

PIANO FINANZIARIO DI	Medio Malcantone	Scenario A	2000	2009
----------------------	------------------	------------	------	------

Conti Comune + ACAP, Investimenti totali senza aiuto alla fusione

DATI DI BASE

Anno iniziale	2'000
Numero di abitanti	2'290

Dati finanziari inizio senza compensazione diretta

Spese della gestione corrente(SC)	7'241'730
Interessi passivi	623'441
Redditi della sostanza	119'265
Ricavi della gestione corrente(RC)	7'397'927
Gettito fiscale cantonale	4'299'000
Capitale dei terzi (CT)	24'039'262
Crediti LIM	3'929'537
Beni patrimoniali (BP)	8'684'124
Beni amministrativi (BA)	17'110'122
Moltiplicatore politico	95.68%
Tasso dei redditi della sostanza	1.46%
Tasso d'interesse passivo	2.58%
Ammortamenti amministrativi	1'104'419

Tasso di crescita delle spese e dei ricavi della gestione corrente

DAL	AL	spese	ricavi
2000	2001	1.00%	1.00%
2001	2002	1.00%	1.00%
2002	2003	1.00%	1.00%
2003	2004	1.00%	1.00%
2004	2005	1.00%	1.00%
2005	2006	1.00%	1.00%
2006	2007	1.00%	1.00%
2007	2008	1.00%	1.00%
2008	2009	1.00%	1.00%

Uscite e entrate del conto d'investimento

	uscite	dai BP *	entrate	dai BP **
2001	116'000		0	
2002	2'754'300		893'200	
2003	6'968'160		1'124'700	
2004	9'236'160		1'381'080	
2005	5'706'160		2'050'580	
2006	5'321'660		2'428'080	
2007	2'273'660		1'156'980	
2008	650'460		840'080	
2009	478'460		233'080	

Dai BP* : ad esempio perdite su attivi patrimoniali

Dai BP** : ad esempio ricavi per vendita o utilizzazione di importi attivati nei beni patrimoniali

Altre variabili di simulazione	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Spese indotte 1° anno		0	0	0	0	100'000	100'000	0	0	0
Spese soppresse 1° anno		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ricavi indotti 1° anno		11'541	0	0	-181'600	0	0	0	0	0
Ricavi soppressi 1° anno		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Crediti LIM	3'929'537	3'630'012	3'330'487	3'030'962	2'731'437	2'431'912	2'132'387	1'832'862	1'533'337	1'233'812
Moltiplicatore politico (*)	95.68%	95%	95%	95%	90%	90%	90%	90%	90%	90%
Interessi passivi (**)	2.58%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Compensazione diretta (***)										

(*) Il moltiplicatore deve essere indicato per ogni anno (caselle bianche). In caso di variazione del moltiplicatore, il programma calcola automaticamente la differenza in più o in meno sotto la voce ricavi indotti 1° anno

(**) Il tasso di interesse passivo deve essere indicato per ogni anno (caselle bianche). Il calcolo viene eseguito automaticamente nella tabella a pag 3.

(***) Per i Comuni in compensazione si può simulare la variazione dell'importo (in più o in meno rispetto all'anno precedente) di compensazione diretta necessario a riequilibrare i conti.

Questo importo viene riportato sotto la voce ricavi indotti 1° anno. A pagina 4 viene indicato l'importo effettivo cumulato di compensazione diretta

DETTAGLIO DEI DATI PER LA SIMULAZIONE DELLA VARIANTE

Scenario A

Comune di

Medio Malcantone

Spese indotte 1° anno		2'000	2'001	2'002	2'003	2'004	2'005	2'006	2'007	2'008	2'009
Aumento personale e altri costi amm.							100000	100000			
Totale			0	0	0	0	100000	100000	0	0	0

Spese sopresse 1° anno		2'000	2'001	2'002	2'003	2'004	2'005	2'006	2'007	2'008	2'009
Totale			0	0	0	0	0	0	0	0	0

Ricavi Indotti 1° anno		2'000	2'001	2'002	2'003	2'004	2'005	2'006	2'007	2'008	2'009
Variazione del moltiplicatore			11541	0	0	-181600	0	0	0	0	0
Totale			11541	0	0	-181600	0	0	0	0	0
TOTALE CUMULATO COMPENSAZIONE			0	0	0	0	0	0	0	0	0

Ricavi soppressi 1° anno		2'000	2'001	2'002	2'003	2'004	2'005	2'006	2'007	2'008	2'009
Totale			0	0	0	0	0	0	0	0	0

Rimborsi Lim (-) Nuovi Crediti (+)		2'000	2'001	2'002	2'003	2'004	2'005	2'006	2'007	2'008	2'009
LIM			-299525	-299525	-299525	-299525	-299525	-299525	-299525	-299525	-299525
Totale	0		-299525	-299525	-299525	-299525	-299525	-299525	-299525	-299525	-299525
Totale cumulato e rimborsato		3929537	3630012	3330487	3030962	2731437	2431912	2132387	1832862	1533337	1233812

PIANO FINANZIARIO DI	Medio Malcantone	Scenario A	2000	2009
----------------------	------------------	------------	------	------

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	Totale	
Uscite per investimenti	+	0	116000	2754300	6968160	9236160	5706160	5321660	2273660	650460	478460	33505020
Entrate per investimenti	-	0	0	893200	1124700	1381080	2050580	2428080	1156980	840080	233080	10107780
Investimento netto (INV)	=	0	116000	1861100	5843460	7855080	3655580	2893580	1116680	-189620	245380	23397240
Spese corrente senza inter. e ammort.	+	5513870	5569009	5624699	5680946	5737755	5795133	5954084	6114625	6175771	6237529	
Spese indotte 1.anno	+	0	0	0	0	0	100000	100000	0	0	0	
Spese soppresse 1.anno	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Interessi passivi	+	623441	603292	576227	600164	743747	956885	1052932	1131526	1158720	1147088	
Spese correnti senza ammortamenti	=	6137311	6172300	6200925	6281110	6481502	6852018	7107016	7246151	7334492	7384617	
Ricavi correnti	+	7278662	7351448	7436619	7510985	7586095	7478540	7553325	7628859	7705147	7782199	
Ricavi indotti 1.anno	+	0	11541	0	0	-181600	0	0	0	0	0	
Ricavi soppressi 1. anno	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Redditi della sostanza	+	119265	127011	127011	127011	127011	127011	127011	127011	127011	127011	
Ricavi correnti (RC)	=	7397927	7490000	7563630	7637996	7531506	7605551	7680336	7755870	7832158	7909210	
Gettito fiscale effettivo		4113350	4124891	4166139	4207801	4026201	4066463	4107128	4148199	4189681	4231578	
FABBISOGNO AL 5% AMM LOC		3708240	3602612	3623776	3895584	4361121	4842956	5179846	5314867	5334037	5335046	
AUTOFINANZIAMENTO (AF)		1260616	1317699	1362705	1356886	1050004	753533	573320	509719	497667	524593	9206741
Variazione del debito pubblico		0	-1201699	498395	4486574	6805076	2902047	2320260	606961	-687287	-279213	
Capitale dei terzi al 31 dicembre (CT)	+	24039262	22837563	23335958	27822532	34627608	37529655	39849915	40456876	39769590	39490377	
Beni patrimoniali (BP)	-	8684124	8684124	8684124	8684124	8684124	8684124	8684124	8684124	8684124	8684124	
Debito Pubblico (DP)	=	15355138	14153439	14651834	19138408	25943484	28845531	31165791	31772752	31085466	30806253	
di cui crediti LIM		3929537	3630012	3330487	3030962	2731437	2431912	2132387	1832862	1533337	1233812	
Beni amministrativi (BA)		17110122	15908423	16406818	20893392	27698468	30600515	32920775	33527736	32840450	32561237	

PIANO FINANZIARIO DI


Medio Malcantone

Scenario A

INDICATORI		2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2000-2008
Grado di indebitamento	AF/DP	8.21%	9.31%	9.30%	7.09%	4.05%	2.61%	1.84%	1.60%	1.60%	1.70%	
Capacità di autofinanziamento	AF/RC	17.04%	17.59%	18.02%	17.76%	13.94%	9.91%	7.46%	6.57%	6.35%	6.63%	
Quota degli interessi	INT/RC	6.82%	6.36%	5.94%	6.19%	8.19%	10.91%	12.06%	12.95%	13.17%	12.90%	
Quota degli oneri finanziari	(INT+AMM)/RC	18.38%	16.98%	16.79%	19.87%	26.58%	31.03%	33.49%	34.57%	34.14%	33.48%	
Grado di autofinanziamento	AF/INV	0.00%	1135.95%	73.22%	23.22%	13.37%	20.61%	19.81%	45.65%	-262.45%	213.79%	39.35%
Moltiplicatore politico	MOLT	95.68%	95.00%	95.00%	95.00%	90.00%	90.00%	90.00%	90.00%	90.00%	90.00%	
Moltiplicatore necessario minimo	MOLTNEC	86.26%	82.97%	82.63%	87.95%	97.49%	107.19%	113.51%	115.31%	114.58%	113.47%	
Autofinanziamento per abitante	AF/ab	550	575	595	593	459	329	250	223	217	229	
Debito pubblico per abitante	DP/ab	6705	6181	6398	8357	11329	12596	13610	13875	13574	13453	
Ammortam. minimo necessario (cfr LOC)	Fr	855506.1	795421.13	820341	1044670	1384923	1530026	1646039	1676387	1642022	1628062	
Ammortamento possibile in % dei BA	AF/BA	7.37%	8.28%	8.31%	6.49%	3.79%	2.46%	1.74%	1.52%	1.52%	1.61%	

Compensazione diretta necessaria	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
----------------------------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

INTERPRETAZIONE DEI RISULTATI DEL PIANO FINANZIARIO

	Situazione iniziale 2000	Situazione finale 2009
INDEBITAMENTO	Da medio a forte	Eccessivo, difficoltà a rimborsare il debito
AUTOFINANZIAMENTO	Sufficiente	Debole, possibilità limitata per nuovi investimenti
ONERE D'INTERESSI PASSIVI	Normale	Normale
AUTOFINANZIAMENTO INVESTIMENTI		Sufficiente, gli investimenti sono in parte autofinanziati
COMMENTO	<p>Con un investimento netto di fr 23397240 si scende al di sotto dei limiti finanziari consigliabili  E' necessario limitare gli investimenti e/o aumentare il moltiplicatore</p>	