

PIANO FINANZIARIO DI	Medio Malcantone	Scenario B	2000	2009
Conti Comune + ACAP; Investimenti di priorità 1 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			
2002	2'454'300		653'200	
2003	6'637'000		1'114'700	
2004	7'585'000		1'018'000	
2005	4'550'000		1'997'500	
2006	2'242'500		2'215'000	
2007	1'002'500		422'000	
2008	494'300		255'000	
2009	194'300		170'000	

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 B

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 soppresse 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 B	2000	2009
----------------------	------------------	------------	------	------

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	Totale	
Uscite per investimenti	+	0	116000	2454300	6637000	7585000	4550000	2242500	1002500	494300	194300	25275900
Entrate per investimenti	-	0	0	653200	1114700	1018000	1997500	2215000	422000	255000	170000	7845400
Investimento netto (INV)	=	0	116000	1801100	5522300	6567000	2552500	27500	580500	239300	24300	17430500
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 sopresse 1.anno	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Interessi passivi	+	623441	603292	576227	598364	732258	906409	967850	957908	963809	959197	
Spese correnti senza ammortamenti	=	6137311	6172300	6200925	6279310	6470014	6801542	7021934	7072533	7139580	7196725	
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	3620776	3874636	4265505	4650676	4805402	4816397	4825974	4813555	
AUTOFINANZIAMENTO (AF)		1260616	1317699	1362705	1358686	1061492	804009	658403	683336	692578	712484	9912008
Variazione del debito pubblico		0	-1201699	438395	4163614	5505508	1748491	-630903	-102836	-453278	-688184	
Capitale dei terzi al 31 dicembre (CT)	+	24039262	22837563	23275958	27439572	32945079	34693571	34062668	33959832	33506554	32818370	
Beni patrimoniali (BP)	-	8684124	8684124	8684124	8684124	8684124	8684124	8684124	8684124	8684124	8684124	
Debito Pubblico (DP)	=	15355138	14153439	14591834	18755448	24260955	26009447	25378544	25275708	24822430	24134246	
di cui crediti LIM		3929537	3630012	3330487	3030962	2731437	2431912	2132387	1832862	1533337	1233812	
Beni amministrativi (BA)		17110122	15908423	16346818	20510432	26015939	27764431	27133528	27030692	26577414	25889230	

INDICATORI		2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2000-2008
Grado di indebitamento	AF/DP	8.21%	9.31%	9.34%	7.24%	4.38%	3.09%	2.59%	2.70%	2.79%	2.95%	
Capacità di autofinanziamento	AF/RC	17.04%	17.59%	18.02%	17.79%	14.09%	10.57%	8.57%	8.81%	8.84%	9.01%	
Quota degli interessi	INT/RC	6.82%	6.36%	5.94%	6.17%	8.04%	10.25%	10.95%	10.71%	10.68%	10.52%	
Quota degli oneri finanziari	(INT+AMM)/RC	18.38%	16.98%	16.75%	19.60%	25.31%	28.50%	28.61%	28.14%	27.65%	26.89%	
Grado di autofinanziamento	AF/INV	0.00%	1135.95%	75.66%	24.60%	16.16%	31.50%	2394.19%	117.72%	289.42%	2932.03%	56.87%
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%	82.56%	87.48%	95.35%	102.93%	105.30%	104.50%	103.67%	102.38%	
Autofinanziamento per abitante	AF/ab	550	575	595	593	464	351	288	298	302	311	
Debito pubblico per abitante	DP/ab	6705	6181	6372	8190	10594	11358	11082	11037	10839	10539	
Ammortam. minimo necessario (cfr LOC)	Fr	855506.1	795421.13	817341	1025522	1300797	1388222	1356676	1351535	1328871	1294461	
Ammortamento possibile in % dei BA	AF/BA	7.37%	8.28%	8.34%	6.62%	4.08%	2.90%	2.43%	2.53%	2.61%	2.75%	

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 17430500 si scende al di sotto dei limiti finanziari consigliabili  E' necessario limitare gli investimenti e/o aumentare il moltiplicatore</p>	