



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

BDO SA
Via G.B. Pioda 14
CP 5935
6901 Lugano

Lodevole
Municipio del Comune
di Bioggio
6934 Bioggio

Comune di Bioggio

Piano finanziario 2016-2020

16 febbraio 2017
PGA/NZA

| Indice | Pagina | |
|--------|--|----|
| 1 | Introduzione | 3 |
| 2 | Le previsioni per il periodo 2016-2020 | 3 |
| 2.1 | Sintesi delle previsioni del Piano | 3 |
| 2.2 | Scheda di sintesi dei risultati | 5 |
| 2.3 | Indicatori finanziari | 6 |
| 3 | Ipotesi di lavoro | 9 |
| 4 | Risultati d'esercizio, autofinanziamento ed evoluzione del debito pubblico | 12 |
| 5 | Conclusioni | 14 |
| 6 | Tabelle allegate | 16 |

1 Introduzione

Il presente Piano finanziario è stato allestito per il periodo 2016-2020. Esso si basa sui dati di Consuntivo 2015 e sui Preventivi 2016 e 2017, con un aggiornamento di singole voci di spesa e di ricavo sulla base delle nostre proiezioni e delle indicazioni fornite dal Municipio. In particolare, i dati 2016 tengono conto delle informazioni già disponibili sul preconsuntivo, mentre le principali differenze rispetto ai dati preventivi 2017 riguardano il ricalcolo degli ammortamenti e degli interessi passivi, così come un moderato correttivo sul gettito d'imposta basato su valori più aggiornati pubblicati a gennaio di quest'anno.

Occorre segnalare che questi ultimi anni sono stati caratterizzati per gli enti pubblici da forti fattori d'incertezza nelle proiezioni finanziarie, sia da un profilo legislativo che da una situazione economica di difficile valutazione. Non tutti i settori sembrano essere toccati allo stesso modo dalla crisi economico-finanziaria e ciò ha ripercussioni dirette sulle finanze pubbliche, segnatamente rendendo più difficoltosa la previsione del gettito fiscale. L'esito di recenti votazioni e alcune decisioni prese dall'Autorità superiore hanno pure degli effetti non trascurabili sulle finanze comunali, senza peraltro offrire particolari margini di manovra alle autorità locali.

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.

2 Le previsioni per il periodo 2016-2020

2.1 Sintesi delle previsioni del Piano

Le previsioni finanziarie per il periodo 2016-2020 del Comune di Bioggio si concludono con i seguenti risultati globali:

| | | |
|--|-----|-------------|
| Disavanzo totale di gestione corrente di | CHF | - 3'390'714 |
| con un autofinanziamento di | CHF | + 4'269'223 |

L'equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC) non è raggiunto. Bioggio presenta un grado d'autofinanziamento (rapporto tra autofinanziamento ed investimenti netti) del 19%. Il grado di autofinanziamento è sensibilmente inferiore a quanto auspicato dalle esigenze minime di una sana situazione finanziaria di un ente pubblico¹.

Il debito pubblico netto passa da CHF -1'388'427 (credito) al 31.12.2015 a un debito di CHF 17'012'543 alla fine del 2020.

Il debito pubblico pro capite subisce un sensibile aumento, superando il valore medio cantonale (CHF 4'265 nel 2014) nella seconda metà del Piano. Esso passa da CHF -521 (credito) a CHF 6'177 alla fine del Piano finanziario. Ricordiamo che al di sopra di 5'000 franchi il debito pubblico pro-capite di un Comune è giudicato eccessivo.

¹ Vedi J. Derighetti e D. Baroni, I conti dei Comuni nel 2014, Bellinzona, 2016, pag. 40. Il grado di autofinanziamento è giudicato problematico se si situa al di sotto del 70% dell'investimento netto.

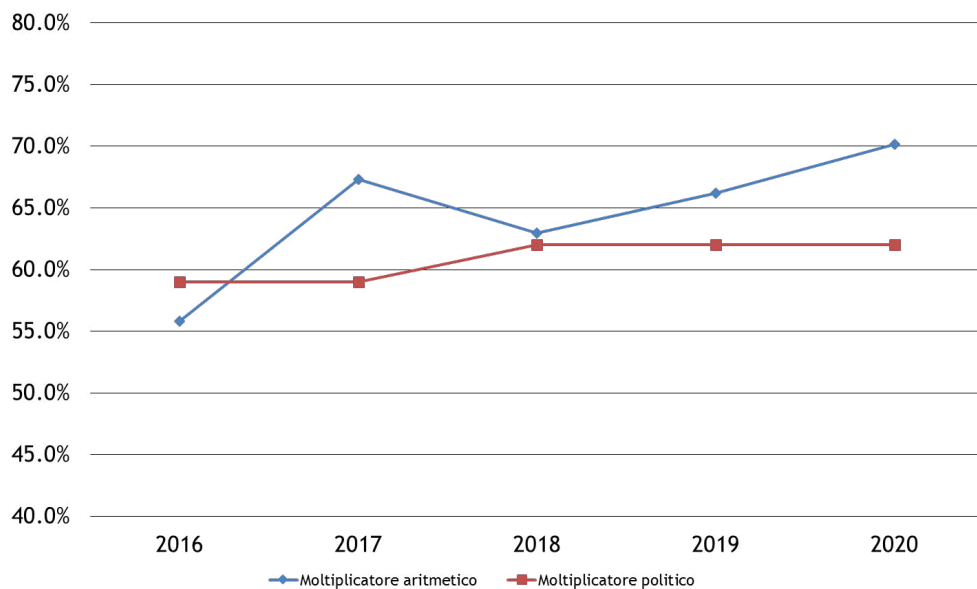
Per quanto attiene al Capitale proprio, malgrado i disavanzi d'esercizio lo stesso si mantiene a buoni livelli passando da CHF 14'761'134 (31.12.2015) a CHF 11'370'420 alla fine del Piano.

I movimenti finanziari globali possono essere riassunti nel modo seguente.

| | | |
|--|------------|--------------------|
| Entrate totali di gestione corrente | CHF | 89'316'768 |
| Spese correnti | <u>CHF</u> | <u>-85'047'545</u> |
| Risultato finanziario di gestione corrente | CHF | 4'269'223 |
| Uscite nette per investimenti amministrativi | <u>CHF</u> | <u>-22'670'193</u> |
| Risultato finanziario globale | CHF | -18'400'971 |

pari all'aumento del debito pubblico dal 31.12.2015 al 31.12.2020.

Questa situazione incide sul moltiplicatore aritmetico che registra il seguente andamento.



Il moltiplicatore politico è attualmente al 59%. Dal 2017, il moltiplicatore aritmetico è costantemente superiore a quello politico e conosce un progressivo allontanamento a partire dal 2018, che lo porta a raggiungere il 70% circa nel 2020. Il Piano considera un incremento di 3 punti del moltiplicatore politico a partire dal 2018.

Il moltiplicatore aritmetico va considerato con estrema prudenza dal momento che i risultati si basano su ipotesi di lavoro descritte più avanti. Occorrerà verificare se queste ipotesi si realizzeranno in tutto o in parte nel futuro, confrontando l'evoluzione reale con quella prevista.

Si dovrà quindi tenere sempre un rigoroso controllo dello sviluppo delle finanze del Comune, attraverso un aggiornamento costante del piano finanziario quale strumento di gestione.

Va inoltre anticipato che, accanto ad eventuali nuovi oneri non previsti o non prevedibili al momento dell'elaborazione di questo piano, la gestione ordinaria potrebbe contenere

- alcune riserve che non sono state totalmente considerate perché di difficile valutazione, ma che potrebbero influire sui risultati d'esercizio (ad es. ulteriori sopravvenienze sulle tassazioni non ancora emesse o non definitive), oppure
- minori entrate, a seguito di sopravvenienze negative o a causa di ulteriori modifiche a livello cantonale della Legge tributaria, nell'ambito dei flussi finanziari fra Cantone e Comuni o a seguito di altre modifiche legislative.

Inoltre, non si possono escludere spese supplementari non prevedibili come ad esempio eventuali nuovi costi accollati dal Cantone, introduzione di nuove prestazioni vincolate o imprevisti nel campo dei Consorzi. Questi cambiamenti, se dovessero realizzarsi, potranno incidere sui risultati finanziari del vostro Comune. Il presente Piano tiene conto delle modifiche introdotte a livello cantonale fino alla data del rapporto, segnatamente le conseguenze della manovra di riequilibrio delle finanze cantonali. Gli effetti derivanti dalla bocciatura popolare della Riforma III delle imprese sono invece difficilmente quantificabili: pertanto non è stato inserito alcun correttivo in tal senso.

L'impostazione generale del piano è quella di una valutazione indicativa, anche se ponderata ed improntata piuttosto alla prudenza. Alcuni capitoli, tuttavia, potrebbero anche riservare qualche sorpresa, segnatamente nel campo di determinati costi imposti dal Cantone e dai Consorzi, sui quali purtroppo il Comune non ha facoltà di intervento.

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.

2.2 Scheda di sintesi dei risultati

| | |
|--|--------------------|
| Moltiplicatore | 59% (62% dal 2018) |
| Periodo di previsione: | 2016 - 2020 |
| Disavanzo totale di gestione: | CHF -3'390'714 |
| Autofinanziamento: | CHF 4'269'223 |
| Investimenti netti in beni amministrativi: | CHF 22'670'193 |
| Equilibrio finanziario a m. termine art. 151 LOC: | non raggiunto |
| Rapporto autofinanziamento / inv. netti ² : | 19% |
| Debito (-Credito) pubblico 31.12.2015: | CHF -1'388'427 |
| Debito pubblico 31.12.2020: | CHF 17'012'543 |

Nella prossima tabella sono riassunte le voci principali del piano finanziario globale.

² Vedi J. Derighetti e D. Baroni, I conti dei Comuni nel 2014, Bellinzona, 2016, pag. 40. Il grado di autofinanziamento è giudicato problematico se si situa al di sotto del 70% dell'investimento netto.

| PIANO FINANZIARIO GLOBALE | | | | | |
|-----------------------------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|
| PREVISIONI | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| | preventivo | preventivo | previsione | previsione | previsione |
| Debito pubblico al 01.01. | 1'388'427 | 325'527 | -3'680'562 | -9'866'262 | -14'816'631 |
| Risultato d'esercizio | 522'379 | -1'411'945 | -175'892 | -785'321 | -1'539'935 |
| Ammortamenti amministrativi | 1'072'540 | 1'196'409 | 1'361'346 | 1'871'803 | 2'157'838 |
| Autofinanziamento | 1'594'920 | -215'537 | 1'185'454 | 1'086'483 | 617'903 |
| Investimenti amministrativi netti | -2'657'820 | -3'790'552 | -7'371'155 | -6'036'852 | -2'813'816 |
| Capitale proprio | 15'283'514 | 13'871'568 | 13'695'676 | 12'910'356 | 11'370'420 |
| Debito pubblico al 31.12 | 325'527 | -3'680'562 | -9'866'262 | -14'816'631 | -17'012'543 |

2.3 Indicatori finanziari

Per quanto concerne gli indici finanziari, ne elenchiamo qui di seguito alcuni. I criteri di valutazione utilizzati sono quelli pubblicati dalla Sezione degli enti locali nel giugno 2016 riguardanti i conti dei Comuni nel 2014.

| GRADO DI AUTOFINANZIAMENTO: Problematico | | | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Autofinanziamento | 1'594'920 | -215'537 | 1'185'454 | 1'086'483 | 617'903 |
| Investimenti netti | 2'657'820 | 3'790'552 | 7'371'155 | 6'036'852 | 2'813'816 |
| Grado di autofinanziamento | 60.01% | -5.69% | 16.08% | 18.00% | 21.96% |

E' il rapporto tra l'autofinanziamento e gli investimenti netti. Questa grandezza permette di rilevare in che misura il potenziale finanziario di un ente pubblico è proporzionato agli investimenti che deve od intende affrontare. Un grado di autofinanziamento inferiore a 100 indica che il debito pubblico (netto) comunale aumenta.

<70% problematico

70%-100% sufficiente-buono

>100% ideale

| CAPACITA DI AUTOFINANZIAMENTO: Debole | | | | | |
|---------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Autofinanziamento | 1'594'920 | -215'537 | 1'185'454 | 1'086'483 | 617'903 |
| Ricavi correnti | 18'010'223 | 16'654'299 | 17'941'295 | 17'865'203 | 17'771'349 |
| Capacità di autofinanziamento | 8.86% | -1.29% | 6.61% | 6.08% | 3.48% |

Questo indice permette di determinare le risorse finanziarie correnti che possono essere destinate al finanziamento di investimenti senza venir assorbite dalle spese correnti; in altre parole, più questa capacità è alta, maggiori sono le possibilità di affrontare nuovi investimenti o comunque nuove spese.

<10% debole

10%-20% media

>20% buona

| QUOTA DEGLI ONERI FINANZIARI: | | Media | | | |
|-------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Oneri finanziari | 972'390 | 1'110'159 | 1'323'720 | 1'921'229 | 2'347'428 |
| Ricavi correnti | 18'010'223 | 16'654'299 | 17'941'295 | 17'865'203 | 17'771'349 |
| Quota degli oneri finanziari | 5.40% | 6.67% | 7.38% | 10.75% | 13.21% |

E' il rapporto ottenuto dal confronto tra gli interessi netti incrementati degli ammortamenti ed i ricavi correnti. Una quota elevata significa che l'indebitamento totale è importante, come pure la necessità di ammortamento. Lo spazio di manovra per le altre spese comunali viene dunque limitato.

>25% eccessiva

15%-25% alta

5-15% media

<5% bassa

| QUOTA DEGLI INTERESSI: | | Bassa | | | |
|----------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Interessi finanziari | -100'150 | -86'250 | -37'627 | 49'425 | 189'589 |
| Ricavi correnti | 18'010'223 | 16'654'299 | 17'941'295 | 17'865'203 | 17'771'349 |
| Quota degli interessi finanziari | -0.56% | -0.52% | -0.21% | 0.28% | 1.07% |

E' il rapporto tra gli interessi netti ed i ricavi. Se è alto significa che lo spazio di manovra per altri generi di spese è ridotto.

>8% eccessiva

5%-8% alta

2-5% media

<2% bassa

| QUOTA DI CAPITALE PROPRIO: | | Buona | | | |
|----------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Capitale proprio | 15'283'514 | 13'871'568 | 13'695'676 | 12'910'356 | 11'370'420 |
| Totale dei passivi | 35'026'711 | 37'615'765 | 44'440'873 | 49'656'553 | 51'617'617 |
| Quota di capitale proprio | 43.63% | 36.88% | 30.82% | 26.00% | 22.03% |

E' il rapporto tra il capitale proprio ed il totale dei passivi. Rappresenta dunque un indice di struttura finanziaria. Una quota alta significa l'esistenza di riserve che potrebbero permettere al Comune di sopportare, o per lo meno attutire l'impatto di eventuali perdite di gestione. Una quota molto alta indica, in teoria, che le imposte richieste al cittadino dovrebbero essere ridotte.

>40% eccessiva

20%-40% buona

10-20% media

<10% debole

3 Ipotesi di lavoro

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

| | | |
|--------------------------------------|----------|--------|
| Moltiplicatore politico | 2016-17: | 59% |
| | 2018-20: | 62% |
| Tasso d'inflazione | 2016: | -0.40% |
| | 2017: | 0.30% |
| | 2018: | 0.50% |
| | 2019: | 0.75% |
| | 2020: | 1.00% |
| Tasso d'interesse sui nuovi prestiti | 2016: | 0.50% |
| | 2017: | 1.00% |
| | 2018: | 1.25% |
| | 2019: | 1.50% |
| | 2020: | 2.00% |

Considerando l'evoluzione dei mercati è difficile effettuare delle previsioni. E' possibile che nei prossimi anni vi sia uno scostamento rispetto ai tassi ipotizzati nel presente piano.

Indice di forza finanziaria 2017/2018 161.63 Comune forte / zona superiore

Coefficiente di distribuzione cantonale 30%

Contributo di livellamento Il Comune ha versato nel 2016 un contributo di livellamento pari a oltre CHF 3'360'000, in sensibile crescita rispetto agli anni passati. Esso è stato poi stimato basandosi sulle proiezioni di gettito stimate nel Piano: su questa base, nel 2017 si dovrebbe raggiungere il picco massimo per poi assestarsi attorno a CHF 3.5 milioni.

Oneri cantonali (partecipazione CM/AVS, ...) In ottica di prudenza abbiamo applicato il 9% del gettito fiscale accertato.

Gettito d'imposta delle PF e PG Persone fisiche: il gettito calcolato nella Tabella 6 parte dall'ultimo gettito accertato (2013) e tiene conto dei movimenti di contribuenti avvenuti negli ultimi anni, così come degli effetti della manovra finanziaria cantonale. I valori 2015 e 2016 sono stati ricalcolati in funzione dei dati più recenti a disposizione. Per il 2017 si stima una crescita annua piuttosto significativa grazie anche all'effetto sul gettito della manovra cantonale. L'evoluzione tendenziale degli anni successivi è positiva.

Persone giuridiche: la valutazione si fonda sui dati accertati 2013 e sulle informazioni più recenti oggi

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|---|------------------|-----|-----------|-------|-----|-----------|-------|-----|-----------|-------|-----|-----------|-------|-----|------------------|--------|-----|------------|
| Imposte alla fonte | <p>a disposizione. I valori 2016-2017 riprendono sostanzialmente quanto stimato a preventivo. Il dato 2018 tiene invece conto dei valori medi storici. Dal 2019 si applica una crescita annua dello 0.5%.</p> <p>La riduzione di questo ricavo prevista nel 2017 è giustificata dal fatto che l'imposta 2016 conteneva alcuni incassi straordinari e non ricorrenti. La partenza di alcune società ha pure inciso sulla determinazione dei dati utilizzati nella proiezione. I valori 2018-2020 rappresentano una media dei ricavi degli ultimi anni.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Popolazione | <p>Si prevede una crescita dell'1% annuo fino al 2018, grazie anche alle edificazioni attualmente in corso o appena terminate, che si riduce allo 0.5% nell'ultimo biennio.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ammortamenti | <p>Il Municipio ha allineato la politica di ammortamento alle disposizioni della LOC e del Rgfc. Malgrado gli ingenti investimenti previsti, il tasso medio applicato rispetta quanto previsto dalle disposizioni legali e si situa attorno al 9% della sostanza ammortizzabile.</p> <p>Gli ammortamenti sulle opere di canalizzazione sono lineari e calcolati sulla durata di vita stimata dei singoli beni. L'ammortamento si applica a partire dall'anno successivo l'anno in cui è prevista la conclusione dell'investimento. Non sono invece previsti ammortamenti sui beni patrimoniali.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Investimenti amministrativi netti | <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 15%;">2016</td> <td style="width: 15%;">CHF</td> <td style="width: 15%; text-align: right;">2'657'820</td> </tr> <tr> <td>2017:</td> <td>CHF</td> <td style="text-align: right;">3'790'552</td> </tr> <tr> <td>2018:</td> <td>CHF</td> <td style="text-align: right;">7'371'155</td> </tr> <tr> <td>2019:</td> <td>CHF</td> <td style="text-align: right;">6'036'851</td> </tr> <tr> <td>2020:</td> <td>CHF</td> <td style="text-align: right;"><u>2'813'815</u></td> </tr> <tr> <td>Totale</td> <td>CHF</td> <td style="text-align: right;">22'670'193</td> </tr> </table> <p>Gli investimenti si concentrano in particolare nelle opere del genio civile e nelle costruzioni edili. A questi si aggiungono importanti investimenti immobiliari in beni patrimoniali.</p> | 2016 | CHF | 2'657'820 | 2017: | CHF | 3'790'552 | 2018: | CHF | 7'371'155 | 2019: | CHF | 6'036'851 | 2020: | CHF | <u>2'813'815</u> | Totale | CHF | 22'670'193 |
| 2016 | CHF | 2'657'820 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2017: | CHF | 3'790'552 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2018: | CHF | 7'371'155 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2019: | CHF | 6'036'851 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2020: | CHF | <u>2'813'815</u> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale | CHF | 22'670'193 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Personale | <p>Si prevede una moderata oscillazione dell'organico docente, dato dalla riduzione di una sezione di scuola elementare e dall'aumento di una di scuola dell'infanzia. Si tiene pure conto di un leggero con-</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

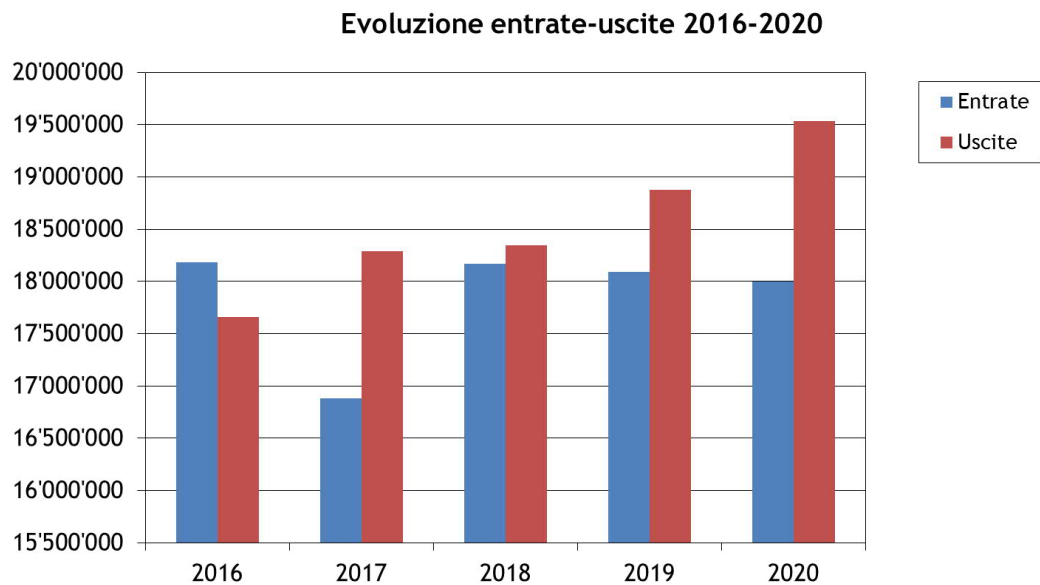
| | |
|--|---|
| Spese per beni e servizi | tenimento dei costi legato al pensionamento di personale amministrativo alla fine del Piano. I dati 2016 sono stati adattati su singole voci in base alle spese effettive. Per gli anni successivi non si prevedono variazioni di rilievo. |
| Rimborsi ad enti pubblici | Nessuna variazione di rilievo. |
| Contributi propri | Si tiene conto in parte degli effetti della manovra di riequilibrio delle finanze cantonali. L'impatto più significativo sui costi riguarda l'adeguamento del contributo comunale per il risanamento cantonale, che dal 2017 aumenta a CHF 432'250 l'anno. |
| Ricavi da regalie e concessioni | Anche in questo caso si tiene conto degli effetti della misura cantonale. |
| Ricavi per prestazioni, vendite, ecc. | L'incremento più significativo riguarda l'introduzione a partire dal 2018 della tassa rifiuti sull'intero comprensorio comunale. Nel complesso le tasse causali per questo servizio, oggi pari a circa CHF 180'000, dovrebbero raggiungere i CHF 400'000. |
| Contributi per spese correnti | L'adeguamento nel Dicastero Educazione riguarda il sussidio cantonale per la sezione scolastica. |
| Versamento a fin. speciali / Contributi per spese correnti | Si tratta dei contributi al fondo FER. Essi vengono accantonati al passivo di bilancio e utilizzati a copertura di investimenti e di spese di gestione corrente in ambito di risparmio energetico. |
| Sopravvenienze d'imposta e TUI | La decisione del Gran Consiglio sulle misure della manovra cantonale porta all'azzeramento della partecipazione comunale ai proventi dell'imposta sugli utili immobiliari. Le sopravvenienze d'imposta sono state integrate nel Piano. La sopravvenienza 2016 si fonda sui dati a disposizione al momento dell'allestimento del Piano. Partendo da un gettito fiscale realistico, per gli anni successivi si prevede una progressiva diminuzione di questi ricavi. Trattandosi di valutazioni, i dati del presente Piano vanno considerati come tali e non possono essere presi quali valori di riferimento per l'allestimento di consuntivi e preventivi futuri. |

4 Risultati d'esercizio, autofinanziamento ed evoluzione del debito pubblico

Le previsioni sulle entrate e sulle uscite 2016-2020 ci consentono ora di determinare gli avanzi/disavanzi d'esercizio e l'autofinanziamento per il periodo di pianificazione.

La loro evoluzione è riportata nella seguente tabella:

| Anno | Uscite | Entrate | Avanzo/-Disavanzo | Ammortamenti | Autofinanziamento |
|------|------------|------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 2016 | 17'662'643 | 18'185'023 | 522'379 | 1'072'540 | 1'594'920 |
| 2017 | 18'291'145 | 16'879'199 | -1'411'945 | 1'196'409 | -215'537 |
| 2018 | 18'342'087 | 18'166'195 | -175'892 | 1'361'346 | 1'185'454 |
| 2019 | 18'875'423 | 18'090'103 | -785'321 | 1'871'803 | 1'086'483 |
| 2020 | 19'536'184 | 17'996'249 | -1'539'935 | 2'157'838 | 617'903 |
| | | | -3'390'714 | 7'659'937 | 4'269'223 |



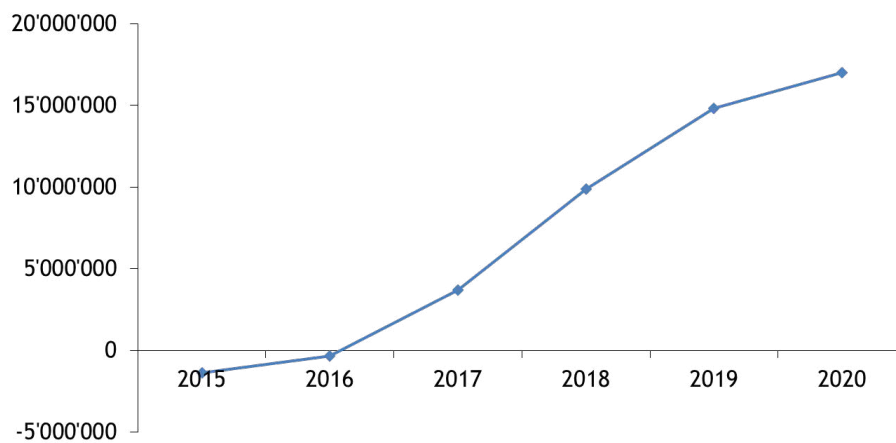
Il debito pubblico netto³ passerà da -1.39 mio di franchi (situazione al 1.1.2016) a 17.01 mio di franchi, conformemente al calcolo seguente:

³ Inteso ai sensi dell'art. 161 LOC.

| | | |
|---|-------|-------------------|
| Debito (-Credito) pubblico netto al 1. gennaio 2016 | CHF | -1'388'427 |
| Disavanzo d'esercizio 2016-2020 | + CHF | 3'390'714 |
| Riporto degli ammortamenti | - CHF | 7'659'937 |
| Investimenti netti 2016-2020 | + CHF | <u>22'670'193</u> |
| Debito pubblico netto al 31 dicembre 2020 | CHF | 17'012'543 |

pari a CHF 6'177 per abitante (si tiene conto dell'evoluzione prevista della popolazione).

Evoluzione debito pubblico 2015-2020



L'autofinanziamento assume valori positivi ed è pari a CHF 4'269'223 per un grado di copertura degli investimenti del 19%.

Per quanto attiene al capitale proprio, l'evoluzione è complessivamente negativa e porta ad un valore di CHF 11'370'420 alla fine del piano.

5 Conclusioni

La proiezione finanziaria del presente Piano è stata eseguita ipotizzando un moltiplicatore politico del 59% per i primi due anni e del 62% a partire dal 2018. Malgrado l'aumento, l'equilibrio finanziario a medio termine non è raggiunto.

Il Piano è caratterizzato da un programma d'investimenti oltremodo importante, ancorché già ridimensionato rispetto alle indicazioni iniziali fornite dal Municipio. Si tratta sia di investimenti in parte già approvati dal Legislativo o già in corso, così come opere che il Municipio intende concretizzare nel quadriennio. Tra gli interventi più significativi troviamo il risanamento dell'istituto scolastico, l'ecocentro, l'esecuzione di opere viarie e posteggi, nonché la prima fase di realizzazione del complesso Ciosso Soldati (in parte da considerare un bene patrimoniale).

Altri importanti investimenti sono stati posticipati al periodo successivo, onde garantire la sopportabilità finanziaria degli stessi. Pur considerando questo aspetto, la crescita prevista degli oneri d'ammortamento e finanziari è comunque significativa e incide sui risultati del Piano.

Le spese di gestione corrente conosceranno delle variazioni in alcuni ambiti (educazione, previdenza sociale) e subiranno l'effetto delle misure contenute nella manovra di riequilibrio delle finanze cantonali. Anche i ricavi saranno interessati da queste misure così come da altri fattori. Tra le misure più significative segnaliamo l'introduzione, a partire dal 2018, della tassa rifiuti sull'intero comprensorio comunale. Il gettito d'imposta dovrebbe mantenersi piuttosto solido, anche se molto influenzato dai risultati delle persone giuridiche. Vi sono quindi aspetti confortanti, accompagnati tuttavia da una marcata dipendenza dalle persone giuridiche e dalle loro scelte d'insediamento.

Il debito pubblico pro-capite aumenterà raggiungendo valori giudicati eccessivi in base alla scala di valutazione adottata dalla Sezione degli enti locali. Lo stesso vale per gli altri indicatori finanziari, i quali confermano un certo indebolimento delle finanze pubbliche comunali. La solidità patrimoniale del Comune è comunque tale da permettergli di sopportare le perdite d'esercizio previste e di mantenere una quota di capitale proprio adeguata anche al termine del Piano.

Le proiezioni sono effettuate in un periodo economico molto incerto e per questo motivo vanno valutate con prudenza, in particolare per quanto attiene alla voce entrate fiscali che può subire dei mutamenti repentini e sostanziali da un anno all'altro. Inoltre, vi sono diversi ambiti nei quali potranno esserci dei cambiamenti con un'incidenza sulle finanze comunali (perequazione finanziaria intercomunale, revisione dei flussi finanziari fra Cantone e Comuni, nuovi oneri, ecc.).

In considerazione di quanto precede, è estremamente importante continuare a tenere sotto controllo l'evoluzione della spesa anche alla luce di possibili nuovi oneri non considerati. 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, ringraziandovi per la fiducia accordataci, porgiamo i nostri migliori saluti.

Lugano, 16 febbraio 2017

Cordiali saluti

BDO SA

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'P. Gattigo', written over a vertical blue line.

Paolo Gattigo

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'N. Zanetti', written over a vertical blue line.

Nicola Zanetti

6 Tabelle allegate

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

Tabella 1

| Riepilogo del piano finanziario | | |
|--|------------|-------------|
| CONTO DEL PIANO FINANZIARIO | | |
| Spese correnti | 85'047'545 | |
| Ammortamenti | 7'659'937 | |
| Totale spese correnti | | 92'707'482 |
| Entrate correnti senza imposte | 31'289'802 | |
| Imposte piano finanziario | 58'026'966 | |
| Totale entrate correnti | | 89'316'768 |
| Risultato di gestione | | -3'390'714 |
| CONTO DEGLI INVESTIMENTI | | |
| Onere netto per investimenti | | 22'670'193 |
| CONTO DI CHIUSURA | | |
| Ammortamenti | 7'659'937 | |
| Risultato di gestione | -3'390'714 | |
| Autofinanziamento | | 4'269'223 |
| Onere netto per investimenti | | 22'670'193 |
| Totale (- aumento / + diminuzione debito pubblico) | | -18'400'971 |

Tabella 2

| PREVISIONE DEI RISULTATI D'ESERCIZIO | | | | | | |
|---------------------------------------|------------------|--|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| PREVISIONI | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| | consuntivo | preventivo | preventivo | previsione | previsione | previsione |
| Previsioni entrate | 17'704'924 | 18'185'023 | 16'879'199 | 18'166'195 | 18'090'103 | 17'996'249 |
| Previsioni uscite | 15'798'774 | 16'463'953 | 16'955'686 | 16'791'940 | 16'726'070 | 16'958'921 |
| Risultato gestione ordinaria | 1'906'150 | 1'721'070 | -76'487 | 1'374'254 | 1'364'033 | 1'037'328 |
| ./. Interessi | 172'591 | 126'150 | 139'050 | 188'800 | 277'550 | 419'425 |
| ./. Ammortamenti amm.+ patr. | 1'293'056 | 1'072'540 | 1'196'409 | 1'361'346 | 1'871'803 | 2'157'838 |
| Risultato esercizio | 440'503 | 522'379 | -1'411'945 | -175'892 | -785'321 | -1'539'935 |
| Risultati esercizi accumulati | -3'390'714 | di cui ammortamenti risp. investimenti | | | | |
| Riporto ammortamenti ammin. | 7'659'937 | patrimoniali | amministrativi | | | |
| Autofinanziamento | 4'269'223 | 0 | 7'659'937 | | | |
| Investimenti netti | 22'670'193 | 3'985'000 | 22'670'193 | | | |
| Copertura degli investim. al | 19% | | | | | |
| Debito pubblico al 31 dicembre | 1'388'427 | 325'527 | -3'680'562 | -9'866'262 | -14'816'631 | -17'012'543 |
| Debito pubblico pro-capite | 521 | 122 | -1'363 | -3'618 | -5'407 | -6'177 |

Tabella 3

| Ipotesi di base | PIANO DEGLI ATTIVI DI BILANCIO | | | | | |
|------------------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Liquidità | 1'257'851 | 1'257'851 | 1'241'324 | 751'235 | 1'066'535 | 617'166 |
| Variazione liquidita` | | -16'528 | -490'088 | 315'300 | -449'369 | -194'913 |
| Crediti variabili | 11'187'599 | 11'187'599 | 11'187'599 | 11'187'599 | 11'187'599 | 11'187'599 |
| Investimenti in beni patrim. | 7'639'801 | 7'639'801 | 8'124'801 | 8'624'801 | 10'124'801 | 11'624'801 |
| Beni amministrativi | 10'454'007 | 11'384'303 | 14'156'507 | 19'837'078 | 23'489'917 | 24'289'173 |
| Canalizzazioni | 2'918'700 | 3'573'684 | 3'395'623 | 3'724'860 | 4'237'069 | 4'093'791 |
| Totali | 33'457'958 | 35'026'711 | 37'615'765 | 44'440'873 | 49'656'553 | 51'617'617 |

| Ipotesi di base | PIANO DEI PASSIVI DI BILANCIO | | | | | |
|--------------------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Creditori | 4'083'080 | 4'083'080 | 4'083'080 | 4'083'080 | 4'083'080 | 4'083'080 |
| Debiti gestioni speciali e acc | 100'991 | 100'991 | 100'991 | 100'991 | 100'991 | 100'991 |
| Capitale terzi a l.t. | 13'503'400 | 14'500'000 | 18'500'000 | 25'500'000 | 31'500'000 | 35'000'000 |
| Totale capitale terzi | 17'687'470 | 18'684'070 | 22'684'070 | 29'684'070 | 35'684'070 | 39'184'070 |
| Finanziamenti speciali | 1'009'354 | 1'059'127 | 1'060'127 | 1'061'127 | 1'062'127 | 1'063'127 |
| Capitale proprio | 14'320'631 | 14'761'134 | 15'283'514 | 13'871'568 | 13'695'676 | 12'910'356 |
| Risultato di gestione | 440'503 | 522'379 | -1'411'945 | -175'892 | -785'321 | -1'539'935 |
| Totale CP | 14'761'134 | 15'283'514 | 13'871'568 | 13'695'676 | 12'910'356 | 11'370'420 |
| Totali | 33'457'958 | 35'026'711 | 37'615'765 | 44'440'873 | 49'656'553 | 51'617'617 |

Tabella 4

| PIANO FINANZIARIO GLOBALE | | | | | |
|-----------------------------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|
| PREVISIONI | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| | preventivo | preventivo | previsione | previsione | previsione |
| Debito pubblico al 01.01. | 1'388'427 | 325'527 | -3'680'562 | -9'866'262 | -14'816'631 |
| Risultato d'esercizio | 522'379 | -1'411'945 | -175'892 | -785'321 | -1'539'935 |
| Ammortamenti amministrativi | 1'072'540 | 1'196'409 | 1'361'346 | 1'871'803 | 2'157'838 |
| Autofinanziamento | 1'594'920 | -215'537 | 1'185'454 | 1'086'483 | 617'903 |
| Investimenti amministrativi netti | -2'657'820 | -3'790'552 | -7'371'155 | -6'036'852 | -2'813'816 |
| Capitale proprio | 15'283'514 | 13'871'568 | 13'695'676 | 12'910'356 | 11'370'420 |
| Debito pubblico al 31.12 | 325'527 | -3'680'562 | -9'866'262 | -14'816'631 | -17'012'543 |
| | -0.00 | - | - | - | - |

Tabella 5

| Ipotesi di base | TABELLA CALCOLO DEL MOLTIPLICATORE ARITMETICO | | | | |
|---------------------------------|---|------------|------------|------------|------------|
| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Totale uscite | 17'662'643 | 18'291'145 | 18'342'087 | 18'875'423 | 19'536'184 |
| Totale entrate | 7'867'783 | 6'128'338 | 5'946'503 | 5'762'868 | 5'584'310 |
| Fabbisogno lordo | 9'794'860 | 12'162'807 | 12'395'584 | 13'112'555 | 13'951'874 |
| Imposta immobiliare e personale | 611'330 | 717'738 | 722'868 | 725'458 | 728'062 |
| Fabbisogno netto | 9'183'530 | 11'445'069 | 11'672'716 | 12'387'097 | 13'223'812 |
| Gettito fiscale cantonale base | 16'450'694 | 17'005'294 | 18'543'264 | 18'712'543 | 18'844'963 |
| | | | | | |
| Moltiplicatore aritmetico | 55.82% | 67.30% | 62.95% | 66.20% | 70.17% |
| Moltiplicatore politico | 59.00% | 59.00% | 62.00% | 62.00% | 62.00% |
| Differenza di moltiplicatore | -3.18% | 8.30% | 0.95% | 4.20% | 8.17% |

Tabella 6

| PIANO DI CALCOLO | DELLE IMPOSTE ED ONERI CANTONALI | | | | | | | |
|---------------------------|----------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | 2012 | 2013 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| POPOLAZIONE Res perm | 2'431 | 2'560 | 2'666 | 2'673 | 2'700 | 2'727 | 2'740 | 2'754 |
| GET. FISC pro-capite P.F. | 2'964 | 3'015 | 2'902 | 2'728 | 2'808 | 2'822 | 2'836 | 2'850 |
| GET. FISCALE P.F. CAN | 7'206'342 | 7'329'455 | 7'428'594 | 7'272'013 | 7'505'178 | 7'618'130 | 7'732'783 | 7'810'304 |
| GET. FISCALE P.G. | 11'618'129 | 12'281'472 | 8'498'779 | 9'178'681 | 9'500'116 | 10'925'134 | 10'979'760 | 11'034'658 |
| GET. IMP. ALLA FONTE | 2'149'305 | 2'379'994 | 3'124'192 | 3'493'000 | 2'600'000 | 2'600'000 | 2'600'000 | 2'600'000 |
| GET. IMP. IMM. PG. LT 99 | 1'948 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CONTR. LEVEL. FISC. | -2'391'956 | -2'571'588 | -3'327'677 | -3'362'594 | -3'700'000 | -3'600'000 | -3'500'000 | -3'500'000 |
| GETTITO CANTONALE | 18'583'768 | 19'419'333 | 15'723'887 | 16'581'100 | 15'905'294 | 17'543'264 | 17'812'543 | 17'944'963 |
| IMP. IMMOBILIARE | 534'824 | 547'113 | 530'000 | 531'120 | 636'726 | 641'045 | 643'227 | 645'419 |
| TASSA PERSONALE | 39'524 | 40'261 | 40'000 | 80'210 | 81'012 | 81'822 | 82'231 | 82'643 |
| IMPOSTA COMUNALE | 11'106'438 | 11'570'447 | 9'397'150 | 9'705'910 | 10'033'123 | 11'496'824 | 11'601'777 | 11'683'877 |
| GETTITO COMUNALE | 11'680'786 | 12'157'821 | 9'967'150 | 10'317'240 | 10'750'861 | 12'219'692 | 12'327'235 | 12'411'939 |
| CASSA MALATI/AVS | | | 1'553'317 | 1'500'000 | 1'500'000 | 1'492'299 | 1'431'476 | 1'578'894 |

| Tabella 8: Spese correnti | | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Rami | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| | consuntivo | preventivo | preventivo | previsione | previsione | previsione |
| 0. Amministrazione generale | 1'621'845 | 1'712'820 | 1'636'900 | 1'639'266 | 1'642'831 | 1'616'424 |
| 30 - Spese per il personale | 1'116'470 | 1'189'720 | 1'163'800 | 1'163'800 | 1'163'800 | 1'133'800 |
| 31 - Spese per beni e servizi | 488'813 | 511'500 | 457'500 | 459'788 | 463'236 | 466'710 |
| 35 - Rimborsi ad enti pubblici | 6'412 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 36 - Contributi propri | 10'150 | 11'600 | 15'600 | 15'678 | 15'796 | 15'914 |
| 1. Sicurezza pubblica | 693'992 | 736'100 | 775'750 | 781'283 | 787'028 | 792'830 |
| 30 - Spese per il personale | 182'635 | 205'300 | 190'750 | 190'750 | 190'750 | 190'750 |
| 31 - Spese per beni e servizi | 70'580 | 58'500 | 63'500 | 63'818 | 64'296 | 64'778 |
| 35 - Rimborsi ad enti pubblici | 422'921 | 464'300 | 521'500 | 526'715 | 531'982 | 537'302 |
| 36 - Contributi propri | 6'656 | 8'000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 38 - Versam. a finanziam. speciali | 11'200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Educazione | 2'406'621 | 2'541'400 | 2'483'830 | 2'386'840 | 2'425'874 | 2'484'941 |
| 30 - Spese per il personale | 1'873'221 | 1'973'200 | 1'959'530 | 1'859'530 | 1'894'530 | 1'949'530 |
| 31 - Spese per beni e servizi | 375'151 | 365'100 | 363'100 | 364'916 | 367'652 | 370'410 |
| 35 - Rimborsi ad enti pubblici | 105'873 | 145'200 | 101'200 | 102'212 | 103'234 | 104'266 |
| 36 - Contributi propri | 30'855 | 36'500 | 36'500 | 36'683 | 36'958 | 37'235 |
| 39 - Addebiti interni | 21'521 | 21'400 | 23'500 | 23'500 | 23'500 | 23'500 |
| 3. Cultura e tempo libero | 404'178 | 415'756 | 435'056 | 436'843 | 439'536 | 442'250 |
| 30 - Spese per il personale | 62'174 | 63'900 | 65'700 | 65'700 | 65'700 | 65'700 |
| 31 - Spese per beni e servizi | 177'442 | 190'814 | 208'314 | 209'356 | 210'926 | 212'508 |
| 36 - Contributi propri | 152'562 | 149'042 | 149'042 | 149'787 | 150'911 | 152'042 |
| 39 - Addebiti interni | 12'000 | 12'000 | 12'000 | 12'000 | 12'000 | 12'000 |
| 4. Salute pubblica | 82'221 | 81'500 | 84'300 | 84'762 | 85'402 | 86'049 |
| 30 - Spese per il personale | 0 | 1'000 | 3'000 | 3'000 | 3'000 | 3'000 |
| 31 - Spese per beni e servizi | 55'072 | 61'000 | 62'300 | 62'612 | 63'081 | 63'554 |
| 35 - Rimborsi ad enti pubblici | 19'210 | 11'500 | 11'000 | 11'110 | 11'221 | 11'333 |
| 36 - Contributi propri | 7'939 | 8'000 | 8'000 | 8'040 | 8'100 | 8'161 |
| 5. Previdenza sociale | 2'283'744 | 2'599'170 | 2'656'260 | 2'668'964 | 2'687'742 | 2'706'663 |
| 30 - Spese per il personale | 202'965 | 191'470 | 179'060 | 179'060 | 179'060 | 179'060 |
| 31 - Spese per beni e servizi | 45'473 | 44'300 | 57'800 | 58'089 | 58'525 | 58'964 |
| 35 - Rimborsi ad enti pubblici | 63'749 | 90'000 | 75'000 | 75'750 | 76'508 | 77'273 |
| 36 - Contributi propri | 1'961'167 | 2'262'000 | 2'333'000 | 2'344'665 | 2'362'250 | 2'379'967 |
| 39 - Addebiti interni | 10'390 | 11'400 | 11'400 | 11'400 | 11'400 | 11'400 |
| 6. Traffico | 1'570'598 | 1'504'100 | 1'582'800 | 1'589'258 | 1'598'967 | 1'608'750 |
| 30 - Spese per il personale | 302'519 | 284'600 | 296'300 | 296'300 | 296'300 | 296'300 |
| 31 - Spese per beni e servizi | 1'191'791 | 1'146'500 | 1'208'500 | 1'214'543 | 1'223'652 | 1'232'829 |
| 35 - Rimborsi ad enti pubblici | 4'615 | 5'000 | 5'000 | 5'050 | 5'101 | 5'152 |
| 36 - Contributi propri | 71'673 | 68'000 | 73'000 | 73'365 | 73'915 | 74'470 |
| 7. Ambiente e territorio | 1'069'973 | 1'213'900 | 1'203'600 | 1'212'082 | 1'222'108 | 1'232'223 |
| 30 - Spese per il personale | 1'838 | 2'000 | 2'000 | 2'000 | 2'000 | 2'000 |
| 31 - Spese per beni e servizi | 574'648 | 645'900 | 563'400 | 566'217 | 570'464 | 574'742 |
| 35 - Rimborsi ad enti pubblici | 418'075 | 486'500 | 554'700 | 560'247 | 565'849 | 571'508 |
| 36 - Contributi propri | 17'278 | 19'500 | 23'500 | 23'618 | 23'795 | 23'973 |
| 38 - Versam. a finanziam. speciali | 36'134 | 40'000 | 40'000 | 40'000 | 40'000 | 40'000 |
| 39 - Addebiti interni | 22'000 | 20'000 | 20'000 | 20'000 | 20'000 | 20'000 |
| 8. Economia pubblica | 366'356 | 379'413 | 362'740 | 363'349 | 364'266 | 365'191 |
| 31 - Spese per beni e servizi | 104'061 | 90'000 | 67'000 | 67'335 | 67'840 | 68'349 |
| 36 - Contributi propri | 29'115 | 39'640 | 54'740 | 55'014 | 55'426 | 55'842 |
| 38 - Versam. a finanziam. speciali | 233'180 | 249'773 | 241'000 | 241'000 | 241'000 | 241'000 |
| 9. Finanze e imposte | 457'874 | 457'200 | 574'450 | 576'997 | 580'837 | 584'706 |
| 31 - Spese per beni e servizi | 324 | 2'200 | 2'200 | 2'211 | 2'228 | 2'244 |
| 32 - Interessi passivi | 39'623 | 40'000 | 40'000 | 40'000 | 40'000 | 40'000 |
| 33 - Ammortamenti | 26'366 | 25'000 | 25'000 | 25'000 | 25'000 | 25'000 |
| 36 - Contributi propri | 391'562 | 390'000 | 507'250 | 509'786 | 513'610 | 517'462 |
| Oneri finanz. e contr. cantonali | 6'307'019 | 6'021'284 | 6'495'459 | 6'602'445 | 7'040'830 | 7'616'157 |
| 32 - Interessi passivi consolidati | 132'968 | 86'150 | 99'050 | 148'800 | 237'550 | 379'425 |
| 33 - Ammortamenti ammin. + patrim. tot | 1'293'056 | 1'072'540 | 1'196'409 | 1'361'346 | 1'871'803 | 2'157'838 |
| 36 - Contributo AVS/AI/PC/CM | 1'553'317 | 1'500'000 | 1'500'000 | 1'492'299 | 1'431'476 | 1'578'894 |
| 36 - Contributo fondo livellamento | 3'327'677 | 3'362'594 | 3'700'000 | 3'600'000 | 3'500'000 | 3'500'000 |
| TOTALE USCITE | 17'264'421 | 17'662'643 | 18'291'145 | 18'342'087 | 18'875'423 | 19'536'184 |

| Tabella 7: Ricavi correnti | | | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Rami | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| | consuntivo | preventivo | preventivo | previsione | previsione | previsione |
| 0. Amministrazione generale | 134'838 | 123'250 | 108'500 | 109'043 | 109'860 | 110'684 |
| 42 - Redditi della sostanza | 332 | 500 | 500 | 503 | 506 | 510 |
| 43 - Ricavi per prestazioni, vendite, ecc. | 134'506 | 122'750 | 108'000 | 108'540 | 109'354 | 110'174 |
| 1. Sicurezza pubblica | 80'872 | 67'000 | 68'000 | 68'318 | 68'796 | 69'278 |
| 42 - Redditi della sostanza | 3'840 | 8'000 | 8'000 | 8'040 | 8'100 | 8'161 |
| 43 - Ricavi per prestazioni, vendite, ecc. | 68'067 | 54'500 | 55'500 | 55'778 | 56'196 | 56'617 |
| 45 - Rimborsi da enti pubblici | 2'750 | 1'500 | 1'500 | 1'500 | 1'500 | 1'500 |
| 46 - Contributi per spese correnti | 6'215 | 3'000 | 3'000 | 3'000 | 3'000 | 3'000 |
| 2. Educazione | 562'850 | 460'320 | 430'220 | 413'413 | 419'704 | 430'997 |
| 42 - Redditi della sostanza | 260 | 500 | 500 | 503 | 506 | 510 |
| 43 - Ricavi per prestazioni, vendite, ecc. | 101'547 | 72'420 | 38'120 | 38'311 | 38'598 | 38'887 |
| 45 - Rimborsi da enti pubblici | 205'131 | 218'000 | 222'200 | 222'200 | 222'200 | 222'200 |
| 46 - Contributi per spese correnti | 253'521 | 167'000 | 167'000 | 150'000 | 156'000 | 167'000 |
| 49 - Accrediti interni | 2'391 | 2'400 | 2'400 | 2'400 | 2'400 | 2'400 |
| 3. Cultura e tempo libero | 22'307 | 29'640 | 41'640 | 41'848 | 42'162 | 42'478 |
| 42 - Redditi della sostanza | 7'200 | 7'200 | 7'200 | 7'236 | 7'290 | 7'345 |
| 43 - Ricavi per prestazioni, vendite, ecc. | 15'107 | 22'440 | 34'440 | 34'612 | 34'872 | 35'133 |
| 4. Salute pubblica | 4'095 | 2'000 | 2'000 | 2'010 | 2'025 | 2'040 |
| 43 - Ricavi per prestazioni, vendite, ecc. | 4'095 | 2'000 | 2'000 | 2'010 | 2'025 | 2'040 |
| 5. Previdenza sociale | 59'299 | 54'200 | 39'232 | 39'277 | 39'345 | 39'413 |
| 43 - Ricavi per prestazioni, vendite, ecc. | 30'997 | 26'100 | 9'000 | 9'045 | 9'113 | 9'181 |
| 45 - Rimborsi da enti pubblici | 5'126 | 5'100 | 5'232 | 5'232 | 5'232 | 5'232 |
| 46 - Contributi per spese correnti | 23'176 | 23'000 | 25'000 | 25'000 | 25'000 | 25'000 |
| 6. Traffico | 190'594 | 185'800 | 194'500 | 195'150 | 196'130 | 197'117 |
| 42 - Redditi della sostanza | 38'341 | 36'000 | 38'000 | 38'190 | 38'476 | 38'765 |
| 43 - Ricavi per prestazioni, vendite, ecc. | 88'732 | 87'400 | 92'000 | 92'460 | 93'153 | 93'852 |
| 49 - Accrediti interni | 63'521 | 62'400 | 64'500 | 64'500 | 64'500 | 64'500 |
| 7. Ambiente e territorio | 505'083 | 557'000 | 537'000 | 759'535 | 765'007 | 770'519 |
| 41 - Regalie e concessioni | 42'308 | 42'000 | 42'000 | 42'210 | 42'527 | 42'846 |
| 43 - Ricavi per prestazioni, vendite, ecc. | 445'990 | 485'000 | 465'000 | 687'325 | 692'480 | 697'674 |
| 48 - Prelevam. da finanziam. speciali | 16'785 | 30'000 | 30'000 | 30'000 | 30'000 | 30'000 |
| 8. Economia pubblica | 463'917 | 451'773 | 466'446 | 476'254 | 476'894 | 477'538 |
| 41 - Regalie e concessioni | 75'446 | 75'000 | 75'446 | 85'254 | 85'894 | 86'538 |
| 43 - Ricavi per prestazioni, vendite, ecc. | 58'813 | 40'000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 46 - Contributi per spese correnti | 238'180 | 256'773 | 263'000 | 263'000 | 263'000 | 263'000 |
| 48 - Prelevam. da finanziam. speciali | 91'478 | 80'000 | 128'000 | 128'000 | 128'000 | 128'000 |
| 9. Finanze e imposte | 219'996 | 443'800 | 240'800 | 241'656 | 242'945 | 244'245 |
| 40 - Imposte | 50'639 | 250'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 |
| 42 - Redditi della sostanza | 149'716 | 174'100 | 171'100 | 171'956 | 173'245 | 174'545 |
| 44 - Contributi senza fine specifico | 19'641 | 19'700 | 19'700 | 19'700 | 19'700 | 19'700 |
| Gettito ed entrate fiscali | 15'461'073 | 15'810'240 | 14'750'861 | 15'819'692 | 15'727'235 | 15'611'939 |
| 40 - Gettito d'imposta d'esercizio | 9'803'500 | 10'317'240 | 10'750'861 | 12'219'692 | 12'327'235 | 12'411'939 |
| 40 - Sopravvenienze d'imposta | 2'454'337 | 2'000'000 | 1'400'000 | 1'000'000 | 800'000 | 600'000 |
| 40 - Imposte alla fonte | 3'124'192 | 3'493'000 | 2'600'000 | 2'600'000 | 2'600'000 | 2'600'000 |
| 44 - Imposta immobiliare PG | 1'949 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 44 - TUI e successione | 77'096 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE ENTRATE | 17'704'924 | 18'185'023 | 16'879'199 | 18'166'195 | 18'090'103 | 17'996'249 |
| GETTITO FISCALE CANTONALE | 15'723'887 | 16'581'100 | 15'905'294 | 17'543'264 | 17'812'543 | 17'944'963 |
| MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA | 59% | 59% | 59% | 62% | 62% | 62% |
| ENTRATE NETTO IMPOSTE | 7'901'424 | 7'867'783 | 6'128'338 | 5'946'503 | 5'762'868 | 5'584'310 |

Tabella 9

Anno base: 2015

Piano delle opere

Comune: Bioggio

| Conto | Descrizione investimento | Credito votato o da votare Totale | INVESTIMENTI DEL PERIODO | | | | | Investimenti totali netti |
|--------|--|---|--------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------------------------|
| | | | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | |
| | BENI PATRIMONIALI | | 0.00 | 485'000.00 | 500'000.00 | 1'500'000.00 | 1'500'000.00 | 3'985'000.00 |
| | Progettazione definitiva Ristrutturazione Casa Soldati | 2014-07 | | 485'000.00 | | | | |
| | Realizzazione Ristrutturazione Casa Soldati (quota parte BP) | Da presentare | | | 500'000.00 | 1'500'000.00 | 1'500'000.00 | |
| 140.00 | BENI AMMINISTRATIVI | | 2'657'820.10 | 3'790'551.50 | 7'371'154.50 | 6'036'851.50 | 2'813'815.50 | 22'670'193.10 |
| | Terreni non edificati | | 2'365.25 | 250'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 252'365.25 |
| | Terreno posteggio via Cademario - P7 | Da presentare | | 250'000.00 | | | | |
| | Spese trapasso terreno Oratorio S. Ilario | 2015-17 | 2'365.25 | | | | | |
| 141.00 | Opere del genio civile | | 877'122.60 | 1'458'787.50 | 3'002'079.50 | 1'868'976.50 | 1'338'950.50 | 8'545'916.60 |
| | Muro di confine mapp. 741/318 | Delega mun. | 50'000.00 | | | | | |
| | Rifacimento strada Via Pianon e incrocio con via Industria | Da presentare | | | | 30'000.00 | 200'000.00 | |
| | Acquisto sedime formazione marciapiede ACR | 2005-05 | | 1'000.00 | | | | |
| | Complemento int. Com. s/nuova strada zona industriale (Badaracco-Galvolux) | Da presentare | | 30'000.00 | | | | |
| | Progetto via Cademario + via San Maurizio | 2010-31 | 53'769.40 | | | | | |
| | Esecuzione Via Cademario + posteggio P7 | Da presentare | | 200'000.00 | 1'800'000.00 | 500'000.00 | | |
| | Esecuzione Via S. Maurizio | Da presentare | | | | 0.00 | 30'000.00 | |
| | Strada Sotto Carà Bosco | | 42'959.35 | | | | | |
| | ./.. Contr. da privati | 2007-30 / 2013-12 | | | | | | |
| | ./.. contributi di miglioria (70%) | | -139'352.45 | -47'920.50 | -47'920.50 | -41'049.50 | -41'049.50 | |
| | Pista ciclabile alternativa Strada Regina (compr. espr.) | Da presentare | | | 100'000 | 100'000 | | |
| | Collegamento pedonale stazione Molinazzo/via della Posta | 2014-27 | 26'520.00 | | | | | |
| | Percorso pedonale-ciclabile R6 Molinazzo-Manno | | | | | | | |
| | Realizzazione pista | 2016-07 | | | 455'000.00 | | | |
| | Contr. Sottopasso DT | | | | 200'000.00 | | | |
| | ./.. Partecipazione Manno | | | | -115'000.00 | | | |
| | Sistemazione rete comunale sentieri pedonali | 2008-08 | 16'944.65 | 45'000.00 | 50'000.00 | | | |
| | Riassetto urbano via Posta - solo illuminazione | Da presentare | | 50'000.00 | 100'000.00 | 100'000.00 | | |
| | Realizzazione posteggio via Cantonale - P5 | 2016-15 | 30'000.00 | 600'000.00 | | | | |
| | Rifacimento spazi esterni oratorio Gaggio | 2015-22 | 100'000.00 | 60'000.00 | | | | |
| | Zone 30 km/h | 2011-16 | 6'300.00 | | | | | |
| | Moderazione traffico / strade cantonali (frazioni) | 2011-17 | 162'595.85 | | | | | |
| | Sistemazione passaggio San Maurizio | 2009-20 | | 9'728.00 | | | | |
| | Sistemazione sagrato San Maurizio | 2015-24 | 120'000.00 | | | | | |
| | Credito quadro 2 sistemazione strade 2016-2019 | 2015-23 | 100'000.00 | 200'000.00 | 200'000.00 | 200'000.00 | | |
| | Risanamento ponte Case del Gatto | 2014-18 | 240'549.10 | | | | | |
| | ./.. Contributi di miglioria | | | -15'000.00 | | | | |
| | Strada via Righetto | Da presentare | | 150'000.00 | | | | |
| | ./.. Contributi di miglioria 70% | | | | -30'000.00 | -10'000.00 | | |
| | Posteggio valle di Ronco Cimo | Da presentare | | 0.00 | 100'000.00 | 250'000.00 | | |
| | Rifacimento ponte Via Righetto | 2014-24 | 10'000.00 | 72'980.00 | | | | |
| | Sistemazione parcheggio Cimo (tratta PGS 506/508) | 2015-21 | 50'000.00 | 13'000.00 | | | | |
| | Sistemazione via Serta | | | | | | | |
| | ./.. contributi di miglioria (70%) | 2007-16 | -24'837.30 | -10'000.00 | -10'000.00 | -9'974.00 | | |
| | Risanamento illuminazione pubblica (LED) | Da presentare | | 50'000.00 | 100'000.00 | 250'000.00 | 250'000.00 | |
| | Strada nucleo cimo | Delega mun. | 30'000.00 | | | | | |
| | Realizzazione piazze rifiuti | 2011-18 | 1'674.00 | | | | | |
| | Ecocentro e zone industriali | Da presentare | | 50'000.00 | 100'000.00 | 500'000.00 | 900'000.00 | |
| 143.00 | Costruzioni edili | | 104'465.70 | 960'000.00 | 2'888'000.00 | 2'668'000.00 | 638'000.00 | 7'258'465.70 |
| | Aula nel bosco | 2015-28 | 27'750.00 | | | | | |
| | Interventi agli stabili comunali | 2009-11 | 11'212.60 | | | | | |
| | Ristrutturazione casa comunale Bioggio | Da presentare | 20'000.00 | 50'000.00 | 300'000.00 | 130'000.00 | | |
| | Progettazione definitiva Ristrutturazione complesso Casa Soldati (OP 50% BA) | 2014-07 | | 485'000.00 | | | | |
| | Realizzazione Ristrutturazione complesso Casa Soldati (quota BA) | Da presentare | | | 500'000.00 | 500'000.00 | 500'000.00 | |
| | Sistemazione cimitero Bioggio | 2013-03 | 30'000.00 | | | | | |
| | Progettazione risanamento SE | 2015-18 | 100'000.00 | 127'000.00 | | | | |
| | Esecuzione risanamento SE | Da presentare | | 200'000.00 | 2'000'000.00 | 1'800'000.00 | | |
| | Valutazione e progettazione nuova Scuola dell'Infanzia | Da presentare | | 50'000.00 | 100'000.00 | 250'000.00 | 250'000.00 | |
| | Formazione depositi CSR | 2015-19 | 35'503.10 | | | | | |
| | Risanamento CD3 | Da presentare | | 60'000.00 | | | | |
| | Destagionalizzazione CSR | Da presentare | | 100'000.00 | 100'000.00 | 100'000.00 | | |
| | Scioglimento fondo FER | | -120'000.00 | -112'000.00 | -112'000.00 | -112'000.00 | -112'000.00 | |
| 145.00 | Boschi | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 146.00 | Mobilio, macchine, veicoli | | 81'263.00 | 232'780.00 | 220'000.00 | 20'000.00 | 0.00 | 554'043.00 |
| | Segnaletica zona industriale | 2003-03 | 5'540.30 | | | | | |
| | Sistema informatico SIT | 2005-31 | 20'000.00 | 20'000.00 | 20'000.00 | 20'000.00 | | |
| | Parchi giochi Bosco e Iseo | 2015-14 | 13'961.25 | | | | | |
| | ./.. Sussidio cantonale | | | -30'000.00 | | | | |
| | Percorso didattico monumenti storici | 2012-04 | | | | | | |
| | Sostituzione programmi informatici | Delega mun. | 18'541.45 | | | | | |
| | Cartellonistica storica | 2016-03 | 4'500.00 | 101'500.00 | | | | |
| | ./.. Contr. ERSL | da ripresentare | | -15'000.00 | | | | |
| | Acquisto scuolabus | 2016-05 | 18'720.00 | 56'280.00 | | | | |
| | Videosorveglianza territorio | Da presentare | | 100'000.00 | 200'000.00 | | | |

Tabella 9
Anno base: 2015
Comune: Bioggio

Piano delle opere

| Conto | Descrizione investimento | Credito votato o da votare | INVESTIMENTI DEL PERIODO | | | | | Investimenti totali |
|--------|---|----------------------------|--------------------------|------------|------------|------------|------------|---------------------|
| | | | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | |
| 149.00 | Altri investimenti in b.a. | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 150.00 | Prestiti e partecipazioni | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 160.00 | Contributi per investimenti | | 830'750.60 | 655'392.00 | 810'140.00 | 883'940.00 | 878'540.00 | 4'058'762.60 |
| | PAL 2 - chiave riparto 3.4% di 216'000'000 | 2014-28 | 419'040.00 | 419'040.00 | 419'040.00 | 419'040.00 | 419'040.00 | |
| | CDALED - credito di risanamento | 2005-15 | 42'106.00 | | | | | |
| | CDALED - altre spese di investimento | Diversi MM | 24'600.00 | 16'932.00 | 6'200.00 | | | |
| | CDALED - MM 2010 | Diversi MM | 96'970.00 | 3'100.00 | | | | |
| | CDALED - MM 2011 | Diversi MM | 4'300.00 | 920.00 | | | | |
| | ./ Sussidi | | -14'525.00 | | | | | |
| | CDALED -MM 2012 | Diversi MM | 23'043.00 | 33'900.00 | 15'400.00 | 15'400.00 | | |
| | CDALED - MM 2014 | 2014-12 | 6'890.25 | 0.00 | | | | |
| | CDALED - MM 2015 | Diversi MM | 33'000.00 | 34'000.00 | | | | |
| | CDALED - M previsti dal 2016 | | 10'000.00 | 148'000.00 | 370'000.00 | 450'000.00 | 460'000.00 | |
| | Contributi sistemazione Vedeggio | 2007-13 / 2008-03 | 87'540.00 | | | | | |
| | ./ Cmi (30%) | | | | | | | |
| | Consorzio depurazione acque Alta Magliasina (frazione Iseo) | 2014-14/15 | 75'786.00 | | | | | |
| | Contributi sistemazione riale Sottomurata | 2014-17 | 22'500.35 | | | | | |
| | Consorzio alambicco Bosco L. - nuovo alambicco | 2013-24 | | | | | | |
| | Rimborso 15% | | -500.00 | -500.00 | -500.00 | -500.00 | -500.00 | |
| 170.00 | Altre uscite attivate | | 53'329.30 | 336'857.00 | 50'000.00 | 0.00 | 0.00 | 440'186.30 |
| | Variante PR Mulini di Bioggio | 2008-31 | 13'316.60 | | | | | |
| | Revisione PR Sezione Iseo | 2012-04 | 20'000.00 | 20'000.00 | | | | |
| | Diverse varianti e consulenze pianificatorie | | | | | | | |
| | Variante PR posteggi Cimo | | 5'900.00 | | | | | |
| | Variante PR comparto Ciosso-Soldati | 2014-08 | 4'320.00 | | | | | |
| | Variante PR comparto a nord Crespera | | | 84'857.00 | | | | |
| | Consulenza viaria/urbanistica comparto Cavezzolo e variante di PR | | 4'392.70 | | | | | |
| | Variante di PR Cimo nuova strada Logasc | Delega mun. | 5'400.00 | | | | | |
| | Rinnovamento catastale MU Bioggio | 2016-06 | | 182'000.00 | | | | |
| | Adeguamento PR a nuova LST | Da presentare | | 50'000.00 | 50'000.00 | | | |
| | Canalizzazioni | | 757'588.65 | -54'200.00 | 450'000.00 | 645'000.00 | 0.00 | 1'798'388.65 |
| | Realizzazione canalizzazione Sotto Carà | 2007-30 / 2013-12 | | | | | | |
| | ./ Sussidio cantonale | | -15'000.00 | | | | | |
| | Sost. canalizzazione tratto PGS 56-62 SP via Cademario e via Belvedere B.L. | 2014-26 | 706'588.65 | | | | | |
| | ./ Sussidio cantonale | | | -45'000.00 | | | | |
| | Realizzazione canalizzazione tratta PGS 506-508 Cimo | 2015-21 | 92'000.00 | | | | | |
| | Sussidi TI 10% | | | -9'200.00 | | | | |
| | Realizzazione PGS Bosco Luganese nuove opere + risanamento | Da presentare | | | | | | |
| | Zona Zotta + via Cantonale+risanamento priorità 1 | | | | 160'000.00 | | | |
| | Sussidi TI 10% | | | | | -16'000.00 | | |
| | Zona Ca da Bren +risanamento priorità 2 | | | | | 170'000.00 | | |
| | Realizzazione PGS Cimo nuove opere + risanamento | Da presentare | | | | | | |
| | Fase 1 | | | | 70'000.00 | | | |
| | Sussidi TI 10% | | | | | -7'000.00 | | |
| | Fase 2 | | | | | 70'000.00 | | |
| | Realizzazione PGS Iseo nuove opere + risanamento | Da presentare | | | | | | |
| | Tappa III/1 | | | | 120'000.00 | | | |
| | Sussidi TI 10% | | | | | -12'000.00 | | |
| | Tappa III/2 | | | | | 120'000.00 | | |
| | Realizzazione PGS Bioggio - nuove opere + risanamento | Da presentare | | | | | | |
| | Zona Fontanelle | | | | 100'000.00 | | | |
| | Sussidi TI 10% | | | | | -10'000.00 | | |
| | Via S. Maurizio | | | | | 330'000.00 | | |
| | Canalizzazione nucleo Cimo | 2006-05 | | | | | | |
| | ./ Sussidi TI | | -2'000.00 | | | | | |
| | Progettazione PGS Iseo | 2002/Iseo | | | | | | |
| | ./ Sussidi 30% | | -24'000.00 | | | | | |
| | Entrate contributi costruzione | | -49'065.00 | -49'065.00 | -49'065.00 | -49'065.00 | -41'675.00 | -237'935.00 |
| | Contributi di costruzione PGS generale Bosco Luganese | | -44'400.00 | -44'400.00 | -44'400.00 | -44'400.00 | -37'010.00 | |
| | Contributi di costruzione PGS generale Iseo | | -4'665.00 | -4'665.00 | -4'665.00 | -4'665.00 | -4'665.00 | |
| | Scioglimento contributi costruzione canalizzazione | | | | | | | |
| | Accantonamento contributi costruzione | | | | | | | |

RICAPITOLAZIONE FINALE PER GENERE DI CONTO

Tabella 10

| GENERE DI CONTO | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 30 Spese per il personale | 3'741'822 | 3'911'190 | 3'860'140 | 3'760'140 | 3'795'140 | 3'820'140 |
| 31 Spese per beni e servizi | 3'083'355 | 3'115'814 | 3'053'614 | 3'068'882 | 3'091'899 | 3'115'088 |
| 32 Interessi passivi | 172'591 | 126'150 | 139'050 | 188'800 | 277'550 | 419'425 |
| 33 Ammortamenti | 1'319'422 | 1'097'540 | 1'221'409 | 1'386'346 | 1'896'803 | 2'182'838 |
| 35 Rimborsi ad enti pubblici | 1'040'855 | 1'202'500 | 1'268'400 | 1'281'084 | 1'293'895 | 1'306'834 |
| 36 Contributi propri | 7'559'951 | 7'854'876 | 8'400'632 | 8'308'934 | 8'172'236 | 8'343'959 |
| 38 Versamenti a finanziamenti speciali | 280'514 | 289'773 | 281'000 | 281'000 | 281'000 | 281'000 |
| 39 Addebiti interni | 65'911 | 64'800 | 66'900 | 66'900 | 66'900 | 66'900 |
| Totale uscite | 17'264'421 | 17'662'643 | 18'291'145 | 18'342'087 | 18'875'423 | 19'536'184 |
| 40 Imposte | 15'432'667 | 16'060'240 | 14'800'861 | 15'869'692 | 15'777'235 | 15'661'939 |
| 41 Regalie e concessioni | 117'754 | 117'000 | 117'446 | 127'464 | 128'420 | 129'383 |
| 42 Redditi della sostanza | 199'689 | 226'300 | 225'300 | 226'427 | 228'125 | 229'836 |
| 43 Ricavi per prestazioni, vendite, ecc. | 947'854 | 912'610 | 804'060 | 1'028'080 | 1'035'791 | 1'043'559 |
| 44 Contributi senza fine specifico | 98'686 | 19'700 | 19'700 | 19'700 | 19'700 | 19'700 |
| 45 Rimborsi da enti pubblici | 213'007 | 224'600 | 228'932 | 228'932 | 228'932 | 228'932 |
| 46 Contributi per spese correnti | 521'092 | 449'773 | 458'000 | 441'000 | 447'000 | 458'000 |
| 48 Prelevam. da finanziam. speciali | 108'263 | 110'000 | 158'000 | 158'000 | 158'000 | 158'000 |
| 49 Accrediti interni | 65'912 | 64'800 | 66'900 | 66'900 | 66'900 | 66'900 |
| Totale entrate | 17'704'924 | 18'185'023 | 16'879'199 | 18'166'195 | 18'090'103 | 17'996'249 |
| Avanzo/ - Disavanzo | 440'503 | 522'379 | -1'411'945 | -175'892 | -785'321 | -1'539'935 |