



**AZIENDA ACQUA POTABILE  
DEL COMUNE DI MAGGIA**

***PIANO FINANZIARIO  
2017-2021***

GIUGNO 2017



---

## **INDICE**

---

<b>A.</b>	<b>PREMESSE E METODO D'INDAGINE</b>	<b>2</b>
<b>B.</b>	<b>SITUAZIONE ATTUALE</b>	<b>3</b>
<b>C.</b>	<b>EVOLUZIONE FUTURA</b>	<b>4</b>
1.	<i>Parametri d'evoluzione 2017-2021</i>	4
2.	<i>Realizzazione del piano delle opere 2017-2021</i>	5
3.	<i>Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale</i>	6
<b>D.</b>	<b>CONCLUSIONI</b>	<b>10</b>



Lodevole Municipio  
del Comune di Maggia  
6673 **Maggia**

Mendrisio, 6 giugno 2017/AB

***PIANO FINANZIARIO DELL'AZIENDA ACQUA POTABILE DEL  
COMUNE DI MAGGIA PER IL PERIODO 2017-2021***

Egregio Signor Sindaco  
Egregi Signori Municipali

Sulla base del mandato conferitoci abbiamo proceduto all'allestimento del piano finanziario per l'Azienda acqua potabile del vostro Comune. Le proiezioni per il periodo 2017-2021 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi 2014, 2015 e 2016, del preventivo 2017, nonché del piano delle opere 2017-2021 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
- redditi patrimoniali
- tasse

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 e del bilancio. In particolare viene presentato graficamente il confronto tra tariffe politiche (espresse in percentuale) e quelle aritmetiche, quelle che permettono cioè il pareggio dei conti.

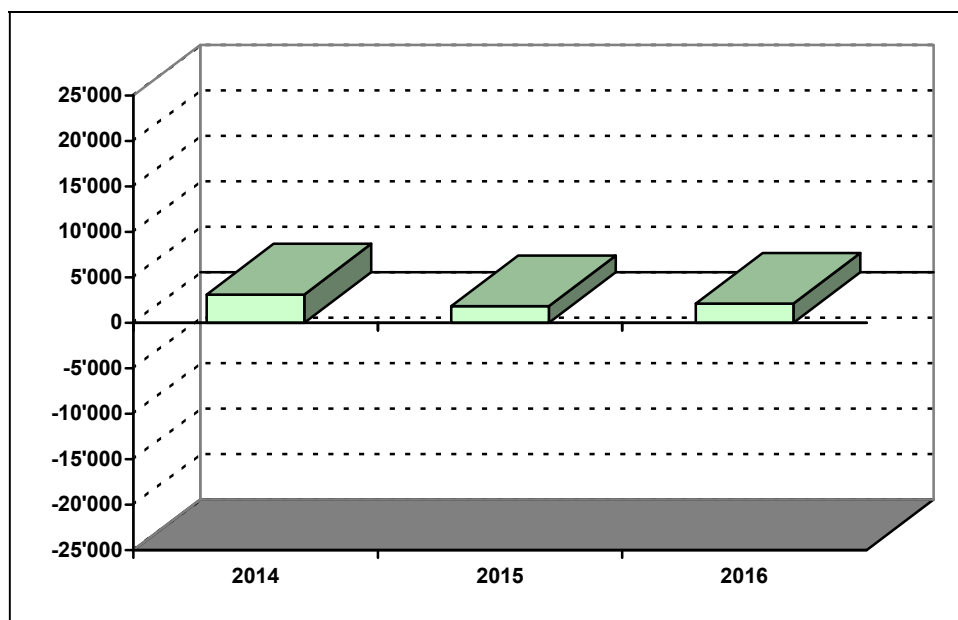
Lo sviluppo delle finanze comunali risulta quindi dall'analisi settoriale della gestione corrente ed del conto investimenti e dall'integrazione dei fattori congiunturali quali inflazione, tassi di interesse e di ammortamento.

## **B. SITUAZIONE ATTUALE**

I conti consuntivi degli ultimi tre anni (2014, 2015 e 2016) evidenziano una crescita sia delle spese così come dei ricavi nell'ultimo anno di consuntivo (prima delle attribuzioni e prelevamenti dal fondo manutenzione impianti). La gestione corrente si è comunque mantenuta in una situazione di pareggio. Questi i risultati evidenziati:

	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Ricavi correnti	564'244	564'910	614'903
Prelev. accantonamento manutenzione	35'000	12'126	5'815
<b>Ricavi correnti complessivi</b>	<b>599'244</b>	<b>577'036</b>	<b>620'718</b>
Spese correnti	551'128	522'193	580'616
Versam. accantonamento manutenzione	45'000	53'000	38'000
<b>Spese correnti complessive</b>	<b>596'128</b>	<b>575'193</b>	<b>618'616</b>
<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>3'116</b>	<b>1'843</b>	<b>2'102</b>

### **RISULTATO D'ESERCIZIO**



---

## **C. EVOLUZIONE FUTURA**

### **1. Parametri d'evoluzione 2017-2021**

#### **1.1 Spese correnti**

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stato utilizzato un tasso di rincaro annuo dello 0.5% per il 2018, dello 0.75% per gli anni 2019 e 2020 e dell'1% per l'ultimo anno del piano. Per quanto attiene ai costi di finanziamento, in considerazione dell'evoluzione attuale del mercato dei capitali e della politica di indebitamento adottata dal vostro Municipio, abbiamo ipotizzato un tasso di interesse sui nuovi debiti dello 0.5% per il 2018 e 2019, dello 0.75% per il 2020 e dell'1% per il 2021.

Gli ammortamenti amministrativi sono calcolati sulla base delle aliquote previste dalle disposizioni di legge in vigore.

Per i rimborsi al Comune non abbiamo previsto aumenti strutturali parallelamente a quanto previsto nel piano finanziario di quest'ultimo.

#### **1.2 Ricavi correnti**

Per quanto concerne le voci di ricavo sottolineiamo innanzitutto che, sulla base delle indicazioni forniteci dal Municipio, sono stati ipotizzati aumenti lineari annui del 5% delle diverse tasse d'uso per il 2020 ed il 2021.

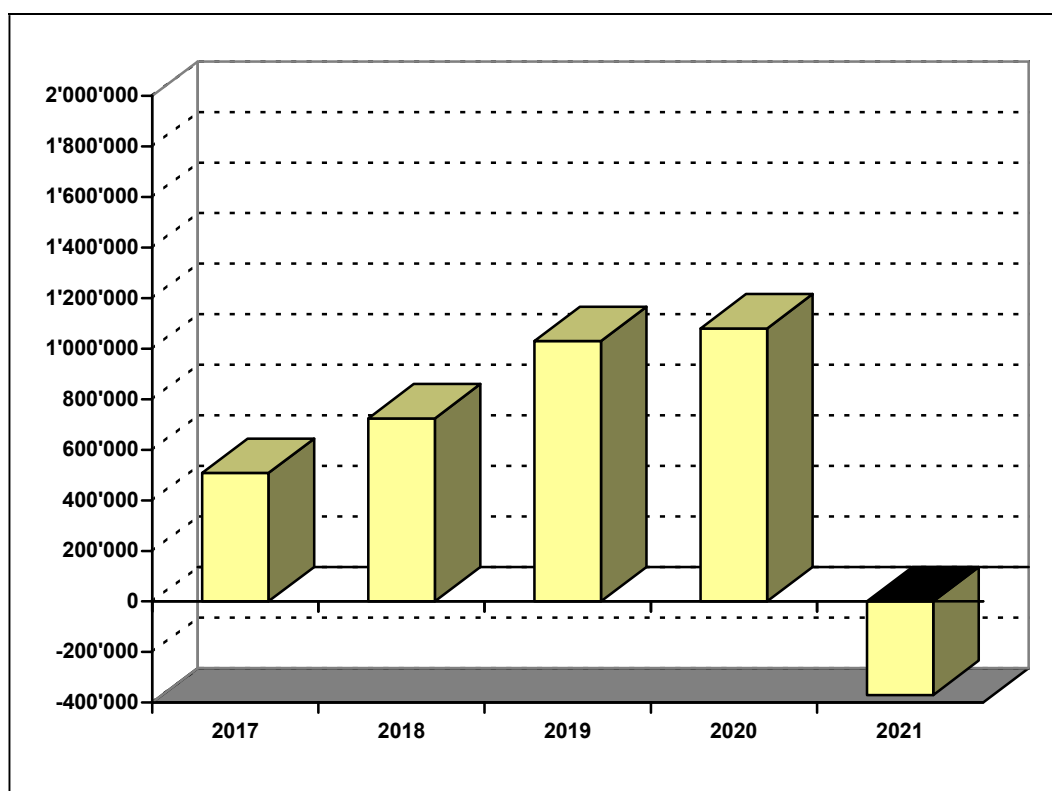
## 2. Realizzazione del piano delle opere 2017-2021

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2017-2021 investimenti netti di Fr. 3 mio. Il dettaglio delle opere che l'Esecutivo comunale intende realizzare nei prossimi anni è presentato nell'allegato 6 della presente relazione.

Questi gli investimenti netti annuali previsti:

	2017	2018	2019	2020	2021
<b>Investimenti netti</b>	<b>508'000</b>	<b>724'000</b>	<b>1'030'000</b>	<b>1'080'000</b>	<b>-370'000</b>

### INVESTIMENTI NETTI



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

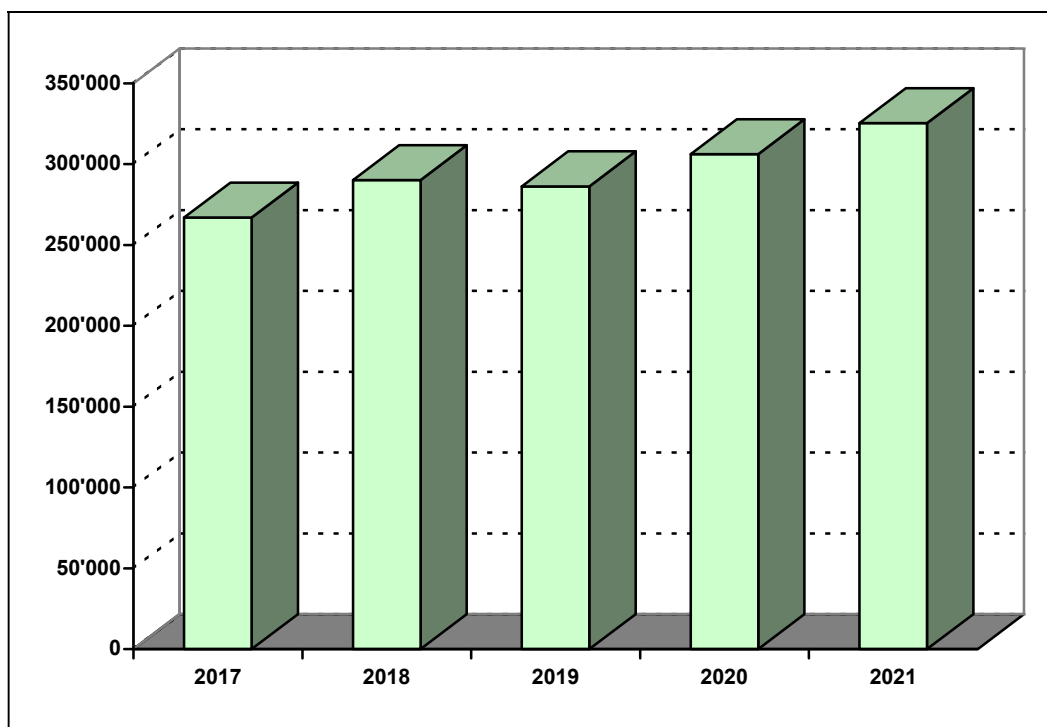
Bisogna innanzitutto ricordare che, in considerazione degli importanti investimenti netti previsti, il Municipio ha deciso di proporre in sede di pianificazione un aumento lineare del 5% annuo delle tasse d'uso a partire dal 2020.

La gestione corrente registrerà nei sei anni 2017-2021 un autofinanziamento complessivo di Fr. 1.1 mio sufficiente a coprire il 40% circa del fabbisogno finanziario risultante dal piano delle opere deciso dal Municipio, con conseguente aumento del debito pubblico dell'azienda di Fr. 1.8 mio.

Questo l'autofinanziamento per il periodo di pianificazione:

	2017	2018	2019	2020	2021
<b><i>Autofinanziamento</i></b>	<b><i>266'980</i></b>	<b><i>290'110</i></b>	<b><i>286'310</i></b>	<b><i>306'210</i></b>	<b><i>325'410</i></b>

#### **AUTOFINANZIAMENTO**





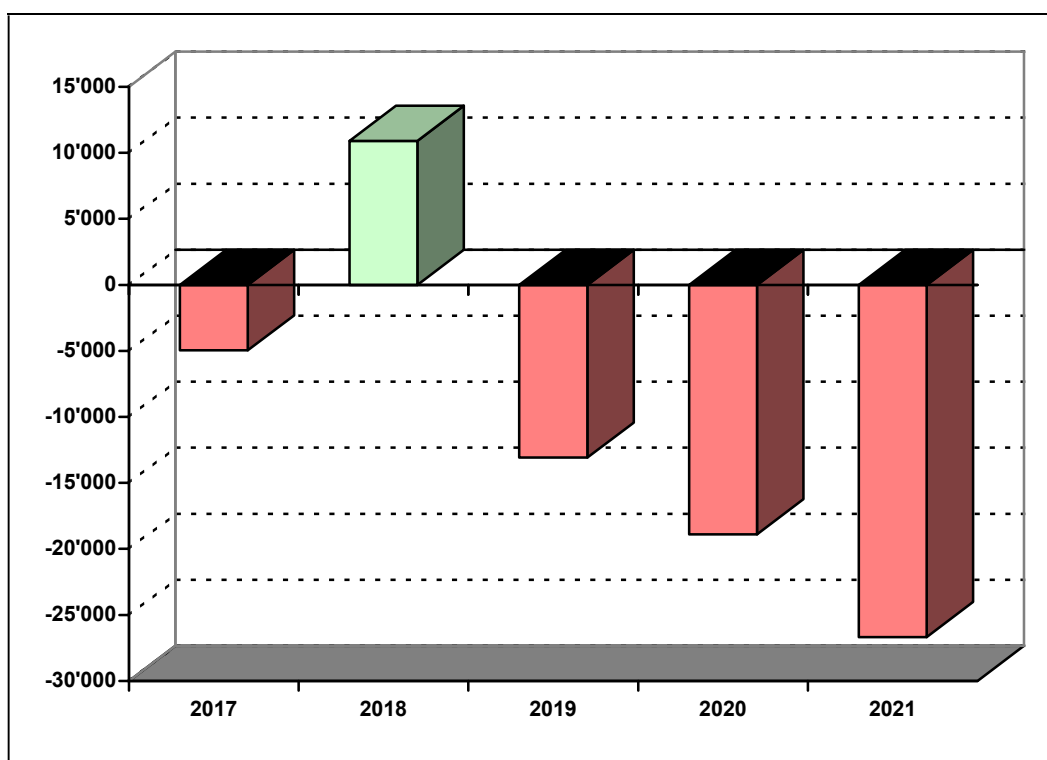
---

Le spese correnti registreranno un incremento degli ammortamenti amministrativi che passeranno da Fr. 270'000 del preventivo 2017 a circa Fr. 350'000 nel 2021.

Il ritocco delle tasse d'uso del 5% annuo a partire dal 2020 sarà sufficiente a controbilanciare solo parzialmente l'aumento delle spese; la gestione corrente registrerà pertanto una situazione di disavanzo a partire dal 2019 con una perdita d'esercizio che risulterà poco superiore a Fr. 25'000 nel 2021:

	2017	2018	2019	2020	2021
<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>-4'964</b>	<b>10'910</b>	<b>-13'090</b>	<b>-18'890</b>	<b>-26'690</b>

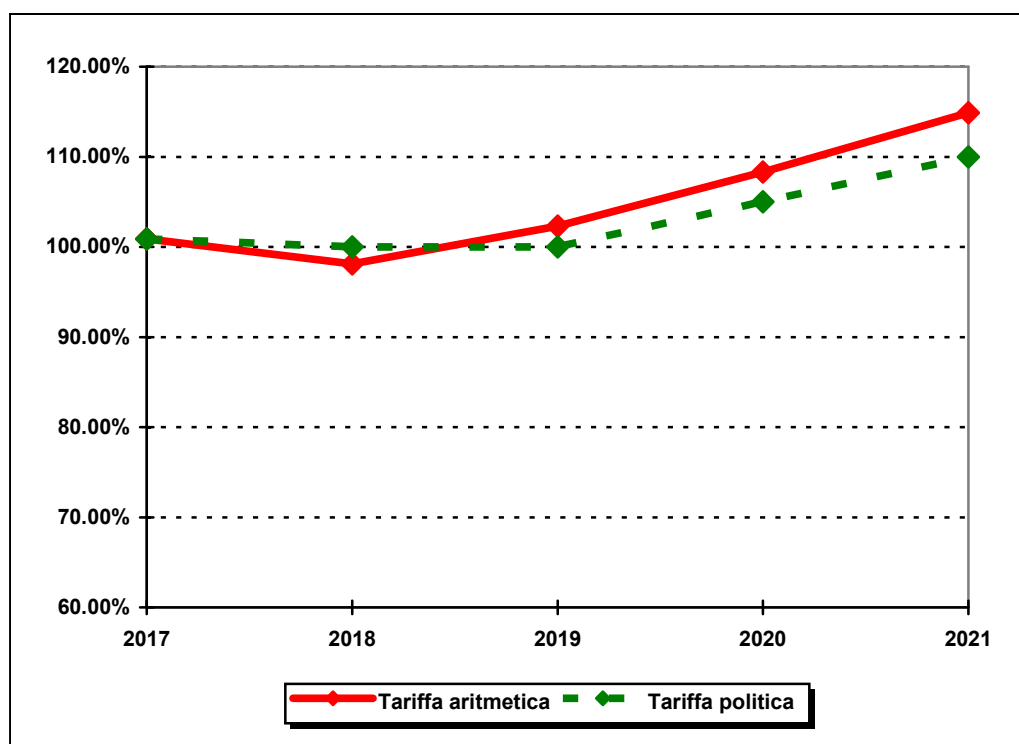
**RISULTATO D'ESERCIZIO**



Le tariffe aritmetiche risulteranno vicine alla linea del 100% fino al 2019 per poi salire e raggiungere il 115% alla fine del periodo di pianificazione.

	2017	2018	2019	2020	2021
<b>Tariffa aritmetica</b>	<b>100.9%</b>	<b>98.1%</b>	<b>102.3%</b>	<b>108.3%</b>	<b>114.9%</b>
Tariffa politica	100.0%	100.0%	100.0%	105.0%	110.0%

### TARIFFA ARITMETICA



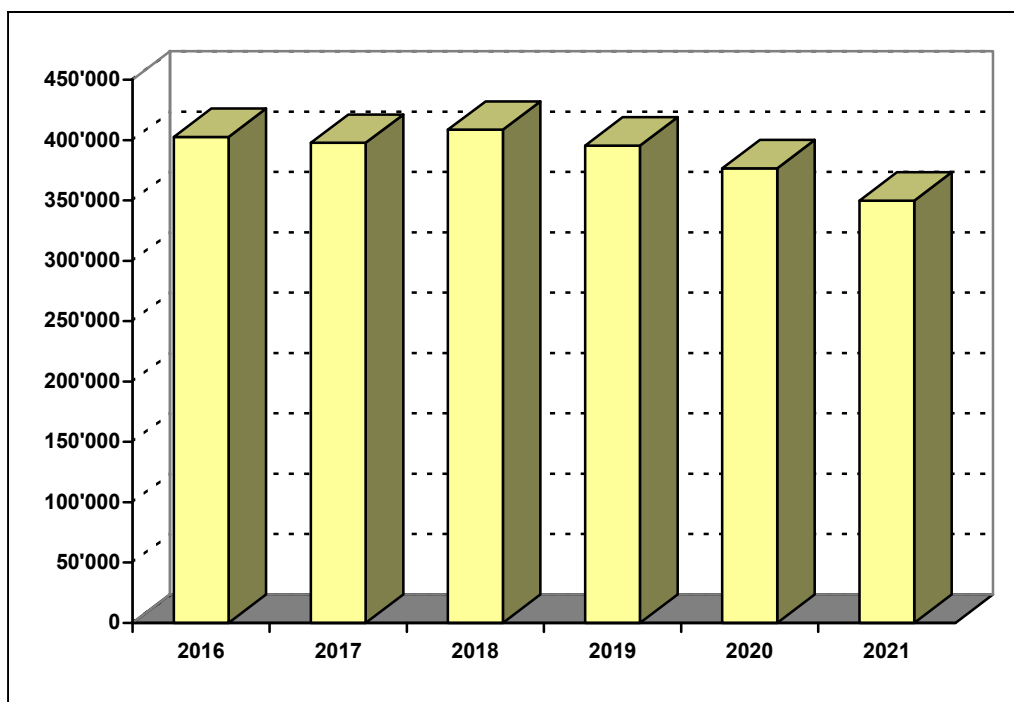
---

I disavanzi previsti potranno essere assorbiti dal capitale proprio accumulato a fine 2016 che si attesterà a fine 2021 a Fr. 350'000.

Importi in Fr. 1'000

	2016	2017	2018	2019	2020	2021
<b>Capitale proprio al 31.12.</b>	<b>403</b>	<b>398</b>	<b>409</b>	<b>395</b>	<b>377</b>	<b>350</b>

**CAPITALE PROPRIO AL 31.12.**



---

#### **D. CONCLUSIONI**

La gestione corrente per il periodo 2017-2021 produrrà un autofinanziamento di Fr. 1.1 mio che permetterà di coprire circa il 40% del fabbisogno finanziario di Fr. 3 mio risultante dal piano delle opere, per cui sarà necessario ricorrere a finanziamenti esterni, con conseguente incremento del debito pubblico, per circa Fr. 1.9 mio.

A seguito degli investimenti netti previsti, gli ammortamenti amministrativi registreranno un incremento passando da Fr. 270'000 del preventivo 2017 a Fr. 350'000 nel 2021. L'incremento lineare del 5% delle tasse d'uso a partire dal 2020 previsto dal Municipio sarà sufficiente a controbilanciare solo parzialmente l'evoluzione in crescita delle spese per cui la gestione corrente evidenzierà una situazione di disavanzo a partire dal 2019 con perdite d'esercizio mediamente attorno a Fr. 20'000. Complessivamente il periodo in esame registrerà un disavanzo nei cinque anni 2017-2021 di poco superiore a Fr. 50'000 che potrà essere assorbito dal capitale proprio accumulato dall'azienda municipalizzata a fine 2016, fissandosi a fine 2021 a circa Fr. 350'000.

Le tariffe aritmetiche, vicine alla linea del 100% fino al 2018, saliranno negli anni successivi fino a raggiungere il 115% alla fine del periodo di pianificazione.

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



**AZIENDA ACQUA POTABILE DEL  
COMUNE DI MAGGIA**

***PIANO FINANZIARIO  
2017-2021***

***ALLEGATI***

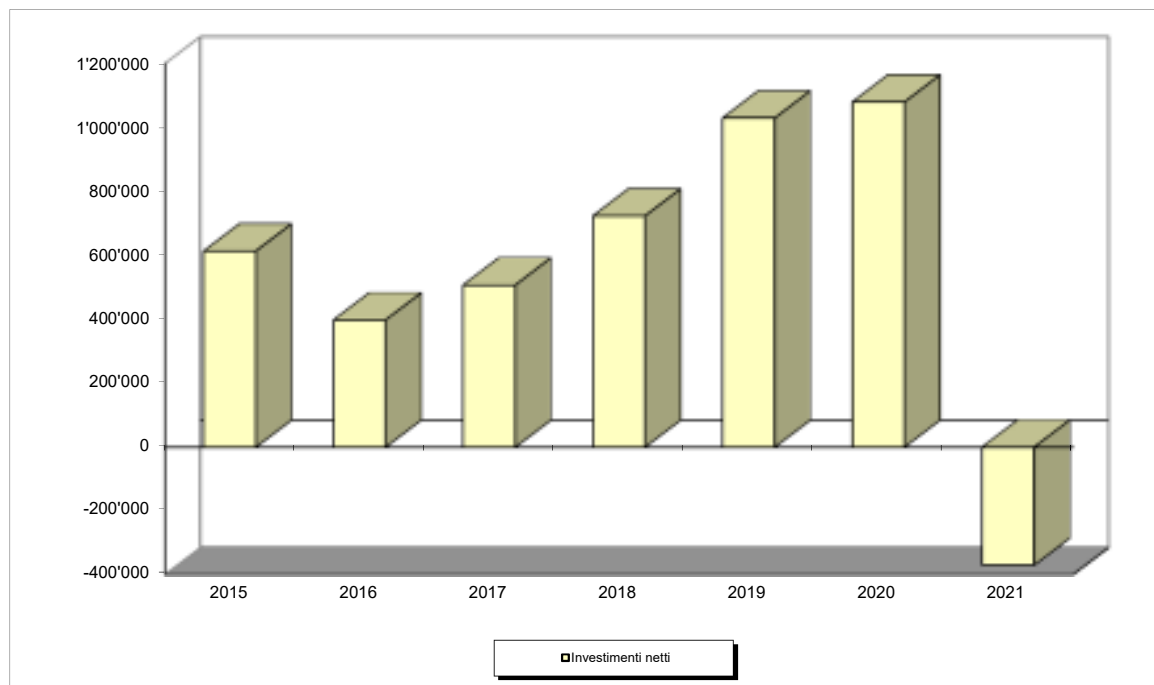
GRAFICO INVESTIMENTI	ALLEGATO 1
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 2
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	ALLEGATO 3
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	ALLEGATO 4
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 5
INVESTIMENTI	ALLEGATO 6
GESTIONE CORRENTE	ALLEGATO 7
BILANCIO	ALLEGATO 8
INDICATORI CONTABILI	ALLEGATO 9
PARAMETRI	ALLEGATO 10

GIUGNO 2017

AZIENDA ACQUA POTABILE DEL COMUNE DI MAGGIA  
PIANO FINANZIARIO 2017-2021

ALLEGATO 1

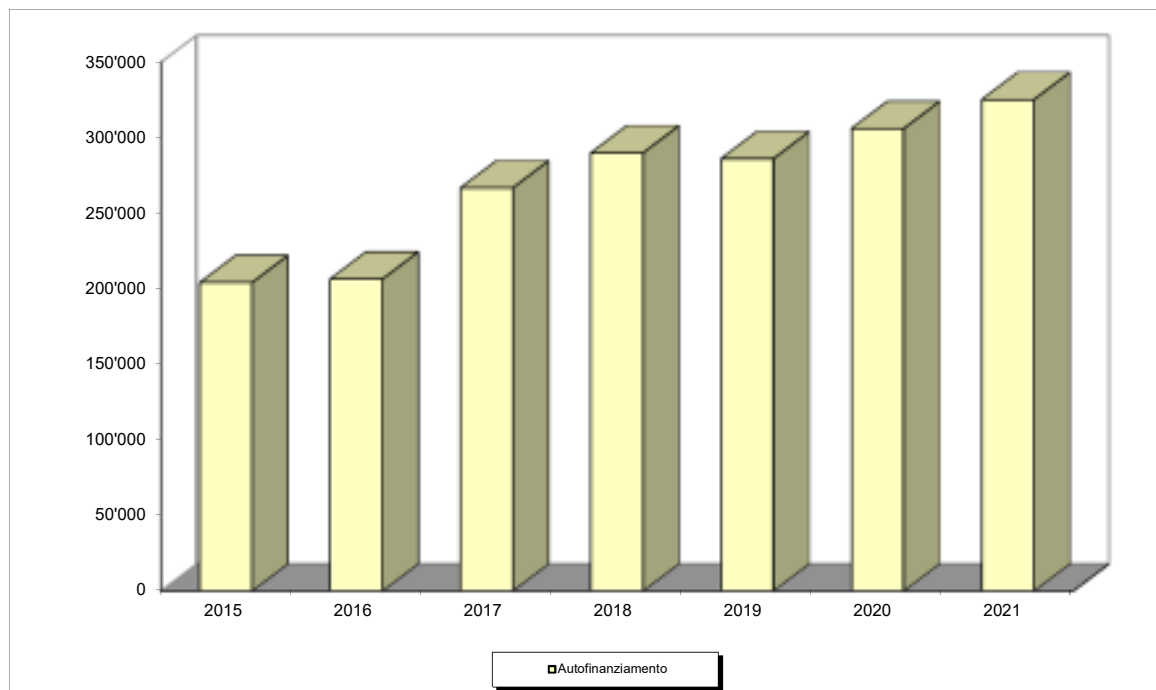
	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	2018	2019	2020	2021
<b>Investimenti netti</b>	614'216	398'483	508'000	724'000	1'030'000	1'080'000	-370'000



AZIENDA ACQUA POTABILE DEL COMUNE DI MAGGIA  
PIANO FINANZIARIO 2017-2021

ALLEGATO 2

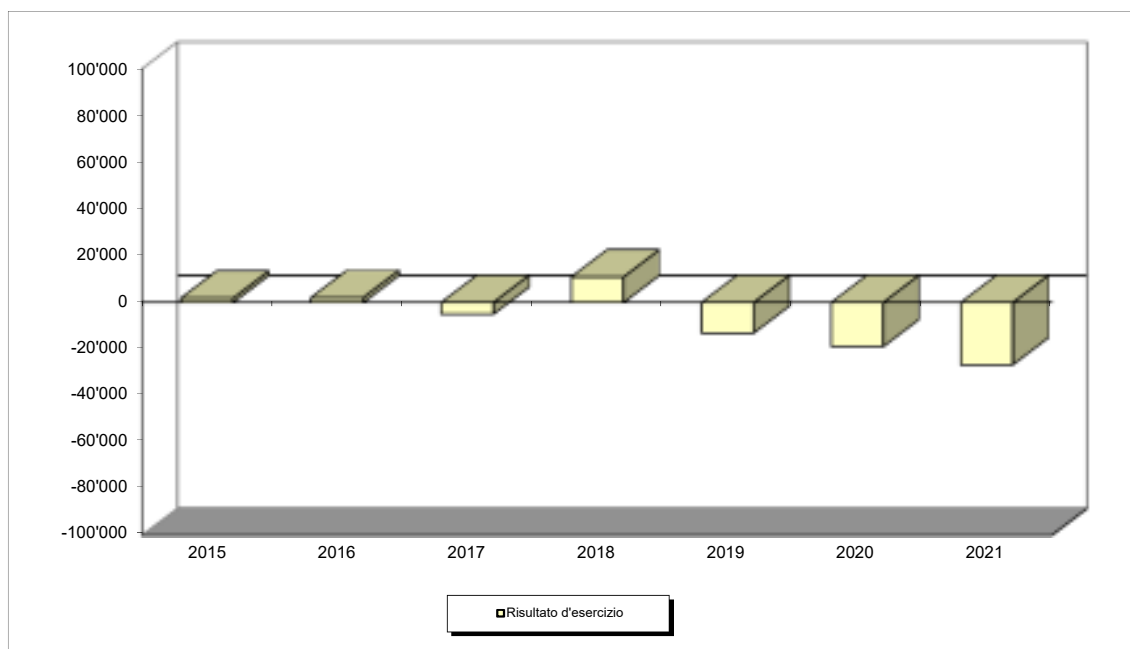
	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	2018	2019	2020	2021
<b>Autofinanziamento</b>	204'405	206'731	266'980	290'110	286'310	306'210	325'410



AZIENDA ACQUA POTABILE DEL COMUNE DI MAGGIA  
PIANO FINANZIARIO 2017-2021

ALLEGATO 3

	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	2018	2019	2020	2021
<b>Risultato d'esercizio</b>	1'843	2'102	-4'964	10'910	-13'090	-18'890	-26'690

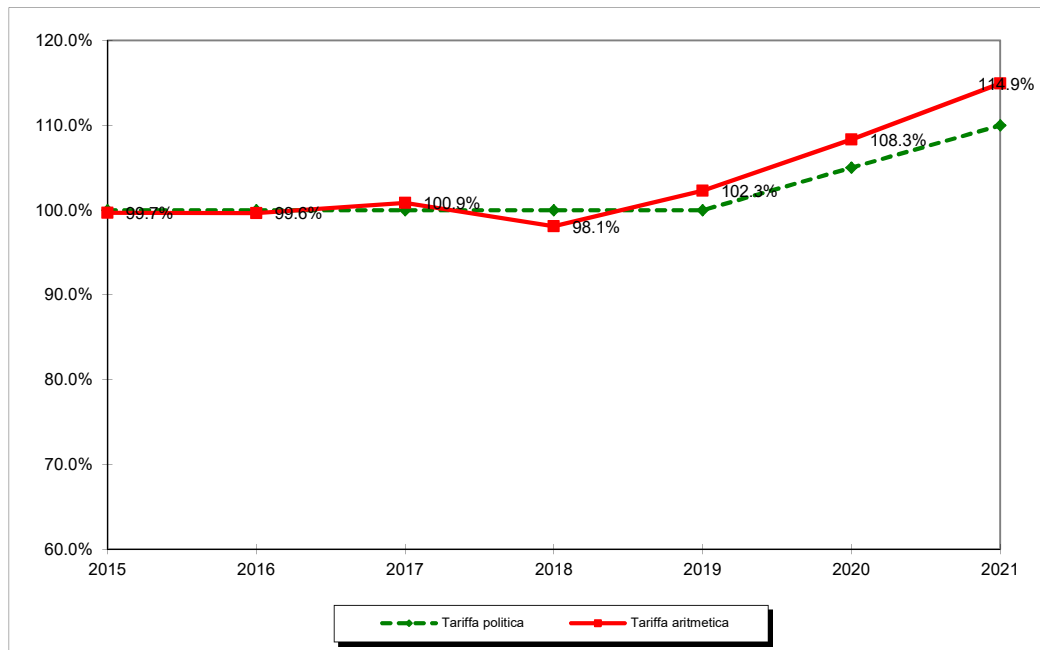




AZIENDA ACQUA POTABILE DEL COMUNE DI MAGGIA  
PIANO FINANZIARIO 2017-2021

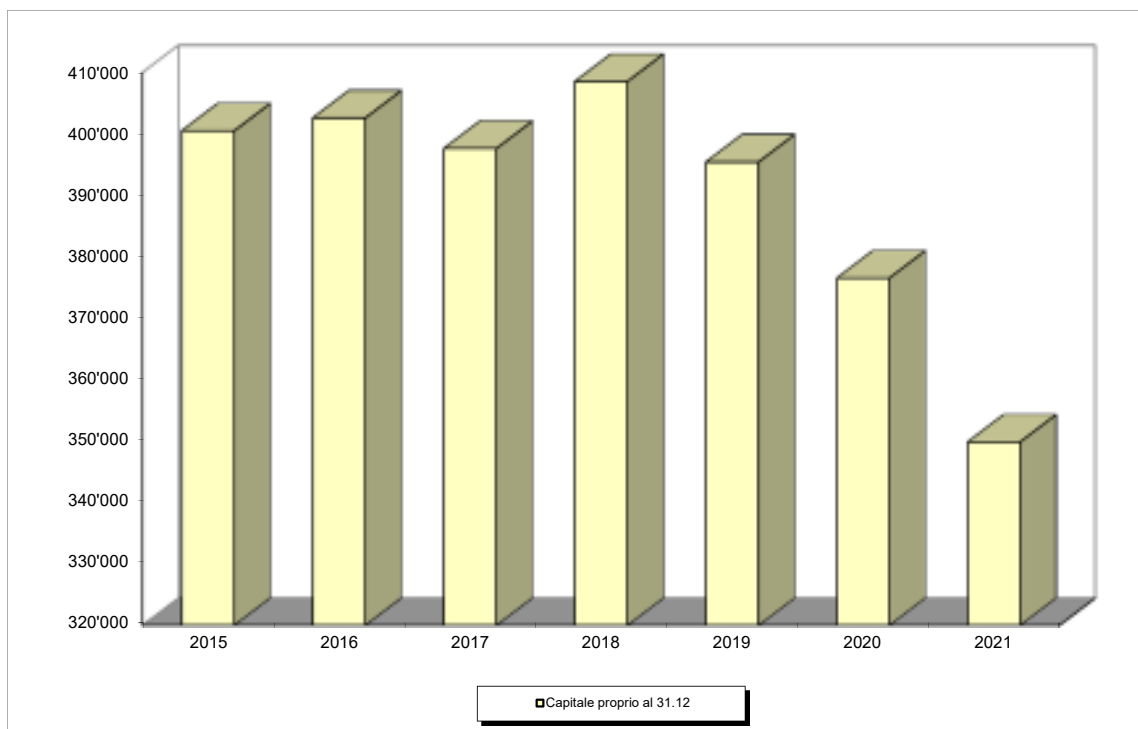
ALLEGATO 4

	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	2018	2019	2020	2021
<b>Tariffa politica</b>	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	105.0%	110.0%
<b>Tariffa aritmetica</b>	<b>99.7%</b>	<b>99.6%</b>	<b>100.9%</b>	<b>98.1%</b>	<b>102.3%</b>	<b>108.3%</b>	<b>114.9%</b>



**Capitale proprio al 31.12**

Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	2018	2019	2020	2021
400'512	402'614	397'650	408'560	395'470	376'580	349'890



**INVESTIMENTI**

TERRENI

	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	2017	2018	2019	2020	2021
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI  
SERBATOI, CONDOTTE

	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	2017	2018	2019	2020	2021
Investimenti 2015	614'216	0	0	0	0	0	0
Investimenti 2016	0	398'483	0	0	0	0	0
Acquedotto strada I Mulini Maggia	0	0	0	34'000	0	0	0
Acquedotto Someo inc. centralina	0	0	250'000	0	0	0	0
Sussidi Acquedotto Someo	0	0	(115'000)	0	0	0	0
Maggia-Aurigeno-Moghegno-Lodano	0	0	100'000	200'000	1'000'000	1'000'000	550'000
Sussidi collegamento	0	0	0	0	0	0	(1'000'000)
Sist. Colleg. Coglio-Giumaglio	0	0	200'000	200'000	0	0	0
Rifacimento tronco a Cantoón Maggia	0	0	0	40'000	0	0	0
Diversi	0	0	50'000	50'000	50'000	100'000	100'000
Collegamento Riveo-Cevo	0	0	0	150'000	0	0	0
./. FER	0	0	0	0	(20'000)	(20'000)	(20'000)
	614'216	398'483	485'000	674'000	1'030'000	1'080'000	(370'000)

INVESTIMENTI  
INSTALLAZIONI

	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	2017	2018	2019	2020	2021
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI  
APP. MISURAZIONE

	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	2017	2018	2019	2020	2021
Diversi	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI  
APP. INFORMATICI E TELECOM.

	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	2017	2018	2019	2020	2021
Imp. telecomando Lodano-Maggia	0	0	23'000	0	0	0	0
	0	0	23'000	0	0	0	0

INVESTIMENTI  
ALTRE USCITE

	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	2017	2018	2019	2020	2021
Studio stato rete acquedotti	0	0	0	50'000	0	0	0
	0	0	0	50'000	0	0	0

TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.

	614'216	398'483	508'000	724'000	1'030'000	1'080'000	(370'000)
--	---------	---------	---------	---------	-----------	-----------	-----------

<b>GESTIONE CORRENTE</b>	<b>Consuntivo 2015</b>	<b>Consuntivo 2016</b>	<b>Preventivo 2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
30 SPESE PER IL PERSONALE	280	0	500	500	500	500	500
31 BENI E SERVIZI	135'989	141'976	137'530	138'200	139'200	140'200	141'500
32 INTERESSI	60'650	65'865	70'000	45'800	47'900	55'000	63'500
33 AMMORTAMENTI	232'565	278'384	272'944	280'200	300'400	326'100	353'100
36 CONTRIBUTI PROPRI	92'709	94'391	96'550	97'000	97'700	98'400	99'400
38 ACCANTONAMENTI	53'000	38'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
<b>TOTALE SPESE</b>	<b>575'193</b>	<b>618'616</b>	<b>587'524</b>	<b>571'700</b>	<b>595'700</b>	<b>630'200</b>	<b>668'000</b>
							<b>0</b>
							<b>0</b>
42 INTERESSI	13	15	10	10	10	10	10
43 RIMUNERAZIONI	564'897	614'887	582'550	582'600	582'600	611'300	641'300
48 ACCANTONAMENTI	12'126	5'815	0	0	0	0	0
<b>TOTALE ENTRATE</b>	<b>577'036</b>	<b>620'717</b>	<b>582'560</b>	<b>582'610</b>	<b>582'610</b>	<b>611'310</b>	<b>641'310</b>
<b>RISULTATO</b>	<b>1'843</b>	<b>2'102</b>	<b>(4'964)</b>	<b>10'910</b>	<b>(13'090)</b>	<b>(18'890)</b>	<b>(26'690)</b>

**BILANCIO**

	<b>Consuntivo 2015</b>	<b>Consuntivo 2016</b>	<b>Preventivo 2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
10 MEZZI LIQUIDI	74'928	46'440	41'285	50'285	59'285	68'285	77'285
11 CREDITI	48'285	87'034	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000
12 INV.PATRIMONIALI	0	0	0	0	0	0	0
13 TRANSITORI ATTIVI	0	0	0	0	0	0	0
14 INV. BENI AMMINISTR.	4'795'246	4'915'346	5'128'402	5'527'802	6'266'302	7'029'102	6'314'902
15 PARTECIPAZIONI	0	0	0	0	0	0	0
16 CONTRIBUTI INVESTIMENTO	0	0	23'000	18'400	13'800	9'200	4'600
17 ALTRE USCITE ATTIVATE	0	0	0	50'000	46'700	43'400	40'100
19 ECC.PASSIVA							
<b>TOTALE ATTIVI</b>	<b>4'918'460</b>	<b>5'048'819</b>	<b>5'292'687</b>	<b>5'746'487</b>	<b>6'486'087</b>	<b>7'249'987</b>	<b>6'536'887</b>

	<b>Consuntivo 2015</b>	<b>Consuntivo 2016</b>	<b>Preventivo 2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
20 IMPEGNI CORRENTI	29'705	21'189	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000
21 DEBITI A BREVE	0	0	0	0	0	0	0
22 DEBITI A LUNGO	4'310'562	4'415'152	4'655'172	5'088'062	5'830'752	6'603'542	5'907'132
23 GESTIONI PARTICOLARI	0	0	0	0	0	0	0
25 TRANSITORI PASSIVI	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
28 FINANZIAMENTI SPECIALI	176'680	208'865	218'865	228'865	238'865	248'865	258'865
29 CAPITALE PROPRIO	398'669	400'512	402'614	397'650	408'560	395'470	376'580
RISULTATO GEST.CORRENTE	1'843	2'102	(4'964)	10'910	(13'090)	(18'890)	(26'690)
<b>TOTALE PASSIVI</b>	<b>4'918'460</b>	<b>5'048'819</b>	<b>5'292'687</b>	<b>5'746'487</b>	<b>6'486'087</b>	<b>7'249'987</b>	<b>6'536'887</b>

INDICATORI CONTABILI

	<b>Consuntivo 2015</b>	<b>Consuntivo 2016</b>	<b>Preventivo 2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
ricavi gest.corrente	577'036	620'717	582'560	582'610	582'610	611'310	641'310
spese gest.corrente	575'193	618'616	587'524	571'700	595'700	630'200	668'000
<b>risultato gest.corrente</b>	<b>1'843</b>	<b>2'102</b>	<b>(4'964)</b>	<b>10'910</b>	<b>(13'090)</b>	<b>(18'890)</b>	<b>(26'690)</b>
ammortamenti amministr.	202'562	204'629	271'944	279'200	299'400	325'100	352'100
<b>autofinanziamento</b>	<b>204'405</b>	<b>206'731</b>	<b>266'980</b>	<b>290'110</b>	<b>286'310</b>	<b>306'210</b>	<b>325'410</b>
investimenti netti	614'216	398'483	508'000	724'000	1'030'000	1'080'000	(370'000)
Avanzo / (-) Disavanzo totale	(409'811)	(191'753)	(241'020)	(433'890)	(743'690)	(773'790)	695'410
beni patrimoniali	123'213	133'474	141'285	150'285	159'285	168'285	177'285
beni amministrativi	4'795'246	4'915'346	5'151'402	5'596'202	6'326'802	7'081'702	6'359'602
totale attivi	4'918'460	5'048'819	5'292'687	5'746'487	6'486'087	7'249'987	6'536'887
capitale di terzi	4'341'267	4'437'341	4'676'172	5'109'062	5'851'752	6'624'542	5'928'132
finanziamenti speciali	176'680	208'865	218'865	228'865	238'865	248'865	258'865
capitale proprio	400'512	402'614	397'650	408'560	395'470	376'580	349'890
totale passivi	4'918'460	5'048'819	5'292'687	5'746'487	6'486'087	7'249'987	6'536'887
<b>tariffa aritmetica</b>	<b>99.7%</b>	<b>99.6%</b>	<b>100.9%</b>	<b>98.1%</b>	<b>102.3%</b>	<b>108.3%</b>	<b>114.9%</b>
tariffa politica	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	105.0%	110.0%

AZIENDA ACQUA POTABILE DEL COMUNE DI MAGGIA  
PIANO FINANZIARIO 2017-2021

ALLEGATO 10

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo	Consuntivo	Preventivo				
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
INFLAZIONE				0.50%	0.75%	0.75%	1.00%
INTERESSE PASSIVO				0.50%	0.50%	0.75%	1.00%