



Riviera, 25 marzo 2019

## Messaggio Municipale no. 6/2019

### PIANO FINANZIARIO PERIODO 2018 – 2023 DEL COMUNE DI RIVIERA

Signor Presidente,  
Signori Consiglieri Comunali,

con il presente messaggio abbiamo il piacere di sottoporvi, per vostra discussione, il primo piano finanziario del Comune di Riviera per il periodo 2018-2023.

L'articolo 156 della Legge organica comunale (LOC) prevede l'obbligatorietà dell'allestimento del Piano finanziario (di seguito PF) per i Comuni con una popolazione superiore ai 500 abitanti, il quale deve contenere indicazioni:

- a) sulle spese e ricavi della gestione corrente;
- b) sugli investimenti;
- c) sul fabbisogno finanziario e il possibile finanziamento;
- d) sull'evoluzione del patrimonio, dei debiti e del capitale proprio.

Il Regolamento sulla gestione finanziaria e contabilità dei Comuni (Rgcf) prescrive all'art. 20a che il PF va allestito di regola per un periodo di quattro anni e che andrà poi aggiornato al verificarsi di modifiche di rilievo, in ogni caso ogni due anni, con comunicazione al Legislativo (art. 156 cpv. 4 LOC).

Nell'ambito dell'esame e della discussione sul PF è fondamentale tenere presente che si tratta di uno strumento di lavoro che contiene previsioni sull'evoluzione delle finanze comunali a breve-media scadenza. Lo stesso è basato sulla situazione nota al momento della sua stesura, in relazione alla quale viene ipotizzata un'evoluzione condizionata da parametri stimati ed eventi solo parzialmente prevedibili. Scopo del PF è pertanto di fornire una visione in prospettiva delle principali tendenze, per permettere un orientamento politico volto al mantenimento dell'equilibrio finanziario ed economico a medio termine. Un suo corretto utilizzo impone pertanto di avere una visione complessiva e strategica dei suoi contenuti e delle tendenze evolutive che ne scaturiscono, senza soffermarsi su aspetti di dettaglio. Essendo un "indicatore di tendenza" permette di percepire con qualche anno di anticipo l'evoluzione della situazione finanziaria. È così possibile confermare il comportamento o, nei ristretti limiti di manovra del Comune, prendere misure correttive.

Il PF ha dunque una rilevanza programmatica, ma non costituisce una base legale per la concessione di crediti. Tutte le opere a carattere d'investimento saranno oggetto di un separato messaggio da parte del Municipio e saranno autorizzate singolarmente dal Legislativo.

Il Municipio ha affidato il mandato della stesura del piano finanziario alla Consavis SA di Lugano, la quale si occupa pure della revisione dei conti comunali.

La redazione del documento in oggetto è avvenuta sulla base dei conti consuntivi 2017 e dei conti preventivi 2018 e 2019.

Di seguito vi elenchiamo le impressioni più importanti che il Municipio ha tratto dall'esame del piano finanziario:

- il risultato di gestione cumulato sull'arco temporale considerato dal PF dà una maggior uscita di CHF 282'281, che, paragonata al totale delle spese correnti di circa CHF 100.7 milioni, rappresenta meno dello 0.3% dei costi. Si prospetta pertanto una situazione di sostanziale equilibrio per tutto il periodo di pianificazione.
- le stime per la valutazione del gettito d'imposta tengono conto delle indicazioni fornite dalla Sezione enti locali. Il gettito sulle persone fisiche 2020-2023 è stato valutato senza nessun aumento supplementare legato all'aumento della popolazione residente. Infatti, una certa prudenza nella valutazione delle entrate per imposte è ritenuta quanto mai opportuna;
- la politica degli ammortamenti è adeguata alle disposizioni minime previste dalla LOC e dal Regolamento sulla gestione finanziaria e contabilità dei Comuni;
- il piano delle opere non è ancora stato deciso nel dettaglio da parte del Municipio (cosa che avverrà nel corso del 2019), pertanto nel PF si è definito un importo globale di investimenti pari a 2 milioni di franchi netti annui per il periodo 2019-2023; a ciò si aggiungono gli investimenti previsti a Preventivo 2018, per un importo netto di fr. 4'840'000. Questa ipotesi d'investimento comporterà delle conseguenze finanziarie sostenibili per la struttura finanziaria del Comune.
- il fabbisogno per gli investimenti al netto sarà coperto in ragione del 60% dall'autofinanziamento prodotto dalla gestione corrente. La quota restante dovrà essere finanziata con capitale dei terzi, con un conseguente aumento del debito pubblico a fr. 5'572 pro capite;
- a fronte di una prevista importante attività di investimento, il capitale proprio alla fine del periodo di pianificazione subirà una leggera diminuzione e scenderà a 4.6 milioni di franchi (fr. 4.9 milioni a fine 2017). È comunque garantita una buona riserva per il futuro;
- il capitale verso i terzi, a seguito del volume degli investimenti, aumenterà da 28.7 a 33.2 milioni di franchi. Ciò comporta un maggior rischio sui costi per interessi, con i conseguenti impatti negativi sul risultato di gestione corrente.

Con queste considerazioni ricordiamo che il PF non ha valenza vincolante, ma vuole offrire una visione prospettica sulla situazione finanziaria attuale e futura del Comune. Sebbene il livello di precisione sia minore rispetto ai conti consuntivi o preventivi, per evidenti motivi di attendibilità, l'evoluzione tendenziale indicata fornisce comunque elementi utili con i quali si può e si deve lavorare al fine di portare avanti una politica di gestione delle finanze oculata, nel rispetto delle esigenze dei cittadini, garantendo servizi di qualità e infrastrutture di buon livello.

Si sottolinea, per concludere, l'importanza di tenere costantemente aggiornato questo documento, in base alle risultanze dei futuri conti consuntivi e preventivi o previsioni d'investimento che si dovessero scostare in modo importante rispetto a quanto pianificato.

Per altre considerazioni vi rimandiamo a quanto indicato nel Piano finanziario e alla discussione in sede di Consiglio comunale.

**La Commissione della gestione, se lo ritiene opportuno, può redigere un rapporto all'indirizzo del Municipio e del Consiglio comunale.**

Cordiali saluti.

PER IL MUNICIPIO DI RIVIERA  
Il Sindaco:  Il Segretario:   
R. De Rosa  P. Laube

Allegati:

- Piano finanziario

**Comune di Riviera**

---

# **Piano finanziario 2018-2023**

**Rapporto esplicativo**

Lugano, 14 marzo 2019  
365.2





## 1 Obiettivi del rapporto

Il presente rapporto accompagna e commenta le risultanze della pianificazione finanziaria per il periodo 2018-2023. Il periodo di pianificazione è stato scelto dal Municipio e considera il Consuntivo 2017 e i Preventivi 2018 (approvato dal Consiglio comunale) e 2019 (approvato dal Municipio).

Il Piano finanziario è lo strumento di gestione finanziaria a medio termine elaborato dal Municipio sulla base dei disposti della Legge organica comunale, del Decreto esecutivo sulla gestione finanziaria dei Comuni e delle indicazioni fornite dalla Sezione degli enti locali del Dipartimento delle istituzioni.

Pur rivestendo solo carattere indicativo, questo documento rappresenta lo strumento fondamentale di informazione sulla politica e sulle prospettive finanziarie del Comune.

La pianificazione finanziaria fornisce infatti una visione globale sull'evoluzione a medio termine di spese e ricavi del conto di gestione corrente, di uscite ed entrate del conto investimenti e del probabile fabbisogno finanziario, dell'evoluzione del patrimonio e dell'indebitamento.

Esso è uno strumento di gestione e di coordinamento: questo richiede una concezione flessibile e dinamica della pianificazione, che dovrebbe trovare riscontro in un processo di aggiornamento annuale in sede di presentazione del preventivo. Va infine ricordato il carattere indicativo dei dati, che si basano sulla situazione attuale e su previsioni, rispettivamente su ipotesi di sviluppo socioeconomico suscettibili di cambiamenti talvolta importanti.

La definizione degli indici utilizzati è quella pubblicata dalla Conferenza dei direttori cantonali delle finanze, ripresa e specificata alle esigenze del modello contabile armonizzato per i comuni ticinesi<sup>1</sup>.

## 2 Contenuti

|        |  |   |
|--------|--|---|
| 1      | Obiettivi del rapporto .....   | 2 |
| 2      | Contenuti .....  | 2 |
| 3      | Commento alle ipotesi di sviluppo della situazione finanziaria ..... | 3 |
| 3.1    | Premessa metodologica .....  | 3 |
| 3.2    | Conto di gestione corrente .....                                     | 4 |
| 3.2.1  | (30) Spese per il personale .....                                    | 4 |
| 3.2.2  | (31) Spese per beni e servizi e altre spese d'esercizio .....        | 4 |
| 3.2.3  | (33) Ammortamenti .....  | 4 |
| 3.2.4  | (34) Spese finanziarie .....   | 4 |
| 3.2.5  | (34-36) Spese di trasferimento .....                                 | 4 |
| 3.2.6  | (40) Ricavi fiscali .....  | 5 |
| 3.2.7  | (41) Regalie e concessioni .....                                     | 5 |
| 3.2.8  | (42) Tasse e retribuzioni .....                                      | 5 |
| 3.2.9  | (43) Ricavi diversi .....  | 6 |
| 3.2.10 | (44) Ricavi finanziari .....   | 6 |
| 3.2.11 | (46) Ricavi da trasferimento .....                                   | 6 |
| 3.3    | Conto degli investimenti, ammortamenti .....                         | 6 |
| 3.4    | Bilancio .....   | 7 |
| 4      | Considerazioni conclusive .....                                      | 7 |
| 5      | Allegati .....   | 9 |

<sup>1</sup> Confronta, fra altri, "Indici e finanze comunali", Marco Bizzozero, Aspetti statistici 8, USTAT, Bellinzona, 1993, e "Manuale di contabilità per i comuni ticinesi", Dipartimento dell'interno, Bellinzona



### 3 Commento alle ipotesi di sviluppo della situazione finanziaria

Le valutazioni contenute in questo capitolo hanno per oggetto in particolare la metodologia di previsione utilizzata e le ipotesi adottate. Nell'elaborazione del piano si è tenuto conto per quanto possibile delle direttive della Sezione degli enti locali del mese di luglio 2018 (Parametri per l'elaborazione dei piani finanziari e dei preventivi).

Le tabelle riassuntive con i risultati del piano sono allegate al presente rapporto.

#### 3.1 Premessa metodologica

Il sistema di previsione utilizzato per l'allestimento del piano finanziario si basa sui seguenti parametri:

- dati di consuntivo 2017 (approvato dal Consiglio comunale)
- dati di preventivo 2018 (approvato dal Consiglio comunale)
- dati di preventivo 2019 (approvato dal Municipio)
- indice di forza finanziaria stabile e popolazione del Comune costante
- moltiplicatore d'imposta stabile al 95 % per tutto il periodo di pianificazione.

Nei paragrafi che seguono vengono commentate le principali ipotesi adottate e i criteri di calcolo utilizzati.

Eventuali differenze di modesta entità riscontrabili tra i dati di piano finanziario e i dati esposti a consuntivo risp. a preventivo per gli anni 2017 e 2018/2019 sono riconducibili ad un diverso metodo di calcolo e/o di valutazione di alcune posizioni (in particolare per il gettito, gli interessi passivi e per gli ammortamenti) per rapporto alla base di partenza (consuntivo 2017).

Le cifre esposte vanno lette e considerate come valutazioni di tendenza. La precisione (apparente) delle cifre è frutto di calcoli automatici, e non di sostanziale precisione: si tratta in altri termini di precisione di calcolo, ma non necessariamente di sostanza.

Il presente documento rappresenta il primo piano finanziario del nuovo Comune di Riviera, costituito nel 2017 a seguito dell'aggregazione dei precedenti Comuni di Cresciano, Iragna, Lodrino e Osogna. Pur potendo disporre del primo consuntivo (2017) molte posizioni (costi del personale, oneri per beni e servizi, ammortamenti ed interessi) sono ancora soggetti a variazioni anche importanti e i dati consolidati non possono ancora essere considerati definitivi.

Parimenti la definizione delle priorità d'investimento è un processo ancora in corso; per questa ragione il piano è stato allestito utilizzando unicamente i dati relativi agli investimenti previsti (crediti votati, risp. opere in corso) per il 2018. Per gli anni successivi (2019-2023) si è optato per la definizione di un volume netto globale, che potrà essere precisato a livello di opere con l'avanzamento delle procedure e delle singole decisioni. Tale importo è stato valutato in modo da poter assicurare un grado di autofinanziamento sufficiente e risultati di gestione corrente in sostanziale pareggio.

Da ultimo si segnala che a titolo di progetto pilota il Comune di Riviera ha già adottato una versione test del MCA2, ciò che ha richiesto alcune operazioni di allineamento.

Queste incertezze vanno considerate nella lettura dei risultati, che hanno lo scopo di orientare in primis il Municipio nella definizione delle priorità d'investimento per il periodo fino al 2023.



### 3.2 Conto di gestione corrente

#### 3.2.1 (30) Spese per il personale

Per il calcolo della tendenza sono state definite le ipotesi seguenti:

- ◆ adeguamento annuo della massa salariale al rincaro e riconoscimento di scatti di anzianità, promozioni e riclassificazioni sulla base di una valutazione globale pari allo 1.00 % della massa salariale negli anni 2020/23;
- ◆ mantenimento dell'organico e del numero di sezioni SI/SE al livello previsto con il preventivo 2019. Gli assestamenti dell'ordinamento previsti (+ 1 sezione) possono essere gestiti nell'ambito dell'aumento globale ritenuto e considerando i minori oneri per docenti d'appoggio e speciali.

#### 3.2.2 (31) Spese per beni e servizi e altre spese d'esercizio

Le spese per beni e servizi sono state aumentate dello 1.00 % (2020/23) all'anno sulla base dei dati di preventivo 2019, con un aumento reale oltre al tasso consigliato dalla SEL. Questo genere di spesa raggruppa oneri molto diversificati e poco prevedibili; la valutazione ha valore indicativo per il complesso del genere di spesa, ma non per le singole voci.

#### 3.2.3 (33) Ammortamenti

La politica d'ammortamento ipotizzata in sede di pianificazione finanziaria per gli anni 2020 – 2023 è stata impostata adattando i tassi di ammortamento amministrativi ordinari in modo tale da mantenere nel periodo un tasso d'ammortamento medio pari al minimo prescritto dalla nuova LOC (8 %) per la quota d'investimento netto soggetta a tale vincolo. Per la quota restante, il tasso d'ammortamento è stato calcolato sulla base di un tasso annuo lineare del 2.5 %.

Per quanto attiene al calcolo degli ammortamenti precisiamo che gli stessi sono stati calcolati anche sulla quota d'investimento annuo per le opere in corso. Di conseguenza al momento della messa in esercizio delle singole opere, le stesse risulteranno già parzialmente ammortizzate, ciò che rappresenta certamente un approccio prudentiale in prospettiva finanziaria.

Non sono stati previsti ammortamenti patrimoniali. I costi che concernono in particolare le perdite ed i condoni sui debitori per imposte andranno di conseguenza considerati nella valutazione del gettito a consuntivo nei singoli anni.

Per maggiori dettagli si rinvia al capitolo 3.3 di questo documento.

#### 3.2.4 (34) Spese finanziarie

I costi d'interesse sono stati calcolati sulla base dei tassi effettivi fino alla scadenza dei prestiti in corso. I rinnovi dei prestiti fissi a lungo termine previsti nel periodo di pianificazione sono stati ipotizzati ad un tasso dell'1.25 % (2020-2023).

#### 3.2.5 (34-36) Spese di trasferimento

Le ipotesi adottate sono le seguenti:



- E' stato inserito un aumento di CHF 25'000.00 a partire dal 2020 per considerare i maggiori oneri a favore di un progetto di asilo nido.
- La valutazione effettuata per il gruppo 36 tiene conto di un rincaro ordinario stimato all' 1.00 % annuo nel 2022 come pure di variazioni per contributi legislativi legati al gettito d'imposta (LACD, contributi all'AVS/AI/PC/CM). Si segnala che il Piano considera il riversamento dai Comuni al Cantone previsto al livello del Preventivo 2019 (quindi su una base di complessivi 38 milioni di franchi). Il contributo di livellamento è stato valutato costante per tutto il periodo di pianificazione al dato del preventivo 2019.

### 3.2.6 (40) Ricavi fiscali

La valutazione del gettito comunale riveste un'importanza fondamentale per valutare il grado di affidabilità di una previsione finanziaria.

L'ultima valutazione del gettito fiscale del comune elaborata dalla Sezione degli enti locali si riferisce all'anno di competenza 2015 sia per le persone fisiche che per le persone giuridiche. Il gettito cantonale base del Comune al 100% ammonta, secondo tale valutazione, a CHF 6'058'576.

La valutazione del gettito delle persone fisiche è stata effettuata basandosi sulle indicazioni fornite dal Municipio per l'allestimento del preventivo 2019 e applicando criteri diversi<sup>2</sup> per rapporto a quelli utilizzati in sede di resoconti finanziari annuali. Queste ipotesi andranno verificate a ritmo regolare a dipendenza delle incertezze relative allo sviluppo congiunturale. Le sopravvenienze fiscali sono state ridotte da CHF 500'000.00 a CHF 300'000.00 a partire dall'anno 2020. La popolazione residente (e di conseguenza il gettito fiscale) sono stati considerati in aumento dell' 1.00 % a partire sempre dal 2020.

La valutazione del gettito delle imposte delle persone giuridiche è stata modificata rispetto alla valutazione di preventivo 2019, inserendo un modesto aumento annuo dell'1.00 % a partire dal 2020. In generale, la volatilità della valutazione di questa componente di ricavo è molto elevata.

Sia per le persone fisiche che per le persone giuridiche non si è tenuto conto del possibile impatto derivante dall'adozione del Progetto fiscale 17 a livello federale e dei conseguenti adattamenti della politica fiscale a livello cantonale.

Le valutazioni effettuate per le imposte immobiliari e per le imposte personali non si scostano dai valori adottati in sede di consuntivo 2017 e preventivo 2018/2019. Nel piano si è tenuto conto dell'adattamento generale dei valori di stima ufficiale entrato in vigore con effetto al 01.01.2017; dal 2020 per l'imposta immobiliare comunale si è valutato un aumento medio annuo dell'1.00 % (nuove costruzioni).

### 3.2.7 (41) Regalie e concessioni

Nessuna osservazione; gli importi inseriti a Preventivo 2019 sono stati aumentati in ragione dell'1.00 % annuo.

### 3.2.8 (42) Tasse e retribuzioni

A partire dal 2020 è stato considerato un aumento di CHF 117'500.00 in previsione di un adeguamento del grado di copertura nei servizi di approvvigionamento idrico e smaltimento delle acque.

<sup>2</sup> In dettaglio + 2.60 % nel 2020, + 2.90 % nel 2021 e + 2.70 % nel 2022, come da indicazioni SEL del luglio 2018, oltre ad un aumento del 2.00 % nel 2023. Negli anni 2020-2023 prudenzialmente non si è considerato alcun aumento annuo supplementare per tenere conto dell'aumento della popolazione residente.





### 3.2.9 (43) Ricavi diversi

Nessuna osservazione particolare.

### 3.2.10 (44) Ricavi finanziari

Nessuna osservazione particolare.

### 3.2.11 (46) Ricavi da trasferimento

Nessuna osservazione particolare.

\* \* \* \* \*

Lo sviluppo di addebiti ed accrediti interni è ininfluente ai fini della definizione della tendenza di sviluppo della situazione finanziaria, in quanto le posizioni si pareggiano. In sede di elaborazione del piano non si sono considerati, per ragioni analoghe, i movimenti dei gruppi relativi ai finanziamenti speciali.

I risultati della stima dell'evoluzione finanziaria sono riportati nella tabella allegata "Ricapitolazione per genere di conto" e presentano una situazione in sostanziale equilibrio per tutto il periodo di pianificazione. Segnaliamo che gli ammortamenti nel periodo di pianificazione stati calcolati con impatto sul conto di gestione corrente a partire dell'anno di spesa e non solo a decorrere dall'anno di messa in esercizio delle singole infrastrutture. Tale scelta impatta negativamente sui risultati d'esercizio, ma rappresenta una scelta di prudenza, che anticipa oneri ricorrenti in ogni caso dovuti.

La stima si basa sulla situazione legislativa vigente, senza quindi considerare possibili effetti finanziari derivanti dall'assunzione di compiti nuovi, dalla riduzione di compiti attuali e da misure decise a livello cantonale e federale dopo il 31 dicembre 2018. Ciò vale in particolare per quanto attiene alle possibili conseguenze legate all'adozione a livello federale del Progetto fiscale 17 ed alle sue disposizioni di applicazione a livello cantonale e alle relative conseguenze sul sistema di perequazione finanziaria intercomunale.

### **3.3 Conto degli investimenti, ammortamenti**

Il piano delle opere per il periodo 2018-2023 non era ancora stato definito nel dettaglio da parte del Municipio. Per l'allestimento del piano finanziario si è di conseguenza definito un importo globale pari a CHF 2'000'000 d'investimenti netti annui per gli anni 2019-2023, per complessivi CHF 10'000'000 sul periodo. A ciò si aggiunge l'importo degli investimenti netti previsti a Preventivo 2018, per un importo netto di ulteriori CHF 4'840'000.

Gli ammortamenti per il periodo 2019-2023 – non essendo disponibile la ripartizione per categorie d'opera, sono stati calcolati in ragione del 6 % sul valore residuo.

Le ipotesi adottate sono giustificate come segue.

|   | <u>Lordo</u> | <u>Entrate</u> | <u>Netto</u> | <u>Tasso amm.</u> |        |
|---|--------------|----------------|--------------|-------------------|--------|
| Investimenti soggetti ad ammortamento sul VR  | 9.00         | 3.00           | <b>6.00</b>  | 8.00 %            | 4.80 % |
| Investimenti soggetti ad ammortamento lineare | 6.00         | 2.00           | <b>4.00</b>  | 2.50 %            | 1.00 % |
| <b>Totali</b>                                 | <b>15.00</b> | <b>5.00</b>    | <b>10.00</b> | <b>6.00 %</b>     |        |



### 3.4 Bilancio

Per rapporto alla situazione a fine 2017, il bilancio a fine 2023 ipotizza una sostanza ammortizzabile (beni amministrativi) aumentata di un fattore 1.25 a 28.6 milioni di franchi, accompagnata **da una leggera contrazione del capitale proprio, che passa da 4.9 milioni di franchi a fine 2017 a poco più di 4.6 milioni di franchi al termine del periodo di pianificazione.**

L'indebitamento verso terzi - sempre premessa l'integrale realizzazione del volume d'investimento ipotizzato - risulta aumentato del 21 %, passando da **28.7** a **33.2 (+ 4.5)** milioni di franchi. Tale aumento comporta un rischio maggiorato sui costi d'interesse (sia per lo sviluppo degli stessi che per il maggior indebitamento verso terzi), con i conseguenti possibili impatti negativi sul risultato di gestione corrente. A dipendenza del ritmo effettivo di incasso dei contributi di costruzione per le canalizzazioni, le previsioni relative al livello dell'indebitamento verso terzi potrebbero subire ulteriori variazioni.

Il debito pubblico pro-capite (ipotizzando una popolazione residente in crescita dell' 1.00 % annuo), aumenta da **5'166** (2017) a **5'572** (2023) franchi circa, fissandosi ad un livello significativamente superiore rispetto al valore medio cantonale 2016, pari a ca. 4'500 franchi procapite.

Va peraltro ricordato che il raffronto con il dato medio cantonale dovrebbe tenere in considerazione la particolarità determinata dall'assenza di un'Azienda acqua potabile propria, ciò che ha comportato l'iscrizione diretta a bilancio del Comune degli investimenti realizzati per assicurare l'approvvigionamento e la distribuzione dell'acqua potabile.

Il volume netto di investimento sul periodo di pianificazione 2018-2023 (14.8 milioni di franchi) può essere autofinanziato solo in misura parziale (8.36 milioni di franchi di autofinanziamento sul periodo 2018-2023, pari ad un grado di autofinanziamento del 60 % circa) mediante l'autofinanziamento ordinario. Ciò comporterà un aumento del debito pubblico corrispondente alla quota di investimenti netti non autofinanziati e un ulteriore aumento del capitale di terzi (finanziamenti a medio-lungo termine).

## 4 Considerazioni conclusive

La stima dell'evoluzione della situazione finanziaria prospettata dal Piano finanziario per il periodo 2018-2023 deve essere considerata quale indicazione di tendenza soggetta a cambiamenti dovuti a fattori esterni, quali ad esempio l'andamento congiunturale generale, l'inflazione, lo sviluppo dei tassi d'interesse, ecc.

I risultati si basano comunque su ipotesi plausibili per quanto riguarda il conto di gestione corrente (spesa propria e valutazione del gettito), e massime per quanto attiene al volume d'investimento (ed alle relative conseguenze in termini di ammortamento e interessi passivi).

I risultati della stima di tendenza della situazione finanziaria vanno comunque interpretati con particolare attenzione, tenendo in particolare presenti i seguenti fattori:

- il carattere indicativo della previsione (si ricordi che uno scostamento dell'1% sul totale delle spese o dei ricavi correnti modifica di ca. 160-170'000 franchi il risultato d'esercizio, con un effetto moltiplicatore sugli anni successivi);



- il rischio connesso con la valutazione delle basi di partenza (dati 2017): sia i dati relativi alle spese correnti sono solo parzialmente consolidati ed effettivi (a seguito dell'aggregazione in fase di implementazione) che i dati relativi al gettito comunale sono soggetti ad un margine di valutazione importante a causa della percentuale di tassazioni non ancora emesse. Da qui la difficoltà e la conseguente esigenza di prudenza nella valutazione dei gettiti fiscali;
- la prevalenza della tendenza sui valori assoluti, dipendenti in misura determinante da parametri esterni e difficilmente ipotizzabili (in particolare circa l'evoluzione del gettito fiscale cantonale, tassi d'interesse e di rincaro, evoluzione economica generale);
- la mancata considerazione di compiti nuovi ricorrenti non approvati dal Consiglio comunale (in particolare investimenti oltre il volume indicato nel piano per gli anni 2018-2023) o di aumenti di spesa non già decisi.

Si ricorda infine che il Piano finanziario non considera gli oneri derivanti da possibili ridefinizioni di compiti e relativo finanziamento tra Confederazione/Cantone e Comuni.

Tenuto conto di quanto precede, si osserva quanto segue:

1. L'ipotesi d'investimento massima utilizzata quale base per l'allestimento del piano finanziario comporta conseguenze finanziarie sostenibili per la struttura finanziaria (spese correnti, moltiplicatore d'imposta) del Comune di Riviera. Tale giudizio potrebbe essere relativizzato a dipendenza di una diversa ripartizione degli investimenti netti per categoria rispetto a quella qui ipotizzata e dalla maturazione di sopravvenienze d'imposta.
2. La politica d'ammortamento applicata quale ipotesi per il presente Piano finanziario, permette di tenere sotto controllo l'aumento dell'indebitamento verso terzi, che cresce in misura proporzionale all'autofinanziamento solo parziale degli investimenti, e con esso il conseguente rischio sui tassi d'interesse.
3. Il capitale proprio del Comune subisce una leggera contrazione, a fronte comunque di una (prevista) importante attività di investimento.

**Le cifre esposte rispecchiano lo sviluppo prevedibile in base a ipotesi ritenute plausibili sulla base delle conoscenze e della situazione attuali; esse non possono e non devono essere confuse con dati di preventivo, ma hanno bensì lo scopo di individuare il volume massimo d'investimento netto sostenibile e d'indicare / anticipare le grandi tendenze cui il Comune sarà verosimilmente confrontato nei prossimi anni.**



Cogliamo l'occasione per ringraziare il Municipio per l'incarico affidatoci e la Cancelleria comunale per la collaborazione e la disponibilità.

  
Consavis S.A.

Lugano, 14 marzo 2019

## 5 Allegati

- Piano finanziario 2018-2023
  - Riepilogo del Piano finanziario
  - Conto di gestione corrente (per genere di conto)
  - Bilancio
  - Tabella di chiusura

## RIEPILOGO CONTO DEL PIANO FINANZIARIO 2018-2023

### GESTIONE CORRENTE

|                              |            |                    |
|------------------------------|------------|--------------------|
| Spese correnti               | 91 600 133 |                    |
| Ammortamenti amministrativi  | 9 122 203  |                    |
| <b>Totale spese correnti</b> |            | <b>100 722 336</b> |

|                                |            |                    |
|--------------------------------|------------|--------------------|
| Entrate correnti               | 59 044 507 |                    |
| Imposte del piano finanziario  | 41 395 548 |                    |
| <b>Totale entrate correnti</b> |            | <b>100 440 055</b> |

---

|                                       |  |                 |
|---------------------------------------|--|-----------------|
| <b>RISULTATO DI GESTIONE CORRENTE</b> |  | <b>-282 281</b> |
|---------------------------------------|--|-----------------|

---

### GESTIONE DEGLI INVESTIMENTI

---

|   |                   |
|---|-------------------|
| <b>Totale investimenti amministrativi netti</b> | <b>14 845 000</b> |
|---|-------------------|

---

### CONTO DI CHIUSURA

|                             |           |                  |
|-----------------------------|-----------|------------------|
| Ammortamenti amministrativi | 9 122 203 |                  |
| Risultato di gestione       | -282 281  |                  |
| <b>Autofinanziamento</b>    |           | <b>8 839 922</b> |

|                              |  |            |
|------------------------------|--|------------|
| Onere netto per investimenti |  | 14 845 000 |
|------------------------------|--|------------|

---

|  |  |                   |
|--|--|-------------------|
| <b>Totale globale (variazione debito pubblico)</b> |  | <b>-6 005 078</b> |
|--|--|-------------------|

---

|                                   |            |  |
|-----------------------------------|------------|--|
| Autofinanziamento                 | 8 839 922  |  |
| Investimenti amministrativi netti | 14 845 000 |  |

---

|   |            |
|---|------------|
| <b>Grado di autofinanziamento globale</b> | <b>60%</b> |
|---|------------|

---

## RICAPITOLAZIONE FINALE PER GENERE DI CONTO

| GENERE DI CONTO                                       | 2017              | 2018              | 2019              | 2020              | 2021              |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 30 Spese per il personale                             | 5 256 953         | 5 455 930         | 5 936 850         | 5 996 219         | 6 056 181         |
| 31 Spese per beni e servizi e altre spese d'esercizio | 2 504 754         | 2 515 550         | 2 510 700         | 2 535 807         | 2 561 165         |
| 32  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 33 Ammortamenti beni amministrativi                   | 2 248 488         | 1 546 000         | 1 546 400         | 1 458 287         | 1 488 441         |
| 34 Spese finanziarie                                  | 315 293           | 260 750           | 328 695           | 421 020           | 398 753           |
| 35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali      | 294 631           | 286 300           | 291 300           | 291 300           | 291 300           |
| 36 Spese di trasferimento                             | 4 576 527         | 4 927 800         | 5 237 000         | 5 283 104         | 5 330 794         |
| 37  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 38  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 39 Addebiti interni                                   | 171 825           | 540 800           | 849 600           | 849 600           | 849 600           |
| <b>Totale uscite</b>                                  | <b>15 368 471</b> | <b>15 533 130</b> | <b>16 700 544</b> | <b>16 835 337</b> | <b>16 976 234</b> |
| 40 Ricavi fiscali                                     | 7 095 614         | 7 274 500         | 7 602 000         | 7 668 592         | 7 898 603         |
| 41 Regalie e concessioni                              | 191 712           | 244 400           | 244 800           | 247 248           | 249 720           |
| 42 Tasse e retribuzioni                               | 1 090 764         | 1 400 330         | 1 712 210         | 1 829 710         | 1 829 710         |
| 43 Ricavi diversi                                     | 21 344            | 0                 | 10 000            | 10 000            | 10 000            |
| 44 Ricavi finanziari                                  | 800 841           | 268 800           | 291 000           | 286 000           | 286 000           |
| 45 Prelevi da fondi e finanziamenti speciali          | 0                 | 0                 | 44 800            | 44 800            | 44 800            |
| 46 Ricavi da trasferimento                            | 6 615 504         | 5 711 400         | 5 841 500         | 5 841 500         | 5 841 500         |
| 47  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 48  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 49 Accrediti interni                                  | 171 825           | 540 800           | 849 600           | 849 600           | 849 600           |
| <b>Totale entrate</b>                                 | <b>15 987 604</b> | <b>15 440 230</b> | <b>16 595 910</b> | <b>16 777 450</b> | <b>17 009 934</b> |
| <b>Avanzo/disavanzo</b>                               | <b>619 133</b>    | <b>-92 900</b>    | <b>-104 634</b>   | <b>-57 887</b>    | <b>33 700</b>     |

## RICAPITOLAZIONE FINALE PER GENERE DI CONTO in %

| GENERE DI CONTO                                       | 2017           | 2018           | 2019           | 2020           | 2021           |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 30 Spese per il personale                             | 34,21%         | 35,12%         | 35,55%         | 35,62%         | 35,67%         |
| 31 Spese per beni e servizi e altre spese d'esercizio | 16,30%         | 16,19%         | 15,03%         | 15,06%         | 15,09%         |
| 32  | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          |
| 33 Ammortamenti beni amministrativi                   | 14,63%         | 9,95%          | 9,26%          | 8,66%          | 8,77%          |
| 34 Spese finanziarie                                  | 2,05%          | 1,68%          | 1,97%          | 2,50%          | 2,35%          |
| 35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali      | 1,92%          | 1,84%          | 1,74%          | 1,73%          | 1,72%          |
| 36 Spese di trasferimento                             | 29,78%         | 31,72%         | 31,36%         | 31,38%         | 31,40%         |
| 37  | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          |
| 38  | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          |
| 39 Addebiti interni                                   | 1,12%          | 3,48%          | 5,09%          | 5,05%          | 5,00%          |
| <b>Totale uscite</b>                                  | <b>100,00%</b> | <b>100,00%</b> | <b>100,00%</b> | <b>100,00%</b> | <b>100,00%</b> |
| 40 Ricavi fiscali                                     | 44,38%         | 47,11%         | 45,81%         | 45,71%         | 46,44%         |
| 41 Regalie e concessioni                              | 1,20%          | 1,58%          | 1,48%          | 1,47%          | 1,47%          |
| 42 Tasse e retribuzioni                               | 6,82%          | 9,07%          | 10,32%         | 10,91%         | 10,76%         |
| 43 Ricavi diversi                                     | 0,13%          | 0,00%          | 0,06%          | 0,06%          | 0,06%          |
| 44 Ricavi finanziari                                  | 5,01%          | 1,74%          | 1,75%          | 1,70%          | 1,68%          |
| 45  | 0,00%          | 0,00%          | 0,27%          | 0,27%          | 0,26%          |
| 46 Ricavi da trasferimento                            | 41,38%         | 36,99%         | 35,20%         | 34,82%         | 34,34%         |
| 47  | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          |
| 48  | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          |
| 49 Accrediti interni                                  | 1,07%          | 3,50%          | 5,12%          | 5,06%          | 4,99%          |
| <b>Totale entrate</b>                                 | <b>100,00%</b> | <b>100,00%</b> | <b>100,00%</b> | <b>100,00%</b> | <b>100,00%</b> |

**BILANCIO PATRIMONIALE**

|   | 2017       | 2018       | 2019       | 2020       | 2021       | 2022       | 2023       |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>A T T I V O</b>                      |            |            |            |            |            |            |            |
| <b>BENI PATRIMONIALI</b>                | 34 869 353 | 36 401 890 | 36 745 856 | 37 248 631 | 37 550 431 | 38 248 665 | 39 026 072 |
|   | 12 006 286 | 10 239 823 | 10 143 788 | 10 118 451 | 9 922 292  | 10 126 277 | 10 440 208 |
| 10 Liquidità                            | 2 690 418  | 923 954    | 827 920    | 802 583    | 606 424    | 810 409    | 1 124 339  |
| 11 Crediti                              | 7 857 351  | 7 857 351  | 7 857 351  | 7 857 351  | 7 857 351  | 7 857 351  | 7 857 351  |
| 12 Investimenti in beni patrimoniali    | 1 435 355  | 1 435 355  | 1 435 355  | 1 435 355  | 1 435 355  | 1 435 355  | 1 435 355  |
| 13 Transitori attivi                    | 23 162     | 23 162     | 23 162     | 23 162     | 23 162     | 23 162     | 23 162     |
| <b>BENI AMMINISTRATIVI</b>              | 22 863 067 | 26 162 067 | 26 602 067 | 27 130 180 | 27 628 139 | 28 122 388 | 28 585 864 |
| 14 Investimenti in beni amministrativi  | 22 852 564 | 26 151 563 | 26 591 564 | 27 119 677 | 27 617 636 | 28 111 885 | 28 575 361 |
| 14 Investimenti PGS - amm. lineari      | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          |
| 16 Contributi per investimento          | 10 503     | 10 503     | 10 503     | 10 503     | 10 503     | 10 503     | 10 503     |
| 17 Altre uscite attivate                | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          |
| <b>P A S S I V O</b>                    |            |            |            |            |            |            |            |
| <b>CAPITALE DI TERZI</b>                | 34 869 353 | 36 401 890 | 36 745 856 | 37 248 631 | 37 550 431 | 38 248 665 | 39 026 072 |
|   | 28 743 463 | 30 368 900 | 30 817 500 | 31 378 163 | 31 646 263 | 32 314 363 | 33 182 463 |
| 20 Impegni correnti                     | 1 375 241  | 1 375 241  | 1 375 241  | 1 375 241  | 1 375 241  | 1 375 241  | 1 375 241  |
| 22 Debiti a medio e lungo termine       | 26 257 807 | 27 883 244 | 28 331 844 | 28 892 507 | 29 160 607 | 29 828 707 | 30 696 807 |
| 25 Transitori passivi e accantonam.     | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          |
| <b>FINANZIAMENTI SPECIALI</b>           | 1 218 039  | 1 218 039  | 1 218 039  | 1 218 039  | 1 218 039  | 1 218 039  | 1 218 039  |
| 28 Impegni verso finanziamenti speciali | 1 218 039  | 1 218 039  | 1 218 039  | 1 218 039  | 1 218 039  | 1 218 039  | 1 218 039  |
| <b>CAPITALE PROPRIO</b>                 | 4 907 851  | 4 814 950  | 4 710 316  | 4 652 430  | 4 686 129  | 4 716 263  | 4 625 570  |
| 29 Capitale proprio                     | 4 907 851  | 4 814 950  | 4 710 316  | 4 652 430  | 4 686 129  | 4 716 263  | 4 625 570  |
|   | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          |

**RISULTATI D'ESERCIZIO / TABELLA DI CHIUSURA**

| (Importi espressi in CHF)   | 2018              | 2019              | 2020              | 2021              | 2022              | 2023              |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>RICAVI</b>   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| Previsioni entrate ordinarie (senza imposte)  | 8 650 230         | 9 495 910         | 9 670 858         | 9 673 330         | 9 675 828         | 9 678 351         |
| Previsioni gettito d'imposta comunale   | 6 290 000         | 6 600 000         | 6 806 592         | 7 036 603         | 7 263 735         | 7 398 618         |
| Previsioni sopravvenienze d'imposta e diversi   | 500 000           | 500 000           | 300 000           | 300 000           | 300 000           | 300 000           |
| <b>TOTALE RICAVI</b>  | <b>15 440 230</b> | <b>16 595 910</b> | <b>16 777 450</b> | <b>17 009 934</b> | <b>17 239 562</b> | <b>17 376 969</b> |
| <b>SPESE CORRENTI</b>   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| Previsioni uscite ordinarie (senza oneri finanziari)  | 13 764 830        | 14 889 450        | 15 020 029        | 15 153 040        | 15 362 725        | 15 574 386        |
| <b>TOTALE SPESE CORRENTI</b>  | <b>13 764 830</b> | <b>14 889 450</b> | <b>15 020 029</b> | <b>15 153 040</b> | <b>15 362 725</b> | <b>15 574 386</b> |
| <b>Avanzo (+) o Disavanzo d'esercizio prima degli oneri finanziari (interessi e ammortamenti)</b> | <b>1 675 400</b>  | <b>1 706 460</b>  | <b>1 757 421</b>  | <b>1 856 894</b>  | <b>1 876 838</b>  | <b>1 802 583</b>  |
| Interessi passivi   | 222 300           | 251 095           | 343 420           | 321 153           | 340 953           | 356 753           |
| <b>Avanzo (+) o Disavanzo d'esercizio prima degli ammortamenti</b>                                | <b>1 453 100</b>  | <b>1 455 365</b>  | <b>1 414 001</b>  | <b>1 535 741</b>  | <b>1 535 885</b>  | <b>1 445 830</b>  |
| Ammortamenti amministrativi previsti  | 1 546 000         | 1 560 000         | 1 471 887         | 1 502 041         | 1 505 751         | 1 536 524         |
| <b>Avanzo (+) o disavanzo (-) d'esercizio</b>   | <b>-92 900</b>    | <b>-104 634</b>   | <b>-57 887</b>    | <b>33 700</b>     | <b>30 134</b>     | <b>-90 693</b>    |

| (Importi espressi in CHF)                | 2018               | 2019               | 2020               | 2021               | 2022               | 2023               |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Debito pubblico globale al 01.01.        | -17 955 216        | -21 347 116        | -21 891 751        | -22 477 750        | -22 942 009        | -23 406 125        |
| + Investimenti amministrativi netti      | -4 845 000         | -2 000 000         | -2 000 000         | -2 000 000         | -2 000 000         | -2 000 000         |
| ./. Autofinanziamento                    | 1 453 100          | 1 455 365          | 1 414 001          | 1 535 741          | 1 535 885          | 1 445 830          |
| <b>Debito pubblico globale al 31.12.</b> | <b>-21 347 116</b> | <b>-21 891 751</b> | <b>-22 477 750</b> | <b>-22 942 009</b> | <b>-23 406 125</b> | <b>-23 960 294</b> |
| Popolazione residente stimata            | 4 132              | 4 132              | 4 173              | 4 215              | 4 257              | 4 300              |
| <b>Debito pubblico pro capite</b>        | <b>-5 166</b>      | <b>-5 298</b>      | <b>-5 386</b>      | <b>-5 443</b>      | <b>-5 498</b>      | <b>-5 572</b>      |