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 Sorengo
6924 Sorengo

Comune di Sorengo
Piano finanziario 2023-2027

3 maggio 2023
PGA/SSC

BDO SA, con sede principale a Zurigo, è il membro svizzero, giuridicamente indipendente e autonomo, della rete internazionale di aziende BDO.

Indice Pagina

1	**Premessa**	**3**
2	**Obiettivo del mandato e perimetro di analisi**	**3**
3	**Metodologia e descrizione del mandato**	**3**
4	**Situazione di partenza e dati di riferimento**	**4**
5	**Ipotesi di lavoro**	**4**
5.1	**Dati di riferimento generali**	**4**
5.2	**Dati fiscali**	**5**
5.2.1	Gettito d'imposta delle persone fisiche	5
5.2.2	Gettito d'imposta delle persone giuridiche	5
5.2.3	Gettito d'imposta alla fonte	5
5.2.4	Contributo di livellamento	5
5.2.5	Sopravvenienze d'imposta	6
5.3	**Altre voci del conto economico**	**6**
5.3.1	Spese per il personale	6
5.3.2	Spese per beni e servizi	6
5.3.3	Versamenti a / Prelevamenti da fondi e finanziamenti speciali	6
5.3.4	Spese di trasferimento	6
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	7
5.4	**Investimenti e ammortamenti amministrativi**	**7**
5.4.1	Investimenti	7
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	11
6.3.3	Debito pubblico totale e pro capite	12
6.3.4	Capitale proprio	13
6.3.5	Moltiplicatore aritmetico e politico	14
7	**Conclusioni**	**15**
8	**Allegati**	**17**

1 Premessa

Come da mandato conferitoci, abbiamo elaborato il Piano finanziario del Comune di Sorengo per il periodo 2023-2027. Esso tiene conto di tutti i servizi comunali, ad eccezione dell'Amministrazione Abitazioni Economiche.

Il precedente Piano finanziario è stato elaborato solo un anno fa per il periodo 2022-2026. 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 diverse incognite legate al conflitto in Ucraina e alla spirale inflazionistica che ha caratterizzato in particolare la seconda parte dello scorso anno. Da alcuni mesi siamo confrontati con un rincaro e un'evoluzione dei tassi d'interesse ormai sconosciuti da decenni, ma 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 Sorengo ha programmato per i prossimi anni una serie di importanti opere d'investimento. 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 unicamente al Comune. I dati patrimoniali ed economici dell'Amministrazione Abitazioni Economiche (AAE) non fanno invece parte del perimetro di pianificazione.

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'assieme 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 2023-2027, 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 2023;
- programmazione, con l'autorità politica, delle nuove opere per investimenti da realizzare, della loro suddivisione sul periodo 2023-2027 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), introdotto dal Comune con effetto a partire dal 1. gennaio 2022.

4 Situazione di partenza e dati di riferimento

Il Piano finanziario è stato allestito per il periodo 2023-2027. Esso si basa sui dati dell'ultimo conto consuntivo licenziato dal Municipio (2022) e sui dati di preventivo 2023 del Comune.

Il consuntivo è stato ripreso nel piano così come presentato, mentre i dati 2023 presentano alcune differenze rispetto a quelli di Preventivo. Le principali differenze riguardano 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.

5 Ipotesi di lavoro

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

5.1 Dati di riferimento generali

Moltiplicatore politico	2023 2024 e ss:	65% 67%
Tasso d'inflazione	2023: 2024: 2025-2027:	2.40% 1.70% 1.50%
Tasso d'interesse sui nuovi prestiti	2023: 2024: 2025: 2026: 2027:	1.50% 1.75% 2.00% 2.25% 2.25%
	I tassi suggeriti dall'Autorità cantonale per l'elaborazione dei piani finanziari, risalenti ad agosto 2022, non rispecchiano del tutto la realtà attuale. Perciò, abbiamo rivisto le condizioni leggermente al rialzo per tener conto della situazione contingente 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	128.40	Comune forte / zona superiore

Coefficiente di distribuzione cantonale	30%
Popolazione	Nel periodo si prevede una crescita annua dell'1.0%, analoga a quella rilevata negli ultimi anni. Questo dovrebbe portare il Comune a raggiungere i 2000 abitanti circa nel 2027.

5.2 Dati fiscali

5.2.1 Gettito d'imposta delle persone fisiche

Il gettito calcolato nella Tabella 6 parte dagli ultimi gettiti accertati (2018 e 2019) e tiene conto dei movimenti di contribuenti avvenuti negli ultimi anni, così come dei possibili effetti derivanti dalla situazione economica attuale. Il dato 2022 è stato allineato a quello stimato dal Municipio in sede di consuntivo. Le previsioni per l'anno 2023 sono state leggermente ritoccate rispetto ai dati di preventivo, grazie alle informazioni positive finora raccolte. Dal 2024 abbiamo ipotizzato dei tassi di crescita più moderati e livellati all'1.00% annuo fino alla fine del piano. I valori adottati sono leggermente più prudenti rispetto ai dati di tendenza suggeriti a livello cantonale, per tener conto delle specificità comunali e dell'incertezza derivante dalla situazione contingente.

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 fino al 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%, che comporta l'importante flessione evidenziata nella Tabella 6.

Nel complesso, se non si manifesteranno eventi particolari oggi non ipotizzabili, difficilmente il gettito delle persone giuridiche potrà nuovamente raggiungere gli ultimi valori accertati, soprattutto a medio termine.

Le proiezioni non considerano l'opzione di introdurre un moltiplicatore differenziato tra persone fisiche e giuridiche. Si tratta di una scelta a forte valenza politica, che andrà attentamente valutata dall'Esecutivo e dal Legislativo comunale. Questa possibilità è data a partire dal 2025 e per questo potrà avere, con ogni probabilità, un impatto trascurabile su questo piano finanziario. Sul medio termine, l'introduzione di questa misura potrebbe rendere il Comune ancor più attrattivo per le persone giuridiche, generando un valore aggiunto supplementare a vantaggio di tutti i contribuenti.

5.2.3 Gettito d'imposta alla fonte

Le informazioni sul gettito d'imposta alla fonte evidenziano un ricavo piuttosto altalenante negli ultimi anni. In prospettiva, abbiamo considerato un valore iniziale di CHF 280'000 e una progressione contenuta sull'intero periodo di pianificazione, che porta a raggiungere i CHF 310'000 verso la fine del piano.

5.2.4 Contributo di livellamento

Il Comune ha versato nel 2022 un contributo di livellamento di oltre CHF 1.03 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.

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. Il dato 2023 è stato rivisto al rialzo rispetto a quello 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 non prevede particolari movimenti e pensionamenti di personale nel periodo. D'altro canto, abbiamo applicato un tasso di crescita del 2.0% sui costi del personale amministrativo, mentre per il personale docente abbiamo ripreso le indicazioni formulate dall'autorità cantonale fino al 2025 (2.5% nel 2023, 0.0% nel biennio successivo) e applicato un aumento annuo dell'1.0% nel biennio conclusivo. Nel complesso, si prevede una crescita di circa CHF 230'000 delle spese per il personale durante il periodo di previsione.

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

L'evoluzione di queste voci è influenzata dai risultati previsti dai servizi finanziati tramite tasse causali. Attualmente, i tre servizi presentano una situazione differenziata e non sempre vicina al pareggio. Gli investimenti previsti nel periodo e l'imputazione dei costi di ammortamento e di interesse passivo avranno un effetto sui risultati e sulla capacità dei singoli servizi di autofinanziarsi.

Il servizio di approvvigionamento idrico presenta un quadro piuttosto solido e anche gli investimenti previsti in futuro non dovrebbero incidere in maniera significativa sul grado di copertura del servizio. L'avanzo generato nel 2022 ha riassorbito buona parte del fondo negativo di bilancio e nei prossimi anni si stimano dei risultati positivi, anche se tendenti al pareggio.

Il servizio di eliminazione delle acque di scarico ha conosciuto di recente un adeguamento tariffario che gli permetterà di coprire i maggiori costi prevedibili di ammortamento e interessi, oltre che di generare risultati positivi anche in avvenire. Inoltre, i Comuni avranno in futuro la facoltà di utilizzare l'accantonamento per la manutenzione straordinaria delle canalizzazioni quale fondo di capitale del servizio. Questo permetterà di consolidare ulteriormente la situazione patrimoniale di questo servizio.

Al contrario, il servizio di raccolta e smaltimento rifiuti presenta una sotto copertura iniziale piuttosto marcata, che potrebbe aggravarsi nel corso del Piano. Senza un intervento correttivo, questo servizio è destinato ad accumulare disavanzi viepiù importanti. Per contrastare questa tendenza, l'autorità politica dovrà intervenire mediante un contenimento dei costi o un aumento dei ricavi del servizio, affinché si possa riassorbire l'eccedenza cumulata e trovare un equilibrio stabile tra spese e ricavi del servizio.

5.3.4 Spese di trasferimento

Oltre al contributo di livellamento, di cui abbiamo già riferito, tra gli importi più significativi troviamo il contributo AVS/AI/PC/AM, la cui entità è direttamente proporzionale al gettito d'imposta e ad altri fattori. Anche i contributi legati al settore degli anziani si mantengono su valori importanti, come già negli ultimi anni.

La partecipazione comunale al risanamento finanziario del Cantone viene mantenuta costante per l'intera durata del Piano. Questa voce sarà verosimilmente legata all'introduzione delle prime misure definite nel progetto Ticino 2020, previste dal 2025 in base alle informazioni raccolte di recente. 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. Nel caso in esame, 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.

5.3.5 Tasse e retribuzioni

Non si prevedono oscillazioni significative di queste entrate. Va comunque detto che il piano non considera alcun adeguamento delle tariffe dei servizi finanziati mediante tasse causali. È verosimile che vi saranno degli adattamenti - soprattutto nel settore della raccolta e smaltimento dei rifiuti - la cui entità dovrà in ogni caso essere determinata congiuntamente con la copertura dei costi dei singoli servizi.

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

5.3.6 Ricavi diversi e finanziari

Nessuna variazione significativa prevista durante il periodo successivo.

5.3.7 Ricavi da trasferimento

La voce di ricavo è costituita in particolare dai contributi cantonali e comunali per l'insegnamento obbligatorio, dal contributo annuo versato dall'AAE, dal contributo FER e dalla stima degli introiti da multe. Non sono previste grosse variazioni nel periodo di previsione.

5.3.8 Addebiti / Accrediti interni

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

5.4 Investimenti e ammortamenti amministrativi

5.4.1 Investimenti

Il piano delle opere d'investimento proposto dal Municipio è ambizioso e presenta alcuni importanti investimenti di base. Questi si concentrano soprattutto nelle costruzioni edili (risanamento SI, riattazione/ricostruzione del palazzo scolastico, EP Casarico), nelle opere di genio civile e di canalizzazione. Non mancheranno inoltre i contributi ricorrenti versati alle autorità superiori per gli investimenti a carattere sovra comunale.

L'entità delle entrate d'investimento è poco significativa e si limita all'utilizzo del fondo FER.

Nel complesso, si prevedono investimenti netti amministrativi per oltre CHF 15 milioni nel periodo 2023-2027.

Si tratta come detto di un programma ambizioso, che potrà comunque essere adattato in base alle condizioni finanziarie o alle mutate priorità. Non si può quindi 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 RGFCC. Il passaggio a MCA2 dal 2022 ha segnato l'introduzione della contabilità dei cespiti e il passaggio agli 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.

Di regola, questo sistema comporta un minor carico di ammortamenti nei primi anni di utilizzo del bene e, inversamente, un maggior onere a medio-lungo termine rispetto al precedente sistema basato sul valore residuo.

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		2023-2027
Moltiplicatore politico del periodo		differenziato
Avanzo / -Disavanzo totale	CHF	-3'446'546
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi e fin. speciali	CHF	182'591
Autofinanziamento	CHF	228'201
Investimenti netti	CHF	15'098'000
Equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC, art. 2 RGFCC)		non raggiunto
Grado di autofinanziamento		2%
Debito pubblico all'inizio del Piano	CHF	3'073'036
Debito pubblico al termine del Piano	CHF	18'268'335
Debito pubblico pro capite al termine del Piano	CHF	9'147

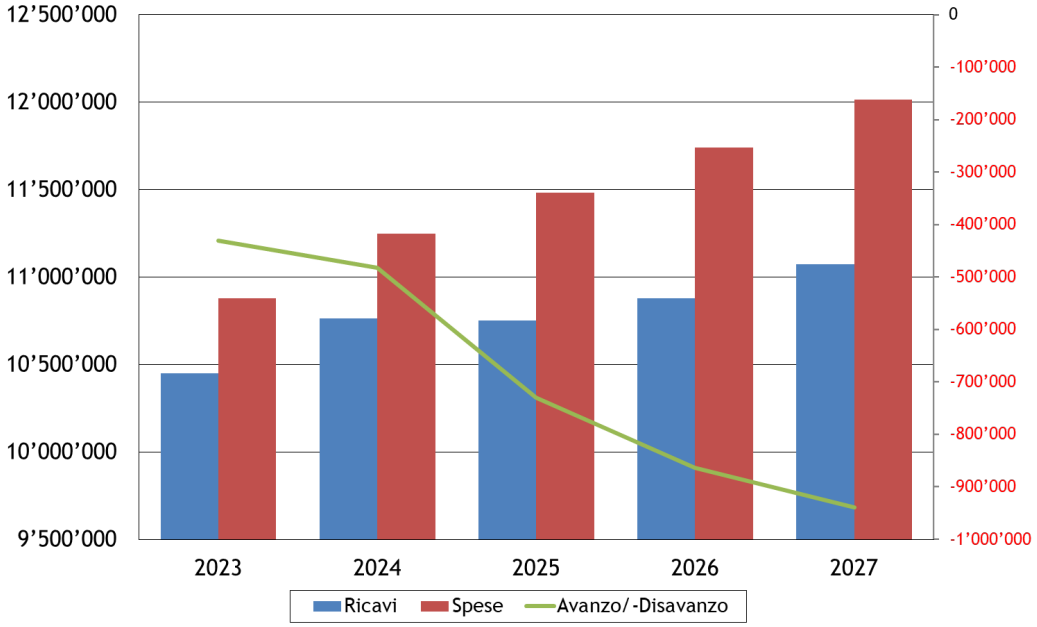
La tabella seguente presenta l'evoluzione delle principali voci del Piano:

Previsioni	*2023*	*2024*	*2025*	*2026*	*2027*
	preventivo	*previsione*	*previsione*	*previsione*	*previsione*
Debito pubblico al 01.01.	**-3'073'036**	**-5'793'894**	**-7'022'180**	**-9'618'947**	**-13'406'834**
Risultato d'esercizio	-430'931	-482'737	-730'106	-863'114	-939'658
Ammort. amministrativi	551'819	668'330	718'455	780'505	773'048
Attrib./Prelev. Fondi CP	22'655	-30'479	-36'716	-46'878	-51'490
Attrib./Prelev. Fondi Terzi	65'100	65'100	65'100	65'100	65'100
Autofinanziamento	208'642	220'214	16'733	-64'387	-153'000
Invest. amministrativi netti	-2'864'400	-1'383'400	-2'548'400	-3'658'400	-4'643'400
Capitale proprio	8'029'715	7'516'498	6'749'676	5'839'685	4'848'536
Debito pubblico al 31.12	**-5'793'894**	**-7'022'180**	**-9'618'947**	**-13'406'834**	**-18'268'335**

6.3 Evoluzione di alcuni valori di riferimento

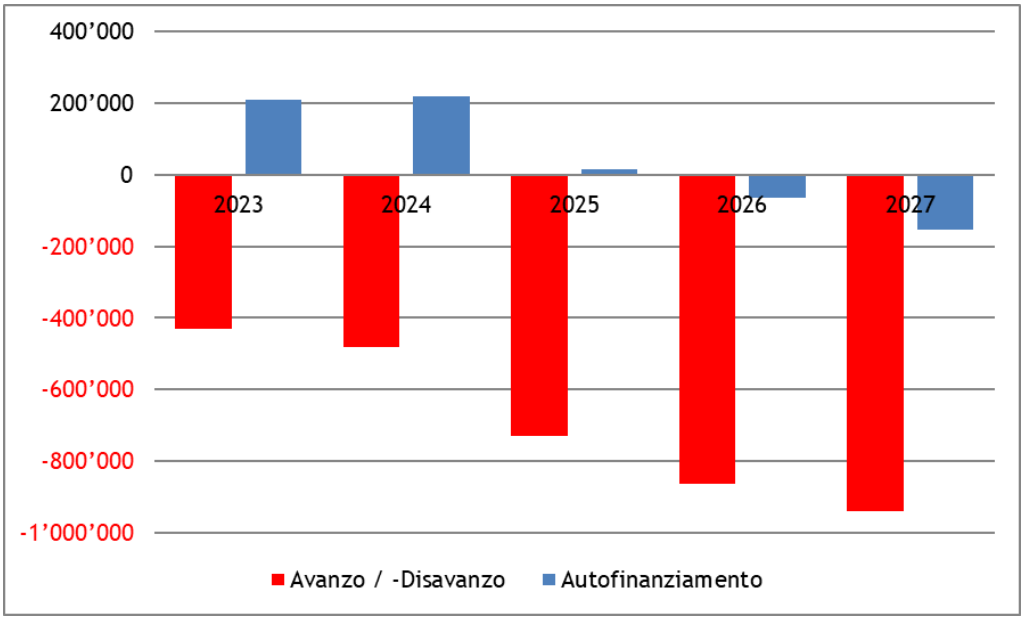
Di seguito alcuni grafici che meglio descrivono l'evoluzione dei dati caratteristici. Per i dati di dettaglio e le tabelle di proiezione rimandiamo agli Allegati da 1-10.

6.3.1 Spese, ricavi e risultato d'esercizio



In TCHF	2023	2024	2025	2026	2027
Ricavi	10’449	10’764	10’752	10’877	11’075
Spese	-10’880	-11’247	-11’482	-11’740	-12’014
Avanzo / -Disavanzo	-431	-483	-730	-863	-940

6.3.2 Autofinanziamento

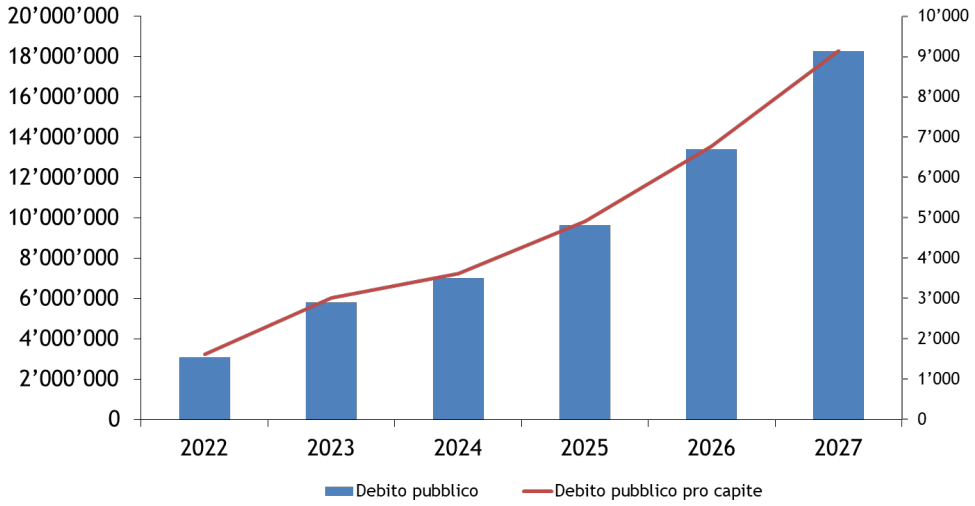


In TCHF	2023	2024	2025	2026	2027
Avanzo / -Disavanzo	-431	-483	-730	-863	-940
Autofinanziamento	209	220	17	-64	-153

L'equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC; art. 2 RGFCC) non è raggiunto. Il Comune presenta un grado d'autofinanziamento (rapporto tra autofinanziamento ed investimenti netti) pari al 2%. Il grado di autofinanziamento è sensibilmente inferiore a quanto auspicato dalle esigenze minime di una sana situazione finanziaria di un ente pubblico[1] e risulta tra gli indicatori più delicati qui presentati. L'autofinanziamento è positivo solo nella prima parte del Piano ma vi è il rischio che diventi negativo negli anni successivi, malgrado l'aumento del moltiplicatore politico. Ciò dipenderà in massima parte dall'entità degli investimenti realizzati nel periodo.

[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.

6.3.3 Debito pubblico totale e pro capite



Valore in TCHF al 31.12.	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Debito pubblico	3'073	5'794	7'022	9'619	13'407	18'268
Debito pubblico pro capite	1.617	3.019	3.623	4.913	6.780	9.147

Il debito pubblico aumenta dai CHF 3.07 mio iniziali fino a raggiungere i CHF 18.3 mio circa alla fine del Piano, secondo il calcolo presentato di seguito:

Debito pubblico al 1. gennaio 2023		**CHF**	**3'073'036**
Avanzo / -Disavanzo d'esercizio del periodo	-	CHF	-3'446'546
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	-	CHF	-142'909
Riporto degli ammortamenti	-	CHF	3'492'156
Investimenti netti del periodo	+	CHF	15'098'000
Debito pubblico al 31 dicembre 2027		**CHF**	**18'268'335**

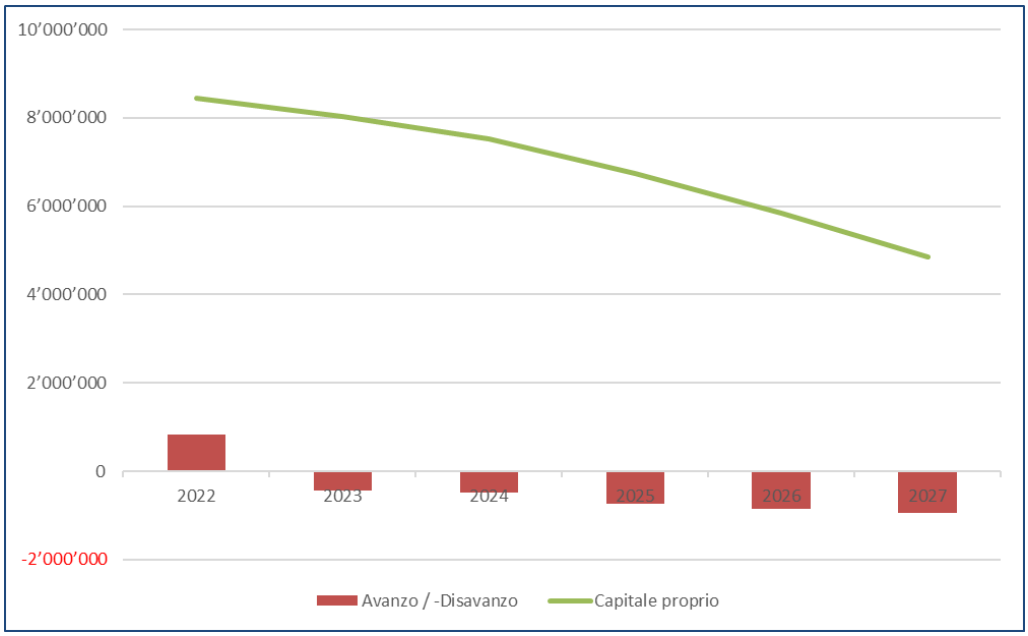
I movimenti finanziari globali possono essere così riassunti:

Entrate totali di gestione corrente		CHF	52'471'272
Spese correnti	-	CHF	52'425'661
Risultato finanziario di gestione corrente		**CHF**	**45'611**
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	+	CHF	-142'909
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CIII	+	CHF	325'500
Uscite nette per investimenti amministrativi	-	CHF	15'098'000
Risultato finanziario globale		**CHF**	**-14'869'799**

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 2022 si trova abbondantemente sotto la media cantonale (CHF 5'354 nel 2021), subisce un aumento progressivo durante l'intero periodo di pianificazione. Esso passa da CHF 1'617 a CHF 9'147 alla fine del Piano finanziario. La crescita è progressiva durante l'intero periodo di pianificazione. 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.	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Risultato riportato	7'665	8'492	8'061	7'578	6'848	5'985
Avanzo / -Disavanzo d'esercizio	827	-431	-483	-730	-863	-940
Capitale proprio operativo	**8'492**	**8'061**	**7'578**	**6'848**	**5'985**	**5'046**
Fondi del Capitale proprio	-54	-31	-62	-99	-145	-197
Capitale proprio totale	**8'438**	**8'030**	**7'516**	**6'750**	**5'840**	**4'849**

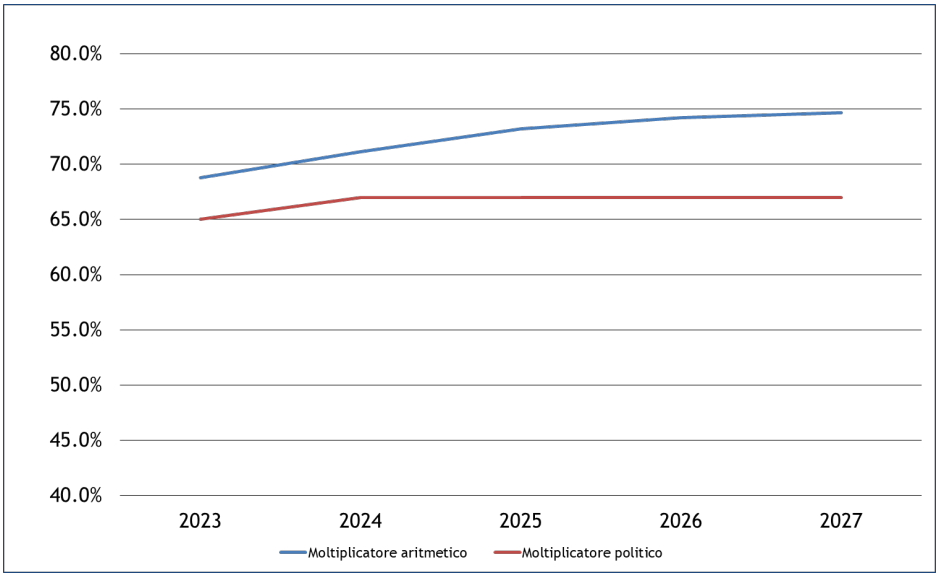
Il Comune parte da un livello di capitale proprio molto elevato e pari a CHF 8.4 mio a fine 2022, grazie anche alla rivalutazione dei beni patrimoniali e al buon risultato dell'ultimo esercizio. I risultati d'esercizio previsti dal 2023 in avanti sono generalmente negativi, con disavanzi causati da un'evoluzione delle spese operative e dei costi finanziari maggiore rispetto alla crescita dei ricavi. Le riserve di capitale sono comunque tali da poter assorbire questa evoluzione e permettono di mantenere una discreta solidità patrimoniale alla fine del piano.

I fondi del capitale proprio mostrano un'evoluzione globalmente negativa, generata in massima parte dai disavanzi del servizio di raccolta e smaltimento dei rifiuti. Questa tendenza andrà combattuta attraverso un contenimento della spesa o un aumento delle tariffe, aspetto su cui il Municipio dovrà chinarsi a breve.

Gli altri servizi finanziati tramite tasse causali (approvvigionamento idrico, eliminazione delle acque di scarico) dovrebbero invece garantire un certo equilibrio sul medio termine.

6.3.5 Moltiplicatore aritmetico e politico

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



Le proiezioni si basano su un moltiplicatore politico del 65% valido unicamente per l'esercizio in corso. Dal 2024 e per tutta la durata del piano si prevede un aumento al 67%. Il moltiplicatore aritmetico oscilla tra il 69% e il 74%. Malgrado l'aumento del moltiplicatore politico, lo scarto rispetto a quello aritmetico diventa viepiù importante.

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. Una riflessione in merito al moltiplicatore politico da adottare in futuro dovrà necessariamente basarsi su dati e informazioni di volta in volta aggiornati.

7 Conclusioni

La proiezione finanziaria del presente Piano è stata eseguita in un periodo economico ancora incerto, caratterizzato da un'inflazione sconosciuta fino a pochi mesi fa e da tassi d'interesse in crescita. Pur essendo passato solo un anno dall'elaborazione dell'ultimo Piano finanziario, le condizioni di base e le relative ipotesi di lavoro sono mutate in modo significativo.

Il piano finanziario è basato su un moltiplicatore politico iniziale del 65% e su un suo aumento a partire dal 2024, sia per le persone fisiche che per le persone giuridiche. Malgrado ciò, l'equilibrio finanziario a medio termine non è raggiunto.

Il Piano delle opere presenta un programma di investimenti importante e ambizioso, costituito da opere in buona parte di base. Si tratta di investimenti nelle costruzioni edili o legati al genio civile e alle sottostrutture. La situazione economica attuale e le previsioni di crescita a corto-medio termine potranno avere delle ripercussioni sulle scelte d'investimento o sulle priorità attribuite a questi ultimi. 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 sarà 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 legate soprattutto all'evoluzione dell'inflazione e del gettito, per i contributi basati su quest'ultimo fattore. Si stima che il gettito d'imposta delle persone fisiche conosca un'evoluzione costantemente positiva. Meno rallegrante sembra invece quella delle persone giuridiche, principalmente a causa della riduzione dell'aliquota d'imposta a partire dal 2025. Le proiezioni non prevedono l'introduzione del moltiplicatore differenziato.

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, pur con un aumento del moltiplicatore il Comune non sarà sempre in grado di generare un autofinanziamento positivo: ciò non consentirà di finanziare gli investimenti, aspetto questo che comporterà inevitabilmente un aumento 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.

Il Piano finanziario mostra un'evoluzione costantemente negativa dei risultati di gestione corrente, che intacca in modo non trascurabile il capitale proprio. Per questa ragione, l'Esecutivo dovrà chinarsi sulla tendenza prevista identificando e adottando adeguate misure strutturali di medio-lungo termine che permetteranno di contrastare un certo deterioramento della situazione patrimoniale. Questo aspetto vale altresì per i servizi finanziati mediante tasse causali e in particolare sul servizio di raccolta e smaltimento dei rifiuti, il cui grado di copertura attuale è insufficiente e non permetterà di garantire un equilibrio a medio termine.

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

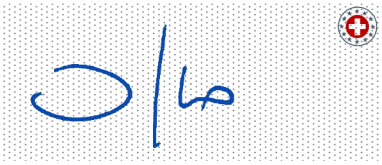
In considerazione di quanto precede, è estremamente importante continuare a tenere sotto controllo l’evoluzione della spesa anche alla luce di possibili nuove variabili oggi non considerate. Qualora dovessero intervenire importanti cambiamenti finanziari sia sul fronte delle entrate che su quello delle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

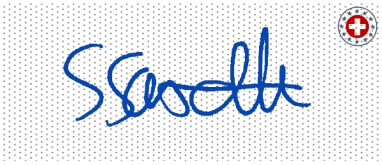
Rimaniamo a vostra disposizione per eventuali ulteriori approfondimenti e vi ringraziamo per la fiducia accordataci.

Lamone, 3 maggio 2023

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: Sorengo
Piano finanziario 2023-2027

Tabella 1. Riepilogo del Piano finanziario

CONTO DEL PIANO FINANZIARIO

CONTO ECONOMICO		
Ricavi operativi (senza imposte comunali)	10’781’027	
Spese operative	54’982’237	
Risultato operativo		**-44’201’210**
Ricavi finanziari	368’588	
Spese finanziarie	935’580	
Risultato finanziario		**-566’992**
Risultato ordinario		**-44’768’202**
Previsione gettito d'imposta comunale		**41’321’656**
Risultato totale del piano finanziario		**-3’446’546**
CONTO DEGLI INVESTIMENTI		
Uscite per investimenti amministrativi	15’388’000	
Entrate per investimenti amministrativi	290’000	
Onere netto per investimenti		**15’098’000**
CONTO DI FINANZIAMENTO		
Ammortamenti	3’492’156	
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-142’909	
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CIII	325’500	
Risultato del piano finanziario	-3’446’546	
Autofinanziamento		**228’201**
Onere netto per investimenti		**15’098’000**
Totale (- aumento / + diminuzione debito pubblico)		**-14’869’799**

Comune di: Sorengo
Piano finanziario 2023-2027

Tabella 2 **Previsione dei risultati d'esercizio a tre stadi**

Previsioni	*2022*	*2023*	*2024*	*2025*	*2026*	*2027*
	consuntivo	preventivo	previsione	previsione	previsione	previsione
Ricavi operativi	10'835'192	10'138'192	10'399'501	10'380'810	10'495'628	10'688'551
Spese operative	10'055'398	10'569'768	10'838'297	11'025'933	11'203'943	11'344'296
Risultato operativo	**779'794**	**-431'576**	**-438'795**	**-645'123**	**-708'315**	**-655'744**
Ricavi finanziari	74'119	73'350	73'533	73'717	73'902	74'086
Spese finanziarie	27'298	72'705	117'475	158'700	228'700	358'000
Risultato finanziario	**46'821**	**645**	**-43'942**	**-84'983**	**-154'798**	**-283'914**
Risultato ordinario	**826'615**	**-430'931**	**-482'737**	**-730'106**	**-863'114**	**-939'658**
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	826'615	-430'931	-482'737	-730'106	-863'114	-939'658
Risultati d'esercizio cumulati	-3'446'546					
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-142'909					
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CIII	325'500					
Riporto ammortamenti amministrativi	3'492'156					
Autofinanziamento	228'201					
Investimenti netti	15'098'000					
Copertura degli investimenti al	**2%**					
Debito pubblico al 31 dicembre	-3'073'036	-5'793'894	-7'022'180	-9'618'947	-13'406'834	-18'268'335
Debito pubblico pro-capite	-1'617	-3'019	-3'623	-4'913	-6'780	-9'147

Comune di: **Sorengo**
Piano finanziario **2023-2027**

Tabella 3 **Piano degli attivi e passivi di bilancio**

Attivi	***2022***	***2023***	***2024***	***2025***	***2026***	***2027***
Liquidità	1'568'339	1'568'339	1'721'481	1'067'195	1'044'428	1'040'541
Variazione liquidita`		153'142	-654'286	-22'767	-3'887	212'500
Crediti	4'771'962	4'771'962	4'771'962	4'771'962	4'771'962	4'771'962
Invest. Fin, Scorte, Finanziamenti speciali	9'079	9'079	9'079	9'079	9'079	9'079
Investimenti materiali dei BP	2'002'312	2'002'312	2'002'312	2'002'312	2'002'312	2'002'312
Beni amministrativi	8'095'470	10'413'862	11'108'368	12'970'373	15'685'879	19'393'841
Approvvigionamento idrico	1'697'055	1'608'786	1'520'517	1'432'248	1'543'979	1'655'710
Canalizzazioni	1'718'502	1'800'961	1'909'794	1'966'003	2'016'661	2'067'320
Totali	**19'862'719**	**22'328'443**	**22'389'226**	**24'196'404**	**27'070'413**	**31'153'264**

Passivi	***2022***	***2023***	***2024***	***2025***	***2026***	***2027***
Impegni correnti, a breve, RRP	1'463'677	1'463'677	1'463'677	1'463'677	1'463'677	1'463'677
Impegni a lungo termine	8'700'000	11'500'000	12'000'000	14'500'000	18'500'000	23'500'000
Totale capitale terzi	10'163'677	12'963'677	13'463'677	15'963'677	19'963'677	24'963'677
Imp. Finanziamenti speciali e legati	1'261'051	1'335'051	1'409'051	1'483'051	1'267'051	1'341'051
Fondi del Capitale proprio	-54'061	-31'407	-61'886	-98'602	-145'480	-196'970
Risultati cumulati anni precedenti	7'665'437	8'492'052	8'061'121	7'578'384	6'848'278	5'985'165
Risultato annuale	826'615	-430'931	-482'737	-730'106	-863'114	-939'658
Totale Capitale proprio	8'437'991	8'029'715	7'516'498	6'749'676	5'839'685	4'848'536
Totali	**19'862'719**	**22'328'443**	**22'389'226**	**24'196'404**	**27'070'413**	**31'153'264**

Fondi del Capitale proprio	***2022***	***2023***	***2024***	***2025***	***2026***	***2027***
Approvvigionamento idrico	-30'761	-9'440	3'396	16'231	28'067	38'903
Rifiuti	-52'801	-112'516	-178'708	-247'650	-319'342	-393'784
Eliminazione acque di scarico	29'501	90'550	113'426	132'816	145'794	157'910
Totale fondi	**-54'061**	**-31'407**	**-61'886**	**-98'602**	**-145'480**	**-196'970**

Tabella 4 **Piano finanziario globale - Previsioni**

Previsioni	2023	2024	2025	2026	2027
	preventivo	previsione	previsione	previsione	previsione
Debito pubblico al 01.01.	**-3'073'036**	**-5'793'894**	**-7'022'180**	**-9'618'947**	**-13'406'834**
Risultato d'esercizio	-430'931	-482'737	-730'106	-863'114	-939'658
Ammortamenti amministrativi	551'819	668'330	718'455	780'505	773'048
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	22'655	-30'479	-36'716	-46'878	-51'490
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CIII	65'100	65'100	65'100	65'100	65'100
Autofinanziamento	208'642	220'214	16'733	-64'387	-153'000
Investimenti amministrativi netti	-2'864'400	-1'383'400	-2'548'400	-3'658'400	-4'643'400
Capitale proprio	8'029'715	7'516'498	6'749'676	5'839'685	4'848'536
Debito pubblico al 31.12	**-5'793'894**	**-7'022'180**	**-9'618'947**	**-13'406'834**	**-18'268'335**

Tabella 5 **Calcolo del moltiplicatore aritmetico**

Ipotesi di base	2023	2024	2025	2026	2027
	preventivo	previsione	previsione	previsione	previsione
Totale spese	10'880'389	11'246'821	11'481'919	11'740'092	12'014'356
Totale ricavi	2'612'372	2'543'394	2'490'820	2'456'730	2'492'058
Fabbisogno lordo d'imposta	8'268'017	8'703'427	8'991'099	9'283'361	9'522'298
Imposta immobiliare e personale	385'000	388'621	392'278	395'971	399'702
Fabbisogno netto d'imposta	**7'883'017**	**8'314'806**	**8'598'821**	**8'887'390**	**9'122'596**
Gettito fiscale cantonale base	11'464'748	11'689'655	11'744'351	11'976'532	12'213'340
Moltiplicatore aritmetico	68.76%	71.13%	73.22%	74.21%	74.69%
Moltiplicatore politico	**65.00%**	**67.00%**	**67.00%**	**67.00%**	**67.00%**
Differenza di moltiplicatore	3.76%	4.13%	6.22%	7.21%	7.69%

Comune di: Sorengo
Piano finanziario 2023-2027

Tabella 6 **Piano di calcolo delle imposte e degli oneri cantonali**

	Gettito accertato		Gettito da piano finanziario					
	2018	*2019*	*2022*	*2023*	*2024*	*2025*	*2026*	*2027*
Popolazione residente	1'774	1'835	1'900	1'919	1'938	1'958	1'977	1'997
Gettito pro capite PF	5'504	5'522	5'632	5'745	5'802	5'860	5'919	5'978
Gettito PF cantonale base	9'764'833	10'132'532	10'702'743	10'916'798	11'136'226	11'360'064	11'588'401	11'821'328
Gettito PG cantonale base	468'718	521'658	542'524	547'950	553'429	384'287	388'130	392'011
Gettito imposta alla fonte	389'056	232'890	422'387	280'000	290'000	300'000	310'000	310'000
Gettito imposta imm. PG LT99	9	9	3'271	3'271	3'271	3'271	3'271	3'271
Contributo livellamento	-732'526	-852'662	-1'031'748	-950'000	-950'000	-950'000	-950'000	-950'000
Perdite >0.5% Gettito t-1	0	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo t-1	749'350	-17'881	0	0	0	0	0	0
Gettito cantonale	**10'639'440**	**10'016'546**	**10'639'178**	**10'798'019**	**11'032'926**	**11'097'622**	**11'339'803**	**11'576'611**
Imposta immobiliare	320'421	334'732	330'000	330'000	333'071	336'172	339'305	342'469
Imposta personale	51'464	53'821	55'000	55'000	55'550	56'106	56'667	57'233
Imposta comunale PF-PG	6'651'808	6'925'224	7'309'424	7'452'086	7'832'069	7'868'715	8'024'276	8'182'938
Gettito imposta comunale	**7'023'693**	**7'313'777**	**7'694'424**	**7'837'086**	**8'220'690**	**8'260'993**	**8'420'248**	**8'582'640**
Partecipazione art. 196 cpv. 1bis LIFD			25'516	25'000	27'000	18'000	13'000	13'000
Sopravvenienze PF			803'995	400'000	200'000	100'000	50'000	50'000
Sopravvenienze PG			7'128	10'000	10'000	10'000	10'000	0
Contributo CM/PC/AVS/AI			**874'489**	**900'000**	**957'526**	**971'822**	**992'963**	**998'786**

Tabella 7: Sviluppo dei ricavi d'esercizio	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Genere di conto	consuntivo	preventivo	previsione	previsione	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	76'597	37'220	37'809	38'338	38'876	39'421
42 - Tasse e retribuzioni	76'587	34'210	34'792	35'313	35'843	36'381
44 - Ricavi finanziari	0	3'000	3'008	3'015	3'023	3'030
46 - Ricavi da trasferimento	10	10	10	10	10	10
1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa	73'764	78'400	79'002	79'542	80'090	80'646
40 - Ricavi fiscali	11'025	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
41 - Regalie e concessioni	0	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
42 - Tasse e retribuzioni	30'095	35'400	36'002	36'542	37'090	37'646
46 - Ricavi da trasferimento	32'644	32'000	32'000	32'000	32'000	32'000
2. Formazione	249'280	234'800	235'830	236'755	237'693	238'645
42 - Tasse e retribuzioni	74'186	60'600	61'630	62'555	63'493	64'445
46 - Ricavi da trasferimento	175'094	174'200	174'200	174'200	174'200	174'200
3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa	13'860	11'400	11'427	11'453	11'480	11'507
42 - Tasse e retribuzioni	0	100	102	103	105	106
43 - Ricavi diversi	1'920	200	200	200	200	200
44 - Ricavi finanziari	11'940	10'000	10'025	10'050	10'075	10'100
45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali	0	100	100	100	100	100
46 - Ricavi da trasferimento	0	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
4. Sanità	10'427	0	0	0	0	0
46 - Ricavi da trasferimento	10'427	0	0	0	0	0
5. Sicurezza sociale	83'815	83'700	83'700	83'700	83'700	83'700
46 - Ricavi da trasferimento	83'815	83'700	83'700	83'700	83'700	83'700
6. Trasporti e comunicazioni	49'301	50'200	50'473	50'729	50'988	51'249
42 - Tasse e retribuzioni	15'926	10'200	10'373	10'529	10'687	10'847
44 - Ricavi finanziari	7'261	40'000	40'100	40'200	40'301	40'402
45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali	12'156	0	0	0	0	0
46 - Ricavi da trasferimento	13'958	0	0	0	0	0
7. Protezione dell'ambiente e pianificazione	1'073'411	1'115'815	1'138'682	1'176'139	1'174'117	1'212'023
42 - Tasse e retribuzioni	907'086	964'100	980'490	1'015'197	1'010'425	1'045'581
45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali	90'116	73'715	80'192	82'942	85'692	88'442
46 - Ricavi da trasferimento	76'209	78'000	78'000	78'000	78'000	78'000
8. Economia pubblica	56'165	59'150	59'542	59'894	60'251	60'613
41 - Regalie e concessioni	35'786	35'800	35'800	35'800	35'800	35'800
42 - Tasse e retribuzioni	20'029	23'000	23'391	23'742	24'098	24'459
44 - Ricavi finanziari	350	350	351	352	353	354
9. Finanze e imposte	444'015	223'416	316'659	322'999	333'266	337'983
40 - Ricavi fiscali	214'961	-40'000	0	0	0	0
42 - Tasse e retribuzioni	4'120	3'500	3'560	3'613	3'667	3'722
44 - Ricavi finanziari	54'568	20'000	20'050	20'100	20'150	20'201
46 - Ricavi da trasferimento	1'745	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000
49 - Accrediti interni	168'621	237'916	291'049	297'286	307'448	312'060
Gettito ed entrate fiscali	8'947'297	8'555'357	8'750'961	8'692'264	8'806'519	8'958'911
40 - Gettito d'imposta d'esercizio	7'685'000	7'837'086	8'220'690	8'260'993	8'420'248	8'582'640
40 - Sopravvenienze d'imposta	811'123	410'000	210'000	110'000	60'000	50'000
40 - Imposte alla fonte	422'387	280'000	290'000	300'000	310'000	310'000
46 - Imposta immobiliare PG	3'271	3'271	3'271	3'271	3'271	3'271
46 - Parte comunale alle imposte cantonali	25'516	25'000	27'000	18'000	13'000	13'000
TOTALE ENTRATE	11'077'932	10'449'458	10'764'084	10'751'814	10'876'978	11'074'698
GETTITO FISCALE CANTONALE	10'639'178	10'798'019	11'032'926	11'097'622	11'339'803	11'576'611
MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA	65%	65%	67%	67%	67%	67%
ENTRATE NETTO IMPOSTE	3'392'932	2'612'372	2'543'394	2'490'820	2'456'730	2'492'058

Tabella 8: Sviluppo delle spese d'esercizio						
	2022	*2023*	*2024*	*2025*	*2026*	*2027*
Genere di conto	consuntivo	preventivo	previsione	previsione	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	**1'270'397**	**1'216'030**	**1'239'495**	**1'262'835**	**1'286'621**	**1'310'860**
30 - Spese per il personale	973'673	930'930	949'549	968'540	987'910	1'007'669
31 - Spese per beni e servizi	276'295	278'600	283'336	287'586	291'900	296'279
36 - Spese di trasferimento	20'429	6'500	6'611	6'710	6'810	6'912
1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa	**494'043**	**524'050**	**533'310**	**541'906**	**550'643**	**559'523**
30 - Spese per il personale	104'552	116'950	119'289	121'675	124'108	126'590
31 - Spese per beni e servizi	15'843	24'000	24'408	24'774	25'146	25'523
36 - Spese di trasferimento	373'648	383'100	389'613	395'457	401'389	407'410
2. Formazione	**1'653'768**	**1'787'400**	**1'821'750**	**1'828'859**	**1'849'553**	**1'870'489**
30 - Spese per il personale	1'263'780	1'321'400	1'347'828	1'347'828	1'361'306	1'374'919
31 - Spese per beni e servizi	320'995	326'800	332'356	337'341	342'401	347'537
36 - Spese di trasferimento	68'993	139'200	141'566	143'690	145'845	148'033
3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa	**168'173**	**184'700**	**187'838**	**190'654**	**193'513**	**196'414**
31 - Spese per beni e servizi	74'913	65'500	66'614	67'613	68'627	69'656
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	0	100	100	100	100	100
36 - Spese di trasferimento	93'260	119'100	121'125	122'942	124'786	126'657
4. Sanità	**1'710'470**	**1'686'500**	**1'714'975**	**1'740'700**	**1'766'810**	**1'793'312**
31 - Spese per beni e servizi	17'061	11'500	11'500	11'673	11'848	12'025
36 - Spese di trasferimento	1'693'409	1'675'000	1'703'475	1'729'027	1'754'963	1'781'287
5. Sicurezza sociale	**321'173**	**330'420**	**336'101**	**341'252**	**346'482**	**351'793**
30 - Spese per il personale	21'618	21'420	21'848	22'285	22'731	23'186
36 - Spese di trasferimento	299'555	309'000	314'253	318'967	323'751	328'608
6. Trasporti e comunicazioni	**895'601**	**1'189'100**	**1'210'491**	**1'230'648**	**1'251'148**	**1'271'996**
30 - Spese per il personale	361'854	392'500	400'350	408'357	416'524	424'855
31 - Spese per beni e servizi	228'668	278'500	283'235	287'483	291'795	296'172
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	0	100	100	100	100	100
36 - Spese di trasferimento	305'079	518'000	526'806	534'708	542'729	550'870
7. Protezione dell'ambiente e pianificazione	**1'158'662**	**1'243'915**	**1'264'751**	**1'300'385**	**1'296'514**	**1'332'542**
31 - Spese per beni e servizi	544'747	515'880	524'650	552'520	540'808	568'920
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	105'710	161'370	114'713	111'226	103'814	101'952
36 - Spese di trasferimento	339'584	328'750	334'339	339'354	344'444	349'611
39 - Addebiti interni	168'621	237'916	291'049	297'286	307'448	312'060
8. Economia pubblica	**40'276**	**44'050**	**44'799**	**45'471**	**46'153**	**46'845**
31 - Spese per beni e servizi	22'838	28'000	28'476	28'903	29'337	29'777
36 - Spese di trasferimento	17'438	16'050	16'323	16'568	16'816	17'068
9. Finanze e imposte	**149'529**	**218'600**	**218'881**	**219'132**	**219'388**	**219'647**
31 - Spese per beni e servizi	-27'134	16'500	16'781	17'032	17'288	17'547
34 - Spese finanziarie	4'155	18'900	18'900	18'900	18'900	18'900
36 - Spese di trasferimento	172'508	183'200	183'200	183'200	183'200	183'200
Oneri finanz. e contr. cantonali	**2'389'225**	**2'455'624**	**2'674'431**	**2'780'077**	**2'933'268**	**3'060'934**
34 - Spese per interessi	23'143	53'805	98'575	139'800	209'800	339'100
33 - Ammortamenti amministrativi	459'845	551'819	668'330	718'455	780'505	773'048
36 - Contributo CM/PC/AVS/AI	874'489	900'000	957'526	971'822	992'963	998'786
36 - Contributo fondo livellamento	1'031'748	950'000	950'000	950'000	950'000	950'000
TOTALE USCITE	**10'251'317**	**10'880'389**	**11'246'821**	**11'481'919**	**11'740'092**	**12'014'356**

Comune di: Sorengo
Piano finanziario 2023-2027

Tabella 9 Piano delle opere
Anno base: 2022

Conto	Descrizione investimento	INVESTIMENTI DEL PERIODO					Investimenti totali netti
		2023	2024	2025	2026	2027	
	BENI AMMINISTRATIVI	**2'864'400.00**	**1'383'400.00**	**2'548'400.00**	**3'658'400.00**	**4'643'400.00**	**15'098'000.00**
1400	***Terreni***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***
1401	***Strade e piazze***	***1'050'000.00***	***100'000.00***	***500'000.00***	***750'000.00***	***750'000.00***	***3'150'000.00***
	Acquisizione posteggi (Cisterna mapp. 319)	1'000'000.00					
	Progettazione riqualifica viaria Cortivallo/Gemmo/…	50'000.00					
	Riqualifica viaria Cortivallo/Gemmo/…			500'000.00	750'000.00	750'000.00	
	Percorso pedonale NCC-Casarico		100'000.00				
1402	***Sistemazione corsi d'acqua e laghi***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***
1403.0/3/9	***Altre opere del genio civile***	***100'000.00***	***100'000.00***	***100'000.00***	***100'000.00***	***100'000.00***	***500'000.00***
	Diversi non preventivati	100'000.00	100'000.00	100'000.00	100'000.00	100'000.00	
1403.1	***Approvvigionamento idrico***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***200'000.00***	***200'000.00***	***400'000.00***
	Risanamento AP Cortivallo/Gemmo/…						
	Completazione PGA secondo piano di attuazione				200'000.00	200'000.00	
1403.2	***Depurazione acque - Canalizzazioni***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***100'000.00***	***100'000.00***	***200'000.00***
	Risanamento canalizzazioni Cortivallo/Gemmo/…						
	Completazione PGS secondo piano di attuazione				100'000.00	100'000.00	
1403.2	***Depurazione acque - IDA - Opere del genio civile***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***
1403.2	***Depurazione acque - IDA - Imp. Elettromeccanici***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***
1403.2	***Depurazione acque - IDA - App. Comando e automazione***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***
1403.3	***Raccolta ed eliminazione rifiuti***	***425'000.00***	***50'000.00***	***50'000.00***	***50'000.00***	***50'000.00***	***625'000.00***
	Attuazione impianti raccolta rifiuti	425'000.00					
	Altri interventi a protezione dell'ambiente		50'000.00	50'000.00	50'000.00	50'000.00	
1403.5/9	***Produzione e distribuzione elettricità e gas***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***
1404	***Costruzioni edili***	***810'000.00***	***500'000.00***	***1'450'000.00***	***2'210'000.00***	***3'200'000.00***	***8'170'000.00***
	Nuovo Centro Civico (NCC) e sist. Esterna (P. Cortivallo)	150'000.00					
	NCC - Assistente contrario	10'000.00					
	SI - risanamento edificio (studio EPIQR+) + 3a sezione				1'000'000.00	1'000'000.00	
	Palazzo scolastico - concorso e progetto definitivo	50'000.00	300'000.00	50'000.00			
	Palazzo scolastico - riattazione/ricostruzione					1'000'000.00	
	Acquisizione Cisterna (mapp. 75)	600'000.00					
	Sistemazione esterna e viabilità Colle		200'000.00	200'000.00			
	Sistemazione Pergolone, illum., pavim., ecc.				360'000.00	200'000.00	
	EP Casarico (alloggi protetti/parte Pagnolo)			1'000'000.00	1'000'000.00	1'000'000.00	
	Riqualifica Parco Sportivo			200'000.00	140'000.00		
	Scioglimento fondo FER				-290'000.00		
1405	***Boschi e lavori forestali***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***
1406.0	***Beni mobili dei BA***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***
1406.1	***Beni mobili dei BA - Approvvigionamento idrico***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***
1406.2	***Beni mobili dei BA - Opere depurazione acque***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***
1406.3	***Beni mobili dei BA - Raccolta e eliminazione rifiuti***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***
1429	***Spese di pianificazione (PGS, PR, ecc.)***	***0.00***	***150'000.00***	***100'000.00***	***0.00***	***0.00***	***250'000.00***
	Aggiornamento PR (incl. PGS/PGA p.urbanizz.)		150'000.00	100'000.00			
1409, 1429	***Altri investimenti (materiali e immateriali)***	***135'000.00***	***85'000.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***220'000.00***
	Studio fattibilità asilo nido	35'000.00					
	Sistema gestione e partecipazione autosilo FUS	100'000.00	85'000.00				
144, 145	***Prestiti e partecipazioni***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***
146	***Contributi per investimenti***	***176'000.00***	***176'000.00***	***176'000.00***	***176'000.00***	***171'000.00***	***875'000.00***
	PTL / PVP 2a fase - 3a fase	166'000.00	166'000.00	166'000.00	166'000.00	166'000.00	
	Interventi nell'ambito PRCPLM	10'000.00	10'000.00	10'000.00	10'000.00	5'000.00	
1462	***Depurazione acque - Canalizzazioni***	***168'400.00***	***222'400.00***	***172'400.00***	***72'400.00***	***72'400.00***	***708'000.00***
	CDALED 42+83 ristrutt. staz. pomp. P. Indipendenza	19'000.00					
	CDALED 38 risanamento cond. Bedano-Cadempino	55'000.00	50'000.00				
	CDALED 75 risanamento cunicolo Lugano-Vedeggio	22'000.00	100'000.00	100'000.00			
	CDALED 88 rinnovamento impianti TRA (75 mio.)	72'400.00	72'400.00	72'400.00	72'400.00	72'400.00	
1462	***Depurazione acque - IDA - Opere del genio civile***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***
1462	***Depurazione acque - IDA - Imp. Elettromeccanici***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***
1462	***Depurazione acque - IDA - App. Comando e automazione***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***
	Entrate contributi costruzione	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***0.00***

Comune di: **Sorengo**
Piano finanziario **2023-2027**

Tabella 10 **Ricapitolazione finale per genere di conto**

GENERE DI CONTO	2022	2023	2024	2025	2026	2027
30 Spese per il personale	2'725'477	2'783'200	2'838'864	2'868'685	2'912'580	2'957'219
31 Spese per beni e servizi	1'474'226	1'545'280	1'571'354	1'614'925	1'619'148	1'663'436
33 Ammortamenti beni amministrativi	459'845	551'819	668'330	718'455	780'505	773'048
34 Spese finanziarie	27'298	72'705	117'475	158'700	228'700	358'000
35 Versamenti a fondi e a fin. speciali	105'710	161'570	114'913	111'426	104'014	102'152
36 Spese di trasferimento	5'290'140	5'527'900	5'644'836	5'712'443	5'787'696	5'848'442
39 Addebiti interni	168'621	237'916	291'049	297'286	307'448	312'060
Totale uscite	***10'251'317***	***10'880'389***	***11'246'821***	***11'481'919***	***11'740'092***	***12'014'356***
40 Ricavi fiscali	9'144'496	8'497'086	8'730'690	8'680'993	8'800'248	8'952'640
41 Regalie e concessioni	35'786	36'800	36'800	36'800	36'800	36'800
42 Tasse e retribuzioni	1'128'029	1'131'110	1'150'339	1'187'594	1'185'408	1'223'189
43 Ricavi diversi	1'920	200	200	200	200	200
44 Ricavi finanziari	74'119	73'350	73'533	73'717	73'902	74'086
45 Prelevamento da fondi e fin. speciali	102'272	73'815	80'292	83'042	85'792	88'542
46 Ricavi da trasferimento	422'689	399'181	401'181	392'181	387'181	387'181
49 Accrediti interni	168'621	237'916	291'049	297'286	307'448	312'060
Totale entrate	***11'077'932***	***10'449'458***	***10'764'084***	***10'751'814***	***10'876'978***	***11'074'698***
Avanzo/ - Disavanzo	**826'615**	**-430'931**	**-482'737**	**-730'106**	**-863'114**	**-939'658**