

telefono 091 935 21 50
fax 091 935 21 51
e-mail info@bedano.ch

Funzionario
incaricato Curzio Sasselli

Telefono 091 935 21 50
e-mail curzio.sasselli@bedano.ch

COMUNE DI BEDANO

Bedano, 17 novembre 2014
CC MM 12 2014 - Aggiornamento Piano Finanziario

Messaggio Municipale no. 12/2014 concernente l'aggiornamento del Piano finanziario per il periodo 2013 - 2016

Gentile signora Presidente, Egregi signori Consiglieri,

la modifica dell'art. 156 della Legge Organica Comunale, entrata in vigore il 1° gennaio 2009, prescrive l'obbligatorietà del Piano finanziario per i Comuni, il cui aggiornamento è da attuarsi quando vi sono modifiche di rilievo e, in ogni caso, dopo due anni.

Con messaggio municipale no. 09/2013 del 30 aprile 2013 il Municipio vi aveva sottoposto il Piano finanziario per il quadriennio 2013-2016, elaborato dalla società Capifid di Chiasso, ora aggiornato per il tramite dei servizi finanziari comunali.

La pianificazione finanziaria è uno strumento indispensabile e fondamentale per la gestione dell'ente pubblico moderno; con questa si programma un'ottimale attuazione dei postulati codificati dal Regolamento sulla gestione finanziaria e la contabilità dei Comuni.

I contenuti del Piano finanziario non costituiscono un vincolo per i preventivi allestiti annualmente dal Municipio. Si ritiene tuttavia che il Piano possa costituire per gli organismi comunali un'informazione essenziale per meglio valutare l'impatto degli investimenti e la conduzione dell'amministrazione comunale sull'arco di più anni, oltre quindi la consueta annualità dei preventivi e dei consuntivi.

Il Piano finanziario non riveste carattere giuridico; esso vi è sottoposto per conoscenza e discussione, ma non dovrà essere approvato.

L'impostazione del Piano è quella di una valutazione indicativa dell'evoluzione finanziaria del Comune, anche se ponderata e improntata alla prudenza, ed è basata sugli ultimi e più recenti dati a disposizione dell'Amministrazione. Rispetto al documento originale, le prospettive sull'evoluzione del risultato d'esercizio evidenziano una situazione sensibilmente migliore rispetto a quanto prospettato nell'anno 2013, sia per quanto riguarda il risultati d'esercizio previsti, che per quanto riguarda l'autofinanziamento e si può quindi guardare al futuro con cauto ottimismo.

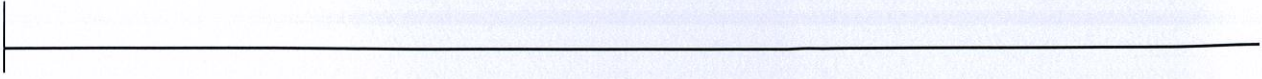
Restando a disposizione per ogni ulteriore informazione che vi necessitasse in sede d'esame, invitiamo l'Onorando Consiglio Comunale a voler

d e l i b e r a r e :

1. Si prende atto dell'aggiornamento del Piano finanziario del Comune di Bedano per il periodo 2013-2016.

Con la massima stima.





Il Sindaco:

Dario Fraschina

PER IL MUNICIPIO DI BEDANO



Il Segretario:

Curzio Sasselli

Risoluzione municipale no. 1077 del 17 novembre 2014



PIANO FINANZIARIO

2013-2016

Aggiornamento



COMUNE DI BEDANO

PIANO FINANZIARIO 2013-2016
RIEPILOGO

Moltiplicatore 2015:
proposta 85%

Consuntivo 2013	Var. %	Preventivo 2014	Var. %	Preventivo 2015	Var. %	Previsione 2016	Var. %
--------------------	--------	--------------------	--------	--------------------	--------	--------------------	--------

Gestione corrente/ investimenti

(MP 87%) (MP 87%) (MP 85%) (MP 85%)

Totale spese correnti

	6'393'044	4.4%	5'935'200	-7.2%	6'105'500	2.9%	6'197'100	1.5%
- Dicasteri: da 0 a 8	4'966'228	6.6%	5'049'200	1.7%	5'132'500	1.6%	5'169'600	0.7%
- Finanze e imposte: interessi passivi	180'371	-21.0%	175'000	-3.0%	170'000	-2.9%	157'500	-7.4%
- Finanze e imposte: ammortamenti amministrativi	1'080'931	-8.8%	660'000	-38.9%	670'000	1.5%	737'000	10.0%
- Finanze e imposte: resto	165'515	245.4%	51'000	-69.2%	133'000	160.8%	133'000	0.0%

Totale ricavi correnti (senza imposte comunali)

	2'740'683	-3.9%	2'275'480	-17.0%	2'286'730	0.5%	2'297'330	0.5%
- Dicasteri: da 0 a 8	1'506'100	-13.1%	1'417'280	-5.9%	1'348'230	-4.9%	1'356'830	0.6%
- Finanze e imposte: altre imposte	1'152'381	13.3%	782'200	-32.1%	863'000	10.3%	885'000	2.5%
- Finanze e imposte: contributo di livellamento	14'262	-7.5%	14'000	-1.8%	14'000	0.0%	14'000	0.0%
- Finanze e imposte: interessi attivi	67'940	-20.2%	62'000	-8.7%	61'500	-0.8%	41'500	-32.5%

Fabbisogno d'imposta (senza sopravvenienze)

	3'652'360	11.7%	3'659'720	0.2%	3'818'770	4.3%	3'899'770	2.1%
Gettito imposta comunale	3'601'500	9.0%	3'645'000	1.2%	3'800'000	4.3%	3'917'450	3.1%
Soprapvenienze d'imposta	260'303	55.0%	20'000	-92.3%	30'000	50.0%	30'000	0.0%

Avanzo/ disavanzo d'esercizio

	209'443		5'280		11'230		47'680	
Autofinanziamento	1'290'373	-6.9%	665'280	-48.4%	681'230	2.4%	784'680	15.2%
Onere netto di investimento	1'642'882	136.9%	1'120'550	-31.8%	1'057'500	-5.6%	775'000	-26.7%
Avanzo / disavanzo totale	-352'509		-455'270		-376'270		9'680	

Bilancio

Capitale proprio

	1'106'327	23.4%	1'111'607	0.5%	1'122'837	1.0%	1'170'517	4.2%
Debito pubblico	8'932'673	4.1%	9'387'943	5.1%	9'764'213	4.0%	9'754'533	-0.1%
Debito pubblico pro-capite	5'842	2.6%	6'057	3.7%	6'200	2.4%	6'097	-1.7%

Imposte

Accertamento gettito

	2008	2009	2010	2011
	4'274'508	4'058'697	4'419'207	4'562'613
	-4.5%	-5.0%	8.9%	3.2%

Moltiplicatore politico

87% 87% 85% 85%

Ricavi correnti (4-37-39)

	2013	2014	2015	2016
	6'416'067	5'735'480	5'935'730	6'063'780
	4.1%	-10.6%	3.5%	2.2%
Moltiplicatore aritmetico	81.5397%	86.8646%	84.7291%	83.8852%
	—	6.5%	-2.5%	-1.0%
Debito pubblico / ricavi correnti (%)	139.22%	163.68%	164.50%	160.87%
	—	17.6%	0.5%	-2.2%

Evoluzione del risultato d'esercizio in relazione al moltiplicatore

	Consuntivo 2013	Preventivo 2014	Preventivo 2015	Previsione 2016
75%				
Gettito d'imposta	3'141'216	3'177'000	3'385'513	3'489'750
Fabbisogno netto	3'392'057	3'639'720	3'788'770	3'869'770
Avanzo / Disavanzo	-250'842	-462'720	-403'257	-380'020
		MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA COMUNALE 75%		
80%				
Gettito d'imposta	3'333'001	3'372'000	3'592'757	3'703'600
Fabbisogno netto	3'392'057	3'639'720	3'788'770	3'869'770
Avanzo / Disavanzo	-59'056	-267'720	-196'013	-166'170
		MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA COMUNALE 80%		
85%				
Gettito d'imposta	3'524'786	3'567'000	3'800'000	3'917'450
Fabbisogno netto	3'392'057	3'639'720	3'788'770	3'869'770
Avanzo / Disavanzo	132'729	-72'720	11'230	47'680
		MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA COMUNALE 85%		
87%				
Gettito d'imposta	3'601'500	3'645'000	3'882'898	4'002'990
Fabbisogno netto	3'392'057	3'639'720	3'788'770	3'869'770
Avanzo / Disavanzo	209'443	5'280	94'128	133'220
		MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA COMUNALE 87%		
90%				
Gettito d'imposta	3'716'571	3'762'000	4'007'244	4'131'300
Fabbisogno netto	3'392'057	3'639'720	3'788'770	3'869'770
Avanzo / Disavanzo	324'514	122'280	218'474	261'530
		MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA COMUNALE 90%		
95%				
Gettito d'imposta	3'908'356	3'957'000	4'214'487	4'345'150
Fabbisogno netto	3'392'057	3'639'720	3'788'770	3'869'770
Avanzo / Disavanzo	516'299	317'280	425'717	475'380
		MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA COMUNALE 95%		
100%				
Gettito d'imposta	4'100'141	4'152'000	4'421'731	4'559'000
Fabbisogno netto	3'392'057	3'639'720	3'788'770	3'869'770
Avanzo / Disavanzo	708'084	512'280	632'961	689'230
		MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA COMUNALE 100%		

Evoluzione Cash Flow

	Consuntivo 2013	Preventivo 2014	Preventivo 2015	Previsione 2016
Avanzo / Disavanzo Ammortamenti Cash Flow / Autofinanziamento	-250'842 1'080'931 830'089	-462'720 660'000 197'280	MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA COMUNALE 75% -403'257 670'000 266'743	-380'020 737'000 356'980
Avanzo / Disavanzo Ammortamenti Cash Flow / Autofinanziamento	-59'056 1'080'931 1'021'874	-267'720 660'000 392'280	MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA COMUNALE 80% -196'013 670'000 473'987	-166'170 737'000 570'830
Avanzo / Disavanzo Ammortamenti Cash Flow / Autofinanziamento	132'729 1'080'931 1'213'659	-72'720 660'000 587'280	MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA COMUNALE 85% 11'230 670'000 681'230	47'680 737'000 784'680
Avanzo / Disavanzo Ammortamenti Cash Flow / Autofinanziamento	209'443 1'080'931 1'290'373	5'280 660'000 665'280	MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA COMUNALE 87% 94'128 670'000 764'128	133'220 737'000 870'220
Avanzo / Disavanzo Ammortamenti Cash Flow / Autofinanziamento	324'514 1'080'931 1'405'444	122'280 660'000 782'280	MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA COMUNALE 90% 218'474 670'000 888'474	261'530 737'000 998'530
Avanzo / Disavanzo Ammortamenti Cash Flow / Autofinanziamento	516'299 1'080'931 1'597'229	317'280 660'000 977'280	MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA COMUNALE 95% 425'717 670'000 1'095'717	475'380 737'000 1'212'380
Avanzo / Disavanzo Ammortamenti Cash Flow / Autofinanziamento	708'084 1'080'931 1'789'014	512'280 660'000 1'172'280	MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA COMUNALE 100% 632'961 670'000 1'302'961	689'230 737'000 1'426'230

COMUNE DI BEDANO
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

	<u>2011</u> (MP 82.5%)	<u>2012</u> (MP 82.5%)	<u>2013</u> (MP 87%)	<u>2014</u> (MP 87%)	<u>2015</u> (MP 85%)	<u>2016</u> (MP 85%)
BILANCIO						
ATTIVO						
Beni patrimoniali	6'542'919	5'819'950	5'792'645	5'722'092	4'890'552	4'890'552
Beni amministrativi	9'968'629	9'477'048	10'039'000	10'499'550	10'887'050	10'925'050
Totale attivi	16'511'548	15'296'998	15'831'645	16'221'642	15'777'602	15'815'602
PASSIVO						
Capitale dei terzi	15'589'832	14'158'104	14'490'574	15'018'295	14'563'025	14'553'345
Finanziamenti speciali	225'850	242'010	234'744	91'740	91'740	91'740
Capitale proprio	701'572	695'866	896'884	1'106'327	1'111'607	1'122'837
Risultato gestione corrente	-5'706	201'018	209'443	5'280	11'230	47'680
Totale passivi	16'511'548	15'296'998	15'831'645	16'221'642	15'777'602	15'815'602
Debito pubblico	9'272'763	8'580'164	8'932'673	9'387'943	9'764'213	9'754'533
Debito pubblico pro-capite	6'304	5'694	5'842	6'057	6'200	6'097

Tabella confronto fabbisogno 2014 (Preventivo / Previsione)

Dicasteri	Preventivo 2014: MP=87%		Previsione 2014: MP=87%		Differenze 2014		Osservazioni
	Uscite	Entrate	Uscite	Entrate	Uscite	Entrate	
0	815'800	116'200	815'800	116'200	0	0	
1	223'150	29'600	223'150	29'600	0	0	
2	1'324'800	233'980	1'324'800	233'980	0	0	
3	85'500	0	85'500	0	0	0	
4	39'100	0	39'100	0	0	0	
5	1'077'800	3'000	1'077'800	3'000	0	0	
6	626'300	99'000	626'300	99'000	0	0	
7	849'750	715'500	849'750	715'500	0	0	
8	7'000	220'000	7'000	220'000	0	0	
9	886'000	878'200	886'000	878'200	0	0	
TOTALI	5'935'200	2'295'480	5'935'200	2'295'480	0	0	
FABBISOGNO NETTO	3'639'720		3'639'720		0		
GETTITO IMPOSTA COMUNALE (MP=87% / MP=87%)	3'645'000		3'645'000		0		
DISAVANZO / AVANZO D'ESERCIZIO	5'280		5'280		0		

TABELLE DI DETTAGLIO

Tabella riepilogativa evoluzione fabbisogno 2013/2016

Dicasteri	Consuntivo 2013		Preventivo 2014		Preventivo 2015		Previsione 2016	
	Uscite	Entrate	Uscite	Entrate	Uscite	Entrate	Uscite	Entrate
0 AMMINISTRAZIONE	826'954	116'168	815'800	116'200	769'200	105'300	775'000	106'100
1 SICUREZZA PUBBLICA	247'461	18'967	223'150	29'600	231'550	40'000	233'350	40'300
2 EDUCAZIONE	1'296'756	280'728	1'324'800	233'980	1'376'800	259'980	1'387'200	261'980
3 CULTURA E TEMPO LIBERO	94'479	3'056	85'500	0	89'300	8'750	90'000	8'850
4 SANITA'	34'188	0	39'100	0	38'600	0	38'900	0
5 PREVIDENZA SOCIALE	1'065'514	3'623	1'077'800	3'000	1'096'000	3'000	1'104'300	3'100
6 TRAFFICO	594'086	145'419	626'300	99'000	624'000	105'000	628'700	105'800
7 SISTEMAZIONE AMBIENTE								
SISTEMAZIONE TERRITORIO	800'083	690'426	849'750	715'500	795'050	669'200	799'250	672'500
8 ECONOMIA PUBBLICA	6'707	247'713	7'000	220'000	112'000	157'000	112'900	158'200
9 FINANZE E IMPOSTE	1'426'816	1'234'584	886'000	858'200	973'000	938'500	1'027'500	940'500
TOTALI	6'393'044	2'740'683	5'935'200	2'275'480	6'105'500	2'286'730	6'197'100	2'297'330
FABBISOGNO (senza sopravvenienze)		3'652'360		3'659'720		3'818'770		3'899'770

**COMUNE DI BEDANO
PIANO FINANZIARIO 2013-2016**

Valutazione imposte

	2011	2013	2014	2015	2016
	Accertamento 17.04.2014	Consumitivo	Preventivo	Preventivo	Previsione
Schema previsione imposte					
Dati al 100%					
PF					
Imposte	2'858'193	2'817'900	2'900'000	2'863'571	2'955'000
- valutazione imposte PF 2012 (gettito provvisorio al 28.02.2014)		0	0	0	0
Nuovi arrivi	2'775'046				
PG					
Imposte	1'101'687	1'017'800	1'000'000	1'281'300	1'322'000
Nuovi arrivi		0	0	0	0
Imposta alla fonte *	602'319	879'344	575'000	675'000	697'000
Q.P. imposte immobiliari PG (art. 99 L.T.)	414	1'385	3'000	1'000	1'000
Contributo di livellamento	0	14'262	14'000	14'000	14'000
Gettito imposta cantonale per comune	4'562'613	4'730'692	4'492'000	4'834'871	4'989'000
Gettito cantonale base (100%)		3'835'701	3'900'000	4'144'871	4'277'000
Personale		22'990	22'000	23'390	24'000
Immobiliare		241'450	230'000	253'470	258'000
Utilizzo sopravvenienze		260'303	20'000	30'000	30'000
TOTALE GLOBALE		5'255'435	4'764'000	5'141'731	5'301'000

* Imposte alla fonte effettive 2013: Fr. 683'618.40

COMUNE DI BEDANO
PIANO FINANZIARIO 2013-2016

Valutazione interessi passivi

Situazione prestiti al 31.12.2013

	Prestito	Tasso	Scadenza
Bca Raiffeisen	2'000'000	2.00%	23.11.2014
Bca Stato	2'500'000	1.85%	26.04.2015
Bca Stato	2'000'000	1.15%	07.12.2016
Bca Stato	1'500'000	0.85%	17.12.2017
Bca Stato	2'000'000	1.00%	28.03.2018
Bca Stato	2'000'000	1.15%	26.04.2019

Situazione linee di credito al 31.12.2013

	Importo	cto.	Utilizzato
Bca Raiffeisen	100'000	c/c	0.00
Bca Stato	450'000	c/c	0.00

MP ipotizzato 87% / 85%	31-dic-13		31-dic-14		31-dic-15		31-dic-16	
	Debito	Interessi	Debito	Interessi	Debito	Interessi	Debito	Interessi
	2'000'000	2.00%	2'000'000	2.00%	2'000'000	1.75%	2'000'000	1.75%
	2'500'000	1.85%	2'500'000 dal 24.11.2014	1.75%	2'500'000	1.85%	2'500'000	1.75%
	2'000'000	1.15%	2'000'000	1.85%	2'000'000 dal 27.04.2015	1.75%	2'000'000	1.75%
	1'500'000	0.85%	2'000'000	1.15%	2'000'000	1.15%	2'000'000	1.15%
	1'500'000	0.85%	1'500'000	0.85%	1'500'000	0.85%	1'500'000	0.85%
	2'000'000	1.00%	2'000'000	1.00%	2'000'000	1.00%	2'000'000	1.00%
	2'000'000	1.15%	2'000'000	1.15%	2'000'000	1.15%	2'000'000	1.15%
	12'000'000	1.50%	12'455'270	1.41%	12'000'000	1.42%	11'990'320	1.31%
Investimenti netti			1'120'550		1'057'500		775'000	
copertura con liquidità propria			0		-831'540		0	
Autofinanziamento			-665'280		-681'230		-784'680	
Finanziamento richiesto			455'270		0		-9'680	
								0

Valutazione ammortamenti / investimenti 2013/2016

	Vecchia LOC	Nuova LOC	Sost. amm. 31.12.2013 consuntivo	Opere nette eseguite nel 2014 (previsione)	Amm. 2014	Sost. amm. 31.12.2014 previsione	Opere nette eseguite nel 2015	Amm. 2015	Sost. amm. 31.12.2015 previsione	Opere nette eseguite nel 2016	Amm. 2016	Sost. amm. 31.12.2016 previsione
Terreni non edificati (riclassificato)	0%	0%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Opere genio civile	6%	10%	2'275'000,00	720'000,00	-250'000,00	2'745'000,00	750'000,00	-280'000,00	3'215'000,00	515'000,00	-322'000,00	3'408'000,00
Costruzioni edili	4%	6%	4'875'000,00	0,00	-290'000,00	4'585'000,00	30'000,00	-275'000,00	4'340'000,00	0,00	-260'000,00	4'080'000,00
Mobili e macchine	20%	25%	0,00	0,00	0,00	0,00	10'500,00	0,00	10'500,00	0,00	-3'000,00	7'500,00
Comuni/ consorzi comunali	6%	10%	5'40'000,00	115'550,00	-64'000,00	5'91'550,00	160'000,00	-59'000,00	6'92'550,00	160'000,00	-69'000,00	7'83'550,00
Altre uscite attivate	20%	25%	0,00	0,00	0,00	0,00	107'000,00	0,00	107'000,00	0,00	-27'000,00	80'000,00
Ammortamenti particolari (costanti)			2'349'000,00	285'000,00	-56'000,00	2'578'000,00	0,00	-56'000,00	2'522'000,00	100'000,00	-56'000,00	2'566'000,00
Totale			10'039'000,00	1'120'550,00	-615'200,00	10'499'550,00	1'057'500,00	-670'000,00	10'887'050,00	775'000,00	-737'000,00	10'925'050,00

Ammortamento minimo 8% - a partire dal 2017
Ammortamenti amministrativi (PF 2013-2016) / medio :

-615'200,00
-604'000,00 7,85%

-633'724,00
-614'000,00 7,75%

-669'204,00
-681'000,00 8,14%

Dettaglio investimenti (Comune)

	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>
<u>Terreni non edificati</u>	0	0	0
<u>Opere del genio civile</u>			
Via d'Argine (ripavimentazione)		300'000	1'000'000
Via Gerra (strada, fognatura, acqua)	200'000		
Via alle Fornaci			150'000
Riqualifica stradale e zona 30 km/h	550'000		
Via Industria / Via d'Argine (fognature)		215'000	
Acquedotto (accesso Via Industria)			300'000
	<u>750'000</u>	<u>515'000</u>	<u>1'450'000</u>
<u>Costruzioni edili</u>			
Parco SI	30'000		
Ampliamento SI			2'300'000
	<u>30'000</u>	<u>0</u>	<u>2'300'000</u>
<u>Mobili, macchine, veicoli, attrezzature</u>			
Programma gestionale (software)	10'500		
	<u>10'500</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>Contributi per investimenti</u>			
PTL	160'000	160'000	160'000
	<u>160'000</u>	<u>160'000</u>	<u>160'000</u>
<u>Altre uscite attivate</u>			
Via d'Argine (progetto)	58'000		
Via alle Fornaci (progetto)	19'000		
Via ai Salici (progetto)	30'000		
	<u>107'000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>Approvvigionamento acqua potabile (quote costanti)</u>			
Acquedotto (risanamento bacino) - 40 anni		100'000	
Acquedotto (anello Via d'Argine) - 40 anni			200'000
	<u>0</u>	<u>100'000</u>	<u>200'000</u>
TOTALE	1'057'500.00	775'000.00	4'110'000.00