

MUNICIPIO DI MUZZANO



telefono +41 (0) 91 966 43 42
fax +41 (0) 91 968 10 27
e-mail cancelleria@muzzano.ch
Web Site www.muzzano.ch

Capo dicastero
Ris. Municipale

Chollet Armando
2185/2010 del 16 agosto 2010

Municipio di Muzzano
6933 Muzzano

Funzionario
e-mail
Data

Domenico Barletta
domenico.barletta@muzzano.ch
20 agosto 2010

Messaggio Municipale 13/2010

Concernente la presentazione del piano finanziario per il periodo dal 2010 al 2014

Signor Presidente,
Signore e signori Consiglieri,

la pianificazione finanziaria è uno strumento indispensabile e fondamentale per la gestione dell'ente pubblico moderno; con essa si programma un'ottimale attuazione dei postulati codificati dal Regolamento sulla gestione finanziaria e la contabilità dei comuni. L'art. 156 della Legge Organica Comunale prescrive l'obbligatorietà del piano finanziario per i Comuni con oltre 500 abitanti.

I contenuti del Piano finanziario non costituiscono un vincolo per i preventivi allestiti annualmente dal Municipio. Si ritiene tuttavia che il piano possa costituire per gli organismi comunali un'informazione essenziale per meglio valutare l'impatto degli investimenti e la conduzione dell'amministrazione comunale sull'arco di più anni, oltre quindi la consueta annualità dei preventivi e dei consuntivi. La recente modifica della Legge Organica Comunale ha voluto dare ancora maggiore efficacia a questo strumento di lavoro con l'obbligo che questo venga aggiornato ogni volta che vi sono delle modifiche di rilievo, in ogni caso ogni due anni.

Il Piano finanziario deve contenere delle indicazioni:

- sulle spese e ricavi della gestione corrente;
- sugli investimenti;
- sul fabbisogno finanziario e il possibile finanziamento;
- sull'evoluzione del patrimonio, dei debiti e del capitale proprio.

Il Piano finanziario deve essere sottoposto per discussione al Consiglio comunale.

L'ultimo Piano finanziario è stato presentato al Consiglio comunale in data 12 dicembre 2005 "Piano finanziario 2005-2013 (MM 12/2005)".

Il precedente Piano finanziario era preparato su un modello elaborato dalla SEREC e aggiornato dal Municipio, nel corso della discussione era sorta la discussione in particolare sul piano degli investimenti (crediti votati o in fase di approvazione) e sulla possibilità di farlo elaborare da una ditta esterna.

Il Piano finanziario giunge solo ora perché, in considerazione dei ritardi sui conti dovuti alle malversazioni, il capo dicastero si era accordato con il Presidente della commissione della gestione per presentarlo dopo il Consuntivo 2008 onde avere dei riporti e dei paragoni il più reali e attendibili possibile.

L'attuale Municipio, in base ai risultati di un apposita licitazione privata, ha messo in atto le proposte del Consiglio comunale e ha incaricato, per l'elaborazione del documento, la società fiduciaria e di revisione Interfida SA.

Società che ben conosce la realtà economico-finanziaria di Muzzano, collaborando con il Comune per la revisione contabile dei consuntivi degli ultimi anni e avendo eseguito la verifica contabile speciale relativa agli esercizi 1996-2006.

Il periodo di analisi si estende sui quattro anni, in modo da accompagnare il piano degli investimenti previsti per il nostro Comune e già discussi con le vostre commissioni edilizia e gestione, il piano comprende inoltre degli investimenti non ancora discussi ma sui quali il Municipio è intenzionato a presentare prossimamente i relativi messaggi.

Parecchi sono i fattori difficilmente ponderabili che possono influire positivamente o negativamente sulle sorti finanziarie del Comune. Per questo motivo, il piano dovrà essere tenuto costantemente aggiornato sulla base dei dati più recenti ed effettivi, considerando eventuali importanti modifiche nell'entrate, nei costi, negli investimenti e nelle modifiche dei rapporti finanziari con il Cantone. Per questo compito ci si potrà avvalere dell'amministrazione comunale.

L'impostazione del piano è quindi quella di una valutazione indicativa, anche se ponderata e improntata alla prudenza.

Per l'elaborazione del piano la Società Interfida si è basata sulla storia recente (consuntivi 2007 e 2008, preventivi 2009 e 2010) e sul piano delle opere redatto dal Municipio. Le valutazioni dovranno essere riviste in occasione di modifiche sostanziali, in particolare dopo l'approvazione del preventivo 2010 attualmente in esame in Consiglio comunale e dopo approvazione del Consuntivo 2009, in allestimento.

Dopo una prima elaborazione, il documento è stato discusso dal Municipio con il consulente il quale ha poi steso la versione finale.

Dal Piano finanziario non è stata inserita la richiesta di credito per il trattorino (già approvato dal Consiglio comunale, ma scaduto); qualora si volesse riattivare il credito, l'importo non avrà comunque ripercussioni sostanziali sui conti e sulle imposte.

Commento al Piano Finanziario 2010-2014

Per quanto concerne i commenti di carattere tecnico si rimanda al rapporto sul Piano finanziario della società interfida, del 6 agosto 2010.

L'evoluzione delle spese per il personale tiene in considerazione i cambiamenti avvenuti nell'amministrazione con il pensionamento di Ermanno Marcoli e l'assunzione a partire dal 1° agosto 2010 di Mario Cremona, nuovo segretario. Le spese sono adeguate al rincaro e a eventuali scatti di anzianità previsti dall'attuale ROC.

Per quanto concerne gli ammortamenti il Municipio aveva previsto di mantenere, come d'altronde consentito dalla LOC, gli ammortamenti per gli investimenti già votati all'8% mentre per i nuovi investimenti si doveva applicare l'aliquota media del 10%. Il consulente, dopo esame del PF, ha consigliato di applicare da subito l'aliquota media del 10% su tutti gli investimenti.

Nel corso dei prossimi anni è ipotizzabile una crescita della popolazione con conseguente aumento prevedibile del gettito fiscale. Al momento non ci sono dati attendibili sull'evoluzione e in particolare sulla tempistica. Prudenzialmente il Piano finanziario non ipotizza la crescita della popolazione nel periodo in esame.

In un comune di soli 850 abitanti circa, arrivi e partenze anche di poche persone, possono influire in maniera sostanziale sull'evoluzione del gettito d'imposta e quindi sul Piano finanziario. Le ipotesi previste dovranno essere attentamente monitorate e valute.

Investimenti e realizzazione del piano delle opere. Il piano degli investimenti (allegato 6) prende in considerazione gli investimenti già votati e una previsione sugli investimenti che il Municipio intende proporre per i prossimi anni. La suddivisione degli investimenti è stata programmata prendendo in esame le singole parti (progettazione, esecuzione e liquidazione) e ripartendo le spese nel periodo di validità del piano con realismo e per evitare dei "picchi" di spesa rispettivamente dei cali improvvisi. Lo spostamento degli investimenti da un anno all'altro non crea importanti variazioni al piano, se non per quanto concerne gli ammortamenti.

Nel dettaglio gli investimenti sono i seguenti:

Investimenti opere genio civile

- **diversi:**
Per gli anni 2012 e 2013 sono stati inseriti Fr. 100'000 per imprevisti, per l'anno 2014 e in assenza di particolari investimenti al momento non prevedibili l'importo è stato portato a Fr. 360'000.
 - **sistemazione nucleo Muzzano:**
La sistemazione del nucleo, ferma da alcuni anni, dovrebbe ripartire già il prossimo anno, gli importi si riferiscono agli investimenti previsti e discussi con il progettista.
 - **Sottopasso Agnuzzo:**
I lavori sono conclusi e nel corso del 2010 ci sarà la liquidazione delle opere.
 - **Sistemazione fiume:**
Il credito straordinario per la sistemazione del fiume Vedeggio (MM 4/2007) di Fr. 540'540 era ripartito su 6 anni. Ultima rata nel 2012.
 - **Imprevisti manutenzione:**
per imprevisti manutenzione di opere del genio civile sono preventivati Fr. 50'000 annui.
-

- **Via Muzzano:**
Il credito votato dal CC (MM 2/2010) e in assenza di informazioni sulla tempistica sono stati ripartiti sugli anni 2011-2013.
- **Sistemazione Piazza Agnuzzo:**
Il Municipio sta valutando le possibilità di sussidio per la rivalorizzazione della Piazza di Agnuzzo e le modalità di intervento. I lavori sono ipotizzabili nel 2012 e verrà allestito un apposito messaggio.

Investimenti costruzioni

- **Tetto SE:**
Il messaggio municipale (MM 8/2010) è attualmente all'esame del Consiglio comunale.
- **Manutenzione casa comunale:**
Si prevede una manutenzione delle persiane e piccoli interventi di manutenzione.

Investimenti mobili, attrezzature, ecc.

- **Aula informatica mobile:**
Credito già votato dal Consiglio comunale (MM 1/2010).

Investimenti fognature

- **PGS:**
Il messaggio municipale (MM 6/2010) è attualmente all'esame del Consiglio comunale.

Investimenti contributi

- **PTL, consorzi diversi:**
Si tratta di investimenti già votati e che proseguiranno per tutta la durata del Piano finanziario.

Altre uscite

- **Revisione PR:**
Il messaggio municipale (MM 7/2010) è attualmente all'esame del Consiglio comunale.
 - **Studi aggregazione e sondaggio:**
L'importo comprende il saldo di Fr. 17'500 versato nel 2010 per lo studio di aggregazione e un importo di Fr. 20'000 per l'allestimento di un sondaggio presso la popolazione. Il messaggio municipale (MM 9/2010) è attualmente all'esame del Consiglio comunale.
-

- **Studio risanamento edifici:**

Si tratta dell'importo previsto per l'allestimento di due studi (casa dell'infanzia e casa comunale) concernente l'analisi strutturale degli edifici e la valutazione degli investimenti di manutenzione straordinaria e di efficienza tecnica.

Trattandosi del Piano finanziario del Comune non compaiono gli investimenti per l'acquedotto che opero secondo il principio dell'azienda autonoma.

Sulla base delle indicazioni contenute nel piano finanziario il Municipio ritiene che gli investimenti previsti sono sopportabili, la gestione corrente produrrà un importante autofinanziamento che come indicato nel PF potrà coprire circa il 75% degli investimenti netti per il periodo 2010-2014.

Il moltiplicatore aritmetico oscillerà attorno alla linea del 75% su tutto il periodo di pianificazione e potrà tendenzialmente essere mantenuto stabile.

Gli indicatori finanziari a fine periodo (2014) danno le seguenti indicazioni:

- Copertura spese correnti	-0.1%	disavanzo moderato	(-2.5% / 0%)
- Ammortamento medio	10%	conforme alla LOC	
- Quota degli interessi	0.3%	bassa	(< 1%)
- Quota degli oneri finanziari	17.3%	alta	(10% / 18%)
- Grado di autofinanziamento	154.5%	buono	(> 80%)
- Capacità di autofinanziamento	16.9%	buono	(> 15%)
- Quota di capitale proprio	25.2%	buona	(20% / 40%)
- Debito pubblico pro capite	Fr. 5'989	elevato	(Fr. 4'000 / Fr.6'000)

Restando a disposizione per ogni ulteriore informazione che vi necessitasse in sede d'esame, invitiamo il Consiglio comunale a voler

D e l i b e r a r e :

1. Si prende atto del Piano finanziario del Comune di Muzzano per il periodo 2010-2014.

Con la massima stima.

Il Sindaco:
Oliver Korch

PER IL MUNICIPIO



Il Segretario f.f.:
Domenico Barletta

Allegato: Piano finanziario del Comune di Muzzano per il periodo 2010-2014



**COMUNE DI
MUZZANO**

***PIANO FINANZIARIO
2010-2014***

AGOSTO 2010

INDICE

A. PREMESSE E METODO D'INDAGINE	1
B. SITUAZIONE ATTUALE	4
C. EVOLUZIONE FUTURA	7
1. <i>Parametri d'evoluzione 2010-2014</i>	7
2. <i>Realizzazione del piano delle opere 2010-2014</i>	9
3. <i>Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale</i>	10
4. <i>Evoluzione degli indicatori finanziari</i>	13
D. CONCLUSIONI	14



Lodevole Municipio
del Comune di Muzzano
6933 **Muzzano**

Mendrisio, 6 agosto 2010/AB

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI MUZZANO
PER IL PERIODO 2010-2014***

Egregio Signor Sindaco
Egregi Signori Municipalì

Sulla base del mandato conferitoci abbiamo proceduto all'allestimento del piano finanziario per il vostro Comune. Le proiezioni per il periodo 2010-2014 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi 2007 e 2008 e dei preventivi 2009 e 2010, nonché del piano delle opere 2010-2014 redatto dal Municipio.

Con la presente relazione vi informiamo sui risultati principali del piano finanziario.

A. PREMESSE E METODO D'INDAGINE

Grazie al modello informatico costruito appositamente per assolvere l'incarico conferitoci, partendo da situazioni di dettaglio si ottengono i quadri sinottici determinanti per osservare lo sviluppo delle finanze comunali.

Nella fattispecie i quadri di dettaglio sono costituiti dalle voci della gestione corrente, suddivise per categoria economica:

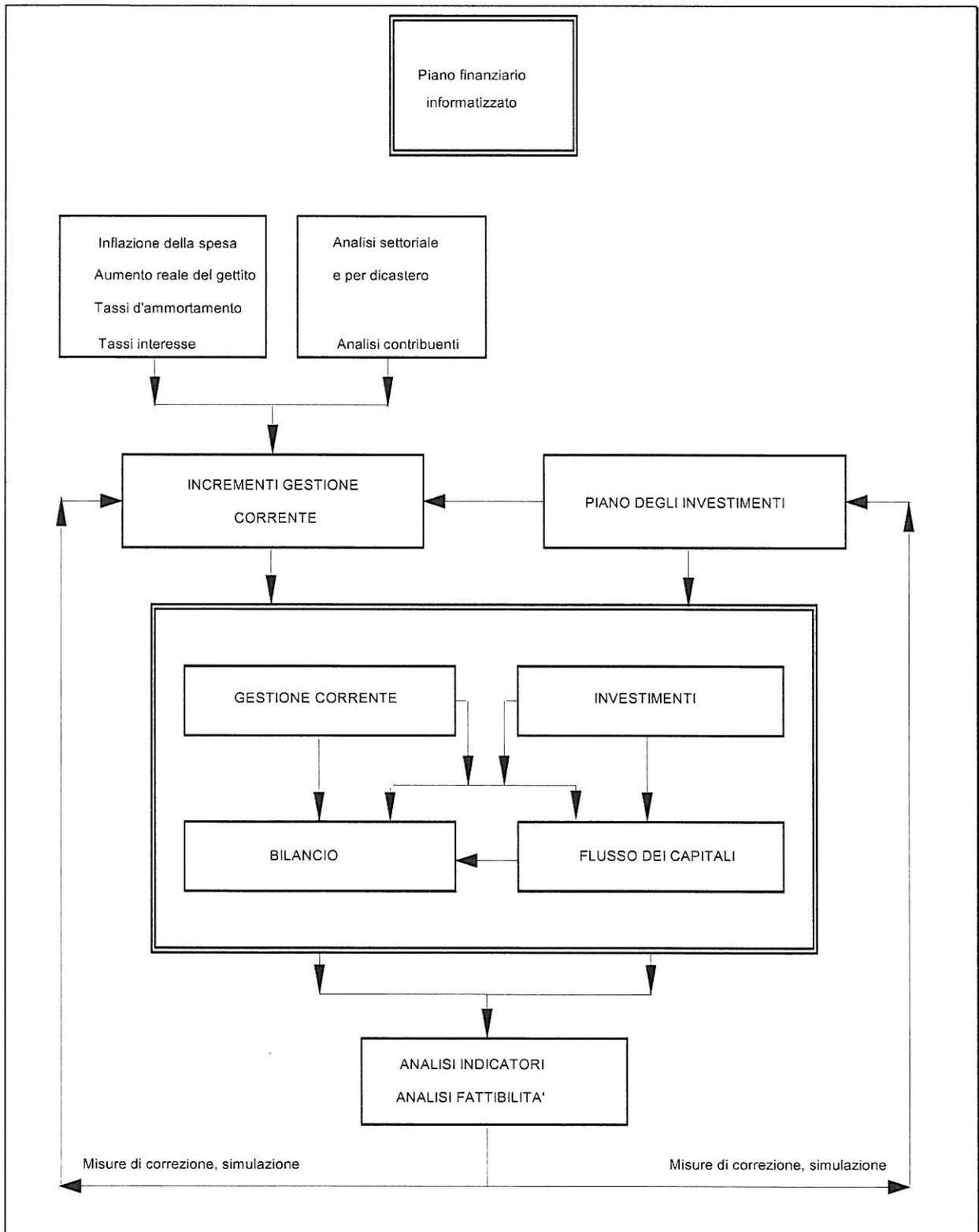
- spese per il personale
- spese per beni e servizi
- interessi e ammortamenti
- contributi
- imposte
- concessioni
- redditi patrimoniali
- tasse
- sussidi

e del piano degli investimenti, studiato dal lodevole Municipio, suddiviso per ogni singolo investimento e per categoria economica come previsto dalla LOC:

- terreni
- opere del genio
- costruzioni
- mobili, attrezzature, autoveicoli
- studi e progetti
- contributi all'investimento

I quadri sinottici determinanti sono costituiti dalla presentazione riassuntiva e globale della gestione corrente, del bilancio e dei principali indicatori finanziari. In particolare viene presentato graficamente il confronto tra moltiplicatore politico d'imposta e quello aritmetico, l'aliquota che permette cioè il pareggio dei conti.

Lo sviluppo delle finanze comunali risulta quindi dall'analisi settoriale della gestione corrente ed del conto investimenti e dall'integrazione dei fattori congiunturali quali inflazione, aumento reale del gettito, tassi di interesse e di ammortamento.

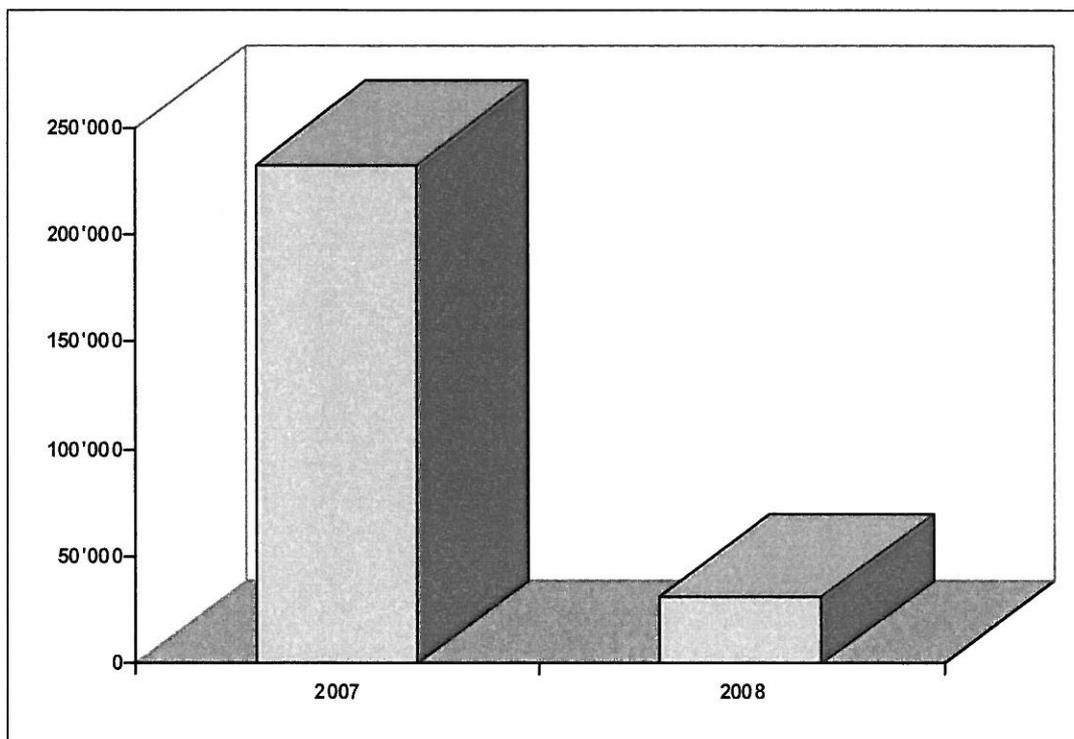


B. SITUAZIONE ATTUALE

I conti consuntivi degli ultimi due anni (2007 e 2008) evidenziano una spesa corrente stabile poco al di sotto di Fr. 3.8 mio. I ricavi hanno invece conosciuto una flessione di circa Fr. 200'000 da ricondurre soprattutto alla mancanza nel 2008 di ricavi estranei all'esercizio (sopravvenienze di imposta che nel 2007 ammontavano a Fr. 148'000). I consuntivi sono così passati da un avanzo superiore a Fr. 230'000 nel 2007 ad un avanzo di circa Fr. 30'000 nel 2008. Questi i risultati d'esercizio presentati a consuntivo:

	2007	2008
Ricavi correnti	4'001'514	3'801'491
Spese correnti	3'768'796	3'770'237
Risultato d'esercizio	232'718	31'254

RISULTATO D'ESERCIZIO

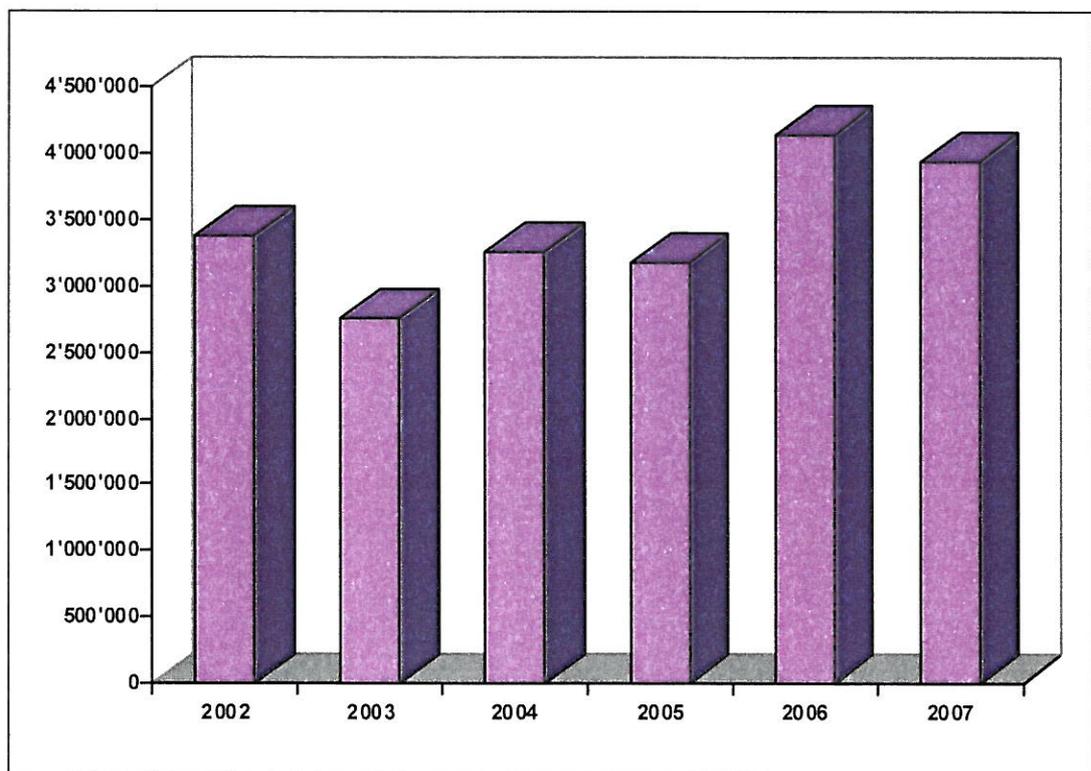


Il gettito di imposta del vostro Comune ha conosciuto negli ultimi sei anni un'evoluzione altalenante, passando da Fr. 3.4 nel 2002 a Fr. 2.8 mio nel 2003 per poi salire fino a Fr. 4.1 mio nel 2006 e ridiscendere a Fr. 3.9 mio nel 2007.

Questi gli accertamenti 2002-2007:

	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Gettito persone fisiche	2'514'713	2'183'174	2'370'406	2'390'806	3'006'529	2'710'006
Gettito persone giuridiche	720'108	766'645	858'206	965'461	1'225'789	1'236'785
Imposte alla fonte	272'871	78'292	303'766	99'309	214'873	289'500
Imposta imm. Cantonale	13'877	15'754	16'055	17'597	0	0
Contributo di livellamento	-149'633	-284'662	-289'538	-295'628	-300'220	-298'093
Totale gettito d'imposta	3'371'936	2'759'203	3'258'895	3'177'545	4'146'971	3'938'198

GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2002-2007



Analizzando le singole componenti del gettito si evince che le fluttuazioni sono state registrate in particolare sulle imposte delle persone fisiche passate da Fr. 2.5 mio nel 2002 a Fr. 2.2 mio nel 2003 per poi salire a Fr. 3 mio nel 2006 e diminuire nuovamente fino a Fr. 2.7 mio nel 2007. Variazioni significative sono pure state registrate dalle imposte alla

fonte. Osserviamo invece che le imposte derivanti dalle persone giuridiche hanno evidenziato una crescita costante passando da Fr. 0.7 mio nel 2002 a Fr. 1.2 mio nel 2007.

Confrontando i gettiti di imposta 2002 e 2007 si osserva una crescita complessiva di circa Fr. 566'000 così suddivisa:

	2002	2007	Differenza
Gettito persone fisiche	2'514'713	2'710'006	+195'293
Gettito persone giuridiche	720'108	1'236'785	+516'677
Imposte alla fonte	272'871	289'500	+16'629
Imposta imm. Cantonale	13'877	0	-13'877
Contributo di livellamento	-149'633	-298'093	-148'460
Totale gettito d'imposta	3'371'936	3'938'198	+566'262

Di seguito presentiamo i principali indicatori per gli anni 2007 e 2008 in un confronto intercomunale (l'ultimo dato statistico cantonale risale al 2008). Le relative statistiche sono state pubblicate dalla Sezione degli enti locali nel corso del 2010.

	Media 2008	Comune 2007	Comune 2008	Valutazione indici 2008
Copertura delle spese correnti	0.1%	6.2%	0.8%	Sufficiente – positivo
Ammortamento beni amministr.	9.2%	7.9%	8.1%	Limite min. di legge
Quota degli interessi	-0.8%	-1.0%	0.3%	Bassa
Quota degli oneri finanziari	7.8%	10.6%	13.0%	Alta
Grado di autofinanziamento	105.6%	123.0%	69.9%	Sufficiente
Capacità di autofinanziamento	10.8%	17.4%	13.6%	Sufficiente
Debito pubblico procapite	4'033	4'485	4'635	Elevato
Quota di capitale proprio	16.3%	24.5%	25.2%	Buona
Quota di indebitamento lordo	155.5%	151.4%	159.4%	Alta
Quota degli investimenti	14.2%	15.1%	18.4%	Media

Gli indicatori presentati sopra evidenziano da una parte una situazione reddituale discreta con indicatori di autofinanziamento giudicati "sufficienti" e dall'altra mostrano indicatori di indebitamento elevati con in particolare il debito pubblico procapite fissato a Fr. 4'635. Rileviamo infine che la quota di capitale proprio a fine 2008 del 25.2% é giudicata "Buona".

C. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2010-2014

1.1 Spese correnti

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stato utilizzato un tasso di rincaro annuo generale dell'1%. Per le spese del personale si tiene inoltre conto degli eventuali aumenti reali. Per quanto attiene ai costi di finanziamento, tenuto conto dell'evoluzione attuale del mercato e della politica di indebitamento adottata dal vostro Municipio, abbiamo ipotizzato un tasso di interesse sui nuovi debiti del 2.25%.

Gli ammortamenti amministrativi sono calcolati sulla base delle aliquote risultanti dal preventivo 2010 che già permettono di raggiungere la quota minima media del 10% prevista dalle nuove disposizioni della LOC. A partire dall'anno 2012 sono stati operati alcuni aumenti delle percentuali per mantenere la quota minima media del 10%.

Per i contributi al cantone o enti diversi si tiene conto delle percentuali di partecipazione fissate sul gettito di imposta nonché dei parametri di crescita evidenziati sopra. Non sono ipotizzati aumenti strutturali delle spese correnti.

1.2 Ricavi correnti

Particolarmente importante risultano le previsioni inerenti i parametri di sviluppo del gettito di imposta comunale. Se da una parte per l'anno 2008 la crescita effettiva può essere valutata sulla scorta delle tabelle del Centro Sistemi Informativi, per il 2009 e anni seguenti ci siamo basati sulle proiezioni economiche cantonali e degli uffici di statistica svizzeri preposti adottando comunque un principio di prudenza. Questa l'evoluzione prospettata per le persone fisiche:

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Evoluzione % persone fisiche	+ 3.3%	+ 1.0%	1.0%	+ 2.0%	+ 2.0%	+ 2.0%	+ 2.0%

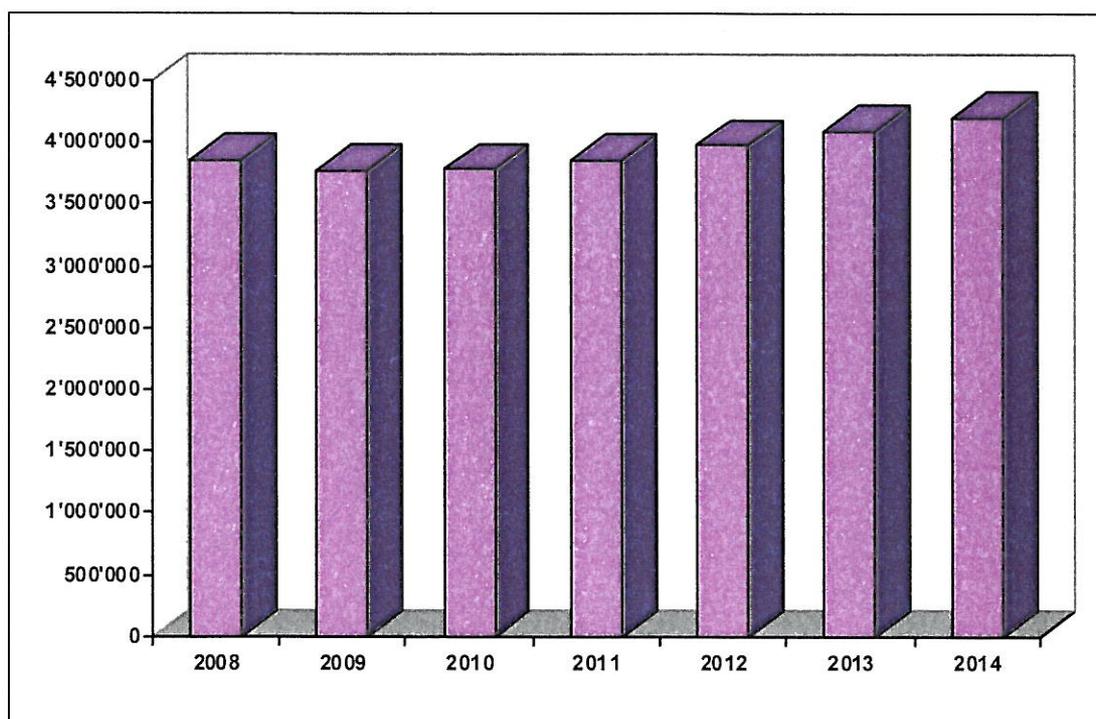
Sottolineiamo a tale proposito che si è deciso prudenzialmente di non ipotizzare una crescita della popolazione nel periodo in esame.

La situazione aggiornata delle notifiche emesse e da emettere evidenza per le imposte derivanti dalle persone giuridiche un probabile assestamento attorno a Fr. 975'000 per il 2008. Le entrate per imposte alla fonte sono invece stimate in Fr. 250'000 nel 2009, con la medesima crescita percentuale prevista per le persone fisiche a partire dal 2012.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta (al 100%):

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Persone fisiche	2'800'000	2'828'000	2'856'000	2'913'000	2'971'000	3'030'000	3'091'000
Persone giuridiche	975'000	975'000	975'000	1'000'000	1'050'000	1'100'000	1'150'000
Imposte fonte	339'500	250'000	250'000	250'000	255'000	260'000	265'000
Imposta immob. cant.	0	0	0	0	0	0	0
Contrib. di livellam.	(262'320)	(280'000)	(300'000)	(300'000)	(300'000)	(300'000)	(300'000)
Totale gettito	3'852'180	3'773'000	3'781'000	3'863'000	3'976'000	4'090'000	4'206'000

GETTITO DI IMPOSTA 2008-2014



Il grafico di cui sopra evidenzia l'evoluzione delle imposte del vostro Comune che dovrebbero conoscere una crescita costante fino a raggiungere quota Fr. 4.2 mio nel 2014.

In aggiunta alle imposte di competenza dobbiamo osservare che è prevedibile per il periodo in esame l'incasso di sopravvenienze relative agli anni precedenti che possono essere stimate in Fr. 150'000 annui fino al 2014. Per quanto concerne le altre voci di ricavo non abbiamo considerato variazioni strutturali nel periodo di pianificazione.

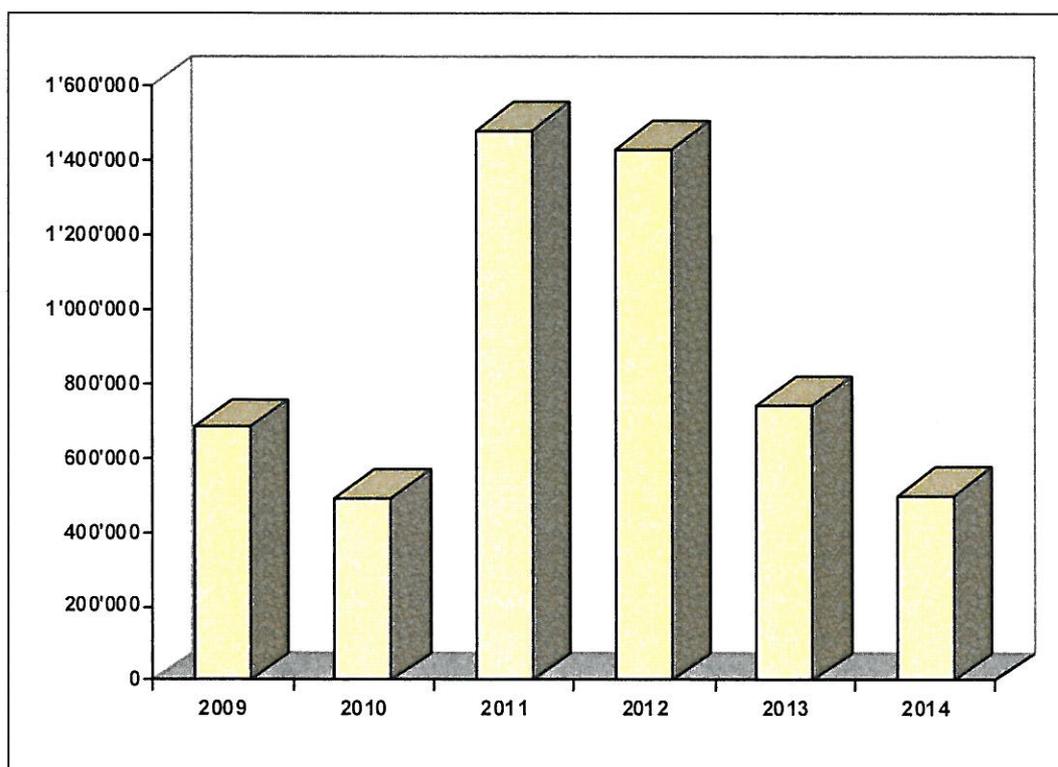
2. Realizzazione del piano delle opere 2010-2014

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2010-2014 investimenti netti di Fr. 4.6 mio che salgono a Fr. 5.3 mio tenuto conto delle opere elencate nel preventivo 2009. Il dettaglio delle opere future è riportato in allegato alla presente relazione (allegato 6).

Questi gli investimenti netti annuali previsti:

	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Investimenti netti	680'090	492'590	1'481'090	1'430'090	740'000	500'000

INVESTIMENTI NETTI



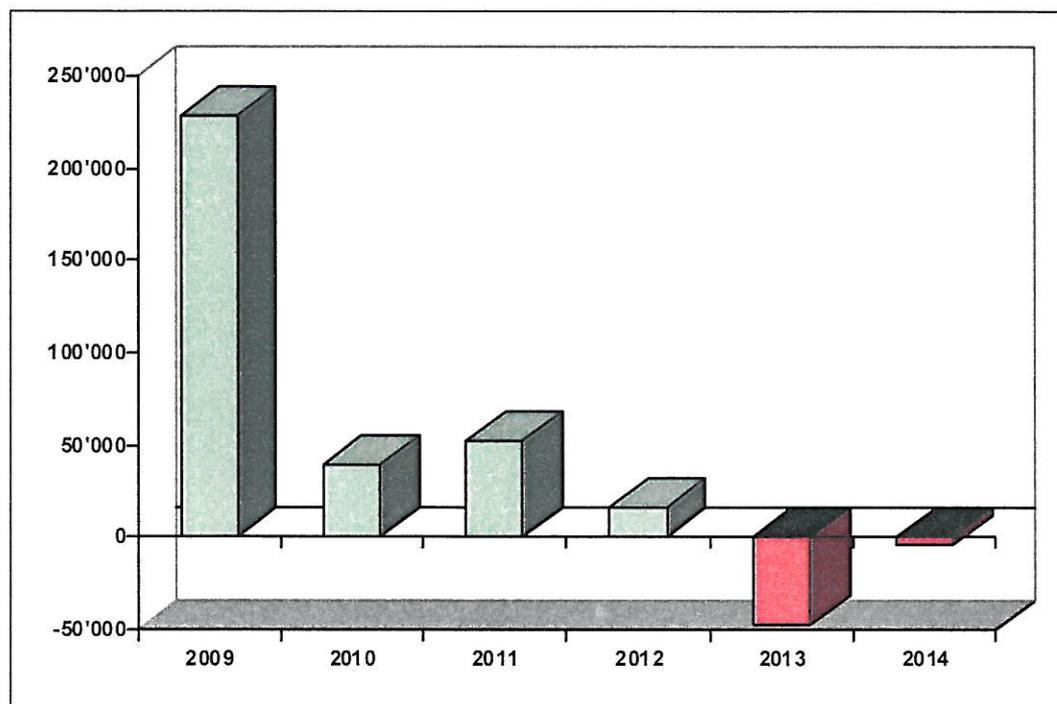
3. *Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale*

Osserviamo innanzitutto che il periodo in esame evidenzia un autofinanziamento nei cinque anni di complessivi Fr. 3.5 mio che permetterà di coprire circa il 75% del fabbisogno finanziario risultante dal piano delle opere presentato sopra. Per la parte restante sarà invece necessario accedere a finanziamenti esterni con conseguente incremento del debito pubblico e dei costi per interessi che passeranno da Fr. 140'000 del 2010 a Fr. 190'000 nel 2014. L'incremento dell'aliquota media di ammortamento farà inoltre salire questa voce di spesa che nel 2014 raggiungerà Fr. 780'000 contro Fr. 530'000 indicati nel preventivo 2010.

L'evoluzione generale dei ricavi, unitamente alla significative sopravvenienze di imposta relativi agli esercizi precedenti, saranno sufficienti a coprire la prevista crescita delle spese correnti. La gestione corrente, dopo un primo avanzo importante nel 2009, evidenzierà una situazione di pareggio negli anni 2010-2014.

	2009	2010	2011	2012	2013	2014
<i>Risultato d'esercizio</i>	227'601	39'791	52'700	17'000	-47'400	-4'000

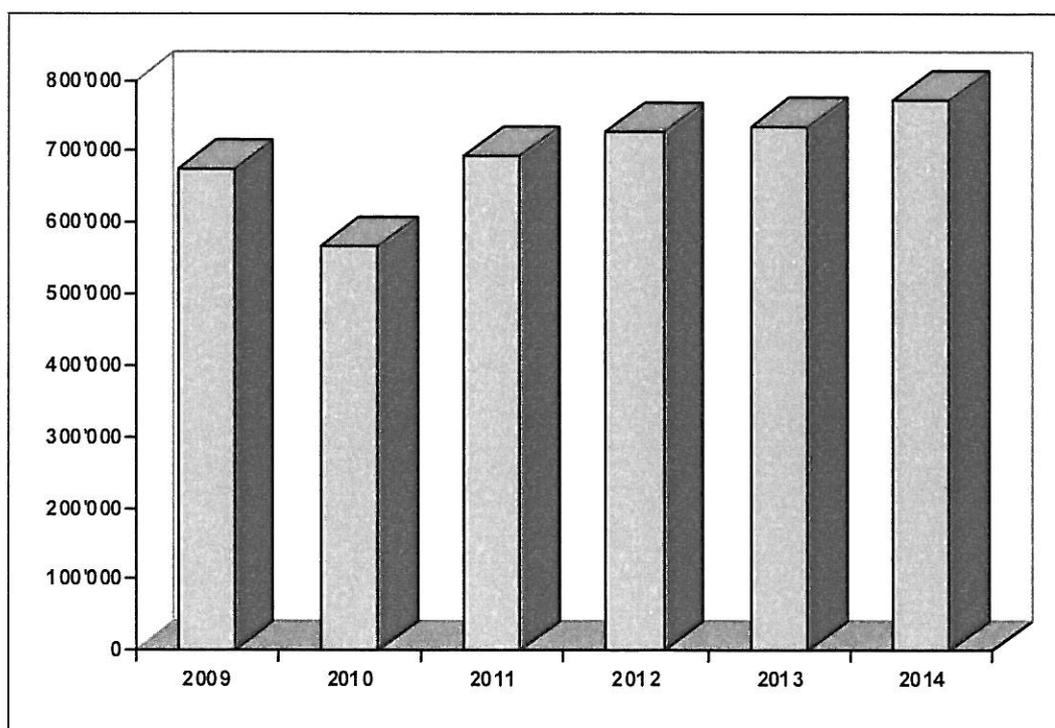
RISULTATO D'ESERCIZIO



Come indicato sopra la gestione corrente produrrà un importante autofinanziamento che permetterà di garantire la liquidità necessaria a coprire circa il 75% degli investimenti netti previsti per il periodo 2010-2014:

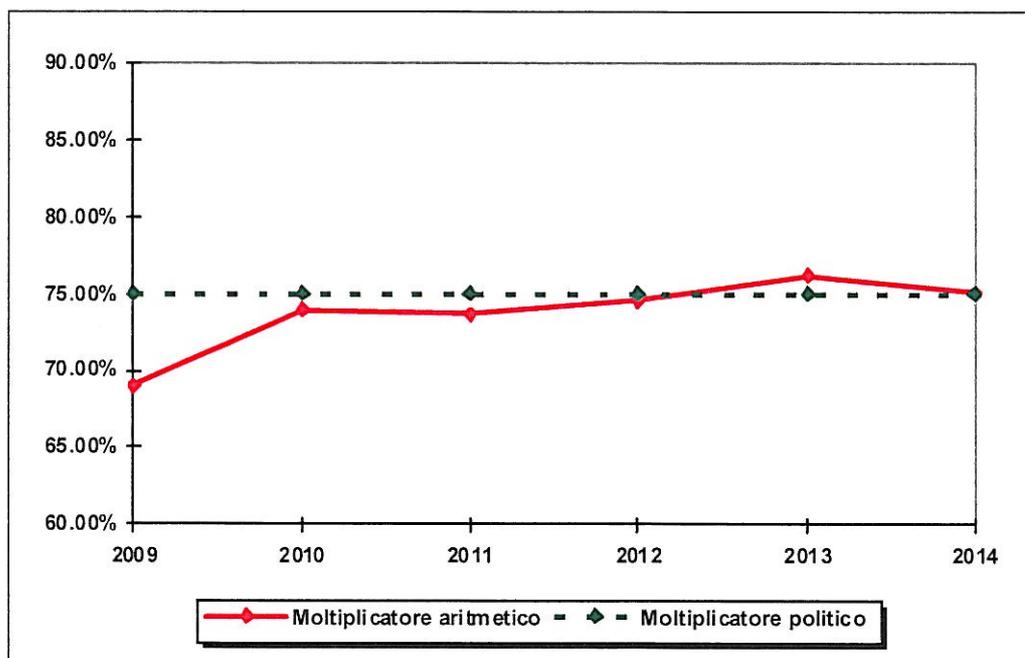
	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Autofinanziamento	675'901	568'390	693'900	727'900	735'900	772'400

AUTOFINANZIAMENTO



Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, oscillerà attorno alla linea dei 75 punti percentuali su tutto il periodo di pianificazione fissandosi nel 2014 al 75%:

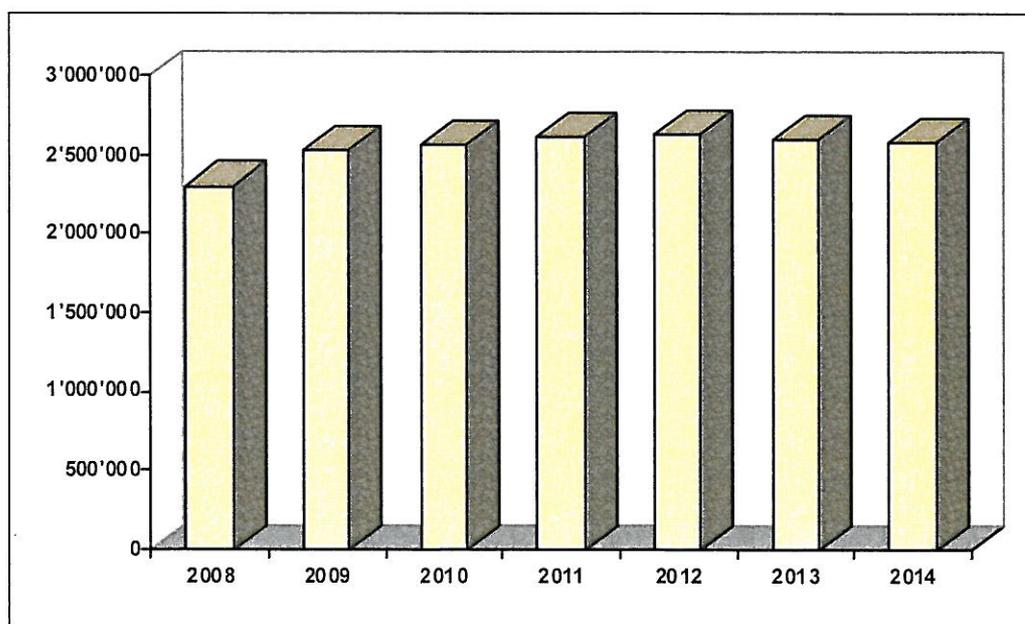
	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Moltiplicatore aritmetico	69.0%	74.0%	73.7%	74.6%	76.2%	75.1%
Moltiplicatore politico	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%



Gli avanzi previsti faranno crescere ulteriormente il capitale proprio accumulato dal vostro Comune che a fine 2014 sarà vicino a Fr. 2.6 mio.

In Fr. 1'000

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Capitale proprio al 31.12.	2'303	2'531	2'571	2'623	2'640	2'593	2'589



4. Evoluzione degli indicatori finanziari

Qui di seguito riportiamo l'evoluzione dei principali indicatori finanziari per gli anni 2009-2014 con il confronto con la media cantonale per il 2008 (ultimo dato disponibile):

	Media 2008	Comune 2009	Comune 2010	Comune 2011	Comune 2012	Comune 2013	Comune 2014
copertura spese correnti	0.1%	5.7%	1.0%	1.2%	0.4%	-1.0%	-0.1%
ammortamento medio	9.2%	7.2%	8.2%	10.0%	10.0%	10.0%	10.0%
quota degli interessi	-0.8%	1.2%	-0.7%	-0.7%	-0.3%	0.4%	0.3%
quota oneri finanziari	7.8%	11.8%	11.8%	14.1%	15.8%	17.8%	17.3%
grado di autofinanziamento	105.6%	99.4%	115.4%	46.9%	50.9%	99.4%	154.5%
capacità di autofinanziamento	10.8%	15.9%	13.4%	16.1%	16.5%	16.4%	16.9%
quota di capitale proprio	16.3%	27.3%	28.5%	26.6%	25.0%	24.6%	25.2%
debito pubblico procapite	4'033	4'640	4'551	5'478	6'305	6'310	5'989

Il debito pubblico procapite del vostro Comune crescerà di circa Fr. 1'350 passando da Fr. 4'640 nel 2009 a Fr. 5'989 nel 2014 (indice giudicato "Elevato"). La quota di capitale proprio si attesterà alla fine del periodo del piano al 25%, quota giudicata "Buona".

D. CONCLUSIONI

L'autofinanziamento prodotto dalla gestione corrente nel periodo 2010-2014 permetterà di coprire buona parte del fabbisogno finanziario risultante dal piano delle opere con conseguente incremento limitato del debito pubblico e dei costi per interessi. L'applicazione di un'aliquota media di ammortamento del 10% farà aumentare questa voce di spesa che ammonterà a circa Fr. 780'000 nel 2014 contro Fr. 530'000 indicati nel preventivo 2010. La crescita della spesa corrente potrà essere controbilanciata dall'evoluzione prevista per i ricavi, che comprende pure sopravvenienze annue di imposta valutabili in circa Fr. 150'000. La gestione corrente registrerà pertanto una situazione di pareggio sul periodo di pianificazione.

Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti oscillerà su tutto il periodo di pianificazione attorno alla linea politica dei 75 punti percentuali. Il capitale proprio accumulato a fine 2008 verrà incrementato dagli avanzi previsti attestandosi a fine 2014 a circa Fr. 2.6 mio.

Restando a vostra completa disposizione per qualsiasi ulteriore informazione, ci è gradita l'occasione per porgere i nostri migliori saluti.

INTERFIDA REVISIONI E CONSULENZE SA

Angelo Bianchi



COMUNE DI MUZZANO

***PIANO FINANZIARIO
2010-2014***

ALLEGATI

GRAFICO INVESTIMENTI	ALLEGATO 1
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	ALLEGATO 2
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 3
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	ALLEGATO 4
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 5
INVESTIMENTI	ALLEGATO 6
GESTIONE CORRENTE	ALLEGATO 7
IMPOSTE	ALLEGATO 8
BILANCIO	ALLEGATO 9
INDICATORI CONTABILI	ALLEGATO 10
PARAMETRI	ALLEGATO 11

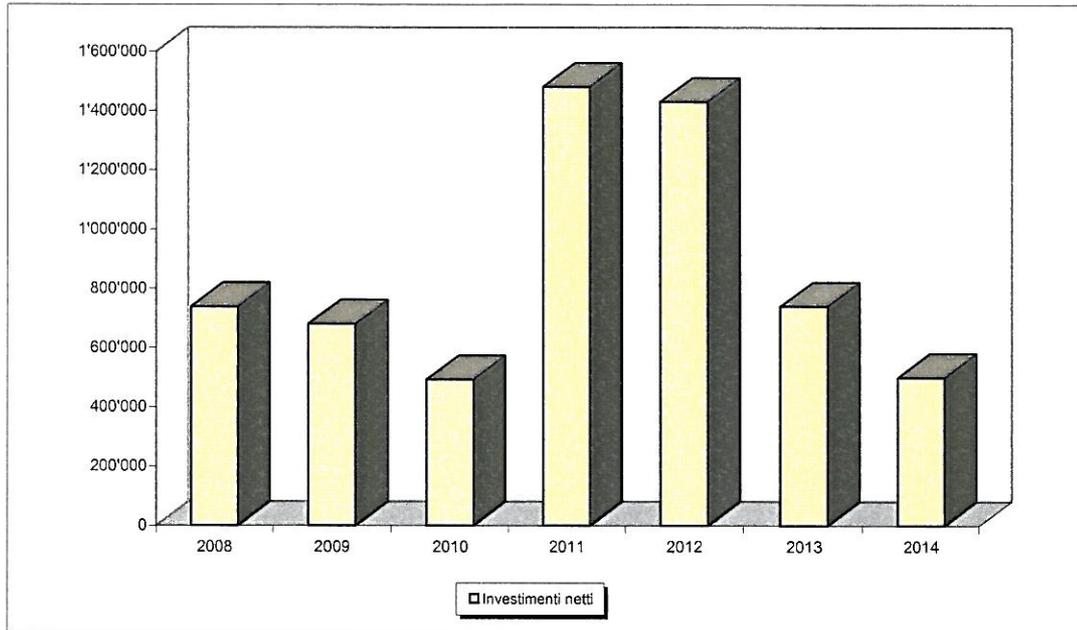
AGOSTO 2010

COMUNE DI MUZZANO
PIANO FINANZIARIO 2010-2014

ALLEGATO 1

Investimenti netti

Consuntivo 2008	Preventivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
738'409	680'090	492'590	1'481'090	1'430'090	740'000	500'000

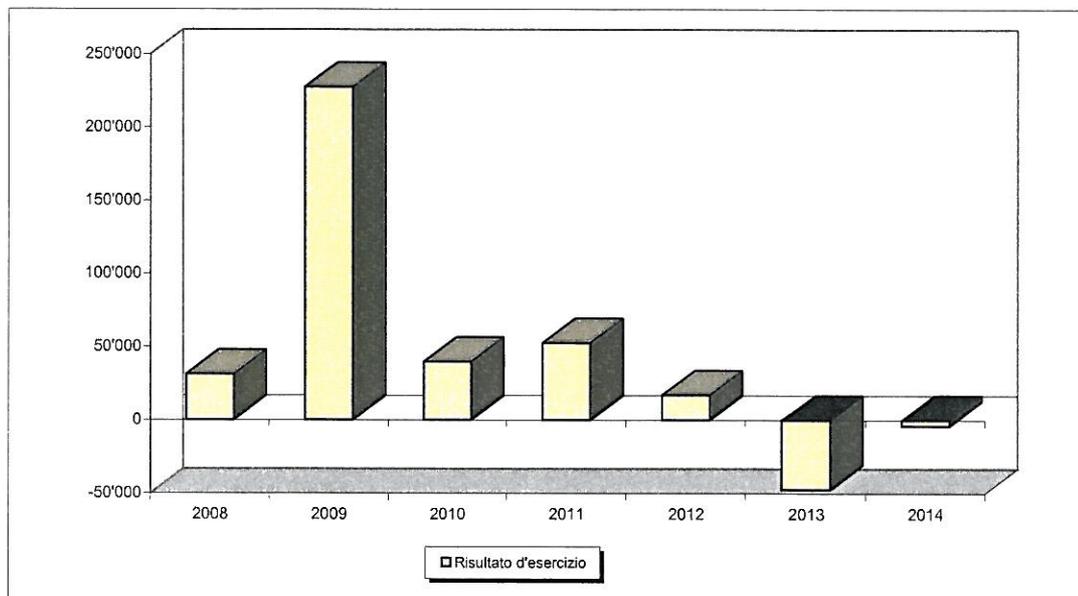


COMUNE DI MUZZANO
PIANO FINANZIARIO 2010-2014

ALLEGATO 2

Risultato d'esercizio

Consuntivo 2008	Preventivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
31'254	227'601	39'791	52'700	17'000	-47'400	-4'000

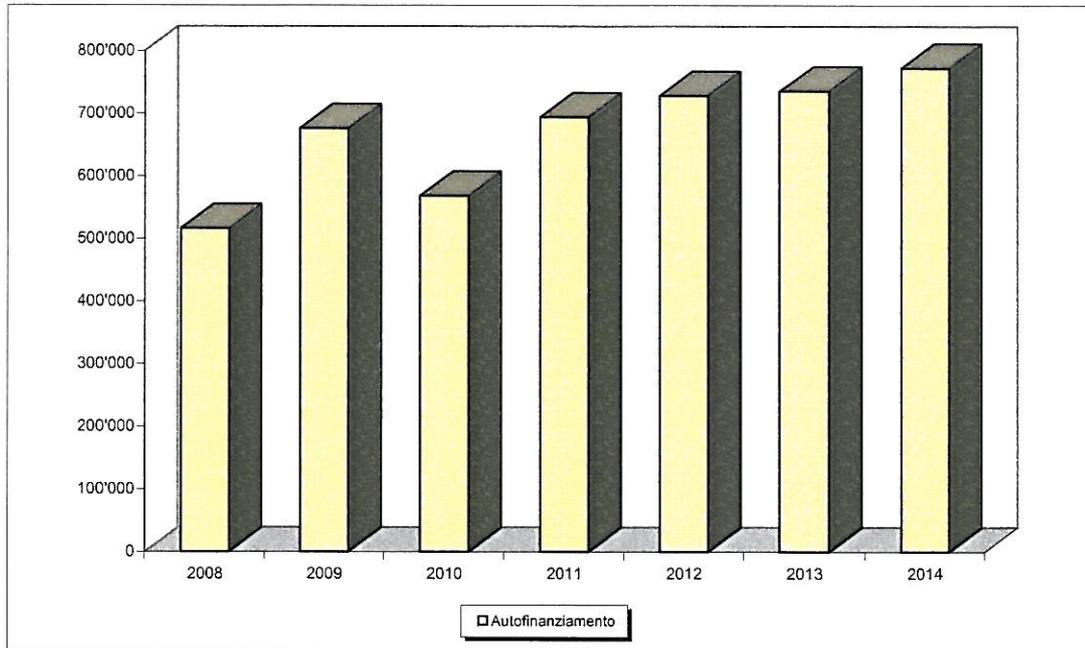


COMUNE DI MUZZANO
PIANO FINANZIARIO 2010-2014

ALLEGATO 3

Autofinanziamento

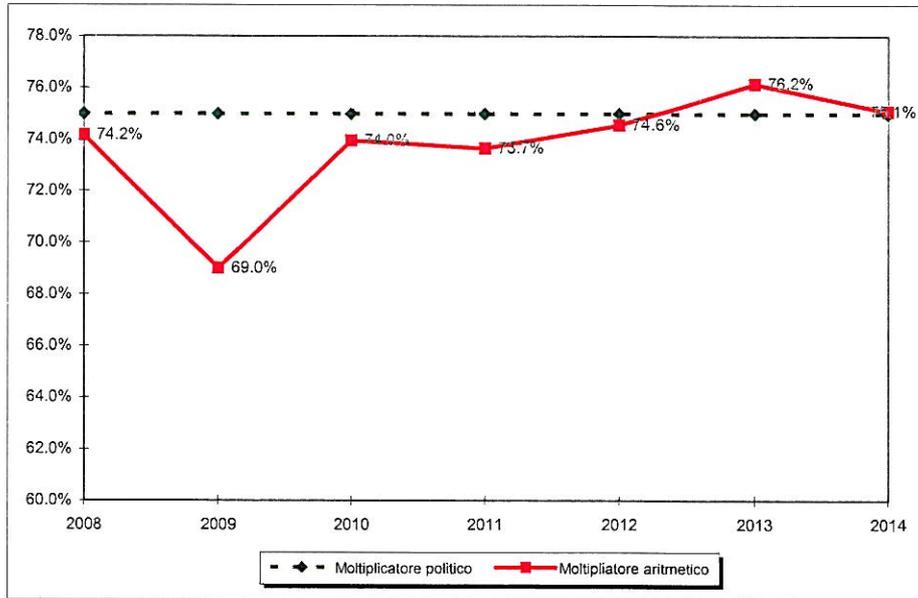
Consuntivo 2008	Preventivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
516'250	675'901	568'390	693'900	727'900	735'900	772'400



COMUNE DI MUZZANO
PIANO FINANZIARIO 2010-2014

ALLEGATO 4

	Consuntivo 2008	Preventivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Moltiplicatore politico	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%	75.0%
Moltiplicatore aritmetico	74.2%	69.0%	74.0%	73.7%	74.6%	76.2%	75.1%

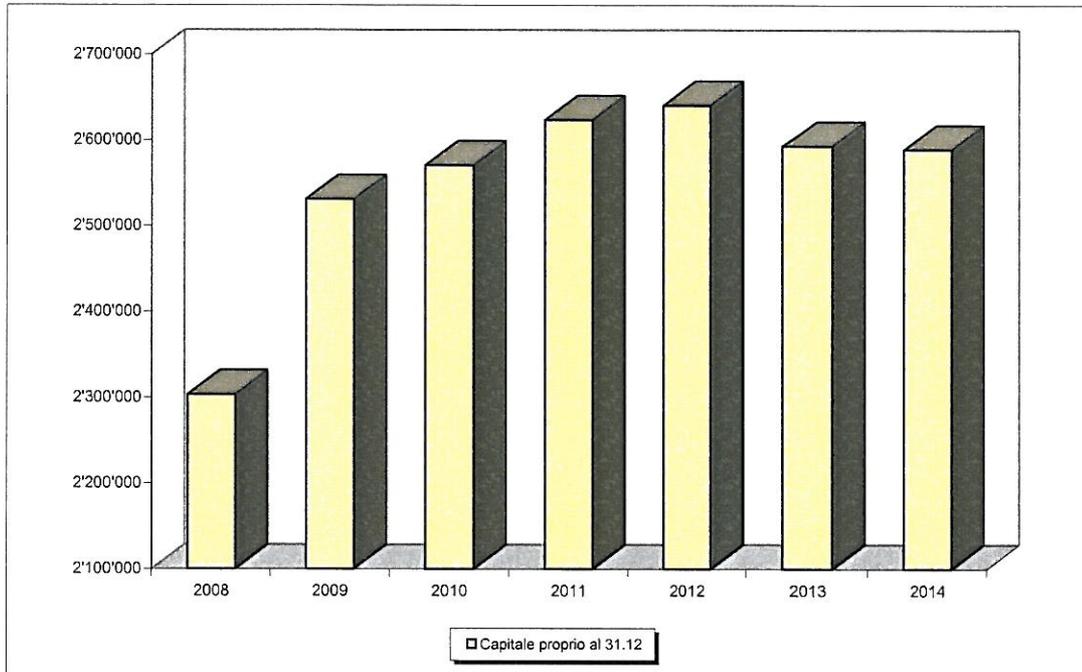


COMUNE DI MUZZANO
PIANO FINANZIARIO 2010-2014

ALLEGATO 5

Consuntivo 2008	Preventivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
2'303'327	2'530'928	2'570'719	2'623'419	2'640'419	2'593'019	2'589'019

Capitale proprio al 31.12



COMUNE DI MUZZANO
PIANO FINANZIARIO 2010-2014

ALLEGATO 6

INVESTIMENTI

TERRENI

diversi

Consuntivo 2008	Preventivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI

OPERE DEL GENIO CIVILE

diversi

Sistemazione nucleo Muzzano

Sottopasso Agnuzzo

Sistemazione fiume

Imprevisti manutenzione

Via Muzzano

Sistemazione piazza Agnuzzo

Consuntivo 2008	Preventivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
493'493	0	0	0	100'000	100'000	360'000
0	0	50'000	200'000	400'000	300'000	0
0	450'000	50'000	0	0	0	0
0	90'090	90'090	90'090	90'090	0	0
0	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000
0	0	0	100'000	200'000	150'000	0
0	0	0	50'000	250'000	50'000	0
493'493	590'090	240'090	490'090	1'090'090	650'000	410'000

INVESTIMENTI

COSTRUZIONI

diversi

Tetto SE

Manutenzione casa comunale

Consuntivo 2008	Preventivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
48'057	0	0	0	0	0	0
0	0	100'000	600'000	200'000	0	0
0	0	0	20'000	0	0	0
48'057	0	100'000	620'000	200'000	0	0

INVESTIMENTI

MOBILI,ATTREZZATURE,ECC

diversi

Aula informatica mobile

Consuntivo 2008	Preventivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
0	0	0	0	0	0	0
0	0	25'000	0	0	0	0
0	0	25'000	0	0	0	0

INVESTIMENTI

FOGNATURE

diversi

PGS

Consuntivo 2008	Preventivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	175'000	50'000	0	0
0	0	0	175'000	50'000	0	0

INVESTIMENTI

ALTRI INVESTIMENTI

diversi

Consuntivo 2008	Preventivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI

CONTRIBUTI

diversi

PTL

Consorzi diversi

Consuntivo 2008	Preventivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
179'723	0	0	0	0	0	0
0	75'000	75'000	75'000	75'000	75'000	75'000
0	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000
179'723	90'000	90'000	90'000	90'000	90'000	90'000

INVESTIMENTI

ALTRE USCITE

diversi

Revisione PR

Studi aggregazione e sondaggio

Studio risanamento edifici

Consuntivo 2008	Preventivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
17'137	0	0	0	0	0	0
0	0	0	94'000	0	0	0
0	0	37'500	0	0	0	0
0	0	0	12'000	0	0	0
17'137	0	37'500	106'000	0	0	0

TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.

738'409	680'090	492'590	1'481'090	1'430'090	740'000	500'000
---------	---------	---------	-----------	-----------	---------	---------

COMUNE DI MUZZANO
PIANO FINANZIARIO 2010-2014

ALLEGATO 7

GESTIONE CORRENTE							
	Consuntivo 2008	Preventivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
30 PERSONALE	1'042'850	1'064'200	1'209'900	1'157'900	1'175'400	1'193'100	1'211'200
31 BENI E SERVIZI	656'081	698'180	718'230	725'300	732'500	739'700	747'000
32 INTERESSI	179'763	226'300	143'300	140'400	157'500	189'100	186'500
33 AMMORTAMENTI	492'526	453'300	536'599	649'200	718'900	791'300	784'400
35 RIMB.A ENTI P.	268'370	325'300	272'300	279'100	286'000	293'300	300'700
36 CONTRIBUTI PROPRI	1'130'648	1'234'255	1'328'155	1'307'800	1'312'600	1'330'300	1'353'100
37 RIV.CONTRIBUTI	0	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000
38 VERS.FIN.SPECIALI	0	10'000	0	0	0	0	0
39 ADDEBITI INTERNI	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE SPESE	3'770'237	4'013'535	4'210'484	4'261'700	4'384'900	4'538'800	4'584'900
	Consuntivo 2008	Preventivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
40 IMPOSTE	2'986'446	3'460'800	3'481'800	3'543'500	3'629'000	3'716'500	3'804'000
41 REGALIE	118'097	112'000	130'000	130'000	130'000	130'000	130'000
42 INTERESSI	234'758	173'785	172'025	171'500	171'500	171'500	171'500
43 RIMUNERAZIONI	361'866	358'601	349'800	349'800	349'800	349'800	349'800
44 PARTECIPAZIONI	1'283	45'000	25'200	25'200	25'200	25'200	25'200
45 RIMB. DA ENTI P.	2'914	2'300	3'300	3'300	3'300	3'300	3'300
46 CONTR.SPESE CORR.	96'127	86'650	87'150	89'100	91'100	93'100	95'100
47 CONTR.DA RIV.	0	2'000	1'000	2'000	2'000	2'000	2'000
48 PREL.FIN.SPECIALI	0	0	0	0	0	0	0
49 ACCREDITI INTERNI	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE ENTRATE	3'801'491	4'241'136	4'250'275	4'314'400	4'401'900	4'491'400	4'580'900
RISULTATO	31'254	227'601	39'791	52'700	17'000	(47'400)	(4'000)

COMUNE DI MUZZANO
PIANO FINANZIARIO 2010-2014

ALLEGATO 8

GETTITO FISCALE

	Consuntivo 2008	Preventivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
persone fisiche	2'800'000	2'828'000	2'856'000	2'913'000	2'971'000	3'030'000	3'091'000
persone giuridiche	975'000	975'000	975'000	1'000'000	1'050'000	1'100'000	1'150'000
imposte alla fonte	339'500	250'000	250'000	250'000	255'000	260'000	265'000
riparto imp.imm.PG	0	0	0	0	0	0	0
contr.livellamento	(262'320)	(280'000)	(300'000)	(300'000)	(300'000)	(300'000)	(300'000)
	3'852'180	3'773'000	3'781'000	3'863'000	3'976'000	4'090'000	4'206'000

VARIAZIONE PERSONE FISICHE	3%	1%	1%	2%	2%	2%	2%
----------------------------	----	----	----	----	----	----	----

MOLTIPLICATORE	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%
----------------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

40 IMPOSTE D'ESERCIZIO

	Consuntivo 2008	Preventivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
400 persone fisiche	2'100'000	2'121'000	2'142'000	2'185'000	2'228'000	2'273'000	2'318'000
401 persone giuridiche	731'300	731'300	731'300	750'000	787'500	825'000	862'500
400 imposte alla fonte	339'500	250'000	250'000	250'000	255'000	260'000	265'000
400 +/- ris. di valutazione	0	0	0	0	0	0	0
402 imposta imm. comunale	145'000	165'000	165'000	165'000	165'000	165'000	165'000
400 imposta personale	13'000	13'500	13'500	13'500	13'500	13'500	13'500
400 sopravvenienze	-353'958	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000
403 altre imposte	11'604	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000
	2'986'446	3'460'800	3'481'800	3'543'500	3'629'000	3'716'500	3'804'000

COMUNE DI MUZZANO
PIANO FINANZIARIO 2010-2014

ALLEGATO 9

BILANCIO

	Consuntivo 2008	Preventivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
10 MEZZI LIQUIDI	777'287	706'422	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000
11 CREDITI	1'435'508	1'400'000	1'400'000	1'400'000	1'400'000	1'400'000	1'400'000
12 INV.PATRIMONIALI	612'939	613'171	613'171	613'171	613'171	613'171	613'171
13 TRANSITORI ATTIVI	68'500	70'000	70'000	70'000	70'000	70'000	70'000
14 INV. BENI AMMINISTR.	5'321'707	5'544'997	5'493'190	6'283'780	7'043'770	7'030'070	6'775'270
15 PARTECIPAZIONI	10'316	10'316	10'300	10'300	10'300	10'300	10'300
16 CONTRIBUTI INVESTIMENTO	835'402	865'902	866'857	861'157	856'057	851'457	847'357
17 ALTRE USCITE ATTIVATE	71'309	49'309	64'152	119'152	83'452	58'452	40'952
19 ECC.PASSIVA							
TOTALE ATTIVI	9'132'968	9'260'117	9'017'671	9'857'561	10'576'751	10'533'451	10'257'051

	Consuntivo 2008	Preventivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
20 IMPEGNI CORRENTI	603'100	600'000	600'000	600'000	600'000	600'000	600'000
21 DEBITI A BREVE	0	0	0	0	0	0	0
22 DEBITI A LUNGO	6'000'000	5'999'189	5'716'952	6'504'142	7'206'332	7'210'432	6'938'032
23 GESTIONI PARTICOLARI	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000
25 TRANSITORI PASSIVI	70'138	70'000	70'000	70'000	70'000	70'000	70'000
28 FINANZIAMENTI SPECIALI	96'403	0	0	0	0	0	0
29 CAPITALE PROPRIO	2'272'073	2'303'327	2'530'928	2'570'719	2'623'419	2'640'419	2'593'019
RISULTATO GEST.CORRENTE	31'254	227'601	39'791	52'700	17'000	(47'400)	(4'000)
TOTALE PASSIVI	9'132'968	9'260'117	9'017'671	9'857'561	10'576'751	10'533'451	10'257'051

COMUNE DI MUZZANO
PIANO FINANZIARIO 2010-2014

ALLEGATO 11

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2008	Preventivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
INFLAZIONE				1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
IMPOSTE	3.32%	1.00%	1.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
INTERESSE PASSIVO				2.25%	2.25%	2.25%	2.25%
ALIQUOTA cm/avs/ipg				9.00%	9.00%	9.00%	9.00%
CONTRIBUTO LPI				0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
CONTRIBUTO ANZIANI				4.80%	4.80%	4.80%	4.80%
SACD				2.10%	2.10%	2.10%	2.10%
SERVIZI APPOGGIO				0.80%	0.80%	0.80%	0.80%