

COMUNE DI MESOCCO
RELAZIONE ANNUALE

Presentazione dei conti

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
<u>Conto di gestione corrente</u>		
Uscite correnti	10'778'694.16	10'334'890.56
Ammortamenti amministrativi	1'379'491.90	1'340'778.00
Addebiti interni	1'524'858.60	1'390'363.15
Totale spese correnti	13'683'044.66	13'066'031.71
Entrate correnti	8'458'483.27	8'297'410.02
Introiti fiscali	3'714'388.00	3'492'837.15
Accrediti interni	1'524'858.60	1'390'363.15
Totale ricavi correnti	13'697'729.87	13'180'610.32
Risultato d'esercizio	14'685.21	114'578.61
<u>Conto degli investimenti</u>		
Uscite per investimenti	5'522'554.00	2'808'672.24
Entrate per investimenti	2'233'528.20	2'772'271.45
Onere netto per investimenti	3'289'025.80	36'400.79
<u>Conto di chiusura</u>		
Onere netto per investimenti	3'289'025.80	36'400.79
Utile / Perdita d'esercizio	14'685.21	114'578.61
+ Ammortamenti amministrativi	1'379'491.90	1'340'778.00
+ Versamenti ai finanziamenti	139'477.00	203'190.50
./. Prelevamenti dai finanziamenti	<u>-796'539.15</u>	<u>-729'545.10</u>
Autofinanziamento	737'114.96	929'002.01
Risultato totale	-2'551'910.84	892'601.22

Situazione finanziaria

1. Il conto d'esercizio chiude con un avanzo di **Fr. 14'685.21**. A preventivo era stata calcolata una perdita di Fr. 79'830.00. In generale i vari settori hanno chiuso in linea col preventivo. Da segnalare in particolare maggiori costi al settore strade per lo sgombero neve a causa delle forti precipitazioni nevose dell'inverno 08/09. Le entrate da imposte sono aumentate per rapporto a quelle contabilizzate nel 2008 soprattutto per l'aumento dell'imposta sugli immobili dello 0.5‰. Perdite straordinarie su debitori sono state contabilizzate mediante diminuzione della riserva Delcredere.

Il risultato d'esercizio degli ultimi 6 anni:

Anno	Avanzo lordo	Ammortamenti amministrativi	Versamenti ai fondi	Prelevamenti dai fondi	Avanzo netto
2004	1'177'823	1'342'660	428'395	-638'024	44'792
2005	-581'392	1'219'850	3'312	-1'759'964	-44'590
2006	376'921	1'342'896	206'366	-1'076'884	-95'457
2007	676'868	1'411'102	217'414	-1'034'364	82'716
2008	929'002	1'340'778	203'191	-729'545	114'578
2009	737'115	1'379'492	139'477	-796'539	14'685

2. La spesa corrente (senza ammortamenti amministrativi, versamenti ai finanziamenti speciali ed addebiti interni) è di 10.639 milioni di franchi, in aumento rispetto al 2008 del 5.01%.

Evoluzione dei gruppi di spesa dal 2008 al 2009:

	Consuntivo 09	Consuntivo 08	Variazione	Variazione %
Personale	4'536'123	4'378'439	157'684	3.60 %
Beni e servizi	4'052'942	3'905'561	147'381	3.77 %
Interessi passivi	425'869	448'628	-22'759	-5.08 %
Amm. patrim.	55'684	29'889	25'795	86.30 %
Contributi	1'568'598	1'369'183	199'415	14.56 %

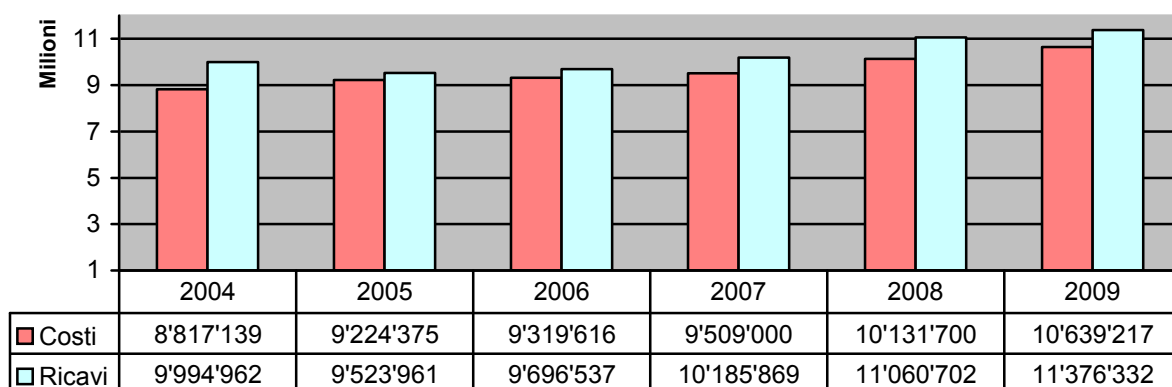
COMUNE DI MESOCCO
 RELAZIONE ANNUALE

3. I ricavi correnti (senza prelevamenti dai finanziamenti speciali ed accrediti interni) ammontano a 11.376 milioni di franchi, in aumento rispetto al 2008 del 2.85 %.

Evoluzione dei gruppi di ricavi dal 2008 al 2009:

	Consuntivo 09	Consuntivo 08	Variazione	Variazione %
Imposte	3'714'388	3'492'837	221'551	6.34 %
Concessioni	1'065'669	1'189'678	-124'009	-10.42 %
Ricavi	5'218'806	5'218'383	423	0.00 %
Contributi	1'377'468	1'159'804	217'664	18.77 %

Evoluzione dei costi e dei ricavi finanziari (*):

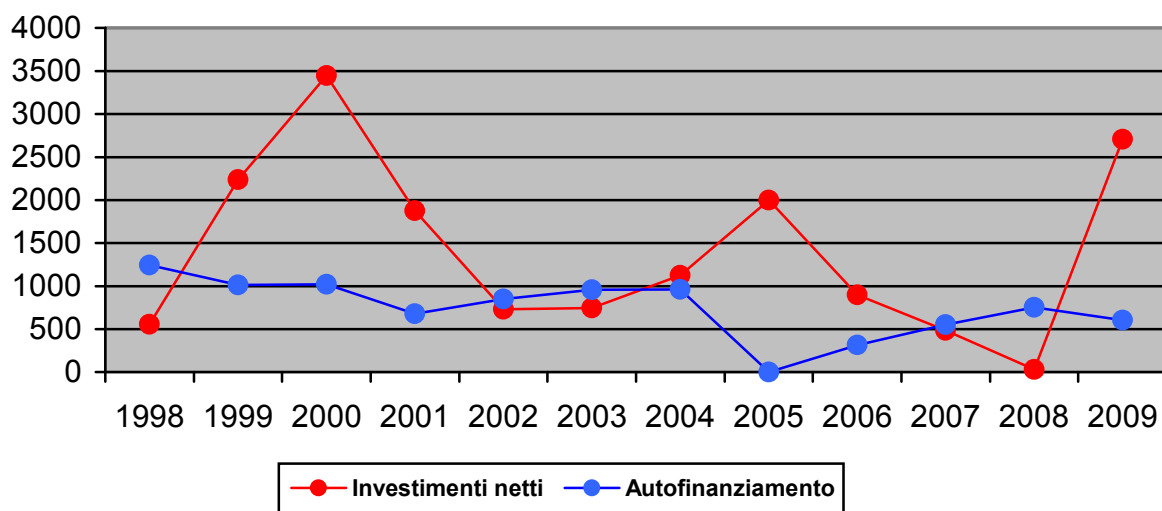


(*) finanziari: senza ammortamenti amministrativi, partite di giro, prelevamenti e versamenti ai finanziamenti speciali.

4. L'onere netto per investimenti è di Fr. 3'289'025.80, finanziato con capitale di terzi per Fr. 2'551'910. A preventivo era stata calcolata una maggior uscita per investimenti di 3.921 milioni di franchi. Gli investimenti lordi sono stati inferiori al preventivo di 1.966 milioni di franchi e le entrate inferiori di 1.333 milioni di franchi.
5. L'autofinanziamento (cashflow), ossia l'avanzo d'esercizio prima degli ammortamenti amministrativi, dei versamenti e prelevamenti ai finanziamenti speciali, ammonta a Fr. **737'114.96**. L'autofinanziamento per abitante è di 607 franchi, contro 753 franchi del 2008.

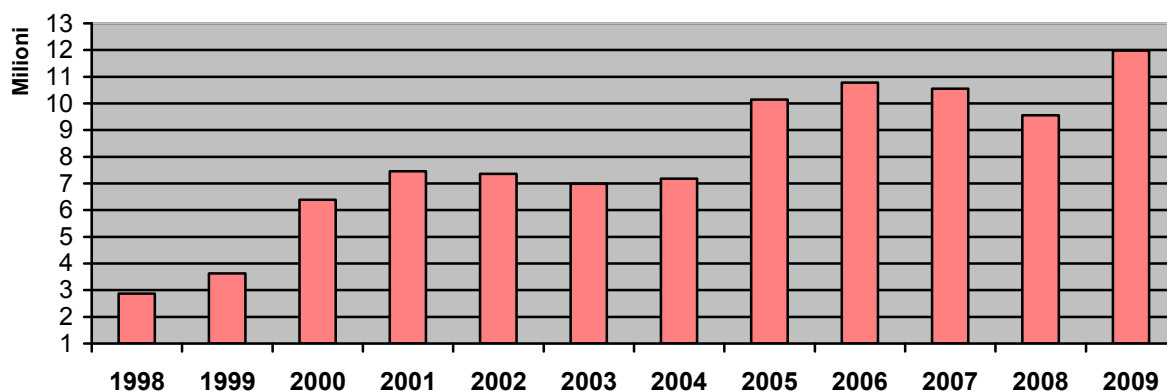
COMUNE DI MESOCCO
RELAZIONE ANNUALE

Autofinanziamento e investimenti netti **per abitante**:



6. Sono contabilizzati ammortamenti ordinari su beni amministrativi per Fr. 1'379'491.90, di cui Fr. 665'791.00 con prelevamenti dai finanziamenti speciali.
7. L'esercizio contabile chiude con un disavanzo totale di Fr. 2'551'910.84 contro un avanzo dell'anno precedente di Fr. 892'601.22. Il disavanzo totale va automaticamente ad aumentare il debito pubblico.

Evoluzione dell'indebitamento netto:



Indicatori finanziari

◆ **Il grado d'autofinanziamento in %**

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 affrontati. Un grado d'autofinanziamento inferiore a 100 indica che l'indebitamento netto aumenta.

ideale: 100 % e >; buono fino a sostenibile: 100 - 70 %; problematico: < 70%

2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
128.21 %	85.23 %	-24.03 %	34.91 %	113.72 %	2'552.2 %	22.41%

◆ **La quota o capacità d'autofinanziamento in %**

E' il rapporto tra l'autofinanziamento e il ricavo netto della gestione corrente.

Questo indice permette di determinare le risorse finanziarie correnti che possono essere destinate al finanziamento d'investimenti. Più la capacità è alta maggiori sono le possibilità di affrontare nuovi investimenti o comunque nuove spese.

buona: > 20 %; media: 10 - 20 %; bassa: < 10 %

2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
11.51 %	11.78 %	-6.10 %	3.89 %	6.65 %	8.40 %	6.48 %

◆ **La quota degli oneri finanziari in %**

E' il rapporto tra gli interessi netti incrementati degli ammortamenti e il ricavo netto della gestione corrente.

Esprime l'aggravio del bilancio pubblico dovuto ai costi del capitale. Una quota elevata significa che l'indebitamento totale è importante, così come la necessità d'ammortamento.

bassa: < 5 %; sostenibile: 5 - 15 %; elevata fino a molto elevata: 15 - 25 %; appena sostenibile: > 25 %

2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
7.98 %	13.26 %	13.71 %	16.04 %	16.11 %	14.73 %	14.42 %

COMUNE DI MESOCCO
RELAZIONE ANNUALE

◆ **La quota degli interessi in %**

Differenza fra gli interessi passivi ed i redditi patrimoniali netti della sostanza (reddito del patrimonio diminuito dei costi di manutenzione dei beni patrimoniali) in percento dei ricavi finanziari. Se il rapporto è alto significa che lo spazio di manovra per altri generi di spese è ridotto.

bassa: < 2 %; media: 2 - 5 %; elevata: 5 - 8 %; indebitam. appena sostenibile: > 8%

2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
1.68 %	0.63 %	1.17 %	2.19 %	2.26 %	2.61 %	2.29 %

◆ **Quota al debito lordo in %**

E' il rapporto tra i debiti lordi e i ricavi finanziari. Questo valore evidenzia anche la situazione d'indebitamento.

molto buona: < 50 %; buona: 50 - 100 %; media: 100 - 150 %; scarsa: 150 - 200 %; critica: > 200 %

2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
	117.97 %	142.66 %	165.26 %	156.48 %	145.14 %	152.53 %

◆ **Quota agli investimenti in %**

Sono rappresentati gli investimenti lordi in rapporto alle spese consolidate. L'indicatore mostra l'attività nel settore degli investimenti e/o l'aumento dell'indebitamento netto, ma da solo non rileva nulla sulla situazione finanziaria del Comune. Come il grado di autofinanziamento anche questo indicatore può variare fortemente di anno in anno.

debole: < 10 %; media: 10 - 20; intensa: 20 - 30 %; molto intensa: > 30 %

2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
	28.16 %	28.60 %	26.92 %	31.23 %	21.70 %	34.17 %

COMUNE DI MESOCCO
RELAZIONE ANNUALE

◆ **L'indebitamento netto in Fr. (capitale dei terzi dedotto il patrimonio finanziario)**

2004	2005	2006	2007	2008	2009
7'184'210	10'144'315	10'775'786	10'554'611	9'556'710	11'975'685

◆ **L'indebitamento netto in Fr. per abitante**

Abitanti calcolati sulla base della statistica cantonale ESPOP:

2004	2005	2006	2007	2008	2009
1226	1211	1201	1224	1233	1214

Indebitamento:

basso: fino a Fr. 1'000; medio: Fr. 1'000 - 3'000; elevato: Fr. 3'000 - 5'000;
molto elevato: oltre Fr. 5'000

2004	2005	2006	2007	2008	2009
-5'860	-8'377	-8'972	-8'623	-7'751	-9'865

Considerazioni finanziarie:

L'analisi degli indicatori finanziari evidenzia negli ultimi anni una quota agli investimenti molto intensa ed un'elevata quota dei debiti per rapporto ai ricavi della gestione corrente.

Per il 2009 il grado di autofinanziamento risulta basso ed il volume di investimenti realizzati comporta un aumento importante dell'indebitamento netto del Comune.

La situazione finanziaria del Comune risulta ancora sostenibile grazie a tassi d'interesse contenuti sui debiti verso terzi. Infatti, l'indicatore degli interessi netti rapportati ai ricavi della gestione corrente è nella media, così come la quota degli oneri finanziari, che è ancora sostenibile.

Per i prossimi anni occorrerà tenere conto che le risorse finanziarie correnti da destinare al finanziamento di nuovi investimenti sono esigue. Bisognerà quindi dare la priorità ad investimenti che avranno un riscontro finanziario diretto, altrimenti gli stessi andranno necessariamente finanziati con l'aumento delle tasse e imposte comunali.

Bilancio patrimoniale al 31.12.2009

Riassunto del bilancio

Beni patrimoniali	8'339'289.29	
Beni amministrativi	20'529'788.20	
Capitale di terzi		20'314'973.94
Finanziamenti speciali		6'536'170.03
Capitale proprio		2'017'933.52
	-----	-----
	28'869'077.49	28'869'077.49

Gli attivi del Comune sono valutati a bilancio al 31.12.2009 a 28.869 milioni di franchi, di cui 8.339 milioni di franchi, pari al 28.9 %, sono rappresentati dai beni patrimoniali e 20.529 milioni di franchi, pari al 71.1 %, concernono i beni amministrativi.

I beni patrimoniali, ossia quelli alienabili, sono diminuiti rispetto al 2008 di 701 mila franchi. All'aumento dei crediti (+1.140 milioni di franchi), degli investimenti in beni patrimoniali (+37 mila franchi) e dei transitori attivi (+148 mila franchi), fa riscontro la diminuzione della liquidità (-2.026 milioni di franchi).

I beni amministrativi aumentano di 3.159 milioni di franchi rispetto al 2008.

Per quanto riguarda il passivo del bilancio, gli impegni correnti sono aumentati di 13 mila franchi, i debiti a medio e lungo termine sono aumentati di 1.299 milioni di franchi e ammontano a 17.352 milioni di franchi. L'accantonamento delcredere è diminuito di 50 mila franchi ed i transitori passivi sono aumentati di 455 mila franchi. Gli impegni verso finanziamenti speciali sono aumentati per fatturazioni di tasse d'allacciamento (+725 mila franchi).

Il capitale dei terzi, comprensivo degli impegni per i finanziamenti speciali, ammonta al 31 dicembre 2009 a 26.851 milioni di franchi (31.12.2008 24.408 milioni di franchi).

Il capitale proprio del Comune al 31 dicembre 2009 è di 2.017 milioni di franchi (31.12.2008 = 2.003 milioni di franchi). L'aumento rispetto l'anno precedente è pari all'utile d'esercizio 2009 di 14 mila franchi.