

Indice	Pagina
1 Premessa	3
2 Obiettivo del mandato e perimetro di analisi	3
3 Metodologia e descrizione del mandato	3
4 Situazione di partenza e dati di riferimento	4
5 Ipotesi di lavoro	4
5.1 Dati di riferimento generali	4
5.2 Dati fiscali	5
5.2.1 Gettito d'imposta delle persone fisiche	5
5.2.2 Gettito d'imposta delle persone giuridiche	5
5.2.3 Imposta immobiliare e personale	6
5.2.4 Gettito d'imposta alla fonte	6
5.2.5 Contributo di livellamento	6
5.2.6 Sopravvenienze d'imposta	6
5.3 Altre voci del conto economico	6
5.3.1 Spese per il personale	6
5.3.2 Spese per beni e servizi	6
5.3.3 Versamenti a / Prelevamenti da fondi e finanziamenti speciali	6
5.3.4 Spese di trasferimento	7
5.3.5 Tasse e retribuzioni	7
5.3.6 Ricavi diversi	7
5.3.7 Ricavi finanziari	7
5.3.8 Ricavi da trasferimento	7
5.3.9 Addebiti / Accrediti interni	7
5.4 Investimenti e ammortamenti amministrativi	8
5.4.1 Investimenti	8
5.4.2 Ammortamenti	8
6 Risultati del Piano	9
6.1 In generale	9
6.2 Scheda di sintesi dei risultati	9
6.3 Evoluzione di alcuni valori di riferimento	10
6.3.1 Spese, ricavi e risultato d'esercizio	10
6.3.2 Autofinanziamento	11
6.3.3 Debito pubblico totale e pro capite	12
6.3.4 Capitale proprio	13
6.3.5 Moltiplicatore aritmetico e politico	14
7 Conclusioni	15
8 Allegati	17

1 Premessa

Come da mandato conferitoci, abbiamo elaborato il Piano finanziario del Comune di Mezzovico-Vira per il periodo 2024-2028. Esso include le risultanze riguardanti l'Amministrazione comunale, che integra pure il servizio di approvvigionamento idrico.

Il precedente Piano finanziario era stato allestito a fine 2020. Da allora si sono susseguiti diversi episodi e situazioni che hanno reso decisamente incerto il periodo economico previsionale. Se da un lato l'emergenza pandemica legata al Covid-19 sembra ormai in buona parte superata (almeno dal profilo d'impatto economico-finanziario), restano ancora alcune incognite legate ai conflitti in Ucraina e Medio Oriente, oltre che alla spirale inflazionistica che ha caratterizzato in particolare gli ultimi due anni. Da alcuni mesi siamo confrontati con un certo rallentamento del rincaro e con un'evoluzione dei tassi d'interesse più favorevole rispetto al previsto, che avranno effetti non trascurabili sulla crescita economica e, di riflesso, sulle nostre previsioni. L'entità di questi effetti è difficilmente quantificabile con precisione ed è verosimile che non tutti i settori economici saranno toccati allo stesso modo da questa situazione. Per questi motivi, i dati contenuti nel presente documento andranno trattati con la necessaria prudenza e verificati periodicamente con l'effettiva evoluzione delle finanze del Comune.

Il Comune di Mezzovico-Vira ha programmato per i prossimi anni una serie di importanti opere d'investimento, in parte riprese dal precedente piano finanziario. Tra le principali in termini d'impegno finanziario figurano le costruzioni edili e le opere di sovra e sottostruttura, queste ultime in parte finanziate dal prelievo di contributi di costruzione. A queste si aggiungeranno diversi contributi per opere sovracomunali. Le proiezioni finanziarie permetteranno quindi di valutare in quale misura tali opere incideranno sui risultati.

2 Obiettivo del mandato e perimetro di analisi

L'obiettivo del Piano finanziario è di determinare, sulla base di ipotesi di lavoro fissate a priori, l'evoluzione tendenziale dei risultati economici e patrimoniali del Comune. A questo proposito, il Piano finanziario tiene conto dell'evoluzione del conto economico, del conto degli investimenti e delle diverse voci del bilancio patrimoniale.

Come già in passato, i dati di riferimento utilizzati, il piano delle opere e le risultanze delle proiezioni si riferiscono unicamente al Comune.

Il Piano finanziario si concentra sugli aspetti a carattere economico-finanziario. Non vengono invece valutati gli aspetti altrettanto importanti, come quelli a carattere organizzativo o tecnico legati alla disponibilità di risorse interne sufficienti a seguire la realizzazione dei diversi progetti.

3 Metodologia e descrizione del mandato

Dal punto di vista metodologico la pianificazione finanziaria persegue i seguenti obiettivi:

- ▶ elaborare una visione d'insieme a media-lunga scadenza, che permetta di intuire possibili difficoltà causate dallo sviluppo tendenziale;
- ▶ elaborare una visione globale sullo sviluppo delle finanze, per meglio comprendere le relazioni esistenti fra investimenti e conto economico;
- ▶ fissare le priorità d'intervento del Comune, per facilitare la ricerca del migliore compromesso tra esigenze politiche e finanziarie.

Tra i principali aspetti che verranno valutati possiamo elencare:

- ▶ esame e considerazioni della situazione demografica, economica e fiscale del Comune;
- ▶ esame, dove pertinente, dell'evoluzione delle finanze degli ultimi anni nella parte della gestione corrente ordinaria e di quella degli investimenti;

- ▶ esame e stima delle probabili entrate fiscali durante il periodo 2024-2028, tenuto conto di eventuali modifiche a livello di Legge tributaria ticinese;
- ▶ valutazione delle probabili altre entrate e di tutte le uscite, incluse quelle dipendenti da altri elementi (ad esempio oneri che dipendono dal gettito fiscale cantonale), compresi gli oneri finanziari sulla base della situazione patrimoniale al 1° gennaio 2024;
- ▶ applicabilità delle riforme in atto a livello cantonale, segnatamente il progetto "Ticino 2020";
- ▶ programmazione, con l'autorità politica, delle nuove opere per investimenti da realizzare, della loro suddivisione sul periodo 2024-2028 e delle loro priorità;
- ▶ calcolo degli interessi passivi e degli ammortamenti derivanti dalle nuove opere.

L'analisi di questi fattori permetterà di determinare i risultati d'esercizio (avanzi e disavanzi) dei singoli anni relativi al periodo di previsione del piano, così come di tracciare l'evoluzione del debito pubblico in termini assoluti e pro capite. I principi alla base dei calcoli e la presentazione del Piano sono conformi a quanto prevede il Modello contabile armonizzato 2 (MCA 2).

4 Situazione di partenza e dati di riferimento

Il Piano finanziario è stato allestito per il periodo 2024-2028. Esso si basa sui dati dell'ultimo conto consuntivo (2023), sui dati di preventivo 2024 già approvati dal Consiglio comunale e sul preventivo 2025, che sarà licenziato all'attenzione del Legislativo del Comune.

Il consuntivo è stato ripreso nel piano così come presentato, mentre i dati 2024 e 2025 presentano alcune differenze rispetto a quelli di Preventivo. Esse riguardano in particolare l'adeguamento del gettito d'imposta alla fonte, il contributo di livellamento, il ricalcolo degli ammortamenti e dei costi d'interesse passivo sui prestiti a medio-lungo termine in base ai bisogni di liquidità e la loro imputazione ai servizi autofinanziati. Il risultato atteso per l'esercizio 2024 è migliore rispetto a quello preventivato, mentre quello proiettato per l'esercizio 2025 in base ai dati di Piano finanziario si discosta solo marginalmente da quello atteso a Preventivo 2025.

Ricordiamo che i dati di partenza e in particolare i dati di Preventivo 2025 hanno un'incidenza determinante sulle proiezioni finanziarie e sui risultati finali del Piano.

5 Ipotesi di lavoro

Il presente piano finanziario si basa sulle seguenti ipotesi di lavoro:

5.1 Dati di riferimento generali

Moltiplicatore politico	PF:	60%
	PG:	60%

Le proiezioni finanziarie si basano su un moltiplicatore pari all'attuale per l'intero periodo di previsione.

Non è prevista l'adozione di un moltiplicatore differenziato tra PF e PG.

Tasso d'inflazione	2024:	1.40%
	2025:	1.10%
	2026-2028:	1.00%

Tasso d'interesse sui nuovi prestiti	2024:	1.35%
	2025-2026:	2.00%
	2027:	2.10%
	2028:	2.25%

I tassi suggeriti dall'Autorità cantonale per l'elaborazione dei piani finanziari, pubblicati a luglio 2024, non forniscono un quadro completo del quadriennio. Perciò, abbiamo rivisto leggermente le condizioni per tener conto della situazione contingente, dell'andamento tendenziale dei tassi e delle condizioni che gli istituti finanziari potrebbero accordare a medio-lungo termine, tenuto conto di un moderato margine di prudenza. L'attuale situazione rende comunque difficile effettuare delle previsioni. È possibile che nei prossimi anni vi sarà uno scostamento rispetto ai tassi ipotizzati nel presente piano.

Indice di forza finanziaria 2023/2024	125.45	Comune forte / zona superiore
Coefficiente di distribuzione cantonale	30%	
Popolazione	La popolazione ha conosciuto negli ultimi anni una certa stabilità con leggere oscillazioni annuali. Questo sviluppo viene confermato, con una crescita annua della popolazione dello 0.50% a partire dal 2026, che consente di raggiungere i 1410 abitanti alla fine del Piano.	
Riforma Ticino 2020	I prossimi anni dovrebbero coincidere con l'introduzione delle misure previste dalla riforma "Ticino 2020", che potrebbero avere un sensibile effetto su diversi gruppi di ricavo e spesa. L'incertezza che ancora oggi pende su questo importante progetto ha però suggerito di mantenere lo status quo e rinunciare all'inserimento di queste modifiche. Si tratta di un'ipotesi di lavoro che potrà essere smentita o ridimensionata dai fatti.	

5.2 Dati fiscali

5.2.1 Gettito d'imposta delle persone fisiche

Il gettito calcolato nella Tabella 6 parte dagli ultimi gettiti accertati (2019, 2020 e 2021), dai dati provvisori riguardanti il 2022 e tiene conto dei movimenti di contribuenti avvenuti negli ultimi anni, così come dei possibili effetti derivanti dalla situazione economica attuale. I dati 2024 e 2025 sono stati allineati alle valutazioni di Preventivo. Il valore 2025 tiene conto della riduzione lineare delle aliquote del 1.667%, contenuta nella riforma fiscale votata dal popolo in giugno 2024.

Negli anni successivi si prevede una crescita annua del gettito cantonale base di circa CHF 50-70'000, parzialmente sostenuta dall'incremento della popolazione. I valori adottati sono in buona parte più prudenti rispetto al trend di crescita suggerito a livello cantonale, per tener conto delle specificità comunali e dell'incertezza derivante dal momento storico.

5.2.2 Gettito d'imposta delle persone giuridiche

La valutazione si fonda sui dati accertati e sulle informazioni più recenti oggi a disposizione.

Non si prevedono oscillazioni significative nel 2024. Nell'anno 2025, il gettito tiene conto degli effetti della riforma fiscale sulle aliquote d'imposta delle persone giuridiche. Essa prevede in particolare una correzione dall'8.0% al 5.5%, da cui consegue la flessione evidenziata nella Tabella 6.

Le proiezioni non considerano l'opzione di introdurre un moltiplicatore differenziato tra persone fisiche e giuridiche.

5.2.3 Imposta immobiliare e personale

L'evoluzione è da attribuire alle ipotesi riguardanti la moderata evoluzione della popolazione. Come detto, non si tiene conto delle misure previste dalla riforma Ticino 2020 (trasferimento di queste imposte al Cantone).

5.2.4 Gettito d'imposta alla fonte

Il ricavo d'imposta alla fonte dell'esercizio 2023 si conferma più elevato di quelli accertati e anche il dato 2024 oltrepassa le previsioni di preventivo. Le proiezioni per gli anni successivi non prevedono grossi scostamenti rispetto all'ultimo dato di consuntivo.

5.2.5 Contributo di livellamento

Il Comune ha versato nel 2023 un contributo di livellamento di CHF 0.96 milioni, sceso a CHF 0.94 nel 2024. I dati riguardanti gli anni successivi riprendono le proiezioni fornite dalla Sezione degli enti locali, che si basano sulle informazioni più recenti riguardo l'evoluzione del gettito e delle risorse fiscali. Le modifiche della legge sulla perequazione intercomunale non dovrebbero avere un impatto sostanziale sul periodo di pianificazione.

I dati inseriti nelle proiezioni sono indicativi e andranno verificati nel corso degli anni.

5.2.6 Sopravvenienze d'imposta

Il dato di Preventivo 2024 sembra confermato dai valori effettivi registrati fino alla data di allestimento del presente rapporto. La previsione per il 2025 rispecchia quella di preventivo mentre per gli anni successivi, in accordo con il Municipio e l'Amministrazione comunale, è stata inserita una valutazione prudenziale delle possibili sopravvenienze d'imposta. Ciò si giustifica in considerazione di una valutazione del gettito più vicina all'effettivo.

Trattandosi di valutazioni, i dati del presente Piano vanno considerati come tali e non possono essere presi quali valori di riferimento per l'allestimento dei consuntivi e preventivi futuri.

5.3 Altre voci del conto economico

5.3.1 Spese per il personale

Il piano non prevede particolari oscillazioni di organico durante il periodo. Viene applicato un tasso di crescita dell'1.0% costante sui costi del personale amministrativo (il personale docente è fatturato tramite il Consorzio). Questo correttivo porta le spese per il personale a superare i CHF 1.4 milioni alla fine del Piano.

5.3.2 Spese per beni e servizi

L'evoluzione di questa voce di spesa è strettamente legata all'inflazione. Ulteriori oscillazioni sono prevalentemente dovute a spese a carattere periodico.

5.3.3 Versamenti a / Prelevamenti da fondi e finanziamenti speciali

5.3.3.1 Servizi finanziati tramite tasse causali

L'evoluzione di queste voci è influenzata dai risultati previsti dai servizi finanziati tramite tasse causali (approvvigionamento idrico e raccolta e smaltimento rifiuti). Attualmente, il servizio rifiuti raggiunge il pareggio dei conti mentre il servizio di approvvigionamento idrico soffre di una moderata sotto copertura. Entrambi presentano un fondo di capitale proprio negativo a inizio periodo.

Il servizio di approvvigionamento idrico presenta un quadro già piuttosto debole e che potrebbe peggiorare ulteriormente a causa degli investimenti previsti in futuro. In assenza di interventi di contenimento della spesa o di adeguamento delle tariffe, il servizio continuerà a generare perdite viepiù importanti. Per questa ragione, il Piano già prevede un importante incremento dei ricavi di CHF 120'000 nel 2026 e di ulteriori CHF 30'000 nel 2028, che consentiranno di raggiungere il pareggio dei conti. Questa importante misura non sarà però ancora sufficiente per riassorbire l'eccedenza passiva accumulata su questo servizio.

Il servizio di raccolta e smaltimento rifiuti presenta un importante fondo di capitale proprio negativo iniziale. Come detto, la gestione ordinaria dovrebbe garantire la copertura dei costi, ma non il riassorbimento dell'eccedenza passiva. Per questa ragione, è previsto un azzeramento del fondo passivo mediante l'utilizzo del capitale proprio del Comune.

Il servizio di eliminazione delle acque di scarico non viene più gestito attraverso un fondo del capitale proprio. I disavanzi annuali prevedibili, compresi tra CHF 45'000-65'000 saranno messi a carico della gestione ordinaria del Comune.

5.3.3.2 Altri servizi

Nessuna osservazione particolare.

Si prevede l'utilizzo del Fondo FER a copertura di spese correnti e investimenti legati all'efficienza energetica e alla promozione delle energie rinnovabili.

5.3.4 Spese di trasferimento

Tra gli importi più significativi troviamo il contributo AVS/AI/PC/AM, la cui entità è direttamente proporzionale al gettito d'imposta. Anche i contributi legati al settore degli anziani si mantengono su valori importanti e i dati più aggiornati sembrano confermare le previsioni.

5.3.5 Tasse e retribuzioni

Fatta eccezione per il servizio di approvvigionamento idrico, il piano non prevede particolari adeguamenti tariffali rispetto alla situazione di preventivo 2025. Rimandiamo ai commenti che precedono per quanto riguarda l'utilità di adeguare le tariffe dei servizi finanziati mediante tasse causali per garantire la copertura dei costi effettivi.

Altre oscillazioni sono in massima parte da attribuire alle tasse di controllo combustione, che hanno di regola cadenza biennale al pari dei rispettivi oneri.

5.3.6 Ricavi diversi

Non si prevedono particolari ricavi di questo genere nel corso del periodo previsionale.

5.3.7 Ricavi finanziari

Anche per questo gruppo di ricavi non si prevedono scostamenti significativi.

5.3.8 Ricavi da trasferimento

Non si prevedono oscillazioni di rilievo.

5.3.9 Addebiti / Accrediti interni

Questi conti di imputazione interna verranno viepiù utilizzati grazie soprattutto alla necessità di attribuire oneri ed eventuali quote di ricavo ai singoli servizi, segnatamente quelli finanziati mediante tasse causali. L'effetto sul risultato è comunque del tutto neutro.

5.4 Investimenti e ammortamenti amministrativi

5.4.1 Investimenti

Il piano delle opere d'investimento proposto dal Municipio rimane ambizioso ma oculato e presenta alcuni importanti investimenti di base. Tra le principali opere in termini d'impegno finanziario figurano le costruzioni edili, in particolare la realizzazione del centro polivalente, così come gli investimenti di sotto e sovrastruttura. Piuttosto significativi anche i contributi ricorrenti versati alle autorità superiori per gli investimenti a carattere sovra comunale.

L'entità delle entrate d'investimento è rilevante e concerne in particolare l'emissione dei contributi di costruzione (CHF 1.2 milioni), la partecipazione di altri Comuni agli interventi di manutenzione scolastica e all'utilizzo del fondo FER e del montante K a copertura di investimenti nell'ambito dell'efficienza energetica.

Nel complesso, si prevedono investimenti netti amministrativi per CHF 9.37 milioni nel periodo 2024-2028. Non si prevedono investimenti a carattere patrimoniale. L'avvio delle opere dipenderà giocoforza, oltre che dalle condizioni finanziarie del momento, anche da aspetti a carattere procedurale. Il Municipio è consapevole che l'entità dell'investimento avrà una sensibile incidenza sull'onere di ammortamento, di interessi passivi e sul debito pubblico. Perciò adotterà le misure del caso affinché siano minimizzati gli effetti sul risultato economico-finanziario del Comune.

5.4.2 Ammortamenti

Il Municipio ha allineato la politica di ammortamento alle disposizioni della LOC e del RGFC. L'applicazione costante del MCA2 permette di basarsi sulla contabilità dei cespiti e di calcolare gli ammortamenti lineari sulla durata stimata di utilizzo dei singoli beni.

Ricordiamo che gli ammortamenti calcolati sugli investimenti destinati all'approvvigionamento idrico, all'eliminazione delle acque di scarico e sulle opere di raccolta e smaltimento rifiuti, vengono imputati ai rispettivi servizi con l'obiettivo di determinarne il costo reale. L'imputazione varia nel periodo in funzione degli investimenti programmati.

6 Risultati del Piano

6.1 In generale

I risultati del Piano si basano e sono una diretta conseguenza delle ipotesi di lavoro appena descritte. In futuro occorrerà verificare se queste ipotesi si realizzeranno in tutto o in parte, confrontando l'evoluzione reale con quella prevista. Per questa ragione è raccomandabile mantenere un rigoroso controllo dello sviluppo delle finanze del Comune, attraverso un aggiornamento costante del piano finanziario quale strumento di gestione.

Le proiezioni tengono conto nella misura del possibile delle informazioni conosciute al momento dell'elaborazione del Piano. Accanto ad eventuali nuovi oneri - diretti o provenienti da altri livelli istituzionali e quindi poco influenzabili dagli organi comunali - oggi non prevedibili con precisione, non si possono escludere anche possibili riserve (es. sopravvenienze d'imposta, altri ricavi sottostimati) che potrebbero influire sui risultati d'esercizio.

L'impostazione generale del piano è quella di una valutazione indicativa, anche se ponderata ed improntata piuttosto alla prudenza. Anche in occasione dell'allestimento dei preventivi annui le cifre del piano finanziario vanno eventualmente rilevate con prudenza, dopo aver effettuato gli opportuni controlli soprattutto nel campo delle entrate di natura fiscale.

6.2 Scheda di sintesi dei risultati

Periodo di previsione		2024-2028
Moltiplicatore politico del periodo		60%
Avanzo / -Disavanzo totale	CHF	-1'038'026
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi e fin. speciali	CHF	161'790
Autofinanziamento	CHF	3'599'072
Investimenti netti	CHF	9'372'000
Equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC, art. 2 RGFC)		Non raggiunto
Grado di autofinanziamento		38%
Debito pubblico all'inizio del Piano	CHF	13'847'075
Debito pubblico al termine del Piano	CHF	19'866'003
Debito pubblico pro capite al termine del Piano	CHF	14'080

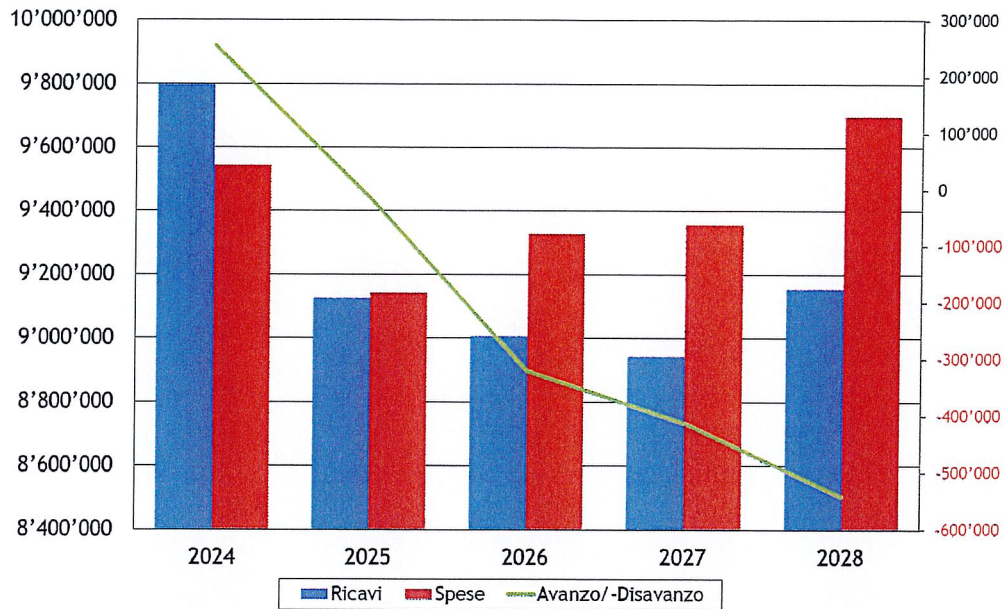
La tabella seguente presenta l'evoluzione delle principali voci del Piano:

PIANO FINANZIARIO GLOBALE					
Previsioni	2024	2025	2026	2027	2028
	preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione
Debito pubblico al 01.01.	-13'847'075	-13'551'613	-14'734'480	-16'709'952	-18'936'069
Risultato d'esercizio	254'308	-16'165	-320'659	-413'297	-542'214
Ammort. amministrativi	1'012'078	791'245	829'645	851'745	990'595
Attrib./Prelev. Fondi CP	-31'924	-86'090	16'685	10'435	6'685
Attrib./Prelev. Fondi CTerzi	18'000	57'000	57'000	57'000	57'000
Autofinanziamento	1'252'462	745'990	582'671	505'883	512'066
Invest. amministrativi netti	-939'000	-1'871'857	-2'501'143	-2'675'000	-1'385'000
Capitale proprio	6'728'157	6'625'902	6'321'928	5'919'065	5'383'536
Debito pubblico al 31.12	-13'551'613	-14'734'480	-16'709'952	-18'936'069	-19'866'003

6.3 Evoluzione di alcuni valori di riferimento

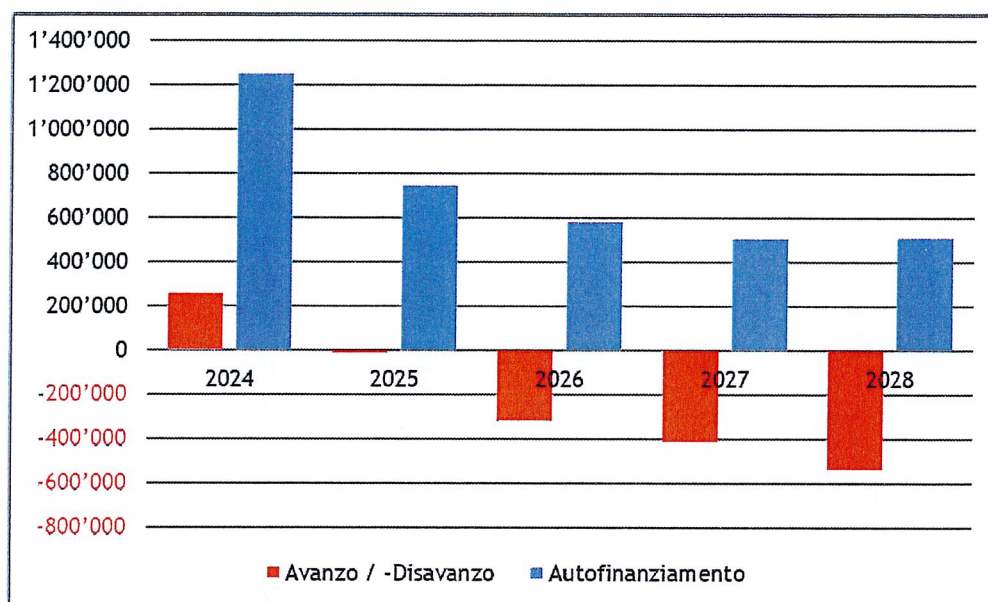
Di seguito alcuni grafici che meglio descrivono l'evoluzione dei dati caratteristici. Per i dati di dettaglio e le tabelle di proiezione rimandiamo agli Allegati da 1-10.

6.3.1 Spese, ricavi e risultato d'esercizio



In TCHF	2024	2025	2026	2027	2028
Ricavi	9'797	9'125	9'006	8'942	9'155
Spese	-9'543	-9'141	-9'327	-9'355	-9'697
Avanzo / -Disavanzo	254	-16	-321	-413	-542

6.3.2 Autofinanziamento

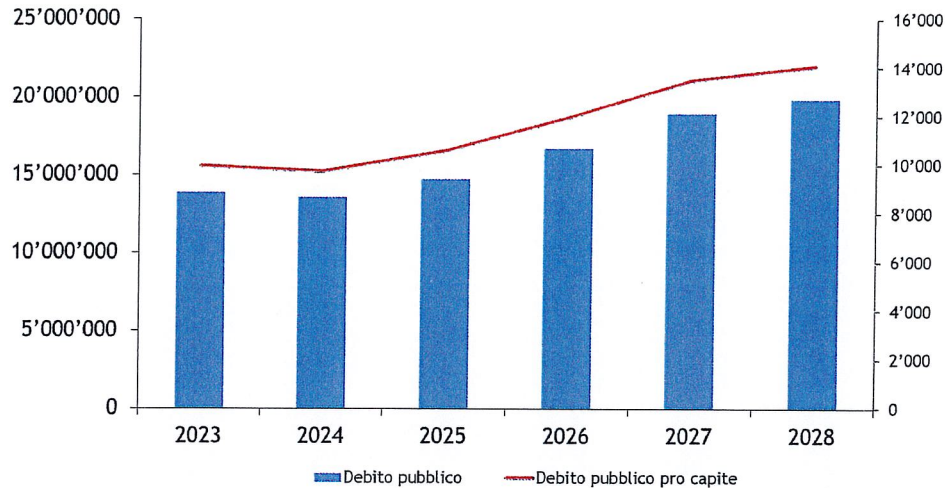


In TCHF	2024	2025	2026	2027	2028
Avanzo / -Disavanzo	254	-16	-321	-413	-542
Autofinanziamento	1'252	746	583	506	512

L'equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC; art. 2 RGFCC) **non è raggiunto**. Il Comune presenta un grado d'autofinanziamento (rapporto tra autofinanziamento ed investimenti netti) del 38%. Il grado di autofinanziamento è sensibilmente inferiore a quanto auspicato dalle esigenze minime di una sana situazione finanziaria di un ente pubblico¹.

¹ Vedi Sezione degli enti locali, Manuale di contabilità e gestione finanziaria per i comuni ticinesi, Raccomandazioni MCA2 adattate ai comuni ticinesi, Bellinzona, 2022. Il grado di autofinanziamento è giudicato debole se si situa al di sotto dell'80% dell'investimento netto.

6.3.3 Debito pubblico totale e pro capite



Valore in TCHF al 31.12.	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Debito pubblico	13'847	13'552	14'734	16'710	18'936	19'866
Debito pubblico pro capite	9.962	9.749	10.600	11.962	13.488	14.080

Il debito pubblico è l'indicatore finanziario che più soffre l'evoluzione tendenziale. Esso aumenta dai CHF 13.8 mio iniziali fino a sfiorare i CHF 20.0 mio circa alla fine del Piano, secondo il calcolo presentato di seguito:

Debito pubblico al 1. gennaio 2024	CHF	13'847'075
Avanzo / -Disavanzo d'esercizio del periodo	CHF	-1'038'026
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	CHF	-84'210
Riporto degli ammortamenti	CHF	4'475'308
Investimenti netti del periodo	CHF	9'372'000
Debito pubblico al 31 dicembre 2028	CHF	19'866'003

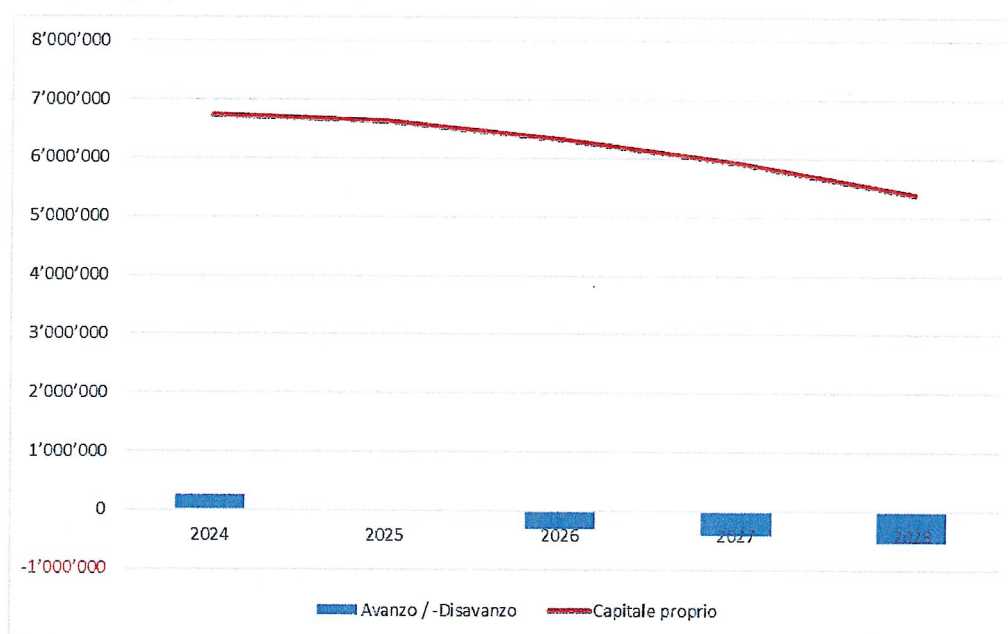
I movimenti finanziari globali possono essere così riassunti:

Entrate totali di gestione corrente	CHF	43'656'214
Spese correnti	CHF	40'218'932
Risultato finanziario di gestione corrente	CHF	3'437'282
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	CHF	-84'210
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CIII	CHF	246'000
Uscite nette per investimenti amministrativi	CHF	9'372'000
Risultato finanziario globale	CHF	-5'772'928

Il risultato finanziario globale, calcolato secondo la definizione del MCA 2, non corrisponde alla variazione del debito pubblico in quanto in MCA 2 intervengono anche variabili non monetarie contenute nel capitale di terzi, segnatamente le attribuzioni o prelevamenti dagli omonimi fondi. Esso ne conferma tuttavia l'evoluzione tendenziale.

Il debito pubblico pro-capite, che a fine 2023 si trovava abbondantemente sopra la media cantonale (CHF 5'661 nel 2022), subisce un ulteriore aumento progressivo durante l'intero periodo di pianificazione. Esso passa da CHF 9'962 a CHF 14'080 alla fine del Piano finanziario. La crescita è piuttosto costante sull'arco dell'intero periodo di pianificazione e accompagna l'evoluzione delle spese di investimento nette. Ricordiamo che oltre i CHF 5'000 il debito pubblico pro-capite di un Comune è giudicato eccessivo.

6.3.4 Capitale proprio



Valore in TCHF al 31.12.	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Risultato riportato	6'757	6'817	7'071	7'055	6'734	6'321
Avanzo / -Disavanzo d'esercizio	59	254	-16	-321	-413	-542
Capitale proprio operativo	6'817	7'071	7'055	6'734	6'321	5'779
Fondi del Capitale proprio	-311	-343	-429	-412	-402	-395
Capitale proprio totale	6'506	6'728	6'626	6'322	5'919	5'384

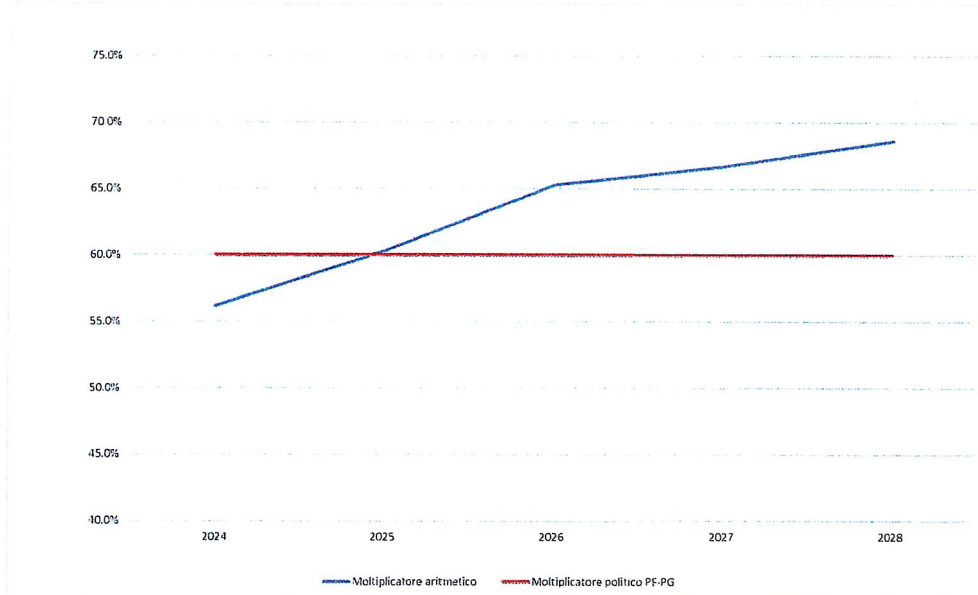
Il Comune parte da un capitale proprio pari a CHF 6.8 mio. I risultati d'esercizio previsti dal 2026 sono costantemente negativi, con disavanzi crescenti causati da un'evoluzione dei ricavi che sempre più fatica ad assecondare quella delle spese.

Per quanto attiene ai fondi del capitale proprio, l'ipotesi di pareggio dei servizi finanziati tramite tasse causali (servizi di approvvigionamento idrico e di raccolta e smaltimento dei rifiuti) è possibile solo grazie a un incremento dei ricavi e a una copertura attraverso il capitale proprio del Comune.

Nel complesso, il capitale proprio conosce una contrazione non trascurabile, ma si mantiene a buoni livelli fino alla fine del piano finanziario.

6.3.5 Moltiplicatore aritmetico e politico

I dati appena presentati incidono sul moltiplicatore aritmetico che registra il seguente andamento:



Si considera l'adozione di un moltiplicatore politico del 60%, pari a quello attualmente in vigore, sia per le PF che per le PG. A partire dal 2026, il moltiplicatore aritmetico si situa costantemente al di sopra di quello applicato al Piano e oscilla negli anni tra 65% e 69%, con un tendenziale allontanamento dal valore di moltiplicatore politico attuale.

Il moltiplicatore aritmetico e la sua evoluzione vanno considerati con estrema prudenza dal momento che i risultati si basano sui dati di riferimento iniziali e sulle ipotesi di lavoro descritte in precedenza. Una riflessione in merito al moltiplicatore politico da adottare in futuro dovrà necessariamente basarsi su dati e informazioni di volta in volta aggiornati.

Posto l'avverarsi delle ipotesi di lavoro, un adeguamento del moltiplicatore politico al rialzo non sembra comunque indispensabile, quantomeno nel medio termine.

7 Conclusioni

La proiezione finanziaria del presente Piano è stata eseguita in un periodo economico ancora incerto, caratterizzato da tendenze inflazionistiche ancora non chiare e da tassi d'interesse passivi che, dopo una crescita importante, sembrano riallinearsi su valori più sopportabili.

L'equilibrio finanziario a medio termine non è raggiunto e quello dei servizi finanziati tramite tasse causali è reso possibile da un adeguamento delle tariffe. Malgrado ciò, il capitale proprio è in grado di assorbire questi disavanzi e di mantenersi entro valori medio-buoni su tutto l'arco previsionale.

Il Piano è caratterizzato da un programma d'investimenti al tempo stesso ambizioso ma oculato. Esso è incentrato soprattutto sulla realizzazione del centro polivalente e su mirati investimenti in sovra e sottostruttura. Il Municipio è consapevole che l'entità dell'investimento avrà una sensibile incidenza sull'onere di ammortamento, di interessi passivi e sul debito pubblico. Perciò ha strutturato il programma degli investimenti in modo da contenere gli effetti sul risultato economico-finanziario del Comune.

Le spese di gestione corrente conosceranno delle variazioni generalizzate legate all'inflazione e mirate in alcuni ambiti, che avranno un certo peso sull'evoluzione dei risultati. Lo stesso vale pure per i ricavi. Si stima che il gettito d'imposta delle persone fisiche conoscerà un'evoluzione positiva costante, sorretto da una moderata crescita della popolazione. Il gettito delle persone giuridiche sarà influenzato dalla riduzione dell'aliquota d'imposta a partire dal 2025. Le proiezioni finanziarie si basano su un moltiplicatore politico del 60% costante per l'intero quadriennio e non prevedono l'introduzione del moltiplicatore differenziato. Anche il gettito d'imposta alla fonte dovrebbe mantenersi ai livelli attuali. Si tratta di ipotesi che potranno essere riesaminate in funzione dell'evoluzione finanziaria effettiva dei prossimi anni.

Posto l'avverarsi delle ipotesi di lavoro fissate nel Piano, l'autofinanziamento rimane l'indicatore che presenta l'evoluzione più delicata. Partendo dai dati di consuntivo e di preventivo più recenti, l'autofinanziamento generato non consentirà di finanziare la totalità degli investimenti, aspetto questo che comporterà inevitabilmente un aumento rilevante del debito pubblico, sia in termini assoluti che pro capite. L'entità di questo aumento dipenderà in primo luogo dall'effettiva concretizzazione del programma d'investimenti.

Gli altri indicatori finanziari confermano un certo indebolimento delle finanze pubbliche, pur rimanendo solide anche nell'immediato futuro.

L'equilibrio finanziario dei servizi autofinanziati costituisce un'ulteriore sfida per il Municipio. Senza interventi di correzione della tendenza in atto, il servizio di approvvigionamento idrico non sarà in grado né di raggiungere il pareggio né di riassorbire i disavanzi già cumulati finora. Per questa ragione, l'Esecutivo dovrà chinarsi sulla tematica adottando adeguate misure strutturali di medio-lungo termine che permetteranno di contrastare l'evoluzione tendenziale. Lo stesso vale anche per il servizio di eliminazione delle acque di scarico, il cui disavanzo annuale pesa ora sul risultato di gestione ordinaria del Comune.

La nostra analisi proietta i dati economico-finanziari basandosi sulle informazioni attualmente disponibili. I risultati si basano su ipotesi di lavoro e stime che potranno in futuro subire dei mutamenti repentini e sostanziali, ancorché non valutabili. D'altro canto, vi sono alcuni ambiti nei quali potranno verificarsi dei cambiamenti con un'incidenza sulle finanze comunali (ad esempio la perequazione finanziaria intercomunale, la revisione dei flussi finanziari fra Cantone e Comuni, l'introduzione di nuovi oneri o la modifica di esistenti, ecc.). Si tratta di un limite insito in ogni pianificazione finanziaria, di cui va necessariamente tenuto conto nella lettura dei risultati.


In considerazione di quanto precede, è estremamente importante continuare a tenere sotto controllo l'evoluzione della spesa anche alla luce di possibili nuove variabili oggi non considerate. qualora dovessero intervenire importanti cambiamenti finanziari sia sul fronte delle entrate che su quello delle uscite, occorrerà aggiornare il presente documento.

Rimaniamo a vostra disposizione per eventuali ulteriori approfondimenti e vi ringraziamo per la fiducia accordataci.

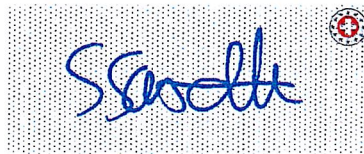
Lamone, 5 novembre 2024

Cordiali saluti

BDO SA



Paolo Gattigo



Sandro Scaramella

8 Allegati

1. Conto del piano finanziario (riepilogo)
2. Previsione risultati d'esercizio
3. Piano degli attivi e dei passivi di bilancio
4. Piano finanziario globale
5. Tabella calcolo del moltiplicatore aritmetico
6. Piano delle imposte ed oneri cantonali
7. Sviluppo delle entrate
8. Sviluppo delle uscite
9. Tabella degli investimenti
10. Ricapitolazione per genere di conto

Comune di:
Piano finanziario

Mezzovico-Vira
2024-2028

Tabella 1. Riepilogo del Piano finanziario

CONTO DEL PIANO FINANZIARIO		
CONTO ECONOMICO		
Ricavi operativi (senza imposte comunali)	22'143'375	
Spese operative	43'486'167	
Risultato operativo		-21'342'793
Ricavi finanziari	736'179	
Spese finanziarie	1'208'073	
Risultato finanziario		-471'894
Risultato ordinario		-21'814'687
Ricavi straordinari	0	
Spese straordinarie	0	
Risultato straordinario		0
Previsione gettito d'imposta comunale		20'776'661
Risultato totale del piano finanziario		-1'038'026
CONTO DEGLI INVESTIMENTI		
Uscite per investimenti amministrativi	11'832'000	
Entrate per investimenti amministrativi	2'460'000	
Onere netto per investimenti		9'372'000
CONTO DI FINANZIAMENTO		
Ammortamenti	4'475'308	
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-84'210	
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CIII	246'000	
Risultato del piano finanziario	-1'038'026	
Autofinanziamento		3'599'072
Onere netto per investimenti		9'372'000
Risultato globale		-5'772'928

Comune di:
Piano finanziario

Mezzovico-Vira
2024-2028

Tabella 2

Previsione dei risultati d'esercizio a tre stadi

Previsioni	2023	2024	2025	2026	2027	2028
	consuntivo	preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione
Ricavi operativi	8'787'236	9'226'904	8'512'470	8'378'445	8'320'665	8'481'551
Spese operative	8'749'006	8'973'558	8'507'925	8'619'456	8'579'028	8'806'200
Ammortamenti amministrativi						
Risultato operativo	38'230	253'346	4'545	-241'011	-258'363	-324'649
Ricavi finanziari	139'285	154'000	145'000	145'363	145'726	146'090
Spese finanziarie	118'383	153'038	165'710	225'010	300'660	363'655
Risultato finanziario	20'902	962	-20'710	-79'648	-154'934	-217'565
Risultato ordinario	59'132	254'308	-16'165	-320'659	-413'297	-542'214
Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
Risultato straordinario	0	0	0	0	0	0
Risultato totale d'esercizio	59'132	254'308	-16'165	-320'659	-413'297	-542'214
Risultati d'esercizio cumulati	-1'038'026					
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-84'210					
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CIII	246'000					
Ripporto ammortamenti amministrativi	4'475'308					
Autofinanziamento	3'599'072					
Investimenti netti	9'372'000					
Copertura degli investimenti al	38%					
Debito pubblico al 31 dicembre	-13'847'075	-13'551'613	-14'734'480	-16'709'952	-18'936'069	-19'866'003
Debito pubblico pro-capite	-9'962	-9'749	-10'600	-11'962	-13'488	-14'080

Comune di:
Piano finanziario

Mezzovico-Vira
2024-2028

Tabella 3

Piano degli attivi e passivi di bilancio

Attivi	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Liquidità	257'550	257'550	1'267'012	1'127'145	1'194'673	1'011'556
Variazione liquidità		1'009'462	-139'867	67'528	-183'117	-186'934
Crediti	1'720'847	1'720'847	1'720'847	1'720'847	1'720'847	1'720'847
Scorte, Finanziamenti speciali	2'686	2'686	2'686	2'686	2'686	2'686
Investimenti materiali e immateriali dei BP	2	2	2	2	2	2
Beni amministrativi	10'983'594	10'985'852	11'506'823	13'421'654	14'662'043	15'284'682
Approvvigionamento idrico	6'559'020	6'416'906	6'789'116	7'212'600	7'484'835	7'223'320
Raccolta e smaltimento rifiuti	57'139	50'790	84'441	77'092	69'743	62'394
Canalizzazioni	2'753'096	2'826'223	2'980'003	2'320'533	2'638'514	2'679'144
Totali	22'333'933	23'270'317	24'211'062	25'950'088	27'590'226	27'797'697

Passivi	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Impegni correnti, a breve, RRP	1'274'369	1'274'369	1'274'369	1'274'369	1'274'369	1'274'369
Accantonamenti a breve e lungo termine	204'741	204'741	204'741	204'741	204'741	204'741
Impegni a lungo termine	13'300'000	14'800'000	15'800'000	17'800'000	19'800'000	20'500'000
Totale capitale terzi	14'779'110	16'279'110	17'279'110	19'279'110	21'279'110	21'979'110
Imp. Finanziamenti speciali e legati	1'049'050	263'050	306'050	349'050	392'050	435'050
Fondi del Capitale proprio	-310'857	-342'782	-428'872	-412'187	-401'752	-395'068
Risultati cumulati anni precedenti	6'757'498	6'816'630	7'070'938	7'054'774	6'734'115	6'320'818
Risultato annuale	59'132	254'308	-16'165	-320'659	-413'297	-542'214
Totale Capitale proprio	6'505'773	6'728'157	6'625'902	6'321'928	5'919'065	5'383'536
Totali	22'333'933	23'270'317	24'211'062	25'950'088	27'590'226	27'797'697

Fondi del Capitale proprio	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Approvvigionamento idrico	-55'217	-87'171	-184'691	-178'437	-178'432	-182'177
Rifiuti	-271'578	-271'548	-260'118	-249'688	-239'258	-228'828
Eliminazione acque di scarico	15'937	15'937	15'937	15'937	15'937	15'937
Totale fondi	-310'857	-342'782	-428'872	-412'187	-401'752	-395'068

Tabella 4

Piano finanziario globale - Previsioni

Previsioni	2024		2025		2026		2027		2028	
	preventivo	previsione	preventivo	previsione	preventivo	previsione	preventivo	previsione	preventivo	previsione
Debito pubblico al 01.01.	-13'847'075	-13'551'613	-16'165	-14'734'480	-413'297	-542'214	-16'709'952	-18'936'069	-16'709'952	-18'936'069
Risultato d'esercizio	254'308	-16'165	791'245	-320'659	829'645	990'595	851'745	990'595	851'745	990'595
Ammortamenti amministrativi	1'012'078				16'685	6'685	10'435	6'685	10'435	6'685
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-31'924		-86'090							
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CIII	18'000		57'000		57'000	57'000	57'000	57'000	57'000	57'000
Autofinanziamento	1'252'462		745'990		582'671	512'066	505'883	512'066	505'883	512'066
Investimenti amministrativi netti	-939'000		-1'871'857		-2'501'143	-1'385'000	-2'675'000	-1'385'000	-2'675'000	-1'385'000
Capitale proprio	6'728'157		6'625'902		6'321'928	5'383'536	5'919'065	5'383'536	5'919'065	5'383'536
Debito pubblico al 31.12	-13'551'613		-14'734'480		-16'709'952	-19'866'003	-18'936'069	-19'866'003	-18'936'069	-19'866'003

Tabella 5

Calcolo del moltiplicatore aritmetico

Ipotesi di base	2024		2025		2026		2027		2028	
	preventivo	previsione	preventivo	previsione	preventivo	previsione	preventivo	previsione	preventivo	previsione
Totale spese	9'542'574	9'141'326	9'141'326	9'326'932	9'354'854	9'697'421	9'354'854	9'697'421	9'354'854	9'697'421
Totale ricavi	5'422'882	5'101'161	5'101'161	4'952'273	4'815'337	4'956'766	4'815'337	4'956'766	4'815'337	4'956'766
Fabbisogno lordo d'imposta	4'119'692	4'040'165	4'040'165	4'374'659	4'539'517	4'740'655	4'539'517	4'740'655	4'539'517	4'740'655
Imposta immobiliare e personale	414'000	424'000	424'000	424'000	424'220	424'441	424'220	424'441	424'220	424'441
Fabbisogno netto d'imposta	3'705'692	3'616'165	3'616'165	3'950'659	4'115'297	4'316'214	4'115'297	4'316'214	4'115'297	4'316'214
Gettito fiscale cantonale base PF	3'800'000	3'900'000	3'900'000	3'950'000	4'020'000	4'090'000	4'020'000	4'090'000	4'020'000	4'090'000
Gettito fiscale cantonale base PG	2'800'000	2'100'000	2'100'000	2'100'000	2'150'000	2'200'000	2'150'000	2'200'000	2'150'000	2'200'000
Moltiplicatore politico PF	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%
Moltiplicatore politico PG	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%
Moltiplicatore aritmetico	56.15%	60.27%	60.27%	65.30%	66.70%	68.62%	66.70%	68.62%	66.70%	68.62%

Comune di:
Piano finanziario

Mezzovico-Vira
2024-2028

Tabella 6

Piano di calcolo delle imposte e degli oneri cantonali

	Gettito accertato					Gettito da piano finanziario				
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Popolazione residente	1'377	1'387	1'374		1'390	1'390	1'390	1'397	1'404	1'411
Gettito pro capite PF	2'877	2'705	2'783		2'669	2'735	2'807	2'843	2'879	2'915
Gettito PF cantonale base	3'961'390	3'752'352	3'823'793		3'666'667	3'800'000	3'900'000	3'950'000	4'020'000	4'090'000
Gettito PG cantonale base	2'977'646	2'462'944	2'915'066		2'500'000	2'800'000	2'100'000	2'100'000	2'150'000	2'200'000
Gettito imposta alla fonte	1'714'908	1'873'037	1'707'040		2'380'783	2'500'000	2'300'000	2'323'000	2'346'000	2'369'000
Contributo livellamento	-870'039	-896'275	-882'446		-962'526	-938'400	-865'000	-840'000	-810'000	-810'000
Perdite >0.5% Gettito t-1	0	0	-44'242		0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo t-1prec	-7'362	384'019	-75'648		0	0	0	0	0	0
Gettito cantonale	7'776'543	7'576'078	7'443'562		7'584'924	8'161'600	7'435'000	7'533'000	7'706'000	7'849'000
Imposta immobiliare	362'666	368'348	372'865		360'000	370'000	380'000	380'000	380'000	380'000
Imposta personale	43'087	43'649	43'708		40'000	44'000	44'000	44'000	44'220	44'441
Imposta comunale PF-PG	4'163'422	3'729'178	4'043'315		3'700'000	3'960'000	3'600'000	3'630'000	3'702'000	3'774'000
Gettito imposta comunale	4'569'175	4'141'175	4'459'889		4'100'000	4'374'000	4'024'000	4'054'000	4'126'220	4'198'441
Partecipazione art. 196 cpv. 1bis LIFD					120'862	140'000	85'000	45'000	0	0
Sopraavvenienze PF + PG					520'007	400'000	400'000	200'000	100'000	100'000
Contributo AVS-AI-PC-AM					726'847	700'000	720'000	734'544	669'150	677'970

Tabella 7: Sviluppo dei ricavi d'esercizio						
Genere di conto	2023	2024	2025	2026	2027	2028
	consuntivo	preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	145'513	221'500	150'500	151'135	151'774	152'418
42 - Tasse e retribuzioni	40'663	113'500	35'500	35'855	36'214	36'576
44 - Ricavi finanziari	101'850	105'000	112'000	112'280	112'561	112'842
49 - Accrediti interni	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000
1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa	41'447	27'500	30'500	30'620	30'741	30'864
40 - Ricavi fiscali	11'050	11'000	11'000	11'000	11'000	11'000
41 - Regalie e concessioni	7'920	3'000	6'000	6'000	6'000	6'000
42 - Tasse e retribuzioni	18'994	12'000	12'000	12'120	12'241	12'364
46 - Ricavi da trasferimento	3'483	1'500	1'500	1'500	1'500	1'500
2. Formazione	227'804	220'500	212'000	212'815	213'638	214'469
42 - Tasse e retribuzioni	95'341	95'000	81'000	81'810	82'628	83'454
44 - Ricavi finanziari	1'200	2'000	2'000	2'005	2'010	2'015
46 - Ricavi da trasferimento	131'263	123'500	129'000	129'000	129'000	129'000
3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa	1'200	250	250	250	250	250
43 - Ricavi diversi	1'000	0	0	0	0	0
Ricavi da trasferimento	200	250	250	250	250	250
4. Sanità	0	0	0	0	0	0
5. Sicurezza sociale	2'933	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000
46 - Ricavi da trasferimento	2'933	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000
6. Trasporti e comunicazioni	259'098	351'700	332'700	333'050	333'404	333'761
42 - Tasse e retribuzioni	25'532	35'000	35'000	35'350	35'704	36'061
43 - Ricavi diversi	0	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000
45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali	59'059	131'000	102'000	102'000	102'000	102'000
46 - Ricavi da trasferimento	142'507	148'700	148'700	148'700	148'700	148'700
49 - Accrediti interni	32'000	32'000	42'000	42'000	42'000	42'000
7. Protezione dell'ambiente e pianificazioni	963'357	1'018'509	1'011'315	1'062'655	1'053'004	1'117'001
42 - Tasse e retribuzioni	733'477	936'000	886'000	1'034'860	1'025'209	1'085'461
43 - Ricavi diversi	1'101	2'300	2'300	2'300	2'300	2'300
44 - Ricavi finanziari	0	16'000	0	0	0	0
45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali	209'554	41'954	97'520	0	0	3'745
49 - Accrediti interni	19'225	22'255	25'495	25'495	25'495	25'495
8. Economia pubblica	112'455	108'700	106'200	106'200	106'200	106'200
41 - Regalie e concessioni	112'455	108'700	106'200	106'200	106'200	106'200
9. Finanze e imposte	341'621	431'223	469'696	484'548	477'326	529'804
40 - Ricavi fiscali	67'308	40'000	40'000	40'000	40'000	40'000
44 - Ricavi finanziari	36'235	31'000	31'000	31'078	31'155	31'233
46 - Ricavi da trasferimento	1'744	1'500	1'500	1'500	1'500	1'500
49 - Accrediti interni	236'334	358'723	397'196	411'971	404'671	457'071
Gettito ed entrate fiscali	7'121'652	7'414'000	6'809'000	6'622'000	6'572'220	6'667'441
40 - Gettito d'imposta d'esercizio	4'100'000	4'374'000	4'024'000	4'054'000	4'126'220	4'198'441
40 - Sopravvenienze d'imposta	520'007	400'000	400'000	200'000	100'000	100'000
40 - Imposte alla fonte	2'380'783	2'500'000	2'300'000	2'323'000	2'346'000	2'369'000
46 - Parte comunale alle imposte cantonali	120'862	140'000	85'000	45'000	0	0
TOTALE ENTRATE	9'217'080	9'796'882	9'125'161	9'006'273	8'941'557	9'155'207
GETTITO FISCALE CANTONALE	7'584'924	8'161'600	7'435'000	7'533'000	7'706'000	7'849'000
MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA	60%	60%	60%	60%	60%	60%
ENTRATE NETTO IMPOSTE	5'117'080	5'422'882	5'101'161	4'952'273	4'815'337	4'956'766

Tabella 8: Sviluppo delle spese d'esercizio						
Genere di conto	2023	2024	2025	2026	2027	2028
	consuntivo	preventivo	preventivo	previsione	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	971'100	1'078'800	1'031'600	1'041'911	1'052'325	1'062'843
30 - Spese per il personale	704'143	760'000	791'500	799'415	807'409	815'483
31 - Spese per beni e servizi	261'460	312'000	233'500	235'835	238'193	240'575
36 - Spese di trasferimento	5'132	6'300	6'100	6'161	6'223	6'285
39 - Addebiti interni	365	500	500	500	500	500
1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa	362'305	361'200	351'850	355'369	358'922	362'511
30 - Spese per il personale	37'723	54'200	54'950	55'500	56'054	56'615
31 - Spese per beni e servizi	116'519	87'500	79'400	80'194	80'996	81'806
36 - Spese di trasferimento	208'063	219'500	217'500	219'675	221'872	224'090
2. Formazione	1'416'994	1'496'300	1'431'900	1'446'210	1'460'662	1'475'259
30 - Spese per il personale	86'539	91'850	91'850	92'769	93'696	94'633
31 - Spese per beni e servizi	150'395	146'500	133'600	134'936	136'285	137'648
36 - Spese di trasferimento	1'178'895	1'257'000	1'205'500	1'217'555	1'229'731	1'242'028
39 - Addebiti interni	1'165	950	950	950	950	950
3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa	179'201	179'450	163'600	165'231	166'878	168'542
30 - Spese per il personale	6'000	6'000	6'000	6'060	6'121	6'182
Spese per beni e servizi	91'621	75'250	70'900	71'609	72'325	73'048
Spese di trasferimento	81'555	97'700	86'200	87'062	87'933	88'812
39 - Addebiti interni	25	500	500	500	500	500
4. Sanità	1'184'162	1'128'000	1'189'000	1'200'890	1'212'899	1'225'028
31 - Spese per beni e servizi	2'142	7'000	3'000	3'030	3'060	3'091
36 - Spese di trasferimento	1'182'020	1'121'000	1'186'000	1'197'860	1'209'839	1'221'937
5. Sicurezza sociale	129'153	119'700	121'450	122'645	123'851	125'069
30 - Spese per il personale	31'368	34'700	36'450	36'815	37'183	37'554
36 - Spese di trasferimento	96'577	83'000	83'000	83'830	84'668	85'515
39 - Addebiti interni	1'208	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000
6. Trasporti e comunicazioni	940'537	979'200	910'200	917'762	925'400	933'114
30 - Spese per il personale	330'924	364'500	364'500	368'145	371'826	375'545
31 - Spese per beni e servizi	316'520	300'500	232'500	234'825	237'173	239'545
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	142'790	149'000	149'000	149'000	149'000	149'000
36 - Spese di trasferimento	146'145	159'200	159'200	160'792	162'400	164'024
39 - Addebiti interni	4'158	6'000	5'000	5'000	5'000	5'000
7. Protezione dell'ambiente e pianificazioni	1'091'982	1'240'308	1'235'421	1'283'003	1'257'281	1'337'383
30 - Spese per il personale	19'403	28'300	22'500	22'725	22'952	23'182
31 - Spese per beni e servizi	420'043	416'950	383'750	407'588	391'663	415'580
Versam. a fondi e finanziam. speciali	10'000	10'030	21'430	26'685	20'435	20'430
36 - Spese di trasferimento	358'898	379'000	349'000	352'490	356'015	359'575
39 - Addebiti interni	283'638	406'028	458'741	473'516	466'216	518'616
8. Economia pubblica	11'869	27'100	35'350	35'704	36'061	36'421
31 - Spese per beni e servizi	965	6'000	6'000	6'060	6'121	6'182
36 - Spese di trasferimento	10'904	21'100	29'350	29'644	29'940	30'239
9. Finanze e imposte	157'682	130'000	135'000	135'010	135'020	135'030
31 - Spese per beni e servizi	17'780	1'000	1'000	1'010	1'020	1'030
33 - Ammortamenti beni amministrativi	13'921	0	0	0	0	0
34 - Spese finanziarie	163	1'000	6'000	6'000	6'000	6'000
36 - Spese di trasferimento	125'818	128'000	128'000	128'000	128'000	128'000
Oneri finanz. e contr. cantonali	2'712'963	2'802'516	2'535'955	2'623'199	2'625'555	2'836'220
34 - Spese per interessi	118'220	152'038	159'710	219'010	294'660	357'655
33 - Ammortamenti amministrativi	905'370	1'012'078	791'245	829'645	851'745	990'595
36 - Contributo AVS-AI-PC-AM	726'847	700'000	720'000	734'544	669'150	677'970
36 - Contributo fondo livellamento	962'526	938'400	865'000	840'000	810'000	810'000
TOTALE USCITE	9'157'948	9'542'574	9'141'326	9'326'932	9'354'854	9'697'421

Comune di: **Mezzovico-Vira**
Piano finanziario 2024-2028

Tabella 9 Piano delle opere
Anno base: 2023

Conto	Descrizione investimento	Osservazioni	INVESTIMENTI DEL PERIODO					Investimenti totali netti
			2024	2025	2026	2027	2028	
1400	BENI AMMINISTRATIVI		939'000	1'871'857	2'501'143	2'675'000	1'385'000	9'372'000
1401	Terreni		-	-	-	-	-	-
	Strade e piazze		40'000	301'000	800'000	400'000	-	1'541'000
	Rinnovo manto stradale		40'000	50'000	100'000	-	-	-
	Il salotto di Mezzovico		-	118'000	200'000	-	-	-
	Pavimentazione Pitanca		-	33'000	500'000	400'000	-	-
	Pavimentazione St. Abbondio		-	100'000	-	-	-	-
	Pavimentazione Lüsçé		-	-	-	-	-	-
	Via San Mamete - risanamento strada (50%)		-	-	-	-	-	-
1402	Sistemazione corsi d'acqua e laghi		-	-	-	-	-	-
1403.0/3/9	Altre opere del genio civile		400'000	180'000	280'000	100'000	1'000'000	1'960'000
	Posteggio Lüsçé		-	80'000	110'000	-	-	-
	Posteggio San Giuseppe		-	100'000	-	-	-	-
	Posteggio Tinòn		-	-	-	-	-	-
	Sopraelevazione posteggio casa comunale		-	-	70'000	-	-	-
	Formazione posteggio Vira		-	-	100'000	100'000	-	-
	Illuminazione LED		1'200'000	-	-	-	-	-
	Prelevamento fondo FER		-600'000	-	-	-	-	-
	Prelevamento fondi passivi - Montante k	FER	-200'000	-	-	-	-	-
1403.1	Approvvigionamento idrico		50'000	589'000	650'000	500'000	500'000	1'789'000
	Sost. condotte AP - credito quadro 2024+27		50'000	100'000	100'000	100'000	-	-
	Sost. Condotta AP Pitanca		-	332'000	-	-	-	-
	Sost. Condotta AP St. Abbondio		-	57'000	50'000	-	-	-
	Condotta AP Lüsçé		-	100'000	500'000	400'000	-	-
	Via San Mamete - risanamento condotta AP (50%)		-	-	-	-	-	-
1403.2	Depurazione acque - Canalizzazioni		30'000	110'000	500'000	260'000	260'000	900'000
	Sost. Condotte FO - credito quadro 2024+27		30'000	35'000	35'000	35'000	-	-
	Evacuazione acque St. Abbondio		-	-	165'000	-	-	-
	Revisione PGS		-	75'000	300'000	225'000	-	-
1403.2	Depurazione acque - IDA - Opere del genio civile		-	-	-	-	-	-
1403.2	Depurazione acque - IDA - Imp. Elettromeccanici		-	-	-	-	-	-
1403.2	Depurazione acque - IDA - App. Comando e automazione		-	-	-	-	-	-

Comune di: **Mezzovico-Vira**
Piano finanziario 2024-2028

Tabella 9 Piano delle opere
Anno base: 2023

Conto	Descrizione investimento	Osservazioni	INVESTIMENTI DEL PERIODO					Investimenti totali netti
			2024	2025	2026	2027	2028	
1403.3	Raccolta ed eliminazione rifiuti Sistemazione ecocentro		-	40'000 40'000	-	-	-	40'000
1403.4	Ripari valangari e altre premunizioni		-	-	-	-	-	-
1403.5/9	Produzione e distribuzione elettricità e gas		-	-	-	-	-	-
1404.0	Costruzioni edili		-	92'857	857'143	1'000'000	-	1'950'000
	Manutenzione programmata SE MV		-	100'000	600'000	-	-	-
	Manutenzione programmata SE MV - rimborso MC		-	-57'143	-342'857	-	-	-
	Centro polivalente-mensa campo sportivo		-	50'000	600'000	1'000'000	-	-
1405	Boschi e lavori forestali		-	-	-	-	-	-
1406.0	Beni mobili dei BA		45'000	85'000	-	-	-	130'000
	Casa comunale - ammodernamento tecnico sala CC		45'000	25'000	-	-	-	-
	Parchimetri		-	60'000	-	-	-	-
1406.1	Beni mobili dei BA - Approvvigionamento idrico		-	-	-	-	-	-
1406.2	Beni mobili dei BA - Opere depurazione acque		-	-	-	-	-	-
1406.3	Beni mobili dei BA - Raccolta e eliminazione rifiuti		-	-	-	-	-	-
1429	Spese di pianificazione (PGS, PR, ecc.)		5'000	40'000	80'000	30'000	80'000	235'000
	Introduzione RFD zona Monti		5'000	40'000	80'000	30'000	80'000	-
	PR aggiornamento 2023		-	-	-	-	-	-
1409, 1429	Altri investimenti (materiali e immateriali)		-	-	100'000	-	-	100'000
	Stand di tiro, opere di dismissione		-	-	100'000	-	-	-
144, 145	Prestiti e partecipazioni		-	-	-	-	-	-
146	Contributi per investimenti		249'000	304'000	304'000	255'000	175'000	1'287'000
	PTL-PAL 2 (2014-2034)		200'000	200'000	200'000	200'000	200'000	-
	PTL-PAL 3 (2021-2026)		49'000	49'000	49'000	-	-	-
	PTL-PAL 5		-	-	-	-	-	-
	CVV - progetto rete ciclo pedonale Veduggio		-	20'000	20'000	20'000	-60'000	-
	CVV - progetto rete ciclo pedonale Veduggio - sussidi		-	35'000	35'000	35'000	35'000	-
	Sistemazione fiume Veduggio da Camignolo alla foce		-	-	-	-	-	-
1462	Depurazione acque - Canalizzazioni		-	-	-	-	-	-
1462	Depurazione acque - IDA - Opere del genio civile		120'000	130'000	130'000	130'000	130'000	640'000
	Opere depurazione CDALIED		120'000	130'000	130'000	130'000	130'000	-
1462	Depurazione acque - IDA - Imp. Elettromeccanici		-	-	-	-	-	-
1462	Depurazione acque - IDA - App. Comando e automazione		-	-	-	-	-	-
	Entrate contributi costruzione		-	-	-1'200'000	-	-	-
	Contributi di costruzione		-	-	-1'200'000	-	-	-1'200'000

Comune di:
Piano finanziario

Mezzovico-Vira
2024-2028

Tabella 10

Ricapitolazione finale per genere di conto

GENERE DI CONTO	2023	2024	2025	2026	2027	2028
30 Spese per il personale	1'216'100	1'339'550	1'367'750	1'381'428	1'395'242	1'409'194
31 Spese per beni e servizi	1'377'445	1'352'700	1'143'650	1'175'087	1'166'837	1'198'506
33 Ammortamenti beni amministrativi	919'291	1'012'078	791'245	829'645	851'745	990'595
34 Spese finanziarie	118'383	153'038	165'710	225'010	300'660	363'655
35 Versamenti a fondi e a fin. speciali	152'790	159'030	170'430	175'685	169'435	169'430
36 Spese di trasferimento	5'083'380	5'110'200	5'034'850	5'057'613	4'995'769	5'038'475
39 Addebiti interni	290'559	415'978	467'691	482'466	475'166	527'566
Totale uscite	9'157'948	9'542'574	9'141'326	9'326'932	9'354'854	9'697'421
40 Ricavi fiscali	7'079'148	7'325'000	6'775'000	6'628'000	6'623'220	6'718'441
41 Regalie e concessioni	120'375	111'700	112'200	112'200	112'200	112'200
42 Tasse e retribuzioni	914'007	1'191'500	1'049'500	1'199'995	1'191'995	1'253'915
43 Ricavi diversi	2'101	7'300	7'300	7'300	7'300	7'300
44 Ricavi finanziari	139'285	154'000	145'000	145'363	145'726	146'090
45 Prelevamento da fondi e fin. speciali	268'613	172'954	199'520	102'000	102'000	105'745
46 Ricavi da trasferimento	402'992	418'450	368'950	328'950	283'950	283'950
49 Accrediti interni	290'559	415'978	467'691	482'466	475'166	527'566
Totale entrate	9'217'080	9'796'882	9'125'161	9'006'273	8'941'557	9'155'207
Avanzo/ - Disavanzo	59'132	254'308	-16'165	-320'659	-413'297	-542'214