



Dicastero:

Finanze e imposte

Messaggio municipale:

NO. 1512

Oggetto:

***Piano finanziario del  
Comune di Gordola  
2021 - 2024***



## **INDICE**

PREMESSA .....	3
SITUAZIONE ATTUALE.....	4
PARAMETRI DI PIANIFICAZIONE .....	6
Tasso di inflazione .....	6
Debiti a medio e lungo termine .....	7
Tassi di ammortamento beni amministrativi.....	7
Gettito d'imposta comunale .....	7
Moltiplicatore.....	8
PIANO DELLE OPERE .....	10
FINANZIAMENTO .....	11
CONTO ECONOMICO.....	12
Spese .....	12
Ricavi.....	14
INDICATORI FINANZIARI.....	18
CONCLUSIONI .....	20
ALLEGATO 1 .....	22
ALLEGATO 2 .....	23
ALLEGATO 3 .....	25
ALLEGATO 4 .....	26



## **PIANO FINANZIARIO 2021 – 2024 DEL COMUNE DI GORDOLA**

Egregio Signor Presidente,

Gentili signore, egregi signori Consiglieri Comunali,

con il presente Messaggio municipale abbiamo il piacere di sottoporvi, per discussione, il piano finanziario del Comune di Gordola per il periodo 2021-2023.

A seguito del passaggio nell'anno 2021 al nuovo sistema contabile MCA2 si è reso necessario disporre di un nuovo strumento di pianificazione su più anni adattato alle nuove disposizioni.

La scelta del Municipio è caduta sulla Multirevisioni SA, che già si occupa della revisione dei conti comunali, che ha elaborato il modulo di piano finanziario secondo il nuovo modello contabile MCA2. I prossimi piani, come quelli precedenti a questo documento, verranno allestiti e aggiornati dai nostri servizi finanziari.

Il presente documento è uno strumento dinamico che permette di uscire dall'ottica annuale dei preventivi per entrare invece in una prospettiva di medio/lungo periodo e assumere quindi a tutti gli effetti le caratteristiche di un piano strategico globale.

### **PREMESSA**

Dando seguito ai disposti della Legge organica comunale (LOC) e del Regolamento sulla gestione finanziaria e sulla contabilità dei Comuni (Rgfcc), il Municipio sottopone quindi alla vostra attenzione, per discussione, il piano finanziario per il quadriennio 2021-2024.

Il presente piano finanziario contiene dati ed informazioni di carattere finanziario e socio-economico. È uno strumento di lavoro che si prefigge di mettere a disposizione dei vari organi comunali una "radiografia" del Comune e permette di programmare, con la dovuta ponderazione, la politica comunale in materia di scelte di spesa e di investimenti in opere e servizi.



Il piano finanziario (PF), allestito in conformità con il nuovo modello contabile armonizzato 2 (MCA2), deve contenere le indicazioni sull'evoluzione:

- del conto economico
- degli investimenti
- del bilancio

Le proiezioni di spesa che andremo a presentare sono il risultato di un'analisi settoriale del conto economico 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.

### **SITUAZIONE ATTUALE**

Nel recente passato ci siamo dovuti confrontare con risultati d'esercizio nettamente peggiori rispetto a quanto previsto per gli anni a venire nel presente piano finanziario. In particolar modo il consuntivo 2020 è stato condizionato da eventi eccezionali quali la pandemia mondiale Covid-19 e l'evento meteorologico del 28 e 29 agosto 2020 che assieme hanno generato, tra riduzione dei ricavi e costi non preventivabili, un impatto negativo sul risultato di ca. CHF 1'435'000.00.

Negli ultimi 4 anni il Comune di Gordola, estrapolato l'importo citato pocanzi ritenuto eccezionale, ha registrato complessivamente risultati d'esercizio negativi per CHF 1'172'780.00, che sono stati compensati dal capitale proprio che a fine 2020 ammontava a CHF 1.474 milioni. Con il passaggio a MCA2 e la conseguente rivalutazione dei beni patrimoniali secondo le nuove disposizioni, il capitale proprio ha un valore di CHF 6'454'622.43 al 1° gennaio 2021.



Il debito pubblico è aumentato in 4 anni di CHF 5.605 milioni, passando da CHF 12.874 mio. (31 dicembre 2016) a CHF 18.479 milioni a fine 2020. Quello pro-capite è passato, per lo stesso periodo, da CHF 4'511.00 a CHF 4'666.00. Si deve tener conto che a questo dato, visto che il Comune e l'Azienda acqua potabile avevano contabilità separate, va aggiunto il debito pubblico dell'Azienda che a fine 2020 ammontava a CHF 8.296 milioni con un pro-capite di CHF 1'778.00. Il debito pubblico "consolidato" ammontava pertanto a CHF 26.775 milioni ed il pro-capite era di CHF 6'444.00.

L'indice di forza finanziaria del Comune di Gordola per il biennio 2021/2022 ha riscontrato una leggera flessione e ci situa nella zona superiore della categoria Comuni finanziariamente medi, che va da un valore di 75.00 a 90.00.

	2017 - 2018	2019 - 2020	2021 - 2022
IFF	punti 91.83	punti 90.07	punti 88.65

Ricordiamo che l'IFF è un parametro usato per determinare la forza finanziaria dei Comuni ed è fissato tenendo conto di alcuni fattori che, per loro natura, sono idonei all'espressione della capacità finanziaria di un Comune.

Una delle basi più importanti per la redazione di un piano finanziario è quella delle risorse fiscali. Attualmente abbiamo a disposizione i dati accertati per l'anno 2018 e la previsione del presente documento, pianificata fino al 2024, porta a dover valutare il gettito comunale a partire dall'anno 2019. Se con i dati delle crescite medie degli anni precedenti e i movimenti dei contribuenti possiamo valutare con una certa attendibilità, la previsione del gettito per l'anno 2020 risulta essere difficoltosa in quanto influenzata in modo importante dall'emergenza sanitaria Covid-19.

Negli scorsi anni l'accertamento del gettito cantonale base, tranne che per l'anno 2016 a seguito della riduzione del contributo di livellamento, ha sempre riscontrato degli aumenti. Di seguito esponiamo i dati degli ultimi 4 accertamenti fiscali:



	2015	2016	2017	2018
Gettito persone fisiche	8'611'857	8'666'355	9'155'157	9'270'857
Gettito persone giuridiche	770'576	842'205	860'753	876'577
Imposte alla fonte	366'777	424'593	412'888	464'353
Imposta immobiliare cantonale	35'638	35'638	35'157	35'157
Contributo di livellamento	1'395'930	791'960	757'811	1'097'646
Ricalcolo gettito anni precedenti	-	84'765	-20'175	141'406
Totale CHF	11'180'778	10'845'516	11'201'591	11'885'996

## **PARAMETRI DI PIANIFICAZIONE**

L'allestimento di un piano finanziario a medio termine esige la scelta di chiare ipotesi di lavoro, come pure la presa in considerazione di eventuali singole specificità e caratteristiche del Comune di Gordola.

Nel definire i parametri di pianificazione il Municipio ha preso come riferimento quanto proposto dalla Sezione degli enti locali nella propria comunicazione denominata "Parametri per l'elaborazione dei piani finanziari e dei preventivi" del 23 luglio 2021.

Il presente piano è essenzialmente basato sui dati di pre-consuntivo 2021 e preventivo 2022, ma il processo iterativo al quale ci si è ispirati, comporta la presa in considerazione di nuovi fattori che permettono degli adeguamenti progressivi. Per questo motivo un raffronto dei dati del piano con quelli di preventivo 2021 e 2022 potrebbe evidenziare alcune discordanze. In particolare, le previsioni per l'anno in corso sono state aggiornate sulla base della situazione finanziaria attuale e delle ipotesi di preventivo realizzatesi o meno. Più precisamente si è tenuto conto di una situazione aggiornata per la valutazione del gettito d'imposta comunale e delle possibili sopravvenienze d'imposta che si concretizzeranno sugli anni passati.

## **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.

	2021	2022	2023	2024
Tasso d'inflazione	0.0%	0.0%	0.50%	0.50%



Dal momento che nel documento SEL non vi erano previsioni di inflazione per nessuno degli anni presenti nel piano finanziario, a titolo prudenziale si è ipotizzato per gli anni 2023 e 2024 un'inflazione dello 0.5%, unicamente per quanto concerne per il genere di spesa "Beni e servizi".

### **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:

	2021	2022	2023	2024
Tasso interesse nuovi debiti	0.9%	1.0%	1.15%	1.15%

### **Tassi di ammortamento beni amministrativi**

Gli ammortamenti sui beni amministrativi sono stati pianificati tenendo conto dei beni attualmente in ammortamento ai quali sono stati aggiunti gli ammortamenti degli investimenti futuri stimati secondo la durata di vita del bene e la previsione d'inizio utilizzo degli stessi.

### **Gettito d'imposta comunale**

#### **Persone 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 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 dal BAK nel suo aggiornamento di luglio e riportate nella comunicazione SEL menzionata in precedenza.



Di conseguenza all'accertamento del gettito d'imposta 2018 di CHF 11'885'996.00, comunicatoci dalla SEL nel mese di agosto 2021, abbiamo applicato le seguenti aliquote di crescita:

	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Variazione imposte PF	3.0%	-3.6%	4.3%	3.0%	2.1%	2.6%

Precisiamo che il tasso del +3% tra il 2018 e il 2019 è una previsione effettuata dall'Ufficio Finanze, e corrisponde alla crescita media annua degli ultimi 10 anni accertati (2018-2009) del Comune di Gordola.

### **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.

Per la valutazione delle imposte dovute dalle persone giuridiche abbiamo effettuato una valutazione puntuale fino all'esercizio 2022. Successivamente per la crescita 2023 e 2024 sono state applicate le relative aliquote utilizzate per le persone fisiche. Per quanto concerne le imposte delle PG 2020 osserviamo che la riduzione è dovuta in parte alla situazione pandemica ed in parte alla riduzione da 9% a 8% dell'aliquota per gli anni 2020-2024. Ricordiamo che dal 2025 per le PG vi sarà un'ulteriore riduzione dell'aliquota dal 8% al 5.5%.

### **Moltiplicatore**

Le valutazioni finanziarie contenute nel presente documento sono calcolate con un moltiplicatore politico dell' 84 % fino al 2022 e 86 % a partire dall'anno 2023..

Non è con il presente documento, che peraltro viene sottoposto al Legislativo per discussione e non per approvazione, che viene deciso il moltiplicatore politico comunale ma questo avviene ogni anno al momento dell'approvazione dei conti preventivi comunali.

Secondo l'art. 178 LOC, il moltiplicatore politico deve tener conto dell'equilibrio finanziario a medio termine, che impone al Comune di disporre di un capitale proprio positivo. L'aliquota contributiva viene fissata ponderando considerazioni di politica

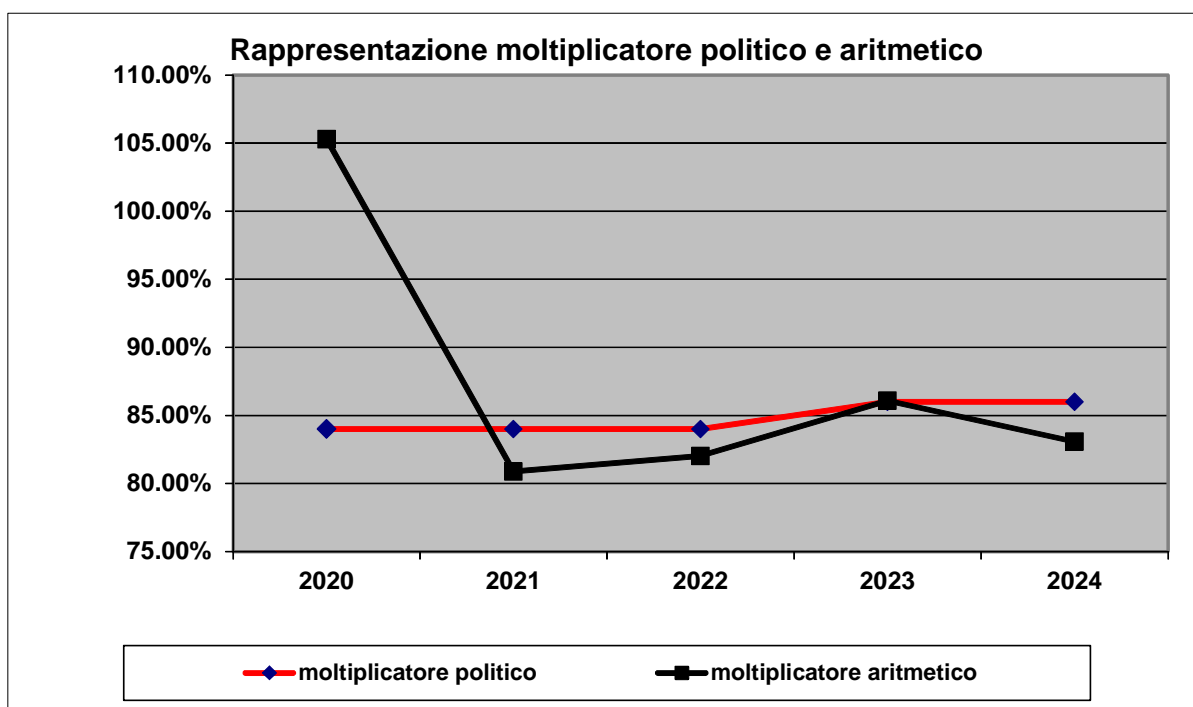




finanziaria, quali la stabilizzazione del moltiplicatore, il livello di spesa, il programma degli investimenti la presenza di capitale proprio e l'attrattività fiscale.

Il grafico sottostante mostra l'evoluzione del moltiplicatore politico e aritmetico per gli anni dal 2020, anno che ha visto un importante disavanzo d'esercizio, al 2024.

	2020	2021	2022	2023	2024
<b>moltiplicatore politico</b>	84.00%	84.00%	84.00%	86.00%	86.00%
<b>moltiplicatore aritmetico</b>	105.29%	80.88%	82.02%	86.07%	83.06%





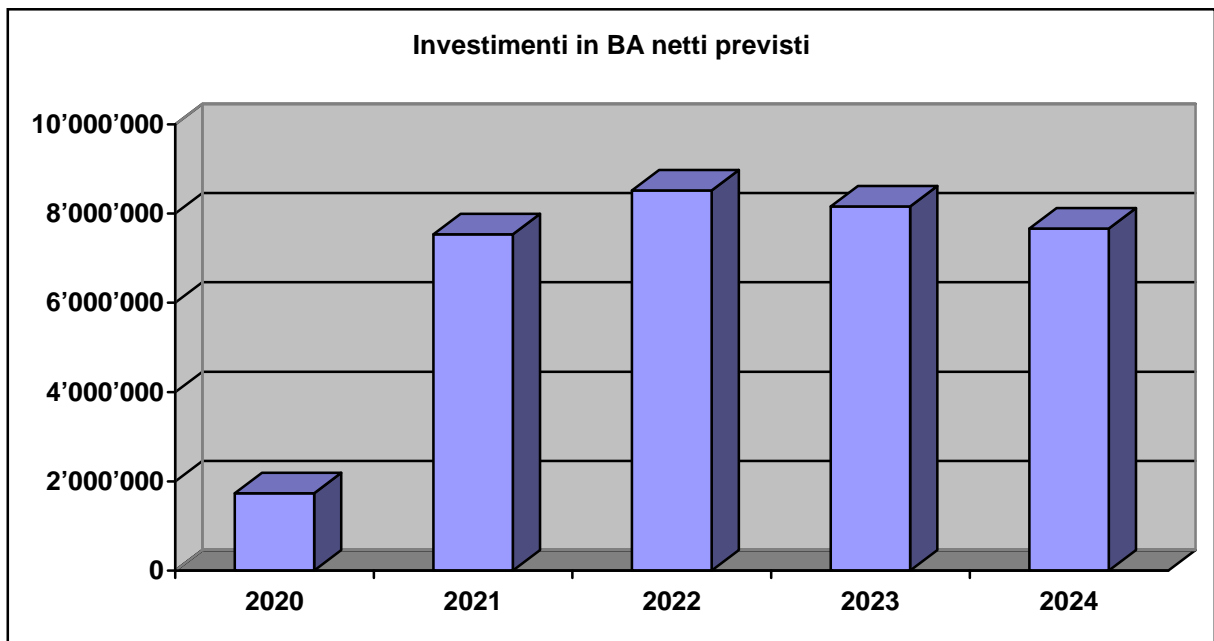
## PIANO DELLE OPERE

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.

Nel periodo in esame (2022-2024) sono contenuti investimenti netti per CHF 24'337'000.--, pari ad una media annuale di circa CHF 8'112'300.--.

È doveroso rimarcare, come si evince dal piano opere allegato, che le cifre sopra menzionate comprendono unicamente CHF 9'000'000.-- d'investimento relativi il risanamento del Centro Scolastico Burio rispetto una previsione totale dell'investimento di ca. CHF 17'000'000.--. Questo significa che anche per gli anni seguenti a questo piano finanziario si prospettano periodi con uscite d'investimenti importanti.

	2020	2021	2022	2023	2024
Investimenti in BA netti previsti	1'732'700	7'537'200	8'514'000	8'157'000	7'666'000

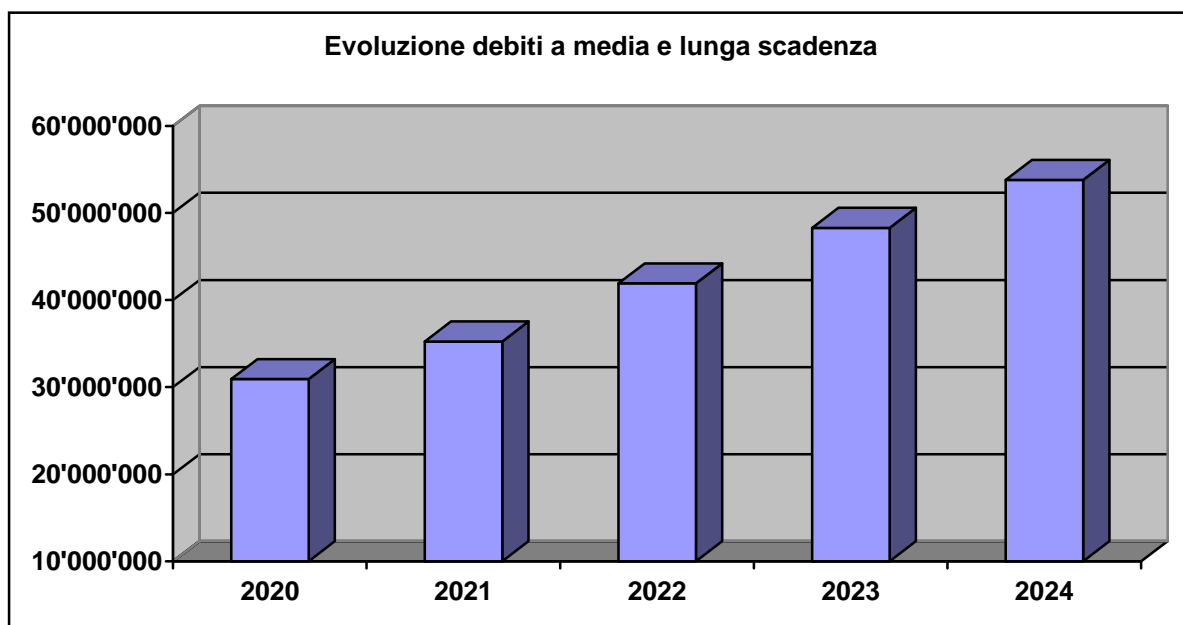




## **FINANZIAMENTO**

L'autofinanziamento previsto per i quattro anni (2021-2024) del piano finanziario è pari a circa CHF 7.8 milioni di franchi che, raffrontato all'investimento netto di circa CHF 24.3 milioni previsti negli anni 2022-2024, porterà ad un ulteriore forte indebitamento.

La necessità di nuovi finanziamenti sarà, compresa la necessità di rifinanziamento dei prestiti attuali in scadenza, pari a circa CHF 4.0 milioni per l'anno 2021, CHF 6.7 milioni nel 2022, CHF 6.4 milioni nel 2023 e CHF 11.1 milioni nel 2024, causerà una crescita degli oneri finanziari, intesi come interessi ed ammortamenti. Il cumulo dell'aumento dei debiti con i risultati d'esercizio previsti porterà il debito pubblico da circa CHF 27.4 milioni (2021) a circa CHF 46.2 milioni (2024).





## **CONTO ECONOMICO**

Nel presente piano finanziario non sono state considerate variazioni di spesa e/o ricavi del centro di costo "115 Polizia intercomunale" quali conseguenze dall'eventuale approvazione dei due legislativi per quanto concerne il messaggio municipale no. 1503 "Convenzione transitoria collaborazione polizia Comune di Gordola con Comune Minusio". Osserviamo che dalle indicazioni fornite all'Ufficio Finanze l'eventuale collaborazione non dovrebbe portare ad un incremento dei costi al netto dei ricavi per il Comune di Gordola.

### **Spese**

#### **Spese per il personale**

Per questa voce di spesa, secondo i dati della SEL per il periodo 2022-2024, non sono previsti rincari. Nell'analisi sull'evoluzione degli stipendi, sono state considerate tutte le modifiche strutturali ad oggi conosciute (pensionamenti, nuove assunzioni, scatti, ecc.).

Per quanto riguarda l'amministrazione vanno segnalate le seguenti variazioni dei salari: CHF +113'000.00 (2023), CHF -83'000.00 (2024). Queste variazioni sono dovute principalmente ad un'assunzione ed un successivo pensionamento, dopo una prima fase accompagnatoria, nell'organico dell'ufficio tecnico comunale.

L'aumento di spese del personale previsto per le scuole elementari nel 2023 è relativo all'undicesima sezione, pianificata dall'anno scolastico 2022-2023 per almeno 5 anni, ma che solo dall'esercizio 2023 inciderà per l'intero anno civile.

#### **Spese per materiali e merci**

A partire dall'esercizio 2023 la variazione delle spese per beni e servizi, oltre alle variazioni puntuali previste, comprende un rincaro dei costi del 0.5%.



## **Spese finanziarie**

È previsto un forte aumento dei finanziamenti a medio e lungo termine a partire dall'anno 2023. Il tasso per i rinnovi in scadenza e per i nuovi prestiti a medio-lungo termine è previsto attorno al 1.15%. L'aumento d'indebitamento stimato comporterebbe un aumento degli interessi passivi di circa CHF 80'000.00 (2023) e CHF 115'000.00 (2024).

## **Ammortamenti beni amministrativi e Ammortamenti su contributi per investimenti**

Con l'introduzione del nuovo modello contabile MCA2 gli ammortamenti sono passati dal metodo di calcolo del valore residuo a quello lineare calcolato sul costo dell'investimento netto. Questo metodo ha il vantaggio di ripartire più equamente nel tempo il costo dell'investimento considerando il valore di utilizzo del bene. Lo "svantaggio" di questo sistema è legato al fatto che questa contabilizzazione non genera riserve. Questo significa che fino al termine del piano ammortamento di un singolo cespite, ogni nuovo investimento comporta un aumento del costo degli ammortamenti.

Il "*Manuale di contabilità e gestione finanziaria per i comuni ticinesi*" sviluppato dalla SEL prevede che il tasso d'ammortamento, all'interno di paletti ben definiti dal "*Regolamento sulla gestione finanziaria e sulla contabilità dei Comuni (Rgfcc)*", venga deciso dal Municipio e contabilizzato l'anno successivo l'inizio d'utilizzo della nuova opera.

Questo significa che il presente piano finanziario, nei suoi risultati totali d'esercizio, non presenta il costo d'ammortamento della maggior parte degli investimenti significativi previsti nel piano opere, in quanto per la maggioranza di questi importanti investimenti l'inizio utilizzo non è previsto prima del 2024.

In conclusione, se la velocità di crociera con i quali si intraprende nuovi investimenti è più elevata delle scadenze degli ammortamenti, questa voce di spesa aumenterà fin tanto che la tendenza non si bilanci oppure si inverta.



## Contributi ad enti pubblici e a terzi

Le variazioni puntuali più importanti di queste classi di conti sono:

- per il 2023 aumento di ca. CHF 60'000.00 del Contributo assicurazione AVS, PC, AI, CM (mantenuto anche per gli anni a venire) calcolato con il principio di prudenza, ipotizzando un leggero aumento d'indice di forza finanziaria che porterebbe il tasso da applicare al gettito base dal 8.5 % attuale al 9 %
- per i contributi legati agli anziani e le cure a domicilio è prevista la seguente crescita CHF 70'000.00 (2023) e 50'000.00 (2024).

## Ricavi

### Ricavi fiscali

	2021	2022	2023	2024
Gettito persone fisiche	9'429'300	9'889'000	10'096'669	10'359'182
Gettito persone giuridiche	734'300	816'577	833'725	855'402
Imposte alla fonte	523'000	460'000	469'660	479'523
Imposte alla fonte	35'157	35'157	35'157	35'157
Contributo di livellamento	1'487'350	1'406'783	1'527'000	1'583'000
Ricalcolo gettito anni precedenti	-	-	-	-
Totale CHF	12'209'107	12'607'517	12'962'211	13'312'264

Il gettito delle persone fisiche e giuridiche riportato nella tabella soprastante corrisponde al gettito base ovvero al 100%. Per il gettito delle persone fisiche si è partiti dall'ultimo accertamento del gettito (2018), confermatoci dalla SEL in agosto 2021, al quale sono state applicate le aliquote di crescita descritte nel capitolo 3.

Per la previsione del gettito delle persone giuridiche sono state ipotizzate le seguenti variazioni partendo dal gettito accertato 2018: + 10'000.00 (2019), - 120'000.00 (2020: 50% riduzione dovuta a Covid-19 e 50% dovuta a riduzione aliquote imposta PG), + 25'000.00 (2021) + 25'000.00 (2022). Come anticipato nel capitolo 3 il tasso di crescita 2023 e 2024 prevista per le PG è la medesima che per le PF.

Le imposte alla fonte 2021 sono state rivalutate rispetto al loro preventivo da CHF 360'000.00 a CHF 400'000.00 e comprendono inoltre il conguaglio 2020 che evidenzia un saldo a nostro favore di ca. CHF 123'000.00. A partire dal 2022 è stato



ipotizzato un ricavo da imposte alla fonte lineare di CHF 460'000.00 come da dati effettivi 2020.

L'imposta immobiliare cantonale si riferisce al riversamento da parte del Cantone ai Comuni che nel loro comprensorio hanno sostanza immobiliare di aziende idroelettriche. Non essendoci state revisione sulle stime di queste strutture l'imposta risulta invariata da diversi anni.

### **Regalie e concessioni**

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.

### **Tasse e retribuzioni**

Rispetto alle cifre preventivate per l'esercizio 2022 il piano finanziario non prevede attualmente aumenti importanti. È però necessario soffermarsi ed effettuare un'analisi più dettagliata dei ricavi relativi le tasse d'uso legate ai servizi di approvvigionamento idrico, eliminazione delle acque di scarico e gestione dei rifiuti. Questo perché anche se il piano ad oggi non comprende degli aumenti per queste tasse i risultati prospettati per questi servizi evidenziano come per almeno due servizi sarà necessario un rincaro delle stesse:

#### 710 – Servizio idrico

	2021	2022	2023	2024
Risultato d'esercizio	-27'000	-58'300	-102'300	-222'300
Fondo del capitale proprio	444'750	386'450	284'150	61'850

I deficit, sempre di maggiore importanza, previsti per questo servizio sono dovuti sia per gli importanti investimenti in corso d'opera che per quelli previsti nel piano finanziario che porteranno gioco forza un aumento importante del costo degli ammortamenti del servizio come pure ad un aumento dei tassi d'interesse per il finanziamento delle opere.



## 720 – Eliminazione delle acque di scarico

	2021	2022	2023	2024
Risultato d'esercizio	-26'900	1'800	1'800	1'800
Fondo del capitale proprio	-26'900	-25'100	-23'300	-21'500

Per il servizio “*Eliminazione delle acque di scarico*”, a meno di un ulteriore aumento dei costi principalmente legati al consorzio CDV e quindi non preventivabili, il servizio con l'ulteriore aumento di tassa prevista per il 2022 potrebbe trovare un proprio bilanciamento. Anche in questo caso osserviamo che ammortamenti sugli investimenti in corso e quelli in divenire potrebbero incidere sui risultati andando a cambiare le dinamiche previste.

## 730 – Gestione dei rifiuti

	2021	2022	2023	2024
Risultato d'esercizio	-81'400	-12'200	-12'200	-12'200
Fondo del capitale proprio	-81'400	-93'600	-105'800	-118'000

Per il servizio “*Gestione dei rifiuti*”, dopo un primo anno con una previsione di disavanzo importante, si è deciso un aumento della tassa base grazie alla quale si dovrebbe raggiungere una situazione di pareggio tra spese e ricavi. Il contenuto deficit del servizio potrebbe essere annullato con un maggior incasso legato ai rifiuti riciclabili (non garantito), con un ulteriore aumento delle tasse o, alla scadenza del contratto d'appalto in essere, con un ripensamento dei servizi attualmente erogati all'utenza.

### **Quote di ricavo da terzi e Perequazione finanziaria**

Ricordiamo che, a partire dall'anno 2024 non è più previsto il riversamento del contributo cantonale a favore dei Comuni per un importo annuo di CHF 13.5 milioni. Il contributo era entrato in vigore con il decreto legislativo approvato dal Gran Consiglio il 4 novembre 2019 sulle disposizioni legate alla riforma fiscale cantonale valido dal 1° gennaio 2020 e garantiva al nostro comune un'entrata di ca. CHF 40'000.00.

Per quanto concerne invece il contributo di livello segnaliamo che per il 2021 il contributo di livello è stato confermato dalla SEL in 1'406'783.00 al quale si deve





aggiungere CHF 80'567.00 relativi la riduzione del CL effettuata a fine 2020 non più necessaria. Per il 2022 è stato stimato un contributo di livello in linea con quanto confermato dalla SEL per il 2021. Nell'esercizio 2023 è prevista una crescita del CL di ca. CHF 120'000.00 rispetto il 2022. Il CL 2024, supponendo che il moltiplicatore comunale medio del nostro Cantone rimanga al 79% come per gli anni 2021-2023 e un moltiplicatore politico nel 2023 del 86%, è previsto in ca. CHF 1'850'000.00.

### **Contributi da enti pubblici**

Come anticipato nella voce delle spese del personale l'esercizio 2023 sarà il primo anno con il costo del personale completo dovuta all'undicesima sezione di scuola elementare. Quale diretta conseguenza è quindi previsto un aumento del sussidio cantonale per gli stipendi dei docenti SE.



## **INDICATORI FINANZIARI**

### **Tasso d'indebitamento netto**

(Debito pubblico netto I / Ricavi fiscali) x 100

	2021	2022	2023	2024
Tasso d'indebitamento netto	25.5%	30.9%	35.9%	39.9%

Scala di valutazione:	buono	< 0%
	accettabile	100% - 150%
	eccessivo	> 150%

Significato: L'indicatore informa sulla parte di ricavi fiscali, rispettivamente sul numero delle quote annuali che sarebbero necessarie per ammortizzare il debito.

### **Grado d'autofinanziamento**

(Autofinanziamento / Investimenti netti) x 100

	2021	2022	2023	2024
Grado d'autofinanziamento	24.5%	22.6%	22.5%	28.9%

Scala di valutazione:	debole	< 80%
	normale	80% - 100%
	buono	> 100%

Significato: L'indicatore informa sulla parte degli investimenti netti che l'ente pubblico può finanziare con mezzi propri.

### **Quota delle spese per interessi**

(Interessi netti / Ricavi correnti) x 100

	2021	2022	2023	2024
Quota delle spese per interessi	1.4%	1.3%	1.7%	2.3%

Scala di valutazione:	non più sopportabile	> 10%
	sufficiente	4% - 9%
	buono	0% - 4%

Significato: L'indicatore informa sulla parte di "reddito disponibile" assorbito dalle spese per interessi netti. Più il valore è basso, maggiore è il margine di manovra.

### **Debito pubblico I netto in migliaia di franchi**

(Capitale dei terzi – Beni patrimoniali) x 1'000

	2021	2022	2023	2024
Debito pubblico I netto	27'581	34'219	40'590	46'088



## Debito pubblico I netto per abitante in franchi

(Debito pubblico I netto / Popolazione residente permanente)

	2021	2022	2023	2024
Debito pubblico I netto per abitante	5'961	7'433	8'861	10'112

Scala di valutazione:	basso	< 1'000
	medio	1'000 – 3'000
	elevato	3'000 – 5'000
	eccessivo	> 5'000

Significato: L'indicatore mostra il peso del debito per singolo abitante. In effetti, la valutazione dell'importanza del debito pubblico dovrebbe in primo luogo tenere conto della capacità finanziaria della popolazione piuttosto che del numero.

## Quota degli investimenti

(Investimenti lordi / Uscite totali consolidate) x 100

	2021	2022	2023	2024
Quota degli investimenti	33.4%	36.1%	33.0%	31.8%

Scala di valutazione:		molto elevata	> 30%
	elevata	20% - 30%	
	media	10% - 20%	
	ridotta	< 10%	

Significato: L'indicatore informa sull'incidenza degli investimenti messi in opera dall'ente pubblico sul totale delle spese.

## Quota di capitale proprio

(Capitale proprio / Totale dei passivi) x 100

	2021	2022	2023	2024
Quota di capitale proprio	14.1%	12.6%	11.2%	10.4%

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

Significato: Un capitale proprio elevato permette d'assorbire i disavanzi d'esercizio e stabilizzare il moltiplicatore politico d'imposta. Se troppo elevato può essere segno di una pressione fiscale troppo elevata.



## **CONCLUSIONI**

Durante la stesura del documento e la discussione all'interno del Municipio sono emerse in particolare alcune riflessioni e considerazioni.

Un raffronto con i risultati degli ultimi quattro consuntivi, estrapolando l'importo di CHF 1'435'000.00 citato ad inizio messaggio legato alla pandemia ed all'evento meteorologico di agosto 2020, e le previsioni degli anni dal 2021 al 2024 portano al seguente risultato:

- Risultati esercizio consuntivi 2017-2020 CHF - 1'172'780.00
- Risultati esercizio previsti 2021-2024 CHF + 850'035.00

Una chiave di lettura di queste due cifre, che forniscono una situazione contrapposta tra di loro, è sicuramente legata al nuovo concetto di calcolo degli ammortamenti sui beni amministrativi che, secondo le disposizioni MCA2, sono calcolati in funzione della durata di vita dell'opera (metodo lineare) e non più secondo il metodo del valore residuo a bilancio. Questo ha portato ad una riduzione importante degli ammortamenti contabilizzati calcolati in base alle nuove disposizioni che ha influito positivamente sul risultato annuo di gestione.

Per contro il presente piano finanziario non tiene conto, e non lo può fare, dell'incidenza degli ammortamenti sugli importanti investimenti previsti nel piano delle opere. Questo in quanto le uscite più importanti verranno portate a termine non prima dell'anno 2024, motivo per cui il relativo costo d'ammortamento verrà contabilizzato solo successivamente. Secondo il Manuale di contabilità e gestione finanziaria per i comuni ticinesi l'ammortamento inizia a partire dall'anno che segue l'anno dell'utilizzo.

Il piano delle opere allegato espone un volume di investimenti per il triennio 2022-2024 di oltre 25 milioni di CHF. Sicuramente un piano ambizioso che, se tutte le opere previste verranno portate a termine come previsto, comporterà delle importanti ripercussioni finanziarie nei conti comunali. Da un lato si dovrà far fronte ad un indebitamento importante che porterà entro il 2024 ad avere un debito pubblico di



oltre 46.1 milioni di CHF (al 1° gennaio 2021 21.8 milioni di CHF) e un debito pubblico procapite che passerà da CHF 4'707.00 a CHF 10'112.00.

Ricordiamo che nella scala di valutazione degli indicatori finanziari (pubblicazione SEL "Statistica finanziaria") un debito pubblico procapite superiore a CHF 5'000.00 è ritenuto eccessivo e, per non superare questo valore, sarebbe auspicabile un ulteriore indebitamento massimo di 1.4 milioni di CHF.

A titolo di paragone segnaliamo che il debito pubblico medio al 31 dicembre 2019 dei Comuni ticinesi ammonta a CHF 4'770.00 (dati SEL statistica finanziaria 2019 – pubblicazione marzo 2021).

Se dovessimo ipotizzare e fissare ad un massimo di CHF 6'000.00 il debito pubblico procapite a fine 2024, si potrebbero effettuare spese d'investimento nette per gli anni dal 2021 al 2024 per circa 13.8 milioni di CHF, 6.0 di CHF finanziati con nuovi debiti ai quali vanno aggiunti 7.8 milioni di CHF di autofinanziamento, obbligando inevitabilmente a dover fare delle scelte e bloccare opere importanti attese da molti anni.

L'obiettivo, tenuto conto del piano opere allegato, sarà quindi quello di trovare il giusto compromesso tra indebitamento e nuovi investimenti.

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  
Damiano Vignuta

il Segretario  
Fabio Lonni

Gordola, 17 novembre 2021

approvato con risoluzione municipale no. 728 del 16 novembre 2021



## ALLEGATO 1

### Bilancio patrimoniale 2020 - 2024

	<i>Consuntivo</i>	<i>Piano finanziario</i>			
	<i>2020</i>	<i>2021</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>
<b>ATTIVI</b>					
<b>BENI PATRIMONIALI (BP)</b>	<b>16'715'863</b>	<b>15'878'389</b>	<b>15'898'389</b>	<b>15'898'389</b>	<b>15'898'389</b>
Liquidità	2'907'232	2'000'000	2'000'000	2'000'000	2'000'000
Crediti	5'469'884	5'469'884	5'469'884	5'469'884	5'469'884
Ratei e risconti attivi	415'750	415'508	415'508	415'508	415'508
Investimenti finanziari (a lungo termine)	18'400	18'400	18'400	18'400	18'400
Investimenti materiali dei Beni Patrimoniali	7'904'598	7'974'598	7'994'598	7'994'598	7'994'598
<b>BENI AMMINISTRATIVI (BA)</b>	<b>28'720'413</b>	<b>34'688'417</b>	<b>41'469'717</b>	<b>47'719'317</b>	<b>53'314'717</b>
Investimenti materiali dei Beni amministrativi	26'097'908	31'585'909	37'797'909	43'794'909	49'219'009
Investimenti immateriali	190'880	519'881	799'081	866'881	874'381
Prestiti	279'343	299'343	299'343	299'343	299'343
Partecipazioni, capitali sociali	1'116'582	1'116'582	1'116'582	1'116'582	1'116'582
Contributi per investimenti	1'035'700	1'166'701	1'456'801	1'641'601	1'805'401
<b>TOTALE ATTIVI</b>	<b>45'436'277</b>	<b>50'566'806</b>	<b>57'368'106</b>	<b>63'617'706</b>	<b>69'213'106</b>
<b>PASSIVI</b>					
<b>CAPITALE DI TERZI</b>	<b>38'509'904</b>	<b>43'459'074</b>	<b>50'117'594</b>	<b>56'487'909</b>	<b>61'986'098</b>
Impegni correnti	1'384'016	1'384'016	1'384'016	1'384'016	1'384'016
Impegni a breve termine	4'000'000	4'000'000	4'000'000	4'000'000	4'000'000
Ratei e risconti passivi (RRP)	579'710	579'710	579'710	579'710	579'710
Accantonamenti a breve termine	80'567	-	-	-	-
Impegni a lungo termine	30'294'000	35'246'737	41'907'756	48'280'572	53'781'261
Accantonamenti a lungo termine	628'841	628'841	628'841	628'841	628'841
Impegni verso finanziamenti speciali e legati	1'542'771	1'619'771	1'617'271	1'614'771	1'612'271
<b>CAPITALE PROPRIO</b>	<b>6'926'373</b>	<b>7'107'732</b>	<b>7'250'512</b>	<b>7'129'797</b>	<b>7'227'008</b>
Fondi	471'750	336'450	267'750	155'050	-77'650
Riserve da rivalutazione dei beni patrimoniali	4'980'817	-	-	-	-
Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	1'473'806	6'771'282	6'982'762	6'974'747	7'304'658
<b>TOTALE PASSIVI</b>	<b>45'436'277</b>	<b>50'566'806</b>	<b>57'368'106</b>	<b>63'617'706</b>	<b>69'213'106</b>



## ALLEGATO 2

### Conto economico 2021 – 2024

	Piano finanziario			
	2021	2022	2023	2024
<b>SPESE</b>				
<b>Spese per il personale</b>	<b>7'241'200</b>	<b>7'405'200</b>	<b>7'647'107</b>	<b>7'572'572</b>
Stipendi e onorari ad autorità e commissioni	149'500	156'500	159'500	159'500
Stipendi per il personale amministrativo e d'esercizio	4'119'300	4'182'200	4'295'200	4'212'200
Stipendi dei docenti	1'825'100	1'894'200	1'978'200	1'998'200
Contributi del datore di lavoro	1'133'300	1'148'300	1'190'087	1'178'432
Formazione (-continua) del personale	14'000	24'000	24'120	24'241
<b>Spese per materiale e merci</b>	<b>421'700</b>	<b>411'500</b>	<b>405'518</b>	<b>414'580</b>
Materiale d'ufficio	39'000	37'000	37'185	44'406
Materiale d'esercizio e di consumo	176'700	167'000	159'795	160'594
Stampati, pubblicazioni	30'000	32'000	32'160	32'321
Letteratura specializzata, riviste	10'000	9'500	9'548	9'595
Materiale scolastico	95'000	95'000	95'475	95'952
Derrate alimentari	70'000	70'000	70'350	70'702
Altre spese per materiale e merci	1'000	1'000	1'005	1'010
<b>Investimenti non attivabili</b>	<b>65'000</b>	<b>56'500</b>	<b>56'783</b>	<b>57'066</b>
Mobili e apparecchi d'ufficio	26'000	19'000	19'095	19'190
Altri mobili e macchinari, apparecchiature, attrezzi, veicoli	20'500	20'500	20'603	20'706
Abiti, biancheria, tendaggi	16'500	15'000	15'075	15'150
Altri investimenti non attivabili	2'000	2'000	2'010	2'020
<b>Approvvigionamento e smaltimento (BA)</b>	<b>159'000</b>	<b>175'500</b>	<b>181'403</b>	<b>182'310</b>
Approvvigionamento e smaltimento (BA)	159'000	175'500	181'403	182'310
<b>Prestazioni per servizi e onorari</b>	<b>987'600</b>	<b>998'900</b>	<b>970'730</b>	<b>975'583</b>
Servizi di terzi	776'900	775'800	766'614	770'447
Onorari di consulenti esterni, periti, esperti	105'000	126'500	107'033	107'568
Premi assicurazione cose, RC e altre assicurazioni non del perso	88'800	89'800	90'249	90'700
Imposte e tasse, IVA forfetaria	16'900	6'800	6'834	6'868
<b>Manutenzione immobili dei BA</b>	<b>475'000</b>	<b>537'000</b>	<b>539'685</b>	<b>542'383</b>
Manutenzione strade	184'000	184'000	184'920	185'845
Manutenzione corsi d'acqua e laghi	12'000	40'000	40'200	40'401
Manutenzione altre opere del genio civile	198'000	224'000	225'120	226'246
Manutenzione edifici	81'000	89'000	89'445	89'892
<b>Manutenzione beni mobili e immateriali</b>	<b>161'600</b>	<b>167'100</b>	<b>167'936</b>	<b>168'775</b>
Manutenzione mobili e apparecchi d'ufficio	4'000	4'000	4'020	4'040
Manutenzione macchine, apparecchiature, veicoli	111'100	114'100	114'671	115'244
Manutenzione apparecchi informatici	6'000	6'500	6'533	6'565
Manutenzione beni immateriali	40'500	42'500	42'713	42'926
<b>Pigioni, affitti, leasing, tasse di utilizzo</b>	<b>75'200</b>	<b>90'900</b>	<b>91'355</b>	<b>91'811</b>
Locazioni e affitti di immobili	2'500	2'500	2'513	2'525
Affitti e noleggi di beni mobili	8'500	8'500	8'543	8'585
Rate di leasing operativi	60'200	75'400	75'777	76'156
Altre locazioni, affitti e tasse d'utilizzo	4'000	4'500	4'523	4'545
<b>Rimborsi spese</b>	<b>10'900</b>	<b>12'000</b>	<b>12'060</b>	<b>12'120</b>
Rimborsi spese di viaggio, ecc.	10'900	12'000	12'060	12'120
<b> Rettifica di valore e perdite su crediti</b>	<b>45'600</b>	<b>65'600</b>	<b>56'768</b>	<b>58'244</b>
Perdite effettive su crediti	45'600	65'600	56'768	58'244
<b>Spese d'esercizio diverse</b>	<b>21'000</b>	<b>36'000</b>	<b>36'180</b>	<b>36'361</b>
Altre spese d'esercizio	21'000	36'000	36'180	36'361
<b>Ammortamenti beni amministrativi</b>	<b>1'462'100</b>	<b>1'630'800</b>	<b>1'750'200</b>	<b>1'913'400</b>
Ammortamenti pianificati di investimenti materiali	1'377'900	1'543'000	1'618'000	1'785'900
Ammortamenti pianificati di investimenti immateriali	84'200	87'800	132'200	127'500
<b>Spese finanziarie</b>	<b>291'715</b>	<b>289'588</b>	<b>371'746</b>	<b>487'974</b>
Interessi passivi per debiti a breve e lungo termine	283'715	280'588	362'716	478'913
Altre spese per la gestione di immobili dei BP	5'000	6'000	6'030	6'060
Altre spese finanziarie	3'000	3'000	3'000	3'000
<b>Versamenti a fondi e finanziamenti speciali</b>	<b>225'000</b>	<b>236'800</b>	<b>236'800</b>	<b>236'800</b>
Versamenti a finanziamenti speciali del capitale di terzi (CT)	225'000	235'000	235'000	235'000
Versamenti a fondi del capitale proprio (CP)	-	1'800	1'800	1'800
<b>Quote di ricavo destinate a terzi</b>	<b>76'500</b>	<b>80'500</b>	<b>80'500</b>	<b>80'500</b>
Quote di ricavo a favore del Cantone	76'500	80'500	80'500	80'500
<b>Rimborsi a enti pubblici</b>	<b>1'128'800</b>	<b>1'174'800</b>	<b>1'192'300</b>	<b>1'202'300</b>
Rimborsi al Cantone	177'500	172'700	175'200	175'200
Rimborsi a Comuni, Consorzi e altri enti locali	791'600	840'600	855'600	865'600
Rimborso ad imprese pubbliche	159'700	161'500	161'500	161'500
<b>Perequazione finanziaria</b>	<b>17'000</b>	<b>15'500</b>	<b>15'500</b>	<b>15'500</b>
Perequazione finanziaria	17'000	15'500	15'500	15'500
<b>Contributi ad enti pubblici e a terzi</b>	<b>4'713'100</b>	<b>4'829'500</b>	<b>4'952'000</b>	<b>5'027'000</b>
Contributi al Cantone	2'063'900	2'108'300	2'170'800	2'193'300
Contributi a Comuni e altri enti locali	2'175'800	2'213'800	2'263'800	2'313'800
Contributi ad imprese pubbliche	34'000	34'000	34'000	34'000
Contributi ad organizzazioni private senza scopo di lucro	167'900	193'400	203'400	205'900
Contributi ad economie private	271'500	280'000	280'000	280'000
<b>Ammortamenti su contributi per investimenti</b>	<b>107'100</b>	<b>101'900</b>	<b>157'200</b>	<b>157'200</b>
Ammortamenti pianificati su contributi per investimenti	107'100	101'900	157'200	157'200
<b>Addebiti interni</b>	<b>908'700</b>	<b>979'500</b>	<b>979'500</b>	<b>979'500</b>
<b>TOTALE SPESE</b>	<b>18'593'815</b>	<b>19'295'088</b>	<b>19'901'267</b>	<b>20'211'980</b>



	<i>Piano finanziario</i>			
	<i>2021</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>
<b>RICAVI</b>				
<b>Ricavi fiscali</b>	<b>10'828'924</b>	<b>11'081'185</b>	<b>11'291'651</b>	<b>11'539'090</b>
Imposte sul reddito e sulla sostanza delle PF	8'370'612	8'716'760	8'943'135	9'168'897
Imposte alla fonte PF	523'000	460'000	460'000	460'000
Imposta personale	157'500	157'500	156'713	155'929
Altre imposte dirette sulle PF	225'000	175'000	175'000	175'000
Imposte sull'utile e sul capitale delle PG	766'812	785'925	767'004	785'646
Imposta immobiliare comunale	760'000	760'000	763'800	767'619
Imposta sui cani	26'000	26'000	26'000	26'000
<b>Regalie e concessioni</b>	<b>136'500</b>	<b>144'500</b>	<b>144'500</b>	<b>144'500</b>
Concessioni	136'500	144'500	144'500	144'500
<b>Tasse e retribuzioni</b>	<b>2'703'600</b>	<b>2'910'400</b>	<b>2'910'400</b>	<b>2'910'400</b>
Tasse d'esenzione	-	-	-	-
Tasse per servizi amministrativi	230'000	240'000	240'000	240'000
Tasse d'uso e per prestazioni di servizio	1'745'000	1'880'500	1'880'500	1'880'500
Ricavi da vendite	116'000	122'400	122'400	122'400
Rimborsi	109'600	115'500	115'500	115'500
Multe	502'500	551'500	551'500	551'500
Diversi ricavi e tasse	500	500	500	500
<b>Ricavi diversi</b>	<b>50'600</b>	<b>97'000</b>	<b>87'000</b>	<b>87'000</b>
Altri ricavi d'esercizio	12'100	12'000	12'000	12'000
Attivazione di prestazioni proprie per investimenti in beni materia	38'500	85'000	75'000	75'000
<b>Interessi attivi</b>	<b>38'000</b>	<b>36'100</b>	<b>36'100</b>	<b>36'100</b>
Interessi da mezzi liquidi	1'000	2'000	2'000	2'000
Interessi di mora su crediti e interessi da conti correnti	37'000	34'100	34'100	34'100
<b>Redditi immobiliari dei BP</b>	<b>3'600</b>	<b>3'600</b>	<b>3'600</b>	<b>3'600</b>
Affitti e pigioni da immobili dei BP	3'600	3'600	3'600	3'600
<b>Ricavi finanziari da imprese pubbliche</b>	<b>52'000</b>	<b>33'800</b>	<b>33'800</b>	<b>33'800</b>
Ricavi finanziari da imprese pubbliche di diritto privato	52'000	33'800	33'800	33'800
<b>Redditi immobiliari dei BA</b>	<b>147'000</b>	<b>160'000</b>	<b>160'000</b>	<b>160'000</b>
Affitti e pigioni da immobili dei BA	14'000	13'000	13'000	13'000
Ricavi dall'utilizzo di immobili dei BA	133'000	147'000	147'000	147'000
<b>Prelievi da fondi e finanziamenti speciali</b>	<b>263'300</b>	<b>258'000</b>	<b>302'000</b>	<b>422'000</b>
Prelievi da FS del capitale di terzi	128'000	187'500	187'500	187'500
Prelievi da fondi del capitale proprio	135'300	70'500	114'500	234'500
<b>Quote di ricavo da terzi</b>	<b>76'000</b>	<b>77'800</b>	<b>77'800</b>	<b>36'000</b>
Quote di ricavo dal Cantone	76'000	77'800	77'800	36'000
<b>Rimborsi da enti pubblici</b>	<b>1'488'800</b>	<b>1'539'100</b>	<b>1'539'100</b>	<b>1'539'100</b>
Rimborsi dal Cantone	12'500	10'500	10'500	10'500
Rimborsi da Comuni e altri enti locali	1'476'300	1'528'600	1'528'600	1'528'600
<b>Perequazione finanziaria</b>	<b>1'487'350</b>	<b>1'406'783</b>	<b>1'527'000</b>	<b>1'850'000</b>
Contributi perequativi dai comuni	1'487'350	1'406'783	1'527'000	1'850'000
<b>Contributi da enti pubblici e da terzi</b>	<b>722'100</b>	<b>777'300</b>	<b>799'300</b>	<b>799'300</b>
Contributi dal Cantone	722'100	777'300	799'300	799'300
<b>Altri ricavi da trasferimento</b>	<b>4'000</b>	<b>1'500</b>	<b>1'500</b>	<b>1'500</b>
Ridistribuzioni	4'000	1'500	1'500	1'500
<b>Accrediti interni</b>	<b>908'700</b>	<b>979'500</b>	<b>979'500</b>	<b>979'500</b>
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>18'910'474</b>	<b>19'506'568</b>	<b>19'893'251</b>	<b>20'541'890</b>
<b>RISULTATO GESTIONE CORRENTE</b>	<b>316'659</b>	<b>211'480</b>	<b>-8'015</b>	<b>329'911</b>





### ALLEGATO 3

#### Tabella di chiusura 2021 – 2024

	<i>Piano finanziario</i>			
	<i>2021</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>
<b>CONTO ECONOMICO</b>				
Spese operative	17'393'400	18'026'000	18'550'021	18'744'506
Ricavi operativi	17'761'174	18'293'568	18'680'251	19'328'890
<b>Risultato operativo</b>	<b>367'774</b>	<b>267'568</b>	<b>130'230</b>	<b>584'385</b>
Spese finanziarie	291'715	289'588	371'746	487'974
Ricavi finanziari	240'600	233'500	233'500	233'500
<i>Risultato finanziario</i>	<i>-51'115</i>	<i>-56'088</i>	<i>-138'246</i>	<i>-254'474</i>
<b>Risultato ordinario</b>	<b>316'659</b>	<b>211'480</b>	<b>-8'015</b>	<b>329'911</b>
<b>Risultato totale d'esercizio</b>	<b>316'659</b>	<b>211'480</b>	<b>-8'015</b>	<b>329'911</b>
<b>CONTO DEGLI INVESTIMENTI</b>				
Uscite per investimenti	7'965'203	9'219'000	8'257'000	7'886'000
Entrate per investimenti	428'000	705'000	100'000	220'000
<b>Onere netto per investimenti</b>	<b>7'537'203</b>	<b>8'514'000</b>	<b>8'157'000</b>	<b>7'666'000</b>
<b>CONTO DI FINANZIAMENTO</b>				
Onere netto per investimenti	7'537'203	8'514'000	8'157'000	7'666'000
Autofinanziamento	1'847'559	1'922'980	1'834'185	2'215'311
<b>Risultato globale</b>	<b>-5'689'644</b>	<b>-6'591'020</b>	<b>-6'322'815</b>	<b>-5'450'689</b>
<b>BILANCIO</b>				
Beni patrimoniali	15'878'389	15'898'389	15'898'389	15'898'389
Beni amministrativi	34'688'417	41'469'717	47'719'317	53'314'717
<i>Totale attivi</i>	<i>50'566'806</i>	<i>57'368'106</i>	<i>63'617'706</i>	<i>69'213'106</i>
Capitale di terzi	43'459'074	50'117'594	56'487'909	61'986'098
Capitale proprio	7'107'732	7'250'512	7'129'797	7'227'008
<i>Totale passivi</i>	<i>50'566'806</i>	<i>57'368'106</i>	<i>63'617'706</i>	<i>69'213'106</i>



**ALLEGATO 4**

**Piano delle opere 2022-2024**

	CREDITO LORDO IVA INCLUSA	USCITE CUMULATE AL 01.09.2021	2021	2022	2023	2024
<b>PIANIFICAZIONE TERRITORIO</b>						
Piano generale smaltimento PGS + isp/TV	737'000	726'469	5'000	10'000		
Credito quadro FPA S. Maria - varianti PR	369'386	467'770	10'000	40'000		
Piano particolareggiato Nucleo Gordola	115'000	111'140		55'000	50'000	
Varianti PR - nuovo credito 2017	200'000	188'268			100'000	100'000
<b>PIANO VIARIO</b>						
Anello stradale zona Roviscaglia	2'760'000	1'990'331		20'000		
CQ Manufatti stradali	1'300'000	930'697		369'000		
Credito quadro acquisto scorpori terreno	550'000	459'666	50'000	40'000		
Risanamento e sist. Via Pianella-Grandino	130'000	126'210		4'000		
Contributo strada Medoscio-Monti Motti 2014-2028	800'000	397'936		57'000	57'000	57'000
Viabilità quartiere Gaggiolo	105'000	70'589		15'000		
CQ strade 2018-2023	300'000	46'330	50'000	200'000		
CQ adeguamento IP II a tappa	180'000	166'599		10'000	5'000	
Via Gaggiolo - tratto Carcale-Via Francesca	680'631	24'303		500'000	156'000	
Via Francesca/Via Nosette	629'540	582'319	5'000			
Piano Viario Locarnese (PALOC2)	645'000	315'419	107'000	107'000	107'000	
Piano Viario Locarnese (PALOC3)	890'000					111'000
Prog. stradale e realizzaz. galleria Ascona-Moscia	2'150'800			107'500	107'500	107'500
Sistemazione stradale Via Gordemo	1'040'000	88'227		700'000	250'000	
Posteggio comparto Centro sportivo comunale	790'000	414'955	400'000			
Campagne 2020 - zona 30 quartiere Campagne esecuzione	121'000	68'045		50'000		
Allargamento Via Gaggiolo - curva Ghigglioli	324'608		150'000	174'000		
Realizzazione fertate bus SSIC - SME	343'100	17'790	10'000	10'000	220'000	
Via S. Gottardo fase I - illuminazione pubblica	60'000		60'000			
Via S. Gottardo fase II - illuminazione pubblica	59'000		20'000	39'000		
Via Valle Verzasca - illuminazione pubblica	136'500		30'000	107'000		
Demarcat. Passaggi pedonali Via S. Gottardo	40'000	31'451	5'000	4'000		
Realizzazione pista ciclabile Via al Fiume	740'000	33'055		0	706'000	
Realizzazione Zona 30 comparto Collina	60'000	8'624	50'000			
Messa sicurezza ciglio strada Via Montecucco		49'100	15'000			
Contributo Patriziato strada Monti Metri				50'000		
<b>AP - EP</b>						
Progettazione palazzo comunale	260'000	243'288	16'000			
Palazzo comunale realizzazione	3'890'000	41'519		250'000	1'200'000	2'400'000
Risanamento spogliatoi e palestra Centro Burio	3'560'000	971'542	2'200'000	388'000		
Aggiornamento progetto definitivo Centro Burio	195'000		100'000	95'000		
Formaz. Parcheggi e pensiline bici	20'000	15'694		4'000		
Manutenzione pensiline fermate bus	40'000	31'151		8'000		
Acquisto mobilio e manutenzione Scuole Burio	60'000	54'676		5'000		
Ristrutturazione Parchi Giochi Comunali	60'000	44'350	10'000	5'000		
Ristrutturazione Centro Scolastico Burio	17'000'000			1'000'000	4'000'000	4'000'000
Ristrutturazione Centro Scolastico Burio (vecchio)		170'082	34'169			
Ristrutturazione Centro Scolastico Burio - progetto blocco G		46'778	13'312			
Credito quadro acquisto veicoli comunali				100'000		
<b>SERVIZIO IDRICO</b>						
Credito quadro investim. urgenti e manut. straord.	138'889	54'758	15'000	40'000	40'000	
Nuovo serbatoio Passaroro	768'519	638'474			100'000	30'000
Condotta Via Gaggiolo (Carcale-Via Francesca)	70'150	1'444	25'000	130'000		
Risanamento serbatoio Montecucco e S. Fenduto	2'386'258	304'016	400'000	1'500'000	180'000	
Elettrof. e nuovo impianto teleg. Carcale	617'456	102'853	50'000	450'000	50'000	
Sostituzione condotta Selvatica - Passaroro	88'208	68'565	10'000			
Sostituzione condotta Via Gordemo	167'131			80'000	100'000	
Sostituzione condotta Sasso Misocco	282'407	200'074			30'000	50'000
Credito quadro posa e sostituz. tubazioni	92'851	35'580	20'000	45'000		
Sostituzione Via Gaggiolo (curva Ghigglioli)	75'673	3'500	35'000	55'000		
Credito quadro acquisto nuovi contatori	167'131	86'956	10'000	40'000	40'000	
Via S. Gottardo Fase II - sostituzione condotta	596'000	186	200'000	400'000		
Via Valle Verzasca - Sostituzione e posta nuova condotta	480'000	5'956	100'000	400'000		
Messa sicurezza sentieri sorgenti Valle Carcale	204'271	18'326	200'000			
Consulenza realizzazione e implementazione W12	35'000	10'000		25'000		
Approvigionam. Idrico Vignasca-Scalate		18'898		25'000	200'000	
progettazione posa e/o sostituzione condotte				80'000	200'000	200'000
risanamento sorgenti mulini (con AP Tenenro )				80'000	100'000	600'000
Credito quadro investim. urgenti e manut. straord. 2024						40'000
Credito quadro acquisto nuovi contatori 2024						40'000
Credito quadro posa e sostituz. Tubazioni 2023					40'000	40'000
<b>CANALIZZAZIONI</b>						
Via Stazione	218'631					
Canalizzazione Via Stazione - fase collegamento	95'000	228'182	20'000			
Via Gaggiolo - tratto Carcale-Via Francesca	218'818			170'000	48'000	
Canalizzazione Via Gaggiolo - curva Ghigglioli	29'500	2'692	15'000	11'000		
Via S. Gottardo Fase I - Sostituzione Canalizzazione	110'000	11'219	98'000			
Via S. Gottardo Fase II - Sostituzione Canalizzazione	460'000		150'000	310'000		
Via Valle Verzasca - Sostituzione/Posa Canalizzazioni	703'500		150'000	552'000		
<b>AMBIENTE</b>						
Carcale III° tappa - Messa sicurezza Carcale	2'030'000	1'715'863	50'000	20'000	20'000	
Studio messa sicurezza Riale Burio	43'000	10'900		32'000		
Laghetto riserva antincendio Monti Ditto	130'300	77'000		13'500	13'500	13'500
Franamento Riale Carcale	600'000	550'753		20'000		
Monitoraggio dissesto Riale Carcale	120'000	35'315	5'000	10'000	10'000	10'000
CQ manutenzione e messa sicurezza riali	60'000	51'800		8'000		
Ripristino sentieri Cecchino-Pianella-Isacche-Lupi	35'000	28'484		12'000		
Messa sicurezza Riale Carcale - evento 28-29.8.20		89'049	50'000			
<b>DIVERSI</b>						
Partecipazione Casa del Cinema	321'050	192'630		32'000	32'000	32'000
Impianto videosorveglianza comunale	130'000	133'559	2'000			
Parco del piano di Magadino - credito respinto CC	84'251	9'348	25'000	25'000	25'000	
CQ posa e rinnovamento idranti - nuovo 2021		4'927	5'000	20'000	20'000	20'000
Progettazione del miglioramento accessi stazione FFS zona est	20'000		5'000	15'000		
Progettazione centro raccolta rifiuti	85'000	25'240			50'000	
Misurazione ufficiale zona Monti Motti	300'000		45'000	95'000		35'000
<b>INVESTIMENTO LORDO BA 2022 / 2024</b>			<b>5'025'481</b>	<b>9'219'000</b>	<b>8'257'000</b>	<b>7'886'000</b>
			<b>30'387'481</b>			
<b>ENTRATE (SUSSIDI, CONTRIBUTI, ECC.)</b>			<b>428'000</b>	<b>705'000</b>	<b>100'000</b>	<b>220'000</b>
<b>INVESTIMENTO NETTO BA2022 / 2024</b>			<b>4'597'481</b>	<b>8'514'000</b>	<b>8'157'000</b>	<b>7'666'000</b>
			<b>28'934'481</b>			
<b>BENI PATRIMONIALI</b>						
Ristrutturazione ma bp 1000 - ex UBS	90'000		70'000	20'000		
<b>INVESTIMENTO BP 2022 / 2024</b>			<b>70'000</b>	<b>20'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
			<b>90'000</b>			