



PIANO FINANZIARIO

2019-2022

Sommario

Premessa	3
Informazioni Preliminari	4
Situazione corrente	6
Parametri Generali	11
Investimenti netti	13
Ammortamenti	16
Risultato d'esercizio	17
Autofinanziamento	20
Moltiplicatore Aritmetico	21
Debiti verso terzi e debito pubblico	22
Capitale Proprio	23
Indicatori finanziari	24
Conclusioni	25
Allegati	27
Conto di Gestione corrente (variante di base)	27
Conto di Chiusura (variante di base)	28
Riassunto di Bilancio (variante di base)	28



comune
di Vezia

Piano Finanziario 2019-2022

Vezia, marzo 2019

PREMESSA

Signora Presidente,

Signore e Signori Consiglieri comunali,

L'art. 156 della LOC prevede l'obbligatorietà dell'allestimento del Piano finanziario (di seguito PF) per i Comuni con una popolazione superiore ai 500 abitanti. In particolare l'art. 20a del Regolamento sulla gestione finanziaria e contabilità dei Comuni (Rgfc) prescrive che il PF è allestito di regola per un periodo di quattro anni a partire dall'anno successivo a quello del rinnovo dei poteri comunali. Esso andrà poi aggiornato al verificarsi di modifiche di rilievo, in ogni caso ogni due anni, con comunicazione al Consiglio comunale (cfr. art. 156 cpv. 4 LOC).

Questo documento di previsione contabile non è vincolante per il Municipio ed è allestito ad un livello di precisione più aleatorio rispetto ai conti preventivi, per evidenti motivi di attendibilità.

Le risultanze del piano economico-finanziario sono in particolare determinate da ipotesi base, quali i tassi di incremento del gettito, le previsioni sui tassi di interesse, le previsioni sull'evoluzione della popolazione, le previsioni circa l'aumento dell'inflazione e dei salari.

L'attuale Piano Finanziario prende in considerazione le importanti modifiche di gettito sopraggiunte lo scorso autunno, che hanno richiesto la rielaborazione dei dati, degli investimenti e parametri necessari per la stesura di questo documento, infatti nella redazione di questo PF si è reso opportuno utilizzare una proiezione di chiusura dell'anno 2019 (denominata "Previsione 2019") invece dei dati di Preventivo. Tale modifica consente di avere delle risultanze più precise e attendibili rendendo il Piano Finanziario più allineato alla reale situazione finanziaria del Comune.

INFORMAZIONI PRELIMINARI

L'aggiornamento del Piano finanziario 2019-2022 necessita alcune considerazioni introduttive in grado di contestualizzare al meglio i dati che verranno presentati in seguito.

Il contesto economico nazionale presenta un quadro in crescita, che permette di guardare al futuro con maggior ottimismo, rispetto ad alcuni anni orsono. Le previsioni del PIL nazionale indicano una crescita sostenuta (+1,1% nel 2019),¹ in grado di garantire tutte le condizioni ottimali per l'industria, il settore dei servizi e il turismo. Grazie a queste prerogative anche la disoccupazione sembra offrire segni di rallentamento. Si tratta di un buon segnale in grado di favorire la domanda interna di beni e servizi. Anche per l'anno 2018 la Confederazione ha chiuso i conti con un importante avanzo d'esercizio² e ciò a conferma del momento congiunturale favorevole.

Il Canton Ticino dal canto suo approfitta di questa congiuntura favorevole per migliorare le finanze cantonali e, grazie agli ottimi risultati ottenuti con la chiusura del 2017³, e viste le previsioni positive⁴ del Consuntivo 2018, sta risanando i conti pubblici dopo anni di disavanzi importanti. Tali risultanze evidenziano come il tessuto economico ticinese abbia risposto positivamente agli stimoli del mercato cogliendo le opportunità di questo periodo congiunturale.

Anche il nostro Comune ha potuto approfittare di questo contesto favorevole, chiudendo i conti 2018 con delle importanti entrate d'imposta, in grado di generare un avanzo d'esercizio e d'incrementare ulteriormente il Capitale Proprio.

Grazie a queste significative premesse si stanno quindi mettendo le basi per poter tornare ad investire sul territorio, attività questa che negli ultimi anni è stata svolta in maniera limitata.

L'investimento più importante è senza dubbio la ristrutturazione della scuola elementare, che garantirà un'infrastruttura in grado di richiamare l'attenzione di nuove famiglie verso il territorio, rendendo maggiormente attrattivo il comune di Vezia che potrà così disporre di una struttura scolastica (scuola dell'infanzia e scuola elementare) moderna, confacente agli standard energetici attuali e inserito in un parco verde di tutto rispetto.

¹ Dati SECO del 14.03.2019.

² Avanzo d'esercizio di CHF 2.9 Mia.

³ Avanzo d'esercizio di CHF 80,4 Mio.

⁴ Avanzo d'esercizio di CHF 68,3 Mio, dati preconsuntivo del 07.11.2018

L'attrattività di un Comune passa anche attraverso la possibilità dello stesso di garantire ai suoi cittadini servizi e infrastrutture di qualità in un contesto fiscale attrattivo.

La necessità di ripensare edifici, spazi e intere aree saranno prerogative importanti per i Comuni che dovranno integrare le stesse nel tessuto preesistente, garantendo mezzi pubblici efficienti, capillari e in grado di rispondere alle esigenze della popolazione.

Progetti quali la ristrutturazione della scuola elementare, l'edificazione di una casa per anziani consortile, nonché gli studi pianificatori di Via San Gottardo e Parco Morosini vanno in questa direzione, elementi questi in grado di ridisegnare parte del territorio comunale.

In conclusione va sottolineato come le incertezze generate da fattori mutevoli quali entrate fiscali, modifiche normative, eventuali ricorsi possono procrastinare anche in maniera importante le opere previste, apportando alle risultanze del Piano Finanziario delle variazioni significative.

Sulla base di queste considerazioni vi informiamo sui principali risultati del Piano Finanziario.

SITUAZIONE CORRENTE

Le importanti entrate straordinarie d'imposta avvenute nel corso dell'ultimo biennio hanno permesso al Comune di Vezia di chiudere per il quarto anno consecutivo i conti con un avanzo d'esercizio. Tali risultanze hanno permesso di abbassare il carico di ammortamenti amministrativi per le future chiusure contabili e d'incrementare il Capitale Proprio.

Il contesto attuale segue quindi un trend positivo frutto anche della situazione congiunturale favorevole. L'importante crescita del gettito d'imposta avvenuta tra il 2012 e il 2015⁵, equamente diviso tra persone fisiche e giuridiche, contestualizza al meglio l'importante mole di sopravvenienze registrate con gli anni successivi.

Le uscite correnti sono rimaste stabili nel corso degli anni a dimostrazione del lavoro svolto dal Municipio nel loro contenimento della spesa e ciò, malgrado l'onere maggiore relativo ai riversamenti che il Cantone ha imposto ai comuni.

Grazie a queste risultanze il Capitale Proprio è tornato a crescere garantendo una buona solidità, e il debito pubblico pro capite è diminuito assestandosi a Fr. 1'243.- al 31.12.2018.

Il rapporto tra moltiplicatore aritmetico e politico è ben bilanciato, con il primo che corrisponde al 60,3% a fine 2018 che si situa al di sotto del moltiplicatore politico del 70%. La media degli ultimi otto anni è del 67,85% in linea con il moltiplicatore politico attuale.

La pressione fiscale del Comune rimane tuttora una delle più competitive del Canton Ticino, ben dieci punti percentuali al di sotto della media cantonale (80%).

Dal 2015 la popolazione residente è in leggero calo. Questo dato è dovuto ad un flusso di arrivi minore, che contrapposto a maggiori partenze e a una natalità in calo ha generato una leggera flessione di popolazione residente. Al 31.12.2018 gli abitanti erano 1932⁶.

⁵ Tra il 2012 e il 2015 il gettito cantonale base è cresciuto del 9%.

⁶ La quota maschile era del 47% rispetto al 53% di persone di genere femminile.

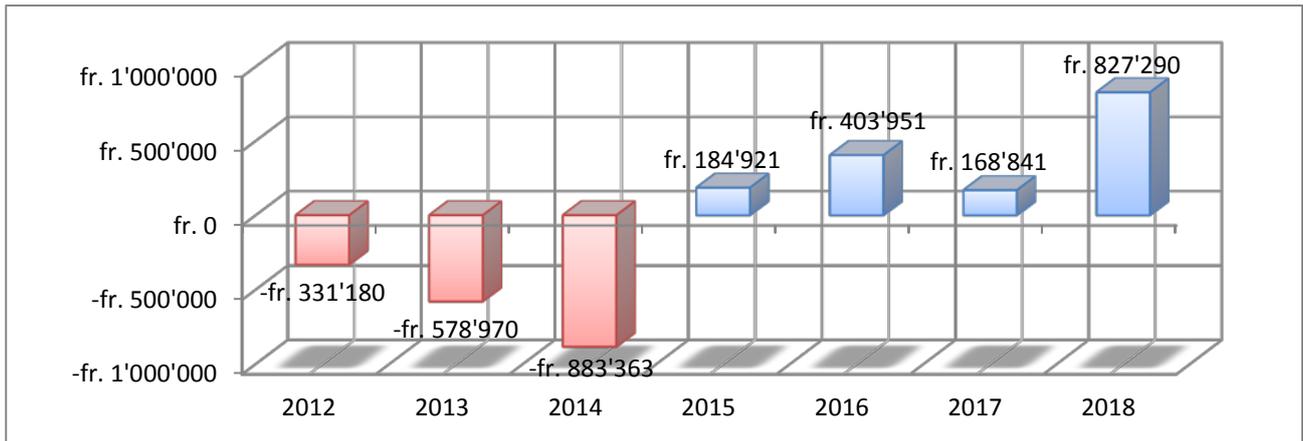


Figura 1 Evoluzione risultati d'esercizio, 2012-2018.



Figura 2 Evoluzione Capitale Proprio, 2012-2018.

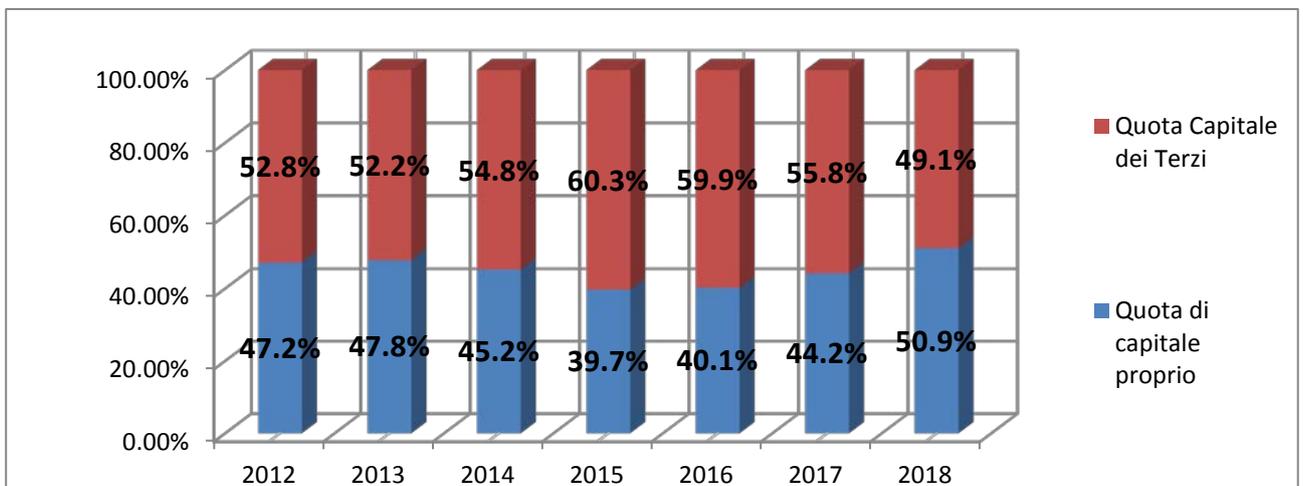


Figura 3 Rapporto tra Capitale dei Terzi e Capitale proprio in percentuale, 2012-2018.

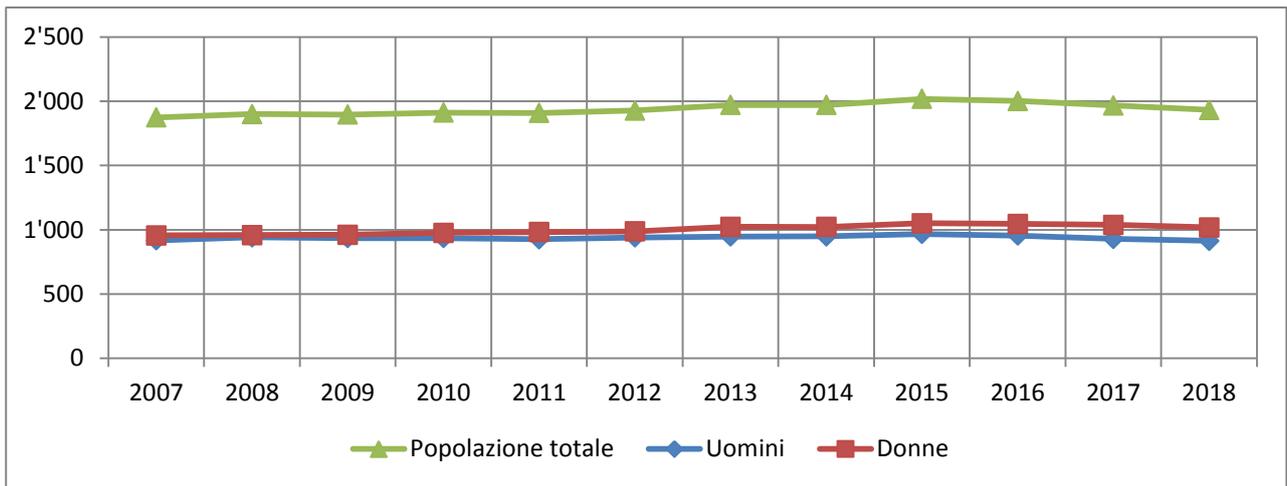


Figura 4 Evoluzione della popolazione, 2007-2018.

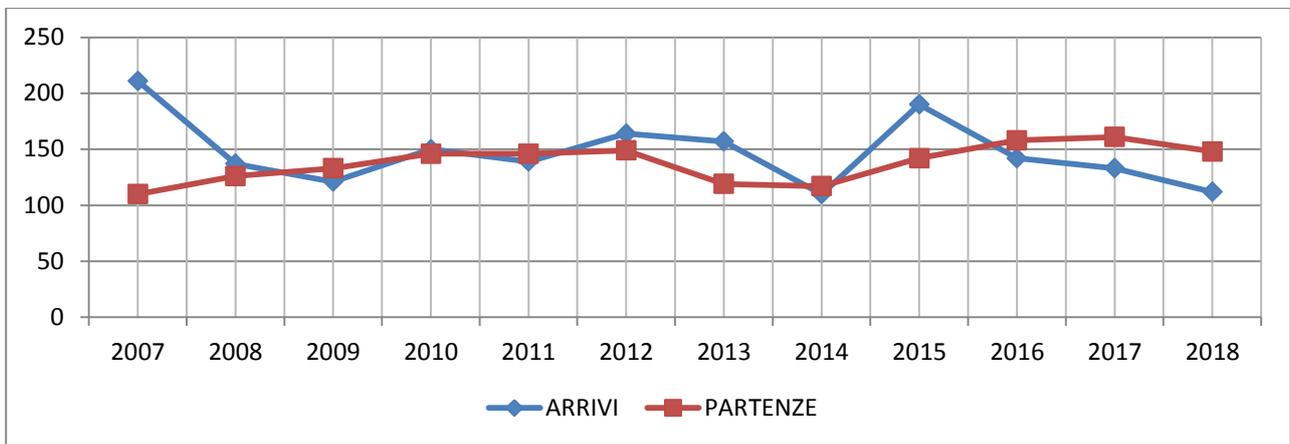


Figura 5 Rapporto tra arrivi e partenze, 2007-2018.

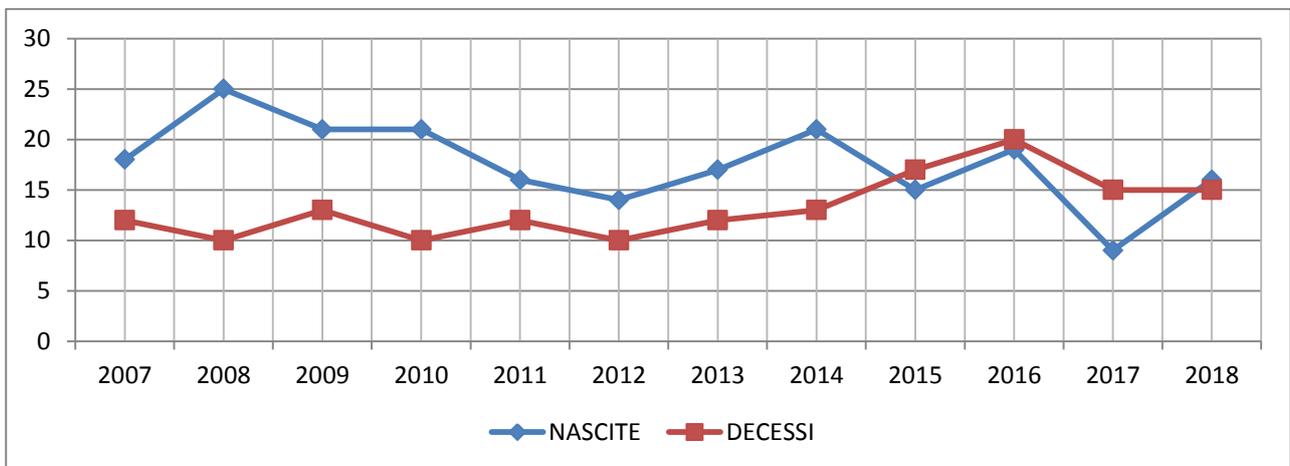


Figura 6 Rapporto tra nascite e decessi, 2007-2018.

Anche per l'anno 2015 (ultimo dato disponibile) il gettito cantonale base si mantiene stabile ben al di sopra degli CHF 8 Mio.

Anno	Gettito PF	Gettito PG	Totale
2007	4'444'274	2'462'969	6'907'243
2008	4'582'464	3'036'216	7'618'680
2009	4'705'562	2'645'122	7'350'684
2010	4'584'002	2'926'831	7'510'833
2011	4'445'087	2'865'514	7'310'601
2012	4'342'001	3'151'583	7'493'584
2013	4'569'839	3'411'020	7'980'859
2014	5'018'580	3'263'811	8'282'391
2015	5'182'449	3'049'510	8'231'959

Tabella 1 Gettito cantonale base accertato.

L'evoluzione del gettito d'imposta per gli anni di questo PF, è stato calcolato grazie ai dati forniti dal CSI e utilizzando i parametri indicativi che il Cantone mette a disposizione delle amministrazioni pubbliche.

Tuttavia, vista la particolarità della stratificazione fiscale dei contribuenti del Comune di Vezia, il Municipio ha adottato una visione meno ottimistica prevedendo una crescita dell' 1% del gettito d'imposta, anziché utilizzare il parametro del 2,5% fornito dal Cantone.

Occorre anche considerare, come riportato ampiamente dai media, che un importante contribuente (persona giuridica) ridimensionerà, a partire dal 2019, la sua attività nella sua sede di Cadempino/Vezia, con una conseguente diminuzione del gettito fiscale, che interesserà anche il nostro Comune. Vista questa particolarità il Municipio ha già adattato gli importi nella Previsione 2019.

Gettito fiscale	Preventivo 2018	Consuntivo 2018	Previsione 2019	2020	2021	2022
PF	4'644'300	4'778'571	4'705'714	4'705'882	4'752'941	4'800'000
PG	2'975'400	3'731'429	1'185'714	682'353	688'235	696'471
Imposte alla fonte	350'000	759'744	400'000	150'000	150'000	150'000
Riparto imp.imm.PG	0	0	2'000	2'000	2'000	2'000
Contr.livellamento	-205'000	-184'204	-180'000	-150'000	-80'000	0
Gettito Fiscale	7'764'700	9'085'540	6'113'429	5'390'235	5'513'176	5'648'471

Tabella 2 Ipotesi di evoluzione gettito cantonale base.

Il presente piano finanziario è stato elaborato sulla base dei seguenti moltiplicatori e in base al principio dell'equilibrio finanziario nella fissazione del moltiplicatore d'imposta (art. 151 cpv. 1 LOC).

Rammentiamo inoltre che ogni punto percentuale di moltiplicatore corrisponde a circa Fr. 90'000.- (anno 2018).

Imposte d'esercizio	Preventivo 2018	Consuntivo 2018	Previsione 2019	2020	2021	2022
PF	3'252'000	3'345'000	3'294'000	4'000'000	4'040'000	4'080'000
PG	2'083'000	2'612'000	830'000	580'000	585'000	592'000
IMPOSTE ALLA FONTE	350'000	759'744	400'000	150'000	150'000	150'000
IMPOSTA IMMOBILIARE	272'000	283'000	286'000	290'000	290'000	290'000
IMPOSTA PERSONALE	63'000	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000
SOPRAVVENIENZE	300'000	228'267	1'800'000	1'800'000	300'000	200'000
IMPOSTE SPECIALI	75'000	83'905	75'000	75'000	75'000	75'000
<i>moltiplicatore applicato</i>	70%	70%	70%	85%	85%	85%
	6'395'000	7'371'915	6'745'000	6'955'000	5'500'000	5'447'000

Tabella 3 Gettito d'imposta comunale con ipotesi di moltiplicatore.

PARAMETRI GENERALI

In sintesi alcuni parametri⁷ utilizzati per l'elaborazione del Piano Finanziario per il Periodo 2019-2022.

	2019	2020	2021	2022
Prodotto interno lordo (PIL) nominale in %	2.5%	2.6%	2.9%	2.7%
Evoluzione Gettito d'imposta PF	0%	1%	1%	1%
Evoluzione Gettito d'imposta PG	0%	0%	0%	0%
Interesse passivo medio su nuovi prestiti	0.7%	0.8%	0.9%	0.9%
Aumento massa salariale	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%
Oneri Assicurativi	9%	9%	9%	9%
Tasso d'ammortamento	8.76%	8.50%	8.50%	8.50%
Popolazione finanziaria	1930	1930	1930	1930
Moltiplicatore Politico	70%	85%	85%	85%
Contributo anziani	4.76%	4.50%	4.50%	4.50%
SACD	2.61%	2.80%	2.80%	2.80%
Servizi d'appoggio	1.22%	1.22%	1.22%	1.22%

Tabella 4 Parametri Piano Finanziario.

⁷ Circolare SEL luglio 2018, parametri per l'elaborazione dei piani finanziari e dei preventivi.

PIANO DELLE OPERE 2019-2022

BILANCIO	OPERA	Ris Mun/CC	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	TOT 2019-22
141.00	Opere del genio civile									
620.501.11	Illuminazione pubblica credito quadro	credito non attivato	0.00	200'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	200'000.00
620.501.12	Illuminazione pubblica '18 (V.Regina/Cà del Caccia/Ferrata)	RM 1874-1960/18	15'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	TOTALE		15'000.00	200'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	215'000.00
141.03	Strade Comunali									
620.501.20	Marciapiedi Via Kosciuszko	MM 51/14 +64/16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
620.501.67	Sistemazione strada V.San Martino	credito non attivato	0.00	500'000.00	500'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1'000'000.00
620.501.81	Sistemazione strada Bolla S. Martino	MM35/2017	78'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
620.610.20	Marciapiedi Via Kosciuszko - c.miglior.	MM 64/2016	-90'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
620.661.02	Sussidio TI Marciapiede Via Kosciusz.	MM 64/2016	-110'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	TOTALE Lordo		78'000.00	500'000.00	500'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1'078'000.00
	TOTALE Sussidi		-200'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-200'000.00
	TOTALE Netto		-122'000.00	500'000.00	500'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	878'000.00
141.51	Canalizzazioni PGS									
710.501.01	Canalizzazione Prato dei Galli	credito non attivato	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
710.501.02	Canalizzazione Via San Gottardo	credito non attivato	0.00	0.00	250'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	250'000.00
	TOTALE		0.00	0.00	250'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	250'000.00
141.90	Rete distribuzione (Acqua)									
700.501.01	Condotta Via San Martino	RM 2383/2015	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
700.501.02	Saracinesche acqua potabile	MM 28/2017	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
700.501.03	Condotte Via San Gottardo	credito non attivato	0.00	0.00	250'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	250'000.00
	Opere PGA diverse	credito non attivato	0.00	0.00	0.00	0.00	300'000.00	0.00	300'000.00	0.00
	TOTALE		0.00	0.00	250'000.00	0.00	300'000.00	0.00	300'000.00	250'000.00
142.00	Sistemazione territorio									
750.501.11	Sistemazione riali Cureglia	credito non attivato	100'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100'000.00
790.501.00	Sistemazione natural. bolla S. Martino	MM 35/2017	30'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30'000.00
	TOTALE		130'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	130'000.00
143.00	Edificio Amministrativo									
090.503.30	Finestre centro civico	MM 49/2018	100'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100'000.00
	TOTALE		100'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100'000.00
143.01	Edificio Scolastico									
210.503.71	Ristrutturazione SE	credito non attivato	0.00	0.00	1'000'000.00	3'000'000.00	3'000'000.00	3'000'000.00	0.00	4'000'000.00
	Campetto da calcio parco giochi	credito non attivato	80'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	80'000.00
210.661.00	Sussidi Cantionali SE	credito non attivato	0.00	0.00	0.00	0.00	-400'000.00	0.00	0.00	0.00
	TOTALE Lordo		80'000.00	0.00	1'000'000.00	3'000'000.00	3'000'000.00	3'000'000.00	0.00	4'080'000.00
	TOTALE Sussidi		0.00	0.00	0.00	0.00	-400'000.00	0.00	0.00	0.00
	TOTALE Netto		80'000.00	0.00	1'000'000.00	3'000'000.00	2'600'000.00	3'000'000.00	0.00	4'080'000.00
143.04	Casa per anziani									
570.522.00	Casa per anziani consortile	credito non attivato	0.00	0.00	0.00	0.00	1'000'000.00	0.00	0.00	0.00
	TOTALE		0.00	0.00	0.00	0.00	1'000'000.00	0.00	0.00	0.00
143.06	Ex Casa Comunale									
090.503.20	Ristrutturazione ex Casa Comunale	credito non attivato	0.00	100'000.00	200'000.00	200'000.00	0.00	0.00	0.00	500'000.00
	TOTALE		0.00	100'000.00	200'000.00	200'000.00	0.00	0.00	0.00	500'000.00
146.00	Mobiliario, Macchine e attrezzat.									
620.506.01	Nuovo veicolo operai	credito non attivato	0.00	80'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	80'000.00
	TOTALE		0.00	80'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	80'000.00
149.00	Altri investimenti									
770.589.00	Lotta alle neofite Vezia	credito non attivato	84'000.00	68'000.00	60'000.00	53'000.00	48'000.00	0.00	0.00	265'000.00
	TOTALE Lordo		84'000.00	68'000.00	60'000.00	53'000.00	48'000.00	0.00	0.00	265'000.00
	TOTALE Sussidi		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	TOTALE Netto		84'000.00	68'000.00	60'000.00	53'000.00	48'000.00	0.00	0.00	265'000.00
161.01	Contributo PTL/PAL									
690.562.10	Contributo PTL/PAL 2014-2033	MM 50/2014	132'000.00	132'000.00	164'000.00	164'000.00	164'000.00	164'000.00	164'000.00	592'000.00
	TOTALE		132'000.00	132'000.00	164'000.00	164'000.00	164'000.00	164'000.00	164'000.00	592'000.00
161.15	Contributo Piste Ciclabili									
690.561.00	Partecipazioni piste ciclabili regionali	RG 1529/2016	10'000.00	10'000.00	15'000.00	15'000.00	15'000.00	15'000.00	20'000.00	50'000.00
	TOTALE		10'000.00	10'000.00	15'000.00	15'000.00	15'000.00	15'000.00	20'000.00	50'000.00
162.06	Contributo invest. CDALED									
710.562.03	CDALED - Risanamento condotte	MC 38	90'000.00	20'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	110'000.00
710.562.70	CDALED - investimenti vari	MC diversi	140'000.00	140'000.00	140'000.00	140'000.00	140'000.00	140'000.00	140'000.00	560'000.00
710.562.06	CDALED - Risanamento tubazioni	MC 56	7'200.00	7'200.00	7'200.00	7'200.00	7'200.00	7'200.00	7'200.00	28'800.00
710.562.07	CDALED - Risanamento impianti	MC 54	3'500.00	3'500.00	3'500.00	3'500.00	3'500.00	3'500.00	3'500.00	14'000.00
	TOTALE		240'700.00	170'700.00	150'700.00	150'700.00	150'700.00	150'700.00	150'700.00	712'800.00
171.00	Piano regolatore									
790.581.20	Studi pianificatori PR	credito non attivato	50'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50'000.00
790.581.31	Adeguamento Piano regolatore	MM 29/17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	TOTALE		50'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50'000.00
171.10	Allestimento PGS									
710.581.01	Allestimento PGS (Studio)	credito non attivato	0.00	400'000.00	200'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	600'000.00
710.581.02	Studio smaltimento acque z. Fabbrica	RM 2342/2018	40'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	40'000.00
	TOTALE		40'000.00	400'000.00	200'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	640'000.00
171.12	Studi diversi									
620.581.01	Studio Via San Martino	MM 45/18	35'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	35'000.00
	TOTALE		35'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
171.45	Studio Ristrutturazione SE									
210.581.10	Studio ristrutturazione SE	(RM 448/16+MM37/17)	170'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	170'000.00
210.581.11	Studio parco scolastico SI/SE	credito non attivato	0.00	50'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50'000.00
210.581.12	Credito di ristrutturazione SE	credito non attivato	0.00	180'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	180'000.00
	TOTALE		170'000.00	230'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	400'000.00
241.10	Accantonamenti LALIA									
710.610.00	Contributi LALIA		-25'000.00	-25'000.00	-25'000.00	-25'000.00	-25'000.00	-25'000.00	-25'000.00	-100'000.00
	TOTALE		-25'000.00	-25'000.00	-25'000.00	-25'000.00	-25'000.00	-25'000.00	-25'000.00	-100'000.00
			2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	
	Investimenti lordi		1'164'700.00	1'890'700.00	2'789'700.00	3'582'700.00	4'677'700.00	3'329'700.00	634'700.00	9'392'000.00
	Contributi/Sussidi		-225'000.00	-25'000.00	-25'000.00	-25'000.00	-425'000.00	-25'000.00	-25'000.00	-300'000.00
	Investimenti netti		939'700.00	1'865'700.00	2'764'700.00	3'557'700.00	4'252'700.00	3'304'700.00	609'700.00	9'092'800.00
			Opere in corso			Opere in corso NON a preventivo 2019				

Tabella 5 Piano delle opere 2019-2025.

INVESTIMENTI NETTI

Il piano delle opere allestito dal Municipio prevede investimenti netti per Fr. 9,1 mio per il periodo di questo PF.

Va sottolineato come il Piano proposto non ha valenza esecutiva, ma va interpretato come una pianificazione delle opere che il Municipio ritiene necessario svolgere nel prossimo futuro. Questi investimenti sono quindi da considerarsi come delle ipotesi di lavoro e per la loro implementazione dovranno in seguito essere sottoposte al vaglio del Legislativo.

In sintesi le somme più significative di spesa:

BILANCIO	OPERA	Ris Mun	2019	2020	2021	2022	Totale
171.45	Studio Ristrutturaz. SE						
210.581.10	Studio Ristrutturaz. SE	MM 37/2017	170'000	0.00	0.00	0.00	170'000

BILANCIO	OPERA	Ris Mun	2019	2020	2021	2022	Totale
171.45	Studio Ristrutturaz. SE						
210.581.11	Studio parco scolastico	credito non attivato	0.00	50'000	0.00	0.00	50'000

BILANCIO	OPERA	Ris Mun	2019	2020	2021	2022	Totale
171.45	Studio Ristrutturaz. SE						
210.581.12	Credito di ristruttur. SE	credito non attivato	0.00	180'000	0.00	0.00	180'000

BILANCIO	OPERA	Ris Mun	2019	2020	2021	2022	Totale
143.01	Edificio Scolastico						
210.503.71	Ristrutturazione SE	credito non attivato	0.00	0.00	1'000'000	3'000'000	4'000'000

Allo stato attuale la Giuria ha giudicato i progetti e ha decretato il vincitore. In seguito è volontà del Municipio sottoporre il messaggio concernente il credito di progettazione di quest'opera entro il 2019. La riqualifica dell'intero parco scolastico sarà oggetto di studio nel corso del 2020.

BILANCIO	OPERA	Ris Mun	2019	2020	2021	2022	Totale
141.00	Opere genio civile						
620.501.11	Illuminazione pubblica credito quadro	credito non attivato	0.00	200'000	0.00	0.00	200'000

Sulla base dello studio “Piano della Luce”, il Municipio è intenzionato ad aggiornare l’illuminazione pubblica comunale con sistemi confacenti agli standard energetici attuali. I lavori, svolti dalle AIL a tappe, dovrebbero iniziare nel corso del 2020.

BILANCIO OPERA		Ris Mun	2019	2020	2021	2022	Totale
171.10 Allestimento PGS							
710.581.01	Studio PGS comunale	credito non attivato	0.00	400'000	200'000	0.00	600'000

Nel 2019 verrà sottoposto al Legislativo comunale un messaggio per la richiesta di un credito per l’elaborazione di un PGS (Piano generale di smaltimento delle acque) comunale. Le principali motivazioni alla base di questo importante credito concernono l’adeguamento alle nuove direttive cantonali, la verifica dello stato attuale delle canalizzazioni, che in alcuni tratti risultano vetuste, la pianificazione temporale dei futuri interventi (15-20 anni), la necessità di dotarsi di un progetto che permetta di costruire una base legale per il sussidiamento cantonale e per il prelievo dei contributi di costruzione.

BILANCIO OPERA		Ris Mun	2019	2020	2021	2022	Totale
141.90 Rete di distribuzione							
700.501.03	Condotte AAP Via S. Gottardo	credito non attivato	0.00	0.00	250'000	0.00	250'000

BILANCIO OPERA		Ris Mun	2019	2020	2021	2022	Totale
171.15 Canalizzazioni PGS							
710.501.02	Canalizzazione Via S. Gottardo	credito non attivato	0.00	0.00	250'000	0.00	250'000

La legge federale sulla protezione dell’ambiente (LALPAmb) impone ai cantoni di adeguare le proprie infrastrutture, garantendo immissioni foniche che rispettino le normative federali in vigore, in special modo l’Ordinanza federale contro l’inquinamento fonico (OIF). La via San Gottardo entra a far parte delle strade che saranno oggetto di un risanamento fonico (posa asfalto fonoassorbente) e a tal proposito visti i lavori di sostituzione dell’asfalto, il Municipio, ritiene opportuno approfittare delle sinergie offerte da questi interventi, finanziati dal Cantone, sostituendo le infrastrutture interraste (canalizzazione e condotte dell’acqua potabile) che sono ormai datate (1971).

I lavori, eseguiti a tappe e pianificati con il Cantone, sono previsti nel corso dei prossimi anni.

BILANCIO OPERA		Ris Mun	2019	2020	2021	2022	Totale
171.12 Studi diversi							
620.581.01	Studio Via San Martino	MM 45/2018	35'000	0.00	0.00	0.00	35'000

BILANCIO OPERA		Ris Mun	2019	2020	2021	2022	Totale
141.03 Strade Comunali							
620.501.67	Sistemazione strada Via San Martino	credito non attivato	0.00	500'000	500'000	0.00	1'000'000

Con l'approvazione del MM 45/2018 è stato concesso il credito necessario per concludere il progetto riguardante la sistemazione della strada di Via San Martino. Successivamente il Municipio provvederà all'allestimento di un messaggio municipale per la richiesta del credito concernente la sistemazione del manto stradale, delle infrastrutture e del riale interrato.

Evoluzione degli investimenti netti:

	Preventivo 2018	Consuntivo 2018	Previsione 2019	2020	2021	2022
Investimenti netti	2'441'700	678'003	939'700	1'865'700	2'764'700	3'557'700

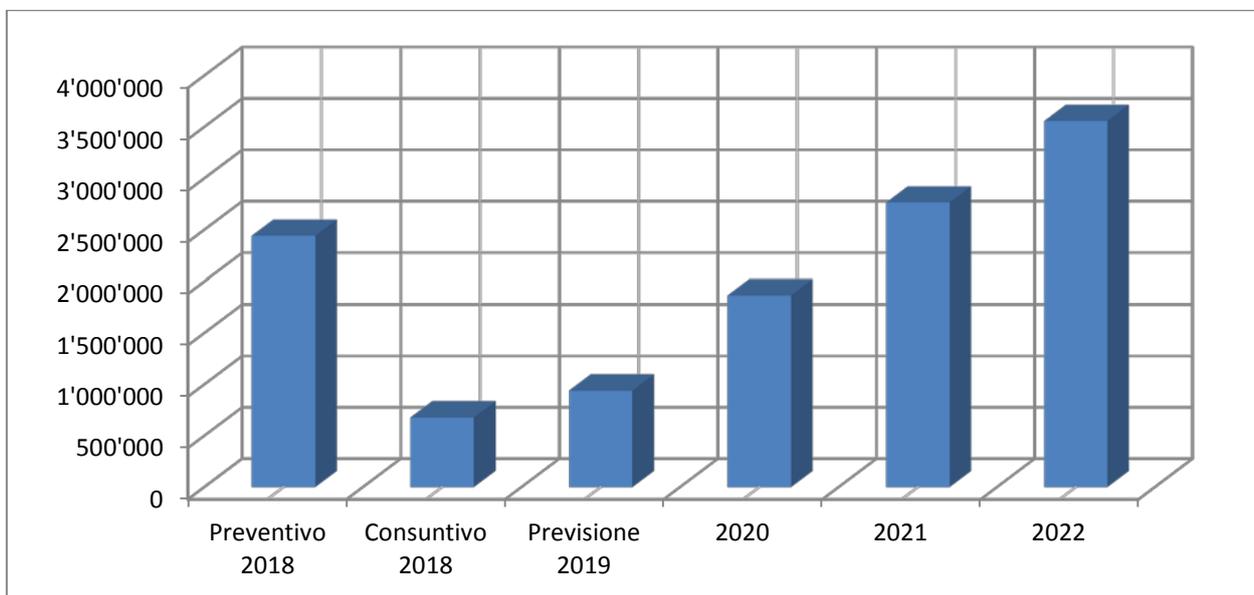


Figura 7 Evoluzione investimenti netti.

AMMORTAMENTI

Gli investimenti pianificati nel piano delle opere comporteranno un aumento degli ammortamenti amministrativi, tuttavia va sottolineato come a partire dall'anno 2021/22 l'attuazione del nuovo piano contabile (McA2) apporterà delle modifiche per la registrazione degli ammortamenti. Il passaggio al sistema lineare (ammortamento in base al criterio della durata teorica di utilizzo del bene) comporterà per tutti gli investimenti delle variazioni che attualmente non sono preventivabili. Per l'elaborazione del Piano Finanziario sono stati quindi utilizzati i parametri di riferimento attualmente in vigore.

Evoluzione ammortamenti netti:

	Preventivo 2018	Consuntivo 2018	Previsione 2019	2020	2021	2022
Ammortamenti amministrativi	1'003'000	1'031'003	869'000	744'100	1'086'500	1'188'500

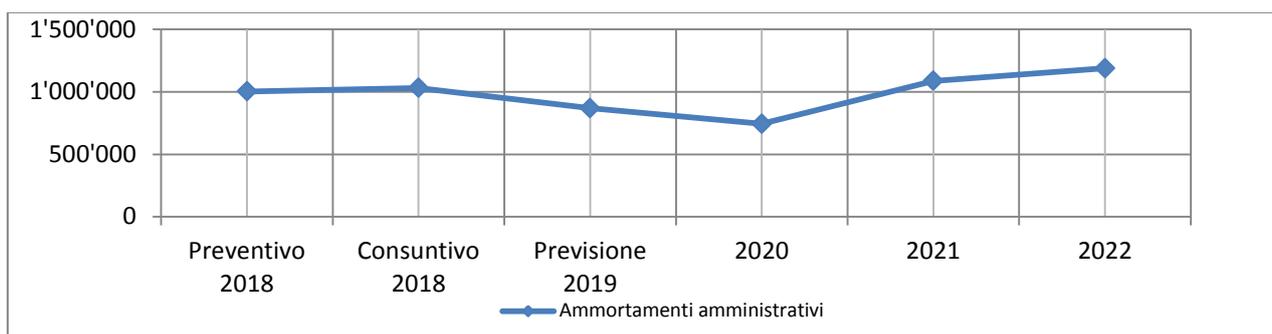


Figura 8 Evoluzione ammortamenti amministrativi.

	Preventivo 2018	Consuntivo 2018	Previsione 2019	2020	2021	2022
Ammortamenti medio	10.90%	9.80%	8.60%	7.50%	10.00%	9.70%

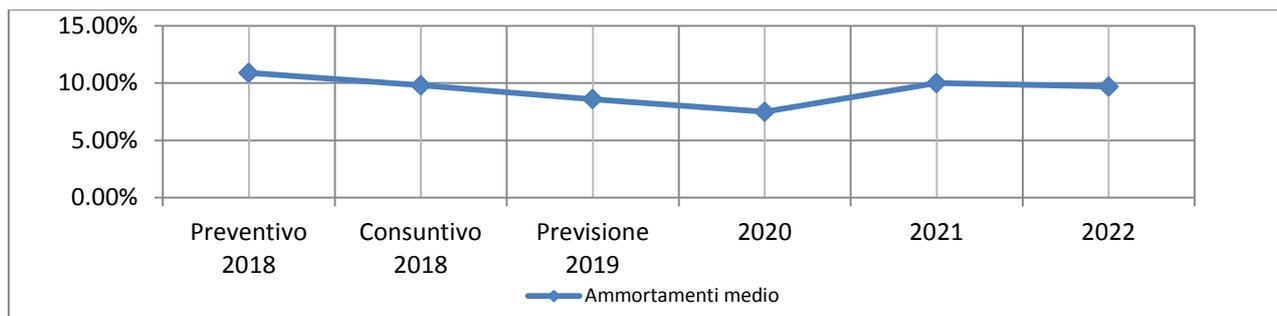


Figura 9 Evoluzione tasso d'ammortamento su investimenti in beni amministrativi.

RISULTATO D'ESERCIZIO

La gestione corrente registrerà un importante calo del gettito d'imposta, che farà diminuire in maniera importante i ricavi. Le spese correnti d'altro canto manterranno una certa stabilità per poi calare progressivamente grazie alla diminuzione dei versamenti perequativi e ai contributi calcolati con il nuovo indice di forza finanziaria del comune (IFF). Il calo del gettito d'imposta modificherà in maniera importante questi costi ma per un beneficio sui conti comunali bisognerà attendere ancora alcuni anni. Viste tali premesse e per mantenere una pressione fiscale costante negli anni⁸, il Municipio ha deciso di elaborare questi dati con un'ipotesi di moltiplicatore all'85%.

Evoluzione ricavi e uscite correnti:

	Preventivo 2018	Consuntivo 2018	Previsione 2019	2020	2021	2022
Ricavi correnti	7'963'500	9'068'071	9'203'100	8'342'000	7'183'000	7'024'000
Uscite correnti	8'591'600	8'240'781	8'562'100	8'106'600	8'106'600	7'869'500

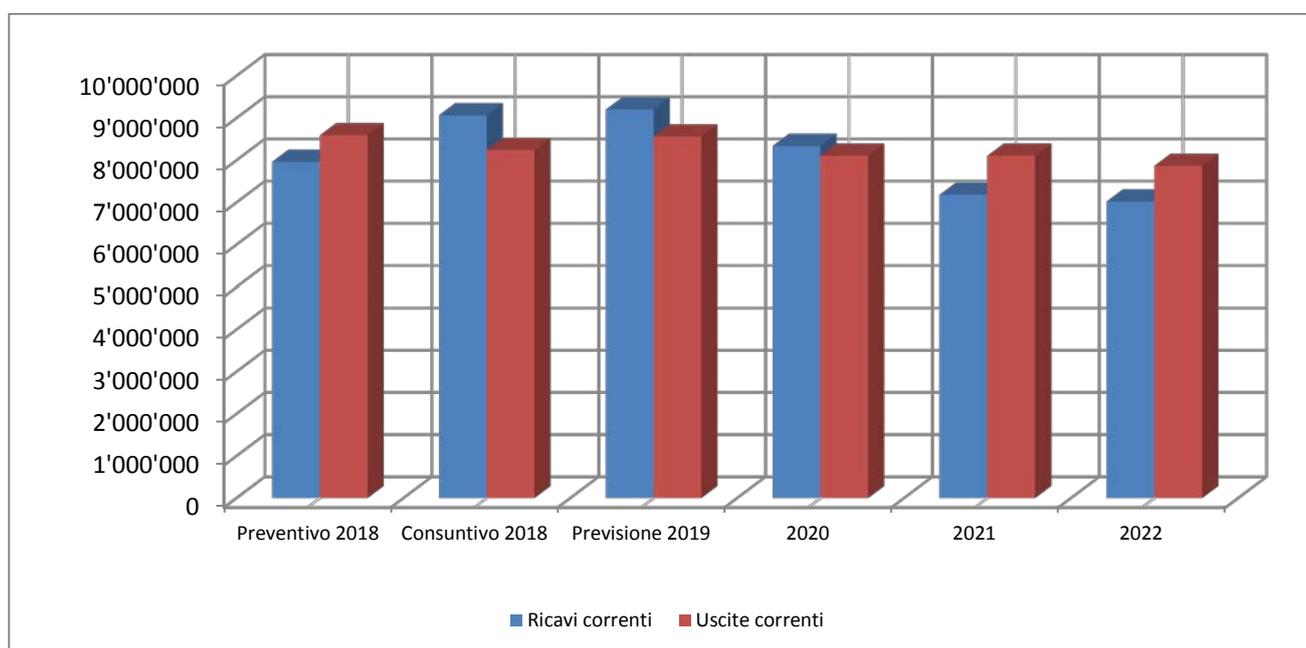


Figura 10 Rapporto tra Ricavi e uscite correnti.

⁸ Art 151, 162 a, Legge Organica Comunale.

Evoluzione risultati d'esercizio:

	Preventivo 2018	Consuntivo 2018	Previsione 2019	2020	2021	2022
Risultato d'esercizio	-628'100	827'290	641'000	235'400	-923'600	-845'500
Moltiplicatore	70%	70%	70%	85%	85%	85%

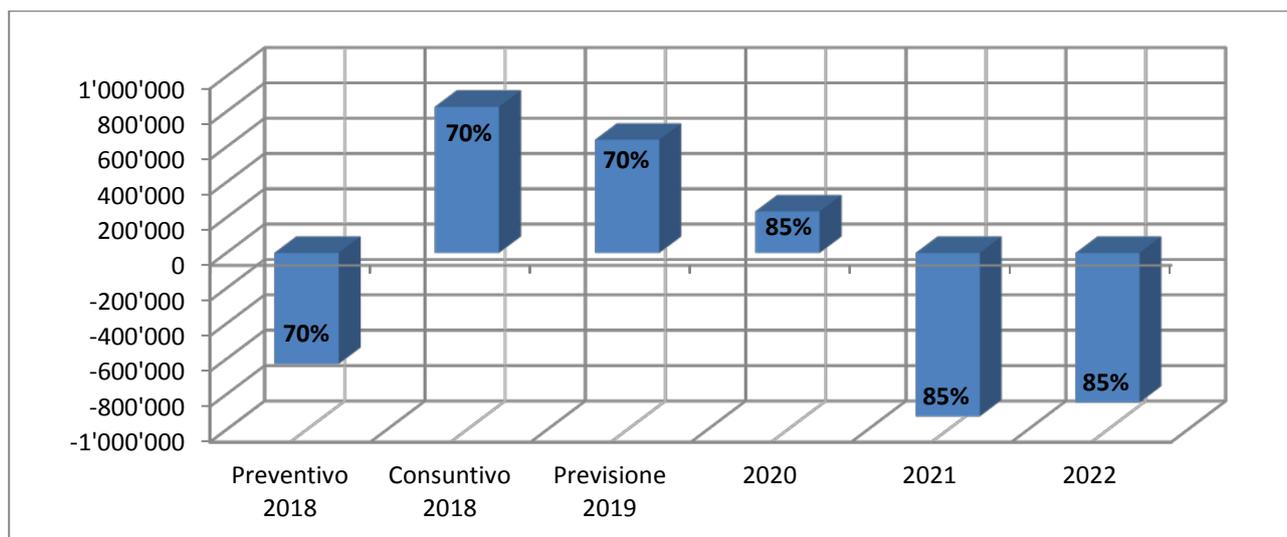


Figura 11 Evoluzione risultato d'esercizio con moltiplicatore proposto.

Nella tabella seguente viene valutata una previsione del risultato d'esercizio con ipotesi di moltiplicatore differenti.

	Preventivo 2018	Consuntivo 2018	Previsione 2019	2020	2021	2022
<u>Ipotesi "Uno"</u>						
Risultato d'esercizio	-628'100	827'290	641'000	-548'200	-1'721'300	-1'658'300
MOLTIPLICATORE	70.0%	70.0%	70.0%	70.0%	70.0%	70.0%
<u>Ipotesi "Due"</u>						
Risultato d'esercizio	-628'100	827'290	-659'000	-26'100	-1'189'500	-1'116'700
MOLTIPLICATORE	70.0%	70.0%	70.0%	80.0%	80.0%	80.0%
<u>Ipotesi "Tre"</u>						
Risultato d'esercizio	-628'100	827'290	-659'000	496'900	-657'800	-575'300
MOLTIPLICATORE	70.0%	70.0%	70.0%	90.0%	90.0%	90.0%

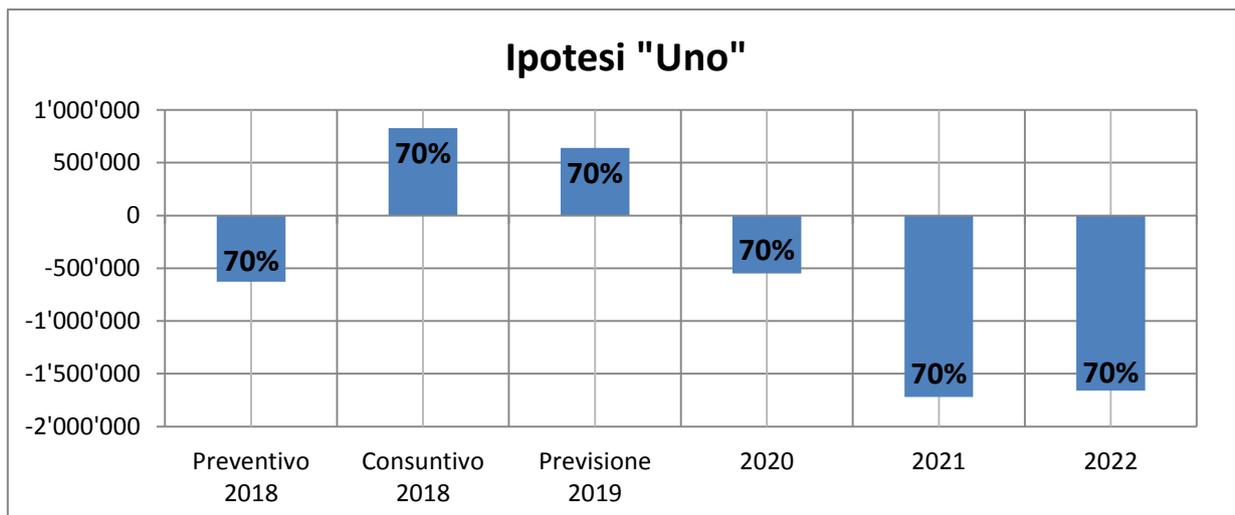


Figura 12 Evoluzione risultato d'esercizio con "Ipotesi Uno"

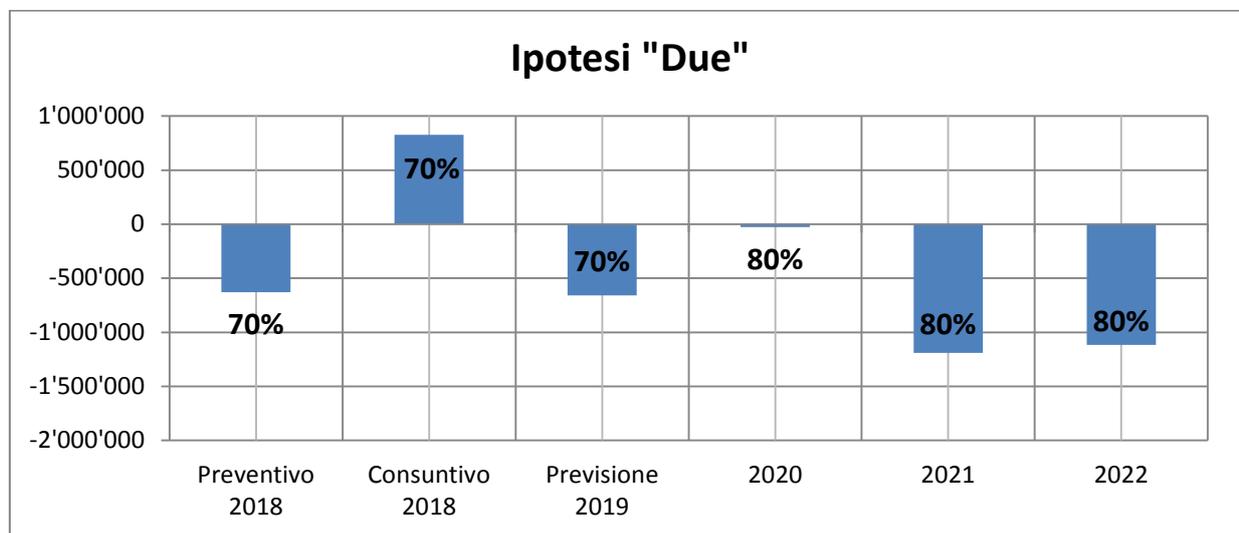


Figura 13 Evoluzione risultato d'esercizio con "Ipotesi Due"

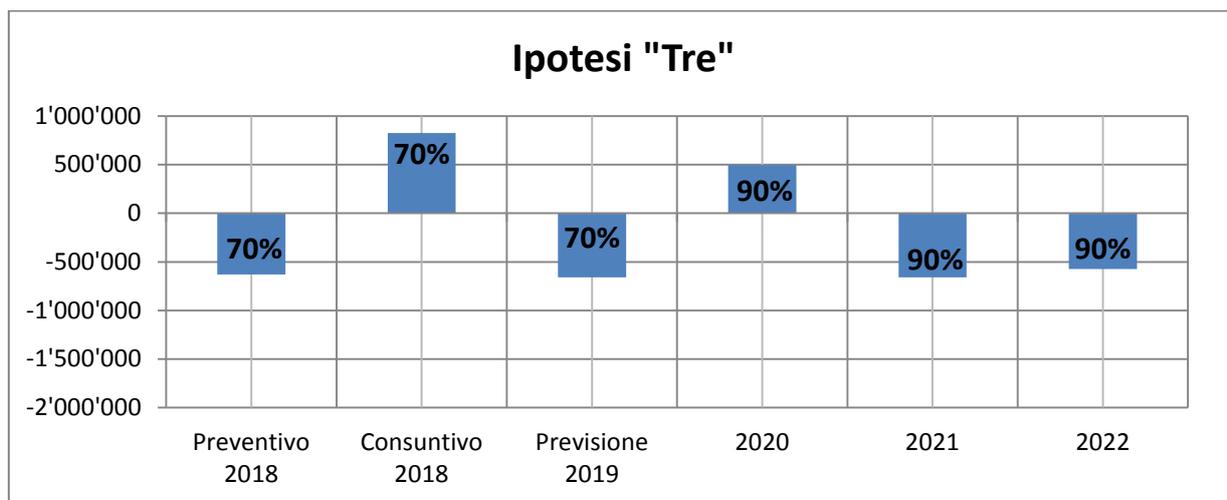


Figura 14 Evoluzione risultato d'esercizio con "Ipotesi Tre"

AUTOFINANZIAMENTO

Avendo fin qui determinato sia l'ammortamento, sia il risultato d'esercizio, è possibile calcolare l'autofinanziamento, cioè la creazione di liquidità prodotta (si somma il risultato d'esercizio con gli ammortamenti amministrativi, detto in altri termini: il risultato d'esercizio prima degli ammortamenti). Questo dato permette di comprendere l'ammontare destinato agli investimenti senza dover ricorrere all'indebitamento con capitale di terzi.

Il calo delle entrate d'imposta farà diminuire in maniera importante l'autofinanziamento, che verrà assorbito interamente dagli investimenti pianificati nel piano delle opere.

Evoluzione degli autofinanziamenti:

	Preventivo 2018	Consuntivo 2018	Previsione 2019	2020	2021	2022
Autofinanziamento	374'900	1'858'293	1'510'000	979'500	162'800	343'000

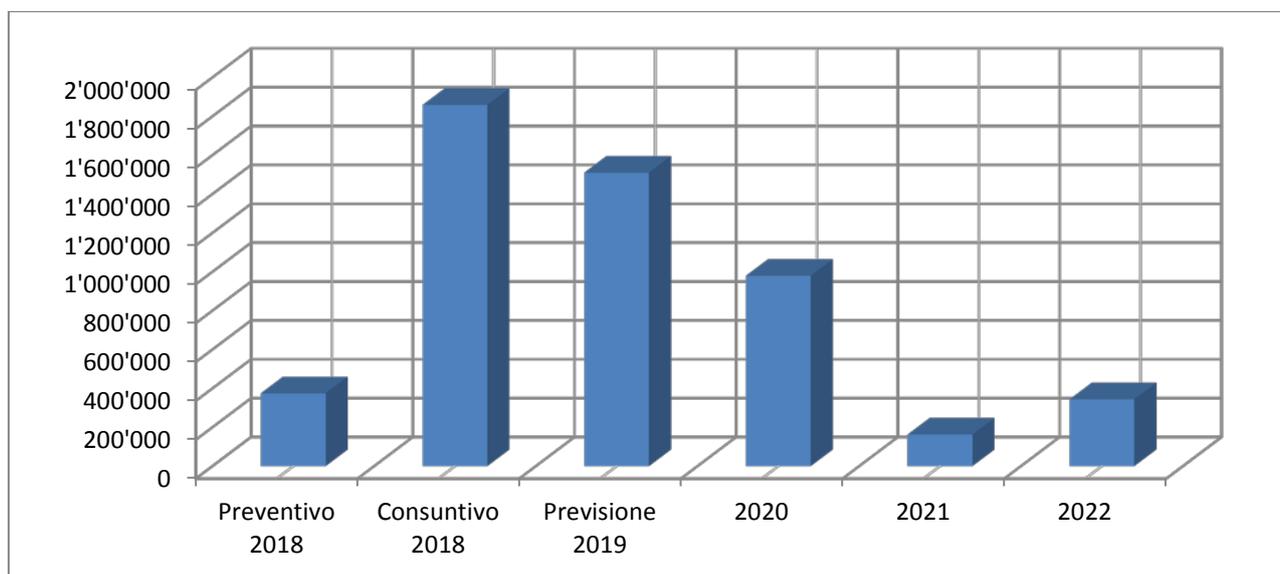


Figura 15 Evoluzione Autofinanziamento.

MOLTIPLICATORE ARITMETICO

Il moltiplicatore aritmetico crescerà nelle prossime gestioni a causa del calo del gettito d'imposta e si attesterà al di sopra di quello politico, tuttavia questo dato va contestualizzato con attenzione, in quanto tali risultati si basano su ipotesi di calcolo che potrebbero modificarsi anche rapidamente nel prossimo futuro.

La rappresentazione grafica mostra la crescita del moltiplicatore aritmetico che raggiungerà il suo picco nel 2021. Va tuttavia sottolineato come tale risultanza è frutto di una rappresentazione statica che prende in considerazione ipotesi e risultati definiti. Nella realtà poi, tali situazioni mutano o hanno sviluppi temporali differenti, alterando di conseguenza anche l'evoluzione del moltiplicatore aritmetico.

Evoluzione moltiplicatore aritmetico:

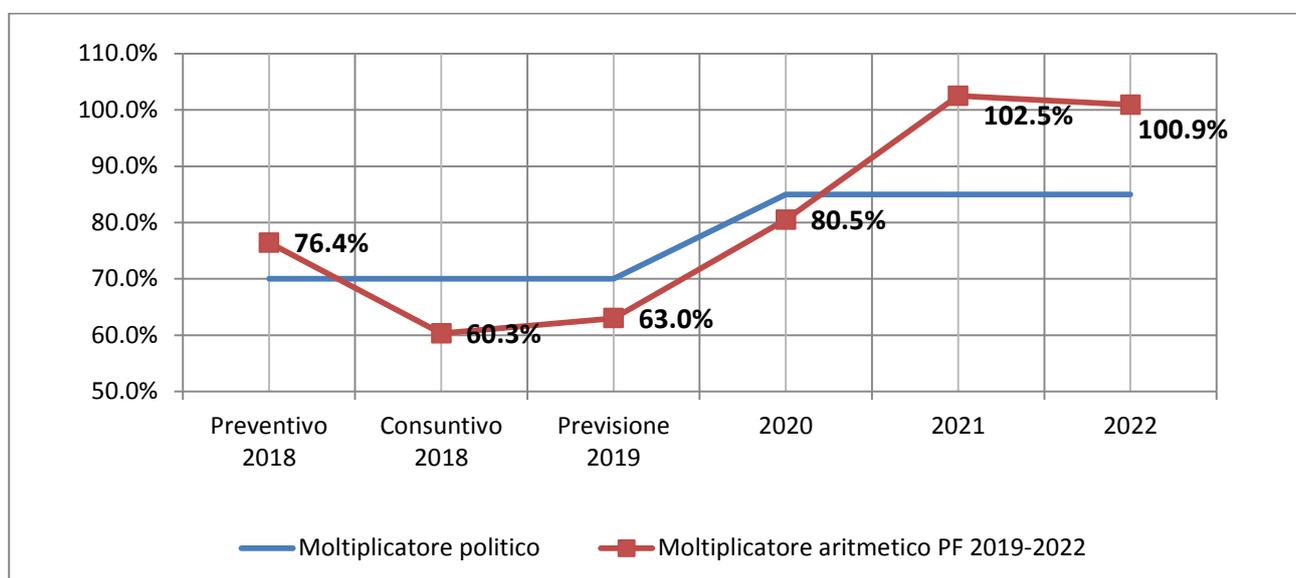


Figura 16 Rapporto tra moltiplicatore politico e aritmetico.

DEBITI VERSO TERZI E DEBITO PUBBLICO

I debiti a medio e lungo termine, aperti presso istituti di credito hanno registrato un incremento importante a partire dal biennio 2011-2012 per poi crescere costantemente fino al 2015. Alla base di questa situazione vi è da annoverare il rifacimento della scuola dell'infanzia. Tuttavia, gli ottimi risultati legati all'autofinanziamento hanno permesso di limitare in maniera importante l'indebitamento. L'esposizione attuale del Comune risulta essere controllata, il debito pubblico pro-capite è nettamente inferiore a quello della media dei comuni ticinesi.

	Preventivo 2018	Consuntivo 2018	Previsione 2019	2020	2021	2022
Debiti stimati al 31.12	6'040'000	4'840'000	4'220'000	5'020'000	7'520'000	10'620'000

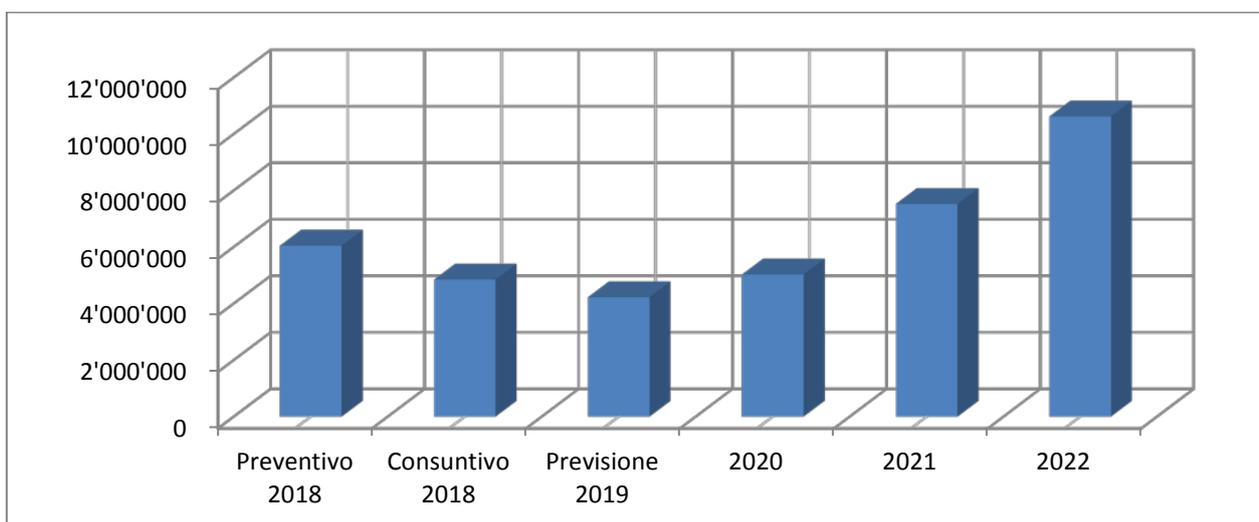


Figura 17 Evoluzione debiti.

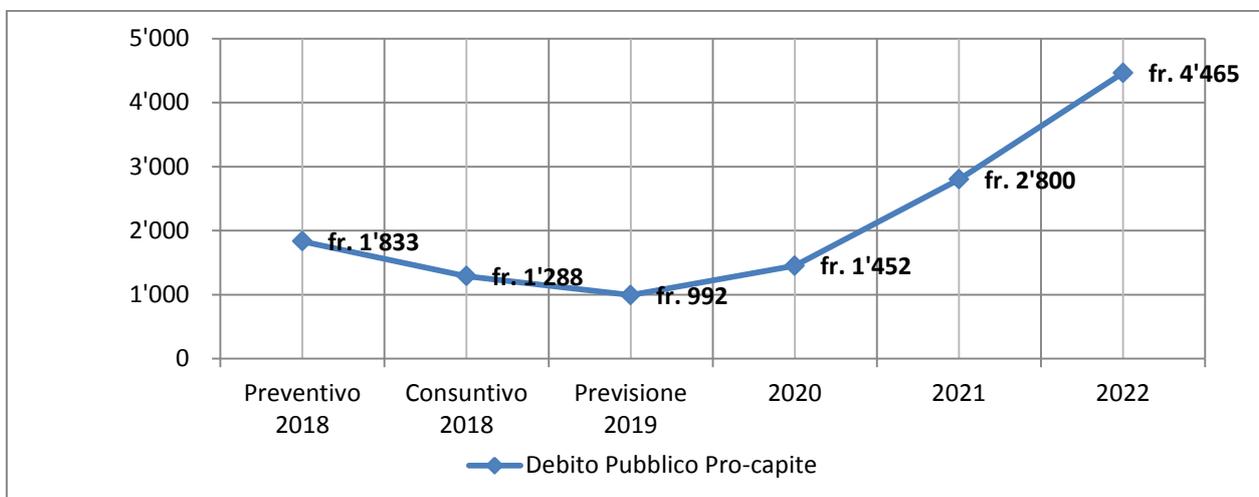


Figura 18 Evoluzione debito pubblico Pro capite, Vezia.

CAPITALE PROPRIO

La quota di Capitale proprio accumulata permette al Comune di guardare con maggiore sicurezza verso le future gestioni contabili. Essa si situa al 51%⁹ al 31.12.2018 ed è da considerarsi come eccessiva seguendo i parametri cantonali.

Evoluzione del Capitale proprio

	Preventivo 2018	Consuntivo 2018	Previsione 2019	2020	2021	2022
Capitale proprio al 31.12	5'999'920	7'455'310	8'096'310	8'331'710	7'408'010	6'562'510

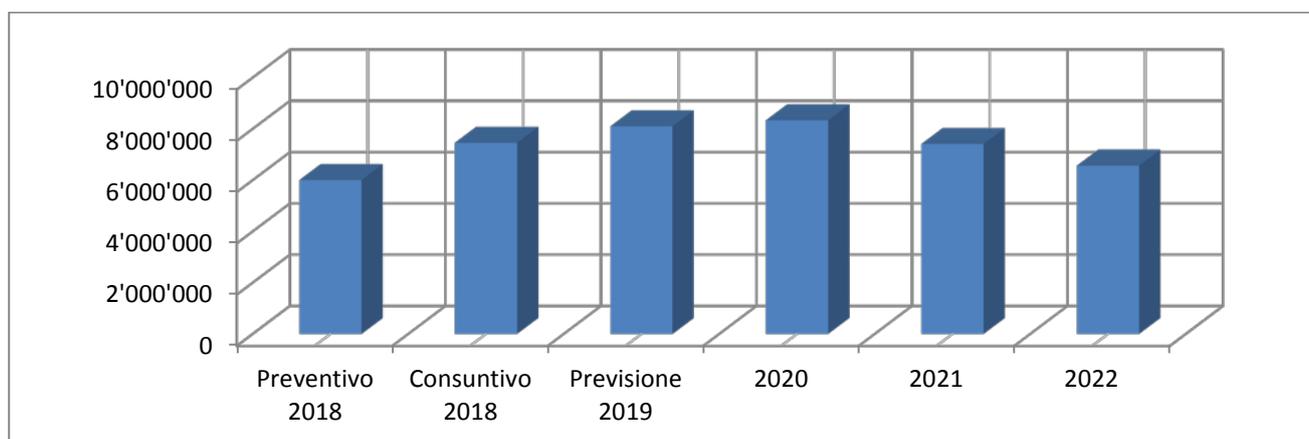


Figura 19 Evoluzione del Capitale Proprio al 31.12.

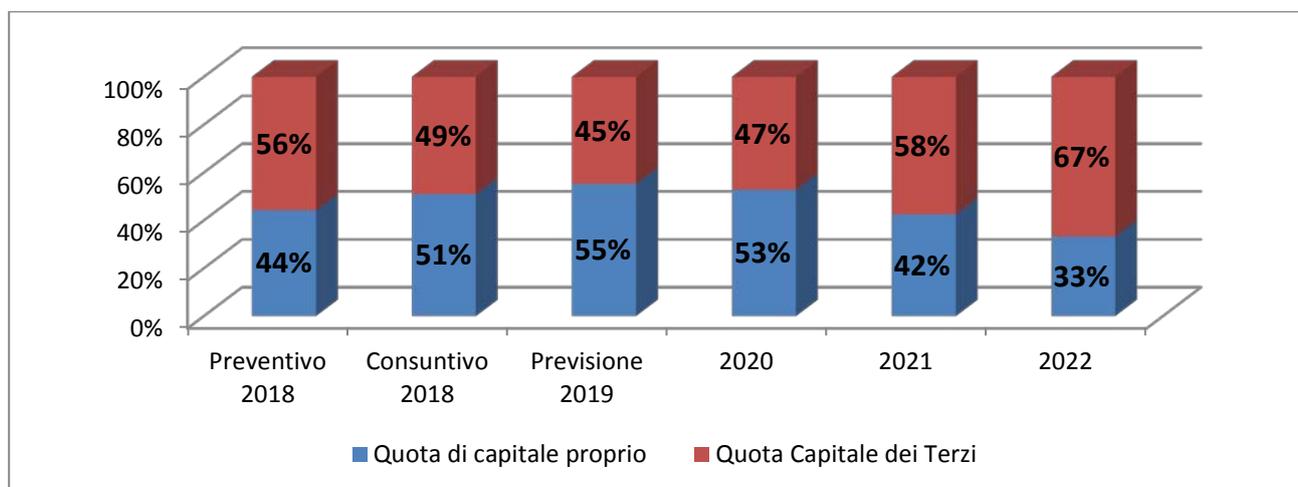


Figura 20 Rapporto tra Capitale Proprio e Capitale dei Terzi.

⁹ $(\text{Capitale Proprio} / \text{Totale dei Passivi}) \times 100$.

INDICATORI FINANZIARI

	Preventivo 2018	Consuntivo 2018	Previsione 2019	2020	2021	2022	
copertura delle spese correnti	-7.50%	10.30%	7.60%	3.00%	-11.70%	-11.00%	Sufficiente-Positivo > 0%
							Disavanzo moderato -2.5% - 0%
							Disavanzo importante <-2.5%
ammortamento medio	10.90%	9.80%	8.60%	7.50%	10.00%	9.70%	Min 8%
quota degli interessi	-1.10%	-1.10%	-1.10%	-1.30%	-1.40%	-1.10%	bassa <2%
							media 2% - 5%
							alta 5%-8%
							eccessiva >8%
quota degli oneri finanziari	10.90%	9.80%	7.90%	7.20%	13.30%	15.20%	bassa <5%
							media 5%-15%
							alta 15%-25%
							eccessiva >25%
grado di autofinanziamento	15.40%	274.10%	160.70%	52.50%	5.90%	9.60%	ideale >100%
							sufficiente-buono 70%-100%
							problematico <70%
capacità di autofinanziamento	4.80%	21.00%	16.70%	12.00%	2.30%	5.00%	buona >20%
							media >10%-20%
							debole <10%
quota di capitale proprio	44.40%	50.90%	55.20%	52.80%	42.50%	33.20%	eccessiva >40%
							buona 20%-40%
							media 10%-20%
							debole <10%
debito pubblico procapite	fr. 1'833.-	fr. 1'288.-	fr. 992.-	fr. 1'452.-	fr. 2'800.-	fr. 4'465.-	basso <1000 fr.
							medio fr. 1000 - fr. 3000
							elevato fr. 3000-fr. 5000
							eccessivo > fr. 5000

Tabella 6 Evoluzione indicatori finanziari.

CONCLUSIONI

L'importante calo del gettito d'imposta ha influenzato in maniera rilevante le risultanze del PF 2019-2022. Sarà proprio in questo periodo che il Comune di Vezia vedrà modificare in maniera considerevole la sua fiscalità e il suo indice di forza finanziaria.

Sono tre gli elementi importanti degni di maggiori considerazioni. Dapprima, e come già accennato, il calo del gettito d'imposta legato alla partenza di un importante contribuente che andrà a modificare i parametri di riferimento a cui eravamo abituati nel corso degli ultimi anni. Per molti anni il Comune e la sua popolazione hanno potuto beneficiare d'importanti entrate d'imposta che hanno consentito di mantenere una fiscalità altamente concorrenziale, il finanziamento d'importanti opere nonché di capitalizzare riserve a beneficio delle gestioni future.

Il secondo aspetto rilevante è la modifica dell'indice di forza finanziaria (IFF), che vedrà il Comune di Vezia passare da una fascia finanziariamente forte a beneficiario della perequazione laddove, per gli effetti stessi di questo meccanismo compensatorio, gli oneri pagati al Cantone diminuiranno in maniera importante. Questa diminuzione di oneri compenserà parzialmente la diminuzione delle entrate fiscali.

Il terzo aspetto meritevole di considerazioni sarà il nuovo piano contabile e le nuove normative di gestione dei conti. Esse modificheranno parzialmente anche le risultanze di Preventivi, Consuntivi e del Piano finanziario. Allo stato attuale è difficile fornire maggiori informazioni, ma possiamo anticipare dei correttivi sul deprezzamento dei valori iscritti a Bilancio (ammortamenti), sulla contabilizzazione delle imposte (suddivisione a Bilancio delle imposte da incassare e gli acconti pagati) nonché sullo stato del Capitale Proprio. Lo stesso verrà suddiviso garantendo una migliore trasparenza. Queste modifiche necessiteranno di un periodo d'implementazione¹⁰ adottando gli strumenti informatici in uso e i rispettivi report.

Il PF 2019-2022 è comprensivo d'importanti investimenti, che apporteranno alle risultanze di questo documento dei valori e una visione non sempre facile da comprendere. Il Municipio è consapevole dell'impatto che tali investimenti avranno sulle finanze comunali, ma nonostante ciò intende perseguire la volontà di poter erogare servizi pubblici efficaci, di qualità e attenti ai bisogni di tutta la popolazione.

La solidità del Comune consente di guardare con ottimismo al futuro e le opere d'investimento permetteranno di rendere il nostro territorio maggiormente attrattivo nel comprensorio della Collina Nord inoltre, gli attuali indicatori finanziari, tra cui il debito pubblico pro capite, la quota di capitale

¹⁰ È stimato un periodo di tre anni, 2020, 2021 e 2022 affinché tutti i comuni ticinesi si adattino al nuovo sistema.

proprio e il grado di autofinanziamento mostrano in maniera chiara la solidità finanziaria del Comune di Vezia.

Con queste considerazioni conclusive si ricorda che questo strumento non ha valenza vincolante ma vuole offrire una visione prospettica sulla situazione finanziaria attuale e futura del Comune.

L'amministrazione e il Municipio rimangono a disposizione per eventuali ulteriori informazioni.

PER IL MUNICIPIO

ALLEGATI**CONTO DI GESTIONE CORRENTE (VARIANTE DI BASE)**

GESTIONE CORRENTE	Preventivo 2018	Consuntivo 2018	Previsione 2019	2020	2021	2022
30 PERSONALE	2'328'000	2'260'606	2'326'000	2'347'900	2'351'300	2'364'400
31 BENI E SERVIZI	1'185'000	1'081'156	1'214'000	1'218'800	1'223'600	1'223'600
32 INTERESSI	49'000	43'068	43'000	38'000	45'100	70'700
33 AMMORTAMENTI	1'043'000	1'076'084	909'000	784'100	1'126'500	1'228'500
35 RIMB.A ENTI P.	859'100	832'013	839'600	855'500	871'800	884'900
36 CONTRIBUTI PROPRI	2'855'500	2'672'656	2'972'500	2'581'300	2'207'400	1'816'400
37 RIV.CONTRIBUTI	0	0	0	0	0	0
38 VERS.FIN.SPECIALI	74'000	77'197	80'000	83'000	83'000	83'000
39 ADDEBITI INTERNI	198'000	198'000	178'000	198'000	198'000	198'000
TOTALE SPESE	8'591'603	8'240'781	8'562'100	8'106'600	8'106'700	7'869'500
40 IMPOSTE	6'300'000	7'371'915	7'575'000	6'665'000	5'506'000	5'347'000
41 REGALIE	63'500	65'606	65'000	65'000	65'000	65'000
42 INTERESSI	137'100	138'543	142'000	145'000	145'000	145'000
43 RIMUNERAZIONI	921'400	921'989	909'100	938'000	938'000	938'000
44 PARTECIPAZIONI	19'500	9'688	11'500	12'000	12'000	12'000
45 RIMB. DA ENTI P.	59'000	46'017	59'000	59'000	59'000	59'000
46 CONTR.SPESE CORR.	241'000	261'600	258'000	260'000	260'000	260'000
47 CONTR.DA RIV.	0	0	0	0	0	0
48 PREL.FIN.SPECIALI	24'000	54'712	5'500	0	0	0
49 ACCREDITI INTERNI	198'000	198'000	178'000	198'000	198'000	198'000
TOTALE ENTRATE	7'963'502	9'068'071	9'203'100	8'342'000	7'183'000	7'024'000
RISULTATO	-628'101	827'290	641'000	235'400	-923'700	-845'500

CONTO DI CHIUSURA (VARIANTE DI BASE)

BILANCIO	Preventivo 2018	Consuntivo 2018	Previsione 2019	2020	2021	2022
ricavi gestione corrente	7'963'500	9'068'071	9'203'100	8'342'000	7'183'000	7'024'000
spese gestione corrente	8'591'600	8'240'781	8'562'100	8'106'600	8'106'700	7'869'500
risultato gestione corrente	-628'100	827'290	641'000	235'400	-923'700	-845'500
ammortamenti amministrativi	1'003'000	1'031'003	869'000	744'100	1'086'500	1'188'500
autofinanziamento	374'900	1'858'293	1'510'000	979'500	162'800	343'000
investimenti netti	2'441'700	678'003	939'700	1'865'700	2'764'700	3'557'700
Avanzo / (-) Disavanzo generale	-2'066'800	1'180'290	570'300	-886'200	-2'601'900	-3'214'700

RIASSUNTO DI BILANCIO (VARIANTE DI BASE)

BILANCIO	Preventivo 2018	Consuntivo 2018	Previsione 2019	2020	2021	2022
Beni Patrimoniali	4'633'753	4'694'356	4'642'696	4'639'496	4'620'596	4'588'896
Beni Amministrativi	10'294'000	9'941'000	10'011'700	11'133'300	12'811'500	15'180'700
Totale attivi	14'927'753	14'635'356	14'654'395	15'772'795	17'432'095	19'769'595
Capitale dei Terzi	7'858'633	6'716'461	6'020'000	6'820'000	9'320'000	12'420'000
Finanziamenti speciali	441'102	463'587	538'087	621'087	704'087	787'087
Capitale Proprio	6'628'019	7'455'309	8'096'309	8'331'709	7'408'009	6'562'509
Totale Passivi	14'927'753	14'635'356	14'654'395	15'772'795	17'432'095	19'769'595