

COMUNE DI MESOCCO
RELAZIONE ANNUALE

Presentazione dei conti

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
<u>Conto di gestione corrente</u>		
Uscite correnti	12'069'266.72	11'075'677.87
Ammortamenti amministrativi	2'857'281.29	1'765'222.45
Addebiti interni	1'611'509.96	1'600'838.36
Totale spese correnti	16'538'057.97	14'441'738.68
Entrate correnti	11'248'779.90	9'174'140.51
Introiti fiscali	3'721'402.51	4'344'029.70
Accrediti interni	1'611'509.96	1'600'838.36
Totale ricavi correnti	16'581'692.37	15'119'008.57
Risultato d'esercizio	43'634.40	677'269.89
<u>Conto degli investimenti</u>		
Uscite per investimenti	2'714'929.42	4'704'082.75
Entrate per investimenti	975'143.55	2'666'124.15
Onere netto per investimenti	1'739'785.87	2'037'958.60
<u>Conto di chiusura</u>		
Onere netto per investimenti	1'739'785.87	2'037'958.60
Utile / Perdita d'esercizio	43'634.40	677'269.89
+ Ammortamenti amministrativi	2'857'281.29	1'765'222.45
+ Versamenti ai finanziamenti	100'331.97	25'088.00
./. Prelevamenti dai finanziamenti	<u>-2'476'420.89</u>	<u>-1'170'644.02</u>
Autofinanziamento	524'826.77	1'296'936.32
Risultato totale	-1'214'959.10	-741'022.28

Situazione finanziaria

1. Il conto d'esercizio chiude con un avanzo di **Fr. 43'634.40**, peggiore di 104 mila franchi rispetto al preventivo; l'autofinanziamento si attesta a 524 mila franchi contro i preventivati 1.129 milioni di franchi .

Il risultato e l'autofinanziamento sono stati condizionati soprattutto dal non preventivato sussidio alle case di cura di 276 mila franchi, dalla cancellazione di crediti inesigibili per 226 mila franchi e dalla perdita netta del settore azienda elettrica di 344 mila franchi.

Le entrate del settore imposte sono leggermente inferiori al preventivo, anche se è da segnalare un incremento dell'imposta sugli immobili.

Alcune note positive sono le entrate per la concessione OIM per lo sfruttamento delle acque di 1.082 milioni di franchi, l'utile netto della gestione del campeggio di 180 mila franchi e l'utile netto prodotto dalla centralina idroelettrica Nan Ros di 80 mila franchi.

Per quanto riguarda il bilancio, e dopo il benessere dell'Ufficio cantonale per i Comuni, sono stati fatti i seguenti cambiamenti che hanno diminuito l'indebitamento netto del nostro Comune:

- rivalutazione immobile "Ca' del Bes" a un valore di 800 mila franchi.
- trapasso investimenti centralina Nan Ros e Ostello San Bernardino dal patrimonio amministrativo al patrimonio finanziario.

L'investimento del risanamento IDA di San Bernardino è stato completamente ammortizzato con le entrate delle relative tasse di allacciamento.

I risultati d'esercizio della gestione corrente degli ultimi cinque anni:

Anno	Risultato netto	Ammortamenti amministrativi	Versamenti ai fondi	Prelevamenti dai fondi	Autofinanziamento
2007	82'716	1'411'102	217'414	-1'034'364	676'868
2008	114'578	1'340'778	203'191	-729'545	929'002
2009	14'685	1'379'492	139'477	-796'539	737'115
2010	677'270	1'765'222	25'088	-1'170'644	1'296'936
2011	43'634	2'857'281	100'332	-2'476'421	524'826

COMUNE DI MESOCCO
RELAZIONE ANNUALE

2. La spesa corrente (senza ammortamenti amministrativi, versamenti ai finanziamenti speciali e addebiti interni) è di 11.969 milioni di franchi, in aumento rispetto al 2010 del 8.31%.

Evoluzione dei gruppi di spesa dal 2010 al 2011:

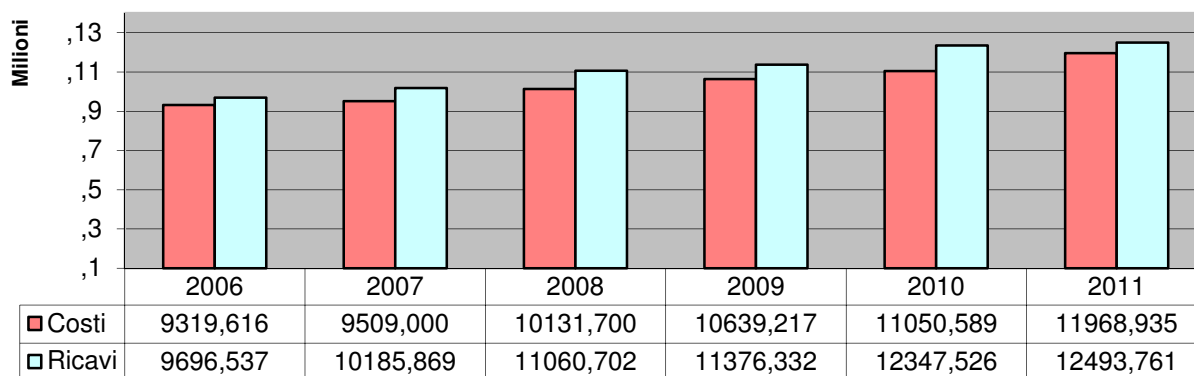
	Consuntivo 11	Consuntivo 10	Variazione	Variazione %
Personale	4'675'406	4'564'526	110'880	2.43 %
Beni e servizi	4'531'065	4'233'935	297'130	7.01 %
Interessi passivi	485'762	481'916	3'846	0.80 %
Amm. patrim.	386'162	202'073	184'089	91.10 %
Contributi	1'890'540	1'568'138	322'402	20.56 %

3. I ricavi correnti (senza prelevamenti dai finanziamenti speciali e accrediti interni) ammontano a 12.494 milioni di franchi, in aumento rispetto al 2010 del 1.18%.

Evoluzione dei gruppi di ricavi dal 2010 al 2011:

	Consuntivo 11	Consuntivo 10	Variazione	Variazione %
Imposte	3'721'402	4'344'029	-622'627	-14.33 %
Concessioni	1'297'795	1'259'373	38'422	3.05 %
Ricavi	6'120'151	5'599'177	520'974	9.30 %
Contributi	1'354'413	1'144'945	209'468	18.29 %

Evoluzione dei costi e dei ricavi finanziari (*):

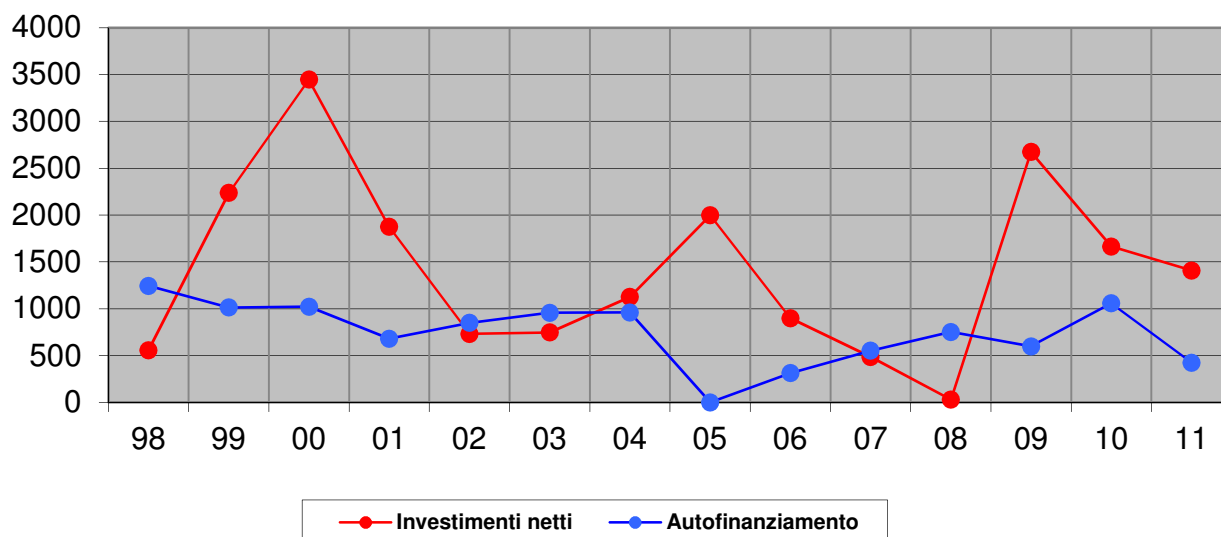


(*) finanziari: senza ammortamenti amministrativi, partite di giro, prelevamenti e versamenti ai finanziamenti speciali.

COMUNE DI MESOCCO
RELAZIONE ANNUALE

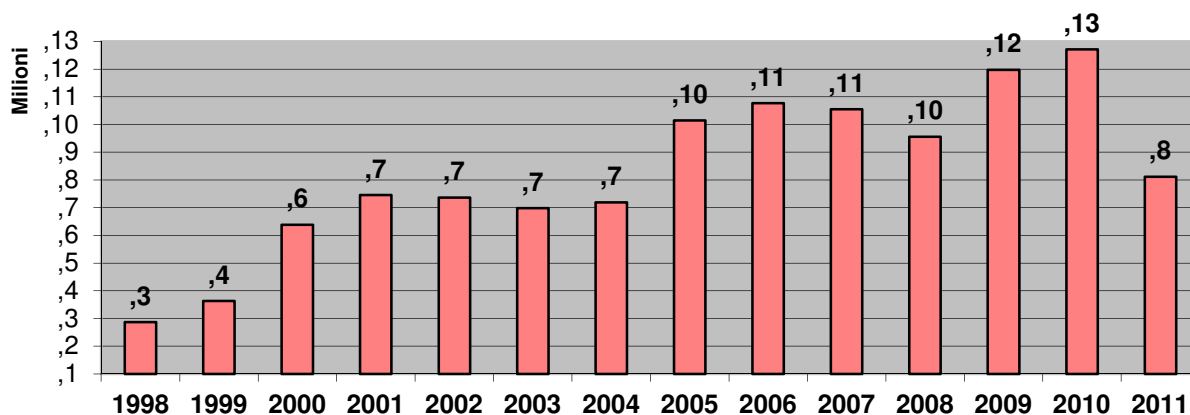
- L'onere netto per investimenti è di Fr. 1'739'785.87, finanziato con capitale di terzi per Fr. 1'214'959.10. A preventivo era stata calcolata una maggior uscita per investimenti di 44 mila franchi. Gli investimenti lordi sono stati superiori al preventivo di 1.169 milioni di franchi e le entrate inferiori di 526 mila franchi.
- L'autofinanziamento (cash flow), ossia l'avanzo d'esercizio prima degli ammortamenti amministrativi, dei versamenti e prelevamenti ai finanziamenti speciali, ammonta a Fr. **524'826.77**. L'autofinanziamento per abitante è di 425 franchi, contro 1059 franchi del 2010.

Investimenti netti e autofinanziamento **per abitante**:



- Sono contabilizzati ammortamenti su beni amministrativi ordinari per Fr. 1'525'898.15 e straordinari per Fr. 1'331'383.14, di cui Fr. 2'104'382.29 con prelevamenti dai finanziamenti speciali.
- L'esercizio contabile chiude con un disavanzo totale di Fr. 1'214'959.10 contro un disavanzo dell'anno precedente di Fr. 741'022.28. Il disavanzo totale va automaticamente ad aumentare il debito pubblico.

Evoluzione dell'indebitamento netto in milioni di franchi:



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%

2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
-24.03%	34.91%	113.72%	2'552.2%	22.41%	63.64 %	30.17%

◆ **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 %

2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
-6.10%	3.89%	6.65%	8.40%	6.48%	10.50%	4.20%

COMUNE DI MESOCCO
RELAZIONE ANNUALE

◆ **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 %

2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
13.71%	16.04%	16.11%	14.73%	14.42%	14.49%	11.80%

◆ **La quota degli interessi in %**

Differenza fra gli interessi passivi e i redditi patrimoniali netti della sostanza (reddito del patrimonio diminuito dei costi di manutenzione dei beni patrimoniali) in percentuale 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%

2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
1.17%	2.19%	2.26%	2.61%	2.29%	1.80%	-0.42%

◆ **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 %

2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
142.66%	165.26%	156.48%	145.14%	152.53%	151.85%	178.47%

COMUNE DI MESOCCO
RELAZIONE ANNUALE

◆ **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 %

2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
28.60%	26.92%	31.23%	21.70%	34.17%	29.86%	18.49%

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

2006	2007	2008	2009	2010	2011
10'775'786	10'554'611	9'556'710	11'975'685	12'716'707	8'116'229

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

Abitanti calcolati sulla base della statistica cantonale ESPOP:

2006	2007	2008	2009	2010	2011
1201	1224	1233	1230	1225	1235

Indebitamento netto:

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

2006	2007	2008	2009	2010	2011
-8'972	-8'623	-7'751	-9'736	-10'381	-6'572

COMUNE DI MESOCCO
RELAZIONE ANNUALE

Considerazioni finanziarie:

L'analisi degli indicatori finanziari evidenzia negli ultimi anni una quota agli investimenti intensa e un'elevata quota dei debiti a medio e lungo termine per rapporto ai ricavi della gestione corrente.

Per il 2011 il grado di autofinanziamento è basso e di conseguenza il volume d'investimenti realizzati comporta un nuovo aumento dell'indebitamento netto del Comune. L'autofinanziamento così basso è comunque da ricondurre a eventi straordinari.

La situazione finanziaria del Comune è ancora sostenibile grazie a tassi d'interesse contenuti sui debiti verso terzi e all'aumento delle entrate della sostanza (campeggio, Nan Ros, Case San Bernardino). Infatti, l'indicatore degli interessi netti rapportati ai ricavi della gestione corrente è basso, così come la quota degli oneri finanziari, che è ancora sostenibile.

L'indebitamento netto è sensibilmente migliorato grazie allo spostamento di alcuni investimenti dal patrimonio amministrativo a quello finanziario e grazie alla rivalutazione fatta su un immobile del patrimonio finanziario.

Nel prossimo futuro la possibilità di effettuare nuovi investimenti senza aumentare ulteriormente l'indebitamento resta limitata a ca. 1 milione di franchi, che dovrebbe essere la cifra di autofinanziamento medio concretamente realizzabile.

Bisognerà quindi ancora privilegiare quegli investimenti che portano nuove entrate nelle casse comunali e che di fatto si autofinanziano.

Bilancio patrimoniale al 31.12.2011

Riassunto del bilancio

Beni patrimoniali	16'813'731.21	
Beni amministrativi	16'232'097.28	
Capitale di terzi		24'929'959.94
Finanziamenti speciali		4'627'030.74
Capitale proprio		3'488'837.81
	-----	-----
	33'045'828.49	33'045'828.49

Gli attivi del Comune sono valutati a bilancio al 31.12.2011 a 33.045 milioni di franchi, di cui 16.813 milioni di franchi, pari al 50.9%, sono rappresentati dai beni patrimoniali e 16.232 milioni di franchi, pari al 49.1%, concernono i beni amministrativi.

I beni patrimoniali, ossia quelli alienabili, sono aumentati rispetto al 2010 di 5.696 milioni di franchi: liquidità (+325 mila franchi), crediti (-844 mila franchi), investimenti in beni patrimoniali (+6.193 milioni di franchi), transitori attivi (+22 mila franchi).

I beni amministrativi diminuiscono di 6.413 milioni di franchi rispetto al 2010.

Per quanto riguarda il passivo del bilancio, gli impegni correnti sono diminuiti di 293 mila franchi, i debiti a breve termine sono diminuiti di 2.266 milioni di franchi, i debiti a medio e lungo termine sono aumentati di 3.547 milioni di franchi e ammontano a 22.297 milioni di franchi. L'accantonamento delcredere è rimasto invariato a 200 mila franchi e i transitori passivi sono aumentati di 107 mila franchi. Gli impegni verso finanziamenti speciali sono diminuiti di 2.576 milioni di franchi.

Il capitale dei terzi, comprensivo degli impegni per i finanziamenti speciali, ammonta al 31 dicembre 2011 a 29.557 milioni di franchi (31.12.2010 31.037 milioni di franchi).

Il capitale proprio del Comune al 31 dicembre 2011 è di 3.489 milioni di franchi (31.12.2010 = 2.695 milioni di franchi). L'aumento rispetto l'anno precedente è pari all'utile d'esercizio 2011 di 44 mila franchi e alla rivalutazione di un immobile del patrimonio finanziario di 750 mila franchi.