



**Municipio**

Cugnasco,  
14 novembre 2016

Risoluzione municipale  
**689 - 14.11.2016**

**MESSAGGIO MUNICIPALE NO. 7**

**Piano finanziario 2017-2020 del Comune di Cugnasco-Gerra**

Signor Presidente,  
signore e signori Consiglieri comunali,

il Municipio ha il piacere di sottoporre al Consiglio comunale il piano finanziario 2017-2020 del Comune di Cugnasco-Gerra, che è stato allestito in conformità con la struttura del piano dei conti armonizzato e contiene il conto di gestione corrente, il conto degli investimenti e il bilancio.

**1. Introduzione**

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.

Il PF è allestito, di regola, 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). È sottoposto per discussione all'Assemblea o al Consiglio comunale (articolo 156 cpv. 3 LOC).

Il PF va aggiornato quando vi sono modifiche di rilievo, in ogni caso dopo due anni, con comunicazione al Consiglio comunale (articolo 156 cpv. 4 LOC).

Il precedente PF del Comune di Cugnasco-Gerra, inerente il periodo 2014-2018, risale al mese di marzo del 2014 e venne discusso dal Legislativo nella sessione straordinaria del 26 maggio 2014. Successivamente il documento è stato aggiornato una prima volta nel dicembre 2014 e una seconda volta nel dicembre 2015.

## **2. Modalità d'allestimento e metodo d'indagine**

Il PF 2017-2020 è stato allestito interamente dall'amministrazione comunale facendo capo ad un apposito programma informatico.

Partendo da situazioni di dettaglio, è stato possibile ottenere 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 categorie economica:

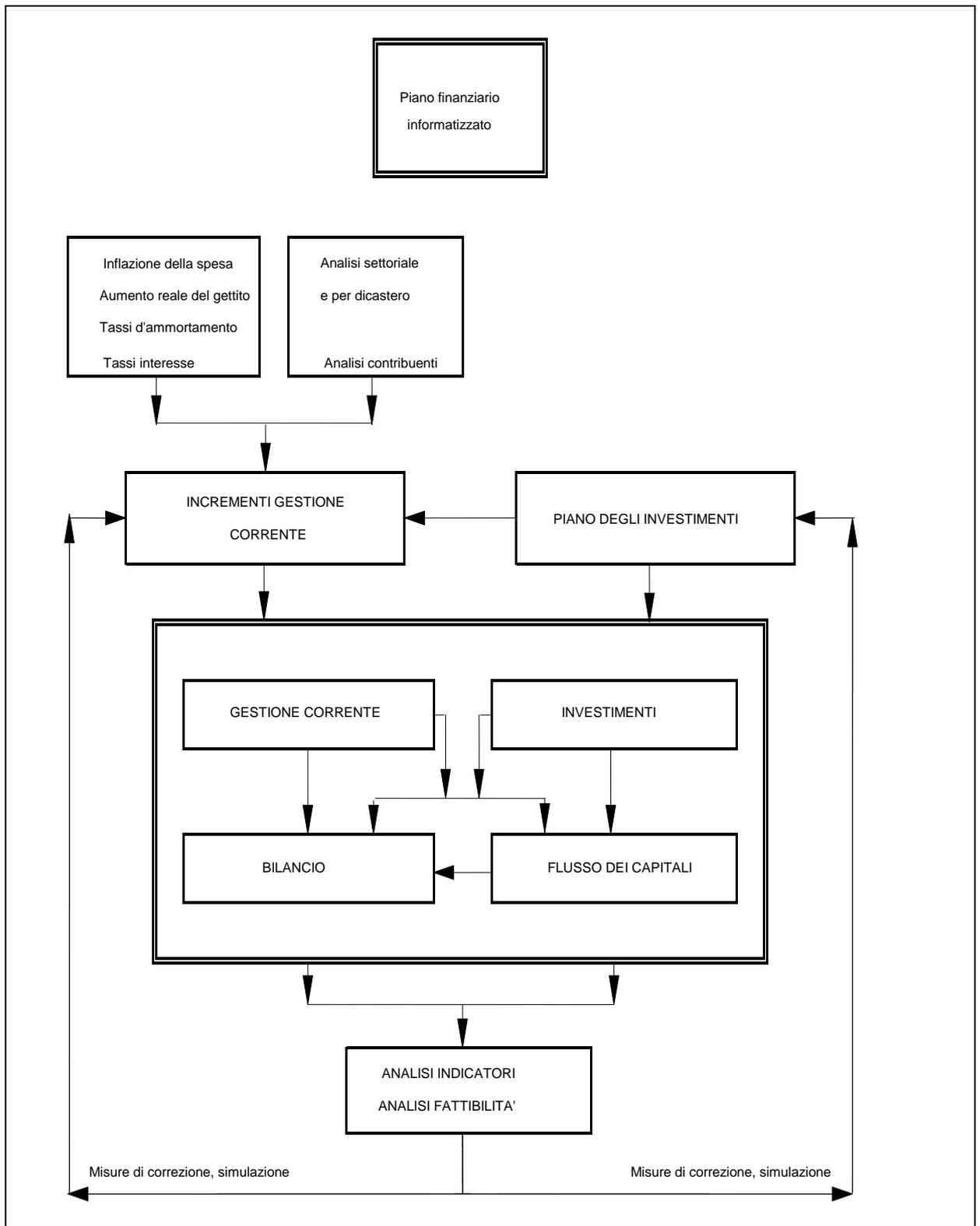
- spese per il personale
- spese per beni e servizi
- interessi e ammortamenti
- contributi
- imposte
- concessioni
- redditi patrimoniali
- tasse
- sussidi

e dal piano degli investimenti, 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.

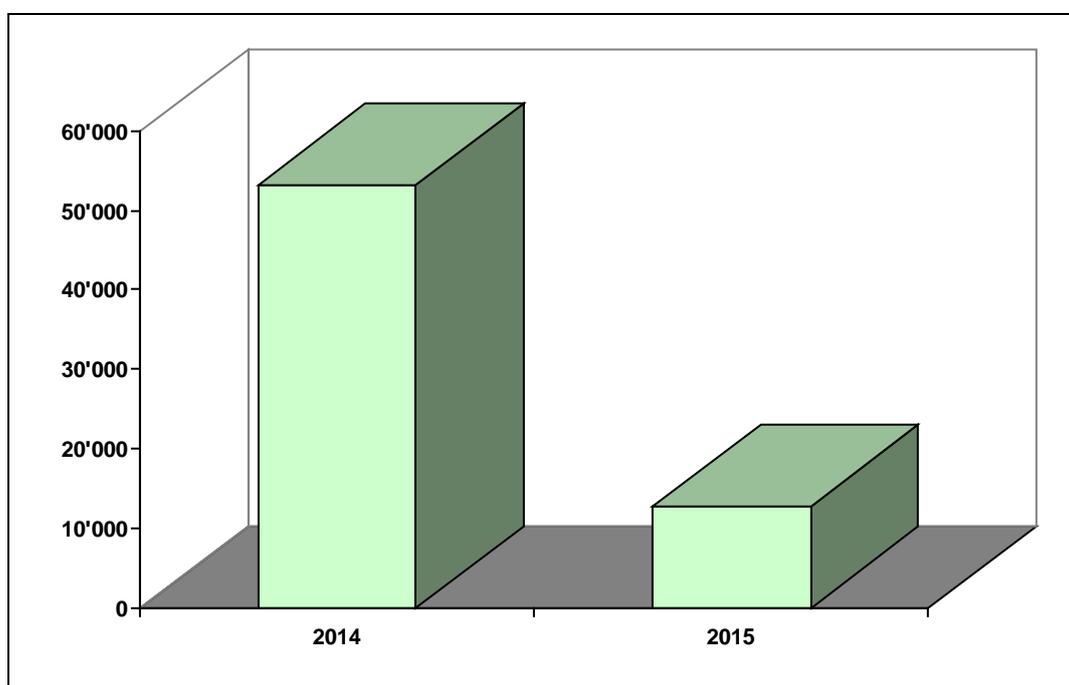


### 3. Situazione attuale

L'analisi dell'evoluzione passata delle finanze comunali è stata effettuata sulla base dei conti consuntivi degli anni 2014 e 2015. Gli stessi evidenziano un leggero avanzo d'esercizio. Questi i risultati a consuntivo.

	2014	2015
Ricavi correnti	10'331'890	10'998'297
./. Spese correnti	- 10'278'715	- 10'985'471
<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>53'175</b>	<b>12'826</b>

#### RISULTATO D'ESERCIZIO



Le spese correnti hanno registrato un aumento da Fr. 10.3 mio nel 2014 a Fr. 10.9 mio nel 2015. Anche i ricavi correnti hanno evidenziato la stessa tendenza permettendo di chiudere i due esercizi contabili con dei leggeri avanzi.

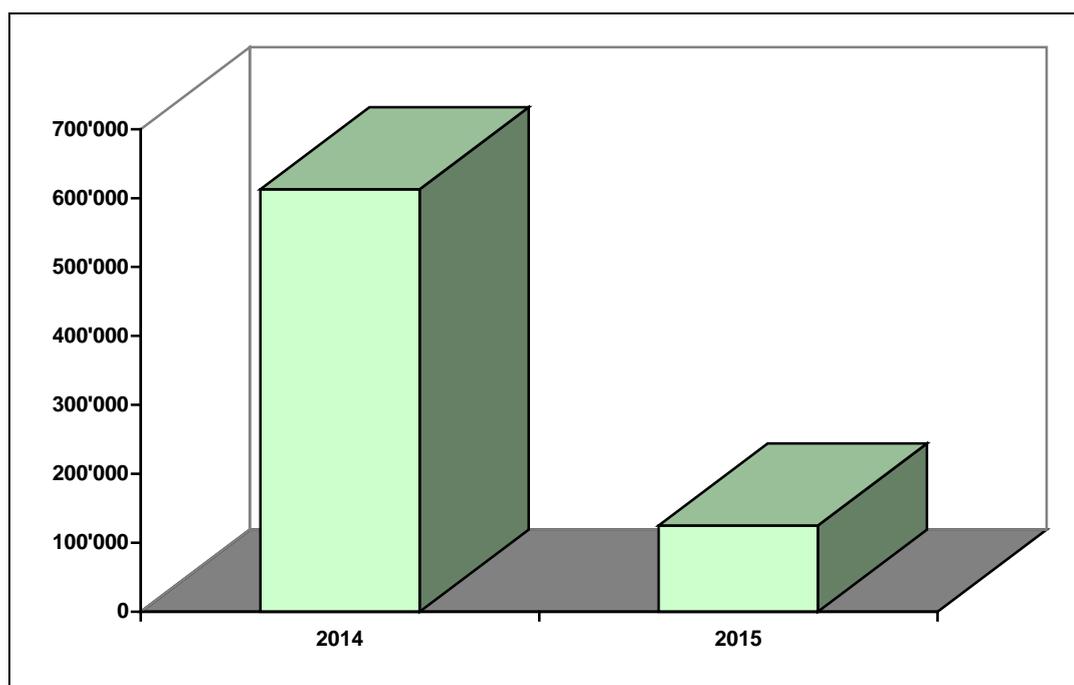
Nei due periodi contabili sono stati registrati importanti ammortamenti supplementari su beni amministrativi. Nel 2014 ne sono stati contabilizzati circa Fr. 700'000.-- mentre nel 2015 questi ammontavano a circa Fr. 250'000.--.

Si fa inoltre presente che entrambi i conti consuntivi testé indicati evidenziano ricavi straordinari da imposte di circa Fr. 140'000.--, per complessivi Fr. 280'000.--.

Epurando la gestione corrente da questi fattori eccezionali, risulta un solido avanzo d'esercizio ordinario di Fr. 613'000.-- nel 2014 e di Fr. 125'000.-- nel 2015.

<i>In Fr. 1'000</i>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
Ricavi correnti	10'331	10'998
./. sopravvenienze d'imposta	- 140	- 140
<i>Ricavi correnti ordinari</i>	<u>10'191</u>	<u>10'858</u>
Spese correnti	10'278	10'985
./. ammortamenti supplementari	- 700	- 252
<i>Spese correnti ordinarie</i>	<u>9'578</u>	<u>10'733</u>
<b>Risultato d'esercizio ordinario</b>	<b><u>613</u></b>	<b><u>125</u></b>

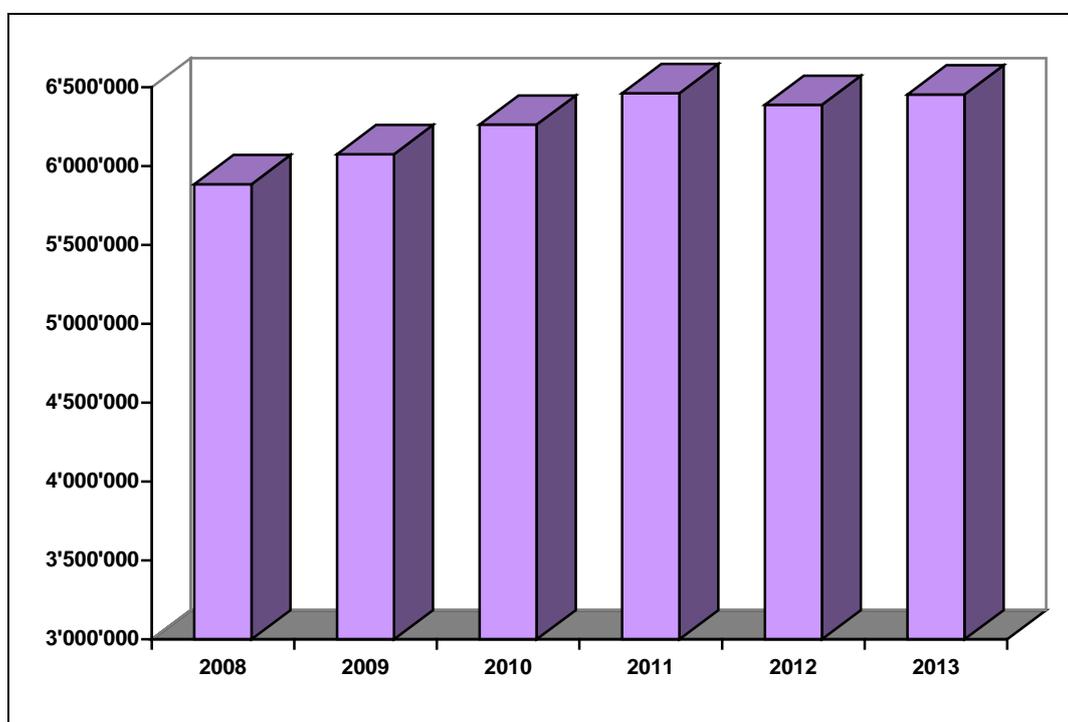
### RISULTATO D'ESERCIZIO senza ricavi straordinari e ammortamenti supplementari



Il gettito d'imposta accertato del Comune di Cugnasco-Gerra (ultimo dato disponibile anno 2013) ha conosciuto negli ultimi sei anni una crescita significativa passando da Fr. 5.8 mio nel 2008 a Fr. 6.4 mio nel 2013. Questi i gettiti d'imposta 2008-2013:

	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Gettito persone fisiche	4'713'199	5'004'600	5'092'233	5'307'936	5'241'501	5'410'230
Gettito persone giuridiche	225'995	179'513	183'834	151'011	173'675	193'465
Imposte alla fonte	78'435	43'676	68'026	67'115	84'722	85'317
Imposta immobiliare PG	18'646	11'026	11'208	12'103	12'101	12'100
Contributo di livellamento	849'606	838'033	907'812	923'956	877'015	753'795
<b>Totale gettito d'imposta</b>	<b>5'885'881</b>	<b>6'076'848</b>	<b>6'263'113</b>	<b>6'462'121</b>	<b>6'389'014</b>	<b>6'454'907</b>

### GETTITO D'IMPOSTA ACCERTATO 2008-2013



Nel complesso il gettito d'imposta del Comune di Cugnasco-Gerra ha conosciuto, in sei anni, un incremento di circa Fr. 570'000.--. Le imposte delle persone fisiche hanno registrato la crescita più importante passando da Fr. 4.7 mio a 5.4 mio (+ Fr. 700'000.--). Per contro le entrate fiscali derivanti dalle persone giuridiche hanno conosciuto una contrazione nell'ordine di Fr. 32'500.-- passando da circa Fr. 226'000.-- a circa Fr. 193'000.--, ma toccando pure un minimo di Fr. 151'000.-- nell'anno 2011.

Infine, per quanto attiene il contributo di livellamento, occorre tenere presente che nel periodo 2008-2013 si sono verificate più riprese come traspare dalla tabella seguente dove sono indicate secondo il principio di cassa.

Anno	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Totale
Importo Fr.	0.00	28'374.00	0.00	84'499.00	309'863.00	673'125.00	<b>1'095'861.00</b>

Queste le variazioni nel dettaglio.

	<b>2008</b>	<b>2013</b>	<b>Differenza</b>
Gettito persone fisiche	4'713'199	5'410'230	<b>697'031.00</b>
Gettito persone giuridiche	225'995	193'465	<b>-32'530.00</b>
Imposte alla fonte	78'435	85'317	<b>6'882.00</b>
Imposta immobiliare PG	18'646	12'100	<b>-6'546.00</b>
Contributo di livellamento	849'606	753'795	<b>-95'811.00</b>
Totale gettito d'imposta	<b>5'885'881</b>	<b>6'454'907</b>	<b><u>569'026.00</u></b>

Di seguito presentiamo i principali indicatori finanziari per gli anni 2013-2015 in un confronto intercomunale (l'ultimo dato statistico cantonale risale al 2014).

	<b>Media 2014</b>	<b>Comune 2013</b>	<b>Comune 2014</b>	<b>Comune 2015</b>	<b>Valutazione indici 2015</b>
Copertura delle spese correnti	0.3%	<b>0.3%</b>	<b>0.5%</b>	<b>0.1%</b>	<b>Sufficiente-Positivo</b>
Ammortamento beni ammin.	10.3%	<b>7.9%</b>	<b>7.9%</b>	<b>6.9%</b>	
Quota degli interessi	-3.2%	<b>-0.2%</b>	<b>-1.1%</b>	<b>0.6%</b>	<b>Bassa</b>
Quota degli oneri finanziari	4.9%	<b>9.0%</b>	<b>9.7%</b>	<b>9.2%</b>	<b>Media</b>
Grado di autofinanziamento	68.9%	<b>60.7%</b>	<b>20.6%</b>	<b>55.2%</b>	<b>Debole</b>
Capacità di autofinanziamento	9.9%	<b>9.6%</b>	<b>11.3%</b>	<b>9.9%</b>	<b>Media</b>
Debito pubblico pro capite	Fr. 4'265	<b>Fr. 723</b>	<b>Fr. 2'225</b>	<b>Fr. 2'500</b>	<b>Medio</b>
Quota di capitale proprio	15.8%	<b>28.5%</b>	<b>21.2%</b>	<b>18.3%</b>	<b>Media</b>
Quota di indebitamento lordo	158.2%	<b>73.5%</b>	<b>134.5%</b>	<b>169.4%</b>	<b>Alta</b>
Quota degli investimenti	17.4%	<b>27.6%</b>	<b>44.7%</b>	<b>29.6%</b>	<b>Elevata</b>

Gli indicatori presentati sopra evidenziano una situazione reddituale discreta con una copertura delle spese correnti sufficiente-positiva.

Gli indicatori di autofinanziamento presentano valori debole per quanto riguarda il grado di autofinanziamento mentre la capacità di autofinanziamento è media.

Gli indicatori di analisi patrimoniale evidenziano un debito pubblico pro capite e una quota di capitale proprio nella media.

#### **4. Parametri di pianificazione**

##### *4.1 Tasso d'inflazione*

Per la pianificazione delle spese correnti sono stati utilizzati i tassi di rincaro indicati di seguito.

	2017	2018	2019	2020
tasso di inflazione	0.00%	0.50%	0.75%	1.00%

Per quantificare la spesa del personale, si è tenuto conto degli eventuali aumenti reali.

##### *4.2 Debiti a medio e lungo termine*

I debiti a medio e lungo termine sono stati considerati in base alle reali condizioni dei prestiti a lunga scadenza sottoscritti dal Comune nelle scorse settimane. Sulla liquidità a breve termine sono stati applicati i seguenti tassi d'interesse.

	2017	2018	2019	2020
tasso interesse debiti a breve	0.50%	1.00%	1.15%	1.50%

##### *4.3 Tassi di ammortamento beni amministrativi*

Gli ammortamenti su beni amministrativi sono stati calcolati sulla base delle percentuali riportate nella tabella che segue.

categoria	aliquote 2017	aliquote 2018	aliquote 2019	aliquote 2020
terreni	5.0%	5.0%	5.0%	5.0%
opere genio e opere stradali	15.0%	10.0%	10.0%	10.0%
costruzioni	8.0%	8.0%	8.0%	8.0%
costruzioni SE	6.0%	6.0%	6.0%	7.0%
boschi e corsi d'acqua	8.0%	8.0%	8.0%	8.0%
mobili, attrezzature	50.0%	50.0%	50.0%	50.0%
partecipazioni	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
contributi	15.0%	15.0%	15.0%	15.0%
altre uscite	50.0%	30.0%	30.0%	30.0%

Nella seduta del 23 novembre 2015 il Parlamento ha approvato l'iniziativa generica che chiedeva di mantenere all'8% il tasso di ammortamento globale minimo sui beni amministrativi dei Comuni. In pratica, la nuova impostazione fa sì che dal 2019 tale aliquota non venga aumentata al 10% come previsto in precedenza.

Si rileva inoltre che nel 2020 è previsto l'aumento al 7% dell'aliquota d'ammortamento delle costruzioni SE conformemente a quanto previsto dalla convenzione per la frequenza degli allievi delle Gerre di Sotto al Centro scolastico e l'organizzazione della Scuola elementare.

Inoltre il PF considera annualmente Fr. 10'000.-- di ammortamenti straordinari destinati all'arrotondamento dei saldi a bilancio oppure alla loro estinzione completa.

#### 4.4 Contributi al Cantone

Per i contributi pagati al Cantone o enti diversi si è tenuto conto delle percentuali di partecipazione fissate sul gettito d'imposta indicate di seguito nonché dei parametri di crescita evidenziati in precedenza.

	2017	2018	2019	2020
Oneri assicurativi	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%
Contributo perequazione	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%
Contributi anziani	4.98%	5.05%	5.10%	5.20%
SACD	2.11%	2.15%	2.20%	2.25%
Servizi d'appoggio	1.20%	1.22%	1.25%	1.28%

#### 4.5 Altri elementi considerati nell'allestimento del PF

Nell'allestimento del PF sono stati considerati tutti gli elementi attualmente conosciuti che avranno delle ripercussioni sulle finanze comunali. Inoltre, laddove si disponevano di informazioni sufficientemente attendibili, si è proceduto ad adeguare le partecipazioni pagate ai vari Consorzi.

Si segnala inoltre che il presente PF non considera alcun scenario aggregativo.

#### 4.6 Gettito d'imposta comunale

Nella definizione dei parametri di crescita non poteva certo mancare la valutazione dello sviluppo del gettito d'imposta comunale alla quale è stata riservata un'attenzione particolare.

Per la stima delle entrate per imposte, che corrispondono alla maggior fonte di ricavi per l'amministrazione comunale, si è tenuto conto dei seguenti parametri di crescita.

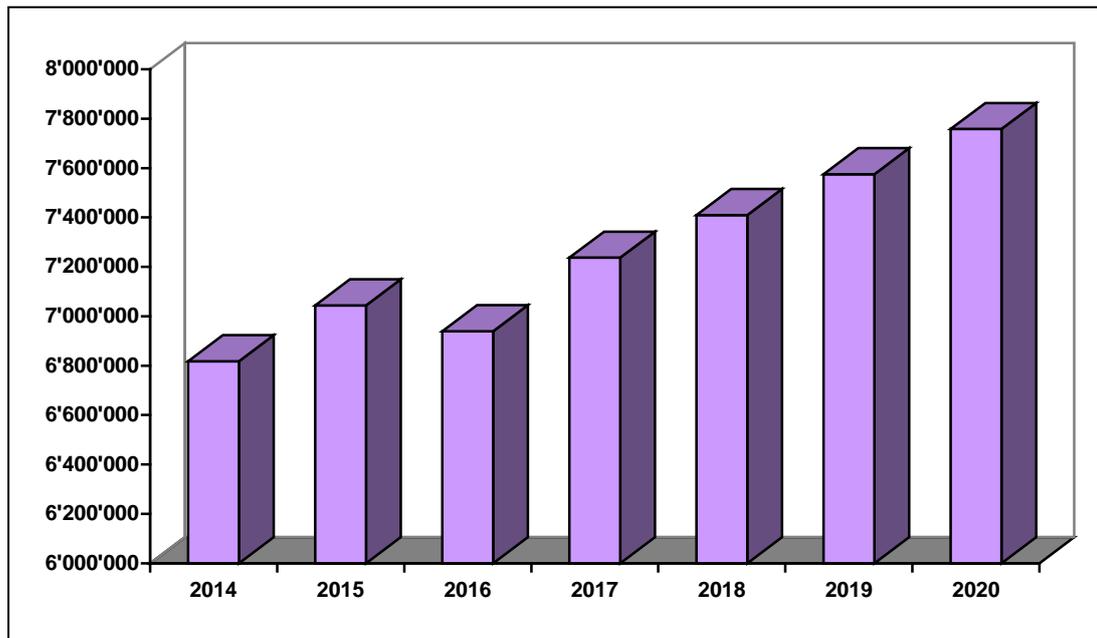
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
variazione imposte PF	1.0%	0.0%	+1.0%	+3.7%	+3.1%	+2.9%	+3.1%

La sensibile crescita che si riscontra a partire dal 2017 è da ricondurre prevalentemente all'entrata in vigore delle nuove stime immobiliari. Per gli anni dal 2018 al 2020 sono stati utilizzati i parametri forniti dalla Sezione delle finanze.

Relativamente alle imposte delle persone giuridiche si osserva che la situazione aggiornata delle notifiche emesse e da emettere evidenzia per le stesse un probabile assestamento attorno a Fr. 203'000.--. Questa la prevista evoluzione del gettito d'imposta.

<i>al 100%</i>	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Persone fisiche	5'092'800	5'222'800	5'275'000	5'522'700	5'693'900	5'859'000	6'040'600
Persone giuridiche	171'800	171'800	173'500	203'300	203'300	203'300	203'300
Imposte alla fonte	75'317	114'803	100'000	100'000	101'000	102'000	103'000
Imposta immobiliare PG	0	11'108	11'000	11'000	11'000	11'000	11'000
Contributo livellamento	1'478'211	1'523'198	1'380'000	1'400'000	1'400'000	1'400'000	1'400'000
<b>Totale gettito</b>	<b>6'818'128</b>	<b>7'043'709</b>	<b>6'939'500</b>	<b>7'237'000</b>	<b>7'409'200</b>	<b>7'575'300</b>	<b>7'757'900</b>

## GETTITO D'IMPOSTA 2014-2020



Il grafico riprodotto sopra evidenzia la presumibile evoluzione del gettito d'imposta nei prossimi anni. Nel 2020 il gettito dovrebbe raggiungere Fr. 7'757'900.--.

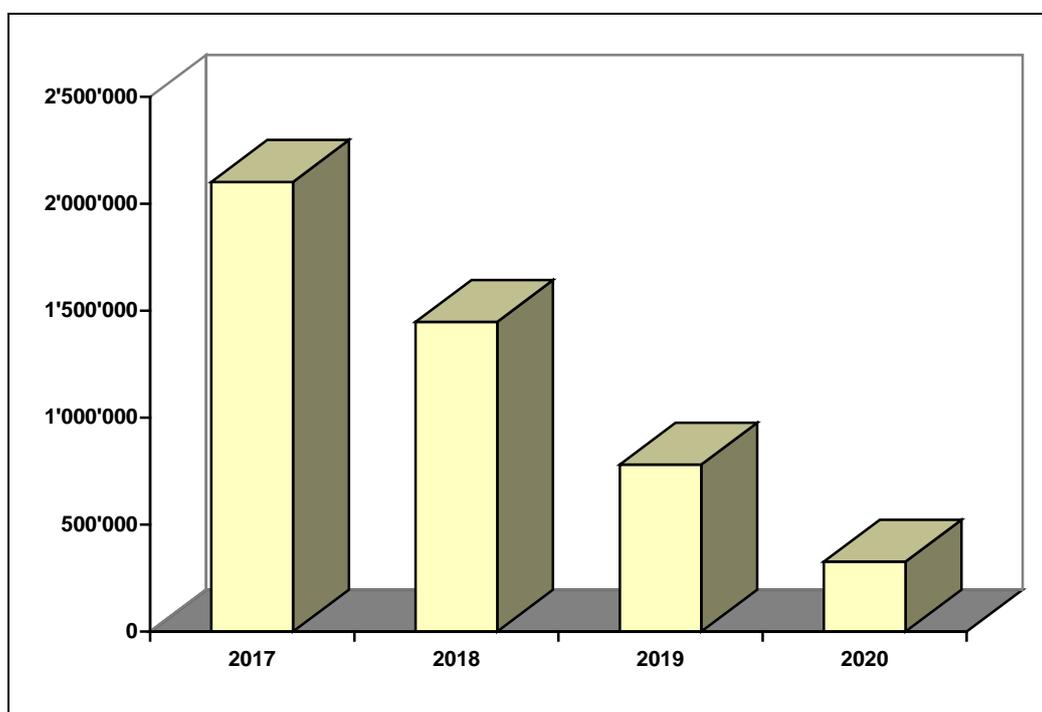
## 5. Realizzazione del piano delle opere quadriennio 2017-2020

Il piano delle opere allestito dal Municipio tiene in debita considerazione le priorità ed i bisogni della popolazione. Lo stesso è un documento dinamico e ha carattere indicativo. Non va infatti dimenticato che aspetti procedurali possono influenzare in modo importante la tempistica di realizzazione di un'opera, aspetti che sono indipendenti dalla volontà politica dell'Esecutivo.

Il piano delle opere prevede uscite nette per investimenti amministrativi di Fr. 4'657'660.-- per il quadriennio 2017-2020, ripartiti come segue.

	2017	2018	2019	2020
<i>Investimenti netti amministrativi</i>	<i>2'102'090</i>	<i>1'447'690</i>	<i>780'490</i>	<i>327'390</i>

### INVESTIMENTI NETTI



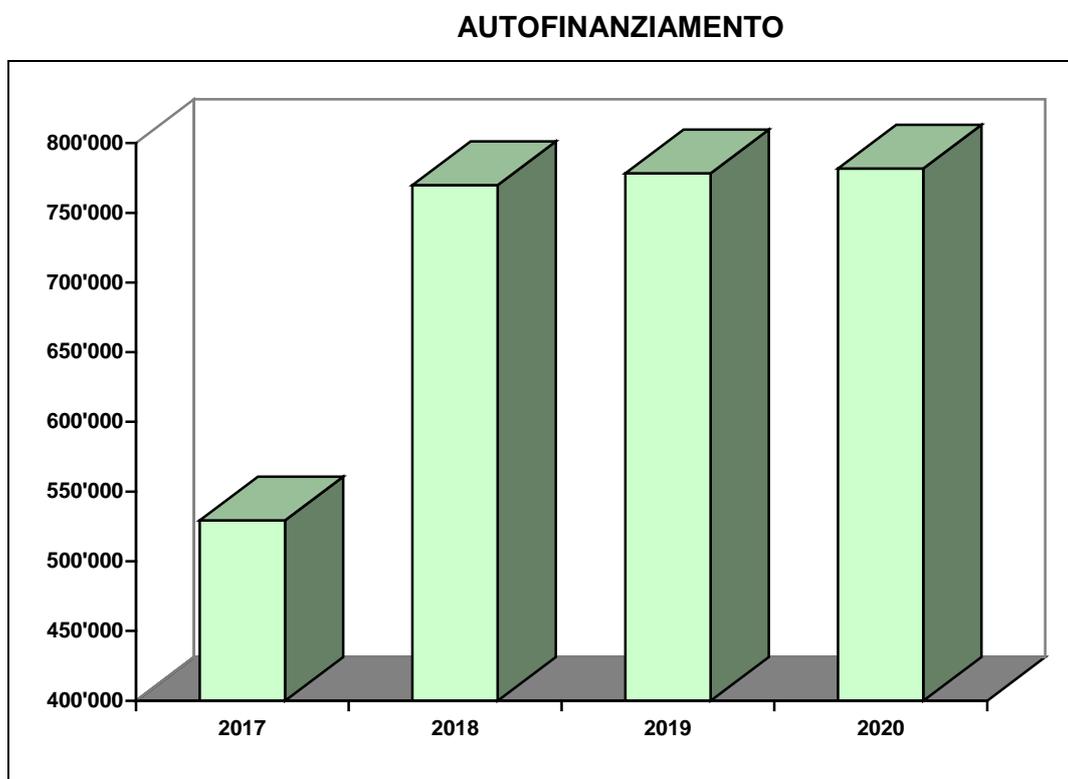
Il dettaglio degli investimenti può essere desunto alle pagine da 6 a 8 del PF.

Si sottolinea inoltre che le proiezioni del PF considerano pure eventuali costi di gestione e d'esercizio supplementari derivanti dalla realizzazione delle opere indicate nel piano allestito dal Municipio.

## 6. Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale

La gestione corrente produrrà nel periodo in esame un autofinanziamento di Fr. 2'859'066.-- che consentirà di coprire in misura del 61.38% il fabbisogno finanziario risultante dal piano delle opere di Fr. 4'657'660.--. Il periodo di pianificazione registrerà pertanto un incremento del debito pubblico e dei relativi costi per interessi passivi. Questo l'autofinanziamento annuo per il periodo 2017-2020.

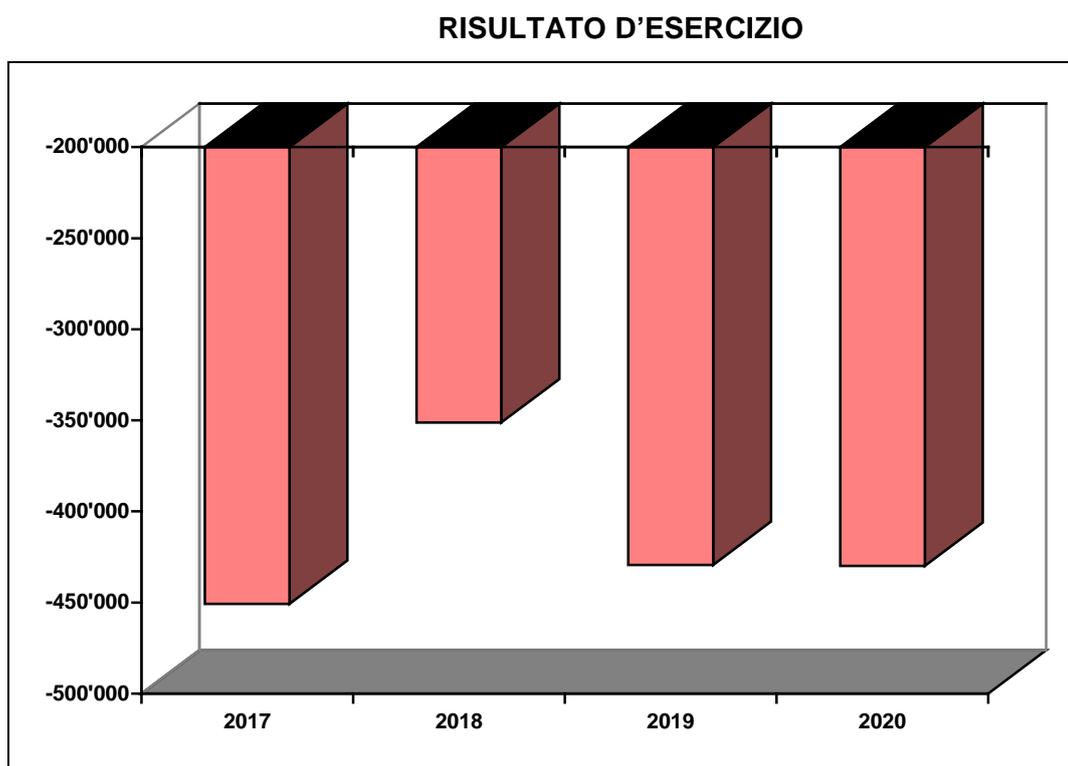
	2017	2018	2019	2020
<b><i>Autofinanziamento</i></b>	<b><i>529'296</i></b>	<b><i>769'820</i></b>	<b><i>778'250</i></b>	<b><i>781'700</i></b>



Secondo le proiezioni del PF nei prossimi quattro anni si accumuleranno disavanzi d'esercizio per complessivi Fr. 1'661'324.--. Salvo eventi straordinari il disavanzo annuo dovrebbe rimanere stabile attorno a Fr. 400'000.--.

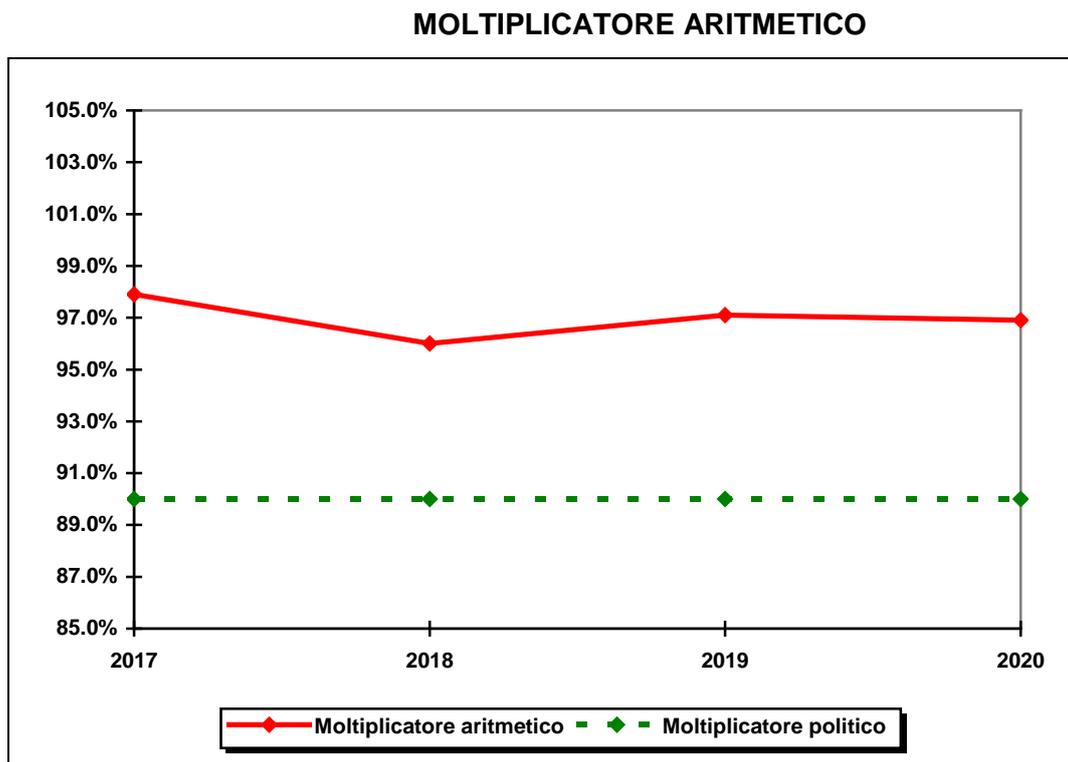
La tabellina riportata di seguito indica l'entità delle previsioni di chiusura dei prossimi quattro esercizi contabili.

	2017	2018	2019	2020
<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>-450'794</b>	<b>-351'180</b>	<b>-429'450</b>	<b>-429'900</b>



Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, nel prossimo quadriennio oscillerà costantemente tra un minimo del 96.0%, previsto nel 2018 e un massimo del 97.9%, nel 2017.

	2017	2018	2019	2020
<b>Moltiplicatore aritmetico</b>	<b>97.9%</b>	<b>96.0%</b>	<b>97.1%</b>	<b>96.9%</b>
Moltiplicatore politico	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%

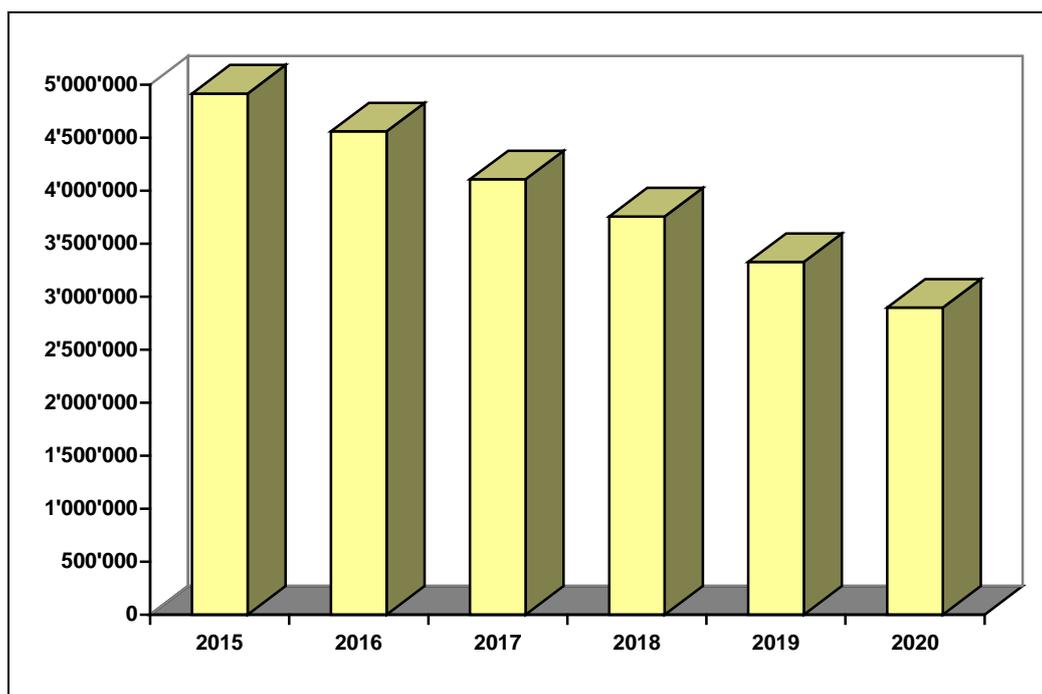


Il cospicuo capitale proprio accumulato dal Comune di Cugnasco-Gerra a fine 2015 permetterà di assorbire interamente le perdite previste e si attesterà, a fine 2020, attorno a Fr. 2.9 mio.

In Fr. 1'000

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
<b>Capitale proprio al 31.12.</b>	<b>4'916</b>	<b>4'558</b>	<b>4'107</b>	<b>3'756</b>	<b>3'327</b>	<b>2'897</b>

**CAPITALE PROPRIO AL 31.12.**



## 7. Evoluzione degli indicatori finanziari

Qui di seguito viene riportata l'evoluzione dei principali indicatori finanziari per gli anni 2017-2020 con il confronto con la media cantonale per il 2014 (ultimo dato disponibile).

	Media 2014	Comune 2017	Comune 2018	Comune 2019	Comune 2020
copertura spese correnti	0.3%	-4.2%	-3.3%	-3.9%	-3.9%
ammortamento medio	10.3%	8.3%	8.6%	9.1%	9.4%
quota degli interessi	-3.2%	-0.6%	-0.7%	-0.1%	-0.1%
quota oneri finanziari	4.9%	9.0%	10.2%	11.4%	11.2%
grado di autofinanziamento	68.9%	25.2%	53.2%	99.7%	238.8%
capacità di autofinanziamento	9.9%	5.2%	7.5%	7.4%	7.3%
debito pubblico pro capite	4'265	3'246	3'466	3'455	3'289
quota di capitale proprio	15.8%	15.8%	14.2%	12.7%	11.4%

L'indicatore concernente la copertura delle spese correnti, negativo, evidenzia in modo chiaro i disavanzi d'esercizio prospettati nel prossimo quadriennio. Risultati negativi che si ripercuoteranno sulla quota di capitale proprio che, a fine 2020, dovrebbe attestarsi nell'11.4%. A questo proposito si fa presente sotto la soglia del 10% la quota di capitale proprio è considerata debole.

L'ammortamento medio, in considerazione del fatto che dal 2019 non si renderà più necessario aumentarlo al 10%, si situa abbondantemente sopra la soglia minima dell'8% e, in caso di necessità, presenta un certo margine d'intervento.

La quota degli interessi continuerà a beneficiare degli effetti positivi delle eccezionali condizioni di mercato e alla fine del quadriennio dovrebbe ancora risultare negativa. Questo aspetto si ripercuoterà positivamente anche sulla quota degli oneri finanziari che non dovrebbe subire variazioni di rilievo.

L'entità degli investimenti netti inseriti nel PF permetterà un costante e deciso miglioramento del grado di autofinanziamento che dovrebbe passare dal 25.2% del 2017 al 238.8% previsto nel 2020.

Infine anche il debito pubblico pro capite non dovrebbe subire particolari scossoni attestandosi in una fascia tra i Fr. 3'200.-- e i Fr. 3'500.--, ben al di sotto rispetto al dato della media cantonale 2014.

## 8. Conclusioni

Il piano finanziario 2017-2020 è la fotografia attuale delle finanze comunali e della loro prevedibile evoluzione, alla luce delle ipotesi di sviluppo attualmente realistiche.

Lo stesso è da intendersi come un documento di lavoro dinamico, che va costantemente aggiornato e questo siccome gli aspetti finanziari sono strettamente legati a numerose variabili, tra le quali l'andamento economico e le decisioni di politica cantonale, non direttamente dipendenti dalla volontà politica dell'Esecutivo e del Legislativo comunale.

Con questo PF si delinea un assestamento della situazione finanziaria dopo una prima fase di importante recupero infrastrutturale.

La situazione finanziaria del Comune si presenta ancora buona e non desta particolari preoccupazioni, ma anche in futuro richiederà approfondite valutazioni sulle priorità degli investimenti da realizzare e le rispettive modalità di finanziamento. A questo proposito si pensa in particolare alla possibilità di ridurre la quota degli ammortamenti al minimo di Legge, all'eventuale aumento del moltiplicatore d'imposta o ancora all'eventuale alienazione di beni patrimoniali.

Tra i compiti precipui dell'Esecutivo vi sarà anche quello di monitorare costantemente l'evoluzione del gettito fiscale e delle spesa pubblica. Inoltre un particolare occhio di riguardo dovrà essere riservato ai lavori, attualmente in atto, della Piattaforma di dialogo tra Cantone e Comuni in relazione al progetto di riforma istituzionale "Ticino 2020".

Anche nei prossimi anni sarà fondamentale affrontare le importanti sfide che attendono il Comune con una visione politica lungimirante al fine di coglierne anche le opportunità ad esse legate e con la consapevolezza del fatto che gli investimenti nelle infrastrutture pubbliche, così come il costante miglioramento dei servizi pubblici erogati, sono premesse indispensabili per rendere attrattivo il Comune di Cugnasco-Gerra.

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), si lascia alla stessa la facoltà di decidere se redigere delle proprie considerazioni sul documento all'intenzione del Legislativo.

Il Municipio resta a completa disposizione per qualsiasi informazione supplementare che fosse necessaria in sede di esame e discussione del presente piano finanziario.

Con l'occasione vogliate gradire i più cordiali saluti.

PER IL MUNICIPIO

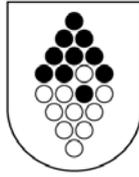
IL SINDACO  
Gianni Nicoli

IL VICE SEGRETARIO  
Maurizio Bravo

### Allegato:

- piano finanziario 2017-2020 del Comune di Cugnasco-Gerra

# COMUNE DI CUGNASCO-GERRA



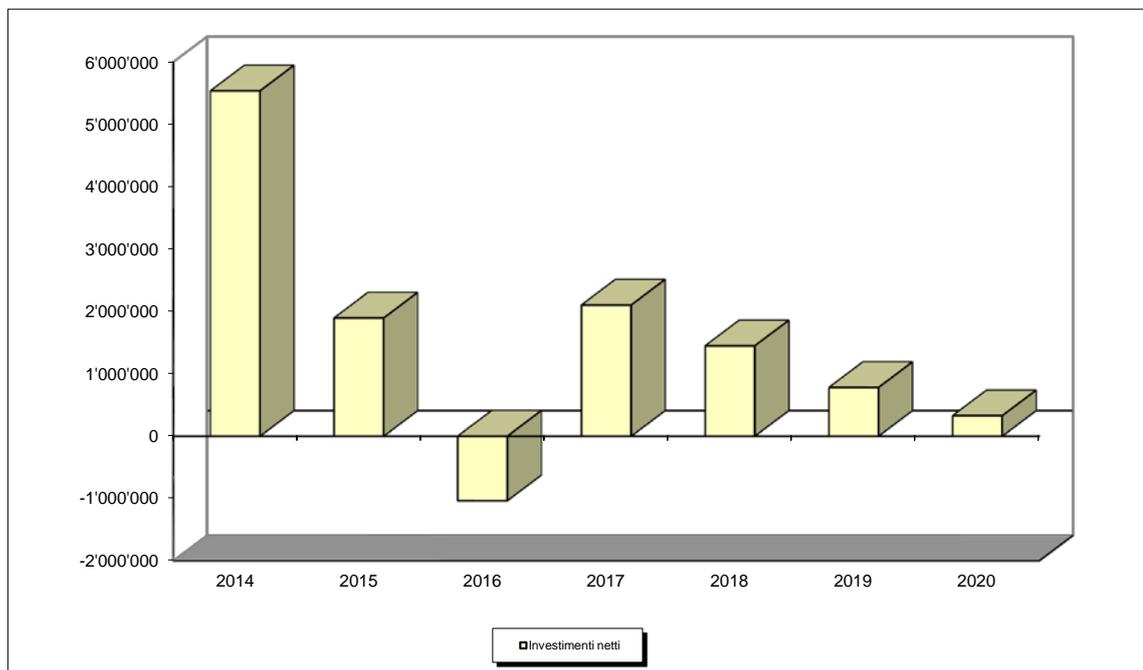
## **PIANO FINANZIARIO 2017-2020**

GRAFICO INVESTIMENTI	PAGINA 1
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	PAGINA 2
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	PAGINA 3
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	PAGINA 4
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	PAGINA 5
INVESTIMENTI	PAGINE 6 - 8
GESTIONE CORRENTE	PAGINA 9
IMPOSTE	PAGINA 10
BILANCIO	PAGINA 11
INDICATORI CONTABILI	PAGINA 12
PARAMETRI	PAGINA 13

NOVEMBRE 2016

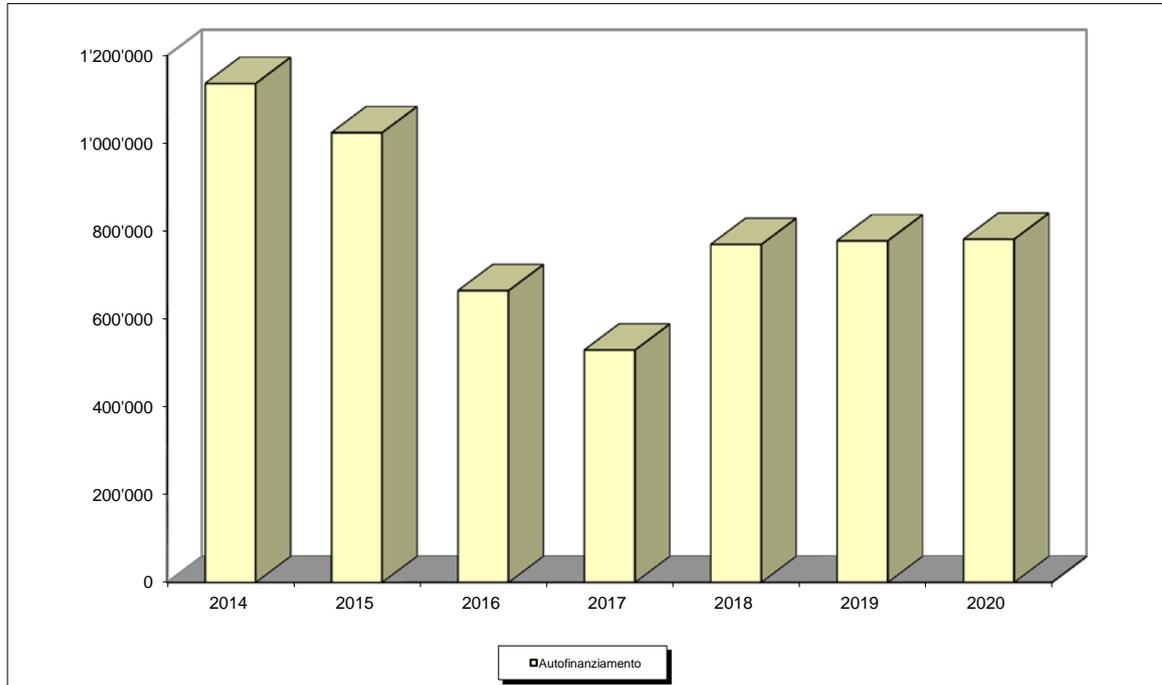
*(risoluzione municipale no. 651 del 7.11.2016)*

	Consuntivo 2014	Consuntivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019	2020
Investimenti netti amministr.	5'516'166	1'855'677	-1'033'410	2'102'090	1'447'690	780'490	327'390
Investimenti netti patrimoniali	18'883	39'164	0	0	0	0	0
<b>Investimenti netti</b>	<b>5'535'049</b>	<b>1'894'841</b>	<b>-1'033'410</b>	<b>2'102'090</b>	<b>1'447'690</b>	<b>780'490</b>	<b>327'390</b>



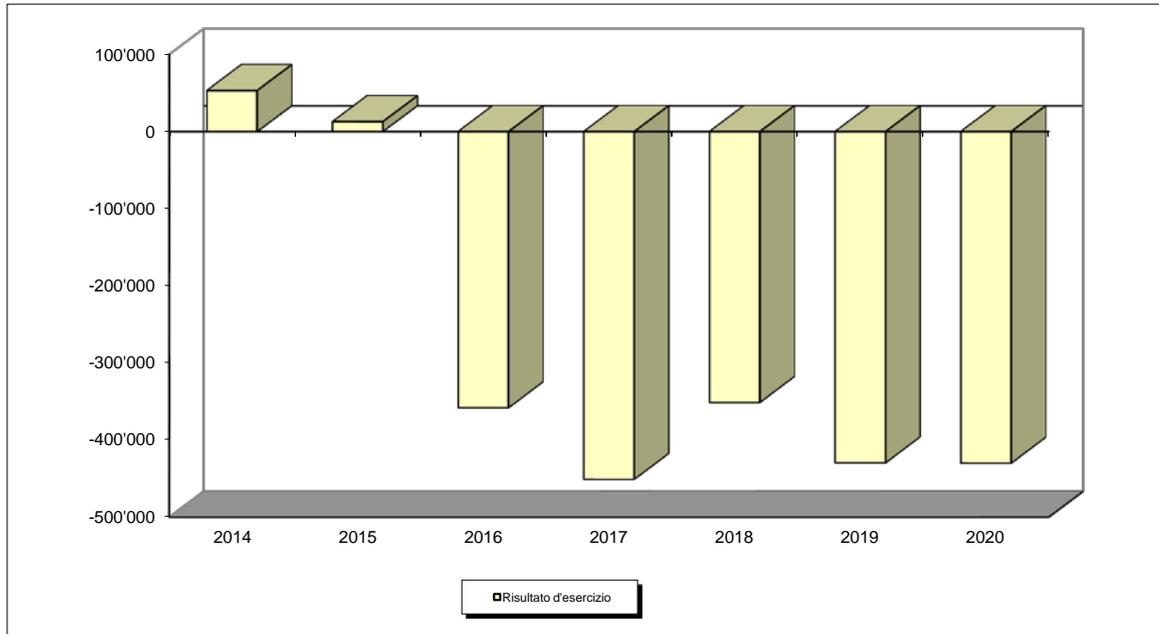
**Autofinanziamento**

Consuntivo 2014	Consuntivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019	2020
1'136'697	1'024'528	664'636	529'296	769'820	778'250	781'700

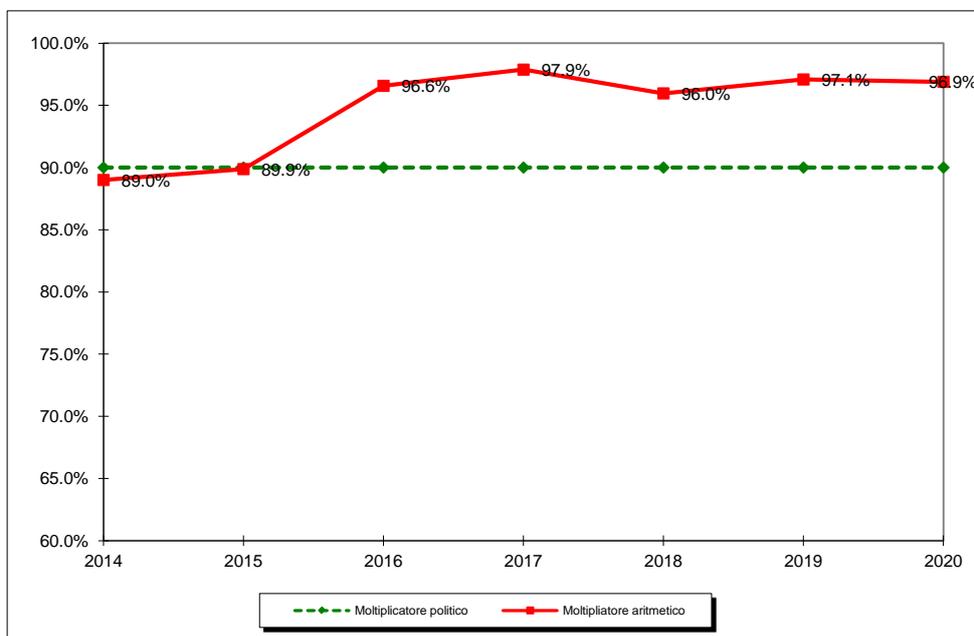


**Risultato d'esercizio**

Consuntivo 2014	Consuntivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019	2020
53'175	12'826	-357'954	-450'794	-351'180	-429'450	-429'900

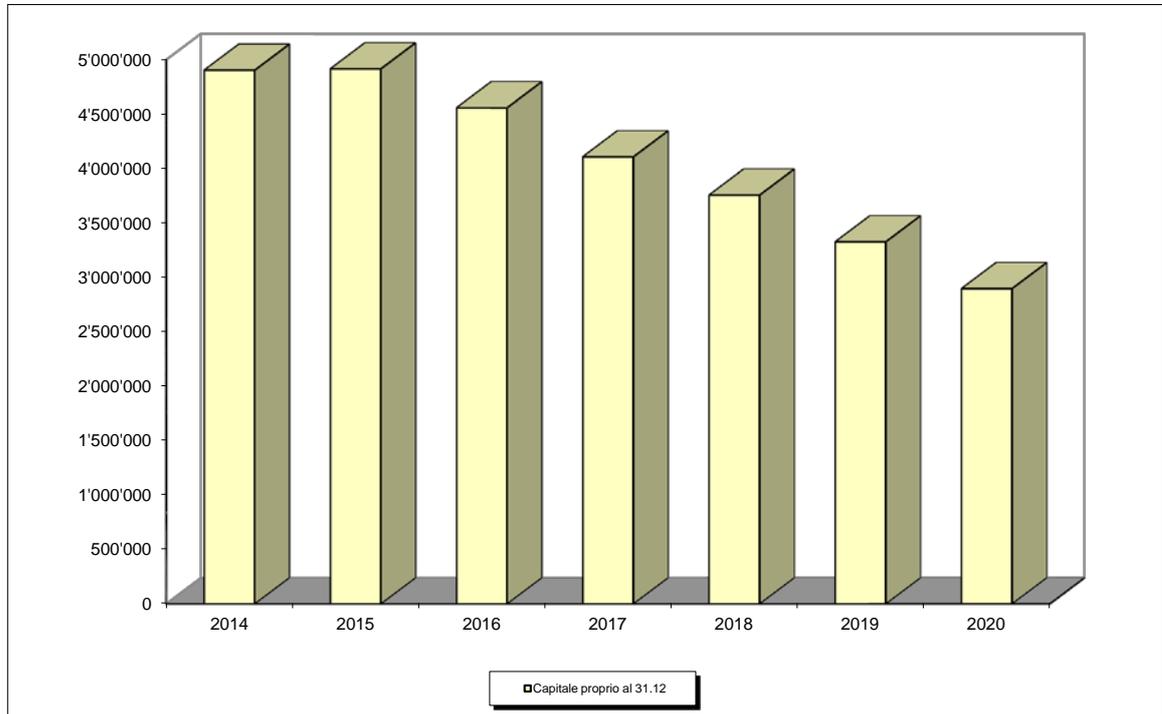


	Consuntivo 2014	Consuntivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019	2020
<b>Moltiplicatore politico</b>	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%
<b>Moltiplicatore aritmetico</b>	<b>89.0%</b>	<b>89.9%</b>	<b>96.6%</b>	<b>97.9%</b>	<b>96.0%</b>	<b>97.1%</b>	<b>96.9%</b>



Consuntivo 2014	Consuntivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019	2020
4'903'341	4'916'167	4'558'213	4'107'419	3'756'239	3'326'789	2'896'889

**Capitale proprio al 31.12**



**INVESTIMENTI**

TERRENI

diversi

Consuntivo 2014	Consuntivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019	2020
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI 141

OPERE DEL GENIO CIVILE

diversi

Consuntivo 2014	Consuntivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019	2020
160'881	426'589	686'000	0	0	0	0
Via Terricciuole - Introduzione zona 30	0	0	160'000	0	0	0
Pavimentazioni stradali	0	0	50'000	50'000	50'000	50'000
Risanamento impianti illuminazione pubblica	0	0	34'000	0	0	0
Comparto Mondelle-Serte-Berogna - Zona 30	0	0	170'000	0	0	0
Illuminazione pubblica Via Boscioredo	0	0	61'000	0	0	0
Illuminazione pubblica Via Centrale	0	0	23'000	0	0	0
Sistemazione Via Boscioredo: realizzazione	0	0	138'000	0	0	0
Pavimentazione tratta finale Via Sciarana	0	0	120'000	0	0	0
Paviment. tratta finale Via Sciarana: contr. migliona	0	0	(84'000)	0	0	0
Prolungamento Via Fontanascia: progettazione	0	0	17'000	0	0	0
Prolungamento Via Fontanascia: realizzazione	0	0	0	570'000	0	0
Prolungamento Via Fontanascia: contr. migliona	0	0	0	(570'000)	0	0
Sistemazione Via Fontanascia: progettazione	0	0	0	50'000	0	0
Sistemazione Via Fontanascia: realizzazione	0	0	0	280'000	0	0
Sistemazione Via Fontanascia: contr. migliona	0	0	0	(196'000)	0	0
Sistemazione strada Montecucco	0	0	70'000	0	0	0
Sistemazione strada Montecucco: contr. Lavertezzo	0	0	(20'000)	0	0	0
Via Medoscio: interventi moderazione traffico	0	0	30'000	0	0	0
Sistemazione Via Sciarana: ponte	0	0	0	500'000	0	0
Sistemazione Via Chiosso	0	0	0	115'000	0	0
Sistemazione Via Chiosso: contributi migliona	0	0	0	(57'500)	0	0
Sistemazione strada Curogna - Ai Ronchi	0	0	0	110'000	0	0
Sistemaz. strada Curogna - Ai Ronchi: contr. migliona	0	0	0	(110'000)	0	0
Sistemazione Via Pè di Mott	0	0	0	75'000	0	0
Sistemazione Via Pè di Mott: contr. migliona	0	0	0	(52'500)	0	0
Sistemazione strada Mti. Pianelle	0	0	0	68'000	0	0
Sistemazione strada Mti. Pianelle: contr. migliona	0	0	0	(68'000)	0	0
Moderazione traffico Via Locarno e Via Cantonale	0	0	0	100'000	0	0
Sistemazione sentiero Sorgivo	0	0	0	0	0	70'000
160'881	426'589	686'000	769'000	864'000	50'000	120'000

INVESTIMENTI 143

COSTRUZIONI

diversi

Consuntivo 2014	Consuntivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019	2020
1'373'667	500'131	(1'000'900)	0	0	0	0
S.I. GP: realizzazione nuova sezione (I.)	0	0	0	0	1'500'000	0
S.I. GP (I.): aiuto TI (DL agr.)	0	0	0	0	(1'000'000)	0
1'373'667	500'131	(1'000'900)	0	0	500'000	0

INVESTIMENTI 143

COSTRUZIONI SCUOLA ELEMENTARE

diversi

Consuntivo 2014	Consuntivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019	2020
3'627'996	386'439	(1'166'000)	0	0	0	0
S.E. (ala ovest): risanam. servizi igienici	0	0	515'000	0	0	0
3'627'996	386'439	(1'166'000)	515'000	0	0	0

INVESTIMENTI 145

BOSCHI E CORSI D'ACQUA

diversi

Consuntivo 2014	Consuntivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019	2020
0	0	0	0	0	0	0
CSSI Al Porto: riprist. area boschiva	0	0	0	78'500	0	0
CSSI Al Porto: contr. Loc. riprist. area boschiva	0	0	0	(14'000)	0	0
0	0	0	0	64'500	0	0

INVESTIMENTI 146

MOBILI,ATTREZZATURE,ECC

diversi

Consuntivo 2014	Consuntivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019	2020
0	53'821	0	0	0	0	0

0 53'821 0 0 0 0 0

INVESTIMENTI 149 ALTRI INVESTIMENTI	Consuntivo 2014	Consuntivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019	2020
diversi	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI 15 PRESTITI E PARTECIPAZIONI	Consuntivo 2014	Consuntivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019	2020
Azioni S.E.S. Holding SA	275'844	376'275	0	0	0	0	0
Annullamento azioni S.E.S. SA	(60'000)	0	0	0	0	0	0
	215'844	376'275	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI 16 CONTRIBUTI	Consuntivo 2014	Consuntivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019	2020
diversi	31'939	57'102	132'990	0	0	0	0
Bike Sharing Locarnese	0	0	0	60'000	0	0	0
Contributo FER per investimenti propri	0	0	0	(60'000)	0	0	0
Palazzo del cinema di Locarno	0	0	0	20'390	20'390	20'390	20'390
Contributo sistemazione strada Medoscio-Mti. Motti	0	0	0	37'000	37'000	37'000	37'000
Opere stradali PTLVM	0	0	0	23'100	0	0	0
CSSI Al Porto: riprist. area boschiva	0	0	0	0	38'700	0	0
Parco del Piano di Magadino: contr. comunale	0	0	0	23'100	23'100	23'100	0
	31'939	57'102	132'990	103'590	119'190	80'490	57'390

INVESTIMENTI 17 ALTRE USCITE	Consuntivo 2014	Consuntivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019	2020
diversi	105'840	55'319	314'500	0	0	0	0
Applicazione nuovo stemma comunale	0	0	0	20'000	0	0	0
Altri investimenti	0	0	0	150'000	150'000	150'000	150'000
PR: revisione generale - unificazione	0	0	0	300'000	0	0	0
PR: sussidio TI	0	0	0	(155'500)	0	0	0
PR: comparto centrale Gerra Piano	0	0	0	400'000	250'000	0	0
Allestimento PECo intercomunale	0	0	0	15'000	0	0	0
Contributo FER per investimenti propri	0	0	0	(15'000)	0	0	0
	105'840	55'319	314'500	714'500	400'000	150'000	150'000

TOTALE INVESTIMENTI AMMIN. 5'516'166 1'855'677 (1'033'410) 2'102'090 1'447'690 780'490 327'390

INVESTIMENTI PATRIMONIALI	Consuntivo 2014	Consuntivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019	2020
diversi	18'883	39'164	0	0	0	0	0
	18'883	39'164	0	0	0	0	0
TOTALE INVESTIMENTI PATRIM.	18'883	39'164	0	0	0	0	0

TOTALE INVESTIMENTI NETTI 5'535'049 1'894'841 - 1'033'410 2'102'090 1'447'690 780'490 327'390

**INVESTIMENTI**

COLLETTORI, CANALIZZAZIONI

	Consuntivo 2014	Consuntivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019	2020
PGS Cugnasco - Via Boscioredo: realizzazione	0	0	0	313'000	0	0	0
PGS Cugnasco - Via Locarno e Massaresco	0	0	0	0	330'000	0	0
PGS Cugnasco - Via Chiosso	0	0	0	0	190'000	0	0
PGS Cugnasco - Via Isola	0	0	0	0	0	145'000	0
PGS Cugnasco - Riale Costa	0	0	0	0	0	0	55'000
PGS Cugnasco - Sentiero Sorgivo	0	0	0	0	0	0	190'000
PGS e catasto canalizzazioni (Gerra)	0	0	0	200'000	0	0	0
Emissione contributi costruzione canalizzazione	0	0	0	(300'000)	(300'000)	(300'000)	(300'000)
PGS e catasto canalizzazioni (Gerra): sussidio CH	0	0	0	(76'600)	0	0	0
PGS e catasto canalizzazioni (Gerra): sussidio TI	0	0	0	(100'150)	0	0	0
PGS Cugnasco - Al Bosco: sussidio TI	0	0	0	(201'000)	0	0	0
PGS Cugnasco - Al Bosco: contributo Gudo	0	0	0	(71'000)	0	0	0
Accantonamento contr. costruz. canalizz.	0	0	0	235'750	(220'000)	155'000	55'000
	0	0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI

IMPIANTI DI DEPURAZIONE

	Consuntivo 2014	Consuntivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019	2020
diversi	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0

TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.

	0	0	0	0	0	0	0
--	---	---	---	---	---	---	---



**GETTITO FISCALE**

	Consuntivo 2014	Consuntivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019	2020
persone fisiche	5'092'800	5'222'800	5'275'000	5'522'700	5'693'900	5'859'000	6'040'600
persone giuridiche	171'800	171'800	173'500	203'300	203'300	203'300	203'300
imposte alla fonte	75'317	114'803	100'000	100'000	101'000	102'000	103'000
riparto imp.imm.PG	0	11'108	11'000	11'000	11'000	11'000	11'000
contr.livellamento	1'478'211	1'523'198	1'380'000	1'400'000	1'400'000	1'400'000	1'400'000
	6'818'128	7'043'709	6'939'500	7'237'000	7'409'200	7'575'300	7'757'900

VARIAZIONE PERSONE FISICHE	1.0%	0.0%	1.0%	3.7%	3.1%	2.9%	3.1%
----------------------------	------	------	------	------	------	------	------

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

**40 IMPOSTE D'ESERCIZIO**

	Consuntivo 2014	Consuntivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019	2020
400 persone fisiche	4'583'500	4'700'500	4'747'500	4'970'430	5'125'000	5'273'000	5'437'000
401 persone giuridiche	154'600	154'600	156'150	182'970	183'000	183'000	183'000
400 imposte alla fonte	75'317	114'803	100'000	100'000	101'000	102'000	103'000
400 +/- ris. di valutazione	665	6'118	6'000	5'500	0	0	0
402 imposta imm. comunale	350'000	350'000	352'500	415'000	417'500	420'000	422'500
400 imposta personale	44'500	44'700	90'000	91'000	92'000	93'000	94'000
400 sopravvenienze	140'001	140'003	0	0	150'000	150'000	150'000
403 altre imposte	57'820	134'270	80'000	80'000	80'000	80'000	80'000
	5'406'403	5'644'993	5'532'150	5'844'900	6'148'500	6'301'000	6'469'500

**BILANCIO**

	<b>Consuntivo 2014</b>	<b>Consuntivo 2015</b>	<b>Preventivo 2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
10 MEZZI LIQUIDI	2'205'096	4'870'016	2'195'868	2'406'539	2'318'339	2'230'139	2'141'939
11 CREDITI	9'222'009	9'409'007	9'400'000	9'600'000	9'800'000	10'000'000	10'200'000
12 INV.PATRIMONIALI	349'638	377'738	364'938	353'938	342'938	331'938	320'938
13 TRANSITORI ATTIVI	16'432	38'884	38'000	38'000	38'000	38'000	38'000
14 INV. BENI AMMINISTR.	10'868'700	11'318'400	11'415'000	11'871'000	11'946'100	11'618'100	10'821'000
15 PARTECIPAZIONI	360'844	737'119	737'089	737'119	737'119	737'119	737'119
16 CONTRIBUTI INVESTIMENTO	61'200	51'900	244'000	202'000	290'890	327'780	335'970
17 ALTRE USCITE ATTIVATE	92'900	120'200	450'000	791'000	953'700	817'600	722'300
19 ECC.PASSIVA							
<b>TOTALE ATTIVI</b>	<b>23'176'819</b>	<b>26'923'263</b>	<b>24'844'895</b>	<b>25'999'595</b>	<b>26'427'085</b>	<b>26'100'675</b>	<b>25'317'265</b>

	<b>Consuntivo 2014</b>	<b>Consuntivo 2015</b>	<b>Preventivo 2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
20 IMPEGNI CORRENTI	1'932'778	1'594'739	1'600'000	1'600'000	1'600'000	1'600'000	1'600'000
21 DEBITI A BREVE	0	0	0	0	0	0	0
22 DEBITI A LUNGO	13'003'100	17'000'000	15'593'954	17'222'998	18'097'868	17'922'108	17'389'798
23 GESTIONI PARTICOLARI	0	0	0	0	0	0	0
24 ACCANTONAMENTI	410'385	188'558	188'558	424'308	204'308	359'308	414'308
25 TRANSITORI PASSIVI	1'289'009	1'716'630	1'700'000	1'700'000	1'700'000	1'700'000	1'700'000
28 FINANZIAMENTI SPECIALI	1'638'205	1'507'170	1'204'170	944'870	1'068'670	1'192'470	1'316'270
29 CAPITALE PROPRIO	4'850'166	4'903'341	4'916'167	4'558'213	4'107'419	3'756'239	3'326'789
RISULTATO GEST.CORRENTE	53'175	12'826	(357'954)	(450'794)	(351'180)	(429'450)	(429'900)
<b>TOTALE PASSIVI</b>	<b>23'176'819</b>	<b>26'923'263</b>	<b>24'844'895</b>	<b>25'999'595</b>	<b>26'427'085</b>	<b>26'100'675</b>	<b>25'317'265</b>



**PARAMETRI GENERALI**

	Consuntivo 2014	Consuntivo 2015	Preventivo 2016	2017	2018	2019	2020
INFLAZIONE					0.50%	0.75%	1.00%
IMPOSTE	1.00%	0.00%	1.00%	3.65%	3.10%	2.90%	3.10%
INTERESSE PASSIVO				0.50%	1.00%	1.15%	1.50%
ONERI ASSICURATIVI				8.50%	8.50%	8.50%	8.50%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)				0.25%	0.25%	0.25%	0.25%
CONTRIBUTO ANZIANI				4.98%	5.05%	5.10%	5.20%
SACD				2.11%	2.15%	2.20%	2.25%
SERVIZI APPOGGIO				1.20%	1.22%	1.25%	1.28%