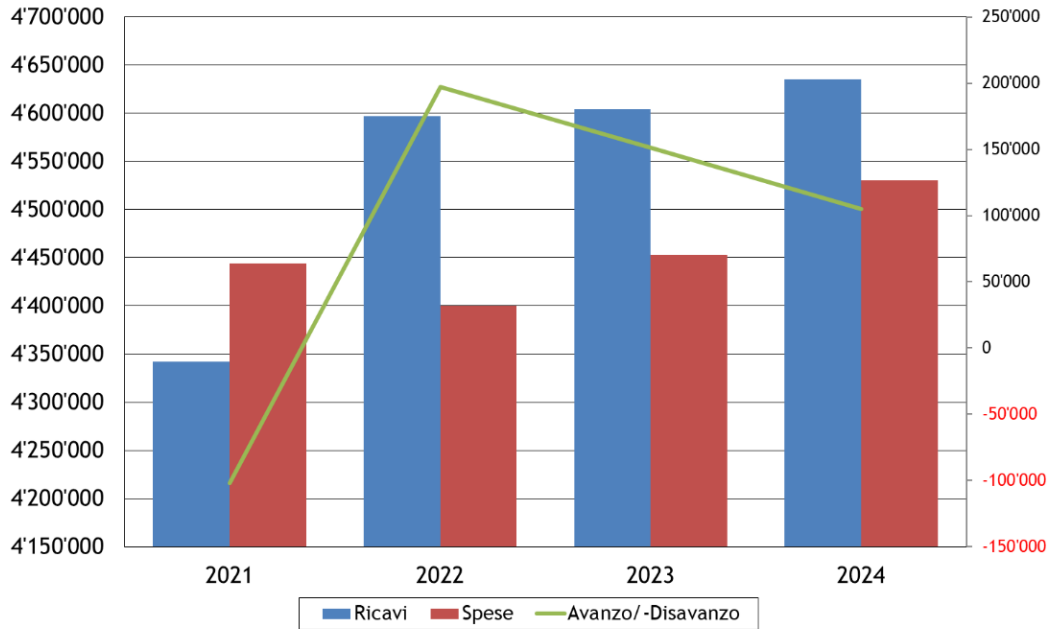
| | | |
|--|-----|-----------|
| Periodo di previsione | | 2021-2024 |
| Moltiplicatore politico del periodo | | 100% |
| Avanzo / -Disavanzo totale | CHF | 351'704 |
| Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP | CHF | -223'052 |
| Autofinanziamento | CHF | 2'545'588 |
| Investimenti netti | CHF | 3'717'700 |
| Equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC, art. 2 RG FCC) | | raggiunto |
| Grado di autofinanziamento | | 68% |
| Debito pubblico all'inizio del Piano | CHF | 6'137'981 |
| Debito pubblico al termine del Piano | CHF | 7'310'094 |
| Debito pubblico pro capite al termine del Piano | CHF | 8'909 |

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

| PIANO FINANZIARIO GLOBALE | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Previsioni | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
| | preventivo | preventivo | previsione | previsione |
| Debito pubblico al 01.01. | -6'137'981 | -7'485'157 | -7'674'489 | -7'613'084 |
| Risultato d'esercizio | -101'910 | 197'184 | 151'422 | 105'009 |
| Ammortamenti amministrativi | 653'435 | 555'726 | 589'450 | 618'324 |
| Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP | 0 | -68'242 | -69'467 | -85'342 |
| Autofinanziamento | 551'525 | 684'668 | 671'404 | 637'991 |
| Investimenti amministrativi netti | -1'898'700 | -874'000 | -610'000 | -335'000 |
| Capitale proprio | 1'968'607 | 2'097'548 | 2'179'503 | 2'199'170 |
| Debito pubblico al 31.12 | -7'485'157 | -7'674'489 | -7'613'084 | -7'310'094 |

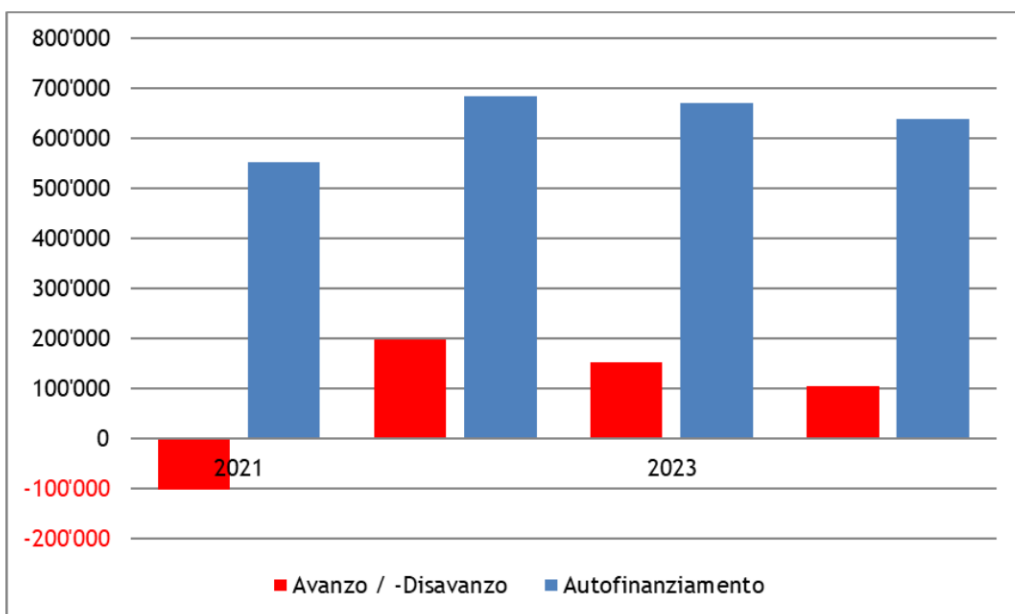
6.3 Evoluzione di alcuni valori di riferimento

6.3.1 Spese, ricavi e risultato d'esercizio



| In TCHF | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|---------------------|--------|--------|--------|--------|
| Ricavi | 4'342 | 4'597 | 4'604 | 4'635 |
| Spese | -4'444 | -4'400 | -4'453 | -4'530 |
| Avanzo / -Disavanzo | -102 | 197 | 151 | 105 |

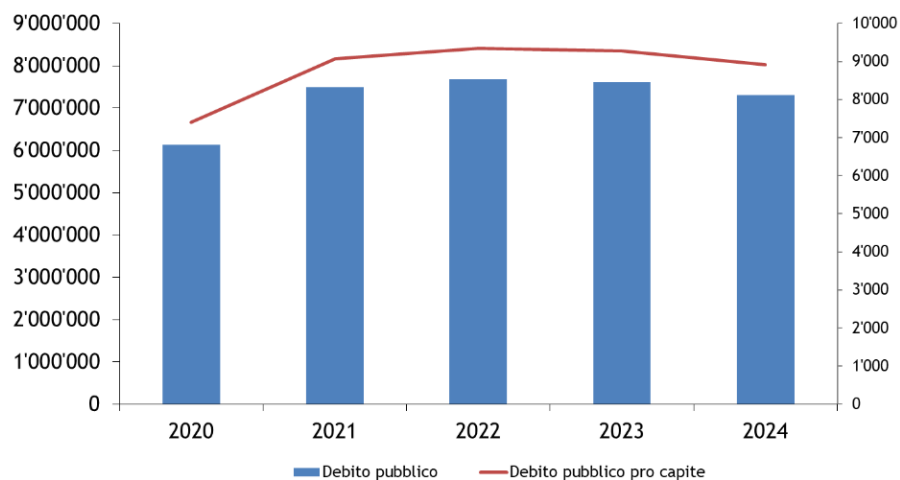
6.3.2 Autofinanziamento



| In TCHF | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|---------------------|------|------|------|------|
| Avanzo / -Disavanzo | -102 | 197 | 151 | 105 |
| Autofinanziamento | 552 | 685 | 671 | 638 |

L'equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC; art. 2 RGFC) è raggiunto, anche se l'evoluzione tendenziale dei risultati denota un progressivo peggioramento della situazione. Il Comune presenta un grado d'autofinanziamento (rapporto tra autofinanziamento ed investimenti netti) del 68%. Il grado di autofinanziamento è sensibilmente inferiore a quanto auspicato dalle esigenze minime di una sana situazione finanziaria di un ente pubblico¹.

6.3.3 Debito pubblico totale e pro capite



| Valore in TCHF al 31.12. | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|----------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Debito pubblico | 6'138 | 7'485 | 7'674 | 7'613 | 7'310 |
| Debito pubblico pro capite | 7.406 | 9.076 | 9.353 | 9.278 | 8.909 |

| In TCHF | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|-------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Debito pubblico 01.01 | 6'138 | 7'485 | 7'674 | 7'613 |
| Investimento netto | 1'899 | 874 | 610 | 335 |
| Autofinanziamento | 552 | 685 | 671 | 638 |
| Debito pubblico 31.12. | 7'485 | 7'674 | 7'613 | 7'310 |

Il debito pubblico aumenta dai CHF 6.14 mio iniziali fino a raggiungere i CHF 7.31 mio circa alla fine del Piano, secondo il calcolo presentato di seguito:

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

| | | | |
|---|---|------------|------------------|
| Debito pubblico al 1. gennaio 2021 | | CHF | 6'137'981 |
| Avanzo / -Disavanzo d'esercizio del periodo | - | CHF | 351'704 |
| Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP | - | CHF | -223'052 |
| Riporto degli ammortamenti | - | CHF | 2'416'935 |
| Investimenti netti del periodo | + | CHF | 3'717'700 |
| Debito pubblico al 31 dicembre 2024 | | CHF | 7'310'094 |

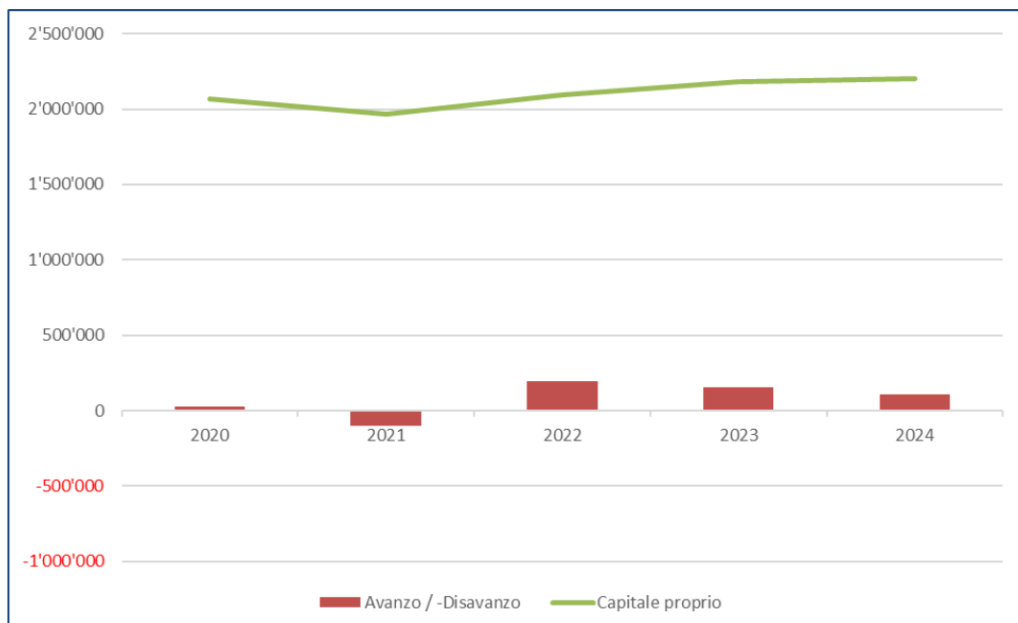
I movimenti finanziari globali possono essere così riassunti:

| | | | |
|---|---|------------|-------------------|
| Entrate totali di gestione corrente | | CHF | 17'582'448 |
| Spese correnti | - | CHF | 14'813'809 |
| Risultato finanziario di gestione corrente | | CHF | 2'768'639 |
| Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP | + | CHF | -223'052 |
| Uscite nette per investimenti amministrativi | - | CHF | 3'717'700 |
| Risultato finanziario globale | | CHF | -1'172'112 |

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

Il debito pubblico pro-capite, che peraltro già supera la media cantonale (CHF 4'770 nel 2019) alla fine del 2020, subisce un aumento soprattutto nella prima metà del Piano. Esso passa da CHF 7'406 a CHF 8'909 alla fine del Piano finanziario. Ricordiamo che oltre i CHF 5'000 il debito pubblico pro-capite di un Comune è giudicato eccessivo.

6.3.4 Capitale proprio



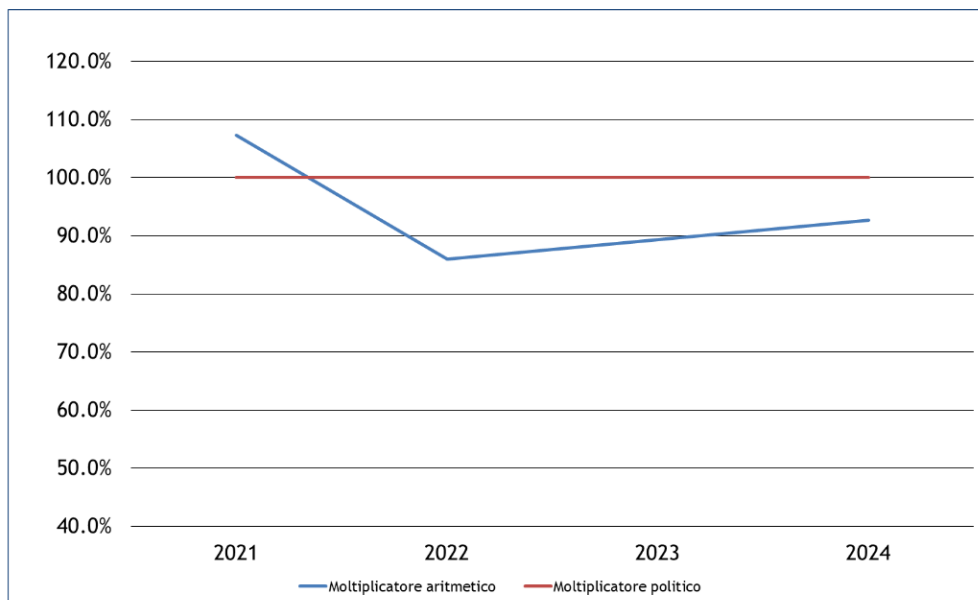
| Valore in TCHF al 31.12. | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|-----------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Risultato riportato | 1'771 | 1'795 | 1'693 | 1'891 | 2'042 |
| Avanzo / -Disavanzo d'esercizio | 24 | -102 | 197 | 151 | 105 |
| Capitale proprio operativo | 1'795 | 1'693 | 1'891 | 2'042 | 2'147 |
| Fondi del Capitale proprio | 275 | 275 | 207 | 138 | 52 |
| Capitale proprio totale | 2'071 | 1'969 | 2'098 | 2'180 | 2'199 |

Grazie ai buoni risultati conseguiti negli anni passati, il Comune ha potuto costituire un capitale proprio di CHF 1.8 mio. I risultati d'esercizio previsti sono positivi e migliorano ulteriormente la situazione patrimoniale durante il periodo di previsione.

Per quanto attiene ai fondi del capitale proprio, il capitale costituito fino a fine 2021 si riferisce all'Azienda dell'acqua potabile. Dal 2022, l'evoluzione mostra un tendenziale accumulo di disavanzi generato dai servizi finanziati tramite tasse causali (approvvigionamento idrico e servizio di raccolta e smaltimento dei rifiuti), che porterà a breve termine a erodere la riserva accumulata in passato. Questo è senz'altro un aspetto su cui il Municipio dovrà chinarsi a breve.

6.3.5 Moltiplicatore aritmetico e politico

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



Nelle proiezioni è applicato un moltiplicatore politico del 100%, pari a quello attualmente in vigore. Il moltiplicatore aritmetico scende al di sotto di questo valore a partire dal 2022, grazie anche alla nuova modalità di gestione dei servizi finanziati mediante tasse causali. L'evoluzione tendenziale mostra tuttavia un progressivo riallineamento tra i due valori.

Il moltiplicatore aritmetico e la sua evoluzione vanno considerati con estrema prudenza dal momento che i risultati si basano su delle ipotesi di lavoro descritte in precedenza.

7 Conclusioni

La proiezione finanziaria del presente Piano è stata eseguita in un periodo economico molto incerto, caratterizzato da un'emergenza pandemica i cui contorni sono difficilmente prevedibili. Il piano finanziario è basato su un moltiplicatore politico del 100% per l'intero periodo di previsione. L'equilibrio finanziario a medio termine è raggiunto, anche se l'evoluzione tendenziale dei risultati denota un progressivo peggioramento della situazione.

Il Piano è caratterizzato da un programma d'investimenti ambizioso ma costituito da opere in buona parte di base. Si tratta infatti di investimenti legati al genio civile e alle sottostrutture, oltre a mirati interventi di risanamento di stabili comunali. Va comunque ricordato che la situazione contingente creata dall'emergenza sanitaria potrebbe ritardare alcuni progetti o mutare alcune priorità d'intervento. Nondimeno, il Municipio è consapevole che l'entità dell'investimento avrà una sensibile incidenza sull'onere di ammortamento, di interessi passivi e sul debito pubblico. Nei primi anni d'introduzione del MCA2, l'effetto economico sarà mitigato dalla riduzione delle aliquote medie d'ammortamento. In proiezione futura, sarà comunque importante adottare le misure del caso affinché siano minimizzati gli effetti sul risultato economico-finanziario del Comune.

Le spese di gestione corrente conosceranno delle variazioni in alcuni ambiti, ma non tali da incidere in modo sensibile sull'evoluzione dei risultati. Lo stesso vale, in buona parte, anche per i ricavi. La principale incognita riguarda l'evoluzione del gettito d'imposta dopo il rallentamento causato dalla pandemia. È verosimile che si manifesterà una contrazione temporanea nei primi anni del Piano, che verrà in parte riassorbita negli anni successivi. L'entità di questa oscillazione è difficilmente quantificabile, considerato che gli effetti non sono generalizzati ma toccano in modo differenziato i diversi rami economici. Difficilmente però, in base alle informazioni disponibili, si potrà ritornare rapidamente ai valori precedenti la pandemia.

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

I risultati di gestione corrente sono positivi e consolidano la solidità finanziaria del Comune, che può contare su un capitale proprio in grado di sopportare il programma d'investimenti previsto. L'Esecutivo dovrà però chinarsi sull'evoluzione prevista dei risultati, identificando e adottando adeguate misure strutturali di medio-lungo termine che permetteranno di contrastare il tendenziale deterioramento dei risultati. Nondimeno, un occhio di riguardo andrà dedicato ai servizi finanziati mediante tasse causali, i cui ricavi e tariffe dovranno essere fortemente adattati per poter garantire la copertura delle spese a medio termine.

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

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

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

Lamone, 15 novembre 2021

Cordiali saluti

BDO SA

Paolo Gattigo

Sandro Scaramella

8 Allegati

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

Comune di:
Piano finanziario

Giornico
2021-2024

Tabella 1. Riepilogo del Piano finanziario

| CONTO DEL PIANO FINANZIARIO | | |
|---|------------|-------------------|
| CONTO ECONOMICO | | |
| Ricavi operativi (senza imposte comunali) | 10'415'026 | |
| Spese operative | 16'735'855 | |
| Risultato operativo | | -6'320'829 |
| Ricavi finanziari | 990'985 | |
| Spese finanziarie | 494'889 | |
| Risultato finanziario | | 496'096 |
| Risultato ordinario | | -5'824'733 |
| Ricavi straordinari | 0 | |
| Spese straordinarie | 0 | |
| Risultato straordinario | | 0 |
| Previsione gettito d'imposta comunale | | 6'176'437 |
| Risultato totale del piano finanziario | | 351'704 |
| CONTO DEGLI INVESTIMENTI | | |
| Uscite per investimenti amministrativi | 4'752'000 | |
| Entrate per investimenti amministrativi | 1'034'300 | |
| Onere netto per investimenti | | 3'717'700 |
| CONTO DI FINANZIAMENTO | | |
| Ammortamenti | 2'416'935 | |
| Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP | -223'052 | |
| Risultato del piano finanziario | 351'704 | |
| Autofinanziamento | | 2'545'588 |
| Onere netto per investimenti | | 3'717'700 |
| Totale (- aumento / + diminuzione debito pubblico) | | -1'172'112 |

Comune di:
Piano finanziario

Giornico
2021-2024

Tabella 2

Previsione dei risultati d'esercizio a tre stadi

| Previsioni | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | consuntivo | preventivo | preventivo | previsione | previsione |
| Ricavi operativi | 3'794'040 | 3'923'034 | 4'214'404 | 4'219'900 | 4'234'126 |
| Spese operative | 3'946'678 | 4'167'277 | 4'140'615 | 4'187'965 | 4'239'998 |
| Risultato operativo | -152'638 | -244'243 | 73'789 | 31'935 | -5'872 |
| Ricavi finanziari | 278'085 | 230'203 | 252'961 | 253'593 | 254'227 |
| Spese finanziarie | 101'622 | 87'870 | 129'566 | 134'106 | 143'346 |
| Risultato finanziario | 176'463 | 142'333 | 123'395 | 119'487 | 110'881 |
| Risultato ordinario | 23'824 | -101'910 | 197'184 | 151'422 | 105'009 |
| Ricavi straordinari | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Spese straordinarie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Risultato straordinario | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Risultato totale d'esercizio | 23'824 | -101'910 | 197'184 | 151'422 | 105'009 |
| Risultati d'esercizio cumulati | 351'704 | | | | |
| Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP | -223'052 | | | | |
| Riporto ammortamenti amministrativi | 2'416'935 | | | | |
| Autofinanziamento | 2'545'588 | | | | |
| Investimenti netti | 3'717'700 | | | | |
| Copertura degli investimenti al | 68% | | | | |
| Debito pubblico al 31 dicembre | -6'137'981 | -7'485'157 | -7'674'489 | -7'613'084 | -7'310'094 |
| | | | | | |
| Debito pubblico pro-capite | -7'406 | -9'076 | -9'353 | -9'278 | -8'909 |

Comune di:
Piano finanziario

Giornico
2021-2024

Tabella 3

Piano degli attivi e passivi di bilancio

| Attivi | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Liquidità | 4'618'789 | 4'618'789 | 1'217'314 | 1'223'982 | 1'116'386 |
| Variazione liquidita` | | -3'401'475 | 6'668 | -107'596 | 38'991 |
| Crediti | 676'649 | 676'649 | 676'649 | 676'649 | 676'649 |
| Investimenti materiali dei BP | 694'758 | 659'958 | 659'958 | 759'958 | 759'958 |
| Beni amministrativi | 4'733'117 | 6'212'382 | 6'326'056 | 6'287'006 | 6'204'957 |
| Approvvigionamento idrico | 1'314'505 | 1'139'005 | 1'402'105 | 1'520'205 | 1'377'430 |
| Canalizzazioni | 2'160'877 | 2'102'377 | 2'043'877 | 1'985'377 | 1'926'877 |
| Totali | 14'198'695 | 12'007'684 | 12'332'626 | 12'345'581 | 12'101'247 |

| Passivi | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Impegni correnti, a breve, RRP | 581'073 | 581'073 | 581'073 | 581'073 | 581'073 |
| Accantonamenti a breve e lungo termine | 244'000 | 244'000 | 244'000 | 179'000 | 119'000 |
| Impegni a lungo termine | 10'856'638 | 8'762'538 | 8'952'538 | 8'942'538 | 8'732'538 |
| Totale capitale terzi | 11'681'711 | 9'587'611 | 9'777'611 | 9'702'611 | 9'432'611 |
| Imp. Finanziamenti speciali e legati | 446'466 | 451'466 | 457'466 | 463'466 | 469'466 |
| Fondi del Capitale proprio | 275'251 | 275'251 | 207'009 | 137'542 | 52'199 |
| Risultati cumulati anni precedenti | 1'771'442 | 1'795'266 | 1'693'356 | 1'890'540 | 2'041'962 |
| Risultato annuale | 23'824 | -101'910 | 197'184 | 151'422 | 105'009 |
| Totale Capitale proprio | 2'070'517 | 1'968'607 | 2'097'548 | 2'179'503 | 2'199'170 |
| Totali | 14'198'695 | 12'007'684 | 12'332'626 | 12'345'581 | 12'101'247 |

Tabella 4

Piano finanziario globale - Previsioni

| Previsioni | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | <i>preventivo</i> | <i>preventivo</i> | <i>previsione</i> | <i>previsione</i> |
| Debito pubblico al 01.01. | -6'137'981 | -7'485'157 | -7'674'489 | -7'613'084 |
| Risultato d'esercizio | -101'910 | 197'184 | 151'422 | 105'009 |
| Ammortamenti amministrativi | 653'435 | 555'726 | 589'450 | 618'324 |
| Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP | 0 | -68'242 | -69'467 | -85'342 |
| Autofinanziamento | 551'525 | 684'668 | 671'404 | 637'991 |
| Investimenti amministrativi netti | -1'898'700 | -874'000 | -610'000 | -335'000 |
| Capitale proprio | 1'968'607 | 2'097'548 | 2'179'503 | 2'199'170 |
| Debito pubblico al 31.12 | -7'485'157 | -7'674'489 | -7'613'084 | -7'310'094 |

Tabella 5

Calcolo del moltiplicatore aritmetico

| Ipotesi di base | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | <i>preventivo</i> | <i>preventivo</i> | <i>previsione</i> | <i>previsione</i> |
| Totale spese | 4'443'994 | 4'399'841 | 4'452'956 | 4'530'104 |
| Totale ricavi | 2'811'984 | 3'058'883 | 3'057'344 | 3'073'952 |
| Fabbisogno lordo d'imposta | 1'632'010 | 1'340'957 | 1'395'612 | 1'456'153 |
| Imposta immobiliare e personale | 135'107 | 134'319 | 134'319 | 134'319 |
| Fabbisogno netto d'imposta | 1'496'903 | 1'206'639 | 1'261'294 | 1'321'834 |
| Gettito fiscale cantonale base | 1'394'992 | 1'403'823 | 1'412'716 | 1'426'843 |
| | | | | |
| Moltiplicatore aritmetico | 107.31% | 85.95% | 89.28% | 92.64% |
| Moltiplicatore politico | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% |
| Differenza di moltiplicatore | 7.31% | -14.05% | -10.72% | -7.36% |

Comune di:
Piano finanziario

Giornico
2021-2024

Tabella 6

Piano di calcolo delle imposte e degli oneri cantonali

| | Gettito accertato | | Gettito da piano finanziario | | | | |
|--|-------------------|------------------|------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2017 | 2018 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
| Popolazione residente | 873 | 858 | 829 | 825 | 821 | 821 | 821 |
| Gettito pro capite PF | 1'313 | 1'251 | 1'176 | 1'223 | 1'235 | 1'248 | 1'260 |
| Gettito PF cantonale base | 1'146'414 | 1'073'541 | 974'826 | 1'013'819 | 1'018'838 | 1'023'881 | 1'034'120 |
| Gettito PG cantonale base | 465'573 | 373'699 | 317'644 | 381'173 | 384'985 | 388'835 | 392'723 |
| Gettito imposta alla fonte | 79'916 | 84'853 | 60'000 | 60'000 | 60'000 | 61'200 | 62'424 |
| Gettito imposta imm. PG LT99 | 2'482 | 2'481 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Contributo livellamento | 590'187 | 653'066 | 734'909 | 700'000 | 870'000 | 870'000 | 870'000 |
| Perdite >0.5% Gettito t-1 | -54'960 | -26'758 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Differenza ricalcolo t-1 | -29'448 | -3'823 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gettito cantonale | 2'200'164 | 2'157'058 | 2'087'380 | 2'154'992 | 2'333'823 | 2'343'916 | 2'359'267 |
| Imposta immobiliare | 110'416 | 109'430 | 110'000 | 109'337 | 108'677 | 108'677 | 108'677 |
| Imposta personale | 27'978 | 27'213 | 25'900 | 25'771 | 25'642 | 25'642 | 25'642 |
| Imposta comunale PF-PG | 1'611'987 | 1'447'240 | 1'292'471 | 1'394'992 | 1'403'823 | 1'412'716 | 1'426'843 |
| Gettito imposta comunale | 1'750'381 | 1'583'883 | 1'428'371 | 1'530'100 | 1'538'141 | 1'547'034 | 1'561'162 |
| Partecipazione art. 196 cpv. 1bis LIFD | | | 21'732 | 18'000 | 17'822 | 22'000 | 15'000 |
| Sopravvenienze d'imposta PF+PG | | | -183'568 | 30'000 | 20'000 | 10'000 | 0 |
| Contributo AVS-LAMAL | | | 185'680 | 185'000 | 177'427 | 183'174 | 198'375 |

| Tabella 7: Sviluppo dei ricavi d'esercizio | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Genere di conto | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
| | consuntivo | preventivo | preventivo | previsione | previsione |
| 0. Amministrazione generale | 85'846 | 29'700 | 39'980 | 39'982 | 39'985 |
| 42 - Tasse e retribuzioni | 85'846 | 29'700 | 39'080 | 39'080 | 39'080 |
| 44 - Ricavi finanziari | 0 | 0 | 900 | 902 | 905 |
| 1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa | 15'860 | 12'000 | 19'720 | 19'720 | 19'720 |
| 40 - Ricavi fiscali | 0 | 0 | 9'000 | 9'000 | 9'000 |
| 42 - Tasse e retribuzioni | 13'897 | 11'000 | 9'720 | 9'720 | 9'720 |
| 46 - Ricavi da trasferimento | 947 | 1'000 | 1'000 | 1'000 | 1'000 |
| 49 - Accrediti interni | 1'016 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Formazione | 233'612 | 189'900 | 172'450 | 172'453 | 172'456 |
| 42 - Tasse e retribuzioni | 13'842 | 21'500 | 11'250 | 11'250 | 11'250 |
| 44 - Ricavi finanziari | 8'400 | 8'400 | 1'200 | 1'203 | 1'206 |
| 46 - Ricavi da trasferimento | 211'370 | 160'000 | 160'000 | 160'000 | 160'000 |
| 3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa | 68'957 | 68'000 | 62'300 | 62'450 | 62'600 |
| 42 - Tasse e retribuzioni | 7'564 | 6'000 | 1'800 | 1'800 | 1'800 |
| 44 - Ricavi finanziari | 57'000 | 57'000 | 60'000 | 60'150 | 60'300 |
| 46 - Ricavi da trasferimento | 4'393 | 5'000 | 500 | 500 | 500 |
| 4. Sanità | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. Sicurezza sociale | 1'808 | 2'400 | 26'403 | 26'424 | 26'445 |
| 42 - Tasse e retribuzioni | 0 | 0 | 11'242 | 11'242 | 11'242 |
| 44 - Ricavi finanziari | 0 | 0 | 8'400 | 8'421 | 8'442 |
| 46 - Ricavi da trasferimento | 1'808 | 2'400 | 6'761 | 6'761 | 6'761 |
| 6. Trasporti e comunicazioni | 68'648 | 41'000 | 86'500 | 86'500 | 86'500 |
| 42 - Tasse e retribuzioni | 51'718 | 41'000 | 51'500 | 51'500 | 51'500 |
| 45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali | 16'930 | 0 | 8'000 | 8'000 | 8'000 |
| 49 - Accrediti interni | 0 | 0 | 27'000 | 27'000 | 27'000 |
| 7. Protezione dell'ambiente e pianificazione | 557'892 | 535'420 | 619'832 | 621'057 | 636'932 |
| 42 - Tasse e retribuzioni | 498'718 | 468'800 | 458'150 | 458'150 | 458'150 |
| 45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali | 32'247 | 40'000 | 139'242 | 140'467 | 156'342 |
| 49 - Accrediti interni | 26'927 | 26'620 | 22'440 | 22'440 | 22'440 |
| 8. Economia pubblica | 175'061 | 166'634 | 171'495 | 171'495 | 171'495 |
| 41 - Regalie e concessioni | 96'495 | 91'134 | 96'495 | 96'495 | 96'495 |
| 42 - Tasse e retribuzioni | 216 | 500 | 0 | 0 | 0 |
| 46 - Ricavi da trasferimento | 78'350 | 75'000 | 75'000 | 75'000 | 75'000 |
| 9. Finanze e imposte | 920'187 | 958'930 | 892'381 | 894'062 | 910'394 |
| 40 - Ricavi fiscali | 270'840 | 245'000 | 250'000 | 250'000 | 250'000 |
| 42 - Tasse e retribuzioni | 33'455 | 32'000 | 12'200 | 12'200 | 12'200 |
| 44 - Ricavi finanziari | 212'685 | 164'803 | 182'461 | 182'917 | 183'374 |
| 46 - Ricavi da trasferimento | 354'937 | 354'900 | 367'500 | 367'500 | 367'500 |
| 49 - Accrediti interni | 48'269 | 162'227 | 80'220 | 81'445 | 97'320 |
| Gettito ed entrate fiscali | 2'020'467 | 2'338'100 | 2'505'963 | 2'510'234 | 2'508'586 |
| 40 - Gettito d'imposta d'esercizio | 1'379'400 | 1'530'100 | 1'538'141 | 1'547'034 | 1'561'162 |
| 40 - Sopravvenienze d'imposta | -183'568 | 30'000 | 20'000 | 10'000 | 0 |
| 40 - Imposte alla fonte | 67'994 | 60'000 | 60'000 | 61'200 | 62'424 |
| 46 - Parte comunale alle imposte cantonali | 21'732 | 18'000 | 17'822 | 22'000 | 15'000 |
| 46 - Contributo di livellamento | 734'909 | 700'000 | 870'000 | 870'000 | 870'000 |
| TOTALE ENTRATE | 4'148'338 | 4'342'084 | 4'597'025 | 4'604'378 | 4'635'113 |
| GETTITO FISCALE CANTONALE | 2'087'380 | 2'154'992 | 2'333'823 | 2'343'916 | 2'359'267 |
| MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% |
| ENTRATE NETTO IMPOSTE | 2'768'938 | 2'811'984 | 3'058'883 | 3'057'344 | 3'073'952 |

| Tabella 8: Sviluppo delle spese d'esercizio | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Genere di conto | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
| | consuntivo | preventivo | preventivo | previsione | previsione |
| 0. Amministrazione generale | 532'029 | 568'471 | 500'016 | 503'553 | 507'125 |
| 30 - Spese per il personale | 371'459 | 397'105 | 353'721 | 357'258 | 360'830 |
| 31 - Spese per beni e servizi | 156'704 | 167'200 | 140'325 | 140'325 | 140'325 |
| 36 - Spese di trasferimento | 2'184 | 3'500 | 5'970 | 5'970 | 5'970 |
| 39 - Addebiti interni | 1'682 | 666 | 0 | 0 | 0 |
| 1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa | 188'233 | 218'957 | 274'849 | 275'729 | 276'618 |
| 30 - Spese per il personale | 13'118 | 38'540 | 88'011 | 88'891 | 89'780 |
| 31 - Spese per beni e servizi | 48'872 | 38'500 | 43'438 | 43'438 | 43'438 |
| 36 - Spese di trasferimento | 126'242 | 141'400 | 143'400 | 143'400 | 143'400 |
| 39 - Addebiti interni | 0 | 517 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Formazione | 690'666 | 717'829 | 701'550 | 701'550 | 701'550 |
| 30 - Spese per il personale | 517'728 | 513'150 | 495'960 | 495'960 | 495'960 |
| 31 - Spese per beni e servizi | 104'943 | 137'550 | 135'290 | 135'290 | 135'290 |
| 36 - Spese di trasferimento | 66'766 | 65'900 | 70'300 | 70'300 | 70'300 |
| 39 - Addebiti interni | 1'230 | 1'229 | 0 | 0 | 0 |
| 3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa | 90'849 | 122'760 | 126'390 | 126'581 | 126'774 |
| 30 - Spese per il personale | 22'336 | 24'690 | 19'100 | 19'291 | 19'484 |
| 31 - Spese per beni e servizi | 50'400 | 78'200 | 90'490 | 90'490 | 90'490 |
| 36 - Spese di trasferimento | 17'337 | 19'100 | 16'800 | 16'800 | 16'800 |
| 39 - Addebiti interni | 776 | 770 | 0 | 0 | 0 |
| 4. Sanità | 422'780 | 406'552 | 444'541 | 444'541 | 444'541 |
| 30 - Spese per il personale | 0 | 752 | 0 | 0 | 0 |
| 31 - Spese per beni e servizi | 6'543 | 6'300 | 5'811 | 5'811 | 5'811 |
| 36 - Spese di trasferimento | 416'237 | 399'500 | 438'730 | 438'730 | 438'730 |
| 5. Sicurezza sociale | 70'324 | 61'350 | 146'606 | 146'996 | 147'389 |
| 30 - Spese per il personale | 2'200 | 2'200 | 38'956 | 39'346 | 39'739 |
| 31 - Spese per beni e servizi | 0 | 0 | 27'550 | 27'550 | 27'550 |
| 36 - Spese di trasferimento | 68'124 | 59'150 | 80'100 | 80'100 | 80'100 |
| 6. Trasporti e comunicazioni | 428'362 | 486'660 | 457'222 | 459'823 | 462'449 |
| 30 - Spese per il personale | 237'438 | 291'815 | 260'062 | 262'663 | 265'289 |
| 31 - Spese per beni e servizi | 116'848 | 122'110 | 122'290 | 122'290 | 122'290 |
| 36 - Spese di trasferimento | 54'895 | 54'000 | 52'050 | 52'050 | 52'050 |
| 39 - Addebiti interni | 19'181 | 18'735 | 22'820 | 22'820 | 22'820 |
| 7. Protezione dell'ambiente e pianificazione | 453'633 | 618'797 | 692'158 | 693'568 | 709'630 |
| 30 - Spese per il personale | 18'809 | 18'790 | 18'531 | 18'716 | 18'904 |
| 31 - Spese per beni e servizi | 224'998 | 231'395 | 275'487 | 275'487 | 275'487 |
| 33 - Ammortamenti beni amministrativi | 5'708 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali | 24'628 | 18'835 | 20'000 | 20'000 | 20'000 |
| 36 - Spese di trasferimento | 179'490 | 234'100 | 285'000 | 285'000 | 285'000 |
| 39 - Addebiti interni | 0 | 115'677 | 93'140 | 94'365 | 110'240 |
| 8. Economia pubblica | 110'530 | 81'250 | 101'600 | 101'600 | 101'600 |
| 31 - Spese per beni e servizi | 754 | 1'000 | 20'000 | 20'000 | 20'000 |
| 35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali | 78'350 | 75'000 | 75'000 | 75'000 | 75'000 |
| 36 - Spese di trasferimento | 31'427 | 5'250 | 6'600 | 6'600 | 6'600 |
| 9. Finanze e imposte | 244'172 | 235'163 | 168'746 | 168'842 | 168'939 |
| 30 - Spese per il personale | 11'217 | 12'410 | 9'590 | 9'686 | 9'783 |
| 31 - Spese per beni e servizi | 65'573 | 86'300 | 20'000 | 20'000 | 20'000 |
| 33 - Ammortamenti beni amministrativi | 25'152 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 34 - Spese finanziarie | 36'956 | 34'900 | 76'556 | 76'556 | 76'556 |
| 36 - Spese di trasferimento | 51'929 | 50'300 | 48'900 | 48'900 | 48'900 |
| 39 - Addebiti interni | 53'344 | 51'253 | 13'700 | 13'700 | 13'700 |
| Oneri finanz. e contr. cantonali | 892'935 | 926'205 | 786'164 | 830'174 | 883'489 |
| 34 - Spese per interessi | 64'666 | 52'970 | 53'010 | 57'550 | 66'790 |
| 33 - Ammortamenti amministrativi | 642'588 | 688'235 | 555'726 | 589'450 | 618'324 |
| 36 - Contributo AVS-LAMAL | 185'680 | 185'000 | 177'427 | 183'174 | 198'375 |
| TOTALE USCITE | 4'124'513 | 4'443'994 | 4'399'841 | 4'452'956 | 4'530'104 |

Comune di: **Giornico**
Piano finanziario 2021-2024

Tabella 9 Piano delle opere
Anno base: 2020

| Conto | Descrizione investimento | Osservazioni | INVESTIMENTI DEL PERIODO | | | | Investimenti totali netti |
|------------|--|--------------|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------|
| | | | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | |
| | BENI AMMINISTRATIVI | | 1'898'700.00 | 874'000.00 | 610'000.00 | 335'000.00 | 3'717'700.00 |
| 1400 | <i>Terreni</i> | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1401 | <i>Strade e piazze</i> | | 260'000.00 | 478'000.00 | 100'000.00 | 195'000.00 | 1'033'000.00 |
| | Ponti schiena d'asino | | 260'000.00 | | | | |
| | Ponti schiena d'asino - sussidio cantonale | | | -87'000.00 | | | |
| | Ponti schiena d'asino - sussidio Pro Patria | | | -10'000.00 | | | |
| | Via Castello-Via Altirolo: Rifacim.pavimentaz., mod.traffico + IP | | | 430'000.00 | | | |
| | Via Fond da Tera - moderazione traffico + segnaletica | | | 40'000.00 | | | |
| | Via Fond da Tera - formazione sentiero pedonale | | | 75'000.00 | | | |
| | Via ai Grotti - Rifacimento pavimentazione (q.p. Comune) | | | | 100'000.00 | 195'000.00 | |
| | Nuovo marciapiede strada industriale | | | 30'000.00 | | | |
| 1402 | <i>Sistemazione corsi d'acqua e laghi</i> | | 137'700.00 | -70'000.00 | 0.00 | 0.00 | 67'700.00 |
| | Sistemazione 3 riali | | 160'000.00 | | | | |
| | Sistemazione 3 riali - sussidi cantonali 60% | | -22'300.00 | | | | |
| | Sistemazione 3 riali - CMI | | | -70'000.00 | | | |
| 1403.0/3/9 | <i>Altre opere del genio civile</i> | | 1'049'000.00 | -181'000.00 | 225'000.00 | 140'000.00 | 1'233'000.00 |
| | Comparto casa comunale (posteggi e lift) | | 1'130'000.00 | 20'000.00 | | | |
| | Comparto casa comunale - partecipazione Casa anziani | | -156'000.00 | -156'000.00 | | | |
| | Parco giochi + recinzioni SI | | 75'000.00 | | | | |
| | Parco giochi + recinzioni SI - contributo speciale Swisslos/Sport-toto | | | -30'000.00 | | | |
| | Parco giochi + recinzioni SI - contributo Gruppo genitori | | | -15'000.00 | | | |
| | Sistemazione cimitero | | | | 290'000.00 | 200'000.00 | |
| | Sistemazione cimitero - scioglimento fondo P. Giudici | | | | -65'000.00 | -60'000.00 | |
| 1403.1 | <i>Approvvigionamento idrico</i> | | 0.00 | 390'000.00 | 245'000.00 | 0.00 | 635'000.00 |
| | Condotta Nante-Pardasc | | | 330'000.00 | 200'000.00 | | |
| | Via ai Grotti - Rifacimento pavimentazione (q.p. AP) | | | 60'000.00 | 45'000.00 | | |
| 1403.2 | <i>Depurazione acque - Canalizzazioni</i> | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1403.2 | <i>Depurazione acque - IDA - Opere del genio civile</i> | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1403.2 | <i>Depurazione acque - IDA - Imp. Elettromeccanici</i> | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1403.2 | <i>Depurazione acque - IDA - App. Comando e automazione</i> | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1403.3 | <i>Raccolta ed eliminazione rifiuti</i> | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1403.5/9 | <i>Produzione e distribuzione elettricità e gas</i> | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1404 | <i>Costruzioni edili</i> | | 410'000.00 | 167'000.00 | 0.00 | 0.00 | 577'000.00 |
| | Risanamento termico SI | | 450'000.00 | 20'000.00 | | | |
| | Risanamento termico SI - contributo cantonale risanamento edifici | | | -103'000.00 | | | |
| | Centro Fantin | | | 250'000.00 | | | |
| | Scioglimento fondo FER - risanamento termico | FER | -40'000.00 | | | | |
| 1405 | <i>Boschi e lavori forestali</i> | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1406.0 | <i>Beni mobili dei BA</i> | | 42'000.00 | 90'000.00 | 40'000.00 | 0.00 | 172'000.00 |
| | Nuovo veicolo | | 42'000.00 | | | | |
| | Rinnovo sistema sorveglianza frana Pian della Cascina | | | 250'000.00 | 100'000.00 | | |
| | Rinnovo sistema sorveglianza frana - sussidio federale | | | -80'000.00 | -30'000.00 | | |
| | Rinnovo sistema sorveglianza frana - sussidio cantonale | | | -80'000.00 | -30'000.00 | | |
| 1406.1 | <i>Beni mobili dei BA - Approvvigionamento idrico</i> | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1406.2 | <i>Beni mobili dei BA - Opere depurazione acque</i> | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1406.3 | <i>Beni mobili dei BA - Raccolta e eliminazione rifiuti</i> | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1429 | <i>Spese di pianificazione (PGS, PR, ecc.)</i> | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1409, 1429 | <i>Altri investimenti (materiali e immateriali)</i> | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 144, 145 | <i>Prestiti e partecipazioni</i> | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 146 | <i>Contributi per investimenti</i> | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1462 | <i>Depurazione acque - Canalizzazioni</i> | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1462 | <i>Depurazione acque - IDA - Opere del genio civile</i> | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1462 | <i>Depurazione acque - IDA - Imp. Elettromeccanici</i> | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1462 | <i>Depurazione acque - IDA - App. Comando e automazione</i> | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | <i>Entrate contributi costruzione</i> | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

Comune di:
Piano finanziario

Giornico
2021-2024

Tabella 10

Ricapitolazione finale per genere di conto

| | GENERE DI CONTO | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|----|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 30 | Spese per il personale | 1'194'307 | 1'299'452 | 1'283'931 | 1'291'810 | 1'299'769 |
| 31 | Spese per beni e servizi | 775'634 | 868'555 | 880'680 | 880'680 | 880'680 |
| 33 | Ammortamenti beni amministrativi | 673'449 | 688'235 | 555'726 | 589'450 | 618'324 |
| 34 | Spese finanziarie | 101'622 | 87'870 | 129'566 | 134'106 | 143'346 |
| 35 | Versamenti a fondi e a fin. speciali | 102'978 | 93'835 | 95'000 | 95'000 | 95'000 |
| 36 | Spese di trasferimento | 1'200'311 | 1'217'200 | 1'325'277 | 1'331'024 | 1'346'225 |
| 39 | Addebiti interni | 76'213 | 188'847 | 129'660 | 130'885 | 146'760 |
| | Totale uscite | 4'124'513 | 4'443'994 | 4'399'841 | 4'452'956 | 4'530'104 |
| 40 | Ricavi fiscali | 1'534'666 | 1'865'100 | 1'877'141 | 1'877'234 | 1'882'586 |
| 41 | Regalie e concessioni | 96'495 | 91'134 | 96'495 | 96'495 | 96'495 |
| 42 | Tasse e retribuzioni | 705'256 | 610'500 | 594'942 | 594'942 | 594'942 |
| 44 | Ricavi finanziari | 278'085 | 230'203 | 252'961 | 253'593 | 254'227 |
| 45 | Prelevamento da fondi e fin. speciali | 49'177 | 40'000 | 147'242 | 148'467 | 164'342 |
| 46 | Ricavi da trasferimento | 1'408'445 | 1'316'300 | 1'498'583 | 1'502'761 | 1'495'761 |
| 49 | Accrediti interni | 76'213 | 188'847 | 129'660 | 130'885 | 146'760 |
| | Totale entrate | 4'148'338 | 4'342'084 | 4'597'025 | 4'604'378 | 4'635'113 |
| | Avanzo/ - Disavanzo | 23'824 | -101'910 | 197'184 | 151'422 | 105'009 |