



**COMUNE DI
TORRICELLA-TAVERNE**

***PIANO FINANZIARIO
2025-2028***

DICEMBRE 2024

INDICE

A.	PREMESSE E METODO D'INDAGINE	2
B.	SITUAZIONE ATTUALE	3
C.	EVOLUZIONE FUTURA	7
1.	Parametri d'evoluzione 2025-2028	7
2.	Realizzazione del piano delle opere 2025-2028	10
3.	Evoluzione economica e patrimoniale	11
D.	CONCLUSIONI	16



Lodevole Municipio
del Comune di Torricella-Taverne
6808 Torricella

Mendrisio, 13 dicembre 2024/AB

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI TORRICELLA-TAVERNE
PER IL PERIODO 2025-2028***

Egregio Signor Sindaco

Gentili Signore ed egregi Signori Municipali

Sulla base del mandato conferitoci abbiamo proceduto all'allestimento del piano finanziario per il vostro Comune.

Le proiezioni per il periodo 2025-2028 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2021, 2022 e 2023), del preventivo 2024, del preventivo 2025 licenziato dal Municipio ma non ancora approvato dal Legislativo, nonché del piano delle opere 2025-2028 redatto dal Municipio.

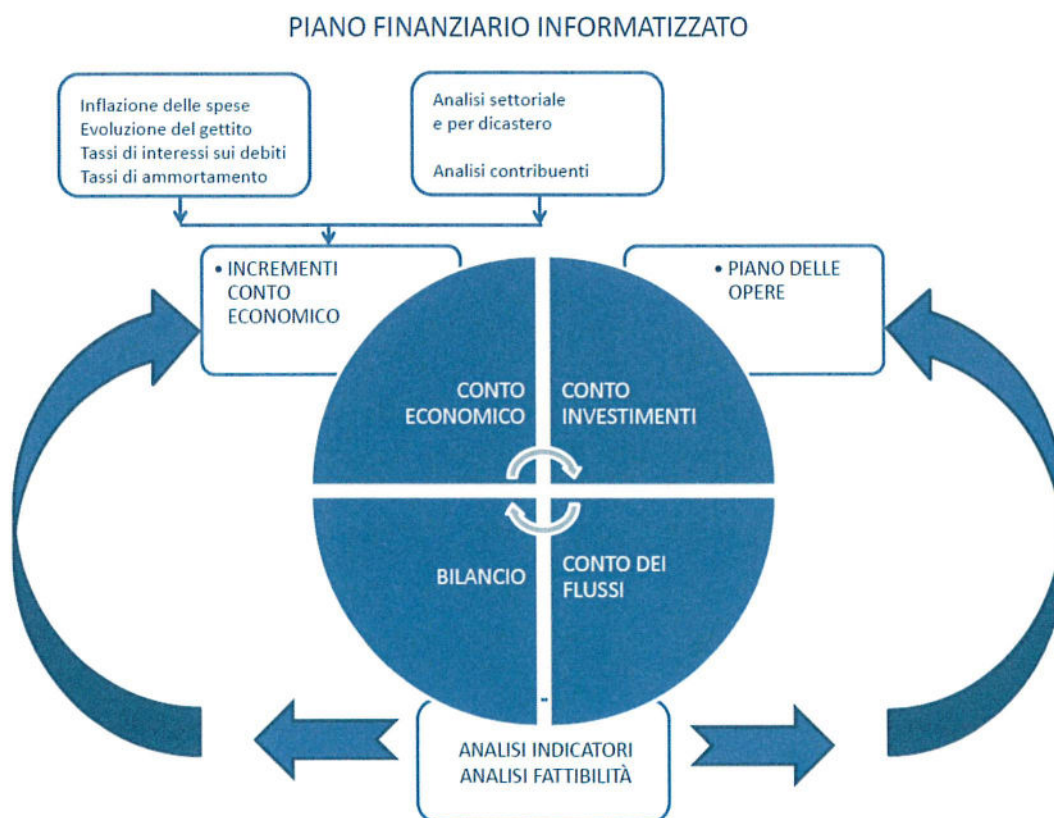
Con la presente relazione vi informiamo sui risultati principali del piano finanziario.

A. PREMESSE E METODO D'INDAGINE

Grazie al modello informatico costruito appositamente per assolvere l'incarico conferitoci, partendo da situazioni di dettaglio si ottengono i quadri sinottici determinanti per osservare lo sviluppo delle finanze comunali. Nella fattispecie i quadri di dettaglio sono costituiti dalle voci del conto economico, suddivise per categoria economica e dal piano degli investimenti, studiato dal lodevole Municipio, suddiviso per ogni singolo investimento e per categoria economica come previsto dalla LOC.

I quadri sinottici determinanti sono costituiti dalla presentazione riassuntiva e globale del conto economico, del bilancio e del conto investimenti. In particolare viene presentato graficamente il confronto tra moltiplicatore politico d'imposta e quello aritmetico, l'aliquota che permette cioè il pareggio dei conti.

Lo sviluppo delle finanze comunali risulta quindi dall'analisi settoriale del conto economico e del conto investimenti e dall'integrazione dei fattori congiunturali quali inflazione, aumento reale del gettito, tassi di interesse e di ammortamento.



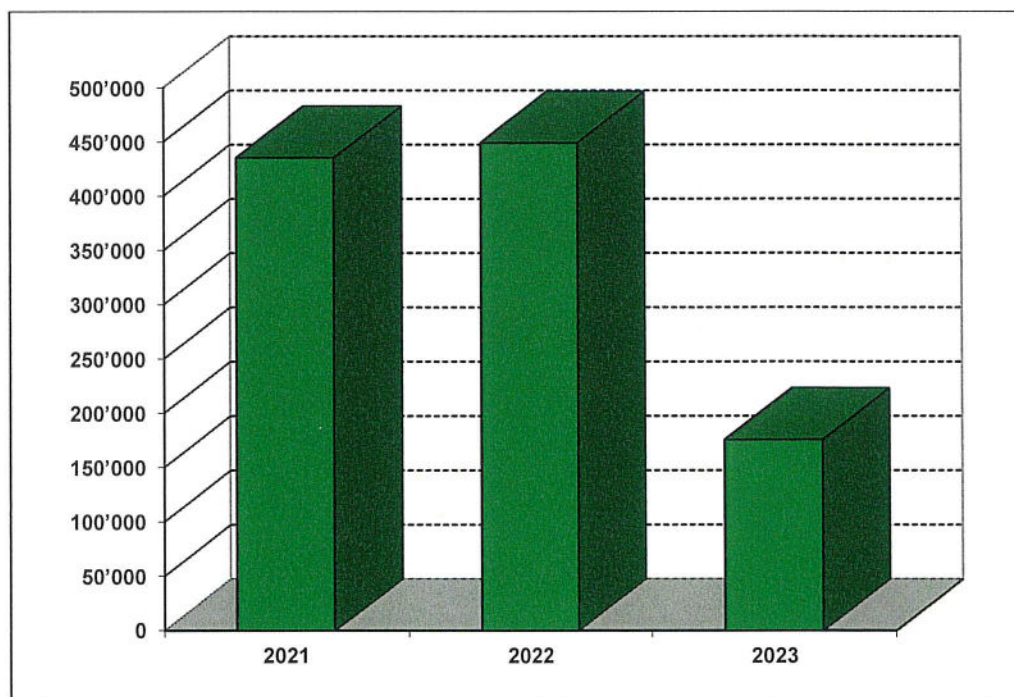
B. SITUAZIONE ATTUALE

L'analisi dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2021, 2022 e 2023) evidenzia una crescita importante dei ricavi tra il 2021 (Fr. 12.1 mio) ed il 2022 (Fr. 13 mio) per poi diminuire nel 2023 fissandosi a Fr. 12.6 mio. Le spese hanno registrato un incremento da Fr. 11.6 mio del 2021 a Fr. 12.5 mio nel 2022 e 2023.

I primi due anni (2021 e 2022) hanno evidenziato un avanzo superiore a Fr. 0.4 mio per poi presentare un utile di circa Fr. 175'000 nell'ultimo anno di consuntivo:

	2021	2022	2023
Ricavi correnti	12'073'176	12'996'549	12'623'685
Spese correnti	-11'637'830	-12'507'618	-12'448'110
Risultato d'esercizio	435'346	448'931	175'575

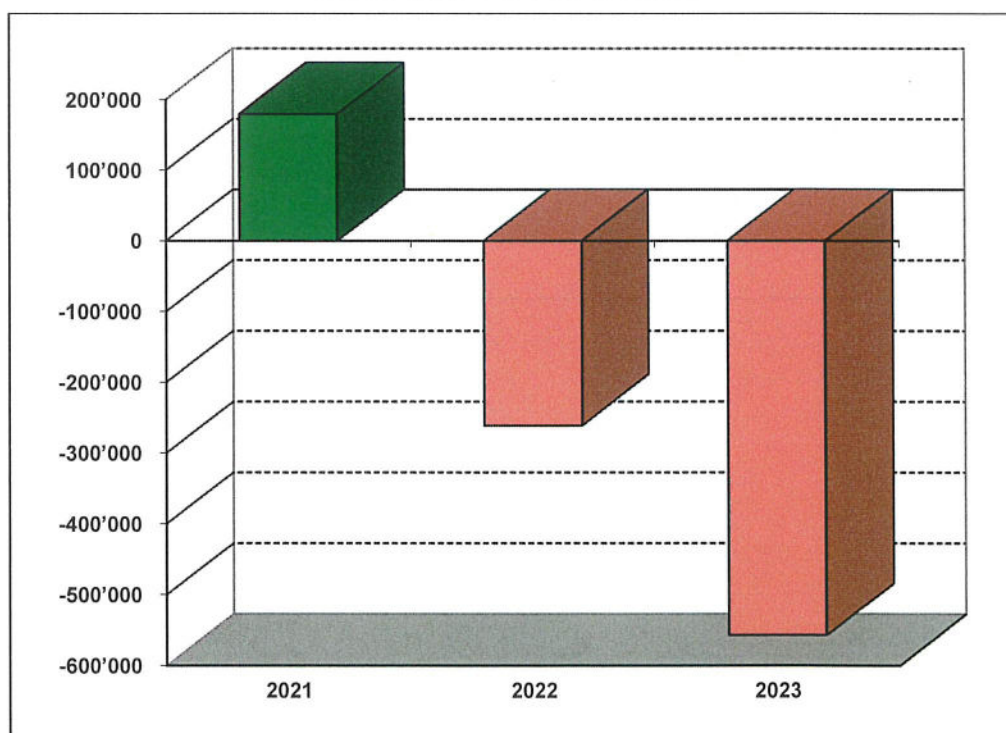
RISULTATO D'ESERCIZIO



L'analisi di dettaglio dei conti consuntivi 2021-2023 ha permesso di evidenziare che i risultati d'esercizio per il periodo indicato sono stati condizionati positivamente da significative sopravvenienze di imposta. Epurando il conto economico da queste entrate straordinarie, i conti consuntivi avrebbero presentato un avanzo nel 2021 ed una situazione di disavanzo crescente negli anni successivi:

	2021	2022	2023
Risultato d'esercizio	435'346	448'931	175'575
./. sopravvenienze imposta	-255'670	-710'126	-732'468
Risultato d'esercizio	179'676	-261'195	-556'893

RISULTATO D'ESERCIZIO

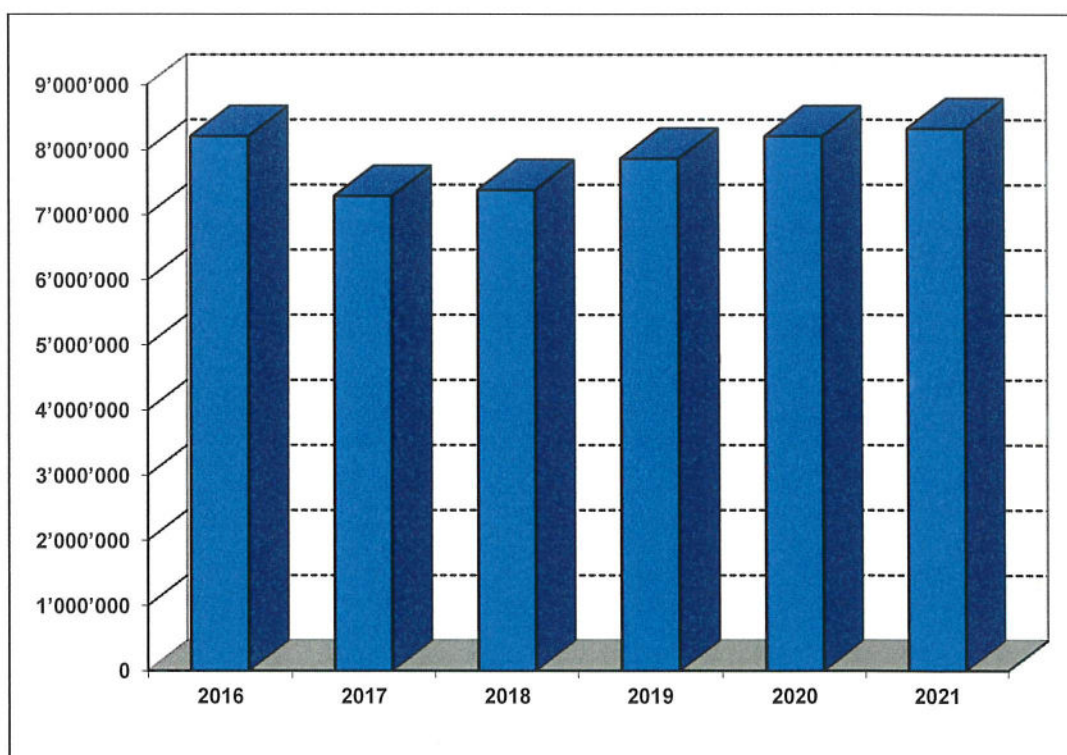


Il gettito di imposta del vostro Comune (accertamento cantonale) ha conosciuto dapprima una diminuzione significativa con il passaggio da Fr. 8.2 mio del 2016 a Fr. 7.2 mio nel 2017 per poi crescere costantemente negli anni successivi fino a raggiungere Fr. 8.3 mio nel 2021.

Questi gli accertamenti degli anni 2016-2021:

	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Gettito persone fisiche	5'788'026	5'812'972	5'809'047	5'741'244	5'745'729	5'870'547
Gettito persone giuridiche	1'270'598	1'129'143	926'814	980'804	1'261'209	1'349'032
Imposte alla fonte	854'897	722'919	634'083	733'511	641'232	762'824
Imposta imm. cantonale	398	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	197'225	-36'922	320'185	481'820	461'299	613'211
Correzione perdite	0	-198'647	-31'343	-127'595	0	0
Differenza ricalcolo gettito	100'098	-138'158	-275'139	56'800	101'595	-267'755
Totale gettito d'imposta	8'211'242	7'291'307	7'383'647	7'866'584	8'211'064	8'327'859

GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2016-2021

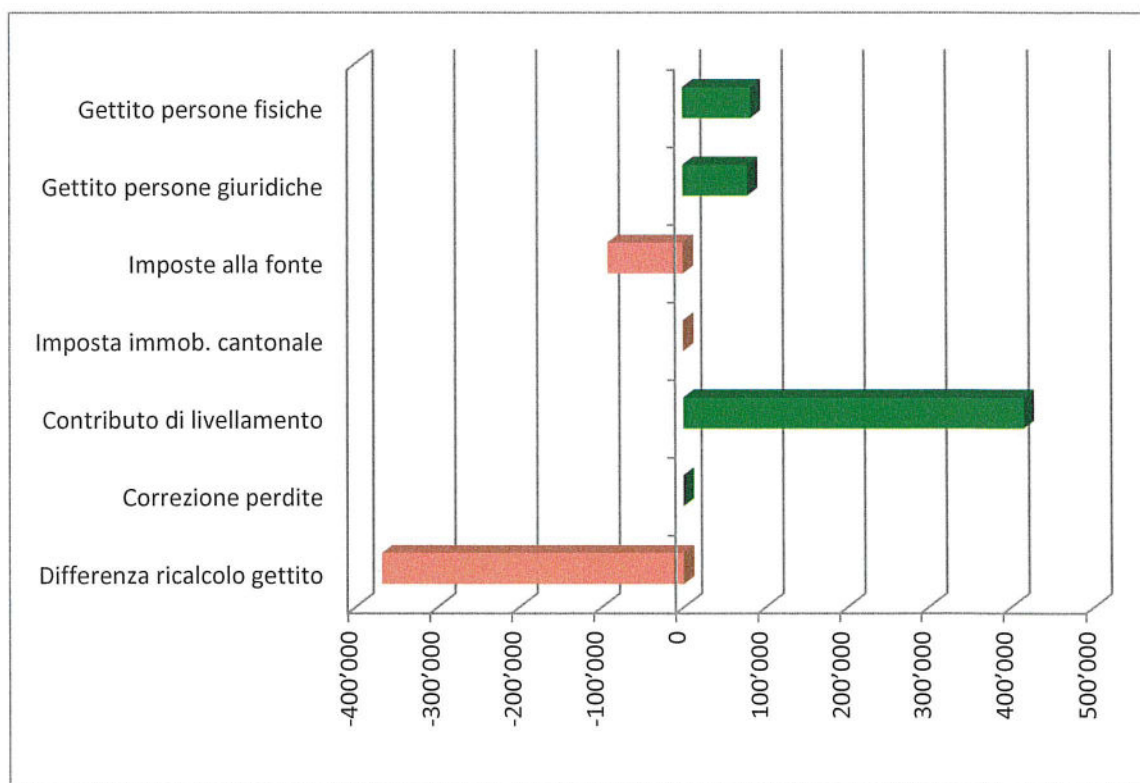


Come indicato nella tabella precedente le imposte derivanti dalle persone fisiche hanno registrato una sostanziale stabilità con un incremento complessivo di circa Fr. 80'000 tra il 2016 ed il 2021. Le imposte delle persone giuridiche hanno evidenziato una diminuzione da Fr. 1.3 mio del 2016 a Fr. 0.9 mio nel 2018 per poi tornare a crescere fino a Fr. 1.3 mio nel

2021. Il contributo di livellamento a favore del vostro comune ha registrato una crescita importante da Fr. 0.2 mio del 2020 a Fr. 0.6 mio nel 2021.

Facciamo osservare a tale proposito che le posizioni “Correzione perdite” e “Differenze di ricalcolo”, introdotte negli scorsi anni dal Cantone, evidenziano una importante fluttuazione con impatto significativo sul gettito accertato complessivo. Nei sei anni 2016-2021 il gettito di imposta ha conosciuto un aumento complessivo di circa Fr. 120'000 suddivisa nel modo seguente:

	2016	2021	Differenza
Gettito persone fisiche	5'788'026	5'870'547	+82'521
Gettito persone giuridiche	1'270'598	1'349'032	+78'434
Imposte alla fonte	854'897	762'824	-92'073
Imposta imm. Cantonale	398	0	-398
Contributo di livellamento	197'225	613'211	+415'986
Correzione perdite	0	0	0
Differenza ricalcolo gettito	100'098	-267'755	-367'853
Totale gettito d'imposta	8'211'242	8'327'859	+116'617



C. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2025-2028

Per le previsioni che seguono ci siamo basati sulle indicazioni fornite dai vari istituti svizzeri di ricerca congiunturale, tenuto conto in modo specifico delle realtà economiche presenti sul territorio di Torricella-Taverne.

Facciamo osservare che le proiezioni evidenziate nelle pagine seguenti non tengono conto delle modifiche previste dalla Riforma Ticino 2020, progetto sottoposto ai comuni per consultazione nella seconda metà del 2023 per il quale il Consiglio di Stato non ha ancora stabilito una sua eventuale entrata in vigore.

1.1 Spese correnti

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stata considerata un'inflazione dello 0.5% per il periodo 2026-2028.

Per le spese del personale si tiene conto degli eventuali aumenti reali.

Per quanto attiene ai costi di finanziamento abbiamo ipotizzato un tasso di interesse sui nuovi debiti dell'1.5% a partire dal 2026.

Per i contributi al cantone o enti diversi si tiene conto delle percentuali di partecipazione fissate sul gettito di imposta nonché dei parametri di crescita evidenziati sopra.

1.2 Ricavi correnti

Particolarmente importanti risultano le previsioni inerenti i parametri di sviluppo del gettito di imposta comunale. Se da una parte fino al 2023 l'evoluzione effettiva può essere valutata sulla scorta delle tabelle della gestione Contribuzioni e delle informazioni specifiche ricevute dalla vostra Amministrazione, per il 2024 e anni seguenti ci siamo basati, come indicato precedentemente, sulle proiezioni economiche cantonali e degli uffici di statistica svizzeri

preposti, che ipotizzano un incremento generale del prodotto interno lordo per l'anno in corso ed una crescita anche per gli anni successivi.

Questa la crescita percentuale prospettata per le persone fisiche per gli anni 2023-2028:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Evoluzione % imposte persone fisiche	2.0%	2.0%	2.0%	2.5%	2.5%	2.5%

Dall'altra parte bisogna tenere in debita considerazione gli sgravi proposti dalla riforma fiscale sottoposta a voto popolare durante il mese di giugno 2024 che entreranno in vigore in modo scalare tra il 2024 ed il 2030 e prospettano le seguenti diminuzioni percentuali:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Evoluzione % imposte persone fisiche	+0.0%	-2.3%	-0.1%	-0.4%	-0.2%	-0.2%

Per quanto concerne le imposte derivanti dalle persone giuridiche osserviamo che nel 2025 è prevista la diminuzione delle aliquote fiscali a livello cantonale che potrebbe comportare una diminuzione delle imposte di competenza di circa il 25%. Questa l'evoluzione percentuale prospettata per le persone giuridiche:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Evoluzione % imposte persone giuridiche	0.0%	2.0%	-25.0%	2.5%	2.5%	2.5%

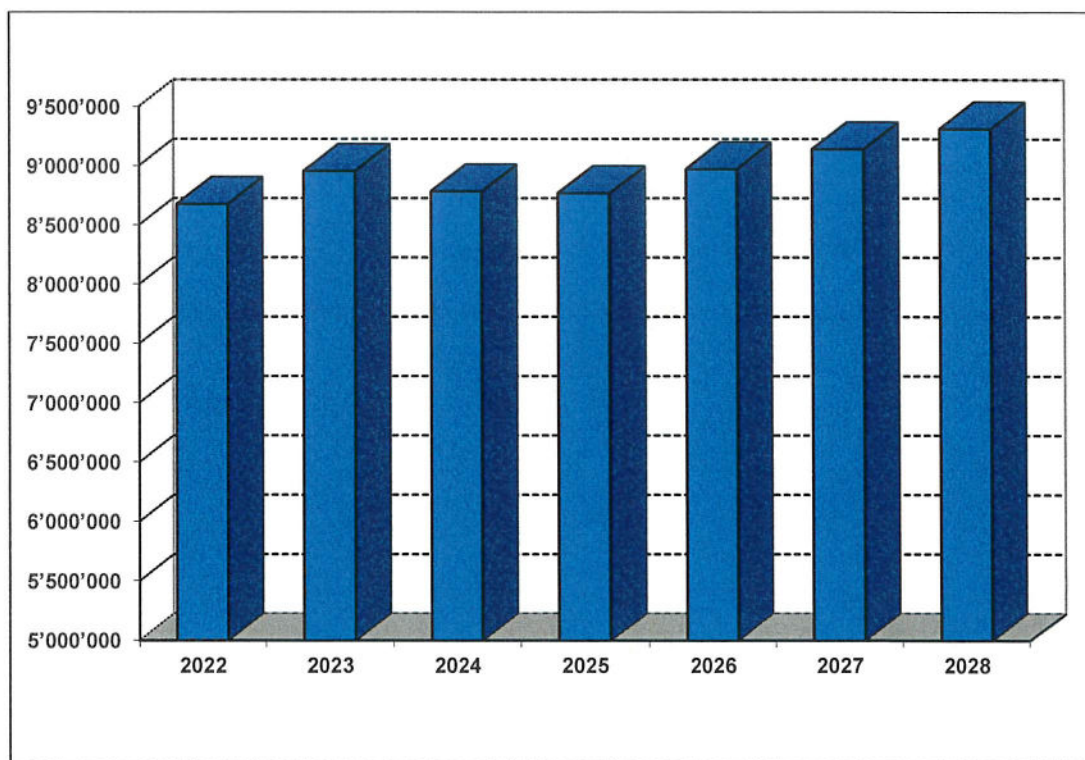
Le entrate nette per imposte alla fonte possono essere stimate attorno a Fr. 900'000 a partire dal 2025.

Sulla base dei conti consuntivi degli ultimi anni possono inoltre essere stimate ulteriori sopravvenienze di imposta per il periodo 2026-2028 di circa CHF 150'000 annue.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta:

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Persone fisiche	5'900'000	6'015'000	5'990'000	6'070'000	6'197'500	6'340'000	6'485'800
Persone giuridiche	1'300'000	1'300'000	1'325'000	1'000'000	1'025'000	1'050'600	1'076'900
Imposte alla fonte	766'178	903'514	600'000	900'000	900'000	900'000	900'000
Imposta imm. cant.	0	0	0	0	0	0	0
Contrib. livellam.	711'740	738'078	869'683	800'000	850'000	850'000	850'000
Totale gettito	8'677'918	8'956'592	8'784'683	8'770'000	8'972'500	9'140'600	9'312'700

GETTITO DI IMPOSTA 2022-2028



Il gettito di imposta complessivo dovrebbe conoscere un aumento lento ma costante fino a raggiungere Fr. 9.3 mio nel 2028.

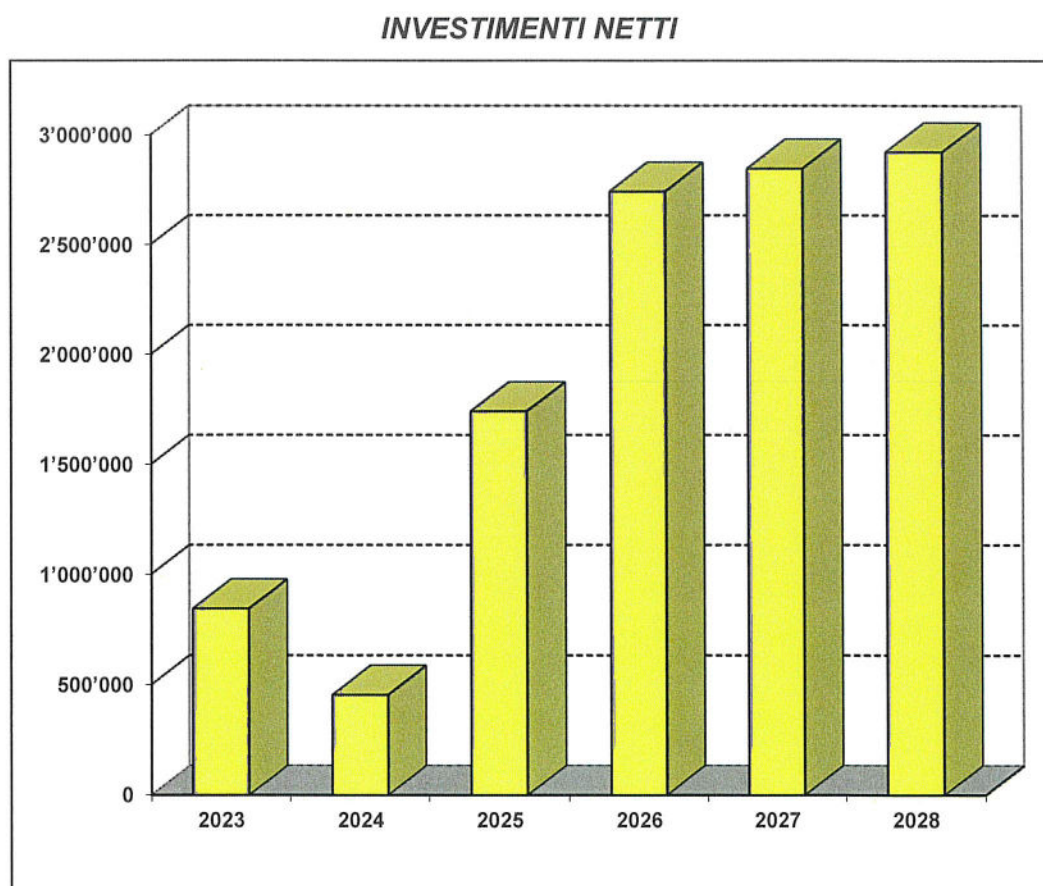
Per quanto concerne le altre voci di ricavo osserviamo che non sono previste modifiche strutturali nel periodo di pianificazione.

2. Realizzazione del piano delle opere 2025-2028

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2025-2028 investimenti netti complessivi di oltre Fr. 10.2 mio. Tenuto conto delle uscite previste per l'anno in corso (2024), risultano investimenti netti totali di Fr. 10.7 mio.

Questi gli investimenti netti annuali previsti:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Investimenti netti</i>	843'774	453'020	1'739'849	2'740'800	2'845'900	2'920'900



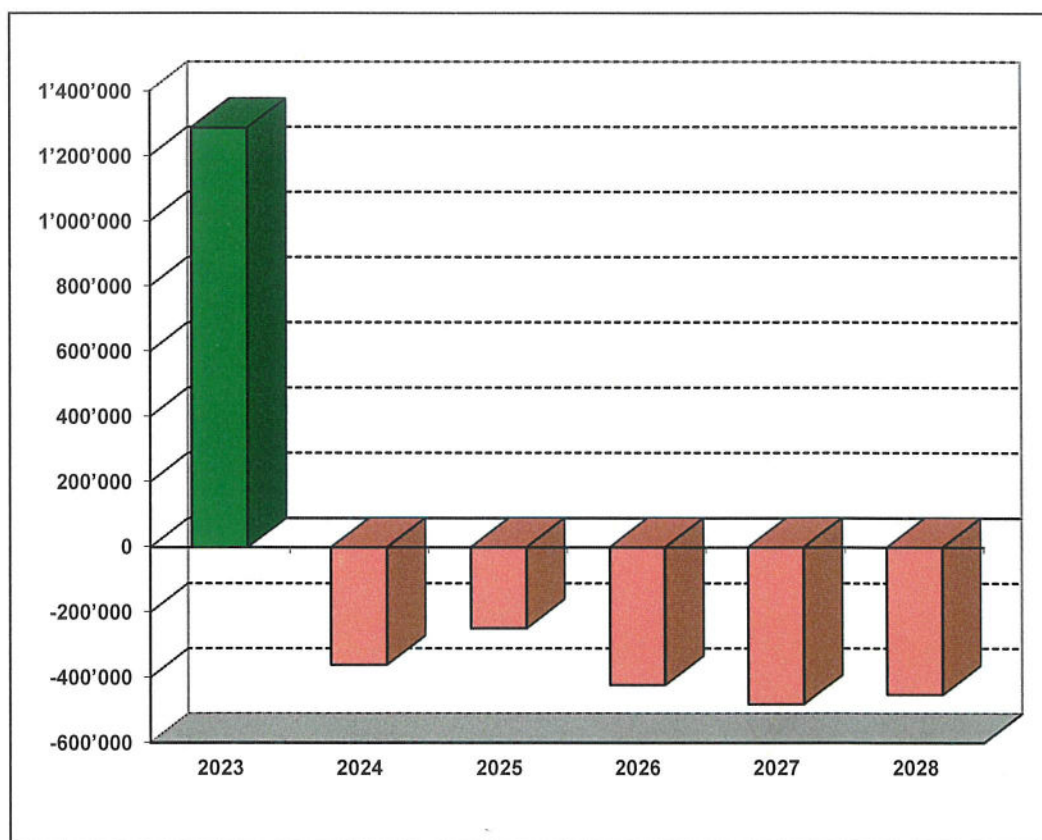
3. *Evoluzione economica e patrimoniale*

Sulla base delle proiezioni effettuate con il moltiplicatore attuale dell'85%, il conto economico del vostro comune non sarà in grado di produrre un autofinanziamento nel periodo 2025-2028 registrando per contro dei disavanzi finanziari (autofinanziamento negativo).

Questo l'autofinanziamento previsto per il periodo in esame:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Autofinanziamento</i>	<i>1'287'142</i>	<i>-360'642</i>	<i>-248'831</i>	<i>-422'700</i>	<i>-481'700</i>	<i>-452'200</i>

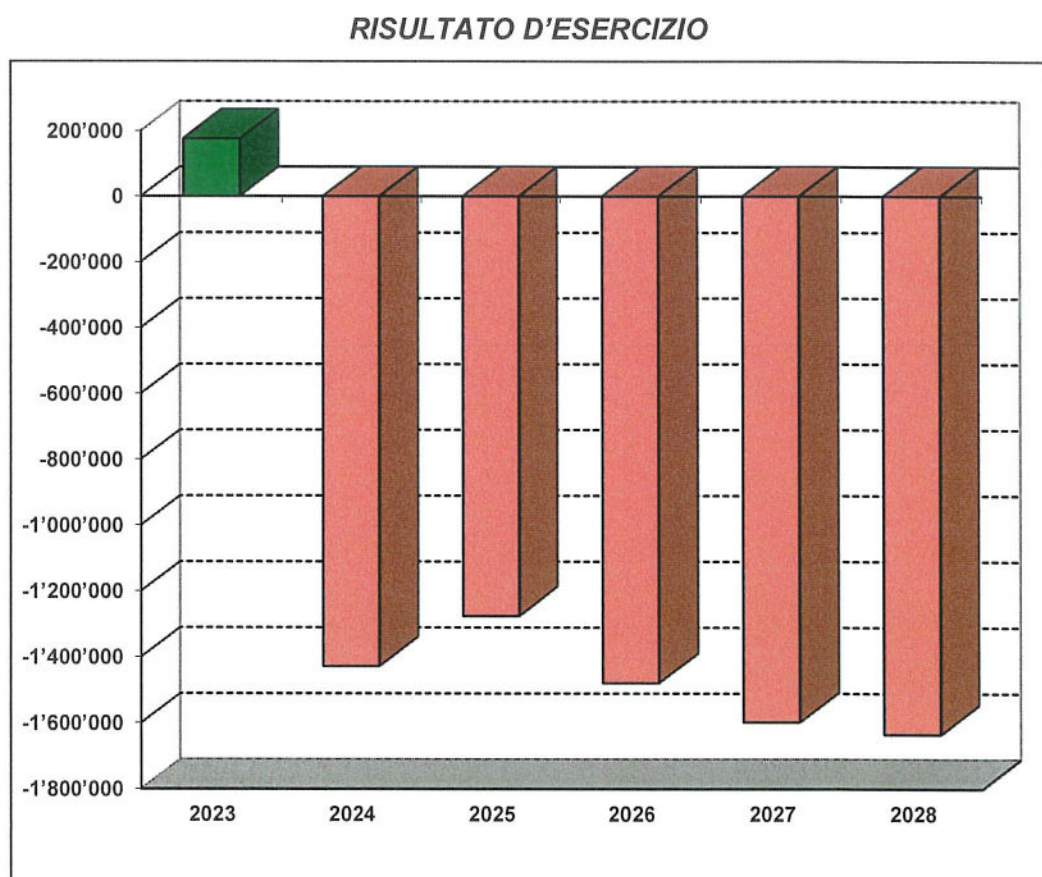
AUTOFINANZIAMENTO



Come indicato alla pagina precedente, la realizzazione di investimenti netti di complessivi Fr. 10.2 mio per il periodo 2025-2028 dovrà essere finanziata interamente tramite accensione di prestiti esterni con conseguente incremento delle spese finanziarie da circa Fr. 150'000 del preventivo 2025 a circa Fr. 400'000 nel 2028. Gli ammortamenti amministrativi passeranno da Fr. 1 mio del 2025 a Fr. 1.3 mio nel 2028. Le spese correnti conosceranno una crescita costante che non potrà essere controbilanciata da una parallela evoluzione dei ricavi.

Il conto economico evidenzierà una situazione di disavanzo su tutto il periodo in esame con una perdita d'esercizio che supererà Fr. 1.6 mio nel 2028:

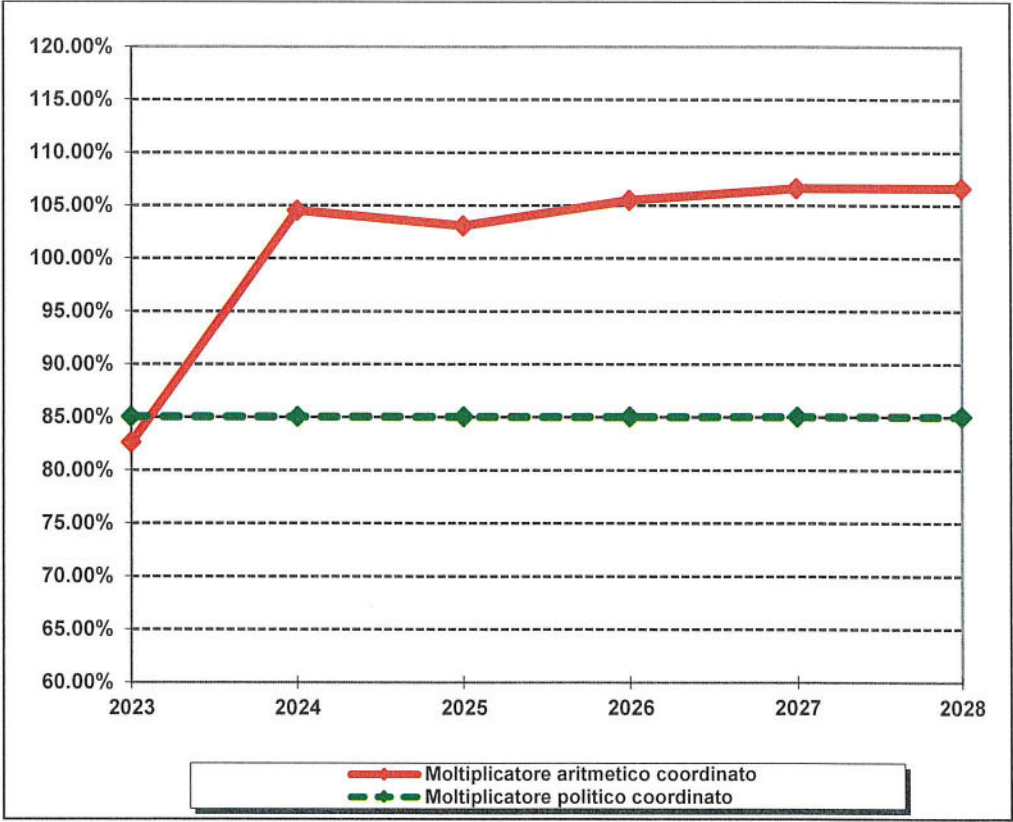
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Risultato d'esercizio</i>	<i>175'575</i>	<i>-1'427'782</i>	<i>-1'275'459</i>	<i>-1'478'700</i>	<i>-1'597'400</i>	<i>-1'635'200</i>



Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, oscillerà per tutto il periodo 2025-2028 al di sopra dei 100 punti percentuali superando il 105% a partire dal 2026:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Moltiplicatore aritmetico coordinato	82.6%	104.5%	103.0%	105.5%	106.6%	106.6%
Moltiplicatore politico persone fisiche	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%
Moltiplicatore politico persone giuridiche	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%

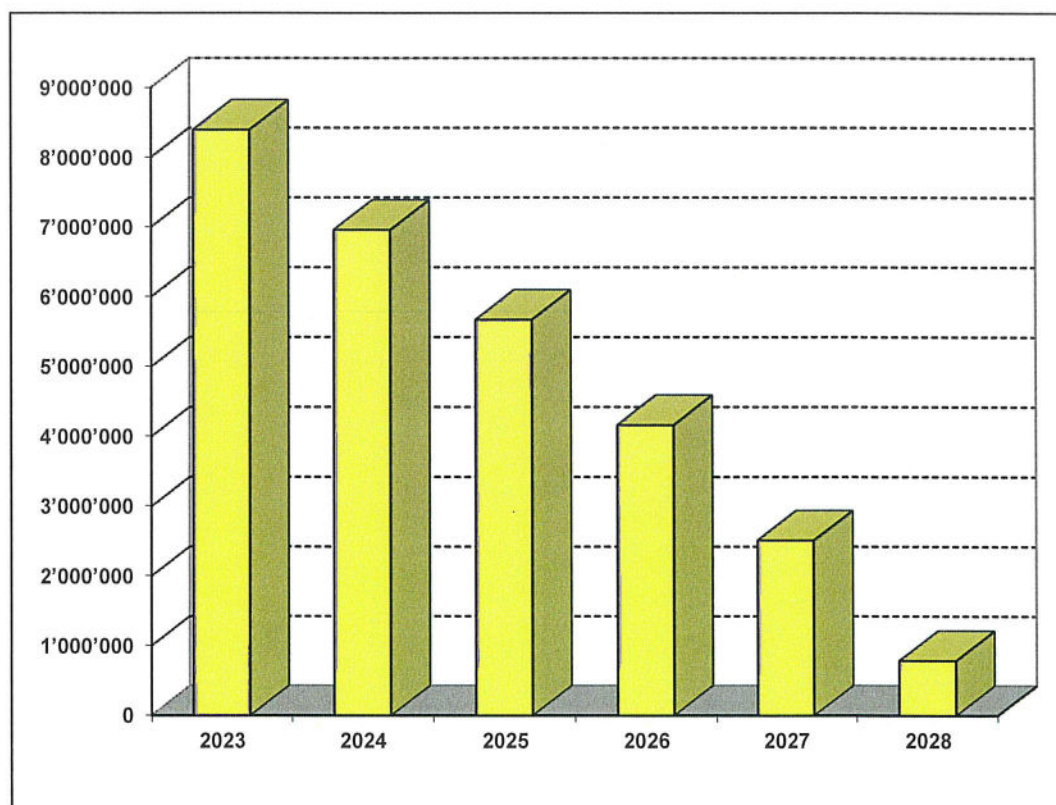
MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Le eccedenze di bilancio accumulate fino a fine 2023 potranno coprire le perdite d'esercizio per tutto il periodo indicato esaurendosi però quasi interamente alla fine del periodo di pianificazione.

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Fondi del capitale proprio	726'147	717'847	707'447	677'647	623'647	531'347
Eccedenze di bilancio	7'669'492	6'241'710	4'966'252	3'487'552	1'890'152	254'952
Capitale proprio	8'395'639	6'959'557	5'673'698	4'165'198	2'513'798	786'298

CAPITALE PROPRIO AL 31.12.

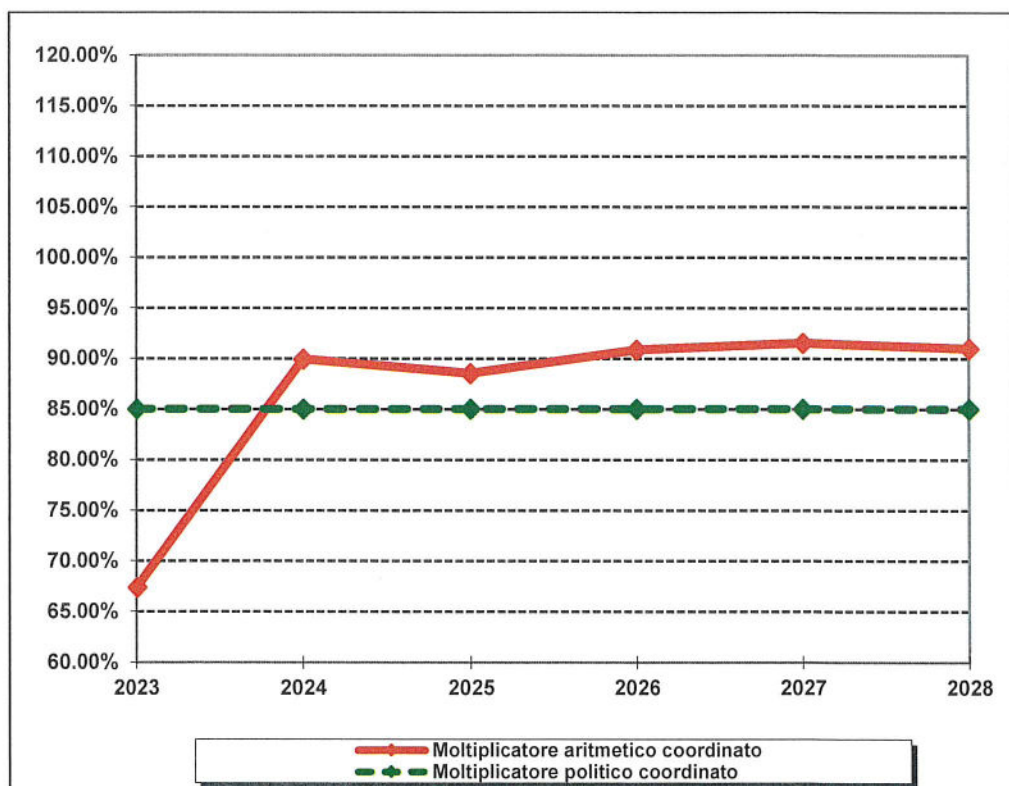


Sottolineiamo che la LOC stabilisce all'art. 151 il principio dell'equilibrio finanziario, ripreso poi anche nelle norme relative ai criteri di fissazione del moltiplicatore di imposta (art. 178 LOC).

Di seguito presentiamo pertanto il moltiplicatore aritmetico coordinato per il raggiungimento dell'autofinanziamento che sarà vicino ai 90 punti percentuali per tutto il periodo in esame:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Moltiplicatore aritmetico coordinato	67.4%	89.9%	88.5%	90.9%	91.5%	91.0%
Moltiplicatore politico persone fisiche	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%
Moltiplicatore politico persone giuridiche	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%

MOLTIPLICATORE ARITMETICO PER IL RAGGIUNGIMENTO DELL'AUTOFINANZIAMENTO



D. CONCLUSIONI

Il periodo di pianificazione sarà influenzato dalle modifiche legislative concernenti l'aliquota di imposta per le persone giuridiche che passerà dall'8% al 5.5% e dagli sgravi proposti dalla riforma fiscale recentemente oggetto di votazione popolare.

Il piano delle opere stilato dal Municipio prevede nel periodo 2025-2028 investimenti netti di Fr. 10.2 mio che comporteranno un incremento degli ammortamenti amministrativi da Fr. 1 mio del preventivo 2025 a Fr. 1.3 mio nel 2028 unitamente ad un incremento dei costi per interessi. Il conto economico evidenzierà una situazione di disavanzo crescente che raggiungerà Fr. 1.6 mio nel 2028.

Le eccedenze di bilancio accumulate dal vostro Comune potranno coprire interamente le perdite previste esaurendosi però quasi completamente a fine 2028.

Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà vicino all'aliquota del 105% per il periodo 2026-2028.

Restando a vostra completa disposizione per qualsiasi ulteriore informazione, ci è gradita l'occasione per porgere i nostri migliori saluti.

INTERFIDA REVISIONI E CONSULENZE SA

Angelo Bianchi



COMUNE DI TORRICELLA-TAVERNE

***PIANO FINANZIARIO
2025-2028***

ALLEGATI

GRAFICO GETTITO DI IMPOSTA	ALLEGATO 1
GRAFICO INVESTIMENTI	ALLEGATO 2
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 3
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	ALLEGATO 4
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	ALLEGATO 5
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 6
RIASSUNTO DEL CONSUNTIVO	ALLEGATO 7
CONTO ECONOMICO PER GENERE DI CONTO	ALLEGATO 8
CONTO ECONOMICO A TRE STADI	ALLEGATO 9
BILANCIO	ALLEGATO 10
CONTO INVESTIMENTI	ALLEGATO 11
PARAMETRI DI PIANIFICAZIONE	ALLEGATO 12
INDICATORI FINANZIARI	ALLEGATO 13

DICEMBRE 2024
