



COMUNE DI ARBEDO-CASTIONE
MUNICIPIO

PIANI FINANZIARI 2020 - 2023

DEL COMUNE E DELL'AZIENDA ACQUA POTABILE



"Il senso morale di una società si misura su ciò che fa per i suoi bambini"

Dietrich Bonhoeffer



COMUNE DI ARBEDO-CASTIONE
MUNICIPIO

PIANO FINANZIARIO 2020 - 2023

COMUNE





CONSIDERAZIONI GENERALI

Presentiamo, come consuetudine, l'annuale aggiornamento del Piano finanziario per il Comune. Il periodo osservato quest'anno copre gli anni dal 2020 al 2023; di fatto evidenzia quindi le linee direttrici/programmatiche della prossima legislatura, in conferma degli indirizzi indicati gli scorsi anni.

I continui ed importanti cambiamenti della politica finanziaria cantonale, indicati più volte negli ultimi preventivi e piani finanziari, continuano a condizionare i conti comunali.

La politica cantonale di risanamento tramite oneri ai Comuni, la costante diminuzione di sussidi ed il continuo aumento delle spese di sanità e socialità, che non sembrano intenzionate a stabilizzarsi nonostante il Cantone gli scorsi anni aveva paventato delle diminuzioni in tal senso, determinano la non facile situazione evidenziatasi nei conti di previsione 2020 di diversi Comuni.

Il costante aumento del gettito d'imposta delle persone fisiche, nonché quello delle imposte alla fonte, viene spesso "assorbito" dai continui aumenti degli oneri dovuti al Cantone, così da trovare un risultato d'esercizio sempre livellato verso il pareggio.

Finalmente concluse le discussioni con la nuova Bellinzona, nello specifico con l'Azienda Multiservizi Bellinzona, per quel che riguarda la ripartizione dell'utile (dove è stato spuntato un ristorno annuale dell'utile di 210'000.00 annui). Altri temi in via di definizione sono la collaborazione per la gestione/manutenzione dell'acquedotto ed eventuali ridondanze per cambiamenti nei Consorzi.

Per tutto il quadriennio rimane invariata la scelta politica di mantenere immutati i costi delle *Spese per beni e servizi*, unico capitolo di cui il Municipio dispone di una certa, seppur limitata, autonomia decisionale.

È stata conservata pure la scelta di mantenere gli ammortamenti economici al tasso minimo del 13%, considerando però i limiti assoluti tra un valore minimo di 1,5 milioni ed un massimo di 2 milioni ritenuto il rispetto del tasso legale, così da far fronte a tutti gli importanti ed ambiziosi impegni della gestione investimenti.

Nel periodo coperto dalla presente pianificazione il tasso percentuale scenderà nel 2023 vicino al minimo legale del 8% con l'impegno massimo previsto di 2 milioni.

La realizzazione degli importanti investimenti previsti in ambito di edilizia scolastica (nuova scuola infanzia di Castione), nonché gli interventi stradali (in particolare quelli previsti dalla pianificazione e dal PAB per il comparto di Castione e del credito quadro per la pavimentazione fonoassorbente di Arbedo) porterà la necessità di una riduzione negli altri ambiti d'investimento.

Il risultato complessivo comporterà un cospicuo aumento dei Beni amministrativi, evidenziato dal suddetto aumento della posta per il relativo ammortamento economico.

Saremo anche confrontati con un autofinanziamento molto instabile (giustificato dagli importanti impegni che in seguito troveremo nel dettaglio) il cui grado si muoverà tra il limite minimo del 32% e massimo del 66% con una media del 43%.



COMUNE DI ARBEDO-CASTIONE MUNICIPIO

Questo aspetto trova ulteriore conferma nell'importante balzo in avanti del parametro "debito pubblico", la cui importanza deve comunque essere relativizzata, considerando il dato di partenza veramente basso. Il futuro pro capite di tale parametro andrà a fissarsi ad un valore attorno ai CHF 3'260.- (considerando una popolazione di ca. 5'400 unità). Anche se il dato di per sé, come indicato dagli indici finanziari, è elevato, corrisponde esattamente alla *mediana dei comuni*¹ del debito pubblico pro capite dei Comuni ticinesi nel 2017 (ultima statistica finanziaria dei comuni disponibile). Se si tiene in considerazione la prudenza delle nostre previsioni e che il dato minimo per uno step di valutazione migliore di questo indice è di Chf 3'000.00, possiamo affermare che la situazione non è, allo stato attuale, allarmante.

Nonostante gli sforzi sostenuti per gli investimenti, sommati ai già indicati impegni cantonali e intercomunali, riusciremo a mantenere il moltiplicatore d'imposta fermo al 91% (considerando un moltiplicatore aritmetico per gli anni in esame tra il 90.61% e il 91.24%).

L'avverarsi delle attese finanziarie qui pianificate, sommate agli utili previsti per gli anni 2019 e 2020, porterà sostanzialmente il capitale proprio, al 31.12.2023, ad una cifra vicina ai Chf 7,0 milioni di franchi. Importo di poco superiore a quello di inizio periodo.

La somma di questi intendimenti operativi metterà una certa pressione sul debito pubblico che raggiungerà, nel 2023, il picco di Chf 17.62 milioni pari, come detto, ad un pro capite di circa Chf 3'260.- (Chf 4'557.- *media dei comuni*² 2017).

Per le tasse d'uso, segnatamente quella sui rifiuti e quella sui cimiteri, ci saranno probabilmente degli adeguamenti verso il basso. Per quanto concerne i rifiuti la causa è da trovare nella diminuzione delle manutenzioni a stabili e strutture (EcoCentro San Paolo); per quanto concerne le tasse incassate per i cimiteri, le proiezioni indicano minori rinnovi di tombe di famiglia.

Parlando invece di gettito fiscale troviamo una progressione costante per le persone fisiche ed un sensibile aumento per quanto riguarda le persone giuridiche.

Per le prime si è adottato un incremento attorno al 2.5% (aumento più prudente rispetto agli scorsi anni che era fissato al 3%) che considera sia l'aumento tecnico (indicato dall'autorità fiscale cantonale) sia quello dovuto all'aumento della popolazione, confermato anche dalla continua edificazione di nuovi palazzi, pur coscienti della problematica moderna concernente la difficoltà dei proprietari nel trovare locatari o nel volerli locare a prezzi di mercato. Per il 2022 l'aumento ipotizzato è dello 0.5%, questo in considerazione del fatto che, a scadenza regolare, ci troviamo di fronte ad un anno con un incremento quasi pari allo zero.

L'aumento del gettito delle persone giuridiche è dettato dal fatto che, negli ultimi anni, il nostro Comune è diventato attrattivo per diverse ditte che vi hanno portato la propria sede. Con lo "sblocco" auspicato della zona industriale, a seguito anche dell'arrivo dello stabilimento delle nuove officine FFS, potremmo contare su possibili nuovi insediamenti.

Queste prospettive d'entrata ci permetteranno di sostenere parzialmente la tendenziale crescita del fabbisogno indicata.

¹ La mediana è il numero che occupa la posizione centrale di un insieme di numeri, quindi la metà dei comuni ha un valore superiore alla mediana e l'altra metà dei comuni un valore inferiore – *indicazione fornita dalla statistica finanziaria dei comuni 2017.*

² Valore medio dei comuni, salvo quello relativo all'ammontare del debito pubblico in Chf 1'000.00 (somma) – *indicazione fornita dalla statistica finanziaria dei comuni 2017.*



**COMUNE DI ARBEDO-CASTIONE
MUNICIPIO**

Per il tema liquidità prevediamo nel 2022 di dover andare a richiedere un prestito di Chf 4 mio, il cui tasso non è al momento prevedibile a causa della congiuntura ma che stimiamo in un prudenziale 3%, per far fronte ai molti investimenti previsti.

La buona situazione generale delle nostre finanze, l'abituale prudenza delle nostre stime ed il fatto che si tratta pur sempre di previsioni che in genere risultano più pessimistiche di quanto succederà in realtà, ci portano a considerare assolutamente sostenibile la situazione globale fotografata dal presente piano.

Non dobbiamo ad ogni modo scordare che nel periodo del presente piano, con gli elementi ora a disposizione, il moltiplicatore politico avrà buone chances di restare fermo al 91% il che ci lascia ancora un discreto margine di manovra.

Ci teniamo inoltre a ricordare che il Comune è proprietario anche di un terreno patrimoniale dal valore di Chf 2.6 milioni che potrebbe fare da cuscinetto di emergenza ad eventuali periodi sfavorevoli.

Gli organi politici e l'amministrazione dovranno quindi monitorare attentamente il decorso degli eventi e attivare quei provvedimenti che si renderanno necessari qualora la situazione dovesse mutare velocemente o qualora dovessimo aumentare ulteriormente i nostri investimenti nel breve periodo.

Nei successivi commenti tratteremo in modo più approfondito le varie tematiche.



GESTIONE CORRENTE

1. **Spese del personale:** Non vi sono grosse considerazioni da fare se non l'aumento dovuto agli scatti annuali e l'aumento della massa salariale per quanto concerne il salario della nuova futura figura del vice-segretario.
2. Per le **spese per beni e servizi** prosegue la politica di rincaro 0. Troviamo una diminuzione nel 2021 dovuta sostanzialmente al ritorno alla normalità per quel che riguarda **acquisto mobili, macchine, veicoli e attrezzature, manutenzioni stabili e strutture e altre spese per il personale.**
3. **Interessi passivi:** vi è un sali/scendi dovuto alla decisione di effettuare investimenti importanti nei prossimi quattro anni. Nel 2023 troviamo anche gli interessi della richiesta di prestito di Chf 4 milioni che attiveremo nel 2021, il cui tasso non è al momento ponderabile perché dipende dalla congiuntura (prudenzialmente abbiamo indicato un tasso del 3%).
4. Gli importi indicati negli **Ammortamenti** sono il risultato della nostra politica di definizione per quanto riguarda quelli amministrativi: tasso annuo del 13% ritenuto un minimo di Chf 1,5 milioni e massimo di Chf 2 milioni (fatta salva l'osservanza del tasso di legge del 8%).
Il valore di riferimento sarà per contro sempre la sostanza ammortizzabile all'inizio di ogni anno.
5. **Rimborsi ad enti pubblici:** troviamo un incremento dovuto al rincari annui per i diversi consorzi.
6. Per quanto riguarda i **Contributi propri** vi è unicamente un aumento dovuto al rincaro.
7. I **Versamenti a finanziamenti speciali** non subiscono variazioni negli anni.
8. La valutazione dei ricavi per **Imposte** contempla il mantenimento delle posizioni corrispondenti al gettito dell'imposta alla fonte e di quelle speciali per vincite e prelevamenti dai fondi di previdenza. Non troviamo sopravvenienze delle imposte fisiche e giuridiche.
9. Le **Regalie e concessioni** non subiscono variazioni negli anni.
10. Per quanto riguarda i **Redditi della sostanza** non vi sono mutazioni negli anni.
11. I **Ricavi per prestazioni, vendite, tasse, eccetera** trovano una diminuzione della tassa rifiuti nel 2021 dovuto alla minore manutenzione degli stabili. Troviamo inoltre una leggera diminuzione dei ricavi per le tasse cimitero.
12. La cifra dei **Contributi senza fine specifico** è determinata dal risultato della presunzione del gettito del contributo di livellamento.

Rammentiamo che il calcolo non è di facile attuazione considerando l'imponderabilità dei criteri che lo compongono. Prevediamo tuttavia una stabilità attorno a Chf 2,6 milioni del contributo di livellamento.

Questo considerando prudentemente una stabilità complessiva della situazione cantonale di riferimento e non mutamenti eccezionali degli attuali criteri di determinazione.

13. I **Contributi per spese correnti** troviamo una diminuzione nel **2021** dovuta ai prelievo dal fondo comunale culturale. Tuttavia questa voce è influenzata principalmente dal sussidio cantonale sugli stipendi docenti che si muove in considerazione dell'evoluzione della nostra forza finanziaria, del numero di sezioni scolastiche e dell'ammontare dello standard sussidiabile per sezione scolastica.



COMUNE DI ARBEDO-CASTIONE
MUNICIPIO

Negli anni in esame non sono previste modifiche alle entrate per questi sussidi almeno fino a che la nuova scuola dell'infanzia di Castione non sarà realizzata ed a pieno regime, così come non sono previste modifiche per quanto riguarda la partecipazione all'utile dell'AMB, sezione elettricità.

14. Per tutto il periodo di validità del piano i **Prelevamenti da finanziamenti speciali** non subiscono variazioni.

GESTIONE CORRENTE PER CENTRO DI COSTO								
	ANNO 2020		ANNO 2021		ANNO 2022		ANNO 2023	
SPESE								
SPESE PER IL PERSONALE	6'886'100	38.60%	6'967'476	38.45%	7'022'747	38.38%	7'078'570	38.08%
SPESE PER BENI E SERVIZI	2'291'000	12.84%	2'093'595	11.55%	2'093'595	11.44%	2'093'595	11.26%
INTERESSI PASSIVI	321'400	1.80%	271'900	1.50%	300'400	1.64%	443'060	2.38%
AMMORTAMENTI	1'755'500	9.84%	2'130'590	11.76%	2'130'269	11.64%	2'130'847	11.46%
CONTRIBUTI SENZA PRECISA DESTINAZIONE	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI	2'008'700	11.26%	2'032'554	11.22%	2'073'205	11.33%	2'114'669	11.38%
CONTRIBUTI PROPRI	4'199'400	23.54%	4'248'950	23.45%	4'299'203	23.50%	4'350'173	23.40%
RIVERSAMENTO CONTRIBUTI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
VERSAMENTI A FINANZIAMENTI SPECIALI	270'000	1.51%	270'000	1.49%	270'000	1.48%	270'000	1.45%
ADDEBITI INTERNI	107'600	0.60%	107'600	0.59%	107'600	0.59%	107'600	0.58%
TOTALE SPESE	17'839'700	100.00%	18'122'664	100.00%	18'297'019	100.00%	18'588'514	100.00%
Evoluzione rispetto l'anno precedente	770'900	4.52%	282'964	1.59%	174'355	0.96%	291'495	1.59%
RICAVI								
IMPOSTE	161'100	2.18%	161'100	2.20%	161'100	2.18%	161'100	2.16%
REGALIE E CONCESSIONI	295'000	3.98%	295'000	4.03%	295'000	4.00%	295'000	3.96%
REDDITI DELLA SOSTANZA	1'666'500	22.51%	1'589'940	21.73%	1'598'744	21.68%	1'616'529	21.72%
RICAVI PER PRESTAZIONI, VENDITE, TASSE, ECC.	2'511'500	33.93%	2'561'500	35.01%	2'611'500	35.41%	2'611'500	35.09%
CONTRIBUTI SENZA FINE SPECIFICO	108'800	1.47%	108'800	1.49%	108'800	1.48%	108'800	1.46%
RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI	1'402'300	18.94%	1'342'380	18.35%	1'342'380	18.20%	1'342'380	18.04%
CONTRIBUTI PER SPESE CORRENTI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
CONTRIBUTI DA RIVERSARE	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
PRELEVAMENTI DA FINANZIAMENTI SPECIALI	107'600	1.45%	107'600	1.47%	107'600	1.46%	107'600	1.45%
ACCREDITI INTERNI	7'402'800	100.00%	7'316'320	100.00%	7'375'124	100.00%	7'442'909	100.00%
TOTALE RICAVI	1'066'000	16.82%	-86'480	-1.17%	58'804	0.80%	67'785	0.92%
Evoluzione rispetto l'anno precedente								
FABBISOGNO	10'436'900	58.50%	10'806'344	59.63%	10'921'894	59.69%	11'145'604	59.96%
Mutamento rispetto anno precedente	-295'100	-2.75%	369'444	3.54%	115'550	1.07%	223'710	2.05%



COMUNE DI ARBEDO-CASTIONE MUNICIPIO

Il **fabbisogno** da coprire a mezzo imposta comunale registra un graduale aumento che lo porterà a raggiungere gli 11,15 milioni di franchi nel 2023. Resta più che attuale la necessità di prestare attenzione alla definizione di nuovi impegni, sia per la spesa corrente che per investimenti.

Per quanto riguarda la tabella sottostante troviamo invece le differenze tra un anno e l'altro.

TABELLA MUTAZIONI PER GENERE DI COSTO								
	ANNO 2020		ANNO 2021		ANNO 2022		ANNO 2023	
	assoluto	%	assoluto	%	assoluto	%	assoluto	%
SPESE								
SPESE PER IL PERSONALE	354'900	5.43%	81'376	1.18%	55'271	0.79%	55'824	0.79%
SPESE PER BENI E SERVIZI	151'500	7.08%	-197'405	-8.62%	0	0.00%	0	0.00%
INTERESSI PASSIVI	-26'500	-7.62%	-49'500	-15.40%	28'500	10.48%	142'660	47.49%
AMMORTAMENTI	31'000	1.80%	375'090	21.37%	-321	-0.02%	578	0.03%
CONTRIBUTI SENZA PRECISA DESTINAZIONE	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI	41'100	2.09%	23'854	1.19%	40'651	2.00%	41'464	2.00%
CONTRIBUTI PROPRI	219'300	5.51%	49'550	1.18%	50'254	1.18%	50'969	1.19%
RIVERSAMENTO CONTRIBUTI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
VERSAMENTI A FINANZIAMENTI SPECIALI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
ADDEBITI INTERNI	-400	-0.37%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
TOTALE SPESE	770'900		282'965		174'355		291'495	
RICAVI								
IMPOSTE	10'000	0.88%	0	0.00%	0	0.00%	50'000	4.35%
REGALIE E CONCESSIONI	45'000	38.76%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
REDDITI DELLA SOSTANZA	20'500	7.47%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
RICAVI PER PRESTAZIONI, VENDITE, TASSE, ECC.	347'400	26.34%	-76'560	-4.59%	8'804	0.55%	17'785	1.11%
CONTRIBUTI SENZA FINE SPECIFICO	352'600	16.33%	50'000	1.99%	50'000	1.95%	0	0.00%
RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI	29'300	36.86%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
CONTRIBUTI PER SPESE CORRENTI	261'600	22.93%	-59'920	-4.27%	0	0.00%	0	0.00%
CONTRIBUTI DA RISERVARE	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
PRELEVAMENTI DA FINANZIAMENTI SPECIALI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
ACCREDITI INTERNI	-400	-0.37%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
TOTALE RICAVI	1'066'000		-86'480		58'804		67'785	



GETTITO IMPOSTE

Il gettito d'imposta comunale è sicuramente la parte della pianificazione finanziaria più complicata da prevedere, essendo praticamente impotenti nell'influenzarlo, eccezion fatta la competenza di proporre il moltiplicatore d'imposta. L'impossibilità di prevedere e d'influenzare cosa sarà deciso a livello cantonale, rispettivamente l'evoluzione congiunturale, impongono cautela nella previsione della maggior fonte d'entrata del Comune.

La linea adottata per le nostre previsioni resta pertanto prudente, a maggior ragione se si considerano le sorprese negative nel gettito che ogni tanto fanno capolino. L'idea di fondo è comunque una certa crescita del gettito, seppur contenuta, per quanto riguarda le persone fisiche ed un aumento graduale per quanto riguarda le persone giuridiche.

Persone fisiche

2015-16 Gettiti di partenza ufficiali per le successive proiezioni. I valori sono un'estrapolazione con arrotondamenti in crescita dei dati accertati dal Cantone nell'ambito dei calcoli per la determinazione del contributo di livellamento.

2017 Valutazione di una tendenziale crescita generale, confortata anche dalle notifiche di tassazione finora emesse e sui dati trasmessici dal Cantone, nonché dall'evoluzione registrata dalla nostra popolazione.

2018-19 Ulteriore crescita sulla base delle informazioni assunte presso il Cantone e considerata la tendenza all'aumento della popolazione.

2020-23 Regolare crescita del 2.5% annuo suddivisa tra l'evoluzione del numero dei contribuenti e secondo le indicazioni cantonali, nel 2022 prevediamo unicamente un aumento dello 0.5% considerando che a scadenze regolari di 6 anni troviamo un incremento d'imposte di pari livello.

Persone giuridiche

L'arrivo sempre più marcato di nuove ditte ha aumentato l'importanza del gettito delle persone giuridiche che ha raggiunto il 10% rispetto al gettito fiscale complessivo.

Imposte non soggette al moltiplicatore

Le previsioni di gettito, dell'imposta personale ed immobiliare, non presentano particolari e/o sostanziali difficoltà di quantificazione; le eventuali variazioni sono in ogni modo contenute.

Non ci sono pertanto particolari commenti.

PREVISIONE EVOLUZIONE GETTITO									
	ANNO	ANNO	ANNO	ANNO	ANNO	ANNO	ANNO	ANNO	ANNO
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
VALUTAZIONE INCREMENTO PF	4.50%	0.63%	2.48%	2.50%	2.49%	2.49%	2.48%	0.50%	2.51%
VALUTAZIONE INCREMENTO PG	29.90%	-6.85%	-4.66%	0.00%	0.00%	4.76%	0.00%	0.00%	4.55%
GETTITO PERSONE FISICHE	8'538'255	8'591'740	9'000'000	9'225'000	9'455'000	9'690'000	9'930'000	9'980'000	10'230'000
GETTITO PERSONE GIURIDICHE	1'182'247	1'101'317	1'050'000	1'050'000	1'050'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000	1'150'000
IMPOSTA SOGGETTA AL MOLTIPLICATORE	9'720'502	9'693'057	10'050'000	10'275'000	10'505'000	10'790'000	11'030'000	11'080'000	11'380'000
GETTITO IMPOSTA PERSONALE	150'000	150'000	151'000	151'000	150'000	152'000	152'000	152'000	152'000
GETTITO IMPOSTA IMMOBILIARE	545'000	650'000	650'000	650'000	545'000	660'000	660'000	660'000	660'000
IMPOSTA NON SOGGETTA MOLTIPLICATORE	695'000	800'000	801'000	801'000	695'000	812'000	812'000	812'000	812'000



Previsione evoluzione altri gettiti

Le imposte alla fonte hanno avuto un incremento importante negli anni, per questo motivo è stato deciso di concedere loro un piccolo spazio nel piano finanziario. L'insediamento di alcune ditte, all'interno del nostro territorio, che hanno alle loro dipendenze numerose persone soggette alle imposte alla fonte hanno alimentato notevolmente queste entrate. Prevediamo di raggiungere il milione nel **2023**.

Anche le imposte speciali portano nelle nostre casse cifre non indifferenti. Queste entrate presumiamo si stabiliranno attorno a Chf 200'000.00 per tutto il periodo in questione.

PREVISIONE EVOLUZIONE ALTRI GETTITI									
	ANNO	ANNO	ANNO	ANNO	ANNO	ANNO	ANNO	ANNO	ANNO
	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>
IMPOSTE ALLA FONTE	450'685	570'015	1'002'990	907'727	900'000	950'000	950'000	950'000	1'000'000
IMPOSTE SPECIALI	207'770	156'975	171'456	230'188	230'000	200'000	200'000	200'000	200'000
TOTALE ALTRI GETTITI	658'456	726'989	1'174'446	1'137'915	1'130'000	1'150'000	1'150'000	1'150'000	1'200'000



GESTIONE INVESTIMENTI

Gli spazi per gli interventi d'investimento devono considerare la loro sostenibilità nell'ambito degli obiettivi di politica finanziaria preannunciata. Tali aspetti non sono però da misurare sul breve periodo, ma su quello medio-lungo.

Si deve quindi essere consapevoli di potersi trovare confrontati con situazioni di modesta pressione finanziaria, ad altre dove questa pressione è più pesante, come è ipotizzabile pensare per la realizzazione della nuova Scuola d'infanzia a Castione.

L'importante sarà di non perdere di vista i valori medi dei vari dati e parametri, nonché rendersi conto che necessariamente, prima o dopo gli sforzi, ci deve essere il periodo per recuperare le energie, se non ci si vuole trovare in situazioni di crisi e quindi subire le situazioni invece che gestirle.

La decisione di confermare gli ammortamenti economici a valori alti, tra 1.5 e 2 milioni, è un chiaro segnale di come vogliamo continuare ad approcciarci.

Terreni non edificati

Nessun intervento.

Opere del genio civile

- Opere stradali Nel **2021** e **2022** sono previste le spese per Chf 1'200'000.00 annui per la fine del credito quadro per la pavimentazione fonoassorbente di Arbedo (quota parte strada). Nel **2022** e **2023** troviamo anche diverse uscite per ca. Chf 600'000.00 dovute alle realizzazioni stradali previste in ambito PTB/PAB e Chf 200'000.00 conseguenti ad interventi di pavimentazione per interventi a sottostrutture da parte dell'AAP e puntuali necessità. Nel **2021**, **2022** e **2023** troviamo i rispettivi sussidi da parte del PAB cioè, CHF 415'000.00 (Via Corogna e Pavimentaz. fonoassorbente) per il **2021** e Chf 515'000.00 (Via Cantonale 1a tappa e Pavimentaz. fonoassorbente) per il **2022** e 400'000.00 (Via Cantonale 2a tappa) per il **2023**.
- Canalizzazioni Nel **2021** e **2022** troviamo la parte di canalizzazione di Chf 200'000.- annui per il credito quadro per la pavimentazione fonoassorbente di Arbedo (quota parte canalizzazione) con il recupero. Nel **2022** e **2023** sono previsti il completamento delle canalizzazioni nella zona J1, stimando che per allora l'aspetto pianificatorio sarà definito. Per questi anni troveremo anche i ricavi per l'incameramento delle rate annuali dell'ultima e della nuova emissione dei contributi costruzione canalizzazione, oltre alle entrate dagli accantonamenti a Bilancio.
- Illuminazione Troviamo il regolare potenziamento e manutenzione degli impianti di illuminazione nei termini di Chf 65'000.- annui e l'entrata dal fondo energie rinnovabili (FER) atte a contenere l'impegno netto di questo potenziamento.
- Nuovo EcoCentro Nel **2021** è prevista la probabile realizzazione del nuovo EcoCentro intercomunale con Lumino dov'è prevista un'uscita pari a Chf 1'200'000.00 con un ricupero di Chf 400'000.00 quale quota-parte del Comune di Lumino. Lo studio è tutt'ora in corso e, pur non sapendo se il nuovo EcoCentro intercomunale sarà effettivamente implementato, troviamo corretto segnalare tale possibilità.



Costruzioni edili

Nel 2021 troviamo la fine del progetto e l'inizio dei lavori della nuova Scuola dell'infanzia di Castione che si protrarranno anche nel 2022 e 2023; con lo sforzo finanziario maggiore appunto nel **2022**. Nel **2021, 2022 e 2023** troviamo entrate annue attorno ai Chf 165'000.00 quali contributi FER per gli interventi di valenza energetica presso la nuova SI di Castione.

Continuano i lavori in zona Moesa dettati dal Masterplan (come indicato nel MM 449.2/2019) per Chf 20'000.00 annui.

Sebbene non oggetto del piano finanziario 2020-2023, ci sentiamo in dovere di segnalare preventivamente che a partire dal **2024** inizieranno ad essere presi in considerazione investimenti di manutenzione per alcuni altri stabili comunali quali Centro Civico e Scuole elementari.

Mobilia, attrezzi, ecc.

Per quanto concerne le attrezzature, nel **2021** e nel **2023** saremo confrontati con l'esigenza dell'acquisto di nuova attrezzatura per rimpiazzare eventuali macchinari vetusti. Nel **2022** prevediamo la necessità di sostituzione di un veicolo.

Contributi per investimenti

Nel **2021** è previsto il pagamento dei Chf 50'000.- quale contributo della nuova capanna Gesero.

Altre uscite attivate

Troviamo il progetto selviculturale Castione con i rispettivi sussidi.

Beni particolari

Nessun intervento.

Riserva

Nessun intervento.



EVOLUZIONE LIQUIDITA'

L'importanza di questa tabella è legata alla segnalazione in anticipo, rispetto al momento effettivo, dei mezzi liquidi necessari per far fronte agli impegni assunti.

Il vantaggio di conoscere con un certo preavviso tale dato ci permette di attivarci sul mercato, sfruttando eventuali periodi interessanti, per trovare la soluzione più conveniente.

L'anno effettivo di tale passo sarà però determinato una volta stabilizzati i vari dati che concorrono a determinare la necessità, nonché dopo la valutazione delle tendenze del mercato dei capitali. Attualmente è previsto per il 2022 l'acquisizione di un prestito di Chf 4 milioni.

Nel **2020** troviamo un aumento di liquidità di CHF 400'000.- (rata unica) dovuta all'emissione di un aggiornamento dei contributi costruzione canalizzazione, il restante importo di ca. Chf 800'000.- verrà incassato negli anni a venire (rate decennali).

EVOLUZIONE LIQUIDITA' (in migliaia di Chf)					
	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>
STATO INIZIO PERIODO					
USCITE PER INVESTIMENTI	6'181	6'116	3'752	415	528
ENTRATE PER INVESTIMENTI	2'447	5'513	6'975	7'555	4'372
SALDO GESTIONE INVESTIMENTI	-443	-1'060	-1'325	-1'425	-1'327
AMMORTAMENTI	2'004	4'453	5'650	6'130	3'045
ALTRI MOVIMENTI NON MONETARI	1'569	1'625	2'000	2'000	2'000
RISULTATO D'ESERCIZIO	70	270	270	270	270
AUTOFINANZIAMENTO	<u>300</u>	<u>194</u>	<u>43</u>	<u>-27</u>	<u>22</u>
MOVIMENTO DEBITI/CREDITI	1'939	2'089	2'313	2'243	2'293
STATO A FINE PERIODO	0	0	0	4'000	0
	6'116	3'752	415	528	-225
	<i>ECCEDENZA</i>	<i>ECCEDENZA</i>	<i>ECCEDENZA</i>	<i>ECCEDENZA</i>	<i>INDEBITAM.</i>



TABELLA DI CHIUSURA

Si tratta dell'abituale tabella riassuntiva dei conti pubblici. Dalla stessa si evince che, per gli anni oggetto della pianificazione finanziaria, la situazione complessiva è quasi a pareggio per la maggior parte degli anni presi in esame. La somma complessiva dei risultati d'esercizio del periodo 2021-2023 del presente piano trova un utile di Chf 38'000.-.

L'importante capitale proprio accumulato e il cui scopo è proprio quello da fungere da ammortizzatore per i momenti difficili, dovrebbe permettere di mantenere con tranquillità il moltiplicatore d'imposta del 91% per diversi anni.

TABELLA DI CHIUSURA (in migliaia di Chf)											
	ANNO 2020			ANNO 2021			ANNO 2022			ANNO 2023	
GESTIONE CORRENTE											
SPESE CORRENTI											
USCITE CORRENTI	16'107			16'015			16'190			16'481	
AMMORTAMENTI AMMINISTRATIVI	1'625			2'000			2'000			2'000	
ADDEBITI INTERNI	108			108			108			108	
TOTALE SPESE CORRENTI		17'840		18'123			18'297			18'589	
RICAVI CORRENTI											
ENTRATE CORRENTI	7'295			7'209			7'268			7'335	
ADDEBITI INTERNI	108			108			108			108	
TOTALE RICAVI CORRENTI		7'403		7'316			7'375			7'443	
GETTITO IMPOSTE al moltiplicatore del		10'631	91%	10'849	91%		10'895	91%		11'168	91%
RISULTATO D'ESERCIZIO	AVANZO	-194		AVANZO	-43		DISAVANZO	27		AVANZO	-22
GESTIONE INVESTIMENTI											
USCITE PER INVESTIMENTI	5'513			6'975			7'555			4'372	
ENTRATE PER INVESTIMENTI	660			1'325			1'425			1'327	
ONERE NETTO D'INVESTIMENTO	DISAVANZO	4'853		DISAVANZO	5'650		DISAVANZO	6'130		DISAVANZO	3'045
CONTO DI CHIUSURA											
ONERE NETTO D'INVESTIMENTO		4'853		5'650			6'130			3'045	
AMMORTAMENTI AMMINISTRATIVI	1'625			2'000			2'000			2'000	
RISULTATO D'ESERCIZIO		-194		-43			27			-22	
AUTOFINANZIAMENTO		1'819	37%	2'043	36%		1'973	32%		2'023	66%
RISULTATO TOTALE	DISAVANZO	3'034		DISAVANZO	3'607		DISAVANZO	4'157		DISAVANZO	1'022



BILANCIO e DEBITO PUBBLICO

In calce a questa tabella troviamo l'evoluzione del Debito pubblico che registra una forte crescita dai Chf 5.6 milioni stimati per il 2018 ai circa 17.6 milioni del 2023, pari ad un pro capite di circa Chf 3'260.- per una stimata popolazione di 5'400 abitanti. Questo dato, seppur elevato, corrisponde esattamente alla mediana del debito pubblico pro capite dei Comuni ticinesi nel 2017. Per questo motivo possiamo considerare la nostra situazione finanziaria ancora nella media.

Si deve tener presente che l'importanza della crescita è accentuata dalla bassa soglia di partenza.

BILANCIO al 31 dicembre (in migliaia di Chf)												
	ANNO 2018		ANNO 2019		ANNO 2020		ANNO 2021		ANNO 2022		ANNO 2023	
ATTIVI												
BENI PATRIMONIALI	27'193	69.27%	27'128	68.46%	24'764	61.16%	21'428	52.51%	21'540	47.81%	21'012	46.12%
BENI AMMINISTRATIVI	12'066	30.73%	12'501	31.54%	15'729	38.84%	19'379	47.49%	23'509	52.19%	24'551	53.88%
ANTICIPI A FINANZIAMENTI SPECIALI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
ECCEDEZZA PASSIVA	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
TOTALE ATTIVI	39'259		39'629		40'493		40'806		45'049		45'563	
PASSIVI												
CAPITALE DEI TERZI	31'631	80.57%	31'631	79.82%	32'031	79.10%	32'031	78.49%	36'031	79.98%	36'255	79.57%
IMPEGNI PER FINANZIAMENTI SPECIALI	1'228	3.13%	1'298	3.27%	1'568	3.87%	1'838	4.50%	2'108	4.68%	2'378	5.22%
CAPITALE PROPRIO	6'401	16.30%	6'701	16.91%	6'895	17.03%	6'938	17.00%	6'911	15.34%	6'930	15.21%
TOTALE PASSIVI	39'259		39'629		40'493		40'806		45'049		45'563	
DEBITO PUBBLICO	5'665		5'800	135	8'834	3'034	12'441	3'607	16'598	4'157	17'621	1'022
EVOLUZIONE DEBITO PUBBLICO			AUMENTO	2.38%	AUMENTO	52.31%	AUMENTO	40.83%	AUMENTO	33.42%	AUMENTO	6.16%

CONCLUSIONE

Ricordiamo nuovamente la non indifferente disponibilità di capitale proprio che, alla fine del periodo osservato, si avvicinerà sempre più all'invidiabile cifra di 7 milioni di franchi.

Bisognerà comunque tenere sotto controllo l'importante evoluzione degli investimenti. Ci teniamo a ricordare che, alla fine del periodo monitorato, con molta probabilità, ci limiteremo ad effettuare investimenti unicamente per un massimo di Chf 2 milioni.



COMUNE DI ARBEDO-CASTIONE
MUNICIPIO

PIANO FINANZIARIO 2020 - 2023

AZIENDA ACQUA POTABILE





CONSIDERAZIONI GENERALI

Anche per l'Azienda acqua potabile vi sottoponiamo, come da tradizione, l'annuale aggiornamento del Piano finanziario, dove le varie ipotesi evolutive hanno come dati di partenza quelli del preventivo 2020.

Si tratta da una parte di un documento di gestione, coordinamento e orientamento per l'Esecutivo e l'Amministrazione e dall'altra d'informazione per l'esterno sulla politica finanziaria pronosticata, il nuovo cambiamento, come già preannunciato con il Preventivo, da parte del Cantone di avere un risultato d'esercizio a pareggio farà oscillare diverse voci di una rilevata importanza.

Per la gestione corrente segnaliamo in particolare la regolare diminuzione dei costi alla voce **Spese per beni e servizi** dovuta all'innalzamento regolare degli **ammortamenti** e degli **interessi passivi**.

La qualità della rete idrica ha sempre un valore molto importante nelle scelte politiche comunali, quindi è nostra intenzione monitorare ed intervenire per risolvere puntuali necessità di riparazione di perdite alle condotte individuate con il moderno sistema di cui ci siamo dotati in questi anni. Per questo motivo sotto una determinata soglia critica di spesa non vogliamo scendere. Questa politica, però, comporta un mantenimento, negli anni, degli attuali elevati costi di manutenzione e consulenza. Il capitolo **Ammortamenti** ha un costante aumento dovuto all'intensificazione degli investimenti programmati da tempo. Troviamo un grosso aumento nella voce **interessi** nel 2022 a causa del prestito che ci vedremo costretti ad andare a prendere nel 2020 e ai grossi investimenti, oltre 2 mio, che ci aspettano nel 2021.

Come più volte annunciato il nuovo PGA mostra la necessità d'intervento per il mantenimento della qualità dell'acqua e della capacità di distribuzione all'utenza con investimenti mirati per 20 milioni di franchi in 20 anni portando inevitabilmente ad un aumento della sostanza ammortizzabile e, di conseguenza, a delle necessità d'ammortamento elevate; seppure, nel biennio 2019-2020, a seguito della fine di specifiche esigenze in ambito investimenti per mobili, attrezzature, ecc. (centralina elettrica, Impianto UV Cascine e Comandi a distanza), ci siamo trovati un risultato in controtendenza con un abbassamento di questa sostanza.

Grazie a questo programma d'investimenti lo standard qualitativo dell'acqua prodotta dalla nostra azienda si manterrà elevato.

La tabella "Evoluzione liquidità" indica chiaramente che l'indebitamento è in forte aumento, e la sua origine va ricercata nei considerevoli impegni d'investimento che, fino al 2019, erano assunti dal conto corrente con il Comune mentre dal 2020 si andrà a richiedere un prestito di Chf 3 mio dei quali 2 mio serviranno a coprire gli investimenti pregressi, mentre 1 mio servirà a rimborsare il conto corrente interno Comune-AAP.

L'aumento esponenziale degli ammortamenti ci vedrà costretti, a partire dal 2021, ad aumentare progressivamente di 5/10 cts l'anno la tassa sul consumo per evitare grosse perdite.

In conclusione, si può riassumere come i movimenti nelle spese finanziarie (ammortamenti ed interessi) sono all'origine dell'aumento costante dei costi di gestione. La somma di questi risultati giustifica il già indicato aumento graduale delle tariffe.

Il costante aumento degli investimenti ci porterà ad avere un indebitamento sempre più elevato e ci troveremo, nel prossimo futuro, a confrontarci con la difficoltà di andare a rifinanziarci presso gli istituti di credito.



GESTIONE CORRENTE

Nelle spese per beni e servizi troviamo, per tutto il periodo, la diminuzione dei costi di manutenzione e consulenza, dovuti all'esigenza, tra il 2019 e il 2020, di sistemare alcune zone del paese ove vi è rischio di rotture e disagi.

Anche gli interessi passivi registrano dei grossi cambiamenti, seppur in negativo, derivanti dall'evoluzione dell'indebitamento per il volume d'investimenti e dal nuovo prestito di liquidità che andremo a chiedere nel 2020.

Il conto ammortamenti registra il regolare incremento legato allo squilibrio tra l'autofinanziamento e gli investimenti da realizzare in conseguenza all'imposto sistema di calcolo degli ammortamenti.

Le voci Rimborsi ad enti pubblici e contributi propri

Nei ricavi, l'aumento annuale alla voce Gettito tasse è conseguente alle ipotesi di maggiori consumi per l'incremento dell'utenza ed all'aumento costante della tariffa sul consumo.

I Ricavi per prestazioni, ecc. trovano una regolarità di produzione d'energia elettrica della nostra microcentrale in linea con gli ultimi anni di funzionamento della stessa.

GESTIONE CORRENTE PER CENTRO DI COSTO								
	ANNO 2020		ANNO 2021		ANNO 2022		ANNO 2023	
SPESE								
SPESE PER IL PERSONALE	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
SPESE PER BENI E SERVIZI	322'800	50.00%	299'202	44.26%	248'123	33.99%	248'593	32.69%
INTERESSI PASSIVI	64'800	10.04%	52'750	7.80%	124'800	17.10%	121'800	16.02%
AMMORTAMENTI	252'000	39.03%	318'000	47.04%	351'000	48.09%	384'000	50.50%
RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI	1'500	0.23%	1'500	0.22%	1'500	0.21%	1'500	0.20%
CONTRIBUTI PROPRI	4'500	0.70%	4'500	0.67%	4'500	0.62%	4'500	0.59%
VERSAMENTI A FINANZIAMENTI SPECIALI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
ADDEBITI INTERNI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
TOTALE SPESE	645'600	100.00%	675'952	100.00%	729'923	100.00%	760'393	100.00%
Evoluzione rispetto l'anno precedente	60'800	10.40%	30'352	4.70%	53'971	7.98%	30'470	4.17%
RICAVI								
GETTITO TASSE	597'900	92.60%	627'720	92.86%	681'308	93.33%	711'915	93.59%
REGALIE E CONCESSIONI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
REDDITI DELLA SOSTANZA	200	0.03%	200	0.03%	200	0.03%	200	0.03%
RICAVI PER PRESTAZIONI, VENDITE, TASSE, ECC.	47'600	7.37%	48'051	7.11%	48'525	6.65%	48'525	6.38%
CONTRIBUTI SENZA FINE SPECIFICO	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
CONTRIBUTI PER SPESE CORRENTI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
PRELEVAMENTI DA FINANZIAMENTI SPECIALI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
ACCREDITI INTERNI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
TOTALE RICAVI	645'700	100.00%	675'971	100.00%	730'033	100.00%	760'639	100.00%
Evoluzione rispetto l'anno precedente	41'500	6.87%	30'271	4.69%	54'062	8.00%	30'607	4.19%



TABELLA MUTAZIONI PER GENERE DI COSTO								
	ANNO 2020		ANNO 2021		ANNO 2022		ANNO 2023	
	assoluto	%	assoluto	%	assoluto	%	assoluto	%
SPESE								
SPESE PER IL PERSONALE	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
SPESE PER BENI E SERVIZI	44'300	15.91%	-23'599	-7.31%	-51'079	-17.07%	470	0.19%
INTERESSI PASSIVI	1'500	2.37%	-12'050	-18.60%	72'050	136.59%	-3'000	-2.40%
AMMORTAMENTI	15'000	6.33%	66'000	26.19%	33'000	10.38%	33'000	9.40%
RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
CONTRIBUTI PROPRI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
VERSAMENTI A FINANZIAMENTI SPECIALI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
ADDEBITI INTERNI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
TOTALE SPESE	60'800		30'352		53'971		30'470	
RICAVI								
GETTITO TASSE	41'500	7.46%	29'820	4.99%	53'588	8.54%	30'607	4.49%
REGALIE E CONCESSIONI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
REDDITI DELLA SOSTANZA	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
RICAVI PER PRESTAZIONI, VENDITE, TASSE, ECC.	0	0.00%	451	0.95%	474	0.99%	0	0.00%
CONTRIBUTI SENZA FINE SPECIFICO	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
CONTRIBUTI PER SPESE CORRENTI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
PRELEVAMENTI DA FINANZIAMENTI SPECIALI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
ACCREDITI INTERNI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
TOTALE RICAVI	41'500		30'271		54'062		30'607	

GESTIONE INVESTIMENTI

Confermiamo l'approccio di procedere al regolare ammodernamento/aggiornamento della rete di distribuzione con interventi dal costo di circa Chf 1'000'000.00 l'anno, già conosciuti in occasione della precedente pianificazione, in conseguenza alle necessità indicate/rilevate dal nuovo Piano generale del nostro acquedotto, al fine di mantenere un'efficiente rete di approvvigionamento.



EVOLUZIONE DEL CONSUMO E DELLA LIQUIDITA'

Leggendo la prima tabella notiamo una regolare tendenza all'aumento dei consumi da fatturare. I motivi, lo rammentiamo, sono le prospettive di crescita della popolazione. Riteniamo utile ricordare che in tale ambito rimangono sempre margini di movimento legati alle condizioni meteorologiche, in particolare estive, rispettivamente ai movimenti delle unità abitative differenti rispetto al previsto. Osserviamo inoltre come, a partire dal 2021, troviamo importanti e costanti aumenti annui di 5/10 cts al mc della tassa sul consumo.

Dalla lettura della tabella della liquidità, si evince invece l'evoluzione, in regolare crescita, del fabbisogno di mezzi liquidi, conseguente all'aumento dell'indebitamento riconducibile allo scostamento tra l'autofinanziamento e gli impegni d'investimento. Vi si soffererà come sempre, a tratti con il conto di prestito interno con il Comune e a tratti con richieste di finanziamento a terzi.

EVOLUZIONE CONSUMI								
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Consumo mc	400'050	414'036	438'707	435'000	440'000	445'000	450'000	455'000
Consumo stabili comunali	14'611	15'170	13'668	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000
Evoluzione consumo	2.58%	3.38%	8.81%	-0.85%	1.15%	1.14%	1.12%	1.11%
Prezzo al mc	0.90	0.90	0.90	0.90	0.90	0.95	1.05	1.10
GETTITO TASSA CONSUMO	373'195	386'285	407'138	405'000	409'500	437'000	488'250	517'000
GETTITO TASSA BASE	116'900	148'500	180'000	180'000	182'000	184'000	186'000	188'000
TOTALE GETTITO	490'095	534'785	587'138	585'000	591'500	621'000	674'250	705'000
IVA	senza	senza	senza	senza	senza	senza	senza	senza
EVOLUZIONE LIQUIDITA' (in migliaia di Chf)								
				2019	2020	2021	2022	2023
STATO INIZIO PERIODO				52	-459	746	111	-491
USCITE PER INVESTIMENTI				790	2094	1000	1000	1000
ENTRATE PER INVESTIMENTI				-36	-48	-48	-48	-48
SALDO GESTIONE INVESTIMENTI				754	2046	952	952	952
AMMORTAMENTI				243	251	317	350	383
ALTRI MOVIMENTI NON MONETARI				0	0	0	0	0
RISULTATO D'ESERCIZIO				0	0	0	0	0
AUTOFINANZIAMENTO				243	251	317	350	383
MOVIMENTO DEBITI/CREDITI				0	3000	0	0	1000
STATO A FINE PERIODO				-459	746	111	-491	-60
				<i>INDEBITAM.</i>	<i>ECCEDEENZA</i>	<i>ECCEDEENZA</i>	<i>INDEBITAM.</i>	<i>INDEBITAM.</i>



TABELLA DI CHIUSURA

Troviamo lo specchio riassuntivo dei conti pubblici che riprende i dati delle precedenti tabelle, dando una valida visione d'insieme della situazione finanziaria.

In questa tabella trova conferma quanto detto inizialmente, ovvero il risultato d'esercizio sempre a "zero" motivato dal fatto che l'azienda a partire dal 2019 non può più avere utili o perdite d'esercizio.

Ancora una volta viene infine evidenziato lo scostamento in ambito di "risultato totale" che comporta l'aumento del debito a causa di uno scarsissimo autofinanziamento. La ragione va sempre ricercata nella più volte criticata scelta di modificare verso il basso gli ammortamenti economici da parte del Cantone.

<u>TABELLA DI CHIUSURA</u> (in migliaia di Chf)											
	ANNO 2020			ANNO 2021			ANNO 2022			ANNO 2023	
<u>GESTIONE CORRENTE</u>											
SPESE CORRENTI											
USCITE CORRENTI	395			359			380			377	
AMMORTAMENTI AMMINISTRATIVI	251			317			350			383	
TOTALE SPESE CORRENTI		646		676			730			760	
RICAVI CORRENTI											
TOTALE RICAVI CORRENTI		236		239			242			244	
GETTITO TASSA AL MC		410	0.90	437	0.95		488	1.05		517	1.10
RISULTATO D'ESERCIZIO	AVANZO	0		AVANZO	0		AVANZO	0		AVANZO	0
<u>GESTIONE INVESTIMENTI</u>											
USCITE PER INVESTIMENTI	2'094			1'000			1'000			1'000	
ENTRATE PER INVESTIMENTI	48			48			48			48	
ONERE NETTO D'INVESTIMENTO	DISAVANZO	2'046		DISAVANZO	952		DISAVANZO	952		DISAVANZO	952
<u>CONTO DI CHIUSURA</u>											
ONERE NETTO D'INVESTIMENTO		2'046		952			952			952	
AMMORTAMENTI AMMINISTRATIVI	251			317			350			383	
RISULTATO D'ESERCIZIO	0			0			0			0	
AUTOFINANZIAMENTO		251		317			350			383	
RISULTATO TOTALE	DISAVANZO	1'795		DISAVANZO	635		DISAVANZO	602		DISAVANZO	569



BILANCIO

Nel conto patrimoniale si trova la conferma dei commenti precedenti che qui riassumiamo:

- continua anche dal 2020 il costante aumento del debito pubblico che passa dai 3,0 del 2018 ai 7,3 milioni di franchi del 2023, questo a causa dei grossi investimenti previsti dal nuovo PGA;
- il capitale proprio rimane costante a Chf 271'000.00 considerando appunto che il risultato d'esercizio sarà sempre 0.

BILANCIO al 31 dicembre (in migliaia di Chf)												
	ANNO 2018		ANNO 2019		ANNO 2020		ANNO 2021		ANNO 2022		ANNO 2023	
ATTIVI												
BENI PATRIMONIALI	245	6.95%	193	4.84%	939	14.39%	304	4.66%	193	2.75%	193	2.54%
BENI AMMINISTRATIVI	3'279	93.05%	3'790	95.16%	5'585	85.61%	6'220	95.34%	6'822	97.25%	7'391	97.46%
ANTICIPI A FINANZIAMENTI SPECIALI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
ECCEDEXZA PASSIVA	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
TOTALE ATTIVI	3'524		3'983		6'524		6'524		7'015		7'584	
PASSIVI												
CAPITALE DEI TERZI	3'253	92.32%	3'712	93.20%	6'253	95.85%	6'253	95.85%	6'744	96.14%	7'313	96.42%
IMPEGNI PER FINANZIAMENTI SPECIALI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
CAPITALE PROPRIO	271	7.68%	271	6.80%	271	4.15%	271	4.15%	271	3.86%	271	3.58%
TOTALE PASSIVI	3'524		3'983		6'524		6'524		7'015		7'584	
DEBITO PUBBLICO	3'008		3'519	511	5'314	1'795	5'949	635	6'551	602	7'120	569
EVOLUZIONE DEBITO PUBBLICO			AUMENTO	16.99%	AUMENTO	51.00%	AUMENTO	11.95%	AUMENTO	10.12%	AUMENTO	8.68%



COMUNE DI ARBEDO-CASTIONE
MUNICIPIO

CONCLUSIONE

Per concludere rimarchiamo come la situazione può ancora essere considerata attualmente sotto controllo, anche se gli spazi di manovra possibili, con la modifica delle tasse previste nei tariffari, non potranno durare in eterno. Nel prossimo futuro, oltre alla tassa sul consumo, ci vedremo costretti ad aumentare altre tasse causali per compensare l'aumento degli ammortamenti.

Tuttavia, il debito pubblico dell'Azienda acqua potabile non potrà far altro che aumentare a causa delle richieste di credito a terzi per gli importanti investimenti previsti (1 Mio / anno) e giudicati indispensabili dal PGA, richieste che troveranno difficoltà ad essere accolte in un prossimo futuro come indicato in precedenza.

Questo non dovrà in ogni modo pregiudicare il regolare monitoraggio della situazione e l'assunzione delle misure che dovessero rendersi necessarie per non compromettere l'operatività dell'Azienda, e conseguentemente mantenere alto il livello della qualità dell'acqua comunale distribuita all'utenza.

Con i migliori saluti.

PER IL MUNICIPIO DI ARBEDO-CASTIONE
IL SINDACO IL SEGRETARIO


Luigi Decarli




Giuseppe Allegri