



PIANO FINANZIARIO

2017-2020



Sommario

| | |
|--|----|
| Premessa | 1 |
| Informazioni Preliminari | 2 |
| Situazione corrente | 3 |
| Figura 1 Evoluzione del rapporto tra Capitale Proprio e Capitale dei Terzi. | 3 |
| Tabella 1 Gettito cantonale base accertato. | 3 |
| Tabella 2 Ipotesi di evoluzione gettito cantonale base. | 4 |
| Tabella 3 Gettito d'imposta comunale con ipotesi di moltiplicatore. | 4 |
| Parametri Generali | 5 |
| Tabella 4 Parametri Piano Finanziario..... | 5 |
| Tabella 5 Piano delle opere 2016-2020. | 6 |
| Investimenti netti | 7 |
| Figura 2 Evoluzione investimenti netti..... | 8 |
| Ammortamenti | 9 |
| Figura 3 Evoluzione ammortamenti amministrativi..... | 9 |
| Figura 4 Evoluzione tasso d'ammortamento su investimenti in beni amministrativi. | 9 |
| Risultato d'esercizio | 10 |
| Figura 5 Rapporto tra Ricavi e uscite correnti. | 10 |
| Figura 6 Evoluzione risultato d'esercizio con moltiplicatore proposto (variante di base) | 10 |
| Figura 7 Evoluzione risultato d'esercizio con "Ipotesi Uno" | 12 |
| Figura 8 Evoluzione risultato d'esercizio con "Ipotesi Due" | 12 |
| Figura 9 Evoluzione risultato d'esercizio con "Ipotesi Tre" | 12 |
| Autofinanziamento | 13 |
| Figura 10 Evoluzione Autofinanziamento. | 13 |
| Moltiplicatore Aritmetico | 14 |
| Figura 11 Rapporto tra moltiplicatore politico e aritmetico. | 14 |
| Capitale Proprio | 15 |
| Figura 12 Evoluzione del Capitale Proprio al 31.12. | 15 |
| Indicatori finanziari | 16 |
| Tabella 6 Evoluzione indicatori finanziari. | 16 |
| Conclusioni | 17 |
| Allegati | 18 |
| Conto di Gestione corrente (variante di base) | 18 |
| Indicatori Contabili (variante di base) | 19 |
| Riassunto del Bilancio (variante di base) | 19 |



comune
di Vezia

Piano Finanziario 2017-2020

Vezia, novembre 2016

Premessa

Signor 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 al di sopra dei 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 consuntivi e 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.

Per l'elaborazione del questo piano è stato preso in considerazione il periodo 2017-2020, partendo dai dati di consuntivo 2015, preventivo e pre-consuntivo 2016 e infine, la recente elaborazione del preventivo 2017.

Informazioni Preliminari

Lo scenario preso in considerazione per l'elaborazione del piano finanziario 2017-2020 merita alcune considerazioni introduttive in grado di contestualizzare al meglio i dati che verranno presentati in seguito.

Il Canton Ticino è alla ricerca di un equilibrio finanziario, dopo anni di disavanzi importanti, che hanno fatto lievitare il debito dello stato a Fr. 1,898 mia, con un debito pubblico procapite che è più che raddoppiato, passando dai 1'954 franchi del 1995 agli attuali 5'394 franchi¹.

Questa situazione, di riflesso, influenza anche i Comuni e le proprie finanze confrontati con oneri e riversamenti importanti che ne limitano l'autonomia finanziaria.

Oltre alla manovra di risanamento finanziario anche il PCA² pone tra i suoi obiettivi primari un riequilibrio dei rapporti tra Cantone e Comuni laddove quest'ultimi dovranno garantire una crescita socio-economica più armoniosa tra le regioni, favorendo lo sviluppo della futura "Città-Ticino".

I margini di manovra sulle finanze comunali risultano pertanto limitati e "limitanti" nelle scelte e nei confronti dei cittadini e della sua popolazione.

Riprendendo quanto già detto nel Messaggio municipale 1/2016 accompagnante il Preventivo 2017 per il Comune di Vezia, ovverosia della premessa riguardante l'aspetto del pacchetto delle misure di riequilibrio delle finanze cantonali (vedi Messaggio n. 7184 del Consiglio di Stato), ritenuto inoltre l'impatto derivante dagli investimenti che vengono qui proposti, va comunque sottolineato come il Comune di Vezia abbia nel corso degli anni portato avanti una politica di gestione delle finanze oculata e programmatica, nel rispetto delle esigenze del cittadino e delle sue future generazioni, garantendo servizi di qualità e infrastrutture all'altezza della situazione.

Sulla base di queste considerazioni vi informiamo sui principali risultati del piano finanziario.

¹ USTAT, Ufficio Federale di Statistica, 31.12.2015

² Piano Cantonale delle Aggregazioni

Situazione corrente

I consuntivi degli ultimi quattro anni sono stati caratterizzati da disavanzi importanti che hanno raggiunto un apice di Fr. 883'363.- nell'anno 2014 per poi evolvere in positivo con la chiusura a consuntivo dell'anno 2015, anno questo caratterizzato da importanti riversamenti d'imposte alla fonte (Fr. 750'726.-) e di sopravvenienze d'imposta per Fr. 779'434.-.

Malgrado i disavanzi registrati, l'ottima copertura di capitale proprio accumulata negli anni precedenti ha permesso di riassorbire bene i risultati d'esercizio negativi, portando il capitale proprio a Fr. 6'055.227 al 31.12.2015, assestandosi al 39,70% della somma di bilancio.

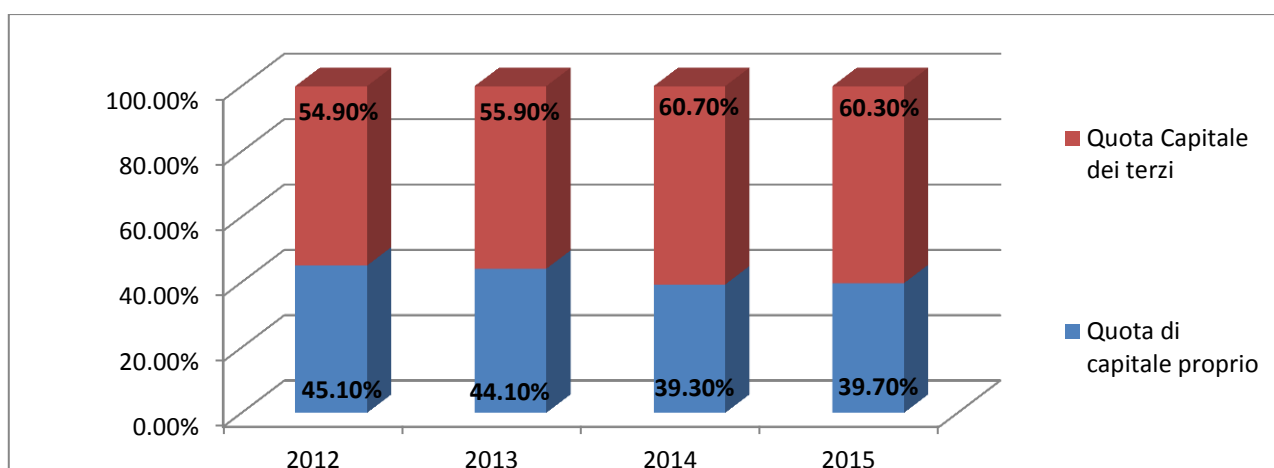


Figura 1 Evoluzione del rapporto tra Capitale Proprio e Capitale dei Terzi.

Analizzando i dati legati al gettito d'imposta cantonale accertati e alle altre principali entrate d'imposta, è utile constatare come il gettito legato alle persone fisiche sia rimasto pressoché costante. Tuttavia, le persone giuridiche sono cresciute nel tempo da Fr. 2,45 mio del 2007 a Fr. 3,4 mio del 2013.

| 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 ³ | 4'569'839 | 3'411'020 | 7'980'859 |

Tabella 1 Gettito cantonale base accertato.

³ Si tratta dell'ultimo anno accertato, vedi Foglio ufficiale n. 46 del 2016

Per quanto attiene all'evoluzione del gettito d'imposta, tenuto conto della stratificazione non omogenea dei contribuenti e dalla presenza di una percentuale importante del gettito d'imposta derivante dalle persone giuridiche, il Municipio ha ritenuto opportuno operare con un approccio più prudente vista l'aleatorietà dei dati relativi alle imposte derivanti dalle imprese site nel Comune. Per contro, unicamente per le persone fisiche, nella nostra previsione abbiamo ipotizzato un incremento del gettito nella misura dello 0,50% a partire dall'anno 2018.

| | Consuntivo | Preventivo | Preventivo | | | |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| GETTITO FISCALE | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| persone fisiche | 4'287'700 | 4'564'000 | 4'170'428 | 4'413'000 | 4'535'000 | 4'658'000 |
| persone giuridiche | 3'135'500 | 3'301'600 | 3'101'600 | 3'151'600 | 3'201'600 | 3'251'600 |
| imposte alla fonte | 320'000 | 320'000 | 350'000 | 350'000 | 350'000 | 350'000 |
| riparto imp.imm.PG | 0 | 10'000 | 10'000 | 10'000 | 10'000 | 10'000 |
| contr.livellamento | -200'000 | -200'000 | -250'000 | -250'000 | -250'000 | -250'000 |
| | 7'543'200 | 7'995'600 | 7'382'028 | 7'674'600 | 7'846'600 | 8'019'600 |
| Gettito Fiscale | | | | | | |

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. 80'000.-.

| Imposte d'Esercizio | Consuntivo | Preventivo | Preventivo | | | |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| PF | 2'969'876 | 3'404'780 | 2'996'300 | 3'310'000 | 3'401'000 | 3'494'000 |
| PG | 2'194'850 | 2'101'120 | 2'171'120 | 2'363'700 | 2'401'200 | 2'438'700 |
| IMPOSTE ALLA FONTE | 320'000 | 320'000 | 350'000 | 350'000 | 350'000 | 350'000 |
| IMPOSTA IMMOBILIARE | 236'852 | 245'000 | 272'580 | 275'000 | 275'000 | 275'000 |
| IMPOSTA PERSONALE | 30'000 | 60'000 | 60'000 | 60'000 | 60'000 | 60'000 |
| SOPRAVVENIENZE | 779'434 | 150'000 | 150'000 | 0 | 0 | 0 |
| IMPOSTE SPECIALI | 74'288 | 53'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 |
| <i>Moltiplicatore applicato</i> | 70.0% | 70.0% | 70.0% | 75.0% | 75.0% | 75.0% |
| | 6'605'300 | 6'333'900 | 6'050'000 | 6'408'700 | 6'537'200 | 6'667'700 |

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

Parametri Generali

In sintesi alcuni parametri utilizzati per l'elaborazione del Piano Finanziario per il Periodo 2017-2020.

| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|-------|-------|-------|-------|
| Evoluzione Gettito d'imposta | 0.00% | 0.50% | 0.50% | 0.50% |
| Interesse passivo medio su nuovi prestiti | 0.61% | 1.50% | 1.50% | 1.50% |
| Aumento massa salariale | 0.50% | 0.50% | 0.50 | 0.50 |
| Oneri Assicurativi | 9.00% | 9.00% | 9.00% | 9.00% |
| Popolazione finanziaria | 2'020 | 2'030 | 2'040 | 2'040 |
| Contributo di perequazione (LPI) | 0.10% | 0.10% | 0.10% | 0.10% |
| Moltiplicatore Politico | 70% | 75% | 75% | 75% |
| Contributo anziani | 5.20% | 5.20% | 5.20% | 5.20% |
| SACD | 2.11% | 2.11% | 2.11% | 2.11% |
| Servizi d'appoggio | 1.20% | 1.20% | 1.20% | 1.20% |

Tabella 4 Parametri Piano Finanziario.

PIANO DELLE OPERE LEGISLATURA 2016-2020

| BILANCIO OPERA | Ris Mun | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | Totale |
|---|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| 141.00 Opere del genio civile | | | | | | | |
| 620.501.00 Illuminazione pubblica | credito non attivato | 30'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 30'000.00 |
| TOTALE | | 30'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 30'000.00 |
| 141.03 Strade Comunali | | | | | | | |
| 620.501.20 Marciapiedi Via Kosciuszko | MM 51/14 +63/16 | 0.00 | 540'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 540'000.00 |
| 620.501.80 Sistemazioni strade comunali | credito non attivato | 100'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100'000.00 |
| 620.501.81 Strada San Martino | credito non attivato | 0.00 | 800'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 800'000.00 |
| 690.561.00 Partecipazioni piste ciclabili regionali | credito non attivato | 20'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20'000.00 |
| 620.610.20 Marciapiedi Via Kosciuszko - c.miglioria | MM 64/2016 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -162'000.00 | 0.00 | 0.00 |
| 620.610.21 Strada San Martino - c.miglioria | credito non attivato | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| TOTALE | | 120'000.00 | 1'340'000.00 | 0.00 | -162'000.00 | 0.00 | 1'460'000.00 |
| 142.00 Sistemazione territorio | | | | | | | |
| 750.501.10 Sistemazione riali | credito non attivato | 50'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 50'000.00 |
| 790.501.00 Sistemazione bolla S. Martino | credito non attivato | 15'000.00 | 50'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 65'000.00 |
| TOTALE | | 65'000.00 | 50'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 115'000.00 |
| 143.00 Edificio Amministrativo | | | | | | | |
| 090.503.30 Finestre centro civico | credito non attivato | 0.00 | 30'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 30'000.00 |
| TOTALE | | 0.00 | 30'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 30'000.00 |
| 143.01 Edificio Scolastico | | | | | | | |
| 210.503.71 Ristrutturazione SE | credito non attivato | 0.00 | 500'000.00 | 2'000'000.00 | 2'000'000.00 | 1'000'000.00 | 5'500'000.00 |
| 210.661.00 Sussidi Cantionali SE | credito non attivato | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| TOTALE | | 0.00 | 500'000.00 | 2'000'000.00 | 2'000'000.00 | 1'000'000.00 | 5'500'000.00 |
| 141.90 Rete di distribuzione (Acqua) | | | | | | | |
| 700.501.01 Condotta Via San Martino | RM 2383/2015 | 0.00 | 50'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 50'000.00 |
| TOTALE | | 0.00 | 50'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 50'000.00 |
| 143.05 Edificio Scuola Infanzia | | | | | | | |
| 200.503.00 Ristrutturazione SI | MM 68/2011 | 950'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 950'000.00 |
| 200.506.10 Sistemazioni giochi SI | credito non attivato | 25'000.00 | 25'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 50'000.00 |
| 200.661.00 Sussidi Cantionali SI | MM 68/2011 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| TOTALE | | 975'000.00 | 25'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 950'000.00 |
| 143.01 Casa per anziani | | | | | | | |
| 570.522.00 Casa per anziani consortile | credito non attivato | 60'000.00 | 50'000.00 | 1'000'000.00 | 0.00 | 0.00 | 1'110'000.00 |
| TOTALE | | 60'000.00 | 50'000.00 | 1'000'000.00 | 0.00 | 0.00 | 1'110'000.00 |
| 143.06 Ex Casa Comunale | | | | | | | |
| 090.503.20 Ristrutturazione ex Casa Comunale | credito non attivato | 0.00 | 0.00 | 300'000.00 | 0.00 | 0.00 | 300'000.00 |
| TOTALE | | 0.00 | 0.00 | 300'000.00 | 0.00 | 0.00 | 300'000.00 |
| 143.03 Centro Sportivo | | | | | | | |
| 340.503.40 Centro Sportivo (sistemazione varia) | credito non attivato | 35'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 35'000.00 |
| TOTALE | | 35'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 35'000.00 |
| 146.00 Mobilio, Macchine, Veicoli e attrezzature | | | | | | | |
| 090.506.00 Albero Fotovoltaico Casa Comunale | RM 2901/2015 | 25'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 25'000.00 |
| 210.506.01 Pensiline Scuola Elementare | RM 2433/2015 | 14'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14'000.00 |
| 210.506.05 Mobilio aula docenti | RM 3018/2016 | 7'300.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 7'300.00 |
| TOTALE | | 46'300.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 46'300.00 |
| 149.00 Altri investimenti | | | | | | | |
| 300.589.00 Libro storico di Vezia | credito non attivato | 0.00 | 100'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100'000.00 |
| 300.669.00 Contributi Privati Libro Storico Vezia | credito non attivato | 0.00 | -20'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| TOTALE Lordo | | 0.00 | 100'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100'000.00 |
| TOTALE Sussidi | | | -20'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| TOTALE Netto | | | 80'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100'000.00 |
| 161.01 Contributo PTL/PAL | | | | | | | |
| 690.562.10 Contributo PTL/PAL 2014-2033 | MM 50/2014 | 146'000.00 | 132'000.00 | 132'000.00 | 132'000.00 | 132'000.00 | 674'000.00 |
| TOTALE | | 146'000.00 | 132'000.00 | 132'000.00 | 132'000.00 | 132'000.00 | 674'000.00 |
| 162.06 Contributo investimenti CDALED | | | | | | | |
| 710.562.03 CDALED - trattamento acque (Messaggio 72) | MC 72 | 8'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 8'000.00 |
| 710.562.70 CDALED - investimenti vari | MC diversi | 140'000.00 | 140'000.00 | 140'000.00 | 140'000.00 | 140'000.00 | 560'000.00 |
| 710.562.06 CDALED - Risanamento tubazioni Lugano-Veduggio | MC 56 | 7'200.00 | 7'200.00 | 7'200.00 | 7'200.00 | 7'200.00 | 21'600.00 |
| 710.562.07 CDALED - Risanamento impianti di ventilazione | MC 54 | 3'500.00 | 3'500.00 | 3'500.00 | 3'500.00 | 3'500.00 | 10'500.00 |
| TOTALE | | 148'000.00 | 150'700.00 | 150'700.00 | 150'700.00 | 150'700.00 | 750'800.00 |
| 171.00 Piano regolatore | | | | | | | |
| 790.581.20 Studi pianificatori PR | credito non attivato | 50'000.00 | 50'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100'000.00 |
| TOTALE | | 50'000.00 | 50'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100'000.00 |
| 171.05 Allestimento PGA | | | | | | | |
| 700.581.00 Aggiornamento PGA | credito non attivato | 25'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 25'000.00 |
| TOTALE | | 25'000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 25'000.00 |
| 241.10 Accantonamenti LALIA | | | | | | | |
| 710.61.00 Contributi LALIA | | 0.00 | -620'000.00 | -25'000.00 | -25'000.00 | -25'000.00 | -695'000.00 |
| TOTALE | | 0.00 | -620'000.00 | -25'000.00 | -25'000.00 | -25'000.00 | -670'000.00 |
| | | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | |
| Investimenti lordi | | 1'700'300.00 | 2'477'700.00 | 3'582'700.00 | 2'282'700.00 | 1'282'700.00 | 11'326'100.00 |
| Contributi/Sussidi | | 0.00 | -640'000.00 | -25'000.00 | -187'000.00 | -25'000.00 | -877'000.00 |
| Investimenti netti | | 1'700'300.00 | 1'837'700.00 | 3'557'700.00 | 2'095'700.00 | 1'257'700.00 | 10'449'100.00 |

Tabella 5 Piano delle opere 2016-2020.

Investimenti netti

Il piano delle opere allestito dal Municipio e elaborato per il la legislatura corrente prevede investimenti netti di Fr. 8.7 mio nel prossimo quadriennio.

Va sottolineato come il Piano proposto non ha valenza esecutiva bensì 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 opere con maggiore impatto finanziario:

| BILANCIO OPERA | | Ris Mun | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | Totale |
|----------------------------|---------------------|----------------------|------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 143.01 Edificio Scolastico | | | | | | | | |
| 210.503.71 | Ristrutturazione SE | credito non attivato | 0.00 | 500'000 | 2'000'000 | 2'000'000 | 1'000'000 | 5'500'000 |

L'edificio che ospita la scuola elementare necessita di importanti investimenti dovuti al passare degli anni. Sono quindi da prevedere spese significative che andranno a modificare nel suo complesso la struttura interna ed esterna dell'edificio, adeguandola agli standard richiesti sotto il profilo energetico ed educativo.

Attualmente la procedura è in fase di studio.

| BILANCIO OPERA | | Ris Mun | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | Totale |
|------------------------|--------------------|----------------------|------|---------|------|------|------|---------|
| 141.03 Strade Comunali | | | | | | | | |
| 620.501.81 | Strada San Martino | credito non attivato | 0.00 | 800'000 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 800'000 |

La sistemazione della strada di via San Martino, accompagnata dal MM 17/2016, verrà sottoposta al Legislativo nella seduta ordinaria di Consiglio comunale del prossimo 12 Dicembre.

Il messaggio citato contiene tutte le informazioni riguardanti questo investimento.

| BILANCIO OPERA | | Ris Mun | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | Totale |
|-------------------------|-----------------------------|----------------------|--------|--------|-----------|------|------|-----------|
| 143.01 Casa per anziani | | | | | | | | |
| 570.522.00 | Casa per anziani consortile | credito non attivato | 60'000 | 50'000 | 1'000'000 | 0.00 | 0.00 | 1'110'000 |

Il ricorso contro la variante di piano regolatore, che creava le basi necessarie all'edificazione di una casa per anziani medicalizzata sul territorio del comune di Comano, è stato accolto dal Tribunale amministrativo cantonale. Occorrerà quindi riprendere dall'inizio tutti gli studi pianificatori.

Questo comporterà un notevole ritardo nella realizzazione dell'opera.

| BILANCIO OPERA | | Ris Mun | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | Totale |
|------------------------|----------------------------|-----------------|------|---------|------|------|------|---------|
| 141.03 Strade Comunali | | | | | | | | |
| 620.501.20 | Marciapiedi Via Kosciuszko | MM 51/14 +63/16 | 0.00 | 540'000 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 540'000 |

Un ricorso contro la decisione del Legislativo comunale di non prelevare i contributi di miglioria per quest'opera, accolto dal Consiglio di Stato, ha ritardato la procedura per la realizzazione del marciapiede in via Kosciuszko.

Evoluzione degli investimenti netti:

| | Consuntivo | Preventivo | Preventivo | | | |
|--------------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|
| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Investimenti netti | 2'328'176 | 1'700'300 | 1'837'700 | 3'557'700 | 2'095'700 | 1'257'700 |

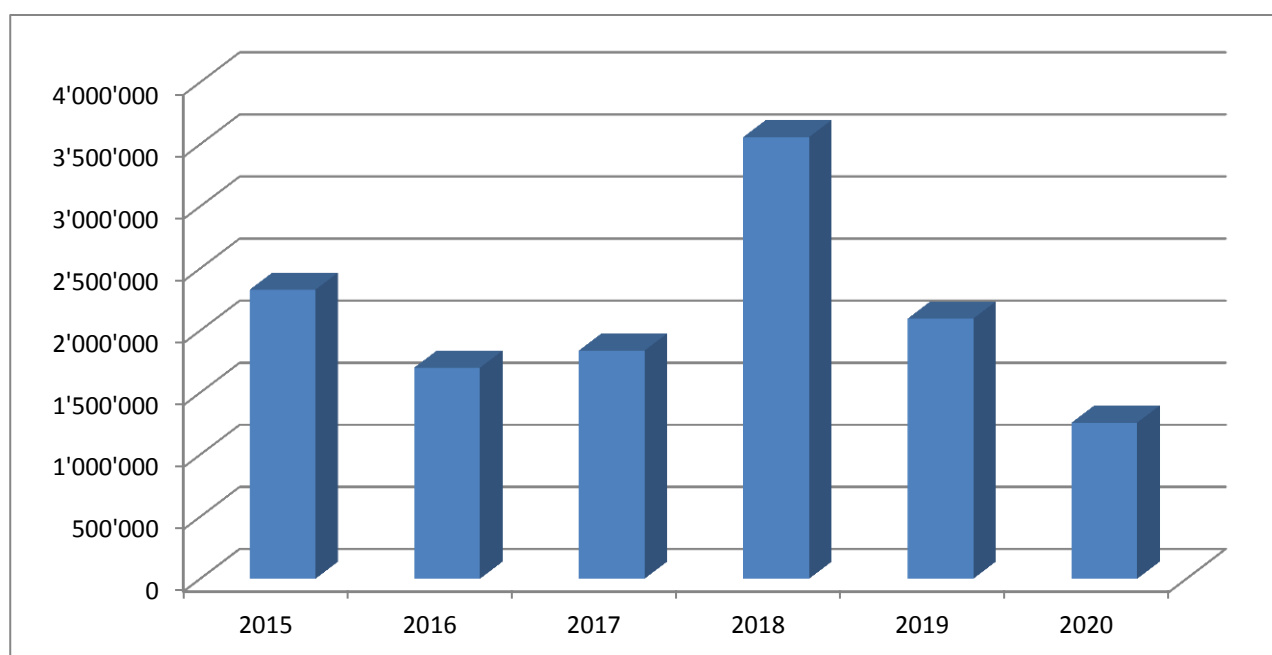


Figura 2 Evoluzione investimenti netti.

Ammortamenti

La Legge Organica comunale (LOC) prevede dei criteri ben precisi per gli ammortamenti. La modifica dell'art. 158 cpv. 2, che prevedeva l'aumento minimo del tasso d'ammortamento al 10% entro il 2019, è stato modificato riportando il tasso minimo di ammortamento all'8%. Questo, non comprende le opere per l'approvvigionamento idrico e gli impianti di depurazione che vengono ammortizzati seguendo logiche basate sulla durata di utilizzo del bene stesso.

Le importanti uscite già sostenute per la ristrutturazione della scuola dell'infanzia e quelle previste nel piano delle opere faranno lievitare gli ammortamenti amministrativi fino ad un massimo previsto per il 2020 a Fr. 1'488'700.-. Per tutti gli anni di previsione è garantito l'ammortamento minimo dell'8%.

Evoluzione ammortamenti netti:

| | Consuntivo 2015 | Preventivo 2016 | Preventivo 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------|-----------|-----------|
| Ammortamenti Amministrativi | 891'298 | 937'000 | 1'133'000 | 1'288'600 | 1'449'300 | 1'481'700 |

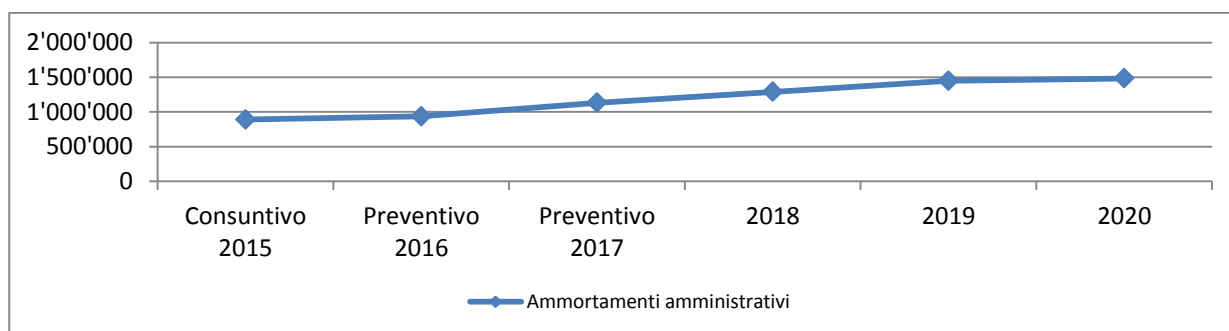


Figura 3 Evoluzione ammortamenti amministrativi.

| | Consuntivo 2015 | Preventivo 2016 | Preventivo 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------|------|------|
| Ammortamento medio | 8.1% | 8.0% | 8.4% | 9.1% | 8.8% | 8.6% |

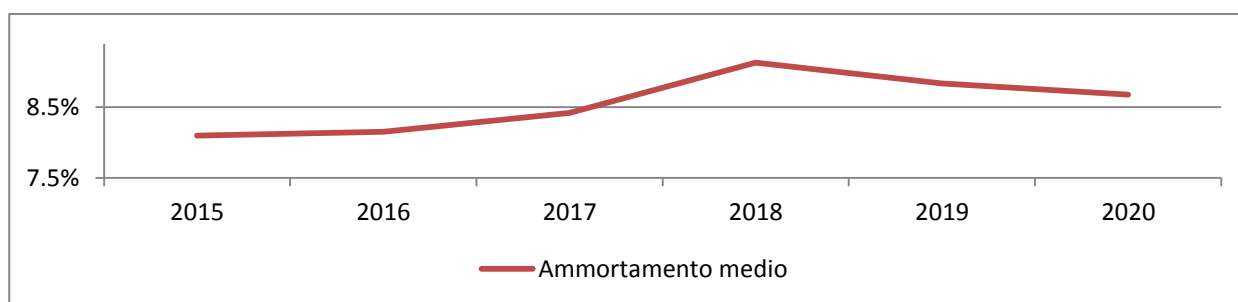


Figura 4 Evoluzione tasso d'ammortamento su investimenti in beni amministrativi.

Risultato d'esercizio

La gestione corrente registrerà un aumento del fabbisogno. Il gettito d'imposta, in leggera crescita (stimato prudenzialmente con un +0.5% annuo), non permetterà una copertura totale delle spese citate comportando un costante disavanzo che dovrà essere contenuto tramite l'aumento del moltiplicatore d'imposta.

Evoluzione risultati d'esercizio:

| | Consuntivo 2015 | Preventivo 2016 | Preventivo 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------|-----------|-----------|
| Ricavi correnti | 8'528'623 | 7'261'200 | 7'723'200 | 7'861'700 | 7'964'700 | 8'067'700 |
| Uscite correnti | 8'343'702 | 8'112'800 | 8'537'400 | 8'558'700 | 8'859'800 | 8'865'000 |

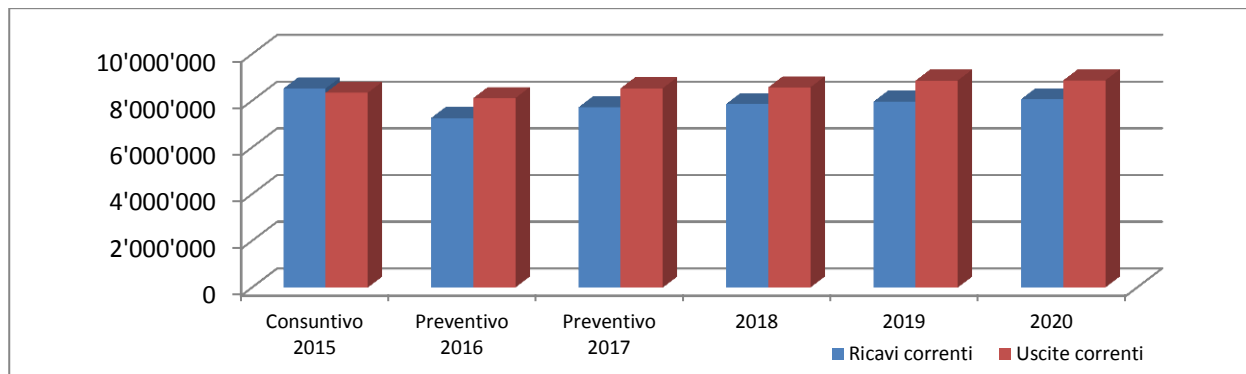


Figura 5 Rapporto tra Ricavi e uscite correnti.

| | Consuntivo 2015 | Preventivo 2016 | Preventivo 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------|----------|----------|
| Risultato d'esercizio | 184'921 | -851'600 | -814'200 | -697'000 | -895'100 | -797'300 |
| MOLTIPLICATORE | 70.0% | 70.0% | 70.0% | 75.0% | 75.0% | 75.0% |

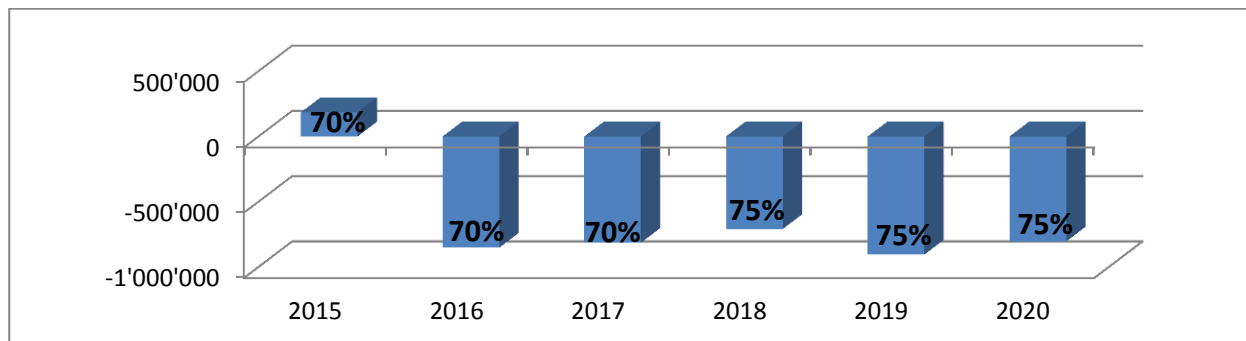


Figura 6 Evoluzione risultato d'esercizio con moltiplicatore proposto (variante di base)

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

| | Consuntivo 2015 | Preventivo 2016 | Preventivo 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------|----------|----------|
| <u>IPOTESI "Uno"</u> | | | | | | |
| Risultato d'esercizio | 184'921 | -851'600 | -814'200 | -697'000 | -508'000 | -402'700 |
| MOLTIPLICATORE | 70.0% | 70.0% | 70.0% | 75.0% | 80.0% | 80.0% |
| <u>IPOTESI "Due"</u> | | | | | | |
| Risultato d'esercizio | 184'921 | -851'600 | -814'200 | -319'400 | -508'000 | -402'000 |
| MOLTIPLICATORE | 70.0% | 70.0% | 70.0% | 80.0% | 80.0% | 80.0% |
| <u>IPOTESI "Tre"</u> | | | | | | |
| Risultato d'esercizio | 184'921 | -851'600 | -814'200 | -1'078'600 | -895'100 | -798'100 |
| MOLTIPLICATORE | 70.0% | 70.0% | 70.0% | 70.0% | 75.0% | 75.0% |

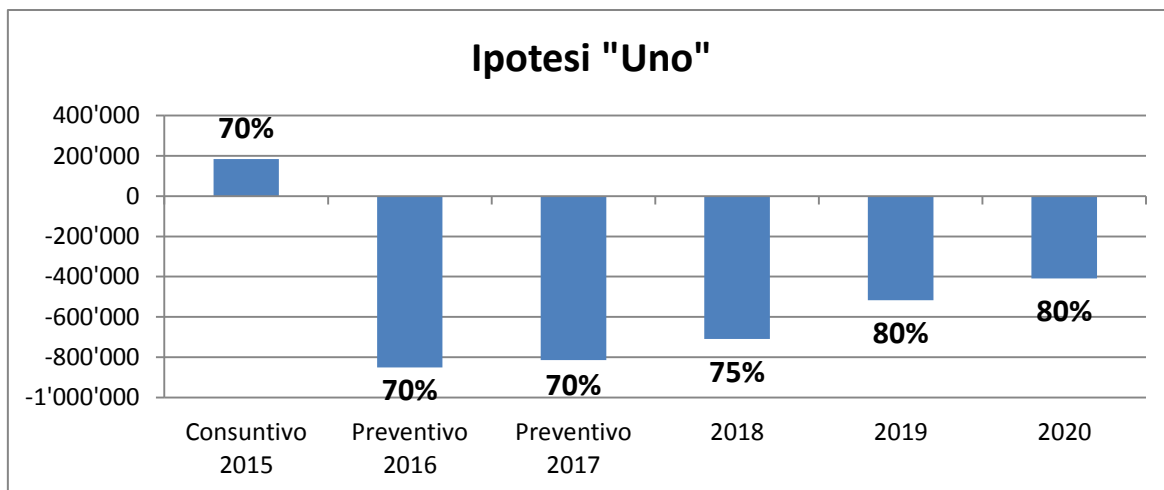


Figura 7 Evoluzione risultato d'esercizio con "Ipotesi Uno"

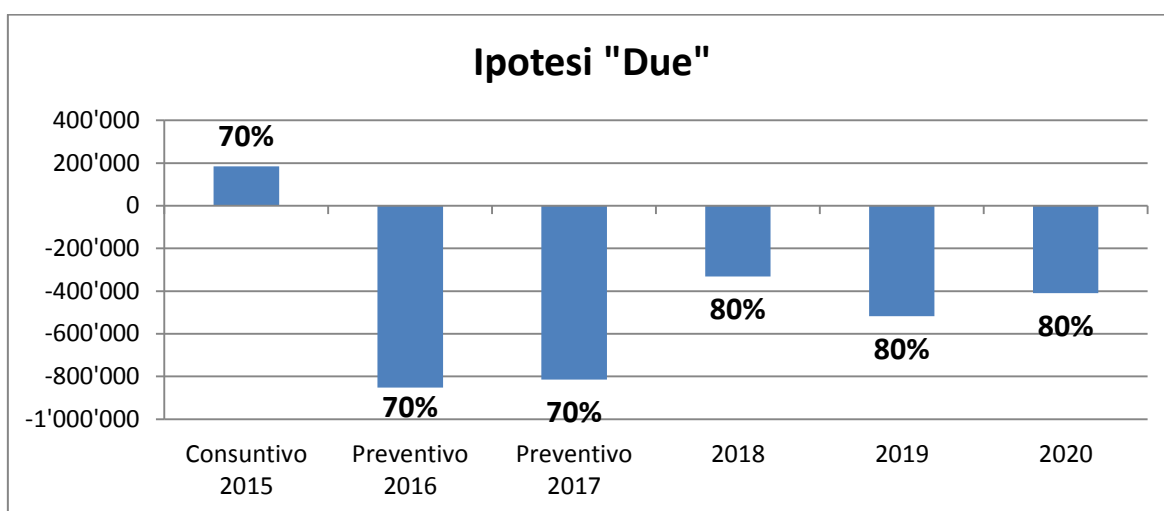


Figura 8 Evoluzione risultato d'esercizio con "Ipotesi Due"

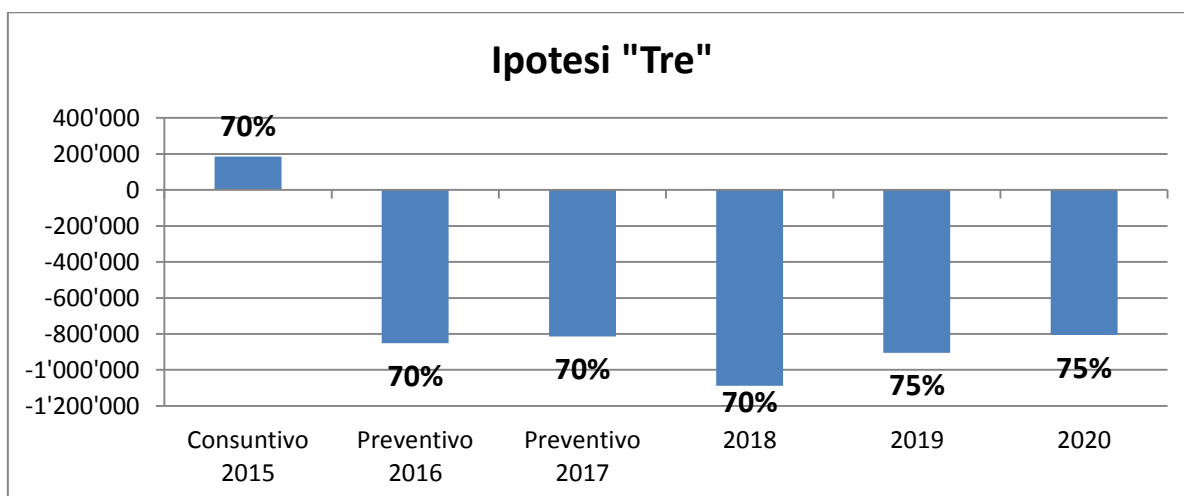


Figura 9 Evoluzione risultato d'esercizio con "Ipotesi Tre"

Autofinanziamento

Avendo fin qui determinato sia l'ammortamento, sia il risultato d'esercizio, è possibile calcolare l'autofinanziamento, cioè la creazione di liquidità prodotta durante l'anno (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.

Gli importanti valori di spesa per le opere previste, in special modo la ristrutturazione della scuola elementare, andranno ad assorbire gran parte dell'autofinanziamento prodotto dalle gestioni correnti.

Evoluzione degli autofinanziamenti:

| | Consuntivo | Preventivo | Preventivo | | | |
|--------------------------|------------|------------|------------|---------|---------|---------|
| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Autofinanziamento | 1'076'219 | 85'400 | 318'800 | 591'600 | 554'200 | 684'400 |

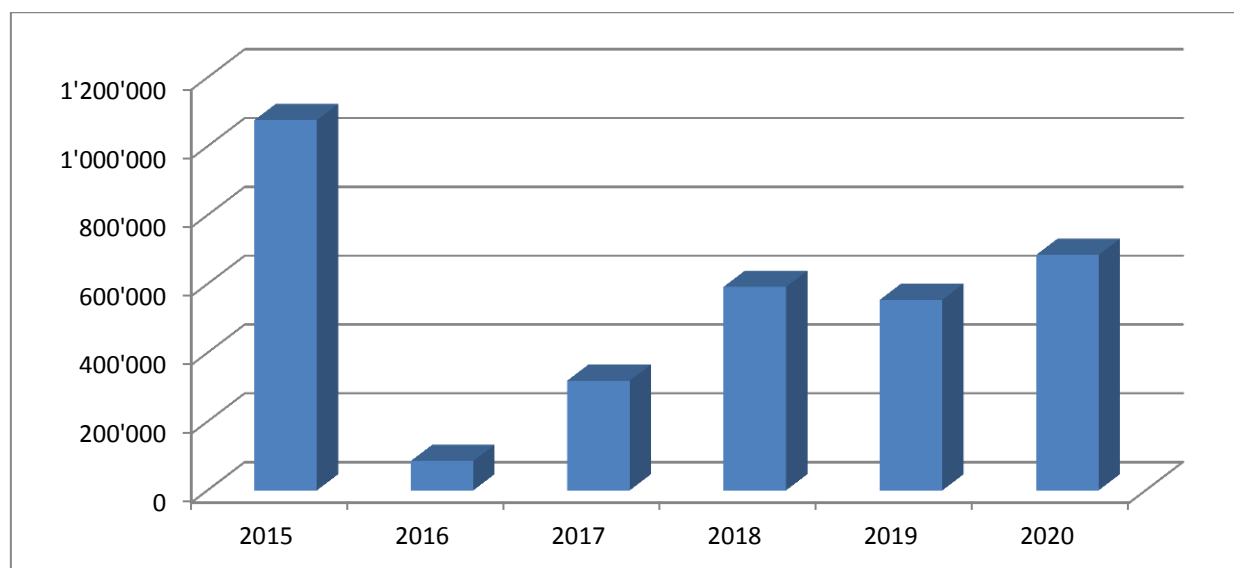


Figura 10 Evoluzione Autofinanziamento.

Moltiplicatore Aritmetico

Secondo l'art. 162 cpv.a della LOC, il moltiplicatore deve tener conto dell'equilibrio finanziario a medio termine, che in sintesi impone al Comune di avere un capitale proprio positivo (art. 158 cpv. 5 LOC).

Entro questi limiti, il Comune può fissare la sua aliquota con una certa libertà, vale a dire deve far dipendere la sua scelta da considerazioni di politica finanziaria quali la stabilizzazione del moltiplicatore, il livello di spesa, il programma degli investimenti, la presenza di capitale proprio e l'attrattività fiscale.

Evoluzione moltiplicatore aritmetico:

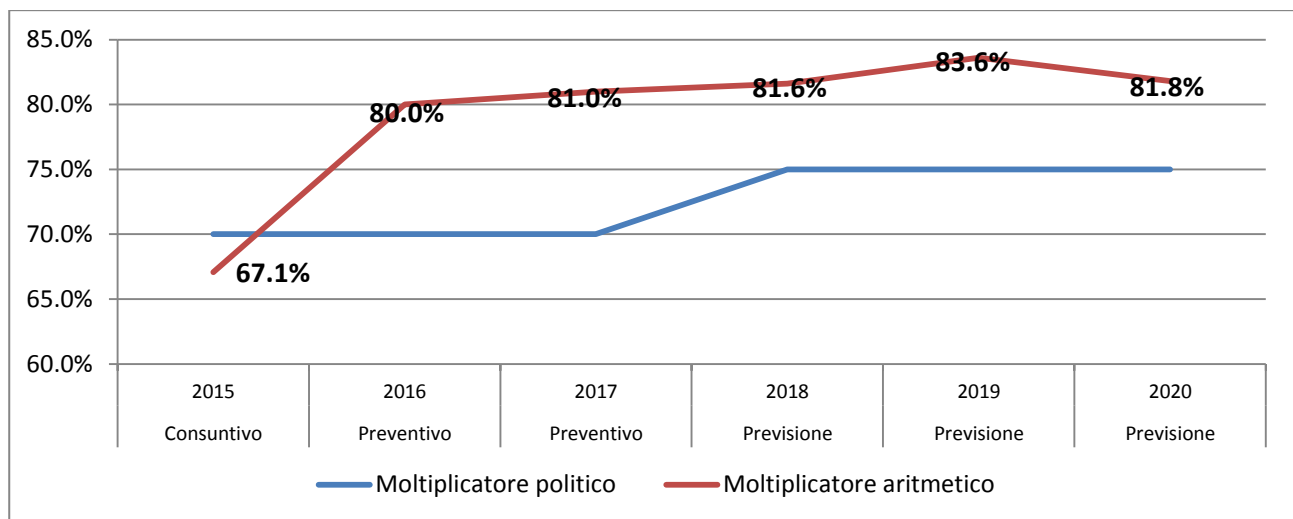


Figura 11 Rapporto tra moltiplicatore politico e aritmetico.

Il moltiplicatore aritmetico, necessario per il pareggio dei conti risultati da questo documento previsionale, si attesterà attorno agli 80 punti percentuali.

Capitale Proprio

Il capitale proprio è la somma dei risultati degli esercizi precedenti. A tal proposito va segnalato come l'art. 169 cpv. 2 LOC, che prevedeva un limite massimo di capitale proprio pari al gettito di imposta cantonale base è stato abrogato. Ora i comuni, pur nel rispetto dell'equilibrio finanziario (pareggio a medio termine) potranno accumulare il capitale proprio secondo le necessità. Sarà compito della politica locale determinare quando questa riserva è ritenuta eccessiva⁴.

Il capitale proprio accumulato permetterà di assorbire i disavanzi previsti portando lo stesso a Fr. 2,15 mio nel 2020.

Evoluzione del Capitale proprio

| | Consuntivo | Preventivo | Preventivo | | | |
|----------------------------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|
| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Capitale proprio al 31.12 | 6'055'228 | 5'388'549 | 4'574'349 | 3'877'349 | 2'982'249 | 2'184'949 |

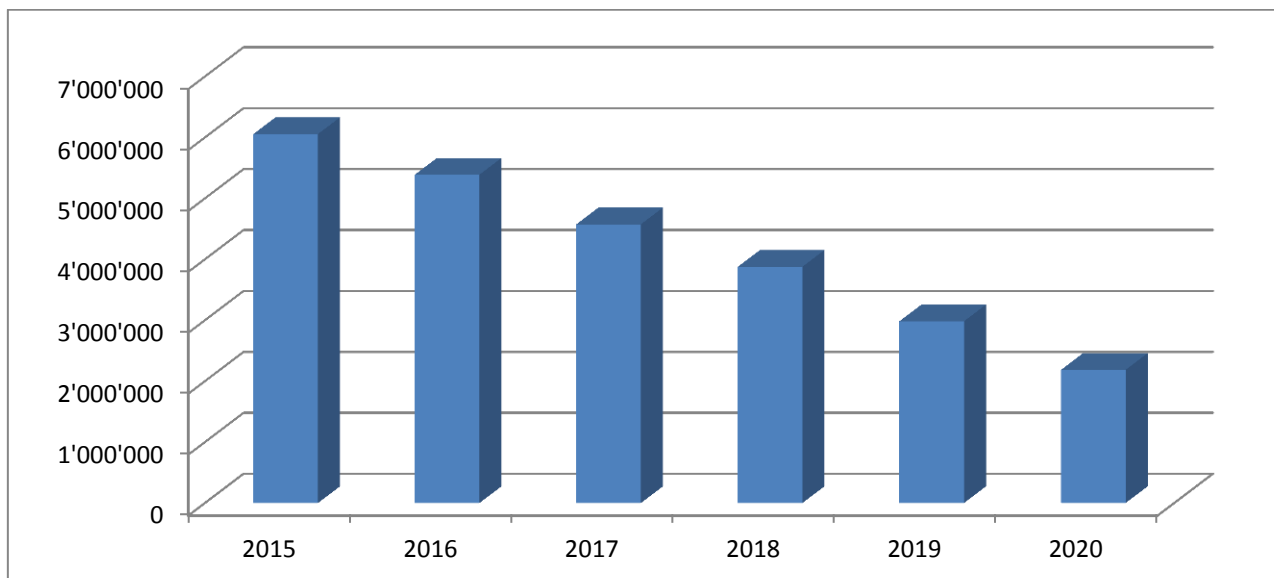


Figura 12 Evoluzione del Capitale Proprio al 31.12.

⁴ Circolare SEL 201331013-9 del 13.10.2016

Indicatori finanziari

| | Consuntivo 2015 | Preventivo 2016 | Preventivo 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|-----------|-----------|-----------|-------------------------------|
| copertura delle spese correnti | 2.31% | -10.76% | -9.76% | -8.30% | -10.3% | -9.26% | Sufficiente-Positivo > 0% |
| | | | | | | | Disavanzo moderato -2.5% - 0% |
| | | | | | | | Disavanzo importante <-2.5% |
| ammortamento medio | 8.10% | 7.98% | 8.45% | 9.13% | 8.83% | 8.68% | Min 8% |
| quota degli interessi | -0.83% | -0.74% | -1.16% | -0.36% | 0.32% | 0.69% | bassa <2% |
| | | | | | | | media 2% - 5% |
| | | | | | | | alta 5%-8% |
| | | | | | | | eccessiva >8% |
| quota degli oneri finanziari | 9.03% | 11.66% | 13.00% | 16.10% | 18.50% | 18.92% | bassa<5% |
| | | | | | | | media 5%-15% |
| | | | | | | | alta 15%-25% |
| | | | | | | | eccessiva >25% |
| grado di autofinanziamento | 46.23% | 3.64% | 16.89% | 16.63% | 26.44% | 54.42% | ideale >100% |
| | | | | | | | sufficiente-buono 70%-100% |
| | | | | | | | problematico<70% |
| capacità di autofinanziamento | 13.15% | 1.21% | 4.24% | 7.71% | 7.12% | 8.68% | buona>20% |
| | | | | | | | media>10%-20% |
| | | | | | | | debole<10% |
| quota di capitale proprio | 39.66% | 32.14% | 25.26% | 18.90% | 14.22% | 10.70% | eccessiva>40% |
| | | | | | | | buona 20%-40% |
| | | | | | | | media 10%-20% |
| | | | | | | | debole <10% |
| debito pubblico procapite | fr. 3'132 | fr. 4'033 | fr. 4'773 | fr. 6'211 | fr. 6'936 | fr. 7'217 | basso<1000 fr. |
| | | | | | | | medio fr. 1000 - fr. 3000 |
| | | | | | | | elevato fr. 3000-fr. 5000 |
| | | | | | | | eccessivo > fr. 5000 |

Tabella 6 Evoluzione indicatori finanziari.

Conclusioni

I risultati riportati nel Piano Finanziario 2017-2020 evidenziano come nel prossimo quadriennio gli importanti investimenti proposti dal Piano delle opere (8,7 mio netti) vadano ad incidere sulle finanze comunali. Questi, modificheranno la leva finanziaria portando il Comune a ricorrere maggiormente al debito quale fonte di finanziamento (nella misura del 76%).

Tale operazione, benché supportata da tassi d'interessi particolarmente vantaggiosi, dovrà essere necessariamente accompagnata da un aumento delle entrate fiscali in modo da garantire un aumento dell'autofinanziamento alleggerendo quindi l'esposizione verso gli istituti di credito.

Come già illustrato nel messaggio accompagnante il Preventivo 2017, è tuttavia doveroso sottolineare nuovamente come per gli esercizi futuri un adeguamento al rialzo della pressione fiscale sarà quasi inevitabile, questo assicurerà le risorse necessarie al Comune per garantire alla cittadinanza le strutture e servizi necessari per le future generazioni.

Non da ultimo va evidenziato come attualmente il moltiplicatore d'imposta di Vezia sia uno dei più attrattivi del comprensorio se non dell'intero Cantone⁵. La previsione del debito pubblico pro capite è valutato in CHF 7'217 nel 2020. A titolo di paragone rileviamo che la media cantonale di questo indicatore è di CHF 4'079 nel 2013.

I disavanzi previsti verranno comunque ben assorbiti dall'importante capitale proprio accumulato, e viste ipotesi di lavoro utilizzate per questa elaborazione, risulterebbe una diminuzione della quota di CP dal 39,66% (2015) al 10,7% (2020).

Con queste considerazioni conclusive si ricorda che lo strumento del Piano Finanziario 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

Il Sindaco:

Il Segretario:

Bruno Ongaro

Milko Pastore

⁵ Attualmente solo 18 comuni del Canton Ticino, tra questi 10 sono siti nel Luganese, possono garantire una pressione fiscale così favorevole

Allegati

Conto di Gestione corrente (variante di base)

| | Consuntivo | Preventivo | Preventivo | | | |
|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| GESTIONE CORRENTE | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| <i>Moltiplicatore</i> | <i>70%</i> | <i>70%</i> | <i>70%</i> | <i>75%</i> | <i>75%</i> | <i>75%</i> |
| 30 PERSONALE | 2'359'061 | 2'284'500 | 2'209'000 | 2'226'500 | 2'223'000 | 2'240'500 |
| 31 BENI E SERVIZI | 1'193'912 | 1'098'000 | 1'142'200 | 1'137'000 | 1'137'000 | 1'137'000 |
| 32 INTERESSI | 57'410 | 55'000 | 55'000 | 109'200 | 161'800 | 190'900 |
| 33 AMMORTAMENTI | 949'655 | 942'000 | 1'138'000 | 1'318'600 | 1'479'300 | 1'511'700 |
| 35 RIMB.A ENTI P. | 645'390 | 812'300 | 834'200 | 846'700 | 859'500 | 872'400 |
| 36 CONTRIBUTI PROPRI | 2'692'930 | 2'701'000 | 2'877'000 | 2'653'700 | 2'732'200 | 2'645'500 |
| 37 RIV.CONTRIBUTI | 220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 38 VERS.FIN.SPECIALI | 99'123 | 24'000 | 83'000 | 83'000 | 83'000 | 83'000 |
| 39 ADDEBITI INTERNI | 346'000 | 196'000 | 199'000 | 184'000 | 184'000 | 184'000 |
| TOTALE SPESE | 8'343'702 | 8'112'800 | 8'537'400 | 8'558'700 | 8'859'800 | 8'865'000 |
| 40 IMPOSTE | 6'605'300 | 5'693'000 | 6'050'000 | 6'200'000 | 6'300'000 | 6'400'000 |
| 41 REGALIE | 49'372 | 48'500 | 49'000 | 49'000 | 49'000 | 49'000 |
| 42 INTERESSI | 125'723 | 107'500 | 142'100 | 136'600 | 136'600 | 136'600 |
| 43 RIMUNERAZIONI | 943'022 | 883'700 | 896'100 | 896'100 | 896'100 | 896'100 |
| 44 PARTECIPAZIONI | 47'972 | 36'500 | 17'500 | 17'500 | 17'500 | 17'500 |
| 45 RIMB. DA ENTI P. | 65'088 | 64'000 | 59'000 | 65'000 | 65'000 | 65'000 |
| 46 CONTR.SPESE CORR. | 315'337 | 208'000 | 292'000 | 295'000 | 298'000 | 301'000 |
| 47 CONTR.DA RIV. | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 48 PREL.FIN.SPECIALI | 30'708 | 24'000 | 18'500 | 18'500 | 18'500 | 18'500 |
| 49 ACCREDITI INTERNI | 346'000 | 196'000 | 199'000 | 184'000 | 184'000 | 184'000 |
| TOTALE ENTRATE | 8'528'623 | 7'261'200 | 7'723'200 | 7'861'700 | 7'964'700 | 8'067'700 |
| RISULTATO | 184'921 | -851'600 | -814'200 | -697'000 | -895'100 | -797'300 |

Indicatori Contabili (variante di base)

| | Consuntivo | Preventivo | Preventivo | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|
| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| ricavi gestione corrente | 8'528'623 | 7'261'200 | 7'723'200 | 7'861'700 | 7'964'700 | 8'067'700 |
| spese gestione corrente | 8'343'702 | 8'112'800 | 8'537'400 | 8'558'700 | 8'859'800 | 8'865'000 |
| risultato gestione corrente | <u>184'921</u> | <u>-851'600</u> | <u>-814'200</u> | <u>-697'000</u> | <u>-895'100</u> | <u>-797'300</u> |
| ammortamenti amministrativi | 891'298 | 937'000 | 1'133'000 | 1'288'600 | 1'449'300 | 1'481'700 |
| autofinanziamento | 1'076'219 | 85'400 | 318'800 | 591'600 | 554'200 | 684'400 |
| investimenti netti | 2'328'176 | 2'349'000 | 1'837'700 | 3'557'700 | 2'095'700 | 1'257'700 |
| Avanzo / (-) Disavanzo generale | <u>-1'251'957</u> | <u>-2'263'600</u> | <u>-1'518'900</u> | <u>-2'966'100</u> | <u>-1'541'500</u> | <u>-573'300</u> |

Riassunto del Bilancio (variante di base)

| | Consuntivo | Preventivo | Preventivo | | | |
|------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Beni patrimoniali | 3'167'911 | 3'252'293 | 3'892'893 | 3'971'293 | 3'714'293 | 3'605'493 |
| Beni amministrativi | 12'100'000 | 13'512'000 | 14'216'700 | 16'485'800 | 17'132'200 | 16'908'200 |
| Totale attivi | <u>15'267'911</u> | <u>16'764'293</u> | <u>18'109'593</u> | <u>20'457'093</u> | <u>20'846'493</u> | <u>20'513'693</u> |
| Capitale terzi | 8'716'939 | 10'880'000 | 12'975'000 | 15'955'000 | 17'175'000 | 17'575'000 |
| Finanziamenti speciali | 495'745 | 495'745 | 560'245 | 624'745 | 689'245 | 753'745 |
| Capitale proprio | 6'055'228 | 5'388'549 | 4'574'349 | 3'877'349 | 2'982'249 | 2'184'949 |
| Totale passivi | <u>15'267'911</u> | <u>16'764'293</u> | <u>18'109'593</u> | <u>20'457'093</u> | <u>20'846'493</u> | <u>20'513'693</u> |