

## **MESSAGGIO MUNICIPALE NO. 49**

### **Piano finanziario 2010-2014 del Comune di Cugnasco-Gerra**

Signor Presidente,  
signore e signori Consiglieri comunali,

abbiamo il piacere di trasmettervi, per l'esame e la discussione, il Piano finanziario (PF) del Comune di Cugnasco-Gerra valido per il periodo 2010-2014.

#### **1. Basi legali**

I Comuni con oltre 500 abitanti sono tenuti a dotarsi di un piano finanziario (PF), allestito dal Municipio (articolo 156 della Legge organica comunale – LOC) che contenga le indicazioni:

- a) sulle spese e i 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.

Di regola, il PF è allestito per un periodo di quattro anni a partire dall'anno successivo a quello del rinnovo dei poteri comunali (articolo 20a del Regolamento sulla gestione finanziaria e sulla contabilità dei comuni – RgfLOC).

Il PF è sottoposto per discussione all'Assemblea o al Consiglio comunale (articolo 156 cpv. 3 LOC), e va aggiornato quando vi sono modifiche di rilievo, in ogni caso dopo due anni, con comunicazione al Consiglio comunale (cpv. 4).

## **2. Le procedure e le attività svolte dal Municipio**

Il Municipio, dalla metà del 2008, si è occupato a diverse riprese dell'allestimento del PF. Di seguito un elenco delle diverse decisioni adottate:

- 14.7.2008 (risoluzione no. 331): si affida il mandato di allestimento del PF alla Interfida S.A., Mendrisio;
- 21.7.2008 (367): il Municipio prende atto della circolare dell'11 luglio 2008 del Dipartimento delle Istituzioni, Sezione degli enti locali, che dà alcune indicazioni volte a conseguire un minimo di armonizzazione nei contenuti – sostanziali e formali – dei piani finanziari e fornisce alcuni parametri di riferimento che dovrebbero aiutare nell'allestimento del PF per il periodo 2009-2012;
- 29.9.2008 (640): si analizza quanto scaturito dalla riunione che il vice Sindaco e capo Dicastero finanze Diego Giulieri ha avuto il 24 settembre 2009 con la Commissione della gestione. La Commissione ha espresso il desiderio di essere coinvolta nell'allestimento del PF. Dal canto suo il rappresentante del Municipio ha precisato che la competenza in materia è esercitata dall'Esecutivo. In quest'ottica, si risolve di indicare alla Commissione che la stessa sarà informata e coinvolta al momento in cui si disporrà di indicazione concrete;
- dopo l'approvazione del bilancio al 1° gennaio 2008 del Comune di Cugnasco-Gerra, sono stati approvati i preventivi 2008 e 2009, il consuntivo 2008 e il preventivo 2010, documenti indispensabili per allestire una corretta pianificazione finanziaria per il periodo 2010-2014;
- nelle sedute del 23.3.2009 (1307), 21.9.2009 (2049), 2.11.2009 (2250), 16.11.2009 (2308) e del 14.12.2009 (2412) è stato allestito il piano delle opere e sono stati definiti, in accordo con la Interfida, diversi elementi di calcolo e di valutazione del PF. Questi parametri (vedi punto C. 1. del PF e allegato 12), rappresentano la componente più delicata ed importante per le conseguenze che comportano sulla pianificazione finanziaria in termini di oneri per interesse, ammortamento e costi indotti per la gestione e l'esercizio. Soprattutto per le opere in discussione da diverso tempo, con particolare riferimento all'ampliamento del Centro scolastico, si sono resi indispensabili, a diverse riprese, accertamenti e approfondimenti dei costi d'investimento con l'obiettivo di disporre di dati il più attendibili possibile. A queste opere di primaria importanza e priorità, sono stati aggiunti altri investimenti riguardanti la depurazione delle acque, le strade e l'attività corrente del Comune (edifici, attrezzature e impianti);
- 22.3.2010 (2786): si approvano i contenuti del progetto del PF e si decide di presentarlo alla Commissione, incontro avvenuto il 22 aprile scorso.

Il PF allegato al presente Messaggio, aggiornato alle risultanze del consuntivo 2009, è stato approvato dal Municipio nella seduta del 10 maggio 2010.

## **3. La documentazione che compone il PF**

Il PF si compone:

- ❖ della relazione sul PF (premesse e metodo d'indagine, situazione attuale, evoluzione futura – parametri d'evoluzione 2010-2014, realizzazione del piano delle opere 2010-2014, evoluzione della gestione corrente e situazione patrimoniale, evoluzione degli indicatori finanziari -, conclusioni);
- ❖ allegati 1>12 (investimenti netti, risultato d'esercizio, autofinanziamento, moltiplicatore, capitale proprio, dettaglio investimenti, gestione corrente, gettito fiscale, bilancio, indicatori contabili, parametri generali).

#### **4. Conclusioni**

Il Municipio ritiene di essersi dotato di un valido strumento di gestione finanziaria e strategica proiettato ai prossimi quattro anni. Per i contenuti del documento, rimandiamo all'allegata documentazione. L'impegno, oltre a quello di dar seguito alle previsioni del PF, è di aggiornarlo annualmente in sede di preventivo.

In relazione ai compiti di controllo finanziario e di analisi della situazione finanziaria del Comune attribuiti alla Commissione della gestione (articolo 30 del Regolamento sulla gestione finanziaria e sulla contabilità dei Comuni), lasciamo alla stessa la facoltà di decidere se redigere delle proprie considerazioni sul documento all'intenzione del Legislativo.

Ringraziamo per l'attenzione e l'occasione ci è gradita per presentate distinti saluti.

PER IL MUNICIPIO

IL SINDACO

Luigi Gnesa

IL SEGRETARIO

Silvano Bianchi

Allegati:

citati

**COPIA**

**COMUNE DI  
CUGNASCO-GERRA**

***PIANO FINANZIARIO  
2010-2014***

MAGGIO 2010

## INDICE

---

<b>A. PREMESSE E METODO D'INDAGINE</b>	<b>1</b>
<b>B. SITUAZIONE ATTUALE</b>	<b>4</b>
<b>C. EVOLUZIONE FUTURA</b>	<b>8</b>
1. <i>Parametri d'evoluzione 2010-2014</i>	8
2. <i>Realizzazione del piano delle opere 2010-2014</i>	10
3. <i>Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale</i>	11
4. <i>Evoluzione degli indicatori finanziari</i>	16
<b>D. CONCLUSIONI</b>	<b>17</b>

Lodevole Municipio  
del Comune di Cugnasco-Gerra  
6516 Cugnasco

Mendrisio, 7 maggio 2010/AB

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI CUGNASCO-GERRA  
PER IL PERIODO 2010-2014***

---

Egregio Signor Sindaco  
Egregi Signori Municipali

Sulla base del mandato conferitoci abbiamo proceduto all'allestimento del piano finanziario per il vostro Comune. Le proiezioni per il periodo 2010-2014 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi 2007 aggregati, del consuntivo 2008 e del consuntivo 2009 (non ancora approvato dal Legislativo) di Cugnasco-Gerra nonché del preventivo 2010 e del piano delle opere redatto dal Municipio.

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

**A.   PREMESSE E METODO D'INDAGINE**

Grazie al modello informatico costruito appositamente per assolvere l'incarico conferitoci, partendo da situazioni di dettaglio si ottengono i quadri sinottici determinanti per osservare lo sviluppo delle finanze comunali.

Nella fattispecie i quadri di dettaglio sono costituiti dalle voci della gestione corrente, suddivise per categoria economica:

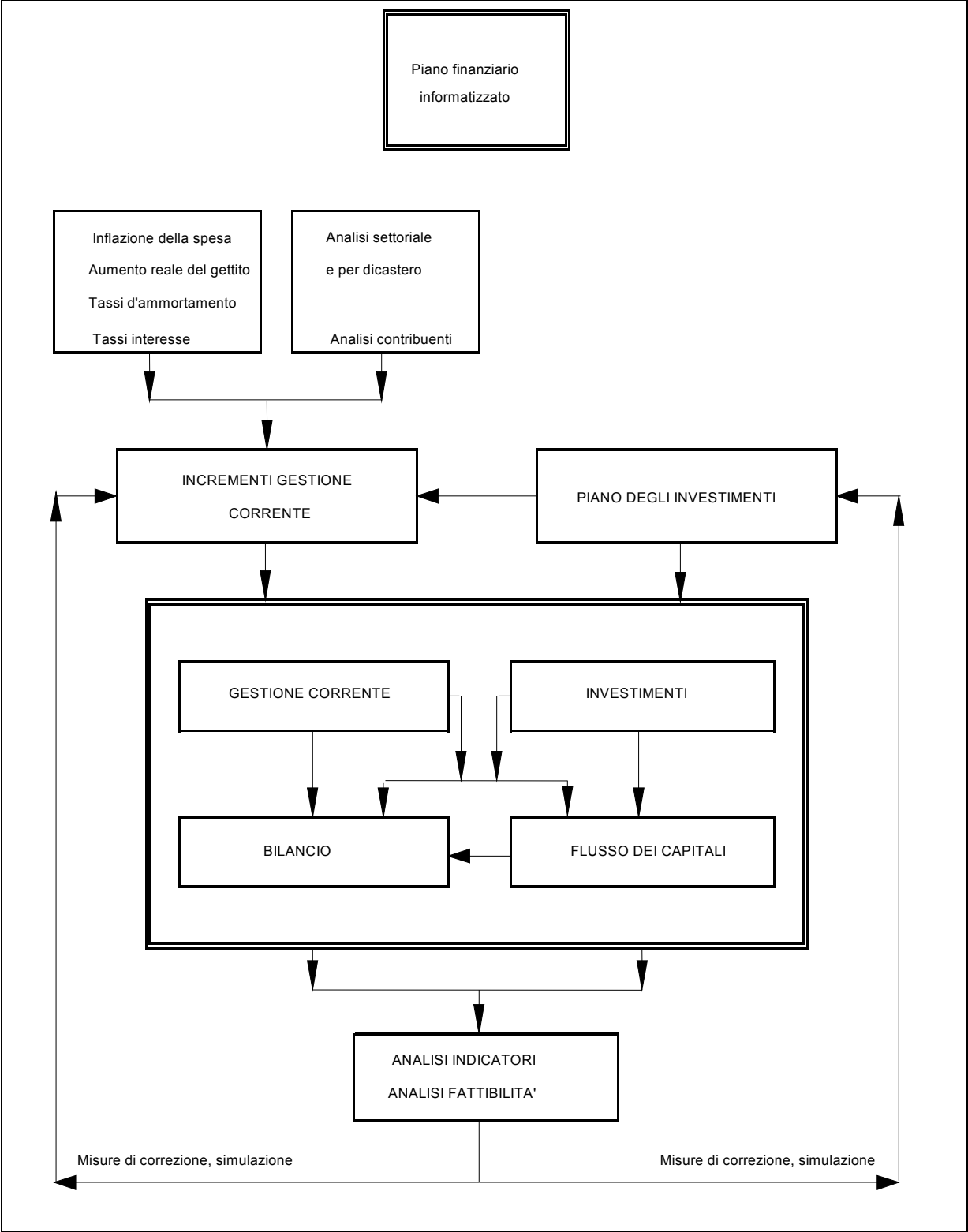
- spese per il personale
- spese per beni e servizi
- interessi e ammortamenti
- contributi
- imposte
- concessioni
- redditi patrimoniali
- tasse
- sussidi

e del piano degli investimenti, studiato dal lodevole Municipio, suddiviso per ogni singolo investimento e per categoria economica come previsto dalla LOC:

- terreni
- opere del genio
- costruzioni
- mobili, attrezzature, autoveicoli
- studi e progetti
- contributi all'investimento

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

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





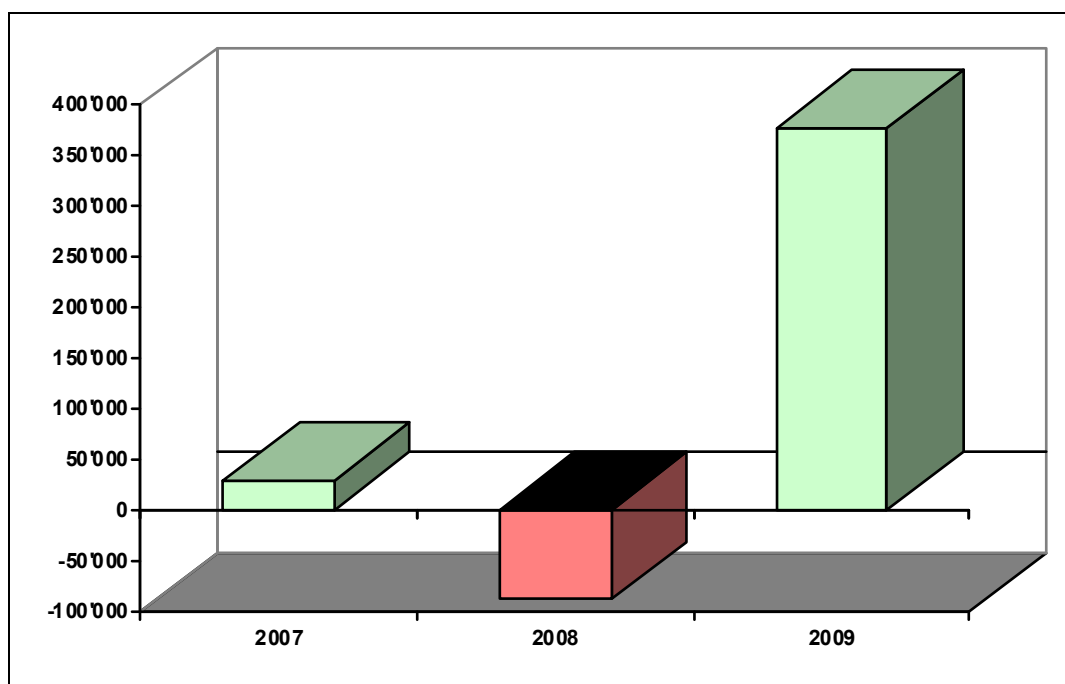
## **B. SITUAZIONE ATTUALE**

L'analisi dell'evoluzione passata delle finanze comunali é stata effettuata sui conti consuntivi aggregati 2007, del consuntivo 2008 e 2009. Gli stessi evidenziano una spesa in crescita da Fr. 7.8 mio nel 2007 a Fr. 8.9 mio nel 2008 per poi ridiscendere a Fr. 8.3 mio nel 2009 e ricavi di Fr. 7.8 mio nel 2007 passati a Fr. 8.8 mio nel 2008 e fissati in Fr. 8.7 mio nel 2009.

Sottolineiamo a tale proposito che i conti consuntivi del nuovo comune (2008) sono condizionati da ricavi straordinari (utili contabili) di circa Fr. 680'000 da una parte e da ammortamenti supplementari di circa Fr. 800'000 dall'altra. Il consuntivo 2009 evidenzia un avanzo importante, vicino a Fr. 380'000, determinato in particolare da significative sopravvenienze di imposta dagli anni precedenti (Fr. 300'000).

	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2008</b>
<b>Ricavi correnti</b>	7'801'818	8'846'097	8'690'011
<b>Spese correnti</b>	7'772'469	8'933'894	8'312'613
<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>29'349</b>	<b>- 87'797</b>	<b>377'398</b>

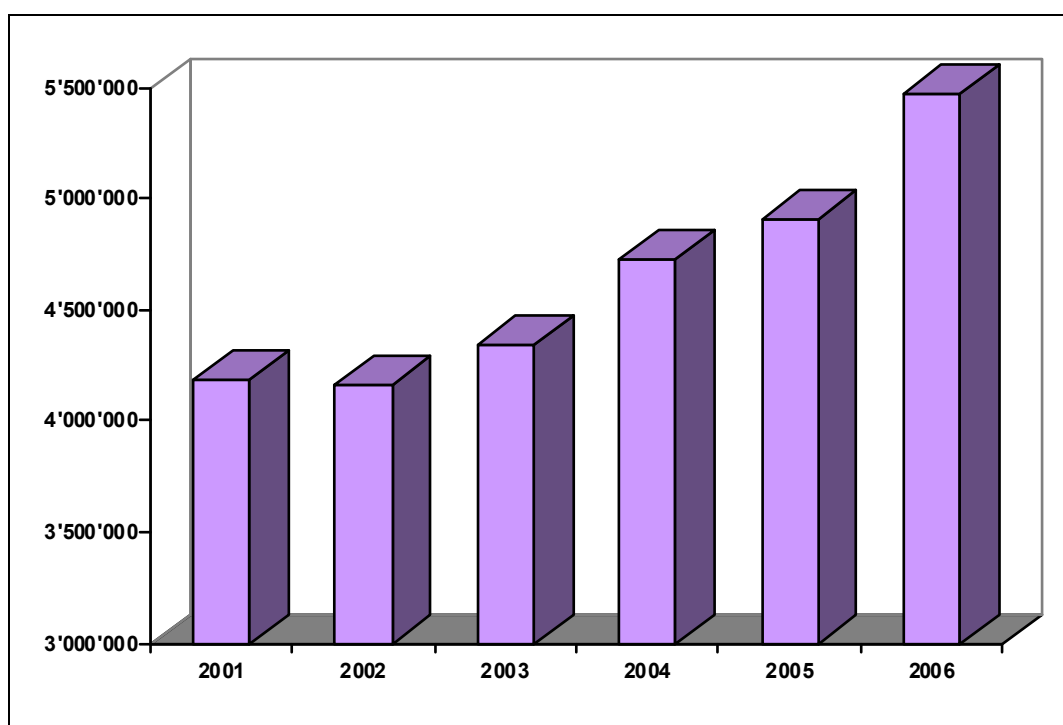
### **RISULTATO D'ESERCIZIO**



Il gettito di imposta accertato del vostro Comune (ultimo dato disponibile 2006) ha conosciuto negli ultimi sei anni una crescita costante passando da Fr. 4.2 mio nel 2001 a Fr. 4.3 mio nel 2003 per poi aumentare in modo più significativo a partire dal 2004 raggiungendo a fine 2006 Fr. 5.5 mio. Questi i gettiti di imposta 2001-2006:

	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Gettito persone fisiche	3'813'222	3'812'391	3'520'285	3'769'341	3'876'028	4'423'293
Gettito persone giuridiche	135'391	106'216	97'545	110'810	145'601	169'439
Imposte alla fonte	55'115	48'919	35'528	38'410	56'454	66'069
Imposta imm. Cantonale	18'236	17'628	17'536	18'188	18'081	0
Contributo di livellamento	165'445	180'943	675'693	789'926	817'581	811'789
<b>Totale gettito d'imposta</b>	<b>4'187'409</b>	<b>4'166'097</b>	<b>4'346'587</b>	<b>4'726'675</b>	<b>4'913'745</b>	<b>5'470'590</b>

#### **GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2001-2006**



Nel complesso il gettito di imposta del vostro Comune ha conosciuto in sei anni un incremento di circa Fr. 1.3 mio. Le imposte delle persone fisiche, dopo una diminuzione importante tra il 2002 ed il 2003 a seguito dell'introduzione di diversi pacchetti di sgravi fiscali (- Fr. 292'106), sono aumentate in maniera importante fino a raggiungere nel 2006 quota

Fr. 4.4 mio (+ Fr. 610'000 dal 2001 al 2006). Le entrate fiscali derivanti dalle persone giuridiche hanno registrato una sostanziale stabilità. Una crescita significativa é pure da rilevare nel contributo di livellamento a beneficio del vostro Comune passato da Fr. 165'000 nel 2001 a Fr. 812'000 nel 2006. Queste la variazioni nel dettaglio:

	<b>2001</b>	<b>2006</b>	<b>Differenza</b>
Gettito persone fisiche	3'813'222	4'423'293	<b>610'071</b>
Gettito persone giuridiche	135'391	169'439	<b>34'048</b>
Imposte alla fonte	55'115	66'069	<b>10'954</b>
Imposta imm. Cantonale	18'236	0	<b>- 18'236</b>
Contributo di livellamento	165'445	811'789	<b>646'344</b>
<b>Totale gettito d'imposta</b>	<b>4'187'409</b>	<b>5'470'590</b>	<b>+ 1'283'181</b>

Di seguito presentiamo i principali indicatori per l'anno 2008 (prima e dopo utile contabile ed ammortamento supplementare di Fr. 678'258) in un confronto intercomunale (l'ultimo dato statistico cantonale risale al 2007). Le relative statistiche sono state pubblicate dalla Sezione enti locali lo scorso giugno 2009.

	<b>Media 2007</b>	<b>Comune 2008 senza amm. str.</b>	<b>Comune 2008</b>	<b>Valutazione indici 2008</b>
Copertura delle spese correnti	0.9%	-1.1%	-1.0%	<b>Disavanzo moderato</b>
Ammortamento beni ammin.	10.3%	<b>10.1%</b>	<b>16.8%</b>	<b>Buono</b>
Quota degli interessi	-0.5%	<b>1.6%</b>	<b>1.5%</b>	<b>Media</b>
Quota degli oneri finanziari	7.4%	<b>12.9%</b>	<b>4.0%</b>	<b>Media</b>
Grado di autofinanziamento	106.8%	<b>76.8%</b>	<b>133.1%</b>	<b>Buono</b>
Capacità di autofinanziamento	12.8%	<b>11.7%</b>	<b>18.7%</b>	<b>Buona</b>
Debito pubblico procapite	4'023	<b>2'247</b>	<b>1'998</b>	<b>Debole</b>
Quota di capitale proprio	16.3%	<b>22.8%</b>	<b>23.6%</b>	<b>Buona</b>

Gli indicatori presentati sopra evidenziano una situazione reddituale discreta con una copertura delle spese correnti negativa ma con indicatori di autofinanziamento ottimali. Gli indici di analisi patrimoniale evidenziano un debito pubblico procapite debole e un buon capitale proprio (quota di capitale = 23.6%).

Riportiamo di seguito anche i principali indicatori per l'anno 2009 calcolati sul consuntivo provvisorio (non ancora approvato dal legislativo comunale).

	<b>Media 2007</b>	<b>Comune 2009</b>	<b>Valutazione indici 2009</b>
Copertura delle spese correnti	0.9%	4.7%	<b>Positivo</b>
Ammortamento beni ammin.	10.3%	10.2%	<b>Buono</b>
Quota degli interessi	-0.5%	1.1%	<b>Media</b>
Quota degli oneri finanziari	7.4%	11.8%	<b>Alta</b>
Grado di autofinanziamento	106.8%	383.5%	<b>Buono</b>
Capacità di autofinanziamento	12.8%	16.0%	<b>Buona</b>
Debito pubblico procapite	4'023	1'631	<b>Debole</b>
Quota di capitale proprio	16.3%	27.2%	<b>Buona</b>

Gli indici 2009 evidenziano in particolare l'ulteriore diminuzione del debito pubblico procapite passato da Fr. 1'998 del 2008 a Fr. 1'631 del 2009.

## **C. EVOLUZIONE FUTURA**

### **1. Parametri d'evoluzione 2010-2014**

#### **1.1 Spese correnti**

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stato utilizzato un tasso di rincaro annuo generale dell'1%. Per le spese del personale si tiene inoltre conto degli eventuali aumenti reali. Per quanto attiene ai costi di finanziamento, considerata l'evoluzione attuale del mercato e della politica di indebitamento adottata dal vostro Municipio, abbiamo ipotizzato un tasso di interesse sui nuovi debiti a lungo termine del 2.5%.

Gli ammortamenti amministrativi sono calcolati sulla base delle indicazioni del Municipio volte ad ottenere un ammortamento ordinario medio del 7% per gli anni 2011-2013 passando poi all'8% nel 2014 come previsto dalle nuove disposizioni della LOC. Per l'anno 2010 sono stati mantenuti i dati di preventivo.

Per i contributi al cantone o enti diversi si tiene conto delle percentuali di partecipazione fissate sul gettito di imposta nonché dei parametri di crescita evidenziati sopra. Non sono ipotizzati aumenti strutturali delle spese correnti.

#### **1.2 Ricavi correnti**

Particolarmente importanti risultano le previsioni inerenti i parametri di sviluppo del gettito di imposta comunale. Analizzando la situazione provvisoria risultante dalle tabelle del Centro Sistemi Informativi e tenuto conto delle variazioni strutturali già conosciute, abbiamo potuto valutare per gli anni 2007, 2008 e 2009 una crescita complessiva tra lo 0.6% del 2007 ed il 3.7% del 2009. L'anno 2010 dovrebbe invece registrare un rallentamento ed in seguito è prevedibile una nuova evoluzione al rialzo. Questa la crescita prospettata per le persone fisiche:

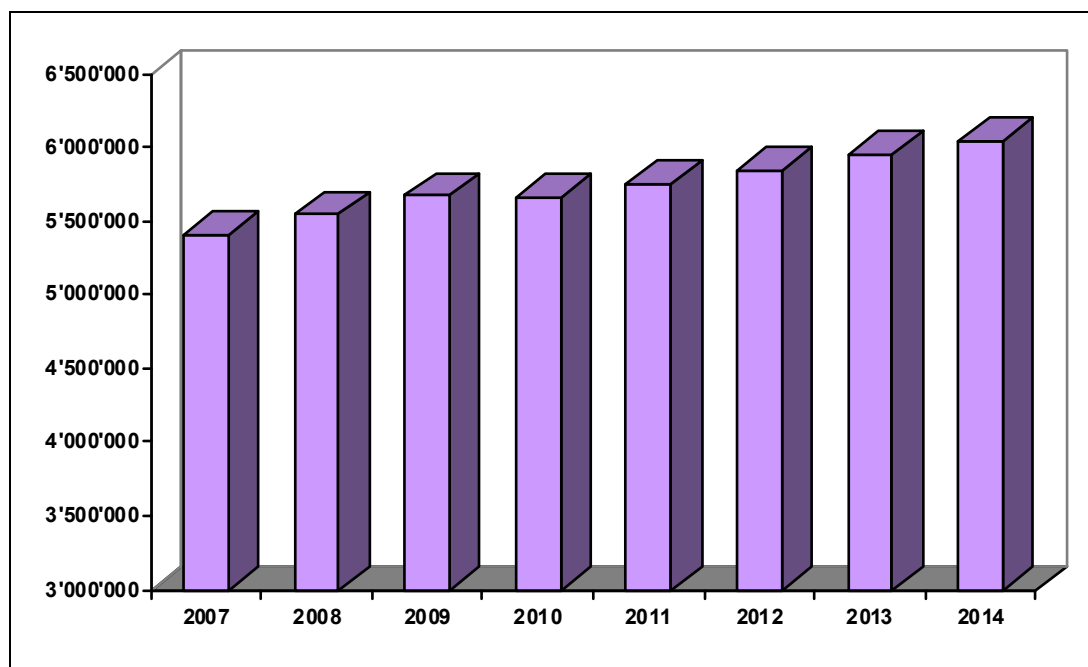
	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Evoluzione % persone fisiche	+ 0.6%	+ 1.5%	+ 3.7%	+ 1.0%	+ 2.0%	+ 2.0%	+ 2.0%	+ 2.0%

Per quanto concerne le imposte delle persone giuridiche osserviamo che la situazione aggiornata delle notifiche emesse e da emettere evidenzia per le stesse un probabile assestamento tra Fr. 150'000 del 2007 e Fr. 189'000 del 2009. Per gli anni seguenti è stato stimato un gettito attorno a Fr. 200'000. Sottolineiamo infine che a partire dall'anno in corso è ipotizzabile una diminuzione del contributo di livellamento.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta (al 100%):

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Persone fisiche	4'450'000	4'389'000	4'551'600	4'623'000	4'715'000	4'809'000	4'905'000	5'003'000
Persone giuridiche	150'000	182'100	188'600	207'300	200'000	200'000	200'000	200'000
Imposte fonte	48'589	123'050	92'911	80'000	82'000	84'000	86'000	88'000
Imposta imm. cantonale	17'410	2'814	0	0	0	0	0	0
Contr. di livellamento	750'218	849'606	838'033	760'000	760'000	760'000	760'000	760'000
<b>Totale gettito</b>	<b>5'416'217</b>	<b>5'546'570</b>	<b>5'671'144</b>	<b>5'670'300</b>	<b>5'757'000</b>	<b>5'853'000</b>	<b>5'951'000</b>	<b>6'051'000</b>

**GETTITO DI IMPOSTA 2007-2014**



Il grafico di cui sopra evidenzia l'evoluzione delle imposte del vostro Comune che dovrebbero conoscere una crescita lenta ma costante fino a raggiungere quota Fr. 6 mio nell'ultimo anno di pianificazione (2014).

Dobbiamo infine sottolineare che sono previste nei prossimi anni ulteriori sopravvenienze di imposta stimate in Fr. 100'000 annui dal 2011 al 2014.

Per quanto concerne le altre voci di ricavo non sono ipotizzate modifiche strutturali.

## **2. Realizzazione del piano delle opere 2010-2014**

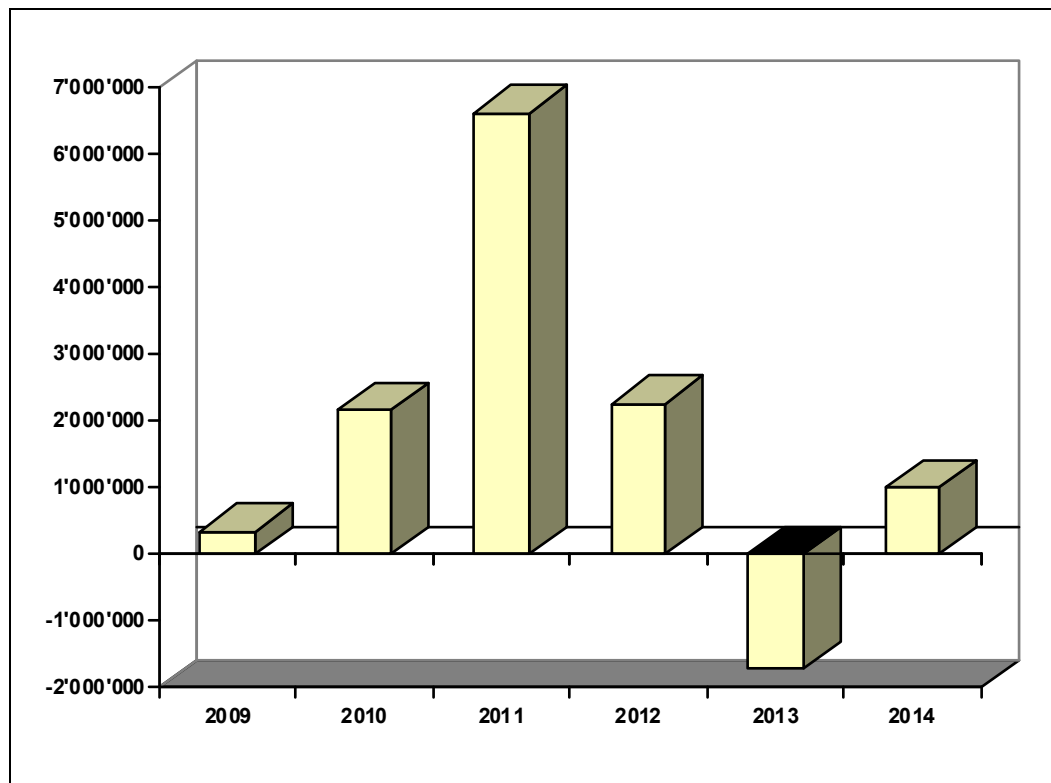
Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede uscite nette per investimenti amministrativi di Fr. 10.3 mio per il periodo 2010-2014.

Sottolineiamo a tale proposito che negli anni 2010, 2011 e 2012 sono previsti esborsi complessivi di Fr. 11 mio, mentre nel 2013 è prevista un'entrata netta di Fr. 1.7 mio e nel 2014 un investimento generico di Fr. 1 mio. Osserviamo che nella gestione corrente sono stati pure considerati i costi di gestione annui derivanti dalle opere finanziariamente più importanti del piano di investimento elaborato dal Municipio.

Rimandiamo alle tabelle allegate per il dettaglio degli altri investimenti previsti.

	2009	2010	2011	2012	2013	2014
<b><i>Investimenti netti</i></b>	<b>352'548</b>	<b>2'164'250</b>	<b>6'628'750</b>	<b>2'271'250</b>	<b>-1'713'750</b>	<b>1'000'000</b>

### **INVESTIMENTI NETTI**



### **3. Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale**

Gli investimenti previsti negli anni dal 2010-2014 potranno essere coperti in misura di quasi il 50% dall'autofinanziamento prodotto dalla gestione corrente nello stesso periodo che ammonterà a Fr. 5 mio. Per la parte restante sarà necessario ricorrere a finanziamenti esterni. Grazie al costo dei capitali particolarmente favorevole, sarà comunque possibile contenere l'aumento del costo per interessi che passerà da Fr. 241'000 del consuntivo 2009 a Fr. 327'000 nel 2014.

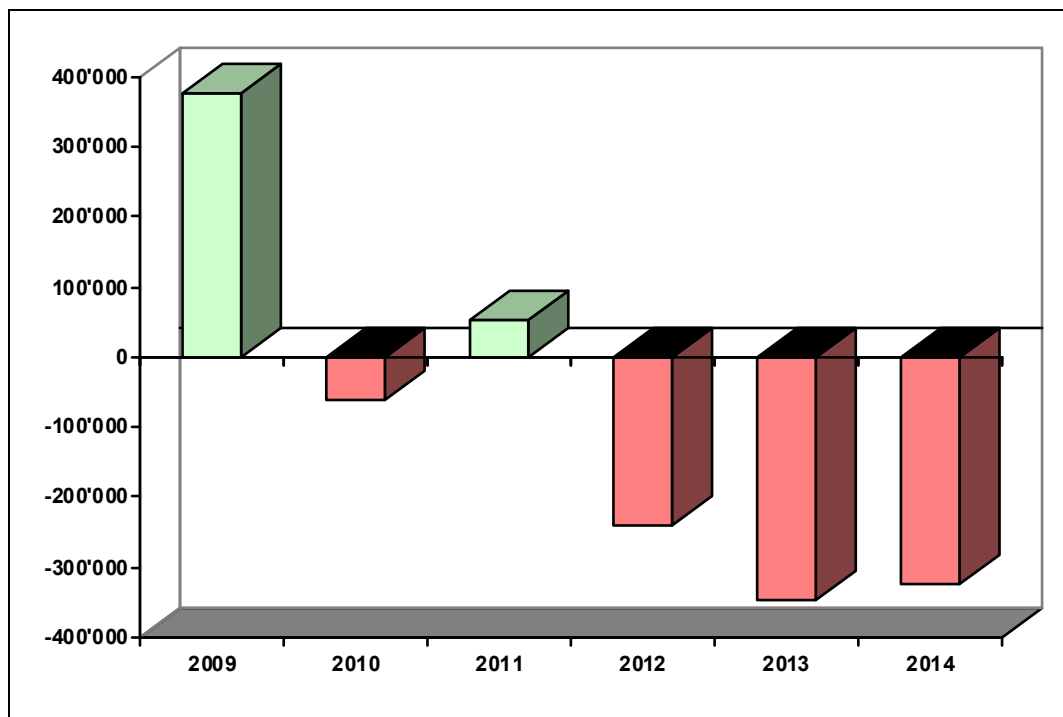


Gli investimenti previsti faranno d'altra parte lievitare gli ammortamenti amministrativi in gestione corrente. A tale proposito sottolineiamo che, sulla base delle informazioni forniteci dal Municipio, è prevista nel 2011 l'alienazione di un bene patrimoniale per un ammontare di Fr. 1 mio con un utile di pari importo che verrà destinato nello stesso anno ad ammortamenti supplementari. Gli ammortamenti amministrativi ordinari passeranno comunque da Fr. 0.8 mio del preventivo 2010 a Fr. 1.1 mio nel 2014.

L'incremento complessivo della spesa non potrà essere controbilanciato da un eguale aumento dei ricavi. A partire dalla seconda metà del periodo di pianificazione, la gestione corrente registrerà disavanzi vicini e superiori a Fr. 300'000 annui:

	2009	2010	2011	2012	2013	2014
<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>377'398</b>	<b>-61'299</b>	<b>52'562</b>	<b>-239'200</b>	<b>-345'800</b>	<b>-324'800</b>

### RISULTATO D'ESERCIZIO

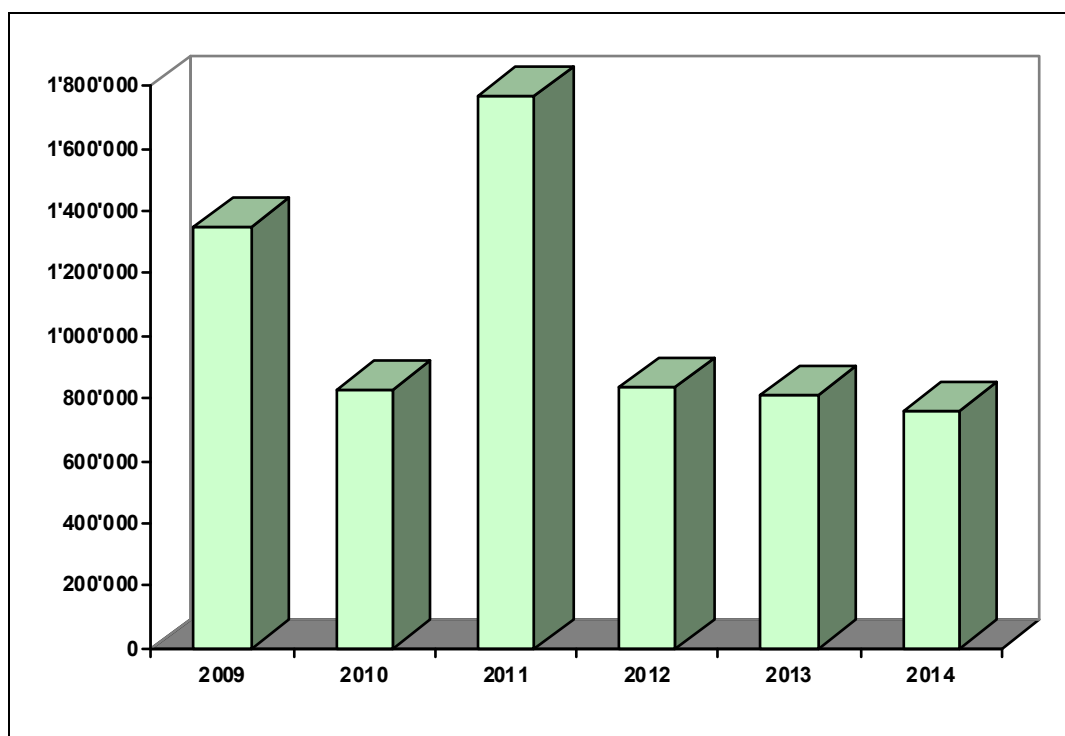


Come indicato nelle pagine precedenti, malgrado la situazione di disavanzo complessivo, la gestione corrente evidenzierà un importante autofinanziamento su tutto il periodo di pianificazione (complessivamente Fr. 5 mio dal 2010 al 2014).

L'importante avanzo monetario conteggiato per il 2011 è determinato in maniera significativa dal previsto utile di Fr. 1 mio derivante dall'alienazione di beni patrimoniali.

	2009	2010	2011	2012	2013	2014
<b>Autofinanziamento</b>	<b>1'352'146</b>	<b>825'251</b>	<b>1'770'762</b>	<b>832'300</b>	<b>809'900</b>	<b>759'100</b>

#### AUTOFINANZIAMENTO



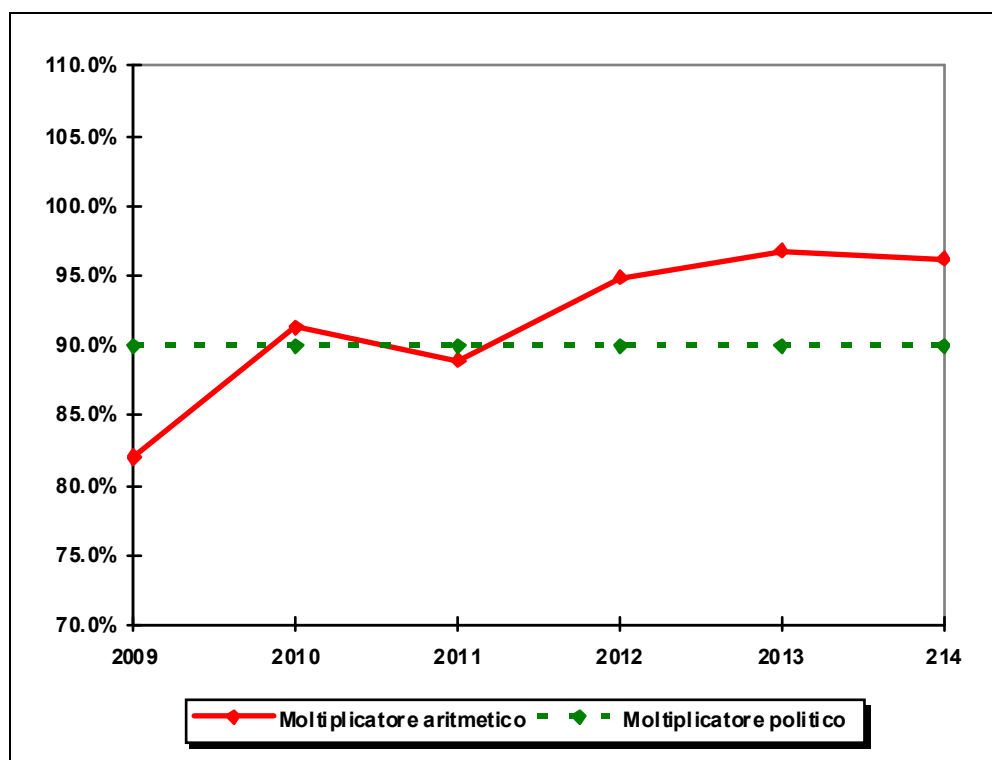
Ricordiamo che il pareggio finanziario della gestione resta da intendere come un traguardo minimo sul breve periodo. Nel medio termine deve comunque essere garantita la copertura complessiva delle spese correnti, comprese pertanto le spese non monetarie (ammortamenti amministrativi).

Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, evidenzia dapprima un riavvicinamento alla linea politica del 90%, confermata per gli anni 2010 e 2011. In seguito l'aliquota aritmetica di imposta registrerà una crescita fino al 2013 e si attesterà poco al di sopra dei 96 punti percentuali nel 2014.

Il grafico di cui sotto evidenzia pertanto un differenziale massimo di circa 7 punti percentuali tra moltiplicatore politico e moltiplicatore aritmetico.

	2009	2010	2011	2012	2013	2014
<b>Moltiplicatore aritmetico</b>	<b>82.0%</b>	<b>91.3%</b>	<b>88.9%</b>	<b>94.8%</b>	<b>96.8%</b>	<b>96.2%</b>
Moltiplicatore politico	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%

#### MOLTIPLICATORE ARITMETICO

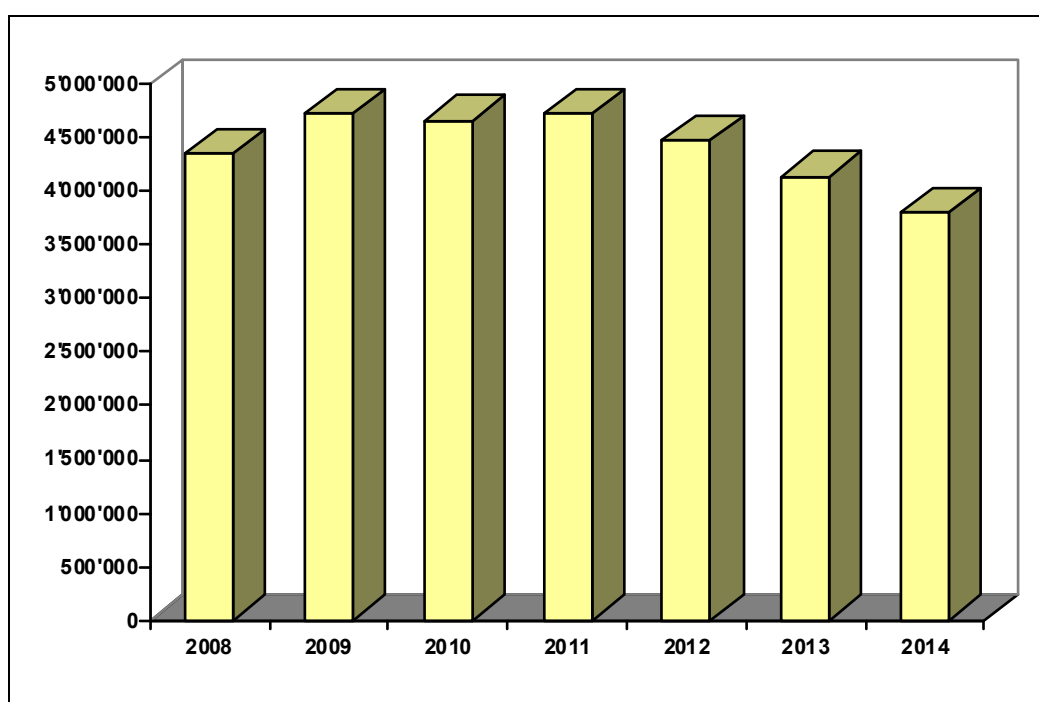


L'importante capitale proprio accumulato dal vostro Comune fino a fine 2009 permetterà di assorbire interamente le perdite previste e si attesterà a fine 2014 attorno a Fr. 3.8 mio.

In Fr.s. 1'000

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
<b>Capitale proprio al 31.12.</b>	<b>4'354</b>	<b>4'731</b>	<b>4'670</b>	<b>4'723</b>	<b>4'484</b>	<b>4'138</b>	<b>3'813</b>

### **CAPITALE PROPRIO AL 31.12.**



#### **4. Evoluzione degli indicatori finanziari**

Qui di seguito riportiamo l'evoluzione dei principali indicatori finanziari per gli anni 2009-2014 con il confronto con la media cantonale per il 2007 (ultimo dato disponibile):

	Media 2007	Comune 2009	Comune 2010	Comune 2011	Comune 2012	Comune 2013	Comune 2014
copertura spese correnti	0.9%	4.7%	-0.7%	0.6%	-2.7%	-3.8%	-3.5%
ammortamento medio	10.3%	10.2%	9.9%	16.8%	7.1%	7.1%	8.1%
quota degli interessi	-0.5%	1.1%	1.1%	1.9%	2.5%	2.2%	1.8%
quota oneri finanziari	7.4%	11.8%	11.0%	0.2%	15.1%	15.4%	14.1%
grado di autofinanziamento	106.8%	383.5%	38.1%	26.7%	36.6%	0.0%	75.9%
capacità di autofinanziamento	12.8%	16.0%	10.1%	19.1%	9.8%	9.3%	8.6%
quota di capitale proprio	16.3%	27.2%	25.1%	20.2%	18.2%	19.0%	17.6%
debito pubblico procapite	4'023	1'631	2'123	3'909	4'438	3'510	3'599

La realizzazione di investimenti netti di Fr. 10.3 mio farà salire il debito pubblico procapite del vostro Comune a circa Fr. 3'600 nel 2014. La quota di capitale proprio registrerà una diminuzione attestandosi a fine 2014 al 18% circa.

#### **D. CONCLUSIONI**

Gli importanti investimenti netti previsti per il periodo 2010-2014 (Fr. 10.3 mio), potranno essere coperti solo nella misura della metà circa dall'autofinanziamento prodotto dalla gestione corrente. Per la parte restante sarà necessario accedere a finanziamenti esterni con conseguente incremento dei costi per interessi. L'aumento importante della sostanza ammortizzabile e la necessità di adeguare l'aliquota media di ammortamento alle nuove disposizioni LOC, art. 214, con il raggiungimento di una percentuale media dell'8% nel 2014, faranno lievitare questa spesa che a fine 2014 si fisserà attorno a Fr. 1.1 mio.

L'evoluzione generale dei ricavi correnti, non sarà sufficiente a controbilanciare l'aumento generale di spesa. La gestione corrente registrerà pertanto una situazione di disavanzo d'esercizio a partire dal 2012 che supereranno Fr. 300'000 negli ultimi anni di pianificazione. Sottolineiamo a tale proposito che l'applicazione dell'aliquota minima media del 10% di ammortamento comporterebbe un maggior costo a partire dal 2014 di circa Fr. 270'000.

Il capitale proprio accumulato a fine 2009 di Fr. 4.7 mio sarà sufficiente ad assorbire le perdite attestandosi a fine 2014 a circa Fr. 3.8 mio. Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, si attesterà attorno ai 96 punti percentuali alla fine del periodo di pianificazione. Facciamo osservare che l'eventuale adeguamento degli ammortamenti all'aliquota minima media del 10% farebbe lievitare il moltiplicatore aritmetico di altri 5 punti percentuali.

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

INTERFIDA REVISIONI E CONSULENZE SA  
Angelo Bianchi

COPIA

**COMUNE DI CUGNASCO-GERRA**

***PIANO FINANZIARIO  
2010-2014***

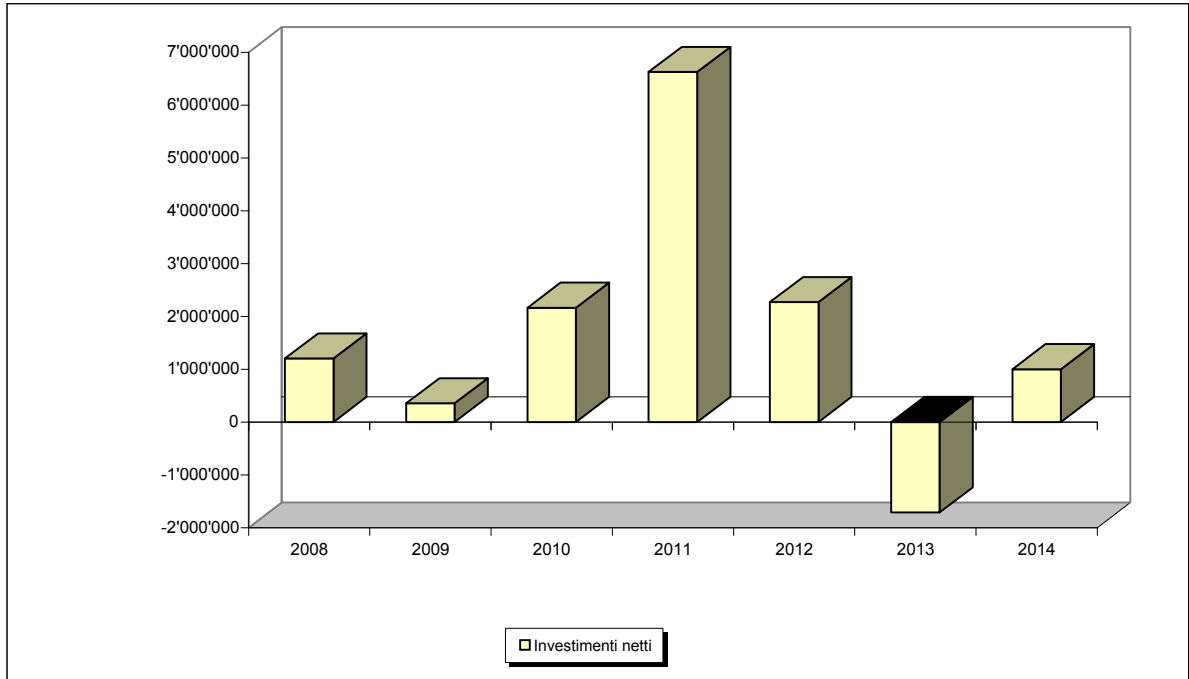
***ALLEGATI***

GRAFICO INVESTIMENTI	ALLEGATO 1
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	ALLEGATO 2
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 3
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	ALLEGATO 4
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 5
INVESTIMENTI	ALLEGATO 6-7
GESTIONE CORRENTE	ALLEGATO 8
IMPOSTE	ALLEGATO 9
BILANCIO	ALLEGATO 10
INDICATORI CONTABILI	ALLEGATO 11
PARAMETRI	ALLEGATO 12

MAGGIO 2010

**Investimenti netti**

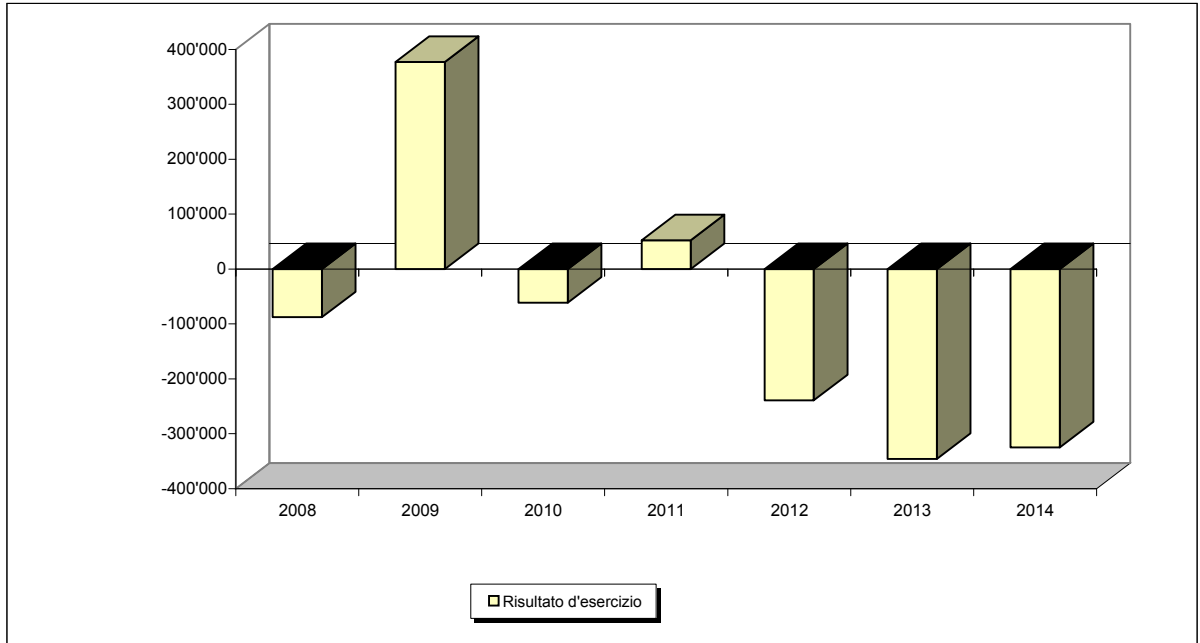
Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
1'203'873	352'548	2'164'250	6'628'750	2'271'250	-1'713'750	1'000'000





**Risultato d'esercizio**

Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
-87'797	377'398	-61'299	52'562	-239'200	-345'800	-324'800

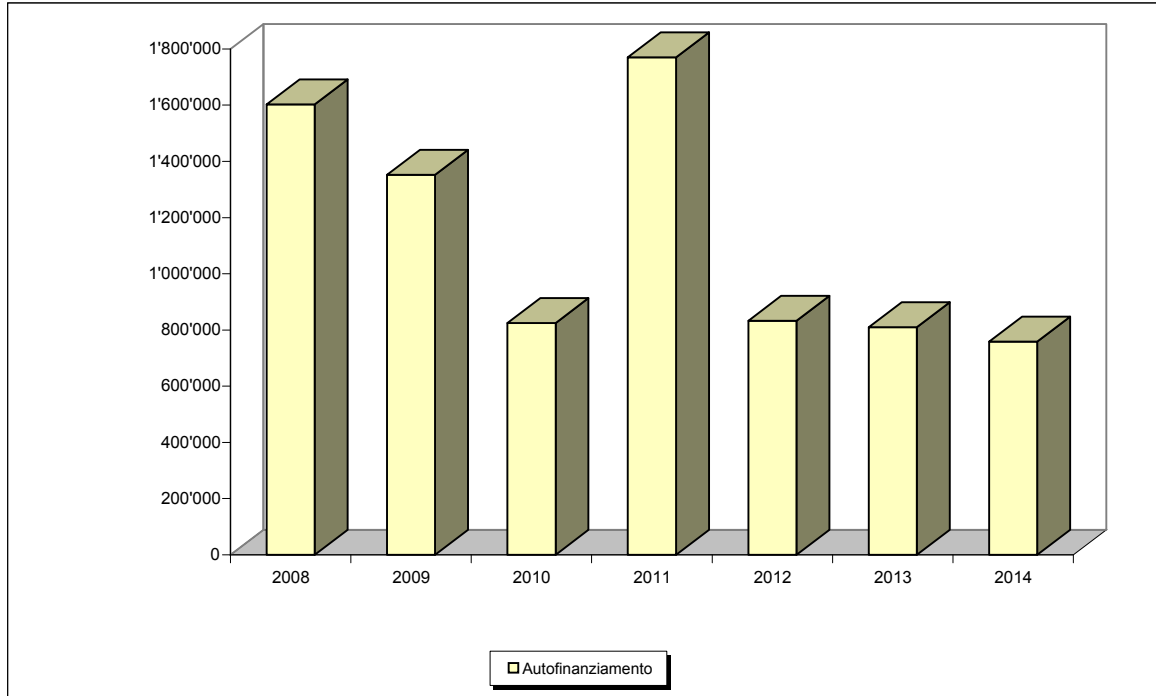


COMUNE DI CUGNASCO-GERRA  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014

ALLEGATO 3

**Autofinanziamento**

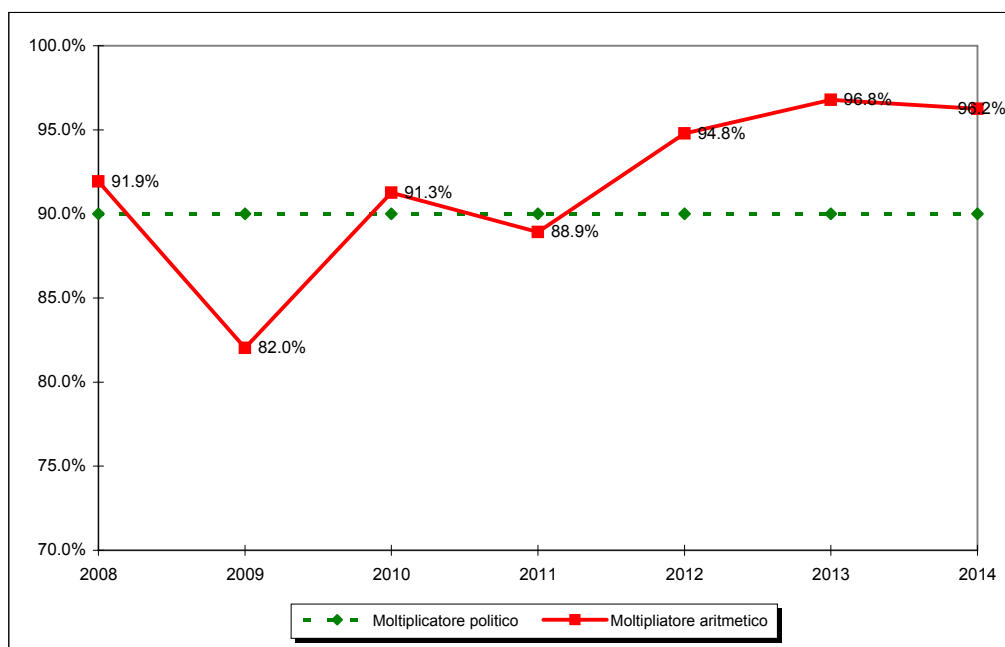
Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
1'602'481	1'352'146	825'251	1'770'762	832'300	809'900	759'100



COMUNE DI CUGNASCO-GERRA  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014

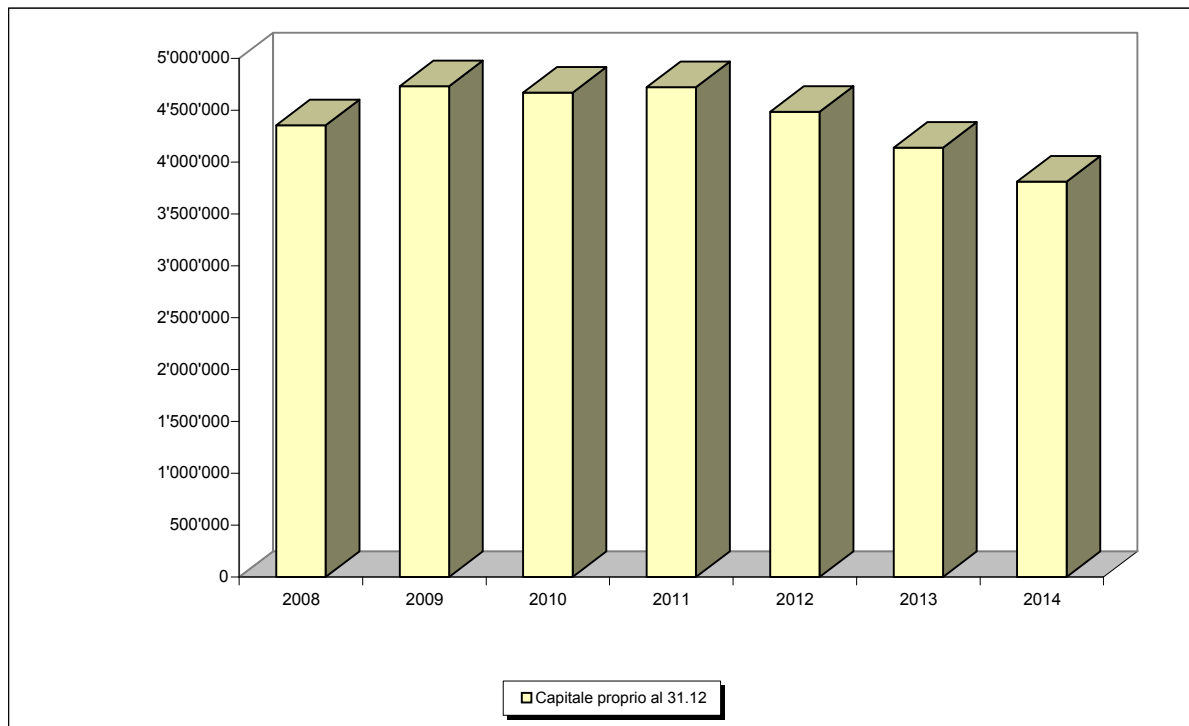
ALLEGATO 4

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
<b>Moltiplicatore politico</b>	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%
<b>Moltiplicatore aritmetico</b>	<b>91.9%</b>	<b>82.0%</b>	<b>91.3%</b>	<b>88.9%</b>	<b>94.8%</b>	<b>96.8%</b>	<b>96.2%</b>



Capitale proprio al 31.12

Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
4'354'076	4'731'474	4'670'175	4'722'737	4'483'537	4'137'737	3'812'937



**INVESTIMENTI**

**TERRENI**

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi	0	4'800	0	0	0	0	0
	0	4'800	0	0	0	0	0

**INVESTIMENTI**

**OPERE DEL GENIO CIVILE**

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi Cugnasco-Gerra	695'382	144'620	0	0	0	0	1'000'000
Rete idranti	0	0	5'000	5'000	5'000	5'000	0
Manutenzione sentieri collinari	0	0	30'000	30'000	30'000	30'000	0
strada nord nucleo Aragone	0	0	50'000	0	0	0	0
scorporo Aragone	0	0	35'000	0	0	0	0
Modrazione traffico Gerra Piano	0	0	0	0	0	100'000	0
Rifacimento ponticello ruscello Camarino	0	0	130'000	0	0	0	0
Pavimentazioni stradali	0	0	60'000	100'000	100'000	0	0
./ Contributi migliona pavimentazioni	0	0	0	(42'000)	(70'000)	0	0
./ Contributi migliona via Collina	0	0	0	0	0	0	0
./ Contributi migliona via Mondelle	0	0	(145'000)	0	0	0	0
./ Contributi migliona nucleo Aragone	0	0	(56'000)	0	0	0	0
./ Privati per via Mondelle	0	0	0	0	0	0	0
Premunizione Massaescio	0	0	0	0	0	0	0
Danni alluvionali riali Conscina e Cioss	0	0	0	0	0	0	0
Danni alluvionali altri interventi	0	0	100'000	125'000	0	0	0
./ Sussidi danni alluvionali	0	0	0	(192'500)	0	0	0
./ Contributi migliona	0	0	0	0	0	0	0
	695'382	144'620	209'000	25'500	65'000	135'000	1'000'000

**INVESTIMENTI**

**CANALIZZAZIONI**

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi Cugnasco-Gerra	0	0	0	0	0	0	0
Sostituzione fognatura nucleo Aragone	0	0	80'000	0	0	0	0
PGS Al Bosco	0	0	480'000	0	0	0	0
PGS Zona Medoscio	0	0	0	0	0	0	0
PGS via al bosco	0	0	0	0	0	150'000	0
PGS via Boscioredo	0	0	0	200'000	0	0	0
PGS via Chiosso	0	0	0	0	190'000	0	0
Emissione contr costr canalizzazione	0	0	(300'000)	0	0	0	0
Prelievo acc. Contr. Costr. Canalizzaz.	0	0	(156'000)	(55'000)	(190'000)	(150'000)	0
./ Sussidio via Mondelle	0	0	0	0	0	0	0
./ Sussidi PGS al Bosco	0	0	0	(145'000)	0	0	0
./ Sussidi studio PGS	0	0	(104'000)	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0

COMUNE DI CUGNASCO-GERRA  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014

ALLEGATO 7

INVESTIMENTI COSTRUZIONI	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi Cugnasco-Gerra	436'373	82'645	0	0	0	0	0
Sede amministrativo interventi man.	0	0	40'000	0	0	0	0
Sistemazione parchi giochi	0	0	50'000	0	0	0	0
Scuola dell'infanzia	0	0	100'000	1'000'000	1'000'000	0	0
./ Contributi aggregazione	0	0	0	0	(1'000'000)	0	0
./ Sussidi scuola infanzia	0	0	0	0	(400'000)	0	0
Ampliamento centro scolastico	0	0	1'255'000	4'575'000	2'975'000	0	0
./ Contributi aggregazione	0	0	0	0	(2'000'000)	0	0
./ Sussidi centro scolastico	0	0	0	0	(730'000)	0	0
Centro sportivo	0	0	50'000	750'000	2'250'000	0	0
./ Contributi aggregazione	0	0	0	0	0	(1'000'000)	0
./ Sussidi e parte. Locarno centro sp.	0	0	0	0	0	(1'000'000)	0
	436'373	82'645	1'495'000	6'325'000	2'095'000	(2'000'000)	0
<b>INVESTIMENTI MOBILI,ATTREZZATURE,ECC</b>							
Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014	
Diversi	106'570	10'026	0	0	0	0	0
Acquisto nuovo scuola-bus	0	0	0	60'000	0	0	0
Acquisto trattore multifunzionale	0	0	100'000	0	0	0	0
Acquisto nuovo furgone	0	0	65'000	0	0	40'000	0
Numerazione vie e sentieri	0	0	60'000	0	0	0	0
	106'570	10'026	225'000	60'000	0	40'000	0
<b>INVESTIMENTI CONTRIBUTI</b>							
Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014	
Diversi Cugnasco-Gerra	(48'378)	41'634	0	0	0	0	0
contributo convenzionale Parrocchia	0	0	27'000	27'000	0	0	0
Sistemazione strada Gudo-Cadenazzo	0	0	0	0	0	0	0
PTLVM	0	0	21'250	21'250	21'250	21'250	0
	(48'378)	41'634	48'250	48'250	21'250	21'250	0
<b>INVESTIMENTI ALTRE USCITE</b>							
Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014	
Diversi Cugnasco-Gerra	13'925	68'824	0	0	0	0	0
Diversi (compiti non ripartibili)	0	0	90'000	90'000	90'000	90'000	0
RFD Monti	0	0	45'000	0	0	0	0
./ Partecipaz privati RFD Monti	0	0	(18'000)	0	0	0	0
Studio piano viario	0	0	30'000	0	0	0	0
Varianti PR	0	0	0	0	0	0	0
Revisione PR	0	0	40'000	80'000	0	0	0
	13'925	68'824	187'000	170'000	90'000	90'000	0
<b>TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.</b>	<b>1'203'873</b>	<b>352'548</b>	<b>2'164'250</b>	<b>6'628'750</b>	<b>2'271'250</b>	<b>(1'713'750)</b>	<b>1'000'000</b>
<b>INVESTIMENTI PATRIMONIALI</b>							
Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014	
Diversi Gerra	0	0	0	0	0	0	0
Vendita terreno non edificato patrimoniale	(578'960)	0	0	(1'000'000)	0	0	0
	(578'960)	0	0	(1'000'000)	0	0	0
<b>TOTALE INVESTIMENTI PATRIM.</b>	<b>(578'960)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1'000'000)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTALE INVESTIMENTI NETTI</b>	<b>624'913</b>	<b>352'548</b>	<b>2'164'250</b>	<b>5'628'750</b>	<b>2'271'250</b>	<b>- 1'713'750</b>	<b>1'000'000</b>

**GESTIONE CORRENTE**

	<b>Consuntivo 2008</b>	<b>Consuntivo 2009</b>	<b>Preventivo 2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
30 PERSONALE	3'251'932	3'390'839	3'415'814	3'483'100	3'551'800	3'621'900	3'693'500
31 BENI E SERVIZI	1'485'582	1'197'554	1'335'650	1'348'900	1'362'400	1'526'100	1'621'400
32 INTERESSI	238'344	241'065	248'700	341'500	378'400	354'700	326'600
33 AMMORTAMENTI	1'706'762	986'125	924'550	1'756'200	1'109'500	1'193'700	1'121'900
35 RIMB.A ENTI P.	625'994	632'980	613'600	628'900	644'700	660'800	677'400
36 CONTRIBUTI PROPRI	1'309'405	1'524'685	1'606'125	1'611'300	1'661'600	1'683'200	1'706'400
37 RIV.CONTRIBUTI	0	0	0	0	0	0	0
38 VERS.FIN.SPECIALI	60'512	93'526	47'800	47'800	47'800	47'800	47'800
39 ADDEBITI INTERNI	255'364	245'840	251'100	251'100	251'100	251'100	251'100
<b>TOTALE SPESE</b>	<b>8'933'894</b>	<b>8'312'613</b>	<b>8'443'339</b>	<b>9'468'800</b>	<b>9'007'300</b>	<b>9'339'300</b>	<b>9'446'100</b>

	<b>Consuntivo 2008</b>	<b>Consuntivo 2009</b>	<b>Preventivo 2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
40 IMPOSTE	4'805'320	5'154'851	4'890'090	5'078'500	5'176'100	5'275'500	5'376'700
41 REGALIE	209'965	949	600	600	600	600	600
42 INTERESSI	786'178	146'011	162'900	1'039'062	162'900	162'900	162'900
43 RIMUNERAZIONI	811'500	1'168'928	1'162'250	1'162'200	1'162'200	1'162'200	1'162'200
44 PARTECIPAZIONI	879'556	889'866	913'100	963'100	963'100	963'100	963'100
45 RIMB. DA ENTI P.	435'966	366'021	354'400	363'300	372'400	481'700	491'200
46 CONTR.SPESE CORR.	651'106	705'440	641'600	657'500	673'700	690'400	707'500
47 CONTR.DA RIV.	0	0	0	0	0	0	0
48 PREL.FIN.SPECIALI	11'144	12'106	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000
49 ACCREDITI INTERNI	255'364	245'840	251'100	251'100	251'100	251'100	251'100
<b>TOTALE ENTRATE</b>	<b>8'846'097</b>	<b>8'690'011</b>	<b>8'382'040</b>	<b>9'521'362</b>	<b>8'768'100</b>	<b>8'993'500</b>	<b>9'121'300</b>
<b>RISULTATO</b>	<b>(87'797)</b>	<b>377'398</b>	<b>(61'299)</b>	<b>52'562</b>	<b>(239'200)</b>	<b>(345'800)</b>	<b>(324'800)</b>

=====

**GETTITO FISCALE**

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
persone fisiche	4'389'000	4'551'600	4'623'000	4'715'000	4'809'000	4'905'000	5'003'000
persone giuridiche	182'100	188'600	207'300	200'000	200'000	200'000	200'000
imposte alla fonte	123'050	92'911	80'000	82'000	84'000	86'000	88'000
riparto imp.imm.PG	2'814	0	0	0	0	0	0
contr.livellamento	849'606	838'033	760'000	760'000	760'000	760'000	760'000
	5'546'570	5'671'144	5'670'300	5'757'000	5'853'000	5'951'000	6'051'000

VARIAZIONE PERSONE FISICHE	1.5%	3.7%	1.0%	2.0%	2.0%	2.0%	0.0%
----------------------------	------	------	------	------	------	------	------

<b>MOLTIPLICATORE</b>	<b>90.00%</b>	<b>90.00%</b>	<b>90.00%</b>	<b>90.00%</b>	<b>90.00%</b>	<b>90.00%</b>	<b>90.00%</b>
-----------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

**40 IMPOSTE D'ESERCIZIO**

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
400 persone fisiche	3'950'371	4'096'440	4'160'700	4'243'500	4'328'100	4'414'500	4'502'700
401 persone giuridiche	163'900	169'700	186'600	180'000	180'000	180'000	180'000
400 imposte alla fonte	123'050	92'911	80'000	82'000	84'000	86'000	88'000
400 diverse	15'835	9'003	5'790	6'000	6'000	6'000	6'000
402 imposta imm. comunale	320'000	325'000	345'000	355'000	365'000	375'000	385'000
400 imposta personale	40'500	41'500	42'000	42'000	43'000	44'000	45'000
400 sopravvenienze	120'075	300'014	0	100'000	100'000	100'000	100'000
403 altre imposte	71'589	120'283	70'000	70'000	70'000	70'000	70'000
	4'805'320	5'154'851	4'890'090	5'078'500	5'176'100	5'275'500	5'376'700



COMUNE DI CUGNASCO-GERRA  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014

ALLEGATO 10

**BILANCIO**

	<b>Consuntivo 2008</b>	<b>Consuntivo 2009</b>	<b>Preventivo 2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
10 MEZZI LIQUIDI	2'236'315	329'737	300'000	300'000	300'000	300'000	300'000
11 CREDITI	6'237'273	7'748'147	7'700'000	7'700'000	7'700'000	7'700'000	7'700'000
12 INV.PATRIMONIALI	125'138	125'138	125'138	1'300	1'300	1'300	1'300
13 TRANSITORI ATTIVI	43'825	52'285	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000
14 INV. BENI AMMINISTR.	8'620'800	8'073'000	9'337'226	15'001'796	16'112'096	13'185'396	13'167'596
15 PARTECIPAZIONI	230'000	230'000	230'000	230'000	230'000	230'000	230'000
16 CONTRIBUTI INVESTIMENTO	741'600	671'800	614'550	89'804	97'554	99'304	84'404
17 ALTRE USCITE ATTIVATE	196'500	191'900	262'624	33'350	115'050	170'550	119'350
19 ECC.PASSIVA							
<b>TOTALE ATTIVI</b>	<b>18'431'452</b>	<b>17'422'007</b>	<b>18'619'538</b>	<b>23'406'250</b>	<b>24'606'000</b>	<b>21'736'550</b>	<b>21'652'650</b>

	<b>Consuntivo 2008</b>	<b>Consuntivo 2009</b>	<b>Preventivo 2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
20 IMPEGNI CORRENTI	1'622'009	709'959	700'000	700'000	700'000	700'000	700'000
21 DEBITI A BREVE	869'517	1'025'569	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000
22 DEBITI A LUNGO	8'498'900	7'874'299	10'085'659	14'833'009	16'420'159	14'004'709	14'203'809
23 GESTIONI PARTICOLARI	0	0	0	0	0	0	0
24 ACCANTONAMENTI	1'242'696	1'069'392	913'392	858'392	668'392	518'392	518'392
25 TRANSITORI PASSIVI	347'160	432'801	430'000	430'000	430'000	430'000	430'000
28 FINANZIAMENTI SPECIALI	1'497'093	1'578'512	1'620'312	1'662'112	1'703'912	1'745'712	1'787'512
29 CAPITALE PROPRIO	4'441'873	4'354'076	4'731'474	4'670'175	4'722'737	4'483'537	4'137'737
RISULTATO GEST.CORRENTE	(87'797)	377'398	(61'299)	52'562	(239'200)	(345'800)	(324'800)
<b>TOTALE PASSIVI</b>	<b>18'431'452</b>	<b>17'422'007</b>	<b>18'619'538</b>	<b>23'406'250</b>	<b>24'606'000</b>	<b>21'736'550</b>	<b>21'652'650</b>



COMUNE DI CUGNASCO-GERRA  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014

ALLEGATO 12

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo	Consuntivo	Preventivo				
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
INFLAZIONE				1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
IMPOSTE	1.50%	3.70%	1.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
INTERESSE PASSIVO				2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
ALIQUOTA cm/avs/ipg				8.50%	8.50%	8.50%	8.50%
CONTRIBUTO LPI				0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
CONTRIBUTO ANZIANI				4.80%	4.80%	4.80%	4.80%
SACD				2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
SERVIZI APPOGGIO				0.80%	0.80%	0.80%	0.80%