

PIANO FINANZIARIO

2009-2012



COMUNE DI ALTO MALCANTONE

PIANO FINANZIARIO 2009-2012
RIEPILOGO

Consuntivo 2009	Var. %	Preventivo 2010	Var. %	Previsione 2011	Var. %	Previsione 2012	Var. %
--------------------	--------	--------------------	--------	--------------------	--------	--------------------	--------

Gestione corrente/ investimenti

(MP 95%)

(MP 95%)

(MP 95%)

(MP 95%)

Totale spese correnti

	4'272'938	-1.6%	4'588'460	7.4%	4'829'060	5.2%	5'038'560	4.3%
- Dicasteri: da 0 a 8	3744709	4.0%	4019360	7.3%	4071960	1.3%	4112460	1.0%
- Finanze e imposte: interessi passivi	113359	-34.6%	90000	-20.6%	147000	63.3%	228000	55.1%
- Finanze e imposte: ammortamenti amministrativi	396851	3.7%	460000	15.9%	591000	28.5%	679000	14.9%
- Finanze e imposte: resto	18020	-90.2%	19100	6.0%	19100	0.0%	19100	0.0%
Totale ricavi correnti (senza imposte comunali)	1'904753	5.7%	2'103'500	10.4%	2'283'900	8.6%	2'299'900	0.7%

Totale ricavi correnti (senza imposte comunali)

- Dicasteri: da 0 a 8
- Finanze e imposte: altre entrate
- Finanze e imposte: perequazione finanziaria
- Finanze e imposte: interessi attivi

	982957	-2.3%	1219300	24.0%	1347900	10.5%	1361900	1.0%
	236402	51.0%	219000	-7.4%	269000	22.8%	271000	0.7%
	655513	6.0%	665000	1.4%	665000	0.0%	665000	0.0%
	29881	36.5%	200	-99.3%	2000	900.0%	2000	0.0%

Fabbisogno d'imposta (escluso sopravvenienze)

	2'368'186	-6.7%	2'484'960	4.9%	2'545'160	2.4%	2'738'660	7.8%
--	------------------	--------------	------------------	-------------	------------------	-------------	------------------	-------------

Gettito imposta comunale

	2'393'000	1.2%	2'464'056	3.0%	2'516'950	2.1%	2'582'800	2.6%
--	-----------	------	-----------	------	-----------	------	-----------	------

Sopravvenienze d'imposta

	-1'876		22'000		0		0	
--	--------	--	--------	--	---	--	---	--

Avanzo/ disavanzo d'esercizio

	22'938		1'096		-28'210		-155'860	
--	---------------	--	--------------	--	----------------	--	-----------------	--

Autofinanziamento

	419789	797.2%	461096	9.8%	562790	22.1%	523140	-7.0%
--	--------	--------	--------	------	--------	-------	--------	-------

Onere netto di investimento

	286074	-88.5%	1'101'055	284.9%	3'074'500	179.2%	-65'000	-102.1%
--	--------	--------	-----------	--------	-----------	--------	---------	---------

Avanzo / disavanzo totale

	133715		-639'960		-2'511'710		588'140	
--	---------------	--	-----------------	--	-------------------	--	----------------	--

Bilancio

Capitale proprio

	1'305'552	-21.6%	1'306'648	0.1%	1'278'438	-2.2%	1'122'578	-12.2%
--	-----------	--------	-----------	------	-----------	-------	-----------	--------

Debito pubblico

	7'891'465	0.6%	8'531'424	8.1%	11'043'134	29.4%	10'454'994	-5.3%
--	-----------	------	-----------	------	------------	-------	------------	-------

Debito pubblico pro-capite

	6'243	5.1%	6'707	7.4%	8'627	28.6%	8'117	-5.9%
--	-------	------	-------	------	-------	-------	-------	-------

Imposte

Accertamento gettito

2005	2006	2006B	2007
2'897'297	2'648'609	2'730'347	2'724'212
3.9%	-8.6%	3.1%	-0.2%

Evoluzione del risultato d'esercizio in relazione al moltiplicatore

	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	Previsione 2011	Previsione 2012
75%	MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA COMUNALE 75%			
Gettito d'imposta	1'922'895	1'977'518	2'020'750	2'073'600
Fabbisogno netto	2'370'062	2'462'960	2'545'160	2'738'660
Avanzo / Disavanzo	-447'167	-485'443	-524'410	-665'060
80%	MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA COMUNALE 80%			
Gettito d'imposta	2'040'421	2'099'152	2'144'800	2'200'900
Fabbisogno netto	2'370'062	2'462'960	2'545'160	2'738'660
Avanzo / Disavanzo	-329'641	-363'808	-400'360	-537'760
85%	MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA COMUNALE 85%			
Gettito d'imposta	2'157'947	2'220'787	2'268'850	2'328'200
Fabbisogno netto	2'370'062	2'462'960	2'545'160	2'738'660
Avanzo / Disavanzo	-212'114	-242'174	-276'310	-410'460
90%	MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA COMUNALE 90%			
Gettito d'imposta	2'275'474	2'342'421	2'392'900	2'455'500
Fabbisogno netto	2'370'062	2'462'960	2'545'160	2'738'660
Avanzo / Disavanzo	-94'588	-120'539	-152'260	-283'160
95%	MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA COMUNALE 95%			
Gettito d'imposta	2'393'000	2'464'056	2'516'950	2'582'800
Fabbisogno netto	2'370'062	2'462'960	2'545'160	2'738'660
Avanzo / Disavanzo	22'938	1'096	-28'210	-155'860
100%	MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA COMUNALE 100%			
Gettito d'imposta	2'510'526	2'585'690	2'641'000	2'710'100
Fabbisogno netto	2'370'062	2'462'960	2'545'160	2'738'660
Avanzo / Disavanzo	140'465	122'730	95'840	-28'560

Evoluzione Cash Flow

	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	Previsione 2011	Previsione 2012
Avanzo / Disavanzo Ammortamenti Cash Flow / Autofinanziamento	-447'167 396'851 -50'317	-485'443 460'000 -25'443	-524'410 591'000 66'590	-665'060 679'000 13'940
		MULTIPLICATORE D'IMPOSTA COMUNALE 75%		
Avanzo / Disavanzo Ammortamenti Cash Flow / Autofinanziamento	-329'641 396'851 67'210	-363'808 460'000 96'192	-400'360 591'000 190'640	-537'760 679'000 141'240
		MULTIPLICATORE D'IMPOSTA COMUNALE 80%		
Avanzo / Disavanzo Ammortamenti Cash Flow / Autofinanziamento	-212'114 396'851 184'736	-242'174 460'000 217'827	-276'310 591'000 314'690	-410'460 679'000 268'540
		MULTIPLICATORE D'IMPOSTA COMUNALE 85%		
Avanzo / Disavanzo Ammortamenti Cash Flow / Autofinanziamento	-94'588 396'851 302'262	-120'539 460'000 339'461	-152'260 591'000 438'740	-283'160 679'000 395'840
		MULTIPLICATORE D'IMPOSTA COMUNALE 90%		
Avanzo / Disavanzo Ammortamenti Cash Flow / Autofinanziamento	22'938 396'851 419'789	1'096 460'000 461'096	-28'210 591'000 562'790	-155'860 679'000 523'140
		MULTIPLICATORE D'IMPOSTA COMUNALE 95%		
Avanzo / Disavanzo Ammortamenti Cash Flow / Autofinanziamento	140'465 396'851 537'315	122'730 460'000 582'730	95'840 591'000 686'840	-28'560 679'000 650'440
		MULTIPLICATORE D'IMPOSTA COMUNALE 100%		

COMUNE DI ALTO MALCANTONE
PIANO FINANZIARIO 2009-2012

BILANCIO

ATTIVO

Beni patrimoniali
Beni amministrativi

Totale attivi

PASSIVO

Capitale dei terzi
Finanziamenti speciali
Capitale proprio
Risultato gestione corrente

Totale passivi

Debito pubblico
Debito pubblico pro-capite

	2008 (MP 95%)	2009 (compresso AAP) (MP 95%)	2010 (compresso AAP) (MP 95%)	2011 (compresso AAP) (MP 95%)	2012 (compresso AAP) (MP 95%)
	3'113'112 7'313'100	1'929'254 9'197'017	1'940'835 9'838'072	1'940'836 12'321'572	1'940'836 11'577'572
Totale attivi	10'426'211	11'126'271	11'778'908	14'262'408	13'518'408
	8'942'778 427'156 1'131'299 -75'021	9'342'843 477'876 1'248'163 57'389	9'994'384 477'876 1'305'552 1'096	12'506'094 477'876 1'306'648 -28'210	11'917'954 477'876 1'278'438 -155'860
Totale passivi	10'426'211	11'126'271	11'778'908	14'262'408	13'518'408
Debito pubblico	6'256'822	7'891'465	8'531'424	11'043'134	10'454'994
Debito pubblico pro-capite	4'950	6'243	6'707	8'627	8'117

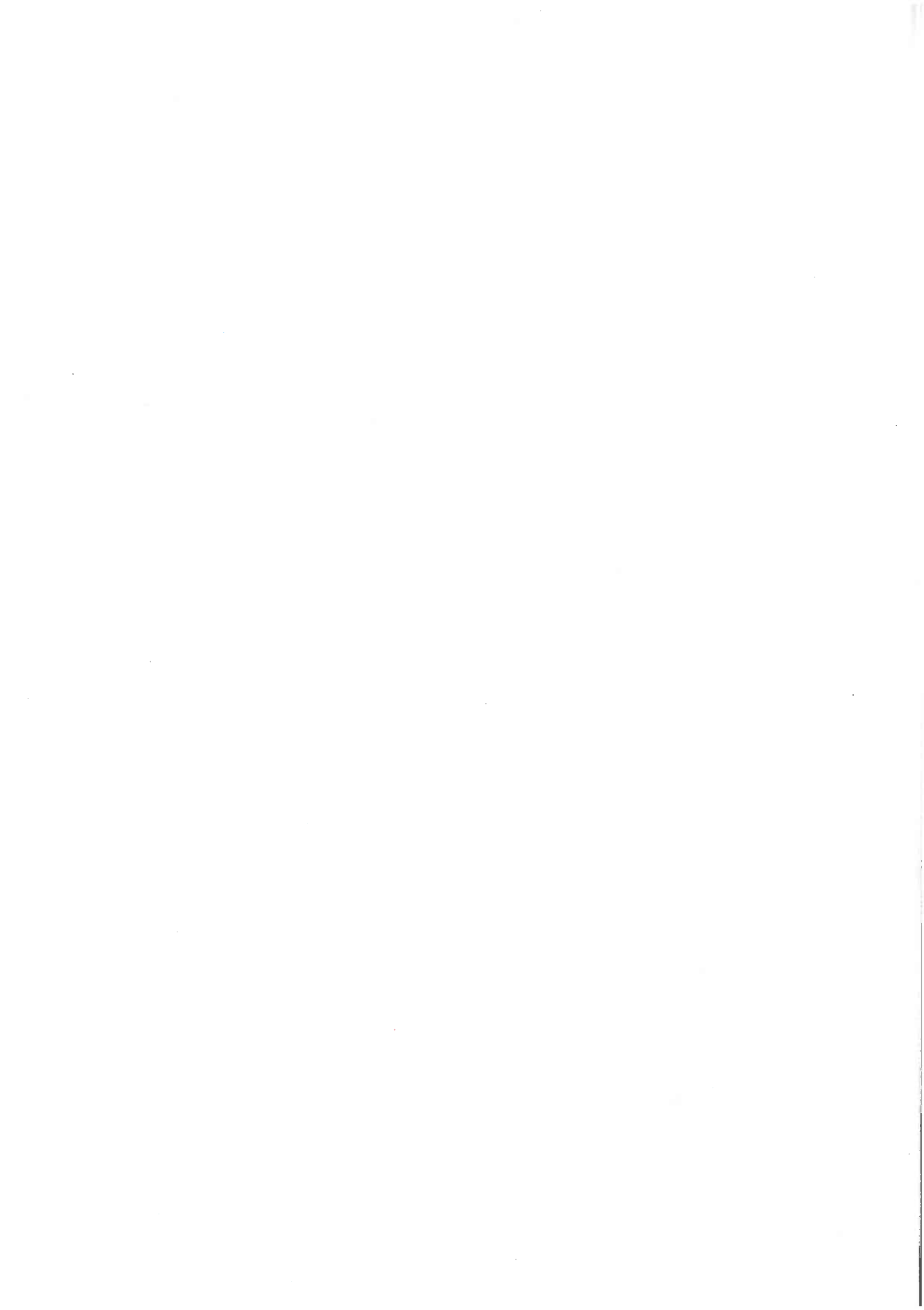


TABELLE DI DETTAGLIO

Tabella riepilogativa evoluzione fabbisogno 2009/2012

Dicasteri	Consuntivo 2009		Preventivo 2010		Previsione 2011		Previsione 2012	
	Uscite	Entrate	Uscite	Entrate	Uscite	Entrate	Uscite	Entrate
0 AMMINISTRAZIONE	487'732	74'317	498'110	67'900	501'910	68'600	507'010	69'300
1 SICUREZZA PUBBLICA	139'866	67'178	160'000	49'800	161'600	50'300	163'300	50'900
2 EDUCAZIONE	1'173'410	357'985	1'118'450	361'100	1'129'650	364'800	1'140'950	368'500
3 CULTURA E TEMPO LIBERO	95'267	4'214	100'500	600	101'400	700	102'300	800
4 SANITA'	18'384	0	26'400	8'300	26'700	8'400	27'000	8'500
5 PREVIDENZA SOCIALE	635'969	2'628	653'900	2'600	660'500	2'700	667'200	2'800
6 TRAFFICO	752'003	67'976	783'300	61'500	790'600	62'200	798'000	62'900
7 SISTEMAZIONE AMBIENTE								
8 SISTEMAZIONE TERRITORIO	426'416	304'736	663'000	567'500	683'700	689'200	690'600	696'100
9 ECONOMIA PUBBLICA	15'660	103'923	15'700	100'000	15'900	101'000	16'100	102'100
FINANZE E IMPOSTE	528'229	919'920	569'100	906'200	757'100	936'000	926'100	938'000
TOTALI	4'272'938	1'902'877	4'588'460	2'125'500	4'829'060	2'283'900	5'038'560	2'299'900
FABBISOGNO		2'370'062		2'462'960		2'545'160		2'738'660

**COMUNE DI ALTO MALCANTONE
PIANO FINANZIARIO 2009-2012**

Valutazione imposte

	2006B	2009	2010	2011	2012
	Accertamento 25.05.2009	Consuntivo	Preventivo	Previsione	Previsione
PF					
Imposte	2'299'952	2'291'579	2'374'690	2'422'000	2'485'000
- valutazione Imposte PF 2007 (accertamento al 3.05.2010)	2'367'666.00				
- valutazione Imposte PF 2008 (accertamento al 25.03.2010)	2'349'216.00	0	0	0	0
Nuovi arrivi					
PG					
Imposte	66'662	58'947	58'000	59'000	61'000
Nuovi arrivi		0	0	0	0
Imposta alla fonte *	125'247	117'675	30'000	90'000	92'000
Q.P. imposte immobiliari PG (art. 99 L.T.)	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	238'486	255'513	265'000	265'000	265'000
Gettito imposta cantonale per comune	2'730'347	2'723'714	2'727'690	2'836'000	2'903'000
Personale		20'000	19'000	20'000	20'500
Immobiliare		140'000	134'000	140'000	143'600
Utilizzo sopravvenienze		0	22'000	0	0
TOTALE GLOBALE		2'883'714	2'902'690	2'996'000	3'067'100

* Imposte alla fonte effettive 2008: Fr. 127'674.70

Valutazione interessi passivi

Situazione prestiti al 31.12.2009

Prestito	Tasso	Scadenza
Bca Raiffeisen	1.00%	09.11.2011
Prestiti LIM	0.00%	diverse
Prestiti LIM (acquedotti)	0.00%	diverse

Situazione linee di credito al 31.12.2009

Importo	Tasso	Saldo c/c
Credit Suisse	0.95%	723'091.91
Credit Suisse (globale)	0.95%	408'072.40

	31-dic-09		31-dic-10		31-dic-11		31-dic-12	
	Debito	Interessi	Debito	Interessi	Debito	Interessi	Debito	Interessi
MP ipotizzato 95%	5'650'000	56'500	5'650'000	56'500	5'650'000	48'660	5'650'000	135'600
	1'131'164	10'746	1'131'164	20'927	1'131'164	18'840	1'131'164	28'279
	2'164'095	0	2'164'095	0	2'164'095	0	2'164'095	0
	96'229	0	96'229	0	96'229	0	96'229	0
	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Rimborsati</i>								
Investimenti netti			1'101'055		3'074'500		-65'000	
copertura con liquidità propria			-461'096		0		0	
Autofinanziamento			639'959	5'920	-562'790	53'184	-523'140	64'088
Finanziamento richiesto				(su 6 mesi)		(su 9 mesi)		(su 12 mesi)
	9'041'488	67'246	9'681'447	83'346	12'193'157	146'136	11'605'017	227'967
	0.74%		0.86%		1.20%		1.96%	

Valutazione ammortamenti / investimenti 2009/2012

	Vecchia LOC	Nuova LOC	Sost. amm. 31.12.2009 consuntivo	Opere nette eseguite nel 2010 (preventivo)	Amm. 2010	Sost. amm. 31.12.2010 previsione	Opere nette eseguite nel 2011	Amm. 2011	Sost. amm. 31.12.2011 previsione	Opere nette eseguite nel 2012	Amm. 2012	Sost. amm. 31.12.2012 previsione
Terreni non edificati (riclassificato)	0%	0%	211'446.00	0.00	0.00	211'446.00	0.00	0.00	211'446.00	150'000.00	0.00	361'446.00
Opere genio civile	6%	10%	1'905'740.09	635'000.00	-115'000.00	2'425'740.09	595'000.00	-171'000.00	2'849'740.09	560'000.00	-220'000.00	3'189'740.09
Costruzioni edili	4%	6%	3'230'486.47	90'000.00	-130'000.00	3'190'486.47	0.00	-129'000.00	3'061'486.47	0.00	-124'000.00	2'937'486.47
Mobili e macchine	20%	25%	107'221.05	125'000.00	-25'000.00	207'221.05	20'000.00	-48'000.00	179'221.05	0.00	-43'000.00	136'221.05
Comuni/ consorzi comunali	6%	10%	569'927.80	51'055.00	-40'000.00	580'982.80	269'500.00	-37'000.00	813'482.80	410'000.00	-62'000.00	1'161'482.80
Altre uscite attivate	20%	25%	124'306.92	150'000.00	-30'000.00	244'306.92	140'000.00	-56'000.00	328'306.92	-5'000.00	-80'000.00	243'306.92
Ammortamenti straordinari (art. 214b, 214c)			0.00									
Sostanza ammortizzabile			6'149'128.33	1'051'055.00	-340'000.00	6'860'183.33	1'024'500.00	-441'000.00	7'443'683.33	1'115'000.00	-529'000.00	8'029'683.33
Altri investimenti (quote costanti)			3'047'888.91	50'000.00	-120'000.00	2'977'888.91	2'050'000.00	-150'000.00	4'877'888.91	-1'180'000.00	-150'000.00	3'547'888.91
Totale beni amministrativi			9'197'017.24	1'101'055.00	-460'000.00	9'838'072.24	3'074'500.00	-591'000.00	12'321'572.24	-65'000.00	-679'000.00	11'577'572.24

Ammortamento minimo:

-307'456.42

-343'009.17

-372'184.17

Dettaglio investimenti (Comune)

	<u>2011</u>	<u>2012</u>
Terreni non edificati		
Acquisizione terreni AP-EP	0	150'000
	<u>0</u>	<u>150'000</u>
Opere del genio civile		
Nuovi parchi giochi Arosio (con acquisto terreno) e Fescoggia	50'000	80'000
Moderazione del traffico	-80'000	
Manutenzione straordinaria delle stradi comunali	100'000	100'000
Progetto urbanizzazione Traversee Fescoggia	10'000	
Strada Traversee Fescoggia	100'000	50'000
Urbanizzazione strada Sassello Vezio	250'000	
Urbanizzazione campo Vezio		90'000
Progetto urbanizzazione Nava Mugena	15'000	
Strada Nava Mugena		90'000
Sistemazione terreni soggetti a pericoli naturali	150'000	150'000
	<u>595'000</u>	<u>560'000</u>
Costruzioni edili		
	<u>0</u>	<u>0</u>
Mobili, macchine, veicoli, attrezzature		
Programmi informatici UTC e ripresa dati	20'000	
	<u>20'000</u>	<u>0</u>
Contributi per investimenti		
Interventi alla scuola elementare consortile	250'000	250'000
PTL	34'500	
Recupero compenso agricolo Arosio	-15'000	
Contributo VDSL Swisscom		160'000
	<u>269'500</u>	<u>410'000</u>
Altre uscite attivate		
Adeguamento misurazioni catastali Breno, Fescoggia, Mugena, Vezio	30'000	25'000
Progetto urbanizzazione Campo Vezio	20'000	
PR	60'000	-30'000
PGA	30'000	
	<u>140'000</u>	<u>-5'000</u>
Canalizzazioni		
PCAI Malcantone		-600'000
Risanamento acquedotti Fescoggia, Breno, Vezio	50'000	50'000
Progettazione bacino unico sopra Fescoggia		120'000
CDAAM	2'000'000	
Risanamento canalizzazioni in base al PGS		250'000
Contributi di costruzione		-1'000'000
	<u>2'050'000</u>	<u>-1'180'000</u>
TOTALE	3'074'500.00	-65'000.00