



Comune di Gordola
dicastero finanze e imposte

**Piano finanziario del
Comune di Gordola
2017 - 2020**

Indice

1	Introduzione	3
2	Situazione attuale	4
3.	Parametri di pianificazione	5
	3.1 Tasso d'inflazione	5
	3.2 Debiti a medio e lungo termine	5
	3.3 Tassi d'ammortamento beni amministrativi	5
	3.4 Gettito d'imposta comunale	6
4.	Piano delle opere e conto degli investimenti	10
	4.1 Conto degli investimenti	10
	4.2 Piano delle opere	11
5.	Finanziamento	12
6.	Gestione corrente	12
	6.1 Spese	12
	6.2 Ricavi	14
	6.3 Evoluzione della gestione corrente	16
7.	Indicatori finanziari	17
8.	Bilancio	19
9.	Conclusioni	20



PIANO FINANZIARIO 2017 – 2020

DEL COMUNE DI GORDOLA

Gentile signora Presidente,
Gentili Signore, Egregi signori Consiglieri Comunali,

1. INTRODUZIONE

Con il presente documento sottoponiamo alla vostra attenzione, per esame e discussione, l'aggiornamento del Piano finanziario 2017-2020 del Comune di Gordola, precisando che, a norma dell'art. 156 della Legge Organica Comunale (LOC) e art. 20a del Regolamento sulla gestione finanziaria e sulla contabilità dei comuni (Rgfc), il presente documento è di carattere conoscitivo e informativo e non richiede alcuna approvazione formale da parte del Consiglio comunale.

Il Piano finanziario è uno strumento utile al Municipio ed al Consiglio comunale in quanto determina, in grandi linee, la rotta finanziaria da seguire nel breve e medio termine. Esso permette di meglio comprendere l'evoluzione finanziaria del Comune per quanto attiene la gestione corrente e l'impatto che hanno su di essa le opere e gli investimenti pianificati nel futuro. Il precedente piano, relativo agli anni 2013-2016, era stato discusso in seno al Consiglio comunale nella seduta del 25 marzo 2013.

La documentazione che presentiamo è la più aggiornata possibile e tiene già conto delle decisioni prese nell'ambito dell'elaborazione del preventivo 2017. Siamo comunque consci del fatto che si tratta di uno strumento di lavoro estremamente variabile, che evolve e si modifica dopo ogni importante decisione presa dall'Esecutivo o dal Legislativo e che subisce anche notevoli influenze esterne. Per questo motivo è prassi consolidata del Municipio proporre regolarmente al Consiglio comunale una sintesi del Piano finanziario aggiornata al momento della presentazione dei conti preventivi di ogni anno.

Il Piano finanziario 2016-2020 è stato elaborato con delle basi consolidate che si riferiscono a:

- il consuntivo 2015
- il preventivo 2017
- l'accertamento del gettito fiscale per l'anno 2013

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 dei prestiti e degli ammortamenti sui beni amministrativi.



In conclusione di questa breve introduzione al Piano finanziario 2017-2020, ribadiamo che la pianificazione in discussione va considerata unicamente quale strumento a supporto del dibattito in seno al legislativo, al quale, in ultima analisi, competono le decisioni finali sui preventivi annuali e sulle concessioni dei vari crediti di investimento.

Lo scopo di questo documento è in sostanza quello di permettere di prevedere in grandi linee come si svilupperanno a breve-medio termine le finanze comunali e, soprattutto, fornirà le indicazioni su come ed in che campo il Municipio intende intervenire per controbilanciare l'aumento dei costi legato agli investimenti, tenendo conto che il nostro Comune si appresta ad iniziare un importantissimo ciclo di investimenti nel campo delle infrastrutture che, di riflesso, andrà a ripercuotersi con i costi di finanziamento delle opere e dei conseguenti ammortamenti.

2. SITUAZIONE ATTUALE

Come accennato nell'introduzione la base di calcolo per elaborare la previsione di evoluzione delle finanze comunali nel prossimo quadriennio si basa sui risultati degli ultimi consuntivi, sulle previsioni elaborate con i preventivi per gli anni 2016 e 2017 e dalle risultanze dell'accertamento del gettito fiscale per l'anno 2013.

	2014	2015	2016	2017
	consuntivi		preventivi	
spese correnti	15'035'407	14'913'959	15'095'000	15'477'200
ricavi correnti	14'747'736	15'210'908	6'339'300	6'127'000
risultato d'esercizio	-287'671	296'949		
fabbisogno d'imposta			-8'755'700	-9'350'200
imposta comunale			8'259'066	9'358'536
risultato d'esercizio	-287'671	296'949	-496'634	8'336

Il gettito d'imposta accertato del nostro Comune (ultimo anno disponibile 2013) ha riscontrato negli ultimi quattro anni un incremento medio del 3.34 %.

Questi i dettagli per gli anni dal 2010 al 2013:

	2010	2011	2012	2013
gettito persone fisiche	7'478'472	7'508'440	7'748'849	8'139'563
gettito persone giuridiche	780'369	825'265	866'434	970'623
imposte alla fonte	345'613	411'736	236'058	325'026
imposta imm. cantonale	35'485	38'132	38'131	38'211
contributo di livellamento	1'732'301	1'714'667	1'943'367	1'676'025
totale gettito comunale	10'372'240	10'498'240	10'832'839	11'149'448



3. PARAMETRI DI PIANIFICAZIONE

Nel definire i parametri di pianificazione il Municipio ha preso come riferimento i dati economici per la stesura dei preventivi 2017 e dei Piani finanziari, pubblicati dalla Sezione degli enti locali.

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.

	2017	2018	2019	2020
Tasso di inflazione	0.30%	0.50%	0.75%	0.75%

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:

	2017	2018	2019	2020
Tasso interesse nuovi prestiti	1.25%	1.25%	1.25%	1.25%

3.3 Tassi di ammortamento beni amministrativi

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

categoria	2017	2018	2019	2020
Terreni non edificati	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Opere genio civile	12.0%	12.0%	12.0%	12.0%
Costruzioni edili	8.0%	8.0%	8.0%	8.0%
Boschi	10.0%	10.0%	10.0%	10.0%
Mobilio, attrezzature	50.0%	50.0%	50.0%	50.0%
Contributi a consorzi	10.0%	10.0%	10.0%	10.0%
Spese di pianificazione	50.0%	50.0%	40.0%	40.0%
Altre uscite attivate	50.0%	50.0%	40.0%	40.0%
Azioni SES	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%



3.4 Gettito d'imposta comunale

La valutazione del gettito comunale riveste un'importanza fondamentale per definire un grado affidabile della previsione finanziaria.

L'ultima valutazione del gettito fiscale del Comune elaborata dalla Sezione degli enti locali si riferisce all'anno di competenza 2013 e ammonta a fr. 11'149'448.—.

L'importo del gettito è così composta:

imposta persone fisiche	fr.	8'139'563	73.00 %
imposta persone giuridiche	fr.	970'623	8.71 %
imposta alla fonte	fr.	325'026	2.92 %
imposta immobiliare cantonale	fr.	38'211	0.34 %
contributo di livellamento	fr.	1'676'025	15.03 %
totale gettito comunale	fr.	11'149'448	100.00 %

3.4.1 Persone fisiche

La valutazione del gettito delle persone fisiche è molto aleatoria in quanto deve tener conto di diversi fattori come la variazione della popolazione (inteso come arrivi e partenze di contribuenti) e del tipo di popolazione residente (stratificazione fiscale).

A questo va aggiunta una valutazione "ad hoc" della fascia di contribuenti che, a scadenze regolari, presentano delle importanti variazioni dei redditi imponibili. Questa variabile, più delicata e difficilmente prevedibile che incide in maniera importante sulle valutazioni che riguardano l'incasso delle imposte comunali, è principalmente di pertinenza dei contribuenti con attività indipendente, che raramente presentano una costanza nei rispettivi redditi imponibili, ma sempre più spesso delle impennate e dei crolli repentini dei valori imponibili.

Nella tabella sottostante abbiamo inserito i parametri di crescita delle imposte delle persone fisiche, tenuto conto che negli ultimi 10 anni abbiamo registrato un incremento medio annuo del 3.42 % e delle indicazioni fornite dalla Sezione degli enti locali riguardo il Prodotto Interno Lordo (dati calcolati da BAK Basel Economics AG – istituto di ricerche economiche).

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Variazione imposte PF	+ 2.5%	+ 2.5%	+ 2.5%	+ 2.5%	+ 3.0%	+ 3.0%	+ 3.0%



3.4.2 Persone giuridiche

La valutazione di questa parte di gettito data dalle persone giuridiche (PG) è altrettanto complessa quanto quella delle persone fisiche. Per l'evoluzione dell'introito fiscale delle PG abbiamo preso come base di partenza l'anno 2014, che si differenzia dall'anno precedente con un calo di circa fr. 150'000.—, dovuto alla partenza di un contribuente importante ed alla previsione di calo di utile di una seconda ditta.

Rispetto alle persone fisiche abbiamo optato per una crescita in franchi (circa fr. 10'000.— all'anno) e non sono stati utilizzati gli stessi parametri impiegati per l'incremento dell'introito fiscale.

La previsione di questo introito fiscale non ha tenuto conto dei possibili effetti legati alla riforma dell'imposizione delle Persone giuridiche, la cui entrata in vigore risulta incerta in relazione alla probabile riuscita del referendum lanciato lo scorso mese di giugno.

3.4.3 Contributo di livellamento

Questa entrata è stata, e sarà anche in futuro, una risorsa essenziale per le finanze del nostro Comune.

Il contributo di livellamento (CL) è strettamente legato a due fattori di calcolo che ne determinano l'importo: il moltiplicatore politico del Comune dell'anno precedente all'anno di riferimento, che serve a determinare la percentuale di diritto, e il moltiplicatore comunale medio, che viene aggiornato dalla Sezione degli enti locali di anno in anno, che determina il punto d'inizio della graduatoria e fissa la percentuale di diritto al contributo.

Questi sono i dati che la Sezione degli enti locali ha definito fino all'anno 2018.

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Moltiplicatore politico anno precedente	85 %	82 %	82 %	82 %	82 %	84 %
Moltiplicatore cantonale medio	78 %	76 %	76 %	80 %	80 %	80 %
% di diritto al CL	70 %	65 %	65 %	39 %	39 %	53 %

L'evoluzione del contributo per gli anni dal 2017 al 2020 tiene conto della ripercussione dell'aumento del moltiplicatore politico di 2 punti nel 2017 e nel 2019.

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Contributo di livellamento in fr.	1'395'930	791'960	770'000	1'070'000	1'070'000	1'320'000

I dati degli anni 2015 e 2016 sono definitivi



3.4.4 Evoluzione del gettito in franchi

Tenuto conto dei parametri di crescita citati e dei meccanismi relativi alla definizione del contributo di livellamento, la stima dell'evoluzione del gettito comunale si presenta pertanto come segue:

accertamento								
GETTITO FISCALE	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
persone fisiche	8'139'563	8'343'100	8'551'700	8'765'500	9'254'600	9'532'200	9'818'200	10'112'700
persone giuridiche	970'623	820'791	830'791	840'791	850'800	860'800	870'800	880'800
imposte alla fonte	325'026	311'026	463'994	400'000	400'000	410'000	420'000	430'000
riparto imp.imm.PG	38'211	38'704	38'704	38'704	0	0	0	-
contr.livellamento	1'676'025	1'477'778	1'395'930	791'960	770'000	1'070'000	1'070'000	1'320'000
	11'149'448	10'991'399	11'281'119	10'836'955	11'275'400	11'873'000	12'179'000	12'743'500

3.4.5 Moltiplicatore d'imposta

Con il messaggio sul preventivo 2017 del Comune di Gordola il Municipio ha proposto al Legislativo l'aumento del moltiplicatore d'imposta dal 82 % al 84 %.

La decisione, peraltro già segnalata con il licenziamento del messaggio municipale sul preventivo dell'anno 2016, è scaturita dopo un'attenta e ponderata riflessione, cercando di trovare il miglior equilibrio tra l'aumento del carico fiscale ai contribuenti, i benefici e gli oneri della manovra finanziaria cantonale, le conseguenze finanziarie date dagli investimenti che verranno messi in atto nel prossimo quadriennio (ammortamenti e interessi di finanziamento), nonché l'ammontare del capitale proprio, che al 31 dicembre 2015 è pari a fr. 4'120'816'18.

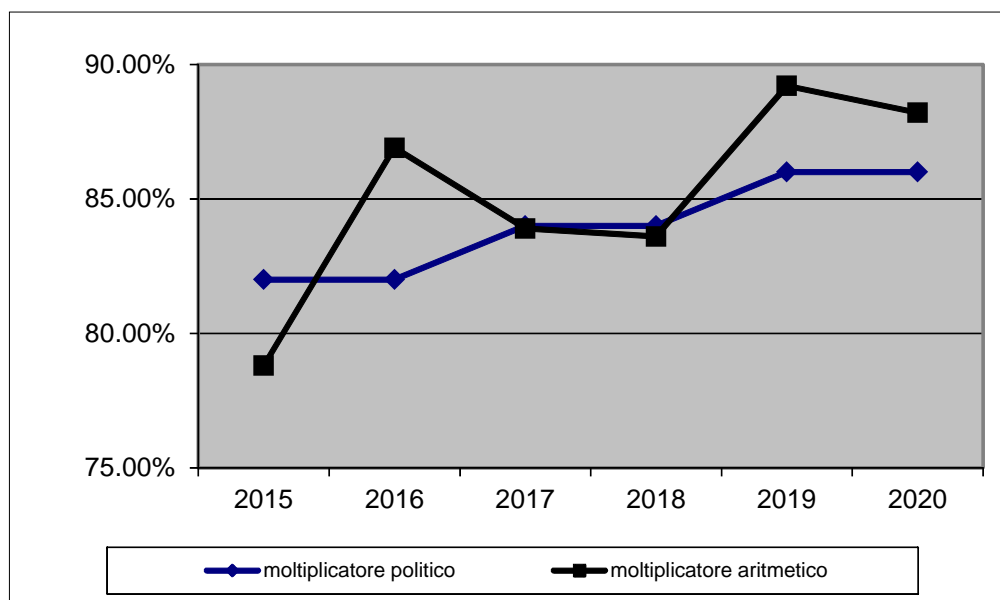
Con gli aumenti previsti nell'anno 2017 (+ 2 punti) e nel 2019 (+ 2 punti) non si avranno ripercussioni legate unicamente alle imposte delle persone fisiche e giuridiche ma, come spiegato precedentemente, negli anni successivi all'aumento di moltiplicatore, si potrà beneficiare di sostanziosi aumenti del contributo di livellamento, che sarà maggiore in quanto calcolato sul moltiplicatore politico dell'anno precedente (vedi capitolo 3.4.3).

Nella tabella sottostante abbiamo riassunto l'impatto che i due previsti aumenti di moltiplicatore avranno sulle finanze comunali, rispetto all'anno 2016, per quanto attiene il maggior incasso di imposte comunali e l'aumento del contributo di livellamento.

	2017 MP 84%	2018 MP 84%	2019 MP 86%	2020 MP 86%
aumento imposta comunale	202'100	207'800	427'600	439'700
aumento contributo livellamento		300'000	300'000	550'000
totale maggior ricavi	202'100	507'800	727'600	989'700



	2015	2016	2017	2018	2019	2020
moltiplicatore politico	82.00%	82.00%	84.00%	84.00%	86.00%	86.00%
moltiplicatore aritmetico	78.80%	86.90%	83.90%	83.60%	89.20%	88.20%





4. PIANO DELLE OPERE E CONTO DEGLI INVESTIMENTI

Il piano delle opere è stato allestito dal Municipio sulla base dello stesso documento, che è da considerare dinamico e ha carattere indicativo, contenuto nel messaggio sul preventivo dell'anno 2017, al quale sono state apportate alcune modifiche.

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.

Come in passato viene assegnato 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).

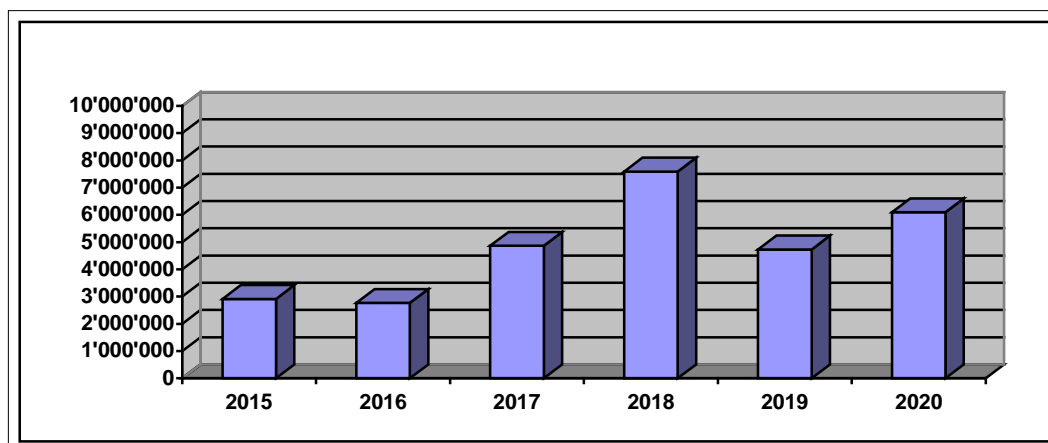
Indice 3: opere di prima priorità per le quali, secondo le intenzioni del Municipio, la fase realizzativa dovrebbe iniziare ancora nel corso della legislatura.

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 23'277'000.—, pari ad una media annuale di circa CHF 5'819'000.—.

4.1 Conto degli investimenti

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Investimenti netti previsti	2'913'732	2'766'891	4'865'000	7'589'000	4'729'000	6'094'000





4.2 Piano delle opere

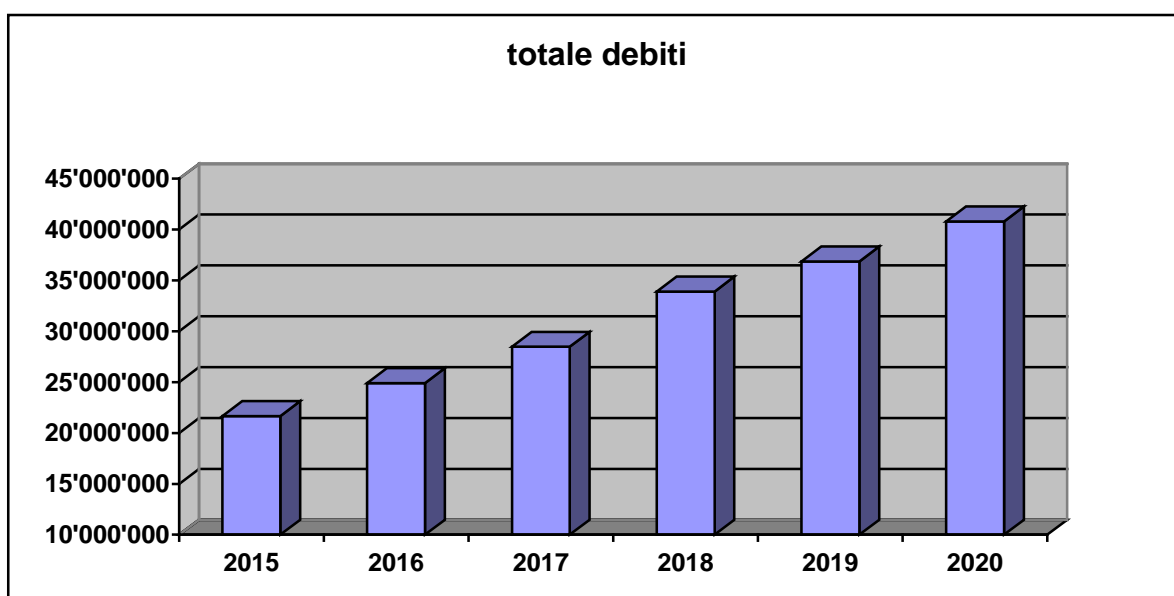
	priorità	CREDITI	INVESTIM. '2017/2020	2017	2018	2019	2020
PIANIFICAZIONE TERRITORIO							
1. Varianti piano regolatore	1	369'386	255'000	160'000	95'000		
PIANO VIARIO							
1. Ponte FFS - esecuzione	1	4'155'000	4'100'000	500'000	2'000'000	1'600'000	
2. Sist. Via Gaggiole - tratto Carcale/Via Francesca	3		700'000		200'000	500'000	
3. Sistemazione Via al Fiume	1	550'000	540'000	540'000			
4. Realizzazione posteggio Gordemo	3		100'000	80'000	20'000		
5. Credito quadro manufatti stradali	1	1'300'000	620'000	220'000	200'000	200'000	
6. Credito quadro potenziam. Illuminazione pubblica	1	160'000	30'000	30'000			
7. Credito quadro acquisto scorpori terreno	1	550'000	450'000	200'000	250'000		
8. Nuovo ponte Via Mulini	1	182'000	180'000	180'000			
9. Viabilità quartiere Gaggiole	3		90'000	90'000			
10. Credito quadro manutenzione strade II	4		750'000		250'000	250'000	250'000
11. Via S. Gottardo - lotto 1515	4		200'000				200'000
12. Sistemazione Via Nosette	4		560'000				560'000
13. Zona 30 Burio / S. Antonio	1	865'000	825'000		275'000	275'000	275'000
AP - EP							
1. Palazzo comunale - fase esecutiva	1	4'150'000	250'000				250'000
2. Centro Sportivo - realizzazione spogliatoi	1	1'800'000	1'800'000	1'800'000			
3. Risanamento Scuole Burio - esecuz. 1.a tappa	2	16'284'000	12'000'000		4'000'000	4'000'000	4'000'000
4. Stabile polizia intercomunale - ristrutturazione	1	1'305'000	1'250'000	800'000	450'000		
5. Formazione parcheggi e pensiline bici		20'000	6'000	6'000			
CANALIZZAZIONI							
1. Via al Fiume	1	710'000	700'000	700'000			
2. Via Gaggiole (tratto Carcale/via Francesca)	3	120'000	120'000		20'000	100'000	
3. Zona Verzasca	1	174'000	80'000	20'000	60'000		
4. Via Nosette	4		80'000				80'000
AMBIENTE							
1. Carcale III° tappa	1	1'800'000	1'750'000	250'000	500'000	500'000	500'000
2. Risanamento forestale: esecuzione	1	1'700'000	1'000'000	250'000	250'000	250'000	250'000
3. Bosco protezione zona Carcale	1	2'167'000	200'000	200'000			
4. Alveo Verzasca + gestione	1	175'000	80'000	80'000			
5. Contributo strada forestale Medoscio-M. Motti	1	800'000	228'000	57'000	57'000	57'000	57'000
6. Gestione rifiuti - progettazione	1	85'000	60'000				60'000
7. Impianto fotovoltaico serbatoio Cecchino	1	55'000	50'000	50'000			
8. Laghetto riserva antincendio Monti Ditto	1	130'300	40'000	10'000	10'000	10'000	10'000
9. Parco fluviale Piano Magadino	2	84'251	85'000	30'000	30'000	25'000	
DIVERSI							
1. Credito quadro idranti	1	100'000	80'000	20'000	20'000	20'000	20'000
2. Partecipazione Casa del Cinema	1	321'050	128'000	32'000	32'000	32'000	32'000
INVESTIMENTO LORDO 2017 / 2020			29'387'000	6'305'000	8'719'000	7'819'000	6'544'000
sussidi canalizzazioni			390'000	190'000	200'000		
sussidi bosco risanamento forestale			1'115'000	375'000	340'000	200'000	200'000
sussidi TI e CH riali III tappa			525'000	75'000	150'000	150'000	150'000
sussidio Centro Sportivo spogliatoi			280'000		280'000		
sussidio Alveo Verzasca			60'000		60'000		
contributo FFS realizzazione ponte			2'640'000			2'640'000	
contributi miglioria strade			250'000	250'000			
contributi privati canalizzazione			650'000	500'000	50'000	50'000	50'000
prelievo dal Fondo Energie Rinnovabili			200'000	50'000	50'000	50'000	50'000
INVESTIMENTO NETTO 2017 / 2020			23'277'000	4'865'000	7'589'000	4'729'000	6'094'000



5. FINANZIAMENTO

Per il finanziamento degli investimenti previsti nei quattro anni di pianificazione va tenuto conto dell'ammontare dell'autofinanziamento che complessivamente ammonta a circa 8.9 milioni di franchi. Questo importo va dedotto dal totale degli investimenti netti previsti, 23.3 milioni di franchi.

Nella pianificazione quadriennale abbiamo previsto un graduale indebitamento che, a fine anno 2020, porterà il totale dei prestiti a 40.8 milioni di franchi. Questo importo comprende pure l'indebitamento legato al finanziamento degli investimenti dell'Azienda Acqua Potabile.



6. GESTIONE CORRENTE

6.1 SPESE

30 Spese per il personale

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

- mantenimento dell'effettivo previsto con il preventivo 2017 e aumento di una unità amministrativa al 50 % a partire dall'anno 2019
- nessun rincaro sugli stipendi e riconoscimento degli scatti di anzianità
- 9 sezioni di scuola elementare fino all'anno scolastico 2018/2020, in seguito aumento di una unità
- 5 sezioni di Scuole dell'infanzia



31 Spese per beni e servizi

Anche la variazione delle spese per beni e servizi è prevista unicamente nei termini finanziari massimi del rincaro come definito al capitolo 3.1.

32 Interessi passivi

I costi per interessi passivi sono stati calcolati sulla base dei prestiti attuali e con i relativi tassi fino alle singole scadenze. I rinnovi o i nuovi prestiti fissi a lungo termine previsti nel periodo pianificato sono stati ipotizzati ad un tasso del 1.25 % (vedi capitolo 3.2).

33 Ammortamenti

Questo gruppo comprende il costo degli ammortamenti patrimoniali e quello sui beni amministrativi.

Recentemente il Parlamento cantonale ha accettato un'iniziativa parlamentare generica volta a fissare all'8 % il tasso d'ammortamento globale minimo sui beni amministrativi. Il Consiglio di Stato ha fissato l'entrata in vigore della modifica di legge a far tempo dal 1° gennaio 2017.

La politica d'ammortamento ipotizzata in sede di pianificazione finanziaria 2017-2020 è stata impostata confermando i tassi di ammortamento amministrativi (vedi capitolo 3.3) previsti a preventivo 2017, salvo una lieve riduzione per la categoria "Altre spese attivate" dal 2019. Il tasso medio varia tra un minimo del 9.23 % e un massimo del 10.44 %, mantenendo un autofinanziamento medio annuo di oltre 2.2 milioni di franchi.

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.

35 Rimborso ad enti pubblici

In questa categoria di costi troviamo i rimborsi e le partecipazioni alle spese di Enti pubblici o Consorzi che si sostituiscono parzialmente o completamente per l'adempimento di un compito pubblico di competenza del Comune. La previsione di spesa è stata calcolata applicando il rincaro.



36 Contributi propri

In questo gruppo troviamo i contributi o sussidi versati principalmente al Cantone (contributi cassa malattia, anziani, trasporti, ecc.) o a privati (sussidi in ambito sociale, dei trasporti e della promozione energetica).

Durante il periodo pianificato verrà introdotto il contributo per il finanziamento delle spese d'investimento relativi all'ampliamento della Casa anziani Solarium di Gordola, valutato in fr. 60'000.— a partire dall'anno 2019.

6.2 RICAVI

40 Imposte

Vi rimandiamo alle osservazioni contenute nel capitolo 3.4.

41 Regalie e concessioni e redditi della sostanza

Non ci sono particolari osservazioni, l'importo corrisponde al contributo riversato al Comune per la tassa metrica annuale a carico dei gestori di rete per l'uso speciale delle strade pubbliche cantonali e comunali.

42 Redditi della sostanza

Da rilevare in particolare l'aumento, a partire dall'anno 2018, dovuto all'incasso dell'affitto della nuova sede della Polizia intercomunale.

43 Ricavi per prestazioni

Non vi sono particolari osservazioni in quanto la pianificazione è stata effettuata partendo dai dati di preventivo 2017 e, nel corso del periodo 2017-2020, non sono previste variazioni di rilievo.

44 Contributi senza fine specifico

In questa categoria l'introito maggiore è riferito al contributo di livello. Per i dati di dettaglio vi rimandiamo al capitolo 3.4.3.



45 Rimborsi da enti pubblici

In questo gruppo sono registrati i rimborsi che il Comune riceve da altri Enti pubblici, in particolare i recuperi legati alla Polizia intercomunale e alla Direzione scolastica unica intercomunale.

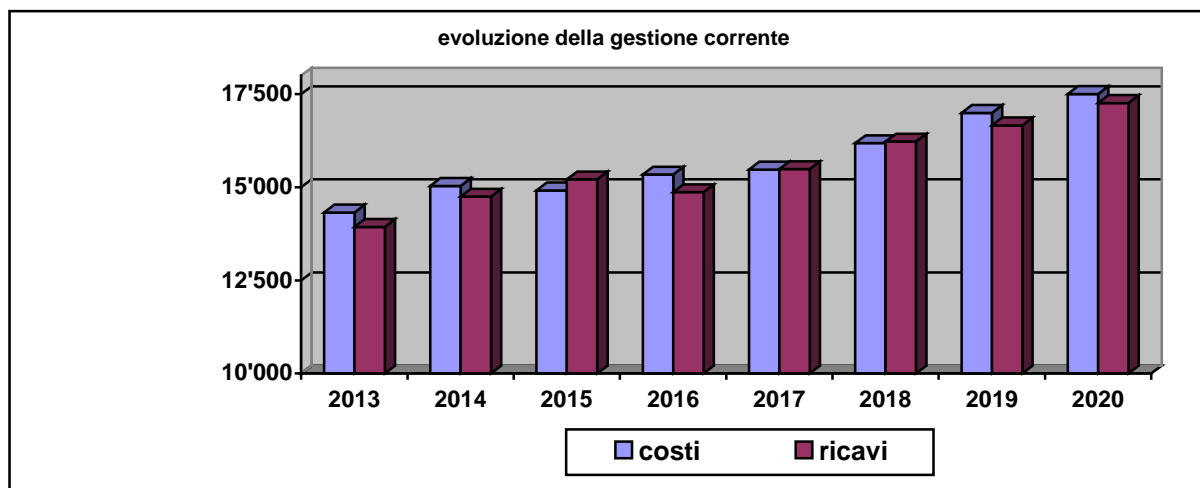
46 Contributi per spese correnti

La pianificazione ha tenuto conto dei ricavi per sussidi sugli stipendi dei docenti dell'Istituto scolastico e al riversamento cantonale legato al Fondo energie rinnovabili.



6.3 Evoluzione della gestione corrente

(in migliaia di franchi)	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
costi	14'322	15'035	14'914	15'341	15'477	16'183	16'999	17'506
ricavi	13'936	14'748	15'211	14'868	15'486	16'228	16'660	17'262



GESTIONE CORRENTE	2016	2017	2018	2019	2020
COSTI					
30 PERSONALE	6'003'300	6'150'100	6'301'900	6'435'600	6'578'400
31 BENI E SERVIZI	1'958'900	1'967'200	1'966'900	1'981'700	2'001'500
32 INTERESSI	574'200	412'500	390'700	418'200	468'200
33 AMMORTAMENTI	1'926'800	1'715'300	2'295'100	2'766'300	2'858'500
35 RIMB.A ENTI P.	892'700	920'900	944'300	970'600	997'400
36 CONTRIBUTI PROPRI	3'730'600	4'066'100	4'039'000	4'182'100	4'356'700
37 RIV.CONTRIBUTI	0	0	0	0	0
38 VERS.FIN.SPECIALI	225'000	215'000	215'000	215'000	215'000
39 ADDEBITI INTERNI	29'400	30'100	30'000	30'000	30'000
TOTALE SPESE	15'340'900	15'477'200	16'182'900	16'999'500	17'505'700
RICAVI					
40 IMPOSTE	9'717'100	10'438'600	10'715'100	11'092'600	11'369'400
41 REGALIE	120'000	130'000	130'000	130'000	130'000
42 INTERESSI	338'700	318'500	395'000	405'000	415'000
43 RIMUNERAZIONI	1'724'700	1'829'500	1'850'000	1'877'500	1'905'000
44 PARTECIPAZIONI	1'027'260	825'000	1'125'000	1'125'000	1'375'000
45 RIMB. DA ENTI P.	1'115'400	1'175'300	1'247'500	1'262'500	1'287'500
46 CONTR.SPESE CORR.	712'800	657'600	660'000	662'500	675'000
47 CONTR.DA RIV.	0	0	0	0	0
48 PREL.FIN.SPECIALI	83'000	81'000	75'000	75'000	75'000
49 ACCREDITI INTERNI	29'400	30'100	30'000	30'000	30'000
TOTALE ENTRATE	14'868'360	15'485'600	16'227'600	16'660'100	17'261'900
RISULTATO	-472'540	8'400	44'700	-339'400	-243'800



7. INDICATORI FINANZIARI

Gli indicatori finanziari sono nati dalla necessità di relativizzare i dati finanziari dei Comuni e, tramite l'elaborazione di statistiche, permette un confronto oggettivo.

Gli indicatori finanziari non possono essere letti acriticamente in quanto, come dice la definizione stessa, indicano, con una formula aritmetica, uno stato di cose. Solo un'analisi puntuale dei dati alla base dell'indicatore stesso permette di capire le cause di una determinata situazione e specialmente di individuare eventuali spazi di intervento. È consigliabile una visione di più anni e un confronto con delle medio di più Comuni.

Copertura delle spese correnti

Un confronto con gli altri Comuni e la media cantonale permette di relativizzare il risultato d'esercizio.

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
copertura delle spese correnti	2.0%	-3.1%	0.1%	0.3%	-2.0%	-1.4%

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

Ammortamenti amministrativi in percentuale dei beni amministrativi

Indica il valore della percentuale di ammortamento sui beni amministrativi.

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
ammortamento medio	11.7%	11.0%	9.2%	10.4%	10.1%	9.7%

Scala di valutazione:	limite minimo di legge, (nuovo dal 1.1.2017)	minimo 8%
-----------------------	---	-----------

Quota degli interessi

Misura il "peso" dei debiti sulla gestione corrente degli interessi passivi sui ricavi correnti.

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
quota degli interessi	1.9%	1.6%	0.6%	0.0%	0.1%	0.3%

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

Quota degli oneri finanziari

Indica in che misura gli oneri finanziari, intesi come interessi passivi e ammortamenti, incidono sui ricavi della gestione corrente.

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
quota degli oneri finanziari	14.1%	14.2%	11.4%	13.8%	16.4%	16.6%

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



Grado di autofinanziamento

Indica in che misura gli investimenti netti di un anno sono coperti dall'autofinanziamento e non quindi dall'aumento del debito pubblico.

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
grado di autofinanziamento	73.4%	50.6%	31.1%	29.9%	49.6%	41.7%

Scala di valutazione:	ideale	>100%
	sufficiente-buono	70% - 100%
	problematico	<70%

Capacità di autofinanziamento

Descrive il potenziale di produzione di autofinanziamento di un Comune. Anche in questo caso serve per un confronto intercomunale.

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
capacità di autofinanziamento	14.1%	9.4%	10.8%	14.1%	14.3%	14.9%

Scala di valutazione:	buona	>20%
	media	10% - 20%
	debole	<10%

Debito pubblico pro capite

debito pubblico / popolazione finanziaria

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
debito pubblico procapite	2'777	3'084	3'749	4'825	5'218	5'830

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

Indica la quantità di capitale proprio rapportata al totale dei passivi del Comune.

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
quota di capitale proprio	13.7%	11.1%	10.3%	9.0%	7.7%	6.5%

Scala di valutazione:	eccessiva	>40%
	buona	20% - 40%
	media	10% - 20%
	debole	<10%

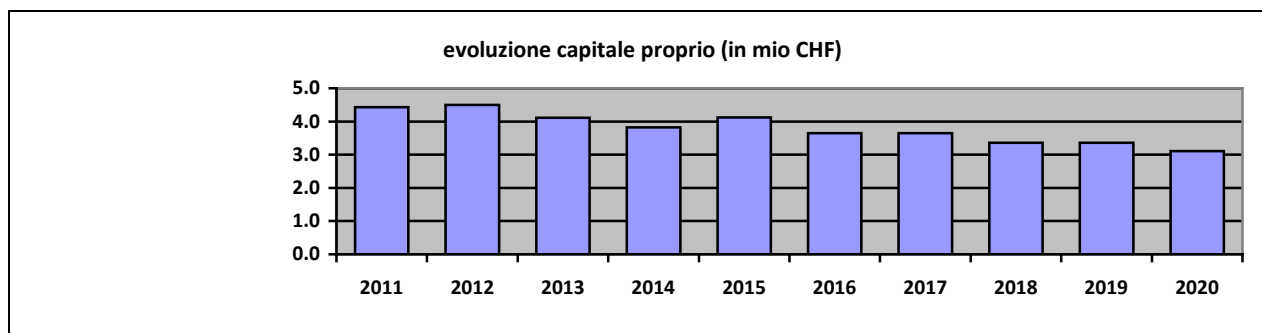


8. BILANCIO

ATTIVI	2015	2016	2017	2018	2019	2020
10 MEZZI LIQUIDI	-209'806	775'702	-730'698	-1'255'298	-1'332'798	-1'584'998
11 CREDITI	10'263'576	11'000'000	11'750'000	12'500'000	13'250'000	14'000'000
12 BENI PATRIMONIALI	2'923'781	2'923'781	2'923'781	2'923'781	2'923'781	2'923'781
13 TRANSITORI ATTIVI	137'754	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000
14 BENI AMMINISTRATIVI	16'236'348	17'320'379	20'611'579	25'955'479	28'049'779	31'412'679
15 PARTECIPAZIONI	0	0	0	0	0	0
16 CONTRIBUTI INVESTIM.	601'941	568'641	640'741	705'641	759'041	782'141
17 ALTRE USCITE	132'740	99'700	209'800	199'900	119'900	71'900
19 ECCEDEZZA PASSIVA						
TOTALE ATTIVI	30'086'334	32'738'203	35'455'203	41'079'503	43'819'703	47'655'503
PASSIVI						
20 IMPEGNI CORRENTI	1'727'553	1'500'000	1'500'000	1'500'000	1'500'000	1'500'000
21 DEBITI A BREVE	1'500'000	1'500'000	500'000	500'000	500'000	500'000
22 DEBITI A LUNGO	21'651'000	24'900'600	28'475'200	33'914'800	36'854'400	40'794'000
23 GESTIONI PARTICOLARI	0	0	0	0	0	0
25 TRANSITORI PASSIVI	54'638	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000
28 FINANZIAMENTI SPECIALI	1'032'325	1'174'325	1'308'325	1'448'325	1'588'325	1'728'325
29 CAPITALE PROPRIO	3'823'869	4'120'818	3'648'278	3'656'678	3'701'378	3'361'978
RISULTATO GESTIONE	296'949	-472'540	8'400	44'700	-339'400	-243'800
TOTALE PASSIVI	30'086'334	32'738'203	35'455'203	41'079'503	43'819'703	47'655'503

Evoluzione capitale proprio

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
costi	4.43	4.50	4.11	3.82	4.12	3.65	3.65	3.36	3.36	3.11





9. CONCLUSIONI

I risultati che scaturiscono dal presente documento confermano la stabilità della situazione economica del nostro Comune, nonostante gli importanti impegni legati alle opere di investimento previste per il futuro prossimo.

Come potrete rilevare all'interno del documento si prospetta un'importante crescita dei costi per ammortamenti ordinari, + fr. 1.14 mio tra il 2017 ed il 2020, che, unitamente al previsto incremento delle altre spese, verranno solo in parte controbilanciati da una crescita parallela dei ricavi. Malgrado questo il risultato globale dei quattro anni pianificati porta ad un disavanzo totale di fr. 530'100.—, importo che si ritiene ampiamente sopportabile considerato il capitale proprio accumulato nei passati esercizi.

Il piano di investimento è molto ambizioso ma le opere previste sono altrettanto necessarie: il Municipio e l'amministrazione daranno il massimo impegno per raggiungere gli obiettivi di quadriennio, ma come spesso capita, le procedure, i ricorsi e altri fattori tecnici e procedurali ne causeranno uno slittamento temporale.

Vogliamo rammentare che il piano finanziario è uno strumento di lavoro che serve a dare delle linee, delle indicazioni di sviluppo economico e finanziario del Comune sulla base di ipotesi predefinite. È però necessario verificare, ed eventualmente correggere, alla luce dell'evoluzione reale della situazione i contenuti del documento di pianificazione per avere a disposizione uno strumento dinamico ed efficiente che dia la possibilità di segnalare con un certo anticipo eventuali decisioni che l'Esecutivo comunale dovrà adottare.

Anche la Legge organica comunale (art. 156 cpv 4), come detto, prevede che il piano finanziario venga aggiornato obbligatoriamente ogni 2 anni. Da parte nostra è prassi consolidata aggiornare il documento dopo ogni importante decisione che vada a modificare in maniera significativa le finanze comunali, mettendo a disposizione del Consiglio comunale un breve aggiornamento al momento della stesura del messaggio sui preventivi annui.

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
fto. Damiano Vignuta

il Segretario
fto. Thibaut Stefanicki

approvato con risoluzione municipale no. 692 del 5 dicembre 2016