



4 dicembre 2017 (RM 836/2017)

## **MM 30/2017 concernente il piano finanziario 2017-2021**

<b>1</b>	<b>Piano finanziario.....</b>	<b>2</b>
1.1	Basi legali.....	2
<b>2</b>	<b>Abbreviazioni.....</b>	<b>2</b>
<b>3</b>	<b>Piano finanziario 2017-2021 elaborato dalla Multirevisioni SA ...</b>	<b>3</b>

Signori Consiglieri comunali

Vi sottoponiamo per discussione il piano finanziario 2017-2021.

## 1 Piano finanziario

### 1.1 Basi legali

#### Piano finanziario (LOC – RL 2.1.1.2)

**Art. 156** <sup>1</sup>Il 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.

<sup>2</sup>Per il comune con oltre 500 abitanti il piano finanziario è obbligatorio.

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

<sup>4</sup>Il 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

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


<sup>4</sup>Una copia del piano finanziario ed i relativi aggiornamenti sono recapitati alla Sezione enti locali.

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

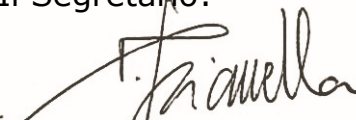
PER IL MUNICIPIO DI LAVERTEZZO

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 2017-2021 elaborato dalla Multirevisioni SA



## Piano finanziario 2017-2021 per il Comune di Lavertezzo

Dicembre 2017



**Muralto**  
Viale Verbano 7  
CP 731  
6602 Locarno-Muralto  
Tel. +41 91 751 96 41  
Fax +41 91 751 52 21

**Lugano**  
Crocchio Cortogna 6  
CP 6105  
6901 Lugano  
Tel. +41 91 923 32 65  
Fax +41 91 994 57 57

**Bellinzona**  
Via Orico 13  
CP 2146  
6500 Bellinzona  
Tel. +41 91 826 20 83  
Fax +41 91 826 20 84

[www.gruppomulti.ch](http://www.gruppomulti.ch)  
[info@gruppomulti.ch](mailto:info@gruppomulti.ch)

Il presente piano finanziario è suddiviso nei seguenti capitoli:

1. Premessa
2. Approccio e ipotesi di lavoro
3. Situazione attuale
4. Piano finanziario 2017-2021
  - 4.1 Politica d'investimento
  - 4.2 Altri indicatori finanziari
5. Conclusioni

Allegato 1: Bilancio patrimoniale 2017-2021

Allegato 2: Gestione corrente 2017-2021

Allegato 3: Conti di chiusura 2017-2021

Allegato 4: Piano delle opere 2017-2021

## 1. Premessa

Il presente piano finanziario contiene dati ed informazioni di carattere finanziario e socio-economico riguardanti il Comune di Lavertezzo per il periodo 2017-2021 e permette così di aggiornare i dati contenuti nel piano finanziario 2015-2018 allestito nell'ottobre 2014. 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 di regola allestito 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 2016, che unitamente a quelli di preventivo 2017 e 2018, ci hanno permesso di allestire un piano finanziario per il periodo 2017-2021.

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.

Le previsioni macroeconomiche (andamento tassi interesse, crescita economica, ecc.), come pure questioni a carattere più locale e regionale (evoluzione della popolazione, cambiamenti della politica fiscale, discussione del livellamento finanziario fra Cantoni e/o fra Comuni, ecc.) rendono di fatto complesso ed incerto l'allestimento di un piano finanziario e risulterà pertanto importante rivederne il contenuto al momento in cui dei cambiamenti importanti sono in atto. Una situazione finanziaria delicata del Comune 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 2016 e preventivo 2017-2018, 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 2017-2018 potrebbe evidenziare alcune discordanze.

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, come pure la presa in considerazione di eventuali singole specificità e caratteristiche del Comune di Lavertezzo.

Fra le principali ipotesi di lavoro distinguiamo:

Moltiplicatore politico: 100%

Tasso d'inflazione: 0.75% p.a. per il periodo  
2019-2021

Tasso di rincaro dei costi del personale: nessun rincaro

Ammortamenti amministrativi e patrimoniali: (tassi medi d'ammortamento previsti nel piano – escluse opere di canalizzazione)

*Le nuove disposizioni legali prevedono di passare dall'attuale tasso d'ammortamento minimo del 5% all'8% a partire dal 2017*

2017:	9.5%
2018:	9.4%
2019:	9.6%
2020:	9.7%
2021:	9.7%

Tassi d'interesse sui prestiti a medio e lungo termine: 2017: 0.85%  
2018: 0.70%  
2019: 0.80%  
2020: 0.90%  
2021: 1%

Evoluzione gettito delle persone fisiche: 2018: +2.30%  
2019: +2.60%  
2020: +2.70%  
2021: +2.80%

Evoluzione gettito delle persone giuridiche: uguale alle persone fisiche

Investimenti netti: 2017: CHF 355'600  
2018: CHF 1'153'910  
2019: CHF 588'700  
2020: CHF 436'000  
2021: CHF 5'000

*Per gli investimenti si è preso in considerazione, su indicazioni del Municipio e dell'Amministrazione comunale, 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 2013-2016 analizzando i dati pubblicati dal Cantone come pure quelli di consuntivo a noi noti.

Negli ultimi anni, ad eccezione del 2013 con un avanzo di CHF 482'000, il Comune di Lavertezzo ha registrato dei risultati negativi. Nel 2014 il disavanzo è stato di CHF 308'500, ridottosi poi a CHF 114'100 nel 2015 e a CHF 82'300 nell'ultimo consuntivo 2016. Il risultato straordinario del 2013 ha permesso di mantenere una sostanziale stabilità dell'eccedenza passiva che a fine 2016 raggiungeva i CHF 805'422 (era di CHF 782'500 al 31 dicembre 2012).

Il debito pubblico, che era di CHF 11.230 mio. nel 2013, è costantemente sceso sino a raggiungere i CHF 9.467 mio. a fine 2016.

L'indice di forza finanziaria (IFF)<sup>1</sup> è discontinuo e in discesa:

IFF 11-12	IFF 13-14	IFF 15-16	IFF 17-18
78.10	85.90	81.46	73.50

Nel biennio 2017/2018 l'IFF scende a punti 73.50 confermando un trend negativo già registrato nel 2015-2016. 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 recenti aggiornamenti inerenti il gettito fiscale comunale evidenziano una importante crescita. Gli ultimi dati accertati (anno 2014) mostrano una crescita del gettito complessivo di CHF 1'102'629 rispetto al 2013 (+45%). Questa crescita straordinaria è influenzata dall'accertamento 2013 dell'imposta alla fonte che registrava un saldo negativo di CHF -236'734. Senza questa correzione stimiamo comunque una crescita di gettito pari a circa il 20%. Incoraggiante è l'evoluzione della componente principale di gettito (quella delle persone fisiche) che negli ultimi 5 anni è passata da CHF 1.646 mio. a CHF 1.908 mio. Ancora più significativa la crescita di gettito delle persone giuridiche passato a CHF 1'070'000 rispetto ai ca. CHF 750'000 sul periodo 2011-2013.

Le varie componenti di gettito ed il dettaglio sull'evoluzione delle risorse fiscali per il periodo 2009-2014 sono riportati alla pagina seguente:

<sup>1</sup> L'indice di forza finanziaria o di capacità finanziaria è il parametro usato per indicare la forza finanziaria dei Comuni. Esso è determinato tenendo conto di alcuni fattori che, per loro natura, sono idonei all'espressione della capacità finanziaria di un Comune. I fattori (o sottoindici) che lo compongono sono fissati nell'art. 9 LPI con la necessaria ponderazione a seconda del valore; si tratta: del gettito delle risorse fiscali pro-capite (valore triplo), del gettito IFD pro-capite (valore semplice), della % dei contribuenti soggetti all'IFD (valore semplice), del rapporto fra fabbisogno di consuntivo e gettito dell'imposta cantonale (valore doppio) e dell'evoluzione della popolazione (valore semplice).

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
2015 (1)	1'905'516	-0.16%	1'070'010	42.64%	401'021	8'687	151'018	3'539'354	59'586	186'107	1.71%	19'324	4.05%	3'804'371
2014	1'908'618	9.45%	1'070'132	1.69%	-236'734	9'224	170'926	2'436'725	43'575	182'971	2.25%	18'572	-2.02%	2'681'843
2013	1'743'807	-0.12%	737'695	3.19%	623'677	9'192	180'617	3'297'088	52'409	178'952	-0.31%	18'955	2.40%	3'547'404
2012	1'745'907	5.10%	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
2011	1'661'114	0.98%	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
2010	1'645'071	-0.07%	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
2009	1'646'183	-0.51%	740'336		427'145	49'000	210'439	3'081'613	5'046	169'912		18'317		3'274'888
2008	1'654'693													

Osservazioni:

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

#### 4. Piano finanziario 2017-2021

Le previsioni finanziarie per il periodo 2017-2021, con un moltiplicatore d'imposta al 100% su tutto l'arco del piano, evidenziano i seguenti risultati globali:

**Disavanzo totale** di CHF 182'300 (media = CHF 36'460/anno)  
 con un **autofinanziamento** di CHF 3'790'400 (media = CHF 758'080/anno)  
 e una **variaz. debito pubblico** di CHF -1'251'200 (media = CHF -250'240/anno)

Gli indicatori sopra menzionati mostrano come, grazie anche all'importante incremento del gettito base, la situazione finanziaria sia in netto miglioramento rispetto al recente passato. Questo permette, grazie pure ad un previsto volume d'investimenti sopportabile, di raggiungere un **equilibrio finanziario a medio-lungo termine** (art. 151 LOC).

Grazie ai buoni valori di autofinanziamento il **debito pubblico** passa da CHF 9'467'000 nel 2016 a CHF 8'295'000 alla fine del 2021 con una diminuzione di CHF 1'172'000. Per quanto riguarda il **debito pubblico pro-capite**, lo stesso passa da CHF 7'182 a CHF 5'735 alla fine del piano finanziario. Il debito pubblico, nonostante l'importante miglioramento riscontrato in questi anni, si mantiene su livelli che vengono definiti "eccessivi". Esso supera i valori medi cantonali che nel 2015 si attestavano a CHF 4'512. Quale paragone in un contesto regionale ci sembra interessante osservare che la situazione nella regione "Locarnese e Vallemaggia" è pari, sempre nel 2015, a CHF 4'066.

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

	Consuntivo 2016	Piano finanziario				
		2017	2018	2019	2020	2021
Debito pubblico pro-capite	7'182	6'666	6'962	6'777	6'426	5'735
<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 0.805 mio. si passa alla fine del piano a CHF 0.988 mio.. Ci sembra opportuno rilevare che nel presente piano finanziario non abbiamo proceduto ad un ammortamento dell'eccedenza passiva come richiesto all'art. 158 cpv. 5 LOC che cita: "l'eccedenza passiva deve essere ammortizzata entro quattro anni". Ricordiamo al proposito che il Comune è inserito in un progetto aggregativo che comporta un riconoscimento di un contributo di risanamento pari a CHF 2'600'000 oltre ad un'indennità di CHF 1'300'000 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 alcuni punti

inferiore a quello aritmetico su tutto l'arco del piano (eccezione 2017 e 2021 con un +2%).

	Consuntivo 2016	Piano finanziario				
		2017	2018	2019	2020	2021
Moltiplicatore politico	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Moltiplicatore aritmetico	103%	98%	105%	104%	101%	98%
<i>Differenza aritmetico/politico</i>	<i>3%</i>	<i>-2%</i>	<i>5%</i>	<i>4%</i>	<i>1%</i>	<i>-2%</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.

Dal profilo delle **risorse fiscali** abbiamo ritenuto necessario eseguire un aggiornamento a fine ottobre 2017 sulla valutazione del gettito fiscale per l'anno 2015. Questa valutazione ha portato dei risultati rassicuranti che evidenziano un'evoluzione positiva come peraltro confermato dall'ultimo accertamento di gettito. Il gettito fiscale comunale utilizzato quale base di partenza del presente piano (anno 2017) 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	1'980'000
Imposta sull'utile e sul capitale (persone giuridiche)	CHF	1'070'000
Imposta personale	CHF	40'000
Imposta immobiliare comunale	CHF	<u>216'000</u>
<b>Totale gettito fiscale comunale 2017</b>	<b>CHF</b>	<b>3'306'000</b>

Per quanto riguarda l'evoluzione del gettito fiscale per le persone fisiche e giuridiche si sono considerati i parametri per l'elaborazione dei piani finanziari e dei preventivi messi a disposizione dalla sezione delle finanze nel luglio 2017 (aggiornamento BAK luglio 2017). Inoltre per le persone fisiche abbiamo tenuto conto della valutazione di incremento dell'imposta sulla sostanza (CHF 76'000 ca.) a partire dal 2017 a seguito dell'aumento dei valori di stima immobiliare.

Per le altre categorie di risorse fiscali non abbiamo previsto, a titolo prudenziale, degli importanti aumenti sull'arco del piano. In particolare per l'imposta alla fonte, che ha subito importanti variazioni in questi anni, abbiamo prudenzialmente considerato un importo complessivo di CHF 300'000. Per quanto riguarda le sopravvenienze d'imposta, che sono

state all'origine dei buoni degli ultimi anni (ne sono state registrate CHF 447'951 nel 2016 e CHF 213'848 nel 2015) abbiamo stimato delle ulteriori entrate residue di CHF 1 mio. ripartite proporzionalmente sull'arco del piano finanziario. Tali sopravvenienze sono essenzialmente inerenti ad imposte per gli anni 2014, 2015 e 2016.

L'evoluzione delle risorse fiscali comunali (con MP100%) risulta essere la seguente (importi in CHF 1'000):

	Consuntivo 2016	Piano finanziario				
		2017	2018	2019	2020	2021
<b>Imposte persone fisiche</b>	<b>2'240.5</b>	<b>2'220.0</b>	<b>2'265.9</b>	<b>2'318.9</b>	<b>2'375.3</b>	<b>2'435.4</b>
- imposte su reddito e sostanza	1'772.5	1'980.0	2'025.5	2'078.2	2'134.3	2'194.1
- imposta personale	20.0	40.0	40.3	40.7	41.0	41.4
- sopravvenienze d'imposta	448.0	200.0	200.0	200.0	200.0	200.0
<b>Imposte persone giuridiche</b>	<b>778.5</b>	<b>1'070.0</b>	<b>1'094.6</b>	<b>1'123.1</b>	<b>1'153.4</b>	<b>1'185.7</b>
- imposte su utile e capitale	778.5	1'070.0	1'094.6	1'123.1	1'153.4	1'185.7
<b>Imposta alla fonte</b>	<b>286.8</b>	<b>300.0</b>	<b>300.0</b>	<b>300.0</b>	<b>300.0</b>	<b>300.0</b>
<b>Imposta immobiliare comunale</b>	<b>173.0</b>	<b>215.9</b>	<b>215.9</b>	<b>219.2</b>	<b>222.6</b>	<b>226.0</b>

#### **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 come questi risultino relativamente importanti rispetto al recente passato. Il valore medio annuo delle uscite d'investimento lorde sale in effetti da CHF 0.191 mio. nel periodo 2012-2016 a CHF 0.535 mio. per il periodo 2017-2021.

Il piano opere presentato prevede per il periodo 2017-2021 un importo netto complessivo d'investimento di CHF 2'539'210 (pari ad un valore medio annuo di CHF 507'842). Se prendiamo in considerazione gli ultimi 5 anni (periodo 2012-2016) notiamo che gli investimenti netti del Comune sono stati di CHF 650'800 pari ad un valore annuo medio di CHF 130'160.

Il dettaglio dei singoli investimenti è riportato al piano delle opere all'allegato 4.

## 4.2 Altri indicatori finanziari

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

	Consuntivo 2016	Piano finanziario				
		2017	2018	2019	2020	2021
Grado di autofinanziamento	297.7%	249.9%	52.0%	116.5%	177.4%	16843.4%
<i>Interpretazione</i>	<i>ideale</i>	<i>ideale</i>	<i>problematico</i>	<i>ideale</i>	<i>ideale</i>	<i>ideale</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. Grazie all'importante volume di autofinanziamento ed a moderati investimenti su tutto l'arco del piano, questo indicatore tende su valori considerati ideali.

	Consuntivo 2016	Piano finanziario				
		2017	2018	2019	2020	2021
Capacità di autofinanziamento	14.3%	16.0%	10.8%	12.1%	13.4%	14.4%
<i>Interpretazione</i>	<i>media</i>	<i>media</i>	<i>media</i>	<i>media</i>	<i>media</i>	<i>media</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 media su tutto l'arco del piano.

	Consuntivo 2016	Piano finanziario				
		2017	2018	2019	2020	2021
Quota degli oneri finanziari	14.9%	12.8%	10.9%	11.7%	11.2%	10.3%
<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 della situazione contenuta dei tassi d'interesse e della previsione per i prossimi anni.

	Consuntivo 2016	Piano finanziario				
		2017	2018	2019	2020	2021
Quota degli interessi	-0.9%	-1.9%	-2.8%	-2.7%	-2.7%	-2.9%
<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.

Per il Comune di Lavertezzo risulta addirittura negativo. Infatti, nel calcolo, agli interessi passivi vengono dedotti i redditi della sostanza che comprendono in particolare i redditi immobiliari dei beni amministrativi.

La situazione degli interessi per il periodo 2017-2021 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 improvviso di quest'ultimi.

## 5. Conclusioni

I dati che emergono dal presente piano mostrano come la situazione finanziaria del Comune tenda sostanzialmente a migliorare rispetto al recente passato. Il buon andamento riscontrato negli ultimi anni sul fronte delle entrate da risorse fiscali (in particolare dalle due componenti principali di gettito che hanno ampiamente compensato la riduzione d'imposte alla fonte), accompagnato da un modesto volume d'investimenti, ha permesso e permetterà anche nei prossimi anni di ridurre ulteriormente il debito pubblico del Comune.

Il contesto economico, politico e sociale attuale, caratterizzato da parecchia incertezza sull'evoluzione congiunturale e sulla situazione e le prospettive finanziarie del Cantone (seppure anch'esse in miglioramento), impone comunque 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 del Comune 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**



Donatella Montesel



Joel Riva

## Allegato 1

Bilancio patrimoniale 2017-2021 (in CHF 1'000):

	Consuntivo 2016	Piano finanziario				
		2017	2018	2019	2020	2021
<b>ATTIVI</b>						
<b>BENI PATRIMONIALI</b>	<b>8'326</b>	<b>8'007</b>	<b>8'030</b>	<b>8'032</b>	<b>8'033</b>	<b>8'033</b>
Liquidità	1'119	700	700	700	700	700
Crediti	4'371	4'470	4'493	4'496	4'496	4'496
Investimenti in beni patrimoniali	2'570	2'570	2'570	2'570	2'570	2'570
Transitori attivi	267	267	267	267	267	267
<b>BENI AMMINISTRATIVI</b>	<b>8'661</b>	<b>8'204</b>	<b>8'593</b>	<b>8'364</b>	<b>7'994</b>	<b>7'228</b>
Investimenti in beni amministrativi	8'337	7'821	8'117	7'850	7'551	6'842
Terreni non edificati	52	52	52	52	52	52
Opere del genio civile	1'542	1'448	2'006	2'197	2'365	2'081
Costruzioni edifi	6'443	6'082	5'866	5'447	5'011	4'610
Opere del genio civile - canalizzazioni	60	55	49	44	38	33
Mobili, macchine, veicoli, attrezzature ed installazioni	241	180	135	102	76	57
Altri investimenti in beni amministrativi	-1	4	9	9	9	9
<b>Prestiti e partecipazioni</b>	<b>39</b>	<b>39</b>	<b>39</b>	<b>39</b>	<b>39</b>	<b>39</b>
Prestiti a Comuni e consorzi comunali	11	11	11	11	11	11
Prestiti a istituzioni private	28	28	28	28	28	28
<b>Contributi per investimenti</b>	<b>186</b>	<b>245</b>	<b>313</b>	<b>332</b>	<b>297</b>	<b>267</b>
Contributi dal Cantone	111	165	145	128	112	99
Contributi da Comuni e consorzi comunali	60	58	138	169	154	140
Contributi da imprese ad economia mista	0	9	18	25	22	19
Contributi da istituzioni private	15	13	12	10	9	8
<b>Altre uscite attivate</b>	<b>99</b>	<b>98</b>	<b>124</b>	<b>143</b>	<b>107</b>	<b>80</b>
Uscite di pianificazione	93	94	120	140	105	79
Espropriazioni e altre uscite da attivare	6	4	3	2	2	1
<b>ECCEDEZZA PASSIVA</b>	<b>805</b>	<b>730</b>	<b>894</b>	<b>1'026</b>	<b>1'058</b>	<b>988</b>
Disavanzi d'esercizi precedenti	805	805	730	894	1'026	1'058
Avanzo/-Disavanzo d'esercizio corrente	0	-75	164	132	32	-71
<b>TOTALE ATTIVI</b>	<b>17'793</b>	<b>16'940</b>	<b>17'516</b>	<b>17'422</b>	<b>17'085</b>	<b>16'248</b>
<b>PASSIVI</b>						
<b>CAPITALE DI TERZI</b>	<b>17'244</b>	<b>16'307</b>	<b>16'798</b>	<b>16'618</b>	<b>16'196</b>	<b>15'274</b>
Impegni correnti	178	178	189	189	190	190
Creditori	59	59	69	70	70	71
Conti correnti	116	116	116	116	116	116
Altri impegni correnti	4	4	4	4	4	4
<b>Debiti a medio e a lungo termine</b>	<b>16'625</b>	<b>15'688</b>	<b>16'168</b>	<b>15'988</b>	<b>15'565</b>	<b>14'642</b>
Debiti per gestioni speciali	35	35	35	35	35	35
Transitori passivi	406	406	406	406	406	406
<b>FINANZIAMENTI SPECIALI</b>	<b>548</b>	<b>634</b>	<b>719</b>	<b>804</b>	<b>889</b>	<b>975</b>
<b>TOTALE PASSIVI</b>	<b>17'793</b>	<b>16'940</b>	<b>17'516</b>	<b>17'422</b>	<b>17'085</b>	<b>16'248</b>

## Allegato 2

Gestione corrente 2017-2021 (in CHF 1'000):  
Spese

	Consuntivo 2016	Piano finanziario				
		2017	2018	2019	2020	2021
<b>SPESE</b>						
<b>Spese per il personale</b>	<b>1'842.9</b>	<b>1'898.7</b>	<b>1'885.5</b>	<b>1'884.1</b>	<b>1'884.1</b>	<b>1'884.1</b>
Onorari e indennità a autorità e commissioni	62.1	53.0	52.0	52.0	52.0	52.0
Stipendi e indennità al personale amministrativo	739.9	771.7	810.7	810.7	810.7	810.7
Stipendi e indennità a docenti	702.3	711.8	659.4	659.4	659.4	659.4
Oneri sociali	333.5	355.2	351.5	350.1	350.1	350.1
Abbigliamento di servizio, indennità di alloggio	0.9	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0
Altre spese per il personale	4.2	5.0	10.0	10.0	10.0	10.0
<b>Spese per beni e servizi</b>	<b>796.9</b>	<b>798.0</b>	<b>943.4</b>	<b>950.5</b>	<b>957.6</b>	<b>964.8</b>
Materiale d'ufficio, scolastico e stampati	52.9	52.5	52.5	52.9	53.3	53.7
Acquisto mobili, macchine, veicoli e attrezzature	42.2	26.5	27.5	27.7	27.9	28.1
Acqua, energia e combustibili	106.5	100.0	100.5	101.3	102.0	102.8
Materiale di consumo	26.7	28.3	28.3	28.5	28.7	28.9
Manutenzione stabili e strutture	170.3	193.0	274.8	276.9	278.9	281.0
Manutenzione mobili, macchine, veicoli e attrezzature	48.4	56.8	79.0	79.6	80.2	80.8
Locazioni, affitti, noleggi e tasse d'utilizzazione	5.4	5.6	5.6	5.6	5.7	5.7
Rimborso spese	24.6	16.8	18.4	18.5	18.7	18.8
Servizi e onorari	319.9	318.5	356.8	359.5	362.2	364.9
<b>Interessi passivi</b>	<b>326.3</b>	<b>243.4</b>	<b>155.7</b>	<b>162.7</b>	<b>164.8</b>	<b>155.6</b>
Interessi per debiti a breve scadenza	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Interessi per debiti a media e lunga scadenza	323.5	233.4	145.7	152.7	154.8	145.6
Altri interessi passivi	2.6	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0
<b>Ammortamenti</b>	<b>866.9</b>	<b>853.1</b>	<b>804.8</b>	<b>857.7</b>	<b>845.7</b>	<b>811.5</b>
Ammortamenti su beni patrimoniali	30.2	40.0	40.0	40.0	40.0	40.0
Ammortamenti su beni amministrativi ordinari e suppl.	836.7	813.1	764.8	817.7	805.7	771.5
<b>Rimborsi a enti pubblici</b>	<b>657.8</b>	<b>744.2</b>	<b>784.1</b>	<b>789.9</b>	<b>796.0</b>	<b>801.8</b>
Rimborsi al Cantone	24.6	23.1	23.1	23.3	23.6	23.6
Rimborsi a Comuni e consorzi comunali	633.2	721.1	761.0	766.7	772.4	778.2
<b>Contributi propri</b>	<b>802.9</b>	<b>841.7</b>	<b>1'076.1</b>	<b>1'079.4</b>	<b>1'082.7</b>	<b>1'086.1</b>
Contributi al Cantone	401.2	448.9	571.5	574.8	578.1	581.5
<i>Progetto Ticino 2020</i>	<i>0.6</i>	<i>2.1</i>	<i>1.7</i>	<i>1.7</i>	<i>1.7</i>	<i>1.7</i>
<i>Partecipazione spese AM/PC/AVS/AI</i>	<i>207.3</i>	<i>210.0</i>	<i>257.0</i>	<i>258.9</i>	<i>260.9</i>	<i>262.8</i>
<i>Collocamento minorenni in istituti AI</i>	<i>23.5</i>	<i>24.0</i>	<i>21.2</i>	<i>21.4</i>	<i>21.5</i>	<i>21.7</i>
<i>Collocamento anziani in istituto</i>	<i>3.2</i>	<i>3.7</i>	<i>6.4</i>	<i>6.4</i>	<i>6.4</i>	<i>6.5</i>
<i>Partecipazione oneri assistenza</i>	<i>94.5</i>	<i>82.0</i>	<i>145.0</i>	<i>146.1</i>	<i>147.2</i>	<i>148.3</i>
<i>Contributo ente turistico</i>	<i>9.6</i>	<i>10.0</i>	<i>10.0</i>	<i>10.1</i>	<i>10.2</i>	<i>10.2</i>
<i>Contributo fondo di perequazione</i>	<i>4.8</i>	<i>8.0</i>	<i>8.0</i>	<i>8.0</i>	<i>8.0</i>	<i>8.0</i>
<i>Partecipazione finanziaria ai compiti del Cantone</i>	<i>57.8</i>	<i>109.1</i>	<i>122.3</i>	<i>122.3</i>	<i>122.3</i>	<i>122.3</i>
Contributi a Comuni e consorzi comunali	264.0	263.5	331.0	331.0	331.0	331.0
Contributi a istituzioni private	92.3	94.0	128.9	128.9	128.9	128.9
Contributi a economie private	45.4	35.3	44.7	44.7	44.7	44.7
<b>Versamenti a finanziamenti speciali</b>	<b>79.6</b>	<b>85.3</b>	<b>85.3</b>	<b>85.3</b>	<b>85.3</b>	<b>85.3</b>
Versamenti per canalizzazioni	5.0	5.0	5.0	5.0	5.0	5.0
Riversamento al FER	74.6	75.3	75.3	75.3	75.3	75.3
Versamenti per rifugi	0.0	5.0	5.0	5.0	5.0	5.0
<b>TOTALE SPESE</b>	<b>5'373.2</b>	<b>5'464.3</b>	<b>5'734.9</b>	<b>5'809.4</b>	<b>5'816.2</b>	<b>5'789.1</b>

Gestione corrente 2017-2021 (in CHF 1'000):  
Ricavi

	Consuntivo 2016	Piano finanziario				
		2017	2018	2019	2020	2021
<b>RICAVI</b>						
<b>Imposte</b>	<b>3'523.2</b>	<b>3'830.9</b>	<b>3'901.4</b>	<b>3'986.2</b>	<b>4'076.4</b>	<b>4'172.2</b>
Imposte su persone fisiche	2'527.3	2'520.0	2'565.9	2'618.9	2'675.3	2'735.4
Imposte su persone giuridiche	778.5	1'070.0	1'094.6	1'123.1	1'153.4	1'185.7
Imposte immobiliari	173.0	215.9	215.9	219.2	222.6	226.0
Imposte speciali sul reddito della sostanza	44.4	25.0	25.0	25.0	25.0	25.0
<b>Regalie e concessioni</b>	<b>62.7</b>	<b>62.8</b>	<b>77.8</b>	<b>77.8</b>	<b>77.8</b>	<b>77.8</b>
<b>Redditi della sostanza</b>	<b>395.9</b>	<b>346.6</b>	<b>311.1</b>	<b>315.9</b>	<b>320.8</b>	<b>325.6</b>
Interessi da banche	-0.0	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1
Crediti	79.7	50.0	34.5	37.6	40.7	43.8
Colloc. beni patrimoniali	5.0	5.0	5.0	5.0	5.0	5.0
Redditi immobiliari dei beni patrimoniali	60.8	60.0	40.0	40.0	40.0	40.0
Redditi immobiliari dei beni amministrativi	228.6	231.5	231.5	233.2	235.0	236.7
Altri redditi della sostanza	21.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Ricavi per prestazioni, vendite, tasse,...</b>	<b>559.1</b>	<b>515.1</b>	<b>534.7</b>	<b>538.6</b>	<b>542.6</b>	<b>546.7</b>
Tasse d'esenzione	0.0	5.0	5.0	5.0	5.0	5.0
Tasse per servizi amministrativi	21.8	9.0	9.0	9.1	9.1	9.2
Ricavi ospedalieri, di cure e refezioni	21.1	18.8	18.8	18.9	19.1	19.2
Tasse scolastiche	13.2	9.4	9.4	9.5	9.5	9.6
Altre tasse d'utilizzazione e servizi	352.2	338.5	369.7	372.5	375.3	378.1
Vendite	4.0	4.0	4.0	4.0	4.1	4.1
Rimborsi	145.0	128.4	116.8	117.6	118.5	119.4
Multe	1.9	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0
<b>Contributi senza fine specifico</b>	<b>380.3</b>	<b>389.0</b>	<b>393.8</b>	<b>404.4</b>	<b>409.2</b>	<b>377.7</b>
Partecipazione alle entrate del Cantone	33.6	11.5	11.5	11.5	11.5	11.5
Ridistribuzione tassa CO2	1.0	0.7	0.7	0.7	0.7	0.7
Quota patenti caccia e pesca	0.6	0.8	0.8	0.8	0.8	0.8
Quota parte imposta immobiliare PG	0.9	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0
Quota imposta maggior valore immobiliare	31.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Contributi cantonali	346.7	377.5	382.3	392.9	397.7	366.2
Contributo di livellamento	184.7	215.5	220.3	230.9	235.7	204.2
Contributo alla localizzazione geografica	162.0	162.0	162.0	162.0	162.0	162.0
<b>Rimborsi da enti pubblici</b>	<b>2.9</b>	<b>2.7</b>	<b>2.7</b>	<b>2.7</b>	<b>2.7</b>	<b>2.8</b>
Rimborsi dal Cantone	2.9	2.7	2.7	2.7	2.7	2.8
<b>Contributi per spese correnti</b>	<b>366.7</b>	<b>392.7</b>	<b>349.2</b>	<b>351.8</b>	<b>354.5</b>	<b>357.1</b>
Contributi dal Cantone	366.7	392.7	349.2	351.8	354.5	357.1
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>5'290.8</b>	<b>5'539.8</b>	<b>5'570.7</b>	<b>5'677.5</b>	<b>5'783.9</b>	<b>5'859.8</b>
<b>RISULTATO GESTIONE CORRENTE</b>	<b>-82.3</b>	<b>75.5</b>	<b>-164.2</b>	<b>-131.9</b>	<b>-32.3</b>	<b>70.7</b>

### Allegato 3

Conti di chiusura 2017-2021 (in CHF 1'000):

	<i>Piano finanziario</i>				
	<i>2017</i>	<i>2018</i>	<i>2019</i>	<i>2020</i>	<i>2021</i>
<b>GESTIONE CORRENTE</b>					
<b>Spese Correnti</b>	<b>5'464.3</b>	<b>5'734.9</b>	<b>5'809.4</b>	<b>5'816.2</b>	<b>5'789.1</b>
Uscite correnti	4'651.2	4'970.1	4'991.8	5'010.5	5'017.7
Ammortamenti amministrativi	813.1	764.8	817.7	805.7	771.5
<b>Ricavi Correnti</b>	<b>5'539.8</b>	<b>5'570.7</b>	<b>5'677.5</b>	<b>5'783.9</b>	<b>5'859.8</b>
<b>Avanzo / Disavanzo d'esercizio</b>	<b>75.5</b>	<b>-164.2</b>	<b>-131.9</b>	<b>-32.3</b>	<b>70.7</b>
<b>GESTIONE INVESTIMENTI</b>					
<b>Uscite per investimenti</b>	<b>489.3</b>	<b>1'153.9</b>	<b>588.7</b>	<b>436.0</b>	<b>5.0</b>
<b>Entrate per investimenti</b>	<b>133.7</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Onere netto d'investimento</b>	<b>355.6</b>	<b>1'153.9</b>	<b>588.7</b>	<b>436.0</b>	<b>5.0</b>
<b>CONTO DI CHIUSURA</b>					
<b>Onere netto d'investimento</b>	<b>355.6</b>	<b>1'153.9</b>	<b>588.7</b>	<b>436.0</b>	<b>5.0</b>
<b>Autofinanziamento</b>	<b>888.5</b>	<b>600.6</b>	<b>685.7</b>	<b>773.4</b>	<b>842.2</b>
Ammortamenti amministrativi	813.1	764.8	817.7	805.7	771.5
Avanzo /-Disavanzo d'esercizio	75.5	-164.2	-131.9	-32.3	70.7
	<b>-532.9</b>	<b>553.3</b>	<b>-97.0</b>	<b>-337.4</b>	<b>-837.2</b>
<b>Variazione del debito pubblico</b>	<b>-532.9</b>	<b>553.3</b>	<b>-97.0</b>	<b>-337.4</b>	<b>-837.2</b>

## Allegato 4

Piano delle opere 2017-2021 (in CHF 1'000):

	2017		2018		2019		2020		2021	
	Uscite	Entrate	Uscite	Entrate	Uscite	Entrate	Uscite	Entrate	Uscite	Entrate
<b>Investimenti in beni amministrativi</b>	<b>321.40</b>	<b>1'007.01</b>	<b>140.00</b>	<b>0.00</b>	<b>482.00</b>	<b>0.00</b>	<b>431.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Opere del genio civile	162.00	71.70	732.00	0.00	0.00	0.00	431.00	0.00	0.00	0.00
Opere di premunizione caduta sassi	135.50	71.70								
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			
Posteggio Sambugaro			300.00							
Zona 30 km/h - 2a fase	26.50									
<b>Costruzioni edili</b>	<b>155.00</b>	<b>0.00</b>	<b>270.00</b>	<b>0.00</b>	<b>50.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Mappale 1284 RFD, edifici prefabbricati x materiale sportivo			50.00		50.00					
Risanamento piano seminterrato Casa Parrocchiale LV	25.00									
Risanamento tetto carcerale comunale LP	90.00									
Praco giochi LV	40.00									
Ammodernamento/messa norma impianti Centro scolastico			180.00							
Risanamento camera mortuaria LV			40.00							
<b>Altri investimenti in beni amministrativi</b>	<b>4.40</b>	<b>0.00</b>	<b>5.01</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Rordho archivio Valle	4.40		5.01							
<b>Contributi per investimenti</b>	<b>143.90</b>	<b>62.00</b>	<b>96.90</b>	<b>0.00</b>	<b>56.70</b>	<b>0.00</b>	<b>5.00</b>	<b>0.00</b>	<b>5.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Contributi al Cantone</b>	<b>129.50</b>	<b>62.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
PUC Parco del Pairo di Magadino	67.50									
Bike Sharing	62.00									
<b>Contributi a Comuni e consorzi comunali</b>	<b>5.00</b>	<b>0.00</b>	<b>87.50</b>	<b>0.00</b>	<b>47.50</b>	<b>0.00</b>	<b>5.00</b>	<b>0.00</b>	<b>5.00</b>	<b>0.00</b>
Contributi opere viarie del Locarnese	5.00		5.00		5.00		5.00		5.00	
Partecipazione realizzazione serbatoio e passerella LV			42.50		42.50					
Rifacimento seramenti stabile Via Malpensata 6			40.00		40.00					
<b>Contributi a imprese ad economia mista</b>	<b>9.40</b>	<b>0.00</b>	<b>9.40</b>	<b>0.00</b>	<b>9.20</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Contributo Palacnema	9.40		9.40		9.20					
<b>Altre uscite attivate</b>	<b>24.00</b>	<b>0.00</b>	<b>50.00</b>	<b>0.00</b>	<b>50.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Revisione piano regolatore	24.00		50.00		50.00					
Catasto canalizzazioni			50.00							
<b>TOTALE</b>	<b>489.30</b>	<b>133.70</b>	<b>1'153.91</b>	<b>0.00</b>	<b>588.70</b>	<b>0.00</b>	<b>436.00</b>	<b>0.00</b>	<b>5.00</b>	<b>0.00</b>