



Dicastero:

Finanze e imposte

Messaggio municipale:

NO. 1589

Oggetto:

***Piano finanziario del  
Comune di Gordola  
2024 – 2028***



## **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.....	15
INDICATORI FINANZIARI.....	18
CONCLUSIONI .....	20
ALLEGATO 1 .....	23
ALLEGATO 2 .....	24
ALLEGATO 3 .....	26
ALLEGATO 4 .....	27



## PIANO FINANZIARIO 2024 – 2028 DEL COMUNE DI GORDOLA

Gentile Signora 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 2024-2028.

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 2024-2028.

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**

Dopo un 2020 condizionato da eventi eccezionali quali la pandemia mondiale Covid-19 e l'evento meteorologico del 28 e 29 agosto 2020 che assieme sono stati la causa principale del disavanzo di CHF 2'046'021.89, il periodo 2021 – 2023 è stato contraddistinto da importanti avanzi, 719'676.31 (2021), 931'960.46 (2022) e 859'936.27 (2023), per complessivi CHF 2'511'573.04 che hanno permesso di recuperare completamente il capitale proprio perso precedentemente che oggi ammonta a CHF 9'351'076.20 di cui CHF 6'454'622.43 relativi alla rivalutazione dei beni patrimoniali effettuata come da disposizioni nel passaggio al "nuovo" modello contabile MCA2 nel 2021 (primo anno di applicazione di MCA2).

È doveroso segnalare che gli importanti avanzi sono in parte una conseguenza della comprensiva eccessiva prudenza utilizzata dagli esperti nel prevedere l'impatto della pandemia mondiale Covid-19 e il più recente inizio della Guerra in Ucraina sull'economia mondiale, europea, svizzera e conseguentemente ticinese.

Negli ultimi 3 anni il debito pubblico pro-capite è aumentato da CHF 5'307.00 (31.12.2021) a CHF 5'511.00 (31.12.2023), di cui, per il 31.12.2023, ca. CHF 2'084.00 relativi al Servizio Idrico e ca. CHF 517.00 relativi al Servizio Eliminazione acque di scarico. Se, come da previsioni utilizzate per allestire l'attuale piano, entro il 31.12.2024 le spese lorde d'investimento ammonteranno a ca. CHF 6.3 mio il debito pubblico pro-capite a fine 2024 ammonterà a CHF 6'407.00.



L'indice di forza finanziaria del Comune di Gordola per il biennio 2025/2026 ha riscontrato una crescita e ci situa nella zona inferiore della categoria Comuni finanziariamente forti, che va da un valore di 90.00 a 105.00.

	2019 - 2020	2021 - 2022	2023 - 2024	2025 - 2026
IFF	punti 90.07	punti 88.65	punti 90.39	punti 92.38

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 2021 e la previsione del presente documento, pianificata fino al 2028, porta a dover valutare il gettito comunale a partire dall'anno 2022. In considerazione del lungo lasso temporale su cui si basa la valutazione del gettito 2022-2028 e del fatto che negli ultimi anni le medie delle crescite degli anni precedenti sono stati fortemente influenzati da eventi importanti quali ad esempio quelli citati in precedenza come l'emergenza sanitaria Covid-19 e del successivo inizio della guerra in Ucraina, è comprensibile che la valutazione del gettito risulta difficoltosa e necessità quindi della necessaria prudenza.

L'accertamento del gettito cantonale base degli ultimi 4 anni evidenzia per il nostro comune una tendenza positiva, che dal 2018 ha sempre riscontrato degli aumenti, di cui il più importante nel 2021. Di seguito sono esposti i dati degli ultimi 4 accertamenti fiscali:

	2018	2019	2020	2021
Gettito persone fisiche	9'270'857	9'641'126	9'816'126	10'276'300
Gettito persone giuridiche	876'577	802'710	862'475	986'343
Imposte alla fonte	464'353	441'880	463'200	438'214
Imposta immobiliare cantonale	35'157	35'157	-	-
Contributo di livellamento	1'097'646	1'145'016	1'167'566	1'406'783
Ricalcolo gettito anni precedenti	141'406	179'252	145'200	273'548
<b>Totale CHF</b>	<b>11'885'996</b>	<b>12'245'141</b>	<b>12'454'567</b>	<b>13'381'188</b>



Come ben evidenziano i dati, la componente più importante delle risorse fiscali di Gordola è il gettito delle persone fisiche, il quale al contrario del gettito delle persone giuridiche è di regola più stabile.

### **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" di luglio 2024.

Il presente piano è essenzialmente basato sui dati di consuntivo 2023, preconsuntivo 2024 e preventivo 2025, 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 2024 e 2025 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.

	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>
Tasso d'inflazione	0.0%	0.0%	0.0%	0.5%	0.5%

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 2027 e 2028 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:

	2025	2026	2027	2028
Tasso interesse nuovi debiti	1.25%	1.50%	1.50%	1.50%

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

Gli ammortamenti sui beni amministrativi sono stati pianificati tenendo conto dei beni attualmente in ammortamento ai quali sono stati dedotti gli ammortamenti che giungono a termine e aggiunti quelli 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 2021 di CHF 10'276'300.00, comunicatoci dalla SEL nel mese di luglio 2024, abbiamo applicato le seguenti aliquote di crescita:

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Variazione imposte PF	2.6%	1.9%	2.6%	2.6%	2.5%	2.7%	2.6%



Precisiamo che il tasso del +2.6% tra il 2021 e il 2023 è una previsione effettuata dall'Ufficio Finanze, che tiene in considerazione oltre che alla previsione fornitaci dalla SEL, precedentemente citata, la stratificazione e la media della crescita del gettito PF del nostro Comune.

### **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 dovuti all'andamento delle PG stesse (evoluzione del mercato in cui operano, stabilità della ditta, ecc.). Ribadiamo pertanto che, in questo ambito, la prudenza sia quindi indispensabile.

Si ricorda inoltre che, con la riforma fiscale approvata il 4 novembre 2019, dopo una prima riduzione del 1% dell'aliquota d'imposta sull'utile per le PG in vigore dal 2020, con il primo gennaio 2025 l'aliquota dell'imposta sull'utile passerà dall'attuale 8% al 5.5%. Questa riduzione del 2.5% consiste in una diminuzione delle entrate fiscali delle PG di ca. il 31%.

Sempre a partire dal 2025, i comuni avranno possibilità di introdurre un moltiplicatore differenziato tra PF e PG. Per l'anno 2025 e seguenti la proposta del Municipio è però quella di mantenere anche il moltiplicatore politico per le PG al 86%.

Per la valutazione delle imposte dovute dalle persone giuridiche abbiamo effettuato una valutazione puntuale fino all'esercizio 2025. Successivamente per la crescita 2026 e 2028 sono state applicate le relative aliquote utilizzate per le persone fisiche.

### **Moltiplicatore**

Le valutazioni finanziarie contenute nel presente documento sono calcolate con un moltiplicatore politico dell'86 % fino al 2025 e del 88% per il periodo 2026-2028.

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.

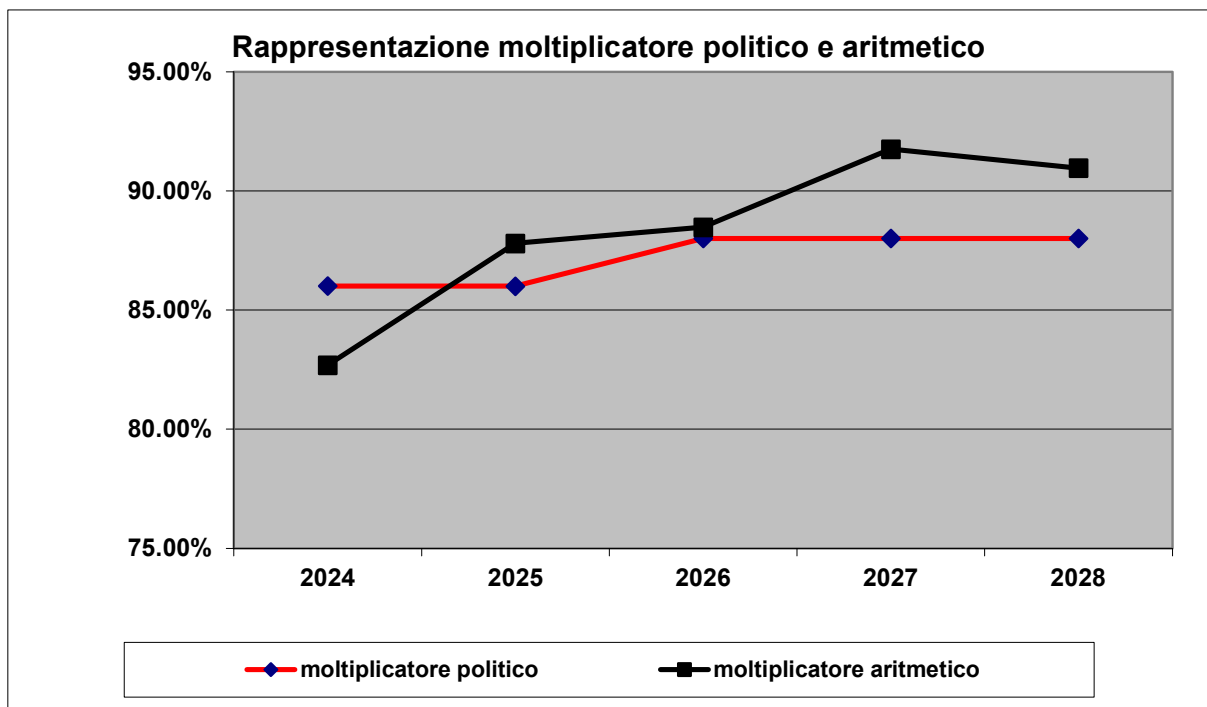




Secondo l'art. 178 LOC, il moltiplicatore politico deve tener conto dell'equilibrio finanziario a medio termine, che impone al Comune di disporre di un capitale proprio positivo. L'aliquota contributiva viene fissata ponderando considerazioni di politica finanziaria, quali la stabilizzazione del moltiplicatore, 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 il periodo 2024 -2028.

	2024	2025	2026	2027	2028
<b>moltiplicatore politico</b>	86.00%	86.00%	88.00%	88.00%	88.00%
<b>moltiplicatore aritmetico</b>	82.68%	87.79%	88.47%	91.75%	90.95%





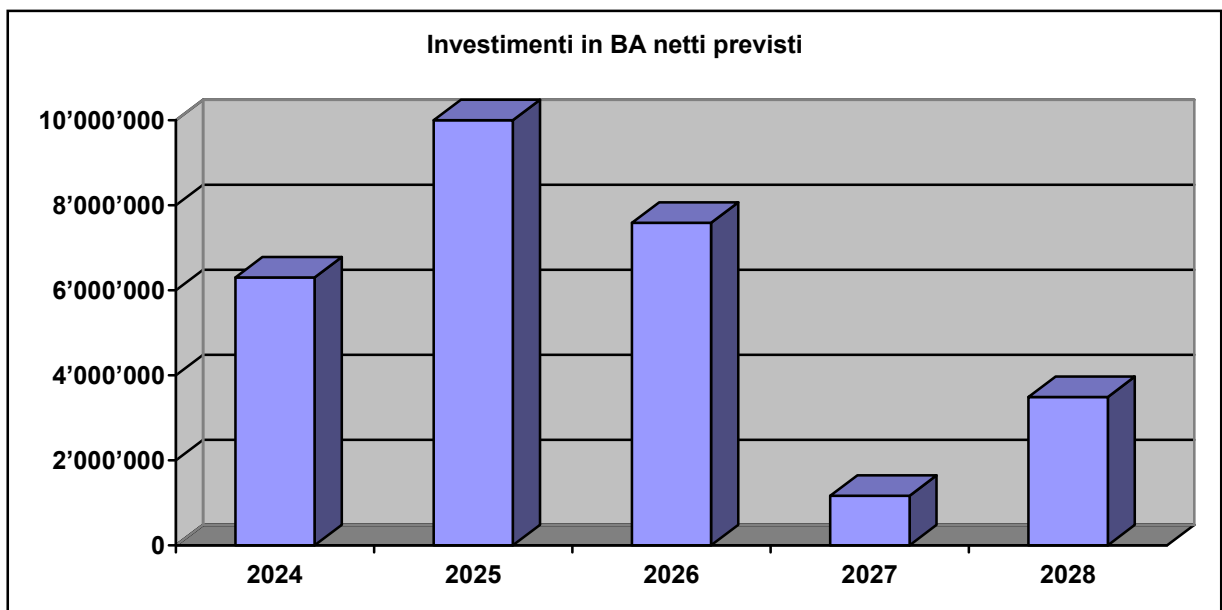
## PIANO DELLE OPERE

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 (2025-2028) sono contenuti investimenti netti per CHF 22'160'800.00, pari ad una media annuale di circa CHF 5'540'200.00.

È doveroso rimarcare, come si evince dal piano opere allegato, che le cifre sopra menzionate comprendono unicamente CHF 10'800'000.00 d'investimento a conclusione del risanamento, iniziato nel 2024, del Centro Scolastico Burio.

	2024	2025	2026	2027	2028
Investimenti in BA netti previsti	6'297'400	10'289'000	7'585'200	796'300	3'490'300

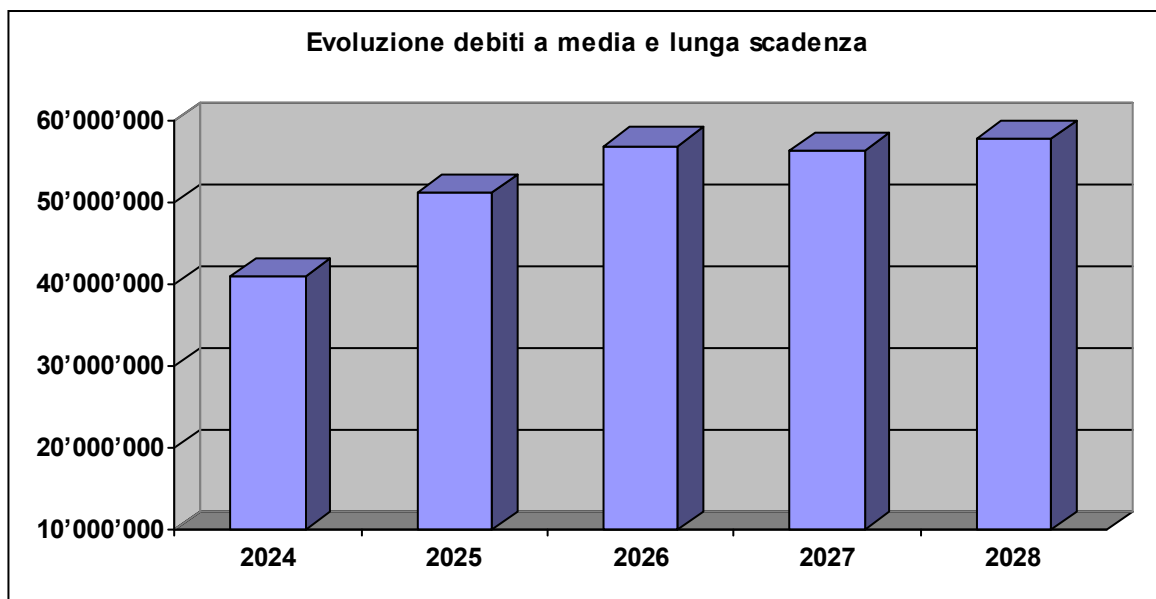




## FINANZIAMENTO

L'autofinanziamento previsto per i quattro anni (2025-2028) del piano finanziario è pari a circa CHF 7.5 milioni di franchi che, raffrontato all'investimento netto di circa CHF 22.2 milioni per il medesimo periodo, 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 15.2 milioni per l'anno 2025, CHF 14.8 milioni nel 2026, CHF 8.8 milioni nel 2027 e CHF 5.0 milioni nel 2028, e 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 30.8 milioni (2024) a circa CHF 45.7 milioni (2028).





## **CONTO ECONOMICO**

Il presente piano finanziario, come anche il preventivo 2025, sono stati allestiti ipotizzando, come da volontà politica l'integrazione definitiva del Corpo di Polizia del Comune di Minusio nel Corpo di Polizia Intercomunale del Piano. Quale conseguenza di questa ipotesi possiamo osservare nel 2025 un aumento importante delle spese del personale compensato ampiamente da una riduzione delle spese di trasferimento (rimborso delle spese del personale al Comune di Minusio).

### **Spese**

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

Per questa voce di spesa, secondo i dati della SEL per il periodo 2025-2028, 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.).

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

A partire dall'esercizio 2027 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 2025. Il tasso per i rinnovi in scadenza e per i nuovi prestiti a medio-lungo termine è previsto attorno al 1.25% per il 2025 e del 1.5% per il periodo 2026-2028. L'aumento d'indebitamento stimato comporterebbe un aumento degli interessi passivi di circa CHF 135'000.00 (2025), CHF 101'500.00 (2026), CHF 157'000.00 (2027), CHF 49'000.00 (2028).



Stando alle opinioni degli esperti del settore, il tasso del 1.25% per il 2025 potrebbe risultare prudenziale in quanto ad oggi, le previsioni parlano di un probabile ritocco del tasso di riferimento della BNS (Banca Nazionale Svizzera) dall'attuale 1% ad un probabile 0.75% già a dicembre 2024. Una minoranza degli esperti non sarebbe sorpresa se la BNS portasse il tasso di riferimento allo 0.5% a marzo 2025 per contrastare l'attuale contesto economico.

Per quanto concerne l'ipotesi del 1.5% di interesse per i nuovi finanziamenti per il periodo 2026-2028, questo potrebbe a oggi sembrare prudenziale, ma considerando come nel recente passato i tassi hanno subito rialzi non previsti legati all'imprevedibilità del contesto economico e geopolitico europeo e mondiale una certa prudenza è necessaria.

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

Con l'attuale modello contabile MCA2 gli ammortamenti sono calcolati con il metodo lineare basato 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 di una parte degli investimenti previsti nel piano opere (ca. CHF 5.8 mio), in quanto per la maggioranza di questi importanti investimenti l'inizio utilizzo non è previsto prima del 2024 o non è ancora conosciuto/certo (messaggi ancora da allestire/approvare).



Dall'allegato 2 si può però osservare come a partire dal 2027 il costo degli ammortamenti aumenti in maniera importante. Questo è dovuto principalmente all'inizio dell'ammortamento relativo l'investimento di ristrutturazione del Centro Scolastico al Burio.

Si osserva infine che, 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.

### **Spese di trasferimento**

La variazione più importante di questa voce (diminuzione nel 2025) menzionata anticipatamente è relativa all'ipotesi di integrazione definitiva del Corpo di Polizia del Comune di Minusio nel Corpo di Polizia Intercomunale del Piano.

Le variazioni più importanti di questa classe, esclusa quella sopra citata, sono:

- Aumento costi settore anziani ca. CHF 196'000.00 (2025) e ca. CHF/annui 45'000.00 (2026-2028);
- Dopo una diminuzione di ca. CHF 85'000.00 nel 2024, una crescita di ca. CHF 20'000.00 legato al contributo assicurazione AVS, PC, AI, CM (mantenuta anche per gli anni a venire) calcolata con il principio di prudenza, ipotizzando il mantenimento dell'attuale indice di forza finanziaria;
- Crescita delle spese per ammortamenti pianificati sui contributi per investimenti. Si tratta principalmente di contributi inerenti i piani viari regionali gestiti a livello Cantonale. Per questa voce si prevedono le seguenti variazioni: + CHF 28'500.00 (2025), + CHF 81'000.00 (2026), + CHF 31'500.00 (2027) e - CHF 89'500.00 (2028).



## **Ricavi**

### **Ricavi fiscali**

	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>
Gettito persone fisiche	10'817'900	11'099'200	11'376'700	11'683'900	11'987'700
Gettito persone giuridiche	1'016'000	691'000	708'000	725'000	744'000
Imposte alla fonte	440'000	420'000	420'000	420'000	420'000
Contributo di livellamento	1'530'667	1'450'000	1'450'000	1'600'000	1'550'000
Totale CHF	13'804'567	13'660'200	13'954'700	14'428'900	14'701'700

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 (2021), confermatoci dalla SEL in luglio 2024, 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 2021: + 0.00 (2022), + 15'000.00 (2023), + 15'000.00 (2024), - 325'000.00 (2025). Come anticipato nel capitolo 3 il tasso di crescita 2026 e 2028 prevista per le PG è la medesima che per le PF.

Le imposte alla fonte sono state valutate su tutto l'arco del piano con un importo di CHF 420'000.00 che corrisponde alla media d'incasso degli ultimi 5 anni congruati (2019-2023).

### **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 2025 il piano finanziario non prevede attualmente variazioni 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 comprende solo l'aumento delle tasse per uno dei tre servizi, i risultati prospettati evidenziano come anche per gli altri due servizi sarà necessario un ulteriore rincaro delle stesse:

#### 710 – Servizio idrico

	2024	2025	2026	2027	2028
Risultato d'esercizio	-193'500	-148'400	-120'900	-128'900	-110'900
Fondo del capitale proprio	160'852	12'452	-108'448	-237'348	-348'248

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 costi d'interesse per il finanziamento delle opere. La tabella sovrastante evidenzia che le tariffe di questo servizio dovranno gioco forza esser ritoccate al rialzo.

#### 720 – Eliminazione delle acque di scarico

	2024	2025	2026	2027	2028
Risultato d'esercizio	-10'800	-14'200	-24'700	-39'700	-39'700
Fondo del capitale proprio	56'605	42'405	17'705	-21'995	-61'695

Il servizio, "Eliminazione delle acque di scarico", è fortemente legato al consorzio CDV i cui costi non preventivabili rappresentano ca. il 64% delle spese del servizio.

A dipendenza dell'evoluzione dei costi del CDV e del piano opere del Comune, parte canalizzazione, sono possibili ulteriori aumenti delle tasse legate a questo servizio.

#### 730 – Gestione dei rifiuti

	2024	2025	2026	2027	2028
Risultato d'esercizio	-19'500	17'100	100	100	100
Fondo del capitale proprio	-56'376	-39'276	-39'176	-39'076	-38'976

Per il servizio "Gestione dei rifiuti", in ottica di contenere il deficit presente nel fondo di capitale proprio del servizio e per contrastare l'aumento dei costi generati





dall'introduzione della raccolta e smaltimento della plastica, imposta dal Cantone, il Municipio ha optato per un sensibile ritocco delle tasse.

Allo stesso tempo, l'amministrazione comunale sta portando avanti uno studio per verificare la possibilità di un'ottimizzazione del servizio.

Le future riflessioni da farsi su tale servizio sono relative alla qualità / prezzo del servizio che si intende offrire alla popolazione.

### **Ricavi da trasferimento**

Per quanto concerne questo gruppo di ricavi le uniche variazioni previste sono legate al contributo di livellamento. Il piano evidenzia una flessione del contributo di livellamento per il 2025 mantenuta anche per il 2026. Questa flessione è legata ad un aumento più marcato del gettito pro-capite medio del nostro Comune rispetto al gettito pro-capite medio Cantonale. L'aumento previsto per il 2027 e in parte mantenuto anche per il 2028 è legato alla ipotesi con cui è stato allestito il piano ovvero l'aumento del moltiplicatore Comunale all'88% a partire dal 2026.

Si ricorda che eventuali modifiche di moltiplicatore hanno effetto sul contributo di livellamento con un anno di ritardo. Di seguito riportiamo l'evoluzione del CL

	2024	2025	2026	2027	2028
Contributo di livellamento	1'530'667	1'450'000	1'450'000	1'600'000	1'550'000

### **Contributi da enti pubblici**

La voce più importante di questa classe di ricavi è relativa al Recupero dei costi della Polizia Intercomunale del Piano da parte degli altri comuni convenzionati stimata su tutto l'arco del piano finanziario in ca. CHF 2'260'300.00



## **INDICATORI FINANZIARI**

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

(Debito pubblico netto I / Ricavi fiscali) x 100

	2024	2025	2026	2027	2028
Tasso d'indebitamento netto	254.1%	322.6%	355.1%	338.4%	342.4%

Scala di valutazione:	buono	< 100%
	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

	2024	2025	2026	2027	2028
Grado d'autofinanziamento	32.8%	15.8%	24.7%	249.9%	58.0%

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

	2024	2025	2026	2027	2028
Quota delle spese per interessi	1.5%	2.1%	2.5%	3.2%	3.4%

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

	2024	2025	2026	2027	2028
Debito pubblico I netto	30'842	39'565	45'332	44'194	45'716



## Debito pubblico I netto per abitante in franchi

(Debito pubblico I netto / Popolazione residente permanente)

	2024	2025	2026	2027	2028
Debito pubblico I netto per abitante	6'407	8'216	9'417	9'180	9'496

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

	2024	2025	2026	2027	2028
Quota degli investimenti	29.0%	39.9%	30.3%	12.3%	15.2%

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

	2024	2025	2026	2027	2028
Quota di capitale proprio	16.3%	13.7%	12.4%	11.8%	10.9%

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.

Una parte importante delle spese di gestione corrente, ca. il 30%, non sono influenzabili dal Comune, ma sono dovute a spese di trasferimento relative a contributi da versare al cantone e altri enti pubblici. Di queste, quelle più importanti (ca. CHF 2.5 mio nel consuntivo 2023), che negli ultimi anni sono incrementate esponenzialmente sono relative al "settore anziani" (partecipazione costi anziani ospiti d'istituti, servizi assistenza e cura a domicilio, servizi appoggio e partecipazione costi mantenimento anziani a domicilio). La seconda per importanza è il contributo assicurazione AVS, PC, AI, CM il quale va in funzione del gettito e nel 2023 ammontava a ca. CHF 1.3 mio.

A proposito dei flussi di conto economico si ricorda che, attualmente a livello cantonale, vi è ancora in sospeso la Riforma Ticino 2020. Questa riforma, se accettata, ridefinirebbe svariati flussi in entrata e uscita tra i Comuni ed i Cantone, implicando molto probabilmente ripercussioni economiche. Ad oggi non è ancora dato sapere se questa riforma verrà introdotta e se del caso a partire da quando.

Un raffronto con i risultati degli ultimi quattro consuntivi e le previsioni degli anni dal 2024 al 2028 portano al seguente risultato:

- Risultati esercizio consuntivi 2020-2023 CHF + 465'551.00
- Risultati esercizio previsti 2024-2028 CHF - 717'088.00

Per poter meglio analizzare questi dati vanno inoltre aggiunte le seguenti informazioni:

- 1) L'evoluzione del moltiplicatore d'imposta: dal 84% (2020-2022), al 86% (2023-2025) e previsione del 88% (2026-2028)



- 2) La crescita media dei gettiti accertati è degli ultimi 30 anni è del 2.75%, quella degli ultimi 10 è del 2.50% mentre quella degli ultimi 5 anni è del 4.31%.

Il presente piano evidenzia che i risultati negativi prospettati, malgrado una leggera previsione di crescita del gettito base al quale poi si aggiunge la previsione d'aumento del moltiplicatore comunale, sono la diretta conseguenza degli investimenti in parte già pianificati/decisi/approvati ed in parte previsti/necessari.

Di fatti gli aumenti di spesa più importanti presenti nel piano, per il periodo 2025-2028, riguardano i costi d'ammortamento (ca. + CHF 550'000.00) e gli interessi sui finanziamenti (ca. + CHF 307'500.00).

Nel confrontare le cifre sopra esposte, va pure tenuto in considerazione che:

- il presente piano finanziario non tiene conto, e non lo può fare, dell'incidenza degli ammortamenti di una parte degli investimenti previsti nel piano delle opere (gli ammortamenti partono l'anno successivo dell'inizio d'utilizzo del bene e per una parte di questi il dato non è certo/conosciuto);
- con il "nuovo" concetto di calcolo degli ammortamenti sui beni amministrativi in funzione della durata di vita dell'opera (metodo lineare) in questi "primi" anni di MCA2 (in applicazione dal 2021) ha sicuramente influito positivamente sul risultato annuo di gestione riducendo il costo di gestione.

Il piano delle opere allegato espone un volume di investimenti per il quadriennio 2025-2027 di oltre 28 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 2028 ad avere un debito pubblico di oltre 46 milioni di CHF (al 1° gennaio 2025 30.8 milioni di CHF) e un debito pubblico procapite che passerà da CHF 6'407.00 a CHF 9'496.00.



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. A titolo di paragone segnaliamo che il debito pubblico medio al 31 dicembre 2022 dei Comuni ticinesi ammontava a CHF 5'661.00 mentre la mediana ammontava a CHF 4'467.00 (dati SEL statistica finanziaria 2022 – pubblicazione marzo 2024).

Se dovessimo ipotizzare e fissare ad un massimo di CHF 8'000.00 il debito pubblico pro-capite a fine 2028, si potrebbero effettuare spese d'investimento nette per gli anni dal 2025 al 2028 per circa 15.1 milioni di CHF, 7.6 di CHF finanziati con nuovi debiti ai quali vanno aggiunti 7.5 milioni di CHF di autofinanziamento, obbligando inevitabilmente a dover fare delle scelte che comporterebbero di bloccare opere più o meno importanti di cui una parte attese da molti anni.

Come anche nel recente passato 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  
fto. Damiano Vignuta

il Segretario  
fto. Diego Galli

Gordola, 12 novembre 2024

approvato con risoluzione municipale no. 587 del 11 novembre 2024



## ALLEGATO 1: Bilancio patrimoniale 2023 - 2028

	Consuntivo	Piano finanziario				
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>ATTIVI</b>						
<b>BENI PATRIMONIALI (BP)</b>	16'916'137	18'018'524	18'018'524	18'018'524	18'018'524	18'018'524
Liquidità	897'613	2'000'000	2'000'000	2'000'000	2'000'000	2'000'000
Crediti	5'184'280	5'184'280	5'184'280	5'184'280	5'184'280	5'184'280
Ratei e risconti attivi	3'109'182	3'109'182	3'109'182	3'109'182	3'109'182	3'109'182
Investimenti finanziari (a lungo termine)	18'400	18'400	18'400	18'400	18'400	18'400
Investimenti materiali dei Beni Patrimoniali	7'706'661	7'706'661	7'706'661	7'706'661	7'706'661	7'706'661
<b>BENI AMMINISTRATIVI (BA)</b>	35'914'569	40'361'969	48'727'969	54'292'669	52'520'469	53'516'269
Investimenti materiali dei Beni amministrativi	31'744'151	35'931'151	43'840'851	49'381'251	47'766'751	48'845'251
Investimenti immateriali	1'084'882	1'084'682	1'320'182	1'266'682	1'062'682	875'682
Prestiti	420'605	510'305	490'305	470'305	450'305	430'305
Partecipazioni, capitali sociali	1'116'582	1'116'582	1'116'582	1'116'582	1'116'582	1'116'582
Contributi per investimenti	1'548'349	1'719'249	1'960'049	2'057'849	2'124'149	2'248'449
<b>TOTALE ATTIVI</b>	<b>52'830'706</b>	<b>58'380'492</b>	<b>66'746'492</b>	<b>72'311'192</b>	<b>70'538'992</b>	<b>71'534'792</b>
<b>PASSIVI</b>						
<b>CAPITALE DI TERZI</b>	43'479'629	48'860'535	57'583'143	63'350'705	62'212'715	63'734'604
Impegni correnti	2'563'763	2'563'763	2'563'763	2'563'763	2'563'763	2'563'763
Impegni a breve termine	1'000'000	1'500'000	-	-	-	-
Ratei e risconti passivi (RRP)	775'645	775'645	775'645	775'645	775'645	775'645
Impegni a lungo termine	36'112'800	40'963'906	51'199'713	56'980'475	56'286'685	57'752'775
Accantonamenti a lungo termine	1'099'328	1'099'328	1'099'328	1'099'328	1'099'328	1'099'328
Impegni verso finanziamenti speciali e legati	1'928'093	1'957'893	1'944'693	1'931'493	1'487'293	1'543'093
<b>CAPITALE PROPRIO</b>	9'351'076	9'519'958	9'163'350	8'960'488	8'326'278	7'800'188
Fondi	384'881	161'081	15'581	-129'919	-298'419	-448'919
Approvvigionamento idrico	354'352	160'852	12'452	-108'448	-237'348	-348'248
Depurazione delle acque	67'405	56'605	42'405	17'705	-21'995	-61'695
Eliminazione dei rifiuti	-36'876	-56'376	-39'276	-39'176	-39'076	-38'976
Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	8'966'195	9'358'877	9'147'769	9'090'407	8'624'697	8'249'108
<b>TOTALE PASSIVI</b>	<b>52'830'706</b>	<b>58'380'492</b>	<b>66'746'492</b>	<b>72'311'192</b>	<b>70'538'992</b>	<b>71'534'792</b>



**ALLEGATO 2: Conto economico 2024 – 2028**

	Piano finanziario				
	2024	2025	2026	2027	2028
<b>SPESE</b>					
<b>Spese per il personale</b>	<b>7'943'400</b>	<b>9'197'100</b>	<b>9'274'740</b>	<b>9'356'048</b>	<b>9'427'283</b>
Stipendi e onorari ad autorità e commissioni	145'000	136'000	140'000	140'000	140'000
Stipendi per il personale amministrativo e d'esercizio	4'414'900	5'553'500	5'585'000	5'632'000	5'672'000
Stipendi dei docenti	2'107'800	2'056'500	2'079'000	2'100'500	2'120'500
Contributi del datore di lavoro	1'250'700	1'424'100	1'443'740	1'456'413	1'467'513
Formazione (-continua) del personale	25'000	27'000	27'000	27'135	27'271
<b>Spese per materiale e merci</b>	<b>367'500</b>	<b>387'900</b>	<b>387'900</b>	<b>389'840</b>	<b>391'789</b>
Materiale d'ufficio	34'000	31'500	31'500	31'658	31'816
Materiale d'esercizio e di consumo	114'000	112'900	112'900	113'465	114'032
Stampati, pubblicazioni	30'000	33'000	33'000	33'165	33'331
Letteratura specializzata, riviste	10'500	11'500	11'500	11'558	11'615
Materiale scolastico	95'000	115'000	115'000	115'575	116'153
Derrate alimentari	75'000	75'000	75'000	75'375	75'752
Altre spese per materiale e merci	9'000	9'000	9'000	9'045	9'090
<b>Investimenti non attivabili</b>	<b>78'500</b>	<b>91'000</b>	<b>91'000</b>	<b>91'455</b>	<b>91'912</b>
Mobili e apparecchi d'ufficio	26'000	21'000	21'000	21'105	21'211
Altri mobili e macchinari, apparecchiature, attrezzi, veicoli	22'000	45'500	45'500	45'728	45'956
Abiti, biancheria, tendaggi	30'500	24'500	24'500	24'623	24'746
<b>Approvvigionamento e smaltimento (BA)</b>	<b>258'700</b>	<b>240'000</b>	<b>240'000</b>	<b>241'200</b>	<b>242'406</b>
Approvvigionamento e smaltimento (BA)	258'700	240'000	240'000	241'200	242'406
<b>Prestazioni per servizi e onorari</b>	<b>1'110'500</b>	<b>1'103'600</b>	<b>1'103'600</b>	<b>1'109'118</b>	<b>1'114'664</b>
Servizi di terzi	887'500	867'600	867'600	871'938	876'298
Pianificazione e progettazione di terzi	15'000	10'000	10'000	10'050	10'100
Onorari di consulenti esterni, periti, esperti	105'500	117'500	117'500	118'088	118'678
Premi assicurazione cose, RC e altre assicurazioni non del personale	96'100	101'600	101'600	102'108	102'619
Imposte e tasse, IVA forfettaria	6'400	6'900	6'900	6'935	6'969
<b>Manutenzione immobili dei BA</b>	<b>652'500</b>	<b>720'500</b>	<b>720'500</b>	<b>724'103</b>	<b>727'723</b>
Manutenzione strade	220'000	230'000	230'000	231'150	232'306
Manutenzione corsi d'acqua e laghi	40'000	40'000	40'000	40'200	40'401
Manutenzione altre opere del genio civile	296'500	325'500	325'500	327'128	328'763
Manutenzione edifici	96'000	125'000	125'000	125'625	126'253
<b>Manutenzione beni mobili e immateriali</b>	<b>217'900</b>	<b>258'300</b>	<b>258'300</b>	<b>259'592</b>	<b>260'889</b>
Manutenzione mobili e apparecchi d'ufficio	7'000	5'300	5'300	5'327	5'353
Manutenzione macchine, apparecchiature, veicoli	140'700	147'500	147'500	148'238	148'979
Manutenzione apparecchi informatici	11'600	8'500	8'500	8'543	8'585
Manutenzione beni immateriali	58'600	97'000	97'000	97'485	97'972
<b>Pigioni, affitti, leasing, tasse di utilizzo</b>	<b>57'800</b>	<b>108'300</b>	<b>108'300</b>	<b>108'842</b>	<b>109'386</b>
Locazioni e affitti di immobili	4'300	58'300	58'300	58'592	58'884
Affitti e noleggi di beni mobili	8'500	8'500	8'500	8'543	8'585
Rate di leasing operativi	41'000	39'000	39'000	39'195	39'391
Altre locazioni, affitti e tasse d'utilizzo	4'000	2'500	2'500	2'513	2'525
<b>Rimborsi spese</b>	<b>25'100</b>	<b>25'000</b>	<b>25'000</b>	<b>25'125</b>	<b>25'251</b>
Rimborsi spese di viaggio, ecc.	25'100	25'000	25'000	25'125	25'251
<b> Rettifica di valore e perdite su crediti</b>	<b>65'200</b>	<b>65'200</b>	<b>66'830</b>	<b>68'634</b>	<b>70'419</b>
Perdite effettive su crediti	65'200	65'200	66'830	68'634	70'419
<b>Spese d'esercizio diverse</b>	<b>37'000</b>	<b>35'000</b>	<b>35'000</b>	<b>35'175</b>	<b>35'351</b>
Altre spese d'esercizio	37'000	35'000	35'000	35'175	35'351
<b>Ammortamenti beni amministrativi</b>	<b>1'721'500</b>	<b>1'766'000</b>	<b>1'782'500</b>	<b>2'299'000</b>	<b>2'314'500</b>
Ammortamenti pianificati di investimenti materiali	1'582'000	1'582'500	1'574'000	2'095'000	2'127'500
Ammortamenti pianificati di investimenti immateriali	139'500	183'500	208'500	204'000	187'000
<b>Spese finanziarie</b>	<b>370'440</b>	<b>519'680</b>	<b>621'352</b>	<b>778'233</b>	<b>827'106</b>
Interessi passivi per debiti a breve e lungo termine	358'440	493'480	595'152	751'983	800'806
Altre spese per la gestione di immobili dei BP	10'000	10'000	10'000	10'050	10'100
Altre spese finanziarie	2'000	16'200	16'200	16'200	16'200
<b>Versamenti a fondi e finanziamenti speciali</b>	<b>245'000</b>	<b>272'100</b>	<b>255'100</b>	<b>255'100</b>	<b>255'100</b>
Versamenti a finanziamenti speciali del capitale di terzi (CT)	245'000	255'000	255'000	255'000	255'000
Versamenti a fondi del capitale proprio (CP)	-	17'100	100	100	100
<b>Quote di ricavo destinate a terzi</b>	<b>79'700</b>	<b>74'900</b>	<b>74'900</b>	<b>74'900</b>	<b>74'900</b>
Quote di ricavo a favore del Cantone	79'700	74'900	74'900	74'900	74'900
<b>Rimborsi a enti pubblici</b>	<b>2'545'000</b>	<b>1'210'600</b>	<b>1'215'600</b>	<b>1'220'600</b>	<b>1'225'600</b>
Rimborsi al Cantone	182'000	183'000	183'000	183'000	183'000
Rimborsi a Comuni, Consorzi e altri enti locali	2'184'500	844'400	849'400	854'400	859'400
Rimborso ad imprese pubbliche	178'500	183'200	183'200	183'200	183'200
<b>Perequazione finanziaria</b>	<b>15'000</b>	<b>15'000</b>	<b>15'000</b>	<b>15'000</b>	<b>15'000</b>
Perequazione finanziaria	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000
<b>Contributi ad enti pubblici e a terzi</b>	<b>5'392'600</b>	<b>5'528'700</b>	<b>5'593'700</b>	<b>5'660'100</b>	<b>5'725'100</b>
Contributi al Cantone	2'321'200	2'261'000	2'281'000	2'302'400	2'322'400
Contributi a Comuni e altri enti locali	2'535'600	2'731'300	2'776'300	2'821'300	2'866'300
Contributi ad imprese pubbliche	34'000	46'600	46'600	46'600	46'600
Contributi ad organizzazioni private senza scopo di lucro	245'300	247'300	247'300	247'300	247'300
Contributi ad economie private	256'500	242'500	242'500	242'500	242'500
<b>Ammortamenti su contributi per investimenti</b>	<b>128'500</b>	<b>157'000</b>	<b>238'000</b>	<b>269'500</b>	<b>180'000</b>
Ammortamenti pianificati su contributi per investimenti	128'500	157'000	238'000	269'500	180'000
<b>Addebiti interni</b>	<b>1'214'900</b>	<b>1'180'100</b>	<b>1'180'100</b>	<b>1'180'100</b>	<b>1'180'100</b>
<b>TOTALE SPESA</b>	<b>22'526'740</b>	<b>22'955'980</b>	<b>23'287'422</b>	<b>24'161'663</b>	<b>24'294'479</b>





	<i>Piano finanziario</i>				
	<i>2024</i>	<i>2025</i>	<i>2026</i>	<i>2027</i>	<i>2028</i>
<b>RICAVI</b>					
<b>Ricavi fiscali</b>	<b>12'136'154</b>	<b>12'265'572</b>	<b>12'767'760</b>	<b>13'060'652</b>	<b>13'351'589</b>
Imposte sul reddito e sulla sostanza delle PF	9'713'394	10'095'312	10'561'478	10'831'788	11'099'115
Imposte alla fonte PF	440'000	420'000	420'000	420'000	420'000
Imposta personale	158'000	160'000	162'000	164'000	166'000
Altre imposte dirette sulle PF	60'000	100'000	100'000	100'000	100'000
Imposte sull'utile e sul capitale delle PG	973'760	694'260	723'282	738'864	755'475
Imposta immobiliare comunale	765'000	770'000	775'000	780'000	785'000
Imposta sui cani	26'000	26'000	26'000	26'000	26'000
<b>Regalie e concessioni</b>	<b>139'500</b>	<b>136'500</b>	<b>136'500</b>	<b>136'500</b>	<b>136'500</b>
Concessioni	139'500	136'500	136'500	136'500	136'500
<b>Tasse e retribuzioni</b>	<b>3'508'000</b>	<b>3'494'500</b>	<b>3'494'500</b>	<b>3'494'500</b>	<b>3'494'500</b>
Tasse per servizi amministrativi	279'000	294'000	294'000	294'000	294'000
Tasse d'uso e per prestazioni di servizio	2'146'000	2'181'000	2'181'000	2'181'000	2'181'000
Ricavi da vendite	126'600	85'600	85'600	85'600	85'600
Rimborsi	115'700	93'200	93'200	93'200	93'200
Multe	840'600	840'600	840'600	840'600	840'600
Diversi ricavi e tasse	100	100	100	100	100
<b>Ricavi diversi</b>	<b>42'500</b>	<b>47'500</b>	<b>47'500</b>	<b>47'500</b>	<b>47'500</b>
Altri ricavi d'esercizio	32'500	37'500	37'500	37'500	37'500
Attivazione di prestazioni proprie per investimenti beni materiali	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
<b>Interessi attivi</b>	<b>34'600</b>	<b>35'600</b>	<b>35'600</b>	<b>35'600</b>	<b>35'600</b>
Interessi da mezzi liquidi	500	500	500	500	500
Interessi di mora su crediti e interessi da conti correnti	34'100	35'100	35'100	35'100	35'100
<b>Redditi immobiliari dei BP</b>	<b>3'600</b>	<b>3'600</b>	<b>3'600</b>	<b>3'600</b>	<b>3'600</b>
Affitti e pignoni da immobili dei BP	3'600	3'600	3'600	3'600	3'600
<b>Ricavi finanziari da imprese pubbliche</b>	<b>33'800</b>	<b>33'800</b>	<b>33'800</b>	<b>33'800</b>	<b>33'800</b>
Ricavi finanziari da imprese pubbliche di diritto privato	33'800	33'800	33'800	33'800	33'800
<b>Redditi immobiliari dei BA</b>	<b>182'100</b>	<b>187'500</b>	<b>187'500</b>	<b>187'500</b>	<b>187'500</b>
Affitti e pignoni da immobili dei BA	21'100	12'500	12'500	12'500	12'500
Ricavi dall'utilizzo di immobili dei BA	161'000	175'000	175'000	175'000	175'000
<b>Prelevi da fondi e finanziamenti speciali</b>	<b>419'500</b>	<b>361'800</b>	<b>344'800</b>	<b>367'800</b>	<b>349'800</b>
Prelevi da FS del capitale di terzi	195'700	199'200	199'200	199'200	199'200
Prelevi da fondi del capitale proprio	223'800	162'600	145'600	168'600	150'600
<b>Quote di ricavo da terzi</b>	<b>74'000</b>	<b>73'900</b>	<b>73'900</b>	<b>73'900</b>	<b>73'900</b>
Quote di ricavo dal Cantone	74'000	73'900	73'900	73'900	73'900
<b>Rimborsi da enti pubblici</b>	<b>2'684'900</b>	<b>2'678'000</b>	<b>2'678'000</b>	<b>2'678'000</b>	<b>2'678'000</b>
Rimborsi dal Cantone	10'400	10'200	10'200	10'200	10'200
Rimborsi da Comuni e altri enti locali	2'674'500	2'667'800	2'667'800	2'667'800	2'667'800
<b>Perequazione finanziaria</b>	<b>1'530'667</b>	<b>1'450'000</b>	<b>1'450'000</b>	<b>1'600'000</b>	<b>1'550'000</b>
Contributi perequativi dai comuni	1'530'667	1'450'000	1'450'000	1'600'000	1'550'000
<b>Contributi da enti pubblici e da terzi</b>	<b>912'200</b>	<b>792'500</b>	<b>792'500</b>	<b>792'500</b>	<b>792'500</b>
Contributi dal Cantone	912'200	792'500	792'500	792'500	792'500
<b>Altri ricavi da trasferimento</b>	<b>3'000</b>	<b>4'000</b>	<b>4'000</b>	<b>4'000</b>	<b>4'000</b>
Ridistribuzioni	3'000	4'000	4'000	4'000	4'000
<b>Accrediti interni</b>	<b>1'214'900</b>	<b>1'180'100</b>	<b>1'180'100</b>	<b>1'180'100</b>	<b>1'180'100</b>
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>22'919'421</b>	<b>22'744'872</b>	<b>23'230'060</b>	<b>23'695'952</b>	<b>23'918'889</b>
<b>RISULTATO D'ESERCIZIO</b>	<b>392'681</b>	<b>-211'108</b>	<b>-57'362</b>	<b>-465'710</b>	<b>-375'589</b>



**ALLEGATO 3: Tabella di chiusura 2024 – 2028**

	<i>Piano finanziario</i>				
	<i>2024</i>	<i>2025</i>	<i>2026</i>	<i>2027</i>	<i>2028</i>
<b>CONTO ECONOMICO</b>					
Spese operative	20'941'400	21'256'200	21'485'970	22'203'330	22'287'272
Ricavi operativi	21'450'421	21'304'272	21'789'460	22'255'352	22'478'289
<b>Risultato operativo</b>	<b>509'021</b>	<b>48'072</b>	<b>303'490</b>	<b>52'022</b>	<b>191'017</b>
Spese finanziarie	370'440	519'680	621'352	778'233	827'106
Ricavi finanziari	254'100	260'500	260'500	260'500	260'500
<i>Risultato finanziario</i>	<i>-116'340</i>	<i>-259'180</i>	<i>-360'852</i>	<i>-517'733</i>	<i>-566'606</i>
<b>Risultato ordinario</b>	<b>392'681</b>	<b>-211'108</b>	<b>-57'362</b>	<b>-465'710</b>	<b>-375'589</b>
<b>Risultato totale d'esercizio</b>	<b>392'681</b>	<b>-211'108</b>	<b>-57'362</b>	<b>-465'710</b>	<b>-375'589</b>
<b>CONTO DEGLI INVESTIMENTI</b>					
Uscite per investimenti	7'847'900	12'985'500	8'602'200	2'816'300	3'649'300
Entrate per investimenti	1'550'500	2'696'500	1'017'000	2'020'000	159'000
<b>Onere netto per investimenti</b>	<b>6'297'400</b>	<b>10'289'000</b>	<b>7'585'200</b>	<b>796'300</b>	<b>3'490'300</b>
<b>CONTO DI FINANZIAMENTO</b>					
Onere netto per investimenti	6'297'400	10'289'000	7'585'200	796'300	3'490'300
Autofinanziamento	2'068'181	1'622'192	1'873'438	1'990'090	2'024'211
<b>Risultato globale</b>	<b>-4'229'219</b>	<b>-8'666'808</b>	<b>-5'711'762</b>	<b>1'193'790</b>	<b>-1'466'089</b>
<b>BILANCIO</b>					
Beni patrimoniali	18'018'524	18'018'524	18'018'524	18'018'524	18'018'524
Beni amministrativi	40'361'969	48'727'969	54'292'669	52'520'469	53'516'269
<i>Totale attivi</i>	<i>58'380'492</i>	<i>66'746'492</i>	<i>72'311'192</i>	<i>70'538'992</i>	<i>71'534'792</i>
Capitale di terzi	48'860'535	57'583'143	63'350'705	62'212'715	63'734'604
Capitale proprio	9'519'958	9'163'350	8'960'488	8'326'278	7'800'188
<i>Totale passivi</i>	<i>58'380'492</i>	<i>66'746'492</i>	<i>72'311'192</i>	<i>70'538'992</i>	<i>71'534'792</i>



## ALLEGATO 4: Piano delle opere 2025-2028

USCITE	CREDITO LORDO	2025-2028	2025	2026	2027	2028
<b>PIANIFICAZIONE TERRITORIO</b>						
Informizzazione Piano Regolatore	60'000	25'000		25'000		
<i>Scheda R6 PD - Calcolo contenibilità PAC<sup>2</sup></i>	170'000	67'000	67'000			
<i>Adozione piano particoareggiato nuclei<sup>2</sup></i>	95'000	95'000		95'000		
<b>PIANO VIARIO</b>						
CQ strade 2018-2023	300'000	50'000	50'000			
Contributo strada Medoscio-Monti Motti 2014-2028	800'000	228'000	57'000	57'000	57'000	57'000
CQ adeguamento IP III a tappa	350'000	200'000	100'000	100'000		
Via Gaggiole (tratto Carcale - Francesca)	652'342	238'000	238'000			
Piano Viario Locarnese (PVL)		63'000	0	31'500	31'500	
Piano Viario Locarnese (PALOC2) - Cds <sup>1</sup>		50'000	50'000			
Piano Viario Locarnese (PALOC3) - Cds <sup>1</sup>		473'600	118'400	118'400	118'400	118'400
Prog. stradale e realizz. galleria Ascona-Moscia - Cds <sup>1</sup>		515'600	128'900	128'900	128'900	128'900
Sistemazione stradale Via Gordemo	1'040'000	721'000	300'000	80'000	209'000	132'000
Formazione fermate bus e interventi miglioria Via S. Gottardo	323'868	325'000	225'000	100'000		
PMS 2022 con estensione in zona via Brere	60'000	35'200	15'200	20'000		
Realizzazione fermate bus SSIC - SME	343'100	40'000	40'000			
Via S. Gottardo fase II - Illuminazione pubblica	59'000	33'000	33'000			
Via Valle Verzasca - Illuminazione pubblica	136'500	70'000	70'000			
CQ rifacimento urgente manufatti pavimentazioni stradali	597'000	550'000	150'000	150'000	150'000	100'000
<i>Via Cecchino progetto definitivo sistemazione strade<sup>2</sup></i>		50'000	25'000	25'000		
<i>Via Gordemo - anticipo tratta Lococoste<sup>2</sup></i>	64'400	64'400	50'000	14'400		
<i>Vignascia-Scalate - potenziamento IP<sup>2</sup></i>		102'000	102'000			
<i>Via Molini - potenziamento IP<sup>2</sup></i>		30'000	30'000			
<i>Sorgenti Molini - potenziamento IP<sup>2</sup></i>		23'000		23'000		
<i>Comparto Campagne - Masterplan proposte intervento<sup>2</sup></i>		1'000'000			500'000	500'000
<i>Via Valle Verzasca - PMS 2022 percorso pedonale a lato strada<sup>2</sup></i>		100'000				100'000
<b>AP - EP</b>						
Palazzo Comunale - progettazione	260'000	16'500	16'500			
Palazzo Comunale - ristrutturazione	3'890'000	650'000	50'000		100'000	500'000
Risanamento Centro Scolastico Burio	15'500'000	10'800'000	6'400'000	4'400'000		
Aggiornamento infrastruttura informatica	60'000	16'000	16'000			
Software mappatura e digitalizzazione UTC	34'000	19'000	19'000			
<i>Palazzo Comunale - sostituzione tetto e impianto FV<sup>2</sup></i>	540'000	500'000	300'000	200'000		
<i>Centro Scolastico Burio - nuovo arredo e lavagne didattiche<sup>2</sup></i>	529'690	529'500	200'000	200'000	129'500	
<i>Centro Scolastico Burio - ripristino locali PCI (variante - dismissione)<sup>2</sup></i>		130'000		80'000	50'000	
<b>SERVIZIO IDRICO<sup>3</sup></b>						
CQ investim. urgenti e manut. straord.	138'889	38'000	21'000	17'000		
CQ posa e sostituzione tubazioni	92'851	28'000	28'000			
Risanamento serbatoio Montecucco e S. Fenduto	2'386'258	20'000	20'000			
Elettrificaz. e nuovo impianto teleg. Carcale	617'456	20'000	20'000			
Sostituzione condotta Via Gordemo	167'131	41'000	41'000			
CQ acquisto nuovi contatori	167'131	20'000	20'000			
Via S. Gottardo Fase II - sostituzione condotta	553'389	16'500	16'500			
Via Valle Verzasca - Sostituzione e posta nuova condotta	445'682	70'000	70'000			
Realizzazione e implementazione W12 - fase 3	23'000	25'000	15'000	10'000		
Risanamento sorgenti molini (con AP Tenenro )	1'227'567	1'327'000	1'000'000	327'000		
<i>Approvvigionamento idrico Vignascia - Scalate<sup>2</sup></i>		600'000	300'000	300'000		
<i>Via Molini - condotte<sup>2</sup></i>		80'000	80'000			
<i>Via Gordemo anticipo tratta Lococoste<sup>2</sup></i>	203'600	203'000	100'000	103'000		
<i>Via Pianella<sup>2</sup></i>		50'000		50'000		
<i>Via S. Gottardo (ponte carcale)<sup>2</sup></i>		50'000			50'000	
<i>Via Mondà sostituzione condotte<sup>2</sup></i>		200'000				200'000
<i>Via Molini condotta serbatoio Cecchino<sup>2</sup></i>		262'000			262'000	
<i>Via Cecchino condotta sorgenti Carcale - camera Cecchino<sup>2</sup></i>		666'000				666'000
<i>CQ investim. urgenti e manut. straord. 2024<sup>2</sup></i>		80'000	20'000	20'000	20'000	20'000
<i>CQ tubazioni<sup>2</sup></i>		100'000			50'000	50'000
<b>CANALIZZAZIONI</b>						
Via S. Gottardo Fase II - Sostituzione Canalizzazione	460'000	20'000	20'000			
Via Valle Verzasca - Sostituzione/Posa Canalizzazioni	703'500	100'000	100'000			
Via S. Gottardo - Potenziamento / Sostituz. Tratta E17.2-17.3 *	356'132	335'000	135'000	200'000		
<i>Via Gordemo (anticipo lavori SES Lococoste)<sup>2</sup></i>	352'000	352'000	300'000	52'000		
<i>Via Molini sostituzione canalizzazione<sup>2</sup></i>		90'000	90'000			
<i>Via Gordemo (rifacimento canalizzazione)<sup>2</sup></i>		500'000				500'000
<i>Via Gordemo (intervento 3 e 4)<sup>2</sup></i>	280'000	280'000			280'000	
<i>Via Gordemo (intervento 2)<sup>2</sup></i>		42'000				42'000
<i>Via Risa Bollone progetto di massima<sup>2</sup></i>		35'000	35'000			
<i>Via Risa Bollone progetto definitivo<sup>2</sup></i>		50'000	50'000			
<i>CQ posa e sostituzione CAN<sup>2</sup></i>		300'000		100'000	100'000	100'000
<i>Risa Bollone sost. CAN e nuova condotta acque chiare<sup>2</sup></i>		350'000		300'000	50'000	
<i>Via Stazione - sostituzione/manutenzione straordinaria (fasi 1 - 3)<sup>2</sup></i>		105'000				105'000
<i>Via Campagne - sostituzione/manutenzione straordinaria<sup>2</sup></i>		140'000			40'000	100'000
<i>Via al Fiume - sostituzione/manutenzione straordinaria<sup>2</sup></i>		70'000			20'000	50'000
<b>RIFIUTI</b>						
Centri raccolta gestione rifiuti - progettazione	85'000	25'000	25'000			
<i>Ecocentro Roviscaglia - progetto definitivo<sup>2</sup></i>		50'000	50'000			
<i>Ecocentro Roviscaglia - fase esecutiva<sup>2</sup></i>		250'000		100'000	150'000	
<b>AMBIENTE</b>						
Laghetto riserva antincendio Monti Ditto	130'300	13'500	13'500			
Monitoraggio franamento Riale Carcale 2018-2028	120'000	20'000	5'000	5'000	5'000	5'000
Bacino del Carcale - interventi selviculturali	2'167'000	480'000	120'000	120'000	120'000	120'000
Risanamento forestale montagna sopra Gordola	1'700'000	300'000	100'000	100'000	100'000	
Riquilifica bosco del Carcale	364'600	305'000	155'000	60'000	60'000	30'000
Rinforzo argine destro Riale Carcale	300'000	290'500	240'500	50'000		
Rivalorizzazione alveo fiume Verzasca	295'000	50'000	50'000			
Riale Burio - interventi messa in sicurezza	1'520'000	1'520'000	700'000	820'000		
<b>DIVERSI</b>						
Parco del piano di Magadino - Cds <sup>1</sup>		30'000	30'000			
CQ posa e rinnovamento idranti - nuovo 2021	100'000	90'000	10'000	20'000	35'000	25'000
Misurazione ufficiale zona Monti Motti	300'000	154'000	154'000			
<b>INVESTIMENTO LORDO BA 2025 / 2028</b>		<b>28'053'300</b>	<b>12'985'500</b>	<b>8'602'200</b>	<b>2'816'300</b>	<b>3'649'300</b>
<b>ENTRATE (SUSSIDI, CONTRIBUTI, ECC.)</b>						
Sussidi canalizzazioni		506'500	474'500		32'000	
Altri sussidi		4'592'000	2'114'000	909'000	1'449'000	120'000
Rimborso prestiti attivi		80'000	20'000	20'000	20'000	20'000
Prelievi fondo Energie Rinnovabili		638'000	69'000	69'000	500'000	
Contributi di costruzione delle canalizzazioni		76'000	19'000	19'000	19'000	19'000
<b>INVESTIMENTO NETTO BA 2025 / 2028</b>		<b>22'160'800</b>	<b>10'289'000</b>	<b>7'586'200</b>	<b>796'300</b>	<b>3'490'300</b>
<b>OSSERVAZIONI:</b>						
1. Si tratta di partecipazione ad investimenti decise direttamente dal Consiglio di Stato.						
2. Si tratta di investimenti futuri per i quali, si è a conoscenza della necessità, si è in fase di allestimento messaggio, il messaggio è stato licenziato.						
3. Per quanto concerne gli investimenti del servizio idrico il credito lordo è esposto IVA esclusa.						