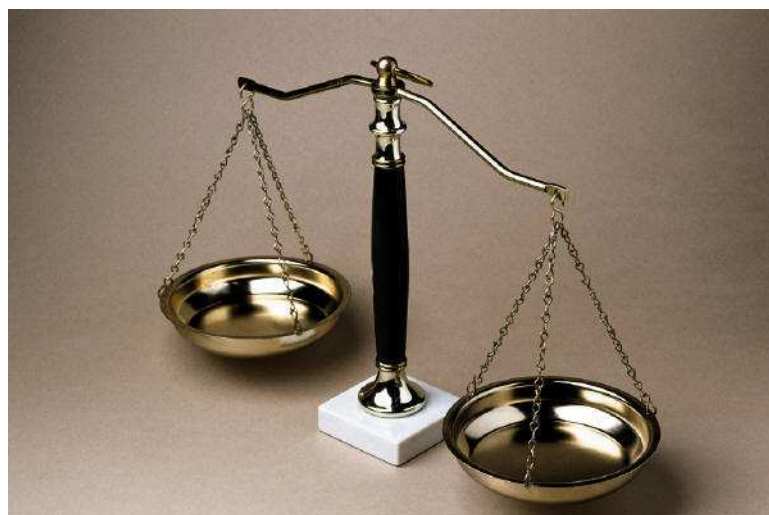




COMUNE DI MASSAGNO

PIANO FINANZIARIO

2013 - 2016

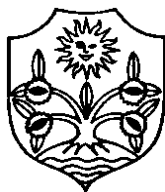


ris. mun. 27.11.2012



COMUNE DI MASSAGNO
PIANO FINANZIARIO
2013-2016
INDICE

1.	PREMESSE E METODO D'INDAGINE	3
1.1.	Premesse	3
1.2.	Metodo d'indagine	6
1.3.	Parametri generali	7
2.	POSSIBILITÀ' FINANZIARIE	9
2.1.	Situazione attuale	9
2.2.	Indicatori finanziari	9
2.3.	Evoluzione futura	11
2.3.1.	Gettito cantonale base	11
2.3.2.	Gettito imposta comunale e moltiplicatore	12
2.3.3.	Varianti risultato d'esercizio - moltiplicatore politico	14
2.3.4.	Moltiplicatore aritmetico	14
2.3.5.	Piano delle opere 2013-2016	15
2.3.6.	Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale	16
2.3.7.	Capitale proprio	18
3.	CONCLUSIONI	19
4.	ALLEGATI	
4.1.	Conto di gestione corrente	20
4.2.	Conto investimenti	20
4.3.	Piano delle opere	21
4.4.	Bilancio	23
4.5.	Estratto MM 2224 scuole Nosedo	24



COMUNE DI MASSAGNO

PIANO FINANZIARIO

2013-2016

Ris. Mun. 27.11.2012

Massagno, 29 novembre 2012 DF/rro

1. PREMESSE E METODO D'INDAGINE

1.1. Premesse

Abbiamo allestito questo piano finanziario, la dodicesima edizione della pianificazione finanziaria allestita dall'Amministrazione comunale, con lo schema tradizionale, semplice, facilmente leggibile e revisionabile che riporta tutti i flussi finanziari (entrate e uscite certe e presunte), nonché l'investimento importante della ristrutturazione delle scuole Nosedo che viene a concentrarsi con le due fasi su questo periodo di pianificazione finanziaria (entrambe le tappe sono considerate nella loro integralità) che caratterizza la situazione economica del Comune.

Le descrizioni che seguono sono riprese, per quanto possibile, dal documento PF datato 18 giugno 2010 che copriva il periodo 2011-2014, quindi il presente documento ne è il suo aggiornamento.

La gestione strategica è elemento fondamentale nella politica comunale affinché il livello della gestione operativa, per individuare al meglio le prospettive finanziarie, possa riferirsi ad un quadro strategico e normativo esplicitato e condiviso.

Una gestione politica efficace richiede la predisposizione da parte degli ambiti decisionali comunali ad avere delle visioni programmatiche da affinare ed elaborare con il coinvolgimento di tutte le forze interessate, per poi essere consolidate in strategie orientate verso precisi obiettivi.

Ai politici che si occupano della gestione del Comune si chiede quindi di saper cogliere per tempo i segnali più significativi, valutare le risorse a disposizione e prefigurare i prossimi scenari per adeguatamente rispondere alle future esigenze.

Con queste significative premesse si ricorda come il presente PF s'inserisce in questa visione strategica della gestione del Comune di Massagno e risponde ai requisiti dell'art. 156 della Legge organica comunale.

Viene, come detto, aggiornata l'ultima edizione emessa il 18.6.2010, così da poter disporre di uno strumento attualizzato che prevede lo sviluppo contabile del conto amministrativo (conto di gestione corrente e conto degli investimenti), della situazione patrimoniale, delle priorità dell'offerta dei servizi e della concretizzazione degli investimenti a media scadenza, con le conseguenti opzioni di politica finanziaria.

Questo PF è stato allestito sulla scorta delle esigenze e degli eventi previsti, con la valutazione dei flussi finanziari che si sono manifestati, con lo scopo di ottimizzare l'impiego delle risorse a disposizione. Si noti che il primo anno di PF 2013 riprende integralmente il preventivo 2013 e che i dati di preventivo 2012 sono stati aggiornati in base alle indicazioni in nostro possesso e fungono da pre consuntivo comunale.

Circa i ricavi, si sono indagate le nuove e recenti situazioni di risorsa provenienti dal gettito fiscale delle persone fisiche e di quelle giuridiche, facendo anche riferimento all'ultima indicazione fornita dal Cantone in data 7 maggio 2012 che si riferisce al gettito dell'anno 2009. A fronte di ciò si sono anche valutate altre possibilità di entrata, come l'emissione di contributi di miglioria per opere pubbliche e quelli che rientrano nella fattispecie dei contributi di costruzioni migliorie per le canalizzazioni (PGS) previsti dalla rispettiva Legge.

Come per gli anni precedenti il PF, inteso come strumento informativo, orientativo e di gestione, dovrà accompagnare il Municipio, l'amministrazione e tutti gli attori coinvolti nella disamina degli aspetti finanziari per le decisioni di politica finanziaria del Comune.

Come già affermato nei recenti preventivi e consuntivi, dopo alcuni anni volti alla pianificazione ed alla progettazione di opere pubbliche e di servizi, entriamo nel periodo di riferimento del PF 2013 – 2016 che, influenzato da una consistente quota di investimenti, la stessa sarà inevitabilmente sopra la media del decennio passato.

Il piano degli investimenti è impostato con un approccio pragmatico e flessibile, che potrà in seguito essere aggiornato in base alle decisioni politiche circa le opere pubbliche, rispettivamente in base ai disposti della LOC.

L'entità degli investimenti, rappresentati nel relativo elenco delle operazioni che si desiderano sostenere nell'arco temporale di quattro anni, è di particolare importanza.

Il piano delle opere appare realistico, tuttavia per la natura stessa del PF, **non può essere letto come un piano esecutivo**, in quanto il documento di pianificazione finanziaria non contiene dati perentori.

Le incognite congiunturali, la crisi finanziaria in corso, la conoscenza solo a posteriori dei dati fiscali consolidati oggetto delle notifiche di tassazione, il movimento della popolazione fisica e giuridica, sono tutti elementi variabili difficili da valutare e pertanto richiedono di essere gestiti con la necessaria prudenza, ma comunque attendibili, come per le precedenti edizioni del piano finanziario.

A questo scopo l'amministrazione comunale, con il supporto di una consulenza specialistica, ha misurato e comparato in termini finanziari, anche le previsioni dello sviluppo politico-gestionale del Comune, che determina i costi per i servizi e le prestazioni, avendo ben presente alcuni fattori critici riguardanti:

- i costi finanziari determinati dalle quote annue degli investimenti;
- lo sviluppo delle spese della gestione corrente avuta attenzione di operare con equilibrate economie;
- i costi del personale, quelli generali ed amministrativi, le spese di manutenzione e di gestione degli immobili e delle infrastrutture;
- l'evoluzione delle spese non determinabili come l'inflazione ed il costo del denaro, che si presentano attualmente entro limiti moderati.

Le nostre finanze comunali sono state oggetto negli ultimi anni di una consistente diminuzione della pressione fiscale sul contribuente, mediante l'abbassamento del tasso del moltiplicatore dal 1995 che era fissato al 85% fino all'attuale 72.5% d'imposta, che sarà portato nel 2013 al 73% per una modifica legislativa che non prevede più mezzi punti.

Il PF indica anche i seguenti valori:

- risultati d'esercizio sul quadriennio:
- capitale proprio, già toccato dall'operazione d'abbattimento del 2010, con una buona quota dalla quale si potrà attingere per coprire i prossimi deficit della gestione finanziaria;
- obiettivi generali di sviluppo precedenti e qui confermati dal Municipio.

Si confida che il Legislativo, chiamato a decidere la realizzazione d'importanti opere ed a confermare adeguati ed efficienti servizi alla cittadinanza, con la copertura di un ampio spettro d'intervento, condivida questa impostazione.

Il quadro che scaturisce da questo piano dimostra la precedente avveduta politica economica comunale che ha determinato negli anni una situazione finanziaria equilibrata.

Questa situazione ha posto la base per l'investimento della completa ristrutturazione delle scuole di Nosedo, con le quote per la prima fase di fr. 6'000'000.00 e di fr.5'500'000 e di altre tre quote di fr. 6'000'000.00, fr.10'000'000.00 e fr.2'125'000 per la seconda fase.

Ciò fa lievitare i costi finanziari (interessi ed ammortamenti) di PF.

Da notare che se la scelta di tale investimento dovesse includere un ulteriore importo di circa 5 milioni di franchi per la piscina, le previsioni qui contenute si modificano, abbiamo allestito una proiezione che figura nel messaggio del credito per le scuole, parte sportiva e mensa, che pure è allegata al presente PF.

1.2. Metodo d'indagine

Come già indicato nelle premesse, per quanto concerne la gestione corrente del Comune non sono stati previsti aumenti particolari (strutturali) di uscite, ma solo aumenti ipotizzabili per aggiornare la spesa ai bisogni reali (in seguito sono indicate le evoluzioni della medesima).

Circa le entrate abbiamo considerato un incremento del gettito a motivo dell'aumento del numero di contribuenti legato alla crescita della popolazione per l'offerta immobiliare presente.

La gestione corrente è suddivisa per categoria economica:

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

Il piano delle opere, alle pagine 21 e 22, contiene gli investimenti già inclusi nel preventivo 2013 che funge da primo anno di valutazione, nel piano finanziario precedente, nel piano regolatore, nel piano generale di smaltimento (canalizzazione). Pure include opere diverse nel frattempo divenute d'interesse, suddivise per ogni singolo investimento e raggruppate nelle categorie economiche come previsto dalla LOC:

- terreni - opere del genio civile - costruzioni edili - mobili, attrezzature, autoveicoli – comuni e consorzi comunali – uscite di pianificazione – uscite senza messaggio municipale.

Sono inseriti quadri sinottici concernenti la gestione corrente, il bilancio e i principali indicatori finanziari. In particolare viene presentato graficamente il moltiplicatore d'imposta, ossia l'aliquota che viene annualmente definita per ricercare il pareggio dei conti, nella previsione politica e in quella aritmetica.

1.3. Parametri generali

Le cifre di gestione corrente subiscono l'evoluzione dei costi sopra descritta e qui specificata, questo capitolo dei parametri viene aggiornato all'attuale situazione e in base alle informazioni economiche che si dispongono ed a quelle che si prevedono.

• SPESE

- Spese per il personale: aumenti salariali del 0.5% medio annuo (sulla massa salariale), a norma del Regolamento organico dei dipendenti, rincaro con tassi 0% nel 2013, 0.50% nel 2014, 0.75% nel 2015 e 1.0% nel 2016
- Spese per beni e servizi: aumenti rincaro come sopra.
Confermato l'indirizzo politico dei precedenti PF di operare con una giusta parsimonia per assolvere le esigenze per beni e servizi.
- Interessi passivi: è il diretto risultato dell'applicazione dei tassi d'interesse al debito verso terzi che è diminuito sul mercato dei capitali ma che in termini reali cresce a seguito dell'evoluzione degli investimenti e quindi dei debiti. Abbiamo previsto il tasso dell'1.75% contro una stima cantonale media del 2.30% sul lungo termine. Si prevedono questi dati prudenti sperando che in realtà non si raggiungano questi valori nel medio termine.
- Ammortamenti: prevediamo per i 4 anni di PF il tasso medio di circa l'8% annuo come indicato dalla LOC:

Tasso	2013	2014	2015	2016
LOC medio	8.19%	8.43%	8.19%	8.04%
Medio totale	8.25%	8.12%	7.98%	7.82%

NB.: l'indicatore "ammortamento medio totale" indica la somma degli ammortamenti amministrativi in rapporto alla sostanza totale. L'ammortamento medio LOC invece considera gli ammortamenti amministrativi senza le canalizzazioni perché non determinano l'aliquota minima media dell'8%.

- Contributi: sulla base dei dati di consuntivo 2011 si fa notare l'importanza di queste cifre che entrano in PF e che sono determinate dallo Stato:
contributo oneri assicurativi:
 AVS, AI, PC, Casse malati, medici montagna, indigenti fr. 2'106'545.50
Contributo spese case per anziani fr. 1'984'012.10
 a cui aggiungiamo il contributo anziani in altre case convenzionate di fr. 142'541.00.

Qualora questi dati dovessero mutare in modo sensibile per modifiche di legge a livello federale, il PF sarà di conseguenza aggiornato.

- Spese correnti: richiamato quanto già espresso, per la gestione corrente del Comune non sono stati previsti aumenti particolari (strutturali) di uscite ed entrate, in quanto le maggiori risorse sono concentrate nella realizzazione del piano delle opere indicato.

- Rimborsi a enti pubblici (Enti e Consorzi): sono allineati al preventivo 2013 in base alle norme vigenti.

- Compensazione intercomunale ed altri costi analoghi: l'aumento del gettito d'imposta ha generato per i recenti preventivi una maggiore partecipazione del comune alla solidarietà intercomunale, sulla base della legge in vigore.

• *RICAVI*

- Imposte: si registra un aumento prudente del gettito al tasso composto dell'8.9% su 4 anni, come meglio specificato a pag. 5 ed ai punti 2.3.1 e 2.3.2.

- Rimunerazioni: capitolo che comprende multe, prestazioni, eccetera. Evoluzione costante, riferimento preventivo 2013.

- Tasse indirette: tasse causali (canalizzazione e rifiuti) confermate nella loro entità, comunque riferite ai nuovi valori previsti con il PGS, mentre per i rifiuti nel quadriennio le tasse saranno da rivedere, ma non incideranno sensibilmente nei valori di PF.

- Contributi e sussidi: dal profilo delle entrate appare importante poter emettere i contributi di costruzione delle canalizzazioni del nuovo PGS ed i contributi di miglioria per opere pubbliche. Il possibile conguaglio del precedente PGC è stato inserito quale promemoria nel piano delle opere, sarà emesso a seguito di decisione del Municipio.

2. POSSIBILITÀ FINANZIARIE

2.1. Situazione attuale

Dai conti consuntivi del Comune degli ultimi cinque anni (fino al 2011) riscontriamo l'ottima e stabile situazione finanziaria, che dai dati di pre consuntivo potrà confermarsi anche per il 2012, gli avanzi d'esercizio sono i seguenti:

anno	2007	2008	2009	2010	2011
avanzo d'esercizio	fr. 1'354'609.03	64'242.53	158'802.59	194'904.04	501'195.37
Moltiplicatore %	72.5	72.5	72.5	72.5	72.5

Il preventivo 2013 indica per contro un disavanzo di fr. 1'496'800.00.

Malgrado ciò e richiamati i dati sopra esposti la situazione finanziaria del Comune, base per l'allestimento del PF, è buona. Da rilevare che il capitale proprio è stato toccato dalle operazioni riguardanti il suo abbattimento, come da parere specialistico, nel consuntivo 2010 passando da 13,5 mio a 5,5 mio. Ciò permette la diminuzione dei beni amministrativi ammortizzabili, quindi permette risparmi sul valore degli ammortamenti a gestione corrente e dà libertà contabile per determinare i sensibili ammortamenti che dovremo fare in base al piano delle opere e in particolare all'investimento per il risanamento delle scuole Nosedo.

2.2. Indicatori finanziari

Inseriamo a PF la tabella e il commento degli indicatori che figurano a consuntivo 2011, in quanto l'aggiornamento può avvenire solo in presenza dei dati del consuntivo 2012 che seguiranno. Al punto 6 viene altresì presentata la tabella per gli anni successivi con i previsti cambiamenti degli indicatori in base ai dati di PF.

L'analisi finanziaria è uno strumento utile, gli indici immediati e sintetici permettono di dare un giudizio, seppure sommario, sulla situazione finanziaria di un Comune. Gli indicatori finanziari sono valutati in forma dinamica, considerano le variazioni rispetto al precedente consuntivo e indicano i valori di riferimento previsti dal Cantone. I valori limite vengono stabiliti facendo capo ai valori mediani dei Comuni. Ciò serve a definire una fascia di oscillazione dei valori e quindi a stabilire il valore ottimale e quello insufficiente. Il capitale proprio con una quota percentuale del 17.0% del totale netto di bilancio forma una importante riserva che verrà utilizzata nei primi anni per limare la pressione fiscale dovuta a un possibile aumento di moltiplicatore dovuto agli importanti investimenti in corso; diminuisce ulteriormente il debito pubblico e l'andamento dell'esercizio 2011 riduce nuovamente il capitale dei terzi. Il grado di autofinanziamento del 74.1% (consuntivo 2011) ha permesso la copertura totale delle uscite di investimento ed il rimborso di debiti in scadenza. In generale si ha nuovamente conferma di una situazione stabile come si rileva dalla definizione degli indicatori che seguono questo breve commento.

Definizione degli indici

Vengono segnalati gli indici di riferimento più importanti con una valutazione dinamica e corretta degli stessi. Si dispone di una visione precisa della situazione grazie al confronto fra il consuntivo 2011 ed il consuntivo 2010. Sono indicati i valori di riferimento e le scale di valutazione segnalate dal Cantone nella pubblicazione "I conti dei Comuni 2009".

1 - Capacità di autofinanziamento (2011=8.7%) - (2010=14.1%)

Indica la capacità del Comune di creare mezzi propri per finanziare gli investimenti, senza dover far capo al capitale dei terzi (**in diminuzione – definizione cantonale = debole**)

Scala di valutazione:	buona	>20%	Mediana cantonale: 13.3%
	media	10% - 20%	
	debole	<10%	

2 - Quota degli interessi (2011=-0.3%) – (2010=-0.7%)

Indica il peso che gli interessi netti assumono sulle finanze del Comune (**in miglioramento – definizione cantonale = bassa**)

Scala di valutazione:	bassa	<2%	Mediana cantonale: 1.8%
	media	2% - 5%	
	alta	5% - 8%	
	eccessiva	>8%	

3 - Quota degli oneri finanziari (2011=6.2%) – (2010=7.5%)

Analogo all'indicatore precedente ma in riferimento agli oneri finanziari (interessi + ammortamenti) (**in diminuzione – definizione cantonale = media**)

Scala di valutazione:	bassa	<5%	Mediana cantonale: 11.2 %
	media	5% - 15%	
	alta	15% - 25%	
	eccessiva	>25%	

4 - Grado di autofinanziamento (2011=74.1%) – (2010=173.6%)

Indica la quota di investimenti netti coperta dall'autofinanziamento (risultato d'esercizio + ammortamenti) (**in diminuzione – definizione cantonale = sufficiente - buono**)

Scala di valutazione:	ideale	>100%	Mediana cantonale: 139.7%
	sufficiente - buono	70% - 100%	
	problematico	<70%	

5 - Quota di capitale proprio (2011=17.0%) - (2010=17.2%)

Indica la riserva contabile legale in rapporto al totale di bilancio epurato dai crediti in conto corrente (**in leggera diminuzione – definizione cantonale = media**)

Scala di valutazione:	eccessiva	>40%	Mediana cantonale: 12.1%
	buona	20% - 40%	
	media	10% - 20%	
	debole	<10%	

6 - Indici aggiornati con i dati di PF

GESTIONE CORRENTE	Consuntivo 2010	Consuntivo 2011	Prev. Agg. 2012	Preventivo 2013	PF 2014	PF 2015	PF 2016
copertura delle spese correnti	0.80%	2.20%	4.39%	-5.97%	-7.80%	-10.43%	-12.76%
ammortamento medio LOC	9.48%	7.63%	8.20%	8.19%	8.43%	8.19%	8.04%
ammortamento medio totale	9.53%	7.74%	8.26%	8.25%	8.12%	7.98%	7.82%
quota degli interessi	-5.88%	-0.28%	-0.29%	-0.88%	-0.37%	0.57%	1.46%
quota degli oneri finanziari	2.26%	6.24%	6.61%	8.20%	11.34%	15.57%	18.76%
grado di autofinanziamento	173.59%	74.09%	40.60%	6.07%	5.64%	6.53%	16.75%
capacità di autofinanziamento	14.15%	8.68%	11.11%	2.73%	3.26%	3.35%	2.68%
quota di capitale proprio	17.02%	16.79%	17.37%	11.47%	6.11%	1.33%	-3.80%
debito pubblico procapite	2999	3136	3825	5520	7734	9706	10260
debito pubblico	17'751'862	18'459'025	22'516'682	32'490'182	45'522'382	57'131'582	60'391'582

2.3. Evoluzione futura

L'evoluzione di questo PF per gli anni a seguire il 2016, dovrà adattarsi ad aggiornati dati e previsioni su tempi più lunghi. Dovrà includere le incidenze finanziarie delle decisioni politiche che si rifaranno alla gestione corrente ed agli investimenti al fine di consentire le scelte necessarie per orientare le risorse all'ottimizzazione dell'offerta per il cittadino-cliente.

2.3.1. Gettito cantonale base

Sul fronte delle entrate e per quanto concerne la pianificazione futura delle imposte, abbiamo quale dato di confronto l'accertamento del gettito dell'imposta cantonale per l'anno 2009 comunicato dalla Sezione Enti locali il 7 maggio 2012, che ammonta a fr. 23'332'301 (PF fr.18'003'492 + PG fr.4'719'718 + imposta alla fonte fr.942'549 + art. 99 LT fr.2'690 – contributo di livellamento fr.336'148).

Partendo da una stabilità generale possiamo considerare un incremento del gettito accertato del 2% delle persone fisiche, a motivo del numero dei contribuenti, conseguenza come detto delle operazioni di edilizia residenziale attualmente in atto sul territorio, con appartamenti di standing medio superiore.

Con questa considerazione il gettito fiscale é indicato con un aumento previsto sui 4 anni dell' 8.90 % (tasso composto).

Circa le persone giuridiche, il valore accertato risalente al 2009 di fr. 4'719'718 viene stimato inferiore su base cantonale in fr.3'500'000, a motivo della situazione delle ditte residenti sul nostro territorio e in base agli accertamenti eseguiti dai nostri servizi.

Da rilevare come il valore del gettito preventivato per l'anno 2013 viene arrotondato e mantenuto senza incremento fino all'ultimo anno di PF 2016.

I dati complessivi sono riassunti nella seguente tabella:

GETTITO FISCALE	Accertamento 2009	Consuntivo 2011	Prev. Aggiorn. 2012	Preventivo 2013	PF 2014	PF 2015	PF 2016
persone fisiche	18'003'500	18'063'000	18'310'000	18'836'000	19'213'000	19'597'000	19'989'000
persone giuridiche	4'719'700	4'487'100	4'296'600	3'445'000	3'500'000	3'500'000	3'500'000
imposte alla fonte	942'500	1'418'331	1'200'000	1'100'000	1'122'000	1'144'000	1'167'000
riparto imp.imm.PG	2'700	26'893	50'000	20'000	0	0	0
contr.livellamento	-336'148	-758'320	-760'000	-760'000	-760'000	-760'000	-760'000
Gettito fiscale	23'332'252	23'237'004	23'096'600	22'641'000	23'075'000	23'481'000	23'896'000

2.3.2. Gettito imposta comunale e moltiplicatore

L'evoluzione del gettito segue quella cantonale al punto precedente. I dati relativi al gettito comunale sono presentati con l'ipotesi concreta del tasso al 73.0% (vedasi anche Preventivo 2013 da pag. 12 a pag. 17).

Tuttavia di seguito diamo anche altre ipotesi che saranno di riferimento annualmente in occasione della risoluzione del tasso del moltiplicatore (art. 162 LOC).

2.3.2.1. Ipotesi valori imposte comunali con moltiplicatore 73.0% sui 4 anni

40 IMPOSTE D'ESERCIZIO	Consuntivo 2010	Consuntivo 2011	Prev. Agg. 2012	Preventivo 2013	PF 2014	PF 2015	PF 2016
400 persone fisiche	11'483'300	13'095'700	13'275'000	13'750'000	14'025'000	14'306'000	14'592'000
401 persone giuridiche	3'844'000	3'253'100	3'115'000	2'515'000	2'555'000	2'555'000	2'555'000
400 imposte alla fonte	1'182'549	1'418'331	1'200'000	1'100'000	1'122'000	1'144'000	1'167'000
400 +/- ris. di valutazione	0	10'463	15'000	15'000	0	0	0
402 imposta imm. comunale	533'698	529'418	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000
400 imposta personale	89'407	92'322	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000
400 sopravvenienze	921'466	446'392	2'510'000	1'160'000	1'160'000	1'160'000	1'160'000
403 altre imposte	225'653	363'596	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000
	18'280'073	19'209'322	21'115'000	19'540'000	19'862'000	20'165'000	20'474'000
MOLTIPLICATORE	72.5%	72.5%	72.5%	73.0%	73.0%	73.0%	73.0%

2.3.2.2. Ipotesi imposte comunali con moltiplicatore

Ritenuto come il tasso per l'anno 2013 venga deciso, l'evoluzione prevista per gli anni successivi è la seguente:

- uguale all'83.0% sui 3 anni (preventivo 2013 tasso invariato)
- uguale all'80.0% sui 3 anni
- modificato ai tassi 78.0%, 80.0% e 83.0%.

40 IMPOSTE D'ESERCIZIO	Consuntivo 2010	Consuntivo 2011	Prev. Agg. 2012	Preventivo 2013	PF 2014	PF 2015	PF 2016
400 persone fisiche	11'483'300	13'095'700	13'275'000	13'750'000	15'947'000	16'266'000	16'591'000
401 persone giuridiche	3'844'000	3'253'100	3'115'000	2'515'000	2'905'000	2'905'000	2'905'000
400 imposte alla fonte	1'182'549	1'418'331	1'200'000	1'100'000	1'122'000	1'144'000	1'167'000
400 +/- ris. di valutazione	0	10'463	15'000	15'000	0	0	0
402 imposta imm. comunale	533'698	529'418	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000
400 imposta personale	89'407	92'322	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000
400 sopravvenienze	921'466	446'392	2'510'000	1'160'000	1'160'000	1'160'000	1'160'000
403 altre imposte	225'653	363'596	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000
	18'280'073	19'209'322	21'115'000	19'540'000	22'134'000	22'475'000	22'823'000
MOLTIPLICATORE	72.5%	72.5%	72.5%	73.0%	83.0%	83.0%	83.0%

40 IMPOSTE D'ESERCIZIO	Consuntivo 2010	Consuntivo 2011	Prev. Agg. 2012	Preventivo 2013	PF 2014	PF 2015	PF 2016
400 persone fisiche	11'483'300	13'095'700	13'275'000	13'750'000	15'370'000	15'678'000	15'991'000
401 persone giuridiche	3'844'000	3'253'100	3'115'000	2'515'000	2'800'000	2'800'000	2'800'000
400 imposte alla fonte	1'182'549	1'418'331	1'200'000	1'100'000	1'122'000	1'144'000	1'167'000
400 +/- ris. di valutazione	0	10'463	15'000	15'000	0	0	0
402 imposta imm. comunale	533'698	529'418	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000
400 imposta personale	89'407	92'322	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000
400 sopravvenienze	921'466	446'392	2'510'000	1'160'000	1'160'000	1'160'000	1'160'000
403 altre imposte	225'653	363'596	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000
	18'280'073	19'209'322	21'115'000	19'540'000	21'452'000	21'782'000	22'118'000
MOLTIPLICATORE	72.5%	72.5%	72.5%	73.0%	80.0%	80.0%	80.0%

40 IMPOSTE D'ESERCIZIO	Consuntivo 2010	Consuntivo 2011	Prev. Agg. 2012	Preventivo 2013	PF 2014	PF 2015	PF 2016
400 persone fisiche	11'483'300	13'095'700	13'275'000	13'750'000	14'986'000	15'678'000	16'591'000
401 persone giuridiche	3'844'000	3'253'100	3'115'000	2'515'000	2'730'000	2'800'000	2'905'000
400 imposte alla fonte	1'182'549	1'418'331	1'200'000	1'100'000	1'122'000	1'144'000	1'167'000
400 +/- ris. di valutazione	0	10'463	15'000	15'000	0	0	0
402 imposta imm. comunale	533'698	529'418	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000
400 imposta personale	89'407	92'322	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000
400 sopravvenienze	921'466	446'392	2'510'000	1'160'000	1'160'000	1'160'000	1'160'000
403 altre imposte	225'653	363'596	250'000	250'000	250'000	250'000	250'000
	18'280'073	19'209'322	21'115'000	19'540'000	20'998'000	21'782'000	22'823'000
MOLTIPLICATORE	72.5%	72.5%	72.5%	73.0%	78.0%	80.0%	83.0%

Il moltiplicatore, come già rilevato, segue i costi derivanti dal piano delle opere di questo PF e dei costi di gestione. A questo scopo sono state inserite le tre previsioni sopra riportate delle imposte con una proiezione in aumento del moltiplicatore dovuto dalle esigenze di copertura di queste spese.

Le ipotesi di una stabilità o di una correzione del moltiplicatore sull'intero periodo di pianificazione finanziaria consentono di prendere decisioni in linea con le aspettative del cittadino contribuente e l'adeguatezza delle medesime potrà mantenere l'attrattività del Comune, che comunque non dipende soltanto dal carico fiscale, ma viene misurata anche dalle infrastrutture e dai servizi messi a disposizione.

2.3.3. Varianti risultato d'esercizio con moltiplicatore politico variato

Rileviamo come ogni punto di moltiplicatore equivale a circa fr. 240'000.00.

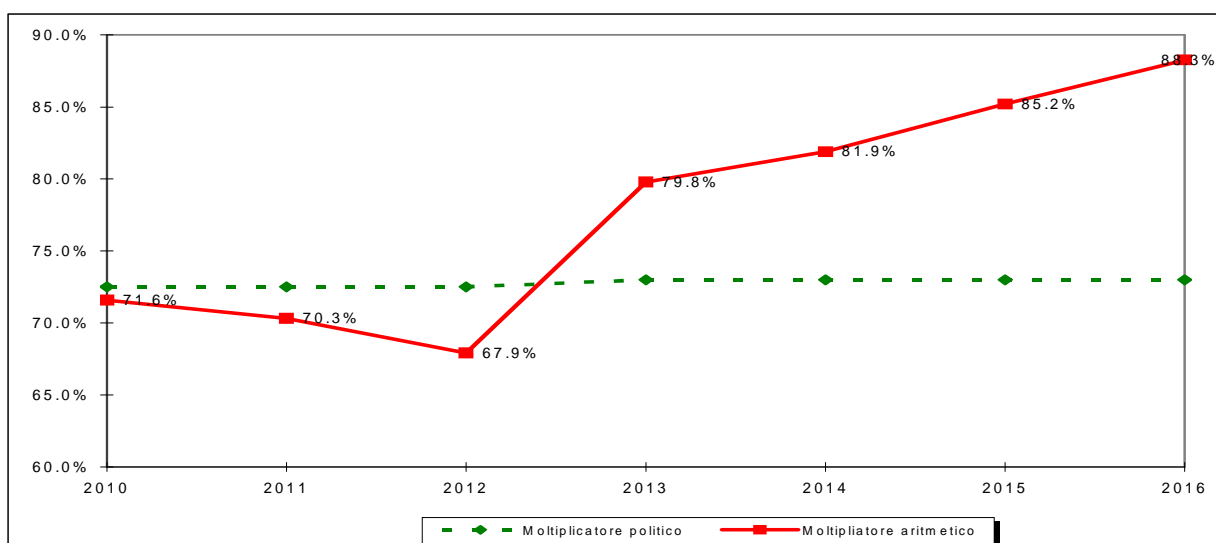
Solo a titolo esemplificativo facciamo seguire le diverse previsioni del risultato d'esercizio con le quattro ipotesi sopra indicate:

Varianti risultato d'esercizio	Preventivo 2013	PF 2014	PF 2015	PF 2016
Risultato d'esercizio Moltiplicatore	-1'496'800 73.0%	-2'019'000 73.0%	-2'816'800 73.0%	-3'583'500 73.0%
Risultato d'esercizio Moltiplicatore	-1'496'800 73.0%	-883'000 78.0%	-1'179'900 80.0%	-1'178'700 83.0%
Risultato d'esercizio Moltiplicatore	-1'496'800 73.0%	-429'000 80.0%	-1'171'900 80.0%	-1'872'900 80.0%
Risultato d'esercizio Moltiplicatore	-1'496'800 73.0%	253'000 83.0%	-467'000 83.0%	-1'139'800 83.0%
Risultato d'esercizio con moltiplicatore aritmetico				a pareggio

2.3.4. Moltiplicatore aritmetico

Il moltiplicatore aritmetico rappresenta la quota percentuale che necessita in imposte per la chiusura d'esercizio a pareggio, in base alle esigenze per la copertura delle spese di gestione corrente assume i seguenti valori:

	Consuntivo 2010	Consuntivo 2011	Prev. Agg. 2012	Preventivo 2013	PF 2014	PF 2015	PF 2016
Moltiplicatore politico	72.5%	72.5%	72.5%	73.0%	73.0%	73.0%	73.0%
Moltiplicatore aritmetico	71.6%	70.3%	67.9%	79.8%	81.9%	85.2%	88.3%



Questa evoluzione del moltiplicatore aritmetico si fonda su dati fissi e dimostra come il tasso massimo si situi all' 88.3 % per avere il pareggio dei costi della gestione finanziaria.

Come già chiarito costi e ricavi annuali, in particolare i ricavi, sono fluttuanti e quindi il tasso aritmetico è da interpretare come soglia elevata.

Informiamo che il tasso medio cantonale dei moltiplicatori politici del 2010 è del 78.1%, ultimo dato pubblicato maggio 2012.

2.3.5. Piano delle opere 2013-2016

Il Piano delle opere (vedi pag. 21 e 22), partendo dal riferimento al preventivo 2013, dal piano finanziario precedente, dal piano regolatore e con incluse altre opere prevedibili, contiene investimenti netti per il periodo in esame di Fr. 40'764'800.00, pari ad una media annua di ca. fr. 10'191'200.00.

Questo impegno permetterà al nostro Comune di risolvere durevolmente diverse importanti problematiche, dalla scuola alle canalizzazioni, dalle strade alle piazze, comparti di PR (es. Valletta – LUX) studi diversi di pianificazione e per infrastrutture, impegni per terzi (enti e consorzi). Nemmeno è da sottovalutare l'importanza per l'economia con la destinazione di un valore elevato di investimenti in funzione anticiclica.

Richiamati gli investimenti per le due fasi della ristrutturazione delle scuole Nosedo, rileviamo come l'incidenza completa dei costi di gestione entrerà solo nel 2016 a opera ultimata, mentre i costi finanziari e d'ammortamento sono invece scritturati totalmente in questo PF.

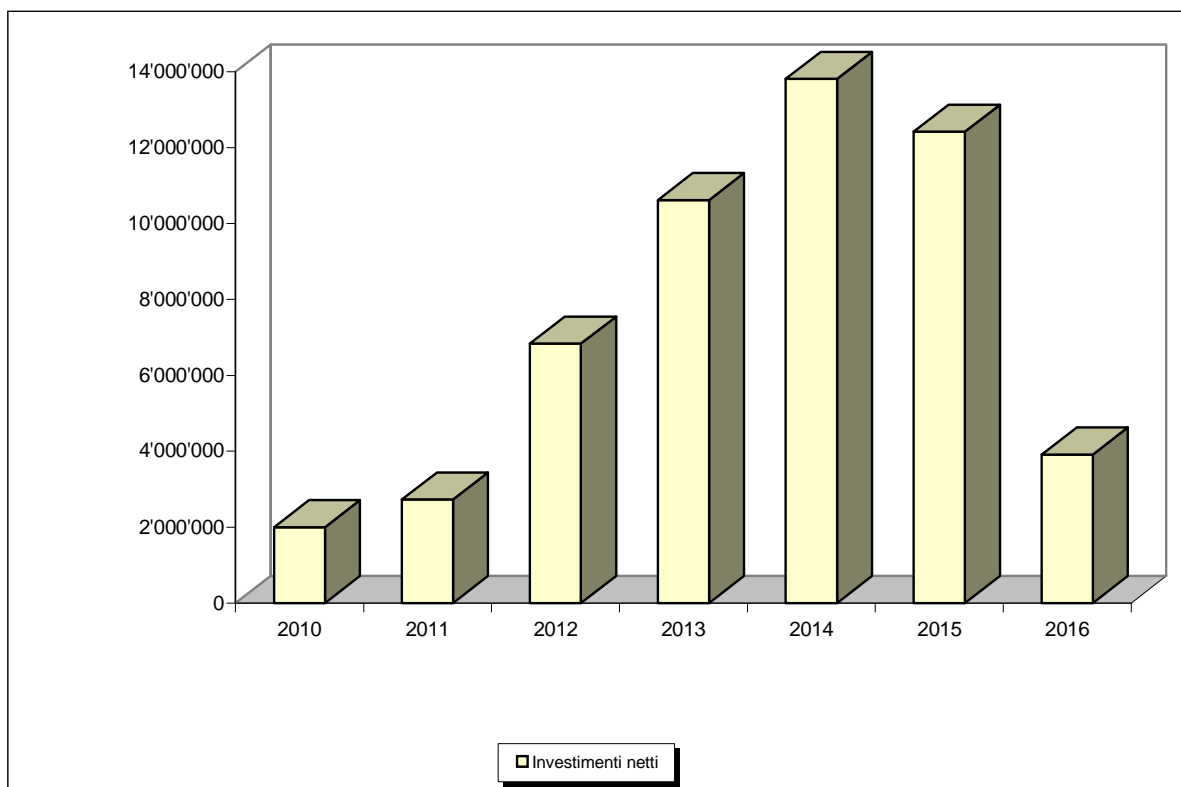
I minori costi di manutenzione per edifici nuovi si svilupperanno a partire dal 2013 in corso d'opera.

Il debito pubblico che si attesterà a ca 60,4 mio di franchi nel 2016 supera le soglie che conoscevamo sino all'anno 2011.

Il dettaglio degli investimenti deriva dalle ipotesi attuali circa i medesimi, secondo priorità che sono indicate solo per il Centro scolastico Nosedo e per il PGS, le altre priorità dovranno essere programmate in conseguenza di effettive esigenze, interesse pubblico e possibilità di copertura del finanziamento in parametri il più possibile concorrenziali per il cittadino-contribuente.

Gli importi degli investimenti netti sono così riepilogati:

	Consuntivo 2010	Consuntivo 2011	Prev. Agg. 2012	Preventivo 2013	PF 2014	PF 2015	PF 2016
Investimenti netti	1'998'312	2'729'089	6'831'277	10'617'800	13'811'100	12'419'800	3'916'100



2.3.6. Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale

Le previsioni dell'evoluzione dei risultati d'esercizio dipendenti dai costi e dai ricavi con il moltiplicatore politico, dimostrano che la loro copertura deve essere prevista tramite il prelievo dal capitale proprio.

Ciò non toglie che si potranno effettuare rinunce, risparmi, ridimensionamenti del piano delle opere, correzione del moltiplicatore.

Confidiamo altresì in un'evoluzione più positiva degli elementi di PF, in particolare l'aumento del gettito d'imposta, dati che al di là delle previsioni si manifestano annualmente in sede di consuntivo.

Circa l'autofinanziamento la previsione è per complessivi fr. 2'889'900.00 (7.09%), con una eccedenza negativa (copertura parziale) pertanto il debito pubblico aumenterà per il periodo di PF.

L'ammortamento prevede linearità con una media dell'8.2% nei 4 anni di PF. Si rammenta che i tassi d'ammortamento del nostro comune, prima della revisione della LOC nel 2008, fluttuavano tra il 5 e il 6% di media e il rialzo di oltre 2 punti incide chiaramente sul risultato della gestione corrente, richiamati gli investimenti ingenti in atto che aumentano la sostanza ammortizzabile.

Gli ammortamenti complessivi di PF si attestano a fr.12'806'000, con il dettaglio annuale:

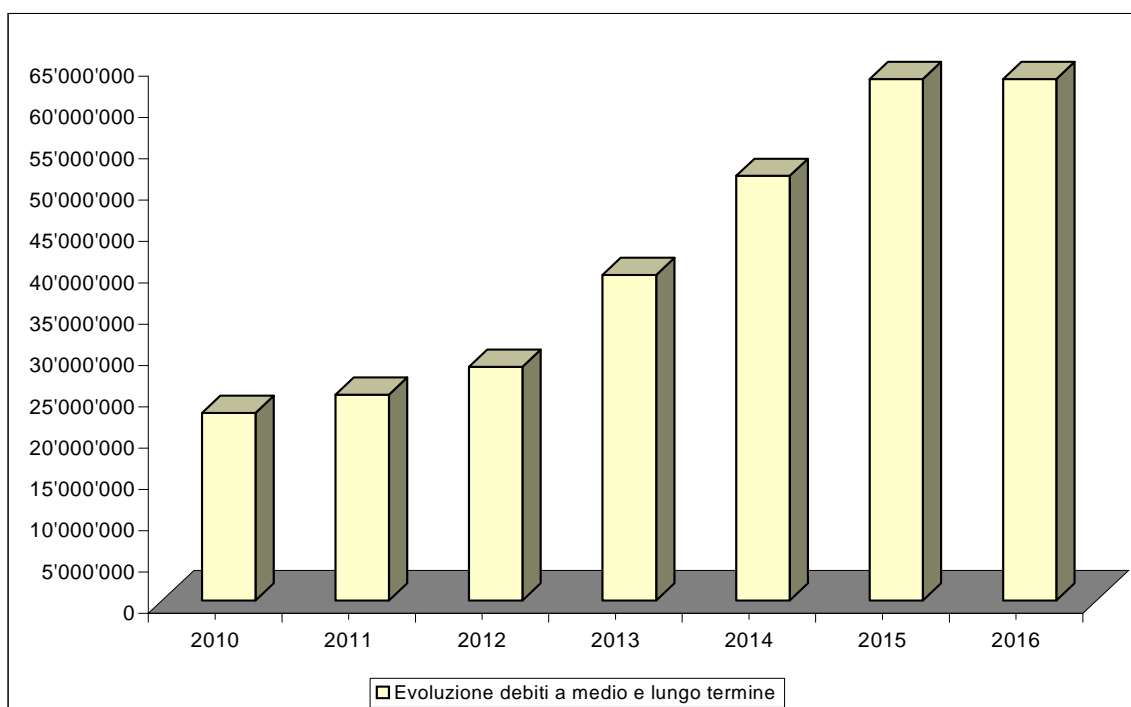
2013 – fr.2'141'100 2014 – fr.2'797'900 2015 – fr.3'627'400 2016 – fr.4'239'600

Ammortizzare la sostanza di bilancio è in ogni caso operazione contabile avveduta.

L'evoluzione dei debiti a medio e lungo termine accesi con istituti bancari si assesterà a scadenza PF alla proiezione di fr. 63'100'000.00 in linea con l'evoluzione degli investimenti, con il tasso del moltiplicatore al 73%. Sono da aggiungere anche i debiti non consolidati e si raggiunge il valore complessivo di fr.66'542'456.00. Gli investimenti medi annui di fr. 10'191'200.00 vengono compensati parzialmente dagli ammortamenti per un importo medio annuo fr. 3'201'500.00.

Il finanziamento dei citati debiti avverrà in parte con l'autofinanziamento e nella maggiore quota con l'assunzione di nuovi prestiti fissi, come al grafico sotto.

	Consuntivo 2010	Consuntivo 2011	Prev. Agg. 2012	Preventivo 2013	PF 2014	PF 2015	PF 2016
Evoluzione debiti a medio e lungo termine	22'700'000	24'900'000	28'300'000	39'400'000	51'400'000	63'100'000	63'100'000



Circa i risultati d'esercizio della gestione corrente già abbiamo riferito, ponderate decisioni da prendere al momento opportuno potranno fare evolvere la situazione in modo più positivo.

2.3.7. Capitale proprio

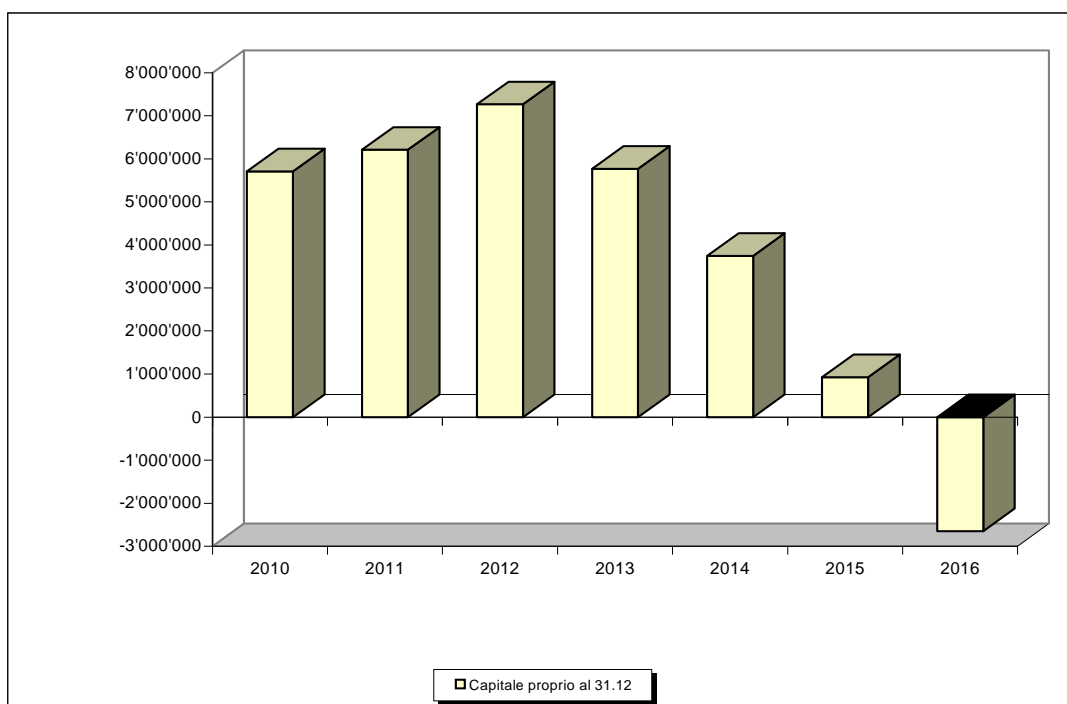
Se i deficit previsti fossero confermati come pure il moltiplicatore al 73%, si rende necessaria la copertura dei deficit d'esercizio annuali attingendo completamente dal capitale proprio.

Nel 2016 si avrebbe un valore negativo, per cui se del caso necessiteranno dei correttivi, come un aumento del moltiplicatore fiscale. Al riguardo la LOC indica in 4 anni il tempo a disposizione per rientrare da un capitale proprio negativo.

La previsione di PF per il capitale proprio si situa ai seguenti valori:

Consuntivo 2010	Consuntivo 2011	Prev. Agg. 2012	Preventivo 2013	PF 2014	PF 2015	PF 2016
5'712'833	6'214'029	7'264'149	5'767'349	3'748'349	931'549	-2'651'951

Capitale proprio al 31.12



3. CONCLUSIONI

Il Municipio ha formulato questo piano finanziario sulla base di indicatori che sono stati tutti verificati e pertanto sono da considerare attendibili ma prudenti.

Nel secondo biennio 2015-2016 di attuazione del piano delle opere, sarà necessario un suo aggiornamento, come da disposti della LOC, per valutare se le quote incluse sono state investite e se sono necessari riequilibri delle finanze, al fine di raggiungere gli obiettivi prefissati, in funzione del mantenimento di una situazione finanziaria sana, mediante interventi puntuali come indicato nei capitoli precedenti.

Si rammenta come lo scopo del piano finanziario sia quello di indicare le potenzialità dell'iniziativa politica e la strada per una corretta gestione finanziaria, di potere misurare e comparare, in termini finanziari, le varie alternative ed ipotesi che accompagnano il programma quadriennale. Pure sono considerate le entrate fiscali in maniera cauta pure per non arrischiare previsioni senza effettiva copertura.

La conoscenza dei dati di PF e la possibilità di aggiornarli in base ai consuntivi annuali, sono fattori importanti sia per i politici che per l'amministrazione, che devono tenere in sufficiente considerazione il margine di manovra per ottenere od avvicinarsi a valori di pareggio della gestione corrente.

Rilevato come il Piano Finanziario comunale non abbia alcun carattere giuridicamente vincolante, la sua discussione in Consiglio comunale potrà comunque essere utile per la gestione delle finanze comunali.

In conclusione del presente messaggio vi proponiamo pertanto di voler prendere atto del Piano Finanziario del Comune di Massagno per il periodo 2013 – 2016 come ai disposti della LOC.

Con stima.

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco:

Il Segretario:

Arch. Giovanni Bruschetti

Damiano Ferrari

4.1 Conto di gestione corrente

GESTIONE CORRENTE	Consuntivo 2010	Consuntivo 2011	Prev. Agg. 2012	Preventivo 2013	PF 2014	PF 2015	PF 2016
30 PERSONALE	8'275'563	7'540'262	7'711'050	8'004'800	8'051'100	8'117'600	8'204'600
31 BENI E SERVIZI	2'748'044	2'833'980	3'044'800	3'133'600	3'149'300	3'172'900	3'204'600
32 INTERESSI	806'097	778'166	803'630	654'300	772'500	1'000'600	1'220'300
33 AMMORTAMENTI	3'561'231	1'944'287	2'028'500	2'446'100	3'102'900	3'932'400	4'544'600
35 RIMB.A ENTI P.	1'622'088	2'276'975	2'359'300	2'588'900	2'602'000	2'621'600	2'647'800
36 CONTRIBUTI PROPRI	7'257'511	7'377'429	7'917'400	8'190'200	8'169'100	8'108'800	8'216'300
37 RIV.CONTRIBUTI	0	0	0	0	0	0	0
38 VERS.FIN.SPECIALI	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000
39 ADDEBITI INTERNI	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE SPESE	24'320'535	22'801'098	23'914'680	25'067'900	25'896'900	27'003'900	28'088'200
40 IMPOSTE	18'280'073	19'209'322	21'115'000	19'540'000	19'862'000	20'165'000	20'474'000
41 REGALIE	338'217	340'110	335'000	335'000	335'000	335'000	335'000
42 INTERESSI	2'247'406	843'914	876'500	862'000	862'000	862'000	862'000
43 RIMUNERAZIONI	2'609'873	1'721'976	1'700'300	1'748'100	1'748'100	1'748'100	1'748'100
44 PARTECIPAZIONI	182'576	374'349	136'000	149'000	129'000	129'000	129'000
45 RIMB. DA ENTI P.	108'504	137'407	104'500	166'500	167'300	168'500	170'100
46 CONTR.SPESE CORR.	680'048	655'491	647'500	720'500	724'500	729'500	736'500
47 CONTR.DA RIV.	0	0	0	0	0	0	0
48 PREL.FIN.SPECIALI	68'743	19'725	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000
49 ACCREDITI INTERNI	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE ENTRATE	24'515'439	23'302'294	24'964'800	23'571'100	23'877'900	24'187'100	24'504'700
RISULTATO	194'904	501'195	1'050'120	-1'496'800	-2'019'000	-2'816'800	-3'583'500

4.2 Conto investimenti

CONTO INVESTIMENTI	Preventivo 2013	PF 2014	PF 2015	PF 2016
INVESTIMENTI NETTI	10'617'800	13'811'100	12'419'800	3'916'100
USCITE PER INVESTIMENTI				
50 Investimenti in beni amministrativi	9'034'200	13'550'000	11'936'700	3'825'000
52 Prestiti e partecipazioni in beni amministr.	0	0	0	0
56 Contributi Propri	1'298'600	1'296'100	1'168'100	441'100
57 Riversamento contributi	0	0	0	0
58 Altre uscite da attivare	930'000	1'015'000	315'000	150'000
	11'262'800	15'861'100	13'419'800	4'416'100
ENTRATE PER INVESTIMENTI				
60 Trasferimento di beni amministrativi	0	0	0	0
61 Contributi ed indennità	500'000	2'050'000	1'000'000	500'000
62 Rimborso di prestiti e partecipazioni ammin.	0	0	0	0
63 Rimborsi per beni materiali	0	0	0	0
64 Restituzione di contributi propri	0	0	0	0
66 Contributi per investimenti propri	145'000	0	0	0
67 Contributi da riversare	0	0	0	0
	645'000	2'050'000	1'000'000	500'000

4.3 Piano delle opere

PIANO DELLE OPERE

TOTALE INVESTIMENTI					
Opere	Credito totale	2013	2014	2015	2016
5 Uscite per investimenti	44'651'858	10'948'813	15'863'114	13'421'815	4'418'116
6 Entrate per investimenti	4'195'000	645'000	2'050'000	1'000'000	500'000
Investimenti netti	40'456'858	10'303'813	13'813'114	12'421'815	3'918'116
Media annuale investimenti netti	10'114'215				

USCITE PER INVESTIMENTI					
	Credito totale	2013	2014	2015	2016

50 Investimenti in beni amministrativi

500 TERRENI NON EDIFICATI					
Aree verdi e di svago	140'000	90'000	50'000		
Beni culturali di interesse locale	100'000	50'000			50'000

501 OPERE DEL GENIO CIVILE					
Pedonalizzazione via Selva	500'000			500'000	
Gradinata Pometta e aree di svago scuole Nosedo	473'400	236'700		236'700	
Introduzione misure moderazione del traffico	21'000	21'000			
Incrocio via S. Gottardo / Via Tesserete	450'000	300'000	150'000		
Opere risanamento passaggi pedonali su strade cantonali	50'000	50'000			
Pedonali - Sentieri	100'000			100'000	
Manutenzione straordinaria strade	250'000	250'000			
Illuminazione stradale (LED)	400'000		200'000		200'000
Acquedotto ed idranti	50'000		50'000		
Canalizzazioni: opere PGC conguaglio (promemoria)	-				
Canalizzazioni: opere PGS	2'900'000	500'000	800'000	800'000	800'000

503 COSTRUZIONI EDILI					
	Credito totale	2'013	2'014	2'015	2'016
Scuole Nosedo ristrutturazione 1a fase	11'500'000	6'000'000	5'500'000		
Scuole Nosedo ristrutturazione 2a fase (inclusa copertura piscina Valgersa)	18'125'000		6'000'000	10'000'000	2'125'000
Grotto Valletta manutenzione	11'500	11'500			
Casa Anziani Girasole manutenzioni	300'000	300'000			
Casa Anziani impianto climatizzato/raffr.camere	64'000	64'000			
Migliorie cinema Lux	100'000	100'000			
Altri edifici comunali e RASI	400'000		200'000		200'000
Piazza S.Lucia (PPQSL)	1'100'000	500'000	500'000	100'000	
Cimitero: parte inferiore	450'000				450'000

506 MOBILI, MACCHINE, VEICOLI, ECC.					
Parco veicoli rinnovo	245'000	95'000		150'000	
PCN veicoli e diversi	100'000	50'000		50'000	
Smaltimento rifiuti	200'000	100'000	100'000		

56 Contributi propri

562/57 COMUNI E CONSORZI COMUNALI					
Consorzio depurazione Lugano e dintorni	3'196'500	1'050'500	1'043'000	915'000	188'000
Consorzio sistemazione fiume Vedeggio	12'400	3'100	3'100	3'100	3'100
PTL Piano trasporti Luganese	995'000	245'000	250'000	250'000	250'000

PIANO DELLE OPERE

TOTALE INVESTIMENTI					
Opere	Credito totale	2013	2014	2015	2016
5 Uscite per investimenti	44'959'800	11'262'800	15'861'100	13'419'800	4'416'100
6 Entrate per investimenti	4'195'000	645'000	2'050'000	1'000'000	500'000
Investimenti netti	40'764'800	10'617'800	13'811'100	12'419'800	3'916'100
Media annuale investimenti netti	10'191'200				

58 Altre uscite da attivare

581 USCITE DI PIANIFICAZIONE					
Studi PR: piano del paesaggio	30'000		15'000	15'000	
Studi PR: progetto via S. Gottardo / Cappella 2 Mani	200'000	100'000	100'000		
Studi PR: mozione comparto AEM/LUX/Valletta	50'000		50'000		
Studi PR: TriMa	140'000	140'000			
Studi PR: sedimi mapp.574 + 643 + 644	30'000		30'000		
Studi PR: pedonalizzazione via Selva	20'000		20'000		
Adesione al marchio Città dell'energia	18'000	18'000			
Studi investimento delle migliorie Valgersa	50'000	50'000			
Progettazione PGS	422'000	422'000			
Progettazione copertura trincea (promemoria)	-				
Esproprio opere di PR	550'000	50'000	500'000		
Piste ciclabili - pianificazione cantonale	100'000		50'000	50'000	
Progetto via S. Gottardo / via Tesserete	200'000		100'000	100'000	

99 Uscite senza Messaggio Municipale

999 REGOLAMENTO COMUNALE					
Investimenti senza MM (art. 10 Reg. comunale)	600'000	150'000	150'000	150'000	150'000

ENTRATE PER INVESTIMENTI

	Credito totale	2013	2014	2015	2016
--	----------------	------	------	------	------

61 / 66 Contributi ed indennità/Sussidi

610 Contributi ed indennità / 661 Sussidi cantonali					
(610) Contributi PPQSL	200'000		200'000		
(610) Contributi PGC / conguaglio	100'000		100'000		
(610) Contributi PGS / acconti	3'500'000	500'000	1'500'000	1'000'000	500'000
(610) Contributi miglioria via Selva	250'000		250'000		
(661) Aree verdi di svago	45'000	45'000			
(661) Sussidi manutenzioni CA Girasole	100'000	100'000			
(661) Sussidi scuole Nosedo (promemoria)	-				

4.4 Bilancio

BILANCIO	Consuntivo 2010	Consuntivo 2011	Prev. Agg. 2012	Preventivo 2013	PF 2014	PF 2015	PF 2016
10 MEZZI LIQUIDI	708'185	790'057	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000
11 CREDITI	6'677'632	9'057'386	9'057'000	9'057'000	9'057'000	9'057'000	9'057'000
12 INV.PATRIMONIALI	1'925'641	1'922'360	1'922'400	1'922'400	1'922'400	1'922'400	1'922'400
13 TRANSITORI ATTIVI	779'588	556'595	557'000	557'000	557'000	557'000	557'000
14 INV. BENI AMMINISTR.	16'892'214	17'942'358	22'994'142	30'482'442	40'956'842	50'136'742	50'352'442
15 PARTECIPAZIONI	3'815'000	3'815'000	3'815'000	3'815'000	3'815'000	3'815'000	3'815'000
16 CONTRIBUTI INVESTIMENTO	2'629'098	2'717'159	2'804'959	2'859'459	2'823'559	2'791'159	2'762'059
17 ALTRE USCITE ATTIVATE	128'384	198'537	166'730	1'100'630	1'675'330	1'320'230	810'130
19 ECC.PASSIVA							
TOTALE ATTIVI	33'555'742	36'999'452	41'817'231	50'293'931	61'307'131	70'099'531	69'776'031
20 IMPEGNI CORRENTI	2'058'367	1'478'082	1'478'000	1'478'000	1'478'000	1'478'000	1'478'000
21 DEBITI A BREVE	943'136	2'106'514	2'107'000	2'107'000	2'107'000	2'107'000	2'107'000
22 DEBITI A LUNGO	22'700'000	24'900'000	28'667'556	38'641'056	51'673'256	63'282'456	66'542'456
23 GESTIONI PARTICOLARI	989'488	1'013'096	1'013'000	1'013'000	1'013'000	1'013'000	1'013'000
24 ACCANTONAMENTI	640'916	680'955	681'000	681'000	681'000	681'000	681'000
25 TRANSITORI PASSIVI	232'752	298'251	298'000	298'000	298'000	298'000	298'000
28 FINANZIAMENTI SPECIALI	278'251	308'526	308'526	308'526	308'526	308'526	308'526
29 CAPITALE PROPRIO	5'517'929	5'712'833	6'214'029	7'264'149	5'767'349	3'748'349	931'549
RISULTATO GEST.CORRENTE	194'904	501'195	1'050'120	-1'496'800	-2'019'000	-2'816'800	-3'583'500
TOTALE PASSIVI	33'555'742	36'999'452	41'817'231	50'293'931	61'307'131	70'099'531	69'776'031

4.5 Estratto MM 2224 scuole Nosedo

7.3. Piano finanziario

Circa la sostenibilità dell'investimento, facciamo riferimento al documento del Piano Finanziario del Comune 2013 – 2016 che è redatto separatamente.

Da questa pianificazione economica rileviamo come le diverse incidenze derivanti dal finanziamento degli investimenti determino l'esigenza di raggiungere risparmi sulle spese d'investimento e di gestione.

Nello specifico dell'investimento per la realizzazione della seconda fase della ristrutturazione e ampliamento Scuole Nosedo, infrastrutture sportive e mensa, abbiamo simulato le due varianti che sono incluse nella tabella che segue.

Estratto piano finanziario 2013-2016					
Valutazione soluzioni investimenti 2a fase della ristrutturazione e ampliamento Scuole Nosedo, infrastrutture sportive e mensa					
1. Ammortamento e prestito previsti SE Nosedo fase 2					
Progetto Topazia					
Investimento progetto Topazia		23'085'000.00			
Ammortamento annuo previsto 6% norma LOC		1'385'100.00	decescente		
Interesse prestito a copertura investimento al 1.75%		350'000.00	su 20 mio		
Totale costo presunto annuo fr.		1'735'100.00			
2. Ammortamento e prestito previsti SE Nosedo fase 2					
Variante Topazia / palestra doppia e mensa					
Investimento variante Topazia		18'125'000.00			
Ammortamento annuo previsto 6% norma LOC		1'087'500.00	decescente		
Interesse prestito a copertura investimento al 1.75%		262'500.00	su 15 mio		
Totale costo presunto annuo fr.		1'350'000.00			
3. Incidenza moltiplicatore d'imposta					
	Anno	Consuntivo 2010	Consuntivo 2011	Preventivo 2012	Preventivo 2013
Persone fisiche		12'383'791.55	15'303'177.80	14'110'000.00	14'735'000.00
Persone giuridiche		3'844'441.05	1'490'779.90	3'265'000.00	2'665'000.00
Imposte alla fonte		1'182'549.90	1'418'331.10	1'200'000.00	1'100'000.00
./. Contributo di livellamento		599'804.00	758'320.00	760'000.00	760'000.00
Totale		16'810'978.50	17'453'968.80	17'815'000.00	17'740'000.00
Moltiplicatore		72.50%	72.50%	72.50%	72.50%
1 punto di moltiplicatore vale fr.		231'876.00	240'745.00	245'724.00	244'689.00

Incidenza sul moltiplicatore:

Se si prendono i dati dal consuntivo 2010 al preventivo 2013, le variabili riferite alle imposte sono generalmente costanti (con variazioni non incidenti). Nel caso in cui fosse realizzato:

- il progetto Topazia con un investimento di fr.23.1 mio l'incidenza sul moltiplicatore a lavori ultimati e ad investimento concluso è di 7.2 punti circa, dovuta a costi finanziari di fr.1'735'100.00 (6% ammortamento e 1.75% interessi);
- con la variante Topazia / palestra doppia e mensa con un investimento di fr.18,1 mio l'incidenza sul moltiplicatore a lavori ultimati e ad investimento concluso di fr.1'350'000.00 è di 5.6 punti circa.

Al momento della stesura di questo messaggio abbiamo solo dati parziali del Piano finanziario. In attesa dei dati definitivi e della divulgazione del PF, possiamo tuttavia informare che l'investimento complessivo della variante del Municipio, sommato con il costo per il cantiere di 1.a fase in corso, determinerebbe un moltiplicatore aritmetico del 88.3%. L'ulteriore eventuale aumento dell'investimento per la piscina comporterebbe un incremento del tasso dell'1.6% pari a fr.385'100.00, che farebbe lievitare ulteriormente il moltiplicatore aritmetico a 89.9.% ciò che non risponde a criteri di economicità e di opportunità.

Inoltre, come risultato dalla consulenza all'ufficio BDO Visura, viene inizialmente usato il tasso per l'ammortamento minimo del 6 %, in seguito con la diminuzione del residuo da ammortizzare il tasso di ammortamento verrà aumentato per raggiungere complessivamente il tasso minimo previsto dalla LOC, 8% a partire dall'anno 2014.

Infine dal M.M. 2141, nota del consulente finanziario dr. Vitta, rileviamo circa i possibili sussidi:

- *fr. 260'000 per 2 palestre più contributo per le spese di sistemazione esterna pari al 10% dei costi preventivati e riconosciuti per queste opere (lettera del 25 novembre 2009). Secondo le indicazioni degli architetti per la sistemazione esterna il sussidio potrebbe essere di circa CHF 90'000.*
-
- *fr. 600'000.00 sussidio Sport toto per uso palestra riconosciuto solo se argomentato e in base alla quota parte d'utilizzo per le società sportive in percentuale decrescente (massimo 30% - minimo 10%). Se esistono sussidi da parte dell'edilizia scolastica per la palestra, il sussidio Sport Toto non può essere riconosciuto (incontro del 10.12.2009. Sussidio possibile per una sola palestra ad uso comunale e per associazioni, indicativo CHF 600'000.*

Considerata l'incertezza circa la concessione dei sussidi, gli importi relativi non sono considerati ai fini dei conteggi di questo messaggio. Saranno comunque inoltrate le istanze, eventuali assegnazioni di sussidi saranno dedotti dai costi di consuntivo.

Questi scenari, uniti a quelli più generali della congiuntura che attualmente si delinea anche negli enti pubblici dell'intero cantone, impongono una politica del controllo della spesa e degli investimenti previdente, e soprattutto proporzionata alle capacità finanziaria del comune e alle effettive esigenze della propria popolazione.

Infatti un investimento globale di fr. 23.1 mio condizionerebbe in maniera determinante la progettualità futura del nostro Comune che, ricordiamo è e sarà confrontato con importanti investimenti ed opere, si pensi alla via San Gottardo, alla piazza Quartiere Santa Lucia, conclusione ampliamento cimitero e altre opere indicate a Piano finanziario.

Si ricorda infatti come la cifra di fr. 5.0 mio inciderà nei conti della gestione corrente per circa 16 anni.”