

MESSAGGIO MUNICIPALE N. 27-2023

Aggiornamento Piano Finanziario 2023-2025

Commissione competente:
- Commissione della Gestione



Comune di
Muzzano

Sommario

Premessa	2
Nel merito	3
Gettito d'imposta.....	4
Interessi passivi	4
Moltiplicatore politico d'imposta	5
Investimenti netti.....	5
Conclusioni	6



Messaggio municipale n. 27/2023

concernente l'aggiornamento del Piano Finanziario 2023-2025

Egregio Signor Presidente,
Gentili Signore e Signori Consiglieri comunali,

Il Municipio vi sottopone, per esame e discussione, il presente Messaggio municipale concernente l'aggiornamento del Piano Finanziario 2023-2025.

Premessa

Il Municipio, in ossequio alle disposizioni della LOC e del Regolamento sulla gestione finanziaria dei Comuni è tenuto a presentare (art. 152 cpv. 1 LOC) e ad aggiornare il Piano finanziario (in seguito PF).

Secondo quanto indicato alla cifra 2.2 del manuale di contabilità e gestione finanziaria per i Comuni ticinesi (SEL, Bellinzona, settembre 2020), *“il PF, in quanto strumento di conduzione pensato per fornire informazioni importanti per la presa di decisioni, non è un documento che viene approvato dal Legislativo; esso viene piuttosto sottoposto a questo organo per **informazione e discussione**, tramite apposito **messaggio**. In tal senso, pur in assenza di una decisione formale, i termini e le procedure per la presentazione del messaggio e relativo rapporto della Commissione della gestione (che diventa così obbligatorio), sono gli stessi che per ogni altro messaggio. Ovviamente, messaggio e rapporto non concluderanno con una indicazione di voto, ma esprimeranno le considerazioni di Municipio e Commissione della gestione sul documento.*

*Il PF è da **aggiornare** ogni qualvolta ci sono degli **eventi importanti**, che modificano sostanzialmente le previsioni; si pensi in articolare a grossi investimenti, ma anche, ad esempio, all'aumento di numero di dipendenti, a repentini cambiamenti del substrato fiscale oppure al sopraggiungere di rilevanti nuove spese decise da terzi (Cantone, Consorzi, ecc.).*

*In ogni caso il PF deve essere aggiornato **almeno una volta per legislatura**. In tal caso logica vuole che esso sia presentato assieme al preventivo che segue le elezioni comunali, così da proporre una sorta di “programma di legislatura”.*

L'ultimo Piano finanziario sottoposto per discussione al Legislativo è stato elaborato per il periodo 2021-25 e presentato con il MM 175/2020 del 16 novembre 2020.

Tenuto conto del cambiamento del modello contabile di riferimento, il Municipio ha ritenuto di posticipare l'allestimento di un nuovo documento di pianificazione al momento in cui

l'implementazione del nuovo sistema sarebbe stata consolidata. Ciò può essere affermato con il Consuntivo 2022.

Nel corso del 2022 si sarebbero dovuti conoscere anche i contenuti del progetto di riforma dei rapporti tra Cantone e Comuni denominato "Ticino 2020": così purtroppo non è stato. Le proposte sono state poste in consultazione solo nella seconda metà del corrente anno e una decisione parlamentare è attesa al più presto per il 2024, con entrata in vigore al più presto con effetto al 1° gennaio 2025. Si tratta di un aspetto cruciale: il progetto, oltre ad una revisione globale dei flussi finanziari tra Cantone e Comuni, ingloba pure la riscrittura ex-novo del sistema di perequazione finanziaria attualmente in vigore e avrà quindi un impatto sulle prospettive finanziarie.

In questo medesimo contesto, a partire dal 2025 entreranno in vigore le ultime misure relative alla riforma fiscale delle imprese (Riforma fiscale III). Di particolare rilevanza in questo contesto appare – oltre alla significativa riduzione delle aliquote per l'imposizione degli utili - essere la possibilità data ai Comuni di differenziare il loro moltiplicatore politico d'imposta per le persone fisiche e per le persone giuridiche. Per il comune di Muzzano si tratta di modifiche di impatto rilevanti, cui s'aggiungono potenziali conseguenze che potrebbero derivare da decisioni adottate in questo ambito da altri Comuni, ciò che – a determinate condizioni – potrebbe comportare un aumento del contributo di livellamento a carico del comune di Muzzano.

A queste già di per sé significative incognite se ne aggiungono altre. Da un lato non è ancora per nulla certo che tutte le conseguenze del periodo pandemico si siano già tradotte in variazioni effettive di gettito fiscale; dall'altra parte le incertezze sullo sviluppo della congiuntura nei prossimi anni determinato dal conflitto in Ucraina sono ancora del tutto imprevedibili. Già solo per queste ragioni, appare necessario affrontare il futuro con grande prudenza.

A questi fattori di incertezza se ne affianca un ultimo particolarmente significativo. Da un lato, la situazione sui mercati finanziari appare essere ritornata alla "normalità": il lungo periodo caratterizzato dai tassi d'interesse negativi è terminato, ma questo ha di fatto comportato un repentino aumento dei tassi d'interesse per i debitori. Nel breve volgere di pochi mesi, verso la fine del 2022, il costo del denaro per i finanziamenti a lungo termine si è praticamente triplicato. Questo avrà un impatto sia sui rinnovi di debiti attualmente in essere che sul costo finanziario di nuovi impegni.

Nel merito

Il Municipio – dopo aver approfondito il tema con il proprio consulente finanziario – reputa che il cumulo di queste incognite non permetta di allestire un Piano finanziario con il livello di dettaglio fornito in passato e sufficientemente solido per l'intero periodo 2024-2028, come peraltro inizialmente auspicato, in particolare a fronte del piano delle opere che contempla progetti importanti quali quelli connessi alla riqualifica dei nuclei di Muzzano e Agnuzzo.

Ciò nondimeno, proprio in considerazione della grande incertezza con la quale ci si trova confrontati, il Municipio ritiene che disporre di una sorta di "bussola finanziaria" che tracci le linee più importanti sia indispensabile. Questo con la prospettiva di arrivare a fine 2025 – quando si auspica di poter disporre delle necessarie (o perlomeno di maggiori) informazioni – di poter allestire un Piano finanziario completo per la nuova legislatura (orizzonte 2026-2029, sulla base del Consuntivo 2024 e del Preventivo 2025).

In quest'ottica, il Municipio ritiene che nei prossimi due anni (2024-2025), si debba operare dal profilo della gestione finanziaria secondo le seguenti **linee strategiche**:

1. assicurare l'equilibrio del conto economico, mediante un controllo rigoroso della spesa corrente ed un suo adeguamento allo sviluppo del gettito fiscale (senza considerare le sopravvenienze fiscali);

2. Limitare l'aumento dell'indebitamento oneroso verso terzi (e dei relativi oneri per interessi passivi) grazie alla fissazione di chiare priorità negli investimenti netti, così come procedendo celermente all'incasso dei contributi di costruzione e di miglioria;
3. Limitare l'impatto dell'aumento dei costi d'interesse determinato dai rinnovi dei finanziamenti onerosi a scadenza attingendo ai margini assicurati dalle sopravvenienze fiscali;
4. Mantenimento, risp. raggiungimento della copertura dei costi per i servizi autofinanziati secondo MCA2 e relativo pareggio dei fondi del capitale proprio entro il termine di quattro anni (quindi entro fine 2024, in particolare per il servizio di raccolta e l'eliminazione dei rifiuti).

Nei paragrafi seguenti vengono esplicitate e concretizzate le misure necessarie che il Municipio ipotizza come necessarie per assicurare una stabilità finanziaria a medio termine al Comune.

Gettito d'imposta

Nella misura in cui il gettito d'imposta 2020 dovesse trovare conferma anche nel periodo 2021-2025, è lecito attendersi un volume di sopravvenienze attive dell'ordine di ca. CHF 0.1 – 0.2 mio annui. Questi importi dovrebbero permettere di chiudere – a parità di spese 2022 – con un risultato in sostanziale pareggio. Questo margine permette di sostenere i maggiori oneri per interessi passivi prevedibili sul debito oneroso in essere, oltre a garantire un certo margine per sostenere le conseguenze dell'aumento del debito a seguito di un grado di autofinanziamento inferiore al 100%.

L'impatto della modifica dell'imposizione delle Persone Giuridiche (in vigore dal 2025) avrà per contro effetti significativi per il Comune di Muzzano, e ciò in conseguenza della quota del gettito PG sul totale. La riduzione (senza considerare eventuali recuperi derivanti dal passaggio alla tassazione ordinaria di società a tassazione speciale) può essere valutata in ca. CHF 200-250'000 franchi annui. Inoltre, restano da valutare le conseguenze concrete delle proposte di modifica della Legge Tributaria a favore delle Persone Fisiche proposte dal Consiglio di Stato nel mese di luglio 2023, sempre che le stesse trovino accoglienza da parte del Gran Consiglio.

Interessi passivi

Al 31.12.2022 il volume dei finanziamenti onerosi (prestiti e riconoscimenti di debito a lungo termine, gruppo 2064 del bilancio) ammontava a CHF 7.00 mio. Di questo importo, le scadenze nel periodo 2023-2028 sono le seguenti:

- Nel **2023** sono giunti a scadenza **2.50 mio. di CHF**; il rinnovo ad un tasso medio ipotizzato al 2.50 % comporta maggiori oneri per **CHF 52'190**.
- Nel **2024** giungeranno a scadenza **1.50 mio. di CHF**; il rinnovo ad un tasso medio ipotizzato al 2.50 % comporta maggiori oneri per **CHF 27'750**.
- Nel **2027** giungeranno a scadenza **2.00 mio. di CHF**; il rinnovo ad un tasso medio ipotizzato al 3.50 % comporta maggiori oneri per **CHF 61'200**.
- Nel **2025, 2026 e 2028** non giungono a scadenza prestiti e riconoscimenti di debito a lungo termine.
- E così di seguito per la scadenza 2031 (**1.00 mio. di CHF**).

Tenuto conto di quanto esposto al paragrafo precedente, si ritiene plausibile affermare che questi maggiori oneri possano venir assorbiti dalle sopravvenienze del gettito fiscale. L'impatto negativo di questi oneri potrebbe essere moderato procedendo al prelievo di contributi di costruzione LALIA, rispettivamente di contributi di miglioria per le opere di riqualifica dei nuclei, se così si riterrà di procedere al momento della concessione dei crediti.

Moltiplicatore politico d'imposta

Per il momento il Municipio non ipotizza un aumento del moltiplicatore politico d'imposta oltre il 75 % attuale. Segnala comunque che un aumento di un punto percentuale corrisponde a maggiori ricavi per ca. CHF 40'000 annui, ciò che equivale agli oneri medi per ammortamenti e interessi passivi e spese di manutenzione conseguenti a ca. CHF 0.5 mio. (*una tantum*) di investimenti netti.

Investimenti netti

Per gli investimenti netti in beni amministrativi non soggetti a vincoli di copertura dei costi mediante tasse causali, si deve procedere ad una rigorosa selezione di priorità, allo scopo di prevenire un aumento eccessivo dell'indebitamento oneroso verso terzi a causa di un insufficiente autofinanziamento.

Ipotizzando sulla base delle previsioni esposte ai paragrafi precedenti e dell'entità del capitale proprio al 31.12.2022 un autofinanziamento annuo strutturale pari a ca. 0.5 mio. di CHF, si ritiene sostenibile senza misure particolari un **volume di investimenti netti massimo di CHF 3.0 mio. sul periodo 2023-2025.**

Nel calcolo di questo importo vanno poi considerate le entrate per investimenti che non si trasformano immediatamente in uscite (contributi di costruzione) e che quindi costituiscono un cuscinetto di liquidità (che ripara quindi dalle spese per interessi), rispettivamente eventuali decisioni di adeguamento del moltiplicatore politico d'imposta che permetterebbe di sostenere ulteriori CHF 0.5 mio. *una tantum*, per ogni punto di moltiplicatore in aumento.

A fronte di questa capacità d'investimento, il Municipio è confrontato con crediti d'investimento netti già approvati dal Legislativo per complessivi CHF 1.168 mio., di cui 0.511 relativi a opere da finanziare mediante il prelievo di tasse (acqua potabile o canalizzazioni), risp. finanziabili mediante prelievi dal Fondo FER.

L'importo netto da finanziare, con orizzonte realizzativo al 2025 ammonta pertanto a CHF 0.657 mio. e appare del tutto in linea con il potenziale d'investimento disponibile (ca. 1.0 mio. netti annui).

Ciò detto, resta da valutare la sostenibilità degli investimenti attualmente all'esame del Municipio. Questo pacchetto comporta un onere netto complessivo valutato in ca. CHF 3.989 mio. per gli anni 2023-25. La parte preponderante degli investimenti previsti in questi due anni è da ricondurre alla prima tappa del progetto di riqualifica del nucleo di Muzzano, che comporta investimenti netti valutati in 2.440 mio. di CHF. Questo importo è sostanzialmente pari alla disponibilità residua al netto delle opere già votate, che ammonta a CHF 2.343 mio.

Ciò premesso, il Municipio ritiene che nell'orizzonte 2023-2025 vadano di conseguenza valutati i seguenti due scenari:

1. L'avvio della prima tappa del progetto di riqualifica del nucleo di Muzzano (2.440 mio. di CHF), posticipando tutti gli altri interventi ipotizzati nel piano delle opere ma non ancora approvati (per ca. 1.5 mio. di CHF) a partire dal 2026, oppure
2. L'avvio del progetto di riqualifica del nucleo di Agnuzzo (onere netto di 1.0 mio. di CHF) e la realizzazione degli altri investimenti previsti dal piano delle opere ma non ancora approvati (onere netto di ca. 1.5 mio. di CHF) nel periodo 2024-25, con il conseguente posticipo dell'avvio della prima fase di riqualifica del nucleo di Muzzano a partire dal 2026.

Per l'approvvigionamento idrico l'entità degli investimenti netti dovrà essere commisurata alla capacità di copertura che potrà essere assicurata con le tasse, in modo tale da assicurare la gestione in pareggio del relativo fondo. Poiché il fondo al 31.12.2022 risultava negativo gli oneri derivanti da ulteriori investimenti accresceranno il disavanzo, senza che questo possa essere assorbito dal capitale proprio, ciò che renderà necessario – a parità di costi di gestione - un

aumento delle tariffe. Indicativamente, il costo medio degli investimenti può essere valutato pari al 6% per interessi passivi, ammortamenti e oneri di gestione supplementari.

Anche per il servizio di raccolta e smaltimento dei rifiuti l'entità degli investimenti netti dovrà essere commisurata alla capacità di copertura che potrà essere assicurata con le tasse, in modo tale da assicurare la gestione in pareggio del relativo fondo. Poiché il fondo al 31.12.2022 risultava negativo gli oneri derivanti da ulteriori investimenti accresceranno il disavanzo, senza che questo possa essere assorbito dal capitale proprio, ciò che renderà necessario – a parità di costi di gestione - un aumento delle tariffe. Indicativamente, il costo medio degli investimenti può essere valutato pari al 6% per interessi passivi, ammortamenti e oneri di gestione supplementari.

Conclusioni

In conclusione, il Municipio reputa che con queste indicazioni strategiche e le conseguenti misure si possa assicurare al Comune un equilibrio finanziario a breve-medio termine in un contesto di forte incertezza, ponendo le basi per poi sviluppare, ad inizio della prossima legislatura (aprile 2024 – aprile 2028) il nuovo piano strategico-finanziario, che potrà tenere conto delle indicazioni nel frattempo acquisite perlomeno sul piano legislativo cantonale (Ticino 2020, riforma del sistema di perequazione intercomunale, impatto della riforma fiscale delle imprese III, delle nuove proposte fiscali proposte dal Consiglio di Stato a luglio 2023 e di (eventuali) misure di risanamento finanziario adottate dal Cantone).

Il presente messaggio municipale deve essere oggetto di un rapporto della Commissione della Gestione e discusso in Consiglio Comunale.

Con la massima stima.

PER IL MUNICIPIO

La Sindaca
Verena Hochstrasser



La Segretaria
Daniela Bernardini

Allegato:

- Previsione di massima pianificazione opere pubbliche per il periodo 2023-2032

Preavviso commissionale

- Commissione della Gestione

Investimento	Credito CC	Stima costo	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Progettazione definitiva Agnuzzo	SI	CHF 78'000.00	CHF 78'000.00									
Riqualifica Nucleo di Agnuzzo	NO	CHF 1'000'000.00		CHF 50'000.00	CHF 450'000.00	CHF 500'000.00						
Contributi di costruzione Riqualifica Nucleo Agnuzzo	da definire											
Prelievo Fondo Lalia Riqualifica Agnuzzo		CHF -50'000.00			CHF -50'000.00							
Riqualifica Nucleo di Muzzano e strade 1a tappa	NO	CHF 1'150'000.00		CHF 400'000.00	CHF 750'000.00							
Riqualifica Nucleo di Muzzano sottostrutture 1a tappa	NO	CHF 790'000.00		CHF 400'000.00	CHF 390'000.00							
Riqualifica Nucleo di Muzzano e strade 2a tappa	NO	CHF 970'000.00				CHF 500'000.00	CHF 470'000.00					
Riqualifica Nucleo di Muzzano sottostrutture 2a tappa	NO	CHF 300'000.00				CHF 200'000.00	CHF 100'000.00					
Riqualifica Nucleo di Muzzano e strade 3a tappa	NO	CHF 800'000.00					CHF 200'000.00	CHF 600'000.00				
Riqualifica Nucleo di Muzzano sottostrutture 3a tappa	NO	CHF 380'000.00					CHF 180'000.00	CHF 200'000.00				
Riqualifica Nucleo di Muzzano e strade 4a tappa	NO	CHF 580'000.00							CHF 400'000.00	CHF 180'000.00		
Riqualifica Nucleo di Muzzano sottostrutture 4a tappa	NO	CHF 650'000.00							CHF 500'000.00	CHF 150'000.00		
Riqualifica Nucleo di Muzzano e strade 4b tappa	NO	CHF 520'000.00								CHF 300'000.00	CHF 220'000.00	
Riqualifica Nucleo di Muzzano sottostrutture 4b tappa	NO	CHF 860'000.00								CHF 600'000.00	CHF 260'000.00	
Sussidi LALIA cantonali PGS		CHF -190'000.00										CHF -190'000.00
Contributi di costruzione Riqualifica Nucleo Muzzano		CHF -740'000.00										CHF -300'000.00
Prelievo Fondo Lalia		CHF -500'000.00			CHF -100'000.00	CHF -100'000.00	CHF -100'000.00		CHF -100'000.00	CHF -100'000.00		
Bacino ritenzione PGS	NO	CHF 600'000.00		CHF 300'000.00	CHF 300'000.00							
Prelievo Fondo LALIA Bacino PGS		CHF -50'000.00		CHF -50'000.00								
Sussidi cantonali	da quantificare											
Variante PR zona industriale	SI	CHF 113'000.00	CHF 60'000.00									
Altre spese di adeguamento PR	NO	CHF 100'000.00		CHF 50'000.00	CHF 25'000.00	CHF 25'000.00						
Progettazione definitiva Via ai Ronchetti	SI	CHF 29'000.00	CHF 29'000.00									
Rifacimento Via ai Ronchetti	NO	CHF 600'000.00		CHF 400'000.00	CHF 200'000.00							
Contributi di miglioria Via ai Ronchetti		CHF -540'000.00				CHF -200'000.00	CHF -100'000.00	CHF -100'000.00	CHF -100'000.00	CHF -40'000.00		
Sottostrutture Via Brusada (USTRA)	NO	CHF 300'000.00		CHF 150'000.00	CHF 150'000.00							
Progetto selvicolturale bosco	SI	CHF 341'000.00	CHF 200'000.00	CHF 141'000.00								
Sussidi e partecipazioni diverse progetto selvicolturale		CHF -281'000.00		CHF -281'000.00								
Sottostrutture Via Fontana	NO	CHF 200'000.00		CHF 200'000.00								
Credito quadro interventi acquedotto	SI	CHF 200'000.00		CHF 50'000.00	CHF 50'000.00	CHF 50'000.00	CHF 50'000.00					
Pavimentazione Via Orbisana	SI	CHF 100'000.00	CHF 100'000.00									
Impianto fotovoltaico Scuola Infanzia	NO	CHF 50'000.00		CHF 50'000.00								
Investimenti CDALED	Decisione Consorzio		CHF 100'000.00	CHF 100'000.00	CHF 100'000.00	CHF 100'000.00	CHF 100'000.00	CHF 100'000.00	CHF 100'000.00	CHF 100'000.00	CHF 100'000.00	CHF 100'000.00
Investimenti Consorzio sistemazione Vedeggio	da verificare											
Opere Piano Agglomerato Luganese	Decisione cantonale		CHF 110'000.00	CHF 110'000.00	CHF 110'000.00	CHF 110'000.00	CHF 110'000.00	CHF 110'000.00	CHF 110'000.00	CHF 110'000.00	CHF 110'000.00	CHF 110'000.00
Progettazione Rinaturazione Riale Cremignone	NO	CHF 35'000.00		CHF 35'000.00								
Opere Rinaturazione Riale Cremignone	da quantificare (realizzazione a partire dal 2025)											
Rifacimento illuminazione Centro comunale	SI	CHF 57'000.00	CHF 57'000.00									
Prelievo Fondo FER per illuminazione Centro comunale		CHF -57'000.00	CHF -57'000.00									
Acquisto auto elettrica	SI	CHF 27'000.00	CHF 27'000.00									
Prelievo Fondo FER per auto elettrica		CHF -27'000.00	CHF -27'000.00									
Stazione di ricarica auto elettriche Agnuzzo	SI	CHF 27'000.00	CHF 27'000.00									
Prelievo Fondo FER per stazione ricarica		CHF -10'500.00	CHF -27'000.00									
TOTALI GENERALI		CHF 8'411'500.00	CHF 677'000.00	CHF 2'105'000.00	CHF 2'375'000.00	CHF 1'185'000.00	CHF 1'010'000.00	CHF 910'000.00	CHF 910'000.00	CHF 1'300'000.00	CHF 690'000.00	CHF -280'000.00