COMUNE DI COLDRERIO

Confederazione Svizzera – Cantone Ticino

Municipio
Via P.F. Mola 17b – C.P. 18
CH – 6877 Coldrerio

MESSAGGIO

Municipale N° 05-2024

- *Piano Finanziario (PF) 2024-2028 e 2028-2032*
- *Piano delle Opere (PO) 2024-2028 e 2028-2032*

Cancelleria Comunale di Coldrerio
6877 Coldrerio, 04 novembre 2024

MESSAGGIO MUNICIPALE N° 05-2024

- ***Piano Finanziario 2024–2028 e 2028-2032***
- ***Piano delle Opere 2024-2028 e 2028-2032***

Contenuto del MM 05–2024

1	***Premesse***	***3***
2	***Piano delle Opere 2024-2028 e 2028–2032 (PO24-32)***	***3***
2.0	Premesse	3
2.1	Pianificazione	4
2.2	Opere del Genio Civile	5
2.3	Costruzioni edili	9
2.4	Mobilio, macchine, attrezzature e veicoli	11
2.5	Contributi per investimento	11
2.6	Altre spese per investimento	12
2.7	AAP – Serbatoi, stazioni di pompaggio, condotte	13
2.8	AAP – contributi	14
2.9	Totale	14
3	***Piano Finanziario 2024 – 2032 (PF24-32)***	***15***
3.0	Premesse	15
3.1	Costi del Personale	17
3.2	Spese per beni e servizi	18
3.3	Ammortamenti	19
3.4	Spese finanziarie	20
3.5	Versamenti a fondi e finanziamenti speciali	21
3.6	Spese di trasferimento	21
3.7	Addebiti interni	22
3.8	Ricavi fiscali	22
3.9	Regalie e concessioni / ricavi diversi	23
3.10	Tasse e retribuzioni	23
3.11	Ricavi finanziari	25
3.12	Prelievi da fondi	25
3.13	Ricavi da trasferimento	26
3.14	Accrediti interni	27
3.15	Gettito fiscale (moltiplicatore 80%)	27
4	***Evoluzione della situazione finanziaria***	***29***
5	***Conclusioni***	***31***

Commissioni competenti:

- Commissione della Gestione

Risoluzione Municipale N°. 676 del 04 novembre 2024

Municipale di riferimento: *Capo Dicastero Finanze: Mun. Elena Cereghetti Zanini*
Capo Dicastero Amministrazione: Sindaca Tatiana Solcà Audrino

1 Premesse

Egregio Signor Presidente,

Gentili Signore ed Egregi Signori Consiglieri Comunali,

Il Municipio di Coldrerio è lieto di presentarvi il Piano delle Opere (PO) ed il Piano Finanziario (PF) orizzonte 2024 – 2028 e 2028 - 2032, valido per la presente e la successiva Legislatura.

La base legale che inquadra il PO e il PF la troviamo all'interno della Legge Organica Comunale (LOC) che all'articolo 152 prevede quanto segue:

> *A supporto di una corretta gestione delle finanze il Comune si dota di una Piano Finanziario.*
> *Per i Comuni con meno di 500 abitanti il Piano Finanziario è facoltativo.*
> *Il Municipio lo sottopone per **informazione e discussione** al Legislativo comunale con messaggio municipale.*
> *Il Piano Finanziario va aggiornato e sottoposto al Legislativo quando vi sono modifiche di rilievo, in particolare in presenza di importanti progetti d'investimento, in ogni caso almeno **una volta per legislatura**, di regola **in concomitanza con il preventivo successivo alle elezioni generali**.*
> *Il Regolamento comunale può prevedere aggiornamenti più frequenti del Piano Finanziario.*

Rimandiamo pure al contenuto dell'articolo 8 del Regolamento sulla Gestione Finanziaria e della contabilità del Comune (Rgfcc), che però non aggiunge altro a quanto indicato in precedenza.

2 Piano delle Opere 2024-2028 e 2028–2032 (PO24-32)

2.0 Premesse

Qui di seguito esporremo in dettaglio la pianificazione delle opere che il Municipio di Coldrerio intende realizzare in questa Legislatura e nella prossima.

In effetti, terminati i lavori di realizzazione del Quartiere Intergenerazionale Parco San Rocco Coldrerio (messa in esercizio ottobre 2022), l'Esecutivo in questo primo scorcio di Legislatura si sta concentrando sull'operatività e la pianificazione di alcune opere relative a cantieri stradali che necessitano il rifacimento delle sottostrutture e del relativo manto di asfalto.

2.1 Pianificazione

	2019-04.2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Sussidi	Totale
Adeguamento PGS	117'959	100'000	42'000	-	-	-	-	-	-	-	-75'000	184'959
Adeguamento Piano Regolatore	-	-	60'000	50'000	50'000	50'000	-	-	-	-	-	210'000
Allestimento Piano Energetico Comunale	-	-	40'000	-	-	-	-	-	-	-	-	40'000
Rinnovamento misurazione catastale	186'000	17'000	73'000	-	-	-	-	-	-	-	-	276'000
	303'959	117'000	215'000	50'000	50'000	50'000	-		-	-	-75'000	710'959

La costante evoluzione della base legale a livello federale e cantonale impone un'importante attenzione all'aggiornamento della base legale pianificatoria comunale.

Sono infatti in dirittura di arrivo i lavori di revisione del **Piano Generale Smaltimento Acque (PGS).** I professionisti a cui è stato affidato il mandato provvederanno a presentare all'Esecutivo le risultanze dello studio nel corso della seconda metà del 2024 o della prima metà del 2025. Conseguentemente il Legislativo sarà coinvolto per l'approvazione del PGS e del relativo Regolamento per lo smaltimento dell'acque, in previsione pure della necessità di introdurre il principio di autofinanziamento del CeCo specifico.

La necessità di allestire il compendio dell'urbanizzazione, così come la stesura del Piano di Azione Comunale (PAC), a dipendenza delle decisioni assunte dalle istanze superiori (Dipartimento del Territorio), potrebbero necessitare **la revisione parziale o totale del Piano Regolatore comunale (PR).**

Questo strumento funge da base per poter ridefinire le potenzialità edificatorie su tutto il territorio comunale, anche in virtù dell'entrata in vigore della nuova scheda R6 del Piano Direttore cantonale, della nuova Legge sullo Sviluppo Territoriale cantonale (LST) e della Legge sulla Pianificazione Territoriale federale (LPT). L'obiettivo con questa revisione è di dotare il Comune di Coldrerio di un nuovo e moderno strumento pianificatorio informatizzato, adeguato ed aggiornato alle modifiche legislative intercorse nel tempo.

È allo studio del Municipio di Coldrerio la possibilità di dotarsi di un **Piano Energetico Comunale (PECo).** Allo stato attuale della situazione una decisione in tal senso non è ancora stata presa, e si stanno valutando pure altri tipi di documenti che possano allo stesso tempo sostituire il PECo con modelli più performanti, rispetto ad un documento statico e di difficile aggiornamento.

Infine, il Cantone in applicazione all'articolo 90 OTEMU (Ordinanza Tecnica sulla Misurazione Ufficiale), ha deciso di dare avvio ai **lavori di sostituzione della misurazione provvisoria** nel nostro Comune, al fine di renderla conforme allo standard MU93 e di digitalizzarla. Come indicato nel MM 86/2020, i lavori si stanno sviluppando su 5 anni e saranno finanziati in parte dalla Confederazione (16%), in parte dal Cantone (33%) ed il residuo resterà a carico del Comune di Coldrerio sotto forma di investimento. I lavori hanno avuto inizio nel 2021 e avranno termine nel 2025. La quota parte a carico del Comune di Coldrerio è stata pertanto dilazionata su questo lasso di tempo.

2.2 Opere del Genio Civile

	2019-04.2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Sussidi	Totale
Canalizzazione / pavimentazione via Campagnola - Tappa 2a	61'466	480'000	815'000	-	-	-	-	-	-	-	-471'000	885'466
Rifacimento Campagnola - Tappa 2b	-	-	-	-	140'000	760'000	800'000	-	-	-	-510'000	1'190'000
Riqualifica comparto via P.F. Mola / via San Giorgio	6'729	25'000	25'000	280'000	1'140'000	745'000	-	-	-	-	-1'060'000	1'161'729
Rifacimento via Monte Generoso - Tappa 1	-	-	-	-	-	-	-	25'000	650'000	750'000	-480'000	945'000
Canalizzazione via San Gottardo (tratta Mezzana)	-	-	-	500'000	400'000	-	-	-	-	-	-185'000	715'000
Collegamento ciclopedonale Mercole (PAM 3)	-	-	-	-	-	80'000	310'000	300'000	-	-	-	690'000
Estensione Ecoldrerio e rifacimento pavimentazione accesso	30'300	80'000	795'000	-	-	-	-	-	-	-	-68'000	837'300
Creazione percorso pedonale Villa (mappale 1082 RFD)	-	58'000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58'000
Pavimentazione pregiata via P.F. Mola	-	-	-	100'000	-	-	-	-	-	-	-	100'000
Sistema di videosorveglianza Comunale	-	-	-	-	-	-	-	150'000	-	-	-	150'000
Progetto interc. lotta neofite invasive	-		65'000	55'000	40'000	20'000	20'000		-	-	-130'000	70'000
	98'495	643'000	1'700'000	935'000	1'720'000	1'605'000	1'130'000	475'000	650'000	750'000	-2'904'000	6'802'495

Via Campagnola: tappa 2.a e 2.b (preventivo di investimento rispettivamente Chf. 885'466 (tappa 2.a) e Chf. 1'190'000 (tappa 2.b)

Nel corso del 2024 sono iniziati i lavori di risanamento di Via Campagnola "grande" – tratto incrocio Bar San Giorgio sino all'intersezione con la Via al Roseto. Nel corso della prossima Legislatura (2028-2032) è pure previsto di intervenire sul restante tratto di Via Campagnola, con l'obiettivo di completare il risanamento di questa importante arteria comunale che serve un quartiere importante con diverse abitazioni del nostro Comune.

L'intervento è complicato, in quanto oltre che ad agire sulla soprastruttura (strato di asfalto), occorre procedere alla sostituzione delle tubazioni dell'acqua potabile e dello smaltimento delle acque posate negli anni '70, che in alcuni casi si trovano a profondità importanti.

Lo stesso inoltre dovrà essere ottimamente coordinato, al fine di creare il minor disagio possibile ai cittadini residenti, garantendo loro l'accesso alle abitazioni private.

Via P.F. Mola-Via San Giorgio-Via Campo Sportivo – realizzazione Z30 (preventivo di investimento Chf. 1'161'729)

Tra il cantiere per il rifacimento di Via Campagnola "grande" tappa 2.a e tappa 2.b occorre procedere al risanamento di Via Mola – Via San Giorgio.

Anche in questo caso occorre sostituire le sottostrutture (acqua potabile e canalizzazioni) come pure lo strato d'asfalto della sovrastruttura e procedere con uno strutturato arredo urbano che possa permettere la trasformazione del comparto in Zona 30 (velocità limitata a 30 Km/h).

Approfittando di questi lavori e considerando come la strada passa di fatto in centro paese, davanti a importanti infrastrutture comunali pubbliche e private (Chiesa, Bar, Scuola Elementare, Negozio di paese, ecc.), il Municipio è riuscito ad includere la stessa nel Piano di Agglomerato del Mendrisiotto di seconda generazione (PAM2) che garantisce importanti contributi finanziari da parte della Confederazione e del Cantone proponendo un'importante riqualifica del centro civico.

Allo scopo di limitare i disagi dei residenti e permettere una buona riuscita dei lavori senza ripercussioni sull'utenza, è necessario concatenare gli interventi citati in precedenza con la seguente sequenza: Via Campagnola "tappa 2.a" – Via Mola/Via San Giorgio/Via Campo Sportivo Z30 – Via Campagnola "tappa 2.b". Occorre gioco forza garantire l'accessibilità ad un comparto residenziale molto importante del nostro Comune.

Per poter beneficiare di questi contributi, occorre dimostrare l'inizio dei lavori prima della fine del 2026.

Risulteranno poi importanti le risultanze che scaturiranno dall'aggiornamento del PGS, al fine di verificare il corretto dimensionamento delle canalizzazioni da sostituire.

Via Monte Generoso (preventivo di investimento Chf. 945'000)

Terza ed ultima arteria da risanare su territorio comunale risulta essere la Via Monte Generoso, anch'essa alquanto malmessa a livello di pavimentazione stradale, ma che necessita pure di un potenziamento a livello di sottostrutture per quel che riguarda le canalizzazioni fognarie e la distribuzione di acqua potabile (anche in questo caso posate nel lontano 1980).

Prima di procedere con la progettazione di dettaglio, sarà necessario verificare le necessità in base allo studio PGS attualmente in atto, così da poter calibrare attentamente gli interventi da eseguire. Sarà poi posto l'accento sull'arredo al fine, anche in questo caso, di realizzare una Z30 strutturata che possa garantire il transito sicuro alla mobilità lenta visto la particolare morfologia della strada.

Canalizzazione Via San Gottardo (Mezzana) (preventivo di investimento Chf. 715'000)

In concomitanza con lavori dello Stato del Canton Ticino relativi alle misure TP1 e ML 2.3 (PAM3) su Via San Gottardo all'altezza dell'Istituto Agrario di Mezzana, e al fine di completare la canalizzazione di PGS per l'evacuazione delle acque del comparto Dossello a Coldrerio si rende necessario intervenire su Via San Gottardo per la posa delle necessarie tubature.

L'intervento resta a nostro carico, seppur sviluppato sul territorio di Balerna, in quanto la posa risulta necessaria all'evacuazione delle acque provenienti da un quartiere di Coldrerio. Le acque chiare saranno poi incanalate sino al raggiungimento del riale Raggio, mentre le acque fognarie saranno immesse nelle condotte del Consorzio Depurazione Acque Chiasso e Dintorni (CDACD).

Collegamento ciclo-pedonale Mercole (preventivo di investimento Chf. 690'000)

Trattasi di una misura proposta con il PAM3 che si prefigge di realizzare un collegamento ciclo-pedonale che da Mercole, passando per un tratto lungo Via San Gottardo e poi immettendosi nel comparto di Mezzana, raggiunge la stazione FFS SA di Balerna.

Estensione Ecocentro - pavimentazione piazzale e strada di accesso (preventivo di investimento Chf. 837'300)

Il progetto, votato in Consiglio Comunale in data 08.04.2024 con il MM 44-2024, permetterà di sistemare la strada di accesso all'Ecocentro in zona Campagna Adorna (pavimentazione in asfalto), la pavimentazione dell'Ecocentro e la riorganizzazione delle due zone A e B in un'unica zona nella quale sarà pure riunita la raccolta degli scarti vegetali.

Per maggiori informazioni si rimanda al MM 44-2024 nel quale sono stati indicati tutti gli interventi necessari con i relativi progetti e preventivi definitivi e le relative planimetrie di come sarà definito il nuovo Ecocentro comunale.

L'inizio dei lavori è previsto nel primo trimestre del 2025.

Creazione percorso pedonale Villa - mappale 1082 RFD (preventivo di investimento Chf. 58'000)

Nel frattempo, il percorso è stato realizzato e collega Via Monte Generoso con il posteggio mappale 600 RFD Coldrerio - ex Cooperativa di Villa - lungo Via Beccaria. Questo tratto di camminamento permette di rendere più sicuro il transito dei pedoni lungo Via Monte Generoso – incrocio Via Rebosta.

Via P.F. Mola – rifacimento pavimentazione pregiata (preventivo di investimento Chf. 100'000)

La pavimentazione pregiata di Via P.F. Mola – tratto incrocio con Via Bongio – Piazzetta Mola – necessita di lavori di manutenzione.

Il Municipio di Coldrerio prevede di intervenire in maniera importante per sistemare le beole e l'acciottolato che in diversi punti risulta essere instabile e crea rumore al passaggio dei veicoli in transito.

Sistema di videosorveglianza comunale (preventivo di investimento Chf. 150'000)

In collaborazione con la Polizia Comunale di Mendrisio si pensa di allargare il sistema di videosorveglianza su territorio comunale in alcuni punti strategici così che, al verificarsi di puntuali e particolari problematiche di ordine pubblico, le immagini della videosorveglianza possano essere sistematicamente visualizzate e utilizzate dalla Polizia Comunale per determinare l'accaduto e svolgere le necessarie indagini.

Progetto intercomunale per la lotta contro le neofite invasive (preventivo di investimento Chf. 70'000)

Il Consorzio Manutenzione Arginature del Basso Mendrisiotto (CMABM), in collaborazione con i vari Comuni inclusi nel Consorzio, sta sviluppando un progetto intercomunale di lotta contro le neofite invasive.

Il progetto è già a buon punto, la fase 1 inerente al rilievo nei vari Comuni è già terminata, mentre la fase 2 relativa allo sviluppo del piano d'azione è attualmente in corso.

Una volta terminata, si procederà con la fase 3, quella dell'esecuzione. Il costo totale è quantificato in circa CHF 200'000.00, suddivisi in un arco temporale di cinque anni, ai quali andranno dedotti i sussidi Cantonali e del Consorzio, stimati al momento in CHF 130'000.00.

2.3 Costruzioni edili

	2019-04.2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Sussidi	Totale
Edificazione nuovo Centro Polivalente	7'987'339	12'825	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8'000'164
Autorimessa interrata da 64 posti auto	3'514'479	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3'514'479
Risanamento palestra comunale	1'913'905	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1'913'905
Parcheggio pubblico mappale 777 RFD	-	-	-	-	-	-	-	50'000	650'000	500'000	-	1'200'000
Risanamento tetto piano SI e fotovoltaico	370'217	18'176	-	-	-	-	-	-	-	-	-76'000	312'393
Adeguamento strutture sportive	-	5'000	300'000	1'000'000	-	-	-	-	-	-	-400'000	905'000
Sistemazione Parco Stefano Franscini	-	-	90'000	-	-	-	-	-	-	-	-	90'000
	13'785'940	36'001	390'000	1'000'000	-	-	-	50'000	650'000	500'000	-476'000	15'935'941

Realizzazione nuovo Centro Polivalente Comunale

I lavori sono terminati nel giugno del 2022 e l'amministrazione ha preso possesso dei locali nell'agosto 2022, e in questo periodo si stanno chiudendo tutte le liquidazioni dell'opera. Entro fine 2024 il tutto dovrebbe essere terminato e con la presentazione del Consuntivo 2024 sarà presentato il consuntivo dell'opera. Si prevede un risparmio sul credito votato nel 2018 in Consiglio Comunale.

Autorimessa interrata da 64 posti

L'investimento è stato chiuso con la presentazione del Consuntivo 2023.

Risanamento palestra comunale

I lavori sono terminati nel 2021.

Parcheggio pubblico al mappale 777 RFD (preventivo di investimento Chf. 1'200'000)

L'opera in questione è iscritta nel PR attualmente in vigore. Per questo motivo, considerato il vincolo pianificatorio in essere, non è possibile escluderla dal Piano delle Opere 2024 – 2032. La stessa è comunque stata classificata in ultima fascia con un orizzonte temporale 2031-2032. In occasione di una futura revisione del PR l'Esecutivo si chinerà definitivamente sulla necessità o meno dell'opera proposta.

Risanamento tetto piano della Scuola dell'infanzia e fotovoltaico

L'investimento è terminato nel 2023, ma verrà chiuso nel Consuntivo 2024 in quanto rimane ancora da incassare il sussidio cantonale sull'opera. La costruzione dell'impianto fotovoltaico ha permesso la realizzazione di una RCP (rete consumo proprio) dalla quale vengono serviti gli stabili presenti sul mappale 500 RFD Coldrerio (nuovo Centro Polivalente – nuova Casa per Anziani). La produzione dell'impianto permette un notevole risparmio per quel che riguarda l'acquisto di energia elettrica. A pieno regime e stando le condizioni attuali, l'investimento realizzato dovrebbe ripagarsi in pochi anni.

Adeguamento strutture sportive (preventivo di investimento Chf. 905'000)

Il campo sportivo A in erba è stato costruito negli anni '70 e da allora non ha mai subito interventi di risanamento importanti.

Oggi, questa struttura sportiva, sia per questioni di vetustà che per questioni di agenti patogeni esterni (larve di Popilia japonica, funghi infestanti e condizioni meteo sempre più sfavorevoli), necessita che ci si chini con una valutazione puntuale, se intervenire o meno e soprattutto come, sul comparto, per lo meno con una possibile manutenzione straordinaria della stessa.

Anche il campo sportivo B in sabbia non è più confacente all'utilizzo sia da parte di società sportive che della popolazione. Durante le torride giornate estive la sabbia lo rende inutilizzabile per la polvere che si genera durante l'utilizzo (creando pure disagi ai residenti del Quartiere Mercole), mentre in autunno-inverno, durante le piogge sempre più torrenziali e la stagione fredda, sovente il primo strato di sabbia viene dilavato provocando importanti e pericolosi solchi che possono generare infortuni durante l'utilizzo, con conseguenti importanti interventi di sistemazione provvisoria da parte del Comune.

Occorre pertanto che il Municipio di Coldrerio si chini seriamente su questo comparto e valuti attentamente il da farsi al fine di poter mettere a disposizione della popolazione e delle società sportive un comparto con delle infrastrutture per lo meno adeguate.

Sistemazione Parco Stefano Franscini (preventivo di investimento Chf. 90'000)

Il Municipio di Coldrerio, dopo degli incidenti accaduti presso altre strutture del genere in altri Comuni, ha commissionato una perizia ad uno specialista dell'infortunistica sullo stato dei Parchi Giochi comunali. Come per quel che riguarda le installazioni sportive anche per quel che riguarda i Parchi Giochi la responsabilità di eventuali infortuni in caso di messa a disposizione di infrastrutture non idonee ricade sul proprietario.

Si è pertanto deciso di aggiornare e potenziare i giochi presenti al Parco Stefano Franscini con un intervento radicale di sostituzione.

2.4 Mobilio, macchine, attrezzature e veicoli

	2019-04.2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Sussidi	Totale
Sostituzione veicoli UTC	-	-	60'000	40'000	-	180'000	-	-	-	-	-	280'000
	-	-	60'000	40'000	-	180'000	-	-	-	-	-	280'000

Sostituzione veicoli UTC

Per questa categoria di investimenti si prevede la sostituzione per vetustà di alcuni mezzi in dotazione presso la Squadra Esterna comunale.

Dopo la positiva esperienza con l'esternalizzazione di alcuni servizi invernali, che impongono di fatto di dotarsi di attrezzature performanti che possano supportare determinati carichi ma che sono solo in parte funzionali per l'attività quotidiana della Squadra Esterna, si è deciso di sostituire il veicolo Multicar FUMO (acquistato nel 2011), utilizzato prevalentemente per il servizio invernale per la sua predisposizione, con un autoveicolo più funzionale. Nel 2026 è in previsione la sostituzione di un ulteriore veicolo in dotazione presso la Squadra Esterna comunale, mentre nel 2028 è in previsione la sostituzione della scopatrice utilizzata per la pulizia di strade, piazze, marciapiedi e piazzali – una valutazione in tal senso deve comunque ancora essere eseguita.

2.5 Contributi per investimento

	2019-04.2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Sussidi	Totale
Contributo Comune Chiasso ristrutturazione La Rovagina	-	-	104'000	104'000	104'000	103'000	-	-	-	-	-	415'000
	-	-	104'000	104'000	104'000	103'000	-	-	-	-	-	415'000

Contributo Comune di Chiasso ristrutturazione La Rovagina

Per informazioni puntuali si rimanda al MM 17/2022 relativo alla richiesta di un credito di Chf. 425'000 quale contributo al Comune di Chiasso per l'investimento nella ristrutturazione dello stand di tiro de La Rovagina a Morbio Inferiore.

Attualmente l'investimento non è ancora stato iniziato da parte del Comune di Chiasso, capofila del comprensorio e proprietario dell'infrastruttura. Il risanamento e la ristrutturazione obbligatoria, per Legge Federale, saranno posti a carico di tutti i Comuni appartenenti al comprensorio di tiro (Chiasso, Coldrerio, Balerna, Morbio Inferiore, Breggia, Novazzano e Vacallo), ai quali si è recentemente aggiunto pure il Comune di Castel San Pietro.

2.6 Altre spese per investimento

	2019-04.2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Sussidi	Totale
Contributo PAM3	-	-	50'000	50'000	50'000	50'000	-	-	-	-	-	200'000
Contributi CDACD - totale	200'278	59'199	59'200	70'000	70'000	70'000	70'000	70'000	70'000	70'000	-	808'677
Contributi CDACD - ampliamento fase 3	-	-	44'606	71'618	101'132	107'576	275'794	271'284	266'774	262'264	-	1'401'048
Contributo PTM	627'000	40'000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	667'000
	827'278	99'199	153'806	191'618	221'132	227'576	345'794	341'284	336'774	332'264	-	3'076'725

Trattasi di spese di investimento non direttamente influenzabili dall'attività politica del Comune di Coldrerio, bensì dalla necessità di offrire servizi alla popolazione del nostro Comune da parte di terzi (Cantone, Consorzi o Enti).

Contributo PAM3 (preventivo di investimento Chf. 200'000 come da comunicazione del Cantone – DT)

Nel periodo oggetto di analisi è previsto un investimento di Chf. 200'000 distribuito su 4 anni dal 2025 al 2028. Con questo contributo si finanziano gli investimenti destinati alla Regione per ciò che riguarda i progetti presentati e accettati dalla Confederazione nell'ambito del PAM3.

Contributo CDACD – totale (preventivo d'investimento Chf. 808'677 – cifre comunicate dal Consorzio)

Trattasi del contributo annuale agli investimenti effettuati dal Consorzio Depurazione Acque Chiasso e Dintorni (CDACD) nell'ambito dell'attività ordinaria di depurazione delle acque del comprensorio di cui il nostro Comune fa parte.

Contributo CDACD – ampliamento fase 3 (preventivo di investimento Chf. 1'401'048 – cifre comunicate dal Consorzio)

Il CDACD, per adeguarsi alle modifiche legali federali (inquinamento da microplastiche), necessita procedere con l'adeguamento e l'ampliamento dell'impianto di depurazione (IDA). L'investimento previsto dal Consorzio nei prossimi anni ammonta globalmente a Chf. 45 mio, finanziato dal nostro Comune per mezzo dell'usuale chiave di reparto definita, per poco più di Chf. 5.5 mio in 40 anni.

Contributo PTM (preventivo di investimento Chf. 667'000 – quota nel periodo Chf. 40'000 come da comunicazione del Cantone – DT)

Si prevede la fine del finanziamento dei progetti di PTM nel 2024 con il versamento dell'ultima rata dovuta di Chf. 40'000.

2.7 AAP – Serbatoi, stazioni di pompaggio, condotte

	2019-04.2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Sussidi	Totale
Nuovo Serbatoio AP al Colle degli Ulivi	2'245'551	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2'245'551
Condotta AP Via Campagnola - tappa 2.a	3'060	50'000	140'000	-	-	-	-	-	-	-	-	193'060
Condotta AP Via P.F. Mola / Via S. Giorgio	-	-	-	20'000	110'000	-	-	-	-	-	-	130'000
Condotta AP Via Campagnola - tappa 2.b	-	-	-	-	30'000	170'000	-	-	-	-	-	200'000
Condotta AP Via Monte Generoso	-	-	-	-	-	-	-	25'000	150'000	-	-	175'000
	2'248'611	50'000	140'000	20'000	140'000	170'000	-	25'000	150'000	-	-	2'943'611

Nuovo serbatoio AP al Colle

Investimento terminato nella scorsa Legislatura che ha permesso di adeguare l'infrastruttura comunale per la distribuzione dell'AP.

Condotta AP Via Campagnola – tappa 2.a (preventivo di investimento Chf. 193'060)

Conseguentemente al cantiere su Via Campagnola – tappa 2.a (sostituzione canalizzazioni e nuova pavimentazione), è prevista la sostituzione della condotta Acqua Potabile (AP) per un importo di Chf. 193'060.

Condotta AP Via Mola / Via S. Giorgio (preventivo di investimento Chf. 130'000)

Conseguentemente al cantiere su Via Mola / Via San Giorgio (sostituzione canalizzazioni e nuova pavimentazione), è prevista la sostituzione della condotta Acqua Potabile (AP) per un importo di Chf. 130'000.

Condotta AP Via Campagnola – tappa 2.b (preventivo di investimento Chf. 200'000)

Conseguentemente al cantiere su Via Campagnola – tappa 2.b (sostituzione canalizzazioni e nuova pavimentazione), è prevista la sostituzione della condotta Acqua Potabile (AP) per un importo di Chf. 200'000.

Condotta AP Via Monte Generoso (preventivo di investimento Chf. 175'000)

Conseguentemente al cantiere su Via Monte Generoso (sostituzione canalizzazioni e nuova pavimentazione), è prevista la sostituzione della condotta Acqua Potabile (AP) per un importo di Chf. 175'000.

2.8 AAP – contributi

	2019-04.2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Sussidi	Totale
Contributo Acquedotto Regionale Mendrisiotto - CARM	963'952	351'100	364'000	231'400	245'000	200'000	-	-	-	-	-	2'355'452
	963'952	351'100	364'000	231'400	245'000	200'000	-	-	-	-	-	2'355'452

Trattasi di spese di investimento non direttamente influenzabili dall'attività politica del Comune di Coldrerio, bensì dalla necessità di offrire servizi alla popolazione del nostro Comune da parte di terzi (Cantone, Consorzi o Enti).

Contributo Acquedotto Regionale Mendrisiotto – CARM (preventivo di investimento Chf. 2'355'452 – cifre comunicate dal Consorzio)

Trattasi dei contributi versati dal Comune di Coldrerio al Consorzio Acquedotto Regionale del Mendrisiotto (CARM) per quel che concerne la realizzazione dell'Acquedotto a Lago – tappa 1 (rete di distribuzione) e tappa 0 (stazione di pompaggio e potabilizzazione a lago).

2.9 Totale

	2019-04.2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Sussidi	Totale
TOTALE INVESTIMENTI COMUNE	15'015'672	895'200	2'622'806	2'320'618	2'095'132	2'165'576	1'475'794	866'284	1'636'774	1'582'264	-3'455'000	27'221'120
TOTALE INVESTIMENTI AAP	3'212'563	401'100	504'000	251'400	385'000	370'000	-	25'000	150'000	-	-	5'299'063
	18'228'235	1'296'300	3'126'806	2'572'018	2'480'132	2'535'576	1'475'794	891'284	1'786'774	1'582'264	-3'455'000	32'520'183
		CHF 12'010'832.00					CHF 5'736'116.00				-3'455'000	

3 Piano Finanziario 2024 – 2032 (PF24-32)

3.0 Premesse

Come già indicato nell'introduzione generale del presente documento, in ottemperanza ai disposti LOC il Municipio di Coldrerio presenta il Piano Finanziario e il Piano delle Opere, due importanti documenti pianificatori che permettono di stabilire la strategia dell'Esecutivo.

Come da disposizioni LOC, all'inizio della scorsa Legislatura è stato presentato uno specifico Messaggio Municipale (10/2021), discusso nella seduta del Consiglio Comunale del 13.12.2021. In seguito, sono stati allestiti puntuali aggiornamenti presentati alla Commissione della Gestione.

Il lavoro di stesura del presente documento non è sicuramente stato semplice. Le tensioni in atto a livello geopolitico creano una forte instabilità a livello economico, anche in una realtà piccola come la nostra. Inoltre, una previsione così a lungo termine è particolarmente complicata da effettuare. È evidente come sia impossibile prevedere ogni fattore esterno che potrebbe condizionare l'andamento economico. Motivo per cui, dal momento che ci saranno nuove informazioni, verranno proposti degli aggiornamenti puntuali del presente documento.

Occorre sottolineare come anche lo scorso MM, citato poc'anzi, non è stato di semplice stesura. La pandemia era ancora ben presente nelle nostre vite, e gli effetti a livello finanziario non erano ancora ben delineati. Ad oggi possiamo dire che almeno da questo punto di vista la situazione sembrerebbe essersi stabilizzata, rimangono comunque strascichi non ancora pienamente rientrati alla normalità, come ad esempio l'influenza sulla valutazione del gettito delle Persone Giuridiche.

Proprio quest'ultimo elemento in particolare è stato uno degli aspetti più complicati da valutare nella stesura del presente documento. Un importante ritardo cumulato dall'Ufficio Tassazione Persone Giuridiche nella definizione delle tassazioni del contribuente più significativo di Coldrerio sta dilungando di molto i tempi per la determinazione effettiva dei gettiti dal 2020. Di conseguenza finché non avremo i dati aggiornati sarà molto complicato effettuare una valutazione attendibile al 100% del gettito comunale d'imposta (considerato anche che molti contributi cantonali sono calcolati in base al gettito d'imposta). Informazioni puntuali e più dettagliate saranno comunque presenti nelle pagine successive.

La base di partenza del presente documento è quella del Preventivo 2025, in modo da avere le cifre il più aggiornate possibili. Alcuni dati invece sono evidentemente stati reperiti dall'ultimo documento finanziario approvato, il Consuntivo 2023. I più importanti in questo senso sono sicuramente il capitale proprio e il debito pubblico, per i quali gli aggiornamenti tengono conto del dato del 31.12.2023 e di una valutazione dell'esercizio 2024.

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Spese Conto Economico	**12'334'850**	**12'572'232**	**12'643'777**	**12'870'467**	**12'936'170**	**13'224'615**	**13'276'678**	**13'340'024**
di cui ammortamenti	*1'077'434*	*1'178'501*	*1'212'022*	*1'233'931*	*1'224'455*	*1'252'586*	*1'265'467*	*1'254'607*
Entrate Conto Economico	**4'758'498**	**4'829'565**	**4'983'435**	**4'954'525**	**4'861'508**	**5'062'744**	**5'051'106**	**5'026'264**
FABBISOGNO	**7'576'352**	**7'742'667**	**7'660'342**	**7'915'942**	**8'074'662**	**8'161'870**	**8'225'572**	**8'313'761**

In generale, la tendenza che si intravede è quella di avere sia costi che ricavi al rialzo. Anche negli ultimi anni, eccezion fatta per gli esercizi in cui il risultato finale è stato condizionato da fattori straordinari, questa indicazione è ben rimarcata (vedi grafico a pagina 6 del Preventivo 2025).

Per i costi, abbiamo più volte sottolineato come questo avvenga più che altro per decisioni esterne, piuttosto che per scelte dell'Esecutivo. Il margine di intervento da parte del Municipio è parecchio limitato, e riprendendo i dati presenti nel Preventivo 2025 evidenziamo che:

- Il **36.23%** delle spese correnti è rappresentato da **contributi al Cantone e ad altri Enti / Consorzi**. Questo genere di spesa è totalmente al di fuori del controllo del Comune di Coldrerio, in quanto calcolato principalmente su gettito e popolazione residente;
- Il **30.99%** è legato **alle spese del personale**, compresi relativi oneri sociali;
- Il **13.26%** rappresenta **i costi non monetari**, quindi in particolare gli ammortamenti, ma anche gli addebiti interni (che tuttavia avranno il medesimo valore come contropartita negli accrediti interni) e le operazioni di versamento / prelievo dai fondi del capitale proprio;
- Il residuo **19.52%** rappresenta quella **fetta dei costi sul quale il Municipio ha un margine di intervento diretto**. Evidentemente questa cifra è difficile da diminuire in maniera significativa, determinati servizi vanno comunque sempre garantiti.

Per quanto riguarda i ricavi invece, in realtà anch'essi sono in aumento per fattori esterni più che per decisioni vere e proprie del Municipio. In primis il gettito fiscale, che tuttavia è escluso dal grafico soprastante. Per quanto riguarda le Persone Fisiche si denota un leggero ma costante aumento negli anni, malgrado il moltiplicatore sia da oltre 10 anni stabilmente all'80%.

Ad influire notevolmente sulle entrate correnti sono gli altri ricavi fiscali, come le imposte alla fonte, le sopravvenienze d'imposta e le imposte speciali, assolutamente indipendenti dalle decisioni del Comune.

Anche per le tasse causali si prevede un progressivo aumento, ma in questo caso la valutazione è basata sulla possibile introduzione dell'obbligo di autofinanziamento anche per il Centro di Costo dello smaltimento delle acque. La modifica legislativa è da tempo in stallo in attesa dell'approvazione del Gran Consiglio.

Di seguito verranno analizzate nel dettaglio le varie voci che compongono il Piano Finanziario.

3.1 Costi del Personale

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Onorari Autorità e Commissioni	38'000	38'000	53'000	53'000	53'000	53'000	53'000	53'000
Stipendi al personale	1'960'950	1'954'900	1'971'673	1'977'697	1'999'796	2'021'584	2'025'145	2'031'694
Stipendi ai docenti	1'121'200	1'133'600	1'107'504	1'120'370	1'131'674	1'141'511	1'151'439	1'161'459
Indennità diverse	16'895	5'100	5'100	5'100	5'100	5'100	5'100	5'100
Oneri sociali	315'465	316'025	316'505	318'387	321'774	324'985	326'325	327'982
Contributi cassa pensione	394'800	395'328	394'135	396'553	400'828	404'876	406'603	408'724
Contr. pensione anticipata	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000
Formazione del personale	12'000	12'000	9'000	9'000	9'000	9'000	9'000	9'000
TOTALE	**3'864'310**	**3'859'953**	**3'861'916**	**3'885'107**	**3'926'172**	**3'965'057**	**3'981'612**	**4'001'960**

Le attuali indennità per Sindaco, Vicesindaco e Municipali non sono più commisurate al reale tempo ed impegno che queste figure devono dedicare all'Amministrazione del Comune. Coldrerio è la maglia nera a livello regionale per queste posizioni e per rendersene conto è sufficiente fare un giro in internet e consultare i Regolamenti comunali degli altri Comuni vicini. Si è previsto pertanto un leggero aggiornamento di queste indennità a partire dal 2027, ritenuto che, se la proposta non arriverà dal basso, si procederà nei prossimi anni, in occasione di una prossima revisione del Regolamento comunale, con il proporre l'aggiornamento di questa posizione.

Le spese per il personale sono calcolate sulla struttura operativa prevista nel 2025. Per quanto riguarda l'Amministrazione comunale, dopo gli avvicendamenti della scorsa Legislatura (due pensionamenti, tra cui l'ex Segretario aggiunto), la situazione dovrebbe verosimilmente rimanere stabile per i prossimi anni. L'unico pensionamento in vista è quello del Direttore dell'Istituto Scolastico, che già gode di un prepensionamento parziale del 50%. Al più tardi in conclusione dell'anno scolastico 2025 / 2026 occorrerà individuare un sostituto.

Per la Squadra Esterna invece la situazione è ancora da chiarire: come ampiamente indicato nel documento del Preventivo 2025, ad agosto 2025 andrà in pensione l'attuale Responsabile degli Stabili comunali (funzione che svolge al 50%, mentre per il restante 50% occupa la mansione di Ausiliario di Polizia). Il Municipio di Coldrerio non ha ancora preso una decisione sulla sua sostituzione, al momento sono al vaglio diverse opportunità, tra le quali la sua sostituzione trapassando la parte del tempo di lavoro di questa figura destinata al Dicastero Polizia (Aus. PolCom), quale ulteriore risorsa a metà tempo per la Squadra Esterna, affidandoci per questi ultimi compiti di controllo del territorio, qualora fosse necessario, ad Agenzie private di sicurezza (maggiormente flessibili e pianificabili gli interventi).

Sempre in riferimento alla Squadra Esterna ci saranno sicuramente due pensionamenti nel corso di queste due Legislature, le cui sostituzioni sono state valutate nel Piano Finanziario, proponendo due figure più giovani, e quindi con un impatto finanziario inferiore.

Gli stipendi al personale, a partire dal 2026, sono stati calcolati mediante la nuova scala stipendi, in ottica dell'aggiornamento del Regolamento Organico dei Dipendenti (ROD). Al momento l'Esecutivo sta procedendo con i passi necessari per l'aggiornamento di tutti i documenti necessari, dopo di che vi sarà la condivisione con il personale ed i Sindacati, in modo da poter licenziare un MM all'attenzione del Consiglio Comunale per la relativa approvazione nella seconda metà del 2025.

Secondo le stime attuali in nostro possesso, le sezioni dell'Istituto Scolastico non dovrebbero subire variazioni nei prossimi anni. Pertanto, anche il corpo docenti non dovrebbe subire sostanziali modifiche. La diminuzione indicata nel 2027 è dovuta al pensionamento di una docente, la cui sostituzione avverrà con una figura più giovane e pertanto meno gravosa a livello di stipendio.

Gli oneri sociali sono calcolati sulla base dei parametri attuali. Gli stessi variano (seppur di poco ultimamente) di anno in anno, e pertanto non ci è dato sapere possibili importanti modifiche delle percentuali di prelievo dei prossimi anni.

Il contributo per il pensionamento anticipato è inteso come ricostituzione del fondo in ottica di altri futuri prepensionamenti, lo stesso è stato eroso parecchio nell'ultima Legislatura.

3.2 Spese per beni e servizi

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Spese per materiale e merci	304'200	302'600	270'900	272'700	269'900	269'000	270'200	271'400
Investimenti non attivabili	41'000	33'000	36'400	33'340	31'566	35'401	39'361	42'465
Approvigionamento e smaltimento (BA)	242'600	235'100	231'706	232'768	233'838	231'917	233'005	234'101
Prestazioni per onorari e servizi	680'200	705'724	683'985	689'883	655'418	694'989	673'596	693'240
Manutenzione immobili dei BA	353'000	343'725	355'476	343'253	345'057	350'888	347'747	349'635
Manutenzione beni mobili	91'500	93'520	89'049	89'588	90'136	95'694	96'261	96'839
Pigioni, affitti, leasing	88'700	88'700	88'700	88'700	88'700	88'700	88'700	88'700
Rimborsi spese	26'000	26'175	26'661	27'159	27'668	28'189	28'722	29'268
Rettifiche valore e perdite	50'000	55'000	55'000	55'000	55'000	55'000	55'000	55'000
Altre spese per beni e servizi	40'500	40'000	40'000	40'000	40'000	40'000	40'000	40'000
TOTALE	**1'917'700**	**1'923'544**	**1'877'877**	**1'872'391**	**1'837'283**	**1'889'778**	**1'872'593**	**1'900'649**

Normalmente le spese per beni e servizi sono abbastanza stabili sul lungo termine.

Per determinate spese è stato previsto un leggero rincaro, compreso tra lo 0.50% e l'1% annuo, seguendo un po' la tendenza degli ultimi anni e le indicazioni della SEL sull'inflazione. Occorre tenere in considerazione anche eventuali manutenzioni straordinarie, che tuttavia non è possibile prevedere fino al manifestarsi del reale momento di necessità.

Nel dettaglio, per quanto concerne le "spese per materiali e merci", verosimilmente dal 2027 l'intera fornitura di acqua sarà garantita dal Consorzio ARM, con conseguente cessazione dell'acquisto di acqua da Novazzano. Questo dovrebbe portare ad un leggero minor costo, ma anche ad un importante minor ricavo (l'acqua di Novazzano era interamente rimborsata dalle FFS). Il CeCo Acqua Potabile, tuttavia, è autofinanziato e possibili differenze saranno assorbite dal relativo fondo.

Le oscillazioni che si riscontrano nella voce "prestazioni per onorari e servizi" sono da imputare al controllo degli impianti di combustione, che avviene ogni due anni. Le medesime variazioni saranno presenti anche nei ricavi.

3.3 Ammortamenti

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Ammortamenti BA	997'845	1'057'198	1'078'914	1'080'370	1'050'175	1'059'804	1'072'690	1'061'826
Ammortamenti Canalizzazioni	79'589	121'303	133'108	153'561	174'280	192'782	192'777	192'781
TOTALE	**1'077'434**	**1'178'501**	**1'212'022**	**1'233'931**	**1'224'455**	**1'252'586**	**1'265'467**	**1'254'607**

Con l'introduzione dell'MCA2 (avvenuta a partire dalla gestione 2020 per quanto riguarda il Comune di Coldrerio), la quota degli ammortamenti è destinata ad aumentare sul lungo periodo. In passato la percentuale di ammortamento veniva applicata al valore residuo del bene (di conseguenza la cifra dell'ammortamento del singolo cespite diminuiva progressivamente ogni anno), mentre con il nuovo sistema l'ammortamento è calcolato linearmente; quindi, ogni anno rappresenta la medesima cifra.

L'importante incremento tra il 2025 e il 2026 è dovuto alla conclusione di due investimenti: il nuovo PGS e il rinnovamento del catasto in versione digitale. Ambedue gli investimenti non sono stati particolarmente onerosi, tuttavia hanno un periodo di ammortamento limitato, fissato in soli 10 anni (vedi articolo 17 cpv. 2 Rgfcc) e pertanto con maggior incidenza sulla posizione.

Nel 2029, sarà portato a termine l'ammortamento del credito di progettazione del Quartiere Intergenerazionale (valore di circa CHF 87'000.00 all'anno) dopodiché per almeno 30 anni non sono previste particolari diminuzioni in questa voce.

Rammentiamo infine che gli ammortamenti (costi non monetari), unitamente al risultato d'esercizio e ai prelievi / versamenti dai fondi del capitale proprio, vanno a comporre l'autofinanziamento.

3.4 Spese finanziarie

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Interessi	258'290	281'792	282'320	267'702	271'283	280'750	281'600	273'350
Spese immobili BP	9'500	30'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
Rettifiche di valori BP	-	-	-	-	-	-	-	-
Altre spese finanziarie	1'500	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
TOTALE	**269'290**	**312'792**	**293'320**	**278'702**	**282'283**	**291'750**	**292'600**	**284'350**

La spesa principale di questa voce è sicuramente rappresentata dagli interessi sui finanziamenti a lungo termine.

Secondo il Piano delle Opere illustrato in precedenza, per queste due Legislature è previsto un valore degli investimenti netti effettuati di circa CHF 14 milioni, a fronte dei quasi 20 milioni investiti solo nel periodo 2019 / 2024 (fino a fine Legislatura).

L'obiettivo è di non dover far capo a nuovi finanziamenti per sostenere queste opere, in ogni caso l'eventuale necessità verrà valutata solamente nell'effettivo momento in cui verrà licenziato il MM.

L'aumento di costo presente nel Piano Finanziario è quindi relativo ai prestiti già in essere. Gli oltre CHF 30 milioni di prestiti sottoscritti nel periodo 2016 – 2021 hanno beneficiato di condizioni economiche vantaggiose a seguito del mercato dei capitali, con tassi d'interesse estremamente contenuti. Naturalmente le date di scadenza dei singoli finanziamenti sono state scaglionate su tutto l'arco della Legislatura, in modo da contenere il rischio di eventuali picchi dei tassi d'interesse nel breve periodo.

Per quantificare il valore degli interessi, si è applicato un tasso medio compreso tra l'1% e l'1.30%. A titolo di paragone, a fine settembre del corrente anno, è stato rinnovato un prestito al tasso fisso dell'1.38%, per una durata di 10 anni.

Nel Piano Finanziario sono presenti anche rimborsi di prestiti per un totale di CHF 2 milioni nell'arco di 8 anni. Evidentemente trattasi di una stima, come per la possibilità di attingere a nuovi finanziamenti.

Anche per quanto riguarda le restituzioni degli stessi la situazione sarà monitorata attentamente e valutata di volta in volta in base alle necessità di liquidità.

3.5 Versamenti a fondi e finanziamenti speciali

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Vers. a Finanziamenti Speciali del Cap. Terzi	130'000	130'000	130'000	130'000	130'000	130'000	130'000	130'000
Vers. a Fondi del Capitale Proprio	-	145	-	-	-	-	-	-
TOTALE	**130'000**	**130'145**	**130'000**	**130'000**	**130'000**	**130'000**	**130'000**	**130'000**

La cifra di CHF 130'000.00 rappresenta il versamento al Fondo delle Energie Rinnovabili (FER). Negli anni ha subito leggere oscillazioni, però il valore medio può essere così stimato.

Per quanto concerne i fondi del capitale proprio dei servizi autofinanziati (rifiuti, acqua e in futuro fognatura), vedremo nelle pagine successive (capitolo 3.10) come gli stessi saranno oggetto di diversi incrementi di spesa. Ne consegue quindi che difficilmente si riuscirà ad ottenere un avanzo nello specifico CeCo da poter girare al fondo quale incremento.

Rammentiamo che un determinato fondo del capitale proprio si incrementa con eventuali avanzi d'esercizio del CeCo, come pure diminuisce per coprire eventuali disavanzi. Questo non avviene per scelta del Comune, ma per obbligo di legge (MCA2), come da disposti degli articoli 160 LOC e 13 Rgfcc.

3.6 Spese di trasferimento

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Quote di ricavo destinate a terzi	21'500	24'000	36'500	24'000	21'500	24'000	21'500	24'000
Rimborsi a Enti Pubblici	229'500	225'000	237'700	238'407	239'121	239'842	240'571	241'306
Perequazione finanziaria	10'000	7'500	7'500	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
Contributi a Enti Pubblici e a terzi	4'446'850	4'482'409	4'541'947	4'724'459	4'768'453	4'900'149	4'934'357	4'968'984
TOTALE	**4'707'850**	**4'738'909**	**4'823'647**	**4'996'866**	**5'039'074**	**5'173'991**	**5'206'428**	**5'244'291**

Le spese di trasferimento sono in gran parte non direttamente controllabili dal Comune, in quanto imposte dal Cantone o da Consorzi.

Rappresentano anch'esse buona parte del budget totale del Comune. La tendenza, basata anche sulle risultanze effettive degli ultimi anni, è decisamente al rialzo. A titolo di esempio, i contributi decisi dall'Ufficio anziani per finanziare le case anziani e i relativi servizi d'appoggio collegati, sono aumentati del 58% in soli 5 anni. Il contributo totale versato per il 2019 ammontava a circa CHF 1'056'000.00, per il 2023 (e manca tuttora il conguaglio finale, che dovrebbe arrivare entro fine anno) invece sono già stati versati CHF 1'667'000.00. Appare evidente che sul lungo periodo una crescita così esponenziale sarà complicata da gestire. I contributi appena indicati sono calcolati sulla base del gettito d'imposta del singolo Comune e sui costi effettivamente sostenuti dai vari Enti. Un aumento progressivo del gettito porterà quindi verosimilmente ad un aumento di tale spesa.

3.7 Addebiti interni

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Prestazioni e servizi	32'000	32'000	32'000	32'000	32'000	32'000	32'000	32'000
Costi d'esercizio	33'000	33'000	33'000	33'000	33'000	33'000	33'000	33'000
Interessi e spese finanziarie	53'260	60'000	64'800	69'984	75'583	81'629	88'160	95'212
Ammortamenti	250'006	303'388	315'195	338'486	356'321	374'823	374'817	363'956
TOTALE	**368'266**	**428'388**	**444'995**	**473'470**	**496'904**	**521'452**	**527'977**	**524'168**

Rammentiamo che la presente voce di spesa indica unicamente costi non monetari, essendo operazioni di trapasso interne. Le medesime cifre saranno quindi anche presenti nella corrispettiva voce degli "accrediti interni".

Come si denota dalla tabella soprastante le posizioni principali sono rappresentate degli interessi, per i quali viene ripartita la relativa parte necessaria al finanziamento dell'opera, e dagli ammortamenti.

3.8 Ricavi fiscali

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Imposte dirette	1'607'000	1'566'000	1'552'110	1'488'331	1'384'664	1'411'111	1'407'672	1'419'349
Imposte sul possesso	19'500	19'500	19'500	19'500	19'500	19'500	19'500	19'500
TOTALE	**1'626'500**	**1'585'500**	**1'571'610**	**1'507'831**	**1'404'164**	**1'430'611**	**1'427'172**	**1'438'849**

In primo luogo, è doveroso sottolineare che nella tabella soprastante non sono inclusi gli introiti dalle imposte dirette PF e PG, dell'imposta personale e dell'imposta immobiliare.

La posizione più influente è quindi quella dei proventi dall'imposta alla fonte. L'importo è notevolmente aumentato rispetto al periodo pandemico, grazie alla ripresa a pieno regime delle attività delle aziende di Coldrerio e all'apertura della casa anziani, che ha creato oltre 70 posti di lavoro, per la maggior parte frontalieri. Analogamente a quanto accade per il gettito, complice il PIL, si è valutata una leggera crescita annuale.

Ad influire negativamente invece sono le sopravvenienze d'imposta e le imposte speciali dovute ad autodenunce (capitali non dichiarati). Prudenzialmente si è optato per diminuire questi due valori nel corso degli anni, considerato che nella scorsa Legislatura queste due voci hanno avuto elevati picchi e portato ad un importante incasso straordinario.

3.9 Regalie e concessioni / ricavi diversi

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Concessioni	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000
Ricavi diversi	2'500	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000
TOTALE	**4'500**	**7'000**	**7'000**	**7'000**	**7'000**	**7'000**	**7'000**	**7'000**

Trattasi di cifre minime con un impatto praticamente nullo sul risultato d'esercizio. L'importo inserito nel Piano Finanziario è valutato sulla base delle risultanze contabili effettive degli ultimi anni.

3.10 Tasse e retribuzioni

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Tasse servizi amministrativi	59'500	59'500	89'500	59'500	59'500	59'500	59'500	59'500
Tasse d'uso e prestazioni di servizio	1'100'000	1'174'000	1'373'550	1'466'105	1'460'666	1'618'232	1'619'303	1'583'879
Ricavi da vendite	65'000	70'000	70'000	70'000	70'000	70'000	70'000	70'000
Rimborsi	267'300	273'500	177'500	172'500	172'500	167'500	167'500	167'500
Multe	31'000	31'000	31'000	31'000	31'000	31'000	31'000	31'000
TOTALE	**1'522'800**	**1'608'000**	**1'741'550**	**1'799'105**	**1'793'666**	**1'946'232**	**1'947'303**	**1'911'879**

Nella presente voce sono incluse tutte le tasse causali, emesse dal Comune per la fornitura di servizi vari (raccolta rifiuti, refezione, ecc.).

Gli incassi sono inevitabilmente destinati ad aumentare nel corso degli anni. Come già indicato nelle premesse del Piano Finanziario, l'autofinanziamento obbligatorio di alcuni Centri di Costo influirà notevolmente sulle relative fatture emesse alla popolazione. Nel dettaglio:

- **CeCo 710 "Approvvigionamento idrico":** dal 2027 verosimilmente entrerà in funzione a pieno regime l'intera fornitura di acqua potabile dall'acquedotto a lago, attualmente in costruzione. Questo porterà ad un leggero aumento dei costi, ma soprattutto porterà alla cessazione del rimborso da parte di FFS per l'acquisto dell'acqua da Novazzano (vedi diminuzione della posizione "rimborsi"). A livello di spesa per il Comune di Coldrerio non fa troppa differenza acquistare l'acqua da Novazzano o dal Consorzio ARM; tuttavia, in quest'ultimo caso l'importo dovrà essere interamente autofinanziato.

  Verosimilmente in seguito dovrebbero diminuire i costi di gestione dei nostri stabili legati all'approvvigionamento di acqua, è comunque complicato quantificare ora il potenziale risparmio.

- **CeCo 730 “Gestione dei rifiuti”:** al momento la situazione è stabile, le entrate attuali permettono di coprire i costi del CeCo. L’ampliamento dell’Ecocentro che avrà inizio al più tardi nelle prime settimane del 2025 porterà tuttavia inevitabilmente ad un aumento dei costi.

  Oltre ad un incremento delle spese di gestione, verranno trapassate nel CeCo le spese legate all’investimento, come la quota di interessi e il relativo ammortamento dell’opera. Per far fronte a questo occorrerà quindi aumentare verosimilmente la tassa rifiuti.

- **CeCo 720 “Smaltimento delle acque”:** questo è sicuramente il CeCo che subirà più variazioni nel futuro prossimo, e che avrà un impatto maggiore sulle finanze dei cittadini. Al momento non sussiste l’obbligo di autofinanziamento, ad ogni modo è diverso tempo che questa modifica legislativa dovrebbe essere introdotta, però attualmente è ancora in stallo in attesa dell’approvazione del Gran Consiglio.

  Attualmente, con la tariffa per metro cubo smaltito fissata in CHF 1.00, si registra un disavanzo del CeCo di circa CHF 100'000.00 (per un ipotetico pareggio occorrerebbe portare la tariffa a circa CHF 1.40). Nei prossimi anni, oltre a diversi investimenti sulle canalizzazioni di Coldrerio, si avvierà la terza fase dell’ampliamento dell’impianto di depurazione delle acque di Chiasso. Il contributo a carico del Comune di Coldrerio dovrebbe attestarsi a circa CHF 5.5 milioni (da versare in 40 anni), mentre l’impatto sulla gestione corrente sarà di oltre CHF 200'000.00 (costi di gestione, ammortamenti e quota di interessi). A quel punto per garantire l’autofinanziamento del CeCo occorrerebbe aumentare la tariffa per metro cubo smaltito ad almeno CHF 2.40.

  Per il presente documento è stata stimata un’introduzione a partire dalla gestione 2027, evidentemente se dovesse entrare in vigore prima l’impatto finanziario andrebbe anticipato di conseguenza.

3.11 Ricavi finanziari

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Interessi attivi	27'000	30'000	33'000	33'000	33'000	33'000	33'000	33'000
Utili immobiliari BP	-	-	-	-	-	-	-	-
Redditi immobiliari BP	22'000	22'000	42'000	42'000	42'000	42'000	42'000	42'000
Rettifiche valore BP	-	-	-	-	-	-	-	-
Redditi immobiliari BA	337'200	335'300	335'300	335'300	335'300	335'300	319'700	319'700
TOTALE	**386'200**	**387'300**	**410'300**	**410'300**	**410'300**	**410'300**	**394'700**	**394'700**

I ricavi finanziari sono valutati in modo piuttosto stabile negli anni. Uno dei due punti di rilievo è un leggero aumento dei redditi dagli immobili dei Beni Patrimoniali. Trattasi di una valutazione in ottica di un eventuale affitto futuro degli spazi in precedenza occupati dalla Cooperativa, la quale ha recentemente chiuso l'attività. Per la nuova occupazione non si hanno ancora certezze, ci sono solamente alcuni contatti preliminari con alcune attività economiche.

Per i redditi degli immobili dei Beni Amministrativi segnaliamo che nel 2031 scadrà il contratto di locazione dell'ex Cancelleria comunale al Cantone, per il Servizio dell'Educazione Precoce Speciale (SEPS). Lo stesso andrà casomai ridiscusso in termini finanziari inferiori, considerato che nel canone attuale è compresa anche una quota di rimborso per l'investimento di sistemazione dello stabile effettuato dal Comune di Coldrerio.

Rispetto al MM 10/2021, è stata stralciata dal Piano Finanziario la posizione inerente alla vendita del terreno al mappale 1302 RFD Coldrerio. Il Cantone, malgrado i nostri diversi solleciti informali, non ha mai dato riscontro alle nostre richieste d'informazioni. Recentemente si è optato per prendere posizione formalmente con la Sezione della Logistica, considerato anche una lettera d'intenti firmata a suo tempo con il Consiglio di Stato.

Prudenzialmente si è deciso quindi di non includere la vendita del terreno nel presente documento.

3.12 Prelievi da fondi

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Prelievo da fondi speciali	108'000	109'080	110'171	111'273	112'385	113'509	114'644	115'791
Prelievo da Fondi del Capitale Proprio	103'432	90'177	101'666	58'266	48'670	44'078	41'600	42'016
TOTALE	**211'432**	**199'257**	**211'837**	**169'539**	**161'055**	**157'587**	**156'245**	**157'807**

Facendo riferimento anche a quanto indicato nel capitolo 3.5, ribadiamo che i servizi autofinanziati saranno soggetti a diversi aumenti di spesa nei prossimi anni.

Il Fondo AP è quello che garantisce un po' più di tranquillità in quanto al 31.12.2023 presentava un saldo di CHF 366'207.30, assicurando un notevole cuscinetto in grado di coprire eventuali disavanzi. Evidentemente non è pensabile gestire una perdita di CHF 50'000.00 all'anno, la questione andrà monitorata con attenzione, in particolar modo dal momento che l'acquedotto a lago verrà messo in funzione a pieno regime (non è ancora quantificabile a quanto ammonteranno i risparmi sui costi di gestione delle nostre strutture).

Per i rifiuti e lo smaltimento delle acque la situazione è un po' più delicata. Per il primo come indicato in precedenza occorrerà sicuramente adeguare la tassa base in un futuro prossimo, mentre per la fognatura occorre innanzitutto aspettare che il Cantone introduca l'obbligo dell'autofinanziamento, ad ogni modo in seguito, con gli importanti aumenti indicati nel capitolo 3.10, si dovrebbe raggiungere la parità del CeCo.

I prelievi dal FER sono riferiti unicamente alle misure di gestione corrente (incentivi diversi, progetto PubliBike), parte del fondo viene comunque utilizzata anche per gli investimenti del Comune (impianti fotovoltaici, illuminazione a risparmio energetico).

3.13 Ricavi da trasferimento

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Quote di ricavo	29'000	28'800	28'800	28'800	28'800	28'800	28'800	28'800
Rimborsi da Enti Pubblici	11'300	11'300	11'300	11'300	11'300	11'300	11'300	11'300
Perequazione finanziaria	75'000	50'000	40'000	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000
Contributi da Enti Pubblici	521'500	521'520	513'543	514'679	515'819	516'962	518'109	519'260
Altri ricavi di trasferimento	2'000	2'500	2'500	2'500	2'500	2'500	2'500	2'500
TOTALE	**638'800**	**614'120**	**596'143**	**587'279**	**588'419**	**589'562**	**590'709**	**591'860**

Anche i ricavi da trasferimento possono considerarsi piuttosto stabili nel corso degli anni.

Ci sono unicamente due posizioni rilevanti, la prima è quella inerente al contributo di livellamento. L'aumento del gettito, in particolare quello riferito alle Persone Giuridiche (rispetto agli ultimi anni post pandemici), dovrebbe gradualmente portare ad una diminuzione in questo senso. Le cifre attuali non sono tuttavia sufficienti per trasformare il Comune di Coldrerio in un Comune pagante.

Il secondo punto è una riduzione del sussidio per il centro giovani, prevista dal 2027, anche in questo caso dovuta ad un progressivo aumento del gettito. Attualmente il contributo è fissato al 40%, verosimilmente dovrebbe tornare al 30%, percentuale peraltro già utilizzata fino al 2022.

3.14 Accrediti interni

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Prestazioni e servizi	32'000	32'000	32'000	32'000	32'000	32'000	32'000	32'000
Costi d'esercizio	33'000	33'000	33'000	33'000	33'000	33'000	33'000	33'000
Interessi e spese finanziarie	53'260	60'000	64'800	69'984	75'583	81'629	88'160	95'212
Ammortamenti	250'006	303'388	315'195	338'486	356'321	374'823	374'817	363'956
TOTALE	**368'266**	**428'388**	**444'995**	**473'470**	**496'904**	**521'452**	**527'977**	**524'168**

Per gli accrediti interni rimandiamo a quanto indicato nel capitolo 3.7 "Addebiti interni".

3.15 Gettito fiscale (moltiplicatore 80%)

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Gettito Persone Fisiche	5'730'000	5'815'686	5'873'842	5'932'581	5'991'907	6'051'826	6'112'344	6'173'468
Gettito Persone Giuridiche	1'200'000	1'260'000	1'323'000	1'389'150	1'458'607	1'531'538	1'608'114	1'688'521
Imposta immobiliare	390'000	390'000	390'000	400'000	400'000	400'000	410'000	410'000
Imposta personale	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000
TOTALE	**7'420'000**	**7'565'686**	**7'686'843**	**7'821'731**	**7'950'514**	**8'083'364**	**8'230'459**	**8'371'988**

Le cifre esposte nella tabella di cui sopra quali gettito Persone Fisiche e gettito Persone Giuridiche sono già presentate applicando il moltiplicatore dell'80%.

Il gettito 2021 è l'ultimo dato reso definitivo dal Cantone. Lo stesso comunque non è da ritenersi attendibile, in quanto, come già indicato nelle premesse, la tassazione 2020 (e seguenti) del maggiore contribuente di Coldrerio non sono ancora state emesse. Ne consegue che almeno i gettiti 2020 e 2021 accertati dal Cantone sono verosimilmente leggermente sopravvalutati (per i casi in cui non è presente ancora una decisione di tassazione, il CSI, che è il servizio cantonale che gestisce l'emissione e le diverse statistiche inerenti alle imposte per il Comune di Coldrerio, prende come riferimento l'ultimo dato disponibile). Nel momento in cui le tassazioni verranno emesse, eventuali differenze verranno ricalcolate ed incluse nel successivo gettito che verrà reso definitivo dal Cantone.

Questa ipotetica sopravvalutazione influisce unicamente sul gettito che il Cantone utilizza quale base di calcolo per i propri contributi, nei Consuntivi degli anni in questione Il Municipio ha provveduto ad inserire valutazioni prudenziali, in modo da non ritrovarsi in seguito a gestire eventuali importanti sottovenienze.

La Sezione delle Finanze ha pubblicato un documento[1] in cui indica i tassi per l'evoluzione del gettito delle Persone Fisiche. Per quello delle Persone Giuridiche non viene data alcuna indicazione in quanto esistono troppe differenze tra un settore e l'altro per poter fare una valutazione generale attendibile). La crescita per il gettito Persone Fisiche viene quindi stimata in una forchetta percentuale compresa tra il 2.5% e il 2.7%, a partire dal 2025.

Per prudenza, nel presente documento la crescita del gettito Persone Fisiche è stata calcolata all'1% all'anno. Si ritiene questa valutazione più plausibile, considerato anche l'evoluzione positiva registrata negli ultimi anni.

Secondo le prime valutazioni, anche la riforma fiscale avallata dal popolo lo scorso 9 giugno non dovrebbe avere un impatto così critico sulle finanze comunali. Indubbiamente una leggera contrazione (o minor crescita) del gettito Persone Fisiche ci sarà, avrà comunque un maggiore influsso su quei Comuni che hanno quali residenti individui parecchio benestanti, vista la riduzione dell'aliquota massima di prelievo dal 15% al 12 %. Per il Comune di Coldrerio questi contribuenti sono comunque limitati.

Per informazione, precauzionalmente il gettito 2025 (che funge anche da base per le valutazioni degli anni successivi) è stato valutato in modo leggermente superiore al gettito accertato 2021 delle Persone Fisiche, così da essere coerenti con quanto appena indicato.

Come scritto poc'anzi, per la valutazione del gettito Persone Giuridiche non ci sono parametri di base, e soprattutto non ci sono certezze sul futuro. Gli ultimi anni hanno dimostrato che diversi fattori esterni possono influire in maniera significativa sull'economia; quindi, fare una previsione realmente attendibile risulta molto difficile.

Anche in questo caso dal 2025 è in previsione la riduzione dell'aliquota di prelievo dell'imposta sull'utile, dall'8% al 5.50%. Le valutazioni inserite nel Piano Finanziario tengono già in considerazione queste modifiche.

Il Municipio di Coldrerio ha comunque contatti continui con l'importante entità di Coldrerio al fine di valutare in modo più veritiero possibile il gettito PG. Nel presente documento è stata stimata una crescita annua media del 5%.

[1] Parametri macroeconomici per l'elaborazione di piani finanziari e preventivi – aggiornamento di luglio 2024 (documento reperibile sotto il sito della SEL – sezione dati finanziari)

4 Evoluzione della situazione finanziaria (risultati - capitale proprio – moltiplicatore – debito pubblico)

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Spese Conto Economico	**12'334'850**	**12'572'232**	**12'643'777**	**12'870'467**	**12'936'170**	**13'224'615**	**13'276'678**	**13'340'024**
di cui ammortamenti	*1'077'434*	*1'178'501*	*1'212'022*	*1'233'931*	*1'224'455*	*1'252'586*	*1'265'467*	*1'254'607*
Entrate Conto Economico	**4'758'498**	**4'829'565**	**4'983'435**	**4'954'525**	**4'861'508**	**5'062'744**	**5'051'106**	**5'026'264**
Fabbisogno	**7'576'352**	**7'742'667**	**7'660'342**	**7'915'942**	**8'074'662**	**8'161'870**	**8'225'572**	**8'313'761**
Gettito PF e PG (80%)	**6'930'000**	**7'075'686**	**7'196'843**	**7'321'731**	**7'450'514**	**7'583'364**	**7'720'459**	**7'861'988**
Gettito PF e PG (85%)		**7'517'916**	**7'646'645**	**7'779'339**	**7'916'172**	**8'057'324**	**8'202'988**	**8'353'363**
Imposta imm. e personale	**490'000**	**490'000**	**490'000**	**500'000**	**500'000**	**500'000**	**510'000**	**510'000**
Risultato d'esercizio	**-156'352**	**-176'981**	**26'501**	**-94'211**	**-124'148**	**-78'506**	**4'887**	**58'228**
Risultato d'esercizio (85%)		**265'250**	**476'303**	**363'398**	**341'509**	**395'454**	**487'416**	**549'602**
Capitale Proprio	**5'358'406**	**5'181'425**	**5'207'926**	**5'113'715**	**4'989'567**	**4'911'061**	**4'915'948**	**4'974'176**
		5'623'655	**6'099'959**	**6'463'356**	**6'804'866**	**7'200'320**	**7'687'735**	**8'237'337**

Rispetto all'ultimo Piano Finanziario presentato, l'evoluzione finanziaria del Comune di Coldrerio ha una tendenza più positiva, e permette di guardare al futuro con una rinnovata tranquillità.

Secondo le previsioni, mantenendo il moltiplicatore all'80% si dovrebbe raggiungere sostanzialmente la parità del conto economico per tutta la durata delle due Legislature. Questo permetterebbe di mantenere ancora un considerevole capitale proprio nel medio termine.

Indubbiamente la situazione andrà monitorata costantemente e con attenzione. Come indicato in precedenza, questo miglioramento è attribuibile alla ripresa a buoni livelli del gettito delle Persone Giuridiche. Anch'esso però andrà valutato di anno in anno con meticolosità, in quanto facilmente influenzabile da fattori esterni.

Per coerenza con le precedenti versioni del documento è stata inserita anche una variante con il moltiplicatore fissato all'85%. In questo caso si otterrebbe un notevole miglioramento dei risultati d'esercizio, e di riflesso anche del capitale proprio e degli altri indicatori. È comunque volontà attuale del Municipio evitare di aggravare la pressione fiscale a carico della popolazione di Coldrerio in questo periodo di generale difficoltà economica, se non strettamente necessario.

Rammentiamo anche la possibilità dal 2025 di differenziare i moltiplicatori d'imposta per le Persone Fisiche e le Persone Giuridiche.

Ricordiamo al riguardo come sia al vaglio del Gran Consiglio un messaggio governativo (nr. 8458 del 03.07.2024) che chiede l'introduzione nella LOC di una norma transitoria volta ad impedire per 5 anni che il moltiplicatore delle persone giuridiche sia inferiore a quello delle persone fisiche, in deroga a quanto previsto dalle modifiche degli articoli 177 e 178 LOC.

Al momento, complice la riforma fiscale recentemente approvata, l'instabilità della situazione geopolitica mondiale, e la precitata norma transitoria in valutazione del Gran Consiglio, non è previsto di usufruire di questa possibilità. Si preferisce attendere la stabilizzazione del gettito e solo in seguito eventualmente procedere con una valutazione in questo senso.

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Investimenti netti	2'385'522	1'811'327	2'408'133	1'273'710	883'998	877'194	1'780'390	1'103'586
Autofinanziamento	839'650	932'408	1'156'685	1'100'182	1'069'252	1'146'493	1'244'109	1'285'027
Autofinanziamento (85%)		1'374'639	1'606'488	1'557'790	1'534'909	1'620'453	1'726'638	1'776'402
Debito Pubblico	27'224'699	28'103'617	29'355'065	29'528'593	29'343'339	29'074'040	29'610'320	29'428'879
		27'661'387	28'463'032	28'178'952	27'528'041	26'784'781	26'838'533	26'165'717
Popolazione	2'980	2'995	3'010	3'025	3'040	3'055	3'071	3'086
Debito pubblico pro capite	9'136	9'384	9'753	9'762	9'652	9'516	9'643	9'537
		9'236	9'457	9'316	9'055	8'767	8'741	8'479
Evoluzione prestiti	32'300'000	32'300'000	31'800'000	31'800'000	31'300'000	30'800'000	30'800'000	30'300'000

L'importante ciclo di investimenti è ormai giunto al termine (circa CHF 30 milioni nelle ultime due Legislature). Per il prossimo periodo, come indicato nelle pagine iniziali del presente documento, gli investimenti non dovrebbero superare i CHF 14 milioni, di cui buona parte è dovuta al rifacimento di strade e relative sottostrutture. Secondo le previsioni non occorrerà attingere a nuova liquidità di terzi per finanziare le diverse opere; tuttavia, la questione verrà attentamente valutata nel momento in cui si procederà all'effettiva realizzazione delle stesse (licenziamento del MM).

A partire dal 2029 l'autofinanziamento sarà pressoché sempre superiore agli investimenti netti, ed in generale è destinato ad aumentare visto l'incremento progressivo degli ammortamenti. Ne consegue anche la possibilità di rimborsare almeno parzialmente alcuni prestiti in essere, ma anche questa ipotesi ad ogni modo andrà valutata di volta in volta. Il debito pubblico dovrebbe essere piuttosto stabile intorno ai CHF 29 milioni per tutte le due Legislature, corrispondenti a circa CHF 9'500.00 pro capite.

Evidentemente questi indicatori migliorerebbero notevolmente nell'eventualità di un aumento del moltiplicatore. A titolo di paragone, il Cantone nel rispettivo Preventivo 2025 indica che a fine 2028 il proprio debito pubblico pro-capite dovrebbe attestarsi a poco più di CHF 9'300.00, pari a circa CHF 3.3 miliardi.

5 Conclusioni

Il presente Messaggio Municipale dimostra che l'evoluzione finanziaria del Comune di Coldrerio è sicuramente migliorata rispetto ai precedenti documenti finanziari presentati. Ovviamente andrà costantemente monitorata con attenzione, a causa anche dei crescenti fattori esterni che potrebbero influenzare l'andamento economico.

È possibile comunque guardare verso il futuro prossimo con relativo ottimismo e una certa tranquillità.

Per quanto concerne gli investimenti, dopo questo intenso periodo di fermento edificatorio appena giunto al termine, si prospettano delle Legislature più tranquille sotto questo punto di vista, e decisamente meno "appariscenti", considerato che buona parte delle opere in programma sono legate a strade e relative sottostrutture.

Per la gestione corrente, è stato dimostrato quanto è complicato contenere l'aumento di spesa. I costi che subiscono un'influenza diretta da parte del Municipio sono limitati, e soprattutto tanti servizi inclusi in questa modesta percentuale vanno comunque garantiti.

Indubbiamente i ricavi sono strettamente legati all'andamento del gettito. È complicato fare valutazioni attendibili sul lungo periodo, soprattutto per quanto riguarda le Persone Giuridiche, visto la forte volatilità dello stesso. Ad ogni modo l'importante gettito delle Persone Fisiche assicura una certa stabilità e serenità finanziaria.

Gli indicatori finanziari, in particolar modo il debito pubblico, non sono certamente ottimali. La crescita dell'autofinanziamento che si dovrebbe registrare nei prossimi anni garantirà comunque un regolare miglioramento, ed eventualmente permetterà di poter diminuire i diversi finanziamenti ottenuti da Istituti esterni.

In conclusione, il buon capitale proprio ancora a disposizione garantisce tranquillità nel medio termine, potendo a tutti gli effetti assorbire ipotetici disavanzi d'esercizio improvvisi.

Il Municipio di Coldrerio procederà ad aggiornare tempestivamente il presente documento sulla base di nuove informazioni a disposizione e, se del caso, verrà presentato sia ai membri della Commissione della Gestione che a quelli del Legislativo.

Il Municipio di Coldrerio, e per esso la Capo Dicastero Finanze, unitamente all'Amministrazione comunale, restano a vostra completa disposizione per qualsiasi ulteriore informazione dovesse necessitarvi.

PER IL MUNICIPIO DI COLDRERIO

La Sindaca
Tatiana Sotca Audrino

COMUNE DI COLDRERIO

Il Segretario
Andrea Luisoni

Allegati:
- *Riassunto Piano Finanziario 2024 – 2032*
- *Riassunto Piano delle Opere 2024 – 2032*