



PIANO FINANZIARIO 2023-2028

Sommario

Premessa	1
Informazioni preliminari	2-3
Popolazione	4
Situazione pregressa	6
Spese e ricavi operativi	6-7
Bilancio Patrimoniale	8-9
Entrate fiscali	10-11
Conto degli investimenti e di finanziamento	12-13
Situazione evolutiva	14
Parametri generali	14
Evoluzione gettito	15
Piano delle opere e investimenti	16
Piano delle opere	17
Ammortamenti amministrativi e contributi per investimenti	18
Risultato d'esercizio e moltiplicatore aritmetico	19-21
Autofinanziamento e debiti verso terzi	22
Capitale proprio	23
Indicatori finanziari	24-27
Conclusioni	28
Allegati	29



Messaggio Municipale

Legislatura
2021-2024

accompagnante il Piano Finanziario del
Comune per il periodo 2023-2028

Numero	Data	risoluzione municipale
13/23	8 marzo 2023	n.5842 del 06.03.2023

Signor Presidente,
Signore e Signori Consiglieri comunali,

abbiamo il piacere di presentarvi per informazione e discussione il Piano Finanziario (PF) per il periodo 2023-2028.

Premessa

Il nuovo art. 152 ha sostituito l'art. 156 della LOC. Tra le modifiche principali vi è la necessità di allestire un Messaggio Municipale sul Piano Finanziario, da sottoporre al Legislativo per informazione e discussione. Il documento, pur non essendo oggetto di una decisione formale da parte del Legislativo, deve rispettare il termine e la procedura previsti per la presentazione di un MM e del relativo rapporto della Commissione della gestione. L'obiettivo è di ottenere delle valide indicazioni e delle utili considerazioni sull'evoluzione finanziaria del Comune.

L'adeguamento dei conti comunali al modello contabile MCA2 e le forti fluttuazioni del gettito hanno causato un ritardo nella presentazione del Piano Finanziario, in quanto l'adattamento del piano contabile, dei programmi in dotazione, il fatto di non aver a disposizione dati paragonabili (diversi modelli contabili) nonché delle forti fluttuazioni finanziarie intervenute nell'autunno scorso, non hanno permesso di elaborare un documento con delle risultanze attendibili.

Informazioni Preliminari

L'aggiornamento del Piano finanziario 2023-2028 necessita alcune considerazioni introduttive per contestualizzare al meglio i dati che verranno presentati in seguito.

Secondo le stime dell'Ufficio Federale di Statistica, l'economia svizzera ha affrontato la sfida legata alla pandemia in maniera autorevole, dimostrando di saper adattarsi alla situazione congiunturale e trovando le giuste contromisure. I provvedimenti adottati dalla Confederazione hanno permesso di mantenere l'occupazione e la sopravvivenza delle imprese, garantendo allo stesso tempo alle fasce meno abbienti della popolazione i servizi di Welfare¹ necessari al loro sostentamento. Queste manovre

hanno generato importanti uscite che hanno causato deficit di bilancio, l'aumento del capitale dei terzi e del debito pubblico. Le previsioni di crescita rimangono incerte, visto il contesto internazionale. Questa situazione è dovuta agli elevati livelli d'inflazione, alla guerra in Ucraina e alla politica monetaria restrittiva. Questi tre fattori influenzano negativamente la ripresa economica che secondo le previsioni della SECO dovrebbe essere dello 0.7% per il 2023.

Le finanze cantonali, dopo un triennio di chiusure positive², hanno chiuso il 2021 con un deficit di CHF 58.2 MIO che porterà il debito pubblico, nel corso del prossimo triennio, a sfiorare i CHF 3 MIA, un valore poco al di sotto dei CHF 9'000 per abitante. Il preventivo 2023 prevede l'ennesima chiusura negativa, pari a CHF 79.5 MIO, il massimo consentivo dalle norme legislative sul freno al disavanzo³; questa misura dovrà portare entro il 2025 al pareggio dei conti.

A livello comunale, l'evoluzione dei risultati

d'esercizio rispecchia l'andamento nazionale e cantonale, tuttavia le motivazioni che hanno generato

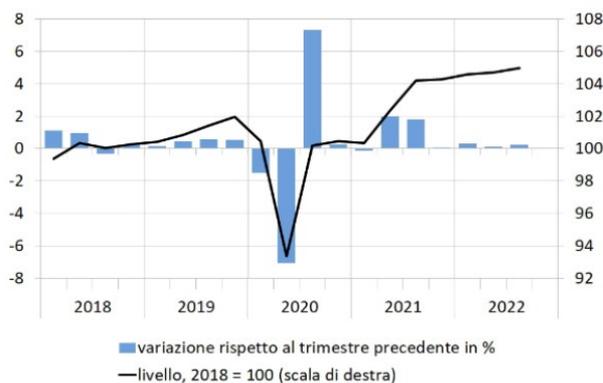


Figura 1: Evoluzione PIL, periodo 2018-2022, dati UFSP

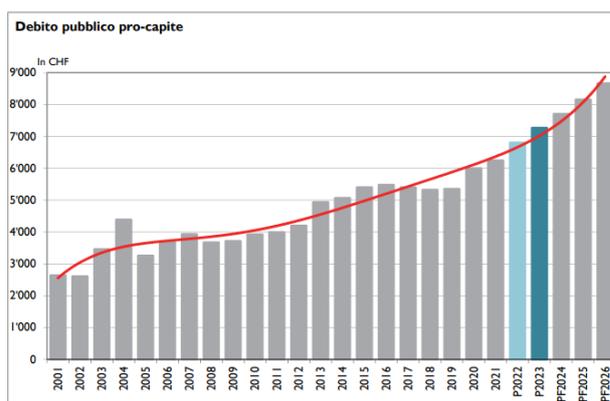


Figura 2 Evoluzione del debito pubblico pro-capite del Canton Ticino, dati PF 2023-2026

¹ Sistema sociale che vuole garantire a tutti i cittadini la fruizione dei servizi sociali ritenuti indispensabili.

² Le chiusure 2017, 2018 e 2019 hanno generato avanzi d'esercizio per CHF 277 MIO.

³ Art. 34ter. Costituzione cantonale

questi risultati sono diverse e legate principalmente all'involuzione fiscale delle entrate⁴ delle persone giuridiche. La politica comunale ha reagito tempestivamente adattando la pressione fiscale e limitando così i disavanzi d'esercizio e l'erosione del capitale proprio.

L'attuale situazione pandemica può aver generato ripercussioni legate alle entrate, tuttavia dalle prime risultanze è possibile affermare che il gettito d'imposta ha retto positivamente, mantenendosi su livelli pre-pandemici. Due fattori hanno probabilmente influito positivamente: la stratificazione dei contribuenti, e le misure adottate a livello federale, che hanno garantito occupazione e redditi di famiglie e imprese. Tuttavia, per indicazioni più precise sarà necessario attendere l'accertamento dei futuri gettiti, che attualmente arrivano solamente fino all'anno 2019⁵.

Fatte le debite premesse introduttive, vi informiamo sui principali risultati del Piano Finanziario.

⁴ Il Comune di Vezia ha perso circa 1/3 delle sue entrate tra il 2018 e il 2019.

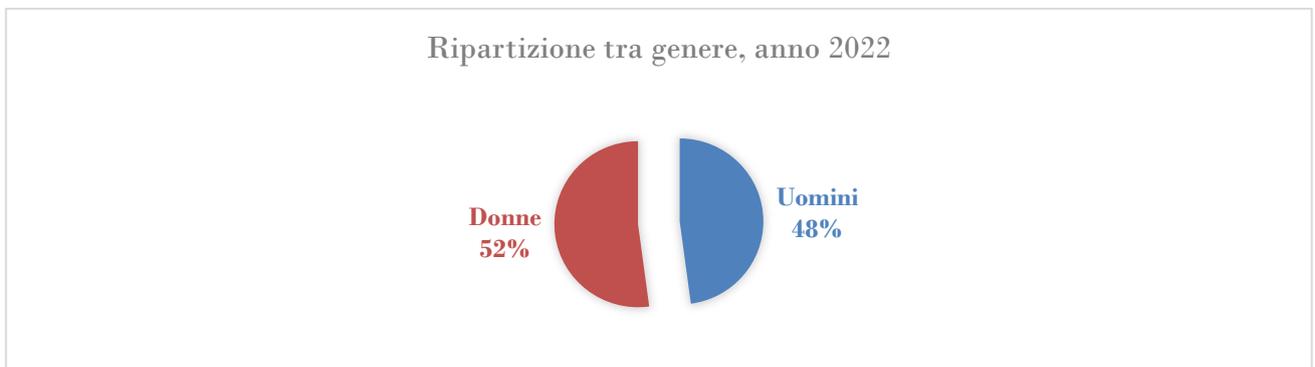
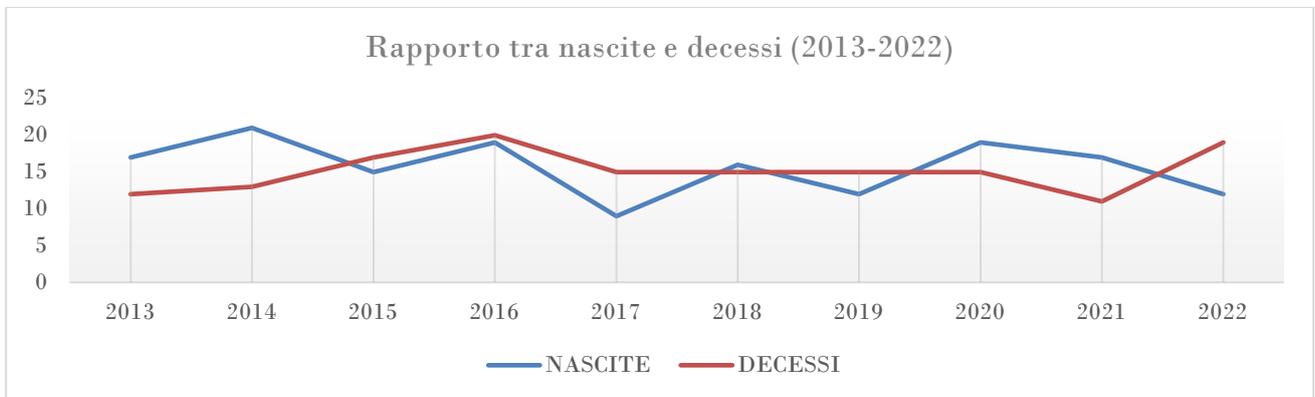
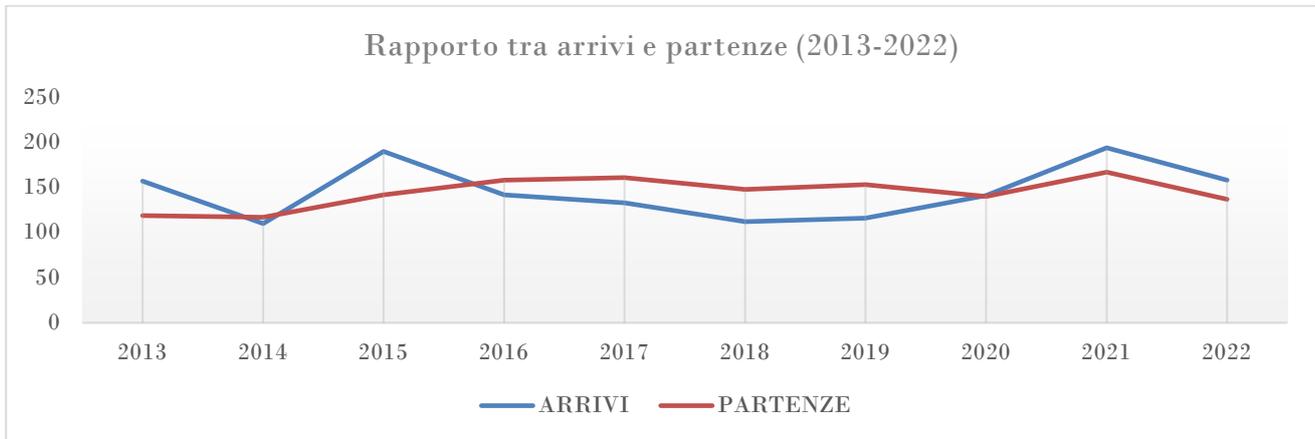
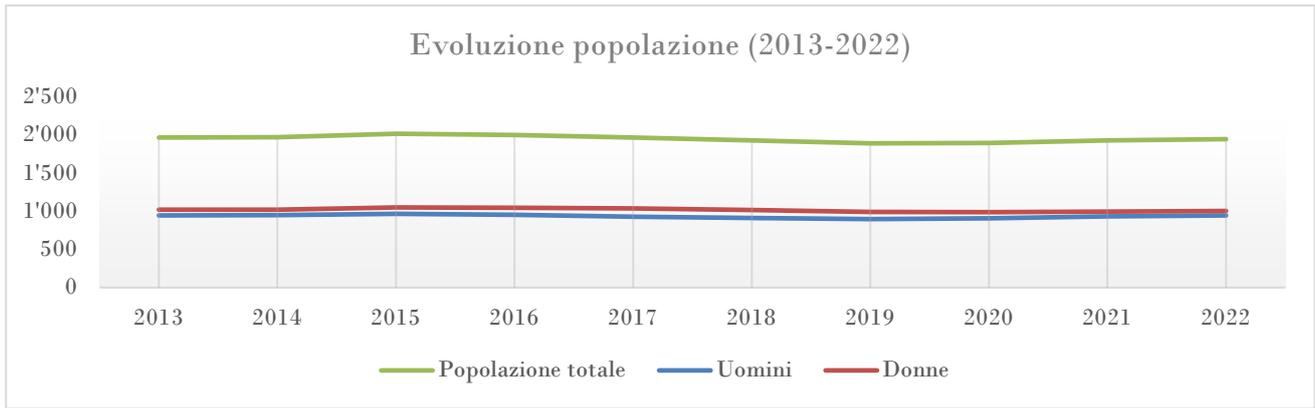
⁵ Il gettito cantonale base per il 2019 è stato stimato in CHF 6'638'254.

Popolazione

La popolazione di Vezia ha registrato una leggera diminuzione nel corso degli ultimi anni, seguendo la tendenza in atto in tutto il Canton Ticino. Tale situazione può senz'altro essere contestualizzata con un generale abbassamento della natalità⁶ e da un'immigrazione in calo. Queste considerazioni si inseriscono d'altronde in un contesto più ampio, che tocca tutto il territorio cantonale; il comune di Vezia risulta tuttavia strategicamente ben posizionato e in grado di fornire servizi puntuali ai cittadini in un contesto abitativo prevalentemente residenziale, ai margini della città ma allo stesso tempo ben servito da un trasporto capillare. La crescita del 2021 è confermata dai dati del 2022 che hanno visto aumentare la popolazione di 17 unità.

<i>Situazione al 31.12</i>	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Popolazione totale	1'970	1'971	2'018	2'001	1'967	1'932	1'892	1'897	1'930	1'947
<i>Uomini</i>	947	949	967	955	929	914	898	908	935	944
<i>Donne</i>	1'023	1'022	1'051	1'046	1'038	1'018	994	989	995	1'003
<i>Ticinesi attinenti</i>	249	259	253	256	249	263	254	256	238	243
<i>Altri ticinesi</i>	901	920	944	937	924	910	892	903	918	905
<i>Confederati</i>	309	299	305	296	290	283	286	269	289	277
<i>Stranieri domiciliati</i>	368	351	343	346	345	346	371	397	410	405
<i>Stranieri dimoranti</i>	123	125	158	149	144	123	80	60	63	92
<i>Dimora temporanea</i>	8	7	5	3	10	1	2	2	4	2
<i>Asilanti</i>	8	7	4	6	0	4	5	4	2	11
<i>Confinanti</i>	4	3	6	8	5	2	2	6	6	7
<i>Statuto di protezione S</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5
MOVIMENTO POPOLAZIONE										
ARRIVI	157	110	190	142	133	112	116	141	194	158
NASCITE	17	21	15	19	9	16	12	19	17	12
PARTENZE	119	117	142	158	161	148	153	140	167	137
DECESSI	12	13	17	20	15	15	15	15	11	19

⁶ Nel 2021 il tasso di fecondità in Ticino è stato pari a 36.2 nascite ogni 1000 abitanti.



Situazione pregressa

Spese e ricavi operativi

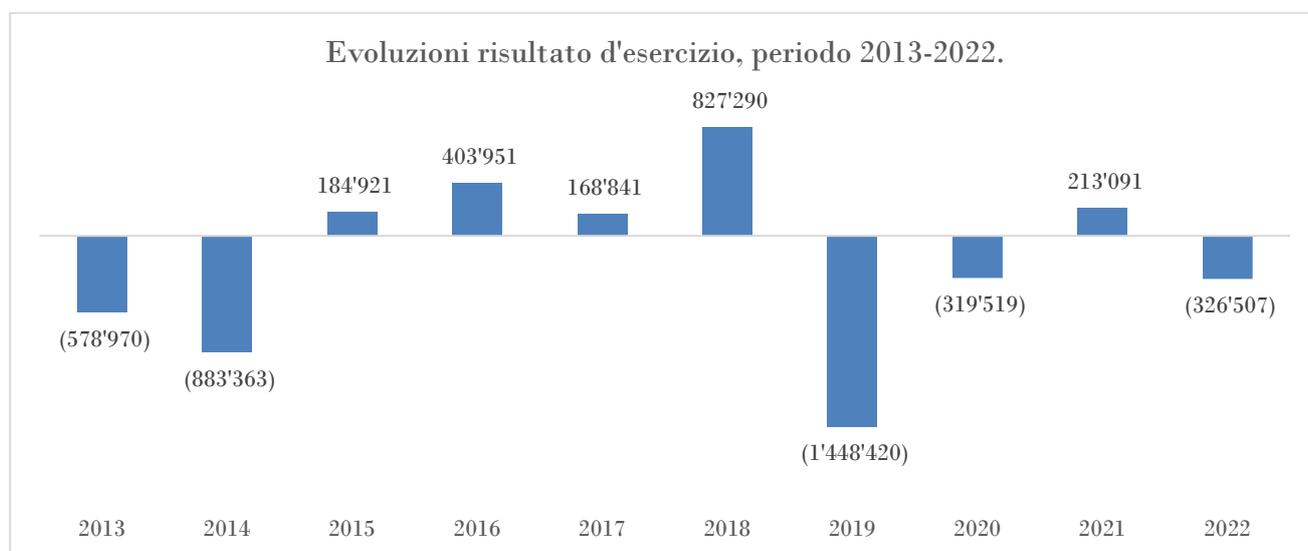
L'evoluzione dei ricavi e delle uscite correnti segue una logica dettata da fattori legati alla forza finanziaria comunale; maggiore è questo indice, maggiori sono le uscite perequative legate ad esso.

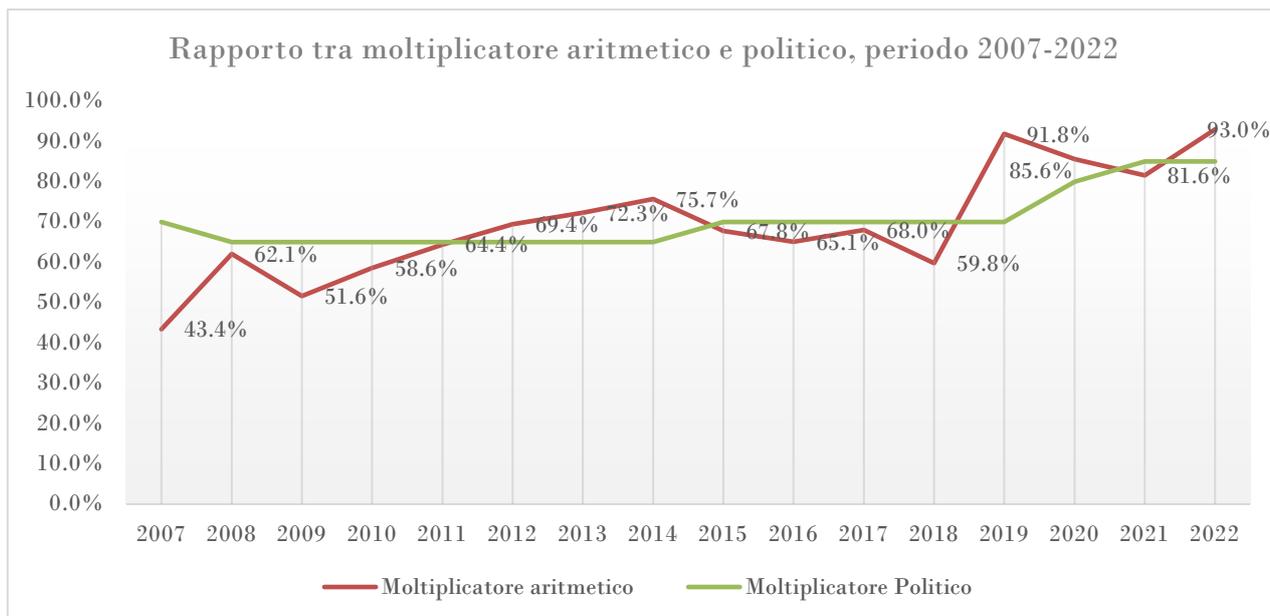
Questo effetto è ben visibile nell'anno 2019, laddove la forte diminuzione delle entrate fiscali non ha generato una diminuzione immediata delle uscite; tale situazione porta con sé effetti che si protraggono, in maniera sia positiva che negativa, per circa un quadriennio.

Gli effetti possono essere riassunti in:

- Disavanzo d'esercizio;
- Aumento del capitale dei terzi;
- Aumento del debito pubblico e del debito pubblico pro-capite;
- Erosione del capitale proprio;
- Diminuzione della Capacità di autofinanziamento.

<u>Importi in CHF</u>	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
<i>Ricavi correnti</i>	7'687'877	7'284'584	8'528'623	8'511'072	9'487'137	9'068'071	6'822'946	7'801'309	8'069'731	6'826'572
<i>Uscite correnti</i>	8'266'847	8'167'947	8'343'702	8'107'121	9'318'296	8'240'781	8'271'366	8'120'828	7'856'639	7'153'078
<i>Risultato d'esercizio</i>	-578'970	-883'363	184'921	403'951	168'841	827'290	-1'448'420	-319'519	213'091	-326'507





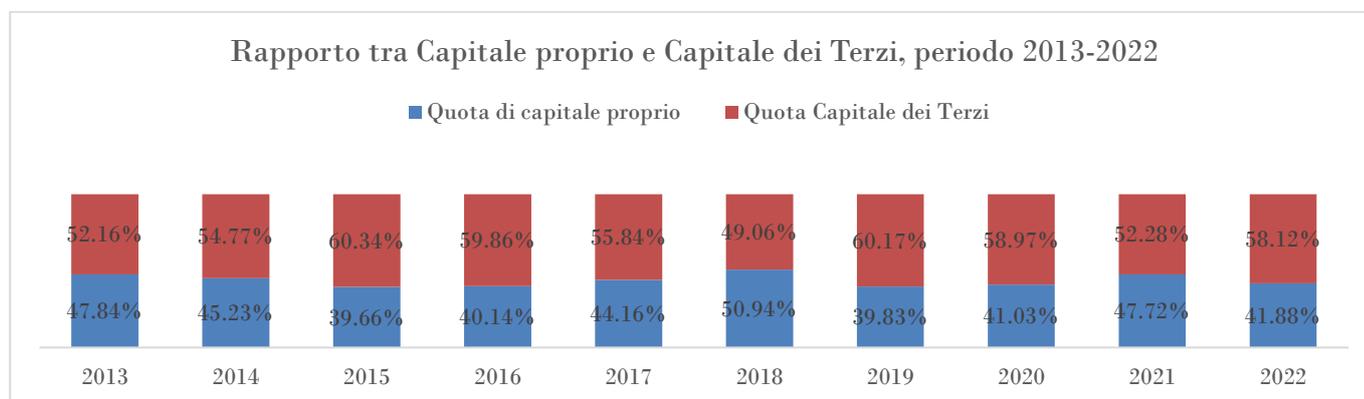
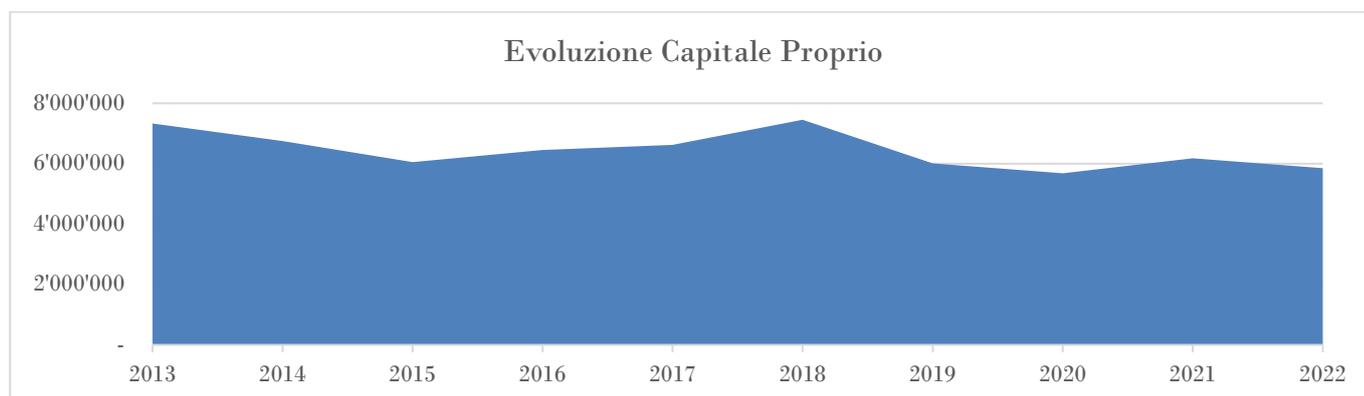
La storicità dei moltiplicatori conferma il concetto di una corretta pressione fiscale. Il 2019 ha registrato dati straordinari, con un disavanzo d'esercizio di CHF 1'448'153, dovuto al calo del gettito delle persone giuridiche. Malgrado il calo delle entrate, le uscite sono rimaste pressochè invariate, generando un fabbisogno elevato in grado di originare un moltiplicatore aritmetico elevato.

Bilancio patrimoniale

L'evoluzione del Bilancio patrimoniale nel periodo 2013-2022 mostra una stabilità nei dati. La quota di capitale proprio, a fine 2022 è da considerarsi eccessiva rispetto ai parametri forniti dal Cantone.

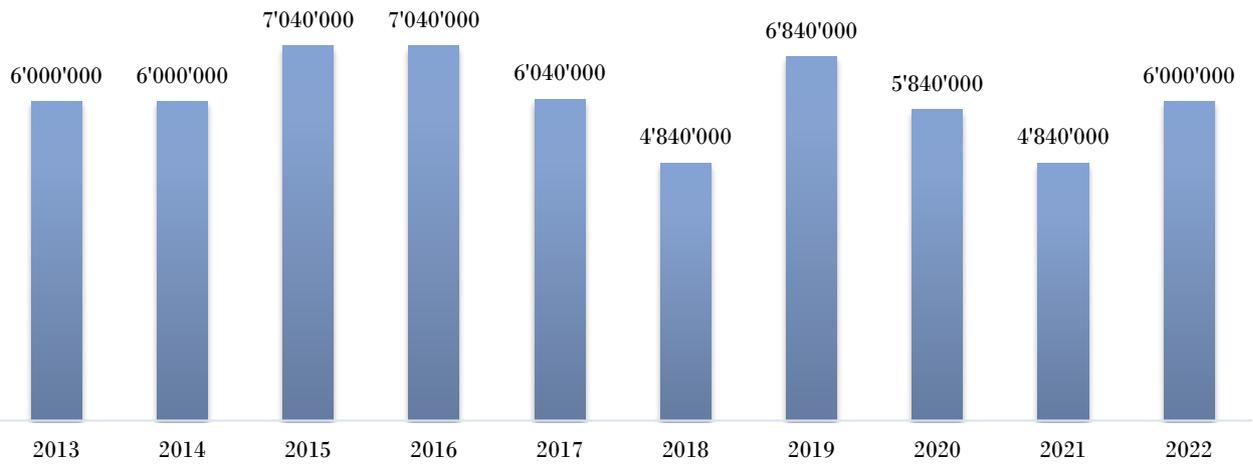
A decorrere dal 2021, anno in cui è stato introdotto il nuovo piano contabile, i finanziamenti speciali sono stati inseriti nel capitale dei terzi.

Importi in CHF	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Capitale dei Terzi	7'626'872	7'751'358	8'716'939	9'167'832	7'858'633	6'716'461	8'584'384	7'605'851	6'768'836	8'122'651
Finanziamenti speciali	369'080	427'330	495'745	463'668	521'569	463'587	491'161	567'695	-	-
Totale CT	7'995'952	8'178'688	9'212'684	9'631'501	8'380'202	7'180'048	9'075'545	8'173'546	6'768'836	8'122'651
Capitale Proprio	7'332'610	6'753'670	6'055'228	6'459'179	6'628'020	7'455'310	6'006'857	5'687'337	6'177'663	5'852'318
Totale	15'328'562	14'932'358	15'267'911	16'090'679	15'008'222	14'635'357	15'082'402	13'860'883	12'946'499	13'974'969
Quota Capitale dei Terzi	52.16%	54.77%	60.34%	59.86%	55.84%	49.06%	60.17%	58.97%	52.28%	58.12%
Quota di capitale proprio	47.84%	45.23%	39.66%	40.14%	44.16%	50.94%	39.83%	41.03%	47.72%	41.88%



Importi in CHF	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Evoluzione Prestiti passivi	6'000'000	6'000'000	7'040'000	7'040'000	6'040'000	4'840'000	6'840'000	5'840'000	4'840'000	6'000'000

Evoluzione debiti al 31.12, periodo 2013-2022

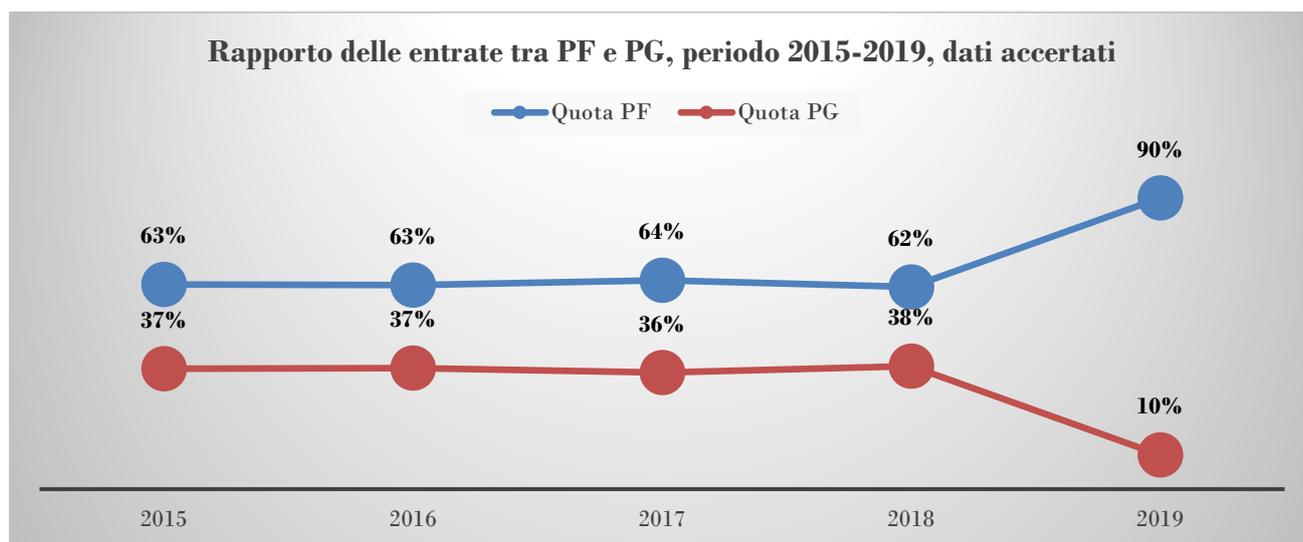


Entrate fiscali

Nella tabella sottostante presentiamo l'evoluzione dei gettiti accertati a nostra disposizione. Da segnalare la crescita nel tempo delle entrate derivanti dalle persone fisiche. Le persone giuridiche hanno raggiunto un picco importante nel 2014, per poi mantenersi relativamente stabili nel tempo, questo fino al calo del gettito registrato nel 2019.

anno	gettito PF	gettito PG	imposte alla fonte	art 99 LT	contributo livellamento	altre correzioni	Gettito totale	%
2015	4'989'140	3'049'510	472'887	476	-280'054	0	8'231'959	
2016	4'781'203	3'046'228	574'903	476	-203'641	-19'552	8'179'617	-0.64%
2017	4'962'292	3'054'177	636'313	0	-205'045	82'286	8'530'023	4.28%
2018	4'859'537	3'068'109	533'288	0	-184'204	-163'161	8'113'569	-4.88%
2019	5'148'639	696'378	644'854	0	-178'453	326'836	6'638'254	-18.18%

Rapporto delle entrate tra PF e PG, periodo 2015-2019, dati accertati

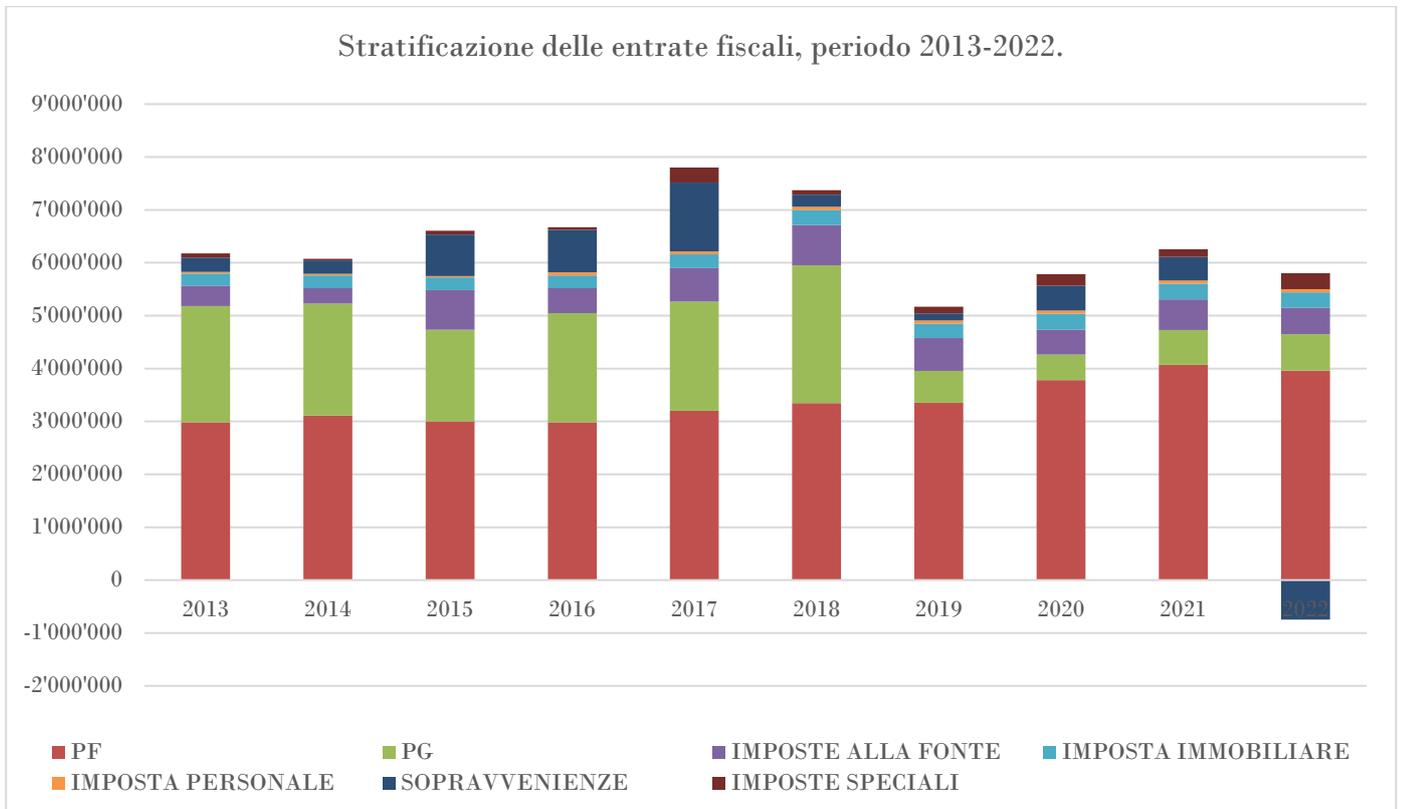


Le entrate fiscali mostrano in maniera esaustiva e chiara il calo del gettito delle persone giuridiche, avvenuto nel 2019. Le altre imposte hanno avuto una progressione nel tempo e garantiscono risorse fiscali di una certa rilevanza. Da segnalare l'aumento dell'imposta personale, avvenuto nel 2016⁷ nonché la crescita dell'imposta immobiliare, da ricondursi all'aumento delle stime immobiliari e all'incremento della superficie edificata sul territorio.

Nella tabella sottostante i ricavi da imposte registrati nei singoli consuntivi per il periodo 2013-2022:

⁷ Modifica art. 290 cpv. 2 con entrata in vigore il 01.01.2016.

Importi in CHF	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Moltiplicatore	65%	65%	70%	70%	70%	70%	70%	80%	85%	85%
PF	2'982'682	3'112'244	3'000'000	2'985'000	3'200'000	3'345'000	3'354'000	3'780'000	4'071'000	3'962'000
PG	2'198'060	2'114'557	1'734'000	2'065'000	2'065'000	2'612'000	600'000	482'000	656'000	690'000
IMPOSTE ALLA FONTE	384'796	294'797	750'726	467'914	634'903	759'744	621'097	475'012	579'235	500'030
IMPOSTA IMMOB.	234'000	237'148	236'851	243'204	262'000	283'000	276'000	297'000	295'000	286'000
IMPOSTA PERSONALE	29'600	29'820	30'000	60'000	53'000	60'000	60'000	61'000	61'000	62'000
SOPRAVVENI ENZE	267'331	253'978	779'434	800'231	1'302'833	228'267	130'772	475'012	449'766	-745'766
IMPOSTE SPECIALI	79'362	30'446	74'288	48'773	281'981	83'905	128'630	215'400	143'658	303'619



Conto degli investimenti e di finanziamento

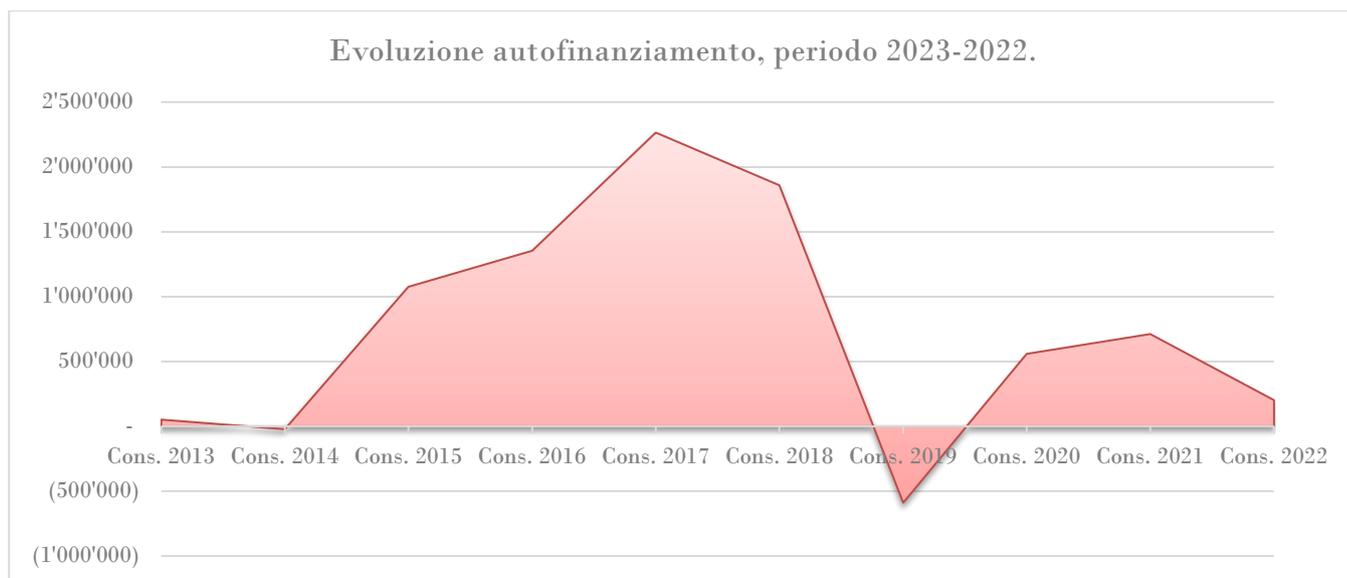
Gli investimenti hanno raggiunto una quota considerevole nell'anno 2015-16, dove il Comune si è visto confrontato con la ristrutturazione della nuova scuola dell'infanzia. Da segnalare come un'importante quota di investimenti sia dettata da progetti legati alla pianificazione territoriale (PTL/PAL) e dalla gestione e ammodernamento del sistema di smaltimento delle acque, opere realizzate direttamente dal Consorzio Depurazione acque (CDALED).

<i>Importi in CHF</i>	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
<i>Uscite per investimenti</i>	540'821	721'727	2'364'536	1'651'918	370'633	844'669	843'419	251'710	820'381	1'094'553
<i>Entrate per investimenti</i>	47'000	-	36'360	535'523	375'373	166'666	272'127	59'417	260'733	40'211
<i>Investimenti netti</i>	493'821	721'727	2'328'176	1'116'395	-4'740	678'003	571'292	192'293	559'648	1'054'341



Ad eccezione degli anni 2014 e 2019, l'autofinanziamento⁸ è sempre stato positivo. Nel corso del periodo 2013-2022 il Comune di Vezia ha saputo generare una media di liquidità, pari a CHF 736'532.-, da destinare annualmente alla gestione degli investimenti senza ricorrere a ulteriori indebitamenti.

<i>Importi in CHF</i>	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
<i>Autofinanziamento</i>	52'018	-22'931	1'076'219	1'354'046	2'264'972	1'858'293	-589'161	557'619	711'601	202'648



⁸ La capacità di generare liquidità da destinare agli investimenti senza indebitarsi.

Situazione evolutiva

Parametri generali

L'evoluzione del conto economico del Comune prende in considerazione la crescita o la diminuzione dei costi e dei ricavi laddove vi siano informazioni rilevanti e meritevoli di essere state prese in considerazione. Per altre voci di spesa, quando non valutate singolarmente, in considerazione della situazione economica in atto, è stato applicato un tasso di crescita variabile e legato alle previsioni di crescita dell'inflazione.

I parametri utilizzati sono stati forniti dalle autorità cantonali e adattati, laddove necessario, alla realtà del Comune di Vezia.

L'evoluzione delle imposte delle persone fisiche è stata stimata a partire dal tasso di crescita del PIL nominale; tuttavia, visto che questo dato è riferito alla media cantonale, è stato adattato alla struttura e alla realtà comunale. Per quanto attiene alle persone giuridiche l'utilizzo del PIL nominale non è stato preso in considerazione, in quanto l'evoluzione degli introiti derivanti dalle persone giuridiche è maggiormente variabile e aleatorio.

Le risultanze del Piano Finanziario prendono in considerazione i dati consuntivati del 2021 e del 2022, una previsione per la chiusura del 2023⁹ e le ipotesi per il periodo 2024-2028.

In conclusione, è utile sottolineare come a causa del perdurare dell'incertezza riguardo all'evoluzione del contesto economico attuale, i dati e parametri generali possono avere una volatilità maggiore rispetto al passato.

	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione	Previsione
<i>PARAMETRI GENERALI</i>	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Spese per il personale</i>	0.00%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
<i>Inflazione</i>	0.70%	0.70%	0.70%	0.70%	0.70%	0.70%
<i>Imposte PF</i>	0.00%	0.05%	0.05%	0.05%	0.05%	0.05%
<i>Imposte PG</i>	0.00%	0.00%	-30.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<i>Interessi passivi</i>	1.95%	2.20%	2.20%	2.20%	2.20%	2.20%
<i>Evoluzione della popolazione</i>	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

⁹ Dati del mese di febbraio 2023.

Evoluzione gettito

L'evoluzione del gettito fiscale delle persone fisiche (100%), prevede una sostanziale stabilità in base ai parametri di piano finanziario. Nel corso del 2025 è prevista una diminuzione, stimata nell'ordine del 30%, delle entrate sull'utile delle persone giuridiche. Questo calo è dovuto alla riduzione dell'aliquota cantonale dell'imposta sull'utile¹⁰.

Per gli incassi concernenti le imposte d'esercizio, v'è da prevedere una crescita delle imposte immobiliari¹¹, corrispondenti all'1‰ sul valore di stima dell'immobile.

In assenza di informazioni rilevanti e vincolanti le altre imposte sono state mantenute stabili.

Gettito fiscale (100%)	<i>Consuntivo</i>	<i>Consuntivo</i>	<i>Previsione</i>	<i>Previsione</i>	<i>Previsione</i>	<i>Previsione</i>	<i>Previsione</i>	<i>Previsione</i>
<i>Importi in CHF</i>	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>PF</i>	4'788'800	4'664'200	4'693'800	4'696'000	4'698'000	4'700'000	4'702'000	4'704'000
<i>PG</i>	772'000	812'000	898'624	899'000	629'000	629'000	629'000	629'000
Gettito Fiscale	5'560'800	5'476'200	5'592'424	5'595'000	5'327'000	5'329'000	5'331'000	5'333'000

Imposte d'esercizio	<i>Consuntivo</i>	<i>Consuntivo</i>	<i>Previsione</i>	<i>Previsione</i>	<i>Previsione</i>	<i>Previsione</i>	<i>Previsione</i>	<i>Previsione</i>
<i>Importi in CHF</i>	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>PF</i>	4'071'000	3'965'000	3'990'000	3'992'000	3'994'000	3'995'000	3'997'000	3'999'000
<i>PG</i>	656'000	690'000	763'000	764'000	534'000	534'000	534'000	534'000
<i>Imposte alla fonte</i>	579'235	500'030	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000
<i>Imposta immobiliare</i>	295'000	286'000	286'000	286'000	400'000	400'000	400'000	400'000
<i>Imposta personale</i>	61'000	62'000	62'000	62'000	62'000	62'000	62'000	62'000
<i>Sopravvenienze</i>	449'766	-745'766	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000
<i>Imposte speciali</i>	143'658	303'620	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000
<i>Imposte sui cani</i>	12'000	12'750	12'000	12'000	12'000	12'000	12'000	12'000
<i>moltiplicatore applicato</i>	85%	85%	85%	85%	85%	85%	85%	85%
	6'267'659	5'073'634	6'013'000	6'016'000	5'902'000	5'903'000	5'905'000	5'907'000

¹⁰ Diminuzione dall'8% al 5.5%.

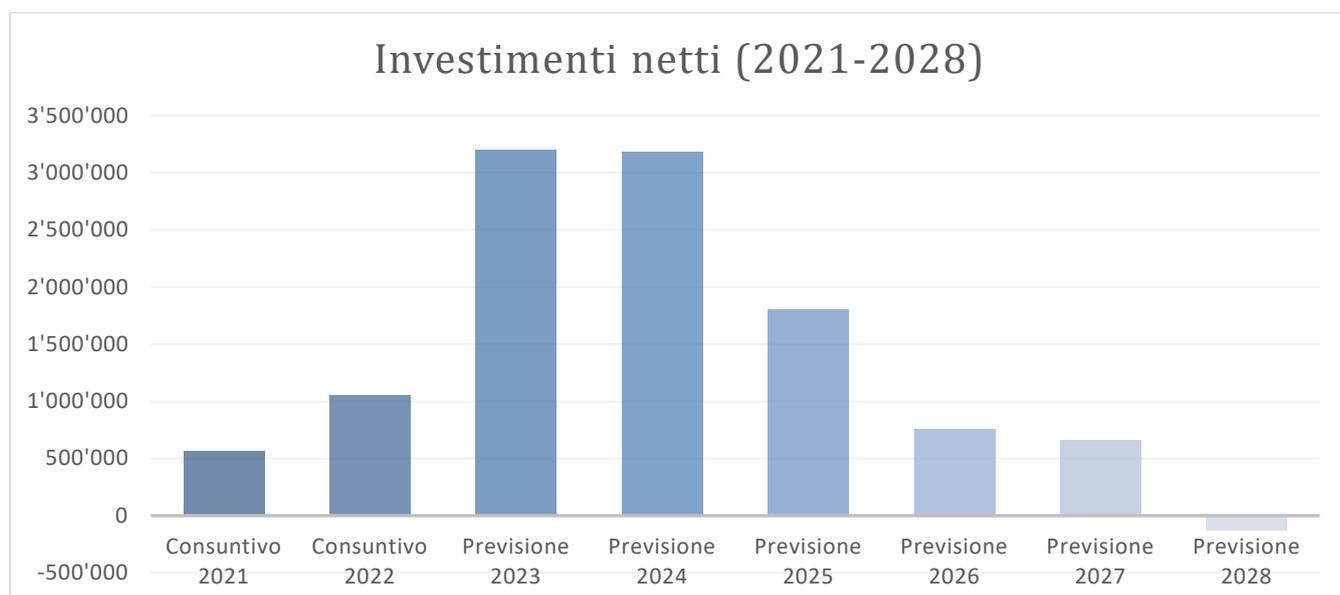
¹¹ La revisione delle stime immobiliari, prevista per il 2025, prevede maggiori introiti per il Cantone pari a CHF 280 MIO di maggior imposta sulla sostanza e circa CHF 200 MIO per i Comuni.

Piano delle opere e investimenti

Il Piano delle opere è stato elaborato consentendo una visualizzazione delle opere sull'arco temporale fino al 2028. Questa rappresentazione permette di raffigurare al meglio l'indirizzo che il Municipio vuole dare al comparto degli investimenti. Lo stesso è comprensivo delle uscite e delle possibili entrate, sottoforma di contributi o sussidi.

Questa pianificazione deve essere letta come un'ipotesi e non come un piano esecutivo. Ogni singolo oggetto dovrà essere sottoposto, mediante messaggio municipale, al Legislativo comunale per un suo avallo.

Importi in CHF	Consuntivo 2021	Consuntivo 2022	Previsione 2023	Previsione 2024	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
Uscite per investimenti	820'381	1'094'553	3'234'000	3'221'000	2'119'000	757'000	657'000	207'000
Entrate per investimenti	260'733	40'211	38'000	38'000	318'000	-	-	337'500
Investimenti netti	559'648	1'054'341	3'196'000	3'183'000	1'801'000	757'000	657'000	-130'500



BILANCIO OPERA	Ris Mun/CC	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Totale 2023-28
1403.000 Opere del genio civile								
620.5010.003 Illuminazione pubblica LED		190'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
TOTALE		190'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	190'000.00
TOTALE Netto		190'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	190'000.00
1401.001 Strade Comunali e Piazze								
620.5010.001 Sistemazione strada Via San Martino	credito non attivato	0.00	0.00	400'000.00	0.00	0.00	0.00	400'000.00
620.XXXX.XXX Strada e svincoli industriali	credito non attivato	0.00	0.00	0.00	0.00	450'000.00	0.00	450'000.00
620.XXXX.XXX Contributi di Miglioria Strada e svincoli industriali	credito non attivato	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	337'500.00	337'500.00
TOTALE Lordo		0.00	0.00	400'000.00	0.00	450'000.00	0.00	850'000.00
TOTALE Sussidi		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	337'500.00	337'500.00
TOTALE Netto		0.00	0.00	400'000.00	0.00	450'000.00	337'500.00	512'500.00
1402.000 Sistemazione corsi d'acqua								
741.5020.000 Sistemazione riale San Martino	credito non attivato	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
XXX.XXXX.XXX Rinaturalizzazione Riale Casaccia	credito non attivato	0.00	0.00	0.00	160'000.00	0.00	0.00	160'000.00
TOTALE		0.00	0.00	0.00	160'000.00	0.00	0.00	160'000.00
TOTALE Sussidi		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTALE Netto		0.00	0.00	0.00	160'000.00	0.00	0.00	160'000.00
1403.190 Rete di distribuzione (AAP)								
700.5031.001 Condotte Via San Gottardo (rifacimento asfalto)	MM 86/2020	0.00	0.00	885'000.00	0.00	0.00	0.00	885'000.00
XXX.XXXX.XXX Opere PGA Pian Galina	credito non attivato	0.00	0.00	0.00	390'000.00	0.00	0.00	390'000.00
TOTALE		0.00	0.00	885'000.00	390'000.00	0.00	0.00	1'275'000.00
1404.500 Edificio Scolastico								
210.5045.000 Ristrutturazione SE	MM 7/2022	2'600'000.00	2'700'000.00	580'000.00	0.00	0.00	0.00	5'880'000.00
210.6310.000 Sussidi Cantionali SE	MM 7/2022	0.00	0.00	-280'000.00	0.00	0.00	0.00	-280'000.00
TOTALE Lordo		2'600'000.00	2'700'000.00	580'000.00	0.00	0.00	0.00	5'880'000.00
TOTALE Sussidi		0.00	0.00	-280'000.00	0.00	0.00	0.00	-280'000.00
TOTALE Netto		2'600'000.00	2'700'000.00	300'000.00	0.00	0.00	0.00	5'600'000.00
1429.010 Altri investimenti immateriali								
770.5610.000 Lotta alle neofite Vezia	MM 74/2020	68'000.00	55'000.00	47'000.00	0.00	0.00	0.00	170'000.00
770.6310.000 Sussidi Lotta alle neofite Vezia	MM 74/2020	-38'000.00	-38'000.00	-38'000.00	0.00	0.00	0.00	-114'000.00
TOTALE Lordo		68'000.00	55'000.00	47'000.00	0.00	0.00	0.00	170'000.00
TOTALE Sussidi		-38'000.00	-38'000.00	-38'000.00	0.00	0.00	0.00	-114'000.00
TOTALE Netto		30'000.00	17'000.00	9'000.00	0.00	0.00	0.00	56'000.00
1461.000 Contributo PTL/PAL 2014-2033								
690.5610.001 Contributo PTL/PAL 2014-2033	MM 50/2014	147'000.00	147'000.00	80'000.00	80'000.00	80'000.00	80'000.00	614'000.00
TOTALE		147'000.00	147'000.00	80'000.00	80'000.00	80'000.00	80'000.00	614'000.00
1462.002 Contributo investimenti CDALED								
710.5620.079 CDALED '22- Sostituzione collettore consortile	MC 79/2021	10'000.00	10'000.00	10'000.00	10'000.00	10'000.00	10'000.00	60'000.00
710.5620.095 CDALED '22- Acq. nuovo veicolo combinato	MC 95/2022	42'000.00	42'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	84'000.00
710.5620.089 CDALED '21- Ris. tubazioni Lugano-Vedeggio	MC 75/2018	17'000.00	17'000.00	17'000.00	17'000.00	17'000.00	17'000.00	102'000.00
710.5620.088 CDALED '21- Nuovi impianti IDA Bioggio	MC 88/2020	95'000.00	95'000.00	95'000.00	95'000.00	95'000.00	95'000.00	570'000.00
710.5620.087 CDALED '21- Automatici Sollevamento	MC 87/2020	5'000.00	5'000.00	5'000.00	5'000.00	5'000.00	5'000.00	30'000.00
TOTALE		169'000.00	169'000.00	127'000.00	127'000.00	127'000.00	127'000.00	846'000.00
1429.001 Piano regolatore								
790.5290.012 Studio PAC	credito non attivato	60'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	60'000.00
790.5290.013 Studio varianti PR	credito non attivato	0.00	150'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	150'000.00
TOTALE		60'000.00	150'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	210'000.00
		2023	2024	2025	2026	2027	2028	
Investimenti lordi		3'234'000.00	3'221'000.00	2'119'000.00	757'000.00	657'000.00	207'000.00	6'961'000.00
Contributi/Sussidi		-38'000.00	-38'000.00	-318'000.00	0.00	0.00	337'500.00	-56'500.00
Investimenti netti		3'196'000.00	3'183'000.00	1'801'000.00	757'000.00	657'000.00	-130'500.00	6'904'500.00

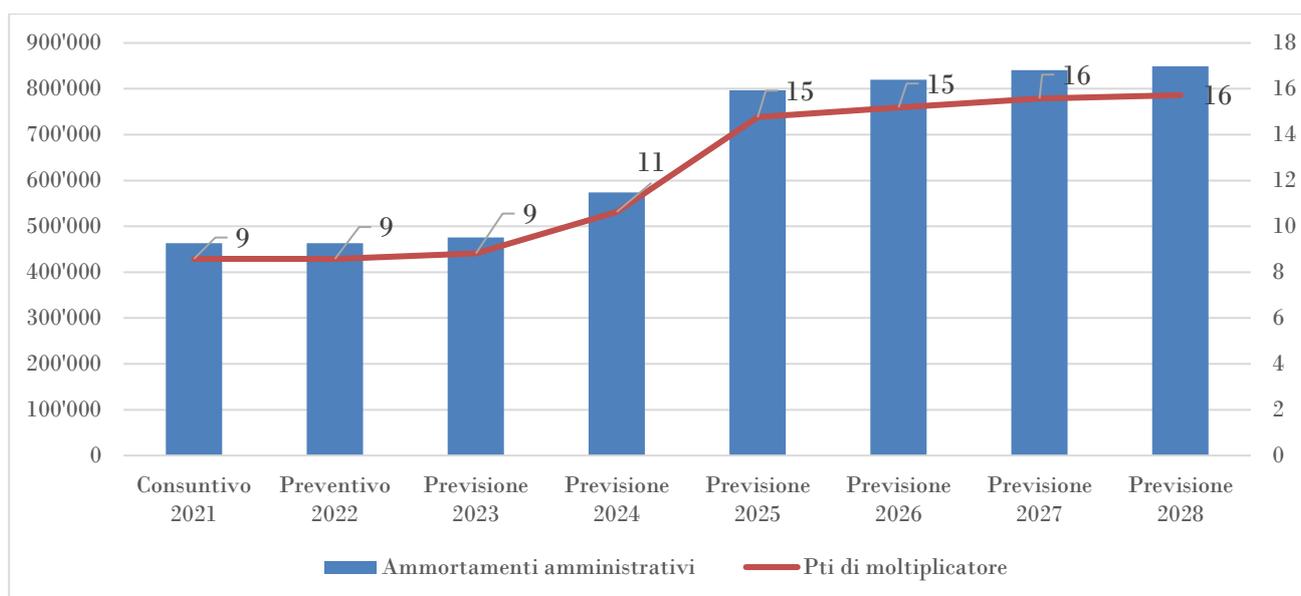
Ammortamenti amministrativi e contributi per investimenti

Evoluzione degli ammortamenti amministrativi in base all'ipotetica evoluzione degli investimenti e ai tassi applicati secondo i disposti dell'art. 17 del regolamento sulla gestione finanziaria e sulla contabilità dei Comuni. (RGFCC).

Il costo degli ammortamenti sul conto economico può essere quantificato attualmente in 9 punti percentuali di moltiplicatore, in crescita nei prossimi anni, considerato che un punto di moltiplicatore equivale a circa Fr. 54'000.-.

L'investimento di risanamento della scuola elementare comporterà l'aumento di questa spesa a decorrere dal 2025, anno in cui verrà attivato il cespite e di conseguenza il relativo ammortamento.

	<i>Consuntivo</i> 2021	<i>Preventivo</i> 2022	<i>Previsione</i> 2023	<i>Previsione</i> 2024	<i>Previsione</i> 2025	<i>Previsione</i> 2026	<i>Previsione</i> 2027	<i>Previsione</i> 2028
<i>Ammortamenti</i>	463'479	463'192	476'000	574'000	797'000	820'000	841'000	849'000
<i>Punti di moltiplicatore</i>	9	9	9	11	15	15	16	16



Risultati d'esercizio e moltiplicatore aritmetico

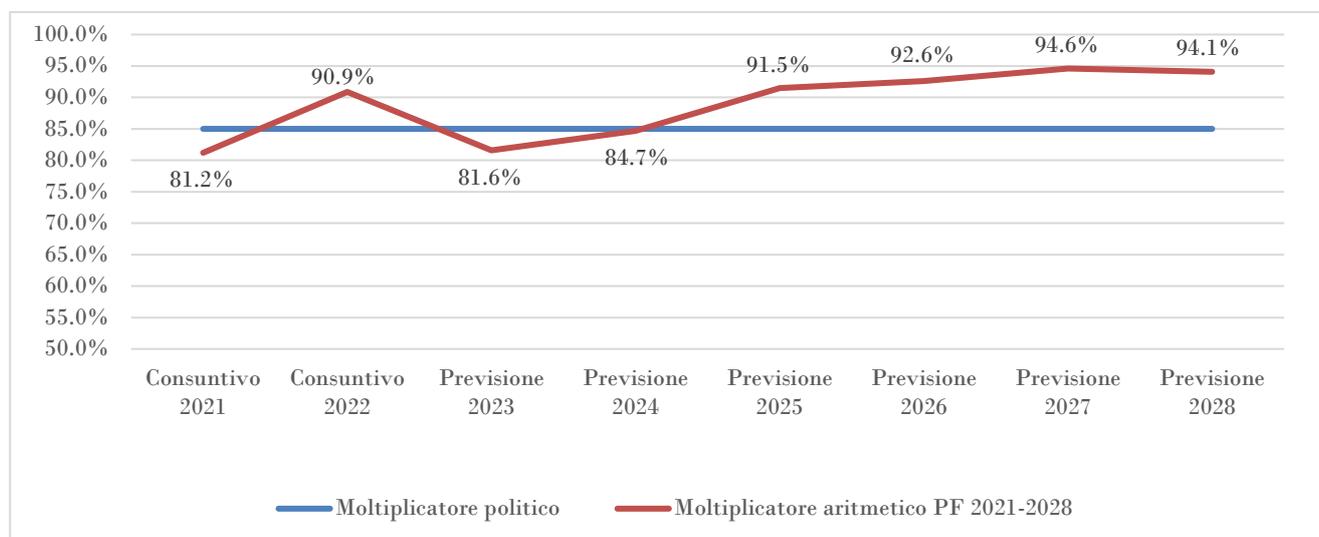
Nella tabella seguente viene valutata una previsione del risultato d'esercizio mantenendo l'attuale moltiplicatore dell'85%.

Il moltiplicatore aritmetico rappresenta, in percentuale, la necessità di prelievo fiscale, mediante le imposte per chiudere il conto economico in pareggio. Il quadro evolutivo prevede una leggera diminuzione del moltiplicatore aritmetico dovuto al calo del fabbisogno. Questa riduzione è legata alla flessione di tutti quei costi calcolati mediante l'indice di forza finanziaria e al gettito cantonale base (100%).

In seguito alla ripresa degli investimenti, in particolar modo per la ristrutturazione della scuola elementare, i costi legati agli ammortamenti amministrativi e alle spese di finanziamento faranno lievitare anche il moltiplicatore aritmetico, che dovrebbe, raggiungere nel 2025 l'85% circa, in linea quindi, con quello politico.

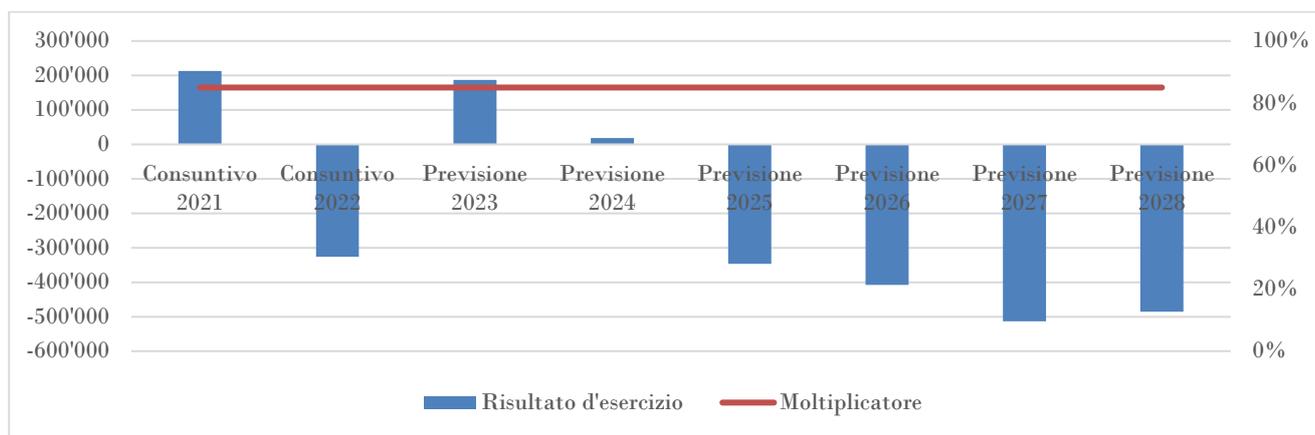
Quale importante evoluzione legislativa, ricordiamo che a partire dall'anno 2025 si potrà differenziare il prelievo di imposte tra persone fisiche e persone giuridiche. In questo documento abbiamo mantenuto un unico moltiplicatore.

	Consuntivo 2021	Consuntivo 2022	Previsione 2023	Previsione 2024	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
Moltiplicatore politico	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%
Moltiplicatore aritmetico PF 2021-2028	81.2%	90.9%	81.6%	84.7%	91.5%	92.6%	94.6%	94.1%
Differenza tra moltiplicatore aritmetico e politico	<u>-3.8%</u>	<u>5.9%</u>	<u>-3.4%</u>	<u>-0.3%</u>	<u>6.5%</u>	<u>7.6%</u>	<u>9.6%</u>	<u>9.1%</u>

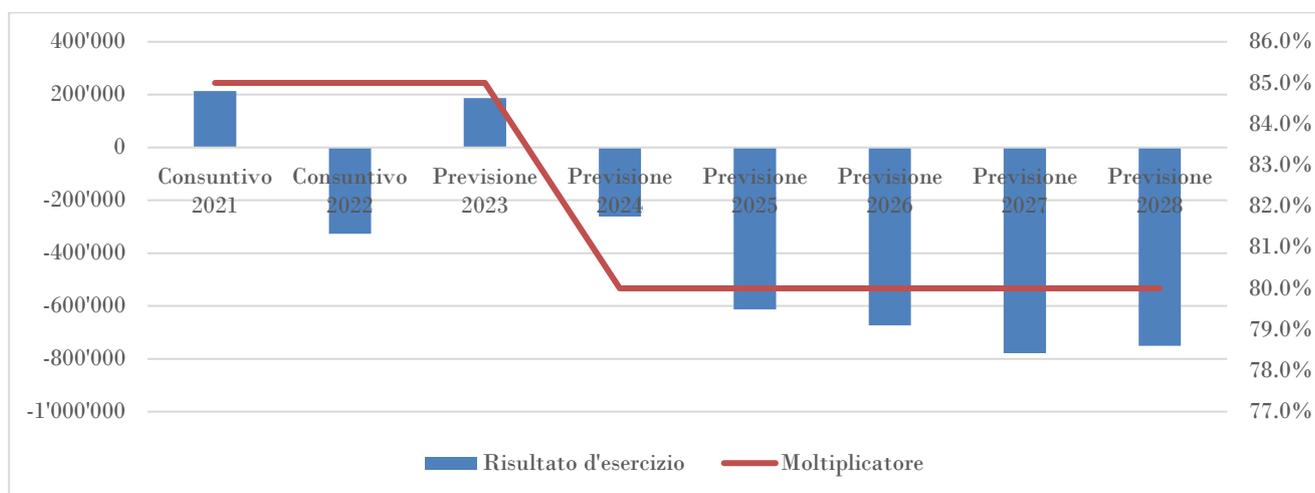


A titolo previsionale vengono proposte tre variabili con moltiplicatore d'imposta differente che permettono di confrontare le risultanze finali:

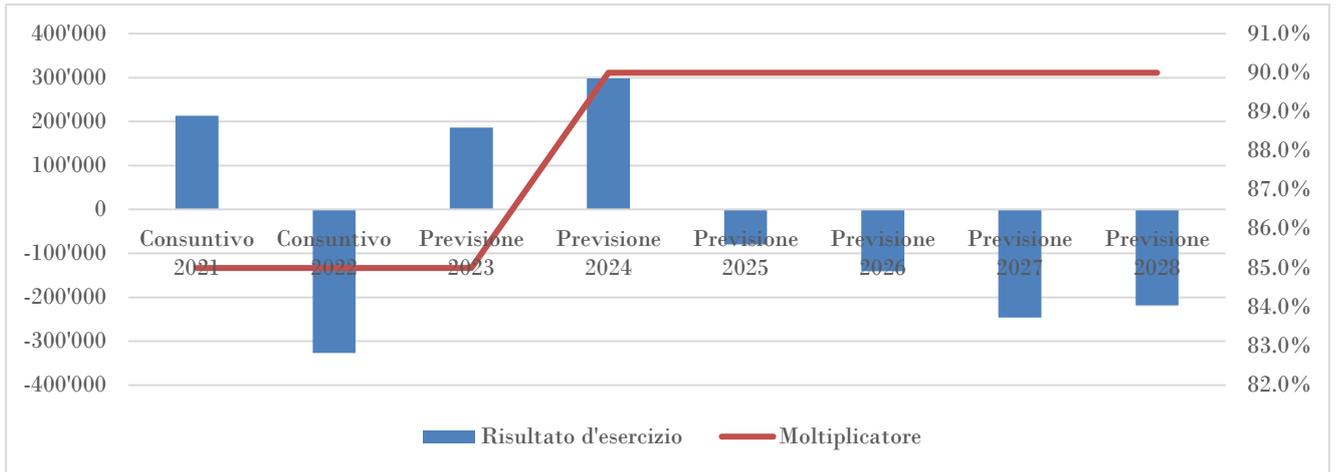
<i>Ipotesi "Uno", di base</i>	<i>Consuntivo 2021</i>	<i>Consuntivo 2022</i>	<i>Previsione 2023</i>	<i>Previsione 2024</i>	<i>Previsione 2025</i>	<i>Previsione 2026</i>	<i>Previsione 2027</i>	<i>Previsione 2028</i>
Risultato d'esercizio	213'091	-326'507	186'648	18'500	-346'500	-407'700	-513'000	-485'400
Moltiplicatore	85%	85%	85%	85%	85%	85%	85%	85%



<i>Ipotesi "due"</i>	<i>Consuntivo 2021</i>	<i>Consuntivo 2022</i>	<i>Previsione 2023</i>	<i>Previsione 2024</i>	<i>Previsione 2025</i>	<i>Previsione 2026</i>	<i>Previsione 2027</i>	<i>Previsione 2028</i>
Risultato d'esercizio	213'091	-326'507	186'648	-261'500	-612'500	-673'700	-779'000	-751'400
Moltiplicatore	85%	85%	85%	80%	80%	80%	80%	80%



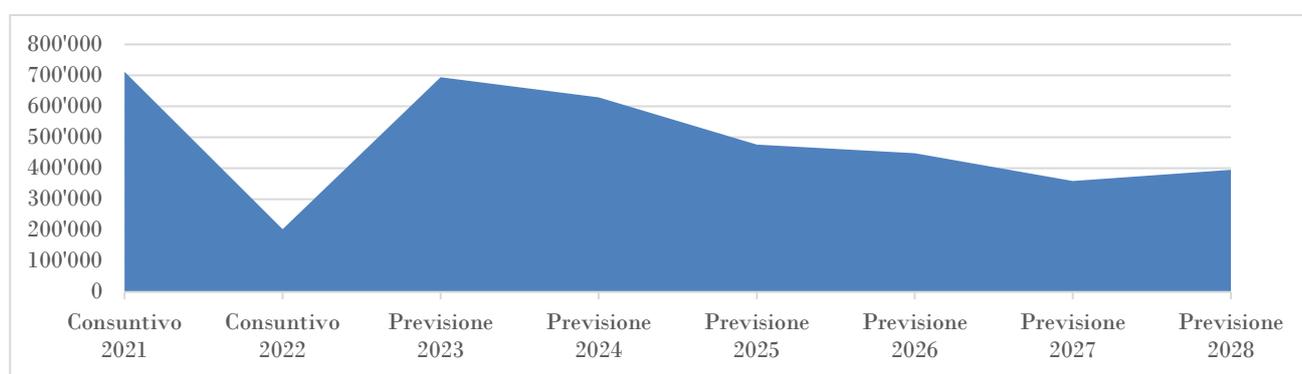
<i>Ipotesi "tre"</i>	<i>Consuntivo</i> 2021	<i>Consuntivo</i> 2022	<i>Previsione</i> 2023	<i>Previsione</i> 2024	<i>Previsione</i> 2025	<i>Previsione</i> 2026	<i>Previsione</i> 2027	<i>Previsione</i> 2028
Risultato d'esercizio	213'091	-326'507	186'648	298'500	-79'500	-140'700	-246'000	-218'400
Moltiplicatore	85%	85%	85%	90%	90%	90%	90%	90%



Autofinanziamento e debiti verso terzi

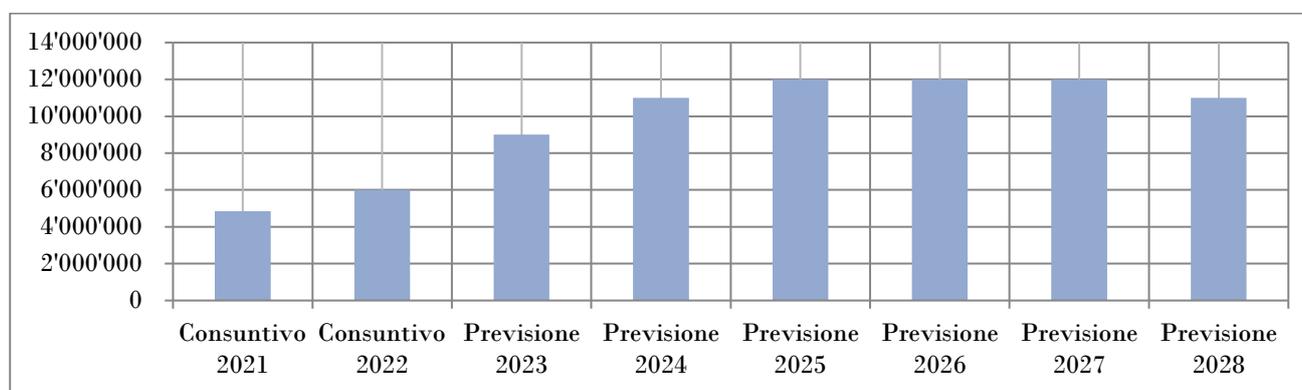
L'autofinanziamento è la capacità del Comune di creare mezzi propri per finanziare gli investimenti senza dover indebitarsi facendo capo a capitale dei terzi.

	<i>Consuntivo</i> 2021	<i>Consuntivo</i> 2022	<i>Previsione</i> 2023	<i>Previsione</i> 2024	<i>Previsione</i> 2025	<i>Previsione</i> 2026	<i>Previsione</i> 2027	<i>Previsione</i> 2028
Autofinanziamento	711'601	202'648	693'800	628'500	476'500	448'300	359'000	394'600



La ripresa degli investimenti, dopo alcuni anni di calma, avrà quale ripercussione un aumento dell'esposizione verso terzi e l'aumento del debito pubblico.

	<i>Consuntivo</i> 2021	<i>Consuntivo</i> 2022	<i>Previsione</i> 2023	<i>Previsione</i> 2024	<i>Previsione</i> 2025	<i>Previsione</i> 2026	<i>Previsione</i> 2027	<i>Previsione</i> 2028
Debiti stimati al 31.12	4'840'000	6'000'000	9'000'000	11'000'000	12'000'000	12'000'000	12'000'000	11'000'000



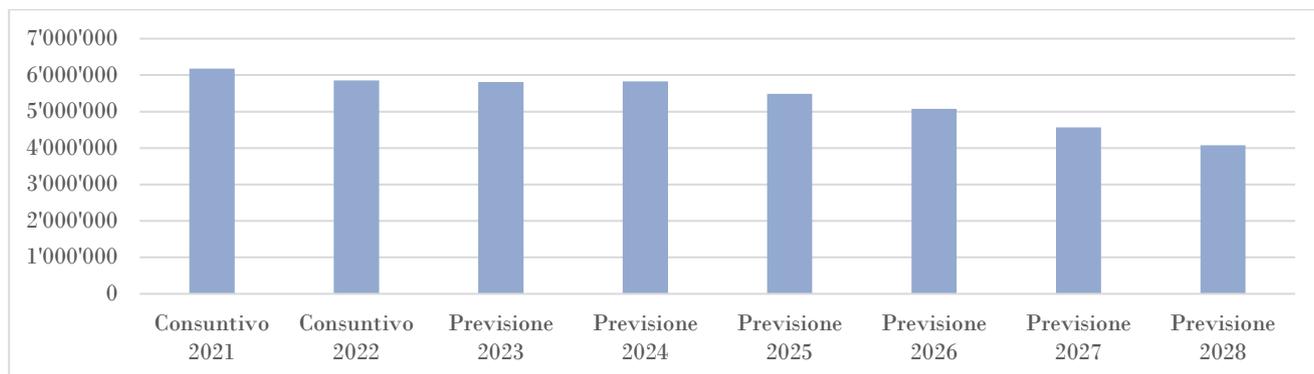
Capitale Proprio

Il Capitale Proprio è il risultato della differenza tra la somma dei beni (attivi e il capitale dei terzi). Lo stesso è composto dai fondi del Capitale proprio (gruppo 291), le riserve per budget globali (gruppo 292), le riserve da rivalutazioni dei beni patrimoniali (gruppo 296) e le differenze tra eccedenze e disavanzi (gruppo 299).

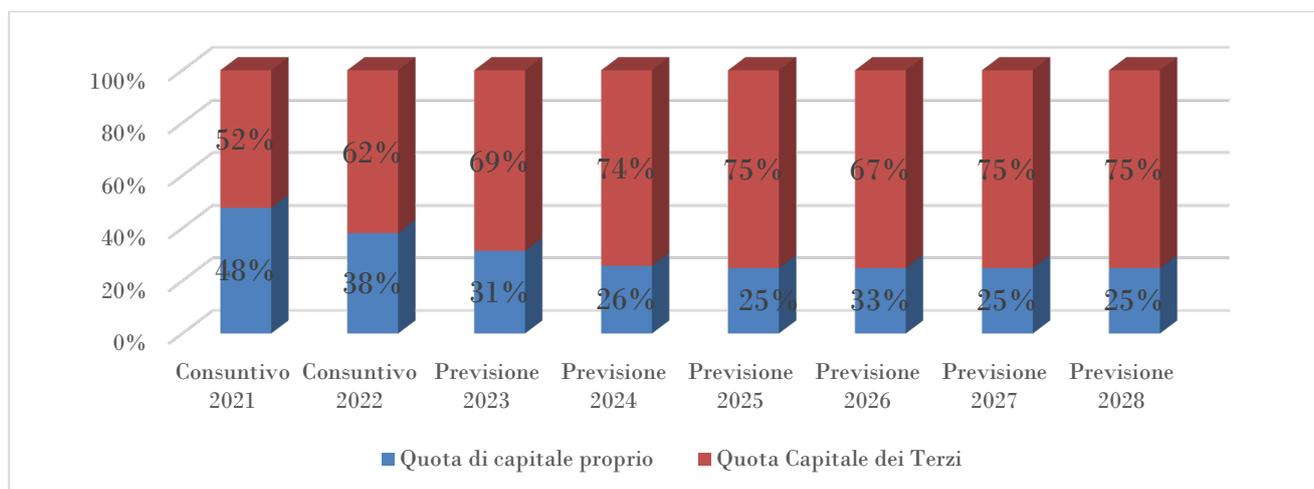
La quota di capitale proprio attuale (2022) è classificato come “eccessivo” secondo i parametri fornito dalla Sezione degli Enti Locali. Il Comune di Vezia risulta quindi avere una solidità importante per far fronte agli investimenti pianificati.

Nel prossimo futuro lo stesso dovrebbe calare leggermente.

	<i>Consuntivo</i> 2021	<i>Consuntivo</i> 2022	<i>Previsione</i> 2023	<i>Previsione</i> 2024	<i>Previsione</i> 2025	<i>Previsione</i> 2026	<i>Previsione</i> 2027	<i>Previsione</i> 2028
Capitale proprio al 31.12	6'177'662	5'852'317	5'812'170	5'830'670	5'484'170	5'076'470	4'563'470	4'078'070



Evoluzione del rapporto tra Capitale Proprio e Capitale dei Terzi:



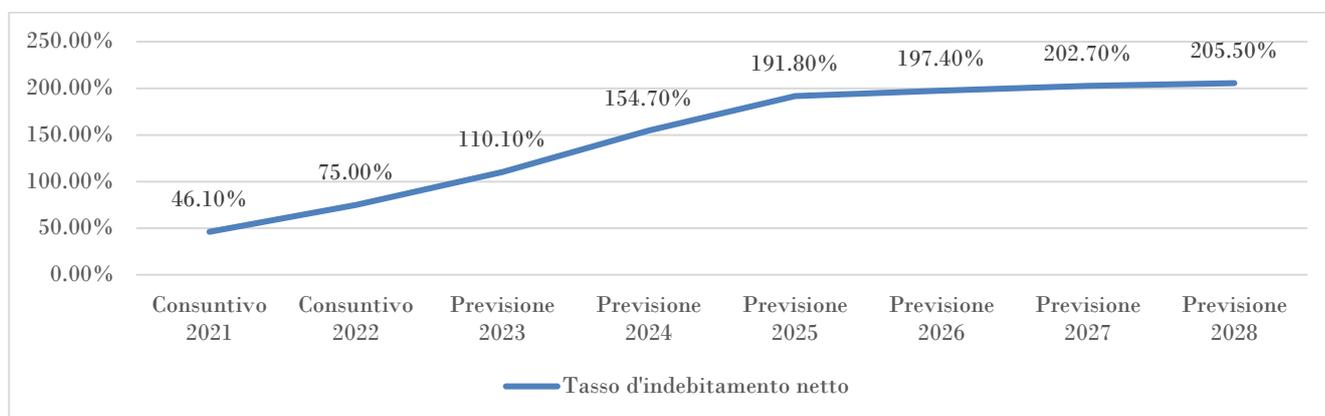
Indicatori Finanziari

Questi indicatori offrono una fotografia immediata della situazione finanziaria del Comune. Nella rappresentazione che segue gli stessi evolvono, prendendo in considerazione le scelte ipotetiche inserite in questo documento.

Il tasso d'indebitamento netto è il rapporto percentuale tra l'ammontare del debito (differenza fra i beni patrimoniali ed il capitale dei terzi) e i ricavi fiscali (gruppo di ricavo 40). L'indicatore ci informa sulla parte di ricavi fiscali che sono necessari per ammortizzare il debito. Nello specifico, più aumenta il debito più saranno necessari ricavi fiscali per ammortizzarlo. La proiezione di valori nel tempo è un esercizio difficile e ciò vale per tutti gli indicatori che seguono. Questo primo dato è ancora più complicato poiché si aggiunge lo sviluppo della componente patrimoniale.

	<i>Consuntivo</i> 2021	<i>Consuntivo</i> 2022	<i>Previsione</i> 2023	<i>Previsione</i> 2024	<i>Previsione</i> 2025	<i>Previsione</i> 2026	<i>Previsione</i> 2027	<i>Previsione</i> 2028
Tasso indebitamento netto	46.10%	75.00%	110.10%	154.70%	191.80%	197.40%	202.70%	205.50%

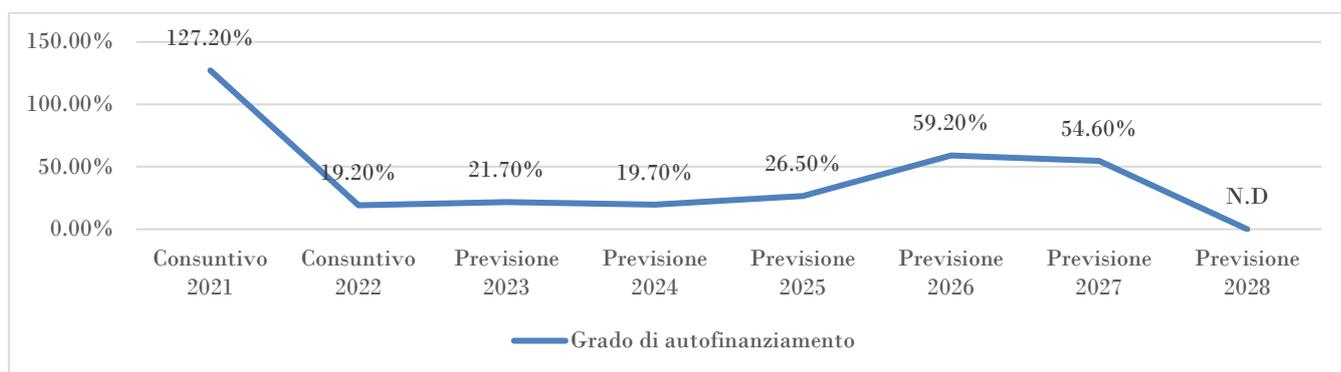
Buono < 100% / Accettabile 100-150% / Eccessivo > 150%



L'indicatore informa sulla parte degli investimenti netti che l'ente pubblico può finanziare con mezzi propri.

	Consuntivo 2021	Consuntivo 2022	Previsione 2023	Previsione 2024	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
Grado di autofinanziamento	127.20%	19.20%	21.70%	19.70%	26.50%	59.20%	54.60%	N.D

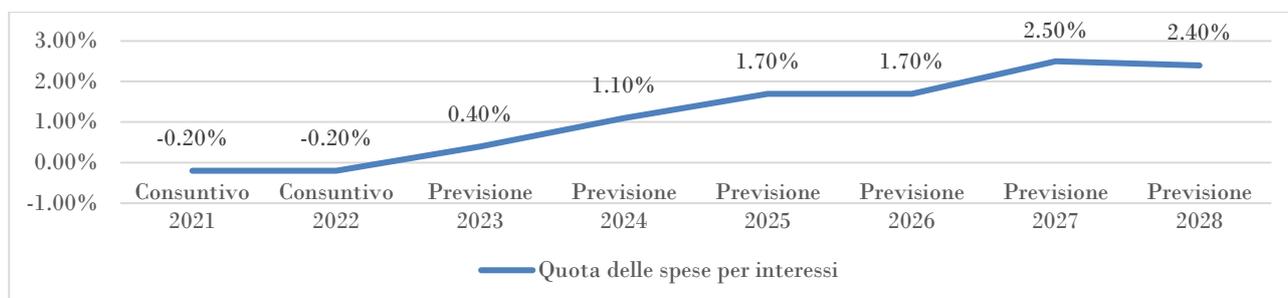
Debole < 80% / Normale 80% -100% / Buono > 100%



L'indicatore informa sulla parte di ricavi correnti assorbiti dalle spese per interessi netti¹². Maggiori saranno gli interessi, più alta sarà la quota di reddito necessaria per la loro copertura.

	Consuntivo 2021	Consuntivo 2022	Previsione 2023	Previsione 2024	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
Quota delle spese per interessi	-0.2%	-0.2%	0.4%	1.1%	1.7%	1.7%	2.5%	2.4%

Eccessivo > 10 / Sufficiente 4-9 / Buono 0-4

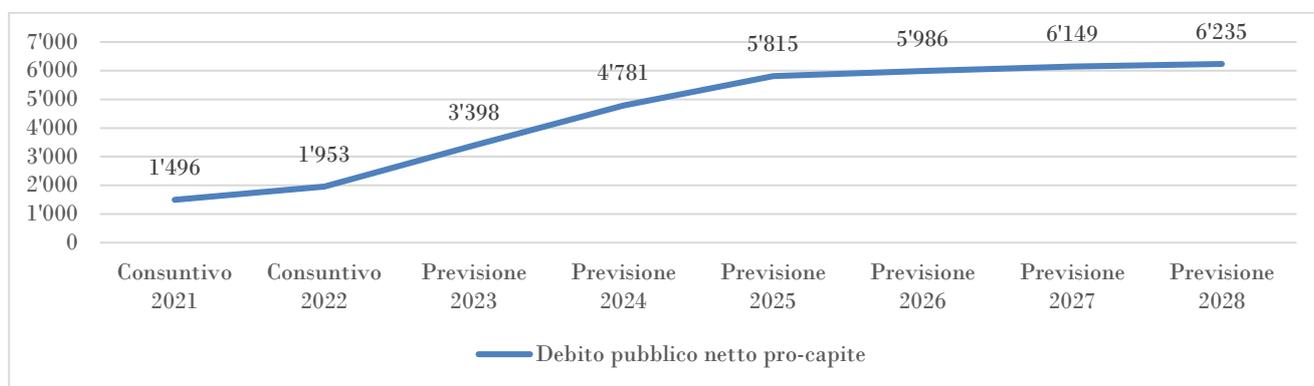


¹² Differenza tra le spese per interessi e i ricavi da interessi.

L'indicatore mostra il peso del debito per singolo abitante. L'indice è calcolato suddividendo il debito pubblico per la popolazione residente a fine anno.

	<i>Consuntivo</i> 2021	<i>Consuntivo</i> 2022	<i>Previsione</i> 2023	<i>Previsione</i> 2024	<i>Previsione</i> 2025	<i>Previsione</i> 2026	<i>Previsione</i> 2027	<i>Previsione</i> 2028
Debito pubblico netto pro-capite	1496	1953	3398	4781	5815	5986	6149	6235

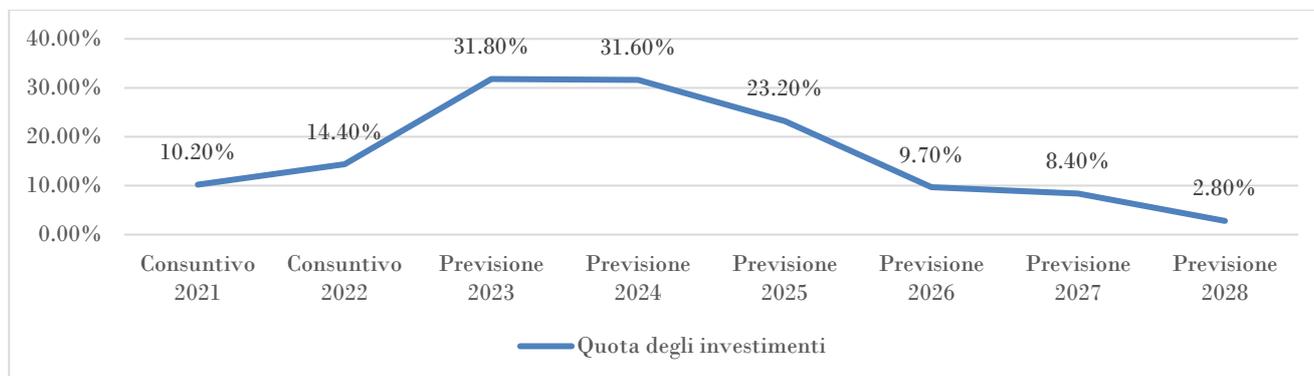
Basso < 1'000 / Medio 1'000-3'000 / Elevato 3'000-5'000 / Eccessivo > 5'000



La quota degli investimenti corrisponde agli investimenti lordi espressi in percentuale della spesa totale (uscite correnti e investimenti lordi). L'indice mostra l'attività nel settore degli investimenti e l'incidenza che questa ha sull'indebitamento.

	<i>Consuntivo</i> 2021	<i>Consuntivo</i> 2022	<i>Previsione</i> 2023	<i>Previsione</i> 2024	<i>Previsione</i> 2025	<i>Previsione</i> 2026	<i>Previsione</i> 2027	<i>Previsione</i> 2028
Quota degli investimenti	10.2%	14.4%	31.8%	31.6%	23.2%	9.7%	8.4%	2.8%

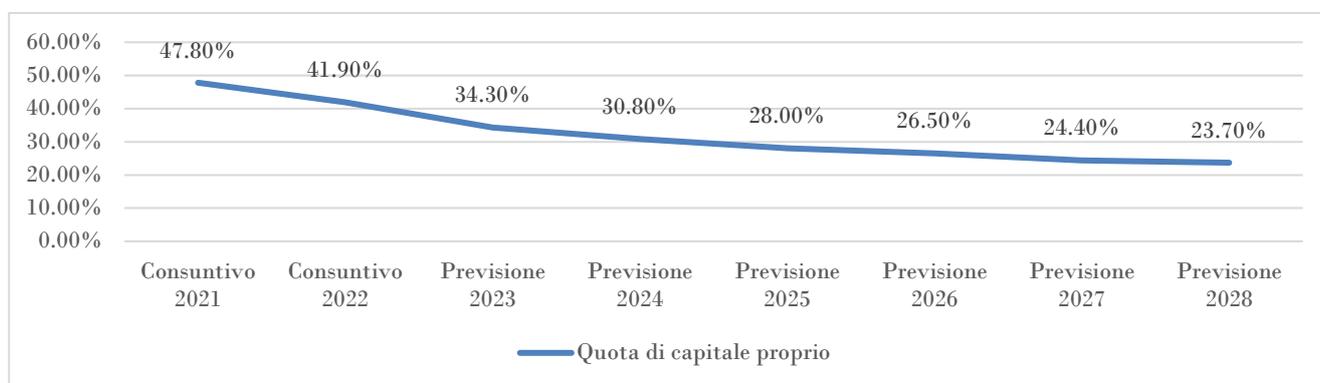
Molto elevata > 30% / Elevata 20%-30% / Media 10%-20% / Ridotta < 10%



Un capitale proprio elevato permette di assorbire i disavanzi d'esercizio e stabilizzare il moltiplicatore politico d'imposta. La quota indica pure la misura nella quale il comune riesce ad autofinanziarsi. Più basso è il Capitale Proprio, maggiore è la necessità di ricorrere al capitale dei terzi.

	Consuntivo 2021	Consuntivo 2022	Previsione 2023	Previsione 2024	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
Quota di capitale proprio	47.8%	41.9%	34.3%	30.8%	28.0%	26.5%	24.4%	23.7%

Eccessiva >40% / Buona 20%-40% / Media 10%-20% / Debole <10%



Conclusioni

Il Piano Finanziario è uno strumento di conduzione pensato per fornire informazioni importanti per la presa di decisioni da parte degli organi comunali. Non è un documento che richiede un'approvazione da parte del Legislativo, il suo scopo è volto a fornire un quadro evolutivo sulle finanze comunali.

Mediante questo documento, il Municipio, intende orientare il Legislativo e la sua cittadinanza sulla direzione politica e strategica del prossimo futuro, ricordando che questo strumento non ha valenza vincolante.

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

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco:

Roberto Piva

Il Segretario:

Milko Pastore

Allegati

CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2021	Consuntivo 2022	Previsione 2023	Previsione 2024	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
30 COSTI DEL PERSONALE	2'212'923	2'334'740	2'395'900	2'408'000	2'404'200	2'416'400	2'417'600	2'429'800
31 SPESE PER BENI E SERVIZI	1'278'313	1'188'444	1'389'400	1'399'100	1'428'900	1'438'900	1'449'000	1'459'200
33 AMMORTAMENTI BENI AMMINISTR.	330'843	337'800	360'552	419'000	626'000	641'000	654'000	654'000
34 SPESE FINANZIARIE	21'492	9'555	66'000	121'000	163'000	163'000	226'000	213'000
35 VERSAMENTO A FONDI E FINANZ. S.	158'702	167'064	112'600	108'000	98'000	88'000	83'000	83'000
36 SPESE DI TRASFERIMENTO	3'854'366	3'115'475	3'206'700	3'187'000	3'173'000	3'188'000	3'213'000	3'178'000
38 SPESE STRAORDINARIE	0	0	0	0	0	0	0	0
39 ADDEBITI INTERNI	100'010	93'234	109'000	108'000	108'000	108'000	108'000	108'000
TOTALE SPESE	7'956'648	7'246'312	7'640'152	7'750'100	8'001'100	8'043'300	8'150'600	8'125'000
40 RIVAVIDI FISCALI	6'267'659	5'070'633	6'010'000	6'016'000	5'902'000	5'903'000	5'905'000	5'907'000
41 REGALIE E CONCESSIONI	59'348	62'174	63'000	61'000	61'000	61'000	61'000	61'000
42 RICAVI PER TASSE	982'677	1'023'780	1'031'600	1'005'600	1'005'600	1'005'600	1'005'600	1'005'600
43 RICAVI DIVERSI	6'715	55'303	11'000	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000
44 RICAVI FINANZIARI	140'836	128'541	141'000	137'000	137'000	137'000	137'000	137'000
45 PRELIEVI DA FONDI E FINANZ. S.	123'671	101'102	104'000	72'000	72'000	52'000	52'000	52'000
46 RICAVI DA TRASFERIMENTO	488'824	385'038	357'200	354'000	354'000	354'000	354'000	354'000
47 CONTRIBUTI DA RIVERSARE	0	0	0	0	0	0	0	0
48 RICAVI STRAORDINARI	0	0	0	0	0	0	0	0
49 ACCREDITI INTERNI	100'010	93'234	109'000	108'000	108'000	108'000	108'000	108'000
TOTALE ENTRATE	8'169'740	6'919'806	7'826'800	7'768'600	7'654'600	7'635'600	7'637'600	7'639'600
RISULTATO	213'092	-326'507	186'648	18'500	-346'500	-407'700	-513'000	-485'400

BILANCIO	Consuntivo 2021	Consuntivo 2022	Previsione 2023	Previsione 2024	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
Beni Patrimoniali	3'871'419	4'320'096	4'498'988	3'806'488	2'793'988	2'461'288	2'144'288	975'388
Beni Amministrativi	9'064'324	9'655'473	12'428'921	15'139'921	16'805'921	16'730'921	16'534'921	16'218'421
Totale attivi	12'935'743	13'975'569	16'927'910	18'946'410	19'599'910	19'192'210	18'679'210	17'193'810
Capitale dei Terzi	6'758'081	8'123'251	11'115'740	13'115'740	14'115'740	14'115'740	14'115'740	13'115'740
Capitale Proprio	6'177'662	5'852'317	5'812'170	5'830'670	5'484'170	5'076'470	4563470.069	4'078'070
Totale Passivi	12'935'743	13'975'568	16'927'910	18'946'410	19'599'910	19'192'210	18'679'210	17'193'810