

PIANO FINANZIARIO DI	Medio Malcantone	Scenario C	2000	2009
Conti Comune+ACAP; Investimenti totali e fr 7 mio di 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		2'381'080	
2005	5'706'160		4'050'580	
2006	5'321'660		4'428'080	
2007	2'273'660		3'156'980	
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 C

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 + 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 C	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	2381080	4050580	4428080	3156980	840080	233080	17107780
Investimento netto (INV)	=	0	116000	1861100	5843460	6855080	1655580	893580	-883320	-189620	245380	16397240
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	600164	743747	926885	962032	977899	940485	922305	
Spese correnti senza ammortamenti	=	6137311	6172300	6200925	6281110	6481502	6822018	7016116	7092524	7116256	7159834	
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	4311121	4661456	4832901	4797514	4741163	4724386	
AUTOFINANZIAMENTO (AF)		1260616	1317699	1362705	1356886	1050004	783533	664220	663346	715902	749376	9924287
Variazione del debito pubblico		0	-1201699	498395	4486574	5805076	872047	229360	-1546666	-905522	-503996	
Capitale dei terzi al 31 dicembre (CT)	+	24039262	22837563	23335958	27822532	33627608	34499655	34729015	33182349	32276827	31772831	
Beni patrimoniali (BP)	-	8684124	8684124	8684124	8684124	8684124	8684124	8684124	8684124	8684124	8684124	
Debito Pubblico (DP)	=	15355138	14153439	14651834	19138408	24943484	25815531	26044891	24498225	23592703	23088707	
di cui crediti LIM		3929537	3630012	3330487	3030962	2731437	2431912	2132387	1832862	1533337	1233812	
Beni amministrativi (BA)		17110122	15908423	16406818	20893392	26698468	27570515	27799875	26253209	25347687	24843691	

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%	4.21%	3.04%	2.55%	2.71%	3.03%	3.25%	
Capacità di autofinanziamento	AF/RC	17.04%	17.59%	18.02%	17.76%	13.94%	10.30%	8.65%	8.55%	9.14%	9.47%	
Quota degli interessi	INT/RC	6.82%	6.36%	5.94%	6.19%	8.19%	10.52%	10.87%	10.97%	10.39%	10.06%	
Quota degli oneri finanziari	(INT+AMM)/RC	18.38%	16.98%	16.79%	19.87%	25.91%	28.64%	28.97%	27.90%	26.57%	25.76%	
Grado di autofinanziamento	AF/INV	0.00%	1135.95%	73.22%	23.22%	15.32%	47.33%	74.33%	-75.10%	-377.55%	305.39%	60.52%
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%	96.37%	103.17%	105.90%	104.09%	101.85%	100.48%	
Autofinanziamento per abitante	AF/ab	550	575	595	593	459	342	290	290	313	327	
Debito pubblico per abitante	DP/ab	6705	6181	6398	8357	10892	11273	11373	10698	10302	10082	
Ammortam. minimo necessario (cfr LOC)	Fr	855506.1	795421.13	820341	1044670	1334923	1378526	1389994	1312660	1267384	1242185	
Ammortamento possibile in % dei BA	AF/BA	7.37%	8.28%	8.31%	6.49%	3.93%	2.84%	2.39%	2.53%	2.82%	3.02%	

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 16397240 si scende al di sotto dei limiti finanziari consigliabili  E' necessario limitare gli investimenti e/o aumentare il moltiplicatore</p>	