



MUNICIPIO DI MURALTO

6600 MURALTO

Muralto, 4 aprile 2023

M E S S A G G I O N o 3 / 2 0 2 3

Piano Finanziario 2023 – 2026 del Comune di Muralto

Signor Presidente,
Signore e Signori Consiglieri comunali,

con il presente messaggio il Municipio sottopone in visione il Piano finanziario per il Comune di Muralto relativo agli anni 2023 – 2026.

Il Piano finanziario allegato è stato allestito dal Gruppo Multirevisioni SA su mandato del Municipio e conformemente ai dati forniti dall'esecutivo relativi agli investimenti futuri prospettati.

Ricordiamo che il Piano Finanziario del Comune, che rappresenta una radiografia e gli intendimenti futuri del Comune, viene sottoposto al legislativo unicamente per informazione e discussione, ma non è oggetto di approvazione, differentemente da quanto avviene per gli altri messaggi Municipali.

Come già per il passato, alleghiamo l'intero piano finanziario allestito dalla ditta specializzata, che verrà presentato in occasione di una serata pubblica, nella quale avverrà la discussione.

Quale esecutivo, preso atto del documento che vi viene sottoposto, teniamo a precisare che i dati emersi dalle previsioni finanziarie sono il frutto di una valutazione estremamente prudentiale che non può tenere conto di eventuali (e molto probabili) future sopravvenienze a copertura dei deficit preventivati.

Ricordiamo che il Municipio è sempre attento ad analizzare e intervenire in maniera tale di ridurre, là dove può, le spese strutturali a preventivo.

Con la massima stima.

Per il Municipio di Muralto

Il sindaco:
dott. Stefano Gilardi

Il segretario:
lic.pec. Luca Frascina

ALLEGATO:

- Piano finanziario 2023 – 2026 del Comune di Muralto

Piano finanziario
2023-2026
**per il Comune di
Muralto**

Febbraio 2023

Il presente piano finanziario è suddiviso nei seguenti capitoli:

1. Premessa
2. Approccio e ipotesi di lavoro
3. Situazione attuale
4. Piano finanziario 2023-2026
 - 4.1 Politica d'investimento
 - 4.2 Altri indicatori finanziari
5. Conclusioni

Allegato 1: Bilancio patrimoniale 2022-2026

Allegato 2: Conto economico 2022-2026

Allegato 3: Conti di chiusura 2022-2026

Allegato 4: Piano delle opere 2022-2026

1. Premessa

Il presente piano finanziario contiene dati ed informazioni di carattere finanziario e socio-economico riguardanti il Comune di Muralto per il periodo 2023-2026. È uno strumento di lavoro che si prefigge di mettere a disposizione dei vari organi comunali una "radiografia" del Comune. Questo per permettere di programmare, con la dovuta ponderazione, la politica comunale in materia di scelte di spesa e di investimenti in opere e servizi.

Il piano contiene le indicazioni minime richieste del Regolamento sulla gestione finanziaria e sulla contabilità dei Comuni (**RGFCC**), in particolare per quanto riguarda l'evoluzione:

- delle spese e dei ricavi del conto economico
- degli investimenti;
- del patrimonio, dei debiti e del capitale proprio;
- il fabbisogno finanziario ed il possibile finanziamento.

L'ultimo piano finanziario del Comune era stato allestito nel marzo 2017 per il periodo 2017-2020 seguendo il vecchio modello contabile. Il presente piano è stato allestito conformemente al nuovo modello contabile armonizzato (MCA2) con lo scopo di voler avere un aggiornamento della situazione finanziaria presente e futura.

Per avere una corretta evoluzione dei dati di bilancio e di conto economico abbiamo considerato i dati ripresi nel bilancio patrimoniale al 1° gennaio 2022 (bilancio al 31.12.2021 con aggiustamenti MCA2) secondo il nuovo modello contabile, che unitamente a quelli di preventivo 2022 e 2023, ci hanno permesso di allestire un piano finanziario per il periodo 2023-2026.

Un aggiornamento del piano finanziario a scadenze regolari è da prevedere, in modo particolare qualora dovessero manifestarsi degli eventi finanziari straordinari come ad esempio: dei cambiamenti significativi nel riparto degli oneri e delle competenze fra Cantone e Comuni (è sempre in discussione la revisione dei compiti e dei flussi finanziari fra Cantone e Comuni denominata "Riforma Ticino 2020") o ancora a causa di modifiche di legge tributaria con conseguente variazione delle risorse fiscali.

Le previsioni macroeconomiche (andamento tassi interesse, crescita economica, ecc.), come pure questioni a carattere più locale e regionale (evoluzione della popolazione, cambiamenti della politica fiscale, ridiscussione del livellamento finanziario fra Cantoni e/o fra Comuni, ecc.) rendono di fatto complesso ed incerto l'allestimento di un piano finanziario e risulterà pertanto importante rivederne il contenuto al momento in cui dei cambiamenti importanti dovessero manifestarsi. Una situazione finanziaria delicata del Comune è pure motivo d'aggiornamento e di monitoraggio costante del piano.

2. Approccio e ipotesi di lavoro

Come indicato nelle premesse, il presente piano è essenzialmente basato sui dati di bilancio al 1.1.2022 (allestito per la prima volta secondo il nuovo modello contabile MCA2), nonché di preventivo 2022 e 2023, ma il processo iterativo al quale ci si è ispirati, comporta la presa in considerazione di nuovi fattori che permettono degli adeguamenti progressivi. Per questo motivo un raffronto dei dati del piano con quelli di preventivo 2022 e 2023 potrebbe evidenziare alcune discordanze. Concretamente si è proceduto ad applicare in modo discrezionale alcune modifiche rispetto alla situazione presentata. Così facendo il documento non si limita ad illustrare semplicemente lo sviluppo del conto economico e degli investimenti per i prossimi tre anni, ma fornisce delle chiare indicazioni sulle misure necessarie da prendere per correggere determinate tendenze.

Per il 2022, che prevedeva un disavanzo di CHF 1.021 mio., lo scostamento di risultato fra preventivo e piano finanziario è significativo in quanto si è in particolar modo preso in considerazione quanto segue (dati di pre-consuntivo 2022 fornitici dai Servizi finanziari):

- un minor onere per spese del personale di CHF 236'400;
- una maggior entrata di CHF 1'138'00 per imposte suppletorie; e
- altri scostamenti di spesa e di ricavi di minore entità.

L'allestimento di un piano finanziario a medio termine esige la scelta di chiare ipotesi di lavoro, come pure la presa in considerazione di eventuali singole specificità e caratteristiche del Comune di Muralto.

Fra le principali ipotesi di lavoro distinguiamo:

Moltiplicatore politico: 78% (2022-2026)

Tasso d'inflazione: 0% p.a. dal 2024 al 2026

(fonte: Preventivo 2023 del Cantone Ticino, "Evoluzione della situazione finanziaria del Cantone Ticino per gli anni 2024-2026, pag. 19)

Tasso di rincaro dei costi del personale: 0% p.a. dal 2024 al 2026

(fonte: Preventivo 2023 del Cantone Ticino).

Sono state considerate unicamente eventuali correzioni strutturali (da chiarire)

Ammortamenti (beni patrimoniali e amministrativi):

I beni amministrativi vengono ammortizzati sul valore iniziale dell'investimento applicando di principio i tassi indicati all'art. 17 RG FCC.

I beni patrimoniali materiali vengono rivalutati ogni 4 anni secondo il valore venale. Durante il periodo del piano non sono previsti ammortamenti di beni patrimoniali.

Tassi d'interesse sui prestiti a medio e lungo termine: 2023-2024: 1.6% p.a.
Abbiamo considerato i tassi d'interesse medi per nuove emissioni di prestiti a lungo termine (con una maggiorazione di +0.5%) indicati dal Cantone nel Preventivo 2023 "Evoluzione della situazione finanziaria del Cantone Ticino per gli anni 2024-2026, pag. 20) 2025: 2.1% p.a.
 2026: 2.5% p.a.

Evoluzione gettito delle persone fisiche: 2024: +1.05%
Previsione crescita prodotto interno lordo PIL (con riduzione 50%) KOF 10/2022 (anno 2024) e SEL 8/22 (anno 2025-2026). In linea con stime Cantone nel Preventivo 2023 "Evoluzione della situazione finanziaria del Cantone Ticino per gli anni 2024-2026, pag. 20) 2025: +1.25%
 2026: +1.30%

Evoluzione gettito delle persone giuridiche: 2024: +1.05%
Previsione uguale alle PF - Nel 2025 è considerato l'impatto della seconda fase della riforma fiscale delle imprese con una riduzione dell'aliquota d'imposizione degli utili dal 8% al 5.5% 2025: -20%
 2026: +1.3%

Investimenti netti: 2023: CHF 3'039'183
Per gli investimenti si è preso in considerazione, su indicazioni del Municipio e dell'Amministrazione comunale, le entrate-uscite lorde elencate nel piano delle opere. Ulteriori osservazioni al capitolo investimenti. 2024: CHF 2'710'250
 2025: CHF 4'495'250
 2026: CHF 790'250

3. Situazione attuale (periodo 2019-2021 con modello contabile MCA1)

Negli ultimi anni la gestione corrente ha registrato dei risultanti nel complesso positivi con degli avanzi d'esercizio superiori ai CHF 200'000 p.a. nel biennio 2019-2020 ed uno più contenuto nel 2021 pari a CHF 56'957. Con un autofinanziamento sceso da CHF 1.8 mio. p.a. nel biennio 2019-2020 a CHF 1.3 mio. nel 2021 l'indicatore sulla capacità di autofinanziamento è passato da valori medi (fra 10%-20%) a valori deboli (< 10%).

Il debito pubblico è diminuito passando da CHF 7.140 mio. al 31 dicembre 2019 a CHF 6.627 mio. a fine 2021 (valori patrimoniali secondo il vecchio modello contabile MCA1). Quello pro-capite si è pertanto anch'esso leggermente migliorato passando da CHF 2'669/abitante a CHF 2'545/abitante rimanendo su valori considerati medi.

L'indice di forza finanziaria (**IFF**)¹ è stabile su valori fra i 95 e 100 punti:

IFF	IFF	IFF	IFF	IFF
15-16	17-18	19-20	21-22	23-24
99.37	95.90	96.92	99.47	96.32

Il Comune di Muralto si situa nella categoria dei Comuni finanziariamente forti della zona inferiore (corrispondente ad un indice maggiore di 90 sino a 105) e si colloca al 42esimo posto su un totale di 106 Comuni.

Il gettito fiscale comunale evidenzia una crescita sul periodo 2014-2019 con dei valori medi annui dell'1.8% leggermente inferiori a quelli degli altri Comuni ticinesi. Il gettito delle persone fisiche (+1.8% p.a.) e l'imposta alla fonte (+3.6% p.a.) hanno riscontrato una crescita nel periodo 2014-2019; mentre il gettito delle persone fisiche ha subito una contrazione del 2% p.a. sullo stesso periodo. Le varie componenti di gettito ed il dettaglio sull'evoluzione delle risorse fiscali per il periodo 2014-2020 sono riportati alla pagina seguente:

¹ L'indice di forza finanziaria o di capacità finanziaria è il parametro usato per indicare la forza finanziaria dei Comuni. Esso è determinato tenendo conto di alcuni fattori che, per loro natura, sono idonei all'espressione della capacità finanziaria di un Comune. I fattori (o sottoindici) che lo compongono sono fissati nell'art. 9 LPI con la necessaria ponderazione a seconda del valore; si tratta: del gettito delle risorse fiscali pro-capite (valore triplo), del gettito IFD pro-capite (valore semplice), della % dei contribuenti soggetti all'IFD (valore semplice), del rapporto fra fabbisogno di consuntivo e gettito dell'imposta cantonale (valore doppio) e dell'evoluzione della popolazione (valore semplice).

	Gettito persone fisiche	Gettito persone giuridiche	Imposta alla fonte	Imposta immobiliare cantonale	Contributo di livellamento	Perdite gettito e differenze ricalcolo anni precedenti	Gettito imposta cantonale	Tassa utili immobiliari	Imposta comunale immobiliare	Imposta personale	Totale risorse fiscali
Gettito cantonale 2020 (*) Variazione 19-20 (in %)	9'429'518 -3.9%						-100.0%				-100.0%
Gettito cantonale 2019 Variazione 18-19 (in %) Variazione media 14-19 (in %)	9'813'443 0.0% 1.8%	647'812 11.2% -2.0%	310'929 32.1% 3.6%	-	-	-290'590 -138.4%	10'481'594 -8.0% 1.0%	-	650'282 8.3%	92'896 0.3%	11'224'772 -7.1% 0.2%
Gettito cantonale 2018 Variazione 17-18 (in %)	9'815'731 1.6%	582'645 -14.0%	235'404 -30.2%	-	-	756'175 274.2%	11'389'955 4.7%	-	600'451 2.5%	92'664 -0.2%	12'083'070 4.6%
Gettito cantonale 2017 Variazione 16-17 (in %)	9'660'099 8.6%	677'739 -14.0%	337'378 21.3%	-	-	202'063 -323.1%	10'877'279 10.2%	-	585'680 18.4%	92'883 2.6%	11'555'842 8.8%
Gettito cantonale 2016 Variazione 15-16 (in %)	8'894'864 -3.3%	788'225 12.6%	278'023 3.1%	452 0.0%	-	-90'554 -48.4%	9'871'010 -1.3%	160'774 -53.7%	494'777 5.4%	90'556 95.1%	10'617'117 -2.2%
Gettito cantonale 2015 Variazione 14-15 (in %)	9'201'526 2.0%	699'975 -2.6%	269'594 2.3%	452 3.4%	-	-175'430 100.0%	9'996'117 0.0%	347'353 -40.4%	469'584 -4.9%	46'416 -1.2%	10'859'470 -2.4%
Gettito cantonale 2014 Variazione 13-14 (in %)	9'017'661 4.0%	718'700 -18.6%	263'549 2.3%	437 0.0%	-	-	10'000'347 1.9%	583'264 162.2%	493'744 -0.5%	46'981 1.2%	11'124'336 5.1%

Osservazioni:

Ricordiamo che i valori sopra indicati di gettito persone fisiche e persone giuridiche riguardano quello cantonale con un moltiplicatore d'imposta del 100%

(*) imposta sul reddito e sostanza provvisoria per l'anno 2020 pubblicata sul sito del Cantone (stato gennaio 2022)

4. Piano finanziario 2023-2026

Le previsioni finanziarie per il periodo 2023-2026, con un moltiplicatore d'imposta al 78% su tutto l'arco del piano, evidenziano i seguenti risultati globali:

Disavanzo totale di CHF -7'608'700 (media = CHF -1'902'200/anno)
 con un **autofinanziamento** di CHF -4'836'000 (media = CHF -1'209'000/anno)
 e una **variaz. debito pubblico** di CHF +16'307'000 (media = CHF 4'076'750/anno)

I risultati d'esercizio evidenziano un trend negativo con un disavanzo totale cumulato di CHF 7.609 mio. Il livello di autofinanziamento, ancora positivo nel 2022 a seguito delle importanti entrate impreviste d'imposte suppletorie, risulta addirittura negativo a partire dal 2023. L'autofinanziamento stabilisce un legame importante fra conto economico e conto degli investimenti. I mezzi dell'autofinanziamento permettono di finanziare gli investimenti. Se questi evidenziamo degli importi negativi significa che l'ente pubblico non solo non ha i mezzi per finanziare i propri investimenti, ma addirittura non riesce a far fronte agli oneri di gestione corrente.

Il volume d'investimenti previsto per il periodo 2023-2025 è importante ed in considerazione dell'autofinanziamento negativo incide in maniera importante sull'incremento del debito pubblico. Solo grazie alla rivalutazione dei beni patrimoniali al 1° gennaio 2022 (in applicazione alle nuove disposizioni MCA2) è possibile riscontrare un capitale proprio positivo di CHF 4.055 mio. alla fine del 2026.

Quanto sopra ci porta a constatare che nel corto termine gli importanti disavanzi possono essere assorbiti dalle ingenti riserve di capitale proprio, ma l'**equilibrio finanziario** (art. 151 LOC) nel medio-lungo termine potrebbe risultare compromesso e pertanto delle misure di correzione dei dati presentati si rendono necessarie. In concreto risulta indispensabile valutare un contenimento della spesa e/o un incremento delle entrate.

Il **debito pubblico** passa da CHF 0.617 mio. al 31 dicembre 2022 a CHF 16.924 mio. alla fine del 2026 con un aumento di CHF 16.307 mio. Per quanto riguarda il **debito pubblico pro-capite**, lo stesso sale da CHF 236/abitante a CHF 6'482/abitante alla fine del piano passando quindi da valori deboli a valori considerati eccessivi (> 5'000). Quest'ultimo supera il valore medio cantonale che nel 2020 si attestava a CHF 5'023.

L'evoluzione del debito pubblico pro-capite è la seguente (in CHF):

	2022	2023	2024	2025	2026
Debito pubblico I netto per abitante in franchi	0.236	1.912	3.419	5.664	6.482
Interpretazione	basso	medio	elevato	eccessivo	eccessivo
(Debito pubblico I netto / Popolazione res. permanente)					

In merito al **capitale proprio**, dai CHF 11.632 mio. al 31 dicembre 2022 si passa alla fine del piano a CHF 3.970 mio.

Alla luce dei risultati previsti, il moltiplicatore d'imposta aritmetico s'attesta attorno al 95%-97% con un differenziale di 17-19 punti percentuali sopra quello politico.

	2022	2023	2024	2025	2026
Moltiplicatore aritmetico	76.6%	95.4%	95.5%	96.5%	97.0%
Moltiplicatore politico	78.0%	78.0%	78.0%	78.0%	78.0%
Differenza	-1.4%	17.4%	17.5%	18.5%	19.0%

Il moltiplicatore aritmetico va considerato con estrema prudenza in quanto i risultati si basano su delle ipotesi di lavoro che abbiamo descritto in precedenza. Risulterà pertanto indispensabile verificare se queste ipotesi si realizzeranno nel futuro e confrontare quindi l'evoluzione della situazione reale con quella prevista nel piano, come pure andranno monitorate quelle entrate ed uscite che non possono essere al momento considerate in quanto difficilmente prevedibili.

Dal profilo delle **risorse fiscali** abbiamo ritenuto plausibili i dati di gettito indicati nei preventivi 2022 e 2023 sulla base delle recenti informazioni riguardanti gli ultimi gettiti accertati. Il gettito fiscale comunale con moltiplicatore d'imposta al 100% utilizzato quale base di partenza del presente piano (anno 2023) al quale vanno poi applicati i dati di crescita descritti nelle ipotesi di lavoro, risulta così suddiviso:

Imposta sul reddito e sulla sostanza (persone fisiche)	CHF	9'830'000
Imposta sull'utile e sul capitale (persone giuridiche)	CHF	550'000
Imposta personale	CHF	90'000
Imposta immobiliare comunale	CHF	650'000
Totale gettito fiscale comunale 2023 (100%)	CHF	11'120'000

Per quanto riguarda l'evoluzione del gettito fiscale per le persone fisiche e giuridiche si sono considerati i parametri per l'elaborazione dei piani finanziari e dei preventivi messi a disposizione dalla Sezione delle finanze nell'agosto 2022, nonché le ultime previsioni indicate dal KOF nel mese di ottobre 2022 tenuto comunque conto di una correzione prudenziale pari al 50%.

Per le altre categorie di risorse fiscali non abbiamo previsto, sempre a titolo prudenziale, degli importanti aumenti sull'arco del piano ad eccezione delle imposte alla fonte per le quali nel 2024 abbiamo adeguato l'importo alla media degli ultimi anni. Per quanto riguarda le sopravvenienze d'imposta (gettiti d'imposta 2021 e precedenti) abbiamo considerato un importo complessivo di CHF 1.1 mio. ripartito su tutto l'arco del piano.

Nel periodo 2021-2025 sono entrati ed entreranno in vigore i vari pacchetti della "Riforma fiscale e finanziamento dell'AVS" (RFFA) che prevedono una profonda ristrutturazione dell'imposizione delle imprese. Considerata la stratificazione del gettito d'imposta del Comune di Muralto, con una debole incidenza d'impatto da parte delle persone giuridiche (5% circa del gettito fiscale comunale), e la difficile quantificazione delle misure di compensazione finanziaria a favore del Comune, il presente documento tiene solo parzialmente conto degli effetti di queste modifiche legislative. In particolare si è considerata una correzione del 20% delle entrate fiscali delle persone giuridiche nel 2025 a seguito della riduzione dell'aliquota d'imposizione dal 8% al 5.5%.

L'evoluzione delle risorse fiscali comunali (con MP78%) risulta essere la seguente (importi in CHF 1'000):

	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2025</u>	<u>2026</u>
Imposte delle persone fisiche	7'734	7'817	7'914	8'015
- imposte su reddito e sostanza	7'644	7'724	7'821	7'922
- imposta personale	90	93	93	93
Imposte delle persone giuridiche	468	473	378	383
- imposte su utile e capitale	468	473	378	383
Sopravvenienze d'imposta	200	200	200	200
Imposta immobiliare comunale	650	660	670	680
Imposte alla fonte	200	273	273	273

4.1 Politica d'investimento

Su indicazione del Municipio, nel presente piano finanziario abbiamo preso in considerazione tutti gli investimenti previsti nei prossimi anni, come evidentemente, quelli che sono in corso d'opera. Nel complesso è opportuno rilevare come questi risultino superiori a quanto realizzato nel periodo 2018-2021. A fronte di un piano opere che prevede uscite lorde per complessivi CHF 11.549 mio., il valore medio annuo delle uscite d'investimento lorde cresce in effetti da CHF 1.302 mio. nel periodo 2018-2021 a CHF 2.887 mio. per il periodo 2023-2026 (+122%%).

Il piano opere presentato prevede per il periodo 2023-2026 un importo netto complessivo d'investimenti di CHF 11.035 mio. (pari ad un valore medio annuo di CHF 2.759 mio.). Se prendiamo in considerazione il quadriennio 2018-2021 notiamo che gli investimenti netti del Comune erano stati di CHF 5 mio. pari ad un valore annuo medio di CHF 1.25 mio.

In considerazione della delicata situazione d'indebitamento risulterà indispensabile, al momento della realizzazione di importanti opere, analizzare attentamente tutte le possibilità di finanziamento possibili sia di carattere pubblico che privato (sussidi e contributi cantonali e federali, prelievo dei contributi da privati, possibilità di utilizzo del fondo FER, ecc.). Da una nostra sommaria analisi del piano opere consegnatoci abbiamo constatato che vi sono alcuni investimenti in ambito di risparmio energetico per i quali si potrebbero utilizzare i fondi FER ad essi destinati.

Il piano delle opere riportato nell'allegato 4 indica per ogni singolo investimento le entrate previste. Osserviamo che oltre agli investimenti indicati nel piano opere abbiamo considerato interventi di CHF 200'000/anno su tutto l'arco del piano per la ristrutturazione degli immobili dei beni patrimoniali.

4.2 Altri indicatori finanziari

Oltre a quanto esposto precedentemente vi segnaliamo di seguito l'evoluzione di alcuni indicatori finanziari prevista nel piano:

	2022	2023	2024	2025	2026
Grado di autofinanziamento	89.5%	-40.4%	-41.2%	-28.0%	-156.4%
Interpretazione	normale	debole	debole	debole	debole
(Autofinanziamento / Investimenti netti) x 100					

Il grado di autofinanziamento mette in relazione l'autofinanziamento con gli investimenti netti.

Questo indicatore finanziario indica in quale misura il potenziale finanziario di un ente pubblico è proporzionato agli investimenti che esso deve affrontare. Se tale indicatore si avvicina a zero, l'ente pubblico interessato rischia una paralisi finanziaria non potendo più finanziare nessun investimento.

È questo il caso del Comune di Muralto dove questo indicatore risulta addirittura inferiore a zero a partire dal 2023 in considerazione dei valori negativi di autofinanziamento. I parametri cantonali considerano come sufficiente-buono un grado di finanziamento compreso fra l'80% e il 100%. Ciò significa che l'autofinanziamento è positivo e copre il volume d'investimento netto almeno per l'80%.

	2022	2023	2024	2025	2026
Quota di capitale proprio	39.7%	31.0%	23.4%	15.7%	10.3%
Interpretazione	buona	buona	buona	media	media
(Capitale proprio / Totale dei passivi) x 100					

La quota di capitale proprio mette in relazione il capitale proprio con il totale dei passivi.

Come già indicato in precedenza il Comune di Muralto, con il passaggio al nuovo modello contabile MCA2, ha beneficiato di un incremento del capitale proprio in seguito alla rivalutazione dei beni patrimoniali. L'evoluzione negativa dei risultati d'esercizio porta ad un'erosione del capitale proprio.

5. Conclusioni

I dati che emergono dal presente piano mostrano come la situazione finanziaria del Comune risulti nel complesso negativa ed il debito pubblico cresce in maniera importante raggiungendo livelli giudicati "eccessivi". I disavanzi previsti possono essere assorbiti da un capitale proprio che, da una situazione di partenza definita come buona (la quota di capitale proprio al 31.12.2022 risulta essere del 39.7%), si riduce e tende a valori medi. Riteniamo pertanto che la buona situazione patrimoniale in cui si trova il Comune permette, almeno in un primo momento, di far fronte agli investimenti pianificati senza compromettere l'equilibrio finanziario. A medio termine risulterà comunque indispensabile ritornare su livelli di autofinanziamento positivi che sono raggiungibili unicamente con un contenimento delle uscite e/o un incremento delle entrate. Anche il volume d'investimento non potrà rimanere sui valori indicati nel piano opere per il periodo 2023-2025.

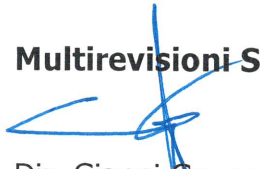
L'attuale volume di liquidità nelle casse del Comune non sarà evidentemente sufficiente per poter far fronte agli investimenti e pertanto sarà necessario richiedere dei finanziamenti sul mercato dei capitali. Quest'ultimi saranno necessari già a partire dal 2023 e dovrebbero raggiungere nel 2026 un tetto massimo di CHF 31.1 mio. a fronte dei 16.8 mio. attuali. In questo momento d'incertezza generale, con una ripresa inflazionistica, è necessario tenere sotto stretta osservazione il volume d'indebitamento in quanto un ulteriore rialzo dei tassi di interesse sul mercato dei capitali (oltre quanto già previsto nel piano) porterebbe ad un peggioramento dei dati presentati.

La situazione finanziaria descritta non risparmia dall'operare con la necessaria prudenza e parsimonia. Oltre che valutare un aumento del moltiplicatore d'imposta, perlomeno nel medio termine, risulterà opportuno valutare eventuali misure di contenimento dei costi, tenere sotto stretta sorveglianza l'evoluzione della spesa e fissare delle priorità in ambito di investimenti. Per quest'ultimi risulta indispensabile poter beneficiare degli aiuti cantonali come pure il finanziamento, laddove possibile, da parte dei privati (contributi di costruzione e/o miglitoria). Anche sul versante delle entrate sarà importante verificare costantemente l'evoluzione del gettito fiscale, come pure le partecipazioni comunali alle entrate del Cantone. Nei prossimi mesi dovrebbe giungere a termine il processo di riforma Ticino 2020 che dovrebbe in parte modificare i flussi finanziari fra Cantone e Comuni e pertanto le previsioni finanziarie indicate nel piano.

Vogliamo rendervi attenti al fatto che nell'allestimento dei futuri preventivi annui, le cifre del presente piano finanziario vanno considerate con la massima prudenza, dopo aver eseguito le opportune verifiche in particolare per quanto attiene alle entrate di natura fiscale.

A disposizione per qualsiasi complemento vi dovesse necessitare, ringraziamo per la fiducia accordataci e vi porgiamo, Gentili Signore, Egregi Signori, i nostri più cordiali saluti.

Multirevisioni SA



Dir. Gianni Gnesa
Esperto contabile dipl.



VDir. Donatella Montesel
Esperta dipl. in finanza e controlling

Allegato 1

Bilancio patrimoniale 2022-2026 (in CHF 1'000):

	<i>Consuntivo</i>	<i>Piano finanziario</i>				
	<i>2021</i> <i>MCA2 1.1.22</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>	<i>2025</i>	<i>2026</i>
ATTIVI						
BENI PATRIMONIALI (BP)	19'594.5	17'032.7	16'894.1	17'148.6	17'352.4	17'589.5
Liquidità	3'573.2	1'500.0	1'500.0	1'500.0	1'500.0	1'500.0
Crediti	4'115.0	2'450.1	2'231.4	2'266.5	2'269.0	2'293.0
Ratei e risconti attivi	153.7	1'330.0	1'210.2	1'229.4	1'230.8	1'243.9
Investimenti finanziari (a lungo termine)	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2
Investimenti materiali dei Beni Patrimoniali	11'752.4	11'752.4	11'952.4	12'152.4	12'352.4	12'552.4
BENI AMMINISTRATIVI (BA)	11'942.9	12'248.8	14'804.9	16'892.4	20'792.5	20'893.9
Investimenti materiali dei Beni amministrativi	5'516.5	5'618.4	7'662.5	8'834.5	12'003.6	12'008.9
Terreni dei Beni amministrativi	97.4	97.4	97.4	97.4	97.4	97.4
Strade, piazze e vie di comunicazione	3'070.7	3'105.1	3'977.4	4'948.0	8'397.3	8'682.9
Altre opere del genio civile	697.4	850.4	1'977.0	2'358.4	2'272.3	2'186.3
Immobili dei Beni amministrativi	1'281.9	1'202.5	1'153.1	1'072.7	992.4	912.0
Beni mobili dei Beni amministrativi	369.1	363.1	457.6	358.1	244.2	130.3
Investimenti immateriali	164.0	225.1	360.1	745.6	906.6	807.6
Partecipazioni, capitali sociali	5'507.2	5'507.2	5'507.2	5'507.2	5'507.2	5'507.2
Partecipazione ad imprese pubbliche	5'505.7	5'505.7	5'505.7	5'505.7	5'505.7	5'505.7
Partecipazioni ad organizzazioni private senza scopo di lucro	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5
Contributi per investimenti	755.2	898.1	1'275.0	1'805.1	2'375.1	2'570.1
Contributi al Cantone	368.1	410.3	628.7	749.2	909.6	995.1
Contributi a Comuni, Consorzi e altri enti locali	357.1	399.8	398.9	568.1	737.2	856.4
Contributi ad imprese pubbliche	30.0	28.5	191.0	184.5	178.1	171.6
Contributi ad organizzazioni senza scopo di lucro	-	59.6	56.4	53.3	50.2	47.0
Contributi ad economie domestiche	-	-	-	250.0	500.0	500.0
TOTALE ATTIVI	31'537.3	29'281.5	31'699.0	34'041.0	38'144.9	38'483.4
PASSIVI						
CAPITALE DI TERZI	20'022.8	17'649.3	21'885.4	26'075.4	32'141.0	34'513.1
Impegni correnti	859.4	658.5	658.5	658.5	658.5	658.5
Ratei e risconti passivi (RRP)	816.2	484.1	484.1	484.1	484.1	484.1
Accantonamenti a breve termine	-	342.0	342.0	342.0	342.0	342.0
Impegni a lungo termine	16'774.5	14'625.5	18'832.6	22'913.6	28'870.2	31'133.3
Impegni verso finanziamenti speciali e legati	1'572.7	1'539.1	1'568.1	1'677.1	1'786.1	1'895.1
Impegni verso finanziamenti speciali	1'548.7	1'515.1	1'544.1	1'653.1	1'762.1	1'871.1
Impegni verso legati e lasciti del capitale di terzi	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
CAPITALE PROPRIO	11'514.5	11'632.2	9'813.6	7'965.6	6'003.9	3'970.3
Fondi	-	-31.7	-45.0	-58.3	-71.6	-84.9
Fondi del capitale proprio	-	-31.7	-45.0	-58.3	-71.6	-84.9
Eliminazione dei rifiuti	-	-31.7	-45.0	-58.3	-71.6	-84.9
Riserve da rivalutazione dei beni patrimoniali	6'198.5	-	-	-	-	-
Riserve da rivalutazione dei beni patrimoniali	6'198.5	-	-	-	-	-
Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	5'316.0	11'663.9	9'858.6	8'023.9	6'075.5	4'055.2
Risultato annuale	-	149.3	-1'805.3	-1'834.6	-1'948.5	-2'020.3
Risultati cumulati degli anni precedenti	5'316.0	11'514.5	11'663.9	9'858.6	8'023.9	6'075.5
TOTALE PASSIVI	31'537.3	29'281.5	31'699.0	34'041.0	38'144.9	38'483.4

Allegato 2

Conto economico 2022-2026 (in CHF 1'000):

Spese

	2022	2023	2024	2025	2026
SPESE					
Spese per il personale	4'545.6	4'960.5	4'985.0	5'009.4	5'033.8
Stipendi e onorari ad autorità e commissioni	97.2	94.0	94.0	94.0	94.0
Stipendi per il personale amministrativo e d'esercizio	2'711.9	3'053.1	3'068.1	3'083.1	3'098.1
Stipendi dei docenti	788.4	802.5	807.5	812.5	817.5
Assegni e indennità	58.6	66.6	66.6	66.6	66.6
Contributi del datore di lavoro	809.4	874.3	878.7	883.1	887.6
Prestazioni di previdenza del datore di lavoro	28.0	30.0	30.0	30.0	30.0
Formazione (-continua) del personale	47.0	35.0	35.0	35.0	35.0
Reclutamento del personale	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1
Altre spese per il personale	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0
Spese per materiale e merci	279.0	292.5	292.5	292.5	292.5
Materiale d'ufficio	39.5	39.5	39.5	39.5	39.5
Materiale d'esercizio e di consumo	122.0	124.0	124.0	124.0	124.0
Stampati, pubblicazioni	21.0	20.5	20.5	20.5	20.5
Letteratura specializzata, riviste	13.0	11.0	11.0	11.0	11.0
Materiale scolastico	33.0	37.0	37.0	37.0	37.0
Derrate alimentari	50.0	60.0	60.0	60.0	60.0
Materiale medico	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5
Investimenti non attivabili	228.5	227.6	227.6	227.6	227.6
Mobili e apparecchi d'ufficio	52.0	47.0	47.0	47.0	47.0
Altri mobili e macchinari, apparecchiature, attrezzi, veicoli	85.5	85.5	85.5	85.5	85.5
Abiti, biancheria, tendaggi	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0
Apparecchiature informatiche	6.0	7.0	7.0	7.0	7.0
Investimenti immateriali	57.0	60.1	60.1	60.1	60.1
Approvvigionamento e smaltimento (BA)	202.9	264.3	264.3	264.3	264.3
Approvvigionamento e smaltimento (BA)	202.9	264.3	264.3	264.3	264.3
Prestazioni per servizi e onorari	767.3	835.6	835.6	835.6	835.6
Servizi di terzi	537.4	576.8	576.8	576.8	576.8
Pianificazione e progettazione di terzi	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0
Onorari di consulenti esterni, periti, esperti	54.0	76.0	76.0	76.0	76.0
Utilizzo di servizi informatici esterni	5.3	5.5	5.5	5.5	5.5
Premi assicurazione cose, RC e altre assicurazioni non del personale	74.0	75.5	75.5	75.5	75.5
Imposte e tasse, IVA forfetaria	46.6	51.8	51.8	51.8	51.8
Manutenzione immobili dei BA	492.5	502.0	502.0	502.0	502.0
Manutenzione beni mobili e immateriali	135.0	142.0	142.0	142.0	142.0
Pigioni, affitti, leasing, tasse di utilizzo	95.0	98.1	98.1	98.1	98.1
Rimborsi spese	20.2	20.2	20.2	20.2	20.2
Rettifica di valore e perdite su crediti	104.0	103.1	104.9	105.1	106.3
Spese d'esercizio diverse	26.0	26.0	26.0	26.0	26.0
Ammortamenti beni amministrativi	375.5	409.1	537.5	509.9	603.6
Ammortamenti pianificati di investimenti materiali	332.6	362.3	483.0	430.9	494.6
Ammortamenti pianificati di investimenti immateriali	42.8	46.8	54.5	79.0	109.0
Spese finanziarie	273.9	451.8	486.3	615.0	684.1
Versamenti a fondi e finanziamenti speciali	122.0	126.0	126.0	126.0	126.0
Quote di ricavo destinate a terzi	27.5	23.0	23.0	23.0	23.0
Rimborsi a enti pubblici	1'111.5	1'255.4	1'255.4	1'255.4	1'255.4
Perequazione finanziaria	17.0	17.0	17.0	17.0	17.0
Contributi ad enti pubblici e a terzi	5'129.8	5'132.8	5'132.8	5'132.8	5'132.8
Contributi al Cantone	2'448.0	2'454.1	2'454.1	2'454.1	2'454.1
Contributi a Comuni e altri enti locali	2'040.6	2'043.6	2'043.6	2'043.6	2'043.6
Contributi ad imprese pubbliche	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0
Contributi ad organizzazioni private senza scopo di lucro	385.2	391.1	391.1	391.1	391.1
Contributi ad economie private	221.0	209.0	209.0	209.0	209.0
Ammortamenti su contributi per investimenti	66.7	74.0	85.2	85.2	85.2
Addebiti interni	153.6	155.6	155.6	155.6	155.6
TOTALE SPESE	14'173.5	15'116.7	15'317.0	15'442.7	15'631.2

Conto economico 2022-2026 (in CHF 1'000):

Ricavi

	2022	2023	2024	2025	2026
RICAVI					
Ricavi fiscali	10'648.4	9'585.0	9'756.0	9'767.9	9'884.5
Imposte sul reddito e sulla sostanza delle PF	9'185.4	8'063.0	8'143.3	8'239.8	8'341.5
Imposte alla fonte PF	200.0	200.0	273.2	273.2	273.2
Imposta personale	90.0	90.0	92.9	92.9	92.9
Altre imposte dirette sulle PF	85.0	105.0	105.0	105.0	105.0
Imposte sull'utile e sul capitale delle PG	429.0	468.0	472.9	378.3	383.2
Imposta immobiliare comunale	650.0	650.0	659.8	669.6	679.7
Imposta sui cani	9.0	9.0	9.0	9.0	9.0
Regalie e concessioni	277.5	277.5	277.5	277.5	277.5
Tasse e retribuzioni	1'138.5	1'204.7	1'204.7	1'204.7	1'204.7
Tasse d'esenzione	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0
Tasse per servizi amministrativi	71.4	56.4	56.4	56.4	56.4
Tasse d'uso e per prestazioni di servizio	821.0	938.1	938.1	938.1	938.1
Ricavi da vendite	29.5	29.0	29.0	29.0	29.0
Rimborsi	99.5	30.0	30.0	30.0	30.0
Multe	116.1	150.2	150.2	150.2	150.2
Ricavi diversi	20.6	20.6	20.6	20.6	20.6
Interessi attivi	31.0	26.5	26.5	26.5	26.5
Redditi immobiliari dei BP	773.7	825.7	825.7	825.7	825.7
Affitti e pignoni da immobili dei BP	636.7	652.7	652.7	652.7	652.7
Altri redditi immobiliari dei BP	137.0	173.0	173.0	173.0	173.0
Ricavi finanziari da imprese pubbliche	163.1	163.1	163.1	163.1	163.1
Redditi immobiliari dei BA	590.0	596.7	596.7	596.7	596.7
Affitti e pignoni da immobili dei BA	18.5	24.2	24.2	24.2	24.2
Rimborsi per appartamenti di servizio dei BA	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5
Ricavi dall'utilizzo di immobili dei BA	570.0	571.0	571.0	571.0	571.0
Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	43.7	30.3	30.3	30.3	30.3
Prelievi da FS del capitale di terzi	12.0	17.0	17.0	17.0	17.0
Prelievi da fondi del capitale proprio	31.7	13.3	13.3	13.3	13.3
Quote di ricavo da terzi	25.0	25.0	25.0	25.0	25.0
Rimborsi da enti pubblici	192.7	139.8	139.8	139.8	139.8
Rimborsi dal Cantone	34.9	35.0	35.0	35.0	35.0
Rimborsi da Comuni e altri enti locali	157.8	104.8	104.8	104.8	104.8
Contributi da enti pubblici e da terzi	264.0	258.0	258.0	258.0	258.0
Altri ricavi da trasferimento	1.1	3.0	3.0	3.0	3.0
Accreditati interni	153.6	155.6	155.6	155.6	155.6
TOTALE RICAVI	14'322.8	13'311.4	13'482.4	13'494.2	13'610.9
RISULTATO CONTO ECONOMICO	149.3	-1'805.3	-1'834.6	-1'948.5	-2'020.3

Allegato 3

Conti di chiusura 2022-2026 (in CHF 1'000)

	2022	2023	2024	2025	2026
CONTO ECONOMICO					
Spese operative	13'746.0	14'509.2	14'675.0	14'672.1	14'791.5
Ricavi operativi	12'611.4	11'543.8	11'714.7	11'726.6	11'843.2
Risultato operativo	-1'134.6	-2'965.5	-2'960.3	-2'945.5	-2'948.2
Spese finanziarie	273.9	451.8	486.3	615.0	684.1
Ricavi finanziari	1'557.8	1'612.0	1'612.0	1'612.0	1'612.0
<i>Risultato finanziario</i>	<i>1'283.9</i>	<i>1'160.2</i>	<i>1'125.7</i>	<i>997.0</i>	<i>927.9</i>
Risultato ordinario	149.3	-1'805.3	-1'834.6	-1'948.5	-2'020.3
Risultato totale d'esercizio	149.3	-1'805.3	-1'834.6	-1'948.5	-2'020.3
CONTO DEGLI INVESTIMENTI					
Uscite per investimenti	896.8	3'493.2	2'770.3	4'495.3	790.3
Entrate per investimenti	148.6	454.0	60.0	-	-
Onere netto per investimenti	748.2	3'039.2	2'710.3	4'495.3	790.3
CONTO DI FINANZIAMENTO					
Onere netto per investimenti	748.2	3'039.2	2'710.3	4'495.3	790.3
Autofinanziamento	669.8	-1'226.5	-1'116.3	-1'257.6	-1'235.7
Risultato globale	-78.3	-4'265.6	-3'826.5	-5'752.8	-2'026.0
BILANCIO					
Beni patrimoniali	17'032.7	16'894.1	17'148.6	17'352.4	17'589.5
Beni amministrativi	12'248.8	14'804.9	16'892.4	20'792.5	20'893.9
<i>Totale attivi</i>	<i>29'281.5</i>	<i>31'699.0</i>	<i>34'041.0</i>	<i>38'144.9</i>	<i>38'483.4</i>
Capitale di terzi	17'649.3	21'885.4	26'075.4	32'141.0	34'513.1
Capitale proprio	11'632.2	9'813.6	7'965.6	6'003.9	3'970.3
<i>Totale passivi</i>	<i>29'281.5</i>	<i>31'699.0</i>	<i>34'041.0</i>	<i>38'144.9</i>	<i>38'483.4</i>

Piano delle opere 2022-2026 (in CHF 1'000):

	2022		2023		2024		2025		2026	
	Uscite	Entrate	Uscite	Entrate	Uscite	Entrate	Uscite	Entrate	Uscite	Entrate
Investimenti immateriali	108.9	5.0	181.9	440.0	440.0	240.0	240.0	10.0	10.0	
Altri investimenti in beni immateriali	108.9	5.0	181.9	440.0	440.0	240.0	240.0	10.0	10.0	
Piano mobilità scobstica (RM 618/19)	2.2	5.0								
Adeguamento fermate bus (Pabc 3)	5.0									
Studio riorganizzazione nodo intern. stazione flusso TP su V.C.	40.0		6.9							
Progetto rifacimento canalizzazioni via S. Carlo	8.4									
Revisione piano regolatore MM 21/16	24.5									
Progetto rq. Comp. Chiesa S. Vittore/Sciaroni/S. Morley	17.8									
PGS MM 09/12			35.0							
PECO			20.0							
Studio nuove normative energ. lampade			25.0							
PR modifiche di poco conto			75.0				10.0		10.0	
PR nuovo	11.0		20.0				150.0			
Studio ampliamento porto										
Centro Civico										
Pavimentazione ed arredo via Sociale										
Pavimentazione ed arredo via Bacilelli										
Settimanazione strada via S. Vittore/via Scazzgia										
Nuovo piazzale posteggi via dei Cipressi										
Arredo vegetale cimitero (int./est.)										
Contributi per investimenti di terzi	209.7		450.9	615.3	615.3	655.3	280.3			
Cantone	80.7		256.9	165.3	165.3	205.3	130.3			
Pabc 2 (Rs. Gov. 5492)	71.7		71.7				40.0		40.0	
Piano dei trasporti del lcamense MM 17/06							90.3		90.3	
Galleria stradale Ascona-Mosca (Rs. Gov. 646)			90.3							
Rs. Ponte Ramogna RM 398/21	9.1		15.0							
Pabc 3 - nodo intermodale			80.0				75.0			
Risanamento fonta abtazioni private										
Comunij. Consorzi ed altri enti local	66.3		30.0	200.0	200.0	200.0	150.0			
Palazzo del cinema Locarno MM 20/14	30.0		30.0							
Stand di tiro Ponte Broli (risanamento) partecipazione ai costi	36.3									
Restauro Chiesa										
Imprese pubbliche										
Risanamento fontco infr. Lungo Collegata MM 08/22			164.0				200.0		150.0	
Infr. Elet. Illuminazione pubblica via S. Carlo MM 09/22			150.0							
Organizzazioni private senza scopo di lucro			14.0							
Set. Mappale 316 RFD MM 05/22	62.7									
Economie private	62.7						250.0		250.0	
Incentivi ai privati per risparmio energetico							250.0		250.0	
TOTALE	896.8	143.6	3493.2	2770.3	2770.3	4495.3	790.3			