



13 novembre 2023 (RM 1320/2023)

MM 18/2023 concernente il piano finanziario 2023-2028

1	Introduzione.....	2
2	Premessa.....	2
2.1	Basi legali.....	2
2.2	Scopo.....	2
2.3	Retrospectiva e motivazione del nuovo strumento di PF	3
3	Situazione attuale.....	3
3.1	Base di partenza.....	3
3.2	Tendenze PF 2023-2028	4
3.2.1	Situazione economica in Svizzera 23-24	4
3.2.2	Situazione economica del comune e urbanizzazione	5
3.2.3	Parametri e indicatori adottati per il calcolo delle variazioni di PF	5
3.2.4	Affidabilità del PF nel periodo analizzato	6
4	Evoluzione futura	7
4.1	Riassunto generale	7
5	Piano delle opere comunali.....	9
5.1	Conto economico	11
5.1.1	Spese.....	11
5.1.2	Ricavi.....	13
5.1.3	Bilancio	16
5.2	Indicatori.....	17
6	Conclusioni	18
7	Abbreviazioni.....	18

1 Introduzione

Onorevole Signora Presidente,

Onorevoli Signore e Signori Consiglieri comunali,

con il presente MM sottoponiamo alla vostra attenzione, per informazione e discussione, il Piano finanziario (in seguito abbreviato PF) del Comune Lavertezzo per il periodo 2023-2028.

2 Premessa

2.1 Basi legali

Per una gestione corretta delle finanze comunali, gli art. 152 LOC e 8 RGFCC, sanciscono la necessità di dotarsi di un PF; esso è obbligatorio per i Comuni con più di 500 abitanti.

Il PF deve essere oggetto di MM da sottoporre al Consiglio comunale per la discussione, almeno una volta per legislatura oppure in presenza di importanti progetti d'investimento o di modifiche ritenute rilevanti.

Esso deve dare indicazioni sull'evoluzione:

- delle spese e dei ricavi del conto economico;
- degli investimenti;
- del fabbisogno e del moltiplicatore d'imposta;
- del patrimonio, dei debiti e del capitale proprio.

2.2 Scopo

Lo scopo del PF è quello di proporre uno scenario inerente l'evoluzione dei conti comunali secondo delle prospettive di crescita, tenendo in considerazione le indicazioni e le scelte che il Municipio intende proporre negli anni di pianificazione.

Questo strumento di lavoro permette agli Organi politici e amministrativi di misurare l'impatto economico di tali decisioni e di valutare la loro fattibilità. Per questo motivo si tratta di un documento a carattere dinamico contrariamente ai preventivi e consuntivi.

È importante precisare che il PF licenziato dall'Esecutivo, è solo per informazione e discussione; pertanto, non deve essere votato dal Consiglio comunale e non ha valenza vincolante, né costituisce base legale per la concessione di crediti.

Sebbene l'orizzonte temporale considerato è il periodo 2023-2028, il presente documento non include elementi finanziari generati da eventuali scenari aggregativi, in quanto saranno di competenza del nuovo Comune.

2.3 Retrospettiva e motivazione del nuovo strumento di PF

Negli anni precedenti il Comune Lavertezzo si dotava di un PF quadriennale, rielaborato nella legislatura successiva, come da requisito minimo previsto dalla LOC. Il PF allestito da una società esterna, sulla base dei dati economici, unitamente a quelli estrapolati dai consuntivi e dai preventivi comunali.

Durante il corso della presente legislatura abbiamo sviluppato internamente uno strumento per predisporre un PF. Questo processo ci ha permesso di acquisire maggiore visibilità sull'impatto delle scelte d'investimento, tenendo in considerazione l'evoluzione dei fattori economici futuri.

Avremo la possibilità di aggiornare annualmente i dati di riferimento e di rivalutare con maggiore precisione, nel medio termine, l'andamento delle finanze comunali.

Lo strumento sviluppato, poiché elaborato internamente, presenta sì un vantaggio economico, ma soprattutto permette ai nostri collaboratori di essere più consapevoli delle dinamiche economiche del Comune Lavertezzo e di accrescere, nel contempo, le competenze in questo ambito.

3 Situazione attuale

3.1 Base di partenza

I dati che ci hanno permesso di sviluppare il PF 2023-2028 hanno la loro origine:

1. dal bilancio consuntivo 31.12.2022/01.01.2023;
2. dal conto economico (preventivo) 2023, aggiornato con i dati conosciuti fino a settembre 2023;
3. dalle previsioni concernenti le variazioni di conto economico e degli investimenti nel periodo di analisi.

In generale si evidenzia il fatto che i dati di consuntivo che sono esposti nel PF, così come quelli dei preventivi 2023 e 2024, sono dati ricalcolati sulla base delle variazioni annue note. Sulla base di quanto precede si possono osservare delle differenze rispetto ai preventivi ratificati dal Consiglio comunale.

In particolare le differenze tra il PF 2023 e il preventivo 2023 (approvato dal Legislativo comunale). Esse derivano da elementi contabili che, in sede di ratifica di quest'ultimo, non erano ancora noti, in particolar modo nella classe 40 "Ricavi fiscali":

1. sopravvenienze fiscali: + CHF 145'000;
2. contributo di livellamento: + CHF 156'400.

3.2 Tendenze PF 2023-2028

3.2.1 Situazione economica in Svizzera 23-24¹

Previsioni congiunturali

La Segreteria di Stato dell'economia (Seco) conferma le sue previsioni di crescita per la Svizzera nel 2023, orientate a un'espansione economica che sarà inferiore alla media e che sarà accompagnata da un'inflazione chiaramente superiore al 2%.

A seguito del solido andamento del primo trimestre, il gruppo di esperti della Confederazione ha rivisto leggermente al rialzo le previsioni del PIL per il 2023, al netto degli eventi sportivi (1,3 %, previsione di giugno: 1,1 %). Per contro, nel prossimo anno la crescita sarà probabilmente più debole di quanto presunto finora (1,2 %, previsione di giugno: 1,5 %). Ciò significa che nell'anno in corso e in quello successivo l'economia svizzera seguirà un andamento ben al di sotto della media.

Nel secondo trimestre del 2023 l'economia svizzera ha registrato una stagnazione, dopo lo slancio dei primi mesi dell'anno. I consumi privati hanno continuato a salire in modo consistente; il settore dei servizi ha registrato un'ampia espansione. Gli investimenti e il valore aggiunto nel settore industriale sono invece calati. Gli indicatori attuali non lasciano presagire una rapida inversione di questa tendenza.

Rischi congiunturali

I rischi congiunturali sono pronunciati. L'inflazione potrebbe rivelarsi ancora più persistente a livello internazionale e rendere necessaria una politica monetaria più restrittiva. Ciò ridurrebbe ulteriormente la domanda mondiale. Inoltre, potrebbero aggravarsi i rischi esistenti legati all'indebitamento globale, i rischi di correzioni sui mercati immobiliari e finanziari e i rischi di bilancio degli istituti finanziari. Infine, le ricadute delle restrizioni monetarie sull'economia reale potrebbero risultare più incisive di quanto attualmente ipotizzato.

Nonostante l'attuale allentamento, permangono i rischi di una carenza energetica per il prossimo inverno 2023/2024. Se in Europa si verificasse una forte penuria di energia, con perdite di produzione su larga scala e una significativa flessione dell'attività economica, anche in Svizzera bisognerebbe aspettarsi una recessione accompagnata da una forte pressione sui prezzi.

¹ <https://www.seco.admin.ch/seco/it/home/wirtschaftslagewirtschaftspolitik/Wirtschaftslage/konjunkturprognosen.html>

3.2.2 Situazione economica del comune e urbanizzazione

La popolazione del Comune Lavertezzo, dopo la cessione della frazione di Valle, avvenuta nell'anno 2020, ha raggiunto una quota di 1285 cittadini, così suddivisa per fasce d'età:

- 0-14: 15%;
- 15-65: 67%;
- 65: 18%.

Con un Indice di Forza finanziaria IFF (2023-2024) pari a 73.38 il Comune si situa nella fascia dei "finanziariamente medi/zona inferiore".

Per quanto attiene allo sviluppo urbanistico, la zona edificabile comunale residua ha la seguente situazione²:

- Zona R8.5, R13 e ZTP: 50.4% (occupata al 49.6%);
- Zona AR: 62.5% (occupata al 37.5%).

Essendovi un valore residuo relativamente ampio, vi è margine di manovra affinché in futuro si possa avere un ulteriore sviluppo a vantaggio dell'economia comunale e la possibilità di accogliere nuovi residenti o l'insediamento di nuove attività economiche.

Trattandosi prevalentemente di terreni privati, l'Ente locale potrebbe agire mediante alcune leve, tra cui una serie di incentivi, la cui sostenibilità andrà valutata.

Ricordiamo che a partire dall'anno 2025, i Comuni avranno la possibilità di differenziare il moltiplicatore comunale d'imposta tra le persone fisiche e quelle giuridiche, godendo così di maggior flessibilità per modulare il loro prelievo fiscale³.

3.2.3 Parametri e indicatori adottati per il calcolo delle variazioni di PF

Nel PF si considerano le ripercussioni del post COVID19, nonché ad una situazione di rincari generalizzati nei diversi settori (approvvigionamento energetico, spese per beni e servizi, costo del denaro, ecc.).

Per il presente documento abbiamo attinto ad alcuni indicatori contenuti nelle linee direttive del piano finanziario cantonale, al preventivo cantonale 2024 e altri, come segue:

- spese per personale: oltre all'adeguamento annuale ed automatico degli scatti, il carovita sulla massa salariale è stata indicizzata all'1% per l'anno 2025, con una diminuzione progressiva annua dello 0.2%. Per quanto concerne il 2024 si attende l'eventuale decisione del Gran Consiglio durante la seduta di dicembre 2023;

² IOP.2008.02 - Piano dello sfruttamento del suolo, stato al 31.12.2015

³ https://www4.ti.ch/tich/area-media/comunicati/dettaglio-comunicato?NEWS_ID=224769&cHash=cde0d7727882342029f63aca318da63b

- interessi passivi: il tasso applicato ai nuovi prestiti è del 2.35%;
- ammortamenti BA: sono calcolati sul valore a nuovo delle opere, unitamente alla durata di utilizzo;
- contributi: le aliquote di prelievo si basano sul preventivo 2023, adeguati all'evoluzione del gettito fiscale. In assenza di questo parametro sono stati adeguati secondo il tasso d'inflazione;
- ricavi e imposte: rimandiamo allo specifico paragrafo;
- spese di trasferimento: l'adeguamento avviene secondo le direttive cantonali.

3.2.4 Affidabilità del PF nel periodo analizzato

La previsione contenuta nel presente PF è il risultato di una serie di valutazioni che si fondano sul piano delle opere da realizzare, nonché da stime inerenti l'evoluzione dei costi, la cui attendibilità è maggiore, tanto più breve è l'intervallo di tempo considerato.

Sulla base di quanto precede siamo consapevoli che le previsioni finanziarie siano meno affidabili per le annualità che si avvicinano alla scadenza dell'anno 2028, comunque ci permettono di mostrare la tendenza contabile.

All'Esecutivo eletto per il quadriennio 2024-2028 spetterà il compito di aggiornare i dati sulla base degli investimenti, nonché alla reale situazione economica.

4 Evoluzione futura

4.1 Riassunto generale

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
CONTO ECONOMICO						
Spese operative	5'333	5'552	5'503	5'613	5'665	5'724
Ricavi operativi	2'215	2'212	2'212	2'212	2'212	2'212
Risultato operativo	-3'118	-3'341	-3'292	-3'401	-3'453	-3'512
Spese finanziarie	108	180	209	214	256	263
Ricavi finanziari	173	205	183	183	183	183
Risultato finanziario	64	25	-26	-32	-74	-80
Risultato ordinario	-3'054	-3'316	-3'318	-3'433	-3'527	-3'592
Fabbisogno	3'054	3'316	3'318	3'433	3'527	3'592
Previsione gettito d'imposta comunale	2'764	2'586	2'625	2'664	2'703	2'742
Previsione risultato d'esercizio	-290	-729	-692	-769	-824	-850
CONTO DEGLI INVESTIMENTI						
Entrate	231	734	0	0	0	0
Uscite	1'590	1'351	904	449	574	474
Onere netto	1'358	617	904	449	574	474
CONTO DI FINANZIAMENTO						
Onere netto	1'358	617	904	449	574	474
Autofinanziamento	308	-57	-28	-47	-95	-111
Risultato totale	-1'050	-674	-932	-496	-669	-585
BILANCIO						
ATTIVI	13'845	13'831	14'094	13'838	13'687	13'409
BENI PATRIMONIALI	7'840	7'784	7'711	7'631	7'544	7'450
BENI AMMINISTRATIVI	6'006	6'047	6'383	6'207	6'142	5'959
PASSIVI	13'845	13'831	14'094	13'838	13'687	13'409
CAPITALE DI TERZI	12'204	12'905	13'846	14'344	15'008	15'581
CAPITALE PROPRIO	1'641	926	248	-506	-1'321	-2'171
Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	1'693	964	271	-497	-1'321	-2'171

Figura 4-1 – riassunto generale 2023-2028 in kCHF

Dai dati economici del PF, rappresentati in Figura 4-1, si osserva che il **fabbisogno**, sull'arco del periodo analizzato, è costantemente superiore alla **previsione gettito d'imposta comunale**. Ciò genera sistematicamente una **previsione risultato d'esercizio** negativa.

Nonostante che nell'anno 2022 si sia effettuata la rivalutazione dei beni patrimoniali di kCHF 2'012⁴, non è possibile fermare l'erosione del capitale proprio. Sulla tendenza della **previsione risultato d'esercizio**, si prevede che nell'anno 2026 il **capitale proprio** ritorni in negativo.

⁴ MM 3/2023 concernente il consuntivo comunale per l'anno 2022, pag. 11/139

5 Piano delle opere comunali

Cespiti	Opera prevista	Conclusione opere	Decorrenza ammortamento	Entrata investimento	Uscita investimento
1401.001.001	Strade 2023, stato settembre	31.12.2023	01.01.2024	0	935'000
1401.002.001	MM 17/2020 e 7/2022 - manutenz. straordinaria IP	31.12.2023	01.01.2024	0	50'700
1401.002.002	MM 9/2022 - rinnovo IP Via Collina-Bugaro	31.12.2023	01.01.2024	0	43'000
1402.000.001	MM 20/2022 concernente il credito a posteriori di CHF 80'000 da destinare all'elaborazione del progetto definitivo per la messa in opera dei lavori di premunizione dell'asta Riale Valegia	31.12.2023	01.01.2024	0	80'000
1402.000.002	MM 21/2022 concernente il credito di CHF 182'000 da destinare alla messa in sicurezza del mappale 2237 RFD e aree sottostanti	31.12.2023	01.01.2024	159'810	181'850
1404.001.000	MM 10/2018 concernente il credito di CHF 114'000 da destinare all'ammodernamento del rifugio pubblico di protezione civile ubicato sul 1284 RFD Lavertezzo Piano	31.12.2023	01.01.2024	71'447	71'447
1404.500.001	Parco giochi mappale 2332 RFD	31.12.2023	01.01.2024	0	81'200
1406.300.000	IPI.TERR.1328.2 Impianto videosorveglianza EcoCentro	31.12.2023	01.01.2024	0	14'600
1429.005.000	MM 9/2020 - unificazione banca dati	31.12.2023	01.01.2024	0	7'805
1454.001.000	MM 18/2013 - Partecipazione Palacinema	31.12.2023	01.01.2024	0	4'000
1461.001.003	MM 2/2017 - PUC Parco del Piano di Magadino	31.12.2023	01.01.2024	0	20'000
1461.002.001	MM 5/2020 - Partecipazione strada cantonale Gaggiole	31.12.2023	01.01.2024	0	100'000
1401.001.003	Manutenzione straordinaria strade interv. 6 + 8	31.12.2024	01.01.2025	0	155'000
1401.002.001	Sostituzione armature LED	31.12.2024		0	0
1402.000.002	MM 21/2022 concernente il credito di CHF 182'000 da destinare alla messa in sicurezza del mappale 2237 RFD e aree sottostanti	31.12.2024	01.01.2025	50'000	0
1402.000.003	MM 8/2023 concernente il credito di CHF 1'060'000 da destinare alle opere di ripristino del riale Valegia	31.12.2024	01.01.2025	684'000	1'060'000
1404.001.001	MM X/2023 - nuovi loculi cinerari	31.12.2024	01.01.2025	0	60'000
1406.300.001	Inc.Parco.immo.ter.1327.1	31.12.2024		0	0
1429.002.001	MM 3/2015 - revisione Piano regolatore	31.12.2024	01.01.2025	0	24'000
1429.005.000	MM 9/2020 - unificazione banca dati	31.12.2024	01.01.2025	0	3'000
1454.001.000	MM 18/2013 - Partecipazione Palacinema	31.12.2024	01.01.2025	0	4'000
1461.001.002	Paloc3	31.12.2024	01.01.2025	0	45'000
1401.001.002	Strade 2025: interventi 1, 2, 17, 2661 RFD	31.12.2025	01.01.2026	0	450'000
1403.201.002	Revisione PGS	31.12.2025	01.01.2026	0	250'000
1404.001.001	Impianto RVCS RIO-PCi	31.12.2025	01.01.2026	0	50'000
1404.500.005	Risanamento facciate ISC - progetto + preventivo	31.12.2025	01.01.2026	0	25'000
1405.500.004	Impianto RVCS ISC	31.12.2025	01.01.2026	0	125'000
1454.001.000	MM 18/2013 - Partecipazione Palacinema	31.12.2025	01.01.2026	0	4'000
1401.001.004	Strade 2026: interventi 3, 4, 5	31.12.2026	01.01.2027	0	250'000
1404.500.003	Risamento facciate ISC/palestra	31.12.2026	01.01.2027	0	150'000
1454.001.000	MM 18/2013 - Partecipazione Palacinema	31.12.2026	01.01.2027	0	4'000
1461.001.001	Paloc3	31.12.2026	01.01.2027	0	45'000
1401.001.004	Piazza Chiesa Montedato 2230 RFD - progetto + preventivo	31.12.2027	01.01.2028	0	25'000
1401.001.005	Strade 2027: intervento 6	31.12.2027	01.01.2028	0	300'000
1404.500.003	Risamento facciate ISC/aule scolastiche	31.12.2027	01.01.2028	0	200'000
1454.001.000	MM 18/2013 - Partecipazione Palacinema	31.12.2027	01.01.2028	0	4'000
1461.001.001	Paloc3	31.12.2027	01.01.2028	0	45'000
1401.001.004	Piazza Chiesa Montedato 2230 RFD - esecuzione	31.12.2028	01.01.2028	0	275'000
1401.001.006	Strade 2028: interventi 7 e 9	31.12.2028	01.01.2029	0	150'000
1454.001.000	MM 18/2013 - Partecipazione Palacinema	31.12.2028	01.01.2029	0	4'000
1461.001.001	Paloc3	31.12.2028	01.01.2029	0	45'000

Figura 5-1 – cespiti

Annualmente si ha la seguente suddivisione degli investimenti:

Anno	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Entrate	231	734	0	0	0	0
Uscite	1'590	1'351	904	449	574	474
Onere netto	1'358	617	904	449	574	474

Figura 5-2 – conto investimenti in kCHF

Le entrate per investimenti sono generati dai sussidi TI/CH, unitamente ai contributi di miglioria per le opere di premunizione.

Le uscite sono determinate dagli investimenti nelle opere, che saranno principalmente destinate alla manutenzione straordinaria delle strade ed infrastrutture.

Per una maggiore schematicità in merito al piano delle opere, informiamo che:

- il numero che segue il sostantivo *interventi* nei cespiti 1401.001.00x Manutenzione straordinaria strade/Strade 202x, si riferisce al MM 8/2019 concernente il credito quadro di CHF 2'472'000.—;
- si prevede la sistemazione della Piazza Chiesa Montedato. Nell'anno 2027 si effettuerà il progetto di massima e poi, l'anno successivo, l'esecuzione delle opere di genio civile.

In conclusione di questo capitolo, comunichiamo che sono in valutazione preliminare due ulteriori progetti. Essi non sono inclusi nel piano delle opere comunali, ma riteniamo necessario dare le necessarie indicazioni:

- il parco giochi presso l'Istituto scolastico;
- il progetto denominato "Un piano di giochi - itinerario attraverso i comuni del Piano";
- il progetto di un impianto fotovoltaico installato sui tetti dell'immobile scolastico (in sospeso in quanto sarà prima necessario intervenire sul risanamento dello stabile).

5.1 Conto economico

Esso è illustrato nella Figura 5-3 e Figura 5-4.

5.1.1 Spese

Cto	Denominazione	2023	2024	2025	2026	2027	2028
3	SPESE	5'485	5'776	5'756	5'871	5'966	6'031
30	Spese per il personale	2'120	2'142	2'091	2'128	2'163	2'196
300	Autorità e commissioni	63	61	61	61	61	61
301	Stipendi per il personale amministrativo e d'esercizio	935	916	857	877	895	912
302	Stipendi dei docenti	715	753	772	790	807	822
304	Assegni e indennità	11	13	13	13	13	13
305	Contributi del datore di lavoro	386	389	378	378	378	378
309	Altre spese per il personale	10	10	10	10	10	10
31	Spese per beni e servizi e altre spese d'esercizio	839	804	804	810	810	816
310	Spese per materiale e merci	113	80	80	81	81	82
311	Investimenti non attivabili	20	29	29	29	29	30
312	Approvvigionamento e smaltimento (BA)	128	138	138	138	138	138
313	Prestazioni per servizi e onorari	310	305	305	305	305	305
314	Manutenzioni immobili dei BA	154	149	149	152	152	155
315	Manutenzione beni mobili e immateriali	64	55	55	56	56	56
316	Pigioni, affitti, leasing, tasse di utilizzo	5	5	5	5	5	5
317	Rimborsi spese	8	8	8	8	8	8
318	Rettifica di valore e perdite su crediti	38	36	36	37	37	37
319	Spese d'esercizio diverse	1	1	1	1	1	1
33	Ammortamenti beni amministrativi	488	575	568	625	639	657
330	Ammortamenti investimenti materiali	488	575	568	625	639	657
332	Ammortamenti investimenti immateriali	-	-	-	-	-	-
34	Spese finanziarie	108	180	209	214	256	263
340	Spese per interessi	106	177	206	212	254	260
342	Costi di raccolta e gestione del capitale	0	0	0	0	0	0
349	Altre spese finanziarie	2	2	2	2	2	2
35	Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	59	68	68	68	61	53
350	Versamenti a finanziamenti speciali del capitale di terzi (CT)	53	53	53	53	53	53
351	Versamenti a fondi del capitale proprio (CP)	6	15	15	15	8	-
36	Spese di trasferimento	1'827	1'964	1'973	1'983	1'992	2'002
360	Quote di ricavo destinate a terzi	29	29	29	29	29	29
361	Rimborsi a enti pubblici	592	617	620	623	626	629
362	Perequazione finanziaria	3	3	3	3	3	3
363	Contributi ad enti pubblici e a terzi	1'186	1'286	1'293	1'299	1'306	1'312
366	Ammortamenti su contributi per investimenti	18	29	29	29	29	29
39	Addebiti interni	44	44	44	44	44	44
391	Prestazioni per servizi	22	22	22	22	22	22
393	Costi d'esercizio e amministrativi	1	1	1	1	1	1
395	Ammortamenti pianificati e non pianificati	-	-	-	-	-	-
399	Altri addebiti interni	21	21	21	21	21	21

Figura 5-3 – gestione corrente, spese in kCHF

Di seguito si commentano le spese:

30 Spese per il personale

Oltre all'adeguamento annuale ed automatico degli scatti, il carovita sulla massa salariale è stata indicizzata all'1% per l'anno 2025, con una diminuzione progressiva annua dello 0.2%.

31 Spese per beni e servizi e altre spese d'esercizio

Laddove ci sono degli scostamenti biennali, si è indicizzato il costo dell'1.5 o del 2%.

In particolare per la manutenzione degli immobili si è applicata un'aliquota del 2% di aumento annuale, in considerazione anche della vetustà degli stessi.

Invece per quanto attiene all'approvvigionamento energetico, in particolare per il Centro scolastico dove vige la fornitura sul libero mercato, si è tenuto conto del nuovo contratto di fornitura.

33 Ammortamenti beni amministrativi

L'evoluzione è correlata al programma d'investimento contenuto nel capitolo 5 Piano delle opere comunali.

34 Spese finanziarie

Per i finanziamenti in essere, durante la validità del PF, si è computato il tasso medio globale degli stessi.

Invece per quelli nuovi, necessari a sostenere gli investimenti di cui al capitolo 5 Piano delle opere comunali, si è considerato un tasso del 2.35%.

35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali

Sono da contabilizzare i movimenti generati dai finanziamenti speciali che sono iscritti nel conto di bilancio, classi 209 e 291.

36 Spese di trasferimento

Si è calcolato un aumento annuale dell'0.5%.

39 Addebiti interni

Negli addebiti interni sono contabilizzate le poste interne tra i servizi dell'Amministrazione. Il totale degli addebiti coincide con il totale degli accreditati dei conti 49.

Per il periodo di PF si applica il valore dell'anno 2023.

5.1.2 Ricavi

4	RICAVI	5'195	5'047	5'064	5'103	5'142	5'181
40	Ricavi fiscali	3'310	3'138	3'177	3'216	3'255	3'294
400	Imposte dirette delle persone fisiche (PF)	2'513	2'514	2'538	2'562	2'586	2'610
401	Imposte dirette delle persone giuridiche (PG)	593	416	431	446	461	476
402	Altre imposte dirette	203	209	209	209	209	209
41	Regalie e concessioni	57	55	55	55	55	55
412	Concessioni	57	55	55	55	55	55
42	Tasse e retribuzioni	537	559	559	559	559	559
420	Tasse d'esenzione	5	5	5	5	5	5
421	Tasse per servizi amministrativi	45	44	44	44	44	44
423	Tasse scolastiche e per corsi	1	1	1	1	1	1
424	Tasse d'uso e per prestazioni di servizio	367	415	415	415	415	415
425	Ricavi da vendite	34	6	6	6	6	6
426	Rimborsi	83	84	84	84	84	84
427	Multe	2	2	2	2	2	2
429	Diversi ricavi e tasse	-	2	2	2	2	2
44	Ricavi finanziari	173	205	183	183	183	183
440	Interessi attivi	24	24	24	24	24	24
441	Utili realizzati su BP	10	5	5	5	5	5
443	Redditi immobiliari dei BP	40	55	55	55	55	55
444	Rivalutazioni di investimenti in BP	-	-	-	-	-	-
446	Ricavi finanziari da imprese pubbliche (quando il capitale azionario in mani pubbliche è > al 50%)	8	8	8	8	8	8
447	Redditi immobiliari dei BA	91	113	91	91	91	91
45	Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	82	27	27	27	27	27
450	Prelievi da FS del capitale di terzi	49	27	27	27	27	27
451	Prelievi da fondi del capitale proprio	34	-	-	-	-	-
46	Ricavi da trasferimento	993	1'019	1'019	1'019	1'019	1'019
460	Quote di ricavo da terzi	35	20	20	20	20	20
461	Rimborsi da enti pubblici	47	69	69	69	69	69
462	Perequazione finanziaria	551	551	551	551	551	551
463	Contributi da enti pubblici e da terzi	358	377	377	377	377	377
469	Altri ricavi da trasferimento	1	1	1	1	1	1
49	Accrediti interni	44	44	44	44	44	44
491	Servizi	7	7	7	7	7	7
493	Costi d'esercizio e amministrativi	1	1	1	1	1	1
495	Ammortamenti pianificati e non pianificati	-	-	-	-	-	-
499	Altri accrediti interni	36	36	36	36	36	36

Figura 5-4 – gestione corrente, ricavi in kCHF

Di seguito si commentano i ricavi:

40 Ricavi fiscali

Il gettito fiscale ha avuto l'evoluzione di cui alla Figura 5-5.

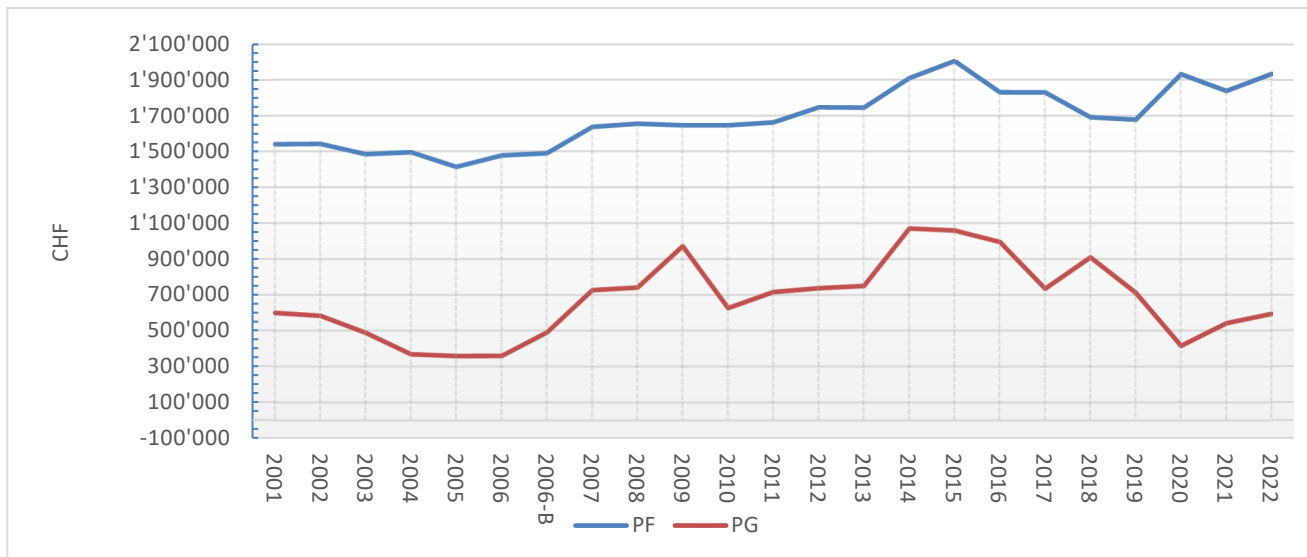


Figura 5-5 – evoluzione gettito 2001-2022

Nel periodo antecedente l'anno 2015 si è riscontrata una crescita del gettito fiscale. Successivo all'anno 2015, questo ricavo ha subito un'inversione di tendenza che, nell'ultimo triennio, ha registrato di nuovo una crescita.

Per il periodo di PF si è giunti alla seguente valutazione.

Imposta	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Imposte reddito e sostanza PF	1'930'000	1'930'176	1'954'176	1'978'176	2'002'176	2'026'176
Imposte reddito e sostanza PF (sopravvenienze)	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000
Imposte alla fonte	346'000	346'000	346'000	346'000	346'000	346'000
Imposta personale	37'282	37'282	37'282	37'282	37'282	37'282
Imposta speciale sul reddito	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000
Imposte su utile e capitale PG	593'000	415'641	430'641	445'641	460'641	475'641

Figura 5-6 – suddivisione gettito 2023-2028

41 Regalie e concessioni

Il ricavo non ha elementi che dovrebbero modificarne l'evoluzione durante il periodo di PF.

42 Tasse e retribuzioni

Il ricavo non ha elementi che dovrebbero modificarne l'evoluzione durante il periodo di PF.

44 Ricavi finanziari

Si valuta un aumento delle locazioni dei terreni derivanti dai diritti a sé stante permanente, a seguito della procedura d'attribuzione dell'ultimo mappale non ancora edificato.

Inoltre sulla base della presenza di truppa, notificata dall'Ufficio coordinamento 3, si sono effettuate le correzioni di ricavo.

45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali

Le variazioni sono state generate dalle rettifiche che permettono di azzerare l'eccedenza passiva del conto di bilancio 209 dei centri di costo causali (servizio rifiuti e canalizzazioni).

46 Ricavi da trasferimento

A decorrere dall'anno 2023 il contributo di livellamento, sulla base degli accertamenti dell'Autorità cantonale, ha subito un incremento. Gli elementi di calcolo sono ancorati alla Legge sulla perequazione finanziaria intercomunale.

Se da un lato è un dato positivo, dall'altro conferma la tendenza all'impoverimento dei parametri socio-finanziari, che determinano l'aumento del contributo cantonale.

49 Accrediti interni

Negli accrediti interni sono contabilizzate le poste interne tra i servizi dell'Amministrazione. Il totale degli accrediti coincide con il totale degli addebiti dei conti 39.

Per il periodo di PF si applica il valore dell'anno 2023.

5.1.3 Bilancio

Esso è illustrato nella Figura 5-7.

Cto	Denominazione	consuntivo	piano finanziario					
		2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
1	ATTIVI	14'158.2	13'845.1	13'830.9	14'094.1	13'837.9	13'686.6	13'409.3
10	BENI PATRIMONIALI	9'023.0	7'839.5	7'783.7	7'711.3	7'631.1	7'544.3	7'450.3
100	Liquidità e piazzamenti a breve termine	1'959.7	776.2	720.4	648.0	567.8	481.0	387.0
101	Crediti	2'414.3	2'414.3	2'414.3	2'414.3	2'414.3	2'414.3	2'414.3
102	Investimenti finanziari a breve termine	-	-	-	-	-	-	-
104	Ratei e risconti attivi	373.6	373.6	373.6	373.6	373.6	373.6	373.6
107	Investimenti finanziari (a lungo termine)	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3
108	Investimenti materiali dei BP	4'275.1	4'275.1	4'275.1	4'275.1	4'275.1	4'275.1	4'275.1
14	BENI AMMINISTRATIVI	5'135.2	6'005.6	6'047.2	6'382.8	6'206.8	6'142.3	5'959.0
140	Investimenti materiali dei BA	4'499.4	5'369.8	5'411.4	5'747.0	5'571.0	5'506.5	5'323.2
142	Investimenti immateriali	48.5	48.5	48.5	48.5	48.5	48.5	48.5
145	Partecipazioni, capitali sociali	253.3	253.3	253.3	253.3	253.3	253.3	253.3
146	Contributi per investimenti	334.0	334.0	334.0	334.0	334.0	334.0	334.0
2	PASSIVI	14'158.2	13'845.1	13'831.0	14'094.2	13'838.0	13'686.7	13'409.3
20	CAPITALE DI TERZI	12'199.9	12'204.4	12'905.0	13'846.1	14'344.0	15'008.1	15'580.7
200	Impegni correnti	88.8	88.8	88.8	88.8	88.8	88.8	88.8
204	Ratei e risconti passivi (RRP)	565.9	565.9	565.9	565.9	565.9	565.9	565.9
206	Impegni a lungo termine	10'866.9	10'866.9	11'541.4	12'456.4	12'928.2	13'566.2	14'112.7
208	Accantonamenti a lungo termine	45.0	45.0	45.0	45.0	45.0	45.0	45.0
209	Impegni verso finanziamenti speciali e legati	633.3	637.8	663.9	690.0	716.1	742.2	768.3
29	CAPITALE PROPRIO	1'958.3	1'640.7	926.0	248.1	-506.0	-1'321.4	-2'171.4
291	Fondi	-24.7	-52.1	-37.6	-23.1	-8.6	-0.2	-0.2
296	Riserve da rivalutazione dei beni patrimoniali	-	-	-	-	-	-	-
299	Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	1'983.0	1'692.8	963.6	271.2	-497.4	-1'321.2	-2'171.2

Figura 5-7 – bilancio in kCHF

Emerge quanto segue:

- classe 100 – liquidità: diminuisce durante il periodo di PF. Se da un lato è alimentata dagli impegni a lungo termine (classe 209), dall'altro quella generata dai mezzi propri è inferiore alle necessità di gestione corrente;
- classe 140 - investimenti materiali dei BA: è influenzata dal piano delle opere comunali, indicate nel capitolo 5, e dei relativi ammortamenti amministrativi;
- classe 206 - impegni a lungo termine: la fluttuazione annuale serve al finanziamento delle opere comunali. Nel periodo di PF l'esposizione bancaria dovrà aumentare per finanziare il previsto piano delle opere comunali;
- classe 291 – fondi: diminuiscono perché si applicano le disposizioni di ammortamento dei deficit generati dai servizi causali;
- classe 299 – eccedenze/disavanzi: a seguito della rivalutazione dei BP, effettuata con il passaggio a MCA2, il capitale proprio permette di assorbire le perdite annuali. Nel periodo di PF il saldo diverrà negativo a decorre dall'anno 2026.

5.2 Indicatori

Di seguito illustriamo gli indicatori finanziari, commentati con la valutazione adottata dalla SEL.

Anno	2023	2024	2025	2026	2027	2028
debito pubblico kCHF	3'492	4'097	4'908	5'370	5'971	6'504
debito pubblico procapite CHF	4'365	5'121	6'135	6'713	7'464	8'130
Valutazione	elevato	eccessivo	eccessivo	eccessivo	eccessivo	eccessivo
capitale proprio CHF	11.9	6.7	1.8	-3.7	-9.7	-16.2
Valutazione	media	debole	debole	debole	debole	debole
indebitamento netto %	131.9	163.2	193.1	208.7	229.3	246.8
Valutazione	accettabile	debole	debole	debole	debole	debole
grado autofinanziamento %	22.7	-9.3	-3.0	-10.5	-16.5	-23.3
Valutazione	debole	debole	debole	debole	debole	debole
quota degli interessi %	1.58	3.05	3.61	3.69	4.48	4.57
Valutazione	buono	buono	buono	buono	sufficiente	sufficiente
quota oneri finanziari %	10.6	13.9	14.3	15.4	16.3	16.7
Valutazione	sopportabile	sopportabile	sopportabile	alto	alto	alto
quota degli investimenti %	24.6	21.1	15.2	8.1	10.0	8.3
Valutazione	elevata	elevata	media	ridotta	ridotta	ridotta
Moltiplicatore matematico	111.5	131.1	129.0	131.7	133.4	134.0

Figura 5-8 – indicatori

6 Conclusioni

Abbiamo presentato il PF 2023-2028 il quale ci permette di avere una visione inerente l'andamento contabile del Comune Lavertezzo

Osserviamo che con l'attuale struttura socio-economica, non si riesce a sostenere l'autosufficienza finanziaria. L'erogazione di servizi supplementari, oltre a quelli di base, che darebbero del valore aggiunto alla Comunità, sono di difficile implementazione.

Il pacchetto degli investimenti è a carattere primario, in favore della collettività locale (strade e piazze) o come pure per interessi regionali (PALOC).

Nell'ambito degli investimenti, si effettueranno i lavori necessari al fine di mantenere l'adeguato stato di operatività delle infrastrutture presenti sul territorio comunale e vi sarà poco margine di manovra per effettuare nuovi investimenti non prioritari che non sono tuttavia esclusi utilizzando, dove possibile, ogni opportunità di sovvenzionamento.

Secondo la nostra valutazione, a decorrere dall'anno 2026, per garantire il pareggio di bilancio, si dovrà intervenire aumentando il moltiplicatore politico, come previsto dal RG FCC. Per tale motivo si ritiene fondamentale procedere ad un'aggregazione che permetta di ottimizzare le risorse necessarie a garantire e sviluppare ulteriormente i servizi alla popolazione di Lavertezzo.

PER IL MUNICIPIO DI LAVERTEZZO

La Vice Sindaco:

Il Segretario:

T. Gerosa Szpiro

D. Gianella

7 Abbreviazioni

PF	Piano finanziario.
LOC	Legge organica comunale.
RG FCC	Regolamento sulla gestione finanziaria e sulla contabilità dei Comuni.
RL	Raccolta delle leggi della Repubblica e Cantone Ticino.
PALOC	Piano d'agglomerato del Locarnese.