

Lodevole
Municipio del Comune
di Mezzovico-Vira
6805 Mezzovico-Vira

MUNICIPIO DI MEZZOVICO-VIRA				
1	2	3	4	5
Ricevuto il 17 SET. 2014				
Evaso il				
Ris. mun. no.				

Lugano, 15 settembre 2014
CVI/PGA

Piano finanziario 2014-2018 Comune

Egregio signor Sindaco, Egregi Signori Municipali,

abbiamo il piacere di trasmettervi in allegato 4 esemplari (di cui uno non rilegato) del piano finanziario del vostro Comune per il periodo 2014-2018.

Vi ringraziamo sentitamente per la fiducia accordataci.

Cordiali saluti

BDO SA



Christian Vitta



Paolo Gattigo

- Allegati citati



Tel +41 91 913 32 00
Fax +41 91 913 32 60
www.bdo.ch

BDO SA
Via G.B. Pioda 14
CP 5935
6901 Lugano

Lodevole
Municipio del Comune
di Mezzovico-Vira
6805 Mezzovico-Vira

Comune di Mezzovico-Vira

Piano finanziario 2014-2018

15 settembre 2014
CVI/PGA/amo

Indice	Pagina	
1	Introduzione	3
1.1	Premessa generale	3
2	Le previsioni per il periodo 2014-2018	3
2.1	Sintesi delle previsioni del Piano	3
2.2	Scheda di sintesi dei risultati	5
2.3	Indicatori finanziari	6
3	Ipotesi di lavoro	9
4	Risultati d'esercizio, autofinanziamento ed evoluzione del debito pubblico	12
5	Conclusioni	14
	Tabelle allegate	15

1 Introduzione

1.1 Premessa generale

Il presente Piano finanziario è stato allestito per il periodo 2014-2018. Esso si basa sui dati di Consuntivo 2013, Preventivo 2014 e sulle indicazioni che ci sono state fornite dal Municipio e dalla Cancelleria.

Occorre premettere che questi anni sono caratterizzati per gli enti pubblici da forti fattori d'incertezza nelle proiezioni finanziarie: si pensi ad esempio ai molteplici cambiamenti legislativi (ad esempio a livello tributario, nei flussi fra Cantone e Comuni, in ambito elettrico o nella perequazione finanziaria intercomunale) o alle difficoltà finanziarie del Cantone che hanno avuto degli effetti sulle finanze comunali già a partire dal 2013, a seguito della partecipazione degli stessi al risanamento dei conti cantonali. Queste ed altre misure che saranno avallate dal Parlamento ed eventualmente dalla popolazione, dovranno essere considerate in un futuro aggiornamento del presente Piano finanziario.

Agli aspetti di carattere legislativo si affianca pure una situazione economica di difficile valutazione. Non tutti i settori sembrano essere toccati allo stesso modo dalla crisi economico-finanziaria e ciò ha ripercussioni dirette sulle finanze pubbliche, segnatamente rendendo più difficile la previsione del gettito fiscale.

Per questi motivi i dati contenuti nel presente documento andranno trattati con la necessaria prudenza e verificati periodicamente con l'effettiva evoluzione delle finanze del Comune.

2 Le previsioni per il periodo 2014-2018

2.1 Sintesi delle previsioni del Piano

Le previsioni finanziarie per il periodo 2014-2018 del Comune di Mezzovico-Vira si concludono con i seguenti risultati globali:

<i>Disavanzo</i> totale di	CHF	- 4'232'085
con un autofinanziamento di	CHF	+ 1'926'905

L'equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC) non è raggiunto. Mezzovico-Vira presenta un **grado d'autofinanziamento** (rapporto tra autofinanziamento ed investimenti netti) del 16%. Il grado di autofinanziamento è inferiore a quanto auspicato dalle esigenze minime di una sana situazione finanziaria di un ente pubblico¹.

¹ Vedi J. Derighetti e D. Baroni, I conti dei Comuni nel 2012, Bellinzona, 2014, pag. 41. Il grado di autofinanziamento è giudicato sufficiente/buono se corrisponde al 70-100% dell'investimento netto, mentre è problematico se si situa al di sotto del 70% di questo valore. Segnaliamo tuttavia che sul tema i pareri non sono necessariamente condivisi.

Il **debito pubblico** netto passa da CHF 4'359'283 al 31.12.2013 a CHF 13'907'379 alla fine del 2018.

Il **debito pubblico pro capite** subisce un notevole aumento diventando superiore alla media cantonale (CHF 3'567 nel 2011) già alla fine del 2014. Esso passa da CHF 3'361 a CHF 10'512 alla fine del Piano finanziario. Ricordiamo che tra i 3'000 e i 5'000 franchi il debito pubblico pro-capite di un Comune è elevato e sopra i CHF 5'000 è ritenuto eccessivo.

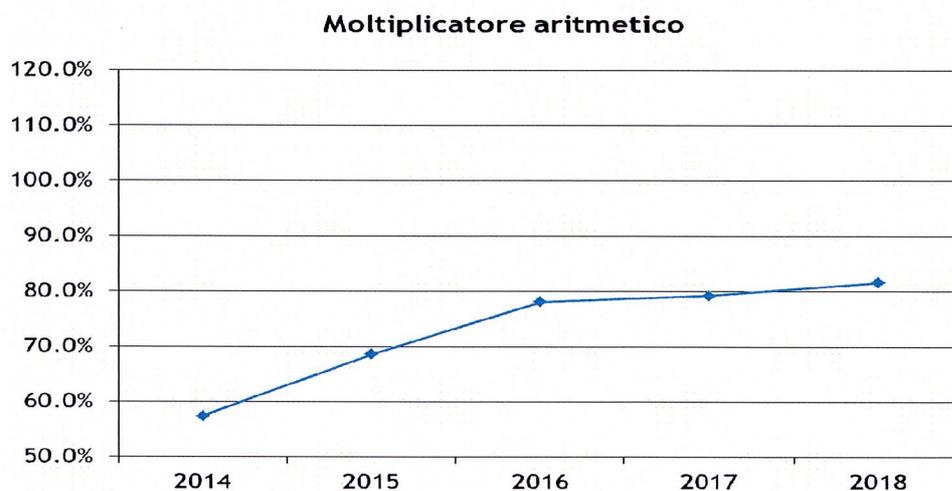
Per quanto attiene al **Capitale proprio**, da CHF 5'238'226 (31.12.2013) passa alla fine del Piano a CHF 1'006'140.

I **movimenti finanziari** globali possono essere riassunti nel modo seguente.

Entrate totali di gestione corrente	CHF	36'783'925
Spese correnti	<u>CHF</u>	<u>34'857'021</u>
Risultato finanziario di gestione corrente	CHF	1'926'904
Uscite nette per investimenti amministrativi	<u>CHF</u>	<u>11'790'000</u>
Risultato finanziario globale	CHF	-9'863'096

Pari all'aumento del debito pubblico dal 31.12.2013 al 31.12.2018.

Questa situazione incide sul **moltiplicatore aritmetico** che registra il seguente andamento.



Il presente Piano finanziario non prevede l'aumento del moltiplicatore politico che rimane stabile per tutto il periodo al 60%. Il grafico precedente mostra che il moltiplicatore aritmetico si situa costantemente al di sopra di quello politico a partire dal 2015.

Il moltiplicatore aritmetico va considerato comunque con estrema prudenza dal momento che i risultati si basano su delle ipotesi di lavoro descritte più avanti. Occorrerà quindi verificare se queste ipotesi si realizzeranno nel futuro e confrontare l'evoluzione reale con quella prevista.

Si dovrà quindi tenere sempre un **rigoroso controllo dello sviluppo delle finanze del Comune**, attraverso un aggiornamento costante del piano finanziario quale strumento di gestione.

Va inoltre anticipato che, accanto ad eventuali nuovi oneri non previsti o non prevedibili al momento dell'elaborazione di questo piano, la gestione ordinaria potrebbe contenere *alcune riserve* che non sono state totalmente considerate perché di difficile valutazione, ma che potrebbero influire sui risultati d'esercizio (ad es. ulteriori sopravvenienze sulle tassazioni non ancora emesse o non definitive), *oppure minori entrate*, a seguito di sopravvenienze negative o a causa di ulteriori modifiche a livello cantonale della Legge tributaria, nell'ambito dei flussi finanziari fra Cantone e Comuni.

Inoltre, vi potranno essere anche spese supplementari come eventuali nuovi costi accollati dal Cantone, abolizione di sussidi, imprevisti nel campo dei Consorzi, eccetera. Questi cambiamenti, se dovessero realizzarsi, potranno incidere sui risultati finanziari del vostro Comune.

L'impostazione generale del piano è quella di una **valutazione indicativa**, anche se ponderata. Difficile esprimersi in merito al grado di prudenza del Piano, considerate le forti incertezze economiche attuali. Alcuni capitoli, tuttavia, andrebbero sottoposti ad un più approfondito esame, soprattutto alla luce dei vari sviluppi, che possono riservare anche qualche sorpresa, nel campo di determinati costi imposti dal Cantone e dai Consorzi e sui quali purtroppo il Comune non ha facoltà di intervento.

Anche in occasione dell'allestimento dei preventivi annui le cifre del piano finanziario **vanno eventualmente rilevate con prudenza**, dopo aver effettuato gli opportuni controlli soprattutto nel campo delle entrate di natura fiscale.

2.2 Scheda di sintesi dei risultati

Moltiplicatore	60%
Periodo di previsione:	2014 – 2018
Disavanzo totale:	CHF -4'232'085
Autofinanziamento:	CHF 1'926'905
Investimenti netti:	CHF 11'790'000
Equilibrio finanziario a m. termine art. 151 LOC:	non raggiunto
Rapporto autofinanziamento / inv. Netti ² :	16%
Debito pubblico 31.12.2013:	CHF 4'359'283
Debito pubblico 31.12.2018:	CHF 13'907'379

² Vedi J. Derighetti e D. Baroni, I conti dei Comuni nel 2012, Bellinzona, 2014, pag. 41. Il grado di autofinanziamento è giudicato problematico se si situa al di sotto del 70% dell'investimento netto.

Nella prossima tabella sono riassunte le voci principali del piano finanziario globale.

PIANO FINANZIARIO GLOBALE					
PREVISIONI	2014	2015	2016	2017	2018
	<i>preventivo</i>	<i>previsione</i>	<i>previsione</i>	<i>previsione</i>	<i>previsione</i>
Debito pubbl. al 01.01.	-4'359'283	-4'927'556	-7'240'462	-10'303'482	-10'700'165
Risultato d'esercizio	165'616	-552'700	-651'597	-1'253'902	-1'421'107
Ammortamenti amm.	865'111	981'795	1'543'115	1'422'219	1'473'893
Autofinanziamento	1'030'727	429'095	245'980	168'317	52'707
Investimenti amm. netti	1'599'000	-2'742'000	-3'309'000	-3'565'000	-260'000
Capitale proprio	5'403'842	4'851'141	3'681'150	2'427'247	1'006'140
Debito pubblico al 31.12	-4'927'556	-7'240'462	-10'303'482	-13'700'165	-13'907'379

2.3 Indicatori finanziari

Per quanto concerne gli indici finanziari, ne elenchiamo qui di seguito alcuni. I criteri di valutazione utilizzati sono quelli pubblicati dalla Sezione degli enti locali nel maggio 2014 riguardanti i conti dei Comuni nel 2012.

GRADO DI AUTOFINANZIAMENTO: <i>Problematico</i>					
	2014	2015	2016	2017	2018
Autofinanziamento	1'030'727	429'095	245'980	168'317	52'707
Investimenti netti	1'599'000	2'742'000	3'309'000	3'565'000	575'000
Grado di autofinanz.	64.46%	15.64%	6.89%	4.73%	9.16%

E' il rapporto tra l'autofinanziamento e gli investimenti netti. Questa grandezza permette di rilevare in che misura il potenziale finanziario di un ente pubblico è proporzionato agli investimenti che deve od intende affrontare. Un grado di autofinanziamento inferiore a 100 indica che il debito pubblico (netto) comunale aumenta.

<70% problematico

70%-100% sufficiente-buono

>100% ideale

CAPACITA' DI AUTOFINANZIAMENTO: Debole					
	2014	2015	2016	2017	2018
Autofinanziamento	1'030'727	429'095	245'980	168'317	52'787
Ricavi correnti	7'776'985	7'294'362	7'186'935	7'237'335	7'288'307
Capacità di autofin.	13.25%	5.88%	3.42%	2.33%	0.75%

Questo indice permette di determinare le risorse finanziarie correnti che possono essere destinate al finanziamento di investimenti senza venir assorbite dalle spese correnti; in altre parole, più questa capacità è alta, maggiori sono le possibilità di affrontare nuovi investimenti o comunque nuove spese.

<10% debole

10%-20% media

>20% buona

QUOTA DEGLI ONERI FINANZIARI: Media-Alta					
	2014	2015	2016	2017	2018
Oneri finanziari	950'670	1'058'604	1'539'126	1'609'869	1'702'593
Ricavi correnti	7'776'985	7'294'362	7'186'935	7'237'335	7'288'307
Quota degli oneri fin.	12.25%	14.51%	21.41%	22.24%	23.36%

E' il rapporto ottenuto dal confronto tra gli interessi netti incrementati degli ammortamenti ed i ricavi correnti. Una quota elevata significa che l'indebitamento totale è importante, come pure la necessità di ammortamento. Lo spazio di manovra per le altre spese comunali viene dunque limitato.

>25% eccessiva

15%-25% alta

5-15% media

<5% bassa

QUOTA DEGLI INTERESSI: Media-Bassa					
	2014	2015	2016	2017	2018
Interessi finanziari	85'559	76'809	123'154	187'650	228'700
Ricavi correnti	7'776'985	7'294'362	7'186'935	7'237'335	7'288'307
Quota degli int. fin.	1.10%	1.05%	1.71%	2.59%	3.14%

E' il rapporto tra gli interessi netti ed i ricavi. Se è alto significa che lo spazio di manovra per altri generi di spese è ridotto.

>8% eccessiva

5%-8% alta

2-5% media

<2% bassa

QUOTA DI CAPITALE PROPRIO: <i>Media</i>					
	2014	2015	2016	2017	2018
Capitale proprio	5'403'842	4'851'141	3'681'150	2'427'247	1'006'140
Totale dei passivi	12'407'875	13'655'175	15'647'243	17'593'341	16'372'234
Quota di capitale pr.	43.55%	35.52%	23.53%	13.79%	6.14%

E' il rapporto tra il capitale proprio ed il totale dei passivi. Rappresenta dunque un indice di struttura finanziaria. Una quota alta significa l'esistenza di riserve che potrebbero permettere al Comune di sopportare, o per lo meno attutire l'impatto di eventuali perdite di gestione. Una quota molto alta indica, in teoria, che le imposte richieste al cittadino dovrebbero essere ridotte.

>40% eccessiva

20%-40% buona

10-20% media

<10% debole

3 Ipotesi di lavoro

Il presente piano finanziario si basa sulle seguenti ipotesi di lavoro:

Moltiplicatore politico	60%	per tutto il periodo
Tasso d'inflazione	2014:	0.50%
	2015:	0.50%
	2016:	0.80%
	2017-18:	1.00%
Tasso d'interesse sui nuovi prestiti	2014:	1.50%
	2015:	1.50%
	2016:	1.75%
	2017:	2.00%
	2018:	2.25%

Considerando l'evoluzione dei mercati è difficile effettuare delle previsioni. E' possibile che nei prossimi anni vi sia uno scostamento rispetto ai tassi ipotizzati nel presente piano.

Indice di forza finanziaria 2013/2014	148.29	Comuni forti / zona superiore
Coefficiente di distribuzione cantonale	30%	
Contributo di livellamento	Nel 2013, il Comune ha versato un contributo di livellamento pari a CHF 748'565. Per il 2014 è stato inserito il dato fornito dalla Cancelleria. I dati inseriti nelle proiezioni sono indicativi e andranno verificati nel corso degli anni.	
Oneri cantonali	Valore dell'9% del gettito fiscale accertato.	
Gettito d'imposta delle PF e PG	Persone fisiche: si registra una crescita della popolazione che incide sul gettito delle persone fisiche, come pure un aumento del gettito fiscale pro-capite. Persone giuridiche: la valutazione prevede un'evoluzione stabile.	
Imposte alla fonte	Dalle informazione fornite dalla Cancelleria si è registrata in questi ultimi anni un aumento dell'imposta alla fonte che ha raggiunto CHF 1'250'000 per l'anno 2014. I dati per gli anni successivi ci sono stati fornito anch'essi dalla Cancelleria, e prevedrebbero una leggera diminuzione di questo valore che si attesterebbe per il periodo d'analisi a CHF 900'000 annui.	

Ammortamenti

Il Municipio ha previsto tassi d'ammortamento che permettono un ammortamento medio superiore al 9.0% circa della sostanza ammortizzabile per il periodo considerato (senza considerare il capitolo canalizzazioni).

Gli ammortamenti sulle opere di canalizzazione sono lineari e calcolati sulla durata di vita stimata dei singoli beni. A questo proposito occorre rilevare che grazie al prelievo dei contributi di costruzione (previsto nel 2014 e nel 2018) è possibile ammortizzare buona parte della sostanza riguardante le canalizzazioni.

Va infine tenuto presente a questo proposito che tutti gli investimenti inerenti al comparto idrico vengono contabilizzati all'interno dei conti del Comune, per scelta delle istituzioni di Mezzovico-Vira.

Investimenti netti

2014:	CHF	1'599'000.00
2015:	CHF	2'742'000.00
2016:	CHF	3'309'000.00
2017:	CHF	3'565'000.00
2018:	CHF	<u>575'000.00</u>
Totale	CHF	11'790'000.00

Gli investimenti si concentrano in particolare nelle opere del genio civile e nel comparto idrico, ove verranno decisamente potenziate le strutture in particolare tramite l'edificazione di un nuovo bacino idrico. Un particolare sforzo è fatto anche sul fronte delle canalizzazioni.

Tra le entrate di investimento segnaliamo per gli anni 2014 e 2018 introiti per rispettivamente CHF 778'000 e CHF 1 mio, relativi all'incasso dei contributi di costruzione.

Tra le entrate d'investimento nel 2016, segnaliamo anche un sussidio cantonale di CHF 325'000 relativi al previsto ampliamento delle camere di contenimento.

Ricavi da regalie e concessioni

Per l'uso del suolo pubblico, il valore indica una forte diminuzione riconducibile al previsto mancato incasso da parte del Comune della ex privata. Il valore è stato adeguato per l'anno 2015 e dovrebbe rimanere pressoché costante sull'arco di durata del Piano. Si registra pure una diminuzione degli introiti a seguito della chiusura della discarica Petasio.

Sopravvenienze d'imposta, TUI e successione

Sono state concordate con la Cancelleria e il Municipio. Trattandosi di valutazioni, i dati del presente Piano vanno considerati come tali e non possono essere presi quali valori di riferimento per l'allestimento dei consuntivi e preventivi futuri. L'approccio adottato è improntato alla prudenza.

Varie

Il Piano considera anche i cambiamenti nel settore scolastico a seguito della partecipazione del Consorzio. Sono stati considerati i dati comunicati dalla Cancelleria del Comune

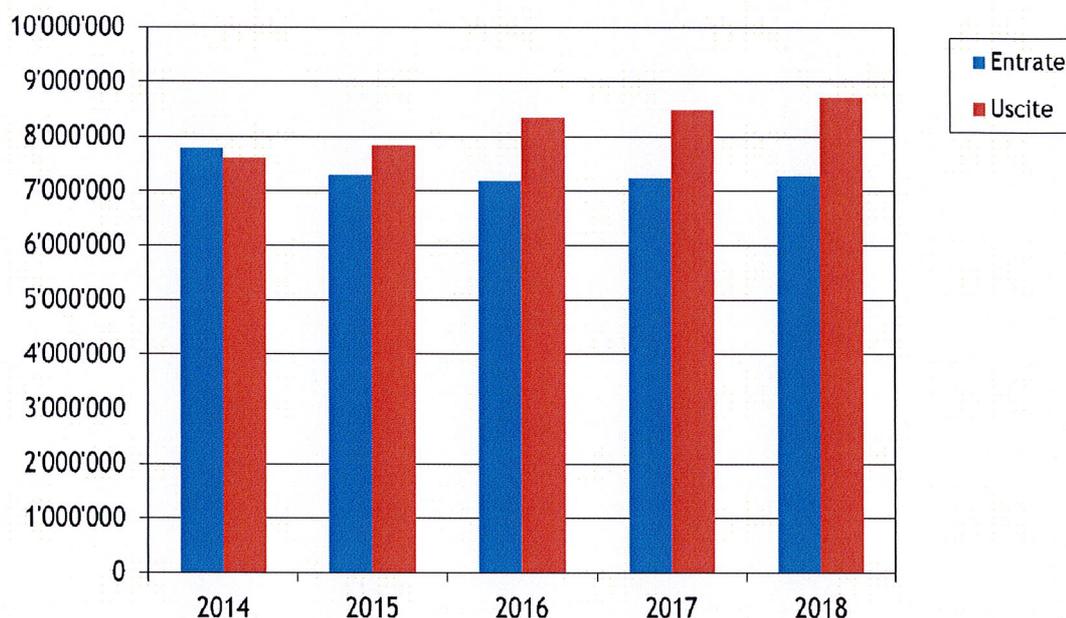
4 Risultati d'esercizio, autofinanziamento ed evoluzione del debito pubblico

Le previsioni sulle entrate e sulle uscite 2014–2018 ci consentono ora di determinare gli avanzi/disavanzi d'esercizio e l'autofinanziamento per il periodo di pianificazione.

La loro evoluzione è riportata nella seguente tabella:

Anno	Uscite	Entrate	Avanzo/Disavanzo	Ammortamenti	Autofinanziamento
2014	6'660'700	7'776'985	165'616	865'111	1'030'727
2015	6'788'458	7'294'362	-552'700	981'795	429'095
2016	6'817'801	7'186'935	-1'169'992	1'415'972	245'980
2017	6'881'369	7'237'335	-1'253'902	1'422'219	168'317
2018	7'006'821	7'288'307	-1'421'107	1'473'893	52'787
			-4'232'085	6'158'990	1'926'905

Evoluzione entrate-uscite 2014-2018

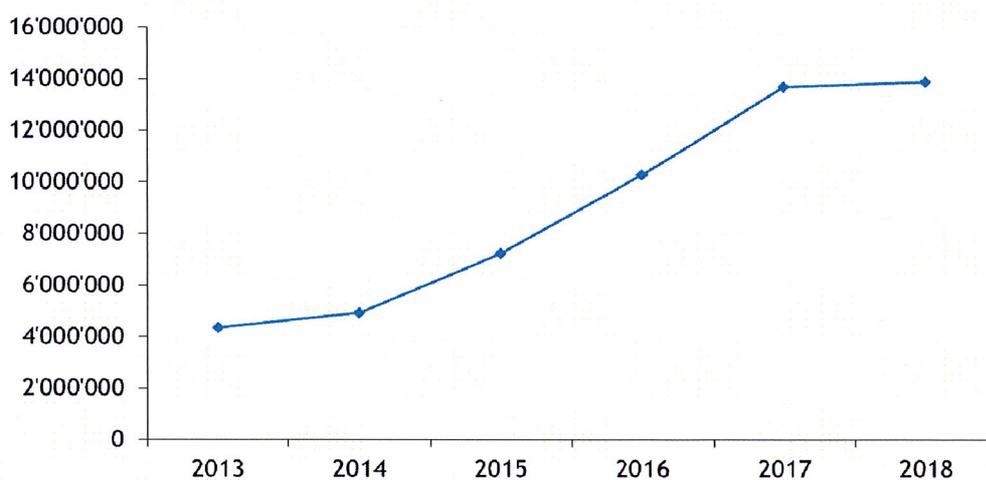


Il debito pubblico netto³ passerà da 4.3 mio di franchi (situazione al 1.1.2014) a 13.9 mio di franchi, conformemente al calcolo seguente:

Debito pubblico netto al 1. gennaio 2014	CHF	4'359'283
Disavanzo d'esercizio 2014–2018	+ CHF	4'232'085
Riporto degli ammortamenti	- CHF	6'158'990
Investimenti netti 2014–2018	+ CHF	<u>11'475'000</u>
Debito pubblico netto al 31 dicembre 2018	CHF	13'907'379

pari a CHF 10'512 per abitante (popolazione di riferimento anno 2012).

Evoluzione debito pubblico 2013-2018



L'autofinanziamento assume valori positivi ed è pari a CHF 1'926'905 per un grado di copertura degli investimenti del 17%.

Per quanto attiene al capitale proprio, lo stesso conosce una flessione significativa ma rimane comunque positivo passando da CHF 5'238'226 (31.12.2013) a CHF 1'006'240 alla fine del piano.

³ Inteso ai sensi dell'art. 161 LOC.

5 Conclusioni

La proiezione finanziaria del presente Piano è stata eseguita sulla base di un moltiplicatore politico dell'60% per tutto il periodo di previsione. L'equilibrio finanziario a medio termine non è raggiunto. Non è da escludere un possibile aumento del moltiplicatore nei prossimi anni qualora dovessero verificarsi i risultati negativi previsti nel presente piano.

Il Piano è caratterizzato da un programma d'investimenti importante che incide sulle risultanze del presente piano finanziario. Esso si concentra soprattutto sulle opere del genio civile e sugli investimenti nel comparto dell'approvvigionamento idrico oltre che sulle canalizzazioni. Fra le entrate d'investimento sono stati inseriti gli incassi dei contributi di costruzione a partire dal 2014. Complessivamente, gli investimenti previsti faranno aumentare nei prossimi anni il debito pubblico, con incidenza sull'onere d'ammortamento e quello per interessi. Occorre rilevare che il Municipio ha rivisto al rialzo i tassi d'ammortamento che si attesteranno intorno al 10% per tutto il periodo analizzato.

Per quanto riguarda la gestione corrente vi sono gli effetti derivanti dal riversamento di oneri dal Cantone ai Comuni e sul fronte delle entrate occorrerà prestare attenzione all'incidenza che l'attuale periodo economico difficile potrà avere sull'evoluzione del gettito fiscale, inoltre vi sono cambiamenti avvenuti di recente (in particolare pensiamo al tema della privativa nell'ambito della distribuzione d'energia elettrica) che hanno un'incidenza negativa sugli introiti per i Comuni.

Il debito pubblico pro-capite aumenterà raggiungendo un valore di CHF 10'512 alla fine del piano finanziario, rispetto a CHF 3'361 previsti di fine 2013.

Va infine ricordato come le proiezioni sono effettuate in un periodo economico molto incerto e per questo motivo vanno valutate con prudenza, in particolare per quanto attiene alle entrate fiscali che potrebbero nuovamente subire dei mutamenti repentini e sostanziali da un anno all'altro. Inoltre, vi sono diversi ambiti nei quali potranno esserci dei cambiamenti con un'incidenza sulle finanze comunali (perequazione finanziaria intercomunale, revisione dei flussi finanziari fra Cantone e Comuni, sgravi fiscali, ecc.).

In considerazione di quanto precede, è estremamente importante continuare a tenere sotto controllo l'evoluzione della spesa anche alla luce di possibili nuovi oneri non preventivati nel presente Piano finanziario. Qualora dovessero intervenire importanti cambiamenti finanziari sia sul fronte delle entrate che su quello delle uscite, occorrerà aggiornare il presente documento.

* * *

Rimaniamo a vostra disposizione per eventuali ulteriori approfondimenti e, ringraziandovi per la fiducia accordataci, porgiamo i nostri migliori saluti.

Lugano, 15 settembre 2014

Cordiali saluti

BDO SA



Christian Vitta



Paolo Gattigo

Tabelle allegate

1. Conto del piano finanziario (riepilogo)
2. Previsione risultati d'esercizio
3. Piano degli attivi e dei passivi di bilancio
4. Piano finanziario globale
5. Tabella calcolo del moltiplicatore aritmetico
6. Piano delle imposte ed oneri cantonali
7. Sviluppo delle entrate
8. Sviluppo delle uscite
9. Tabella degli investimenti
10. Ricapitolazione per genere di conto

Tabella 1

Riepilogo del piano finanziario

CONTO DEL PIANO FINANZIARIO

Spese correnti	34'857'021	
Ammortamenti	6'158'990	
Totale spese correnti		41'016'011
Entrate correnti senza imposte	16'074'530	
Imposte piano finanziario	20'709'396	
Totale entrate correnti		36'783'925
Risultato di gestione		-4'232'085
CONTO DEGLI INVESTIMENTI		
Onere netto per investimenti		11'790'000
CONTO DI CHIUSURA		
Ammortamenti	6'158'990	
Risultato di gestione	-4'232'085	
Autofinanziamento		1'926'905
Onere netto per investimenti		11'790'000
Totale (- aumento / + diminuzione debito pubblico)		-9'863'095

**PIANO FINANZIARIO
DEL COMUNE DI**

MEZZOVICO-VIRA

Tabella 2

PREVISIONI	PREVISIONE DEI RISULTATI D'ESERCIZIO					
	2013 consuntivo	2014 preventivo	2015 previsione	2016 previsione	2017 previsione	2018 previsione
Previsioni entrate	7'988'622	7'776'985	7'294'362	7'186'935	7'237'335	7'288'307
Previsioni uscite	6'610'312	6'660'700	6'788'458	6'817'801	6'881'369	7'006'821
Risultato gest. ordin.	1'378'310	1'116'285	505'904	369'134	355'967	281'487
./. Interessi	145'400	85'559	76'809	123'154	187'650	228'700
./. Ammortamenti amm.+ patr.	874'406	865'111	981'795	1'415'972	1'422'219	1'473'893
Risultato esercizio	358'504	165'616	-552'700	-1'169'992	-1'253'902	-1'421'107
Debito pubblico netto al 1. gennaio 2013	4'920'449	di cui ammortamenti risp. investimenti patrimoniali amministrativi				
Risultati esercizi accumulati	-4'232'085	0	6'158'990			
Ripporto ammortamenti ammin.	6'158'990					
Autofinanziamento	1'926'905					
Investimenti netti	11'790'000	0	11'790'000			
Copertura degli investim. al 16%						
Debito pubblico al 31 dicembre	-4'359'283	-4'927'556	-7'240'462	-10'303'482	-13'700'165	-14'222'379
Debito pubblico pro-capite	-3'361	-3'799	-5'557	-7'865	-10'403	-10'750

**PIANO FINANZIARIO
DEL COMUNE DI**

MEZZOVICO-VIRA

Tabella 3

Ipotesi di base	PIANO DEGLI ATTIVI DI BILANCIO							
	2013	2014	2015	2016	2017	2018		
imp. in 1000 frs.								
Liquidità	1'664'660	1'664'660	1'296'387	783'482	882'521	685'838		
Variazione liquidità`		-368'273	-512'905	99'040	-196'683	-322'213		
Crediti variabili	780'087	780'087	780'087	780'087	780'087	780'087		
Investimenti in beni patrim.	3	3	3	3	3	3		
Sostanza Fissa	9'597'503	10'326'395	11'099'351	12'471'381	13'971'287	14'113'581		
Canalizzazioni	0	-60'000	114'750	889'500	1'664'250	839'000		
Altre poste	6	65'003	877'502	623'751	491'875	275'938		
Totali	12'042'259	12'407'875	13'655'175	15'647'243	17'593'341	16'372'234		

Ipotesi di base	PIANO DEI PASSIVI DI BILANCIO							
	2013	2014	2015	2016	2017	2018		
Creditori	407'453	407'453	407'453	407'453	407'453	407'453		
Debiti gestioni speciali e acc	1'558'641	1'558'641	1'558'641	1'558'641	1'558'641	1'558'641		
Capitale terzi a l.t.	4'837'940	5'037'940	6'837'940	10'000'000	13'200'000	13'400'000		
Totale capitale terzi	6'804'034	7'004'034	8'804'034	11'966'094	15'166'094	15'366'094		
Capitale proprio	4'879'724	5'238'226	5'403'842	4'851'141	3'681'150	2'427'247		
Risultato di gestione	358'502	165'616	-552'700	-1'169'992	-1'253'902	-1'421'107		
Totale CP	5'238'226	5'403'842	4'851'141	3'681'150	2'427'247	1'006'140		
Totali	12'042'259	12'407'875	13'655'175	15'647'243	17'593'341	16'372'234		

Tabella 4

PIANO FINANZIARIO GLOBALE										
PREVISIONI	2014		2015		2016		2017		2018	
	preventivo	previsione	previsione	previsione	previsione	previsione	previsione	previsione	previsione	previsione
Debito pubbl. al 01.01.	-4'359'283	-4'927'556	-7'240'462	-10'303'482	-13'700'165					
Risultato d'esercizio	165'616	-552'700	-1'169'992	-1'253'902	-1'421'107					
Ammortamenti amministrativi	865'111	981'795	1'415'972	1'422'219	1'473'893					
Autofinanziamento	1'030'727	429'095	245'980	168'317	52'787					
Investimenti amministrativi netti	-1'599'000	-2'742'000	-3'309'000	-3'565'000	-575'000					
Capitale proprio	5'403'842	4'851'141	3'681'150	2'427'247	1'006'140					
Debito pubblico al 31.12	-4'927'556	-7'240'462	-10'303'482	-13'700'165	-14'222'379					

Tabella 5

TABELLA CALCOLO DEL MOLTIPLICATORE ARITMETICO										
Ipotesi di base	2014		2015		2016		2017		2018	
Totale uscite	7'611'370	7'847'062	8'356'927	8'491'238	8'709'414					
Totale entrate	3'687'200	3'187'081	3'053'641	3'066'706	3'079'902					
Fabbisogno lordo	3'924'170	4'659'982	5'303'286	5'424'532	5'629'512					
Imposta imm. e person.	264'660	265'789	266'925	268'065	269'212					
Fabbisogno netto	3'659'510	4'394'192	5'036'361	5'156'466	5'360'300					
GFC base	6'375'209	6'402'486	6'443'949	6'504'273	6'565'322					
Moltiplicatore aritmetico	57.40%	68.63%	78.16%	79.28%	81.65%					
Moltiplicatore politico	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%					
Differenza di moltiplic.	-2.60%	8.63%	18.16%	19.28%	21.65%					

PIANO FINANZIARIO
DEL COMUNE DI

MEZZOVICO-VIRA

Tabella 6

PIANO DI CALCOLO	DELLE IMPOSTE ED ONERI CANTONALI									
	2010	2011	2013	2014	2015	2016	2017	2018		
POPOLAZIONE Res perm	1'215	1'254	1'297	1'297	1'303	1'310	1'317	1'323		
GET. FISC pro-capite P.F.	2'010	2'082	2'082	2'103	2'124	2'145	2'167	2'188		
GET. FISCALE P.F. CAN	2'442'551	2'529'970	2'611'179	2'727'724	2'755'001	2'796'464	2'838'551	2'881'271		
GET. FISCALE P.G.	3'406'971	3'647'485	3'647'485	3'647'485	3'647'485	3'647'485	3'665'722	3'684'051		
GET. IMP. ALLA FONTE	1'369'859	343'812	1'254'534	950'000	900'000	900'000	900'000	900'000		
GET. IMP. IMM. PG. LT 99	299	776	299	299	299	299	299	299		
CONTR. LEVEL. FISC.	-285'464	-486'709	-748'565	-850'000	-850'000	-850'000	-850'000	-850'000		
GETTITO CANTONALE	6'934'216	6'035'334	6'764'932	6'475'508	6'452'785	6'494'248	6'554'572	6'615'621		
IMP. IMMOBILIARE	246'283	246'283	246'283	246'283	247'321	248'363	249'411	250'465		
TASSA PERSONALE	18'377	18'377	18'377	18'377	18'469	18'561	18'654	18'747		
IMPOSTA COMUNALE	3'509'713	3'706'473	3'755'198	3'825'125	3'841'492	3'866'369	3'902'564	3'939'193		
GETTITO COMUNALE	3'774'373	3'971'133	4'019'858	4'089'785	4'107'281	4'133'294	4'170'629	4'208'405		
CASSA MALATI/AVS	632'871	716'675	653'329	594'500	608'844	582'796	580'751	584'482		

Tabella 7: Ricavi correnti						
Rami	2013	2014	2015	2016	2017	2018
	consuntivo	preventivo	previsione	previsione	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	371'010	358'500	359'704	360'918	362'447	363'991
42 - Redditi della sostanza	118'481	102'000	102'816	103'639	104'675	105'722
43 - Ricavi per prestazioni, vendite, ecc.	44'529	48'500	48'888	49'279	49'772	50'270
48 - Prelevam. da finanziam. speciali	0	208'000	208'000	208'000	208'000	208'000
49 - Accrediti interni	208'000	0	0	0	0	0
1. Sicurezza pubblica	39'281	30'000	30'216	30'434	30'708	30'985
41 - Regalie e concessioni	4'700	4'000	4'032	4'064	4'105	4'146
43 - Ricavi per prestazioni, vendite, ecc.	33'106	23'000	23'184	23'369	23'603	23'839
46 - Contributi per spese correnti	1'475	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000
2. Educazione	186'169	115'000	80'640	81'285	82'098	82'919
42 - Redditi della sostanza	0	2'000	2'016	2'032	2'052	2'073
43 - Ricavi per prestazioni, vendite, ecc.	18'394	78'000	78'624	79'253	80'046	80'846
46 - Contributi per spese correnti	167'775	35'000	0	0	0	0
5. Previdenza sociale	2'784	2'600	2'600	2'600	2'600	2'600
45 - Rimborsi da enti pubblici	2'784	2'600	2'600	2'600	2'600	2'600
6. Traffico	99'598	84'500	84'532	84'564	84'605	84'646
43 - Ricavi per prestazioni, vendite, ecc.	19'098	4'000	4'032	4'064	4'105	4'146
48 - Prelevam. da finanziam. speciali	0	80'500	80'500	80'500	80'500	80'500
49 - Accrediti interni	80'500	0	0	0	0	0
7. Ambiente e territorio	1'236'287	1'223'600	1'053'309	911'655	920'672	929'779
41 - Regalie e concessioni	348'446	330'000	152'640	3'861	3'900	3'939
43 - Ricavi per prestazioni, vendite, ecc.	874'561	883'600	890'669	897'794	906'772	915'840
47 - Contributi da riversare	0	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
8. Economia pubblica	357'559	345'000	97'760	98'542	99'528	100'523
41 - Regalie e concessioni	357'559	345'000	97'760	98'542	99'528	100'523
9. Finanze e imposte	68'399	73'000	73'320	73'643	74'049	74'459
40 - Imposte	13'154	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000
42 - Redditi della sostanza	35'849	40'000	40'320	40'643	41'049	41'459
44 - Contributi senza fine specifico	4'851	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000
48 - Prelevam. da finanziam. speciali	0	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000
49 - Accrediti interni	14'545	0	0	0	0	0
Gettito ed entrate fiscali	5'627'535	5'544'785	5'512'281	5'543'294	5'580'629	5'618'405
40 - Gettito d'imposta d'esercizio	3'668'000	4'089'785	4'107'281	4'133'294	4'170'629	4'208'405
40 - Sopravvenienze d'imposta	551'193	450'000	450'000	450'000	450'000	450'000
40 - Imposte alla fonte	1'254'534	950'000	900'000	900'000	900'000	900'000
44 - Imposta immobiliare PG	4'404	0	0	0	0	0
44 - TUI e successione	149'405	55'000	55'000	60'000	60'000	60'000
TOTALE ENTRATE	7'988'622	7'776'985	7'294'362	7'186'935	7'237'335	7'288'307
GETTITO FISCALE CANTONALE	6'764'932	6'475'508	6'452'785	6'494'248	6'554'572	6'615'621
MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA	60%	60%	60%	60%	60%	60%
ENTRATE NETTO IMPOSTE	4'320'622	3'687'200	3'187'081	3'053'641	3'066'706	3'079'902

Tabella 8: Spese correnti						
Rami	2013	2014	2015	2016	2017	2018
	consuntivo	preventivo	previsione	previsione	previsione	previsione
0. Amministrazione generale	811'663	883'000	888'347	893'729	902'666	911'693
30 - Spese per il personale	512'284	572'200	575'061	577'936	583'716	589'553
31 - Spese per beni e servizi	299'379	310'800	313'286	315'793	318'951	322'140
1. Sicurezza pubblica	187'244	178'400	240'845	244'532	248'488	252'516
30 - Spese per il personale	26'134	18'100	18'191	18'281	18'464	18'649
31 - Spese per beni e servizi	53'504	54'000	54'432	54'867	55'416	55'970
35 - Rimborsi ad enti pubblici	84'381	96'000	157'920	161'078	164'300	167'586
38 - Versam. a finanziam. speciali	23'200	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
2. Educazione	1'267'567	1'103'300	1'121'962	1'140'972	1'161'069	1'181'541
30 - Spese per il personale	304'828	61'600	61'908	62'218	62'840	63'468
31 - Spese per beni e servizi	77'219	182'700	184'162	185'635	187'491	189'366
35 - Rimborsi ad enti pubblici	872'740	835'000	851'700	868'734	886'109	903'831
36 - Contributi propri	12'780	24'000	24'192	24'386	24'629	24'876
3. Cultura e tempo libero	198'683	195'100	196'607	198'130	199'975	201'842
30 - Spese per il personale	6'000	6'000	6'030	6'060	6'121	6'182
31 - Spese per beni e servizi	43'473	29'100	29'333	29'567	29'863	30'162
35 - Rimborsi ad enti pubblici	21'682	20'000	20'400	20'808	21'224	21'649
36 - Contributi propri	93'028	105'500	106'344	107'195	108'267	109'349
39 - Addebiti interni	34'500	34'500	34'500	34'500	34'500	34'500
4. Salute pubblica	33'009	35'500	36'174	36'861	37'568	38'289
31 - Spese per beni e servizi	2'720	3'000	3'024	3'048	3'079	3'109
35 - Rimborsi ad enti pubblici	30'289	32'500	33'150	33'813	34'489	35'179
5. Previdenza sociale	736'404	896'000	904'032	912'149	921'955	931'877
35 - Rimborsi ad enti pubblici	58'446	86'000	87'720	89'474	91'264	93'089
36 - Contributi propri	656'958	789'000	795'312	801'674	809'691	817'788
39 - Addebiti interni	21'000	21'000	21'000	21'000	21'000	21'000
6. Traffico	597'968	593'600	597'653	601'736	607'807	613'940
30 - Spese per il personale	246'723	257'400	258'687	259'980	262'580	265'206
31 - Spese per beni e servizi	252'701	228'200	230'026	231'866	234'184	236'526
35 - Rimborsi ad enti pubblici	9'121	9'000	9'180	9'364	9'551	9'742
36 - Contributi propri	85'423	95'000	95'760	96'526	97'491	98'466
38 - Versam. a finanziam. speciali	4'000	4'000	4'000	4'000	4'000	4'000
7. Ambiente e territorio	1'043'859	1'052'600	1'064'255	1'076'106	1'088'977	1'157'192
30 - Spese per il personale	12'422	13'400	13'467	13'534	13'670	13'806
31 - Spese per beni e servizi	320'286	360'200	363'082	365'986	369'646	373'343
33 - Ammortamenti	107'155	92'200	92'200	92'200	92'200	147'325
35 - Rimborsi ad enti pubblici	440'315	431'300	439'926	448'725	457'699	466'853
36 - Contributi propri	11'636	10'000	10'080	10'161	10'262	10'365
38 - Versam. a finanziam. speciali	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000
39 - Addebiti interni	132'045	125'500	125'500	125'500	125'500	125'500
8. Economia pubblica	88'805	59'200	59'673	60'149	60'751	61'358
30 - Spese per il personale	300	300	302	303	306	309
31 - Spese per beni e servizi	85'165	55'000	55'440	55'884	56'442	57'007
36 - Contributi propri	3'340	3'900	3'931	3'963	4'002	4'042
9. Finanze e imposte	243'216	219'500	220'068	220'641	221'362	222'091
31 - Spese per beni e servizi	296	1'000	1'008	1'016	1'026	1'036
33 - Ammortamenti	10'538	33'000	33'000	33'000	33'000	33'000
36 - Contributi propri	116'882	70'000	70'560	71'124	71'836	72'554
39 - Addebiti interni	115'500	115'500	115'500	115'500	115'500	115'500
Oneri finanz. e contr. cantonali	2'421'700	2'395'170	2'517'448	2'971'922	3'040'620	3'137'075
32 - Interessi passivi consolidati	145'400	85'559	76'809	123'154	187'650	228'700
33 - Ammortamenti ammin. + patrim. tota	874'406	865'111	981'795	1'415'972	1'422'219	1'473'893
36 - Contributo AVS/AI/PC/CM	653'329	594'500	608'844	582'796	580'751	584'482
36 - Contributo fondo livellamento	748'565	850'000	850'000	850'000	850'000	850'000
TOTALE USCITE	7'630'118	7'611'370	7'847'062	8'356'927	8'491'238	8'709'414

Piano delle opere

Conto	Descrizione investimento	INVESTIMENTI DEL PERIODO					Investimenti totali netti
		2014	2015	2016	2017	2018	
	BENI AMMINISTRATIVI	1'599'000.00	2'742'000.00	3'309'000.00	3'565'000.00	575'000.00	11'790'000.00
140.00	<i>Terreni non edificati</i>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
141.00	Opere del genio civile	984'000.00	397'250.00	404'250.00	690'250.00	650'250.00	3'126'000.00
	Container interrati La Munda	0.00	0.00	0.00	50'000.00	0.00	
	Zona di protezione sorgenti/delimitazione captazioni	0.00	0.00	0.00	40'000.00	0.00	
	Attraversamento strada cantonale centri commerciali		137'000.00	0.00	0.00	0.00	
	Contributi attraversamento strada cant. centri c.		0.00	-96'000.00	0.00	0.00	
	Interventi stradali crediti quadro (pavim- infrastr.)		260'250.00	260'250.00	260'250.00	260'250.00	
	Strada accesso + sistemazione comparto Gesora	260'000.00	0.00	0.00	100'000.00	50'000.00	
	Contributi di miglioria	0.00	0.00	0.00	0.00	100'000.00	
	Selve castanili	0.00	150'000.00	150'000.00	150'000.00	150'000.00	
	Sussidi cantonali e federali		0.00	90'000.00	90'000.00	90'000.00	
	Sistemaz. Adiacenze palazzo comunale	30'000.00					
	Totem infrastrutture comunali	30'000.00					
	attraversamenti pedonali e marciapiedi	10'000.00					
	Rinnovo manto stradale e sottostrutture	250'000.00					
	Mobilità lenta	260'000.00					
	Mobilità lenta-porte entrata	118'000.00					
	progetto vasche di contenimento ampliamento	26'000.00					
143.00	Costruzioni edili	125'000.00	580'000.00	200'000.00	200'000.00	0.00	1'105'000.00
	Cimitero Mezzovico	20'000.00		200'000.00	200'000.00		
	Palazzo comunale-impianistica		580'000.00	0.00	0.00	0.00	
	Magazzini zona cavalcavia	30'000.00					
	Protezione sorgenti	10'000.00					
	Misure urgenti Fase 1	50'000.00					
	Studio stazione pompe, sorgenti Curigia e Frodon	15'000.00					
145.00	Boschi	15'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15'000.00
	Recupero selve castanili	15'000.00					
146.00	Mobilio, macchine, veicoli	53'000.00	25'000.00	25'000.00	0.00	0.00	103'000.00
	Sistema informatico		25'000.00	25'000.00			
	Fotocopiatrice	15'000.00					
	Risanamento impianti casa comunale-progetto	18'000.00					
	Attrezzature magazzino comunale	20'000.00					
149.00	Altri investimenti in b.a.	100'000.00	0.00	500'000.00	500'000.00	0.00	1'100'000.00
	Potenziamento infrastrutture acqua potabile-nuovo bacino			500'000.00	500'000.00		
	Programmi informatici gestionali	30'000.00					
	Riordino archivio comunale amm. Fase 1	30'000.00					
	Segnaletica stradale	30'000.00					
	Studio riordino comparto campo sportivo	10'000.00					
150.00	AAP	0.00	315'000.00	815'000.00	815'000.00	315'000.00	2'260'000.00
	Credito Quadro appr. Idrico		315'000.00	315'000.00	315'000.00	315'000.00	
	Potenziamento infrastrutture aap			500'000.00	500'000.00		
160.00	Contributi per investimenti	317'000.00	405'000.00	405'000.00	405'000.00	405'000.00	1'937'000.00
	Partecipazione PTL	222'000.00	320'000.00	320'000.00	320'000.00	320'000.00	
	Partecipazione Consorzio depurazione acque Lugano	60'000.00	50'000.00	50'000.00	50'000.00	50'000.00	
	Partecipazione Consorzio fiume Vedeggio-foce	35'000.00	35'000.00	35'000.00	35'000.00	35'000.00	
170.00	Altre uscite attivate	65'000.00	845'000.00	185'000.00	180'000.00	30'000.00	1'305'000.00
	PR	30'000.00	30'000.00	30'000.00	30'000.00	30'000.00	
	Campo Calcio-spogliatoi		200'000.00	150'000.00	150'000.00	0.00	
	Riordino archivio-tappa 2 amministrazione		20'000.00	0.00	0.00	0.00	
	Sistemaz. E arredo comparto sotto Chiesa S. Abbondio		125'000.00	0.00	0.00	0.00	
	Ampliamento camere di contenimento		350'000.00	300'000.00			
	Sussidi cantonali			-325'000.00			
	Aggiornamento misurazione catastale	40'000.00	40'000.00				
	Riordino zona magazzini zona cavalcavia		50'000.00				
	Segnaletica stradale		30'000.00	30'000.00			
	Mobilità aziendale, accompagnamento	3'000.00					
	Sussidio Federale Mobilità aziendale	-8'000.00					
	Canalizzazioni	718'000.00	174'750.00	774'750.00	774'750.00	174'750.00	2'617'000.00
	Canalizzazione lotto 2 PGS	700'000.00		600'000.00	600'000.00		
	Studio canale acque chiare del riale Cusello	18'000.00					
	Canalizzazioni credito quadro		174'750.00	174'750.00	174'750.00	174'750.00	
	Entrate contributi costruzione	-778'000.00	0.00	0.00	0.00	-1'000'000.00	-1'778'000.00
	Contributi costruzione canalizzazioni	-778'000.00				-1'000'000.00	

RICAPITOLAZIONE FINALE PER GENERE DI CONTO

Tabella 10

GENERE DI CONTO	2013	2014	2015	2016	2017	2018
30 Spese per il personale	1'108'691	929'000	933'645	938'313	947'696	957'173
31 Spese per beni e servizi	1'134'743	1'224'000	1'233'792	1'243'662	1'256'099	1'268'660
32 Interessi passivi	145'400	85'559	76'809	123'154	187'650	228'700
33 Ammortamenti	992'099	990'311	1'106'995	1'541'172	1'547'419	1'654'218
35 Rimborsi ad enti pubblici	1'516'974	1'509'800	1'599'996	1'631'996	1'664'636	1'697'929
36 Contributi propri	2'381'966	2'542'200	2'565'325	2'548'129	2'557'237	2'572'234
38 Versamenti a finanziamenti speciali	47'200	34'000	34'000	34'000	34'000	34'000
39 Addebiti interni	303'045	296'500	296'500	296'500	296'500	296'500
Totale uscite	7'630'118	7'611'370	7'847'062	8'356'927	8'491'238	8'709'414
40 Imposte	5'486'880	5'509'785	5'477'281	5'503'294	5'540'629	5'578'405
41 Regalie e concessioni	710'705	679'000	254'432	106'467	107'532	108'607
42 Redditi della sostanza	154'330	144'000	145'152	146'313	147'776	149'254
43 Ricavi per prestazioni, vendite, ecc.	989'688	1'037'100	1'045'397	1'053'760	1'064'298	1'074'941
44 Contributi senza fine specifico	158'660	60'000	60'000	65'000	65'000	65'000
45 Rimborsi da enti pubblici	2'784	2'600	2'600	2'600	2'600	2'600
46 Contributi per spese correnti	169'250	38'000	3'000	3'000	3'000	3'000
47 Contributi da riversare	0	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
48 Prelevam. da finanziam. speciali	13'280	296'500	296'500	296'500	296'500	296'500
49 Accreditati interni	303'045	0	0	0	0	0
Totale entrate	7'988'622	7'776'985	7'294'362	7'186'935	7'237'335	7'288'307
Avanzo/disavanzo	358'504	165'616	-552'700	-1'169'992	-1'253'902	-1'421'107