



Tel +41 91 913 32 00
Fax +41 91 913 32 60
www.bdo.ch

BDO SA
Via G.B. Pioda 14
CP 5935
6901 Lugano

Lodevole
Municipio del Comune
di Cadenazzo
6593 Cadenazzo

Comune di Cadenazzo

Aggiornamento piano finanziario 2018-2020

11 dicembre 2018
PGA/SSC

Indice		Pagina
1	Introduzione	3
2	Le previsioni per il periodo 2018-2020	3
2.1	Sintesi delle previsioni del Piano	3
2.2	Scheda di sintesi dei risultati	5
2.3	Indicatori finanziari	6
3	Ipotesi di lavoro	9
4	Risultati d'esercizio, autofinanziamento ed evoluzione del debito pubblico	13
5	Conclusioni	15
6	Tabelle allegate	17

1 Introduzione

Il presente aggiornamento del Piano finanziario è stato allestito per il periodo 2018-2020. Esso si basa sui dati di Consuntivo 2017, sul Pre-consuntivo 2018 e Preventivo 2019, con un aggiornamento di singole voci di spesa e di ricavo sulla base delle nostre proiezioni e delle indicazioni fornite dal Municipio. In particolare, i dati 2018 tengono conto delle informazioni già disponibili sul pre-consuntivo, mentre le principali differenze rispetto ai dati preventivi 2019 riguardano il ricalcolo della partecipazione comunale alle spese AM-PC AVS/AI, degli ammortamenti e degli interessi passivi.

Questi ultimi anni sono stati caratterizzati per gli enti pubblici da forti fattori d'incertezza nelle proiezioni finanziarie, sia da un profilo legislativo che da una situazione economica di difficile valutazione. Non tutti i settori sembrano essere toccati allo stesso modo dalla crisi economico-finanziaria e ciò ha ripercussioni dirette sulle finanze pubbliche, segnatamente rendendo più difficoltosa la previsione del gettito fiscale. L'esito di recenti votazioni e alcune decisioni prese dall'Autorità superiore hanno pure degli effetti non trascurabili sulle finanze comunali, senza peraltro offrire particolari margini di manovra alle autorità locali.

Per questi motivi i dati contenuti nel presente documento andranno trattati con la necessaria prudenza e verificati periodicamente con l'effettiva evoluzione delle finanze del Comune.

2 Le previsioni per il periodo 2018-2020

2.1 Sintesi delle previsioni del Piano

Le previsioni finanziarie per il periodo 2018-2020 del Comune di Cadenazzo si concludono con i seguenti risultati globali:

<i>Disavanzo</i> totale di gestione corrente di	CHF	- 240'717
con un autofinanziamento di	CHF	+ 3'436'304

L'**equilibrio finanziario a medio termine** (art. 151 LOC) non è raggiunto; bisogna considerare che al momento il capitale proprio del comune è importante ed è in grado di sopportare questo disavanzo totale. Cadenazzo presenta un **grado d'autofinanziamento** (rapporto tra autofinanziamento ed investimenti netti) del 42%. Il grado di autofinanziamento è sensibilmente inferiore a quanto auspicato dalle esigenze minime di una sana situazione finanziaria di un ente pubblico¹.

Il **debito pubblico**² netto passa da CHF 7'607'178 al 31.12.2017 a un debito di CHF 12'342'145 alla fine del 2020 che corrisponde ad un aumento di CHF 4'734'967. Questo aumento è da ricondurre al fatto che la liquidità generata dalla gestione corrente di CHF 3'436'304 definita come autofinanziamento (risultato di gestione corrente + ammortamenti) non copre tutti gli investimenti in beni amministrativi previsti nel piano finanziario; questa situazione causa la necessità di ricorrere a

¹ Vedi J. Derighetti e D. Baroni, I conti dei Comuni nel 2016, Bellinzona, 2018, pag. 40. Il grado di autofinanziamento è giudicato problematico se si situa al di sotto del 70% dell'investimento netto.

² Art. 161 LOC. Il debito pubblico è costituito dalla differenza fra il totale dei debiti ed il valore dei beni patrimoniali allibrati a bilancio.

capitali di terzi (prestiti bancari,...) e quindi comporta un aumento del debito pubblico (si veda anche lo schema numerico "movimenti finanziari" esposto appena sotto).

Il **debito pubblico pro capite** subisce un sensibile aumento, senza però superare il valore medio cantonale (CHF 4'552 nel 2016). Esso passa da CHF 2'595 a CHF 4'180 alla fine del Piano finanziario. Ricordiamo che tra i CHF 3'000 e CHF 5'000 il pubblico pro-capite di un Comune è giudicato elevato, al di sopra di CHF 5'000 è giudicato eccessivo.

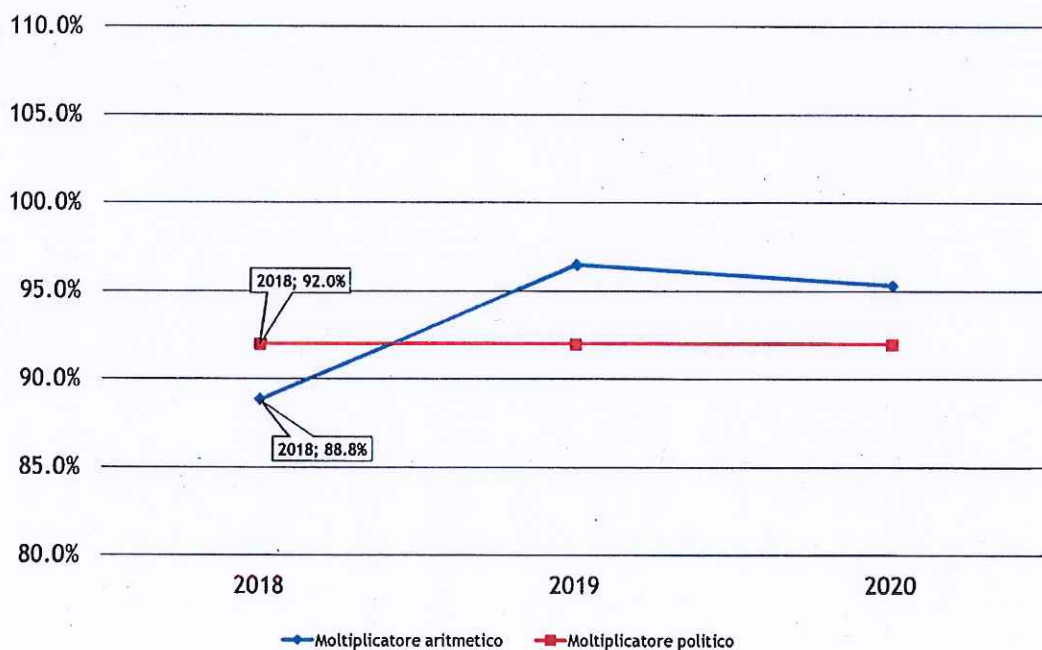
Per quanto attiene al **Capitale proprio**, con i disavanzi d'esercizio lo stesso diminuisce passando da CHF 3'842'877 (31.12.2017) a CHF 3'602'159 alla fine del Piano.

I **movimenti finanziari globali** possono essere riassunti nel modo seguente.

Entrate totali di gestione corrente	CHF	31'504'143
Spese correnti	CHF	-28'067'839
Risultato finanziario di gestione corrente	CHF	3'436'304
Uscite nette per investimenti amministrativi	CHF	-8'171'271
Risultato finanziario globale	CHF	-4'734'967

pari all'aumento del debito pubblico dal 31.12.2017 al 31.12.2020.

Questa situazione incide sul **moltiplicatore aritmetico** che registra il seguente andamento.



Il moltiplicatore politico è attualmente al 92% mentre quello aritmetico nel 2018 si attesta all'88.8%. Dal 2019, il moltiplicatore aritmetico supera quello politico per poi registrare una minima diminuzione nel 2020 ed attestarsi attorno al 95%. Il Piano considera il moltiplicatore politico fisso al 92% per tutta la durata.

Il moltiplicatore aritmetico va considerato con estrema prudenza dal momento che i risultati si basano su ipotesi di lavoro descritte più avanti. Occorrerà verificare se queste ipotesi si realizzeranno in tutto o in parte nel futuro, confrontando l'evoluzione reale con quella prevista.

Si dovrà quindi tenere sempre un **rigoroso controllo dello sviluppo delle finanze del Comune**, attraverso un aggiornamento costante del piano finanziario quale strumento di gestione.

Va inoltre anticipato che, accanto ad eventuali nuovi oneri non previsti o non prevedibili al momento dell'elaborazione di questo piano, la gestione ordinaria potrebbe contenere

- *alcune riserve* che non sono state totalmente considerate perché di difficile valutazione, ma che potrebbero influire sui risultati d'esercizio (ad es. ulteriori sopravvenienze sulle tassazioni non ancora emesse o non definitive), oppure
- *minori entrate*, a seguito di sopravvenienze negative o a causa di ulteriori modifiche a livello cantonale della Legge tributaria, nell'ambito dei flussi finanziari fra Cantone e Comuni o a seguito di altre modifiche legislative.

Inoltre, non si possono escludere spese supplementari non prevedibili come ad esempio eventuali nuovi costi accollati dal Cantone, introduzione di nuove prestazioni vincolate o imprevisti nel campo dei Consorzi. Questi cambiamenti, se dovessero realizzarsi, potranno incidere sui risultati finanziari del vostro Comune. Il presente Piano tiene conto delle modifiche introdotte a livello cantonale fino alla data del rapporto.

Gli effetti derivanti dalla prossima introduzione del Modello contabile armonizzato 2 (MCA 2), il cui Messaggio all'indirizzo del Gran Consiglio ticinese è stato licenziato a fine giugno 2018, non sono invece stati considerati in quanto il presente aggiornamento del piano finanziario termina prima della sua possibile applicazione nel comune.

L'impostazione generale del piano è quella di una **valutazione indicativa**, anche se ponderata ed improntata piuttosto alla prudenza. Alcuni capitoli, tuttavia, potrebbero anche riservare qualche sorpresa, segnatamente nel campo di determinati costi imposti dal Cantone e dai Consorzi, sui quali purtroppo il Comune non ha facoltà di intervento.

Anche in occasione dell'allestimento dei preventivi annui le cifre del piano finanziario **vanno eventualmente rilevate con prudenza**, dopo aver effettuato gli opportuni controlli soprattutto nel campo delle entrate di natura fiscale.

2.2 Scheda di sintesi dei risultati

Moltiplicatore	92%
Periodo di previsione:	2018 - 2020
Disavanzo totale di gestione:	CHF -240'717
Autofinanziamento:	CHF 3'436'304

Investimenti netti in beni amministrativi:	CHF	8'171'271
Equilibrio finanziario a m. termine art. 151 LOC:	non raggiunto	
Rapporto autofinanziamento / inv. netti ³ :	42%	
Debito pubblico 31.12.2017:	CHF	7'607'178
Debito pubblico 31.12.2020:	CHF	12'342'145

Nella prossima tabella sono riassunte le voci principali del piano finanziario globale.

PIANO FINANZIARIO GLOBALE			
PREVISIONI	2018	2019	2020
	preventivo	previsione	previsione
Debito pubblico al 01.01.	-7'607'178	-12'278'116	-11'339'632
Risultato d'esercizio	162'420	-230'661	-172'476
Ammortamenti amministrativi	979'513	1'407'545	1'289'963
Autofinanziamento	1'141'933	1'176'884	1'117'487
Investimenti amministrativi netti	-5'812'871	-238'400	-2'120'000
Capitale proprio	4'005'296	3'774'635	3'602'159
Debito pubblico al 31.12	-12'278'116	-11'339'632	-12'342'145

2.3 Indicatori finanziari

Per quanto concerne gli indici finanziari, ne elenchiamo qui di seguito alcuni. I criteri di valutazione utilizzati sono quelli pubblicati dalla Sezione degli enti locali nel maggio 2018 riguardanti i conti dei Comuni nel 2016.

GRADO DI AUTOFINANZIAMENTO:	Problematico		
	2018	2019	2020
Autofinanziamento	1'141'933	1'176'884	1'117'487
Investimenti netti	5'812'871	238'400	2'120'000
Grado di autofinanz.	19.64%	493.66%	52.71%

E' il rapporto tra l'autofinanziamento e gli investimenti netti. Questa grandezza permette di rilevare in che misura il potenziale finanziario di un ente pubblico è proporzionato agli investimenti che deve od intende affrontare. Un grado di autofinanziamento inferiore a 100 indica che il debito pubblico (netto) comunale aumenta. In questo caso l'anno 2019 è valutato "ideale" in quanto include una importante entrata d'investimento, mentre per il 2018 e il 2020 questo indicatore è problematico.

<70% problematico

70%-100% sufficiente-buono

>100% ideale

³ Vedi J. Derighetti e D. Baroni, I conti dei Comuni nel 2016, Bellinzona, 2018, pag. 40. Il grado di autofinanziamento è giudicato problematico se si situa al di sotto del 70% dell'investimento netto.

CAPACITA` DI AUTOFINANZIAMENTO:		<i>Media</i>		
	2018	2019	2020	
Autofinanziamento	1'141'933	1'176'884	1'117'487	
Ricavi correnti	9'853'364	10'140'716	10'142'062	
Capacità di autofin.	11.59%	11.61%	11.02%	

Questo indice permette di determinare le risorse finanziarie correnti che possono essere destinate al finanziamento di investimenti senza venir assorbite dalle spese correnti; in altre parole, più questa capacità è alta, maggiori sono le possibilità di affrontare nuovi investimenti o comunque nuove spese.

<10% debole

10%-20% media

>20% buona

QUOTA DEGLI ONERI FINANZIARI:		<i>Media</i>		
	2018	2019	2020	
Oneri finanziari	948'333	1'407'115	1'305'094	
Ricavi correnti	9'853'364	10'140'716	10'142'062	
Quota degli oneri fin.	9.62%	13.88%	12.87%	

E' il rapporto ottenuto dal confronto tra gli interessi netti incrementati degli ammortamenti ed i ricavi correnti. Una quota elevata significa che l'indebitamento totale è importante, come pure la necessità di ammortamento. Lo spazio di manovra per le altre spese comunali viene dunque limitato.

>25% eccessiva

15%-25% alta

5-15% media

<5% bassa

QUOTA DEGLI INTERESSI:		<i>Bassa</i>		
	2018	2019	2020	
Interessi finanziari	-31'180	-430	15'131	
Ricavi correnti	9'853'364	10'140'716	10'142'062	
Quota degli int. fin.	-0.32%	-0.00%	0.15%	

E' il rapporto tra gli interessi netti ed i ricavi. Essendo il rapporto basso significa che lo spazio di manovra per altri generi di spese non viene ridotto.

>8% eccessiva

5%-8% alta

2-5% media

<2% bassa

QUOTA DI CAPITALE PROPRIO:	Media		
	2018	2019	2020
Capitale proprio	4'005'296	3'774'635	3'602'159
Totale dei passivi	22'385'284	22'304'623	21'882'147
Quota di capitale pr.	17.89%	16.92%	16.46%

E' il rapporto tra il capitale proprio ed il totale dei passivi. Rappresenta dunque un indice di struttura finanziaria. Una quota alta significa l'esistenza di riserve che potrebbero permettere al Comune di sopportare, o per lo meno attutire l'impatto di eventuali perdite di gestione. Una quota molto alta indica, in teoria, che le imposte richieste al cittadino dovrebbero essere ridotte.

>40% eccessiva

20%-40% buona

10-20% media

<10% debole

3 Ipotesi di lavoro

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

Moltiplicatore politico	2018-2020:	92%
Tasso d'inflazione	2018:	1.00%
	2019:	0.80%
	2020:	0.40%
Tasso d'interesse sui nuovi prestiti	2018:	1.00%
	2019:	1.00%
	2020:	1.00%

Considerando l'evoluzione dei mercati è difficile effettuare delle previsioni. E' possibile che nei prossimi anni vi sia uno scostamento rispetto ai tassi ipotizzati nel presente piano.

Indice di forza finanziaria 2017/2018 75.65 Comune medio / zona superiore

Coefficiente di distribuzione cantonale 60%

Contributo di livellamento

Il Comune ha beneficiato nel 2017 un contributo di livellamento pari a oltre CHF 1'364'861, in sensibile crescita rispetto agli anni passati. Per il 2018 è stato inserito l'importo già confermato dalla SEL di 1'557'338. Per il 2019 è stato poi stimato basandosi sulle proiezioni di gettito stimate nel Piano e alle ultime informazioni disponibili: su questa base, nel 2019 si dovrebbe beneficiare di un contributo di circa CHF 1'700'000. Quest'ultimo valore è stato inserito come previsione anche per l'esercizio 2020.

Oneri cantonali (partecipazione CM/AVS, ...)

Abbiamo applicato l'8.5% del gettito fiscale accertato.

Gettito d'imposta delle PF e PG

Persone fisiche: il gettito calcolato nella Tabella 6 parte dall'ultimo gettito accertato (2015) e tiene conto dei movimenti di contribuenti avvenuti negli ultimi anni, così come degli effetti della manovra finanziaria cantonale. I valori 2016 e 2017 sono stati ricalcolati in funzione dei dati più recenti a disposizione. Dal gettito 2017 è stato calcolato quello del 2018 e degli anni seguenti. La crescita della popolazione è stata considerata in misura dello 0,2% annuo nel 2019 e dello 0.5% per il 2020, mentre la crescita annua del gettito pro capite è stata fissato allo 0.5%

	<p>per il 2018 e il 2020, mentre 0.3% per il 2019. Questi valori sono inferiori ai parametri forniti dall'Autorità cantonale in quanto abbiamo tenuto conto di una certa prudenza in base alla tipologia dei contribuenti del comune.</p> <p>Persone giuridiche: la valutazione si fonda sui dati accertati 2015 e sulle informazioni più recenti oggi a disposizione. I valori 2018-2020 riprendono sostanzialmente l'accertato 2015. Dal 2020 si applica una crescita annua dello 0.5%.</p>												
Imposte alla fonte	<p>Il valore inserito per l'anno 2018 è stato adeguato in base alle ultime informazioni disponibili. Il valore previsto per l'anno 2019 è allineato al preventivo, mentre quello per il 2020 rappresenta una proiezione in base alle informazioni ricevute dal Comune.</p>												
Popolazione	<p>Si prevede una crescita costante dello 0.2% nel 2019 e dello 0.5% per il 2020.</p>												
Ammortamenti	<p>Il Municipio ha allineato la politica di ammortamento alle disposizioni della LOC e del Rgfc. Malgrado gli ingenti investimenti previsti, il tasso medio applicato rispetta quanto previsto dalle disposizioni legali e si situa leggermente sopra all'8% della sostanza ammortizzabile.</p> <p>Non vi sono ammortamenti sulle opere di canalizzazione in quanto il comune dispone di contributi di costruzione delle canalizzazioni sufficienti alla copertura integrale dell'investimento previsto durante il presente piano finanziario.</p> <p>Non sono invece previsti ammortamenti sui beni patrimoniali.</p>												
Investimenti amministrativi netti	<table border="0"> <tr> <td>2018:</td> <td>CHF</td> <td>5'812'871</td> </tr> <tr> <td>2019:</td> <td>CHF</td> <td>238'400</td> </tr> <tr> <td>2020:</td> <td>CHF</td> <td><u>2'120'000</u></td> </tr> <tr> <td>Totale</td> <td>CHF</td> <td>8'171'271</td> </tr> </table>	2018:	CHF	5'812'871	2019:	CHF	238'400	2020:	CHF	<u>2'120'000</u>	Totale	CHF	8'171'271
2018:	CHF	5'812'871											
2019:	CHF	238'400											
2020:	CHF	<u>2'120'000</u>											
Totale	CHF	8'171'271											
Personale	<p>Gli investimenti si concentrano in particolare nelle opere del genio civile e nelle costruzioni edili.</p> <p>Si prevede una moderata oscillazione dell'organico docente, dato dall'aumento delle sezioni scolastiche.</p>												

Spese per beni e servizi	<p>Inoltre il nuovo regolamento del Personale porterà dal 2018 ad un aumento degli stipendi.</p> <p>È prevista una leggera diminuzione nel 2018 e 2019 nel dicastero "Amministrazione" in vari ambiti (stampati, manutenzione macchine, spese esecutive), mentre nel "Traffico" è previsto un aumento per la manutenzione delle strade, illuminazione pubblica e affitto per il nuovo magazzino comunale che include il deposito pompieri (dal 2019). Per quanto riguarda il servizio "Eliminazione acque luride" è preventivato un aumento della manutenzione canalizzazioni rispetto al consuntivo 2017 di circa CHF 60'000 compensati da un pari aumento nei ricavi tramite il prelievo dal fondo manutenzione canalizzazioni.</p>
Rimborsi ad enti pubblici	<p>Dal 2018 è stato preventivato un aumento per la spesa relativa alla polizia di circa CHF 190'000 rispetto al consuntivo 2017. Questo è dovuto alla nuova convenzione con i Comuni di Bellinzona.</p>
Contributi propri	<p>Dal 2019 vi è una nuova spesa di circa CHF 40'000 dovuta al contributo AMB per infrastrutture regionali. Sempre dal 2019 è preventivata una riduzione delle spese relative alle case anziani mentre è previsto un aumento della partecipazione per l'assistenza, spese SACD, servizi d'appoggio e finanziamento degli aiuti diretti per il mantenimento a domicilio.</p>
Ricavi da regalie e concessioni	<p>In questa posizione troviamo per l'esercizio 2018 e 2019 il ricavo previsto per il riversamento degli utili AMB Bellinzona di CHF 150'000 all'anno; questo importo è inferiore di circa CHF 100'000 rispetto al consuntivo 2017. Nella medesima posizione troviamo pure il riversamento della "Tassa metrica per uso suolo pubblico" prevista nel 2018 a CHF 77'000 mentre nel 2019 è stimata a circa CHF 153'000.</p>
Ricavi per prestazioni, vendite, ecc.	<p>Dal 2019 è stata preventivata una riduzione dei ricavi per tasse licenze edilizie come pure una diminuzione dei recuperi per spese esecutive.</p>

Rimborsi da enti pubblici

Dal 2018 è stato preventivato un aumento del rimborso da parte dell'azienda acqua potabile per le prestazioni amministrative.

Dal 2018 non vi sarà più il rimborso da parte dell'ex-comune di Gudo per il tecnico comunale sarà occupato al 100% a Cadenazzo. Inoltre dal 2019 è previsto un maggiore rimborso di circa CHF 15'000 da parte dei comuni convenzionati per le spese pompieri, in particolare per il maggiore affitto del nuovo deposito.

Contributi per spese correnti

Dal 2018 nel Dicastero Educazione vi è un aumento di circa 31'000 rispetto al consuntivo 2017 del sussidio cantonale per la sezione scuola dell'infanzia.

Versamento a fin. speciali / Contributi per spese correnti

Si tratta dei contributi al fondo FER. Essi vengono accantonati al passivo di bilancio e utilizzati a copertura di investimenti e di spese di gestione corrente in ambito di risparmio energetico. Troviamo pure il prelievo dal fondo manutenzione canalizzazione a copertura delle spese in questo ambito.

Sopravvenienze d'imposta

Le sopravvenienze d'imposta sono state integrate nel Piano. La sopravvenienza 2018 si fonda sui dati provvisori a disposizione al momento dell'allestimento del Piano rimanendo comunque prudenti. Per il 2019 e 2020 sono state stimate in base ai dati attualmente disponibili.

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

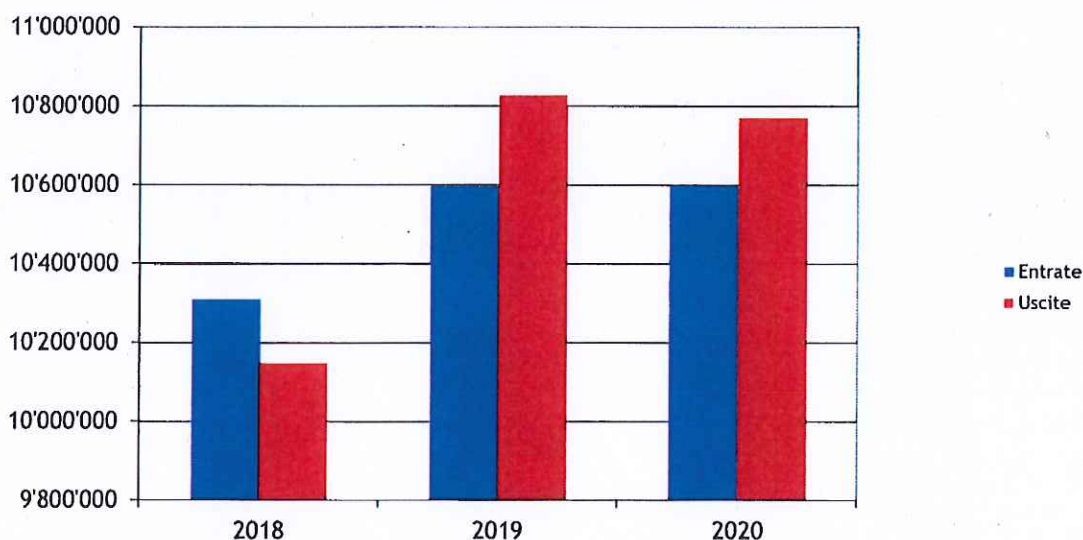
4 Risultati d'esercizio, autofinanziamento ed evoluzione del debito pubblico

Le previsioni sulle entrate e sulle uscite 2018-2020 ci consentono ora di determinare gli avanzi/di-savanzi d'esercizio e l'autofinanziamento per il periodo di pianificazione.

La loro evoluzione è riportata nella seguente tabella:

Anno	Uscite	Entrate	Avanzo/Disavanzo	Ammortamenti	Autofinanziamento
2018	10'146'945	10'309'364	162'420	979'513	1'141'933
2019	10'827'377	10'596'716	-230'661	1'407'545	1'176'884
2020	10'770'538	10'598'062	-172'476	1'289'963	1'117'487
			-240'717	3'677'021	3'436'304

Evolutione entrate-uscite 2018-2020



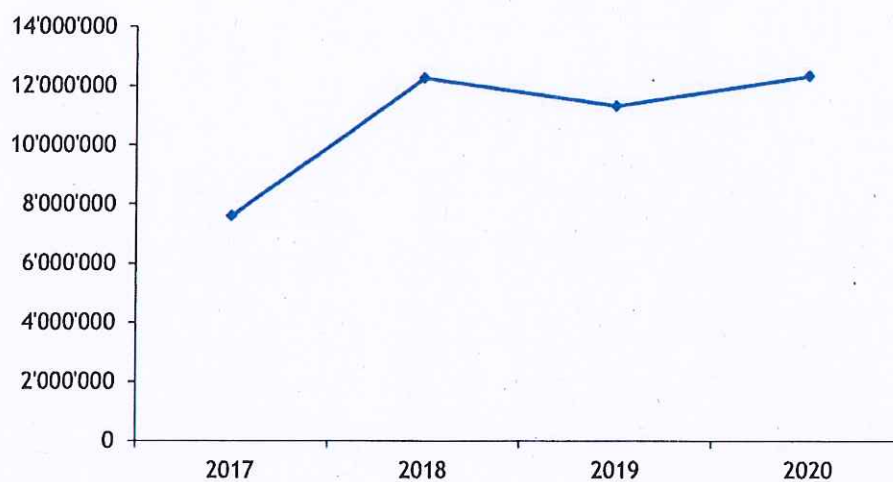
Il debito pubblico netto⁴ passerà da 7.61 mio di franchi (situazione al 1.1.2018) a 12.34 mio di franchi, conformemente al calcolo seguente:

Debito pubblico netto al 1. gennaio 2018	CHF	7'607'178
Disavanzo d'esercizio 2018-2020	+ CHF	240'717
Riporto degli ammortamenti	- CHF	3'677'021
Investimenti netti 2018-2020	+ CHF	8'171'271
Debito pubblico netto al 31 dicembre 2020	CHF	12'342'145

⁴ Inteso ai sensi dell'art. 161 LOC.

pari a CHF 4'180 per abitante (si tiene conto dell'evoluzione prevista della popolazione).

Evolutione debito pubblico 2017-2020



L'autofinanziamento assume valori positivi ed è pari a CHF 3'436'304 per un grado di copertura degli investimenti del 42%.

Per quanto attiene al capitale proprio, l'evoluzione è complessivamente negativa e porta ad un valore di CHF 3'602'159 alla fine del piano.

5 Conclusioni

La proiezione finanziaria del presente Piano è stata eseguita ipotizzando un moltiplicatore politico del 92% per l'intero piano. L'equilibrio finanziario a medio termine non è raggiunto.

Il Piano è caratterizzato da un programma d'investimenti importante. Si tratta sia di investimenti in parte già approvati dal Legislativo o già in corso, così come opere che il Municipio intende concretizzare entro il 2020. Tra gli interventi più significativi troviamo lavori relativi al sottopasso in zona industriale tappa 2 e 3, il risanamento di varie strade come pure l'ampliamento della scuola dell'infanzia e parco giochi scuola. Oltre a ciò troviamo opere relative al piano generale di smaltimento delle acque dove però i contributi di costruzione già incassati o da incassare sono tali da finanziare queste opere.

Questo piano delle opere comporta una crescita degli oneri d'ammortamento e finanziari significativa che incide sui risultati del Piano.

Le spese di gestione corrente conosceranno delle variazioni in alcuni ambiti (amministrazione, educazione, sicurezza pubblica, previdenza sociale e traffico). Tra gli oneri rileviamo l'aumento del costo per il personale dovuto al nuovo regolamento del personale, l'aumento dei rimborsi ad enti pubblici dovuto alla nuova convezione con la polizia di Bellinzona, l'aumento dei costi nell'educazione dovuti alla creazione di una nuova sezione scolastica e le maggiori manutenzioni preventivate per le strade e illuminazione pubblica. Per quanto riguarda la previdenza sociale è previsto un aumento in vari ambiti tra cui il contributo AVS/AI/PC/CM come pure altre spese sociali.

Anche i ricavi saranno interessati da queste misure così come da altri fattori. L'aumento delle sezioni scolastiche porta anche ad un aumento dei relativi ricavi da contributi cantonali. Alla sezione Regalie e concessioni dal 2018, come indicato in precedenza, troviamo una riduzione dei ricavi da parte di AMB.

Il debito pubblico pro-capite aumenterà raggiungendo valori giudicati elevati in base alla scala di valutazione adottata dalla Sezione degli enti locali. Lo stesso vale per gli altri indicatori finanziari, i quali confermano un certo indebolimento delle finanze pubbliche comunali. La solidità patrimoniale del Comune è comunque sufficiente da permettergli di sopportare le perdite d'esercizio previste anche se la quota di capitale proprio al termine del piano si riduce in modo tale da essere valutata come media.

Le proiezioni sono effettuate in un periodo economico molto incerto e per questo motivo vanno valutate con prudenza, in particolare per quanto attiene alla voce entrate fiscali che può subire dei mutamenti repentini e sostanziali da un anno all'altro. Inoltre, vi sono diversi ambiti nei quali potranno esserci dei cambiamenti con un'incidenza sulle finanze comunali (perequazione finanziaria intercomunale, revisione dei flussi finanziari fra Cantone e Comuni, nuovi oneri, ecc.).

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

Rimaniamo a vostra disposizione per eventuali ulteriori approfondimenti e, ringraziandovi per la fiducia accordataci, porgiamo i nostri migliori saluti.

Lugano, 11 dicembre 2018

Cordiali saluti

BDO SA

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'P. Gattigo'.

Paolo Gattigo

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'S. Scaramella'.

p.p. Sandro Scaramella

6 Tabelle allegate

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

Tabella 1

Riepilogo del piano finanziario

CONTO DEL PIANO FINANZIARIO

Spese correnti	28'067'839	
Ammortamenti	3'677'021	
Totale spese correnti		31'744'860
Entrate correnti senza imposte	15'763'093	
Imposte piano finanziario	15'741'050	
Totale entrate correnti		31'504'143
Risultato di gestione		-240'717
CONTO DEGLI INVESTIMENTI		
Onere netto per investimenti		8'171'271
CONTO DI CHIUSURA		
Ammortamenti	3'677'021	
Risultato di gestione	-240'717	
Autofinanziamento		3'436'304
Onere netto per investimenti		8'171'271
Totale (- aumento / + diminuzione debito pubblico)		-4'734'967

**PIANO FINANZIARIO
DEL COMUNE DI**

CADENAZZO

Tabella 2

PREVISIONI	PREVISIONE DEI RISULTATI D'ESERCIZIO			
	2017	2018	2019	2020
	consuntivo	preventivo	previsione	previsione
Previsioni entrate	10'091'694	10'309'364	10'596'716	10'598'062
Previsioni uscite	8'688'129	9'075'331	9'304'010	9'348'754
Risultato gestione ordinaria	1'403'565	1'234'033	1'292'706	1'249'309
./. Interessi	93'567	91'820	115'570	131'595
./. Ammortamenti amm.+ patr.	935'243	979'793	1'407'797	1'290'190
Risultato esercizio	374'755	162'420	-230'661	-172'476
Risultati esercizi accumulati	-240'717	di cui ammortamenti risp. investimenti		
Riporto ammortamenti ammin.	3'677'021	patrimoniali	amministrativi	
Autofinanziamento	3'436'304	759	3'677'021	
Investimenti netti	8'171'271	0	8'171'271	
Copertura degli investim. al	42%			
Debito pubblico al 31 dicembre	-7'607'178	-12'278'116	-11'339'632	-12'342'145
Debito pubblico pro-capite	-2'595	-4'188	-3'860	-4'180

Tabella 3

Ipotesi di base	PIANO DEGLI ATTIVI DI BILANCIO			
	2017	2018	2019	2020
Liquidità	542'426	542'426	626'768	1'715'504
Variazione liquidita`		84'342	1'088'736	-1'252'286
Crediti variabili	5'472'584	5'472'584	5'472'584	5'472'584
Investimenti in beni patrim.	2'800	2'520	2'268	2'041
Beni amministrativi	11'450'054	16'283'412	15'114'267	15'944'304
Canalizzazioni	0	0	0	0
Totali	17'467'864	22'385'284	22'304'623	21'882'147

Ipotesi di base	PIANO DEI PASSIVI DI BILANCIO			
	2017	2018	2019	2020
Creditori	655'698	655'698	655'698	655'698
Debiti gestioni speciali e acc	2'284'515	2'284'515	2'284'515	2'284'515
Capitale terzi a l.t.	9'800'000	14'400'000	14'400'000	14'000'000
Totale capitale terzi	12'740'213	17'340'213	17'340'213	16'940'213
Finanziamenti speciali	884'775	1'039'775	1'189'775	1'339'775
Capitale proprio	3'468'121	3'842'877	4'005'296	3'774'635
Risultato di gestione	374'755	162'420	-230'661	-172'476
Totale CP	3'842'877	4'005'296	3'774'635	3'602'159
Totali	17'467'864	22'385'284	22'304'623	21'882'147

Tabella 4

PIANO FINANZIARIO GLOBALE			
PREVISIONI	2018	2019	2020
	preventivo	previsione	previsione
Debito pubblico al 01.01.	-7'607'178	-12'278'116	-11'339'632
Risultato d'esercizio	162'420	-230'661	-172'476
Ammortamenti amministrativi	979'513	1'407'545	1'289'963
Autofinanziamento	1'141'933	1'176'884	1'117'487
Investimenti amministrativi netti	-5'812'871	-238'400	-2'120'000
Capitale proprio	4'005'296	3'774'635	3'602'159
Debito pubblico al 31.12	-12'278'116	-11'339'632	-12'342'145

Tabella 5

Ipotesi di base	TABELLA CALCOLO DEL MOLTIPLICATORE ARITMETICO		
	2018	2019	2020
Totale uscite	10'146'945	10'827'377	10'770'538
Totale entrate	5'090'587	5'358'200	5'314'306
Fabbisogno lordo	5'056'357	5'469'177	5'456'233
Imposta immobiliare e personale	500'621	501'720	504'471
Fabbisogno netto	4'555'736	4'967'458	4'951'762
Gettito fiscale cantonale base	5'128'430	5'148'692	5'194'876
Moltiplicatore aritmetico	88.83%	96.48%	95.32%
Moltiplicatore politico	92.00%	92.00%	92.00%
Differenza di moltiplicatore	-3.17%	4.48%	3.32%

Tabella 6

PIANO DI CALCOLO	DELLE IMPOSTE ED ONERI CANTONALI					
	2014	2015	2017	2018	2019	2020
POPOLAZIONE Res perm	2'654	2'762	2'932	2'932	2'938	2'953
GET. FISC pro-capite P.F.	1'348	1'319	1'374	1'380.47	1384.61	1'392
GET. FISCALE P.F. CAN	3'578'330	3'642'412	4'027'397	4'047'534	4'067'796	4'108'576
GET. FISCALE P.G.	1'040'291	1'080'896	1'080'896	1'080'896	1'080'896	1'086'300
GET. IMP. ALLA FONTE	198'204	535'307	586'967	518'462	600'000	600'000
GET. IMP. IMM. PG. LT 99	2'741	2'741	0	0	0	0
CONTR. LIVEL. FISC.	1'022'640	1'034'145	1'364'861	1'557'338	1'700'000	1'700'000
Perdite > 0,5% gettito n-1		-113'538				
GETTITO CANTONALE	5'842'206	6'181'963	7'060'121	7'204'230	7'448'692	7'494'876
IMP. IMMOBILIARE	361'083	365'087	420'621	420'621	421'560	423'910
TASSA PERSONALE	39'088	39'685	70'000	80'000	80'160	80'561
IMPOSTA COMUNALE	4'249'131	4'345'443	4'699'630	4'718'156	4'736'797	4'779'286
GETTITO COMUNALE	4'649'302	4'750'215	5'190'251	5'218'777	5'238'516	5'283'757
CASSA MALATI/AVS			521'675	528'996	600'110	612'360

Tabella 7: Ricavi correnti				
Rami	2017	2018	2019	2020
	consuntivo	preventivo	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	212'535	177'523	167'200	167'773
43 - Ricavi per prestazioni, vendite, ecc.	179'646	153'523	143'200	143'773
45 - Rimborsi da enti pubblici	8'889	0	0	0
49 - Accrediti interni	24'000	24'000	24'000	24'000
1. Sicurezza pubblica	128'613	165'143	157'750	158'147
41 - Regalie e concessioni	9'872	10'500	10'500	10'542
42 - Redditi della sostanza	5'700	5'000	3'000	3'012
43 - Ricavi per prestazioni, vendite, ecc.	68'955	106'143	85'750	86'093
45 - Rimborsi da enti pubblici	34'622	35'000	50'000	50'000
46 - Contributi per spese correnti	9'464	8'500	8'500	8'500
2. Educazione	671'516	728'220	695'250	695'840
43 - Ricavi per prestazioni, vendite, ecc.	157'362	158'020	147'450	148'040
45 - Rimborsi da enti pubblici	18'049	19'000	20'000	20'000
46 - Contributi per spese correnti	496'105	551'200	527'800	527'800
3. Cultura e tempo libero	10'300	5'700	5'700	5'723
43 - Ricavi per prestazioni, vendite, ecc.	10'300	5'700	5'700	5'723
4. Salute pubblica	7'009	6'000	6'000	6'024
43 - Ricavi per prestazioni, vendite, ecc.	7'009	6'000	6'000	6'024
5. Previdenza sociale	5'735	5'000	5'000	5'000
45 - Rimborsi da enti pubblici	5'735	5'000	5'000	5'000
6. Traffico	517'052	460'364	434'800	435'185
42 - Redditi della sostanza	29'033	23'000	23'000	23'092
43 - Ricavi per prestazioni, vendite, ecc.	110'177	98'864	73'300	73'593
46 - Contributi per spese correnti	6'215	6'500	6'500	6'500
49 - Accrediti interni	371'627	332'000	332'000	332'000
7. Ambiente e territorio	620'707	727'514	749'000	751'540
43 - Ricavi per prestazioni, vendite, ecc.	580'944	627'514	635'000	637'540
46 - Contributi per spese correnti	0	0	14'000	14'000
48 - Prelevam. da finanziam. speciali	39'763	100'000	100'000	100'000
49 - Accrediti interni	0	0	0	0
8. Economia pubblica	543'200	382'016	453'500	454'714
41 - Regalie e concessioni	379'736	227'016	303'500	304'714
46 - Contributi per spese correnti	163'464	155'000	150'000	150'000
9. Finanze e imposte	113'929	157'309	134'000	134'360
40 - Imposte	50'820	58'309	40'000	40'000
42 - Redditi della sostanza	60'503	95'000	90'000	90'360
44 - Contributi senza fine specifico	2'606	4'000	4'000	4'000
Gettito ed entrate fiscali	7'261'098	7'494'577	7'788'516	7'783'757
40 - Gettito d'imposta d'esercizio	4'750'000	5'218'777	5'238'516	5'283'757
40 - Sopravvenienze d'imposta	559'270	200'000	250'000	200'000
40 - Imposte alla fonte	586'967	518'462	600'000	600'000
44 - Contributo di livellamento	1'364'861	1'557'338	1'700'000	1'700'000
TOTALE ENTRATE	10'091'694	10'309'364	10'596'716	10'598'062
GETTITO FISCALE CANTONALE MULTIPLICATORE D'IMPOSTA	7'060'121 92%	7'204'230 92%	7'448'692 92%	7'494'876 92%
ENTRATE NETTO IMPOSTE	5'341'694	5'090'587	5'358'200	5'314'306

Tabella 8: Spese correnti				
Rami	2017	2018	2019	2020
	consuntivo	preventivo	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	1'299'281	1'299'016	1'298'000	1'299'314
30 - Spese per il personale	874'207	908'100	930'000	930'000
31 - Spese per beni e servizi	375'983	346'516	325'600	326'902
36 - Contributi propri	2'926	5'000	3'000	3'012
39 - Addebiti interni	46'165	39'400	39'400	39'400
1. Sicurezza pubblica	478'123	637'264	674'150	683'193
30 - Spese per il personale	145'646	105'600	105'000	105'000
31 - Spese per beni e servizi	85'768	87'631	119'350	119'827
35 - Rimborsi ad enti pubblici	224'814	422'233	428'000	436'560
36 - Contributi propri	1'200	1'500	1'500	1'506
39 - Addebiti interni	20'695	20'300	20'300	20'300
2. Educazione	2'434'855	2'501'637	2'563'850	2'566'458
30 - Spese per il personale	2'033'700	2'128'200	2'164'950	2'164'950
31 - Spese per beni e servizi	304'284	305'637	321'100	322'384
35 - Rimborsi ad enti pubblici	84'173	54'200	64'200	65'484
36 - Contributi propri	8'480	10'000	10'000	10'040
39 - Addebiti interni	4'218	3'600	3'600	3'600
3. Cultura e tempo libero	213'307	204'824	226'100	226'833
31 - Spese per beni e servizi	74'781	80'000	62'000	62'248
35 - Rimborsi ad enti pubblici	4'150	5'000	5'000	5'100
36 - Contributi propri	55'793	57'024	96'300	96'685
39 - Addebiti interni	78'583	62'800	62'800	62'800
4. Salute pubblica	97'347	96'298	96'800	97'408
30 - Spese per il personale	1'760	1'200	1'600	1'600
31 - Spese per beni e servizi	80'604	80'898	81'000	81'324
35 - Rimborsi ad enti pubblici	14'983	14'200	14'200	14'484
5. Previdenza sociale	1'125'042	1'073'782	1'223'150	1'227'803
30 - Spese per il personale	50'511	52'655	53'950	53'950
31 - Spese per beni e servizi	3'583	15'087	4'000	4'016
36 - Contributi propri	1'064'948	1'000'040	1'159'200	1'163'837
39 - Addebiti interni	6'000	6'000	6'000	6'000
6. Traffico	1'114'111	1'151'584	1'094'050	1'096'140
30 - Spese per il personale	442'310	444'000	441'450	441'450
31 - Spese per beni e servizi	353'532	417'384	377'400	378'910
36 - Contributi propri	150'884	160'000	145'000	145'580
38 - Versam. a finanziam. speciali	16'000	1'000	1'000	1'000
39 - Addebiti interni	151'385	129'200	129'200	129'200
7. Ambiente e territorio	771'854	931'385	920'700	931'044
30 - Spese per il personale	0	0	0	0
31 - Spese per beni e servizi	229'212	310'685	305'000	306'220
35 - Rimborsi ad enti pubblici	430'317	440'000	455'000	464'100
36 - Contributi propri	3'744	6'000	6'000	6'024
37 - Riversamento contributi	0	0	0	0
38 - Versam. a finanziam. speciali	20'000	80'000	60'000	60'000
39 - Addebiti interni	88'581	94'700	94'700	94'700
8. Economia pubblica	178'243	171'546	166'500	166'566
36 - Contributi propri	14'779	16'546	16'500	16'566
37 - Riversamento contributi	0	0	0	0
38 - Versam. a finanziam. speciali	163'464	155'000	150'000	150'000
9. Finanze e imposte	457'921	489'500	451'100	452'134
32 - Interessi passivi	3'630	10'500	10'500	10'500
33 - Ammortamenti	209'376	232'000	182'000	182'000
36 - Contributi propri	244'915	247'000	258'600	259'634
Oneri finanz. e contr. cantonali	1'546'855	1'590'109	2'112'977	2'023'644
32 - Interessi passivi consolidati	89'937	81'320	105'070	121'095
33 - Ammortamenti ammin. + patrim. to	935'243	979'793	1'407'797	1'290'190
36 - Contributo AVS/AI/PC/CM	521'675	528'996	600'110	612'360
36 - Contributo fondo livellamento	0	0	0	0
TOTALE USCITE	9'716'939	10'146'945	10'827'377	10'770'538

Tabella 9

Anno base: 2017

Comune: Cadenazzo

Piano delle opere

Conto	Descrizione investimento	INVESTIMENTI DEL PERIODO			Investimenti totali netti
		2018	2019	2020	
	BENI AMMINISTRATIVI	5'812'871.30	238'400.00	2'120'000.00	8'171'271.30
140.00	<i>Terreni non edificati</i>	0.00	0.00	0.00	0.00
141.00	<i>Opere del genio civile</i>	2'484'100.00	-444'600.00	880'000.00	2'919'500.00
333.501.04	Sentiero Ruscadèla	170'000.00			
662.501.100	Illuminazione pubblica Via San Gottardo	60'000.00			
662.501.64	Sistemazione comparto Bruga		30'000.00		
662.501.82	Progettazione infrastrutture zona industriale tappa 2 e 1.3		50'000.00		
662.501.83	Zona industriale - tappa 2 (Sottopasso FFS - Contone)	2'032'100.00	215'400.00		
662.501.92	Via Camoghè - interventi moderazione traffico e illuminazione	115'000.00			
662.501.97	Marciapiede e illuminazione pubblica - Via Stazione/Centri comm.	68'000.00			
662.581.08	Via Ai Ciöss : progettazione	25'000.00			
779.581.23	PAB-mobilità scolastica	14'000.00			
	Via Sasso Corbaro - sistemazione/esecuzione		180'000.00	180'000.00	
	Sistemazione via Ala Campagna			400'000.00	
	Via Ai Ciöss - realizzazione		670'000.00		
	Via Ai Ciöss - contributi di miglioria		-490'000.00		
	Sistemazione Riale Cugnoli			300'000.00	
	contributi di miglioria Tappa 2		-1'100'000.00		
143.00	Costruzioni edili	3'008'000.00	450'000.00	1'140'000.00	4'598'000.00
221.503.14	Ampliamento Scuola dell'infanzia	2'650'000.00			
662.501.96	Risanamento passerelle strada cantonale	320'000.00			
662.501.98	Strada Vegia - risanamento muro	38'000.00			
	Parco giochi SI - rinnovamento, adeguamento e miglioria		250'000.00		
	Palestra SE - interventi di risanamento			1'000'000.00	
	Scuole elementare - risanamento edificio				
	Nuove aree di svago		100'000.00	100'000.00	
	Via del Ceneri - itinerario tematico		100'000.00	40'000.00	
	Scioglimento fondo FER				
145.00	Boschi	0.00	0.00	0.00	0.00
146.00	Mobilio, macchine, veicoli	84'144.85	0.00	0.00	84'144.85
114.506.01	Veicolo corpo pompieri	25'000.00			
220.506.02	Nuova linea digitale telefonica	7'000.00			
221.506.03	Ampliamento SE - impianto ventilazione	30'644.85			
221.506.04	Impianto videosorveglianza	8'500.00			
774.506.01	Videosorveglianza cimitero	13'000.00			
149.00	Altri investimenti in b.a.	37'426.45	7'000.00	0.00	44'426.45
009.506.01	Posa defibrillatori su territorio comunale	7'700.00			
009.509.01	Sicurezza sul posto di lavoro	6'000.00			
009.589.03	Label città energia	8'726.45			
334.581.01	Progetto campo di calcio	0.00	7'000.00		
778.506.01	Stazione ricarica E-Bike	15'000.00			
150.00	Prestiti e partecipazioni	0.00	0.00	0.00	0.00
160.00	Contributi per investimenti	100'000.00	200'000.00	100'000.00	400'000.00
333.522.01	Parco del Piano di Magadino - contr. Investimenti 2016-2019	0.00	100'000.00		
779.581.20	Partecipazione comunale PAB 2	100'000.00	100'000.00	100'000.00	

170.00	Altre uscite attivate	99'200.00	26'000.00	0.00	125'200.00
662.581.07	Studio assetto idrologico	35'000.00			
662.581.09	FFS - studio prolung.sottopasso su Via Industrie	7'000.00			
779.581.13	Studio risanamento ex stand di tiro	2'000.00	26'000.00		
779.581.14	Varianti zona piano regolatore e banca dati	10'000.00			
779.581.15	Trasporto pubblico - studio	14'000.00			
779.581.16	Adeguamento banca dati PR	9'000.00			
779.581.18	Piano di mobilità aziendale - Cadenazzo-Gambarogno-Sant'Antonino	16'000.00			
779.581.21	Variante AP/EP ex casa comunale Robasacco	3'000.00			
779.581.22	Dezonam, 1106 e 224 RF Cadenazzo	3'200.00			
	Canalizzazioni	0.00	0.00	0.00	0.00
	Opere PGS	500'000.00	500'000.00		
662.501.84	Zona industriale - tappa 2- evacuazione acque luride	0.00	470'000.00		
771.581.03	A Ramel - progett.smaltimento acque		9'000.00		
771.581.04	Via Ai Cioss - prog. Canalizzazioni	12'000.00			
771.610.01	Entrate contributi costruzione opere canalizzazione	-300'000.00	-300'000.00	-300'000.00	
	Accantonamento contributi costruzione			300'000.00	
	Scioglimento accantonamento contributi di costruzione	-212'000.00	-729'000.00		
	Realizzazione eliminazione scarici Via Monte Ceneri		50'000.00		

RICAPITOLAZIONE FINALE PER GENERE DI CONTO

Tabella 10

GENERE DI CONTO	2017	2018	2019	2020
30 Spese per il personale	3'548'134	3'639'755	3'696'950	3'696'950
31 Spese per beni e servizi	1'507'747	1'643'838	1'595'450	1'601'832
32 Interessi passivi	93'567	91'820	115'570	131'595
33 Ammortamenti	1'144'619	1'211'793	1'589'797	1'472'190
34 Contributi senza precisa destinaz.	0	0	0	0
35 Rimborsi ad enti pubblici	758'437	935'633	966'400	985'728
36 Contributi propri	2'069'344	2'032'105	2'296'210	2'315'244
37 Riversamento contributi	0	0	0	0
38 Versamenti a finanziamenti speciali	199'464	236'000	211'000	211'000
39 Addebiti interni	395'627	356'000	356'000	356'000
Totale uscite	9'716'939	10'146'945	10'827'377	10'770'538
40 Imposte	5'947'057	5'995'548	6'128'516	6'123'757
41 Regalie e concessioni	389'608	237'516	314'000	315'256
42 Redditi della sostanza	95'236	123'000	116'000	116'464
43 Ricavi per prestazioni, vendite, ecc.	1'114'393	1'155'763	1'096'400	1'100'786
44 Contributi senza fine specifico	1'367'467	1'561'338	1'704'000	1'704'000
45 Rimborsi da enti pubblici	67'295	59'000	75'000	75'000
46 Contributi per spese correnti	675'248	721'200	706'800	706'800
47 Contributi da riversare	0	0	0	0
48 Prelevam. da finanziam. speciali	39'763	100'000	100'000	100'000
49 Accrediti interni	395'627	356'000	356'000	356'000
Totale entrate	10'091'694	10'309'364	10'596'716	10'598'062
Avanzo/ - Disavanzo	374'755	162'420	-230'661	-172'476