

Comune di Gordola
dicastero finanze e imposte

Piano finanziario 2013 – 2016

Indice

| | | |
|----|--|----|
| 1 | Premessa | 3 |
| 2 | Situazione attuale | 4 |
| 3. | Parametri di pianificazione | 7 |
| | 3.1 Tasso d'inflazione | 7 |
| | 3.2 Debiti a medio e lungo termine | 7 |
| | 3.3 Tassi d'ammortamento beni amministrativi | 7 |
| | 3.4 Gettito d'imposta comunale | 8 |
| 4. | Piano delle opere e conto degli investimenti | 10 |
| | 4.1 Conto degli investimenti | 11 |
| | 4.2 Piano delle opere | 12 |
| 5. | Finanziamento | 13 |
| 6. | Gestione corrente | 14 |
| 7. | Indicatori finanziari | 19 |
| 8. | Bilancio | 21 |
| 9. | Conclusioni | 22 |

Egregio Signor Presidente,
Gentili signore, egregi signori Consiglieri Comunali,

il piano finanziario rappresenta un utile strumento di valutazione delle prospettive finanziarie del Comune così come un'opportunità per discutere le priorità e le visioni di sviluppo per la legislatura corrente.

La situazione economica, soprattutto nei paesi europei, continua ad essere segnata dall'incertezza e da timori per quanto attiene le prospettive di crescita. Questa insicurezza, il cui effetto più visibile è il rafforzamento del franco svizzero verso l'euro, ha avuto sinora effetti contenuti sulla congiuntura economica svizzera e ticinese, ma è necessario restare vigili.

A livello comunale la buona tenuta del gettito e la crescita dello stesso hanno segnato l'ultimo quadriennio, effetto che, abbinato al contenuto volume degli investimenti, ha permesso un consolidamento delle finanze comunali. Facendo astrazione da fattori esogeni ed indipendenti dalla volontà politica comunale possiamo quindi guardare con una certa serenità ai prossimi anni.

1. PREMESSA

Dando seguito ai disposti della Legge organica comunale (LOC) e del Regolamento sulla gestione finanziaria e sulla contabilità dei Comuni, il Municipio sottopone quindi alla vostra attenzione, per discussione, il piano finanziario per il quadriennio 2013-2016.

Il piano finanziario (PF), che viene allestito in conformità con la struttura del piano dei conti armonizzato, deve contenere:

- il conto di gestione corrente
- il conto degli investimenti
- il bilancio

Le previsioni del conto di gestione corrente e del conto di gestione investimenti sono allestite secondo la classificazione per genere di conto. Le uscite e le entrate di investimento sono presentate in forma dettagliata.

La previsione del bilancio indica almeno l'ammontare dei beni patrimoniali, dei beni amministrativi, dell'eccedenza passiva, del capitale di terzi, dei finanziamenti speciali e del capitale proprio.

Il PF 2013-2016 poggia su basi consolidate che si riferiscono a:

- il consuntivo 2011
- il preventivo 2012
- l'accertamento del gettito fiscale per l'anno 2009

Le proiezioni di spesa che andremo a presentare sono il risultato di un'analisi settoriale della gestione corrente e del conto investimenti a cui sono applicati i fattori congiunturali quali inflazione, aumento reale del gettito d'imposta, tassi d'interesse e di ammortamento dei beni amministrativi.

Resta inteso che, il piano finanziario in discussione, deve essere considerato unicamente quale strumento a supporto del dibattito in seno al legislativo, al quale, in ultima analisi, competono le decisioni finali.

2. SITUAZIONE ATTUALE

Nel recente passato ci siamo dovuti confrontare con risultati d'esercizio nettamente migliori rispetto a quanto previsto con i preventivi annuali e a quanto pianificato nel piano finanziario precedente.

Lo spostamento nel tempo di alcune modifiche sui rapporti finanziari tra Cantone e Comuni, modifiche che prevedevano maggiori oneri a carico dei Comuni, il costante miglioramento del gettito d'imposta (conseguentemente quindi maggiori sopravvenienze d'imposta), la tenuta del contributo di livellamento e un ridotto volume degli investimenti sono stati i fattori principali che hanno portato a chiudere i conti annuali con dei risultati molto positivi.

Il Municipio ha però sfruttato al meglio le inattese entrate fiscali proponendo al Legislativo comunale di compensare questi ricavi in parte con la contabilizzazione di ammortamenti supplementari sui beni amministrativi e proponendo anche una riduzione del carico fiscale ai contribuenti del nostro Comune.

Questa prassi è stata ampiamente utilizzata da molti Comuni ticinesi, che hanno fatto registrare per l'anno 2010 un tasso medio sugli ammortamenti sui beni amministrativi superiore al 13 %.

Da un'analisi dell'evoluzione finanziaria degli ultimi tre anni, tenendo in considerazione i dati di consuntivo 2009, 2010 e 2011, evidenziamo i seguenti dati:

| | 2009 | 2010 | 2011 |
|-----------------------|------------|------------|------------|
| ricavi correnti | 12'460'541 | 13'019'765 | 14'056'134 |
| spese correnti | 12'208'571 | 12'855'841 | 13'680'504 |
| risultato d'esercizio | 251'970 | 163'924 | 375'630 |
| ammortamenti | 1'748'317 | 2'291'695 | 2'602'789 |

Considerato che specialmente negli anni 2010 e 2011 risultavano ricavi straordinari da imposte (sopravvenienze) come pure costi supplementari (ammortamenti), abbiamo epurato la gestione corrente da questi elementi eccezionali.

Questo permette una lettura dei dati di consuntivo più reale e permette di quantificare l'incremento effettivo dei ricavi e dei costi di gestione corrente.

| | 2009 | 2010 | 2011 |
|--|------------|------------|------------|
| ricavi correnti | 12'460'541 | 13'019'765 | 14'056'134 |
| ./. Sopravvenienze d'imposta | 383'490 | 988'787 | 1'328'986 |
| ricavi correnti ordinari | 12'077'051 | 12'030'978 | 12'727'148 |
| spese correnti | 12'208'571 | 12'855'841 | 13'680'504 |
| ./. Ammortamenti supplem. | - | 644'000 | 885'300 |
| spese correnti ordinarie | 12'208'571 | 12'211'841 | 12'795'204 |
| risultato d'esercizio (senza sopravv. imposta e ammortam. supplem.) | -131'520 | -180'863 | -68'056 |

Il gettito d'imposta accertato del nostro Comune (ultimo anno disponibile 2009) ha riscontrato un significativo aumento, passando in quattro anni da CHF 8.48 milioni a CHF 9.78 milioni del 2009.

Questi i dettagli per gli anni dal 2006 al 2009:

| | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
|----------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| gettito persone fisiche | 6'229'712 | 6'662'272 | 6'869'905 | 7'208'096 |
| gettito persone giuridiche | 569'856 | 728'608 | 618'333 | 613'682 |
| imposte alla fonte | 240'349 | 238'369 | 320'879 | 312'780 |
| imposta imm. cantonale | 64'949 | - | 75'058 | 35'504 |
| contributo di livellamento | 1'376'056 | 1'375'876 | 1'570'928 | 1'612'775 |
| totale gettito comunale | 8'480'922 | 9'005'125 | 9'455'103 | 9'782'837 |

Nel suo complesso il gettito d'imposta ha avuto, nei quattro anni dal 2006 al 2009, un incremento di circa CHF 1.30 milioni, con una variazione media annua di circa CHF 0.43 milioni.

3. PARAMETRI DI PIANIFICAZIONE

Nel definire i parametri di pianificazione il Municipio ha preso come riferimento quanto proposto dalla Sezione degli enti locali nella propria circolare n. 20120718-7 del 18 luglio 2012.

3.1 Tasso di inflazione

Il tasso di rincaro relativo ad un determinato anno viene utilizzato per proiettare l'evoluzione delle spese per il personale, dei costi per le spese dei beni e dei servizi.

| | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|---------------------|-------|-------|--------|-------|
| Tasso di inflazione | 0.5 % | 0.5 % | 0.75 % | 1.0 % |

3.2 Debiti a medio e lungo termine

Per quanto attiene ai costi di finanziamento, in considerazione dell'evoluzione dell'attuale mercato finanziario, abbiamo ipotizzato un tasso d'interesse sui nuovi debiti a medio e lungo termine come segue:

| | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|------------------------------|-------|-------|-------|-------|
| Tasso interesse nuovi debiti | 2.10% | 2.30% | 2.40% | 2.40% |

3.3 Tassi di ammortamento beni amministrativi

Gli ammortamenti sui beni amministrativi sono stati pianificati tenendo conto delle seguenti aliquote:

| categoria | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|--------------------------|-------|-------|-------|-------|
| Terreni non edificati | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Opere genio civile | 12.0% | 10.0% | 10.0% | 10.0% |
| Costruzioni edili | 10.0% | 10.0% | 8.0% | 7.0% |
| Boschi | 10.0% | 10.0% | 10.0% | 10.0% |
| Mobiliario, attrezzature | 40.0% | 40.0% | 40.0% | 40.0% |
| Contributi | 13.0% | 13.0% | 13.0% | 13.0% |
| Altre uscite attivate | 40.0% | 40.0% | 40.0% | 40.0% |

3.4 Gettito d'imposta comunalePersone fisiche

La valutazione del gettito è molto aleatoria e deve tener conto delle variazioni di popolazione (inteso come arrivi e partenze di contribuenti) e del tipo di popolazione residente (stratificazione fiscale).

Sulle previsioni a medio-lungo termine entrano inoltre in gioco fattori difficilmente valutabili in quanto legati alla congiuntura ed all'economia.

Per la valutazione delle entrate per imposte, che corrisponde alla maggior fonte di ricavi dell'amministrazione comunale, abbiamo tenuto conto dei parametri di crescita del prodotto interno lordo (PIL) previste dall'Istituto di ricerche economiche del Politecnico di Zurigo (KOF).

Come base di partenza per le nostre valutazioni abbiamo il dato definitivo relativo al gettito d'imposta cantonale 2009 che ammonta a CHF 9'782'837.—. Le più importanti componenti di questa cifra sono le imposte delle persone fisiche (73.68 %) ed il contributo di livellamento (16.48 %).

| | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|-----------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Variatione imposte PF | + 2.0% | + 1.5% | + 1.0% | + 1.0% | + 2.0% | + 2.0% | + 2.0% |

Persone giuridiche

La valutazione di questa parte di gettito è molto complessa. Infatti le imposte delle persone giuridiche sono molto volatili e subiscono crescite e crolli repentini e imprevedibili. Ribadiamo pertanto che, in questo ambito, la prudenza sia quindi indispensabile.

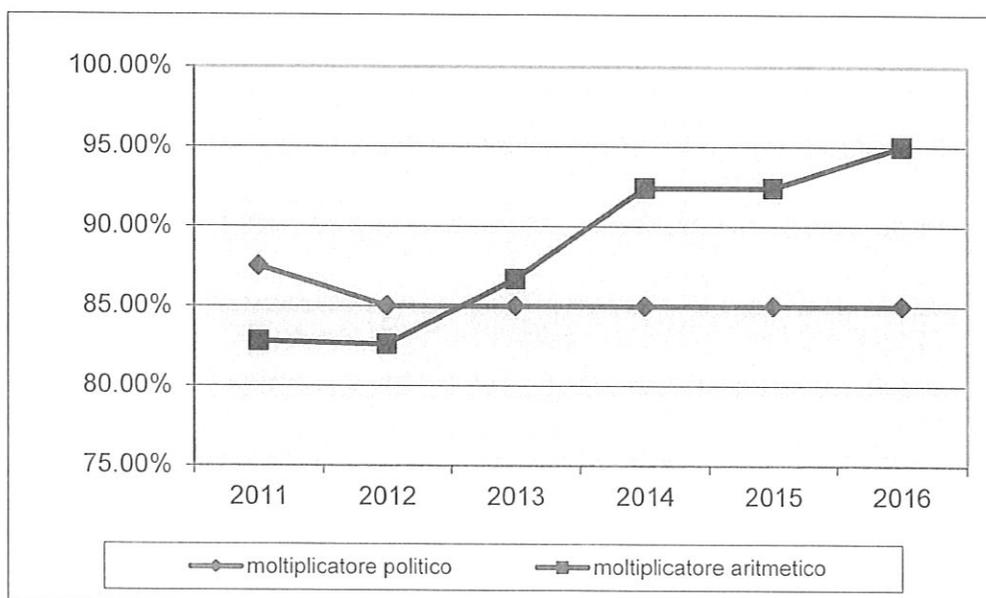
Anche per la valutazione delle imposte dovute dalle persone giuridiche abbiamo utilizzato gli stessi parametri di crescita utilizzati per le persone fisiche.

Evoluzione del gettito in franchi

| | accertamento | | | | | | | |
|--------------------|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| GETTITO FISCALE | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
| persone fisiche | 7'208'096 | 7'352'300 | 7'462'600 | 7'537'200 | 7'612'600 | 7'764'900 | 7'920'200 | 8'078'600 |
| persone giuridiche | 613'682 | 545'349 | 545'349 | 555'316 | 565'316 | 575'316 | 585'316 | 595'316 |
| imposte alla fonte | 312'780 | 346'487 | 376'613 | 320'000 | 330'000 | 340'000 | 350'000 | 360'000 |
| riparto imp.imm.PG | 35'504 | 35'504 | 35'504 | 35'504 | 35'504 | 35'504 | 35'504 | 35'504 |
| contr.livellamento | 1'612'775 | 1'732'301 | 1'714'667 | 1'750'000 | 1'500'000 | 1'500'000 | 1'500'000 | 1'500'000 |
| | 9'782'837 | 10'011'941 | 10'134'733 | 10'198'020 | 10'043'420 | 10'215'720 | 10'391'020 | 10'569'420 |

Moltiplicatore d'imposta

| | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|---------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| moltiplicatore politico | 87.50% | 85.00% | 85.00% | 85.00% | 85.00% | 85.00% |
| moltiplicatore aritmetico | 82.80% | 82.60% | 86.70% | 92.40% | 92.40% | 95.00% |



4. PIANO DELLE OPERE E CONTO DEGLI INVESTIMENTI

Il piano delle opere è stato allestito dal Municipio tenendo in debita considerazione le priorità ed i bisogni della popolazione. Lo stesso è un documento dinamico e ha carattere indicativo. Non va infatti dimenticato che aspetti procedurali possono influenzare in modo importante la tempistica di realizzazione di un'opera, aspetti che sono indipendenti dalla volontà politica dell'Esecutivo.

Da quest'anno è stato deciso di assegnare alle singole opere un indice che informa sullo stato della procedura di approvazione:

Indice 1: opere il cui credito è già stato accordato dal Legislativo: a parte alcuni rari casi, si tratta cioè di opere la cui fase esecutiva è già in corso o l'inizio è imminente.

Indice 2: opere il cui credito non è stato ancora accordato, ma esiste una procedura in corso (MM per la richiesta di credito già presentato).

Indice 3: opere di prima priorità per le quali, secondo le intenzioni del Municipio, la fase realizzativa dovrebbe iniziare ancora nel corso della legislatura.

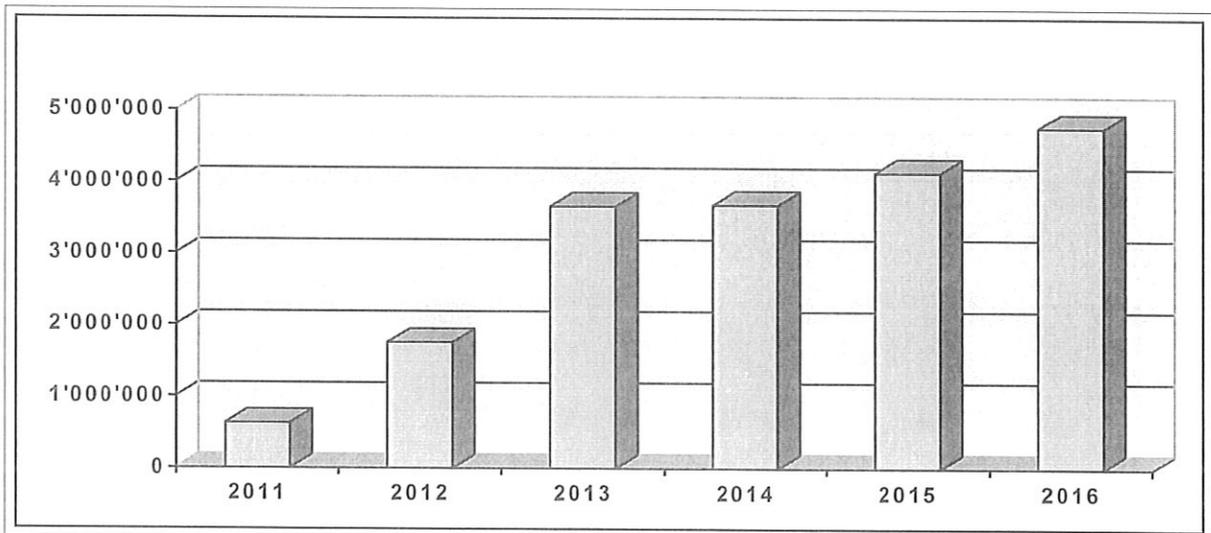
Indice 4: opere ancora in fase di studio preliminare, con scelta politica d'attuazione, ma la cui esecuzione è ritenuta non prioritaria.

Nel periodo in esame sono contenuti investimenti netti per CHF 16'227'800.--, pari ad una media annuale di circa CHF 4'056'950.--.

Elenchiamo di seguito gli investimenti previsti raggruppati per tipologia e per categoria economica come prescritto dalla LOC.

4.1 Conto degli investimenti

| | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|-----------------------------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Investimenti netti previsti | 629'038 | 1'755'200 | 3'657'200 | 3'680'200 | 4'130'200 | 4'760'200 |
| | | | | | | |



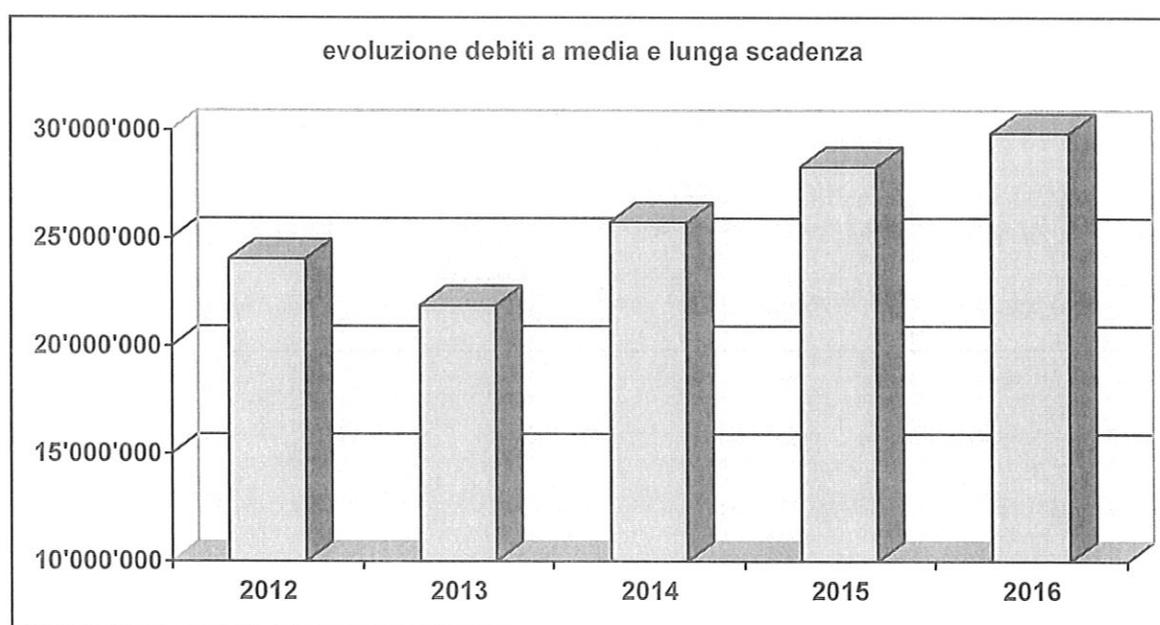
4.2 Piano delle opere

| | priorità | totale credito | totale lordo 2013/2016 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|--|----------|----------------|---------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| PIANIFICAZIONE TERRITORIO | | | | | | | |
| varianti piano regolatore | 3 | | 100'000 | 25'000 | 25'000 | 25'000 | 25'000 |
| piano gen. smalt. PGS + isp./TV | 1 | 587'000 | 360'000 | 250'000 | 110'000 | | |
| PIANO VIARIO | | | | | | | |
| cavalcavia-ponte FFS | 3 | | 2'270'000 | 70'000 | 200'000 | 500'000 | 1'500'000 |
| collegamento ZAI-via C. Sportivo | 1 | 570'000 | 540'000 | 440'000 | 100'000 | | |
| posteggio Passaroro | 1 | 130'000 | 10'000 | 10'000 | | | |
| moderazione Via Gaggiolo - perc. casa scuola | 3 | | 200'000 | 200'000 | | | |
| moderazione Via V. Verzasca - perc. Casa scuola | 4 | | 0 | | | | |
| moderazione Gordemo | 4 | | 0 | | | | |
| concorso percorso casa scuola | 3 | | 30'000 | 30'000 | | | |
| illuminazione Via Caserma | 2 | 75'000 | 75'000 | 75'000 | | | |
| credito quadro strade | 1 | 2'000'000 | 1'050'000 | 350'000 | 350'000 | 350'000 | |
| risanamento ponti condotta Verzasca SA | 1 | 160'000 | 130'000 | 130'000 | | | |
| sistemazione via Pentima-via C. Sportivo | 3 | | 570'000 | 200'000 | 370'000 | | |
| creazione posteggi Zona blu | 3 | | 25'000 | 25'000 | | | |
| sistemazione stradale Via Passaroro | 1 | 320'000 | 120'000 | 120'000 | | | |
| sistemazione stradale Via Carcale | 2 | 660'000 | 660'000 | 300'000 | 360'000 | | |
| sistemazione stradale Via al Fiume | 2 | 300'000 | 300'000 | | | 100'000 | 200'000 |
| credito quadro manufatti stradali | 2 | 1'300'000 | 840'000 | 210'000 | 200'000 | 220'000 | 210'000 |
| piano viario locarnese PVL | 1 | 465'000 | 200'800 | 50'200 | 50'200 | 50'200 | 50'200 |
| posteggi Verdi Valle Verzasca | 2 | 40'000 | 40'000 | 40'000 | | | |
| AP - EP | | | | | | | |
| palazzo comunale - progettazione | 2 | 260'000 | 210'000 | 210'000 | | | |
| palazzo comunale - fase esecutiva | 3 | | 2'600'000 | | 800'000 | 800'000 | 1'000'000 |
| centro Sportivo - progettazione spogliatoi | 3 | | 1'000'000 | 600'000 | 400'000 | | |
| risanamento edificio Scuole Burio - progettazione | 3 | | 850'000 | 250'000 | 200'000 | 200'000 | 200'000 |
| risanamento edificio Scuole Burio - fase esecutiva | 3 | | 2'400'000 | | | 1'200'000 | 1'200'000 |
| camera mortuaria | 4 | | 0 | | | | |
| centro mercato coperto - impianto audio-luci | 3 | | 40'000 | 40'000 | | | |
| CANALIZZAZIONI | | | | | | | |
| Via al Fiume | 2 | 710'000 | 710'000 | | | 210'000 | 500'000 |
| Via Carcale | 2 | 385'000 | 400'000 | 200'000 | 200'000 | | |
| Via Stazione-Motto | 4 | | 0 | | | | |
| Via al Crespo | 4 | | 0 | | | | |
| Via Passaroro | 2 | 75'000 | 75'000 | 75'000 | | | |
| Via Gaggiolo (ponte Carcale-Via Francesca) | 3 | | 200'000 | | 200'000 | | |
| Via Gaggiolo (curva Ghiggioi) | 4 | | 0 | | | | |
| PP S. Maria (1.a parte) | 4 | | 0 | | | | |
| AMBIENTE | | | | | | | |
| Carcale III° tappa | 1 | 1'600'000 | 37'000 | 37'000 | | | |
| risanamento forestale: esecuzione | 1 | 1'700'000 | 790'000 | 290'000 | 250'000 | 250'000 | |
| bosco di protezione del Carcale | 2 | 2'167'000 | 495'000 | | 165'000 | 165'000 | 165'000 |
| alveo Verzasca - gestione | 1 | 175'000 | 80'000 | 20'000 | 20'000 | 20'000 | 20'000 |
| messa in sicurezza Riale Burio | 3 | 75'000 | 400'000 | | 200'000 | 200'000 | |
| parchi Giochi | 3 | | 70'000 | | | | 70'000 |
| gestione rifiuti | 3 | | 500'000 | | 100'000 | 400'000 | |
| parco fluviale Piano Magadino | 3 | | 190'000 | 40'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 |
| DIVERSI | | | | | | | |
| credito quadro idranti | 1 | 100'000 | 40'000 | 10'000 | 10'000 | 10'000 | 10'000 |
| permuta terreno m. 684-486 | 1 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | | | |
| completazione numerazione edifici | 3 | | 10'000 | 10'000 | | | |
| uscite per investimenti | | | 18'567'800 | 4'357'200 | 4'360'200 | 4'750'200 | 5'200'200 |
| sussidi canalizzazione Via Carcale | | | 120'000 | | 120'000 | | |
| sussidi canalizzazione Via Fiume | | | 210'000 | | | | 210'000 |
| sussidi canalizzazione Via Gaggiolo | | | 60'000 | | | 60'000 | |
| sussidi bosco risanamento forestale | | | 600'000 | 200'000 | 200'000 | 200'000 | |
| sussidio bosco protezione carcale | | | 345'000 | | 115'000 | 115'000 | 115'000 |
| contributi miglioria anello zona industriale | | | 100'000 | 100'000 | | | |
| contributi miglioria Via Carcale | | | 200'000 | | 200'000 | | |
| prelievo fondi | | | 70'000 | | | | 70'000 |
| contributi privati canalizzazione | | | 660'000 | 400'000 | 20'000 | 220'000 | 20'000 |
| entrate diverse | | | 75'000 | | 25'000 | 25'000 | 25'000 |
| entrate per investimenti | | | 2'440'000 | 700'000 | 680'000 | 620'000 | 440'000 |
| investimenti netti | | | 16'127'800 | 3'657'200 | 3'680'200 | 4'130'200 | 4'760'200 |

5. FINANZIAMENTO

L'autofinanziamento previsto per i quattro anni del piano finanziario è pari a circa CHF 5.05 milioni di franchi che, raffrontato all'investimento netto di circa CHF 16.2 milioni, porterà ad un ulteriore indebitamento.

La necessità di nuovi finanziamenti, pari a circa CHF 2.0 milioni per l'anno 2014 e CHF 3.0 milioni nel 2015 e nel 2016, causerà una crescita degli oneri finanziari, intesi come interessi ed ammortamenti. Il cumulo dell'aumento dei debiti con i disavanzi d'esercizio previsti porterà il debito pubblico a circa CHF 22.4 milioni.



6. GESTIONE CORRENTE

6.1 SPESE

Spese per il personale

Oltre al rincaro percentuale si è tenuto conto di eventuali incrementi o riduzioni reali di stipendio a seguito della variazione del numero dei dipendenti o di sostituzioni a seguito di partenze legate al pensionamento oppure a nuove assunzioni.

Dal 1° settembre 2012 segnaliamo pure una riduzione degli stipendi dei docenti dovuta alla cantonalizzazione del servizio di sostegno pedagogico.

Per quanto riguarda l'amministrazione va segnalata la scelta di potenziamento dell'organico di 1,5 unità lavorative, presso l'ufficio tecnico e la cancelleria, scelta operativa già dall'autunno 2012.

Va inoltre rimarcata la proposta, in consultazione sino al 31 agosto 2012, del Dipartimento Educazione Cultura e Sport legata ad alcune modifiche nel settore dell'educazione (scuole elementari in particolare). Se il Consiglio di Stato deciderà di approvare tale proposte le stesse avranno come effetto un aumento degli stipendi dei docenti, la diminuzione del numero di allievi per classe (massimo 22) e l'introduzione della figura del direttore a tempo pieno. Riteniamo che tali proposte saranno accettate e quindi abbiamo considerato le stesse nella definizione dell'aumento dei costi.

Con l'entrata in vigore della Legge sulla collaborazione fra la polizia cantonale e le polizie comunali è da prevedere un aumento dei costi per la sicurezza, valutato a circa fr. 100.— procapite.

Spese per beni e servizi

Anche la variazione delle spese per beni e servizi è prevista unicamente nei termini finanziari massimi del rincaro.

Interessi passivi

È previsto un aumento dei finanziamenti a medio e lungo termine a partire dall'anno 2014. Il tasso per i rinnovi in scadenza e per i nuovi prestiti a medio-lungo termine (sopra a 5 anni) è previsto tra il 2.10% e 2.40 %.

Ammortamenti

In base alle disposizioni della Legge organica comunale (LOC) il tasso medio di ammortamento sulla sostanza iscritta a bilancio non deve essere inferiore al 10.0 %.

Per facilitare l'adeguamento al limite previsto dall'art. 158 LOC è stata introdotta una normativa che prevede il raggiungimento dell'8.0 % per l'anno 2014 ed il 10.0 % per l'anno 2019.

Lo scopo dell'ammortamento è quello di correggere verso il basso i valori della sostanza così da ripartire nel tempo i costi degli investimenti; l'ammortamento è pure un importante mezzo che determina la potenzialità di autofinanziamento, che ha quale effetto il contenimento del debito pubblico.

Il piano finanziario prevede un ammortamento ordinario medio annuo di circa fr. 1.83 mio, che corrisponde a circa il 10.90 %.

Contributi

Con la pubblicazione delle Linee direttive e Piano finanziario 2012-2015 lo scorso mese di gennaio, il Consiglio di Stato ha ribadito la volontà di coinvolgere i Comuni, riproponendo l'aggravio di CHF 40 mio a partire dall'anno 2013 (nel preventivo 2012 era previsto un aggravio di CHF 19 mio). Per il nostro Comune il tutto si potrebbe tradurre in un maggior costo di circa fr. 300'000.— per l'aumento della partecipazione comunale alle spese per le assicurazioni sociali.

Rimborsi a enti pubblici (Enti e Consorzi)

Sono calcolati partendo dai dati di preventivo 2012 con la variazione verso l'alto in base al rincaro pianificato.

Per quanto attiene i nuovi compiti va segnalato il contributo annuo al Parco del Piano di Magadino.

6.2 RICAVI

Imposte

Vi rimandiamo alle osservazioni contenute nelle pagine da 8 a 10.

Regalie e concessioni e redditi della sostanza

Per il tributo che maggiormente incide in questa categoria è il compenso che la SES di Locarno versa al nostro Comune.

Fino all'anno 2013 è garantito l'incasso con i parametri attuali e dal 2014 il Consiglio di Stato dovrà proporre una modifica della Legge cantonale di applicazione della Legge federale sull'approvvigionamento elettrico.

Abbiamo valutato una riduzione di questo importante ricavo di fr. 200'000.— in linea con quanto previsto in altri Cantoni.

Ricavi per prestazioni

Pianificazione effettuata partendo dai dati dei ricavi contenuti nel preventivo 2012.

Contributi senza fine specifico

In questa categoria l'introito maggiore è riferito al contributo di livello.

Il piano finanziario prevede un incasso, per l'esercizio 2012 di CHF 1'750'000.—, per gli anni seguenti CHF 1'500'000.--.

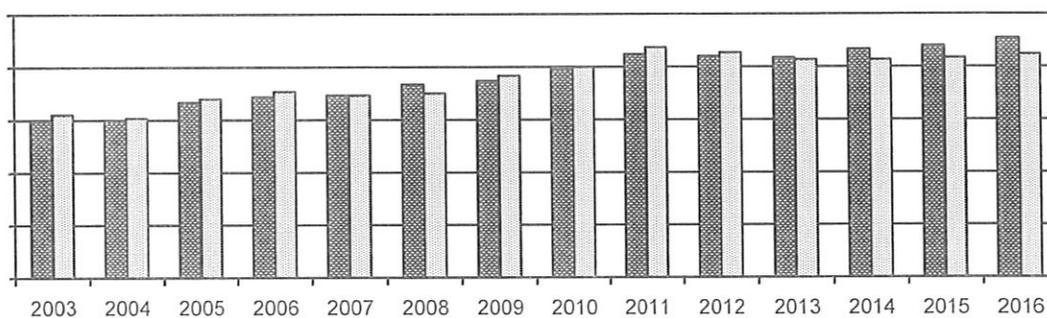
Rimborsi da enti pubblici e contributi per spese correnti

Nella pianificazione dell'evoluzione di questi ricavi abbiamo tenuto conto della riduzione dei sussidi per gli stipendi dei docenti dovuta alla cantonalizzazione del servizio di sostegno pedagogico.

Evoluzione gestione corrente

(in milioni di franchi)

| | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|--------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| costi | 10.0 | 10.0 | 11.0 | 11.3 | 11.4 | 12.2 | 12.2 | 12.9 | 13.7 | 13.6 | 13.5 | 14.0 | 14.2 | 14.6 |
| ricavi | 10.3 | 10.1 | 11.2 | 11.6 | 11.4 | 11.9 | 12.5 | 13.0 | 14.1 | 13.8 | 13.4 | 13.4 | 13.5 | 13.7 |



Previsione del risultato della gestione corrente (moltiplicatore al 85 %)

| GESTIONE CORRENTE | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| COSTI | | | | | |
| 30 PERSONALE | 4'816'500 | 4'792'400 | 5'066'000 | 5'139'600 | 5'250'900 |
| 31 BENI E SERVIZI | 1'838'550 | 1'847'800 | 1'857'100 | 1'871'000 | 1'889'800 |
| 32 INTERESSI | 712'000 | 647'200 | 688'300 | 761'100 | 819'700 |
| 33 AMMORTAMENTI | 2'313'800 | 1'841'500 | 1'870'600 | 1'909'300 | 2'013'000 |
| 35 RIMB.A ENTI P. | 920'000 | 938'500 | 957'400 | 979'000 | 1'003'600 |
| 36 CONTRIBUTI PROPRI | 2'976'750 | 3'436'700 | 3'483'100 | 3'479'600 | 3'544'400 |
| 37 RIV.CONTRIBUTI | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 38 VERS.FIN.SPECIALI | 25'000 | 25'000 | 25'000 | 25'000 | 25'000 |
| 39 ADDEBITI INTERNI | 17'300 | 17'300 | 17'500 | 17'500 | 17'500 |
| TOTALE SPESE | 13'619'900 | 13'546'400 | 13'965'000 | 14'182'100 | 14'563'900 |
| RICAVI | | | | | |
| 40 IMPOSTE | 8'603'155 | 8'545'700 | 8'699'200 | 8'855'200 | 9'013'800 |
| 41 REGALIE | 500'000 | 500'000 | 300'000 | 300'000 | 300'000 |
| 42 INTERESSI | 326'700 | 341'100 | 333'500 | 348'500 | 363'500 |
| 43 RIMUNERAZIONI | 1'433'500 | 1'439'500 | 1'434'500 | 1'435'500 | 1'435'500 |
| 44 PARTECIPAZIONI | 1'913'500 | 1'638'004 | 1'635'504 | 1'635'504 | 1'635'504 |
| 45 RIMB. DA ENTI P. | 146'200 | 147'200 | 152'500 | 152'500 | 152'500 |
| 46 CONTR.SPESE CORR. | 847'200 | 752'000 | 752'500 | 752'500 | 752'500 |
| 47 CONTR.DA RIV. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 48 PREL.FIN.SPECIALI | 25'000 | 25'000 | 25'000 | 25'000 | 25'000 |
| 49 ACCREDITI INTERNI | 17'300 | 17'300 | 17'500 | 17'500 | 17'500 |
| TOTALE ENTRATE | 13'812'555 | 13'405'804 | 13'350'204 | 13'522'204 | 13'695'804 |
| RISULTATO | 192'655 | -140'596 | -614'796 | -659'896 | -868'096 |

8. INDICATORI FINANZIARI**Copertura delle spese correnti**

[(ricavi correnti senza accrediti interni e riversamenti - spese correnti senza addebiti interni e riversamenti) / spese correnti senza addebiti interni e riversamenti] x 100

| | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|--------------------------------|------|------|-------|-------|-------|-------|
| copertura delle spese correnti | 2.8% | 1.4% | -1.0% | -4.4% | -4.7% | -6.0% |

| | | |
|-----------------------|------------------------|------------|
| Scala di valutazione: | sufficiente - positivo | >0% |
| | disavanzo moderato | -2,5% - 0% |
| | disavanzo importante | <-2,5% |

Ammortamenti amministrativi in percentuale dei beni amministrativi

[(ammortamenti amministrativi ordinari e supplementari) / (beni amministrativi ad inizio anno senza partecipazioni)] x 100

| | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|--------------------|-------|-------|-------|-------|------|------|
| ammortamento medio | 14.9% | 14.4% | 11.4% | 10.3% | 9.5% | 9.0% |

| | | | |
|-----------------------|---|-------------|------|
| Scala di valutazione: | limite minimo di legge, da raggiungere progressivamente | auspicabile | ≥10% |
|-----------------------|---|-------------|------|

Quota degli interessi

(interessi netti / ricavi correnti senza riversamenti, prelevamenti da finanziamenti speciali e accrediti interni e riversamenti) x 100

| | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|-----------------------|------|------|------|------|------|------|
| quota degli interessi | 3.3% | 2.8% | 2.3% | 2.7% | 3.1% | 3.3% |

| | | |
|-----------------------|-----------|---------|
| Scala di valutazione: | bassa | <2% |
| | media | 2% - 5% |
| | alta | 5% - 8% |
| | eccessiva | >8% |

Quota degli oneri finanziari

(interessi netti e ammortamenti amministrativi / ricavi correnti senza riversamenti, prelevamenti da finanziamenti speciali e accrediti interni) x 100

| | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| quota degli oneri finanziari | 21.9% | 19.0% | 15.5% | 16.1% | 16.6% | 17.5% |

| | | |
|-----------------------|-----------|-----------|
| Scala di valutazione: | bassa | <5% |
| | media | 5% - 15% |
| | alta | 15% - 25% |
| | eccessiva | >25% |

Grado di autofinanziamento

(autofinanziamento / investimenti netti) x 100

| | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|----------------------------|-------------------|--------|------------|-------|-------|-------|
| grado di autofinanziamento | 473.5% | 127.0% | 45.5% | 32.1% | 28.4% | 22.5% |
| Scala di valutazione: | ideale | | >100% | | | |
| | sufficiente-buono | | 70% - 100% | | | |
| | problematico | | <70% | | | |

Capacità di autofinanziamento

(autofinanziamento / ricavi correnti senza riversamenti, prelevamenti da finanziamenti speciali e accrediti interni) x 100

| | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|-------------------------------|--------|-------|-----------|------|------|------|
| capacità di autofinanziamento | 21.2% | 17.6% | 12.1% | 8.9% | 8.7% | 7.8% |
| Scala di valutazione: | buona | | >20% | | | |
| | media | | 10% - 20% | | | |
| | debole | | <10% | | | |

Debito pubblico pro capite

debito pubblico / popolazione finanziaria

| | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|---------------------------|-----------|-------|-----------------------|-------|-------|-------|
| debito pubblico procapite | 2'611 | 2'440 | 2'865 | 3'382 | 3'988 | 4'789 |
| Scala di valutazione: | basso | | <1.000 fr. | | | |
| | medio | | fr. 1.000 - fr. 3.000 | | | |
| | elevato | | fr. 3.000 - fr. 5.000 | | | |
| | eccessivo | | > fr. 5.000 | | | |

Quota di capitale proprio

(capitale proprio / totale dei passivi) x 100

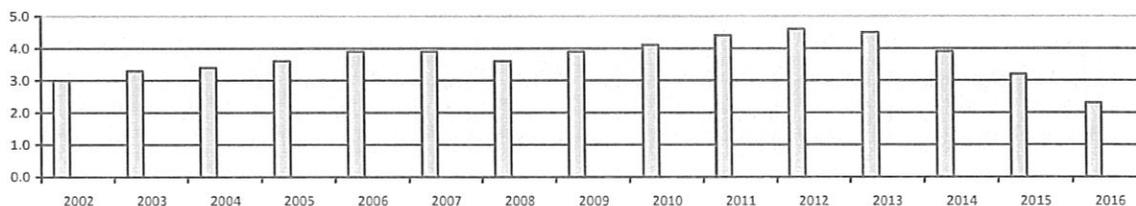
| | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|---------------------------|-----------|-------|-----------|-------|------|------|
| quota di capitale proprio | 14.4% | 14.9% | 14.7% | 12.0% | 9.3% | 6.3% |
| Scala di valutazione: | eccessiva | | >40% | | | |
| | buona | | 20% - 40% | | | |
| | media | | 10% - 20% | | | |
| | debole | | <10% | | | |

9. BILANCIO

| ATTIVI | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 10 MEZZI LIQUIDI | 4'184'346 | 4'611'851 | 1'136'851 | 611'851 | 86'851 | 11'851 |
| 11 CREDITI | 8'472'086 | 8'000'000 | 9'000'000 | 9'500'000 | 10'000'000 | 10'000'000 |
| 12 INV.PATRIMONIALI | 2'923'781 | 2'923'781 | 2'923'781 | 2'923'781 | 2'923'781 | 2'923'781 |
| 13 TRANSITORI ATTIVI | 48'815 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 |
| 14 INV. BENI AMMINISTR. | 14'689'921 | 14'757'421 | 16'622'721 | 18'553'421 | 20'886'821 | 23'740'021 |
| 15 PARTECIPAZIONI | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 CONTRIBUTI INVESTIMENTO | 756'312 | 707'912 | 666'112 | 629'712 | 598'012 | 570'512 |
| 17 ALTRE USCITE ATTIVATE | 72'267 | 19'567 | 86'767 | 77'067 | 71'267 | 67'767 |
| 19 ECC.PASSIVA | | | | | | |
| TOTALE ATTIVI | 31'147'528 | 31'070'532 | 30'486'232 | 32'345'832 | 34'616'732 | 37'363'932 |
| PASSIVI | | | | | | |
| 20 IMPEGNI CORRENTI | 1'290'672 | 1'300'000 | 1'400'000 | 1'450'000 | 1'500'000 | 1'500'000 |
| 21 DEBITI A BREVE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22 DEBITI A LUNGO | 24'177'600 | 23'926'345 | 23'382'641 | 25'807'037 | 28'687'833 | 32'303'129 |
| 23 GESTIONI PARTICOLARI | 531'483 | 500'000 | 500'000 | 500'000 | 500'000 | 500'000 |
| 25 TRANSITORI PASSIVI | 11'241 | 15'000 | 15'000 | 15'000 | 15'000 | 15'000 |
| 28 FINANZIAMENTI SPECIALI | 703'772 | 703'772 | 703'772 | 703'772 | 703'772 | 703'772 |
| 29 CAPITALE PROPRIO | 4'057'128 | 4'432'760 | 4'625'415 | 4'484'819 | 3'870'023 | 3'210'127 |
| RISULTATO GEST.CORRENTE | 375'632 | 192'655 | -140'596 | -614'796 | -659'896 | -868'096 |
| TOTALE PASSIVI | 31'147'528 | 31'070'532 | 30'486'232 | 32'345'832 | 34'616'732 | 37'363'932 |

Evoluzione capitale proprio

| 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 3.0 | 3.3 | 3.4 | 3.6 | 3.9 | 3.9 | 3.6 | 3.9 | 4.1 | 4.4 | 4.6 | 4.5 | 3.9 | 3.2 | 2.3 |
| mio |



10. CONCLUSIONI

Il piano finanziario 2013 – 2016 è la fotografia attuale delle finanze comunali e della loro prevedibile evoluzione, alla luce delle ipotesi di sviluppo attualmente realistiche. Lo stesso è da intendersi come un documento di lavoro dinamico, che va costantemente aggiornato e questo siccome gli aspetti finanziari sono strettamente legati a numerose variabili, tra le quali l'andamento economico e le decisioni di politica cantonale, non direttamente dipendenti dalla volontà politica dell'Esecutivo e del Legislativo.

Con questo piano finanziario si delinea un progressivo peggioramento della situazione finanziaria, peggioramento atteso alla luce degli importanti investimenti che attendono il Comune, per oltre 18 milioni di franchi, e da troppo tempo rinviati.

Il Municipio, per quanto attiene la gestione finanziaria, intende formulare degli obiettivi, obiettivi che l'Esecutivo si prefigge di raggiungere e/o mantenere nei prossimi anni.

Gli stessi sono:

- Tasso del moltiplicatore: 85%
- Debito pubblico procapite: inferiore a CHF 4'000.- nel 2016
- Capitale proprio: superiore a CHF 2'000'000.- nel 2016

Questi obiettivi, se condivisi, dovranno essere tenuti in considerazione nelle scelte politiche degli anni venturi e gli stessi saranno raggiungibili solo con il supporto unanime di tutte le forze politiche.

Tra i compiti principali dell'Esecutivo vi sarà quello di monitorare costantemente l'evoluzione del gettito fiscale, oltre che quello dell'aumento della spesa pubblica. Inoltre sarà importante essere vigili per quanto attiene il ribaltamento di nuovi oneri e compiti dal Cantone al Comune, agendo in modo propositivo nelle opportune sedi di dialogo.

Le importanti sfide future e le opportunità ad esso legate, quali ad esempio l'apertura di Alptransit, debbono portarci ad assumere una gestione maggiormente propositiva: gli investimenti nelle infrastrutture pubbliche, così come il costante miglioramento dei servizi pubblici erogati, sono premesse indispensabili per rendere attrattivo il Comune di Gordola e garantire allo stesso il ruolo di centro per i comuni del piano, ruolo da sempre ricoperto.

Il Municipio resta a completa disposizione per qualsiasi informazione supplementare che fosse necessaria in sede di esame e discussione del presente piano finanziario.

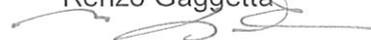
Con la massima stima.

per il Municipio:

il Sindaco
arch. Armando Zuellig



il Vice-Segretario
Renzo Gaggetta



Gordola, 27 settembre 2012

approvato con risoluzione municipale no. 485 del 17 settembre 2012