

Via Carlo Salvioni 14
6501 Bellinzona

Repubblica e Cantone Ticino
Dipartimento delle istituzioni

telefono
e-mail
web

+41 91 814 17 11
di-sel@ti.ch
www.ti.ch/sel

persona
incaricata

John Derighetti

**Sezione degli enti locali
6501 Bellinzona**

telefono
e-mail

+41 91 814 17 16
john.derighetti@ti.ch

Ai
Municipi dei Comuni ticinesi

tramite portale AC

Bellinzona 2 settembre 2022

Ns. riferimento DJ/BIC

Circolare SEL n. 7/2022

MCA2: nuovo sistema di ammortamento, eccedenza di bilancio e autofinanziamento

Signore e signori Sindaci e Municipali,

con l'introduzione del modello contabile armonizzato di seconda generazione (MCA2), una delle modifiche più significative nella gestione finanziaria dei comuni ticinesi è stata il passaggio al nuovo sistema di **ammortamento lineare** ed il correlato **divieto di effettuare ammortamenti supplementari**. Ne deriva che i risultati dei comuni non sono più influenzati dalla possibilità, presente in precedenza, di effettuare ammortamenti supplementari a dipendenza dell'andamento del risultato d'esercizio. È perciò necessaria una presa di coscienza della nuova impostazione.

Con questa circolare vorremmo attirare la vostra attenzione su alcuni aspetti importanti da tener presente nelle valutazioni finanziarie alla luce delle nuove norme legali. In particolare vogliamo qui ricordare l'importanza:

- del capitale proprio (o meglio **dell'eccedenza di bilancio**, vale a dire la somma cumulata dei risultati d'esercizio iscritta nel gruppo 299 - in seguito EB), nonché
- dell'**autofinanziamento** (AF), ovvero la liquidità creata dalla gestione ordinaria di un comune, necessaria per finanziare gli investimenti senza ricorrere sempre ai debiti verso terzi.

Eccedenza di bilancio

L'**EB non ha limiti verso l'alto**: un comune ne può accumulare, a mo' di **riserva**, secondo le proprie necessità finanziarie e politiche, tenendo conto delle previsioni future dei risultati del conto economico, a loro volta influenzati dall'evoluzione di spese e ricavi correnti, dagli oneri degli investimenti o dall'andamento della congiuntura.

L'**EB ha** però un **limite inferiore**, dato dai combinati articoli 159 cpv. 3 e 178 cpv. 2 e 3 LOC nonché dall'art. 29 RGFCC. In sunto, in presenza di un disavanzo di bilancio (EB negativa),

DJ/BIC

il Comune ha l'obbligo di risanare entro 4 anni la situazione, se necessario aumentando il moltiplicatore di imposta. A questa regola **non ci sono più possibilità di deroga**.

Ribadiamo quindi come l'EB diventa un indicatore fondamentale nelle valutazioni finanziarie di un comune.

Autofinanziamento

Un'altra grandezza fondamentale è l'AF in quanto necessario per evitare un accumulo eccessivo di **debito pubblico**. L'AF è dato (grosso modo) dalla somma del risultato totale d'esercizio e degli ammortamenti (che sono una spesa non monetaria). L'importo dell'AF non è quindi influenzato dagli ammortamenti, bensì da tutte le altre spese e dai ricavi. Per essere chiari, una nuova spesa corrente o una riduzione di moltiplicatore non riducono solo il risultato d'esercizio, ma anche l'AF e quindi la capacità di finanziare i nuovi investimenti.

Effetti del nuovo sistema di ammortamento

Per molti comuni, il passaggio al sistema lineare di ammortamento ha portato ad un'iniziale riduzione della spesa di ammortamento complessiva e quindi ad un miglioramento dei risultati annuali. La realizzazione di nuovi investimenti porterà però ad un nuovo aumento di questa spesa, che si ridurrà in futuro in concomitanza con l'esaurirsi della durata di utilizzo (e quindi dell'ammortamento) dei singoli cespiti. È importante in questo senso, che gli eventuali avanzi d'esercizio derivanti dalla citata diminuzione degli ammortamenti, vengano valutati con uno sguardo perlomeno di medio termine, ma specialmente **tenendo conto della disponibilità di EB e della necessità di ottenere un corretto AF**.

Evidentemente ogni comune fa in questo senso i propri ragionamenti, a dipendenza di quanta EB possiede rispettivamente del livello di debito pubblico che ha raggiunto e delle previsioni future, in particolare sul fronte degli investimenti.

Conclusioni

Alla luce di quanto sopra, ci sembra quindi utile richiamare quanto segue:

- l'utilizzo del **piano finanziario** è ancora più importante di prima. Pur coscienti delle incertezze e aleatorietà dei dati, una **previsione che oltrepassi i "canonici" 4 anni** potrebbe aiutare le riflessioni finanziarie, specialmente per quanto riguarda gli effetti degli investimenti;
- in presenza di **avanzi** d'esercizio, anche di più anni, le azioni di politica finanziaria vanno valutate con uno **sguardo almeno di medio termine**, tenendo conto di quanto già accennato, in particolare dell'EB presente nei conti del comune;
- di converso, e per gli stessi motivi, anche il conseguimento di **disavanzi** non deve necessariamente portare a risposte immediate se la situazione a livello di riserve contabili (EB) è solida.

Vi invitiamo a voler inoltrare questa circolare al vostro organo di controllo esterno ed alla Commissione della gestione.

DJ/BIC

La stessa verrà anche pubblicata sul sito della Sezione degli enti locali <https://www4.ti.ch/di/sel/comuni/circolari-e-direttive/>.

Ringraziandovi per l'attenzione, restiamo a disposizione per ulteriori necessità e cogliamo l'occasione per porgervi i nostri migliori saluti.

SEZIONE DEGLI ENTI LOCALI

Il Capo Sezione



Marzio Della Santa

Il Capoufficio della
gestione finanziaria



John Derighetti

Copia a:

- Direzione del Dipartimento delle istituzioni (di-dir@ti.ch);
- Segreteria generale del Dipartimento delle istituzioni (di-sg@ti.ch).