



COMUNE DI AROGNO

CONFEDERAZIONE SVIZZERA – CANTON TICINO

MM No. 10/2024

ACCOMPAGNANTE IL PIANO FINANZIARIO PER IL PERIODO 2025-2028

Signor Presidente,
Signore Consigliere comunali,
Signori Consiglieri comunali,

Con il presente messaggio vi sottoponiamo, per informazione e discussione il Piano Finanziario (PF) del Comune per il periodo che si estende dal 2025 al 2028 e che contiene i dati più importanti e le previsioni in merito alla possibile evoluzione finanziaria del nostro Comune, alla luce dei nuovi sviluppi e delle tendenze in atto.

Questo strumento di gestione, oltre che essere previsto dalla legge, permette di slegarsi dall'ottica annuale dei conti preventivi, ottenendo una visione a medio termine. L'art. 8 del Regolamento sulla gestione finanziaria e sulla contabilità dei comuni (Rgfc) prescrive che il Piano finanziario si deve estendere come minimo per quattro anni oltre a quello in cui viene approvato. Esso andrà poi aggiornato al verificarsi di modifiche di rilievo, in ogni caso almeno una volta per legislatura, di regola in concomitanza con il preventivo successivo alle elezioni generali (art. 152 LOC).

Dal profilo formale ricordiamo che questo documento, obbligatorio per i Comuni con oltre 500 abitanti, **ha valore programmatico e deve essere sottoposto al Consiglio comunale per informazione e discussione. Non deve di conseguenza essere votato.**

Dal profilo metodologico e di analisi specifica, la sua elaborazione è stata assicurata dal nostro consulente finanziario esterno Interfida Revisioni e Consulenze SA di Mendrisio SA - che vanta una lunga esperienza di collaborazione con i Comuni - questo dopo che il Municipio ha dedicato particolare attenzione e impegno all'individuazione delle esigenze e priorità a titolo di investimenti programmati, riservata l'adesione del Legislativo alle specifiche richieste di credito che saranno presentate per il tramite dei rispettivi messaggi.

Le risultanze del piano economico-finanziario sono determinate in particolare da ipotesi base, quali i tassi di incremento del gettito fiscale, le previsioni sui tassi d'interesse, le previsioni sull'evoluzione della popolazione e quelle circa l'aumento dell'inflazione e dei salari, partendo dai conti consuntivi degli ultimi tre anni (2021-2022-2023) e dei preventivi 2024 e 2025.

Il piano finanziario 2025-2028 è dunque la fotografia delle finanze comunali e della loro prevedibile evoluzione, alla luce delle ipotesi di sviluppo attualmente realistiche. Lo stesso è da intendersi come uno strumento di lavoro dinamico, che contiene previsioni sull'evoluzione delle finanze comunali a breve-medio termine, basato sulla situazione nota al momento della stesura, in funzione della quale viene ipotizzata un'evoluzione condizionata da parametri stimati ed eventi solo parzialmente prevedibili, poiché anche legati a numerose variabili non strettamente dipendenti dalla volontà politica dell'Esecutivo e del Legislativo comunali, quali ad esempio l'andamento economico e le decisioni di politica cantonale.

In conclusione, ricordiamo che il PF non ha valenza vincolante, sebbene il livello di precisione sia minore rispetto ai conti consuntivi o preventivi, l'evoluzione tendenziale indicata fornisce comunque quegli elementi utili con i quali si può e si deve lavorare al fine di portare avanti una politica di gestione delle finanze oculata e improntata all'equilibrio finanziario.

Il documento sarà preliminarmente presentato alla Commissione della Gestione ciò in relazione ai suoi compiti di controllo finanziario e di analisi della situazione finanziaria del Comune, si lascia alla stessa la facoltà di decidere se redigere delle proprie considerazioni sul documento all'intenzione del Consiglio comunale.

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

Con stima.

Arogno, 13 novembre 2024

Ris.mun. 522, 13.11.2024

Il Sindaco
Emanuele Stauffer

PER IL MUNICIPIO



La Segretaria
Ilaria Wallimann



**COMUNE DI
AROGNO**

***PIANO FINANZIARIO
2025-2028***

NOVEMBRE 2024

INDICE

A.	PREMESSE E METODO D'INDAGINE	2
B.	SITUAZIONE ATTUALE	3
C.	EVOLUZIONE FUTURA	6
	1. <i>Parametri d'evoluzione 2025-2028</i>	6
	2. <i>Realizzazione del piano delle opere 2025-2028</i>	9
	3. <i>Evoluzione economica e patrimoniale</i>	10
D.	CONCLUSIONI	14



Lodevole Municipio
del Comune di Arogno
6822 **Arogno**

Mendrisio, 13 novembre 2024/AB

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

Egregio Signor Sindaco
Gentile Signora ed egregi Signori Municipali

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

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

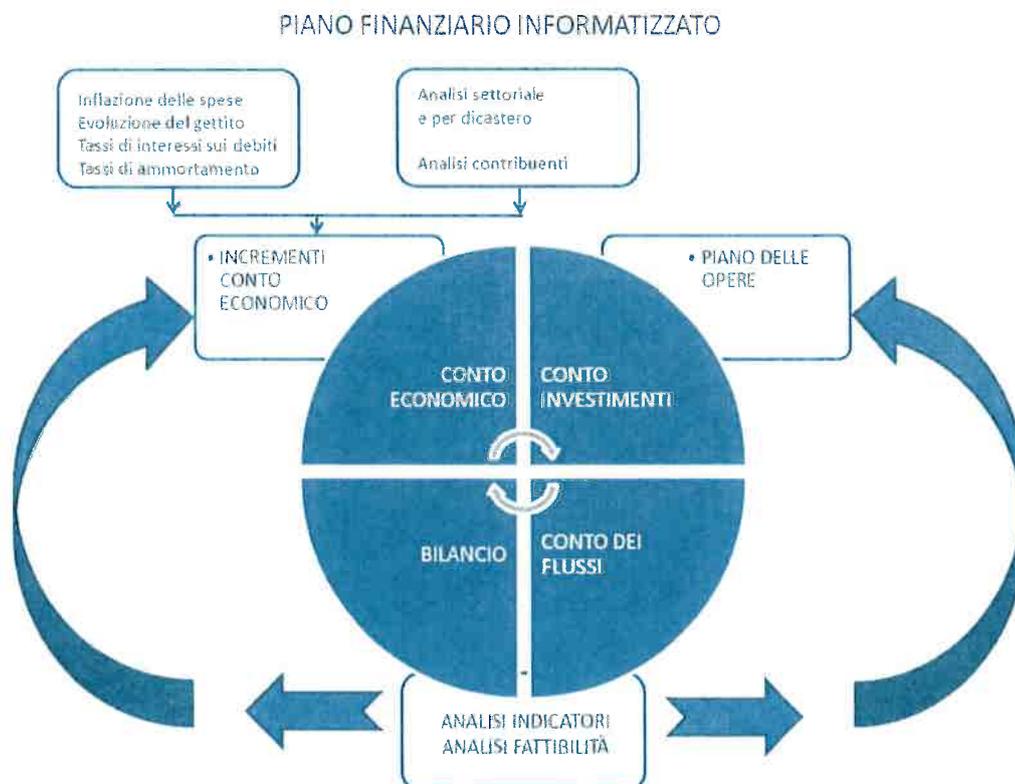
Con la presente relazione vi informiamo sui risultati principali del piano finanziario.

A. PREMESSE E METODO D'INDAGINE

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

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

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



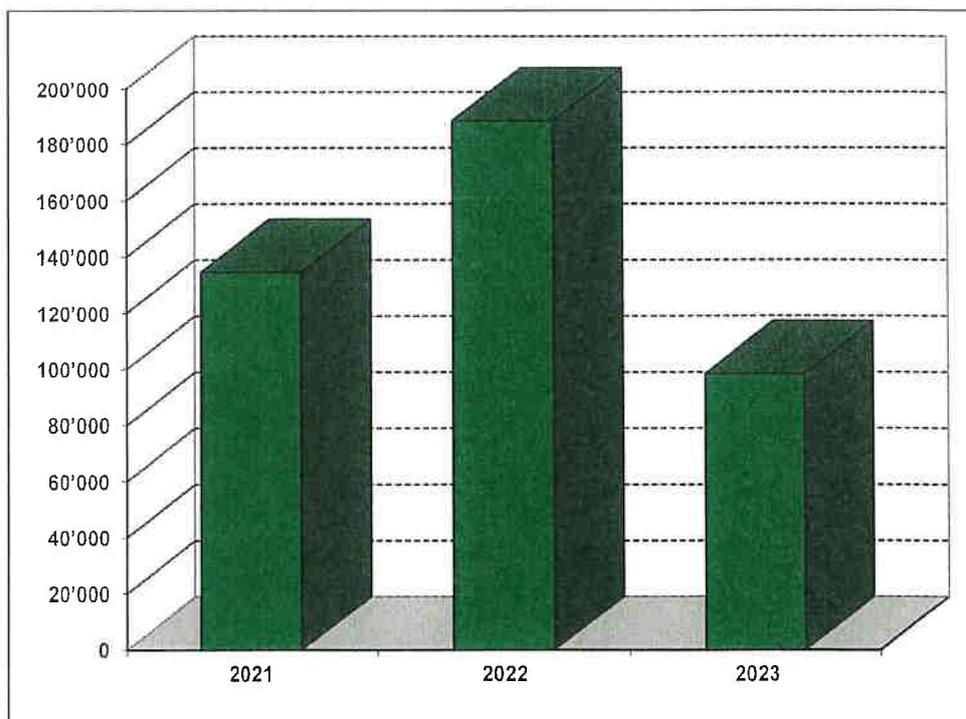
B. SITUAZIONE ATTUALE

L'analisi dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2021, 2022 e 2023) evidenzia un incremento dei ricavi passati da Fr. 4.1 mio del 2021 a Fr. 4.5 mio nel 2023. Le spese hanno conosciuto una crescita leggermente maggiore passando da Fr. 3.9 mio nel 2021 a Fr. 4.4 mio nell'ultimo anno di consuntivo.

Il conto economico del vostro Comune ha evidenziato negli esercizi 2021-2023 una situazione di utile:

	2021	2022	2023
Ricavi correnti	4'072'530	4'279'608	4'487'240
Spese correnti	-3'938'042	-4'091'074	-4'389'053
Risultato d'esercizio	134'488	188'534	98'187

RISULTATO D'ESERCIZIO

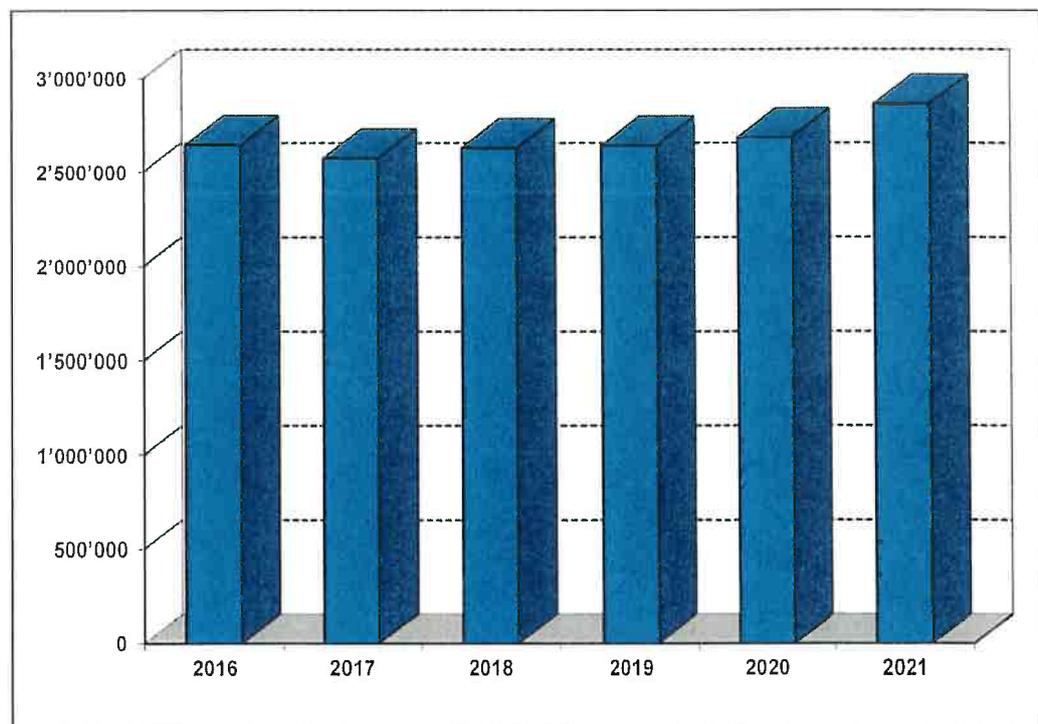


Il gettito di imposta del vostro Comune (accertamento cantonale) ha conosciuto una sostanziale stabilità nei primi anni per poi evidenziare un incremento importante tra il 2020 ed il 2021(ultimo gettito accertato), con il passaggio da Fr. 2.7 mio a Fr. 2.9 mio.

Questi gli accertamenti degli anni 2016-2021:

	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Gettito persone fisiche	1'709'241	1'742'315	1'820'346	1'720'204	1'772'674	1'841'273
Gettito persone giuridiche	68'226	68'530	47'721	68'060	53'761	69'705
Imposte alla fonte	124'862	114'344	86'322	96'537	48'562	79'228
Imposta imm. cantonale	142	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	701'550	715'230	725'466	770'614	823'368	871'464
Correzione perdite	-35'252	0	-93'169	-58'991	-14'641	0
Differenza ricalcolo gettito	75'164	-66'393	41'053	43'794	-227	544
Totale gettito d'imposta	2'643'933	2'574'026	2'627'739	2'640'218	2'683'497	2'862'214

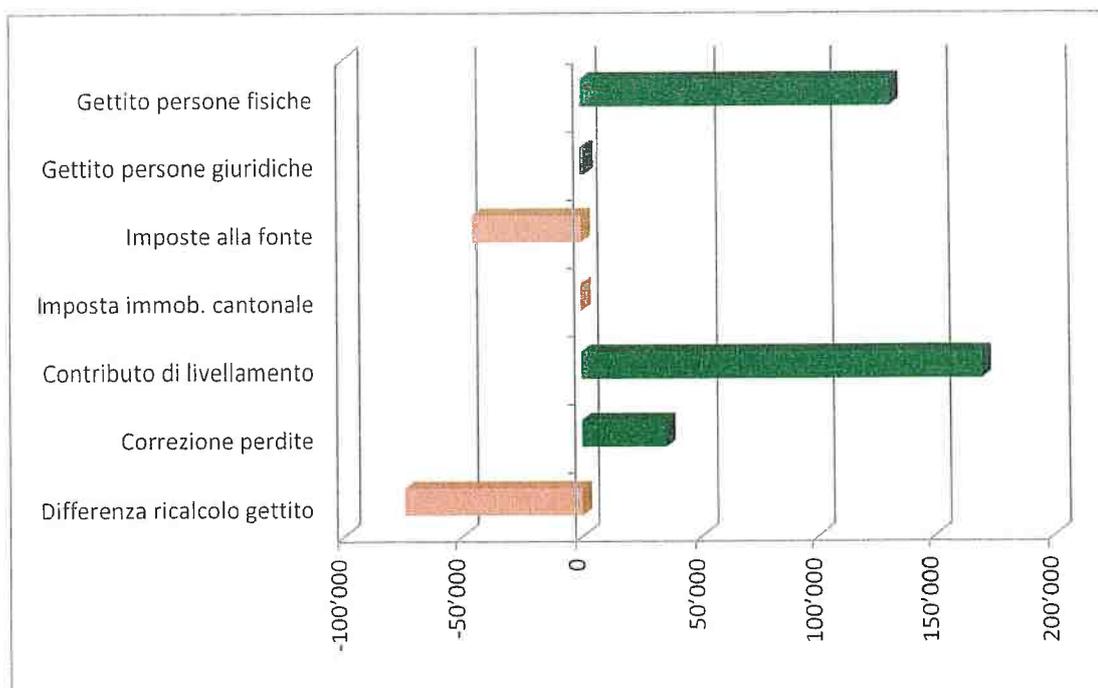
GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2016-2021



Le imposte derivanti dalle persone fisiche hanno registrato una crescita complessiva nei sei anni di circa Fr. 130'000 passando da Fr. 1.7 mio del 2016 a Fr. 1.8 mio nel 2021. Le imposte delle persone giuridiche sono rimaste sostanzialmente invariate durante il periodo in esame.

Facciamo osservare a tale proposito che la posizione "Differenze di ricalcolo", introdotta negli scorsi anni dal Cantone, evidenzia una importante fluttuazione con impatto significativo sul gettito accertato complessivo. Nei sei anni 2016-2021 il gettito di imposta ha conosciuto una crescita complessiva di Fr. 0.2 mio suddivisa nel modo seguente:

	2016	2021	Differenza
Gettito persone fisiche	1'709'241	1'841'273	+132'032
Gettito persone giuridiche	68'226	69'705	+1'479
Imposte alla fonte	124'862	79'228	-45'634
Imposta imm. Cantonale	142	0	-142
Contributo di livellamento	701'550	871'464	+169'914
Correzione perdite	-35'252	0	+35'252
Differenza ricalcolo gettito	75'164	544	-74'620
Totale gettito d'imposta	2'643'933	2'862'214	+218'281



C. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2025-2028

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

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

1.1 Spese correnti

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

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

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

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

1.2 Ricavi correnti

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

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

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

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Evoluzione % imposte persone fisiche	1.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%

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

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

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

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Evoluzione % imposte persone giuridiche	0.0%	0.0%	-25.0%	1.0%	1.0%	1.0%

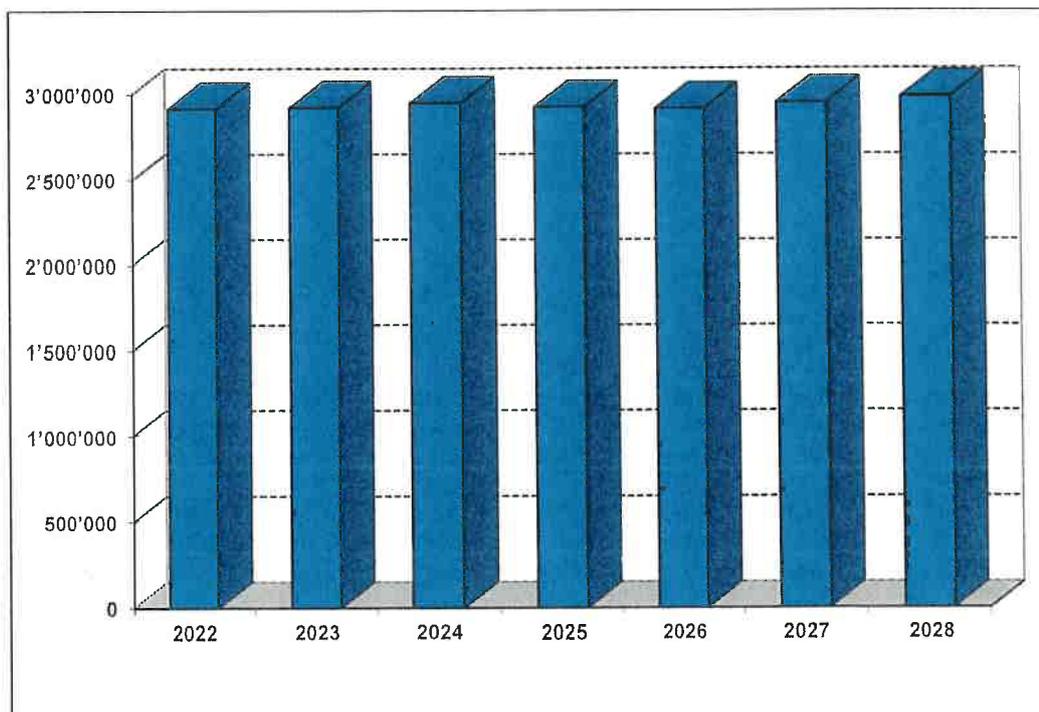
Le entrate nette per imposte alla fonte possono essere stimate, sulla base della media degli ultimi 8 anni (2016-2023) attorno a Fr. 80'000 a partire dal 2026.

Sulla base dei conti consuntivi degli ultimi anni possono inoltre essere stimate ulteriori sopravvenienze di imposta per il periodo 2026-2028 di circa CHF 20'000 annue.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta:

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Persone fisiche	1'850'000	1'868'500	1'800'000	1'834'200	1'863'500	1'897'000	1'931'100
Persone giuridiche	70'000	70'000	70'000	52'500	53'000	53'500	54'000
Imposte alla fonte	71'380	43'312	120'000	120'000	80'000	80'000	80'000
Imposta imm. cant.	0	0	0	0	0	0	0
Contrib. livellam.	925'524	941'308	960'000	920'000	920'000	920'000	920'000
Totale gettito	2'916'904	2'923'120	2'950'000	2'926'700	2'916'500	2'950'500	2'985'100

GETTITO DI IMPOSTA 2022-2028



Il gettito di imposta complessivo dovrebbe conoscere una lieve diminuzione nel 2025 a seguito della riduzione dell'aliquota di imposta per le persone giuridiche e della prevista diminuzione del contributo di livellamento a vostro favore per poi tornare a crescere in modo lento ma costante fino ad avvicinarsi a Fr. 3 mio nel 2028.

Per quanto concerne le altre voci di ricavo osserviamo che sono previsti adeguamenti delle tasse causali dei servizi autofinanziati nel rispetto delle disposizioni di legge.

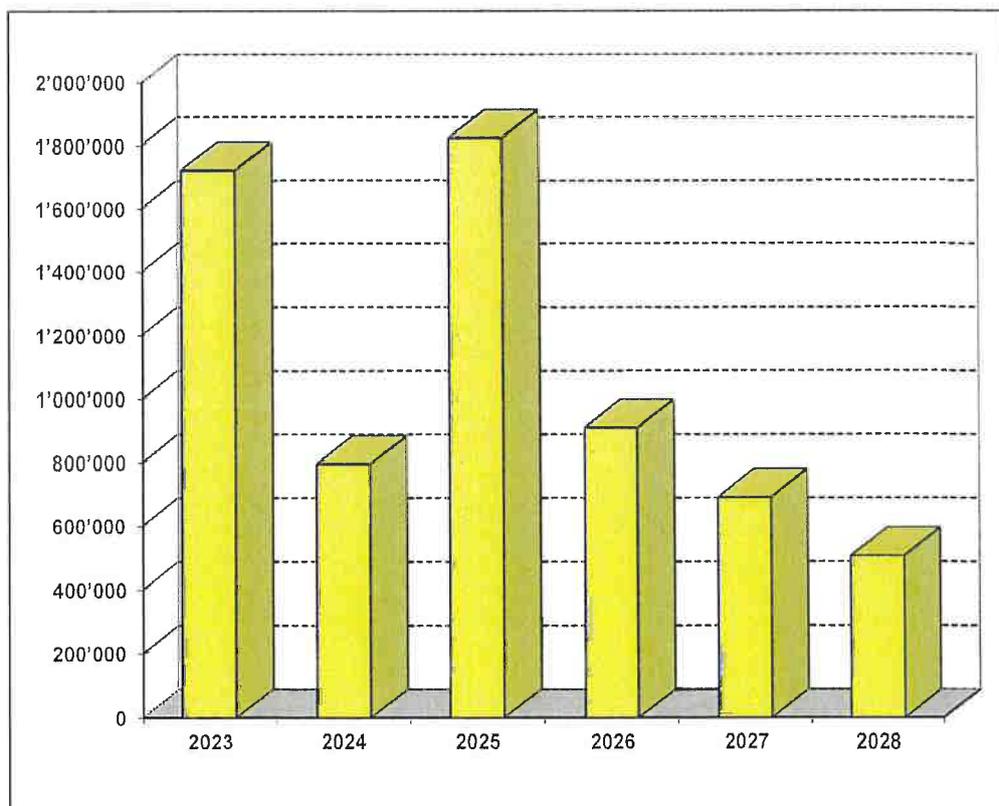
2. Realizzazione del piano delle opere 2025-2028

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2025-2028 investimenti netti complessivi di Fr. 3.9 mio. Tenuto conto delle uscite previste per l'anno in corso (2024), risultano investimenti netti totali di Fr. 4.7 mio.

Questi gli investimenti netti annuali previsti:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Investimenti netti</i>	<i>1'719'450</i>	<i>794'675</i>	<i>1'822'892</i>	<i>908'650</i>	<i>689'400</i>	<i>506'500</i>

INVESTIMENTI NETTI



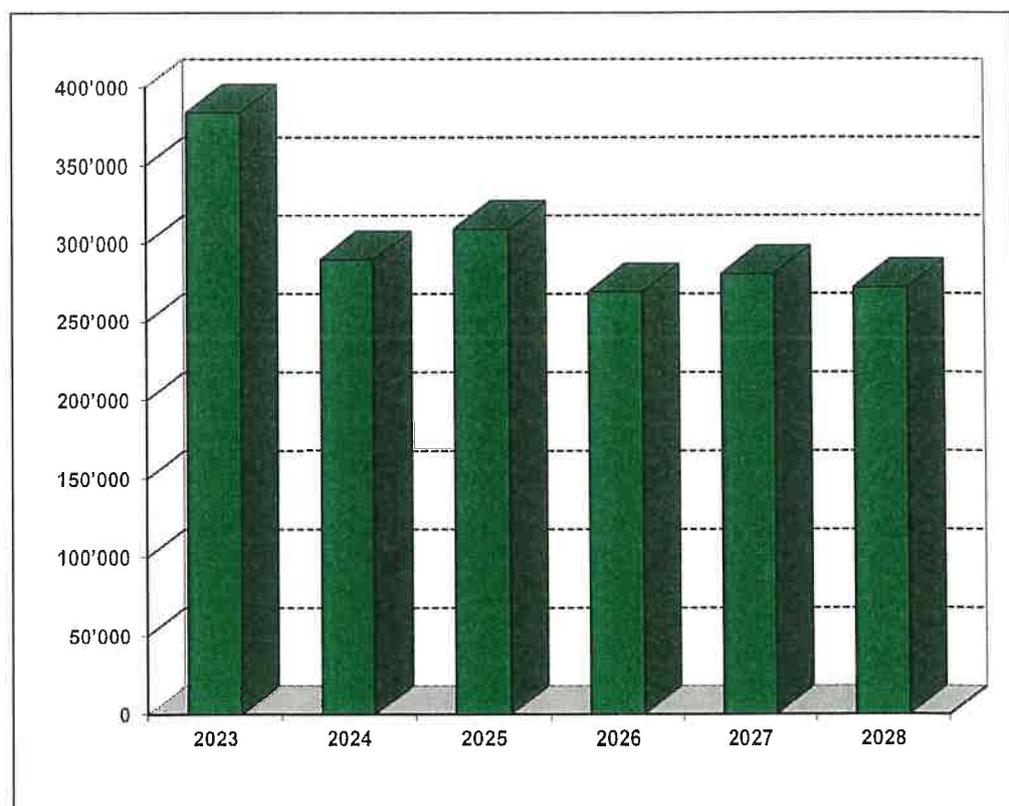
3. *Evoluzione economica e patrimoniale*

Sulla base delle proiezioni effettuate con il moltiplicatore attuale del 95% il conto economico del vostro Comune presenta un autofinanziamento complessivo nei quattro anni di pianificazione 2025-2028 di Fr. 1.1 mio sufficiente a coprire circa il 30% del fabbisogno finanziario risultante dal piano delle opere presentato alla pagina precedente. Il comune dovrà far capo a finanziamenti esterni per la copertura della parte rimanente.

Questo l'autofinanziamento previsto per il periodo in esame:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Autofinanziamento</i>	<i>383'873</i>	<i>289'708</i>	<i>309'218</i>	<i>269'100</i>	<i>280'400</i>	<i>271'900</i>

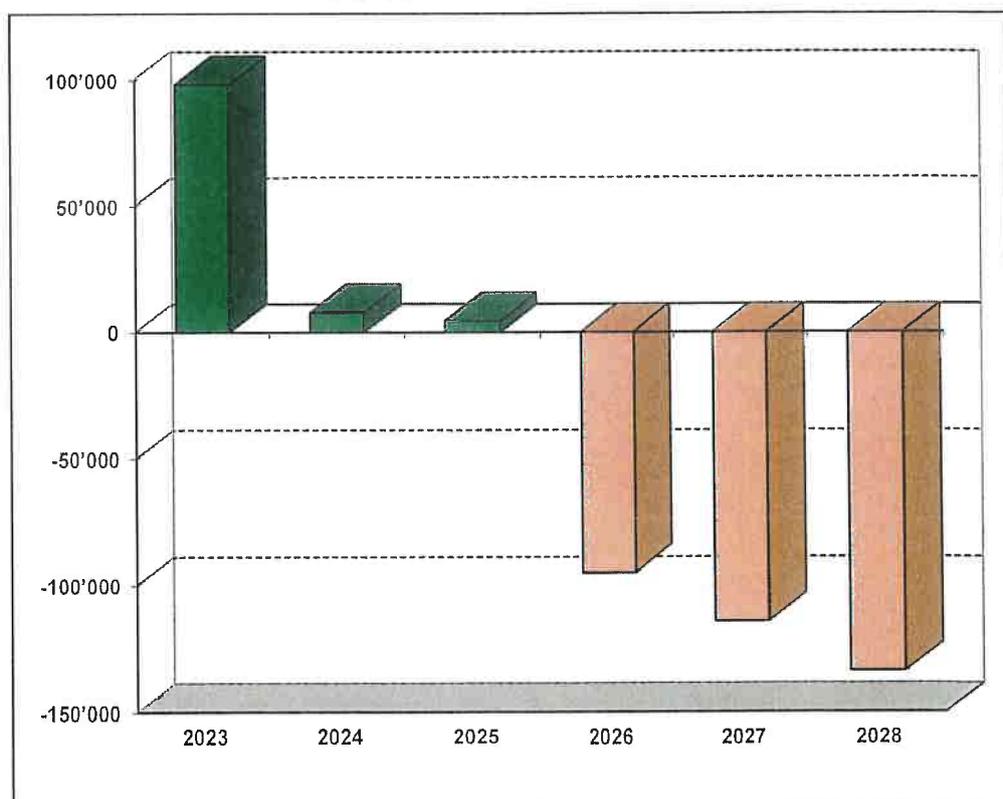
AUTOFINANZIAMENTO



L'incremento delle spese finanziarie potrà essere contenuto in circa Fr. 25'000 grazie al rinnovo di prestiti già esistenti a tassi di interesse più favorevoli. Gli ammortamenti amministrativi passeranno da circa Fr. 290'000 del preventivo 2025 a quasi Fr. 390'000 nel 2028. Le spese correnti conosceranno una crescita costante che non potrà essere controbilanciata da una parallela evoluzione dei ricavi. Il conto economico evidenzierà una situazione di disavanzo vicina a Fr. 100'0000 a partire dall'esercizio 2026:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Risultato d'esercizio</i>	98'187	7'863	4'423	-95'100	-114'200	-133'800

RISULTATO D'ESERCIZIO

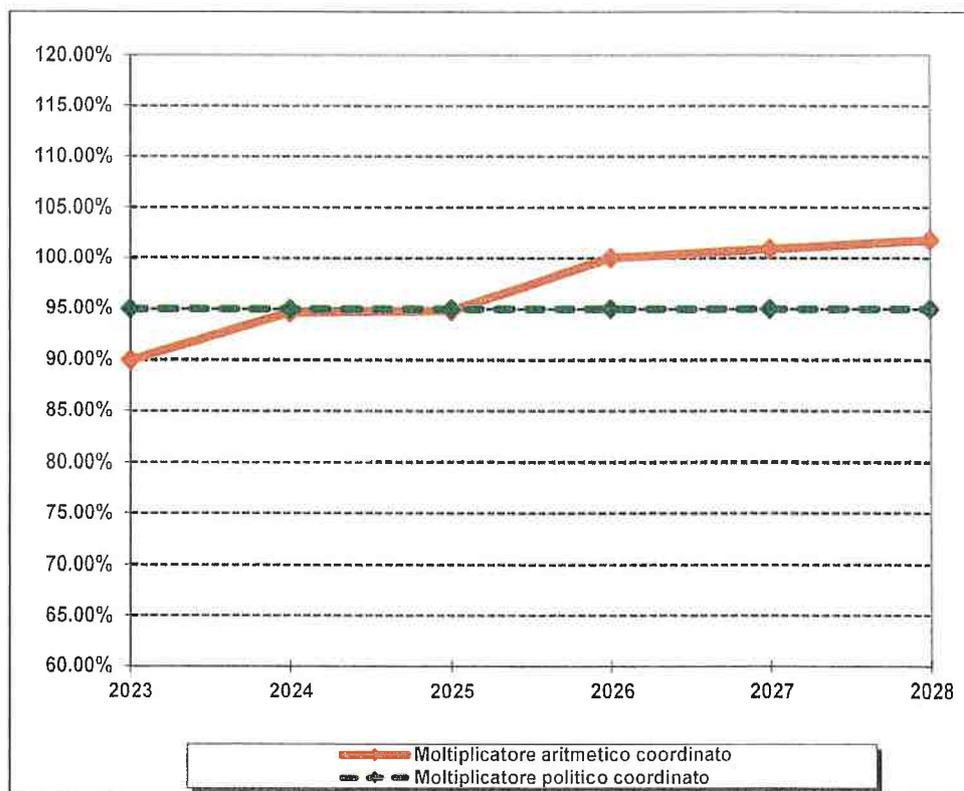


Precisiamo a tale proposito che i risultati d'esercizio degli ultimi tre consuntivi (elencati nelle pagine precedenti) unitamente a quelli previsti per il periodo 2024-2028 evidenziano una situazione di equilibrio finanziario come stabilito dall'art. 2 RG FCC.

Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, vicino al 95% nel 2025, salirà vicino ai 100 punti percentuali a partire dal 2026:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Moltiplicatore aritmetico coordinato	89.9%	94.6%	94.8%	100.0%	100.9%	101.7%
Moltiplicatore politico persone fisiche	95.0%	95.0%	95.0%	95.0%	95.0%	95.0%
Moltiplicatore politico persone giuridiche	95.0%	95.0%	95.0%	95.0%	95.0%	95.0%

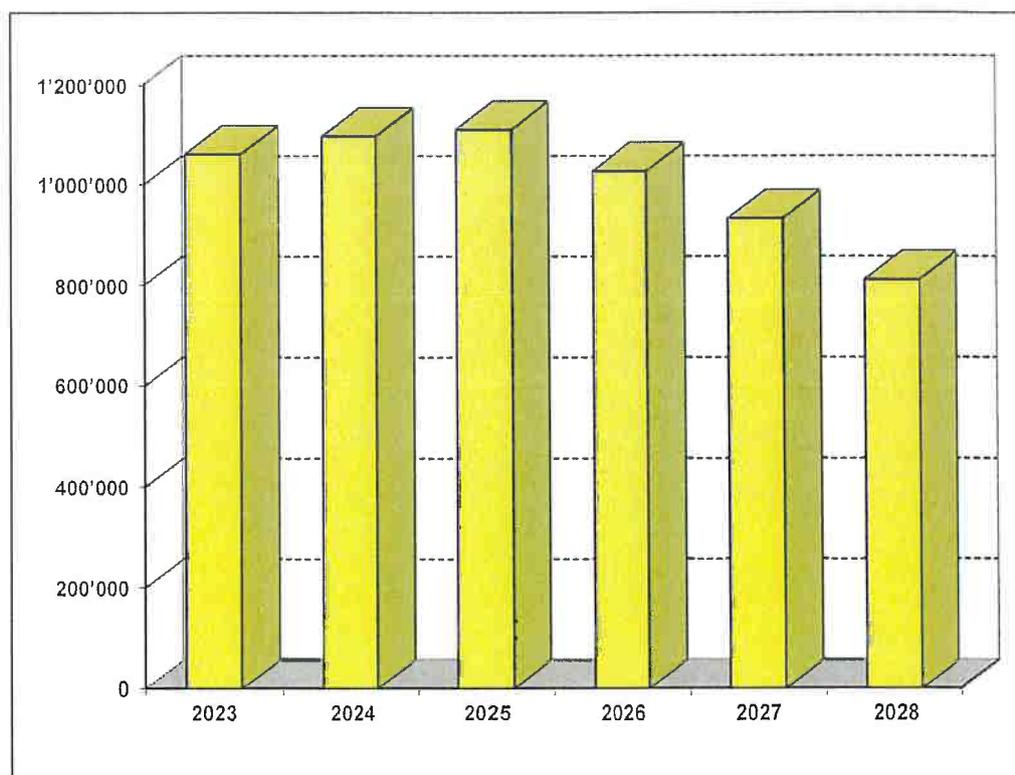
MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Rimandiamo a tale proposito alle disposizioni dell'art. 178 LOC che prevedono nell'ambito della fissazione del moltiplicatore che si tenga dell'ammontare del capitale proprio. Le eccedenze di bilancio accumulate fino a fine 2023 saranno sufficienti a coprire le perdite d'esercizio per tutto il periodo indicato. Il capitale proprio complessivo registrerà una lieve flessione fissandosi a Fr. 0.8 mio a fine 2028.

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Fondi del capitale proprio	21'413	49'017	58'070	70'170	90'270	102'470
Eccedenze di bilancio	1'038'806	1'046'669	1'051'092	955'992	841'792	707'992
Capitale proprio	1'060'219	1'095'686	1'109'163	1'026'163	932'063	810'463

CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



D. CONCLUSIONI

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

Il piano delle opere stilato dall'Esecutivo prevede nel periodo 2025-2028 investimenti netti di Fr. 3.9 mio che comporteranno un incremento degli ammortamenti amministrativi da circa Fr. 290'000 del preventivo 2025 a Fr. 390'000 nel 2028. Le necessità di finanziamento faranno crescere lievemente le spese finanziarie che si avvicineranno a Fr. 160'000 nel 2028. Il conto economico evidenzierà a partire dal 2026 una situazione di disavanzo che si avvicinerà a Fr. 100'000. Sottolineiamo a tale proposito che i risultati d'esercizio degli ultimi tre consuntivi (elencati nelle pagine precedenti) unitamente a quelli previsti per il periodo 2024-2028 evidenziano una situazione di equilibrio finanziario come stabilito dall'art. 2 RGFCC.

Le eccedenze di bilancio accumulate dal vostro Comune a fine 2023 potranno coprire interamente le perdite previste fissandosi a Fr. 0.8 mio a fine 2028.

Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà vicino alla linea dei 100 punti percentuali nel periodo 2026-2028.

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

INTERFIDA REVISIONI E CONSULENZE SA

Angelo Bianchi



COMUNE DI AROGNO

***PIANO FINANZIARIO
2025-2028***

ALLEGATI

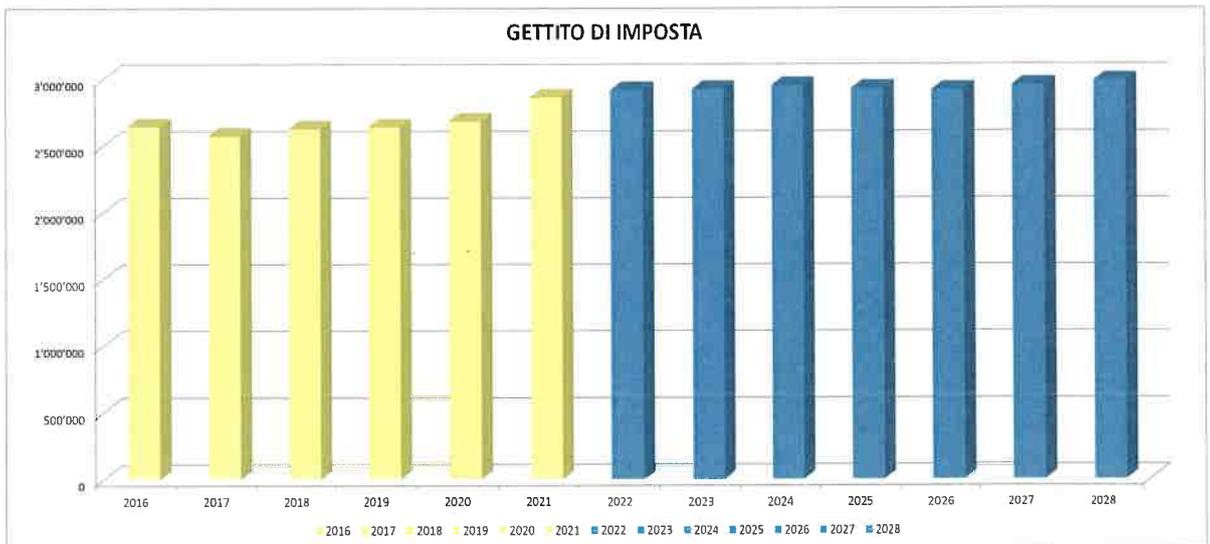
GRAFICO GETTITO DI IMPOSTA	ALLEGATO 1
GRAFICO INVESTIMENTI	ALLEGATO 2
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 3
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	ALLEGATO 4
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	ALLEGATO 5
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 6
RIASSUNTO DEL CONSUNTIVO	ALLEGATO 7
CONTO ECONOMICO PER GENERE DI CONTO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

NOVEMBRE 2024

COMUNE DI AROGNO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 1

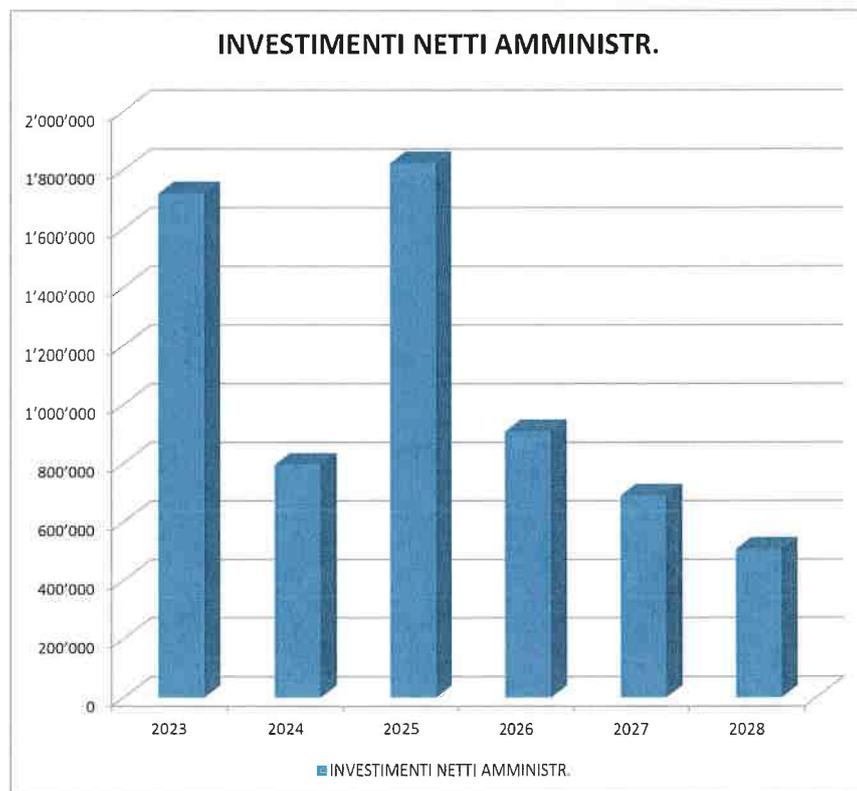
	Accertamento 2016	Accertamento 2017	Accertamento 2018	Accertamento 2019	Accertamento 2020	Accertamento 2021	Valutazione 2022	Valutazione 2023	Valutazione 2024	Valutazione 2025	Valutazione 2026	Valutazione 2027	Valutazione 2028
Imposta sul reddito e sostanza delle PF	1'709'241	1'742'315	1'820'346	1'720'204	1'772'674	1'841'273	1'850'000	1'868'500	1'800'000	1'834'200	1'863'500	1'897'000	1'931'100
Imposte sull'utile e sul capitale PG	68'226	68'530	47'721	68'060	53'761	69'705	70'000	70'000	70'000	52'500	53'000	53'500	54'000
Imposte alla fonte PF	124'862	114'344	88'322	96'537	48'562	79'228	71'360	43'312	120'000	120'000	80'000	80'000	80'000
Imposta immobiliare cantonale	142	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	701'530	715'230	725'466	770'614	823'368	871'464	925'524	941'308	960'000	920'000	920'000	920'000	920'000
Perdite	-35'252	0	-93'169	-68'991	-14'641	0	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo	75'164	-68'393	41'053	43'794	-227	544	0	0	0	0	0	0	0
GETTITO DI IMPOSTA	2'643'933	2'574'026	2'627'739	2'640'218	2'683'497	2'862'214	2'916'904	2'923'120	2'958'000	2'926'700	2'916'500	2'950'500	2'985'100



COMUNE DI AROGNO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 2

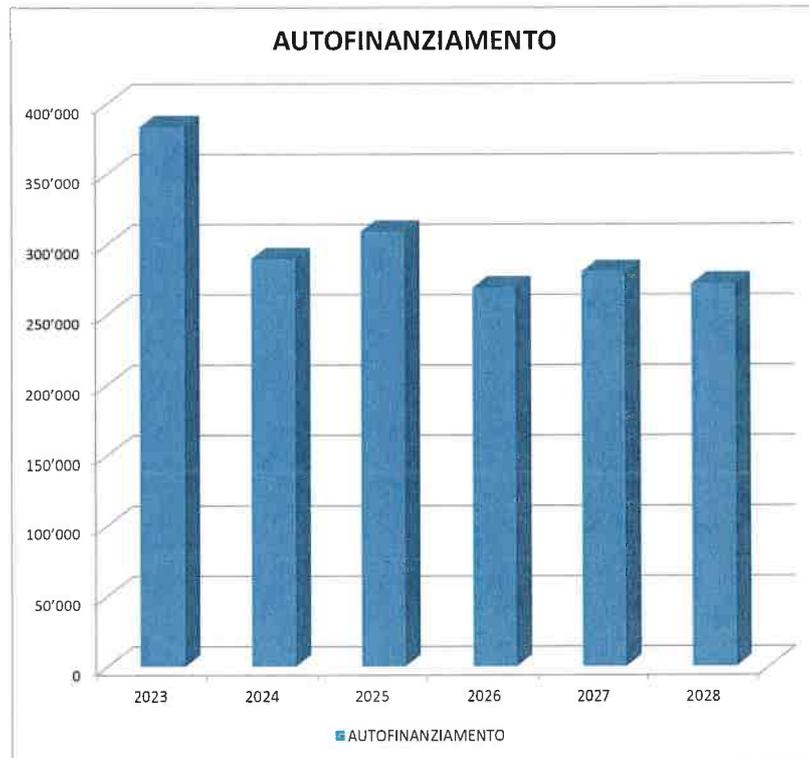
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.	1'719'450	794'675	1'822'892	908'650	689'400	506'500



COMUNE DI AROGNO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 3

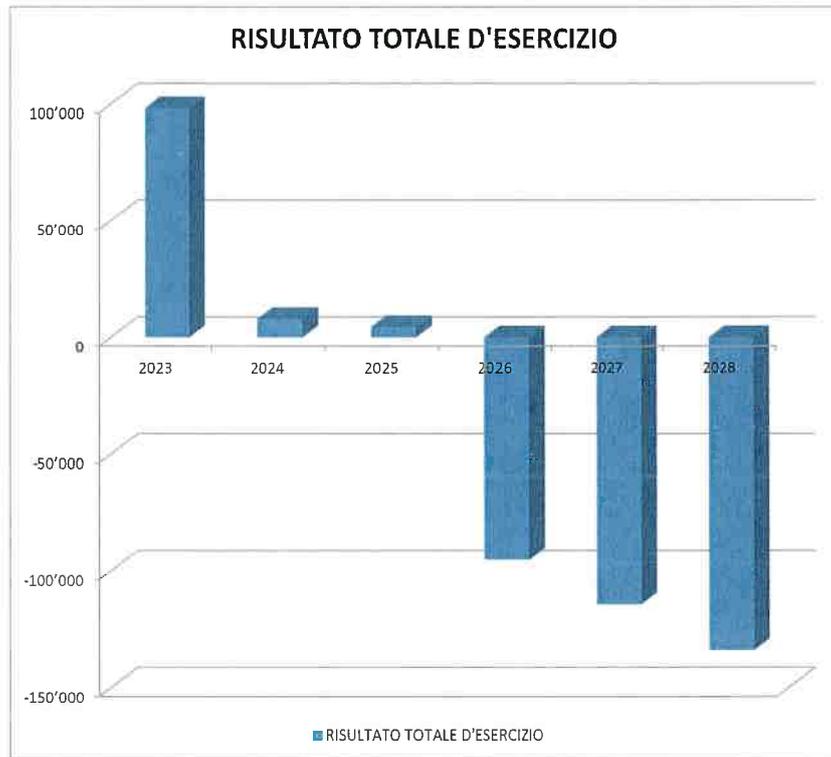
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
AUTOFINANZIAMENTO	383'873	289'708	309'218	269'100	280'400	271'900



COMUNE DI AROGNO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 4

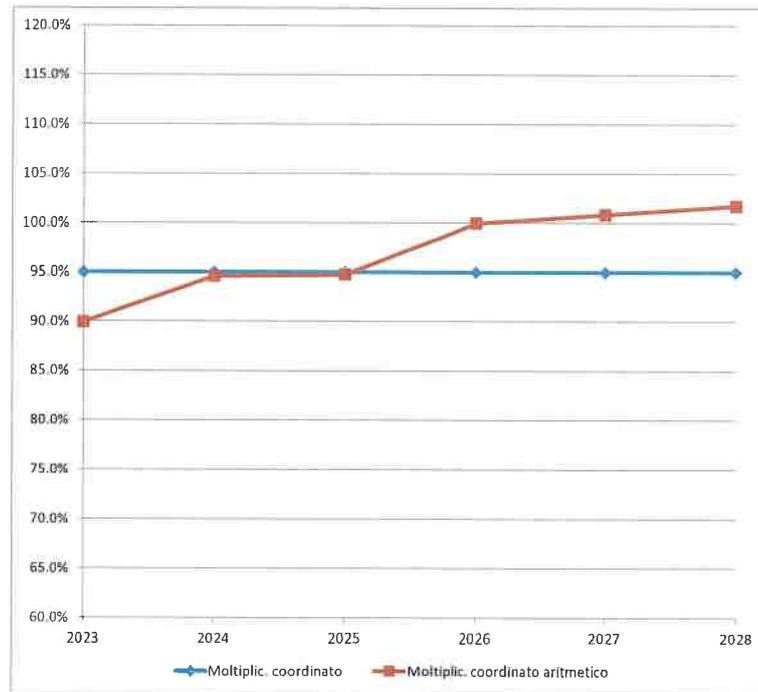
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	98'187	7'863	4'423	-95'100	-114'200	-133'800



COMUNE DI AROGNO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 5

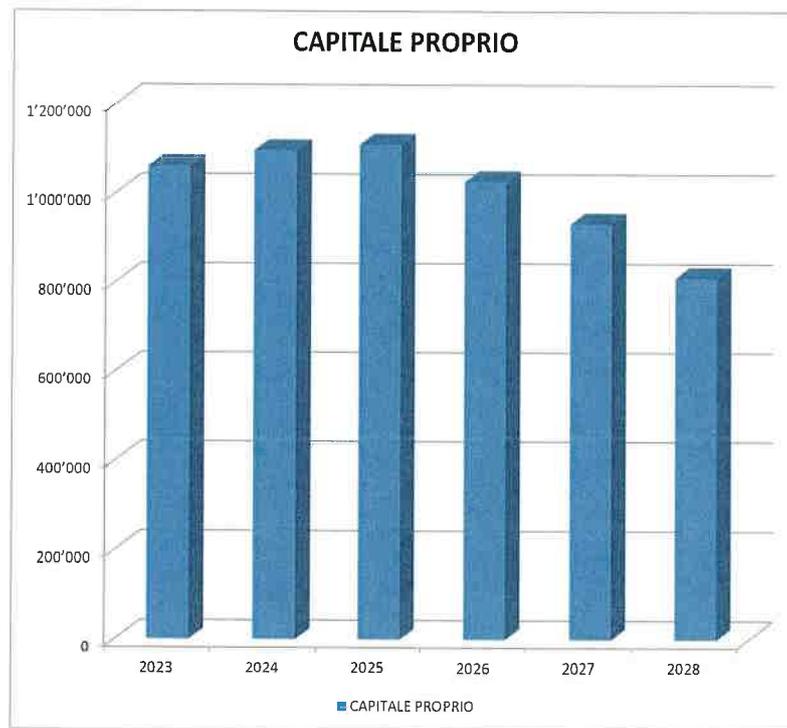
	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Moltiplic. politico persone fisiche	95.0%	95.0%	95.0%	95.0%	95.0%	95.0%
Moltiplic. politico persone giuridiche	95.0%	95.0%	95.0%	95.0%	95.0%	95.0%
Moltiplic. coordinato	95.0%	95.0%	95.0%	95.0%	95.0%	95.0%
Moltiplic. coordinato aritmetico	89.9%	94.6%	94.8%	100.0%	100.9%	101.7%



COMUNE DI AROGNO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 6

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Fondi del capitale proprio	21'413	49'017	58'070	70'170	90'270	102'470
Eccedenze di bilancio	1'038'806	1'046'669	1'051'092	955'992	841'792	707'992
CAPITALE PROPRIO	1'060'219	1'095'686	1'109'163	1'026'163	932'063	810'463



COMUNE DI AROGNO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 7

CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Ricavi propri (40+41+42+43+45+46)	4'301'789	4'176'253	4'206'703	4'213'700	4'258'900	4'298'800
Ricavi da riversamento (47)	0	0	0	0	0	0
RICAVI OPERATIVI	4'301'789	4'176'253	4'206'703	4'213'700	4'258'900	4'298'800
Spese proprie (30+31+33+35+36)	4'137'553	4'082'190	4'138'080	4'221'400	4'287'600	4'343'500
Spese di riversamento (37)	0	0	0	0	0	0
SPESE OPERATIVE	4'137'553	4'082'190	4'138'080	4'221'400	4'287'600	4'343'500
RISULTATO OPERATIVO	164'236	94'063	68'623	-7'700	-28'700	-44'700
Spese finanziarie (34)	-107'529	-140'200	-130'200	-153'400	-151'500	-155'100
Ricavi finanziari (44)	41'480	54'000	66'000	66'000	66'000	66'000
RISULTATO FINANZIARIO	-66'049	-86'200	-64'200	-87'400	-85'500	-89'100
RISULTATO ORDINARIO	98'187	7'863	4'423	-95'100	-114'200	-133'800
Spese straordinarie (38)	0	0	0	0	0	0
Ricavi straordinari (48)	0	0	0	0	0	0
RISULTATO STRAORDINARIO	0	0	0	0	0	0
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	98'187	7'863	4'423	-95'100	-114'200	-133'800
CONTO INVESTIMENTI	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
+ USCITE PER INVESTIMENTI	2'246'463	914'675	2'734'877	1'358'650	689'400	506'500
- ENTRATE PER INVESTIMENTI	-527'013	-120'000	-911'985	-450'000	0	0
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	1'719'450	794'675	1'822'892	908'650	689'400	506'500
CONTO DI FINANZIAMENTO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
+ ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	1'719'450	794'675	1'822'892	908'650	689'400	506'500
- AUTOFINANZIAMENTO	-383'873	-289'708	-309'218	-269'100	-280'400	-271'900
RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)	1'335'577	504'967	1'513'674	639'550	409'000	234'600
AUTOFINANZIAMENTO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
+ RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE	98'187	7'863	4'423	-95'100	-114'200	-133'800
+ 33 AMMORTAMENTI	243'214	244'391	288'741	345'100	367'500	386'500
+ 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	101'714	107'687	93'137	76'700	83'500	78'500
- 45 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	-80'093	-91'083	-77'083	-57'600	-56'400	-59'300
+ 364 RETTIFICHE DI VALORE SU PRESTITI DEI BENI AMMINISTR.	0	0	0	0	0	0
+ 365 RETTIFICHE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI DEI BENI AMM.	0	0	0	0	0	0
+ 366 AMMORTAMENTI SU CONTRIBUTI PER INVESTIMENTI	20'850	20'850	0	0	0	0
+ 389 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
- 4892 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
AUTOFINANZIAMENTO	383'873	289'708	309'218	269'100	280'400	271'900

COMUNE DI AROGNO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 8

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
3 SPESE	4'389'053	4'355'136	4'398'027	4'514'700	4'579'200	4'644'800
30 Spese per il personale	1'399'384	1'337'030	1'360'200	1'386'600	1'413'600	1'441'100
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	869'155	731'400	722'070	725'700	729'300	732'900
33 Ammortamenti beni amministrativi	243'214	244'391	288'741	345'100	367'500	386'500
34 Spese finanziarie	107'529	140'200	130'200	153'400	151'500	155'100
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	101'714	107'687	93'137	76'700	83'500	78'500
36 Spese di trasferimento	1'524'086	1'661'682	1'673'932	1'687'300	1'693'700	1'704'500
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	143'970	132'746	129'746	139'900	140'100	146'200
4 RICAVI	4'487'240	4'363'000	4'402'450	4'419'600	4'465'000	4'511'000
40 Ricavi fiscali	2'091'694	2'045'250	2'158'700	2'166'200	2'198'500	2'231'300
41 Regalie e concessioni	67'660	73'620	72'620	72'600	72'600	72'600
42 Tasse e retribuzioni	529'043	548'000	574'200	592'000	604'900	607'900
43 Ricavi diversi	73'000	1'000	500	500	500	500
44 Ricavi finanziari	41'480	54'000	66'000	66'000	66'000	66'000
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	80'093	91'083	77'083	57'600	56'400	59'300
46 Ricavi da trasferimento	1'460'300	1'417'300	1'323'600	1'324'800	1'326'000	1'327'200
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	143'970	132'746	129'746	139'900	140'100	146'200
RISULTATO D'ESERCIZIO	98'187	7'863	4'423	-95'100	-114'200	-133'800

COMUNE DI AROGNO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 9

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
30 Spese per il personale	1'399'384	1'337'030	1'360'200	1'386'600	1'413'600	1'441'100
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	869'155	731'400	722'070	725'700	729'300	732'900
33 Ammortamenti beni amministrativi	243'214	244'391	288'741	345'100	367'500	386'500
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	101'714	107'687	93'137	76'700	83'500	78'500
36 Spese di trasferimento	1'524'086	1'661'682	1'673'932	1'687'300	1'693'700	1'704'500
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	143'970	132'746	129'746	139'900	140'100	146'200
3 SPESE	4'281'524	4'214'936	4'267'827	4'361'300	4'427'700	4'489'700
40 Ricavi fiscali	2'091'694	2'045'250	2'158'700	2'166'200	2'198'500	2'231'300
41 Regalie e concessioni	67'660	73'620	72'620	72'600	72'600	72'600
42 Tasse e retribuzioni	529'043	548'000	574'200	592'000	604'900	607'900
43 Ricavi diversi	73'000	1'000	500	500	500	500
45 Prelevi da fondi e finanziamenti speciali	80'093	91'083	77'083	57'600	56'400	59'300
46 Ricavi da trasferimento	1'460'300	1'417'300	1'323'600	1'324'800	1'326'000	1'327'200
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	143'970	132'746	129'746	139'900	140'100	146'200
4 RICAVI	4'445'760	4'309'000	4'336'450	4'353'600	4'399'000	4'445'000
RISULTATO OPERATIVO	164'236	94'063	68'623	-7'700	-28'700	-44'700
34 Spese finanziarie	-107'529	-140'200	-130'200	-153'400	-151'500	-155'100
44 Ricavi finanziari	41'480	54'000	66'000	66'000	66'000	66'000
<i>RISULTATO FINANZIARIO</i>	<i>-66'049</i>	<i>-86'200</i>	<i>-64'200</i>	<i>-87'400</i>	<i>-85'500</i>	<i>-89'100</i>
RISULTATO ORDINARIO	98'187	7'863	4'423	-95'100	-114'200	-133'800
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
<i>RISULTATO STRAORDINARIO</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	98'187	7'863	4'423	-95'100	-114'200	-133'800

COMUNE DI AROGNO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 10

BILANCIO		Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
1 1	ATTIVI	11'023'007	11'314'961	12'835'438	13'459'438	13'772'338	13'957'738
10 2	Beni patrimoniali (BP)	1'989'060	1'751'581	1'737'907	1'798'357	1'789'357	1'854'757
100 3	Liquidità e piazzamenti a breve termine	339'648	265'381	251'707	312'157	303'157	368'557
101 3	Crediti	1'152'033	1'130'000	1'130'000	1'130'000	1'130'000	1'130'000
102 3	Investimenti finanziari a breve termine	0	0	0	0	0	0
104 3	Ratei e risconti attivi	440'221	300'000	300'000	300'000	300'000	300'000
106 3	Scorte merci	22'592	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000
107 3	Investimenti finanziari (a lungo termine)	34'567	36'200	36'200	36'200	36'200	36'200
108 3	Investimenti materiali dei BP	0	0	0	0	0	0
109 3	Crediti verso finanziamenti speciali del capitale di terzi	0	0	0	0	0	0
14 2	Beni amministrativi (BA)	9'033'946	9'563'381	11'097'531	11'661'081	11'982'981	12'102'981
140 3	Investimenti materiali dei BA	8'637'380	9'189'989	10'655'851	11'249'001	11'600'501	11'750'101
142 3	Investimenti immateriali	277'866	275'540	343'829	314'229	284'629	255'029
144 3	Prestiti	0	0	0	0	0	0
145 3	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
146 3	Contributi per investimenti	118'701	97'851	97'851	97'851	97'851	97'851
2 1	PASSIVI	11'023'007	11'314'961	12'835'438	13'459'438	13'772'338	13'957'738
20 2	Capitale di terzi	9'962'788	10'219'275	11'726'275	12'433'275	12'840'275	13'147'275
200 3	Impegni correnti	329'498	300'000	300'000	300'000	300'000	300'000
201 3	Impegni a breve termine	494'217	0	0	0	0	0
204 3	Ratei e risconti passivi (RRP)	228'798	220'000	220'000	220'000	220'000	220'000
205 3	Accantonamenti a breve termine	0	0	0	0	0	0
206 3	Impegni a lungo termine	8'500'000	9'300'000	10'800'000	11'500'000	11'900'000	12'200'000
208 3	Accantonamenti a lungo termine	0	0	0	0	0	0
209 3	Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi	410'275	399'275	406'275	413'275	420'275	427'275
29 2	Capitale proprio	1'060'219	1'095'686	1'109'163	1'026'163	932'063	810'463
291 3	Fondi	21'413	49'017	58'070	70'170	90'270	102'470
292 3	Riserve budgets globali	0	0	0	0	0	0
296 3	Riserve da rivalutazione dei beni patrimoniali	0	0	0	0	0	0
299 3	Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	1'038'806	1'046'669	1'051'092	955'992	841'792	707'992

COMUNE DI AROGNO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 11

CONTO INVESTIMENTI		Consuntivo	Preventivo	Preventivo	2026	2027	2028
		2023	2024	2025			
USCITE PER INVESTIMENTI		2'246'463	914'675	2'734'877	1'358'650	689'400	506'500
50	Investimenti materiali dei BA	2'163'316	894'675	2'645'877	1'358'650	689'400	506'500
52	Investimenti immateriali	83'146	20'000	89'000	0	0	0
54	Prestiti	0	0	0	0	0	0
55	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
56	Contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0
57	Riversamento contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0
58	Investimenti straordinari	0	0	0	0	0	0
ENTRATE PER INVESTIMENTI		527'013	120'000	911'985	450'000	0	0
60 E 63	Investimenti materiali dei BA	527'013	120'000	911'985	450'000	0	0
62	Investimenti immateriali	0	0	0	0	0	0
64	Prestiti	0	0	0	0	0	0
65	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
66	Contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0
67	Contributi per investimenti da riversare	0	0	0	0	0	0
68	Entrate straordinarie per investimenti	0	0	0	0	0	0
INVESTIMENTI NETTI		1'719'450	794'675	1'822'892	908'650	689'400	506'500

COMUNE DI AROGNO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 12

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
INFLAZIONE				0.50%	0.50%	0.50%
RINCARO STIPENDI DIPENDENTI				0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DIPENDENTI				1.50%	1.50%	1.50%
RINCARO STIPENDI DOCENTI				0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DOCENTI				1.50%	1.50%	1.50%
IMPOSTE PERSONE FISICHE EVOLUZIONE	1.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI	0.00%	-2.30%	-0.10%	-0.40%	-0.20%	-0.20%
IMPOSTE PERSONE FISICHE	1.00%	-0.30%	1.90%	1.60%	1.80%	1.80%
IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI COMPLESSIVI		-2.30%	-2.40%	-2.80%	-3.00%	-3.20%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE EVOLUZIONE	0.00%	0.00%	2.60%	1.00%	1.00%	1.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE SGRAVI	0.00%	0.00%	-27.60%	0.00%	0.00%	0.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE	0.00%	0.00%	-25.00%	1.00%	1.00%	1.00%
INTERESSE PASSIVO	1.00%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
ONERI ASSICURATIVI				8.50%	8.50%	8.50%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)				0.15%	0.15%	0.15%
CONTRIBUTO ANZIANI				7.00%	7.00%	7.00%
SACD				3.10%	3.10%	3.10%
SERVIZI APOGGIO				2.10%	2.10%	2.10%

COMUNE DI AROGNO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 13

INDICATORI FINANZIARI

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
Capitale dei terzi	9'962'788	10'219'275	11'726'275	12'433'275	12'840'275	13'147'275
./. Beni patrimoniali	-1'989'060	-1'751'581	-1'737'907	-1'798'357	-1'789'357	-1'854'757
Debito pubblico netto I	7'973'728	8'467'695	9'988'369	10'634'919	11'050'919	11'292'519
Ricavi fiscali	2'091'694	2'045'250	2'158'700	2'166'200	2'198'500	2'231'300
Tasso di indebitamento netto	381.2%	414.0%	462.7%	490.9%	502.7%	506.1%
Autofinanziamento	383'873	289'708	309'218	269'100	280'400	271'900
Investimenti netti	1'719'450	794'675	1'822'892	908'650	689'400	506'500
Grado di autofinanziamento	22.3%	36.5%	17.0%	29.6%	40.7%	53.7%
Spese per interessi	107'294	140'000	130'000	153'200	151'300	154'900
./. Ricavi per interessi	-17'411	-14'000	-4'000	-4'000	-4'000	-4'000
Interessi netti	89'883	128'000	126'000	149'200	147'300	150'900
Ricavi correnti	4'343'270	4'230'253	4'272'703	4'279'700	4'324'900	4'364'800
Quota delle spese per interessi	2.1%	3.0%	2.9%	3.5%	3.4%	3.5%
Debito pubblico netto I	7'973'728	8'467'695	9'988'369	10'634'919	11'050'919	11'292'519
Popolazione residente permanente	955	955	955	955	955	955
Debito pubblico netto I pro capite	8'349	8'867	10'459	11'136	11'572	11'825
Investimenti lordi	2'246'463	914'675	2'734'877	1'358'650	689'400	506'500
Uscite correnti	3'879'304	3'849'462	3'886'402	3'953'000	3'988'100	4'033'600
Uscite totali consolidate	6'125'767	4'764'137	6'621'279	5'311'650	4'677'500	4'540'100
Quota degli investimenti	36.7%	19.2%	41.3%	25.6%	14.7%	11.2%
Capitale proprio	1'060'219	1'095'686	1'109'163	1'026'163	932'063	810'463
Totale del passivo	11'023'007	11'314'961	12'835'438	13'459'438	13'772'338	13'957'738
Quota di capitale proprio	9.6%	9.7%	8.6%	7.6%	6.8%	5.8%