

Presentazione dei conti

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
<u>Conto di gestione corrente</u>		
Uscite correnti	11'075'677.87	10'778'694.16
Ammortamenti amministrativi	1'765'222.45	1'379'491.90
Addebiti interni	1'600'838.36	1'524'858.60
Totale spese correnti	14'441'738.68	13'683'044.66
Entrate correnti	9'174'140.51	8'458'483.27
Introiti fiscali	4'344'029.70	3'714'388.00
Accrediti interni	1'600'838.36	1'524'858.60
Totale ricavi correnti	15'119'008.57	13'697'729.87
Risultato d'esercizio	677'269.89	14'685.21

Conto degli investimenti

Uscite per investimenti	4'704'082.75	5'522'554.00
Entrate per investimenti	2'666'124.15	2'233'528.20
Onere netto per investimenti	2'037'958.60	3'289'025.80

Conto di chiusura

Onere netto per investimenti	2'037'958.60	3'289'025.80
Utile / Perdita d'esercizio	677'269.89	14'685.21
+ Ammortamenti amministrativi	1'765'222.45	1'379'491.90
+ Versamenti ai finanziamenti	25'088.00	139'477.00
./. Prelevamenti dai finanziamenti	<u>-1'170'644.02</u>	<u>-796'539.15</u>
Autofinanziamento	1'296'936.32	737'114.96
Risultato totale	-741'022.28	-2'551'910.84

Situazione finanziaria

1. Il conto d'esercizio chiude con un avanzo di **Fr. 677'269.89**. Il miglioramento rispetto al preventivo è significativo, pari a 662 mila franchi.
I risultati del 2010 sono stati favoriti da un netto aumento delle entrate correnti e riguardano principalmente il settore delle imposte, con sopravvenienze realizzate

sulle imposte delle persone fisiche (+ 150 mila franchi) e sulle persone giuridiche (+ 270 mila franchi).

Da segnalare anche un'entrata di 940 mila franchi dalla concessione OIM.

Hanno inoltre influenzato positivamente il risultato d'esercizio la gestione delle case comunali di San Bernardino e la vendita di energia rinnovabile della centralina Nan Ros.

Sugli investimenti del settore acqua potabile sono stati fatti ammortamenti straordinari di 198 mila franchi. La riseva Delcredere è stata aumentata di 50 mila franchi.

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

Anno	Risultato netto	Ammortamenti amministrativi	Versamenti ai fondi	Prelevamenti dai fondi	Autofinanziamento
2006	-95'457	1'342'896	206'366	-1'076'884	376'921
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

2. La spesa corrente (senza ammortamenti amministrativi, versamenti ai finanziamenti speciali e addebiti interni) è di 11.050 milioni di franchi, in aumento rispetto al 2009 del 3.86% (tasso d'inflazione 2010 dello 0.7%).

Evoluzione dei gruppi di spesa dal 2009 al 2010:

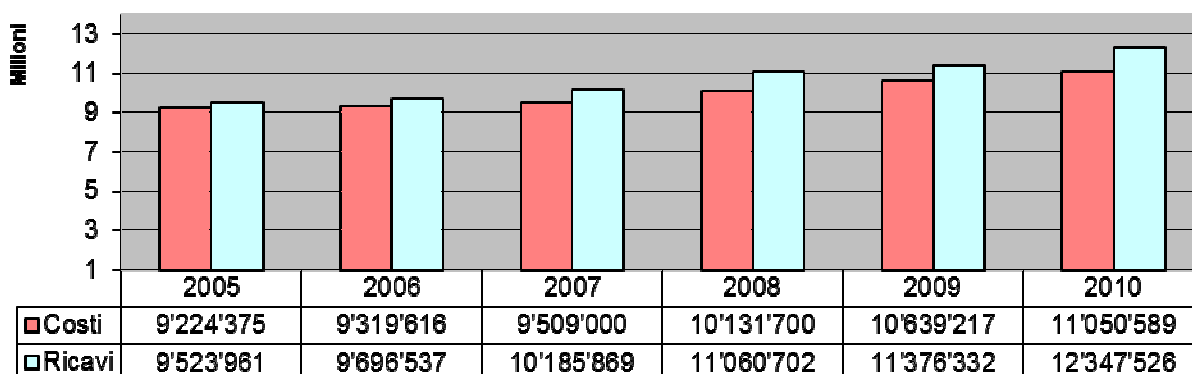
	Consuntivo 10	Consuntivo 09	Variazione	Variazione %
Personale	4'564'526	4'536'123	28'403	0.62 %
Beni e servizi	4'233'935	4'052'942	180'993	4.46 %
Interessi passivi	481'916	425'869	56'047	13.16 %
Amm. patrim.	202'073	55'684	146'389	262.89 %
Contributi	1'568'138	1'568'598	-460	-0.03 %

3. I ricavi correnti (senza prelevamenti dai finanziamenti speciali e accrediti interni) ammontano a 12.347 milioni di franchi, in aumento rispetto al 2009 del 8.54%.

Evoluzione dei gruppi di ricavi dal 2009 al 2010:

	Consuntivo 10	Consuntivo 09	Variazione	Variazione %
Imposte	4'344'029	3'714'388	629'641	16.95 %
Concessioni	1'259'373	1'065'669	193'704	18.18 %
Ricavi	5'599'177	5'218'806	380'371	7.29 %
Contributi	1'144'945	1'377'468	-232'523	-16.88 %

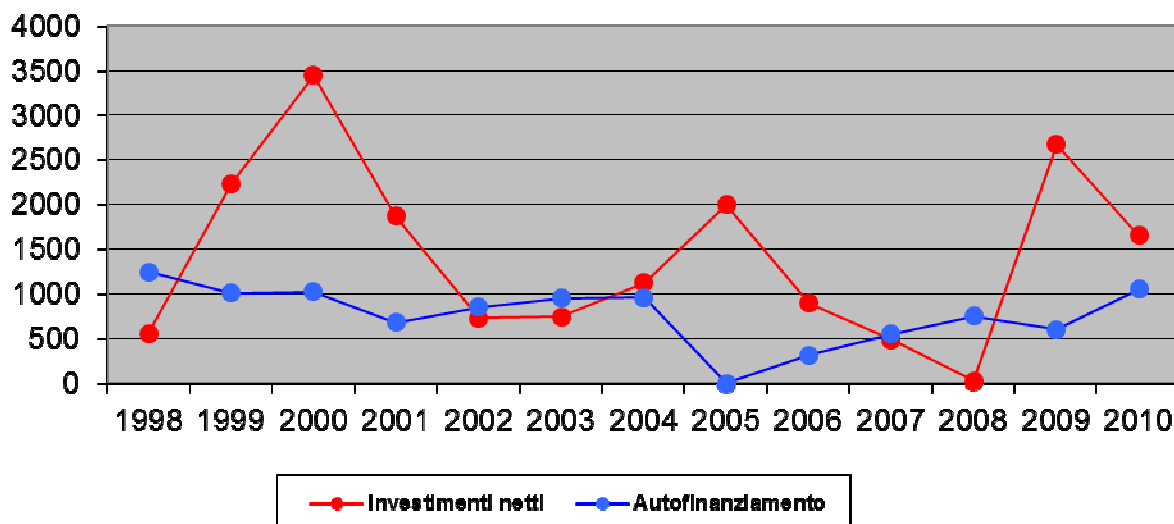
Evoluzione dei costi e dei ricavi finanziari (*):



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

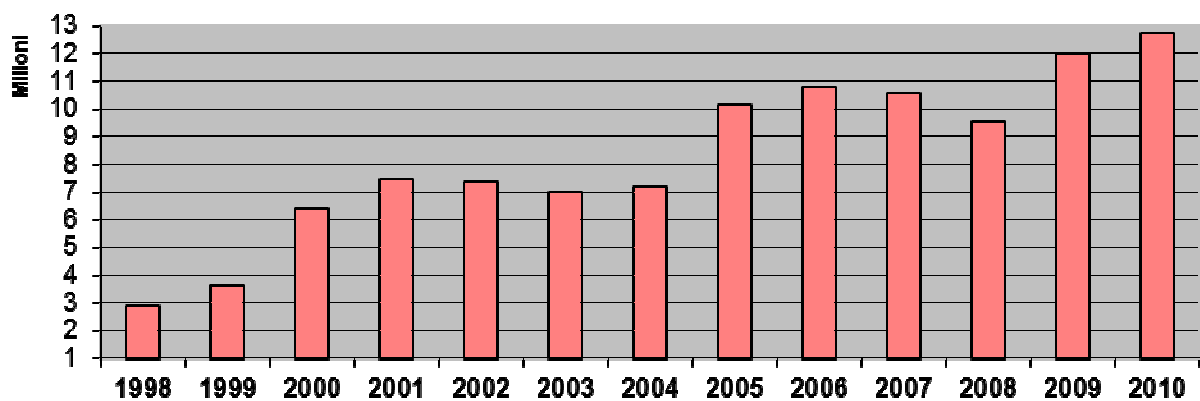
- L'onere netto per investimenti è di Fr. 2'037'958.60, finanziato con capitale di terzi per Fr. 741'022.28. A preventivo era stata calcolata una maggior uscita per investimenti di 2.015 milioni di franchi. Gli investimenti lordi sono stati inferiori al preventivo di 1.357 milioni di franchi e le entrate inferiori di 1.380 milioni di franchi.
- L'autofinanziamento (cashflow), ossia l'avanzo d'esercizio prima degli ammortamenti amministrativi, dei versamenti e prelevamenti ai finanziamenti speciali, ammonta a Fr. **1'296'936.32**. L'autofinanziamento per abitante è di 1'054 franchi, contro 599 franchi del 2009.

Autofinanziamento e investimenti netti per abitante:



6. Sono contabilizzati ammortamenti ordinari e straordinari su beni amministrativi per Fr. 1'765'222.45, di cui Fr. 875'952.05 con prelevamenti dai finanziamenti speciali.
7. L'esercizio contabile chiude con un disavanzo totale di Fr. 741'022.28 contro un disavanzo dell'anno precedente di Fr. 2'551'910.84. 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%

2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
85.23 %	-24.03 %	34.91 %	113.72 %	2'552.2 %	22.41%	63.64 %

◆ **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 %

2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
11.78 %	-6.10 %	3.89 %	6.65 %	8.40 %	6.48 %	10.50 %

◆ **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 %

2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
13.26 %	13.71 %	16.04 %	16.11 %	14.73 %	14.42 %	14.47 %

◆ **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 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%

2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
0.63 %	1.17 %	2.19 %	2.26 %	2.61 %	2.29 %	1.78 %

◆ **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 %

2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
117.97 %	142.66 %	165.26 %	156.48 %	145.14 %	152.53 %	151.85 %

◆ **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 %

2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
28.16 %	28.60 %	26.92 %	31.23 %	21.70 %	34.17 %	29.86 %

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

2005	2006	2007	2008	2009	2010
10'144'315	10'775'786	10'554'611	9'556'710	11'975'685	12'716'707

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

Abitanti calcolati sulla base della statistica cantonale ESPOP:

2005	2006	2007	2008	2009	2010
1211	1201	1224	1233	1230	1230

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

2005	2006	2007	2008	2009	2010
-8'377	-8'972	-8'623	-7'751	-9'736	-10'339

Considerazioni finanziarie:

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

Per il 2010 il grado di autofinanziamento è medio-basso e il volume d'investimenti realizzati comporta un nuovo aumento dell'indebitamento netto del Comune.

La situazione finanziaria del Comune è 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 basso, così come la quota degli oneri finanziari, che è ancora sostenibile.

Nel 2010 la situazione finanziaria del Comune è leggermente migliorata, soprattutto per gli introiti straordinari da imposte, ma anche per gli investimenti che, di fatto, si autofinanziano e portano maggiore liquidità nelle casse comunali (impianto produzione energia Nan Ros, gestione case comunali San Bernardino). Dal 2011 la gestione del campeggio di San Bernardino dovrebbe migliorare l'autofinanziamento del nostro Comune, anche se non si potrà più contare su entrate così alte da imposte.

Bilancio patrimoniale al 31.12.2010

Riassunto del bilancio

Beni patrimoniali	11'117'692.59	
Beni amministrativi	22'615'164.25	
Capitale di terzi		23'834'399.52
Finanziamenti speciali		7'203'253.91
Capitale proprio		2'695'203.41
	-----	-----
	33'732'856.84	33'732'856.84

Gli attivi del Comune sono valutati a bilancio al 31.12.2010 a 33.732 milioni di franchi, di cui 11.117 milioni di franchi, pari al 33%, sono rappresentati dai beni patrimoniali e 22.615 milioni di franchi, pari al 67%, concernono i beni amministrativi.

I beni patrimoniali, ossia quelli alienabili, sono aumentati rispetto al 2009 di 2.778 milioni di franchi: aumento della liquidità (+370 mila franchi), dei crediti (+182 mila franchi), degli investimenti in beni patrimoniali (+2.169 milioni di franchi) e dei transitori attivi (+57 mila franchi).

I beni amministrativi aumentano di 2.055 milioni di franchi rispetto al 2009.

Per quanto riguarda il passivo del bilancio, gli impegni correnti sono aumentati di 483 mila franchi, i debiti a medio e lungo termine sono aumentati di 1.397 milioni di franchi e ammontano a 18.749 milioni di franchi. L'accantonamento delcredere è aumentato di 50 mila franchi e i transitori passivi sono diminuiti di 676 mila franchi. Gli impegni verso finanziamenti speciali sono aumentati per fatturazioni di tasse d'allacciamento (+667 mila franchi).

Il capitale dei terzi, comprensivo degli impegni per i finanziamenti speciali, ammonta al 31 dicembre 2010 a 31.037 milioni di franchi (31.12.2009 26.851 milioni di franchi).

Il capitale proprio del Comune al 31 dicembre 2010 è di 2.695 milioni di franchi (31.12.2009 = 2.018 milioni di franchi). L'aumento rispetto l'anno precedente è pari all'utile d'esercizio 2010 di 677 mila franchi.