

---

**N° 968: CONSULENZA PER UNA PIANIFICAZIONE FINANZIARIA**

Un consigliere di Stato ha recentemente dichiarato alla RSI che le strutture che hanno dovuto temporaneamente chiudere e che da questa situazione hanno subito una forte perdita delle entrate, soprattutto per la Pasqua perduta, dovranno rivedere la loro calcolazione delle spese. Se del caso con minori assunzioni.

La calcolazione di un “preventivo annuale” (che deve contemplare in grandi linee i flussi finanziari più importanti) comporta diverse incognite, anche se all’inizio dell’anno già si sa dove stanno i picchi migliori e dove i periodi di magra.

La calcolazione di un “preventivo” è ipotizzabile anche quale piano finanziario che tenga conto un periodo di più anni.

Queste calcolazioni permettono di ridurre le uscite in esubero e non necessarie.

Molti esercenti (ma non solo loro) si affidano per questo a dei contabili/fiduciari/consulenti.

Dalle chiamate pervenute a GastroTicino durante la pandemia, si è potuto – ahinoi – constatare come diversi di questi sedicenti consulenti si siano rivelati degli inetti. Per non dire dei cialtroni che, dopo avere incassato per le loro consulenze, hanno abbandonato i commercianti proprio nel momento del maggiore bisogno.

Un fiduciario o consulente serio è di regola anche iscritto alla FINMA.

E’ dunque importante ora preparare una nuova calcolazione dei costi e potersi appoggiare ad una persona che sappia gestire questi preventivi e cui potere riporre fiducia.

Lo dicevamo già in tempi non sospetti sin dal 2013. Appoggiarsi ad una persona cognita ed esterna significa stipulare un contratto di mandato. Il contratto di mandato, un po’ come si va dall’architetto o dall’avvocato, soggiace ad alcune regole scritte ed altre derivanti dal Codice delle obbligazioni, fra cui il diritto di essere sempre informati e di ricevere in restituzione i propri documenti in ogni momento.

Si suggerisce quindi di iniziare ad effettuare una nuova calcolazione dei costi per il 2020 ed eventualmente per i prossimi 2-3 anni.

Se ci si appoggia ad un consulente esterno, stipulate un contratto di mandato chiaro e non affidatevi necessariamente al più economico o al migliore imbonitore. In Ticino vi sono molti professionisti del settore seri, competenti e squisiti che non vi deluderanno. E, se siete indecisi, esitate a chiedere anche più preventivi per le consulenze, senza dimenticare che il prezzo non è il fattore più importante.

