



**COMUNE DI ARBEDO - CASTIONE**  
MUNICIPIO

# **PIANO FINANZIARIO 2017 - 2020**

## **AZIENDA ACQUA POTABILE**

Arbedo, novembre 2016



## COMUNE DI ARBEDO - CASTIONE MUNICIPIO

### CONSIDERAZIONI GENERALI

Vi sottoponiamo il tradizionale annuale aggiornamento del Piano finanziario. Come per il passato, lo stesso è stato allestito dai nostri servizi finanziari e iscrive gli aggiornamenti sulle ultime informazioni conosciute. Le varie ipotesi evolutive hanno come dati di partenza quelli del preventivo 2017 e le modalità di presentazione non registrano modifiche.

Ricordiamo che questo documento presenta la situazione finanziaria con cui saremo confrontati negli anni della sua validità se le ipotesi di lavoro prospettate troveranno conferma.

Si tratta di un documento di gestione e coordinamento per l'Esecutivo e l'Amministrazione e d'informazione per l'esterno sulla politica finanziaria preconizzata.

La pianificazione finanziaria considera l'accoglimento della proposta di modifica dell'art. 58 (Tassa d'uso) del Regolamento Azienda Acqua Potabile (MM n. 358/2016), all'ordine del giorno della seduta in cui sarà trattato anche il presente documento. Si ricorda come questa è mirata a raggiungere una sostanziale parità tra la componente fissa e variabile della tassa d'uso rispetto all'attuale ( $\frac{1}{4}$  fisso- $\frac{3}{4}$  variabile) portando maggiore stabilità nell'incasso annuo. La conseguenza per la tassa sul consumo sarà una riduzione dagli attuali fr. 0.90 al mc (0.95 futuri) a fr. 0.70 e comporterà una maggiore stabilità nell'incasso annuo. È utile segnalare come dalla presente pianificazione si rileva che le nuove tariffe resteranno invariate per tutto il periodo osservato.

Per la gestione corrente segnaliamo in particolare la regolare crescita del capitolo Spese per beni e servizi alle posizioni "Manutenzioni stabili e strutture" e "Servizi e onorari". La qualità della rete è di primaria importanza, quindi è nostra intenzione monitorare ed intervenire a risolvere puntuali necessità di riparazione di perdite alle condotte che saranno individuate con il moderno sistema di cui ci siamo dotati quest'anno.

Per tutto il periodo osservato si conferma l'importante programma d'investimento.

Il nuovo PGA prevede infatti la necessità d'intervento per il mantenimento della qualità dell'acqua e della capacità di distribuzione all'utenza con investimenti per 20 milioni di franchi in 20 anni. Questo porterà inevitabilmente ad un aumento della sostanza e di conseguenza delle necessità d'ammortamento seppure, nel 2019, a seguito della fine di specifiche necessità in ambito di "mobili, attrezzature, ecc.", troveremo un risultato in controtendenza.

Questi investimenti volti a salvaguardare il cosiddetto "oro blu" serviranno a mantenere elevato lo standard qualitativo dell'azienda che è il fiore all'occhiello dell'ente pubblico locale.

Nel 2018 giungerà a scadenza il prestito di 1 milione di franchi con PostFinance (al tasso del 3.24%), questo verrà "rimborsato" con l'assunzione da parte dell'AAP del prestito che il Comune ha stipulato, con il medesimo creditore, al tasso di 0,47% e scadenza nel 2025.



## COMUNE DI ARBEDO - CASTIONE MUNICIPIO

Nel medesimo anno abbiamo anche previsto lo spostamento di 2 milioni di franchi dell'esposizione di liquidità da vista, sul conto corrente con il Comune, a lungo termine. La somma di queste operazioni, considerando ancora una situazione favorevole di tasso d'interesse (1%), comporta una flessione degli impegni d'interessi a partire dal 2019.

La suddetta operazione di spostamento dell'indebitamento è evidenziata nella tabella "Evoluzione liquidità", mentre la sua origine va ricercata negli importanti impegni d'investimento che come detto in un primo momento saranno assunti nel conto corrente con il Comune mentre dal 2018 si procederà, come detto, con un prestito a durata fissa.

In conclusione, si può riassumere come i movimenti nelle spese finanziarie (ammortamenti ed interessi) sono all'origine sia della discreta perdita prevista per il 2018 ma pure del successivo rientro in zona utile negli anni 2019 e 2020.

La somma di questi risultati, con una quasi complessiva compensazione, giustifica la già indicata stabilità tariffaria.



## COMUNE DI ARBEDO - CASTIONE MUNICIPIO

### GESTIONE CORRENTE

Troviamo un aumento nelle **Manutenzioni stabili** dovuto, come anticipato in precedenza, alla volontà d'intervenire puntualmente sulla rete.

Nelle spese **per beni e servizi** eventuali rincari, per tutto il periodo, saranno assorbiti da risparmi, eccezion fatta per le consulenze specialistiche che aumentano a poco a poco nel 2018 e 2019 per monitorare costantemente la rete e gli impianti.

Il conto **ammortamenti** registra il regolare incremento legato allo squilibrio tra l'autofinanziamento e gli investimenti da realizzare in conseguenza all'imposto sistema di calcolo degli ammortamenti. Questi diminuiranno bruscamente nel 2019 a causa della già citata fine delle necessità per impianti e attrezzatura per poi riprendere una costante crescita.

Anche gli **interessi passivi** registrano dei grossi scostamenti derivanti dall'evoluzione dell'indebitamento per il volume d'investimenti e dal rinnovo di un prestito attuale già trattati nel commento iniziale.

Nei ricavi, l'aumento annuale alla voce **Gettito tasse** è conseguente alle ipotesi di maggiori consumi per l'incremento dell'utenza. Le tasse d'uso rimarranno infatti inalterate per tutto il quadriennio in esame.

I **Ricavi per prestazioni, ecc.** trovano un leggero incremento ipotizzando il ritorno ad una produzione d'energia elettrica della nostra microcentrale in linea con i primi anni di funzionamento della stessa.

### GESTIONE INVESTIMENTI

Confermiamo l'approccio di procedere al regolare ammodernamento-aggiornamento della rete di distribuzione con interventi dal costo di circa fr. 1'000'000.- l'anno, già conosciuti in occasione della precedente pianificazione, in conseguenza alle necessità indicate/rilevate dal nuovo Piano generale del nostro acquedotto, al fine di mantenere un'efficiente rete di approvvigionamento.

### EVOLUZIONE DEL CONSUMO E DELLA LIQUIDITA'

Leggendo la prima tabella notiamo una regolare tendenza all'aumento dei consumi da fatturare. I motivi, lo rammentiamo, sono le prospettive di crescita della popolazione. Riteniamo utile ricordare che in tale ambito rimangono sempre margini di movimento legati alle condizioni meteorologiche, in particolare estive, rispettivamente ai movimenti delle unità abitative differenti rispetto al previsto.



## COMUNE DI ARBEDO - CASTIONE MUNICIPIO

Per quanto concerne la tariffa di consumo, ricordiamo la già segnalata intenzione di mantenere la tassa sul consumo ferma a fr. 0.70 al mc. Il cospicuo capitale proprio ci permette un certo margine di manovra in caso d'imprevisti.

Dalla lettura della tabella della liquidità, si evince invece l'evoluzione, in regolare crescita, del fabbisogno di mezzi liquidi, conseguente all'aumento dell'indebitamento riconducibile allo scostamento tra l'autofinanziamento e gli impegni d'investimento.

Vi si soffermerà come sempre con il conto di prestito interno con il Comune sino al 2018 in cui prevediamo si dovrà valutare la necessità/opportunità di un prestito sul mercato dei capitali per il valore di fr. 2 milioni, come spiegato nell'introduzione.

### **TABELLA DI CHIUSURA**

Troviamo lo specchietto riassuntivo dei conti pubblici che riprende i dati delle precedenti tabelle, dando una valida visione d'insieme della situazione finanziaria.

In questa tabella trova conferma una situazione di sostanziale parità (disavanzo di fr. 4'000.-) se osservata nel risultato complessivo del periodo, con un alternarsi di avanzi e disavanzi d'esercizio: marcato disavanzo nel 2018 recuperato da avanzi consistenti nel 2019 e nel 2020.

Ancora una volta viene infine evidenziato lo scostamento in ambito di risultato totale che comporta l'aumento del debito per la più volte criticata imposizione di minori impegno negli ammortamenti economici e il suo riflesso sulla capacità di autofinanziamento.

### **BILANCIO**

Nel conto patrimoniale si trova la conferma dei commenti precedenti che qui riassumiamo:

- continua anche dal 2017 il costante aumento del debito pubblico che passa dai 2,5 del 2015 ai 6,2 milioni di franchi del 2020, questo a causa dei grossi investimenti previsti dal nuovo PGA;
- il capitale proprio resta invece stazionario, fluttuando sempre attorno a fr. 250'000.-.

Per concludere rimarchiamo come la situazione può essere considerata sotto controllo, grazie all'importanza del capitale proprio e agli spazi di manovra tariffari, considerando che sono comunque ad un livello contenuto in un raffronto regionale.

Tuttavia il debito pubblico non potrà far altro che aumentare a causa dei forti investimenti previsti e giudicati indispensabili dal PGA.



**COMUNE DI ARBEDO - CASTIONE**  
MUNICIPIO

Questo non dovrà in ogni modo pregiudicare il regolare monitoraggio della situazione e l'assunzione delle misure che dovessero rendersi necessarie per non compromettere l'operatività dell'azienda, come d'altro canto è sempre stato il caso nel recente passato.

Con i migliori saluti.

PER IL MUNICIPIO DI ARBEDO-CASTIONE  
IL SINDACO: IL SEGRETARIO:

  
Luigi Decarli



  
Elios Beltraminelli

## GESTIONE CORRENTE PER CENTRO DI COSTO

## PIANO FINANZIARIO 2017-2020

	ANNO	2017	ANNO	2018	ANNO	2019	ANNO	2020
<b>S P E S E</b>								
SPESA PER IL PERSONALE	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
SPESA PER BENI E SERVIZI	234'900	38.19%	234'900	36.34%	267'595	43.33%	274'987	44.16%
INTERESSI PASSIVI	80'700	13.12%	89'910	13.91%	70'479	11.41%	64'229	10.31%
AMMORTAMENTI	295'000	47.96%	317'000	49.05%	275'000	44.53%	279'000	44.80%
RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
CONTRIBUTI PROPRI	4'500	0.73%	4'500	0.70%	4'500	0.73%	4'500	0.72%
VERSAMENTI A FINANZIAMENTI SPECIALI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
ADDEBITI INTERNI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
<b>TOTALE SPESE</b>	<b>615'100</b>	<b>100.00%</b>	<b>646'310</b>	<b>100.00%</b>	<b>617'574</b>	<b>100.00%</b>	<b>622'716</b>	<b>100.00%</b>
Evoluzione rispetto l'anno precedente	42'800	7.48%	31'210	5.07%	-28'736	-4.45%	5'142	0.83%
<b>R I C A V I</b>								
GETTITO TASSE	533'200	87.12%	543'200	87.25%	549'023	87.28%	554'869	87.40%
REGALIE E CONCESSIONI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
REDDITI DELLA SOSTANZA	200	0.03%	200	0.03%	200	0.03%	200	0.03%
RICAVI PER PRESTAZIONI, VENDITE, TASSE, ECC.	78'600	12.84%	79'181	12.72%	79'786	12.68%	79'786	12.57%
CONTRIBUTI SENZA FINE SPECIFICA	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
CONTRIBUTI PER SPESE CORRENTI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
PRELEVAMENTI DA FINANZIAMENTI SPECIALI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
ACCREDITI INTERNI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>612'000</b>	<b>99.50%</b>	<b>622'581</b>	<b>96.33%</b>	<b>629'009</b>	<b>101.85%</b>	<b>634'855</b>	<b>101.95%</b>
Evoluzione rispetto l'anno precedente	44'600	7.86%	10'581	1.73%	6'428	1.03%	5'846	0.93%

## TABELLA MUTAZIONI PER GENERE DI COSTO

## PIANO FINANZIARIO 2017-2020

S P E S E	ANNO 2017		ANNO 2018		ANNO 2019		ANNO 2020	
	assoluto	%	assoluto	%	assoluto	%	assoluto	%
SPese PER IL PERSONALE	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
SPese PER BENI E SERVIZI	12'500	5.62%	0	0.00%	32'695	13.92%	7'392	2.76%
INTERESSI PASSIVI	0	0.00%	9'210	11.41%	-19'431	-21.61%	-6'250	-8.87%
AMMORTAMENTI	30'000	11.32%	22'000	7.46%	-42'000	-13.25%	4'000	1.45%
RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
CONTRIBUTI PROPRI	300	7.14%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
VERSAMENTI A FINANZIAMENTI SPECIALI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
ADDEBITI INTERNI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
<b>TOTALE SPESE</b>	<b>42'800</b>		<b>31'210</b>		<b>-28'736</b>		<b>5'142</b>	
<b>R I C A V I</b>								
GETTITO TASSE	36'700	7.39%	10'000	1.88%	5'823	1.07%	5'846	1.06%
REGALIE E CONCESSIONI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
REDDITI DELLA SOSTANZA	100	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
RICAVI PER PRESTAZIONI, VENDITE, TASSE , ECC.	7'800	11.02%	581	0.74%	605	0.76%	0	0.00%
CONTRIBUTI SENZA FINE SPECIFICO	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
CONTRIBUTI PER SPESE CORRENTI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
PRELEVAMENTI DA FINANZIAMENTI SPECIALI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
ACCREDITI INTERNI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>44'600</b>		<b>10'581</b>		<b>6'428</b>		<b>5'846</b>	



## EVOLUZIONE CONSUMI

## PIANO FINANZIARIO 2017-2020

	<u>2014</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>
consumo mc	388'537	414'139	408'000	410'000	420'000	425'000	430'000
Consumo stabili comunali	13'667	13'654	14'000	14'000	15'000	15'000	15'000
evoluzione consumo	-0.31%	6.18%	-1.50%	0.49%	2.44%	1.19%	1.18%
prezzo al mc	0.85	0.90	0.90	0.70	0.70	0.70	0.70
<b>GETTITO TASSA CONSUMO</b>	<b>341'873</b>	<b>385'014</b>	<b>379'800</b>	<b>296'800</b>	<b>304'500</b>	<b>308'000</b>	<b>311'500</b>
<b>GETTITO TASSA BASE</b>	<b>112'315</b>	<b>114'660</b>	<b>115'000</b>	<b>230'000</b>	<b>232'000</b>	<b>232'000</b>	<b>234'000</b>
<b>TOTALE GETTITO</b>	<b>454'188</b>	<b>499'674</b>	<b>494'800</b>	<b>526'800</b>	<b>536'500</b>	<b>540'000</b>	<b>545'500</b>
IVA	senza						

## EVOLUZIONE LIQUIDITA'

(in migliaia di fr.)

	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>
<b>STATO INIZIO PERIODO</b>	<b>39</b>	<b>-1047</b>	<b>-1573</b>	<b>767</b>	<b>100</b>
USCITE PER INVESTIMENTI	1534	865	1000	1000	1000
ENTRATE PER INVESTIMENTI	-184	-48	-48	-48	-48
<b>SALDO GESTIONE INVESTIMENTI</b>	<b>1350</b>	<b>817</b>	<b>952</b>	<b>952</b>	<b>952</b>
AMMORTAMENTI	263	294	316	274	278
ALTRI MOVIMENTI NON MONETARI	0	0	0	0	0
RISULTATO D'ESERCIZIO	1	-3	-24	11	12
<b>AUTOFINANZIAMENTO</b>	<b>264</b>	<b>291</b>	<b>292</b>	<b>285</b>	<b>290</b>
<b>MOVIMENTO DEBITI/CREDITI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>STATO A FINE PERIODO</b>	<b>-1047</b>	<b>-1573</b>	<b>767</b>	<b>100</b>	<b>-561</b>
	INDEBITAM.	INDEBITAM.	ECCEDENZA	ECCEDENZA	INDEBITAM.

## TABELLA DI CHIUSURA

## PIANO FINANZIARIO 2017-2020

	ANNO	2017	ANNO	2018	ANNO	2019	ANNO	2020
<b><u>GESTIONE CORRENTE</u></b>								
<b>SPESE CORRENTI</b>								
USCITE CORRENTI	321		330	344	345			
AMMORTAMENTI AMMINISTRATIVI	294		316	274	278			
<b>TOTALE SPESE CORRENTI</b>	<b>615</b>	<b>615</b>	<b>646</b>	<b>618</b>	<b>623</b>			
<b>RICAVI CORRENTI</b>								
<b>TOTALE RICAVI CORRENTI</b>	<b>315</b>	<b>315</b>	<b>318</b>	<b>321</b>	<b>323</b>			
<b>GETTITO TASSA AL MC</b>	<b>297</b>	<b>297</b>	<b>305</b>	<b>308</b>	<b>312</b>	0.70		0.70
<b>RISULTATO D'ESERCIZIO</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>24</b>	<b>-11</b>	<b>AVANZO</b>	<b>AVANZO</b>	<b>AVANZO</b>	<b>-12</b>
			DISAVANZO		DISAVANZO			
<b><u>GESTIONE INVESTIMENTI</u></b>								
USCITE PER INVESTIMENTI	865		1'000	1'000	1'000			
ENTRATE PER INVESTIMENTI	48		48	48	48			
<b>ONERE NETTO D'INVESTIMENTO</b>	<b>817</b>	<b>817</b>	<b>952</b>	<b>952</b>	<b>952</b>			
			DISAVANZO		DISAVANZO			
					DISAVANZO			
<b><u>CONTO DI CHIUSURA</u></b>								
<b>ONERE NETTO D'INVESTIMENTO</b>	<b>817</b>	<b>817</b>	<b>952</b>	<b>952</b>	<b>952</b>			
AMMORTAMENTI AMMINISTRATIVI	294		316	274	278			
RISULTATO D'ESERCIZIO	-3		-24	11	12			
<b>AUTOFINANZIAMENTO</b>	<b>291</b>	<b>291</b>	<b>292</b>	<b>285</b>	<b>290</b>			
<b>RISULTATO TOTALE</b>	<b>526</b>	<b>526</b>	<b>660</b>	<b>667</b>	<b>662</b>			
			DISAVANZO		DISAVANZO			
					DISAVANZO			

**BILANCIO al 31 dicembre****PIANO FINANZIARIO 2017-2020**

(in migliaia di fr.)

<b>ATTIVI</b>	<b>ANNO</b>	<b>2015</b>	<b>ANNO</b>	<b>2016</b>	<b>ANNO</b>	<b>2017</b>	<b>ANNO</b>	<b>2018</b>	<b>ANNO</b>	<b>2019</b>	<b>ANNO</b>	<b>2020</b>
BENI PATRIMONIALI	131	4.43%	92	2.30%	92	2.03%	859	14.50%	192	3.24%	92	1.41%
BENI AMMINISTRATIVI	2'821	95.57%	3'908	97.70%	4'431	97.97%	5'067	85.50%	5'745	96.76%	6'419	98.59%
ANTICIPI A FINANZIAMENTI SPECIALI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
ECCEDENZIA PASSIVA	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
<b>TOTALE ATTIVI</b>	<b>2'952</b>		<b>4'000</b>		<b>4'523</b>		<b>5'926</b>		<b>5'937</b>		<b>6'511</b>	
<b>PASSIVI</b>												
CAPITALE DEI TERZI	2'703	91.58%	3'750	93.76%	4'276	94.55%	5'703	96.24%	5'703	96.05%	6'263	96.22%
IMPEGNI PER FINANZIAMENTI SPECIALI	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
CAPITALE PROPRIO	249	8.42%	250	6.24%	247	5.45%	223	3.76%	234	3.95%	246	3.78%
<b>TOTALE PASSIVI</b>	<b>2'952</b>		<b>4'000</b>		<b>4'523</b>		<b>5'926</b>		<b>5'937</b>		<b>6'509</b>	
<b>DEBITO PUBBLICO</b>	<b>2'572</b>		<b>3'658</b>	<b>1'086</b>	<b>4'184</b>	<b>526</b>	<b>4'844</b>	<b>660</b>	<b>5'511</b>	<b>667</b>	<b>6'171</b>	<b>660</b>
<b>EVOLUZIONE DEBITO PUBBLICO</b>			<b>AUMENTO</b>	<b>42.22%</b>	<b>AUMENTO</b>	<b>14.38%</b>	<b>AUMENTO</b>	<b>15.77%</b>	<b>AUMENTO</b>	<b>13.78%</b>	<b>AUMENTO</b>	<b>11.98%</b>