



10 novembre 2014 (RM 1069/2014)

MM 21/2014 concernente il piano finanziario 2015-2018

1	Piano finanziario.....	2
1.1	Basi legali.....	2
1.2	Struttura.....	2
2	Abbreviazioni.....	3
3	Piano finanziario 2015-2018 elaborato dalla Multirevisioni SA ...	4

Signori Consiglieri comunali

Vi sottoponiamo per discussione il piano finanziario 2015-2018.

1 Piano finanziario

1.1 Basi legali

Piano finanziario (LOC – RL 2.1.1.2)

Art. 156 ¹Il comune può dotarsi di un piano finanziario, allestito dal municipio, che contenga le indicazioni:

- a) sulle spese e ricavi della gestione corrente;
- b) sugli investimenti;
- c) sul fabbisogno finanziario e il possibile finanziamento;
- d) sull'evoluzione del patrimonio, dei debiti e del capitale proprio.

²Per il comune con oltre 500 abitanti il piano finanziario è obbligatorio.

³Il piano finanziario deve essere sottoposto per discussioni all'assemblea o al consiglio comunale.

⁴Il piano finanziario va aggiornato quando vi sono modifiche di rilievo, in ogni caso dopo due anni, con comunicazione al Consiglio comunale.

Piano finanziario (RgfLOC – RL 2.1.2.1 / ex 156 LOC)

Art. 20a

¹Il piano finanziario è allestito di regola per un periodo di quattro anni a partire dall'anno successivo a quello del rinnovo dei poteri comunali.

²Una copia del piano finanziario ed i relativi aggiornamenti sono recapitati alla Sezione enti locali.

1.2 Struttura

Oltre che a essere un normale piano finanziario con le classiche valutazioni sull'attuale struttura organico-contabile, si è deciso di contemplare anche l'*“Evoluzione futura senza Lavertezzo Valle con un contributo di risanamento di CHF 2 mio ed un indennizzo per scorporo di beni amministrativi di CHF 1 .6”*.

La stesura del documento ci siamo avvalsi della collaborazione con la Multirevisioni.

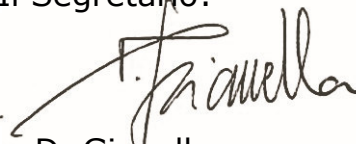
PER IL MUNICIPIO DI LAVERTEZZO

Il Sindaco:

Il Segretario:



R. Bacciarini



D. Gianella

2 Abbreviazioni

LOC	Legge organica comunale.
RgfLOC	Regolamento sulla gestione finanziaria e sulla contabilità dei Comuni.
RL	Raccolta delle leggi della Repubblica e Cantone Ticino.

3 Piano finanziario 2015-2018 elaborato dalla Multirevisioni SA

Piano finanziario
2015-2018
**per il Comune di
Lavertezzo**
Ottobre 2014

Il presente piano finanziario è suddiviso nei seguenti capitoli:

1. Premessa
2. Approccio e ipotesi di lavoro
3. Situazione attuale
4. Piano finanziario 2015-2018
 - 4.1 Politica d'investimento
 - 4.2 Altri indicatori finanziari
5. Evoluzione futura senza Lavertezzo Valle con un contributo di risanamento di CHF 2 mio ed un indennizzo per scorporo di beni amministrativi di CHF 1.6 mio
6. Conclusioni

Allegato 1: Bilancio patrimoniale 2014-2018

Allegato 2: Gestione corrente 2014-2018

Allegato 3: Conti di chiusura 2014-2018

Allegato 4: Piano delle opere 2014-2018

Allegato 5: Conti di chiusura 2014-2018 con variante senza Lavertezzo Valle

1. Premessa

Il piano finanziario contiene dati ed informazioni di carattere finanziario e socio-economico riguardanti il Comune di Lavertezzo per il periodo 2015-2018. È uno strumento di lavoro che si prefigge di mettere a disposizione dei vari organi comunali una "radiografia" del Comune. Questo per permettere di programmare, con la dovuta ponderazione, la politica comunale in materia di scelte di spesa e di investimenti in opere e servizi.

Il piano contiene le indicazioni minime richieste dalla Legge Organica Comunale (**LOC**), in particolare per quanto riguarda:

- le spese ed i ricavi della gestione corrente;
- gli investimenti;
- il fabbisogno finanziario ed il possibile finanziamento;
- l'evoluzione del patrimonio, dei debiti e del capitale proprio.

In ossequio alle disposizioni legali il piano è allestito di regola per un periodo di quattro anni a partire dall'anno successivo a quello del rinnovo dei poteri comunali. Per avere una corretta evoluzione dei dati di bilancio e di gestione corrente abbiamo considerato i dati definitivi di consuntivo 2013, che unitamente a quelli di preventivo 2014 e 2015, ci hanno permesso di allestire un piano finanziario per il quadriennio 2015-2018.

Un aggiornamento del piano finanziario a scadenze regolari è da prevedere, in modo particolare quando dovessero manifestarsi degli eventi finanziari straordinari come ad esempio dei cambiamenti significativi nel riparto degli oneri e delle competenze fra Cantone e Comuni o ancora a causa di modifiche di legge tributaria con conseguente variazione delle risorse fiscali. La situazione economica di questi ultimi anni sul fronte dell'economia, in particolare in Europa, e le probabili ricadute che ne deriveranno per l'economia locale comportano una sostanziale incertezza per quanto riguarda l'evoluzione dei gettiti fiscali a livello Federale, Cantonale e Comunale. Questi motivi rendono di fatto complesso ed incerto l'allestimento del presente piano finanziario e risulterà pertanto importante rivederne il contenuto al momento in cui la situazione sul fronte delle entrate fiscali, come pure quella relativa al riversamento di oneri dal Cantone ai Comuni, saranno meglio quantificabili. Una situazione finanziaria delicata, come è il caso del Comune di Lavertezzo, è pure motivo d'aggiornamento e di monitoraggio costante del piano.

2. Approccio e ipotesi di lavoro

Come indicato nelle premesse, il presente piano è essenzialmente basato sui dati di consuntivo 2013 e preventivo 2014-2015, ma il processo iterativo al quale ci si è ispirati, comporta la presa in considerazione di nuovi fattori che permettono degli adeguamenti progressivi. Per questo motivo un raffronto dei dati del piano con quelli di preventivo 2014-2015 potrebbe evidenziare alcune discordanze, ma in ogni caso non significative.

Concretamente si è proceduto ad applicare in modo discrezionale alcune modifiche rispetto alla situazione presentata. Così facendo il documento non si limita ad illustrare semplicemente lo sviluppo del conto di gestione corrente e degli investimenti per i prossimi quattro anni, ma fornisce delle chiare indicazioni sulle misure necessarie da prendere per correggere determinate tendenze.

L'allestimento di un piano finanziario a medio termine esige la scelta di chiare ipotesi di lavoro. Inoltre abbiamo preso in considerazione eventuali singole specificità e caratteristiche del Comune di Lavertezzo.

Fra le principali ipotesi di lavoro distinguiamo:

Popolazione finanziaria: dall'ultimo dato pubblicato (popolazione residente 2012 di 1'236 unità) è stato tenuto conto di una crescita della popolazione dello 0.3% a partire dal 2014

Moltiplicatore politico: 100%

Tasso d'inflazione: 0.75% p.a. nel 2016
1% p.a. nel 2017 e 2018

Tasso di rincaro dei costi del personale: 0.35% nel 2017
1% nel 2018

Ammortamenti amministrativi e patrimoniali: (tassi medi d'ammortamento previsti nel piano)

Le nuove disposizioni legali prevedono di passare dall'attuale tasso d'ammortamento minimo del 5% all'8% a partire dal 2017 e al 10% a partire dal 2019.

2015:	8.4%
2016:	8.3%
2017:	8.6%
2018:	8.8%

Tassi d'interesse sui prestiti a medio e lungo termine:

2015-2016:	1.75%
2017:	2.0%
2018:	2.25%

Evoluzione gettito delle persone fisiche:

2015:	+1.25%
2016:	+1.6%
2017:	+1.5%
2018:	+1.55%

Evoluzione gettito delle persone giuridiche: uguale alle persone fisiche

Investimenti netti:

2015:	CHF 683'060
2016:	CHF 617'000
2017:	CHF 582'000
2018:	CHF 431'000

Per gli investimenti si è preso in considerazione, su indicazioni del Municipio, le entrate-uscite lorde elencate nel piano delle opere. Ulteriori osservazioni al capitolo investimenti.

3. Situazione attuale

Per quanto riguarda la situazione finanziaria attuale abbiamo preso in considerazione il periodo 2011-2013 analizzando i dati pubblicati dal Cantone come pure quelli di consuntivo a noi noti.

Negli ultimi anni il Comune di Lavertezzo ha registrato dei risultati con significative variazioni. Nei consuntivi 2011 e 2013 si sono registrati degli importanti avanzi d'esercizio pari a CHF 704'924.84, rispettivamente CHF 482'034.08, mentre nel 2012 si è riscontrato un disavanzo di CHF 53'950.38. Il debito pubblico pro capite è diminuito sul periodo 2011-2013 passando da CHF 13'262.90 a CHF 9'085.85, ma rimane comunque su livelli definiti eccessivi.

I risultati degli ultimi anni hanno permesso di ridurre l'eccedenza passiva passata da CHF 728'500 a fine 2011 a CHF 300'425 a fine 2013.

Un sensibile miglioramento, sino al biennio 2013-2014 è pure segnalato nell'indice di forza finanziaria (**IFF**):

IFF 09-10	IFF 11-12	IFF 13-14	IFF 15-16
70.90	78.10	85.90	81.46

Con un indice situato entro il 70 ed il 90 il Comune di Lavertezzo si situa nella categoria dei Comuni finanziariamente medi della zona superiore.

I dati aggiornati di gettito fiscale comunale evidenziano una tendenza al miglioramento. Particolarmente rassicurante è l'aumento della componente principale di gettito (quella sulle persone fisiche) passata da CHF 3.810 mio nel 2008 a CHF 4.244 mio nel 2009 e che si conferma pure nelle previsioni 2010 a CHF 4.287 mio.

Le varie componenti di gettito ed il dettaglio sull'evoluzione delle risorse fiscali sul periodo 2008-2012 è riportato alla pagina seguente:

Anno	Gettito persone fisiche	Var. in %	Gettito persone giuridiche	Var. in %	Imposta alla fonte	Imposta immobiliare cantonale	Contributo di livellamento	Gettito imposta cantonale	Tassa utili immobiliari	Imposta comunale immobiliare	Var. in %	Imposta personale	Var. in %	Totale risorse fiscali
2012 (2)	1'733'927		784'145							178'875		18'985		
2012 (1)	1'665'501													
2011	1'661'114	0.98%	714'904	14.18%	638'657	9'193	189'124	3'212'992	86'361	179'516	3.08%	18'510	2.79%	3'497'379
2010	1'645'071	-0.07%	626'129	-35.54%	650'736	8'707	212'939	3'143'582	13'531	174'154	2.16%	18'007	-2.35%	3'349'274
2009	1'646'183	-0.51%	971'346	31.20%	944'032	8'694	205'308	3'775'563	158	170'468	0.33%	18'441	0.68%	3'964'630
2008	1'654'693		740'336		427'145	49'000	210'439	3'081'613	5'046	169'912		18'317		3'274'888

(1) Dato provvisorio pubblicato dalla Sezione degli enti locali e riportato sul sito web del Cantone

(2) Dato da noi valutato sulla base dei dati fiscali 2012 aggiornati al 30 settembre 2014 messi a disposizione del Centro sistemi informativi

4. Piano finanziario 2015-2018

Le previsioni finanziarie per il periodo 2015-2018 evidenziano i seguenti risultati globali:

Disavanzo totale di	CHF	3'235'000
con un autofinanziamento negativo di	CHF	11'000
e una variazione del debito pubblico di	CHF	2'324'000

La situazione sopra descritta mostra come gli importanti disavanzi cumulati sull'arco del piano finanziario, mettano in discussione l'**equilibrio finanziario a medio-lungo termine** (art. 151 LOC). L'importante volume di ammortamenti all'origine di questi disavanzi permette di attenuare l'effetto di autofinanziamento negativo che sull'arco del piano risulta in sostanza neutro.

Il **debito pubblico** passa da CHF 11'230'926 nel 2013 a CHF 13'326'845 alla fine del 2018 con un aumento di CHF 2'05'919. Per quanto riguarda il **debito pubblico pro-capite**, lo stesso passa da CHF 9'086 a CHF 10'619 alla fine del piano finanziario. Il debito pubblico si mantiene pertanto su livelli che vengono definiti "eccessivi" e si situa ben sopra la media cantonale che risultava essere di CHF 3'731 nel 2012 (valore medio). Quale paragone in un contesto regionale ci sembra interessante osservare che la situazione nella regione "Locarnese" è fra le peggiori del Cantone con un debito pubblico medio per abitante pari a CHF 3'952 nel 2012.

L'evoluzione del debito pubblico pro-capite per Lavertezzo è la seguente (in CHF):

	Consuntivo 2013	Piano finanziario				
		2014	2015	2016	2017	2018
Debito pubblico pro-capite	9'086	8'872	9'437	9'905	10'324	10'619
<i>Interpretazione</i>	<i>eccessivo</i>	<i>eccessivo</i>	<i>eccessivo</i>	<i>eccessivo</i>	<i>eccessivo</i>	<i>eccessivo</i>

In merito all'**eccedenza passiva**, dagli attuali CHF 300'000 si passa alla fine del piano a CHF 4'215'000. Ci sembra opportuno rilevare che nel presente piano finanziario non abbiamo proceduto ad un ammortamento delle eccedenza passiva come richiesto all'art. 158 cpv. 5 LOC che cita: "l'eccedenza passiva deve essere ammortizzata di regola entro quattro anni. Il Dipartimento può concedere un lasso di tempo superiore se sussistono fondati motivi". Ricordiamo al proposito che il Comune è inserito in un progetto aggregativo che comporta un riconoscimento di un contributo di risanamento pari a CHF 2'000'000 oltre ad un'indennità di CHF 1'600'000 per lo scorporo dei beni amministrativi e altri beni immobili siti in Valle.

Come indicato precedentemente nelle ipotesi di lavoro il piano richiede il mantenimento del moltiplicatore politico al 100%. Alla luce dei risultati previsti si situa di un trentina di punti inferiore a quello aritmetico su tutto l'arco del piano.

	Consuntivo	Piano finanziario				
	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Moltiplicatore politico	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Moltiplicatore aritmetico	80%	128%	138%	131%	130%	129%
<i>Differenza aritmetico/politico</i>	<i>-20%</i>	<i>28%</i>	<i>38%</i>	<i>31%</i>	<i>30%</i>	<i>29%</i>

Il moltiplicatore aritmetico va considerato con estrema prudenza in quanto i risultati si basano su delle ipotesi di lavoro che abbiamo descritto in precedenza. **Pertanto risulterà indispensabile verificare se queste ipotesi si realizzeranno nel futuro e confrontare quindi l'evoluzione della situazione reale con quella prevista nel piano.**

A questo proposito va sottolineato come sia necessario un rigoroso controllo sullo sviluppo delle finanze del Comune attraverso un aggiornamento costante del piano finanziario.

Oltre alla regolare verifica del rispetto delle ipotesi di lavoro, vanno monitorate quelle entrate ed uscite che non possono essere al momento considerate in quanto difficilmente prevedibili. A titolo d'esempio è in effetti probabile, come peraltro avvenuto in questi ultimi anni, che nell'ambito delle misure di risanamento delle finanze cantonali, vengano costantemente ridiscussi i flussi finanziari fra Cantone e Comuni con relativa incidenza anche sulle finanze comunali del Comune di Lavertezzo. Il presente piano tiene già conto delle misure previste nel preventivo 2015 del Cantone che toccano i Comuni ticinesi. Oltre a ciò abbiamo pure tenuto in considerazione di modifiche che avranno conseguenze sulle finanze comunali a partire dal 2016, come ad esempio:

- l'aumento del moltiplicatore comunale medio valido per la determinazione del contributo di livellamento 2016 (vedi pubblicazione sul FU 52/2014 del 1° luglio 2014). Quest'ultimo passerà infatti dal 76% all'80% con conseguente riduzione generalizzata del contributo di livellamento a favore dei Comuni beneficiari;
- previsione di aumento a partire dal 2016 del contributo riguardante i canoni d'acqua con conseguente aumento del contributo di localizzazione geografica (ca. +10%).

Ci sono poi alcune misure che non sono al momento cresciute in giudicato e che potrebbero portare delle maggiori entrate, non contemplate nel piano finanziario, a favore dei Comuni, come ad esempio:

- l'entrata in vigore dell'amnistia fiscale cantonale, per la quale è sempre pendente un ricorso al Tribunale federale, che potrebbe portare un maggior introito fiscale ai Comuni valutato attorno ai CHF 3.2 mio.

Dal profilo delle **risorse fiscali** abbiamo ritenuto necessario eseguire un aggiornamento a fine settembre 2014 sulla valutazione del gettito fiscale per l'anno 2012. Questa valutazione ha portato dei risultati rassicuranti che evidenziano un'evoluzione positiva rispetto agli ultimi accertamenti cantonali (vedi tabella pag. 7). Cionostante abbiamo

ritenuto di considerare con prudenza questi dati, ritenendo una riserva del 2% ca. e utilizzandoli come base di partenza per il piano finanziario a partire dal 2014 (pertanto senza considerare una crescita per l'anno 2013). Il gettito fiscale comunale utilizzato quale base di partenza del presente piano (anno 2014) al quale vanno poi applicati i dati di crescita descritti nelle ipotesi di lavoro, risulta così suddiviso:

Imposta sul reddito e sulla sostanza (persone fisiche)	CHF	1'720'000
Imposta sull'utile e sul capitale (persone giuridiche)	CHF	750'000
Imposta personale	CHF	19'800
Imposta immobiliare comunale	CHF	<u>180'000</u>

Totale gettito fiscale comunale 2014	CHF	2'669'800
--------------------------------------	-----	-----------

Per le altre categorie di risorse fiscali non abbiamo previsto, a titolo prudenziale, degli importanti aumenti sull'arco del piano. Per quanto riguarda le sopravvenienze d'imposta, che sono state all'origine degli importanti avanzi degli ultimi anni (ne sono state registrate CHF 474'736.20 nel 2013, CHF 292'000.00 nel 2012 e CHF 756'363.60 nel 2011) abbiamo stimato delle ulteriori entrate residue di CHF 300'000 ripartite in ragione di CHF 100'000 nel 2014 e di CHF 50'000 per anno sugli altri anni del piano finanziario. Tali sopravvenienze sono essenzialmente inerenti ad imposte per gli anni 2013 e 2012.

L'evoluzione delle risorse fiscali comunali risulta essere la seguente (importi in CHF 1'000):

	Consuntivo 2013	Piano finanziario				
		2014	2015	2016	2017	2018
Imposte persone fisiche	2'175.2	1'839.8	1'811.6	1'839.8	1'866.6	1'894.7
- imposte su reddito e sostanza	1'681.0	1'720.0	1'741.5	1'769.4	1'795.9	1'823.7
- imposta personale	19.5	19.8	20.1	20.4	20.7	21.0
- sopravvenienze d'imposta	474.7	100.0	50.0	50.0	50.0	50.0
Imposte persone giuridiche	706.5	750.0	759.4	771.5	783.1	795.2
- imposte su utile e capitale	706.5	750.0	759.4	771.5	783.1	795.2
Imposta alla fonte	549.7	300.0	300.0	304.8	309.4	314.2
Imposta immobiliare comunale	174.0	180.0	181.8	183.6	185.5	187.3

4.1 Politica d'investimento

Su indicazione del Municipio, nel presente piano finanziario abbiamo preso in considerazione tutti gli investimenti previsti nei prossimi anni, come evidentemente, quelli che sono in corso d'opera. Nel complesso è opportuno rilevare che gli investimenti sono equamente ripartiti sull'arco del piano con un volume leggermente più importante nel biennio 2015-2016.

Il piano presentato prevede un importo lordo annuo medio d'investimenti pari a CHF 589'015 (senza il 2014). A questo vanno dedotti contributi e sussidi vari che portano ad un investimento netto annuo di CHF 578'265. Nel periodo 2015-2018 il totale degli investimenti netti è di CHF 2'313 milioni.

Per quanto riguarda i singoli investimenti previsti (vedi piano delle opere all'allegato 4) sono state considerate le entrate d'investimento effettivamente previste e concordate.

4.2 Altri indicatori finanziari

Oltre a quanto esposto precedentemente vi segnaliamo di seguito l'evoluzione di alcuni indicatori finanziari prevista nel piano:

	Consuntivo 2013	Piano finanziario				
		2014	2015	2016	2017	2018
Grado di autofinanziamento	740.6%	1660.3%	-7.6%	-0.4%	3.6%	5.2%
<i>Interpretazione</i>	<i>ideale</i>	<i>ideale</i>	<i>problematico</i>	<i>problematico</i>	<i>problematico</i>	<i>problematico</i>

Il grado di autofinanziamento mette in relazione l'autofinanziamento con gli investimenti netti.

Questo indicatore finanziario indica in quale misura il potenziale finanziario di un ente pubblico è proporzionato agli investimenti che esso deve affrontare. Se tale indicatore si avvicina a zero, l'ente pubblico interessato rischia una paralisi finanziaria non potendo più finanziare nessun investimento.

È il caso del Comune di Lavertezzo che con il peggiorare della situazione a partire dal 2015 non è più nella capacità di sopportare investimenti.

	Consuntivo 2013	Piano finanziario				
		2014	2015	2016	2017	2018
Capacità di autofinanziamento	24.7%	5.1%	-1.1%	-0.1%	0.4%	0.5%
<i>Interpretazione</i>	<i>buona</i>	<i>debole</i>	<i>debole</i>	<i>debole</i>	<i>debole</i>	<i>debole</i>

La capacità di autofinanziamento mette in relazione l'autofinanziamento con i ricavi correnti (senza accrediti interni e riversamenti).

In sostanza viene indicato in quale misura le risorse finanziarie di un ente pubblico possono essere destinate al finanziamento di investimenti e non sono assorbite dalle spese correnti.

La capacità di autofinanziamento del Comune di Lavertezzo risulta debole su tutto l'arco del piano.

	Consuntivo 2013	2014	2015	Piano finanziario		
				2016	2017	2018
Quota degli oneri finanziari	16.6%	19.7%	18.2%	15.9%	16.2%	16.1%
<i>Interpretazione</i>	<i>media</i>	<i>media</i>	<i>media</i>	<i>media</i>	<i>media</i>	<i>media</i>

La quota degli oneri finanziari mette in relazione gli oneri finanziari (interessi netti e ammortamenti amministrativi) con i ricavi correnti (senza accrediti interni e riversamenti). Essa indica il carico complessivo causato dagli investimenti al conto di gestione corrente.

Questo indicatore si mantiene su valori medi a seguito di un aumento contenuto dei tassi d'interesse previsto per i prossimi anni.

	Consuntivo 2013	2014	2015	Piano finanziario		
				2016	2017	2018
Quota degli interessi	0.2%	0.5%	-0.2%	0.0%	0.3%	0.3%
<i>Interpretazione</i>	<i>bassa</i>	<i>bassa</i>	<i>bassa</i>	<i>bassa</i>	<i>bassa</i>	<i>bassa</i>

Simile alla quota degli oneri finanziari questo indicatore mostra il carico provocato al conto di gestione corrente da parte degli investimenti, a prescindere però dagli ammortamenti effettuati.

La situazione degli interessi per il periodo 2014-2018 è bassa viste le considerazioni espresse in precedenza. Sarà compito del Municipio seguire con estrema attenzione l'evolversi dei tassi d'interesse sul mercato dei capitali che risulta strettamente legata all'evoluzione congiunturale e che potrebbe peggiorare la situazione finanziaria del Comune nel caso di un aumento di quest'ultimi.

5. Evoluzione futura senza Lavertezzo Valle con un contributo di risanamento di CHF 2 mio ed un indennizzo per scorporo di beni amministrativi di CHF 1.6 mio

In relazione al progetto di aggregazione dei Comuni della Valle Verzasca, con conseguente scorporo della frazione di Valle dal Comune di Lavertezzo, abbiamo previsto nel presente piano una variante che tiene conto dei contributi concessi al Comune di Lavertezzo:

- un contributo di risanamento di CHF 2 mio. che, neutralizzato nel piano finanziario da una registrazione di ammortamenti straordinari di pari importo, rende di fatto neutra l'operazione a livello di gestione corrente nell'anno di concessione del contributo, ma permette di ridurre l'onere di ammortamenti ordinari su beni amministrativi e per interessi negli anni seguenti;
- un indennizzo di CHF 1.6 mio per lo scorporo di beni amministrativi a favore del Comune di Valle. Tale indennizzo è ripartito in CHF 1'124'363 a favore del Comune e CHF 475'637 a favore dell'Azienda Acqua Potabile. Pure questo indennizzo non ha un effetto diretto sul conto di gestione corrente nell'anno di competenza, ma permetterà anch'esso una diminuzione dell'onere per ammortamenti ordinari su beni amministrativi e per interessi negli anni seguenti.

Queste operazioni e la loro conseguente contabilizzazione sono state previste nell'anno 2016.

I dati principali sull'evoluzione finanziaria dopo lo scorporo della frazione di Valle sono indicati all'allegato 5. Essi mostrano come la situazione generale, seppure migliorata, prevede in ogni caso degli importanti disavanzi attorno ai CHF 500'000 a partire dal 2017.

6. Conclusioni

I dati che emergono dal presente piano mostrano come la situazione finanziaria, già delicata a seguito dell'importante indebitamento, tenda sostanzialmente a peggiorare rispetto al recente passato. Ciò è in particolare da imputare non tanto al volume d'investimenti che potrebbe anche risultare adeguato per un Comune di simili dimensioni, ma alla crescita importante di alcune voci di spesa, nonché alla riduzioni di importanti risorse come ad esempio le entrate per imposte alla fonte.

Il contesto economico, politico e sociale attuale, caratterizzato da parecchia incertezza sull'evoluzione congiunturale e sulla situazione e le prospettive finanziarie del Cantone, impone ulteriore prudenza ed un costante monitoraggio finanziario da parte del Municipio. Risulterà pertanto estremamente importante continuare ad operare con la necessaria oculatezza ed eventualmente prendere quelle decisioni politiche che s'impongono anche se nel caso di Lavertezzo i margini di intervento, con un moltiplicatore d'imposta al 100%, risultano in ogni caso essere limitati.

Vogliamo rendervi attenti al fatto che nell'allestimento dei futuri preventivi annui, le cifre del presente piano finanziario vanno considerate con la massima prudenza, dopo aver eseguito le opportune verifiche in particolare per quanto attiene alle entrate di natura fiscale.

A disposizione per qualsiasi complemento vi dovesse necessitare, ringraziamo per la fiducia accordataci e vi porgiamo, Gentili Signore, Egregi Signori, i nostri più cordiali saluti.

Multirevisioni SA



Gianni Gnesa



Donatella Montesel

Allegato 1

Bilancio patrimoniale 2014-2018 (in CHF 1'000):

	<i>Consuntivo 2013</i>	<i>Piano finanziario</i>				
		<i>2014</i>	<i>2015</i>	<i>2016</i>	<i>2017</i>	<i>2018</i>
ATTIVI						
BENI PATRIMONIALI	8'811	8'452	8'449	8'447	8'444	8'441
Liquidità	783	400	400	400	400	400
Crediti	5'187	5'211	5'209	5'206	5'203	5'201
Crediti in conto corrente	3'232	3'232	3'232	3'232	3'232	3'232
Imposte da incassare	1'833	1'833	1'833	1'833	1'833	1'833
Debitori diversi	122	146	143	141	138	135
Investimenti in beni patrimoniali	2'335	2'335	2'335	2'335	2'335	2'335
Titoli a reddito fisso	72	72	72	72	72	72
Immobili	2'262	2'262	2'262	2'262	2'262	2'262
Transitori attivi	506	506	506	506	506	506
BENI AMMINISTRATIVI	10'930	10'019	9'815	9'658	9'457	9'108
Investimenti in beni amministrativi	10'557	9'701	8'944	8'750	8'559	8'271
Terreni non edificati	52	52	52	52	52	52
Opere del genio civile	2'203	1'954	1'797	2'064	2'298	2'453
Costruzioni edili	8'050	7'487	6'963	6'525	6'119	5'690
Opere del genio civile - canalizzazioni	157	139	79	69	61	54
Mobili, macchine, veicoli, attrezzature ed installazioni	94	71	53	40	30	22
Altri investimenti in beni amministrativi	-1	-1	-1	-1	-1	-1
Prestiti e partecipazioni	42	42	572	572	572	572
Prestiti a imprese ad economia mista	0	0	530	530	530	530
Prestiti a istituzioni private	42	42	42	42	42	42
Contributi per investimenti	213	187	205	180	159	140
Contributi dal Cantone	134	118	104	91	80	71
Contributi da Comuni e consorzi comunali	79	69	61	54	47	42
Contributi da imprese ad economia mista	0	0	40	35	31	27
Altre uscite attivate	118	89	95	156	167	125
Uscite di pianificazione	107	80	95	156	167	125
Espropriazioni e altre uscite da attivare	12	9	0	0	0	0
ECCEDENZA PASSIVA	300	980	1'919	2'696	3'458	4'215
Disavanzi d'esercizio precedenti	782	300	980	1'919	2'696	3'458
Disavanzo d'esercizio corrente	-482	680	939	777	762	757
TOTALE ATTIVI	20'041	19'451	20'183	20'800	21'358	21'764
PASSIVI						
CAPITALE DI TERZI	19'348	18'742	19'387	19'916	20'386	20'705
Impegni correnti	429	429	429	429	429	429
Creditori	129	129	129	129	129	129
Conti correnti	298	298	298	298	298	298
Altri impegni correnti	2	2	2	2	2	2
Debiti a medio e a lungo termine	18'037	17'432	18'077	18'606	19'076	19'394
Debiti per gestioni speciali	45	45	45	45	45	45
Transitori passivi	836	836	836	836	836	836
FINANZIAMENTI SPECIALI	694	709	796	884	972	1'060
Accantonamenti per manutenzione canalizzazioni	98	103	108	113	118	123
Riversamento al FER	0	0	78	156	233	311
Contributi per posteggi	65	65	65	65	65	65
Contributi per rifugi	531	541	546	551	556	561
TOTALE PASSIVI	20'041	19'451	20'183	20'800	21'358	21'764

Allegato 2

Gestione corrente 2014-2018 (in CHF 1'000):
Spese

	Consuntivo 2013	Piano finanziario				
		2014	2015	2016	2017	2018
SPESE						
Spese per il personale	1'652.6	1'594.6	1'828.3	1'812.1	1'818.2	1'835.8
Onerari e indennità a autorità e commissioni	52.2	49.0	53.0	53.0	53.0	53.0
Stipendi e indennità al personale amministrativo	644.0	661.0	680.3	680.3	682.7	689.5
Stipendi e indennità a docenti	677.3	606.2	758.5	758.5	761.2	768.8
Oneri sociali	273.2	271.4	329.5	313.3	314.3	317.4
Abbigliamento di servizio, indennità di alloggio	0.5	2.0	2.0	2.0	2.0	2.1
Altre spese per il personale	5.5	5.0	5.0	5.0	5.0	5.1
Spese per beni e servizi	762.0	825.9	833.7	839.9	848.3	856.8
Materiale d'ufficio, scolastico e stampati	47.8	52.0	52.0	52.4	52.9	53.4
Acquisto mobili, macchine, veicoli e attrezzature	21.5	29.0	24.0	24.2	24.4	24.7
Acqua, energia e combustibili	135.9	138.0	140.0	141.1	142.5	143.9
Materiale di consumo	25.3	31.3	28.3	28.5	28.8	29.1
Manutenzione stabili e strutture	142.8	199.0	197.0	198.5	200.5	202.5
Manutenzione mobili, macchine, veicoli e attrezzature	44.2	41.0	40.5	40.8	41.2	41.6
Locazioni, affitti, noleggi e tasse d'utilizzazione	0.5	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4
Rimborso spese	4.3	12.1	15.8	15.9	16.1	16.2
Servizi e onorari	339.7	323.1	335.7	338.2	341.5	345.0
Interessi passivi	419.2	414.1	379.6	389.2	374.1	376.8
Interessi per debiti a breve scadenza	0.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Interessi per debiti a media e lunga scadenza	409.4	399.1	364.6	374.2	359.1	361.8
Interessi per conti speciali	-0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Altri interessi passivi	8.9	15.0	15.0	15.0	15.0	15.0
Ammortamenti	1'077.3	985.5	921.9	804.1	813.4	809.7
Ammortamenti su beni patrimoniali	138.7	60.0	35.0	30.0	30.0	30.0
Ammortamenti su beni amministrativi ordinari e suppl.	938.6	925.5	886.9	774.1	783.4	779.7
Rimborsi a enti pubblici	546.6	685.4	719.7	724.9	730.2	735.5
Rimborsi al Cantone	21.8	22.7	22.7	22.7	22.7	22.7
Rimborsi a Comuni e consorzi comunali	524.8	662.7	697.0	702.2	707.5	712.8
Contributi propri	779.6	968.6	982.0	989.3	996.7	1'004.2
Contributi al Cantone	375.2	477.4	520.3	524.2	528.1	532.0
Partecipazione spese AM/PC/AVS/AI	211.2	309.7	316.5	318.9	321.3	323.7
Collocamento minorenni in istituti AI	23.8	20.0	21.3	21.4	21.6	21.7
Partecipazione oneri assistenza	51.3	54.6	88.5	89.2	89.8	90.5
Contributo ente turistico	9.8	10.0	10.0	10.1	10.2	10.2
Contributo fondo di perequazione	7.5	7.0	8.0	8.1	8.1	8.2
Partecipazione risanamento finanziario Cantone	71.6	75.1	75.0	75.6	76.1	76.7
Collocamento anziani in istituto	0.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0
Contributi a Comuni e consorzi comunali	291.6	330.8	297.9	300.1	302.3	304.6
Contributi a istituzioni private	89.0	120.4	116.1	117.0	117.9	118.7
Contributi a economie private	23.7	40.0	47.8	48.1	48.5	48.8
Versamenti a finanziamenti speciali	25.8	15.0	87.8	87.8	87.8	87.8
Versamenti per canalizzazioni	5.0	5.0	5.0	5.0	5.0	5.0
Riversamento al FER	0.0	0.0	77.8	77.8	77.8	77.8
Versamenti per rifugi	20.8	10.0	5.0	5.0	5.0	5.0
TOTALE SPESE	5'263.2	5'489.0	5'753.0	5'647.3	5'668.7	5'706.5

Gestione corrente 2014-2018 (in CHF 1'000):
Ricavi

	<i>Consuntivo 2013</i>	<i>Piano finanziario</i>				
		<i>2014</i>	<i>2015</i>	<i>2016</i>	<i>2017</i>	<i>2018</i>
RICAVI						
Imposte	3'639.1	3'094.8	3'077.8	3'124.7	3'169.5	3'216.5
Imposte su persone fisiche	2'724.9	2'139.8	2'111.6	2'144.6	2'176.0	2'208.9
Imposte su persone giuridiche	706.5	750.0	759.4	771.5	783.1	795.2
Imposte immobiliari	174.0	180.0	181.8	183.6	185.5	187.3
Imposte speciali sul reddito della sostanza	33.7	25.0	25.0	25.0	25.0	25.0
Regalie e concessioni	249.4	175.0	62.7	62.7	62.7	62.7
Redditi della sostanza	417.9	390.4	391.3	391.3	360.5	360.5
Interessi da banche	1.4	2.0	1.5	1.5	1.5	1.5
Crediti	99.6	93.0	90.3	90.3	59.5	59.5
Redditi immobiliari dei beni patrimoniali	60.2	55.0	60.0	60.0	60.0	60.0
Redditi immobiliari dei beni amministrativi	245.6	240.4	239.5	239.5	239.5	239.5
Altri redditi della sostanza	11.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ricavi per prestazioni, vendite, tasse,...	731.0	495.4	545.5	545.5	545.5	545.5
Tasse d'esenzione	20.8	10.0	5.0	5.0	5.0	5.0
Tasse per servizi amministrativi	18.5	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0
Ricavi ospedalieri, di case di cura e refezioni	18.5	19.8	18.8	18.8	18.8	18.8
Tasse scolastiche	5.5	6.6	15.2	15.2	15.2	15.2
Altre tasse d'utilizzazione e servizi	326.6	340.2	341.5	341.5	341.5	341.5
Vendite	0.0	0.0	4.0	4.0	4.0	4.0
Rimborsi	232.4	106.8	149.0	149.0	149.0	149.0
Multe	108.8	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0
Contributi senza fine specifico	365.4	318.8	308.6	317.9	339.7	335.4
Partecipazione alle entrate del Cantone	52.1	24.8	22.8	23.0	23.2	23.3
<i>Ridistribuzione tassa CO2</i>	<i>0.2</i>	<i>0.2</i>	<i>0.2</i>	<i>0.2</i>	<i>0.2</i>	<i>0.2</i>
<i>Quota patenti caccia e pesca</i>	<i>0.8</i>	<i>1.6</i>	<i>1.6</i>	<i>1.6</i>	<i>1.6</i>	<i>1.6</i>
<i>Quota tasse successione e donazione</i>	<i>0.0</i>	<i>1.0</i>	<i>1.0</i>	<i>1.0</i>	<i>1.0</i>	<i>1.0</i>
<i>Quota parte imposta immobiliare PG</i>	<i>9.1</i>	<i>10.0</i>	<i>10.0</i>	<i>10.1</i>	<i>10.2</i>	<i>10.2</i>
<i>Quota parte tassa sui cani</i>	<i>2.6</i>	<i>2.0</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>
<i>Quota imposta maggior valore immobiliare</i>	<i>39.4</i>	<i>10.0</i>	<i>10.0</i>	<i>10.1</i>	<i>10.2</i>	<i>10.2</i>
Contributi cantonali	313.3	294.0	285.8	294.9	316.5	312.1
<i>Contributo di livellamento</i>	<i>170.3</i>	<i>151.0</i>	<i>141.8</i>	<i>136.5</i>	<i>156.9</i>	<i>151.3</i>
<i>Contributo alla localizzazione geografica</i>	<i>143.0</i>	<i>143.0</i>	<i>144.0</i>	<i>158.4</i>	<i>159.6</i>	<i>160.8</i>
Rimborsi da enti pubblici	2.7	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
Rimborsi dal Cantone	2.7	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
Contributi per spese correnti	339.7	332.5	426.1	426.1	426.1	426.1
Contributi dal Cantone	339.7	332.5	426.1	426.1	426.1	426.1
TOTALE RICAVI	5'745.2	4'809.4	4'814.3	4'870.5	4'906.4	4'949.1
RISULTATO GESTIONE CORRENTE	482.0	-679.6	-938.7	-776.8	-762.3	-757.4

Allegato 3

Conti di chiusura 2014-2018 (in CHF 1'000):

	<i>Piano finanziario</i>				
	<i>2014</i>	<i>2015</i>	<i>2016</i>	<i>2017</i>	<i>2018</i>
GESTIONE CORRENTE					
Spese Correnti	5'489.0	5'753.0	5'647.3	5'668.7	5'706.5
Uscite correnti	4'563.5	4'866.0	4'873.2	4'885.3	4'926.8
Ammortamenti amministrativi	925.5	886.9	774.1	783.4	779.7
Ricavi Correnti	4'809.4	4'814.3	4'870.5	4'906.4	4'949.1
Avanzo / Disavanzo d'esercizio	-679.6	-938.7	-776.8	-762.3	-757.4
GESTIONE INVESTIMENTI					
Uscite per investimenti	82.0	726.1	617.0	582.0	431.0
Entrate per investimenti	67.2	43.0	0.0	0.0	0.0
Onere netto d'investimento	14.8	683.1	617.0	582.0	431.0
CONTO DI CHIUSURA					
Onere netto d'investimento	14.8	683.1	617.0	582.0	431.0
Autofinanziamento	245.8	-51.7	-2.7	21.1	22.3
Ammortamenti amministrativi	925.5	886.9	774.1	783.4	779.7
Avanzo /-Disavanzo d'esercizio	-679.6	-938.7	-776.8	-762.3	-757.4
	-231.0	734.8	619.7	560.9	408.7
Variazione del debito pubblico	-231.0	734.8	619.7	560.9	408.7

Allegato 4

Piano delle opere 2014-2018 (in CHF 1'000):

	2014		2015		2016		2017		2018	
	Uscite	Entrate	Uscite	Entrate	Uscite	Entrate	Uscite	Entrate	Uscite	Entrate
Investimenti in beni amministrativi	82.04	67.23	121.06	43.00	532.00	0.00	532.00	0.00	431.00	0.00
Opere del genio civile	82.04	67.23	121.06	43.00	482.00	0.00	482.00	0.00	431.00	0.00
Introduzione Vie Lavertezzo Piano	22.04		33.06	43.00						
Mappale 2230, piazzale Chiesa di Montedato					140.00		140.00		140.00	
Mappale 2207, strada comunale: risanamento stradale					85.00		85.00		85.00	
Mappale 1243, fol. 1479: sottostr., arredo e posteggi					162.00		162.00		161.00	
Mappale 1243, fol. 2661: sottostruttura					45.00		45.00		45.00	
Messa in sicurezza sentiero pedonale Monda					50.00		50.00			
Zona 30 km/h			88.00							
Risanamento roccia mapp. 2206 RFD	60.00									
Contributi di costruzione definitivi		67.23								
Costruzioni edifi	0.00	0.00	0.00	0.00	50.00	0.00	50.00	0.00	0.00	0.00
Mappale 1284 RFD, edifici prefabricati x materiale sportivo					50.00		50.00			
Prestiti e partecipazioni	0.00	0.00	530.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Prestiti a imprese ad economia mista	0.00	0.00	530.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Partecipazione SES			530.00							
Contributi per investimenti	0.00	0.00	40.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Contributi alla Confederazione	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Contributi a imprese ad economia mista	0.00	0.00	40.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Contributo Palachema			40.00							
Altre uscite attivate	0.00	0.00	35.00	0.00	85.00	0.00	50.00	0.00	0.00	0.00
Uscite di pianificazione	0.00	0.00	35.00	0.00	85.00	0.00	50.00	0.00	0.00	0.00
Catasto canalizzazioni					50.00		50.00			
Revisione PR			35.00		35.00					
TOTALE	82.04	67.23	726.06	43.00	617.00	0.00	582.00	0.00	431.00	0.00

Allegato 5

Conti di chiusura 2014-2018 (in CHF 1'000)

Variante con contributo di risanamento di CHF 2 mio. ed
Indennizzo di scorporo beni amministrativi di CHF 1.124 mio

	<i>Piano finanziario</i>				
	<i>2014</i>	<i>2015</i>	<i>2016</i>	<i>2017</i>	<i>2018</i>
GESTIONE CORRENTE					
Spese Correnti	5'489.0	5'753.0	7'647.3	5'381.3	5'426.4
Uscite correnti	4'563.5	4'866.0	4'873.2	4'822.8	4'855.1
Ammortamenti amministrativi	925.5	886.9	2'774.1	558.5	571.3
Ricavi Correnti	4'809.4	4'814.3	6'870.5	4'906.4	4'949.1
Avanzo / Disavanzo d'esercizio	-679.6	-938.7	-776.8	-474.9	-477.2
GESTIONE INVESTIMENTI					
Uscite per investimenti	82.0	726.1	617.0	582.0	431.0
Entrate per investimenti	67.2	43.0	1'124.4	0.0	0.0
Onere netto d'investimento	14.8	683.1	-507.4	582.0	431.0
CONTO DI CHIUSURA					
Onere netto d'investimento	14.8	683.1	-507.4	582.0	431.0
Autofinanziamento	245.8	-51.7	1'997.3	83.6	94.0
Ammortamenti amministrativi	925.5	886.9	2'774.1	558.5	571.3
Avanzo /-Disavanzo d'esercizio	-679.6	-938.7	-776.8	-474.9	-477.2
	-231.0	734.8	-2'504.7	498.4	337.0
Variazione del debito pubblico	-231.0	734.8	-2'504.7	498.4	337.0