



11 ottobre 2010 (RM 1021/2010)

## MM 11/2010 concernente il piano finanziario 2010-2014

<b>1</b>	<b>Piano finanziario.....</b>	<b>2</b>
1.1	Basi legali.....	2
1.2	Struttura.....	2
<b>2</b>	<b>Abbreviazioni.....</b>	<b>3</b>
<b>3</b>	<b>Piano finanziario 2010-2014 elaborato dalla Interfida .....</b>	<b>4</b>
	<b>Revisori e consulenze SA.....</b>	<b>4</b>

Signori Consiglieri comunali

Vi sottoponiamo per discussione il piano finanziario 2010-2014.

## 1 Piano finanziario

### 1.1 Basi legali

#### **Piano finanziario (LOC – RL 2.1.1.2)**

**Art. 156** <sup>1</sup>Il comune può dotarsi di un piano finanziario, allestito dal municipio, che contenga le indicazioni:

- a) sulle spese e ricavi della gestione corrente;
- b) sugli investimenti;
- c) sul fabbisogno finanziario e il possibile finanziamento;
- d) sull'evoluzione del patrimonio, dei debiti e del capitale proprio.

<sup>2</sup>Per il comune con oltre 500 abitanti il piano finanziario è obbligatorio.

<sup>3</sup>Il piano finanziario deve essere sottoposto per discussioni all'assemblea o al consiglio comunale.

<sup>4</sup>Il piano finanziario va aggiornato quando vi sono modifiche di rilievo, in ogni caso dopo due anni, con comunicazione al Consiglio comunale.

#### **Piano finanziario (RgfLOC – RL 2.1.2.1 / ex 156 LOC)**

##### **Art. 20a**

<sup>1</sup>Il piano finanziario è allestito di regola per un periodo di quattro anni a partire dall'anno successivo a quello del rinnovo dei poteri comunali.

<sup>4</sup>Una copia del piano finanziario ed i relativi aggiornamenti sono recapitati alla Sezione enti locali.

Tale documento di pianificazione strategico-finanziaria doveva essere presentato nell'anno 2009, ma essendo ancora in vigore quello inerente il periodo 2006-2010 si è posticipato il tutto.

### 1.2 Struttura

Oltre che ad essere un normale piano finanziario con le classiche valutazioni sull'attuale struttura organico-contabile, si è deciso di approfondire due scenari in previsione del processo aggregativo in atto, ossia:

- l'evoluzione futura senza Lavertezzo Valle;
- l'evoluzione futura senza Lavertezzo Valle con contributo di risanamento.

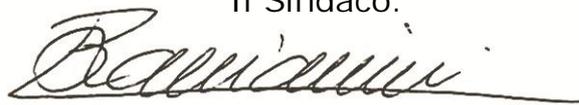
Questo ci servirà come ulteriore valutazione e confronto dei dati che scaturiranno dal documento conclusivo sull'aggregazione della Valle Verzasca.

La stesura del documento ci siamo avvalsi della collaborazione con la Interfida Revisione e Consulenze SA, azienda alla quale è pure affidata la revisione annuale dei consuntivi.

PER IL MUNICIPIO DI LAVERTEZZO

Il Sindaco:

Il Segretario:



R. Bacciarini

D. Gianella

## 2 Abbreviazioni

LOC	Legge organica comunale.
RgfLOC	Regolamento sulla gestione finanziaria e sulla contabilità dei Comuni.
RL	Raccolta delle leggi della Repubblica e Cantone Ticino.



### **3 Piano finanziario 2010-2014 elaborato dalla Interfida Revisoni e Consulenze SA**

**COMUNE DI  
LAVERTEZZO**

***PIANO FINANZIARIO  
2010-2014***

**OTTOBRE 2010**

---

## INDICE

---

<b>A. PREMESSE E METODO D'INDAGINE</b>	<b>1</b>
<b>B. SITUAZIONE ATTUALE</b>	<b>4</b>
<b>C. EVOLUZIONE FUTURA</b>	<b>8</b>
1. <i>Parametri d'evoluzione 2010-2014</i>	8
2. <i>Realizzazione del piano delle opere 2010-2014</i>	10
3. <i>Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale</i>	11
4. <i>Evoluzione degli indicatori finanziari</i>	14
<b>D. EVOLUZIONE FUTURA SENZA LAVERTEZZO VALLE</b>	<b>15</b>
<b>E. EVOLUZIONE FUTURA SENZA LAVERTEZZO VALLE CON CONTRIBUTO DI RISANAMENTO</b>	<b>17</b>
<b>F. CONCLUSIONI</b>	<b>20</b>

---



Lodevole Municipio  
del Comune di Lavertezzo  
**6595 Riazzino**

Mendrisio, 15 ottobre 2010/AB

---

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI LAVERTEZZO  
PER IL PERIODO 2010-2014***

---

Egregio Signor Sindaco  
Egregi Signori Municipalì

Sulla base del mandato conferitoci abbiamo proceduto all'allestimento del piano finanziario per il vostro Comune. Le proiezioni per il periodo 2010-2014 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi 2007, 2008 e 2009 e dei preventivi 2010, nonché del piano delle opere 2010-2014 redatto dal Municipio.

Con la presente relazione vi informiamo sui risultati principali del piano finanziario.

**A.   PREMESSE E METODO D'INDAGINE**

Grazie al modello informatico costruito appositamente per assolvere l'incarico conferitoci, partendo da situazioni di dettaglio si ottengono i quadri sinottici determinanti per osservare lo sviluppo delle finanze comunali.

---

Nella fattispecie i quadri di dettaglio sono costituiti dalle voci della gestione corrente, suddivise per categoria economica:

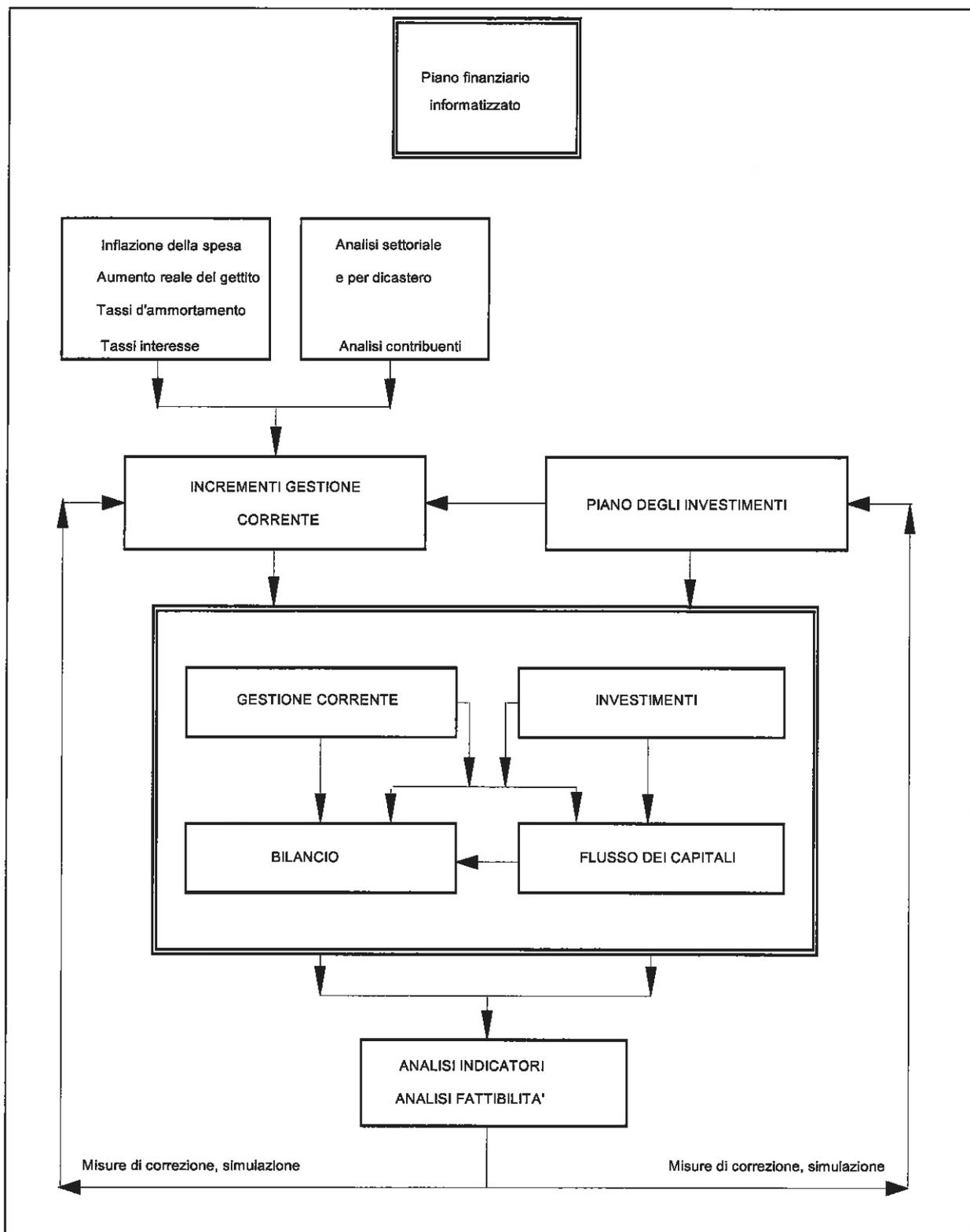
- spese per il personale
- spese per beni e servizi
- interessi e ammortamenti
- contributi
- imposte
- concessioni
- redditi patrimoniali
- tasse
- sussidi

e del piano degli investimenti, studiato dal lodevole Municipio, suddiviso per ogni singolo investimento e per categoria economica come previsto dalla LOC:

- terreni
- opere del genio
- costruzioni
- mobili, attrezzature, autoveicoli
- studi e progetti
- contributi all'investimento

I quadri sinottici determinanti sono costituiti dalla presentazione riassuntiva e globale della gestione corrente, del bilancio e dei principali indicatori finanziari. In particolare viene presentato graficamente il confronto tra moltiplicatore politico d'imposta e quello aritmetico, l'aliquota che permette cioè il pareggio dei conti.

Lo sviluppo delle finanze comunali risulta quindi dall'analisi settoriale della gestione corrente ed del conto investimenti e dall'integrazione dei fattori congiunturali quali inflazione, aumento reale del gettito, tassi di interesse e di ammortamento.

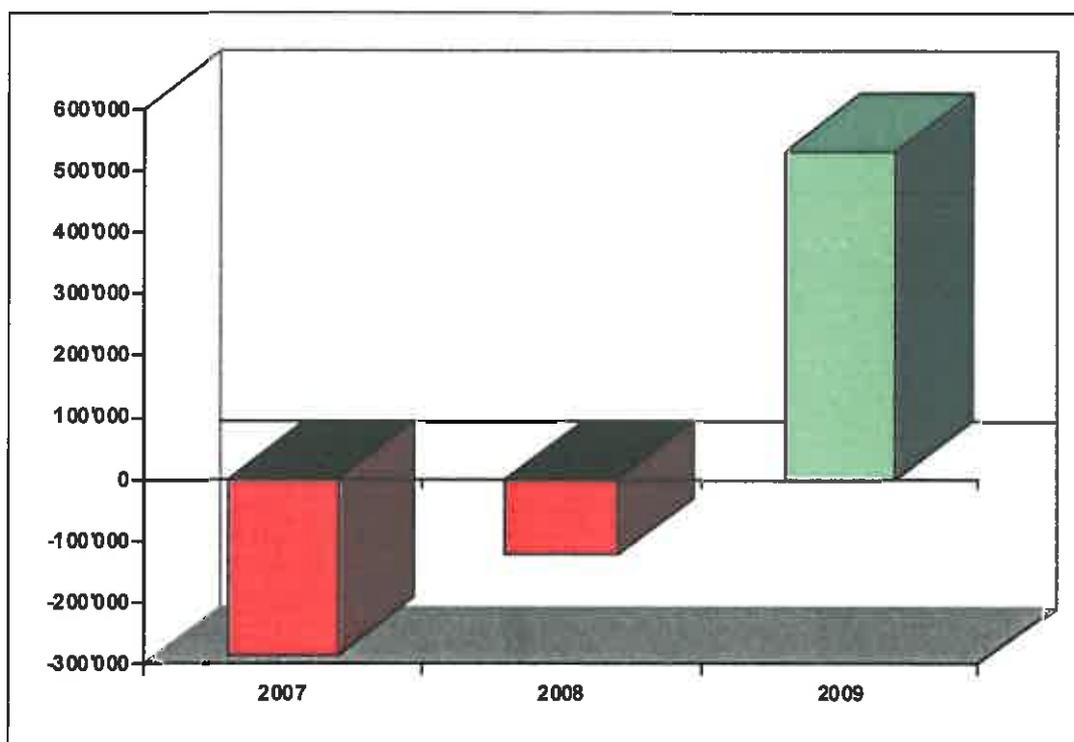


## **B. SITUAZIONE ATTUALE**

I conti consuntivi degli ultimi tre anni (2007, 2008 e 2009) evidenziano una crescita importante delle spese correnti passate da Fr. 4.8 mio nel 2007 a Fr. 5.3 mio nel 2009. I ricavi a consuntivo hanno da parte loro conosciuto un incremento maggiore passando da Fr. 4.5 mio nel 2007 a Fr. 5.8 mio nel 2009. Questo ha permesso di passare da un disavanzo di Fr. 285'000 nel 2007 ad un avanzo di quasi Fr. 530'000 nel 2009. Questi i risultati d'esercizio presentati a consuntivo:

	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>
<b>Ricavi correnti</b>	4'475'736	4'987'393	5'808'874
<b>Spese correnti</b>	4'760'745	5'111'527	5'279'399
<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>- 285'009</b>	<b>-124'134</b>	<b>529'475</b>

### **RISULTATO D'ESERCIZIO**

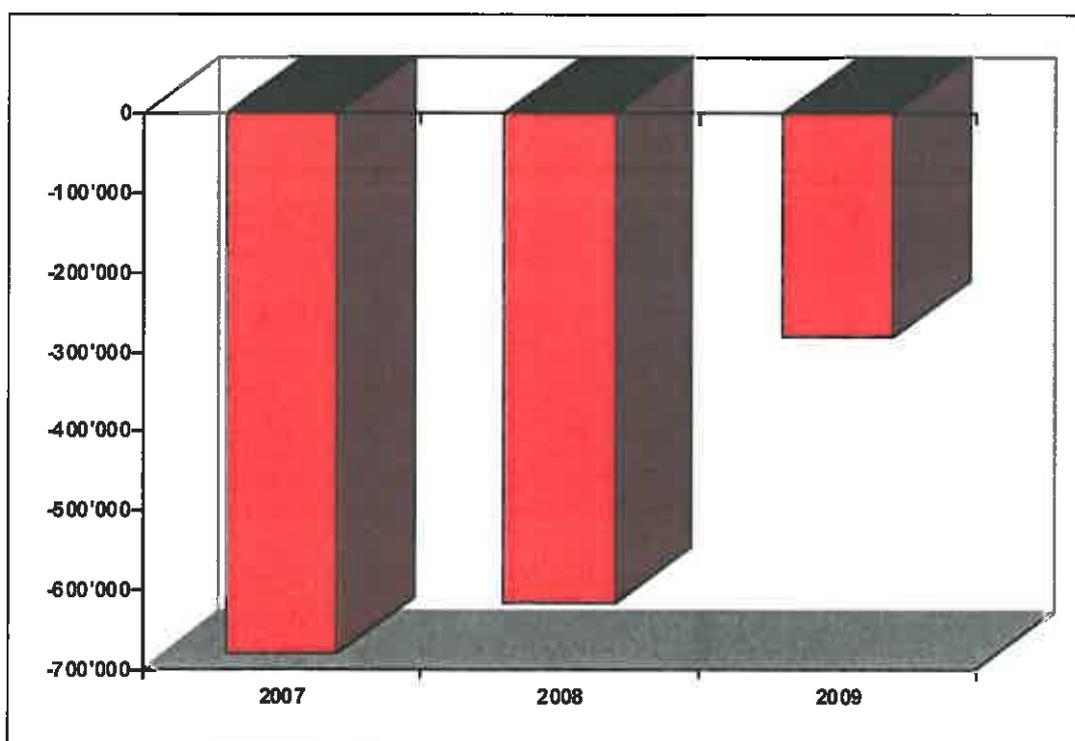


Analizzando nel dettaglio i conti consuntivi degli ultimi tre anni, si evince che i risultati d'esercizio sono stati condizionati da situazioni straordinarie con particolare riferimento al contributo transitorio LPI incassato fino al 2007 (Fr. 202'000), al contributo supplementare

LPI contabilizzato in gestione corrente che ha raggiunto Fr. 601'000 nel 2009, alle importanti sopravvenienze di imposta del 2009 ed all'ammortamento dell'eccedenza passiva contabilizzato nel 2009 di Fr. 350'000. Epurando la gestione corrente da questi ricavi e costi straordinari risulta il seguente risultato oggettivo:

	2007	2008	2009
<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>- 285'009</b>	<b>-124'134</b>	<b>529'475</b>
./. contributo transitorio art. 21 LPI	-202'000	0	0
./. contributo supplm. art. 22 LPI	-192'000	-477'000	-601'000
./. sopravvenienze d'imposta	-1'532	-16'299	-559'402
+ ammortamento eccedenza passiva	0	0	350'000
<b>Risultato d'esercizio ordinario</b>	<b>- 680'541</b>	<b>- 617'433</b>	<b>- 280'927</b>

### RISULTATO D'ESERCIZIO OGGETTIVO

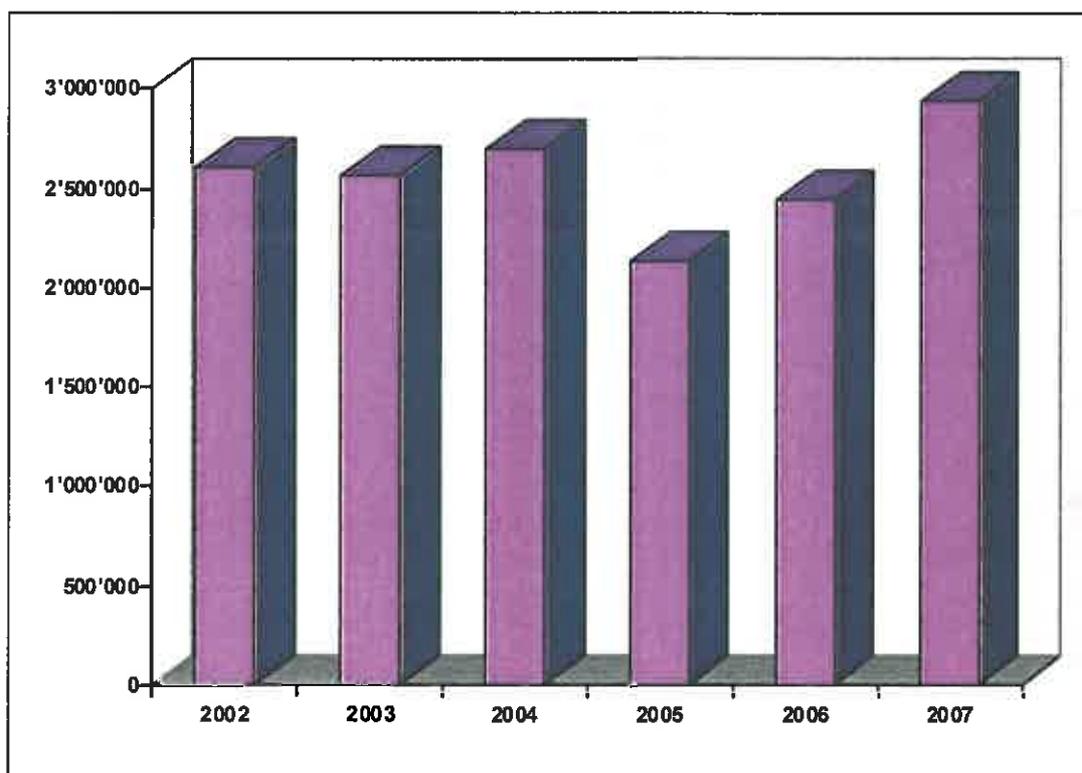


Pur confermando l'importante miglioramento registrato nel 2009, bisogna sottolineare che la gestione corrente rimane in una situazione oggettiva di disavanzo vicino a Fr. 300'000.

Il gettito di imposta accertato del vostro Comune degli ultimi sei anni ha conosciuto una diminuzione importante nel 2005 passando da Fr. 2.7 mio del 2004 a Fr. 2.1 mio per poi registrare una nuova importante crescita attestandosi al di sopra di Fr. 2.4 mio nel 2006 e raggiungendo quota Fr. 2.9 mio nel 2007. Questi gli accertamenti 2002-2007:

	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Gettito persone fisiche	1'542'221	1'485'158	1'496'278	1'413'896	1'489'345	1'636'571
Gettito persone giuridiche	582'694	487'734	369'160	358'874	489'612	725'750
Imposte alla fonte	448'740	323'354	566'205	136'501	292'251	390'990
Imposta imm. Cantonale	30'082	30'142	27'295	33'057	0	0
Contributo di livellamento	0	236'306	231'728	186'849	170'733	181'387
<b>Totale gettito d'imposta</b>	<b>2'603'737</b>	<b>2'562'694</b>	<b>2'690'666</b>	<b>2'129'177</b>	<b>2'441'941</b>	<b>2'934'698</b>

### GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2002-2007



Analizzando le singole componenti del gettito si osserva in particolare un aumento importante delle imposte derivanti dalle persone giuridiche passate da Fr. 583'000 nel 2002 a Fr. 726'000 nel 2007.

Confrontando i gettiti di imposta 2002 e 2007 si osserva un incremento complessivo di circa Fr. 330'000 così suddiviso:

	2002	2007	Differenza
Gettito persone fisiche	1'542'221	1'636'571	94'350
Gettito persone giuridiche	582'694	725'750	143'056
Imposte alla fonte	448'740	390'990	-57'750
Imposta imm. Cantonale	30'082	0	-30'082
Contributo di livellamento	0	181'387	181'387
<b>Totale gettito d'imposta</b>	<b>2'603'737</b>	<b>2'934'698</b>	<b>330'961</b>

Di seguito presentiamo i principali indicatori per gli anni 2007, 2008 e 2009 in un confronto intercomunale (l'ultimo dato statistico cantonale risale al 2007). Le relative statistiche sono state pubblicate dalla Sezione degli enti locali nel corso del 2009.

	Media 2007	Comune 2007	Comune 2008	Comune 2009	Valutazione indici 2009
Copertura delle spese correnti	0.9%	-6.0%	-2.4%	9.1%	Positivo
Ammortamento beni amministr.	10.3%	5.0%	5.1%	5.0%	Limite min. di legge
Quota degli interessi	-0.5%	3.9%	4.1%	2.2%	Media
Quota degli oneri finanziari	7.4%	20.8%	17.5%	14.2%	Alta
Grado di autofinanziamento	106.8%	206.9%	319.0%	527.4%	Buono
Capacità di autofinanziamento	12.8%	10.5%	12.1%	21.3%	Buona
Debito pubblico procapite	4'023	13'686	13'257	12'149	Eccessivo
Quota di capitale proprio	16.3%	-8.4%	-9.8%	-5.7%	Negativa

Gli indicatori presentati sopra evidenziano per il 2009 da una parte una situazione reddituale buona e dall'altra mostrano indicatori di indebitamento/costo abbastanza contenuti. Bisogna sottolineare che i risultati di cui sopra sono calcolati sulla base dei dati pubblicati e non del risultato oggettivo indicato alla pagina 5 di questo nostro rapporto. La situazione patrimoniale evidenzia invece un debito pubblico procapite giudicato eccessivo (Fr. 12'149) e una quota di capitale proprio negativa.

## **C. EVOLUZIONE FUTURA**

### **1. Parametri d'evoluzione 2010-2014**

#### **1.1 Spese correnti**

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stato utilizzato un tasso di rincaro annuo generale dell'1%. Per le spese del personale si tiene inoltre conto degli eventuali aumenti reali.

Per quanto attiene ai costi di finanziamento, tenuto conto dell'evoluzione attuale del mercato e della politica di indebitamento adottata dal vostro Municipio, abbiamo ipotizzato un tasso di interesse sui nuovi debiti del 2.5%.

Gli ammortamenti amministrativi sono calcolati sulla base delle aliquote risultanti dal preventivo 2010 incrementandoli annualmente fino al raggiungimento del tasso medio dell'8% nel 2014 come previsto dalle attuali disposizioni LOC.

Per i contributi al cantone o enti diversi si tiene conto delle percentuali di partecipazione fissate sul gettito di imposta nonché dei parametri di crescita evidenziati sopra. Non sono ipotizzati aumenti strutturali delle spese correnti.

#### **1.2 Ricavi correnti**

Particolarmente importante risultano le previsioni inerenti i parametri di sviluppo del gettito di imposta comunale. Se da una parte per l'anno 2008 la crescita effettiva può essere valutata sulla scorta delle tabelle del Centro Sistemi Informativi, per il 2009 e anni seguenti ci siamo basati sulle proiezioni economiche cantonali e degli uffici di statistica svizzeri preposti adottando comunque un principio di prudenza.

Questa l'evoluzione prospettata per le persone fisiche:

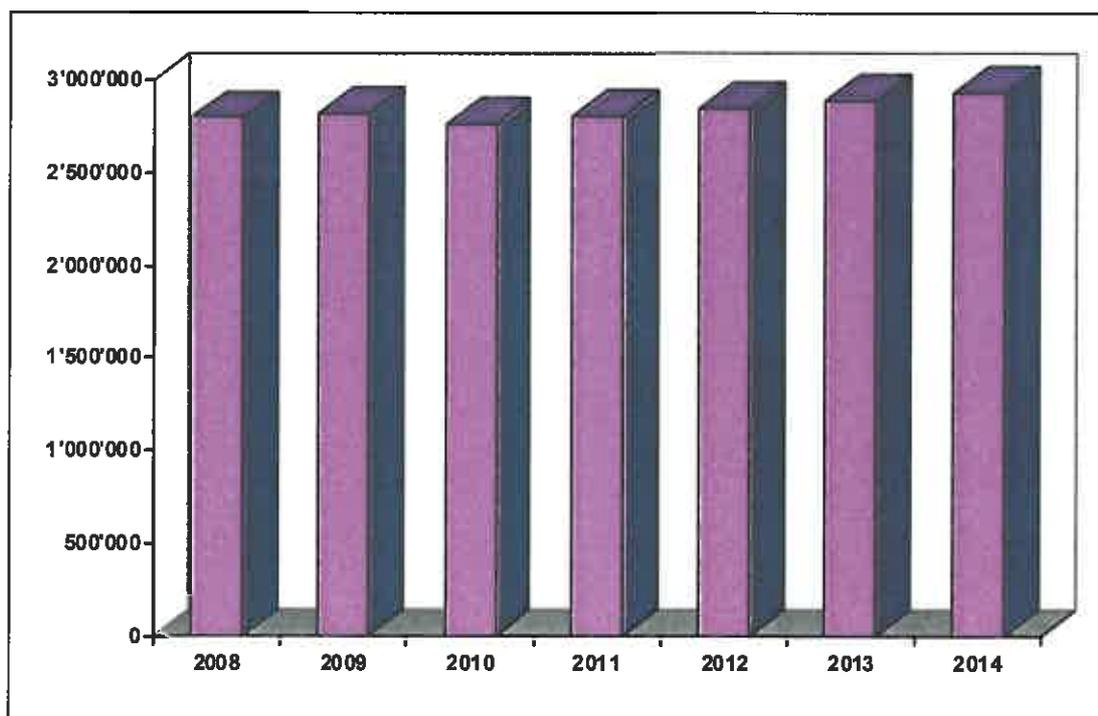
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Evoluzione % persone fisiche	+ 0.0%	+ 1.0%	+1.0%	+ 2.0%	+ 2.0%	+ 2.0%	+ 2.0%

La situazione aggiornata delle notifiche emesse e da emettere evidenzia per le imposte derivanti dalle persone giuridiche un probabile assestamento attorno a Fr. 500'000 per il 2008. Le entrate per imposte alla fonte sono invece stimate in Fr. 400'000 nel 2010 con la medesima crescita percentuale prevista per le persone fisiche a partire dal 2011.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta (al 100%):

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Persone fisiche	1'632'000	1'648'000	1'664'000	1'697'000	1'731'000	1'766'000	1'801'000
Persone giuridiche	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000
Imposte fonte	450'990	467'146	400'000	408'000	416'000	424'000	432'000
Imposta immobiliare cantonale	0	0	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	210'439	205'308	195'000	195'000	195'000	195'000	195'000
<b>Totale gettito</b>	<b>2'793'429</b>	<b>2'820'454</b>	<b>2'759'000</b>	<b>2'800'000</b>	<b>2'842'000</b>	<b>2'885'000</b>	<b>2'928'000</b>

**GETTITO DI IMPOSTA 2008-2014**



Il grafico di cui sopra evidenzia l'evoluzione delle imposte del vostro Comune che dovrebbero conoscere una crescita costante fino a raggiungere quota Fr. 2.9 mio nel 2014.

Per quanto concerne le altre voci di ricavo rileviamo che a partire dal 2011 è stato inserito un ricavo annuo di Fr. 200'000 relativo ai canoni d'acqua. Per le altre voci di ricavo non abbiamo considerato variazioni strutturali nel periodo di pianificazione.

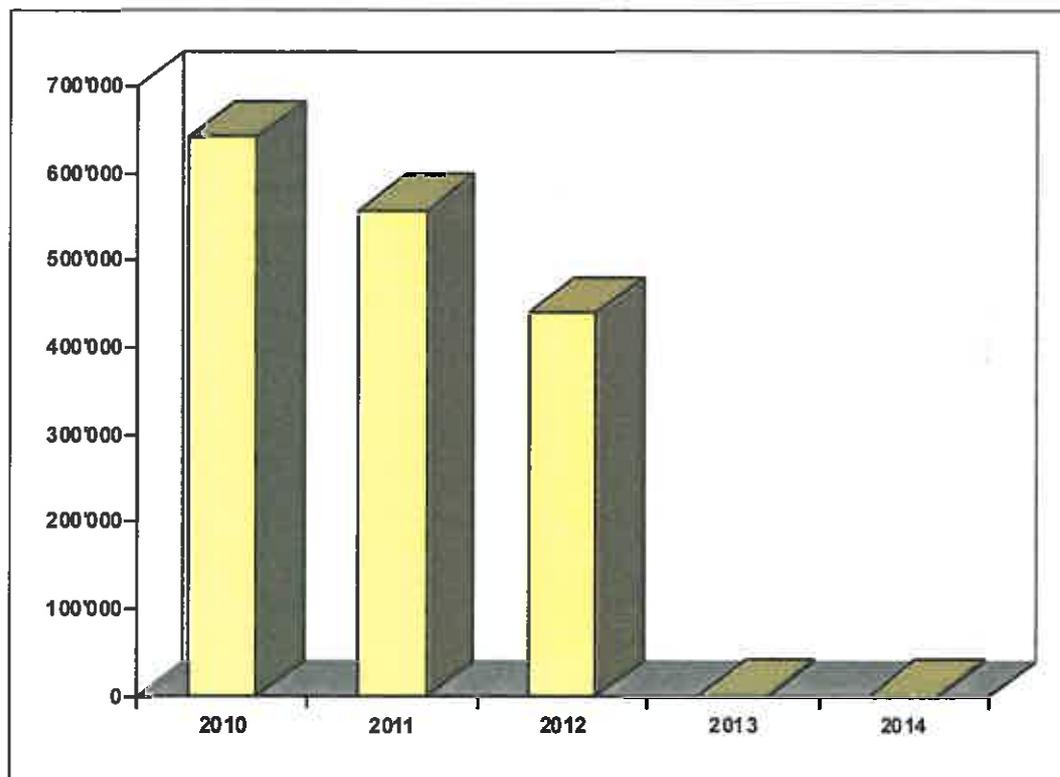
## 2. *Realizzazione del piano delle opere 2010-2014*

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2010-2014 investimenti netti di Fr. 1.6 mio. Il dettaglio delle opere previste è presentato negli allegati 6 e 7 della presente relazione.

*Investimenti netti*

2010	2011	2012	2013	2014
<b>640'694</b>	<b>557'398</b>	<b>439'498</b>	<b>1'098</b>	<b>1'098</b>

### **INVESTIMENTI NETTI**



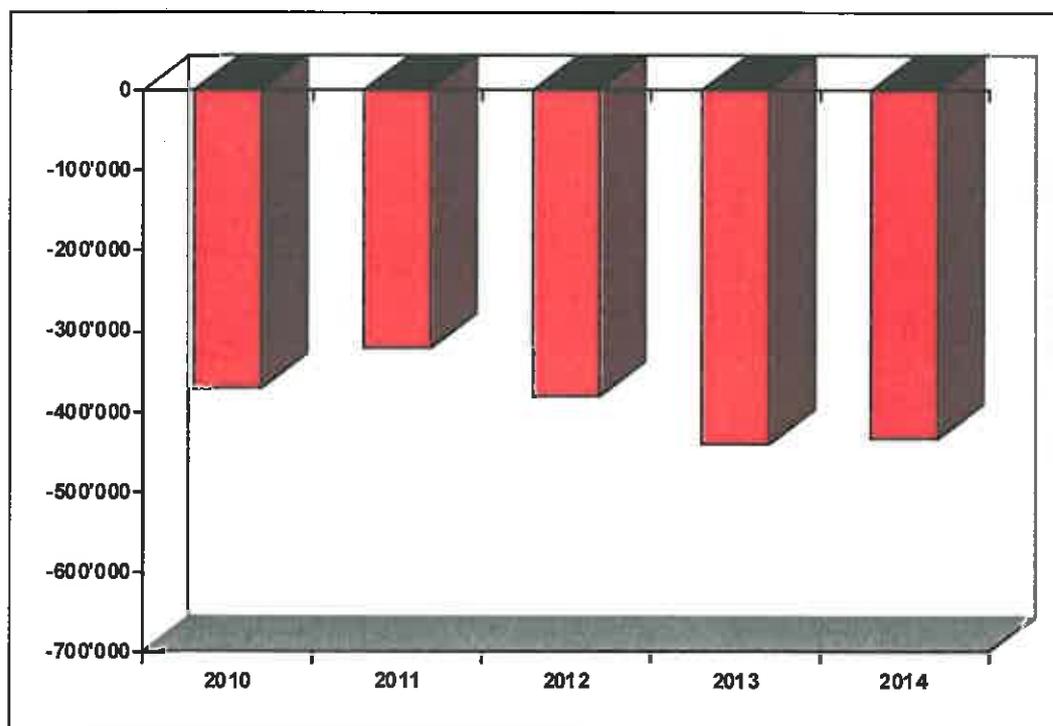
### 3. *Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale*

Osserviamo innanzitutto che i risultati presentati di seguito sono calcolati senza il costo di ammortamento dell'eccedenza passiva allo scopo di evidenziare il risultato annuale effettivo.

L'autofinanziamento complessivo sui 5 anni 2010-2014 di Fr. 2.3 mio sarà sufficiente a coprire interamente il fabbisogno finanziario risultante dagli investimenti di cui sopra per lo stesso periodo. Sarà addirittura possibile ridurre il debito pubblico di circa Fr. 600'000. La necessità di incrementare il tasso medio di ammortamento, fissato al minimo previsto dalla legge e quindi all'8% entro il 2014, farà lievitare i relativi costi che passeranno da Fr. 679'000 del preventivo 2010 a Fr. 923'000 nel 2014. L'incremento complessivo della spesa non potrà essere controbilanciato da un eguale aumento. La gestione corrente registrerà pertanto un peggioramento dei risultati d'esercizio:

	2010	2011	2012	2013	2014
<i>Risultato d'esercizio</i>	-372'450	-321'850	-382'050	-441'950	-433'550

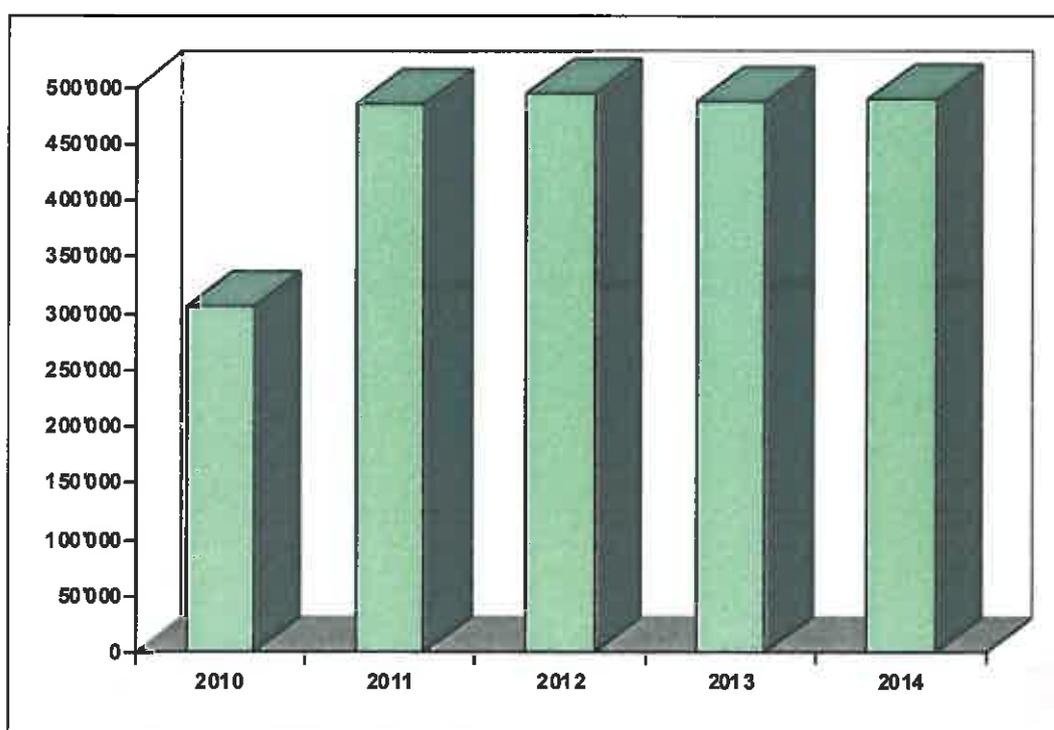
#### **RISULTATO D'ESERCIZIO**



Come indicato sopra, la gestione corrente produrrà un importante autofinanziamento che permetterà di garantire la liquidità necessaria a coprire la totalità degli investimenti netti previsti per il periodo 2010-2014:

	2010	2011	2012	2013	2014
<b>Autofinanziamento</b>	<b>306'550</b>	<b>484'950</b>	<b>493'350</b>	<b>487'050</b>	<b>489'250</b>

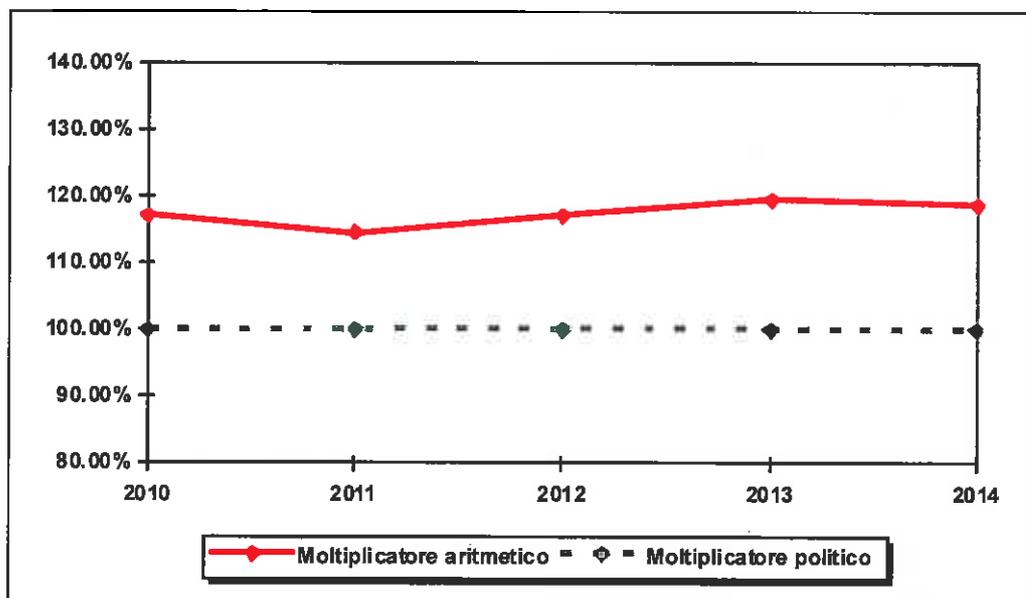
#### AUTOFINANZIAMENTO



Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, oscillerà poco al di sotto della linea dei 120 punti percentuali su tutto il periodo di pianificazione:

	2010	2011	2012	2013	2014
<b>Moltiplicatore aritmetico</b>	<b>117.2%</b>	<b>114.6%</b>	<b>117.1%</b>	<b>119.5%</b>	<b>118.8%</b>
Moltiplicatore politico	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

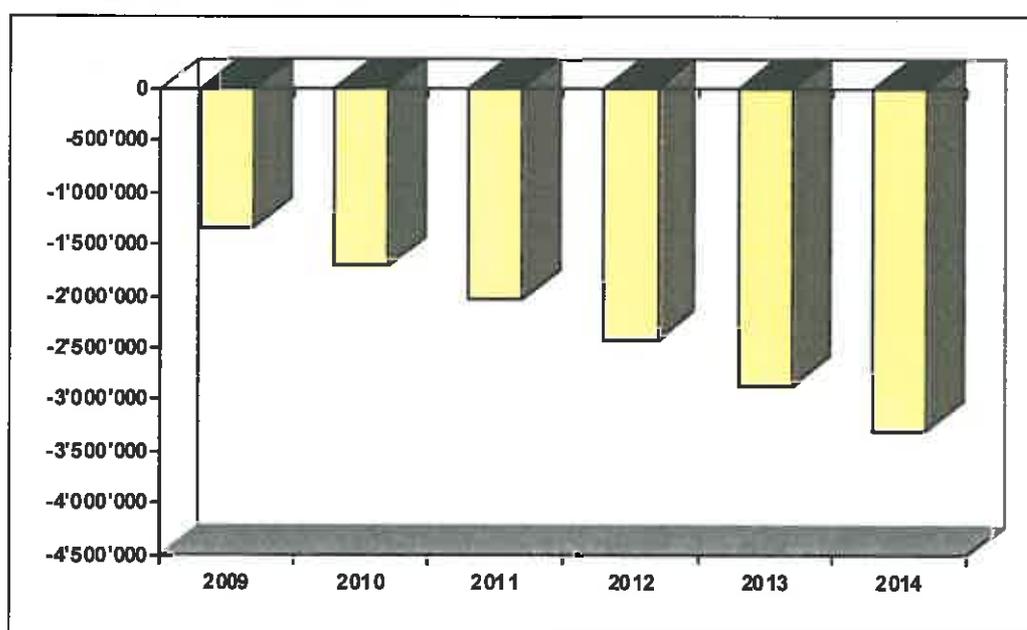
### MOLTIPLICATORE ARITMETICO



I disavanzi previsti andranno ad incrementare l'eccedenza passiva che a fine 2014 sarà vicina a Fr. 3.3 mio.

In Fr.s. 1'000

	2009	2010	2011	2012	2013	2014
<b>Capitale proprio al 31.12.</b>	-1'338	-1'710	-2'032	-2'414	-2'856	-3'290



#### 4. Evoluzione degli indicatori finanziari

Qui di seguito riportiamo l'evoluzione dei principali indicatori finanziari per gli anni 2009-2014 con il confronto con la media cantonale per il 2007 (ultimo dato disponibile):

	Cartone 2007	Comune 2009	Comune 2010	Comune 2011	Comune 2012	Comune 2013	Comune 2014
copertura spese correnti	0.9%	9.1%	-7.4%	-6.1%	-7.1%	-8.0%	-7.8%
ammortamento medio	10.3%	5.0%	5.0%	6.1%	6.8%	7.5%	8.0%
quota degli interessi	-0.5%	2.2%	5.5%	5.0%	5.0%	4.8%	4.5%
quota oneri finanziari	7.4%	14.2%	18.9%	20.2%	21.4%	22.1%	21.4%
grado di autofinanziamento	106.8%	527.4%	47.8%	87.0%	112.3%	44'358%	44'558%
capacità di autofinanziamento	12.8%	21.3%	6.6%	9.8%	9.9%	9.6%	9.6%
quota di capitale proprio	16.3%	-5.7%	-7.7%	-9.3%	-11.2%	-13.9%	-16.8%
debito pubblico procapite	4'023	12'149	12'423	12'482	12'438	12'039	11'639

Il debito pubblico procapite del vostro Comune diminuirà fino a circa Fr. 11'600 nel 2014 rimanendo comunque "Eccessivo". La quota di capitale proprio resterà negativa raggiungendo un -16.8% nel 2014.

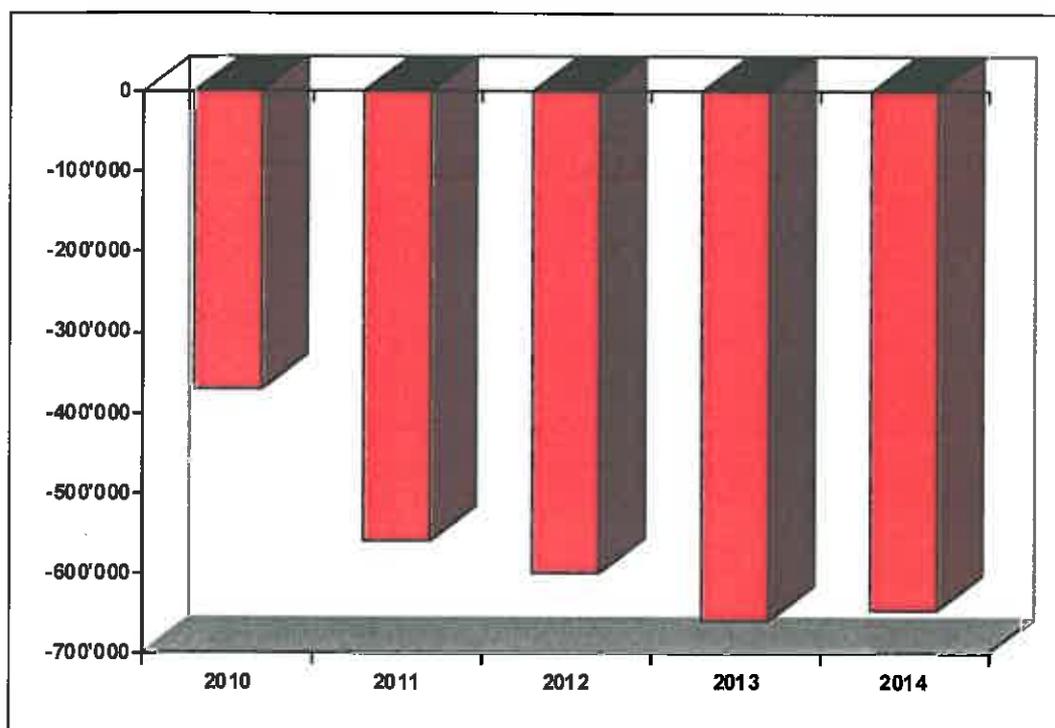
#### **D. EVOLUZIONE FUTURA SENZA LAVERTEZZO VALLE**

In considerazione dei progetti aggregativi in atto, il Municipio ha chiesto di elaborare una variante di pianificazione che non considerasse il comparto Valle. I risultati presentati di seguito sono il frutto delle proiezioni precedenti, escludendo gli investimenti previsti per la Valle e stralciando costi e ricavi relativi a comparto indicato.

In particolare bisogna sottolineare che deve essere annullato il previsto introito annuo di Fr. 200'000 a partire dal 2011 relativo ai canoni d'acqua. Complessivamente il vostro Comune si troverebbe confrontato con minori introiti e quindi con risultati d'esercizio peggiori:

	2010	2011	2012	2013	2014
<i>Risultato d'esercizio</i>	-372'450	-559'850	-601'450	-660'550	-647'450

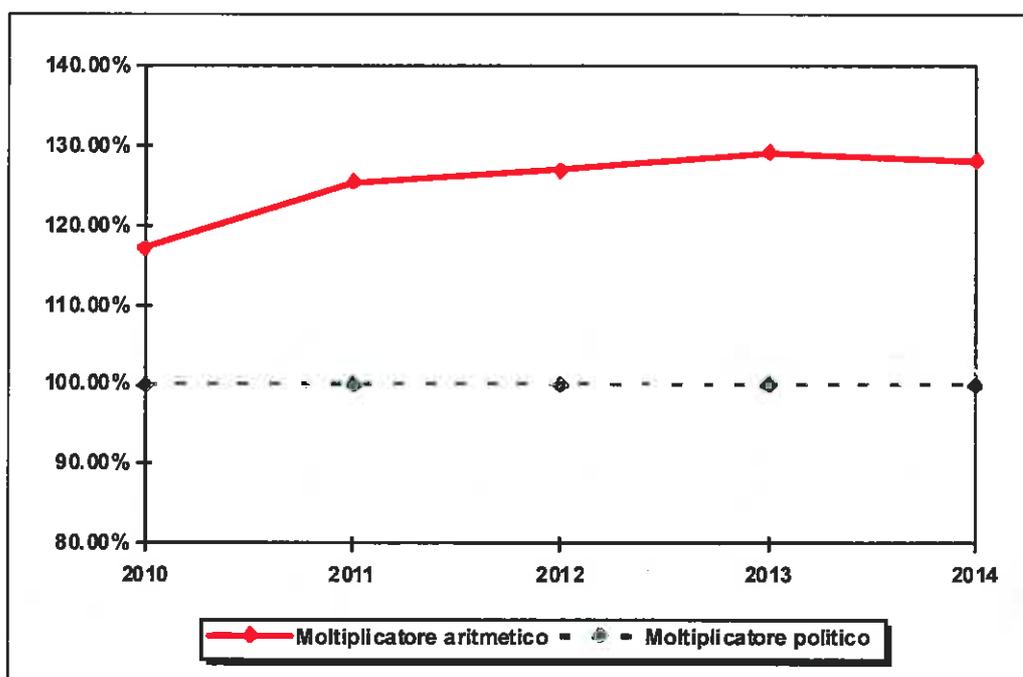
#### **RISULTATO D'ESERCIZIO**



Il moltiplicatore aritmetico salirà fino ad avvicinarsi alla linea dei 130 punti percentuali nella seconda parte del periodo di pianificazione:

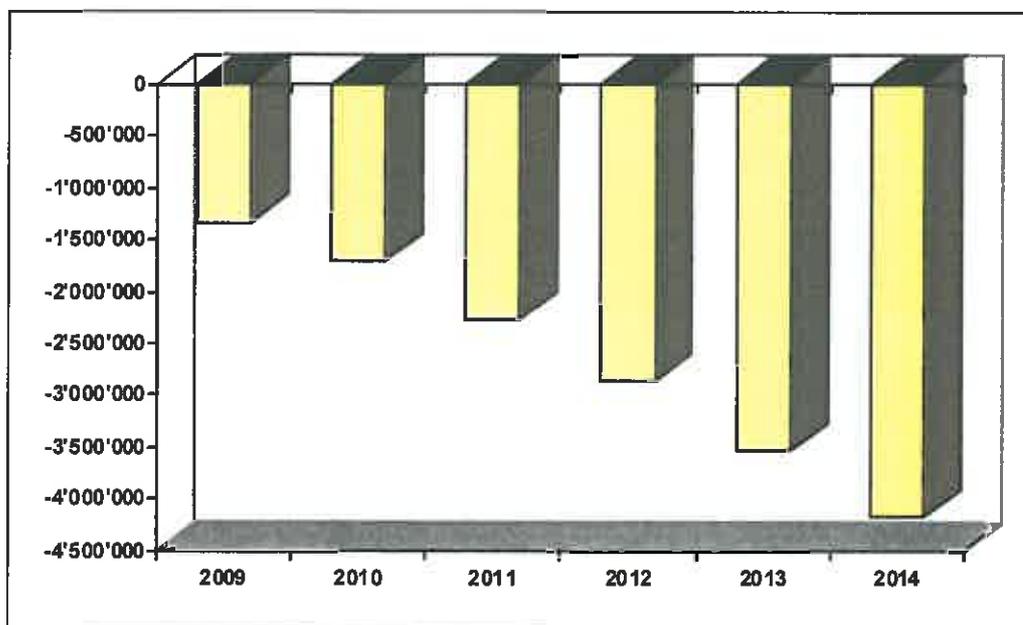
	2010	2011	2012	2013	2014
<b>Moltiplicatore aritmetico</b>	<b>117.2%</b>	<b>125.5%</b>	<b>127.0%</b>	<b>129.2%</b>	<b>128.1%</b>
Moltiplicatore politico	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

### MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Senza il comparto Valle i disavanzi previsti saranno superiori e faranno crescere l'eccedenza passiva che fino a raggiungere Fr. 4.2 mio nel 2014.

In Fr.s. 1'000	2009	2010	2011	2012	2013	2014
<b>Capitale proprio al 31.12.</b>	<b>-1'338</b>	<b>-1'710</b>	<b>-2'270</b>	<b>-2'871</b>	<b>-3'532</b>	<b>-4'179</b>

**CAPITALE PROPRIO AL 31.12.****E. EVOLUZIONE FUTURA SENZA LAVERTEZZO VALLE CON CONTRIBUTO DI RISANAMENTO**

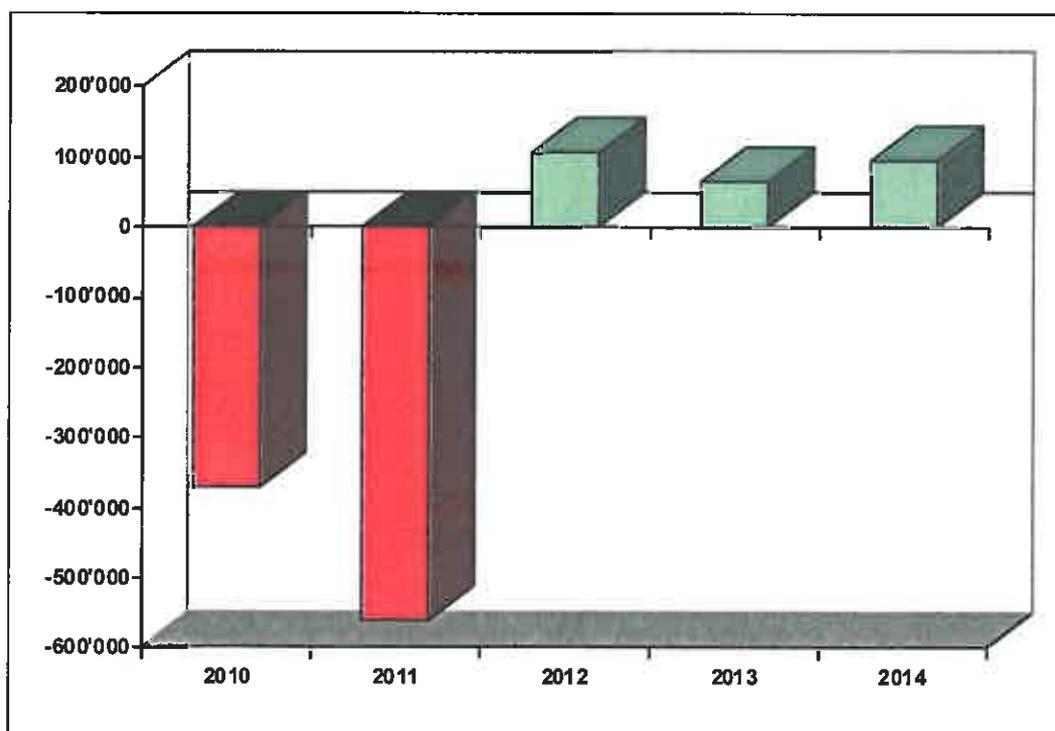
I risultati presentati ai capitoli precedenti evidenziano la necessità del vostro Comune di poter contare su di un contributo straordinario per il risanamento della situazione finanziaria. Questo contributo dovrebbe permettere di avvicinarsi all'azzeramento dell'eccedenza passiva, compensare i minori introiti nel caso di scissione con la Valle e permettere un ammortamento straordinario della sostanza amministrativa così da riportare i conti in pareggio per i prossimi anni.

Tenuto conto dell'ammortamento medio fissato comunque solo all'8%, considerati i risultati dalla variante al capitolo D, il contributo straordinario per il vostro Comune dovrebbe ammontare ad almeno Fr. 10 mio (ipotizzati nel 2011) utilizzabili per Fr. 2 mio per la riduzione dell'eccedenza passiva e per Fr. 8 mio per ammortamenti straordinari.

Grazie al risparmio ottenibile appunto sugli ammortamenti ed al minor costo per interessi passivi, sarà possibile riportare la gestione corrente in una situazione di pareggio a partire dal 2012.

	2010	2011	2012	2013	2014
<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>-372'450</b>	<b>-559'850</b>	<b>107'750</b>	<b>64'250</b>	<b>97'050</b>

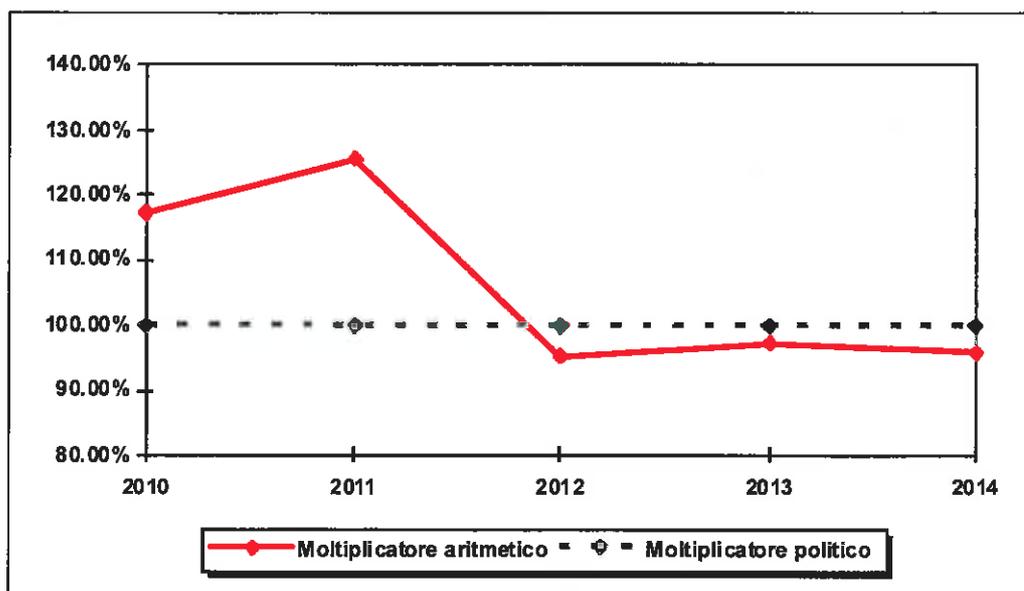
### RISULTATO D'ESERCIZIO



Il moltiplicatore aritmetico scenderà a partire dal 2012 al di sotto della linea dei 100 punti percentuali fissandosi poco al di sopra del 95% nel 2014:

	2010	2011	2012	2013	2014
<b>Moltiplicatore aritmetico</b>	<b>117.2%</b>	<b>125.5%</b>	<b>95.2%</b>	<b>97.2%</b>	<b>95.8%</b>
Moltiplicatore politico	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

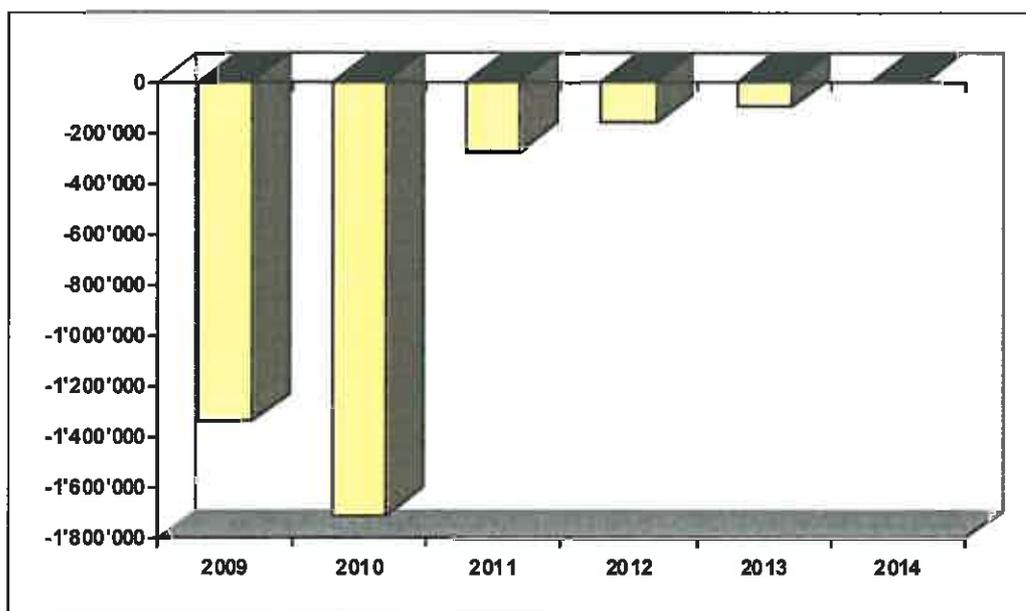
### MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Grazie all'attribuzione di Fr. 2 mio ad ammortamento dell'eccedenza passiva ed in considerazione degli avanzi d'esercizio previsti a partire dal 2012, sarà possibile azzerare interamente l'eccedenza entro la fine del periodo del piano:

In Fr.s. 1'000

	2009	2010	2011	2012	2013	2014
<b>Capitale proprio al 31.12.</b>	-1'338	-1'710	-270	-162	-98	-1



---

## **F. CONCLUSIONI**

I risultati di pianificazione riportati nei capitoli precedenti evidenziano l'impossibilità del vostro Comune di raggiungere in modo autonomo il pareggio dei conti con disavanzi annui medi di circa Fr. 400'000 (senza ammortamento dell'eccedenza passiva), con un moltiplicatore aritmetico vicino ai 120 punti percentuali ed un'eccedenza passiva a fine 2014 di Fr. 3.3 mio. L'eventuale scissione con il comparto Valle porterebbe ad un ulteriore peggioramento della situazione finanziaria di Lavertezzo incrementando il disavanzo annuo medio fino a Fr. 600'000, facendo salire l'aliquota aritmetica di imposta vicino al 130% e portando ad un aumento dell'eccedenza passiva fino a superare Fr. 4 mio nel 2014.

Per permettere di compensare i minori introiti derivanti da un'eventuale scissione del comparto Valle, azzerare l'eccedenza passiva e riportare la gestione corrente in una situazione di pareggio, il vostro Comune dovrebbe poter contare su di un contributo unico di almeno Fr. 10 mio, calcolato sulla base di un obiettivo di ammortamento medio minimo dell'8%.

Restando a vostra completa disposizione per qualsiasi ulteriore informazione, ci è gradita l'occasione per porgere i nostri migliori saluti.

INTERFIDA REVISIONI E CONSULENZE SA

Angelo Bianchi





---

**COMUNE DI LAVERTEZZO****PIANO FINANZIARIO  
2010-2014  
VARIANTE BASE****ALLEGATI**

GRAFICO INVESTIMENTI	ALLEGATO 1.1
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	ALLEGATO 1.2
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 1.3
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	ALLEGATO 1.4
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 1.5
INVESTIMENTI	ALLEGATO 1.6-1.7
GESTIONE CORRENTE	ALLEGATO 1.8
IMPOSTE	ALLEGATO 1.9
BILANCIO	ALLEGATO 1.10
INDICATORI CONTABILI	ALLEGATO 1.11
PARAMETRI	ALLEGATO 1.12

OTTOBRE 2010

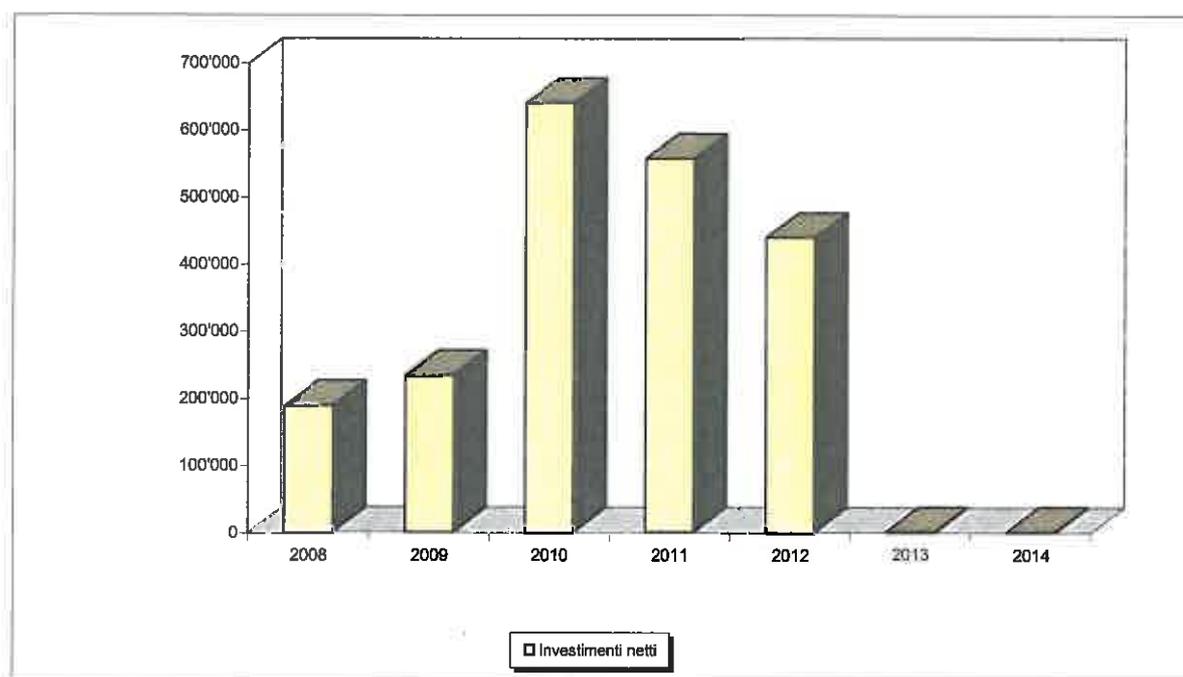
---

COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014

ALLEGATO 1.1

Investimenti netti

Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
188'601	233'949	640'694	557'398	439'498	1'098	1'098

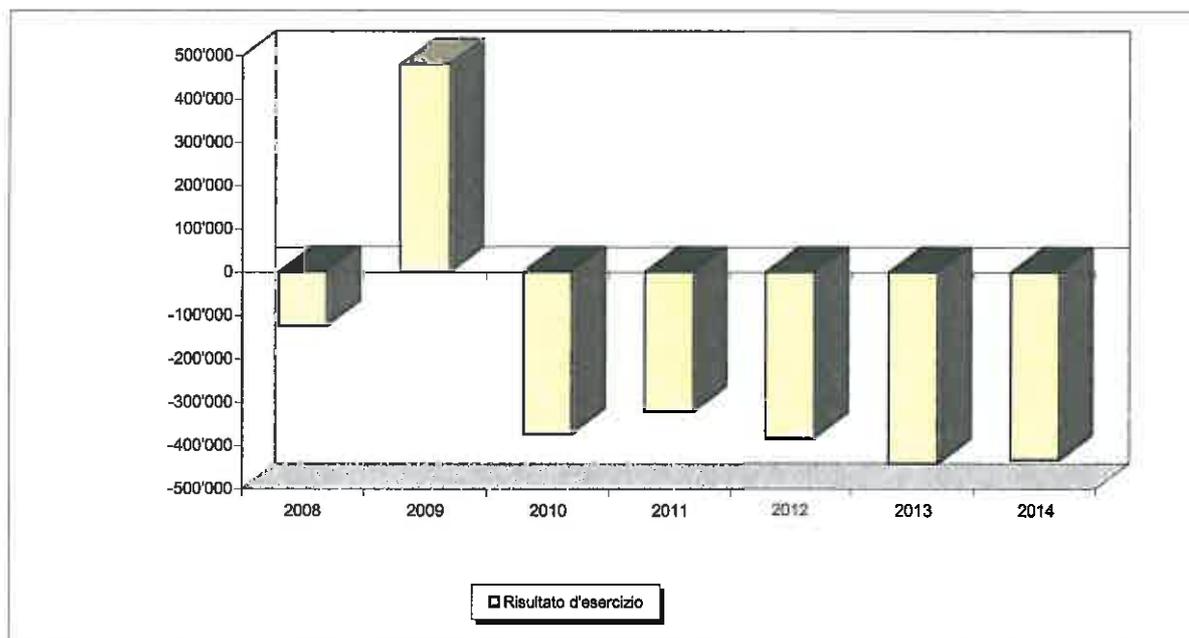


COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014

ALLEGATO 1.2

Risultato d'esercizio

Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
-124'134	481'775	-372'450	-321'850	-382'050	-441'950	-433'550

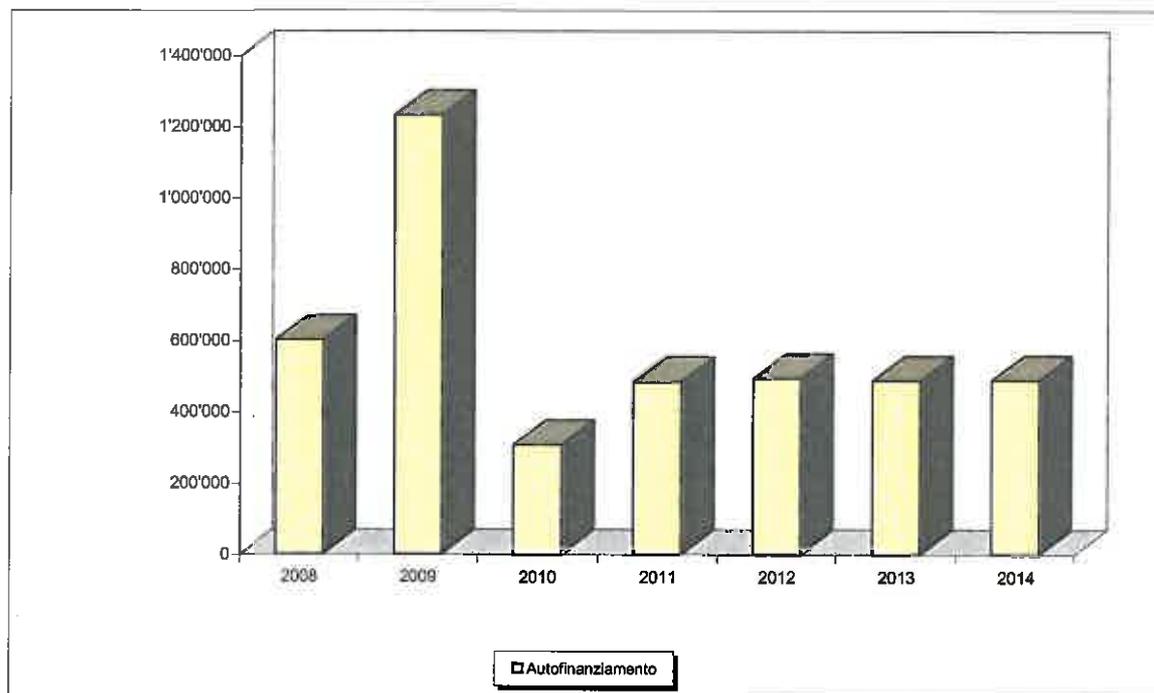


COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014

ALLEGATO 1.3

## Autofinanziamento

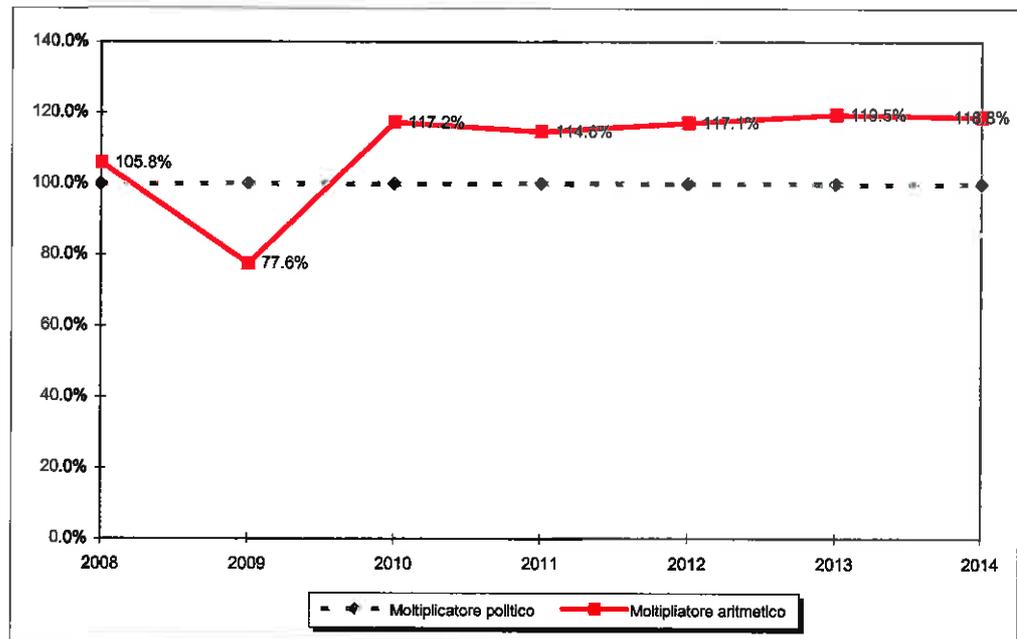
Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
601'604	1'233'854	306'550	484'950	493'350	487'050	489'250



COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014

ALLEGATO 1.4

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
<b>Moltiplicatore politico</b>	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
<b>Moltiplicatore aritmetico</b>	105.8%	77.6%	117.2%	114.6%	117.1%	119.5%	118.8%

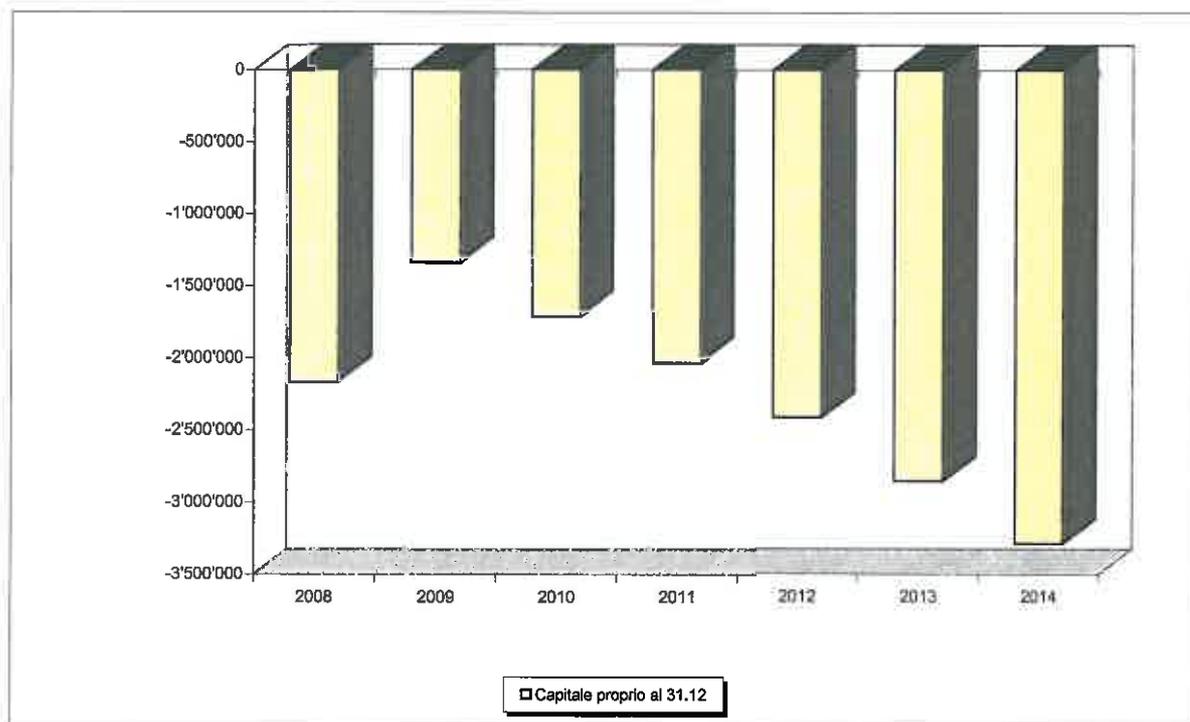


COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014

ALLEGATO 1.5

Capitale proprio al 31.12

Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
-2'169'437	-1'337'662	-1'710'112	-2'031'962	-2'414'012	-2'855'962	-3'289'512



COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014

ALLEGATO 1.6

**INVESTIMENTI****TERRENI**

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0

**INVESTIMENTI  
OPERE DEL GENIO CIVILE**

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi	57'385	35'764	0	0	0	0	0
Credito quadro strade (8/2009)	0	47'700	300'900	234'600	216'800	0	0
Opere premunizione caduta massi (13/2008)	0	0	469'900	0	0	0	0
Opere premunizione caduta massi - entrat	0	0	(368'650)	(15'150)	(15'150)	(15'150)	(15'150)
	57'385	83'464	402'150	219'450	201'650	(15'150)	(15'150)

**INVESTIMENTI  
CANALIZZAZIONI**

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi	40'999	65'000	0	0	0	0	0
Partecipazione nuovo CDV (4/2009)	0	0	127'100	0	0	0	0
PGS Valle (16/2007)	0	0	20'000	200'000	200'000	0	0
Sottostrutture Ponte Pincascia (15/2007)	0	0	10'189	0	0	0	0
Contributi definitivi LALCIA (14/2009)	0	0	(511'951)	(12'052)	(12'052)	(12'052)	(12'052)
Contributi definitivi LALCIA (14/2009)	0	0	156'578	0	0	0	0
Allestimento prospetto art.99 (14/2008)	0	0	55'000	0	0	0	0
	40'999	65'000	(143'084)	187'948	187'948	(12'052)	(12'052)

**INVESTIMENTI  
COSTRUZIONI**

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi	43'144	0	0	0	0	0	0
Credito quadro stabili (9/2009)	0	0	66'700	121'700	21'600	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	43'144	0	66'700	121'700	21'600	0	0

**INVESTIMENTI  
MOBILI,ATTREZZATURE,ECC**

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi	16'678	13'776	0	0	0	0	0
Acquisto automezzo e macchinari (6/2010)	0	0	100'000	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	16'678	13'776	100'000	0	0	0	0

**INVESTIMENTI  
CONTRIBUTI**

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi (4/2007)	18'300	28'300	28'300	28'300	28'300	28'300	28'300
Opere strade Locarnese e Valle Maggia (€)	0	0	68'300	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	18'300	28'300	96'600	28'300	28'300	28'300	28'300

**INVESTIMENTI  
ALTRE USCITE**

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi	12'095	43'408	0	0	0	0	0
Spurgo cimitero (10/2009)	0	0	110'000	0	0	0	0
Aggiornamento Vecchia Mappa (3/2008)	0	0	8'328	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	12'095	43'408	118'328	0	0	0	0

**TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.**

	188'601	233'949	640'694	557'398	439'498	1'098	1'098
--	---------	---------	---------	---------	---------	-------	-------

COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014

ALLEGATO 1.7

INVESTIMENTI PATRIMONIALI	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE INVESTIMENTI PATRIM.	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTALE INVESTIMENTI NETTI</b>	<b>188'601</b>	<b>233'949</b>	<b>640'694</b>	<b>557'398</b>	<b>439'498</b>	<b>1'098</b>	<b>1'098</b>



COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014

ALLEGATO 1.9

**GETTITO FISCALE**

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
persone fisiche	1'632'000	1'648'000	1'664'000	1'697'000	1'731'000	1'766'000	1'801'000
persone giuridiche	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000
imposte alla fonte	450'990	467'146	400'000	408'000	416'000	424'000	432'000
riparto imp.imm.PG	0	0	0	0	0	0	0
contr.livellamento	210'439	205'308	195'000	195'000	195'000	195'000	195'000
	<b>2'793'429</b>	<b>2'820'454</b>	<b>2'759'000</b>	<b>2'800'000</b>	<b>2'842'000</b>	<b>2'885'000</b>	<b>2'928'000</b>

<b>VARIAZIONE PERSONE FISICHE</b>	<b>0.0%</b>	<b>1.0%</b>	<b>1.0%</b>	<b>2.0%</b>	<b>2.0%</b>	<b>2.0%</b>	<b>0.0%</b>
-----------------------------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

<b>MOLTIPLICATORE</b>	<b>100.00%</b>						
-----------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

**40 IMPOSTE D'ESERCIZIO**

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
400 persone fisiche	1'632'000	1'648'000	1'664'000	1'697'000	1'731'000	1'766'000	1'801'000
401 persone giuridiche	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000
400 imposte alla fonte	450'990	467'146	400'000	408'000	416'000	424'000	432'000
400 diverse	0	0	0	0	0	0	0
402 imposta imm. comunale	166'000	166'000	166'000	166'000	166'000	166'000	166'000
400 imposta personale	18'000	18'000	18'000	18'000	18'000	18'000	18'000
400 sopravvenienze	-310'701	247'377	0	0	0	0	0
403 altre imposte	31'149	40'112	25'000	70'000	70'000	70'000	70'000
	<b>2'487'438</b>	<b>3'086'634</b>	<b>2'773'000</b>	<b>2'859'000</b>	<b>2'901'000</b>	<b>2'944'000</b>	<b>2'987'000</b>

COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014

ALLEGATO 1.10

## BILANCIO

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
10 MEZZI LIQUIDI	718'315	1'571'087	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000
11 CREDITI	4'731'508	5'510'295	5'500'000	5'500'000	5'500'000	5'500'000	5'500'000
12 INV.PATRIMONIALI	2'331'244	2'331'554	2'332'379	2'332'379	2'332'379	2'332'379	2'332'379
13 TRANSITORI ATTIVI	334'001	395'216	400'000	400'000	400'000	400'000	400'000
14 INV. BENI AMMINISTR.	13'844'317	13'228'792	13'014'558	12'798'656	12'386'954	11'476'052	10'565'650
15 PARTECIPAZIONI	0	0	0	0	0	0	0
16 CONTRIBUTI INVESTIMENTO	25'181	51'970	144'570	163'470	181'170	197'670	213'170
17 ALTRE USCITE ATTIVATE	108'058	178'664	261'992	209'592	167'692	134'192	107'392
19 ECC.PASSIVA							
<b>TOTALE ATTIVI</b>	<b>22'092'623</b>	<b>23'267'579</b>	<b>22'153'498</b>	<b>21'904'096</b>	<b>21'468'194</b>	<b>20'540'292</b>	<b>19'618'590</b>

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
20 IMPEGNI CORRENTI	553'531	1'117'108	1'100'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000
21 DEBITI A BREVE	0	0	0	0	0	0	0
22 DEBITI A LUNGO	22'517'173	22'359'101	21'648'931	21'736'379	21'697'527	21'226'575	20'753'423
23 GESTIONI PARTICOLARI	78'624	86'963	90'000	90'000	90'000	90'000	90'000
24 ACCANTONAMENTI	0	0	0	0	0	0	0
25 TRANSITORI PASSIVI	528'054	452'390	420'000	390'000	360'000	330'000	300'000
28 FINANZIAMENTI SPECIALI	584'679	589'679	604'679	619'679	634'679	649'679	664'679
29 CAPITALE PROPRIO	(2'045'303)	(1'819'437)	(1'337'662)	(1'710'112)	(2'031'962)	(2'414'012)	(2'855'962)
RISULTATO GEST.CORRENTE	(124'134)	481'775	(372'450)	(321'850)	(382'050)	(441'950)	(433'550)
<b>TOTALE PASSIVI</b>	<b>22'092'623</b>	<b>23'267'579</b>	<b>22'153'498</b>	<b>21'904'096</b>	<b>21'468'194</b>	<b>20'540'292</b>	<b>19'618'590</b>



COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014

ALLEGATO 1.12

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
INFLAZIONE				1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
IMPOSTE	0.00%	1.00%	1.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
INTERESSE PASSIVO				2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
ALIQUOTA cm/avs/ipg				8.50%	8.50%	8.50%	8.50%
CONTRIBUTO LPI			0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
CONTRIBUTO ANZIANI				4.80%	4.80%	4.80%	4.80%
SACD				2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
SERVIZI APOGGIO				0.80%	0.80%	0.80%	0.80%



---

**COMUNE DI LAVERTEZZO****PIANO FINANZIARIO  
2010-2014  
VARIANTE SENZA VALLE****ALLEGATI**

GRAFICO INVESTIMENTI	ALLEGATO 2.1
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	ALLEGATO 2.2
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 2.3
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	ALLEGATO 2.4
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 2.5
INVESTIMENTI	ALLEGATO 2.6-2.7
GESTIONE CORRENTE	ALLEGATO 2.8
IMPOSTE	ALLEGATO 2.9
BILANCIO	ALLEGATO 2.10
INDICATORI CONTABILI	ALLEGATO 2.11
PARAMETRI	ALLEGATO 2.12

OTTOBRE 2010

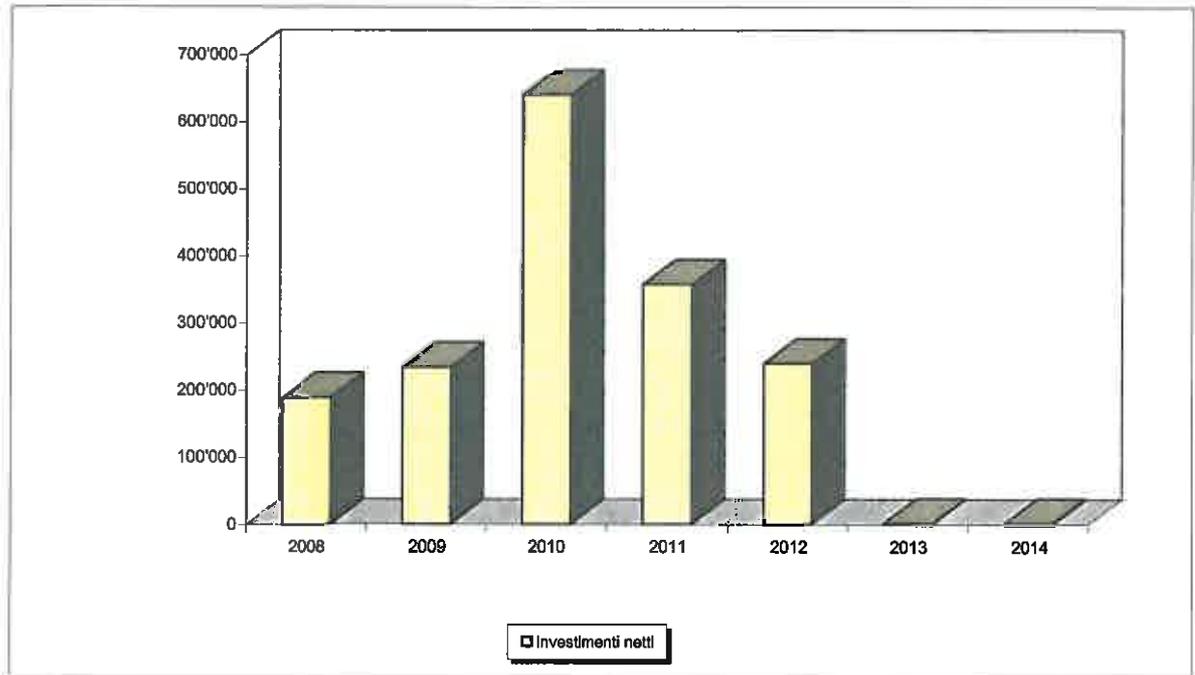
---

COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014  
VARIANTE SENZA LAVERTEZZO VALLE

ALLEGATO 2.1

Investimenti netti

Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
188'601	233'949	640'694	357'398	239'498	1'098	1'098

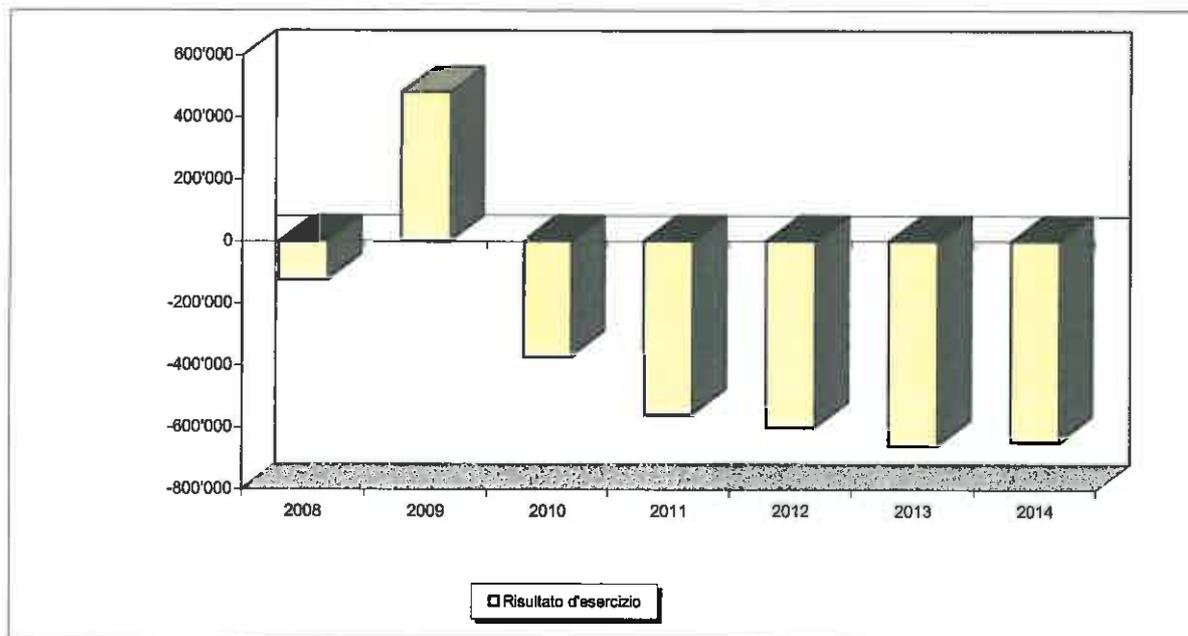


COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014  
VARIANTE SENZA LAVERTEZZO VALLE

ALLEGATO 2.2

Risultato d'esercizio

Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
-124'134	481'775	-372'450	-559'850	-601'450	-660'550	-647'450

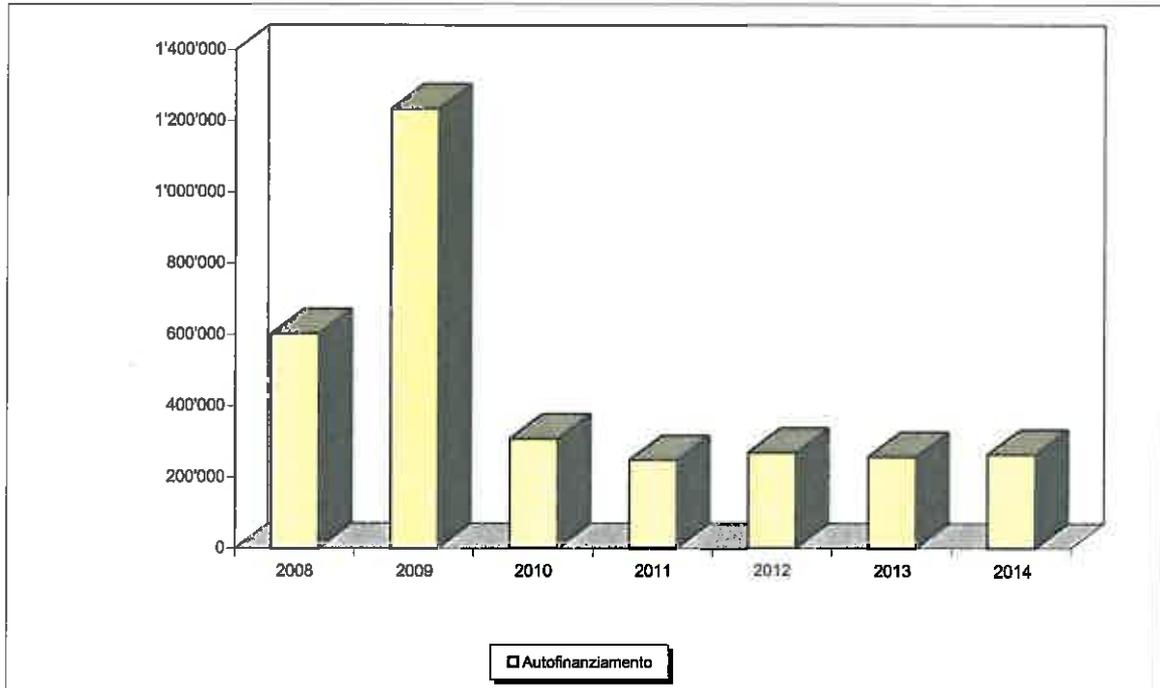


COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014  
VARIANTE SENZA LAVERTEZZO VALLE

ALLEGATO 2.3

**Autofinanziamento**

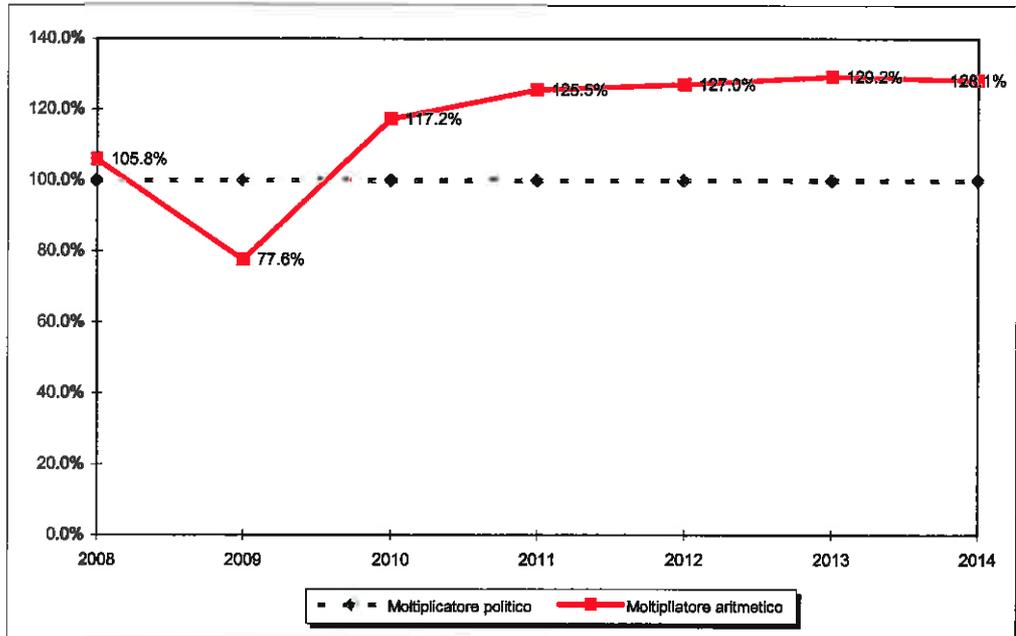
Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
601'604	1'233'854	306'550	246'950	267'950	256'450	263'350



COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014  
VARIANTE SENZA LAVERTEZZO VALLE

ALLEGATO 2.4

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
<b>Moltiplicatore politico</b>	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
<b>Moltiplicatore aritmetico</b>	105.8%	77.6%	117.2%	125.5%	127.0%	129.2%	128.1%

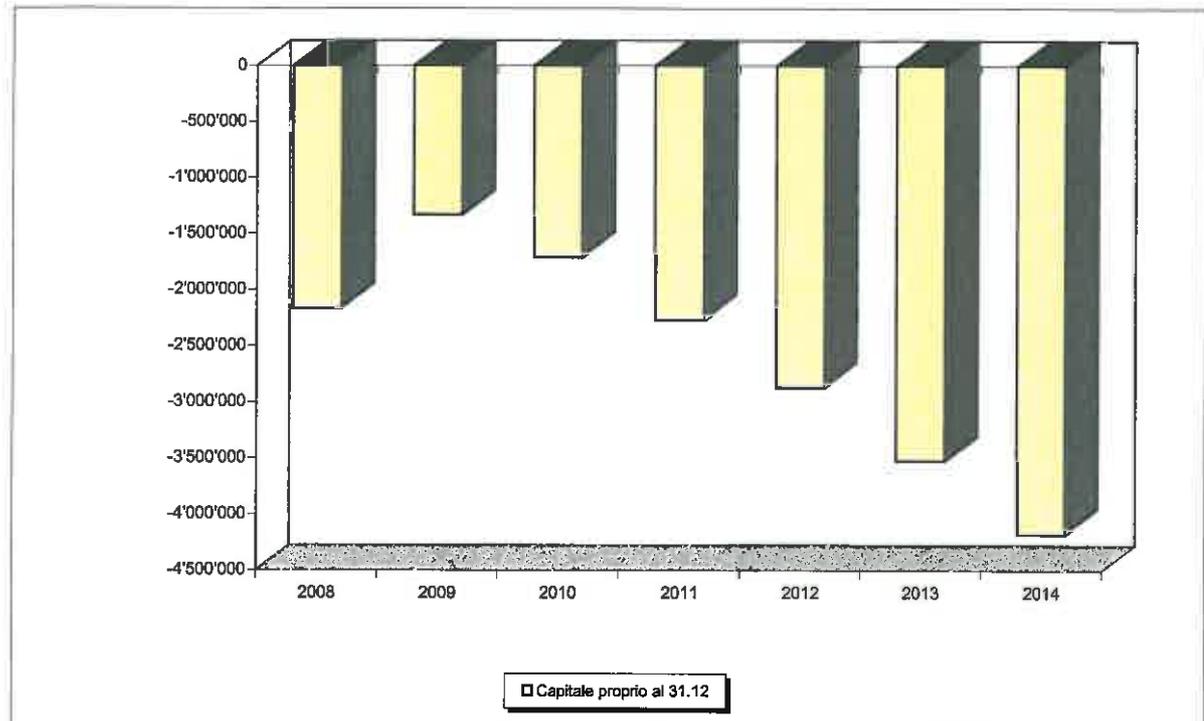


COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014  
VARIANTE SENZA LAVERTEZZO VALLE

ALLEGATO 2.5

Capitale proprio al 31.12

Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
-2'169'437	-1'337'662	-1'710'112	-2'269'962	-2'871'412	-3'531'962	-4'179'412



COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014  
VARIANTE SENZA LAVERTEZZO VALLE

ALLEGATO 2.6

**INVESTIMENTI**

## TERRENI

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0

## INVESTIMENTI

## OPERE DEL GENIO CIVILE

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi	57'385	35'764	0	0	0	0	0
Credito quadro strade (8/2009)	0	47'700	300'900	234'600	216'800	0	0
Opere premunizione caduta massi (13/2008)	0	0	469'900	0	0	0	0
Opere premunizione caduta massi - entrat	0	0	(368'650)	(15'150)	(15'150)	(15'150)	(15'150)
	57'385	83'464	402'150	219'450	201'650	(15'150)	(15'150)

## INVESTIMENTI

## CANALIZZAZIONI

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi	40'999	65'000	0	0	0	0	0
Partecipazione nuovo CDV (4/2009)	0	0	127'100	0	0	0	0
PGS Valle (16/2007)	0	0	20'000	0	0	0	0
Sottostrutture Ponte Pincascia (15/2007)	0	0	10'189	0	0	0	0
Contributi definitivi LALCIA (14/2009)	0	0	(511'951)	(12'052)	(12'052)	(12'052)	(12'052)
Contributi definitivi LALCIA (14/2009)	0	0	156'578	0	0	0	0
Allestimento prospetto art.99 (14/2008)	0	0	55'000	0	0	0	0
	40'999	65'000	(143'084)	(12'052)	(12'052)	(12'052)	(12'052)

## INVESTIMENTI

## COSTRUZIONI

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi	43'144	0	0	0	0	0	0
Credito quadro stabili (9/2009)	0	0	66'700	121'700	21'600	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	43'144	0	66'700	121'700	21'600	0	0

## INVESTIMENTI

## MOBILI,ATTREZZATURE,ECC

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi	16'678	13'776	0	0	0	0	0
Acquisto automezzo e macchinari (6/2010)	0	0	100'000	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	16'678	13'776	100'000	0	0	0	0

## INVESTIMENTI

## CONTRIBUTI

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi (4/2007)	18'300	28'300	28'300	28'300	28'300	28'300	28'300
Opere strade Locamese e Valle Maggia (5/2007)	0	0	68'300	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	18'300	28'300	96'600	28'300	28'300	28'300	28'300

## INVESTIMENTI

## ALTRE USCITE

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi	12'095	43'408	0	0	0	0	0
Spurgo cimitero (10/2009)	0	0	110'000	0	0	0	0
Aggiornamento Vecchia Mappa (3/2008)	0	0	8'328	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	12'095	43'408	118'328	0	0	0	0

## TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.

	188'601	233'949	640'694	357'398	239'498	1'098	1'098
--	---------	---------	---------	---------	---------	-------	-------

COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014  
VARIANTE SENZA LAVERTEZZO VALLE

ALLEGATO 2.7

INVESTIMENTI PATRIMONIALI	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE INVESTIMENTI PATRIM.	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTALE INVESTIMENTI NETTI</b>	<b>188'601</b>	<b>233'949</b>	<b>640'694</b>	<b>357'398</b>	<b>239'498</b>	<b>1'098</b>	<b>1'098</b>



COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014  
VARIANTE SENZA LAVERTEZZO VALLE

ALLEGATO 2.9

**GETTITO FISCALE**

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
persone fisiche	1'632'000	1'648'000	1'664'000	1'697'000	1'731'000	1'766'000	1'801'000
persone giuridiche	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000
imposte alla fonte	450'990	467'146	400'000	408'000	416'000	424'000	432'000
riparto imp.imm.PG	0	0	0	0	0	0	0
contr.livellamento	210'439	205'308	195'000	195'000	195'000	195'000	195'000
	<b>2'793'429</b>	<b>2'820'454</b>	<b>2'759'000</b>	<b>2'800'000</b>	<b>2'842'000</b>	<b>2'885'000</b>	<b>2'928'000</b>

<b>VARIAZIONE PERSONE FISICHE</b>	0.0%	1.0%	1.0%	2.0%	2.0%	2.0%	0.0%
-----------------------------------	------	------	------	------	------	------	------

<b>MOLTIPLICATORE</b>	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
-----------------------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------

**40 IMPOSTE D'ESERCIZIO**

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
400 persone fisiche	1'632'000	1'648'000	1'664'000	1'697'000	1'731'000	1'766'000	1'801'000
401 persone giuridiche	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000
400 imposte alla fonte	450'990	467'146	400'000	408'000	416'000	424'000	432'000
400 diverse	0	0	0	0	0	0	0
402 imposta imm. comunale	166'000	166'000	166'000	166'000	166'000	166'000	166'000
400 imposta personale	18'000	18'000	18'000	18'000	18'000	18'000	18'000
400 sopravvenienze	-310'701	247'377	0	0	0	0	0
403 altre imposte	31'149	40'112	25'000	70'000	70'000	70'000	70'000
	<b>2'487'438</b>	<b>3'086'634</b>	<b>2'773'000</b>	<b>2'859'000</b>	<b>2'901'000</b>	<b>2'944'000</b>	<b>2'987'000</b>

COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014  
VARIANTE SENZA LAVERTEZZO VALLE

ALLEGATO 2.10

## BILANCIO

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
10 MEZZI LIQUIDI	718'315	1'571'087	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000
11 CREDITI	4'731'508	5'510'295	5'500'000	5'500'000	5'500'000	5'500'000	5'500'000
12 INV.PATRIMONIALI	2'331'244	2'331'554	2'332'379	2'332'379	2'332'379	2'332'379	2'332'379
13 TRANSITORI ATTIVI	334'001	395'216	400'000	400'000	400'000	400'000	400'000
14 INV. BENI AMMINISTR.	13'844'317	13'228'792	13'014'558	12'598'656	11'992'954	11'094'052	10'195'650
15 PARTECIPAZIONI	0	0	0	0	0	0	0
16 CONTRIBUTI INVESTIMENTO	25'181	51'970	144'570	163'470	181'170	197'670	213'170
17 ALTRE USCITE ATTIVATE	108'058	178'664	261'992	209'592	167'692	134'192	107'392
19 ECC.PASSIVA							
<b>TOTALE ATTIVI</b>	<b>22'092'623</b>	<b>23'267'579</b>	<b>22'153'498</b>	<b>21'704'096</b>	<b>21'074'194</b>	<b>20'158'292</b>	<b>19'248'590</b>

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
20 IMPEGNI CORRENTI	553'531	1'117'108	1'100'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000
21 DEBITI A BREVE	0	0	0	0	0	0	0
22 DEBITI A LUNGO	22'517'173	22'359'101	21'648'931	21'774'379	21'760'927	21'520'575	21'273'323
23 GESTIONI PARTICOLARI	78'624	86'963	90'000	90'000	90'000	90'000	90'000
24 ACCANTONAMENTI	0	0	0	0	0	0	0
25 TRANSITORI PASSIVI	528'054	452'390	420'000	390'000	360'000	330'000	300'000
28 FINANZIAMENTI SPECIALI	584'679	589'679	604'679	619'679	634'679	649'679	664'679
29 CAPITALE PROPRIO	(2'045'303)	(1'819'437)	(1'337'662)	(1'710'112)	(2'269'962)	(2'871'412)	(3'531'962)
RISULTATO GEST.CORRENTE	(124'134)	481'775	(372'450)	(559'850)	(601'450)	(660'550)	(647'450)
<b>TOTALE PASSIVI</b>	<b>22'092'623</b>	<b>23'267'579</b>	<b>22'153'498</b>	<b>21'704'096</b>	<b>21'074'194</b>	<b>20'158'292</b>	<b>19'248'590</b>



COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014  
VARIANTE SENZA LAVERTEZZO VALLE

ALLEGATO 2.12

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo	Consuntivo	Preventivo				
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
INFLAZIONE				1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
IMPOSTE	0.00%	1.00%	1.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
INTERESSE PASSIVO				2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
ALIQUOTA cm/avs/ipp				8.50%	8.50%	8.50%	8.50%
CONTRIBUTO LPI			0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
CONTRIBUTO ANZIANI				4.80%	4.80%	4.80%	4.80%
SACD				2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
SERVIZI APPOGGIO				0.80%	0.80%	0.80%	0.80%



---

**COMUNE DI LAVERTEZZO**

**PIANO FINANZIARIO**  
**2010-2014**  
**VARIANTE SENZA VALLE**  
**CON CONTRIBUTO DI RISANAMENTO**

**ALLEGATI**

GRAFICO INVESTIMENTI	ALLEGATO 3.1
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	ALLEGATO 3.2
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 3.3
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	ALLEGATO 3.4
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 3.5
INVESTIMENTI	ALLEGATO 3.6-3.7
GESTIONE CORRENTE	ALLEGATO 3.8
IMPOSTE	ALLEGATO 3.9
BILANCIO	ALLEGATO 3.10
INDICATORI CONTABILI	ALLEGATO 3.11
PARAMETRI	ALLEGATO 3.12

OTTOBRE 2010

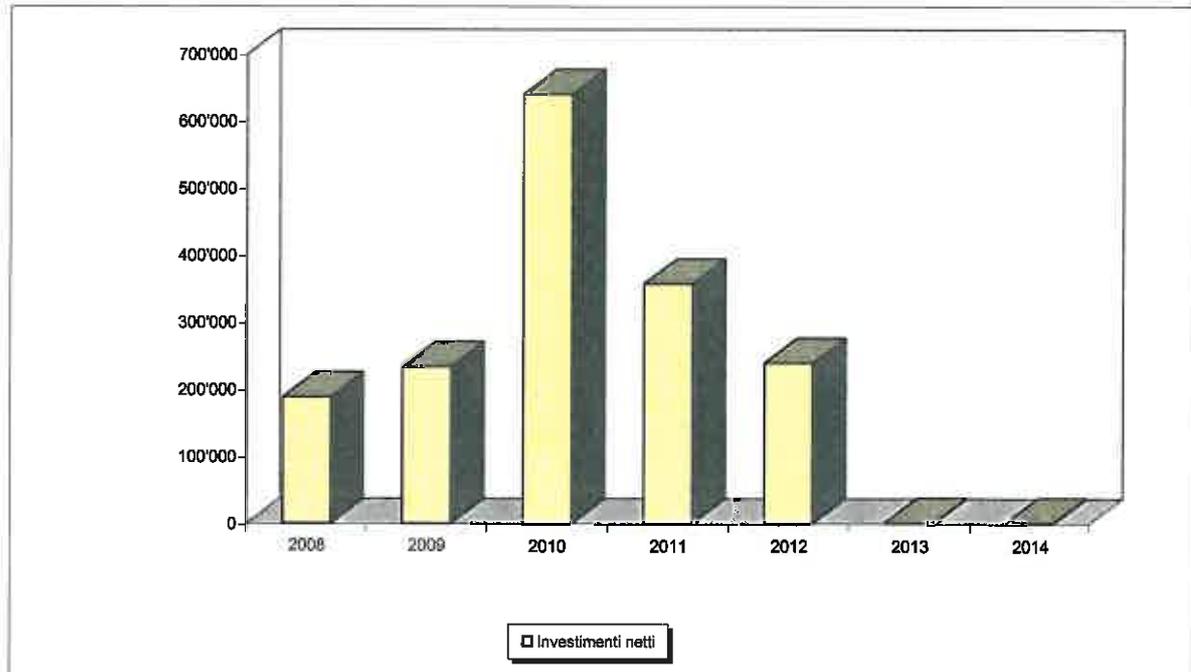
---

COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014  
VARIANTE CONTRIBUTO DI RISANAMENTO FR 10 MIO

ALLEGATO 3.1

Investimenti netti

Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
188'601	233'949	640'694	357'398	239'498	1'098	1'098

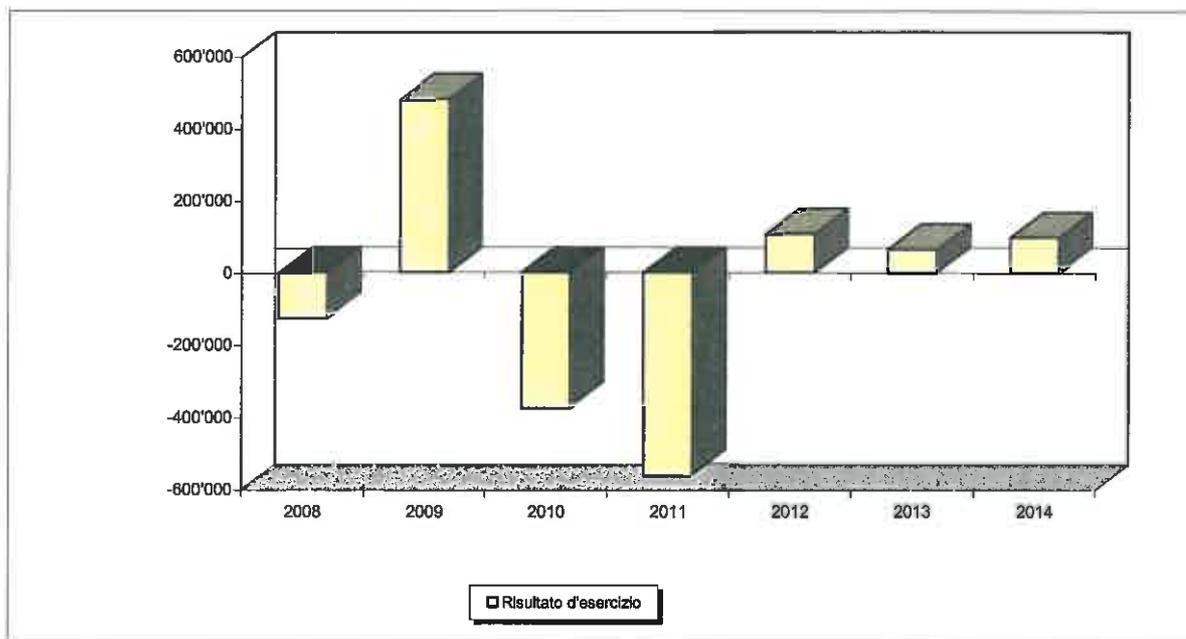


COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014  
VARIANTE CONTRIBUTO DI RISANAMENTO FR 10 MIO

ALLEGATO 3.2

Risultato d'esercizio

Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
-124'134	481'775	-372'450	-559'850	107'750	64'250	97'050

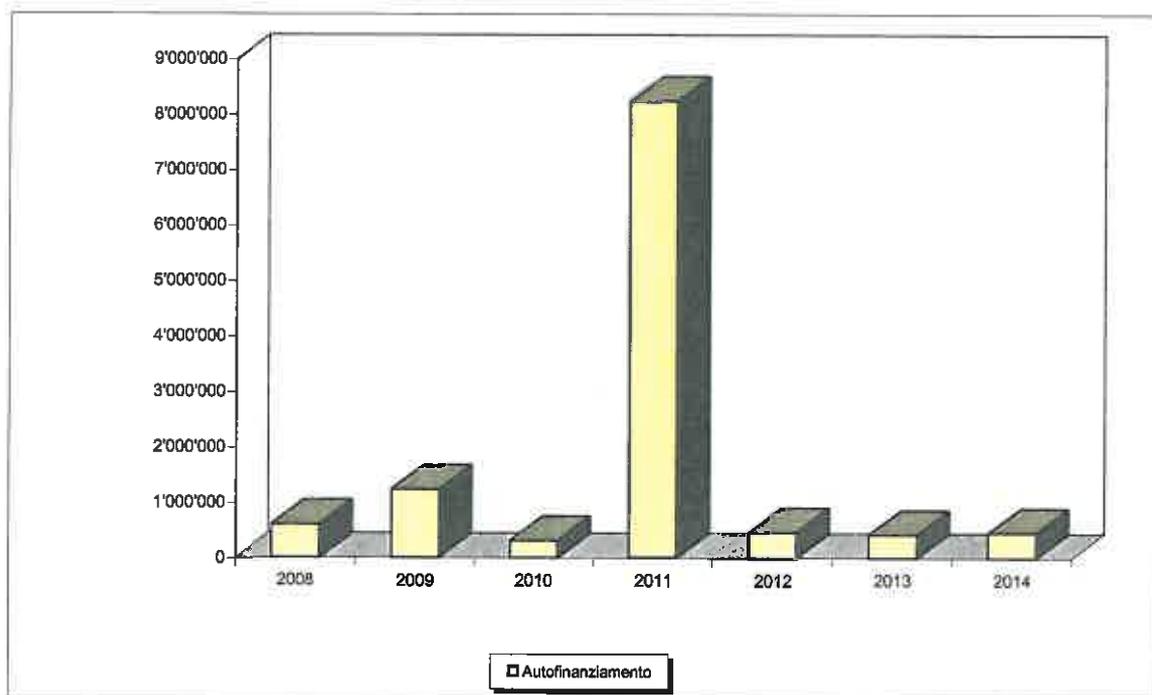


COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014  
VARIANTE CONTRIBUTO DI RISANAMENTO FR 10 MIO

ALLEGATO 3.3

Autofinanziamento

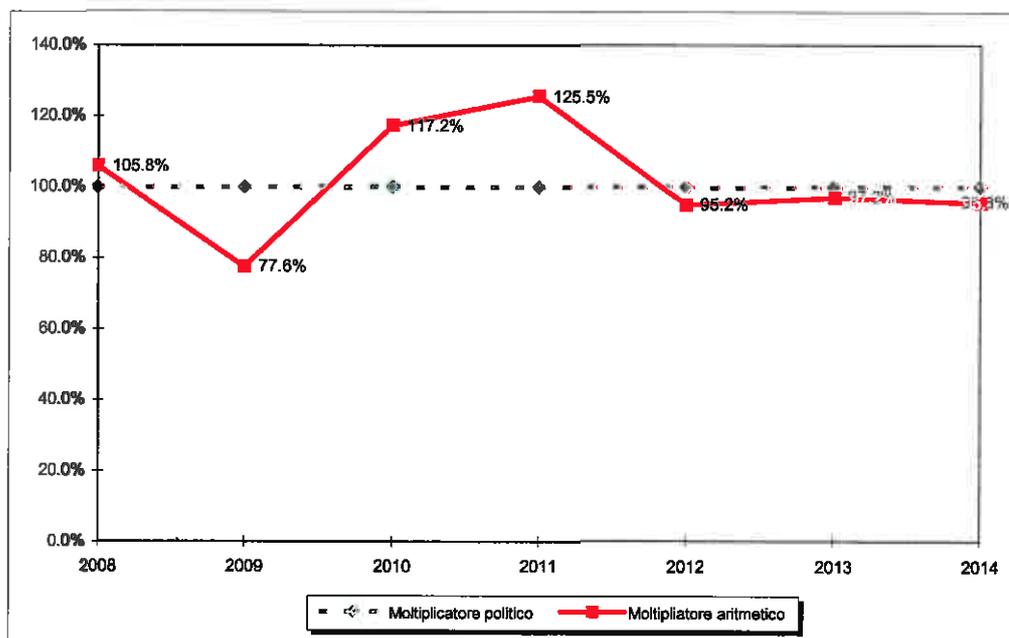
Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
601'604	1'233'854	306'550	8'246'950	457'150	420'250	454'350



COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014  
VARIANTE CONTRIBUTO DI RISANAMENTO FR 10 MIO

ALLEGATO 3.4

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
<b>Moltiplicatore politico</b>	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
<b>Moltiplicatore aritmetico</b>	105.8%	77.6%	117.2%	125.5%	95.2%	97.2%	95.8%

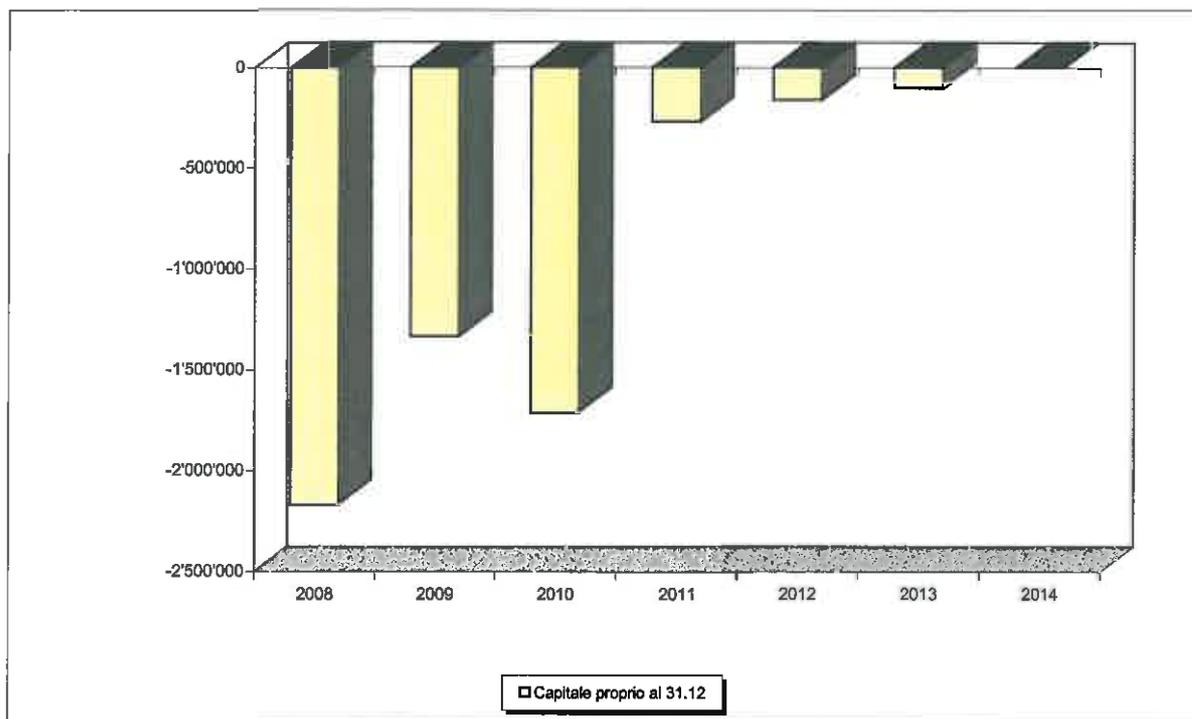


COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014  
VARIANTE CONTRIBUTO DI RISANAMENTO FR 10 MIO

ALLEGATO 3.5

Capitale proprio al 31.12

Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
-2'169'437	-1'337'662	-1'710'112	-269'962	-162'212	-97'962	-912



COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014  
VARIANTE CONTRIBUTO DI RISANAMENTO FR. 10 MIO

ALLEGATO 3.6

**INVESTIMENTI****TERRENI**

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0

**INVESTIMENTI****OPERE DEL GENIO CIVILE**

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi	57'385	35'764	0	0	0	0	0
Credito quadro strade (8/2009)	0	47'700	300'900	234'600	216'800	0	0
Opere premunizione caduta massi (13/2008)	0	0	469'900		0	0	0
Opere premunizione caduta massi - entrat	0	0	(368'650)	(15'150)	(15'150)	(15'150)	(15'150)
	57'385	83'464	402'150	219'450	201'650	(15'150)	(15'150)

**INVESTIMENTI****CANALIZZAZIONI**

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi	40'999	65'000	0	0	0	0	0
Partecipazione nuovo CDV (4/2009)	0	0	127'100	0	0	0	0
PGS Valle (16/2007)	0	0	20'000	0	0	0	0
Sottostrutture Ponte Pincascia (15/2007)	0	0	10'189	0	0	0	0
Contributi definitivi LALCIA (14/2009)	0	0	(511'951)	(12'052)	(12'052)	(12'052)	(12'052)
Contributi definitivi LALCIA (14/2009)	0	0	156'578	0	0	0	0
Allestimento prospetto art.99 (14/2008)	0	0	55'000	0	0	0	0
	40'999	65'000	(143'084)	(12'052)	(12'052)	(12'052)	(12'052)

**INVESTIMENTI****COSTRUZIONI**

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi	43'144	0	0	0	0	0	0
Credito quadro stabili (9/2009)	0	0	66'700	121'700	21'600	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	43'144	0	66'700	121'700	21'600	0	0

**INVESTIMENTI****MOBILI,ATTREZZATURE,ECC**

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi	16'678	13'776	0	0	0	0	0
Acquisto automezzo e macchinari (6/2010)	0	0	100'000	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	16'678	13'776	100'000	0	0	0	0

**INVESTIMENTI****CONTRIBUTI**

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi (4/2007)	18'300	28'300	28'300	28'300	28'300	28'300	28'300
Opere strade Locarnese e Valle Maggia (2007)	0	0	68'300	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	18'300	28'300	96'600	28'300	28'300	28'300	28'300

**INVESTIMENTI****ALTRE USCITE**

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi	12'095	43'408	0	0	0	0	0
Spurgo cimitero (10/2009)	0	0	110'000	0	0	0	0
Aggiornamento Vecchia Mappa (3/2008)	0	0	8'328	0	0	0	0
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	12'095	43'408	118'328	0	0	0	0

TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.

	188'601	233'949	640'694	357'398	239'498	1'098	1'098
--	---------	---------	---------	---------	---------	-------	-------

COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014  
VARIANTE CONTRIBUTO DI RISANAMENTO FR. 10 MIO

ALLEGATO 3.7

INVESTIMENTI PATRIMONIALI	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE INVESTIMENTI PATRIM.	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTALE INVESTIMENTI NETTI</b>	<b>188'601</b>	<b>233'949</b>	<b>640'694</b>	<b>357'398</b>	<b>239'498</b>	<b>1'098</b>	<b>1'098</b>



COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014  
VARIANTE CONTRIBUTO DI RISANAMENTO FR. 10 MIO

ALLEGATO 3.9

<b>GETTITO FISCALE</b>	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
persone fisiche	1'632'000	1'648'000	1'664'000	1'697'000	1'731'000	1'766'000	1'801'000
persone giuridiche	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000
imposte alla fonte	450'990	467'146	400'000	408'000	416'000	424'000	432'000
riparto imp.imm.PG	0	0	0	0	0	0	0
contr.livellamento	210'439	205'308	195'000	195'000	195'000	195'000	195'000
	<b>2'793'429</b>	<b>2'820'454</b>	<b>2'759'000</b>	<b>2'800'000</b>	<b>2'842'000</b>	<b>2'885'000</b>	<b>2'928'000</b>

<b>VARIAZIONE PERSONE FISICHE</b>	0.0%	1.0%	1.0%	2.0%	2.0%	2.0%	0.0%
-----------------------------------	------	------	------	------	------	------	------

<b>MOLTIPLICATORE</b>	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
-----------------------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------

**40 IMPOSTE D'ESERCIZIO**

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
400 persone fisiche	1'632'000	1'648'000	1'664'000	1'697'000	1'731'000	1'766'000	1'801'000
401 persone giuridiche	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000
400 imposte alla fonte	450'990	467'146	400'000	408'000	416'000	424'000	432'000
400 diverse	0	0	0	0	0	0	0
402 imposta imm. comunale	166'000	166'000	166'000	166'000	166'000	166'000	166'000
400 imposta personale	18'000	18'000	18'000	18'000	18'000	18'000	18'000
400 sopravvenienze	-310'701	247'377	0	0	0	0	0
403 altre imposte	31'149	40'112	25'000	70'000	70'000	70'000	70'000
	<b>2'487'438</b>	<b>3'086'634</b>	<b>2'773'000</b>	<b>2'859'000</b>	<b>2'901'000</b>	<b>2'944'000</b>	<b>2'987'000</b>

COMUNE DI LAVERTEZZO  
PIANO FINANZIARIO 2010-2014  
VARIANTE CONTRIBUTO DI RISANAMENTO FR. 10 MIO

ALLEGATO 3.10

## BILANCIO

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
10 MEZZI LIQUIDI	718'315	1'571'087	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000
11 CREDITI	4'731'508	5'510'295	5'500'000	5'500'000	5'500'000	5'500'000	5'500'000
12 INV.PATRIMONIALI	2'331'244	2'331'554	2'332'379	2'332'379	2'332'379	2'332'379	2'332'379
13 TRANSITORI ATTIVI	334'001	395'216	400'000	400'000	400'000	400'000	400'000
14 INV. BENI AMMINISTR.	13'844'317	13'228'792	13'014'558	4'598'656	4'512'954	4'175'052	3'830'150
15 PARTECIPAZIONI	0	0	0	0	0	0	0
16 CONTRIBUTI INVESTIMENTO	25'181	51'970	144'570	163'470	181'170	197'670	213'170
17 ALTRE USCITE ATTIVATE	108'058	178'664	261'992	209'592	167'692	134'192	107'392
19 ECC.PASSIVA							
<b>TOTALE ATTIVI</b>	<b>22'092'623</b>	<b>23'267'579</b>	<b>22'153'498</b>	<b>13'704'096</b>	<b>13'594'194</b>	<b>13'239'292</b>	<b>12'883'090</b>

	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
20 IMPEGNI CORRENTI	553'531	1'117'108	1'100'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000
21 DEBITI A BREVE	0	0	0	0	0	0	0
22 DEBITI A LUNGO	22'517'173	22'359'101	21'648'931	11'774'379	11'571'727	11'167'575	10'729'323
23 GESTIONI PARTICOLARI	78'624	86'963	90'000	90'000	90'000	90'000	90'000
24 ACCANTONAMENTI	0	0	0	0	0	0	0
25 TRANSITORI PASSIVI	528'054	452'390	420'000	390'000	360'000	330'000	300'000
28 FINANZIAMENTI SPECIALI	584'679	589'679	604'679	619'679	634'679	649'679	664'679
29 CAPITALE PROPRIO	(2'045'303)	(1'819'437)	(1'337'662)	289'888	(269'962)	(162'212)	(97'962)
RISULTATO GEST.CORRENTE	(124'134)	481'775	(372'450)	(559'850)	107'750	64'250	97'050
<b>TOTALE PASSIVI</b>	<b>22'092'623</b>	<b>23'267'579</b>	<b>22'153'498</b>	<b>13'704'096</b>	<b>13'594'194</b>	<b>13'239'292</b>	<b>12'883'090</b>



COMUNE DI LAVERTEZZO  
 PIANO FINANZIARIO 2010-2014  
 VARIANTE CONTRIBUTO DI RISANAMENTO FR. 10 MIO

ALLEGATO 3.12

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Preventivo 2010	2011	2012	2013	2014
INFLAZIONE				1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
IMPOSTE	0.00%	1.00%	1.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
INTERESSE PASSIVO				2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
ALIQUOTA cm/avs/ipg				8.50%	8.50%	8.50%	8.50%
CONTRIBUTO LPI			0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
CONTRIBUTO ANZIANI				4.80%	4.80%	4.80%	4.80%
SACD				2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
SERVIZI APPOGGIO				0.80%	0.80%	0.80%	0.80%