



MESSAGGIO MUNICIPALE NO. 05/2023

concernente il piano finanziario 2023-2025 del Comune di Capriasca

6950 Tesserete, 13 marzo 2023

AL LODEVOLE CONSIGLIO COMUNALE DI CAPRIASCA

Signor Presidente,
Signore e Signori Consiglieri,

con il presente messaggio abbiamo il piacere di sottoporvi, per discussione, il presente piano finanziario del Comune di Capriasca per il periodo 2023-2025.

Come noto 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.

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 particolare a grossi investimenti, ma anche, ad esempio, all'aumento del 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 2019-22 e presentato con il MM 17/2019 dell'8 ottobre 2019. Questo documento non è però mai stato discusso dal Legislativo.

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 è avvenuto con il Consuntivo 2021: nel corso del 2021 è stato infatti concluso il primo anno intero di applicazione del nuovo modello contabile (MCA2).

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 saranno poste in consultazione unicamente nella seconda metà del corrente anno e una decisione parlamentare è attesa al più presto per il 2024, con presumibile entrata in vigore con effetto al 01.01.2025. 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.

In questo medesimo contesto, a partire dal 2025 dovrebbero – il condizionale è d'obbligo alla luce delle difficoltà delle finanze cantonali derivanti dalla sospensione della distribuzione delle quote di utile da parte della BNS – entrare in vigore le ultime misure relative alla riforma fiscale delle imprese (Riforma fiscale III). Di particolare rilevanza in questo contesto appare essere la possibilità data ai Comuni di differenziare il loro moltiplicatore politico d'imposta per le persone fisiche e per le persone giuridiche.

A queste 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 questo proposito va ricordato come, ancora a Consuntivo 2022, senza le sopravvenienze fiscali maturate sugli anni pre-pandemia (quindi fino al 2019), il risultato sarebbe stato negativo.

A questi fattori di incertezza se ne affianca un altro particolarmente significativo. Infatti, se da un lato, la situazione sui mercati finanziari appare essere ritornata alla "normalità", dall'altro il lungo periodo caratterizzato dai tassi d'interesse negativi è terminato, stiamo ora assistendo ad un repentino aumento dei tassi d'interesse per i debitori.



Nel breve volgere di pochi mesi, nel corso del 2022, il costo del denaro per i finanziamenti a lungo termine si è praticamente triplicato. Aumento che – in particolare per i Comuni con una importante esposizione debitoria onerosa verso terzi - si tradurrà in un sicuro aumento di spesa corrente. A questo proposito segnaliamo che siamo passati da un debito oneroso verso terzi di fr. 38'000'000.00 nel 2012 agli odierni ca. fr. 69'400'000.00.

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.

Ciò nondimeno, proprio in considerazione della grande incertezza con la quale ci si trova confrontati, il Municipio ritiene che una sorta di “bussola finanziaria” idealmente condivisa con il Consiglio comunale sia indispensabile, in modo da poter arrivare a fine 2025 – quando si auspica di poter disporre delle necessarie informazioni per poter allestire un PF completo per la nuova legislatura (orizzonte 2026-2029, sulla base del Consuntivo 2024 e del Preventivo 2025) – in una situazione finanziaria sotto controllo.

In quest'ottica, il Municipio ritiene che nei prossimi tre anni (2023-2025), 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). In questo senso con il preventivo 2024 il Municipio intende proporre una serie di misure di contenimento della spesa.**
- 2. Limitare l'impatto dell'aumento dei costi d'interesse determinato dai rinnovi dei finanziamenti onerosi a scadenza attingendo ai margini assicurati dalle sopravvenienze fiscali.**
- 3. Contenere l'aumento dell'indebitamento oneroso verso terzi (e dei relativi oneri per interessi passivi) grazie ad una rigorosa limitazione degli investimenti netti e all'incasso dei contributi di costruzione e di miglioria e attraverso la vendita di alcuni stabili comunali non più utilizzati.**
- 4. 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 (in particolare per la raccolta e l'eliminazione dei rifiuti).**



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

Gettito d'imposta

Nella misura in cui il gettito d'imposta 2019 dovesse trovare conferma anche nel periodo 2020-2025, è lecito attendersi un volume di sopravvenienze attive dell'ordine di 1.5 – 2.5 milioni di franchi (ca. CHF 0.3 – 0.4 mio annui). Questi importi dovrebbero permettere di chiudere – a parità di spese 2022 – con un risultato in pareggio (risp. in leggero utile). Questo margine permette di sostenere in maggiori oneri per interessi passivi prevedibili sul debito in essere.

Interessi passivi

Al 31.12.2022 il volume dei finanziamenti onerosi ammontava a CHF 69.4 mio. Di questo importo, le scadenze nel periodo 2023-2025 sono le seguenti:

Nel 2023 giungono a scadenza 3.00 mio. di CHF; il rinnovo ad un tasso medio ipotizzato al 2.50 % comporta maggiori oneri per CHF 22'000;

Nel 2024 giungono a scadenza 5.50 mio. di CHF; il rinnovo ad un tasso medio ipotizzato al 2.75 % comporta maggiori oneri cumulati per CHF 42'000;

Nel 2025 giungono a scadenza 7.00 mio. di CHF; il rinnovo ad un tasso medio ipotizzato al 3.00 % comporta maggiori oneri cumulati per CHF 177'000 annui.

E così di seguito, con una crescita degli importi annui in forte progressione (ipotizzando tassi d'interesse ad un livello del 3.0-3.5 %).

Tenuto conto di quanto esposto al paragrafo precedente, si ritiene plausibile affermare che questi maggiori oneri possano venir assorbiti dall'evoluzione del gettito fiscale.

Moltiplicatore politico d'imposta

Per il momento il Municipio non esclude la possibilità di intervenire proponendo un aumento del moltiplicatore politico d'imposta oltre il 94% attuale, fermo restando che il presente Piano Finanziario è stato valutato sulla base dell'attuale moltiplicatore. Va ad ogni modo comunque considerato che un aumento di un punto percentuale corrisponde a maggiori ricavi per ca. CHF 150'000 annui, ciò che equivale agli oneri medi per ammortamenti e interessi passivi e spese di manutenzione conseguenti a ca. CHF 2.0 mio. di investimenti netti.



A questi importi potrebbero però aggiungersi, a dipendenza di un eventuale adeguamento del moltiplicatore politico d'imposta, ulteriori CHF 2.0 mio. una tantum, per ogni punto di moltiplicatore in aumento.

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 insostenibile dell'indebitamento oneroso verso terzi a causa di un insufficiente autofinanziamento.

Ipotizzando – sulla base dei dati di Consuntivo 2022 e delle previsioni esposte ai paragrafi precedenti - un autofinanziamento annuo pari a ca. 2.5 mio. di CHF, si ritiene sostenibile un volume di investimenti netti massimo di CHF 9 mio. sul periodo triennale 2023-2025. Questo equivale a portare a conclusione le opere prioritarie in corso evidenziante nella tabella che segue. In base a queste ipotesi di spesa, non vi è margine per ulteriori importanti investimenti, fermo restando che questa indicazione non deve essere vista come un blocco totale della manovra d'investimento. La valutazione prudente del gettito fiscale può infatti lasciare spazio, di anno in anno, in funzione dell'evoluzione e del monitoraggio del gettito, ad alcuni investimenti supplementari che si dovessero rendere necessari, di un impatto finanziario minore e che potranno o dovranno essere decisi e realizzati in tempi brevi.

A questo proposito la ristrutturazione di Casa Battaglini per la quale disponiamo di 1 milione e le importanti moderazioni del traffico su via Gola di Lago e davanti alla Chiesa di Sala Capriasca, via quest'ultima che porta i bambini al comparto sportivo e scolastico, verranno debitamente tenute in considerazione.

Di seguito una tabella che riprende gli investimenti ritenuti prioritari che intenderemmo effettuare nei prossimi tre anni:

INVESTIMENTO	MM/RM	Spesa prevista o residuo +ricavi
Arena - ris. strutture centro baln./sportivo	MM 06/2021	50'000.00
Centro - lavori straordinari manutenzione	RM 380	12'000.00
Gestione Camere di trattenuta Sureggio	RM 501	9'000.00
SE 1° ciclo - edificazione	24/2019	6'600'000.00
Moderazione zone 30km/h generale	07/2022	190'000.00
Riale San Giovanni - progetto/rinaturalizzazione	24/2019	120'000.00
Statua Alfonsina Storni	RM 417	5'000.00
Bidogno-Oldö - progetto/rifacimento strada	18/2018	900'000.00
Strada Oldoo Bidogno - CM 60%	18/2018	-310'000.00



Strade - zona Fornaci a Carusio	08/2019	840'000.00
Strade - zona Fornaci a Carusio - canalizzazioni e condotte	08/2019	-547'000.00
Sala nucleo - riqualifica/pavimentazione	12/2018	150'000.00
Sala nucleo - riqualifica/pavimentazione CM 50%		-170'000.00
Bigorio - manutenzione Ar Senté dra Capelóna	27/2022	172'000.00
Strada a Verlin Sala	16/2022	190'000.00
Strada a Verlin Sala - CM 70%	16/2022	-110'000.00
Sistemazione ponte Via Negra (Gola di Lago)		95'000.00
FV + copertura piscina	14/2022	420'000.00
FV + copertura piscina - prelevamento da FER	14/2022	-420'000.00
Riale Cavargna e canaliz tratta a Lelgio	MM 06/2020	375'000.00
Riale Cavagna Lelgio Contributi e sussidi CM 70%	MM 06/2020	-280'000.00
Urbanizzazione in Varina - Lotto 2	MM 01/2018	830'000.00
Urbanizzazione in Varina - Lotto 2 - canalizzazioni e condotte	MM 01/2018	-260'000.00
Urbanizzazione in Varina - Lotto 2 CM 90% + sussidi	MM 01/2018	-500'000.00
Masterplan		50'000.00
PR - Comparto Stazione - pianificazione	RM 502	50'000.00
PRP nucleo Sala		60'000.00
RF Sala - misurazione definitiva	18/2012	94'000.00
Casa Capriasca	09/2022	240'000.00
Centro Orizzonte - manutenzione straordinaria	22/2019	2'680'000.00
Studio concetto di pavimentazione nuclei	RM 1244	22'000.00
Pump truck / MTB trail (Bike park)		70'000.00
PTL / PAL - periodo 2014 - 2033	14/2014	218'000.00
Carusio - strada Campana-Serrapica	RM 49	20'000.00
Riqualifica selva castanile amici Bigorio		50'000.00
Piano forestale Capriasca	RM 1778	40'000.00
Teleriscaldamento - 1° ciclo SE	15/2021	35'000.00
Teleriscaldamento - 1° ciclo SE prelevamento da FER		-35'000.00
Strada bivio Bidogno - Somazzo	19/2022	434'000.00
Strada Lelgio in Red rifac. con allargamento tratto + AP	20/2022	353'000.00
Strada Lelgio in Red - canalizzazioni e condotte	20/2022	-83'000.00
Palazzo comunale Tesserete	28/2022	327'000.00
RFD Sala Comune e privati	21/2011-02/2020	170'000.00
RF Sala - contributi privati	21/2011-02/2020	-96'000.00
Videosorveglianza - ripristino impianto	RM + MM 18/2022	115'000.00
Scuola 1° ciclo - pavimentazione pregiata + pannelli	03/2023	800'000.00
Scuola 1° ciclo - pannelli prelevamento da FER	04/2023	193'000.00
Scuola 1° ciclo - pannelli prelevamento da FER	04/2023	-193'000.00
Lugaggia - allargamento passerella opere approvv. idrico	29/2022	605'000.00
Lugaggia - allargamento passerella opere approvv. idrico	29/2022	-340'000.00
Lugaggia - riale intubato zona Logh	26/2022	120'000.00
TOTALE		14'360'000.00



Approvvigionamento idrico e smaltimento acque

Per il Servizio dell'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. Tenuto conto di un costo medio pari al 6 % per interessi passivi, ammortamenti e oneri di gestione supplementari, il margine per investimenti a parità di tariffe è attualmente praticamente nullo.

Ogni nuovo milione di investimento netto comporterà necessariamente un aumento medio delle tariffe dell'ordine del 3%/3.5%. Ricordiamo che per i prossimi anni si prevedono investimenti netti nell'ordine di CHF. 1.5/2.0 milioni di investimenti netti annui.

Lo stesso discorso vale per il Servizio dello smaltimento acque. Quindi per ogni nuovo milione di investimento netto si renderà necessario un aumento medio delle tariffe dell'ordine del 2.5%/3.0%. Per i prossimi anni si prevedono investimenti netti annui nell'ordine di CHF. 1.0/1.5 milioni.

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 e di (eventuali) misure di risanamento finanziario adottate dal Cantone. Per altre considerazioni ci rimettiamo alla discussione in sede di Consiglio comunale.

Con i nostri migliori saluti.

Per il Municipio

Andrea Pellegrinelli, **Sindaco**

Davide Conca, **Segretario**

Risoluzione municipale n° 300 del 6 marzo 2023.