

Comune di Gordola
dicastero finanze e imposte

Piano finanziario 2013 – 2016

Indice

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

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

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

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

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

1. PREMESSA

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. SITUAZIONE ATTUALE

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Questi i dettagli per gli anni dal 2006 al 2009:

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

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

3. PARAMETRI DI PIANIFICAZIONE

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

3.1 Tasso di inflazione

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

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

3.2 Debiti a medio e lungo termine

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

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

3.3 Tassi di ammortamento beni amministrativi

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

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

3.4 Gettito d'imposta comunalePersone fisiche

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

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

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

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

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

Persone giuridiche

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

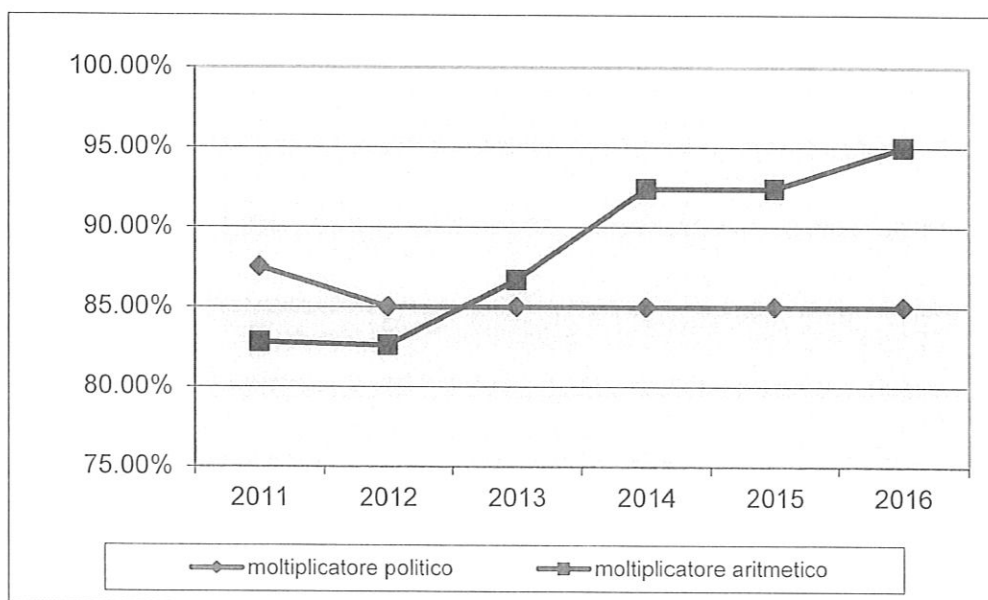
Anche per la valutazione delle imposte dovute dalle persone giuridiche abbiamo utilizzato gli stessi parametri di crescita utilizzati per le persone fisiche.

Evoluzione del gettito in franchi

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

Moltiplicatore d'imposta

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



4. PIANO DELLE OPERE E CONTO DEGLI INVESTIMENTI

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

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

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

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

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

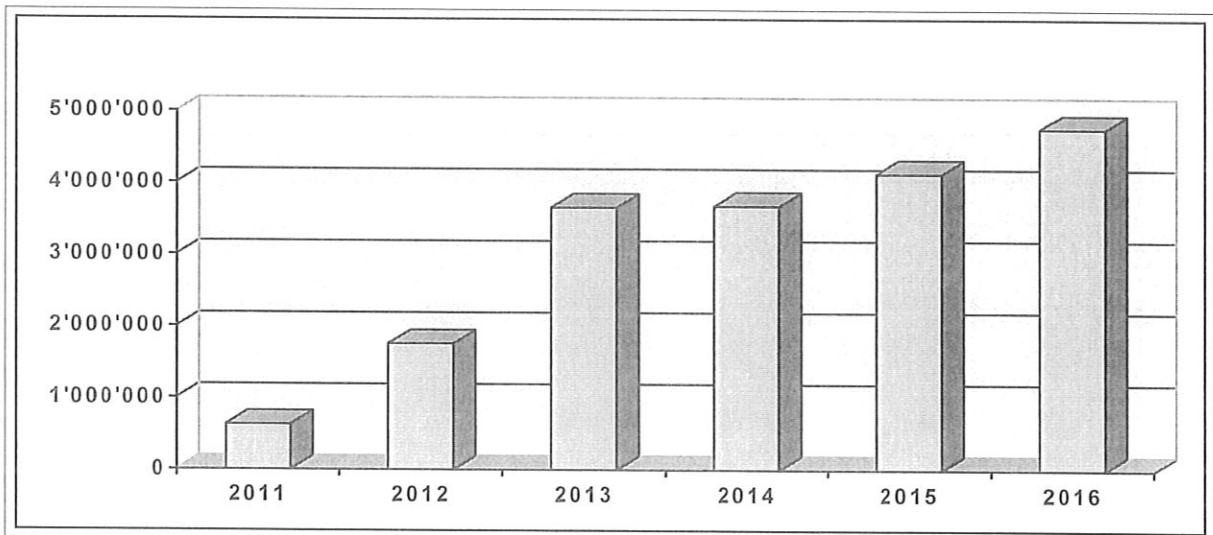
Indice 4: opere ancora in fase di studio preliminare, con scelta politica d'attuazione, ma la cui esecuzione è ritenuta non prioritaria.

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

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

4.1 Conto degli investimenti

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



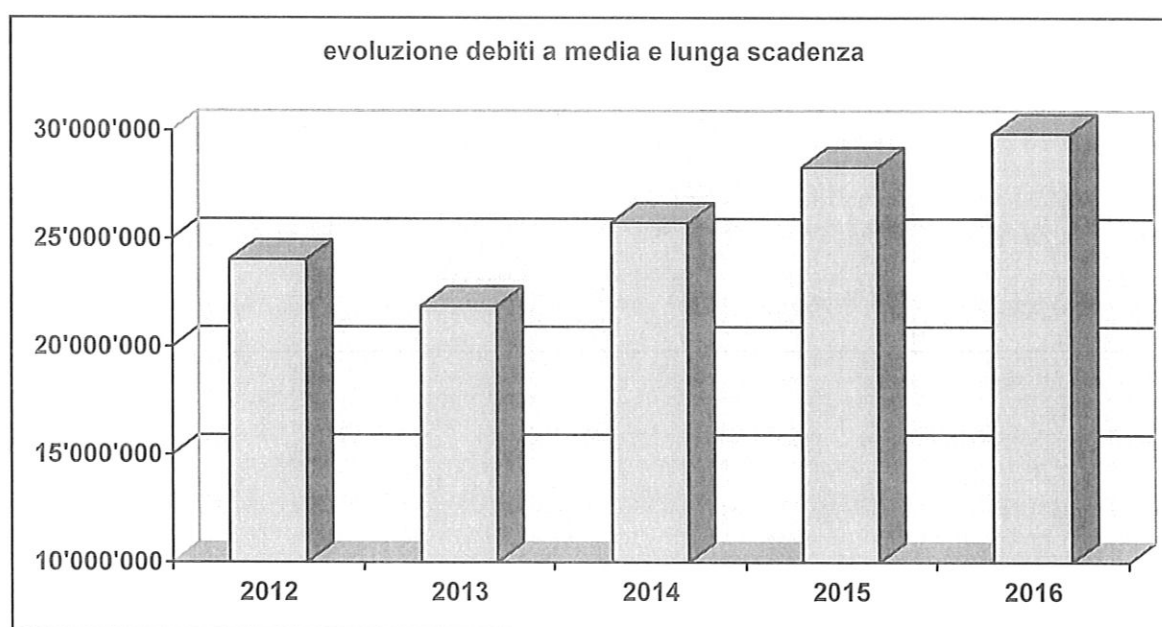
4.2 Piano delle opere

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

5. FINANZIAMENTO

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

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



6. GESTIONE CORRENTE

6.1 SPESE

Spese per il personale

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

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

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

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

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

Spese per beni e servizi

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

Interessi passivi

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

Ammortamenti

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

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

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

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

Contributi

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

Rimborsi a enti pubblici (Enti e Consorzi)

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

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

6.2 RICAVI

Imposte

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

Regalie e concessioni e redditi della sostanza

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

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

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

Ricavi per prestazioni

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

Contributi senza fine specifico

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

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

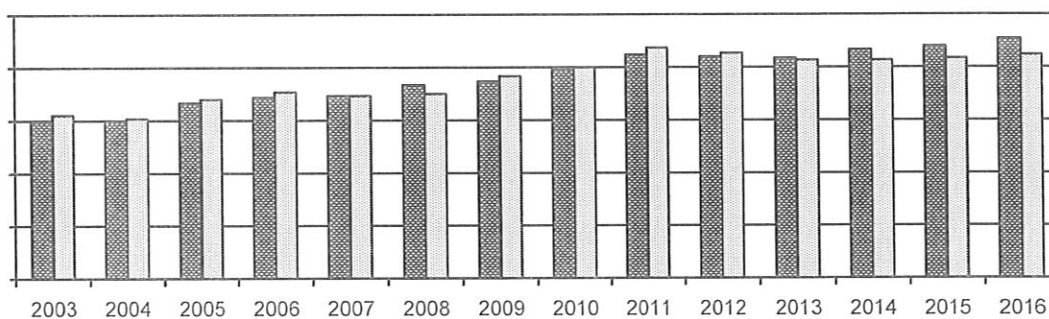
Rimborsi da enti pubblici e contributi per spese correnti

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

Evoluzione gestione corrente

(in milioni di franchi)

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



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

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

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

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

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

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

Ammortamenti amministrativi in percentuale dei beni amministrativi

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

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

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

Quota degli interessi

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

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

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

Quota degli oneri finanziari

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

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

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

Grado di autofinanziamento

(autofinanziamento / investimenti netti) x 100

	2011	2012	2013	2014	2015	2016
grado di autofinanziamento	473.5%	127.0%	45.5%	32.1%	28.4%	22.5%

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

Capacità di autofinanziamento

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

	2011	2012	2013	2014	2015	2016
capacità di autofinanziamento	21.2%	17.6%	12.1%	8.9%	8.7%	7.8%

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

Debito pubblico pro capite

debito pubblico / popolazione finanziaria

	2011	2012	2013	2014	2015	2016
debito pubblico procapite	2'611	2'440	2'865	3'382	3'988	4'789

Scala di valutazione:	basso	<1.000 fr.
	medio	fr. 1.000 - fr. 3.000
	elevato	fr. 3.000 - fr. 5.000
	eccessivo	> fr. 5.000

Quota di capitale proprio

(capitale proprio / totale dei passivi) x 100

	2011	2012	2013	2014	2015	2016
quota di capitale proprio	14.4%	14.9%	14.7%	12.0%	9.3%	6.3%

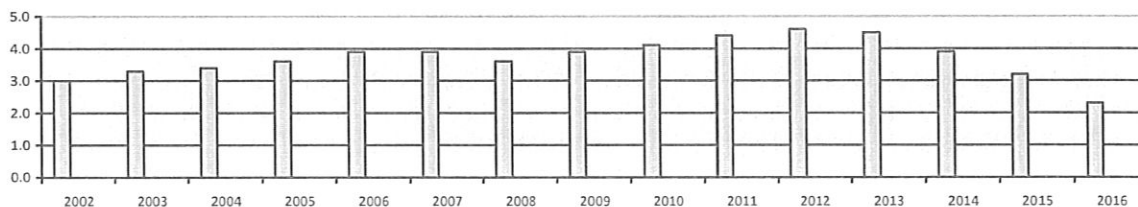
Scala di valutazione:	eccessiva	>40%
	buona	20% - 40%
	media	10% - 20%
	debole	<10%

9. BILANCIO

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

Evoluzione capitale proprio

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



10. CONCLUSIONI

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

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

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

Gli stessi sono:

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

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

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

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

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

Con la massima stima.

per il Municipio:

il Sindaco
arch. Armando Zuellig



il Vice-Segretario
Renzo Gaggetta



Gordola, 27 settembre 2012

approvato con risoluzione municipale no. 485 del 17 settembre 2012