



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

BDO SA
Via Vedeggio 3
6814 Lamone

Lodevole
Municipio del Comune
di Comano
6949 Comano

Comune di Comano Piano finanziario 2024-2028

6 agosto 2024
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	Imposta immobiliare e personale	6
5.2.4	Gettito d'imposta alla fonte	6
5.2.5	Contributo di livellamento	6
5.2.6	Sopravvenienze d'imposta	6
5.3	Altre voci del conto economico	6
5.3.1	Spese per il personale	6
5.3.2	Spese per beni e servizi	6
5.3.3	Versamenti a / Prelevamenti da fondi e finanziamenti speciali	6
5.3.4	Spese di trasferimento	7
5.3.5	Tasse e retribuzioni	7
5.3.6	Ricavi diversi	7
5.3.7	Ricavi finanziari	7
5.3.8	Ricavi da trasferimento	7
5.3.9	Addebiti / Accrediti interni	7
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 del Comune di Comano per il periodo 2024-2028. Esso include le risultanze riguardanti l'Amministrazione comunale, che integra pure il servizio di approvvigionamento idrico.

Lo scorso anno, il Municipio ha fissato alcune linee strategiche per il periodo 2023-2025 e buona parte delle riflessioni fatte a quel momento sono tuttora valide. D'altro canto, da allora si sono susseguiti diversi episodi e situazioni che hanno reso ancor più incerto il periodo economico previsionale. Se da un lato l'emergenza pandemica legata al Covid-19 sembra ormai in buona parte superata (almeno dal profilo d'impatto economico-finanziario), restano ancora alcune incognite legate al conflitto in Ucraina e alla spirale inflazionistica che ha caratterizzato in particolare gli ultimi due anni. Da alcuni mesi siamo confrontati con un certo rallentamento del rincaro e con un'evoluzione dei tassi d'interesse più favorevole rispetto al previsto, che avranno effetti non trascurabili sulla crescita economica e, di riflesso, sulle nostre previsioni. L'entità di questi effetti è difficilmente quantificabile con precisione ed è verosimile che non tutti i settori economici saranno toccati allo stesso modo da questa situazione. 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 Comano ha programmato per i prossimi anni una serie di importanti opere d'investimento, aggiornata in occasione dell'allestimento del presente piano finanziario. Tra le principali in termini d'impegno finanziario figurano le costruzioni edili (in particolare il risanamento del Centro scolastico) e le opere del genio civile (investimenti stradali di sovra e sottostruttura). 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.

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 2024-2028, tenuto conto di eventuali modifiche a livello di Legge tributaria ticinese;

- ▶ valutazione delle probabili altre entrate e di tutte le uscite, incluse quelle dipendenti da altri elementi (ad esempio oneri che dipendono dal gettito fiscale cantonale), compresi gli oneri finanziari sulla base della situazione patrimoniale al 1° gennaio 2024;
- ▶ esame d'impatto delle riforme in atto a livello cantonale, segnatamente il progetto "Ticino 2020";
- ▶ programmazione, con l'autorità politica, delle nuove opere per investimenti da realizzare, della loro suddivisione sul periodo 2024-2028 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. I principi alla base dei calcoli e la presentazione del Piano sono conformi a quanto prevede il Modello contabile armonizzato 2 (MCA 2).

4 Situazione di partenza e dati di riferimento

Il Piano finanziario è stato allestito per il periodo 2024-2028. Esso si basa sui dati dell'ultimo conto consuntivo (2023) e sui dati di preventivo 2024 approvati dal Consiglio comunale del Comune.

Il consuntivo è stato ripreso nel piano così come presentato, mentre i dati 2024 presentano alcune differenze rispetto a quelli di Preventivo. Esse riguardano in particolare l'adeguamento del gettito d'imposta e delle sopravvenienze, il ricalcolo degli ammortamenti e dei costi d'interesse passivo sui prestiti a medio-lungo termine in base ai bisogni di liquidità e la loro imputazione ai servizi autofinanziati. Tutto sommato, il risultato atteso per l'esercizio in corso non si discosta da quello di Preventivo 2024.

Ricordiamo che i dati di partenza e in particolare i dati di Preventivo hanno un'incidenza determinante sulle proiezioni finanziarie e sui risultati finali del Piano.

5 Ipotesi di lavoro

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

5.1 Dati di riferimento generali

Moltiplicatore politico	2024-2025:	75%
	2026-2028:	80%

Le proiezioni finanziarie si basano su un moltiplicatore pari all'attuale per i primi due anni di previsione, mentre dal 2026 è previsto un aumento all'80%.

Non è prevista l'adozione di un moltiplicatore differenziato tra PF e PG.

Tasso d'inflazione	2024:	1.40%
	2025:	1.10%
	2026-2028:	1.00%

Tasso d'interesse sui nuovi prestiti	2024:	1.75%
	2025:	2.00%
	2026:	2.10%
	2027:	2.20%
	2028:	2.30%

I tassi suggeriti dall'Autorità cantonale per l'elaborazione dei piani finanziari, pubblicati a luglio 2024, non forniscono un quadro completo del quadriennio. Perciò, abbiamo rivisto leggermente le condizioni per tener conto della situazione contingente, dell'andamento tendenziale dei tassi e delle condizioni che gli istituti finanziari potrebbero accordare a medio-lungo termine, 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 2023/2024 131.19 Comune forte / zona superiore

Coefficiente di distribuzione cantonale 30%

Popolazione La popolazione ha conosciuto negli ultimi anni una moderata crescita. Questo sviluppo viene confermato su tutto l'arco del Piano, con una crescita annua della popolazione dello 0.75%, che consente di oltrepassare i 2250 abitanti nel 2028.

Riforma Ticino 2020 Le proiezioni ipotizzano una possibile introduzione della riforma "Ticino 2020" a partire dal 2026. Questa avrà un sensibile effetto su diversi gruppi di ricavo e spesa. Tuttavia, in considerazione delle incertezze che ancora oggi pendono su questo importante progetto, abbiamo considerato la misura finanziariamente neutra nell'anno d'introduzione e un effetto progressivamente maggiore negli anni successivi. Si tratta come detto di un'ipotesi di lavoro che potrà essere smentita o ridimensionata dai fatti.

5.2 Dati fiscali

5.2.1 Gettito d'imposta delle persone fisiche

Il gettito calcolato nella Tabella 6 parte dagli ultimi gettiti accertati (2019, 2020 e 2021), dai dati provvisori riguardanti il 2022 e tiene conto dei movimenti di contribuenti avvenuti negli ultimi anni, così come dei possibili effetti derivanti dalla situazione economica attuale. Il dato 2024 è stato aggiustato in considerazione degli arrivi e partenze di contribuenti intervenuti nel primo semestre, mentre il valore 2025 tiene conto della riduzione lineare delle aliquote del 1.667%, contenuta nella riforma fiscale votata dal popolo in giugno 2024.

Negli anni successivi si prevede una crescita compresa tra lo 0.5% e l'1.2% annuo. I valori adottati sono in buona parte più prudenti rispetto al trend di crescita suggerito a livello cantonale, per tener conto delle specificità comunali e dell'incertezza derivante dal momento storico.

5.2.2 Gettito d'imposta delle persone giuridiche

La valutazione si fonda sui dati accertati e sulle informazioni più recenti oggi a disposizione.

Non si prevedono oscillazioni significative nel 2024. Nell'anno 2025, il gettito tiene conto degli effetti della riforma fiscale sulle aliquote d'imposta delle persone giuridiche. Essa prevede in particolare una correzione dall'8.0% al 5.5%, da cui consegue la flessione evidenziata nella Tabella 6.

Le proiezioni non considerano l'opzione di introdurre un moltiplicatore differenziato tra persone fisiche e giuridiche. L'eventuale effetto sulle risultanze del Piano sarebbe comunque trascurabile.

5.2.3 Imposta immobiliare e personale

L'introduzione della riforma Ticino 2020 porterà a un trasferimento di quest'imposta al Cantone.

5.2.4 Gettito d'imposta alla fonte

Il ricavo d'imposta alla fonte dell'esercizio 2023 si conferma più elevato di quelli accertati e le proiezioni non prevedono grossi scostamenti di valore. La crescita stimata è di circa 2% annuo.

5.2.5 Contributo di livellamento

Il Comune ha versato nel 2023 un contributo di livellamento di oltre CHF 0.54 milioni. La proiezione per gli anni successivi è stata stimata basandosi sulle informazioni più recenti riguardo l'evoluzione del gettito e delle risorse fiscali, così come del previsto adeguamento al rialzo del moltiplicatore d'imposta. Anche l'ipotizzata introduzione della riforma Ticino 2020 avrà un impatto sull'evoluzione di questa importante voce di conto economico.

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

5.2.6 Sopravvenienze d'imposta

Il dato 2024 si basa sui valori effettivi registrati nel primo semestre dell'anno. Per gli anni successivi, in accordo con il Municipio e l'Amministrazione comunale, non è stata inserita alcuna valutazione delle possibili sopravvenienze d'imposta. Ciò si giustifica in considerazione di una valutazione del gettito più vicina all'effettivo, ma al tempo stesso rileva una certa prudenza nella stima delle entrate fiscali comunali, soprattutto se consideriamo che il valore medio di sopravvenienze ha superato i CHF 700'000 negli ultimi 5 anni.

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 prevede l'internalizzazione del servizio di pulizia presso le scuole e un pensionamento a partire dal 2025. A questo si aggiunge un ulteriore tasso di crescita dell'1.0% costante sia sui costi del personale amministrativo, sia sul personale docente. Questi correttivi portano le spese per il personale ad avvicinarsi nuovamente ai CHF 3.3 milioni alla fine del Piano.

5.3.2 Spese per beni e servizi

L'evoluzione di questa voce di spesa è strettamente legata all'inflazione. Ulteriori oscillazioni sono prevalentemente dovute a spese a carattere periodico.

5.3.3 Versamenti a / Prelevamenti da fondi e finanziamenti speciali

5.3.3.1 Servizi finanziati tramite tasse causali

L'evoluzione di queste voci è influenzata dai risultati previsti dai servizi finanziati tramite tasse causali. Attualmente, i due servizi presentano una situazione differenziata ma le misure previste dovrebbero permettere di mantenere, rispettivamente ripristinare i rispettivi fondi del capitale proprio.

Il servizio di raccolta e smaltimento rifiuti presenta una leggera sotto copertura al 31 dicembre 2023. Il pareggio del servizio e il ripristino del fondo del capitale proprio dovranno essere raggiunti

attraverso mirati adeguamenti tariffali o paralleli contenimenti di spesa. Oltre a un dovere legale, il pareggio a medio termine del servizio è pure un obiettivo del Municipio.

Il servizio di approvvigionamento idrico gode oggi di una situazione solida, che non dovrebbe essere messa in discussione dai previsti investimenti. Le proiezioni confermano un possibile pareggio del servizio anche nei prossimi anni, grazie soprattutto alla riduzione delle attuali spese correnti riguardanti la sostituzione dei contatori.

5.3.3.2 Altri servizi

Ricordiamo che attualmente il servizio di eliminazione delle acque di scarico non è gestito attraverso un proprio fondo del capitale proprio. Il disavanzo annuale del servizio, preventivato a circa CHF 50'000 e che potrebbe crescere ulteriormente in funzione degli investimenti previsti, incide pertanto sul risultato della gestione ordinaria del Comune.

Inoltre, si prevede l'utilizzo del Fondo FER a copertura di investimenti legati all'efficienza energetica e alla promozione delle energie rinnovabili.

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 i dati più aggiornati sembrano confermare le previsioni.

Entrambe queste voci saranno direttamente influenzate dall'ipotizzata introduzione della riforma Ticino 2020.

5.3.5 Tasse e retribuzioni

L'evoluzione riguarda principalmente le tariffe dei servizi finanziati mediante tasse causali.

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 effettivi dei singoli servizi finanziati attraverso tasse causali.

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

5.3.6 Ricavi diversi

Non si prevedono particolari ricavi di questo genere nel corso del periodo previsionale.

5.3.7 Ricavi finanziari

Anche per questo gruppo di ricavi non si prevedono scostamenti significativi.

5.3.8 Ricavi da trasferimento

Non si prevedono oscillazioni di rilievo se non dovuti alla riforma Ticino 2020.

5.3.9 Addebiti / Accrediti interni

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

5.4 Investimenti e ammortamenti amministrativi

5.4.1 Investimenti

Il piano delle opere d'investimento proposto dal Municipio è ambizioso e presenta alcuni importanti investimenti di base. Esso è stato aggiornato in occasione dell'allestimento del presente piano finanziario. Tra le principali opere in termini d'impegno finanziario figurano le costruzioni edili (in particolare il risanamento del Centro scolastico) e le opere del genio civile (investimenti stradali di sovra e sottostruttura). Non mancheranno inoltre i contributi ricorrenti versati alle autorità superiori per gli investimenti a carattere sovra comunale.

L'avvio di altre grandi opere - rifacimento di via San Bernardo o la nuova Casa per anziani - è stato posticipato di alcuni anni e slitterà verosimilmente oltre l'orizzonte di pianificazione.

L'entità delle entrate d'investimento è meno significativa e riguarda quasi esclusivamente contributi di miglioria o di costruzione, in buona parte già incassati e accantonati a bilancio.

Nel complesso, si prevedono investimenti netti amministrativi per quasi CHF 20 milioni nel periodo 2024-2028. A questi si aggiungono ulteriori CHF 1.3 milioni di investimenti a carattere patrimoniale. Le opere in corso saranno terminate e l'avvio dei grandi progetti dipenderà giocoforza, oltre che dalle condizioni finanziarie del momento, anche da aspetti a carattere procedurale. 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.

Gli investimenti effettuati sull'immobile scolastico porteranno verosimilmente un contenimento dei costi di manutenzione futuri. Si tratta di variazioni di spesa oggi difficilmente valutabili e che avranno in massima parte effetto solo al termine dell'opera. Per questa ragione e in un'ottica prudenziale, essi non sono stati considerati nel presente piano finanziario.

5.4.2 Ammortamenti

Il Municipio ha allineato la politica di ammortamento alle disposizioni della LOC e del RGFCC. L'applicazione costante del MCA2 permette di basarsi sulla contabilità dei cespiti e di calcolare gli ammortamenti lineari sulla durata stimata di utilizzo dei singoli beni.

Ricordiamo che gli ammortamenti calcolati sugli investimenti destinati all'approvvigionamento idrico e in 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		2024-2028
Moltiplicatore politico del periodo		75%-80%
Avanzo / -Disavanzo totale	CHF	-2'575'292
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi e fin. speciali	CHF	583'931
Autofinanziamento	CHF	2'214'464
Investimenti netti	CHF	19'957'215
Equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC, art. 2 RG FCC)		Non raggiunto
Grado di autofinanziamento		11%
Debito pubblico all'inizio del Piano	CHF	7'176'524
Debito pubblico al termine del Piano	CHF	25'450'610
Debito pubblico pro capite al termine del Piano	CHF	11'292

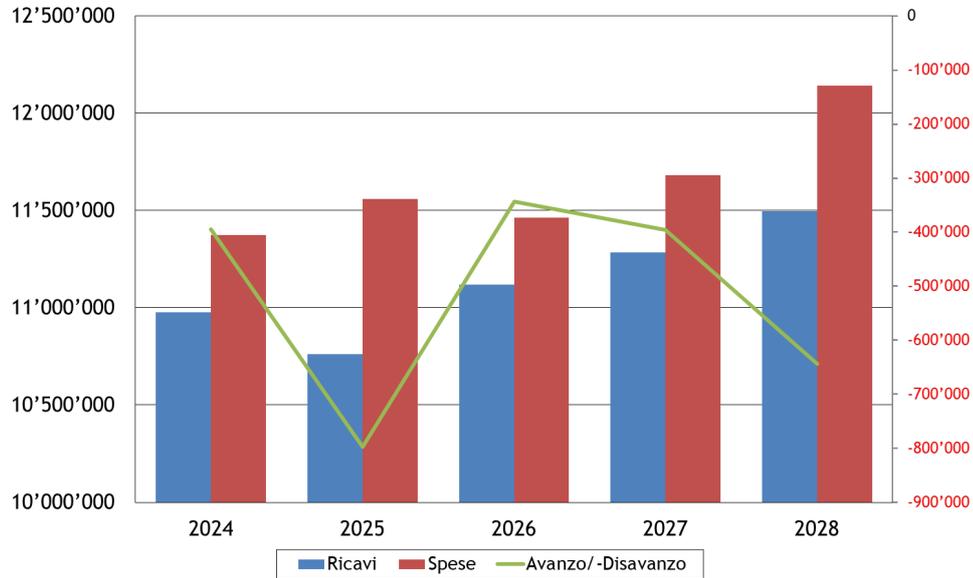
La tabella seguente presenta l'evoluzione delle principali voci del Piano:

PIANO FINANZIARIO GLOBALE					
Previsioni	2024	2025	2026	2027	2028
	preventivo	previsione	previsione	previsione	previsione
Debito pubblico al 01.01.	-7'176'524	-10'981'712	-16'277'787	-23'200'165	-25'606'269
Risultato d'esercizio	-395'253	-797'066	-343'447	-395'681	-643'845
Ammort. amministrativi	577'052	788'390	845'452	860'938	1'133'992
Attrib./Prelev. Fondi CP	5'142	10'707	11'857	11'508	13'382
Attrib./Prelev. Fondi C Terzi	106'267	106'267	106'267	106'267	106'267
Autofinanziamento	293'207	108'298	620'130	583'032	609'796
Invest. amministrativi netti	-3'992'129	-5'298'106	-7'436'240	-2'882'870	-347'870
Capitale proprio	4'874'928	4'088'569	3'756'979	3'372'806	2'742'343
Debito pubblico al 31.12	-10'981'712	-16'277'787	-23'200'165	-25'606'269	-25'450'610

6.3 Evoluzione di alcuni valori di riferimento

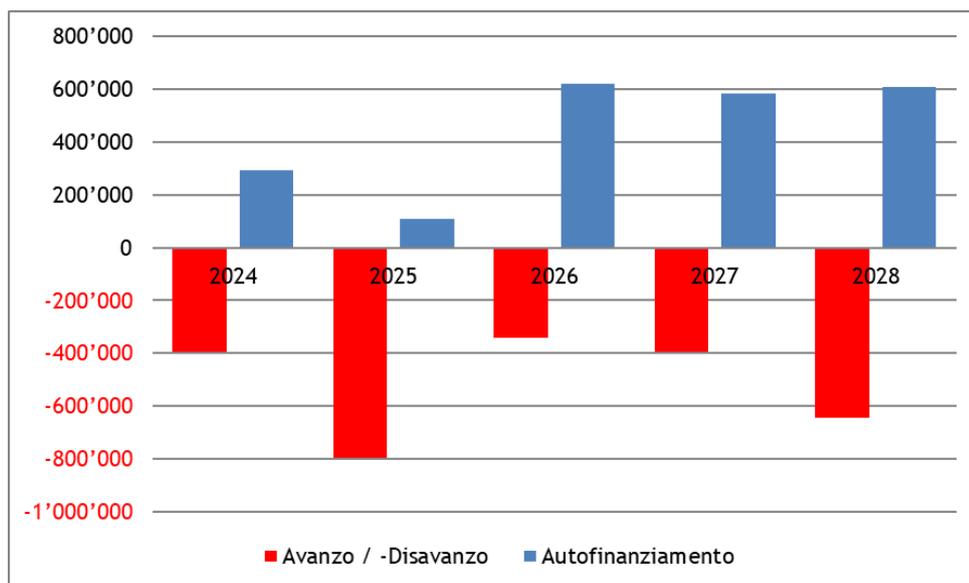
Di seguito alcuni grafici che meglio descrivono l'evoluzione dei dati caratteristici. Per i dati di dettaglio e le tabelle di proiezione rimandiamo agli Allegati da 1-10.

6.3.1 Spese, ricavi e risultato d'esercizio



In TCHF	2024	2025	2026	2027	2028
Ricavi	10'978	10'762	11'120	11'285	11'497
Spese	-11'373	-11'559	-11'463	-11'681	-12'140
Avanzo / -Disavanzo	-395	-797	-343	-396	-644

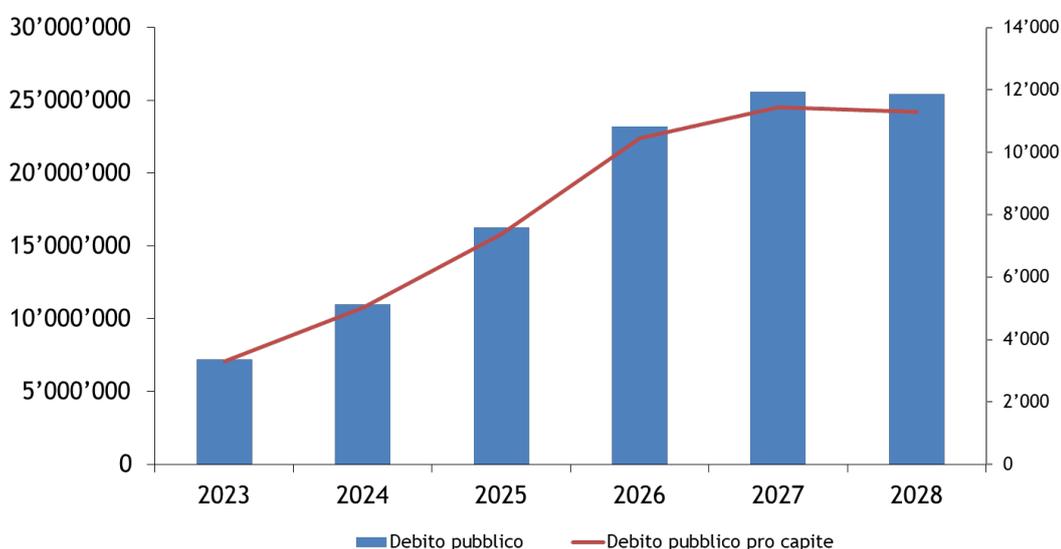
6.3.2 Autofinanziamento



In TCHF	2024	2025	2026	2027	2028
Avanzo / -Disavanzo	-395	-797	-343	-396	-644
Autofinanziamento	293	108	620	583	610

L'equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC; art. 2 RGFC) non è raggiunto. Il Comune presenta un grado d'autofinanziamento (rapporto tra autofinanziamento ed investimenti netti) del 11%. 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.	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Debito pubblico	7'177	10'982	16'278	23'200	25'606	25'451
Debito pubblico pro capite	3.305	5.020	7.386	10.449	11.447	11.292

Il debito pubblico è l'indicatore finanziario che più soffre l'evoluzione tendenziale. Esso aumenta dai CHF 7.2 mio iniziali fino a raggiungere i CHF 25.4 mio circa alla fine del Piano, secondo il calcolo presentato di seguito:

¹ Vedi Sezione degli enti locali, Manuale di contabilità e gestione finanziaria per i comuni ticinesi, Raccomandazioni MCA2 adattate ai comuni ticinesi, Bellinzona, 2022. Il grado di autofinanziamento è giudicato debole se si situa al di sotto dell'80% dell'investimento netto.

Debito pubblico al 1. gennaio 2024		CHF	7'176'524
Avanzo / -Disavanzo d'esercizio del periodo	-	CHF	-2'575'292
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	-	CHF	52'596
Riporto degli ammortamenti	-	CHF	4'205'825
Investimenti netti del periodo	+	CHF	19'957'215
Debito pubblico al 31 dicembre 2028		CHF	25'450'610

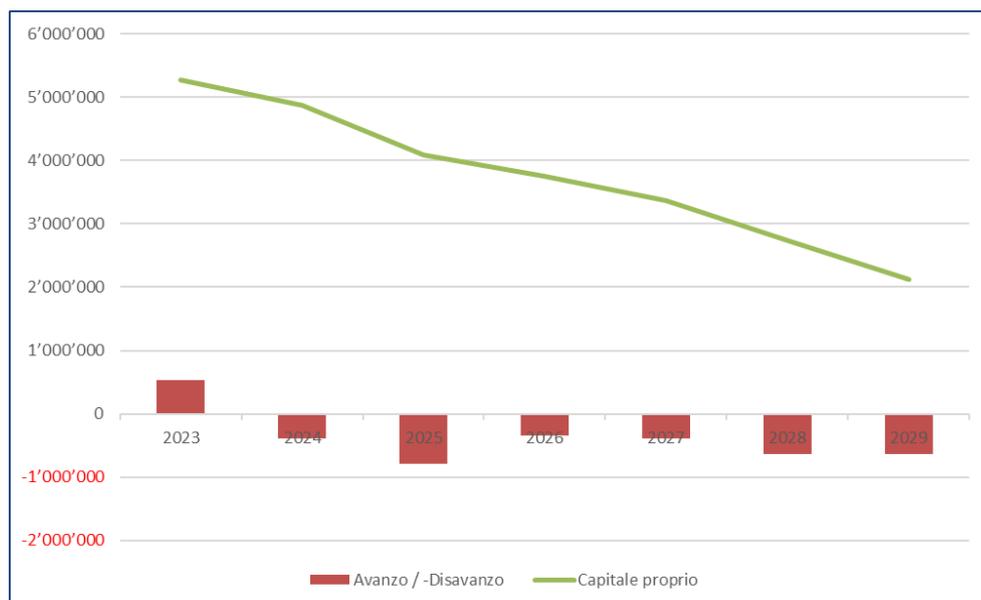
I movimenti finanziari globali possono essere così riassunti:

Entrate totali di gestione corrente		CHF	53'911'995
Spese correnti	-	CHF	52'281'462
Risultato finanziario di gestione corrente		CHF	1'630'533
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	+	CHF	52'596
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CIII	+	CHF	531'335
Uscite nette per investimenti amministrativi	-	CHF	19'957'215
Risultato finanziario globale		CHF	-17'742'751

Il risultato finanziario globale, calcolato secondo la nuova definizione conformemente al MCA 2, non corrisponde alla variazione del debito pubblico in quanto in MCA 2 intervengono anche variabili non monetarie contenute nel capitale di terzi, segnatamente le attribuzioni o prelevamenti dagli omonimi fondi. Esso ne conferma tuttavia l'evoluzione tendenziale.

Il debito pubblico pro-capite, che a fine 2023 si trova abbondantemente sotto la media cantonale (CHF 5'661 nel 2022), subisce un aumento progressivo durante l'intero periodo di pianificazione. Esso passa da CHF 3'305 a CHF 11'292 alla fine del Piano finanziario. La crescita è piuttosto costante sull'arco dell'intero periodo di pianificazione e accompagna l'evoluzione delle spese di investimento nette. 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.	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Risultato riportato	4'634	5'162	4'767	3'970	3'626	3'230
Avanzo / -Disavanzo d'esercizio	528	-395	-797	-343	-396	-644
Capitale proprio operativo	5'162	4'767	3'970	3'626	3'230	2'587
Fondi del Capitale proprio	103	108	119	131	142	156
Capitale proprio totale	5'265	4'875	4'089	3'757	3'373	2'742

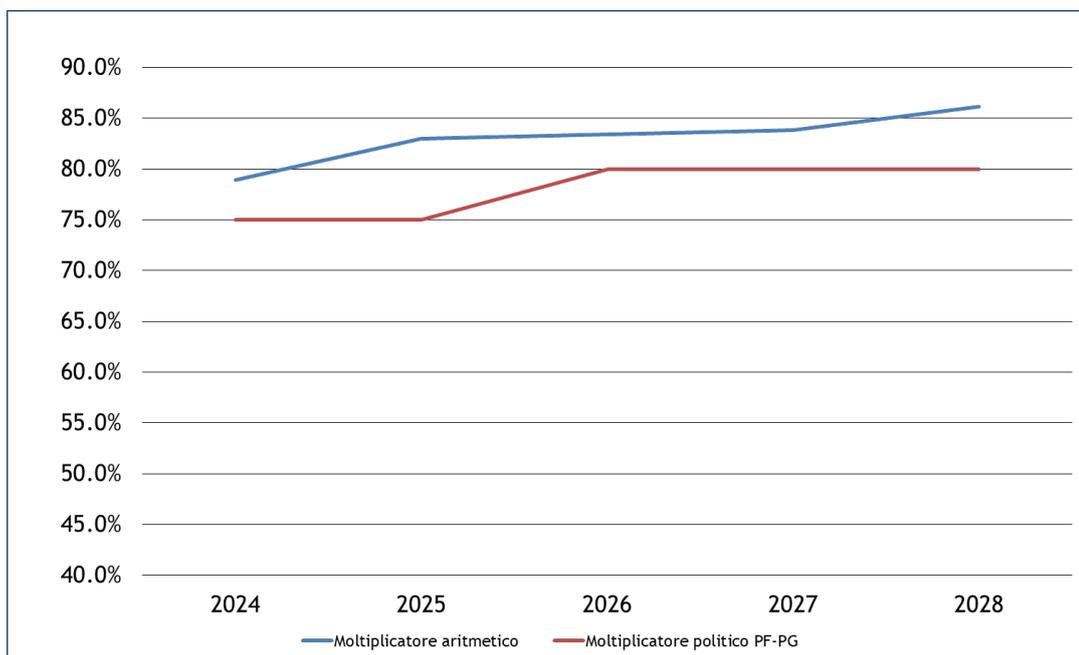
Il Comune parte da un buon livello di capitale proprio pari a CHF 5.2 mio. I risultati d'esercizio previsti dal 2024 sono costantemente negativi nonostante l'aumento del moltiplicatore d'imposta, con disavanzi crescenti causati da un'evoluzione dei ricavi che fatica ad assecondare quella delle spese. Come già anticipato nella prima parte del documento, questa evoluzione è fortemente influenzata dai dati di partenza risultanti dal Preventivo 2024, che già mostrano una ragguardevole inversione di tendenza rispetto al recente passato.

Per quanto attiene ai fondi del capitale proprio, l'ipotesi di pareggio dei servizi finanziati tramite tasse causali (servizi di approvvigionamento idrico e di raccolta e smaltimento dei rifiuti) si basa sugli obiettivi fissati dal Municipio.

Nel complesso, il capitale proprio conosce una contrazione non trascurabile, ma si mantiene a livelli accettabili fino alla fine del piano finanziario.

6.3.5 Moltiplicatore aritmetico e politico

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



Nel primo biennio è applicato un moltiplicatore politico del 75%, pari a quello attualmente in vigore. Dal 2026, le proiezioni già considerano un aumento di cinque punti all'80%. Il moltiplicatore aritmetico si situa costantemente al di sopra di quello applicato al Piano e oscilla negli anni tra 79% e 86%, con un tendenziale allontanamento dal valore di moltiplicatore politico attuale.

Il moltiplicatore aritmetico e la sua evoluzione vanno considerati con estrema prudenza dal momento che i risultati si basano sui dati di riferimento iniziali (Consuntivo 2023 e soprattutto Preven-

tivo 2024) e sulle ipotesi di lavoro descritte in precedenza. Una riflessione in merito al moltiplicatore politico da adottare in futuro dovrà necessariamente basarsi su dati e informazioni di volta in volta aggiornati. Un adeguamento al rialzo sembra comunque necessario per finanziare parte degli investimenti previsti, soprattutto se l'entità delle sopravvenienze rispecchierà quanto ipotizzato.

7 Conclusioni

La proiezione finanziaria del presente Piano è stata eseguita in un periodo economico ancora incerto, caratterizzato da tendenze inflazionistiche ancora non chiare e da tassi d'interesse passivi che, dopo una crescita importante, sembrano riallinearsi su valori più sopportabili.

L'equilibrio finanziario a medio termine non è raggiunto, mentre quello dei servizi finanziati tramite tasse causali è stato fissato come obiettivo di corto-medio termine. D'altro canto, il capitale proprio è in grado di assorbire questi disavanzi e di mantenersi entro valori medi su tutto l'arco previsionale.

Il Piano è caratterizzato da un programma d'investimenti che rimane ambizioso pur essendo stato in parte rivisto rispetto al precedente. Esso è incentrato soprattutto sul risanamento del Centro scolastico quale grande opera prioritaria. 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 ha posticipato di alcuni anni l'avvio di altre grandi opere, tra cui il rifacimento di via San Bernardo o la nuova Casa per anziani intercomunale. Queste misure dovrebbero permettere di contenere gli effetti sul risultato economico-finanziario del Comune.

Le spese di gestione corrente conosceranno delle variazioni generalizzate legate all'inflazione e mirate in alcuni ambiti, che avranno un certo peso sull'evoluzione dei risultati. Lo stesso vale pure per i ricavi. Si stima che il gettito d'imposta delle persone fisiche conosca un'evoluzione positiva prece-duta, nel primo biennio, da una moderata contrazione. Il gettito delle persone giuridiche sarà influenzato dalla riduzione dell'aliquota d'imposta a partire dal 2025. Le proiezioni finanziarie si basano su un moltiplicatore politico del 75% per il primo biennio, dell'80% a partire dal 2026 e non prevedono l'introduzione del moltiplicatore differenziato. Si tratta di ipotesi che potranno essere riesaminate in funzione dell'evoluzione finanziaria effettiva dei prossimi anni.

Posto l'avverarsi delle ipotesi di lavoro fissate nel Piano, l'autofinanziamento rimane l'indicatore che presenta l'evoluzione più delicata. Partendo dai dati di consuntivo e di preventivo più recenti, l'autofinanziamento generato non consentirà di finanziare la totalità degli investimenti, aspetto questo che comporterà inevitabilmente un aumento rilevante del debito pubblico, sia in termini assoluti che pro capite. L'entità di questo aumento dipenderà in primo luogo dall'effettiva concretizzazione del programma d'investimenti.

Gli altri indicatori finanziari confermano un certo indebolimento delle finanze pubbliche, che tuttavia già si manifesta nei dati di Preventivo 2024. Si tratta quindi di un'evoluzione che andrà monitorata e confermata dai fatti.

L'equilibrio finanziario dei servizi autofinanziati figura tra gli obiettivi del Municipio. Grazie a mirati adeguamenti tariffali o contenimenti di spesa, sarà possibile pareggiare il servizio di raccolta rifiuti e ripristinare il rispettivo fondo del capitale proprio. D'altro canto, il servizio di approvvigionamento idrico dovrebbe poter assorbire i maggiori oneri legati agli investimenti previsti senza dover introdurre particolari misure.

La nostra analisi proietta i dati economico-finanziari basandosi sulle informazioni attualmente disponibili. I risultati si basano 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, 6 agosto 2024

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

Comano
2024-2028

Tabella 1. Riepilogo del Piano finanziario

CONTO DEL PIANO FINANZIARIO		
CONTO ECONOMICO		
Ricavi operativi (senza imposte comunali)	12'013'702	
Spese operative	54'330'324	
Risultato operativo		-42'316'623
Ricavi finanziari	1'271'793	
Spese finanziarie	2'156'962	
Risultato finanziario		-885'169
Risultato ordinario		-43'201'792
Ricavi straordinari	0	
Spese straordinarie	0	
Risultato straordinario		0
Previsione gettito d'imposta comunale		40'626'500
Risultato totale del piano finanziario		-2'575'292
CONTO DEGLI INVESTIMENTI		
Uscite per investimenti amministrativi	22'295'290	
Entrate per investimenti amministrativi	2'338'075	
Onere netto per investimenti		19'957'215
CONTO DI FINANZIAMENTO		
Ammortamenti	4'205'825	
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	52'596	
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CIII	531'335	
Risultato del piano finanziario	-2'575'292	
Autofinanziamento		2'214'464
Onere netto per investimenti		19'957'215
Risultato globale		-17'742'751

Comune di:
Piano finanziario

Comano
2024-2028

Tabella 2

Previsione dei risultati d'esercizio a tre stadi

Previsioni	2023	2024	2025	2026	2027	2028
	consuntivo	preventivo	previsione	previsione	previsione	previsione
Ricavi operativi	11'734'289	10'435'692	10'194'005	10'499'040	10'657'151	10'854'313
Spese operative	11'244'573	10'841'173	10'927'894	10'646'444	10'750'925	11'163'888
Ammortamenti amministrativi						
Risultato operativo	489'717	-405'480	-733'889	-147'404	-93'774	-309'576
Ricavi finanziari	281'267	253'090	253'723	254'357	254'993	255'630
Spese finanziarie	242'819	242'862	316'900	450'400	556'900	589'900
Risultato finanziario	38'448	10'228	-63'177	-196'043	-301'907	-334'270
Risultato ordinario	528'164	-395'253	-797'066	-343'447	-395'681	-643'845
Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
Risultato straordinario	0	0	0	0	0	0
Risultato totale d'esercizio	528'164	-395'253	-797'066	-343'447	-395'681	-643'845
Risultati d'esercizio cumulati	-2'575'292					
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	52'596					
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CIII	531'335					
Riporto ammortamenti amministrativi	4'205'825					
Autofinanziamento	2'214'464					
Investimenti netti	19'957'215					
Copertura degli investimenti al	11%					
Debito pubblico al 31 dicembre	-7'176'524	-10'981'712	-16'277'787	-23'200'165	-25'606'269	-25'450'610
Debito pubblico pro-capite	-3'305	-5'020	-7'386	-10'449	-11'447	-11'292

Comune di:
Piano finanziario

Comano
2024-2028

Tabella 3

Piano degli attivi e passivi di bilancio

Attivi	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Liquidità	3'146'082	3'146'082	1'183'894	987'819	765'441	855'967
Variazione liquidita`		-1'962'189	-196'075	-222'377	90'525	-347'711
Crediti	4'361'737	4'361'737	4'361'737	4'361'737	4'361'737	4'361'737
Invest. Fin, Scorte, Finanziamenti speciali	17'798	17'798	17'798	17'798	17'798	17'798
Investimenti materiali dei BP	1'841'237	1'998'237	2'898'237	3'198'237	3'198'237	3'198'237
Beni amministrativi	10'546'056	13'587'596	16'340'131	22'181'426	23'959'663	22'976'542
Approvvigionamento idrico	1'547'767	1'822'443	3'340'430	3'279'917	3'219'403	3'114'622
Canalizzazioni	347'739	446'600	685'795	1'495'801	1'800'009	2'101'789
Totali	21'808'417	23'418'305	28'631'947	35'300'357	37'412'814	36'278'981

Passivi	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Impegni correnti, a breve, RRP	866'489	866'489	866'489	866'489	866'489	866'489
Accantonamenti a breve e lungo termine	2'009'970	2'009'970	2'009'970	2'009'970	1'506'600	1'003'230
Impegni a lungo termine	12'500'000	14'500'000	20'500'000	27'500'000	30'500'000	30'500'000
Totale capitale terzi	15'376'460	17'376'460	23'376'460	30'376'460	32'873'090	32'369'720
Imp. Finanziamenti speciali e legati	1'166'918	1'166'918	1'166'918	1'166'918	1'166'918	1'166'918
Fondi del Capitale proprio	103'165	108'306	119'014	130'871	142'379	155'761
Risultati cumulati anni precedenti	4'633'709	5'161'874	4'766'621	3'969'555	3'626'109	3'230'427
Risultato annuale	528'164	-395'253	-797'066	-343'447	-395'681	-643'845
Totale Capitale proprio	5'265'039	4'874'928	4'088'569	3'756'979	3'372'806	2'742'343
Totali	21'808'417	23'418'305	28'631'947	35'300'357	37'412'814	36'278'981

Fondi del Capitale proprio	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Approvvigionamento idrico	158'730	151'855	150'545	150'385	149'876	151'242
Rifiuti	-55'565	-43'548	-31'531	-19'514	-7'497	4'520
Totale fondi	103'165	108'306	119'014	130'871	142'379	155'761

Tabella 4

Piano finanziario globale - Previsioni

Previsioni	2024	2025	2026	2027	2028
	<i>preventivo</i>	<i>previsione</i>	<i>previsione</i>	<i>previsione</i>	<i>previsione</i>
Debito pubblico al 01.01.	-7'176'524	-10'981'712	-16'277'787	-23'200'165	-25'606'269
Risultato d'esercizio	-395'253	-797'066	-343'447	-395'681	-643'845
Ammortamenti amministrativi	577'052	788'390	845'452	860'938	1'133'992
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	5'142	10'707	11'857	11'508	13'382
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CIII	106'267	106'267	106'267	106'267	106'267
Autofinanziamento	293'207	108'298	620'130	583'032	609'796
Investimenti amministrativi netti	-3'992'129	-5'298'106	-7'436'240	-2'882'870	-347'870
Capitale proprio	4'874'928	4'088'569	3'756'979	3'372'806	2'742'343
Debito pubblico al 31.12	-10'981'712	-16'277'787	-23'200'165	-25'606'269	-25'450'610

Tabella 5

Calcolo del moltiplicatore aritmetico

Ipotesi di base	2024	2025	2026	2027	2028
	<i>preventivo</i>	<i>previsione</i>	<i>previsione</i>	<i>previsione</i>	<i>previsione</i>
Totale spese	11'373'380	11'558'885	11'463'478	11'680'608	12'140'496
Totale ricavi	3'013'627	2'849'819	3'032'032	3'034'927	3'084'651
Fabbisogno lordo d'imposta	8'359'753	8'709'066	8'431'447	8'645'681	9'055'845
Imposta immobiliare e personale	419'500	419'500	0	0	0
Fabbisogno netto d'imposta	7'940'253	8'289'566	8'431'447	8'645'681	9'055'845
Gettito fiscale cantonale base PF	9'900'000	9'880'000	10'000'000	10'200'000	10'400'000
Gettito fiscale cantonale base PG	160'000	110'000	110'000	112'500	115'000
Moltiplicatore politico PF	75.00%	75.00%	80.00%	80.00%	80.00%
Moltiplicatore politico PG	75.00%	75.00%	80.00%	80.00%	80.00%
Moltiplicatore aritmetico	78.93%	82.98%	83.40%	83.84%	86.12%

Comune di:
Piano finanziario

Comano
2024-2028

Tabella 6

Piano di calcolo delle imposte e degli oneri cantonali

	Gettito accertato			Gettito da piano finanziario					
	2019	2020	2021	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Popolazione residente	2'047	2'084	2'120	2'171	2'187	2'204	2'220	2'237	2'254
Gettito pro capite PF	5'648	4'396	4'751	4'575	4'560	4'519	4'540	4'594	4'649
Gettito PF cantonale base	11'561'102	9'160'550	10'072'981	9'700'000	9'900'000	9'880'000	10'000'000	10'200'000	10'400'000
Gettito PG cantonale base	165'777	150'256	159'455	160'000	160'000	110'000	110'000	112'500	115'000
Gettito imposta alla fonte	-146'015	224'346	106'144	245'660	250'000	255'000	260'000	265'000	270'000
Gettito imposta imm. PG LT99	0	0		361	0	0	0	0	0
Contributo livellamento	-517'103	-363'243	-384'303	-541'308	-500'000	-500'000	-480'000	-510'000	-540'000
Perdite >0.5% Gettito t-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo t-1prec	1'673'227	-322'354	15'704	0	0	0	0	0	0
Gettito cantonale	12'736'988	8'849'555	9'969'981	9'564'713	9'810'000	9'745'000	9'890'000	10'067'500	10'245'000
Imposta immobiliare	354'257	346'024	346'024	353'415	351'350	351'350	0	0	0
Imposta personale	64'399	65'453	65'453	68'482	68'150	68'150	0	0	0
Imposta comunale PF-PG	8'795'159	6'983'104	7'674'327	7'395'000	7'545'000	7'492'500	8'088'000	8'250'000	8'412'000
Gettito imposta comunale	9'213'815	7'394'581	8'085'804	7'816'897	7'964'500	7'912'000	8'088'000	8'250'000	8'412'000
Partecipazione art. 196 cpv. 1bis LIFD				7'373	7'300	7'300	0	0	0
Sopravvenienze PF + PG				1'084'983	200'000	0	0	0	0
Contributo AVS-AI-PC-AM				912'039	990'000	860'824	664'579	658'729	671'779

Tabella 7: Sviluppo dei ricavi d'esercizio						
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Genere di conto	consuntivo	preventivo	previsione	previsione	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	111'919	115'600	116'401	117'144	117'893	118'649
42 - Tasse e retribuzioni	62'579	66'200	66'928	67'597	68'273	68'956
43 - Ricavi diversi	140	200	200	200	200	200
44 - Ricavi finanziari	29'200	29'200	29'273	29'346	29'420	29'493
49 - Accrediti interni	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000
1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa	55'911	42'800	43'077	43'332	43'589	43'849
40 - Ricavi fiscali	15'000	14'000	14'000	14'000	14'000	14'000
41 - Regalie e concessioni	5'725	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000
42 - Tasse e retribuzioni	31'620	25'200	25'477	25'732	25'989	26'249
46 - Ricavi da trasferimento	3'566	1'600	1'600	1'600	1'600	1'600
2. Formazione	507'467	448'100	448'709	551'299	551'868	552'442
42 - Tasse e retribuzioni	63'728	51'500	52'067	52'587	53'113	53'644
44 - Ricavi finanziari	17'450	17'000	17'043	17'085	17'128	17'171
46 - Ricavi da trasferimento	426'289	379'600	379'600	481'627	481'627	481'627
3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa	32'008	30'850	30'923	30'993	31'064	31'135
42 - Tasse e retribuzioni	9'590	2'500	2'528	2'553	2'578	2'604
44 - Ricavi finanziari	18'000	18'000	18'045	18'090	18'135	18'181
46 - Ricavi da trasferimento	4'418	10'350	10'350	10'350	10'350	10'350
4. Sanità	150	100	100	100	100	100
43 - Ricavi diversi	150	0	0	0	0	0
46 - Ricavi da trasferimento	0	100	100	100	100	100
5. Sicurezza sociale	4'376	4'200	4'200	4'200	4'200	4'200
46 - Ricavi da trasferimento	4'376	4'200	4'200	4'200	4'200	4'200
6. Trasporti e comunicazioni	198'615	155'950	156'213	156'476	156'739	157'004
42 - Tasse e retribuzioni	33'121	0	0	0	0	0
44 - Ricavi finanziari	117'204	105'000	105'263	105'526	105'789	106'054
49 - Accrediti interni	48'290	50'950	50'950	50'950	50'950	50'950
7. Protezione dell'ambiente e pianificazioni	1'186'799	1'186'842	1'190'956	1'218'702	1'208'235	1'236'803
42 - Tasse e retribuzioni	858'840	879'900	889'579	918'475	907'659	936'736
45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali	60'360	36'875	31'310	30'160	30'509	30'000
46 - Ricavi da trasferimento	185'758	188'267	188'267	188'267	188'267	188'267
49 - Accrediti interni	81'800	81'800	81'800	81'800	81'800	81'800
8. Economia pubblica	57'615	57'500	57'500	57'500	57'500	57'500
41 - Regalie e concessioni	57'615	57'500	57'500	57'500	57'500	57'500
9. Finanze e imposte	958'469	514'385	539'441	592'287	598'738	612'969
40 - Ricavi fiscali	736'913	282'000	282'000	282'000	282'000	282'000
42 - Tasse e retribuzioni	7'920	9'100	9'200	9'292	9'385	9'479
44 - Ricavi finanziari	99'413	83'890	84'100	84'310	84'521	84'732
46 - Ricavi da trasferimento	1'664	2'800	2'800	2'800	2'800	2'800
49 - Accrediti interni	112'560	136'595	161'341	213'885	220'033	233'958
Gettito ed entrate fiscali	9'164'877	8'421'800	8'174'300	8'348'000	8'515'000	8'682'000
40 - Gettito d'imposta d'esercizio	7'826'500	7'964'500	7'912'000	8'088'000	8'250'000	8'412'000
40 - Sopravvenienze d'imposta	1'084'983	200'000	0	0	0	0
40 - Imposte alla fonte	245'660	250'000	255'000	260'000	265'000	270'000
46 - Imposta immobiliare PG	361	0	0	0	0	0
46 - Parte comunale alle imposte cantonali	7'373	7'300	7'300	0	0	0
TOTALE ENTRATE	12'278'206	10'978'127	10'761'819	11'120'032	11'284'927	11'496'651
GETTITO FISCALE CANTONALE	9'564'713	9'810'000	9'745'000	9'890'000	10'067'500	10'245'000
MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA	75%	75%	75%	80%	80%	80%
ENTRATE NETTO IMPOSTE	4'451'706	3'013'627	2'849'819	3'032'032	3'034'927	3'084'651

Tabella 8: Sviluppo delle spese d'esercizio						
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Genere di conto	consuntivo	preventivo	previsione	previsione	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	1'318'344	1'119'550	1'130'793	1'141'791	1'152'899	1'164'118
30 - Spese per il personale	883'300	730'600	737'906	745'285	752'738	760'265
31 - Spese per beni e servizi	379'107	325'200	328'777	332'065	335'386	338'739
36 - Spese di trasferimento	24'692	32'750	33'110	33'441	33'776	34'114
39 - Addebiti interni	31'246	31'000	31'000	31'000	31'000	31'000
1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa	586'012	560'760	566'826	532'494	537'819	543'197
30 - Spese per il personale	101'482	102'500	103'525	94'560	95'506	96'461
31 - Spese per beni e servizi	76'375	49'060	49'600	50'096	50'597	51'103
36 - Spese di trasferimento	408'155	409'200	413'701	387'838	391'717	395'634
2. Formazione	2'362'007	2'457'307	2'482'220	2'506'843	2'531'711	2'556'828
30 - Spese per il personale	1'819'399	1'897'207	1'916'179	1'935'341	1'954'694	1'974'241
31 - Spese per beni e servizi	366'317	389'100	393'380	397'314	401'287	405'300
36 - Spese di trasferimento	156'291	151'000	152'661	154'188	155'729	157'287
39 - Addebiti interni	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000
3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa	567'686	520'400	465'818	450'376	454'780	459'228
30 - Spese per il personale	199'540	196'300	138'263	119'646	120'842	122'051
31 - Spese per beni e servizi	286'540	228'200	230'710	233'017	235'347	237'701
36 - Spese di trasferimento	71'606	85'900	86'845	87'713	88'590	89'476
39 - Addebiti interni	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
4. Sanità	1'106'133	1'100'020	1'112'027	1'249'113	1'261'604	1'274'220
31 - Spese per beni e servizi	4'976	8'520	8'520	8'605	8'691	8'778
36 - Spese di trasferimento	1'101'157	1'091'500	1'103'507	1'240'508	1'252'913	1'265'442
5. Sicurezza sociale	896'891	853'200	862'482	752'582	760'090	767'673
30 - Spese per il personale	87'969	83'300	84'133	84'974	85'824	86'682
31 - Spese per beni e servizi	89'079	96'600	97'663	98'639	99'626	100'622
36 - Spese di trasferimento	718'043	671'500	678'887	567'168	572'840	578'568
39 - Addebiti interni	1'800	1'800	1'800	1'800	1'800	1'800
6. Trasporti e comunicazioni	854'857	838'200	846'860	878'006	886'486	895'051
30 - Spese per il personale	221'585	230'600	232'906	235'235	237'587	239'963
31 - Spese per beni e servizi	303'235	244'200	246'886	249'355	251'849	254'367
36 - Spese di trasferimento	300'037	333'400	337'067	363'416	367'050	370'721
39 - Addebiti interni	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000
7. Protezione dell'ambiente e pianificazioni	1'525'348	1'366'179	1'377'414	1'420'266	1'416'626	1'452'030
31 - Spese per beni e servizi	830'482	792'200	775'914	763'673	751'310	768'823
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	136'267	148'284	148'284	148'284	148'284	149'649
36 - Spese di trasferimento	412'045	252'200	254'974	257'524	260'099	262'700
39 - Addebiti interni	146'554	173'495	198'241	250'785	256'933	270'858
8. Economia pubblica	15'189	15'100	15'266	15'419	15'573	15'729
36 - Spese di trasferimento	15'189	15'100	15'266	15'419	15'573	15'729
9. Finanze e imposte	308'491	255'450	255'765	98'857	99'152	99'451
30 - Spese per il personale	2'271	2'650	2'677	2'703	2'730	2'758
31 - Spese per beni e servizi	12'914	26'250	26'539	26'804	27'072	27'343
34 - Spese finanziarie	66'879	22'700	22'700	22'700	22'700	22'700
36 - Spese di trasferimento	203'376	180'800	180'800	23'600	23'600	23'600
39 - Addebiti interni	23'050	23'050	23'050	23'050	23'050	23'050
Oneri finanz. e contr. cantonali	2'209'083	2'287'214	2'443'414	2'417'731	2'563'867	2'912'971
34 - Spese per interessi	175'940	220'162	294'200	427'700	534'200	567'200
33 - Ammortamenti amministrativi	579'796	577'052	788'390	845'452	860'938	1'133'992
36 - Contributo AVS-AI-PC-AM	912'039	990'000	860'824	664'579	658'729	671'779
36 - Contributo fondo livellamento	541'308	500'000	500'000	480'000	510'000	540'000
TOTALE USCITE	11'750'042	11'373'380	11'558'885	11'463'478	11'680'608	12'140'496

Comune di: **Comano**
Piano finanziario **2024-2028**

Tabella 9 Piano delle opere
Anno base: 2023

Conto	Descrizione investimento	Osservazioni	INVESTIMENTI DEL PERIODO					Investimenti totali netti
			2024	2025	2026	2027	2028	
	BENI PATRIMONIALI		157'000	900'000	300'000	-	-	1'357'000
	Progettazione ristrutturazione stabile ex-Raiffeisen	2023-389	157'000					
	Ristrutturazione stabile ex-Raiffeisen			900'000	300'000			
	BENI AMMINISTRATIVI		3'992'129	5'298'106	7'436'240	2'882'870	347'870	19'957'215
1400	Terreni		450'000	-	-	-	-	450'000
	Acquisto mapp. 1196		450'000					
1401	Strade e piazze		1'571'586	112'733	-106'267	-106'267	-106'267	1'365'518
	Parco San Bernardo - valorizzazione naturalistica	2022-336	144'283					
	Progetto definitivo rifacimento Via San Bernardo	2019-329	208'570					
	Illuminazione pubblica: risanamento	2020-337	725'000					
	Moderazione traffico - Via Cantonale			219'000				
	Urbanizzazione zona ronchi- strada PR Q57-Q60 - Via Costacce/ai Costàsch	2016-272	600'000	200'000				
	Contributi miglioria Via Costacce			-800'000				
	Via Resoré - Sostituzione tratta intubata riale Crena Tersaggio			600'000				
	Prelevamento fondo FER	FER	-106'267	-106'267	-106'267	-106'267	-106'267	
1402	Sistemazione corsi d'acqua e laghi		-	-	-	-	-	-
1403.0/3/9	Altre opere del genio civile		-	-	-	-	-	-
1403.1	Approvvigionamento idrico		328'005	1'575'000	35'000	35'000	-	1'973'005
	Serbatoio AP San Bernardo (progetto)		62'291					
	Serbatoio AP San Bernardo (esecuzione)			1'540'000				
	Bypass condotta principale acquedotto presso RSI	2023-375	265'715	35'000	35'000	35'000		
1403.2	Depurazione acque - Canalizzazioni		-	143'000	719'100	719'100	719'100	2'300'300
	PGS - Lotto 1	RM 2024-392			719'100	719'100	719'100	
	Canalizzazione via Cantonale - zona Risciago	2022-368		143'000				
1403.2	Depurazione acque - IDA - Opere del genio civile		-	-	-	-	-	-
1403.2	Depurazione acque - IDA - Imp. Elettromeccanici		-	-	-	-	-	-
1403.2	Depurazione acque - IDA - App. Comando e automazione		-	-	-	-	-	-
1403.3	Raccolta ed eliminazione rifiuti		-	-	-	-	-	-

Comune di: **Comano**
Piano finanziario **2024-2028**

Tabella 9 Piano delle opere
Anno base: 2023

Conto	Descrizione investimento	Osservazioni	INVESTIMENTI DEL PERIODO					Investimenti totali netti
			2024	2025	2026	2027	2028	
1403.4	Ripari valangari e altre premunizioni		-	-	-	-	-	-
1403.5/9	Produzione e distribuzione elettricità e gas		-	-	-	-	-	-
1404.0	Costruzioni edili		1'288'537	3'173'966	6'500'000	2'500'000	-	13'462'503
	Credito di progettazione SE Tavesio	2022-367	1'125'503					
	Ristrutturazione SE			1'500'000	6'500'000	2'500'000		
	Scuola provvisoria - progetto	2021-350	59'806					
	Scuola provvisoria	2021-350	103'228	1'673'966				
1405	Boschi e lavori forestali		-	-	-	-	-	-
1406.0	Beni mobili dei BA		-	-	-	-	-	-
1406.1	Beni mobili dei BA - Approvvigionamento idrico		-	-	-	-	-	-
1406.2	Beni mobili dei BA - Opere depurazione acque		-	-	-	-	-	-
1406.3	Beni mobili dei BA - Raccolta e eliminazione rifiuti		-	-	-	-	-	-
1429	Spese di pianificazione (PGS, PR, ecc.)		85'593	25'000	20'000	-	-	130'593
	Revisione PR	2020-346	85'593	25'000	20'000			
1409, 1429	Altri investimenti (materiali e immateriali)		-	-	-	-	-	-
144, 145	Prestiti e partecipazioni		-	-	-	-	-	-
146	Contributi per investimenti		147'000	147'000	147'000	117'000	117'000	675'000
	PTL-PAL 2 (2014-2034)		117'000	117'000	117'000	117'000	117'000	
	PAL 3 (2021-2026)		30'000	30'000	30'000			
1462	Depurazione acque - Canalizzazioni		121'407	121'407	121'407	121'407	121'407	607'035
	Risanamento delle tubazioni presenti nel cunicolo Lugano-Vedeggio	MDC 75	17'900	17'900	17'900	17'900	17'900	
	Sost collettore consortile Cadempino, Vezia, Lugano, Bioggio (Lotto7)	MDC 79	10'382	10'382	10'382	10'382	10'382	
	Ammodernamento delle stazioni do sollevamento S01, S02, S03 e s09	MDC 87	4'475	4'475	4'475	4'475	4'475	
	Realizzazione ammodernamento degli impianti di trattamento acque	MDC 88	88'650	88'650	88'650	88'650	88'650	
1462	Depurazione acque - IDA - Opere del genio civile		-	-	-	-	-	-
1462	Depurazione acque - IDA - Imp. Elettromeccanici		-	-	-	-	-	-
1462	Depurazione acque - IDA - App. Comando e automazione		-	-	-	-	-	-
	Entrate contributi costruzione		-	-	-	-503'370	-503'370	-1'006'740
	Scioglimento contributi costruzione canalizzazione					-503'370	-503'370	

Comune di:
Piano finanziario

Comano
2024-2028

Tabella 10

Ricapitolazione finale per genere di conto

GENERE DI CONTO	2023	2024	2025	2026	2027	2028
30 Spese per il personale	3'315'547	3'243'157	3'215'589	3'217'745	3'249'922	3'282'421
31 Spese per beni e servizi	2'349'025	2'159'330	2'157'989	2'159'569	2'161'164	2'192'776
33 Ammortamenti beni amministrativi	579'796	577'052	788'390	845'452	860'938	1'133'992
34 Spese finanziarie	242'819	242'862	316'900	450'400	556'900	589'900
35 Versamenti a fondi e a fin. speciali	136'267	148'284	148'284	148'284	148'284	149'649
36 Spese di trasferimento	4'863'938	4'713'350	4'617'642	4'275'394	4'330'616	4'405'049
39 Addebiti interni	262'650	289'345	314'091	366'635	372'783	386'708
Totale uscite	11'750'042	11'373'380	11'558'885	11'463'478	11'680'608	12'140'496
40 Ricavi fiscali	9'909'056	8'710'500	8'463'000	8'644'000	8'811'000	8'978'000
41 Regalie e concessioni	63'340	59'500	59'500	59'500	59'500	59'500
42 Tasse e retribuzioni	1'067'397	1'034'400	1'045'778	1'076'236	1'066'999	1'097'669
43 Ricavi diversi	331	200	200	200	200	200
44 Ricavi finanziari	281'267	253'090	253'723	254'357	254'993	255'630
45 Prelevamento da fondi e fin. speciali	60'360	36'875	31'310	30'160	30'509	30'000
46 Ricavi da trasferimento	633'805	594'217	594'217	688'944	688'944	688'944
49 Accrediti interni	262'650	289'345	314'091	366'635	372'783	386'708
Totale entrate	12'278'206	10'978'127	10'761'819	11'120'032	11'284'927	11'496'651
Avanzo/ - Disavanzo	528'164	-395'253	-797'066	-343'447	-395'681	-643'845