

N. 18 / 12

MESSAGGIO MUNICIPALE CONCERNENTE IL PIANO FINANZIARIO E DELLE OPERE
(PERIODO 2013-2016)

Tenero, 17 dicembre 2012

Preavviso: gestione

Lodevole Consiglio comunale,
Signore e Signori Consiglieri,

Trasmettiamo, per esame e discussione, il piano finanziario e delle opere per il periodo 2013-2016.

Premessa

Il Piano finanziario (PF) é un piano strategico di media scadenza (4 anni), dove al centro dell'attenzione ci sono soprattutto preoccupazioni di carattere finanziario: occorre insomma stabilire, attraverso l'elaborazione degli scenari futuri, quale sarà l'indebitamento totale risultante dalla realizzazione dei progetti di investimento e se sarà possibile garantire al Comune la necessaria liquidità per far fronte agli impegni che intende assumere. Il documento comprende i seguenti piani riassuntivi, che sono una sintesi complessa di numerosi altri piani parziali:

- il Piano del conto degli investimenti, che riassume le spese totali previste, indica il grado di autofinanziamento possibile e, per differenza, i bisogni in capitali;
- il Piano del conto dei flussi di capitale, che mette in evidenza lo sviluppo della liquidità e con il quale si determina l'ammontare totale dei finanziamenti di terzi necessari;
- il piano del conto di gestione corrente, con il quale è possibile valutare le conseguenze economiche dei progetti d'investimento;
- il Piano del bilancio, che fornisce un'idea della struttura futura del patrimonio e del capitale.

L'articolo 156 prescrive l'obbligo per i Comuni con oltre 500 abitanti di dotarsi di un piano finanziario. Il cpv. 3 del citato articolo stabilisce che il piano finanziario deve essere sottoposto per discussione (non deve quindi essere votato) all'Assemblea o al Consiglio

comunale. Esso va aggiornato quando ci sono modifiche di rilievo, in ogni caso dopo due anni, con comunicazione al Consiglio comunale. In definitiva il PF deve essere uno strumento di raffronto costante per le scelte importanti e come tale deve essere aggiornato.

Il Piano finanziario è stato allestito per il periodo 2013/2016 e si basa sui dati del preventivo 2013 e proiettati negli anni seguenti secondo determinati parametri che saranno illustrati in seguito.

La situazione attuale

A livello cantonale esiste tuttora una situazione di incertezza in merito al preventivo 2013 licenziato dal Governo; basti pensare che a tutt'oggi non è ancora certa la sua approvazione da parte del Parlamento. Sembra invece ormai certa la presa a carico dei Comuni di nuovi oneri di cui abbiamo già riferito nel messaggio sul preventivo 2013.

La difficile congiuntura aumenta i fattori d'incertezza nelle proiezioni finanziarie. I risultati del piano vanno interpretati quindi con prudenza e visti come indicatori di tendenza.

Da diversi anni il nostro Comune ha chiuso i conti positivamente, anche con importanti avanzi d'esercizio. Gli investimenti effettuati sono però stati contenuti e hanno concorso a chiudere gli esercizi in attivo, incrementando così il capitale proprio.

	2007	2008	2009	2010	2011
Risultato d'esercizio	485'535.--	496'755.--	44'626.--	337'735	253'211.--
Investimenti netti	398'352.--	458'227.--	352'654.--	328'564.--	280'512.--
Capitale proprio	1'925'798.--	2'422'553.--	2'467'178.--	2'804'913.--	3'058'124.--

Le sopravvenienze d'imposta possono influire anche in modo importante sul risultato d'esercizio. Per una lettura più oggettiva presentiamo i risultati del 2007-2009 epurati dalle sopravvenienze, onde verificare l'effettivo miglioramento delle finanze comunali.

	2007	2008	2009	2010	2011
Risultato d'esercizio	485'535.--	496'755.--	44'626.--	337'735.--	253'211.--
./. Sopravvenienze	364'574.--	469'811.--	470'509.--	452'266.--	174'902.--
Risultato netto	120'961.--	26'944.--	- 425'883.--	-114'531.--	78'309.--

I risultati conseguiti in questi anni sono stati nettamente migliori di quanto indicava il rispettivo preventivo, ma praticamente solo grazie alle sopravvenienze, il cui ammontare è sempre difficile da valutare.

I parametri di base del Piano finanziario 2013-2016

Elenchiamo i parametri di base per l'allestimento del presente documento, precisando che per alcuni ci siamo riferiti alla circolare del 18 luglio 2012 della Sezione enti locali.

	2013	2014	2015	2016
Tasso di rincaro	+ 0.50%	+ 0.50%	+ 0.75%	+ 1.00%

Il tasso di rincaro viene applicato ai costi per gli stipendi del personale e dei docenti, e agli acquisti di beni e servizi.

	2013	2014	2015	2016
Tasso di crescita popolazione	+ 0.6%	+ 1.5%	+ 1.5%	+ 1.5%

Questo parametro serve per determinare l'evoluzione del contributo di livellamento della potenzialità fiscale e per il calcolo del gettito d'imposta delle persone fisiche.

	2013	2014	2015	2016
Tasso di crescita gettito PF	+ 1.4%	+ 2.4%	+ 2.5%	+ 2.9%

Sono state riprese le percentuali di crescita del PIL cantonale suggerite dalla Sezione enti locali, che a sua volta riprende i dati forniti dall'istituto di ricerca economico BAK di Basilea.

	2013	2014	2015	2016
Aumento gettito PG	Fr. 10'000.--	Fr. 20'000.--	Fr. 20'000.--	Fr. 20'000.--

Il gettito delle persone giuridiche è soggetto a variazioni anche importanti, perché condizionato da diversi fattori imponderabili. E' previsto quindi un adeguamento annuo prudenziale, in linea con gli anni precedenti.

	2013	2014	2015	2016
Tasso per nuovi prestiti	2.1%	2.3%	2.4%	2.4%

Anche per questo parametro ci siamo riferiti alle indicazioni della Sezione enti locali.

Tassi di ammortamento	2013	2014	2015	2016
Terreni e boschi	3%	3%	3%	3%
Opere del genio civile	11%	11%	12%	13%
Costruzioni edili	6%	6%	7%	8%
Attrezzature e installazioni	65%	65%	65%	65%
Contributi	11%	11%	12%	15%
Altre uscite attivate	65%	65%	65%	65%

	2013	2014	2015	2016
Indice di forza finanziaria	88.35	88.35	88.35	88.35

Secondo la graduatoria degli indici di capacità finanziaria dei Comuni ticinesi, biennio 2013-2014, Tenero-Contra si situa nei Comuni finanziariamente medi / zona superiore, con un indice di 88.35 punti. Questo indice determina un coefficiente di partecipazione comunale del 49% (per contributi al Cantone) e un coefficiente di distribuzione cantonale del 51% (per contributi e sussidi dal Cantone).

Lo stesso indice di forza finanziaria è stato applicato per gli anni 2015 e 2016 del Piano.

Rapporti con il Cantone	Il Piano non considera eventuali nuovi ribaltamenti di oneri cantonali oltre a quelli già considerati con il preventivo 2013, e non tiene conto neppure di un'eventuale modifica della legge sulla perequazione finanziaria intercomunale relativa ai parametri per il calcolo del contributo di livellamento della potenzialità fiscale.
Personale amministrativo e d'esercizio	Non è previsto nel quadriennio un potenziamento del personale. A partire dal 2014 è però previsto un aumento dei costi per la polizia, valutato in fr. 50'000.—annui, a seguito della nuova Legge sulla collaborazione tra le polizie comunali e la polizia cantonale.
Corpo docente	Secondo le previsioni sull'evoluzione degli allievi eseguita dall'Ispettorato scolastico, si prevede il mantenimento delle 7 sezioni di scuola elementare per tutto il periodo del Piano.

	<p>Non dovrebbe inoltre influire sul numero delle sezioni di scuola elementare la prevista riduzione a 22 (attualmente 25) del numero massimo di allievi per classe.</p> <p>Per la scuola dell'infanzia, nonostante si denoti una riduzione del numero di bambini nelle singole fasce di età, sono state prudenzialmente confermate le 4 sezioni, tenuto conto della disponibilità di nuovi appartamenti, di quelli in costruzione e di quelli in previsione nei prossimi anni.</p>
--	---

	2013	2014	2015	2016
Moltiplicatore politico	85%	90%	90%	90%

Visto l'importante volume di investimenti previsto, con un moltiplicatore politico a 85 punti per tutto il periodo del Piano correremmo il rischio di avere un autofinanziamento negativo, ossia di dover ricorrere a prestiti di terzi anche per finanziare la gestione corrente. Con il 2014 sembra quindi inevitabile dover adeguare il moltiplicatore a 90 punti.

Previsione globale del Piano finanziario

In base alle ipotesi formulate, le previsioni finanziarie per il periodo 2013-2016, indicano i seguenti risultati:

Disavanzo totale di gestione	fr. <u>1'394'500.--</u>
Investimenti netti complessivi	fr. 13'798'100.--
. / . Autofinanziamento	fr. <u>3'007'100.--</u>
Risultato totale d'esercizio (aumento del debito pubblico)	fr. <u>10'791'000.--</u>

Ben diversa si presenta la situazione nel quadriennio 2008-2011:

Avanzo totale di gestione	fr. <u>1'132'327.--</u>
Investimenti netti complessivi	fr. 1'419'957.--
. / . Autofinanziamento	fr. <u>4'266'023.--</u>

Risultato totale d'esercizio (diminuzione del debito pubblico)	fr. <u>2'846'066.--</u>
--	-------------------------

Evoluzione del gettito d'imposta

Tenuto conto dei parametri indicati in precedenza, presentiamo l'evoluzione dei gettiti d'imposta, segnalando che per quello delle persone fisiche e giuridiche la base di partenza é il gettito dell'anno 2010.

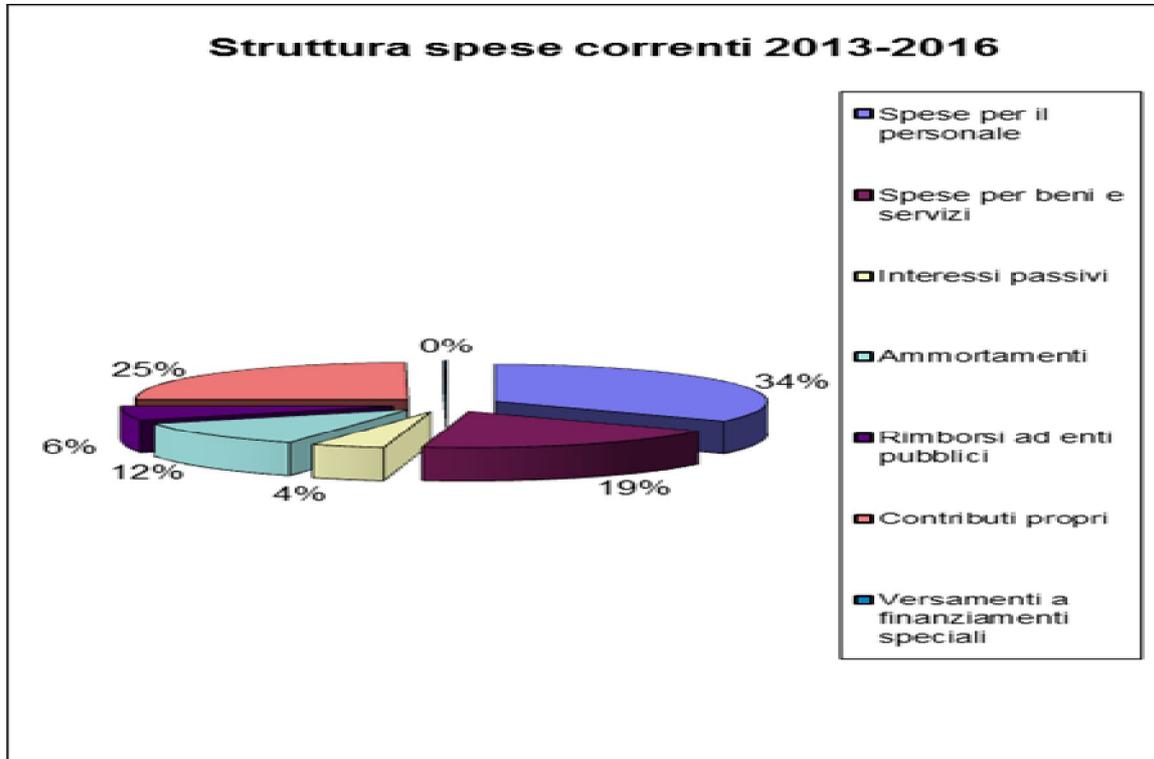
Gettito	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Persone fisiche*	3'780'000	3'641'000	3'700'000	3'774'000	4'153'300	4'321'000	4'513'000
Persone giuridiche*	730'000	740'000	750'000	760'000	780'000	800'000	820'000
Imposte alla fonte	226'100	158'900	210'000	200'000	200'000	205'000	210'000
Riparto imposte imm. PG	72'400	43'400	22'000	20'000	20'000	20'000	20'000
Contr. di livellamento	653'100	685'800	599'700	720'000	671'300	867'700	922'800

Anni 2010 e 2014-2016 con moltiplicatore al 90% (altri anni moltiplicatore all'85%)

Il conto di gestione corrente

Conto di gestione corrente	2013	2014	2015	2016
Ricavi correnti	8'830.0	9'126.4	9'501.0	9'804.3
Spese monetarie correnti	8'324.9	8'492.9	8'637.8	8'798.9
Autofinanziamento	505.1	633.5	863.1	1'005.4
Ammortamenti e accantonamenti	849.4	954.7	1'150.7	1'446.8
Risultati netti	-344.3	-321.2	-287.6	-441.4

Spese correnti	2013	2014	2015	2016
Spese per il personale	3'179.1	3'272.0	3'332.2	3'401.8
Spese per beni e servizi	1'781.8	1'790.5	1'803.7	1'821.3
Interessi passivi	371.2	403.5	437.1	464.5
Ammortamenti	883.5	988.7	1'184.7	1'480.8
Rimborsi ad enti pubblici	583.5	597.7	610.6	605.9
Contributi propri	2'360.2	2'380.2	2'405.3	2'456.4
Versamenti a finanziamenti speciali	15.0	15.0	15.0	15.0
Totale	9'174.3	9'447.6	9'788.5	10'245.7

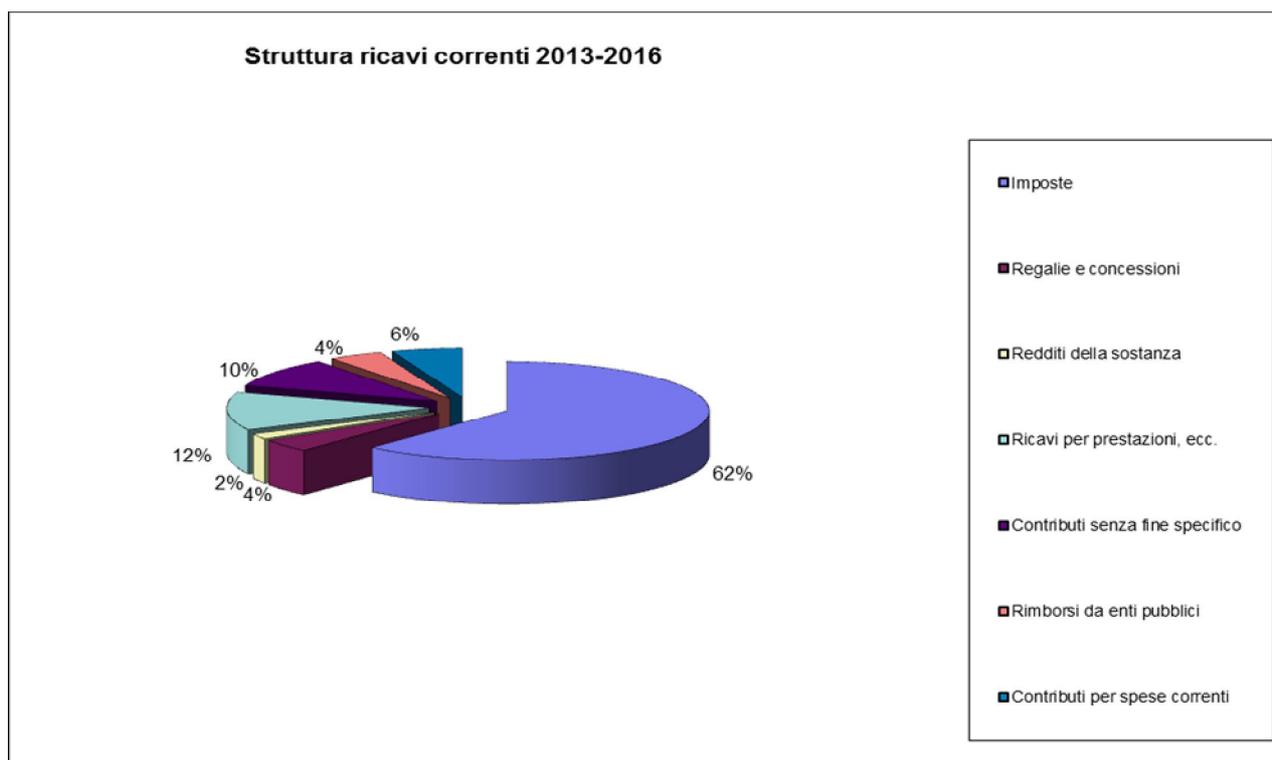


Per quanto riguarda gli ammortamenti, il Piano finanziario prevede un ammortamento medio annuo di circa 1.13 milioni di franchi. Le aliquote di ammortamento medio annuo sono le seguenti:

	2013	2014	2015	2016
Ammortamento medio	9.35%	8.01%	8.48%	9.47%

Per consentire ai Comuni il raggiungimento dell'aliquota minima del 10% prevista dalla Legge organica comunale, è stata introdotta una norma che permette di raggiungere l'8% con l'anno 2014 e il 10% con l'anno 2019. Con il preventivo 2013 il Governo, per compensare l'aggravio di oneri ai Comuni delle spese per le assicurazioni sociali, ha proposto che il raggiungimento dell'8% debba avvenire entro il 2016 (e non entro il 2014).

Ricavi correnti e imposte	2013	2014	2015	2016
Imposte	5'319.5	5'704.3	5'855.0	6'070.0
Regalie e concessioni	457.5	366.0	369.7	373.4
Redditi della sostanza	163.5	166.5	168.5	169.5
Ricavi per prestazioni, ecc.	1'164.4	1'166.3	1'171.2	1'180.0
Contributi senza fine specifico	848.7	796.5	992.9	1'048.0
Rimborsi da enti pubblici	368.5	410.3	413.1	416.7
Contributi per spese correnti	507.9	516.5	530.7	546.7
Prelevamenti da fondi di riserva	0.0	0.0	0.0	0.0
Totale	8'830.0	9'126.4	9'501.0	9'804.3



Alle entrate per regalie e concessioni viene a cadere dal 2014 il tributo per prestazioni contrattuali della SES di circa 90 mila franchi annui.

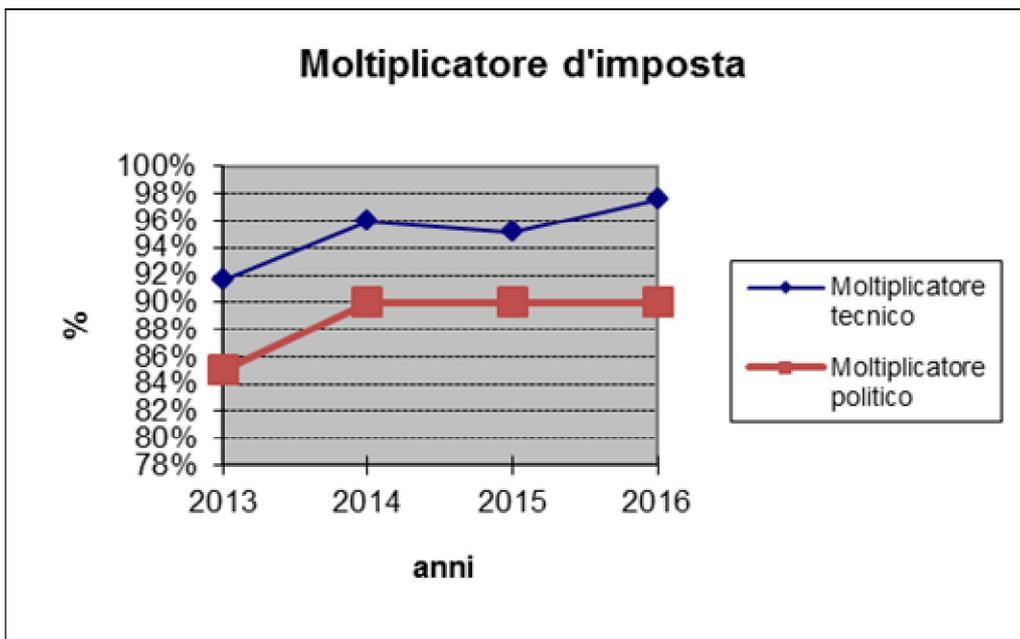
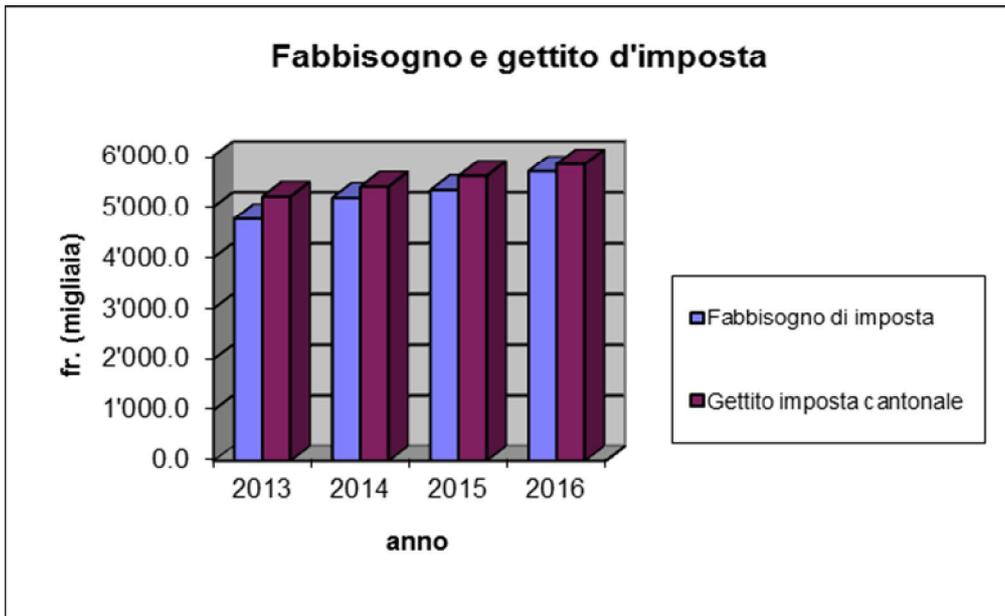
Non abbiamo per contro previsto modifiche del tributo versatoci dalla SES e che essa percepisce presso i consumatori finali, la cui riscossione è stata ritenuta arbitraria dal Tribunale federale (si veda il commento a pagine 24 e 25 del messaggio sul preventivo 2013). Spetterà al legislatore cantonale rivedere l'articolo 14 LA-LAEI, tenendo conto delle

indicazioni del Tribunale federale, che ricordiamo non esclude il prelievo di una tassa presso il gestore di rete e la sua successiva messa a carico del consumatore finale.

Nei contributi senza fine specifico l'entrata maggiore è rappresentata del contributo di livellamento della potenzialità fiscale. Alla sua determinazione concorrono diversi fattori, quali l'evoluzione delle risorse fiscali cantonali e comunali, l'incremento della popolazione residente, il moltiplicatore comunale e il moltiplicatore medio dei Comuni. Da tempo i Comuni paganti, Lugano in primis, spingono per una modifica della Legge sulla perequazione finanziaria dei Comuni che riduca l'onere dei Comuni paganti e di riflesso il contributo a favore dei Comuni beneficiari. Un'eventuale riduzione di questo tributo aggraverebbe ulteriormente nei prossimi anni la già difficile situazione finanziaria del Comune.

Fabbisogno d'imposta e moltiplicatore tecnico

Gestione corrente	2013	2014	2015	2016
Spese monetarie correnti	8'324.9	8'492.9	8'637.8	8'798.9
Ammortamenti ed accantonamenti	849.4	954.7	1'150.7	1'446.8
Totale spese correnti	9'174.3	9'447.6	9'788.5	10'245.7
Totale ricavi correnti	4'410.0	4'271.1	4'460.0	4'553.3
Fabbisogno di imposta	4'764.3	5'176.5	5'328.6	5'692.4
Gettito imposta cantonale	5'200.0	5'394.8	5'601.1	5'834.4
Moltiplicatore tecnico	91.6%	96.0%	95.1%	97.6%



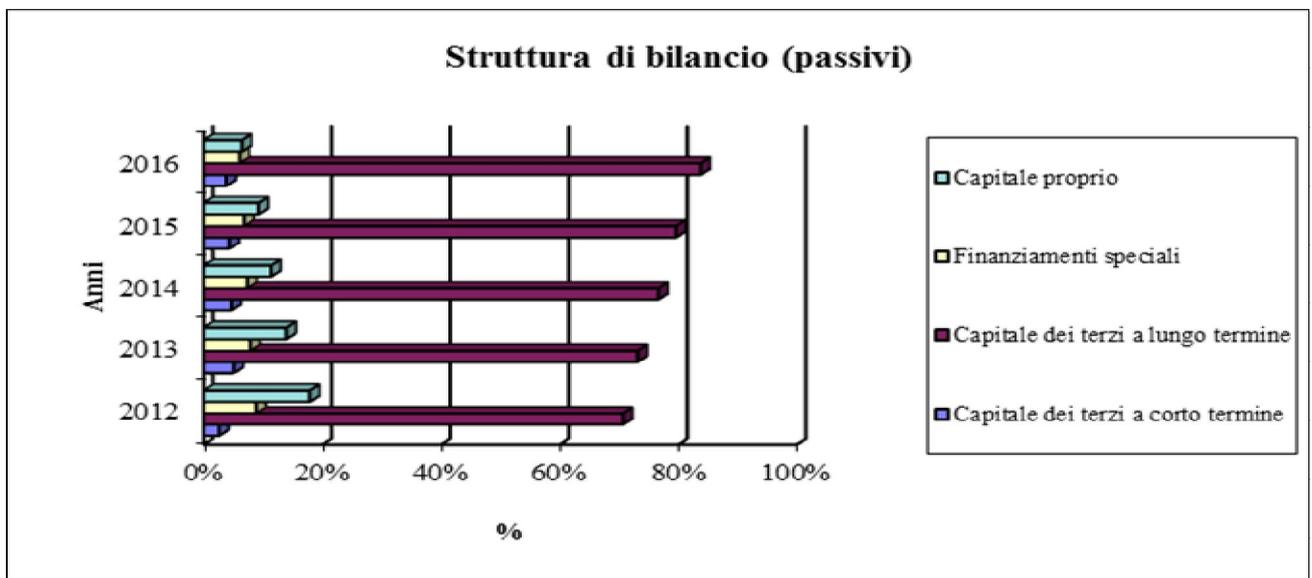
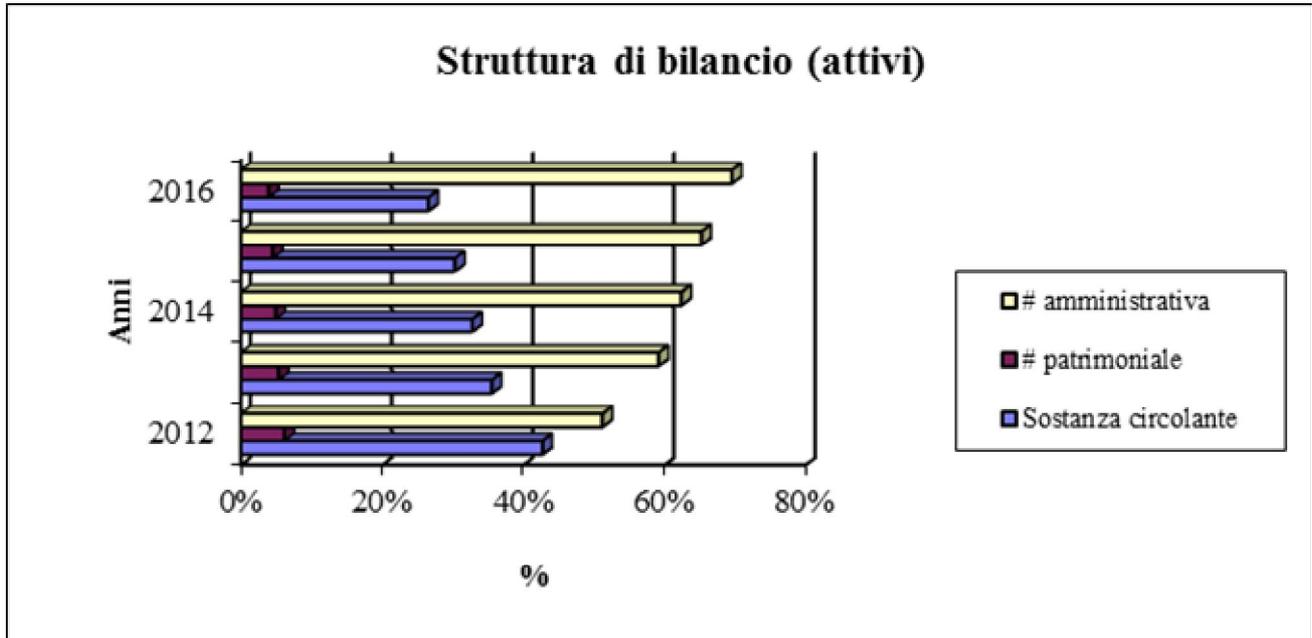
Il conto dei flussi di capitale

Conto dei flussi di capitale	2013	2014	2015	2016
Fabbisogni in capitale	3'134.4	1'962.8	2'008.8	3'685.0
Investimenti netti in SF patrim.	0.0	0.0	0.0	0.0
Rimborsi di debiti a lunga scadenza	10.4	2'054.6	2'134.0	3'214.4
Totale impieghi di mezzi	3'144.8	4'017.4	4'142.9	6'899.4
Liquidità iniziale	6'936.0	6'000.0	6'000.0	6'000.0
meno impieghi di mezzi totali	3'144.8	4'017.4	4'142.9	6'899.4
Differenza da coprire	3'791.2	1'982.6	1'857.1	-899.4
Finanziamento con capitale di l.t.	2'208.8	4'017.4	4'142.9	6'899.4
Liquidità finale	6'000.0	6'000.0	6'000.0	6'000.0

Il piano del conto dei flussi di capitale mette in evidenza lo sviluppo della liquidità e con il quale si determina l'ammontare totale dei finanziamenti di terzi necessari.

Bilancio patrimoniale

Bilanci al 31 dicembre	2012	2013	2014	2015	2016
Sostanza circolante	7'386.0	7'000.0	7'000.0	7'000.0	7'000.0
Sostanza fissa					
# patrimoniale	1'060.1	1'053.7	1'048.0	1'042.9	1'038.3
# amministrativa	8'852.1	11'663.6	13'325.9	15'067.2	18'330.4
Totale degli attivi	17'298.2	19'717.3	21'373.9	23'110.1	26'368.7
Capitale dei terzi a corto termine	450.0	1'000.0	1'000.0	1'000.0	1'000.0
Capitale dei terzi a lungo termine	12'225.2	14'423.6	16'386.4	18'395.2	22'080.2
Capitale dei terzi totale	12'675.2	15'423.6	17'386.4	19'395.2	23'080.2
Finanziamenti speciali	1'533.0	1'548.0	1'563.0	1'578.0	1'593.0
Capitale proprio	3'090.0	2'745.7	2'424.5	2'136.9	1'695.5
Totale dei passivi	17'298.2	19'717.3	21'373.9	23'110.1	26'368.7



Il valore dei beni amministrativi cresce in modo esponenziale per effetto dei cospicui investimenti. Aumenta in modo considerevole il capitale dei terzi, per il finanziamento degli investimenti non coperti da mezzi propri.

Con i previsti disavanzi d'esercizio, il capitale proprio alla fine del 2016 è praticamente dimezzato rispetto al valore attuale.

Indicatori finanziari

Indicatori finanziari	2012	2013	2014	2015	2016
Grado di autofinanziamento	67.00%	13.88%	24.40%	30.05%	21.43%
Grado di indebitamento	33.00%	86.12%	75.60%	69.95%	78.57%
Quota d'investimento	13.60%	45.10%	31.99%	34.30%	58.42%
Quota di capitale proprio	17.80%	13.93%	11.34%	9.25%	6.43%
Quota degli interessi	1.86%	2.35%	2.60%	2.83%	3.01%
Capacità di autofinanziamento	8.50%	5.72%	6.94%	9.08%	10.25%
Quota degli oneri finanziari	10.00%	11.73%	12.83%	14.73%	17.57%
Debito lordo pro-capite	5'316.7	6'313.5	6'945.0	7'573.2	8'777.5
Debito netto pro-capite	2'156.2	3'317.5	3'995.4	4'669.0	5'917.9
Moltiplicatore tecnico	85.00%	91.62%	95.95%	95.13%	97.57%
Indice di forza finanziaria	88.43	88.35	88.35	88.35	88.35
Ammortamento medio	8.30%	9.35%	8.01%	8.48%	9.47%

Per la valutazione degli indicatori finanziari presentiamo la scala utilizzata dalla Sezione enti locali.

Grado di autofinanziamento	
Scala di valutazione	buono >80%
	sufficiente 60-80%
	debole <60%

Quota degli investimenti	
Scala di valutazione	molto alta >30%
	elevata 20-30%
	media 10-20%
	ridotta <10%

Quota di capitale proprio	
Scala di valutazione	eccessiva >40%
	buona 20-40%
	media 10-20%
	debole <10%

Quota degli interessi		
Scala di valutazione	bassa	<1%
	media	1-3%
	alta	3-5%
	eccessiva	>5%

Capacità di autofinanziamento		
Scala di valutazione	buona	>15%
	sufficiente	8-15%
	debole	<8%

Quota degli oneri finanziari		
Scala di valutazione	bassa	<3%
	media	3-10%
	alta	10-18%
	eccessiva	>18%

Debito pubblico netto pro capite		
Scala di valutazione	debole	<fr. 2'000
	medio	fr. 2'000 - fr. 4'000
	elevato	fr. 4'000 - fr. 6'000
	eccessivo	>fr. 6'000

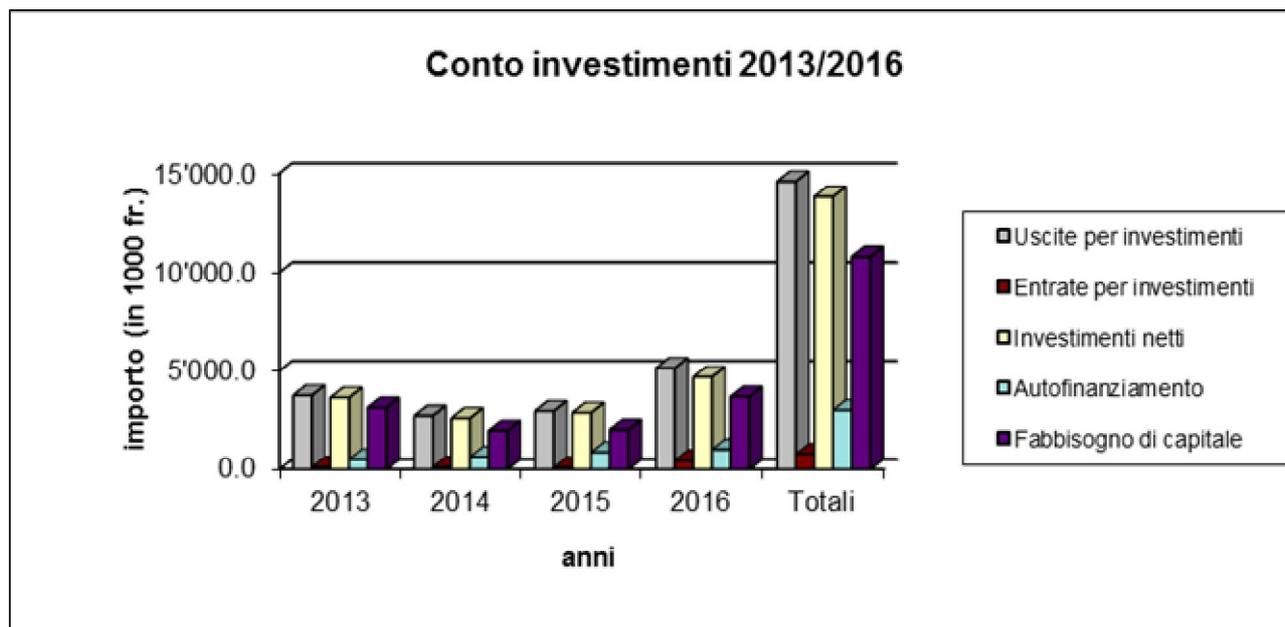
Ammortamento medio		
Scala di valutazione	Limite tecnico auspicabile	≥10%
	Limite minimo di Legge	10%

Sugli indicatori possiamo esprimere le seguenti valutazioni:

Indicatore	Valutazione
Grado di autofinanziamento	Nettamente insufficiente in tutto il quadriennio
Quota degli investimenti	Troppo elevata in tutto il quadriennio
Quota di capitale proprio	Progressivamente da media a debole
Quota degli interessi	Media
Capacità di autofinanziamento	Da debole a sufficiente
Quota degli oneri finanziari	Alta
Debito pubblico pro-capite	Progressivamente da medio a elevato
Ammortamento medio	Nel rispetto della LOC (l'aliquota minima del 10% può essere raggiunta entro il 2019)

Conto degli investimenti

Conto degli investimenti	2013	2014	2015	2016	Totali	%
Uscite per investimenti	3'754.5	2'716.9	2'963.1	5'140.3	14'574.8	
Entrate per investimenti	115.0	120.6	91.1	450.0	776.7	
Investimenti netti	3'639.5	2'596.3	2'872.0	4'690.3	13'798.1	100.00%
Autofinanziamento	505.1	633.5	863.1	1'005.4	3'007.1	21.79%
Fabbisogno di capitale	3'134.4	1'962.8	2'008.8	3'685.0	10'791.0	78.21%



Il conto degli investimenti riassume il piano delle opere del periodo 2013-2016. Le cifre del conto investimenti rappresentano i valori futuri; considerano cioè il presumibile rincaro. Quelle esposte nel piano delle opere sono invece calcolate su base attuale.

Il piano illustra un elenco di opere con un ordine di priorità secondo gli intendimenti del Municipio. A parte le opere già votate, si tratta di un'indicazione di grande massima e non ha carattere vincolante: vi sono infatti investimenti eventualmente abbandonabili, o rinviabili, o sostituibili da altri, secondo le necessità e le esigenze del Comune.

L'importante volume degli investimenti previsti nel quadriennio, e l'esiguo margine di autofinanziamento, farà lievitare il debito pubblico; alla fine del 2016 il suo pro-capite netto sarà quasi triplicato (come si desume dagli indicatori finanziari).

Tra i vari investimenti, segnaliamo in particolare:

- l'acquisto della azioni SES per un milione e mezzo di franchi (la cifra è esposta a titolo indicativo), e sul quale non sono stati previsti ammortamenti. Nel Piano finanziario è stato previsto, dall'anno 2014, l'incasso di un dividendo di fr. 40 mila annui che rende l'investimento finanziariamente neutro. In merito a questo investimento non siamo al momento in grado di aggiungere nuovi elementi oltre a quelli già forniti con il messaggio sul preventivo.
- Considerata tutta la fase di approvazione del progetto per la nuova scuola dell'infanzia, compresa quella per la concessione del credito esecutivo, la realizzazione della nuova struttura è prevista a partire dall'anno 2016.
- Visto l'elevato costo per la costruzione del nuovo Lido comunale, il Municipio sta valutando la possibilità e le condizioni per cedere, con un diritto di superficie, questo sedime pubblico al Centro balneare di Locarno (CBR) perché realizzi il nuovo Lido. In

contropartita il Comune dovrebbe diventare azionista del CBR. Nel piano delle opere è quindi esposto una cifra di grande massima di fr. 1'500'000.—per il finanziamento di quest'operazione.

Piano delle opere

Legenda delle priorità

- 0** = Opere già votate o delegate
- 1** = Messaggio già licenziato non ancora votato dal Consiglio comunale
- 2** = Investimenti ritenuti prioritari dal Municipio
- 3** = Investimenti ritenuti dal Municipio di seconda priorità
- 4** = Ulteriori investimenti eventualmente da non effettuare, rinviabili o sostituibili da altri
- 5** = Investimenti dipendenti da decisioni di altri enti

Priorità	Terreni non edificati	2012	2013	2014	2015	2016
0	Interventi selvicolturali riale Contra	175.0	0.0			
Totale		175.0	0.0	0.0	0.0	0.0

Priorità	Fognature e canalizzazioni	2012	2013	2014	2015	2016
0	Fognatura via Tre Case	79.0				
Totale		79.0	0.0	0.0	0.0	0.0

Priorità	Strade, piazze, ecc.	2012	2013	2014	2015	2016
0	Sistemazione Via Brere e pista ciclabile	0.0	44.1			
0	Moderazione del traffico a Contra		5.0			
0	Nuovo ecocentro	290.0				
0	Marciapiede in Via Saliciolo		4.8			
0	Messa in sicurezza camminamenti pedonali		195.0			
1	Moderazione traffico in Via Tre Case	10.0	40.0	307.0		
2	Credito quadro manutenzione strade		330.0	330.0	330.0	330.0
3	Consolidamento molo d'attracco			220.0		
2	Arredi urbani in centro paese		200.0	300.0	300.0	300.0
2	Sistemazione Piazza Canevascini		200.0			
2	Prolungamento marciapiede zona Brughiera			300.0		
4	Passeggiata lungo Bolla del Naviglio				150.0	
2	Punto panoramico al Falò		50.0			
4	Interventi Cotaloc porta est				100	100
Totale		300.0	1'068.9	1'457.0	880.0	730.0

Priorità	Costruzioni edili	2012	2013	2014	2015	2016
2	Valut. acquisto e sist. stabile Swisscom		20.0			
2	Concorso progetto scuola infanzia	25.0	175.0			
0	Nuovi cinerari cimitero Tenero	11.2	65.0			
0	Provvedimenti antincendio scuole	7.4				
0	Progetto nuovo Lido comunale	74.5				
0	Migliorie al campo sportivo	31.3				
0	Progetto risan. energetico scuole	40.0				
4	Adesione al CBR di Locarno				1'500.0	
2	Nuova scuola dell'infanzia					4'000.0
4	Acquisto stabile Swisscom			1'000.0		
0	Risanamento tetti cimitero Contra	20.5				
Totale		209.9	260.0	1'000.0	1'500.0	4'000.0

Priorità	Veicoli e attrezzature	2012	2013	2014	2015	2016
0	Parchimetro campo sportivo	18.2				
0	Parchi gioco		120.0			
2	Veicoli e diversi			50.0	50.0	50.0
0	Nuovo programma Gecoti-Web	23.4				
0	Montascale al centro scolastico	50.0				
	Totale	91.6	120.0	50.0	50.0	50.0

Priorità	Contributi	2012	2013	2014	2015	2016
0	Opere regionali PTLVM	46.4	46.4	46.4	46.4	46.4
5	Completamento pista ciclabile			150.0		
0	Allargamento curva Via Stazione	104.0				
5	Allargamenti Via Contra		518.0			
5	Palazzo del cinema				450.0	
5	Nuova Siberia					200.0
5	Parco Piano di Magadino		76.2			
	Totale	150.4	640.6	196.4	496.4	246.4

Priorità	Altri investimenti	2012	2013	2014	2015	2016
2	Acquisto azioni SES		1'500.0			
	Totale	0.0	1'500.0	0.0	0.0	0.0

Priorità	Uscite di pianificazione	2012	2013	2014	2015	2016
2	Variante di PR zona lago		100.0			
2	Piano particolareggiato		15.0			
0	Pianificazione comparto ex Cartiera	30.0	50.0			
Totale		30.0	165.0	0.0	0.0	0.0

Riassunto uscite per investimenti	2013	2014	2015	2016
Terreni non edificati	0.0	0.0	0.0	0.0
Opere del genio civile	1'068.9	1'457.0	880.0	730.0
Costruzioni edili	260.0	1'000.0	1'500.0	4'000.0
Attrezzature e installazioni	120.0	50.0	50.0	50.0
Altri investimenti in beni amm.	1'665.0	0.0	0.0	0.0
Totale investimenti in beni amm.	3'113.9	2'507.0	2'430.0	4'780.0
Contributi propri	640.6	196.4	496.4	246.4
Totale uscite per investimenti	3'754.5	2'703.4	2'926.4	5'026.4

Entrate per investimenti	2013	2014	2015	2016
Terreni non edificati	0.0	0.0	0.0	0.0
Opere del genio civile	0.0	120.0	90.0	90.0
Costruzioni edili	0.0	0.0	0.0	350.0
Attrezzature e installazioni	60.0	0.0	0.0	0.0
Altri investimenti in beni amm.	55.0	0.0	0.0	0.0
Totale investimenti in beni amm.	115.0	120.0	90.0	440.0
Contributi propri	0.0	0.0	0.0	0.0
Totale entrate per investimenti	115.0	120.0	90.0	440.0

Investimenti netti	2013	2014	2015	2016
Terreni non edificati	0.0	0.0	0.0	0.0
Opere del genio civile	1'068.9	1'337.0	790.0	640.0
Costruzioni edili	260.0	1'000.0	1'500.0	3'650.0
Attrezzature e installazioni	60.0	50.0	50.0	50.0
Altri investimenti in beni amm.	1'610.0	0.0	0.0	0.0
Totale investimenti in beni amm.	2'998.9	2'387.0	2'340.0	4'340.0
Contributi propri	640.6	196.4	496.4	246.4
Investimenti netti totali	3'639.5	2'583.4	2'836.4	4'586.4

Conclusioni

Il Piano finanziario che vi sottoponiamo per discussione è caratterizzato da un programma d'investimenti piuttosto rilevante rispetto agli anni precedenti e la valutazione degli indicatori finanziari è complessivamente negativa. Si impone quindi un aggiornamento costante di questo importante documento, perché una progressiva riduzione del capitale proprio, sommata ad un sensibile aumento del debito pubblico, non farà che limitare in modo sensibile la progettualità del Municipio. Va inoltre ricordato che la spesa per la nuova scuola dell'infanzia influisce solo in parte sugli oneri finanziari dell'anno 2016. Se il programma d'investimenti illustrato nel piano delle opere sarà confermato, dall'anno 2017 é quindi da prevedere un ulteriore aggravio dell'indebitamento.

Ribadiamo comunque che il piano finanziario va interpretato come un indicatore di tendenza e i relativi dati considerati con prudenza; essi saranno annualmente verificati secondo l'effettiva evoluzione delle finanze del Comune.

Il Municipio si pone intanto i seguenti obiettivi finanziari principali del quadriennio:

- non aumentare il moltiplicatore d'imposta politico oltre i 90 punti; per la copertura dei disavanzi d'esercizio si attingerà al capitale proprio;
- contenere le uscite correnti di competenza comunale, senza pregiudizio per la qualità dei servizi;
- migliorare il grado di autofinanziamento previsto dal piano finanziario, cercando di raggiungere nel quadriennio un grado di almeno il 50% degli investimenti netti, mediante una scelta oculata degli investimenti e avuto riguardo alle prospettive di crescita economica.

Con questo documento il Municipio reputa di aver fornito al Consiglio comunale la base per una serena discussione in Consiglio comunale, che agevoli il Municipio nelle sue scelte per adeguatamente rispondere alle esigenze della popolazione.

Con ossequio.

PER IL MUNICIPIO DI TENERO-CONTRA

Il Sindaco:

f.to Paolo Galliciotti

Il Segretario:

f.to Vittorio Scettrini