



Municipio

Cugnasco,
19 dicembre 2011

Risoluzione municipale
5000 - 19.12.2011

MESSAGGIO MUNICIPALE NO. 83

Piano finanziario 2012-2016 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 (PF) del periodo 2012-2016, completato dalla programmazione degli investimenti (opere pubbliche) previste nello stesso periodo.

In effetti questo documento rappresenta un aggiornamento del PF per il periodo 2010-2014 oggetto del Messaggio municipale no. 49 dell'11 maggio 2010, presentato al Legislativo nella I Sessione ordinaria 2010 avvenuta il 14 giugno 2010.

Per le modalità di allestimento del PF, i contenuti, le previsioni e gli investimenti si rimanda al documento allestito su incarico del Municipio dalla Interfida S.A., alla quale l'Esecutivo ha conferito uno specifico mandato in tal senso. L'esauritiva documentazione annessa, è completata dalle seguenti considerazioni di carattere generale e particolare.

1. Introduzione

Il PF è uno strumento di gestione finanziaria che in caso di cambiamenti di rilievo va aggiornato. In relazione ai nuovi investimenti votati e non previsti dal precedente PF e all'andamento di spese e ricavi e, in particolare ai presumibili nuovi oneri che verranno caricati agli enti locali nonché all'evoluzione del gettito fiscale, abbiamo ritenuto opportuno e doveroso sottoporre a un attento riesame il documento pianificatorio che vi abbiamo presentato il 14 giugno 2010. Le principali modifiche agli investimenti di cui abbiamo tenuto conto nella stesura del PF 2012-2016 sono:

- l'investimento, già votato dal Consiglio comunale, per la sistemazione del nucleo di Cugnasco;
- il riscatto degli impianti dell'illuminazione pubblica che vi è proposto con MM no. 80;
- la realizzazione della microcentrale;

mentre per la parte corrente abbiamo considerato:

- il contributo straordinario al risanamento della Cassa pensioni dei dipendenti dello Stato;
- i costi di manutenzione per le strutture del centro sportivo;
- la partecipazione finanziaria ai costi dell'ampliamento della casa di riposo Solarium di Gordola, oggetto del MM no. 78;
- la presumibile diminuzione del tributo della SES sull'uso del suolo pubblico.

Come menzionato nella relazione al PF 2012-2016, il preventivo 2012, con il consuntivo 2010 e il preventivo 2011, costituisce un documento di riferimento per l'elaborazione di questo strumento di pianificazione finanziaria. Abbiamo pertanto provveduto ad apportarvi talune modifiche, stralciando quelle voci non ricorrenti di spese e di ricavi, mantenendo comunque, analogamente al preventivo, il maggior onere derivante dall'aumento dell'aliquota di partecipazione dei Comuni alle spese di finanziamento delle casse malati, AVS, IPG e prestazioni complementari.

2. 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.

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). Si ritiene, quindi, che la presentazione di un PF aggiornato, assieme al preventivo 2012 del Comune, sia più che opportuna alla luce delle risultanze degli ultimi esercizi, del preventivo 2012 e dei cambiamenti intervenuti riguardo alle opere pubbliche tanto sulla sostanza quanto sulla tempistica.

3. Le opere pubbliche – Gli investimenti

Sono previsti investimenti netti per quasi 14 milioni di franchi, di cui 11 milioni nei prossimi tre anni. Sono tre le opere maggiormente interessate da questo recupero infrastrutturale da realizzare tra il 2012 e il 2014: l'ampliamento del centro scolastico, l'aumento delle sezioni di scuola dell'infanzia e il nuovo centro sportivo.

4. La documentazione che compone il PF

Il PF è composto:

- dalla relazione sul PF (premesse e metodo d'indagine, situazione attuale, evoluzione futura e le conclusioni);
- allegati da 1 a 13.

5. Conclusioni

Gli importanti investimenti che il Comune è chiamato a sostenere a partire dal 2012 comporteranno elevati costi finanziari e di gestione a carico del conto economico. Nel 2014 è previsto un disavanzo di Fr. 205'100.- che sale a Fr. 303'100.- nel 2016. L'elevato capitale proprio accumulato in passato di 4.8 milioni di franchi consentirà comunque di ben assorbire queste perdite e di pianificare il ripristino dell'equilibrio finanziario nella gestione corrente, non ricorrendo necessariamente a un ritocco del moltiplicatore di imposta.

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

Allegato:

- Piano finanziario 2012-2016 Comune di Cugnasco-Gerra



**COMUNE DI
CUGNASCO-GERRA**

***PIANO FINANZIARIO
2012-2016***

DICEMBRE 2011

INDICE

A.	PREMESSE E METODO D'INDAGINE	1
B.	SITUAZIONE ATTUALE	4
C.	EVOLUZIONE FUTURA	8
1.	<i>Parametri d'evoluzione 2012-2016</i>	8
2.	<i>Realizzazione del piano delle opere 2012-2016</i>	10
3.	<i>Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale</i>	11
4.	<i>Evoluzione degli indicatori finanziari</i>	15
D.	CONCLUSIONI	16



Lodevole Municipio
del Comune di Cugnasco-Gerra
6516 Cugnasco

Mendrisio, 14 dicembre 2011/AB

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI CUGNASCO-GERRA
PER IL PERIODO 2012-2016***

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 2012-2016 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi 2010, dei preventivi 2011 e 2012 nonché 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:

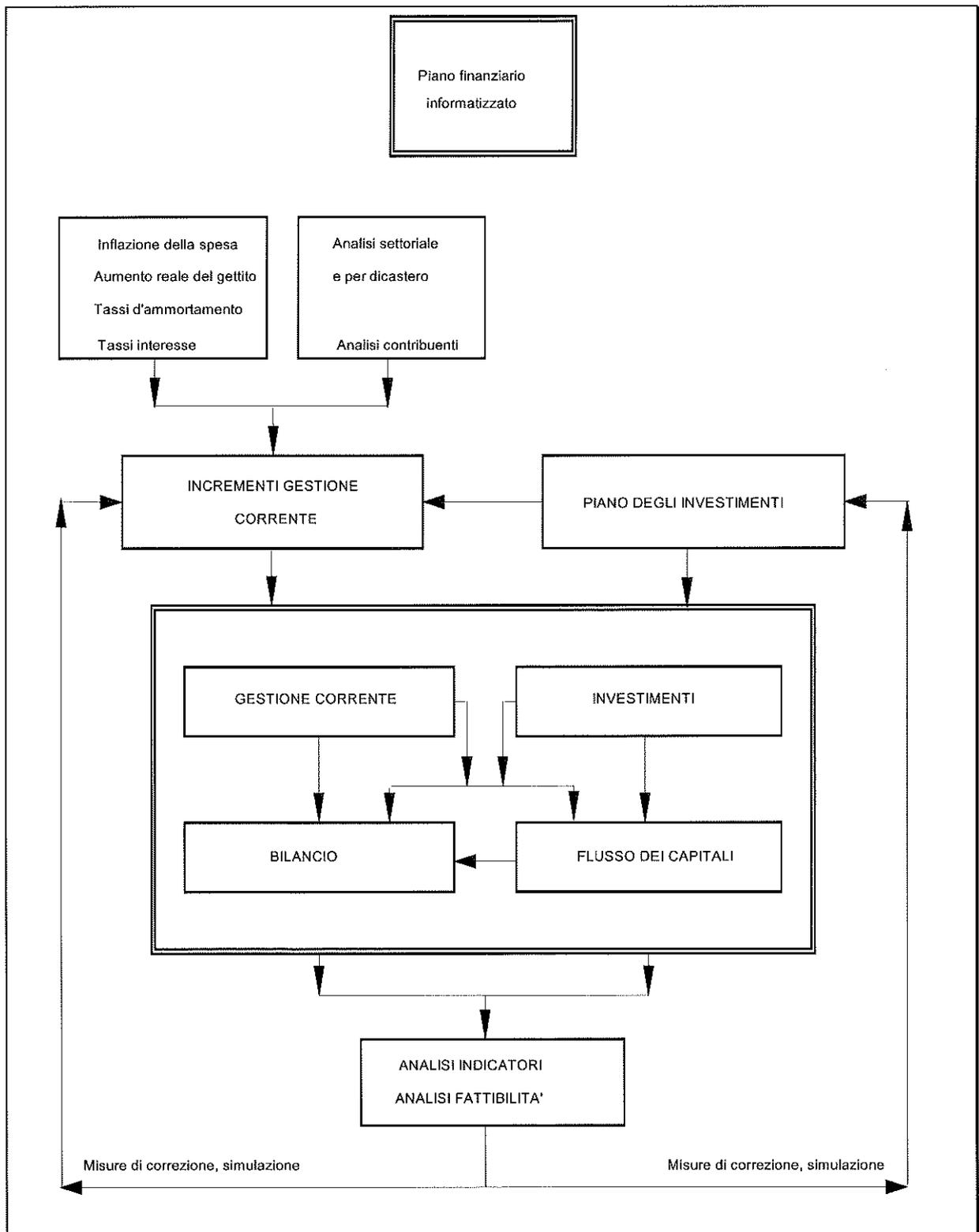
- spese per il personale
- spese per beni e servizi
- interessi e ammortamenti
- contributi
- imposte
- concessioni
- redditi patrimoniali
- tasse
- sussidi

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.

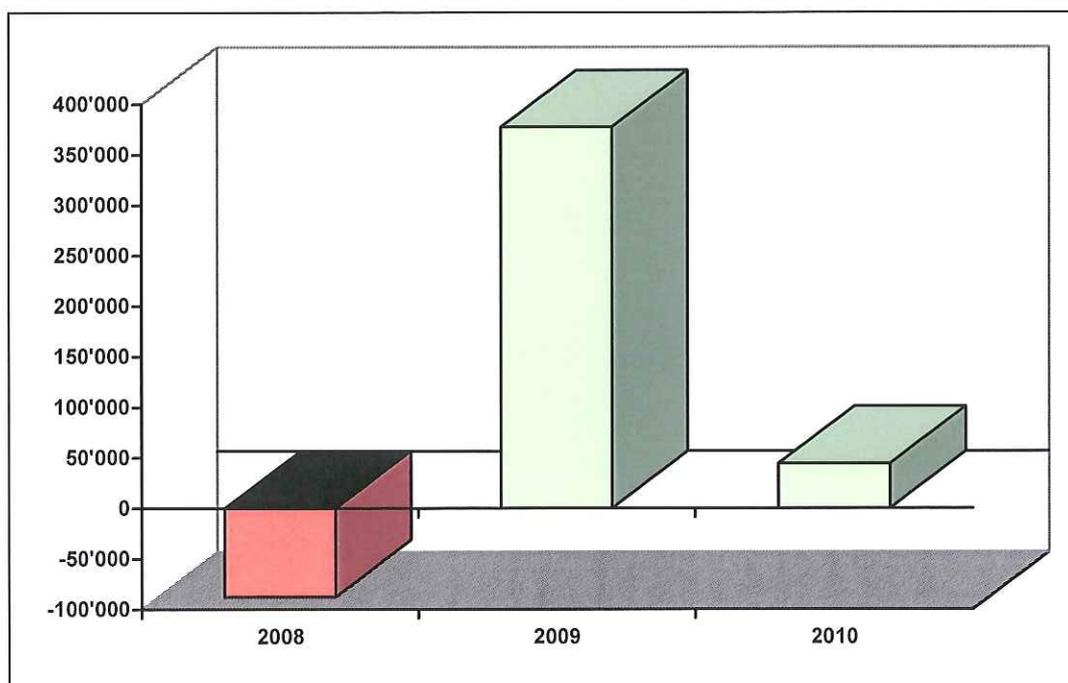


B. SITUAZIONE ATTUALE

L'analisi dell'evoluzione passata delle finanze comunali é stata effettuata sulla base dei conti consuntivi 2008, 2009 e 2010. Gli stessi evidenziano un leggero disavanzo nel 2008 ed una situazione di pareggio negli anni successivi. Questi i risultati evidenziati a consuntivo:

	2008	2009	2010
Ricavi correnti	8'846'097	8'690'011	9'324'334
./. Spese correnti	- 8'933'894	- 8'312'613	- 9'279'990
Risultato d'esercizio	- 87'797	377'398	44'344

RISULTATO D'ESERCIZIO

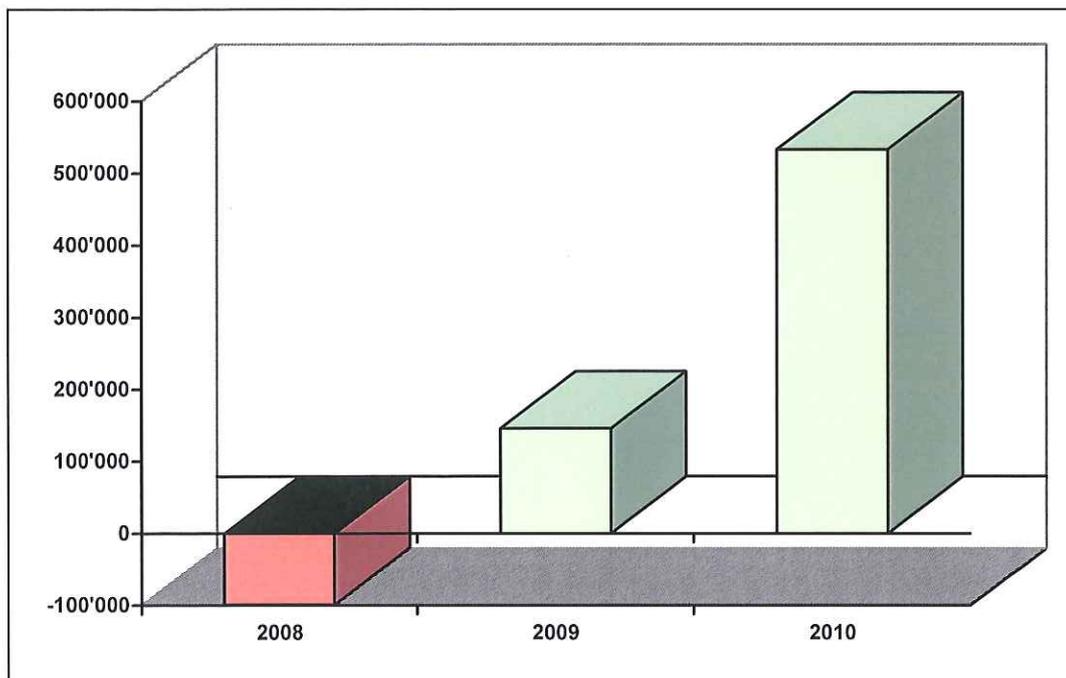


Le spese correnti hanno registrato dapprima una diminuzione da Fr. 8.9 mio nel 2008 a Fr. 8.3 mio nel 2009, per poi salire a Fr. 9.3 mio nel 2010. Questa evoluzione è stata condizionata da ammortamenti supplementari di circa Fr. 802'000 nel 2008, scesi a poco meno di Fr. 78'000 nel 2009 e fissati nel 2010 a circa Fr. 1'001'000. Dall'altra parte i ricavi correnti hanno registrato un'evoluzione analoga fissandosi pure a Fr. 9.3 mio nel 2010. A tale proposito ricordiamo che i conti consuntivi 2008 evidenziano ricavi straordinari per utili

contabili di circa Fr. 678'000 e sopravvenienze di imposta di Fr. 135'000 mentre dai consuntivi 2009 e 2010 risultano ricavi straordinari da imposte di Fr. 309'000 rispettivamente Fr. 512'000. Epurando la gestione corrente da questi fattori eccezionali, risulta una crescita contenuta delle spese correnti ed un'evoluzione comunque favorevole dei ricavi:

<i>In Fr. 1'000</i>	2008	2009	2010
Ricavi correnti	8'846	8'690	9'324
./. utili contabili	- 678	0	0
./. sopravvenienze d'imposta	- 135	- 309	- 512
<i>Ricavi correnti ordinari</i>	<u>8'033</u>	<u>8'381</u>	<u>8'812</u>
Spese correnti	8'934	8'313	9'280
./. ammortamenti supplementari	- 802	- 78	- 1'001
<i>Spese correnti ordinarie</i>	<u>8'132</u>	<u>8'235</u>	<u>8'279</u>
Risultato d'esercizio ordinario	- 99	146	533

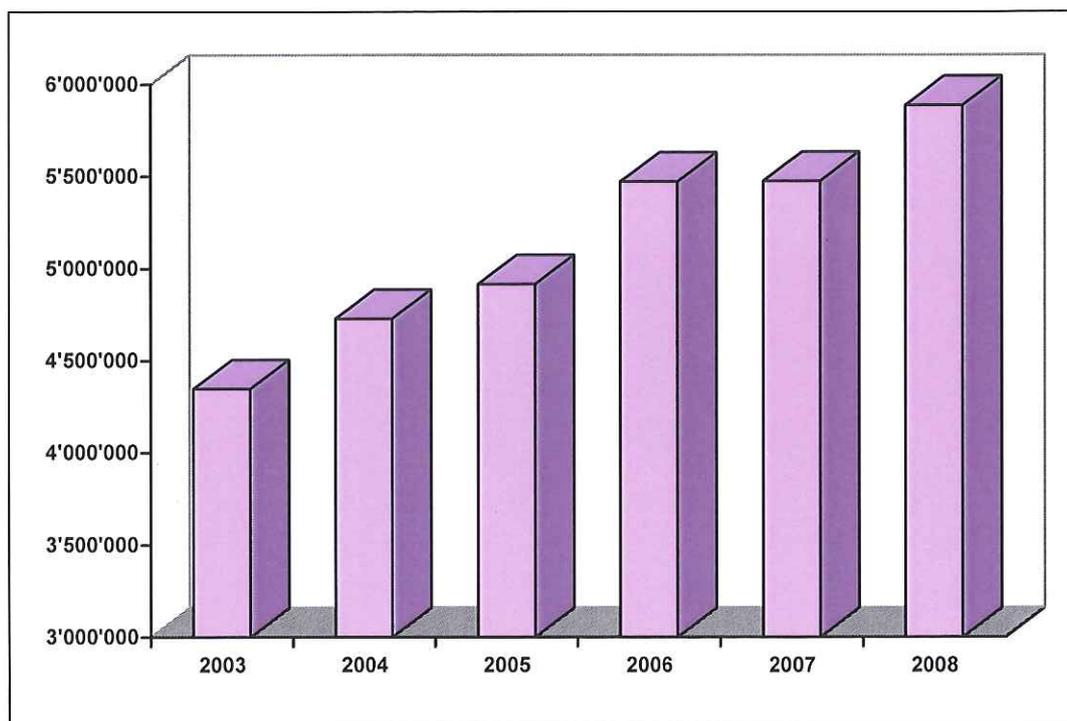
RISULTATO D'ESERCIZIO
senza ricavi straordinari e ammortamenti supplementari



Il gettito di imposta accertato del vostro Comune (ultimo dato disponibile 2008) ha conosciuto negli ultimi sei anni una crescita significativa passando da Fr. 4.3 mio nel 2003 a Fr. 5.9 mio nel 2008. Questi i gettiti di imposta 2003-2008:

	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Gettito persone fisiche	3'520'285	3'769'341	3'876'028	4'423'293	4'460'948	4'713'199
Gettito persone giuridiche	97'545	110'810	145'601	169'439	188'471	225'995
Imposte alla fonte	35'528	38'410	56'454	66'069	74'988	78'435
Imposta imm. Cantonale	17'536	18'188	18'081	0	0	18'646
Contributo di livellamento	675'693	789'926	817'581	811'789	750'218	849'606
Totale gettito d'imposta	4'346'587	4'726'675	4'913'745	5'470'590	5'474'625	5'885'881

GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2003-2008



Nel complesso il gettito di imposta del vostro Comune ha conosciuto in sei anni un incremento di circa Fr. 1.5 mio. Le imposte delle persone fisiche hanno registrato la crescita più importante passando da Fr. 3.5 mio nel 2003 a Fr. 4.7 mio nel 2008 (+ Fr. 1.2 mio). Questa evoluzione è da ricondurre in particolare ad un aumento significativo della

popolazione. Le entrate fiscali derivanti dalle persone giuridiche hanno pure registrato una crescita passando da circa Fr. 98'000 a Fr. 226'000. Queste la variazioni nel dettaglio:

	2003	2008	Differenza
Gettito persone fisiche	3'520'285	4'713'199	+ 1'192'914
Gettito persone giuridiche	97'545	225'995	+ 128'450
Imposte alla fonte	35'528	78'435	+ 42'907
Imposta imm. Cantonale	17'536	18'646	+ 1'110
Contributo di livellamento	675'693	849'606	+ 173'913
Totale gettito d'imposta	4'346'587	5'885'881	+ 1'539'294

Di seguito presentiamo i principali indicatori per gli anni 2008-2010 in un confronto intercomunale (l'ultimo dato statistico cantonale risale al 2009). Le relative statistiche sono state pubblicate dalla Sezione enti locali lo scorso giugno 2011.

	Media 2009	Comune 2008	Comune 2009	Comune 2010	Valutazione indici 2010
Copertura delle spese correnti	1.9%	-1.0%	4.7%	0.5%	Positivo
Ammortamento beni ammin.	13.9%	16.8%	10.2%	20.7%	Buono
Quota degli interessi	-1.2%	1.5%	1.1%	0.7%	Bassa
Quota degli oneri finanziari	6.3%	11.9%	11.8%	20.8%	Alta
Grado di autofinanziamento	150.4%	133.1%	383.5%	244.3%	Ideale
Capacità di autofinanziamento	16.3%	18.7%	16.0%	20.6%	Buona
Debito pubblico procapite	3'706	1'998	1'571	1'181	Medio
Quota di capitale proprio	16.9%	23.6%	27.2%	27.7%	Buona
Quota di indebitamento lordo	138.2%	109.2%	105.5%	99.4%	Buona
Quota degli investimenti	15.2%	23.8%	7.7%	15.8%	Media

Gli indicatori presentati sopra evidenziano una situazione reddituale discreta con una copertura delle spese correnti positiva e con indicatori di autofinanziamento ottimali. Gli indici di analisi patrimoniale evidenziano inoltre un debito pubblico procapite debole e un buon capitale proprio (quota di capitale = 27.7%).

C. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2012-2016

1.1 Spese correnti

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stato utilizzato un tasso di rincaro annuo generale dell'1% (0.5% nel 2013). 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 medio e lungo termine del 2%.

Gli ammortamenti amministrativi sono calcolati sulla base delle percentuali risultanti dal preventivo 2012 che permettono di raggiungere l'aliquota minima media dell'8% prevista per il 2014. Ricordiamo a tale proposito che la percentuale media del 10% dovrà essere raggiunta unicamente entro l'anno 2019.

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. Osserviamo a tale proposito che per quanto riguarda il finanziamento delle Casse malati, dell'AVS, IPG e prestazioni complementari, si tiene già conto del previsto aumento dell'aliquota di partecipazione dei comuni al 12% a partire dal 2013.

1.2 Ricavi correnti

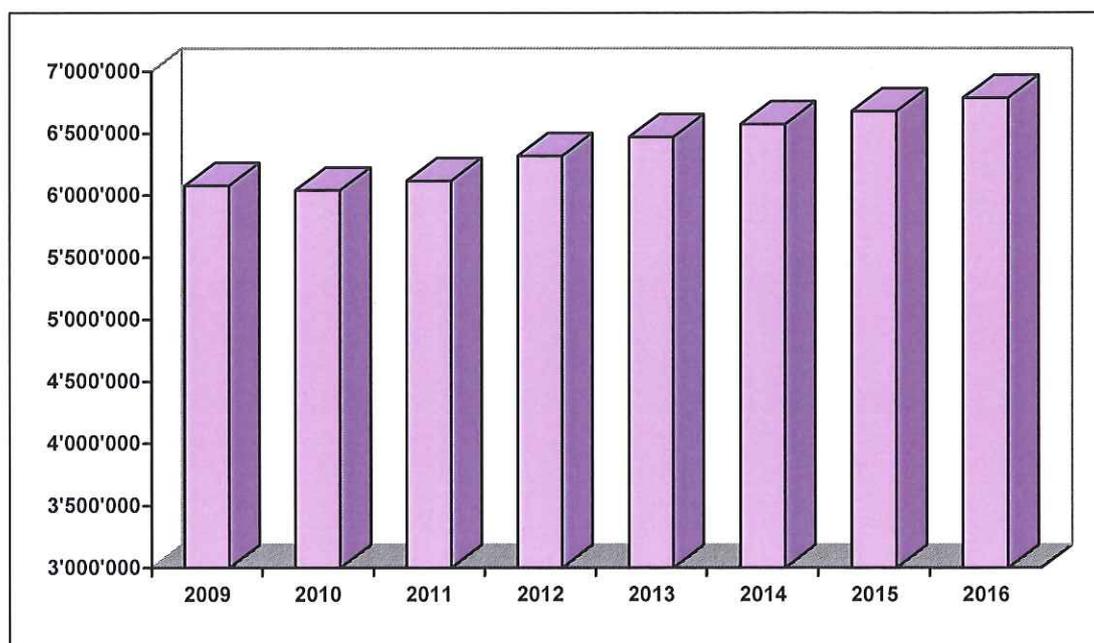
Nella definizione dei parametri di crescita dei ricavi correnti viene dedicata particolare attenzione alla valutazione dello sviluppo del gettito di imposta comunale. Le statistiche aggiornate del Centro Sistemi Informativi permettono di stimare entrate derivanti dalle persone fisiche di quasi Fr. 5 mio per l'anno 2009 e di poco inferiori per l'anno 2010. Per la determinazione del gettito relativo agli anni seguenti ci siamo basati sulle proiezioni economiche cantonali e degli uffici di statistica svizzeri preposti. Questa l'evoluzione prospettata:

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Evoluzione % persone fisiche	+5.9%	-0.9%	+1.5%	+0.8%	+1.0%	+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 attorno a Fr. 170'000. Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta:

<i>al 100%</i>	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Persone fisiche	4'990'000	4'943'100	5'017'200	5'067'400	5'118'000	5'220'000	5'324'000	5'430'000
Persone giuridiche	140'000	166'700	169'200	170'900	170'000	170'000	170'000	170'000
Imposte fonte	92'911	23'507	80'000	80'000	81'000	83'000	85'000	87'000
Imposta imm. cantonale	18'649	0	0	0	0	0	0	0
Contr. di livellamento	838'033	907'812	850'000	1'000'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000
Totale gettito	6'079'593	6'041'119	6'116'400	6'318'300	6'469'000	6'573'000	6'679'000	6'787'000

GETTITO DI IMPOSTA 2009-2016



Il grafico di cui sopra evidenzia l'evoluzione delle imposte del vostro Comune che dovrebbero conoscere una crescita costante fino a raggiungere quota Fr. 6.8 nel 2016.

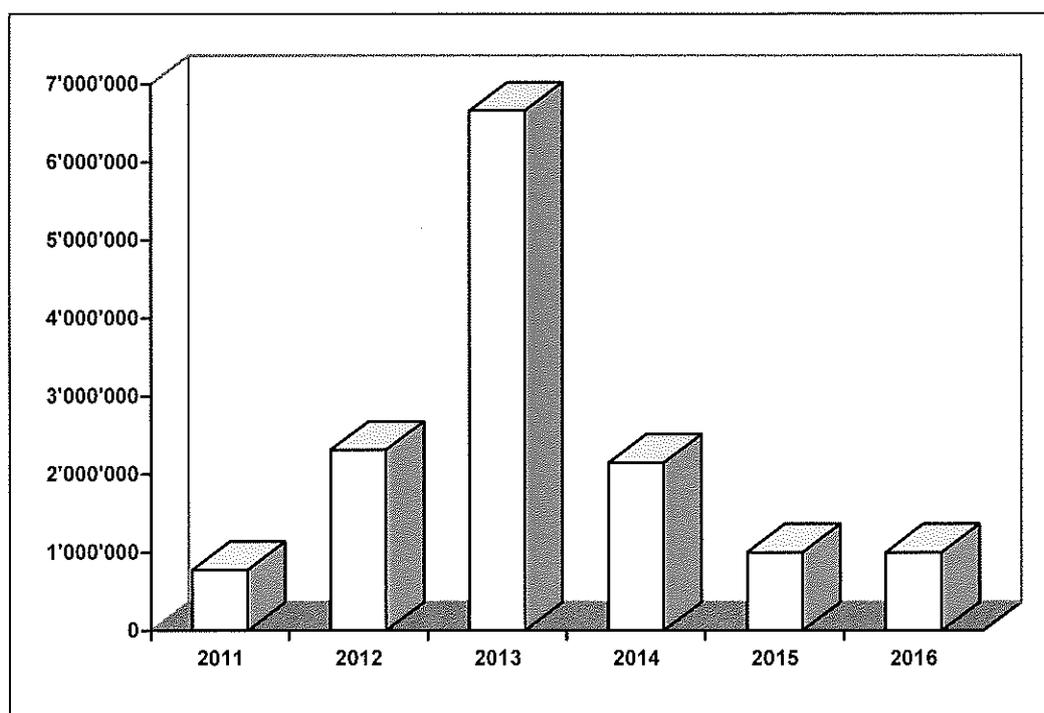
Per quanto concerne le altre voci di ricavo non sono ipotizzate modifiche strutturali. Osserviamo a tale proposito che nelle proiezioni del piano finanziario abbiamo considerato la possibile introduzione di una forma sostitutiva di riversamento a favore dei comuni in sostituzione delle indennità attuali versate dalla SES che termineranno nel 2013.

2. Realizzazione del piano delle opere 2012-2016

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede uscite nette per investimenti amministrativi di Fr. 13.1 mio per il periodo 2012-2016. Tenuto conto delle opere stimate per il 2011 che ammontano a Fr. 0.8 mio (ricordiamo che a preventivo 2011 erano indicati investimenti netti di Fr. 2'293'900), gli investimenti netti complessivi ammontano a Fr. 13.9 mio. Rimandiamo alle tabelle allegate per il dettaglio degli investimenti amministrativi previsti.

	2011	2012	2013	2014	2015	2016
<i>Investimenti netti amministrativi</i>	<u>776'431</u>	<u>2'310'800</u>	<u>6'656'000</u>	<u>2'146'000</u>	<u>1'000'000</u>	<u>1'000'000</u>

INVESTIMENTI NETTI



Sottolineiamo inoltre che nell'anno 2014 è prevista l'alienazione di un terreno patrimoniale per Fr. 1 mio che produrrà un utile contabile di pari importo che il Municipio intende destinare ad ammortamenti supplementari nello stesso anno.

Facciamo osservare che le proiezioni del piano finanziario considerano i costi di gestione supplementari derivanti dalla realizzazione delle opere indicate nel piano allestito dal Municipio (in particolare l'assunzione di nuovo personale educativo ed i costi per la manutenzione degli stabili comunali, ecc.).

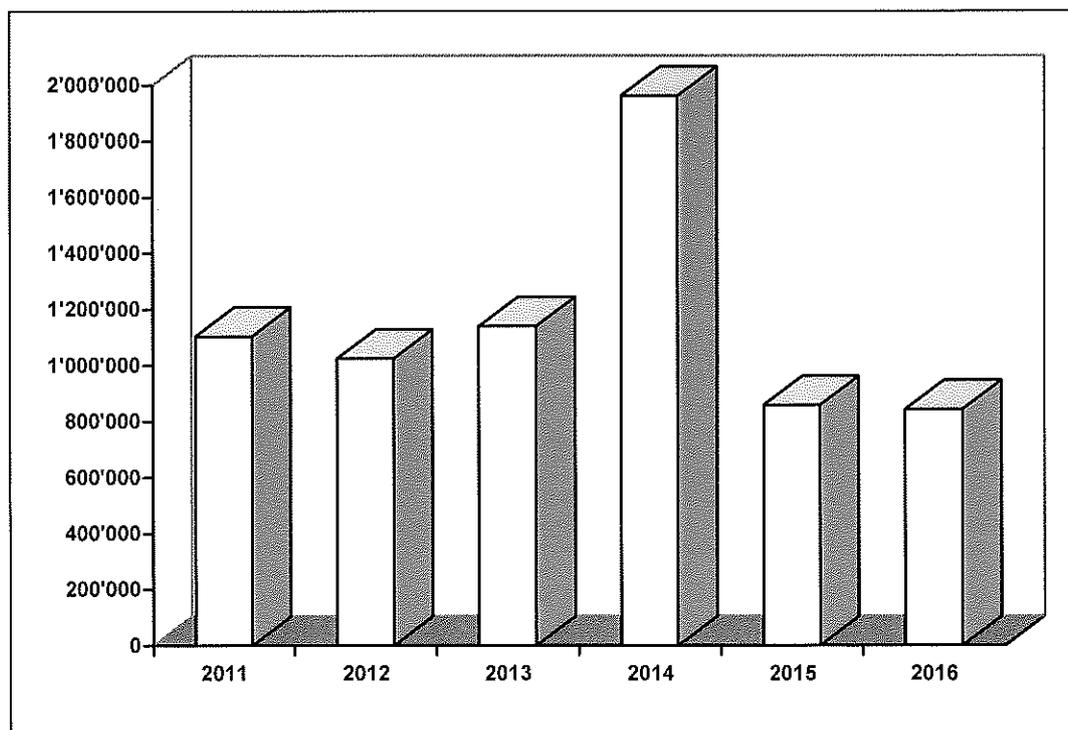
3. Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale

La gestione corrente produrrà nel periodo in esame un autofinanziamento di Fr. 6.9 mio che sarà sufficiente a coprire circa la metà del fabbisogno finanziario risultante dal piano delle opere presentato alla pagina precedente di Fr. 13.9 mio. 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 2011-2016:

	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Autofinanziamento	1'104'176	1'024'756	1'139'800	1'962'200	858'100	843'100

AUTOFINANZIAMENTO

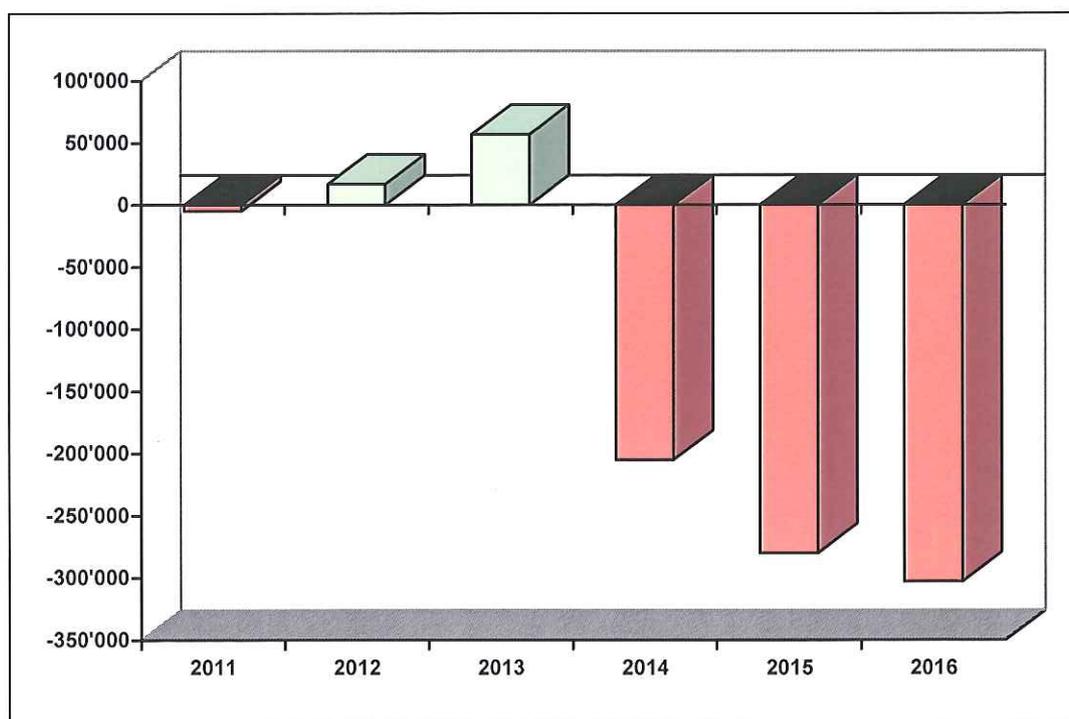


Gli investimenti netti previsti faranno aumentare in modo importante la sostanza amministrativa. Grazie ad ammortamenti supplementari di Fr. 300'000 nel 2013 e di Fr. 1 mio nel 2014 sarà possibile contenere la crescita della spesa per ammortamenti ordinari che passeranno da Fr. 0.7 mio del preventivo 2012 a Fr. 1.1 mio nel 2016.

L'aumento complessivo della spesa non potrà essere controbilanciato da un'eguale crescita dei ricavi. A partire dal 2014 la gestione corrente registrerà una situazione di disavanzo che salirà fino a circa Fr. 300'000 nel 2016:

	2011	2012	2013	2014	2015	2016
<i>Risultato d'esercizio</i>	-4'745	16'718	57'000	-205'100	-280'100	-303'100

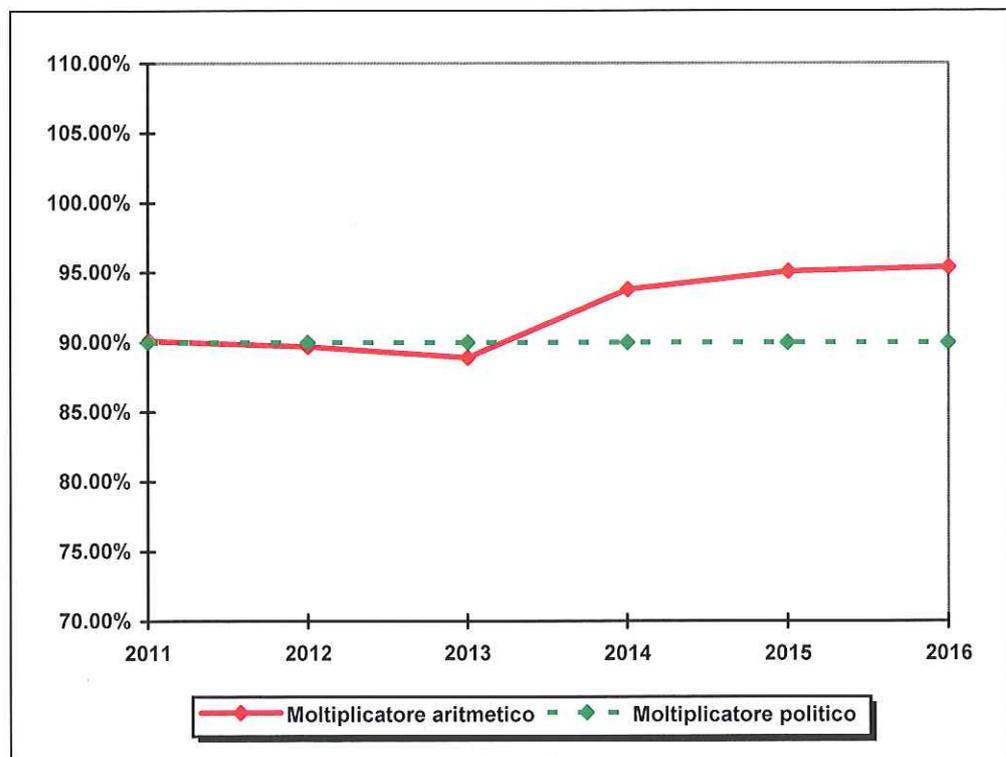
RISULTATO D'ESERCIZIO



Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, oscillerà vicino o al di sotto della linea politica del 90% negli anni 2011-2013 per poi salire e fissarsi al 95% nel 2016.

	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Moltiplicatore aritmetico	90.1%	89.7%	88.9%	93.8%	95.1%	95.4%
Moltiplicatore politico	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%

MOLTIPLICATORE ARITMETICO

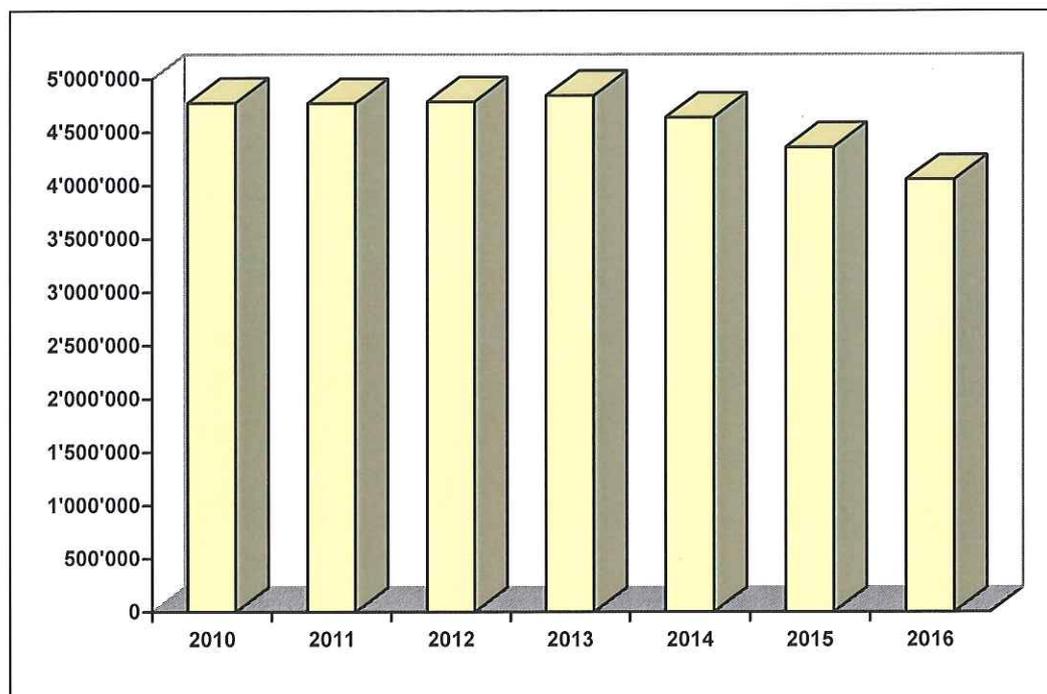


L'importante capitale proprio accumulato dal vostro Comune fino a fine 2010 permetterà di assorbire interamente le perdite previste e si attesterà a fine 2016 attorno a Fr. 4.1 mio.

In Fr.s. 1'000

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Capitale proprio al 31.12.	4'776	4'771	4'787	4'845	4'640	4'360	4'056

CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



4. Evoluzione degli indicatori finanziari

Qui di seguito riportiamo l'evoluzione dei principali indicatori finanziari per gli anni 2011-2016 con il confronto con la media cantonale per il 2009 (ultimo dato disponibile):

	Media 2009	Comune 2011	Comune 2012	Comune 2013	Comune 2014	Comune 2015	Comune 2016
copertura spese correnti	1.9%	-0.1%	0.2%	0.6%	-2.0%	-2.9%	-3.0%
ammortamento medio	13.9%	14.4%	13.6%	12.4%	15.2%	8.0%	8.1%
quota degli interessi	-1.2%	0.8%	0.7%	1.4%	-8.0%	1.5%	1.5%
quota oneri finanziari	6.3%	10.0%	8.0%	9.8%	3.3%	13.5%	13.4%
grado di autofinanziamento	150.4%	142.2%	44.3%	17.1%	91.4%	85.8%	84.3%
capacità di autofinanziamento	16.3%	12.6%	11.5%	12.4%	19.1%	9.0%	8.7%
quota di capitale proprio	16.9%	28.1%	27.3%	21.0%	20.1%	19.0%	17.8%
debito pubblico procapite	3'706	1'037	1'480	3'382	3'446	3'494	3'549

La realizzazione di investimenti netti di Fr. 13.9 mio farà salire il debito pubblico procapite del vostro Comune che si avvicinerà a Fr. 3'500 nel 2016. La quota di capitale proprio registrerà una diminuzione attestandosi a fine 2016 al 18% circa.

D. CONCLUSIONI

Gli importanti investimenti netti previsti per il periodo 2011-2016 (Fr. 13.9 mio), potranno essere coperti per circa la metà 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 amministrativa farà lievitare la spesa per ammortamenti che passerà da Fr. 0.7 mio nel 2012 (ammortamenti ordinari) a Fr. 1.1 mio nel 2016.

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 2014 che crescerà fino ad avvicinarsi a Fr. 300'000 nel 2016.

Il capitale proprio accumulato a fine 2010 di Fr. 4.8 mio sarà sufficiente ad assorbire le perdite attestandosi a fine 2016 a circa Fr. 4.1 mio. Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, si attesterà attorno ai 95 punti percentuali alla fine del periodo di pianificazione.

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



COMUNE DI CUGNASCO-GERRA

***PIANO FINANZIARIO
2012-2016***

ALLEGATI

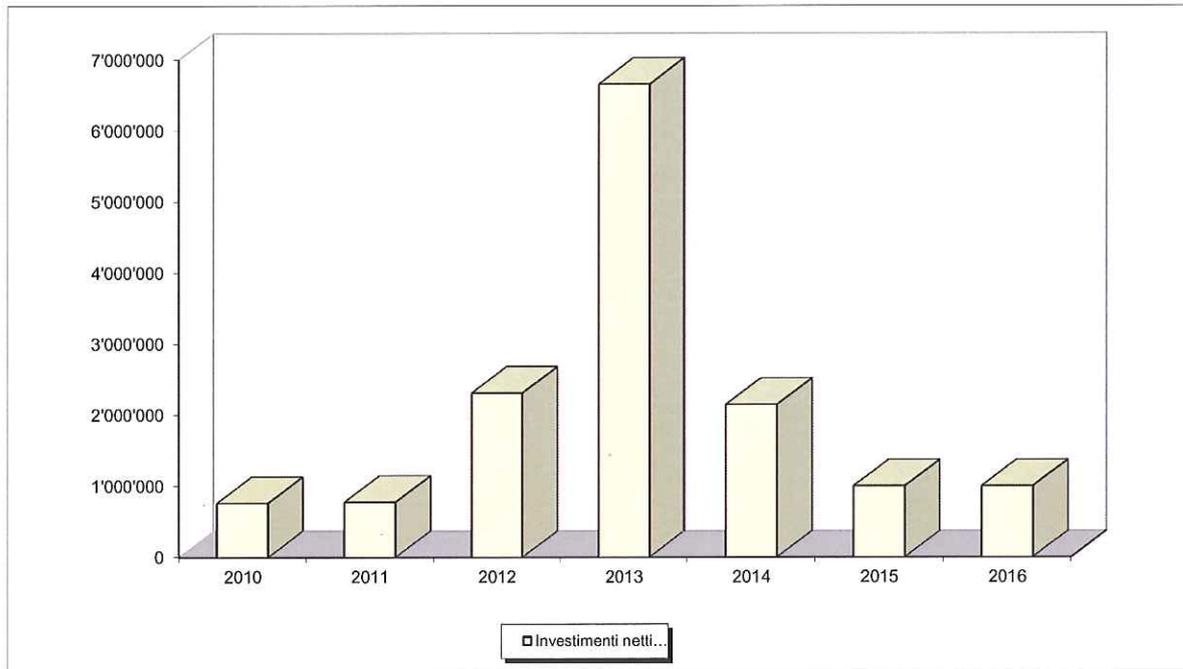
GRAFICO INVESTIMENTI	ALLEGATO 1
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 2
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	ALLEGATO 3
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	ALLEGATO 4
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 5
INVESTIMENTI	ALLEGATO 6-8
GESTIONE CORRENTE	ALLEGATO 9
IMPOSTE	ALLEGATO 10
BILANCIO	ALLEGATO 11
INDICATORI CONTABILI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

DICEMBRE 2011

COMUNE DI CUGNASCO-GERRA
PIANO FINANZIARIO 2012-2016

ALLEGATO 1

	Consuntivo 2010	Preventivo 2011	Preventivo 2012	2013	2014	2015	2016
Investimenti netti ammin.	763'314	776'431	2'310'800	6'656'000	2'146'000	1'000'000	1'000'000

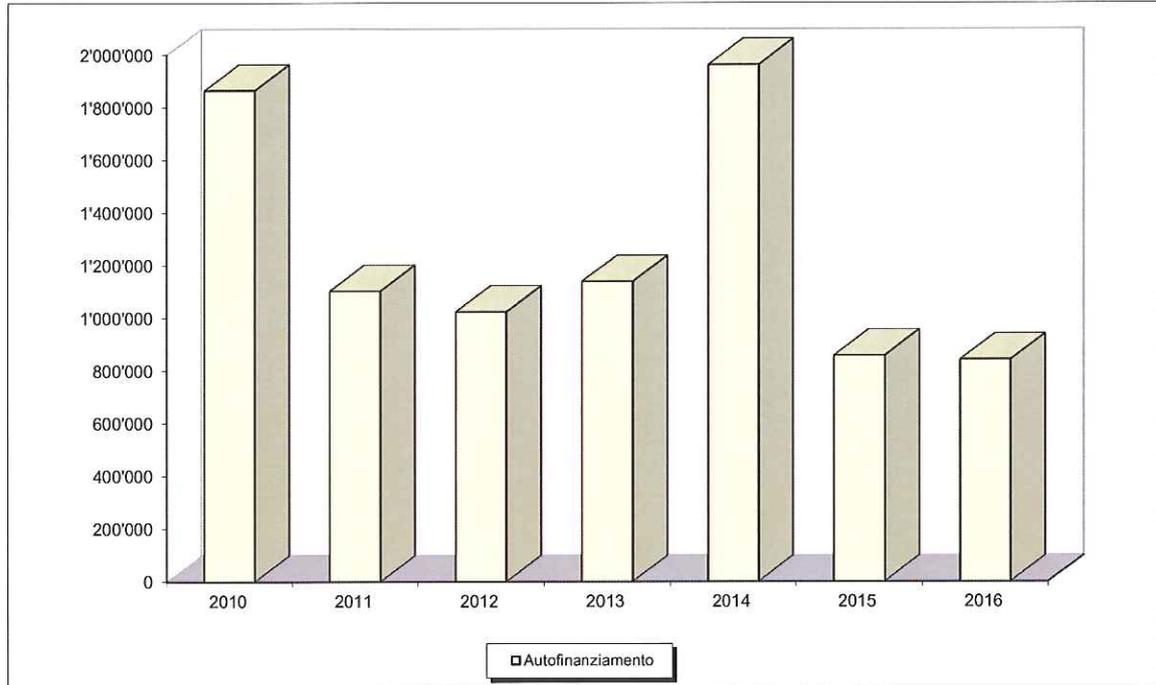


COMUNE DI CUGNASCO-GERRA
PIANO FINANZIARIO 2012-2016

ALLEGATO 2

Autofinanziamento

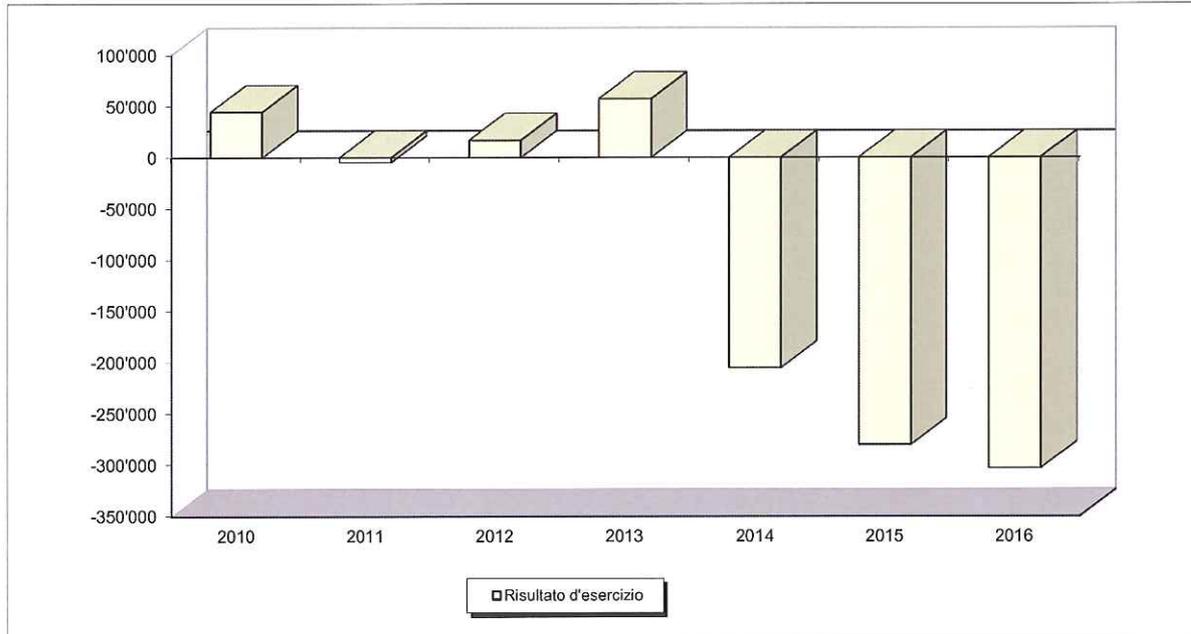
Consuntivo 2010	Preventivo 2011	Preventivo 2012	2013	2014	2015	2016
1'864'758	1'104'176	1'024'756	1'139'800	1'962'200	858'100	843'100



COMUNE DI CUGNASCO-GERRA
PIANO FINANZIARIO 2012-2016

ALLEGATO 3

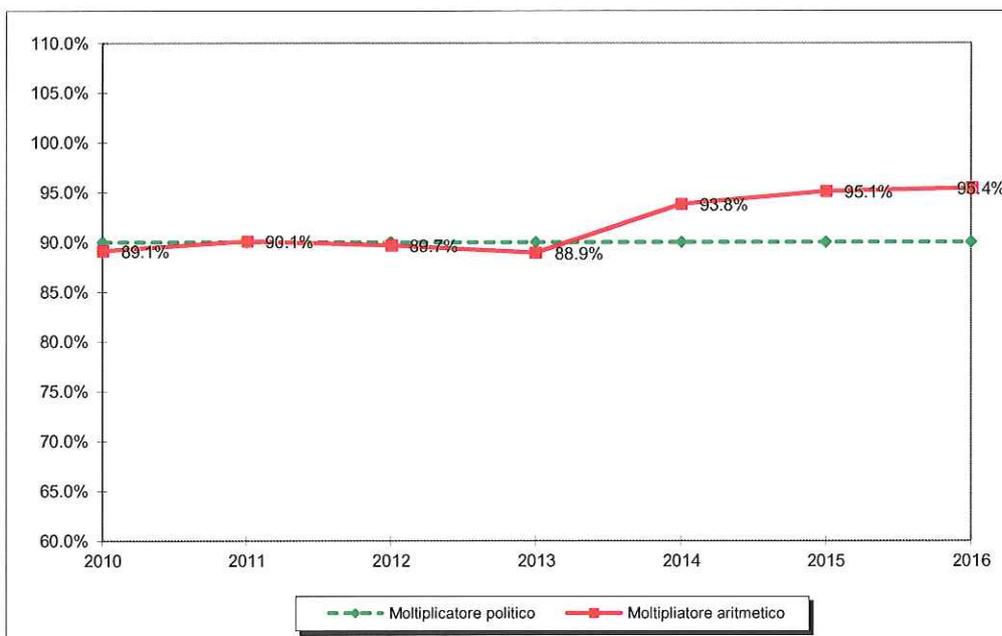
	Consuntivo 2010	Preventivo 2011	Preventivo 2012	2013	2014	2015	2016
Risultato d'esercizio	44'344	-4'745	16'718	57'000	-205'100	-280'100	-303'100



COMUNE DI CUGNASCO-GERRA
PIANO FINANZIARIO 2012-2016

ALLEGATO 4

	Consuntivo 2010	Preventivo 2011	Preventivo 2012	2013	2014	2015	2016
Moltiplicatore politico	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%
Moltiplicatore aritmetico	89.1%	90.1%	89.7%	88.9%	93.8%	95.1%	95.4%

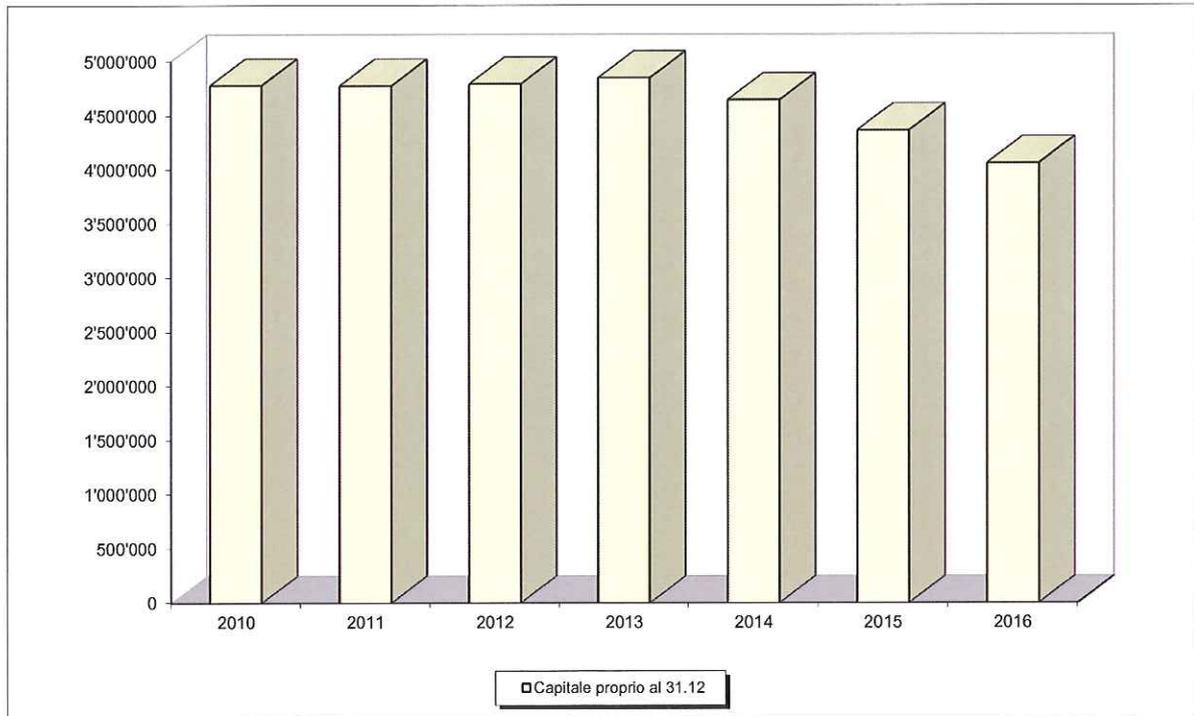


COMUNE DI CUGNASCO-GERRA
PIANO FINANZIARIO 2012-2016

ALLEGATO 5

Capitale proprio al 31.12

Consuntivo 2010	Preventivo 2011	Preventivo 2012	2013	2014	2015	2016
4'775'818	4'771'073	4'787'791	4'844'791	4'639'691	4'359'591	4'056'491



COMUNE DI CUGNASCO-GERRA
PIANO FINANZIARIO 2012-2016

ALLEGATO 6

INVESTIMENTI

TERRENI

	Consuntivo 2010	Preventivo 2011	2012	2013	2014	2015	2016
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI

OPERE DEL GENIO CIVILE

	Consuntivo 2010	Preventivo 2011	Preventivo 2012	2013	2014	2015	2016
diversi	57'623	182'100	0	0	0	724'000	724'000
Altri investimenti	0	0	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000
Manutenzione sentieri collinari	0	0	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000
Opere di moderazione traffico Gerra Piano	0	0	0	0	100'000	0	0
Pavimentazioni stradali	0	0	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000
Pavimentazione nucleo Cugnasco	0	0	511'000	0	0	0	0
Nuova illuminazione pubblica nucleo	0	0	50'000	0	0	0	0
Adeguamento passaggi pedonali	0	0	0	0	0	0	0
Sistemazione passaggio pedonale CPS	0	0	35'000	0	0	0	0
Sistemazione passaggio pedonale Camarino	0	0	5'800	0	0	0	0
Sistemazione passaggio ped. Massaresco	0	0	11'600	0	0	0	0
Prolungamento via nucleo Agarone	0	0	10'000	0	0	0	0
Contributi migl.iora strada a nord di Agarone	0	0	-56'000	0	0	0	0
Contributi migl.iora ponticello Camarino	0	0	-21'300	0	0	0	0
Adeguamento passaggi pedonali quota Ctne	0	0	0	0	0	0	0
Contributi migl.iora pavimentazioni stradali	0	0	0	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000
Contributi migl.iora lavori nucleo Cugnasco	0	0	-64'500	0	0	0	0
Sussidio TI sistemaz. Pass. Ped. CPS	0	0	-9'800	0	0	0	0
Sussidio TI sistemaz. Pass. Ped. Camarino	0	0	-400	0	0	0	0
Sussidio TI sistemaz. Pass. Ped. Massaresco	0	0	-3'300	0	0	0	0
Danni alluvionali riale Valletta-fiume Verzasca	0	0	0	0	0	0	0
Premunizione caduta sassi Al Böcc	0	0	55'200	0	0	0	0
Premun. caduta sassi Massaresco contr. Migl.	0	0	-30'000	0	0	0	0
Riale Valletta contributi migl.iora	0	0	-20'300	0	0	0	0
Premun. Caduta sassi al Bosco contr. Migl.	0	0	-31'000	0	0	0	0
Premun. Caduta sassi al Böcc contr. Migl.	0	0	-11'600	0	0	0	0
Riale Valletta-fiume Verzasca sussidi CH	0	0	-78'900	0	0	0	0
Premun. Caduta sassi al Böcc sussidi CH	0	0	-19'300	0	0	0	0
Riale Valletta-fiume Verzasca sussidi TI	0	0	-78'900	0	0	0	0
Premun. Caduta sassi al Böcc sussidi TI	0	0	-19'300	0	0	0	0
Microcentrale progettazione	0	0	14'000	0	0	0	0
Microcentrale realizzazione	0	0	0	600'000	0	0	0
	57'623	182'100	528'000	850'000	350'000	974'000	974'000

INVESTIMENTI

CANALIZZAZIONI

	Consuntivo 2010	Preventivo 2011	Preventivo 2012	2013	2014	2015	2016
diversi	0	0	0	0	0	0	0
Sostituzione can. Nucleo Cugnasco	0	0	141'000	0	0	0	0
PGS Cugnasco - Al Bosco	0	0	655'000	0	0	0	0
PGS Cugnasco - Via Boscioredo	0	0	0	200'000	0	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
Emissione contributi costruzione canalizz.	0	0	-300'000	0	0	0	0
PGS Cugnasco al Bosco sussidi TI	0	0	-201'000	0	0	0	0
PGS Cugnasco al Bosco contributi Gudo	0	0	-71'000	0	0	0	0
PGS Cugnasco - Sentiero Sorgivo sussidi TI	0	0	0	0	0	0	-55'000
diversi	0	0	0	0	0	0	0
Prelievo da acc. Manut. Straordinaria	0	0	-224'000	-200'000	-190'000	-145'000	-190'000
	0	0	0	0	0	0	0

COMUNE DI CUGNASCO-GERRA
PIANO FINANZIARIO 2012-2016

ALLEGATO 7

INVESTIMENTI
COSTRUZIONI

	Consuntivo 2010	Preventivo 2011	Preventivo 2012	2013	2014	2015	2016
diversi	521'719	445'256	0	0	0	0	0
Sede amministrativa: interventi man.	0	0	35'000	0	0	0	0
Applicazione nuovo stemma comunale	0	0	20'000	0	0	0	0
SI progettazione 3.e 4. sezione	0	0	100'000	0	0	0	0
Sussidio 2.a sezione SI	0	0	-137'200	0	0	0	0
SI realizzazione 3.e 4. sezione	0	0	0	500'000	1'900'000	0	0
SI contr. Cantonale aggregazione	0	0	0	0	-1'000'000	0	0
SI sussidio edilizia scolastica	0	0	0	0	-150'000	0	0
Ampliamento centro scolastico	0	0	1'500'000	4'000'000	3'550'000	0	0
Centro scolastico: domanda costruz.	0	0	0	0	0	0	0
Centro scolastico contr. Cantonale aggregaz.	0	0	-300'000	-800'000	-900'000	0	0
Centro scolastico sussidi TI	0	0	0	0	-670'000	0	0
Centro sportivo acquisto mappale	0	0	0	0	0	0	0
Centro sportivo progettazione	0	0	80'000	0	0	0	0
Centro sportivo realizzazione	0	0	0	2'000'000	1'000'000	0	0
Centro sportivo contr. Cantonale aggregaz.	0	0	0	0	-1'000'000	0	0
Centro sportivo sussidi vari	0	0	0	0	-1'000'000	0	0
	521'719	445'256	1'297'800	5'700'000	1'730'000	0	0

INVESTIMENTI
MOBILI,ATTREZZATURE,ECC

	Consuntivo 2010	Preventivo 2011	Preventivo 2012	2013	2014	2015	2016
diversi	157'518	18'110	0	0	0	0	0
Realizzazione videosorveglianza	0	0	0	0	0	0	0
Videosorveglianza piazza rifiuti	0	0	20'000	0	0	0	0
Videosorveglianza parco giochi	0	0	20'000	0	0	0	0
Rete idranti	0	0	0	0	0	0	0
Acquisto nuovo scuola-bus	0	0	60'000	0	0	0	0
Sistemazione parco giochi	0	0	0	0	0	0	0
Sussidio sistemaz. Parco giochi	0	0	-60'000	0	0	0	0
Sistemazione parco giochi Agarone	0	0	50'000	0	0	0	0
Sistemazione vicoli	0	0	29'000	0	0	0	0
Numerazione vie e sentieri Cugnasco	0	0	0	0	0	0	0
Acquisto nuovo furgone	0	0	40'000	0	0	0	0
Illuminazione pubblica riscatto	0	0	180'000	0	0	0	0
	157'518	18'110	339'000	0	0	0	0

INVESTIMENTI
BOSCHI

	Consuntivo 2010	Preventivo 2011	Preventivo 2012	2013	2014	2015	2016
Diversi	3'698	0	0	0	0	0	0
	3'698	0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI
CONTRIBUTI

	Consuntivo 2010	Preventivo 2011	Preventivo 2012	2013	2014	2015	2016
diversi	23'100	74'695	0	0	0	0	0
Contributo convenzionale alla Parrocchia PTLVM	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	26'000	26'000	26'000	26'000	26'000
	23'100	74'695	26'000	26'000	26'000	26'000	26'000

INVESTIMENTI
ALTRE USCITE

	Consuntivo 2010	Preventivo 2011	Preventivo 2012	2013	2014	2015	2016
diversi	-344	56'270	0	0	0	0	0
Studio piano viario	0	0	50'000	0	0	0	0
Fondazione Verzasca progetto aree verdi	0	0	10'000	0	0	0	0
Piano regolatore variante comparto Medoscio	0	0	35'000	0	0	0	0
Piano regolatore variante nucleo Gerra Piano	0	0	25'000	0	0	0	0
Piano regolatore revisione generale	0	0	0	80'000	40'000	0	0
	(344)	56'270	120'000	80'000	40'000	0	0

TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.

	763'314	776'431	2'310'800	6'656'000	2'146'000	1'000'000	1'000'000
--	---------	---------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

COMUNE DI CUGNASCO-GERRA
PIANO FINANZIARIO 2012-2016

ALLEGATO 8

INVESTIMENTI PATRIMONIALI	Consuntivo 2010	Preventivo 2011	Preventivo 2012	2013	2014	2015	2016
Vendita terreno patrimoniale	0	0	0	0	(1'000'000)	0	0
TOTALE INVESTIMENTI PATRIM.	0	0	0	0	(1'000'000)	0	0
TOTALE INVESTIMENTI NETTI	763'314	776'431	2'310'800	6'656'000	1'146'000	1'000'000	1'000'000

COMUNE DI CUGNASCO-GERRA
PIANO FINANZIARIO 2012-2016

ALLEGATO 10

GETTITO FISCALE

	Consuntivo 2010	Preventivo 2011	Preventivo 2012	2013	2014	2015	2016
persone fisiche	4'943'100	5'017'200	5'067'400	5'118'000	5'220'000	5'324'000	5'430'000
persone giuridiche	166'700	169'200	170'900	170'000	170'000	170'000	170'000
imposte alla fonte	23'507	80'000	80'000	81'000	83'000	85'000	87'000
riparto imp.imm.PG	0	0	0	0	0	0	0
contr.livellamento	907'812	850'000	1'000'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000
	6'041'119	6'116'400	6'318'300	6'469'000	6'573'000	6'679'000	6'787'000

VARIAZIONE PERSONE FISICHE	-0.9%	1.5%	0.8%	1.0%	2.0%	2.0%	2.0%
-----------------------------------	-------	------	------	------	------	------	------

MOLTIPLICATORE	90.00%	90.00%	90.00%	90.00%	90.00%	90.00%	90.00%
-----------------------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

40 IMPOSTE D'ESERCIZIO

	Consuntivo 2010	Preventivo 2011	Preventivo 2012	2013	2014	2015	2016
400 persone fisiche	4'448'790	4'515'480	4'560'660	4'606'200	4'698'000	4'791'600	4'887'000
401 persone giuridiche	150'030	152'280	153'810	153'000	153'000	153'000	153'000
400 imposte alla fonte	23'507	80'000	80'000	81'000	83'000	85'000	87'000
400 diverse	963	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000
402 imposta imm. comunale	345'000	345'000	350'000	360'000	370'000	380'000	390'000
400 imposta personale	42'500	43'000	43'500	45'000	46'000	47'000	48'000
400 sopravvenienze / correzioni	511'920	-50'080	0	100'000	100'000	100'000	100'000
403 altre imposte	47'098	70'000	70'000	70'000	70'000	70'000	70'000
	5'569'809	5'161'680	5'263'970	5'421'200	5'526'000	5'632'600	5'741'000

COMUNE DI CUGNASCO-GERRA
PIANO FINANZIARIO 2012-2016

ALLEGATO 11

BILANCIO

	Consuntivo 2010	Preventivo 2011	Preventivo 2012	2013	2014	2015	2016
10 MEZZI LIQUIDI	1'733'459	1'738'669	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000
11 CREDITI	7'261'610	7'250'000	7'250'000	7'250'000	7'250'000	7'250'000	7'250'000
12 INV.PATRIMONIALI	125'138	125'138	125'138	125'138	125'138	125'138	125'138
13 TRANSITORI ATTIVI	64'938	65'000	65'000	65'000	65'000	65'000	65'000
14 INV. BENI AMMINISTR.	7'466'400	7'158'410	8'469'830	14'096'930	14'114'772	13'993'672	13'861'972
15 PARTECIPAZIONI	230'000	230'000	230'000	230'000	230'000	230'000	230'000
16 CONTRIBUTI INVESTIMENTO	391'600	358'700	330'700	307'100	287'000	269'900	255'400
17 ALTRE USCITE ATTIVATE	21'600	30'000	49'342	19'042	0	0	0
19 ECC.PASSIVA							
TOTALE ATTIVI	17'294'745	16'955'917	17'520'010	23'093'210	23'071'910	22'933'710	22'787'510

	Consuntivo 2010	Preventivo 2011	Preventivo 2012	2013	2014	2015	2016
20 IMPEGNI CORRENTI	302'811	300'000	300'000	300'000	300'000	300'000	300'000
21 DEBITI A BREVE	0	0	0	0	0	0	0
22 DEBITI A LUNGO	9'010'500	8'644'755	9'142'030	14'638'130	14'801'830	14'923'630	15'060'430
23 GESTIONI PARTICOLARI	0	0	0	0	0	0	0
24 ACCANTONAMENTI	1'018'085	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000
25 TRANSITORI PASSIVI	575'542	575'000	575'000	575'000	575'000	575'000	575'000
28 FINANZIAMENTI SPECIALI	1'611'989	1'665'089	1'715'189	1'735'289	1'755'389	1'775'489	1'795'589
29 CAPITALE PROPRIO	4'731'474	4'775'818	4'771'073	4'787'791	4'844'791	4'639'691	4'359'591
RISULTATO GEST.CORRENTE	44'344	(4'745)	16'718	57'000	(205'100)	(280'100)	(303'100)
TOTALE PASSIVI	17'294'745	16'955'917	17'520'010	23'093'210	23'071'910	22'933'710	22'787'510

COMUNE DI CUGNASCO-GERRA
PIANO FINANZIARIO 2012-2016

ALLEGATO 13

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2010	Preventivo 2011	Preventivo 2012	2013	2014	2015	2016
INFLAZIONE				0.50%	1.00%	1.00%	1.00%
IMPOSTE	-0.94%	1.50%	0.80%	1.00%	2.00%	2.00%	2.00%
INTERESSE PASSIVO				2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
ALIQUOTA cm/avs/ipp				12.00%	12.00%	12.00%	12.00%
CONTRIBUTO LPI				0.35%	0.35%	0.35%	0.35%
CONTRIBUTO ANZIANI				5.20%	5.20%	5.20%	5.20%
SACD				2.30%	2.30%	2.30%	2.30%
SERVIZI APPOGGIO				0.90%	0.90%	0.90%	0.90%