

COMUNE DI MONTECENERI

Messaggio municipale No. 222

Risoluzione municipale No. 451

12 luglio 2020



Presentazione Piano finanziario per il periodo 2019 – 2028 del Comune di Monteceneri

Onorando Consiglio Comunale,

Con il presente messaggio abbiamo il piacere di sottoporvi, per vostra discussione, il piano finanziario del Comune di Monteceneri per il periodo 2019 – 2028.

L'articolo 156 della Legge organica comunale (LOC) prevede l'obbligatorietà dell'allestimento del Piano finanziario per i Comuni con una popolazione superiore ai 500 abitanti. Come indicato dall'art. 8 del Regolamento sulla gestione finanziaria e sulla contabilità dei comuni (RGFCC) deve contenere indicazioni:

- sull'evoluzione della gestione corrente;
- sugli investimenti;
- sul bilancio.

La Legge organica comunale (LOC) prescrive all'art. 152 cpv. 3 che il Piano finanziario va allestito almeno una volta per legislatura, di regola in concomitanza con il preventivo successivo alle elezioni generali, oltre che ad essere aggiornato in caso si prevedano importanti progetti di investimento.

Nell'ambito dell'esame e della discussione sul Piano finanziario è fondamentale tenere presente che si tratta di uno strumento di lavoro che contiene previsioni sull'evoluzione delle finanze comunali a breve-media scadenza. Lo stesso è basato sulla situazione nota al momento della sua stesura, in relazione alla quale viene ipotizzata un'evoluzione condizionata da parametri stimati ed eventi solo parzialmente prevedibili. Lo scopo del Piano finanziario è pertanto di fornire una visione in prospettiva delle principali tendenze, per permettere un orientamento politico volto al mantenimento dell'equilibrio finanziario ed economico nel medio termine (art. 151 cpv. 1 LOC e art. 2 RGFCC). Un suo corretto utilizzo impone pertanto di avere una visione complessiva e strategica dei suoi contenuti e delle tendenze evolutive che ne scaturiscono, senza soffermarsi su aspetti di dettaglio. Essendo un "indicatore di tendenza" permette di percepire con qualche anno di anticipo l'evoluzione della situazione finanziaria. È così possibile confermare il comportamento o, nei ristretti limiti di manovra del Comune, prevedere delle misure correttive.

Il Piano finanziario ha dunque una rilevanza programmatica, ma non costituisce una base legale per la concessione dei crediti. Tutte le opere a carattere d'investimento saranno oggetto di un separato messaggio da parte del Municipio e saranno autorizzate singolarmente dal Legislativo.

Il Municipio ha affidato il mandato della stesura del Piano finanziario ad Interfida SA di Mendrisio, la quale si occupa pure della revisione dei conti comunali.

Ricordiamo che il Piano finanziario non ha valenza vincolante, ma vuole offrire una visione prospettica sulla situazione finanziaria attuale e futura del Comune. Sebbene il livello di precisione sia minore rispetto ai conti consuntivi o preventivi, per evidenti motivi di attendibilità, l'evoluzione tendenziale indicata fornisce comunque elementi utili con i quali si può e si deve lavorare al fine di

portare avanti una politica di gestione delle finanze oculata, nel rispetto delle esigenze dei cittadini, garantendo servizi di qualità e infrastrutture di buon livello.

Si sottolinea, per concludere, l'importanza di tenere costantemente aggiornato questo documento, in base alle risultanze dei futuri conti consuntivi e preventivi o previsioni d'investimento che si dovessero scostare in modo importante rispetto a quanto pianificato.

Per altre considerazioni vi rimandiamo a quanto indicato nel Piano finanziario e alla discussione in sede di Consiglio comunale.

La Commissione della gestione, se lo ritiene opportuno, può redigere un rapporto all'indirizzo del Municipio e del Consiglio comunale.

Cordiali saluti.



PER IL MUNICIPIO DI MONTECENERI

Il Vice Sindaco:
C. Bonomi

Il Segretario:
T. Ferracin

Allegato:
Piano finanziario

Commissione incaricata dell'esame: Gestione

**COMUNE DI
MONTECENERI**

***PIANO FINANZIARIO
2019-2028***

NOVEMBRE 2019

INDICE

| | |
|--|-----------|
| A. SITUAZIONE ATTUALE | 2 |
| B. EVOLUZIONE FUTURA | 6 |
| 1. <i>Parametri d'evoluzione 2019-2028</i> | 6 |
| 2. <i>Realizzazione del piano delle opere 2019-2028</i> | 9 |
| 3. <i>Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale</i> | 10 |
| 4. <i>Evoluzione degli indicatori finanziari</i> | 15 |
| C. CONCLUSIONI | 16 |

Lodevole Municipio
del Comune di Monteceneri
6804 **Bironico**

Mendrisio, 15 novembre 2019/AB

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI MONTECENERI
PER IL PERIODO 2019-2028***

Gentile Signora Sindaco
Egregi Signori Municipali

Sulla base del mandato conferitoci abbiamo proceduto all'allestimento del piano finanziario per il vostro Comune. Le proiezioni per il periodo 2019-2028 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi 2016, 2017 e 2018, del preventivo 2019 e del preventivo 2020 consegnato al Legislativo per approvazione, nonché del piano delle opere 2019-2028 redatto dal Municipio.

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

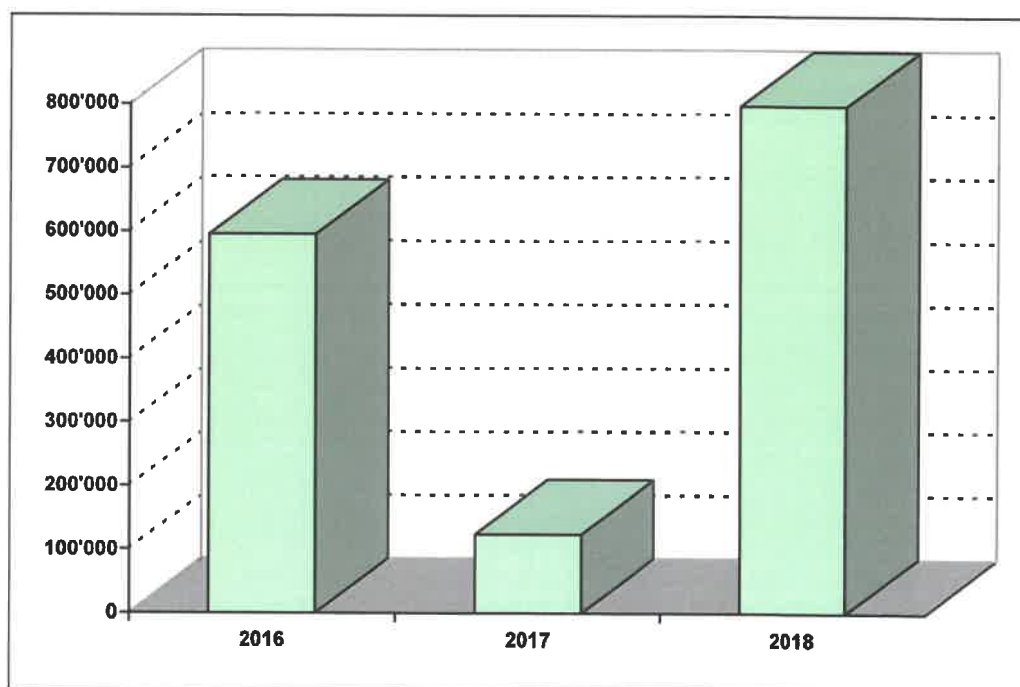
A. SITUAZIONE ATTUALE

I conti consuntivi 2016, 2017 e 2018, evidenziano una crescita importante dei ricavi passati da Fr. 15 mio del 2016 a poco meno di Fr. 16.6 mio nel 2018 (+ Fr. 1.6 mio). Le spese hanno conosciuto una crescita analoga passando da Fr. 14.4 mio nel 2016 a quasi Fr. 15.8 mio nel 2018 (+ Fr. 1.4 mio).

La gestione corrente ha così registrato una situazione di avanzo costante nei tre anni in esame con addirittura un utile vicino a Fr. 0.8 mio nel 2018.

| | 2016 | 2017 | 2018 |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Ricavi correnti | 14'974'271 | 15'548'497 | 16'580'751 |
| Spese correnti | -14'378'362 | -15'424'419 | -15'782'346 |
| Risultato d'esercizio | 595'909 | 124'078 | 798'405 |

RISULTATO D'ESERCIZIO

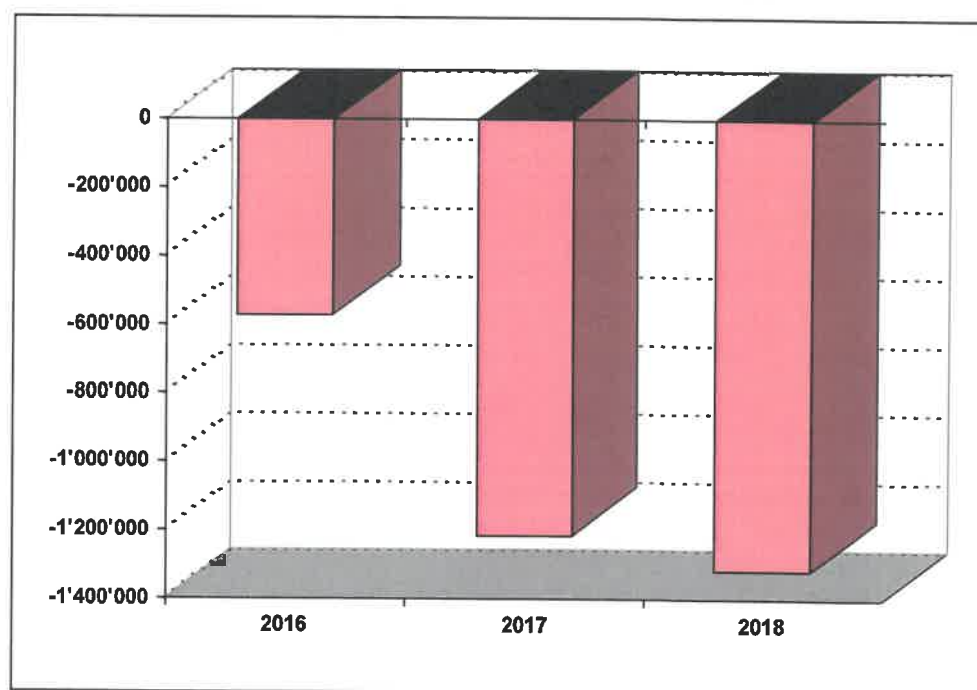


L'analisi di dettaglio dei conti consuntivi ha permesso di evidenziare che gli anni 2016-2018 sono stati influenzati da importanti sopravvenienze di imposta.

Epurando la gestione corrente da questi ricavi straordinari, i conti degli ultimi tre anni avrebbero evidenziato una situazione di disavanzo importante con una perdita teorica di Fr. 0.6 mio nel 2016 cresciuta fino a Fr. 1.3 mio nel 2018:

| | 2016 | 2017 | 2018 |
|-------------------------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Risultato d'esercizio | 595'909 | 124'078 | 798'405 |
| ./. sopravvenienze imposta | -1'166'174 | -1'338'408 | -2'112'265 |
| <i>Risultato d'esercizio</i> | <i>-570'265</i> | <i>-1'214'330</i> | <i>-1'313'860</i> |

RISULTATO D'ESERCIZIO "ORDINARIO"



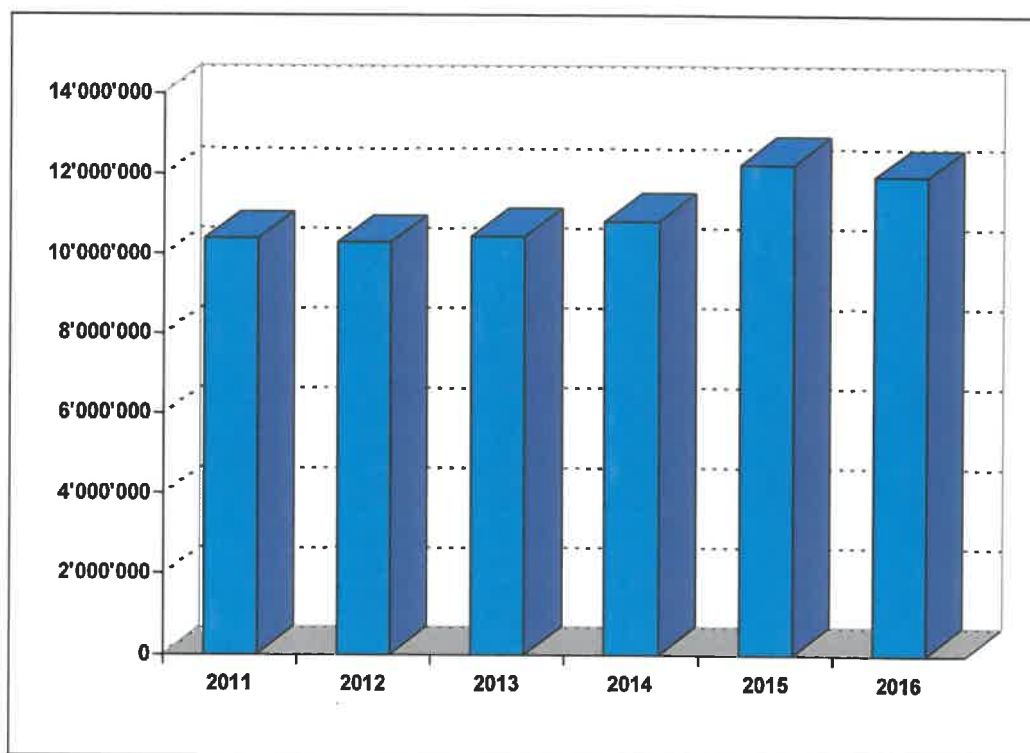
Gli accertamenti ufficiali del gettito di imposta del vostro Comune relativi agli ultimi sei anni (ultimo dato accertato 2016) evidenziano una crescita costante delle imposte derivanti dalle persone fisiche e dalle persone giuridiche.

Le imposte alla fonte hanno invece conosciuto una crescita più importante fino a raggiungere Fr. 2.1 mio nel 2015 e poi scendere a Fr. 1.6 mio nel 2016.

Questi gli accertamenti degli anni 2011-2016 (gettito base cantonale):

| | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Gettito persone fisiche | 6'055'076 | 6'206'814 | 6'476'262 | 6'815'654 | 6'879'273 | 7'165'219 |
| Gettito persone giuridiche | 1'017'959 | 1'211'343 | 1'246'444 | 1'207'637 | 1'325'202 | 1'371'416 |
| Imposte alla fonte | 1'616'686 | 1'192'224 | 1'670'063 | 1'880'663 | 2'147'774 | 1'627'428 |
| Imposta imm. cantonale | 977 | 1'001 | 91 | 1'032 | 1'032 | 941 |
| Contributo di livellamento | 1'689'182 | 1'662'247 | 1'043'695 | 920'322 | 1'923'754 | 1'802'783 |
| Deduzione perdite | 0 | 0 | 0 | 0 | -12'867 | 0 |
| Differenza ricalcolo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -27'847 |
| Totale gettito d'imposta | 10'379'880 | 10'273'629 | 10'436'555 | 10'825'308 | 12'264'168 | 11'939'940 |

GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2011-2016



Confrontando i gettiti di imposta 2011 e 2016 si osserva una crescita complessiva di quasi Fr. 1.6 mio così suddivisa:

| | 2011 | 2016 | Differenza |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Gettito persone fisiche | 6'055'076 | 7'165'219 | +1'110'143 |
| Gettito persone giuridiche | 1'017'959 | 1'371'416 | +353'457 |
| Imposte alla fonte | 1'616'686 | 1'627'428 | +10'742 |
| Imposta imm. Cantonale | 977 | 941 | -36 |
| Contributo di livellamento | 1'689'182 | 1'802'783 | +113'601 |
| Deduzione perdite | 0 | 0 | 0 |
| Differenza ricalcolo | 0 | -27'847 | -27'847 |
| Totale gettito d'imposta | 10'379'880 | 11'939'940 | +1'560'060 |

Di seguito presentiamo i principali indicatori per gli anni 2016, 2017 e 2018 in un confronto intercomunale. L'ultimo dato statistico cantonale risale al 2017; la relativa statistica è stata pubblicata dalla Sezione degli enti locali nel corso del mese di aprile 2019.

| | Media 2017 | Comune 2016 | Comune 2017 | Comune 2018 | Valutazione indici 2018 |
|--------------------------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------------------|
| Copertura delle spese correnti | 0.9% | 4.1% | 0.8% | 5.1% | Positivo |
| Ammortamenti amministrativi | 10.9% | 7.6% | 6.4% | 7.0% | Basso |
| Quota degli interessi | -3.2% | -0.4% | -0.6% | -0.5% | Bassa |
| Quota degli oneri finanziari | 5.2% | 7.0% | 5.6% | 5.9% | Media |
| Grado di autofinanziamento | 103.3% | 106.1% | 101.5% | 88.3% | Sufficiente – Buono |
| Capacità di autofinanziamento | 11.4% | 11.4% | 7.0% | 11.2% | Media |
| Debito pubblico procapite | 4'557 | 1'507 | 1'555 | 1'603 | Medio |
| Quota di capitale proprio | 16.7% | 37.3% | 34.9% | 34.1% | Buona |
| Quota di indebitamento lordo | 151.9% | 61.9% | 68.0% | 74.9% | Buona |
| Quota degli investimenti | 15.7% | 16.5% | 7.9% | 15.5% | Media |

Gli indicatori degli ultimi tre anni evidenziano una buona situazione reddituale e indicatori patrimoniali positivi con debito pubblico procapite di Fr. 1'603 ed una quota di capitale proprio del 34%.

B. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2019-2028

1.1 Spese correnti

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stato utilizzato un tasso di rincaro annuo dello 0.5% fino al 2023 e dello 0.75% per gli anni successivi. Per le spese del personale si tiene conto degli eventuali aumenti reali degli stipendi.

Per quanto attiene ai costi di finanziamento è stato considerato un costo dei capitali per i nuovi debiti dello 0.5% per gli anni 2019 e 2020, un tasso dello 0.75 % per il periodo 2021-2023 ed una percentuale dell'1% per gli anni successivi. Per quanto concerne gli ammortamenti amministrativi facciamo osservare che il vostro Comune ha previsto l'introduzione delle nuove norme MCA2 a partire dal 2021 con conseguente modifica del sistema di calcolo a partire dallo stesso anno. Non disponendo il vostro comune allo stato attuale della cartoteca cespiti prevista da MCA2, la valutazione degli ammortamenti sulla sostanza precedente il 31.12.2020 è stata effettuata sulla base di un calcolo medio della durata di vita residua dei beni. 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.

1.2 Ricavi correnti

Particolarmente importanti risultano le previsioni inerenti i parametri di sviluppo del gettito di imposta comunale. Se da una parte per gli anni 2017 e 2018 la crescita effettiva può essere valutata sulla scorta delle tabelle del Centro sistemi informativi, per gli anni seguenti ci siamo basati sulle proiezioni economiche cantonali e degli uffici di statistica svizzeri preposti, nonché sulle indicazioni della vostra Cancelleria. Questa l'evoluzione percentuale prospettata per le persone fisiche:

| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Evoluz. % persone fisiche | +0.5% | +2.5% | +2.5% | +2.5% | +2.5% | +2.5% | +2.5% | +2.5% | +2.5% | +2.5% | +2.5% | +2.5% |

Per tenere debitamente conto dell'incremento della popolazione si è inoltre considerato un aumento strutturale annuo di Fr. 25'000 a partire dal 2019.

Per quanto concerne le persone giuridiche osserviamo che la situazione aggiornata delle notifiche emesse e da emettere evidenzia un probabile assestamento attorno a Fr. 1.3 mio a partire dal 2018. Per gli anni successivi si è tenuto conto della prevista introduzione del nuovo pacchetto fiscale che prevede una diminuzione delle aliquote fiscali dal 9% attuale fino al 5.5% nel 2025.

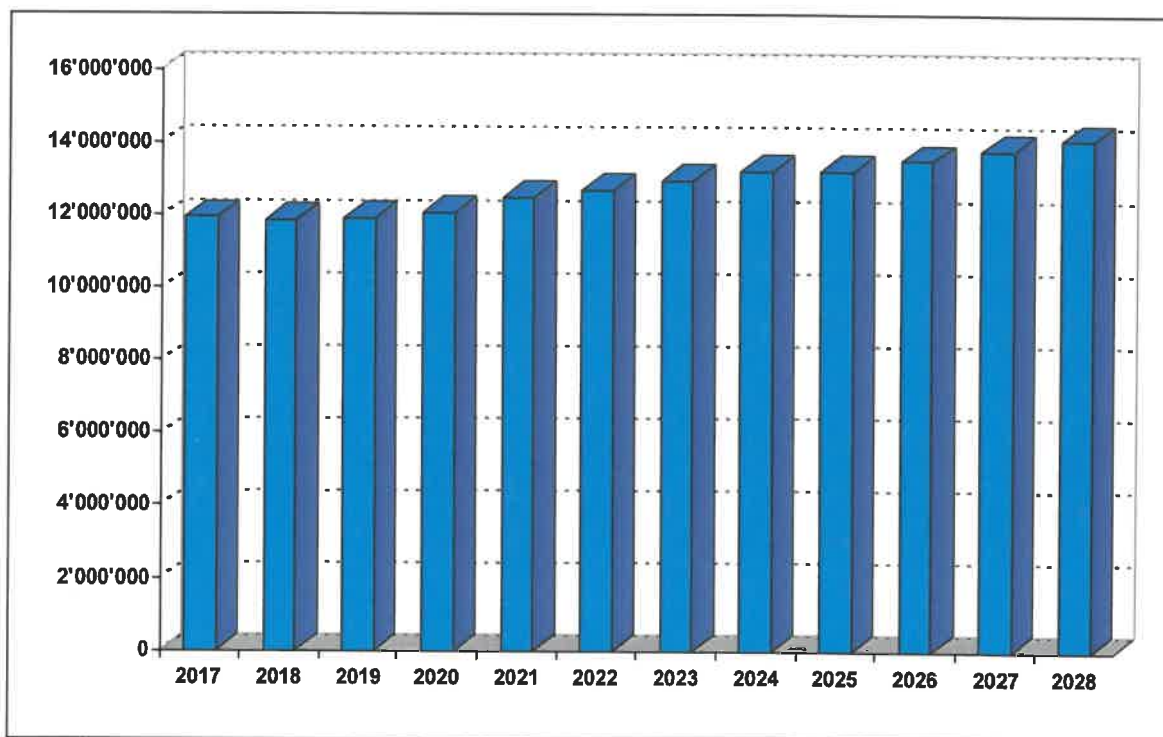
Le entrate per imposte alla fonte hanno conosciuto negli anni 2017 e 2018 una nuova significativa diminuzione rispetto all'accertamento 2016 che ammontava a Fr. 1.6 mio, passando a Fr. 1.5 mio nel 2017 e meno di Fr. 1.1 nel 2018. L'introito previsto per il 2019 ammonta a poco meno di Fr. 0.8 mio che corrisponde a quanto valutato anche per il preventivo 2020. A partire dal 2021 abbiamo invece ipotizzato un ricavo annuo di Fr. 1 mio.

Questa la prevista evoluzione del gettito per gli anni 2017-2028:

| <i>in Fr. 1'000</i> | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|-----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Pers. fisiche | 7'300 | 7'483 | 7'695 | 7'912 | 8'135 | 8'363 | 8'597 | 8'837 | 9'083 | 9'335 | 9'593 | 9'858 |
| Pers. giuridiche | 1'300 | 1'300 | 1'300 | 1'250 | 1'250 | 1'250 | 1'250 | 1'250 | 1'000 | 1'000 | 1'000 | 1'000 |
| Imposte fonte | 1'473 | 1'064 | 795 | 800 | 1'000 | 1'000 | 1'000 | 1'025 | 1'051 | 1'077 | 1'104 | 1'132 |
| Imp. imm. cant. | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Contrib. livell. | 1'865 | 2'001 | 2'116 | 2'100 | 2'100 | 2'100 | 2'100 | 2'100 | 2'100 | 2'100 | 2'100 | 2'100 |
| Totale gettito | 11'939 | 11'848 | 11'906 | 12'062 | 12'485 | 12'713 | 12'947 | 13'212 | 13'234 | 13'512 | 13'797 | 14'090 |

Il gettito di imposta base del vostro Comune, evidenziato nella tabella qui sopra e nel grafico alla pagina seguente, dovrebbe conoscere una crescita lenta ma costante fino a raggiungere Fr. 14.1 mio nel 2028.

GETTITO DI IMPOSTA 2017-2028



Per quanto concerne le altre voci di ricavo non sono previste variazioni strutturali nel periodo di pianificazione.

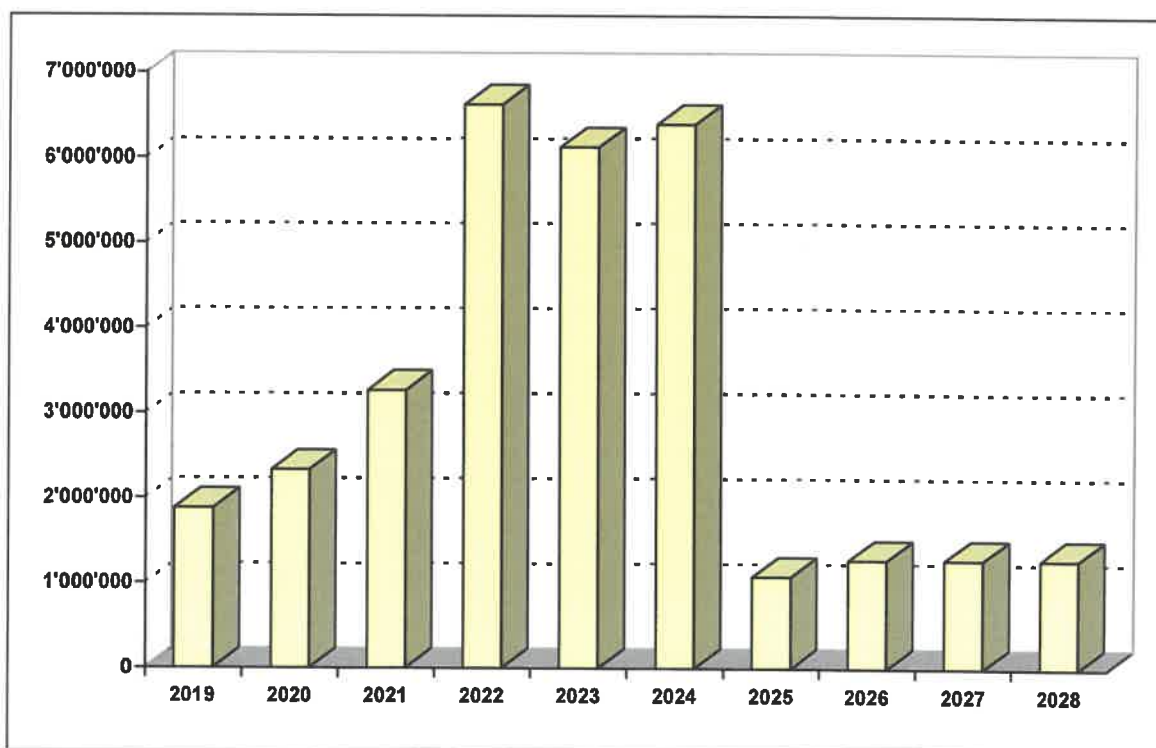
2. Realizzazione del piano delle opere 2019-2028

Il piano delle opere redatto dal Municipio, presentato nel dettaglio negli allegati 8-10, prevede per il periodo 2020-2028 investimenti netti di Fr. 29.7 mio. Tenuto conto delle uscite nette previste per l'anno in corso (2019) risulta complessivamente un onere netto per investimenti di Fr. 31.5 mio.

Questi gli investimenti netti previsti:

| in Fr. 1'000 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2025 | 2025 | 2025 |
|---------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Investimenti netti | 1'881 | 2'332 | 3'267 | 6'628 | 6'128 | 6'398 | 1'078 | 1'078 | 1'078 | 1'078 |

INVESTIMENTI NETTI



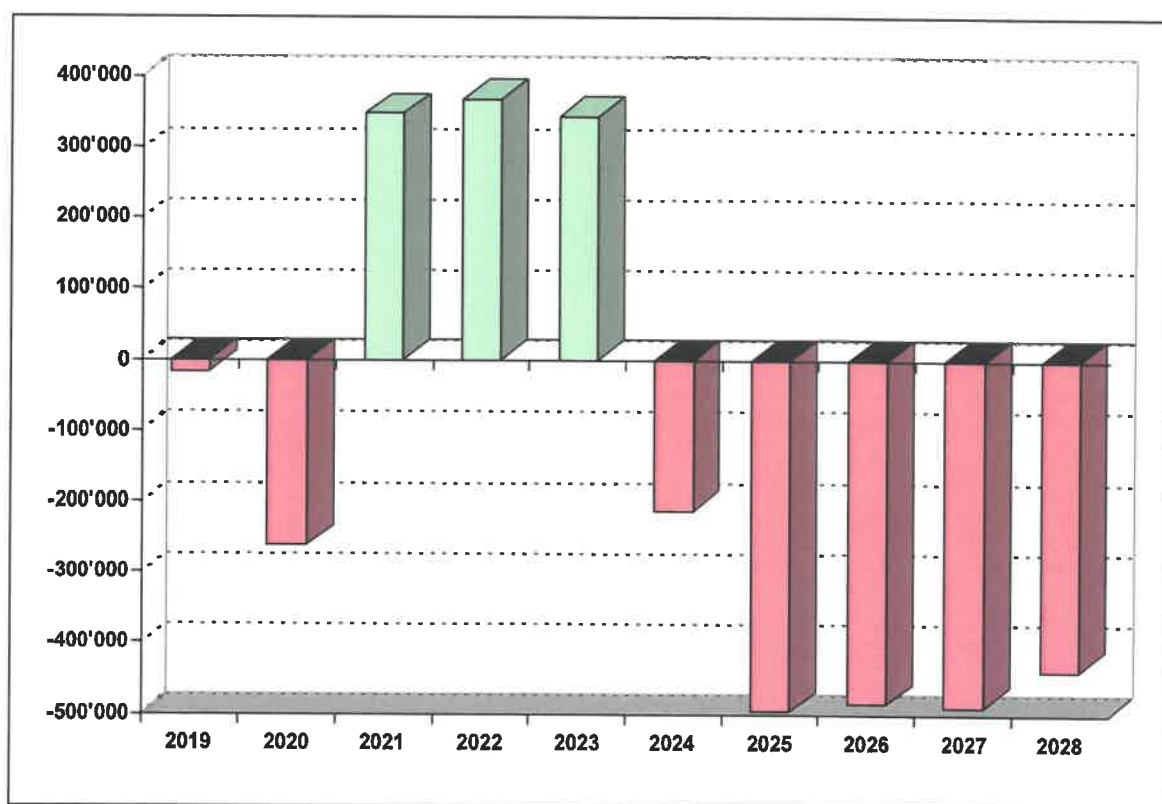
Il grafico qui sopra evidenzia come le opere principali siano finanziariamente concentrate negli anni dal 2022 al 2024.

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

Le proiezioni finanziarie riportate nelle pagine seguenti sono basate sul moltiplicatore di imposta attuale del 90%. Bisogna inoltre osservare che a partire già dall'anno corrente si registrerà una diminuzione significativa delle sopravvenienze di imposta stimate in un importo massimo annuo di Fr. 500'000 (contro Fr. 2.1 mio del 2018). La gestione corrente sarà in grado di produrre un autofinanziamento unicamente negli anni 2021, 2022 e 2023. Per tutti gli altri anni di pianificazione è invece prevista una situazione di autofinanziamento negativo. Questo l'autofinanziamento per il periodo di pianificazione:

| <i>in Fr. 1'000</i> | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|---------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Autofinanz. | -16 | -263 | 348 | 369 | 344 | -213 | -496 | -486 | -490 | -439 |

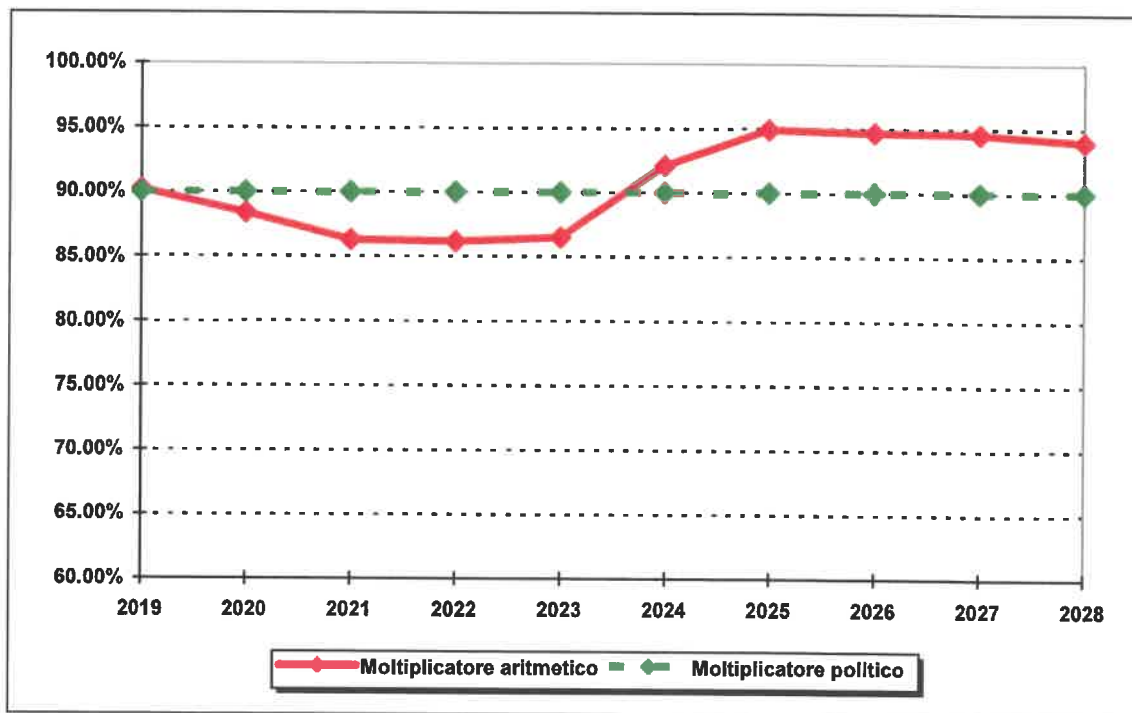
AUTOFINANZIAMENTO



Facciamo osservare che la LOC prevede che la gestione finanziaria del Comune è retta dal principio dell'equilibrio finanziario e che il conto di gestione corrente deve essere pareggiato a medio termine. Di seguito presentiamo pertanto il calcolo del moltiplicatore aritmetico necessario per il raggiungimento del pareggio finanziario della gestione corrente (= autofinanziamento Fr. 0).

| | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|----------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Moltiplicatore aritmetico | 90.2% | 88.4% | 86.3% | 86.2% | 86.5% | 92.1% | 94.9% | 94.7% | 94.6% | 94.0% |
| Moltiplicatore politico | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% |

MOLTIPLICATORE ARITMETICO



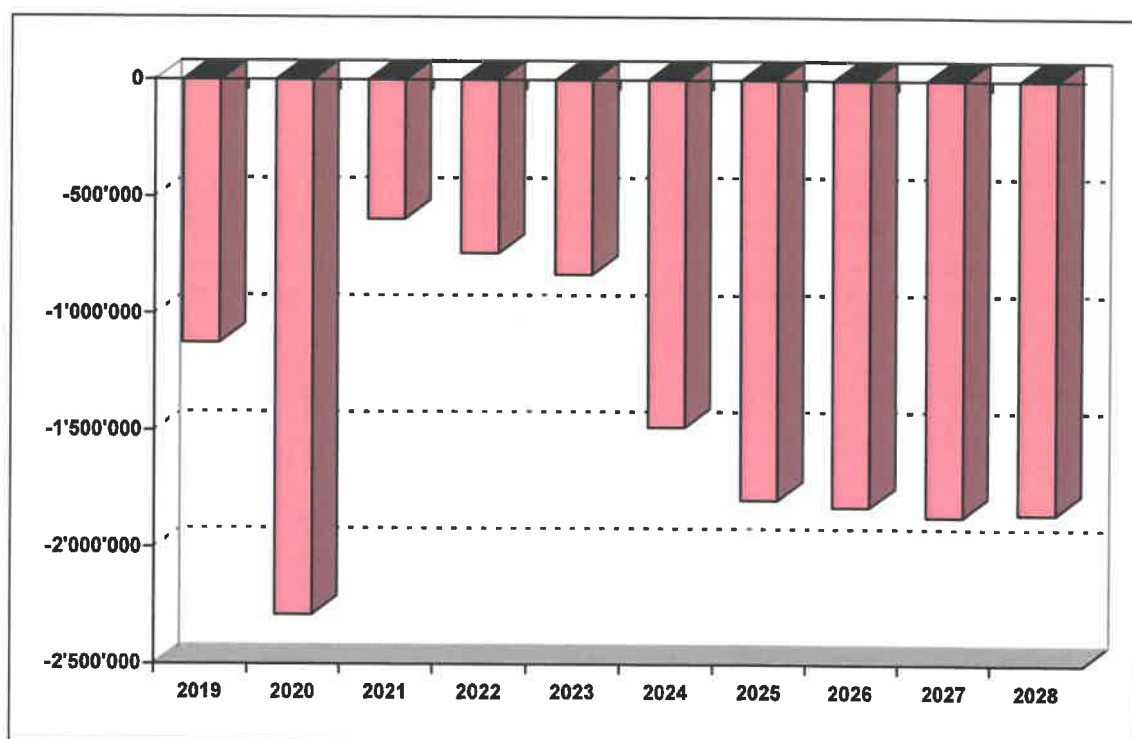
Conseguentemente all'autofinanziamento negativo ed alla realizzazione del piano delle opere indicato negli allegati 8-10 si registrerà un incremento del debito pubblico di Fr. 32.9 mio con conseguente incremento importante dei costi per interessi passivi.

Gli ammortamenti amministrativi registreranno una diminuzione significativa da Fr. 2 mio del 2020 (che comprende anche un ammortamento supplementare di Fr. 0.8 mio) a Fr. 0.9 mio nel 2021 a seguito dell'introduzione di MCA2 che prevede il conteggio di ammortamenti lineari, per poi crescere negli anni seguenti fino a raggiungere Fr. 1.4 mio nel 2028. Complessivamente le spese correnti registreranno un incremento importante passando da Fr. 17.3 del preventivo 2020 (Fr. 16.5 mio senza ammortamenti supplementari) a Fr. 18.7 mio nel 2028.

I ricavi correnti, segnati dalla diminuzione delle sopravvenienze di imposta e delle imposte alla fonte, registreranno una crescita inferiore attestandosi a Fr. 16.9 mio nel 2018. La gestione corrente evidenzierà una situazione di disavanzo crescente fino a raggiungere Fr. 1.9 mio nel 2028. Questi i risultati prospettici:

| <i>in Fr. 1'000</i> | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|------------------------------|--------|--------|------|------|------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Risultato d'esercizio | -1'125 | -2'289 | -596 | -741 | -833 | -1'486 | -1'798 | -1'826 | -1'868 | -1'855 |

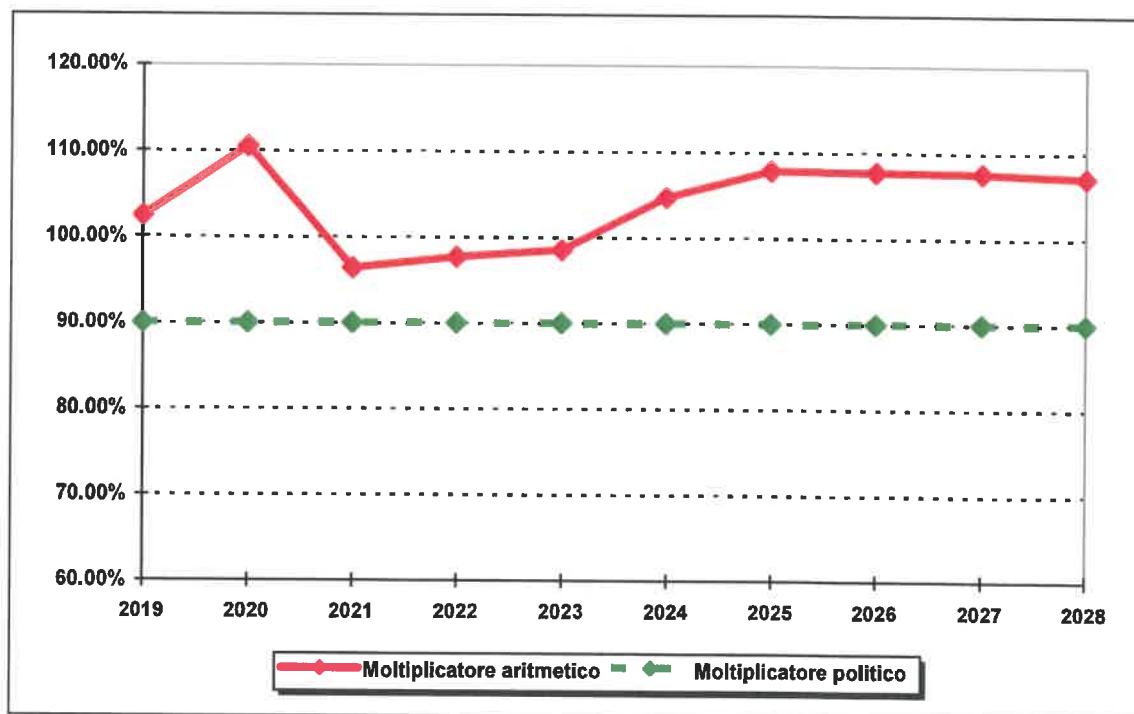
RISULTATO D'ESERCIZIO



Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, sarà vicino ai 100 punti percentuali fino al 2023 per poi salire ed attestarsi attorno al 107% a partire dal 2025.

| | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|----------------------------------|--------|--------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Moltiplicatore aritmetico | 102.5% | 110.5% | 96.4% | 97.7% | 98.5% | 104.7% | 107.8% | 107.7% | 107.6% | 107.1% |
| Moltiplicatore politico | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% |

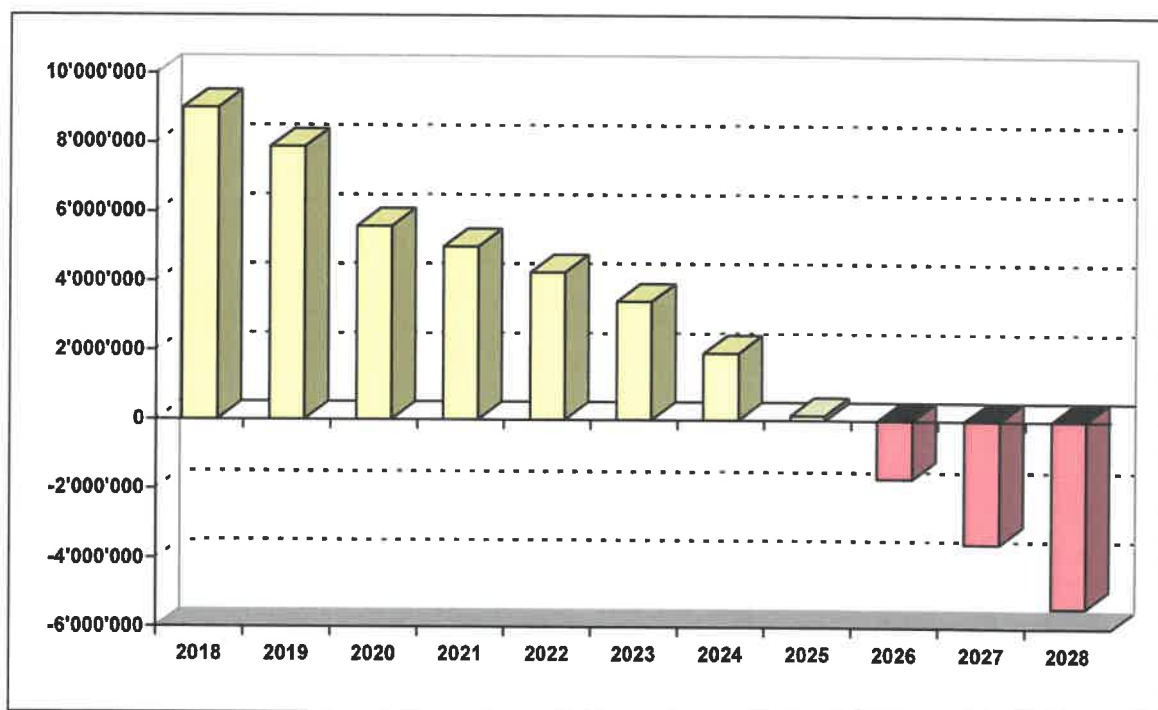
MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Il capitale proprio di Fr. 9 mio, accumulato dal vostro Comune a fine 2018, registrerà una diminuzione costante fino ad esaurirsi a fine 2025 e trasformarsi in eccedenza passiva a partire dal 2026 che raggiungerà Fr. 5.4 mio a fine 2028.

| <i>in Fr. 1'000</i> | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|---------------|---------------|---------------|
| Capitale proprio 31.12. | 7'881 | 5'592 | 4'997 | 4'255 | 3'422 | 1'936 | 138 | -1'688 | -3'556 | -5'411 |

CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



4. Evoluzione degli indicatori finanziari

Qui di seguito riportiamo l'evoluzione dei principali indicatori finanziari per gli anni 2019-2028 con il confronto con la media cantonale per il 2017 (ultimo dato disponibile):

| | Media 2017 | Comune 2019 | Comune 2020 | Comune 2021 | Comune 2022 | Comune 2023 | Comune 2024 | Comune 2025 | Comune 2026 | Comune 2027 | Comune 2028 |
|-------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| copertura spese correnti | 0.9% | -6.9% | -13.2% | -3.6% | -4.4% | -4.9% | -8.5% | -10.1% | -10.1% | -10.1% | -9.9% |
| ammortamento medio | 10.9% | 8.5% | 8.9% | 6.1% | 6.2% | 4.7% | 4.1% | 3.5% | 3.6% | 3.7% | 3.8% |
| quota degli interessi | -3.2% | -0.3% | -0.3% | -0.2% | 0.0% | 0.4% | 0.7% | 1.1% | 1.2% | 1.3% | 1.4% |
| quota oneri finanziari | 5.2% | 5.5% | 6.4% | 4.2% | 5.4% | 6.1% | 7.2% | 7.7% | 7.9% | 8.2% | 8.3% |
| grado di autofinanziam. | 103.3% | -0.8% | -11.3% | 10.6% | 5.6% | 5.6% | -3.3% | -46.0% | -38.1% | -38.4% | -34.4% |
| capacità di autofinanziam. | 11.4% | -0.1% | -1.8% | 2.2% | 2.3% | 2.1% | -1.3% | -3.1% | -3.0% | -3.0% | -2.6% |
| quota di capitale proprio | 16.7% | 28.9% | 20.0% | 16.5% | 11.9% | 8.4% | 4.2% | 0.3% | -3.7% | -7.7% | -11.8% |
| debito pubblico procapite | 4'557 | 2'019 | 2'586 | 3'222 | 4'587 | 5'843 | 7'273 | 7'601 | 7'968 | 8'334 | 8'688 |

A seguito dell'autofinanziamento negativo e degli importanti investimenti previsti il debito pubblico procapite registrerà un incremento fino a Fr. 8'700 nel 2028. Il capitale proprio verrà esaurito e la quota di capitale proprio evidenzierà una percentuale negativa.

C. CONCLUSIONI

Il piano delle opere presentato dal Municipio evidenzia nel periodo 2019-2023 investimenti netti di Fr. 31.5 mio ed un autofinanziamento negativo e quindi un incremento del debito pubblico di Fr. 32.9 mio. Gli ammortamenti amministrativi, dopo una prima importante diminuzione tra il 2020 ed il 2021 a seguito dell'introduzione delle nuove norme contabili MCA2, registreranno un nuovo incremento fissandosi a Fr. 1.4 mio nel 2028. I ricavi correnti conosceranno una crescita inferiore alle spese correnti, anche a seguito della diminuzione importante delle sopravvenienze di imposta, e la gestione corrente registrerà pertanto una situazione di disavanzo crescente che raggiungerà Fr. 1.9 mio nel 2028.

Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà vicino all'aliquota dei 100 punti percentuali fino al 2023 per poi salire ed attestarsi attorno al 107% a partire dal 2025. Il capitale proprio accumulato dal vostro Comune fino a fine 2018 sarà sufficiente a coprire i disavanzi previsti fino al 2025 per poi diventare un'eccedenza passiva che raggiungerà Fr. 5.4 mio a fine 2028.

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 MONTECENERI

***PIANO FINANZIARIO
2019-2028***

ALLEGATI

| | |
|--|--------------|
| GRAFICO INVESTIMENTI | ALLEGATO 1 |
| GRAFICO GETTITO DI IMPOSTA | ALLEGATO 2 |
| GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO | ALLEGATO 3 |
| GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO | ALLEGATO 4 |
| GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO | ALLEGATO 5 |
| GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO PER AUTOFINANZIAMENTO | ALLEGATO 5 |
| GRAFICO CAPITALE PROPRIO | ALLEGATO 7 |
| INVESTIMENTI | ALLEGATO 8-9 |
| INVEST. OPERE DI CANALIZZAZIONE | ALLEGATO 10 |
| GESTIONE CORRENTE | ALLEGATO 11 |
| IMPOSTE | ALLEGATO 12 |
| BILANCIO | ALLEGATO 13 |
| INDICATORI CONTABILI | ALLEGATO 14 |
| PARAMETRI | ALLEGATO 15 |

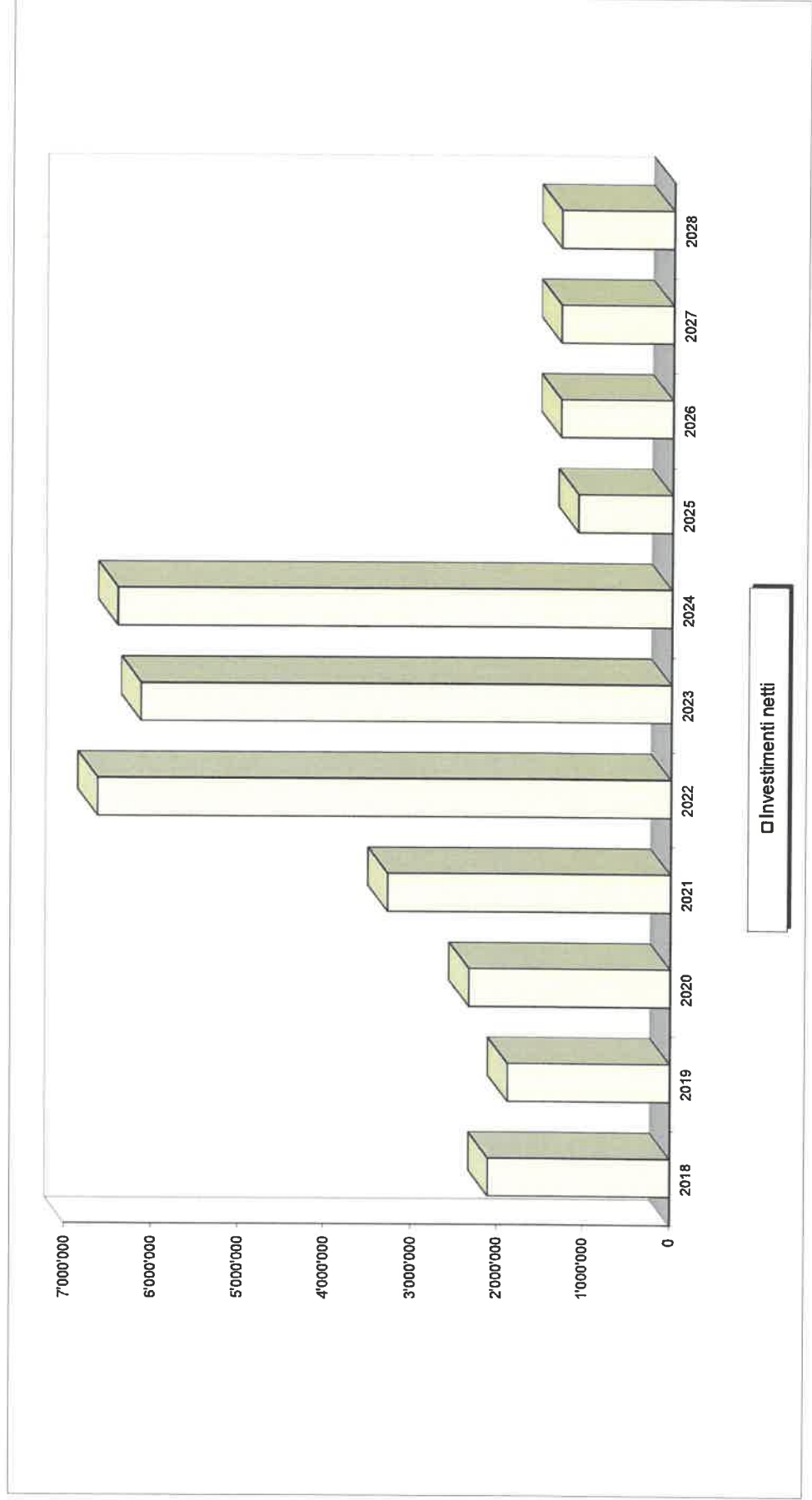
NOVEMBRE 2019

COMUNE DI MONTECENERI
PIANO FINANZIARIO 2019-2028

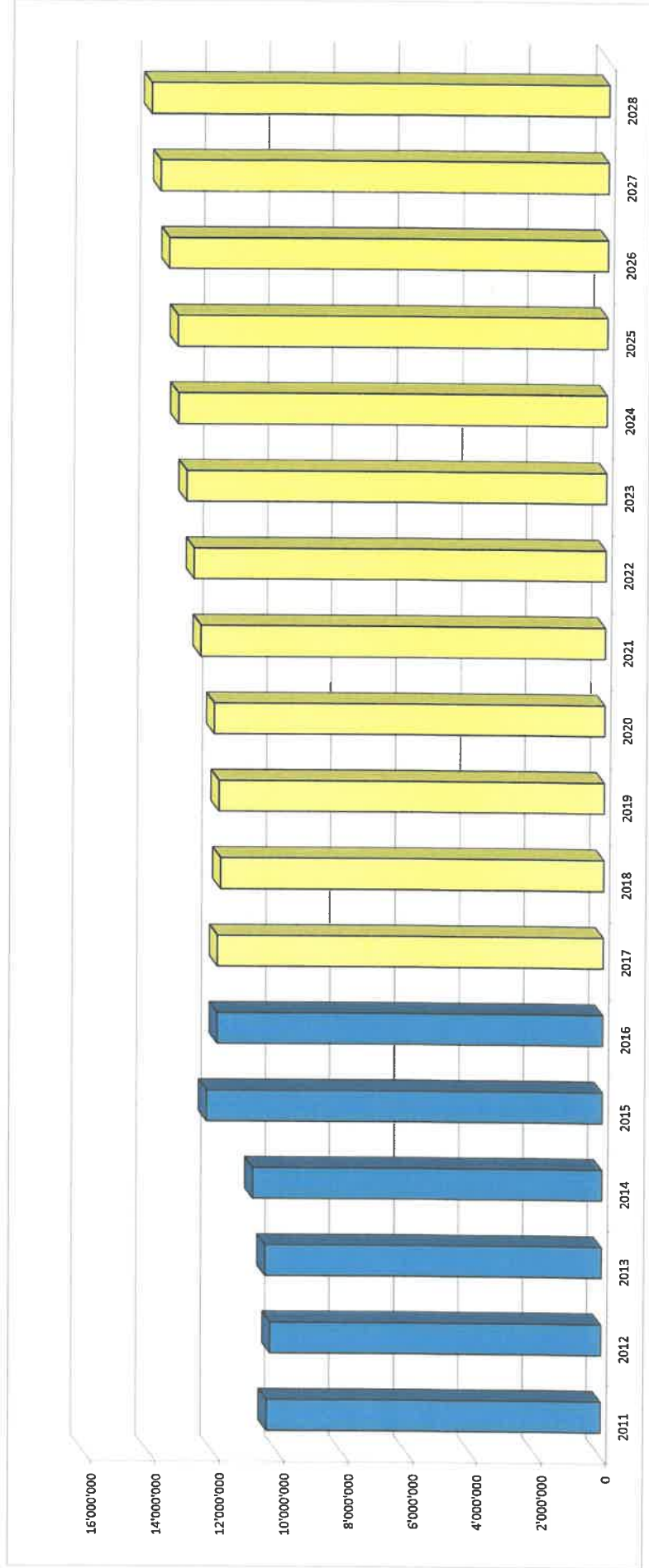
ALLEGATO 1

| Consuntivo 2018 | Preventivo 2019 | Preventivo 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|--------------------|--------------------|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 2'107'231 | 1'881'363 | 2'331'981 | 3'266'779 | 6'628'000 | 6'128'000 | 6'398'000 | 1'078'000 | 1'278'000 | 1'278'000 | 1'278'000 |

Investimenti netti



| | accertam. 2011 | accertam. 2012 | accertam. 2013 | accertam. 2014 | accertam. 2015 | valutazione 2016 | valutazione 2017 | valutazione 2018 | valutazione 2019 | valutazione 2020 | valutazione 2021 | valutazione 2022 | valutazione 2023 | valutazione 2024 | valutazione 2025 | valutazione 2026 | valutazione 2027 | valutazione 2028 |
|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| persone fisiche | 6'055'076 | 6'206'814 | 6'476'262 | 6'615'654 | 6'979'273 | 7'165'219 | 7'300'000 | 7'483'000 | 7'695'000 | 7'912'000 | 8'135'000 | 8'363'000 | 8'597'000 | 8'837'000 | 9'083'000 | 9'335'000 | 9'593'000 | 9'858'000 |
| persone giuridiche | 1'017'959 | 1'211'343 | 1'246'444 | 1'207'637 | 1'325'202 | 1'371'416 | 1'300'000 | 1'300'000 | 1'300'000 | 1'250'000 | 1'250'000 | 1'250'000 | 1'250'000 | 1'250'000 | 1'000'000 | 1'000'000 | 1'000'000 | 1'000'000 |
| imposte alla fonte | 1'616'686 | 1'192'224 | 1'670'063 | 1'980'663 | 2'147'774 | 1'627'428 | 1'472'879 | 1'064'217 | 795'000 | 800'000 | 1'000'000 | 1'000'000 | 1'000'000 | 1'025'000 | 1'051'000 | 1'077'000 | 1'104'000 | 1'132'000 |
| riparto imp.imm.PG | 977 | 1'001 | 91 | 1'032 | 1'032 | 941 | 941 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| contr. livellamento | 1'689'182 | 1'662'247 | 1'043'695 | 920'322 | 1'923'754 | 1'802'783 | 1'865'481 | 2'000'829 | 2'116'352 | 2'100'000 | 2'100'000 | 2'100'000 | 2'100'000 | 2'100'000 | 2'100'000 | 2'100'000 | 2'100'000 | 2'100'000 |
| correz. Perdite | 0 | 0 | 0 | 0 | -12'967 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| differenza ricalcolo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -27'847 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 10'379'880 | 10'273'629 | 10'436'555 | 10'825'308 | 12'264'168 | 11'939'940 | 11'939'301 | 11'848'046 | 11'906'352 | 12'062'000 | 12'485'000 | 12'713'000 | 12'947'000 | 13'212'000 | 13'234'000 | 13'512'000 | 13'779'000 | 14'090'000 |

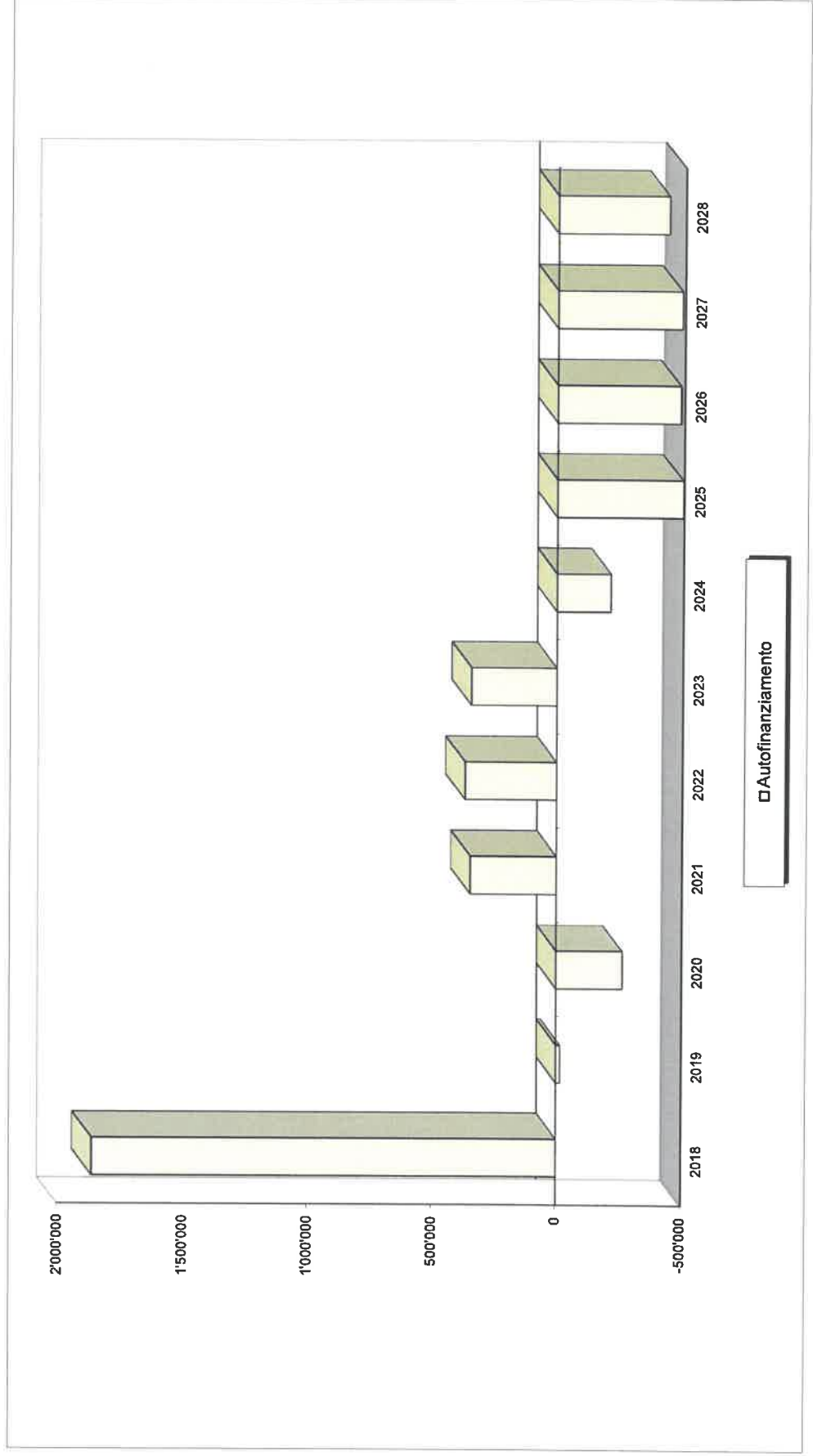


COMUNE DI MONTECENERI
PIANO FINANZIARIO 2019-2028

ALLEGATO 3

| Consuntivo 2018 | Preventivo 2019 | Preventivo 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|-----------------|-----------------|-----------------|---------|---------|---------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 1'861'105 | -15'944 | -263'022 | 347'700 | 368'800 | 343'800 | -212'900 | -496'400 | -486'300 | -490'300 | -439'000 |

Autofinanziamento

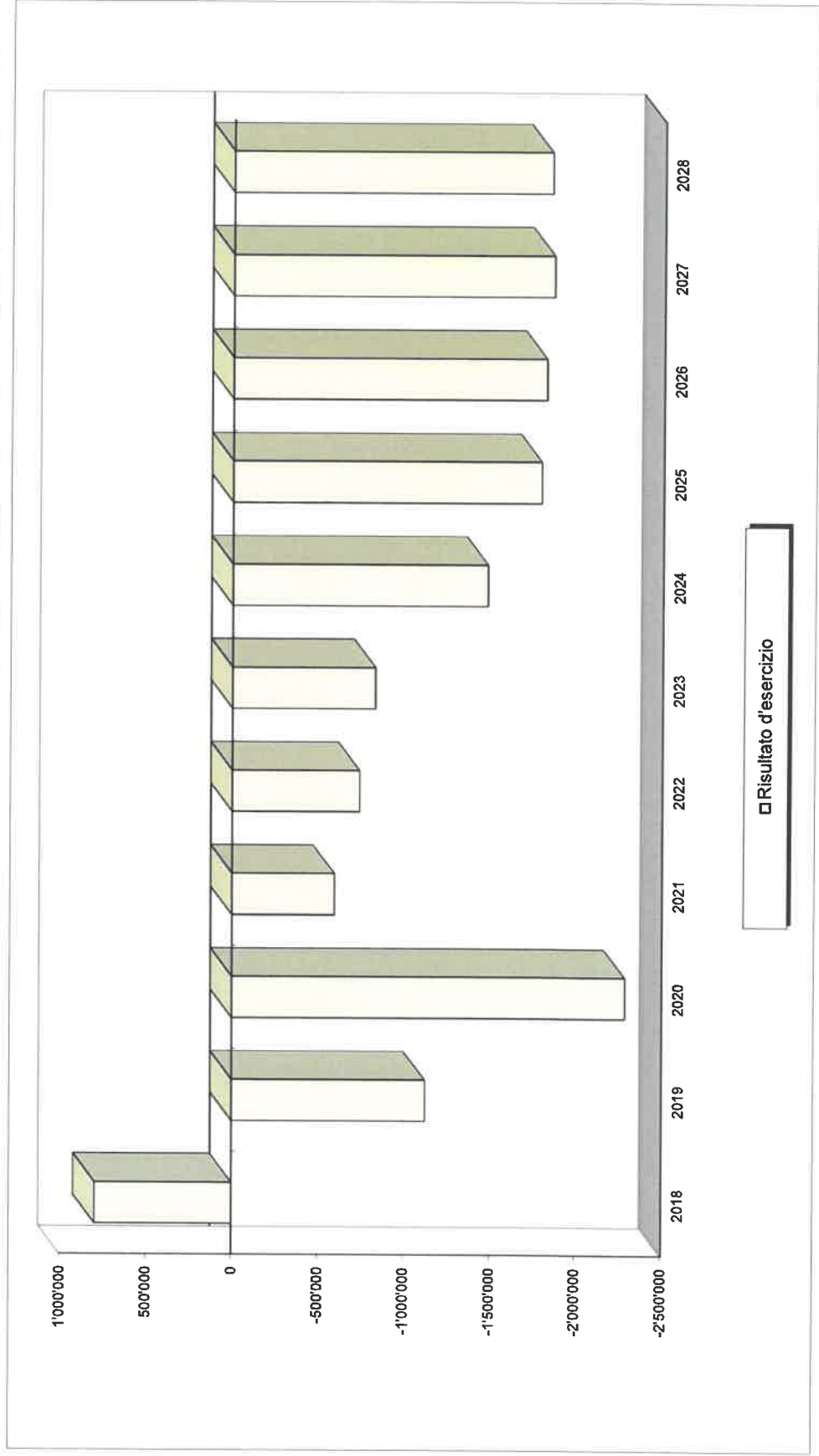


COMUNE DI MONTECENERI
PIANO FINANZIARIO 2019-2028

ALLEGATO 4

| Consuntivo 2018 | Preventivo 2019 | Preventivo 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|-----------------|-----------------|-----------------|----------|----------|----------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 798'405 | -1'124'744 | -2'289'045 | -595'700 | -741'484 | -833'408 | -1'485'900 | -1'797'700 | -1'825'900 | -1'868'300 | -1'855'300 |

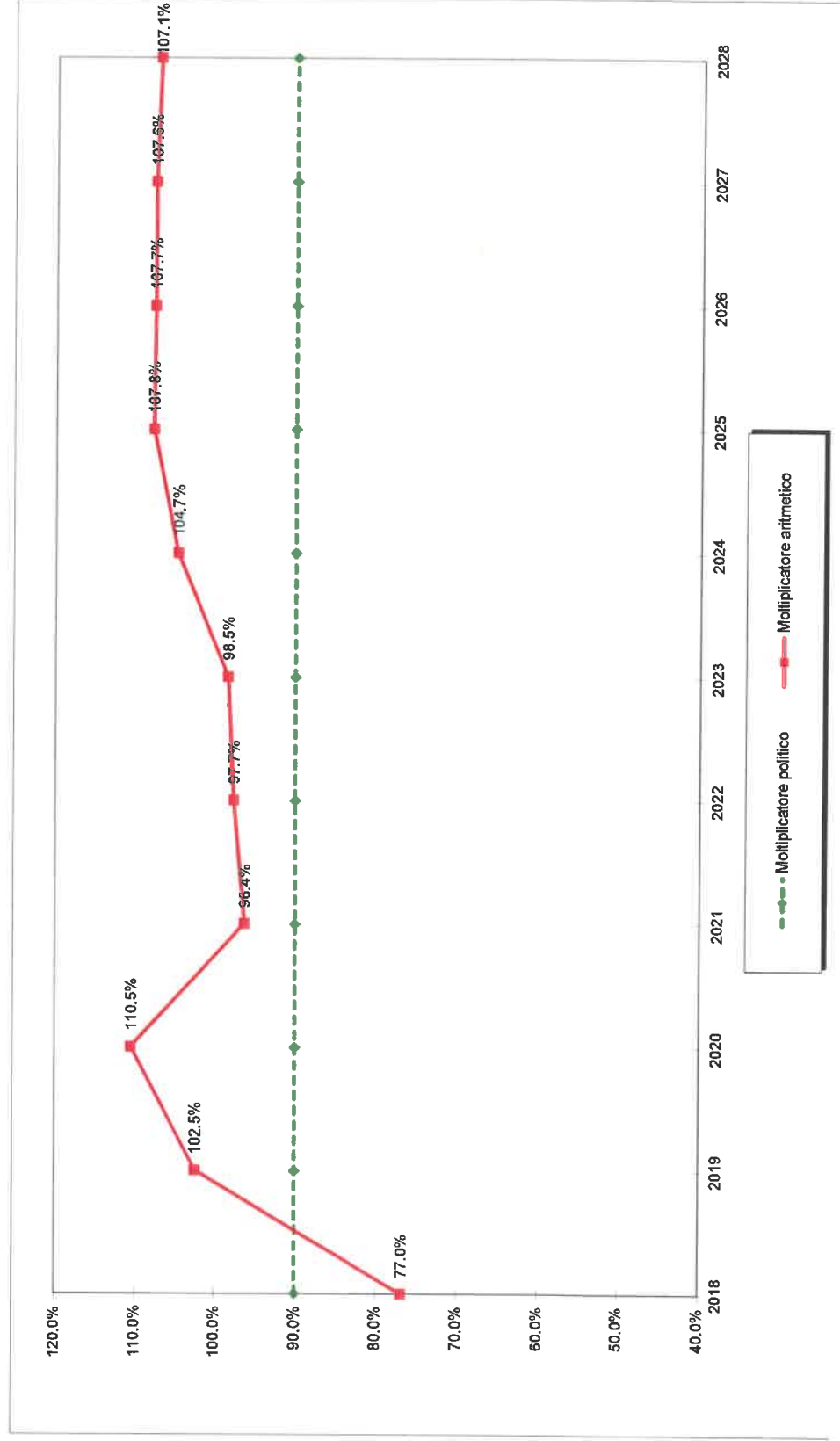
Risultato d'esercizio



COMUNE DI MONTECENERI
PIANO FINANZIARIO 2019-2028

ALLEGATO 5

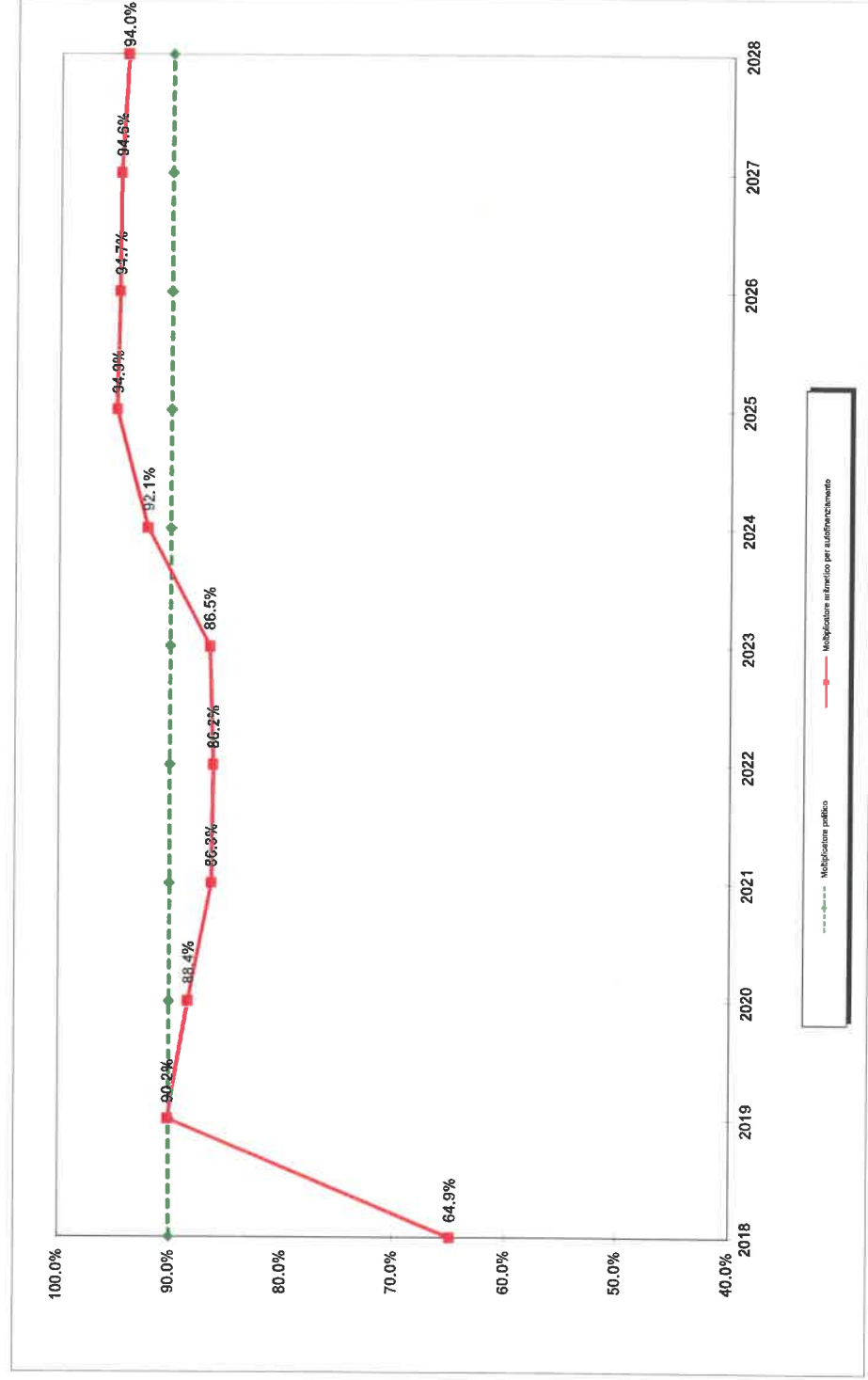
| | Consuntivo 2018 | Preventivo 2019 | Preventivo 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Moltiplicatore politico | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% |
| Moltiplicatore aritmetico | 77.0% | 102.5% | 110.5% | 96.4% | 97.7% | 98.5% | 104.7% | 107.8% | 107.7% | 107.6% | 107.1% |



COMUNE DI MONTECENERI
PIANO FINANZIARIO 2019-2028

ALLEGATO 6

| | Consuntivo 2018 | Preventivo 2019 | Preventivo 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Moltiplicatore politico | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% | 90.0% |
| Moltiplicatore aritmetico per autofinanziamento | 64.9% | 90.2% | 88.4% | 86.3% | 86.2% | 86.5% | 92.1% | 94.9% | 94.7% | 94.6% | 94.0% |

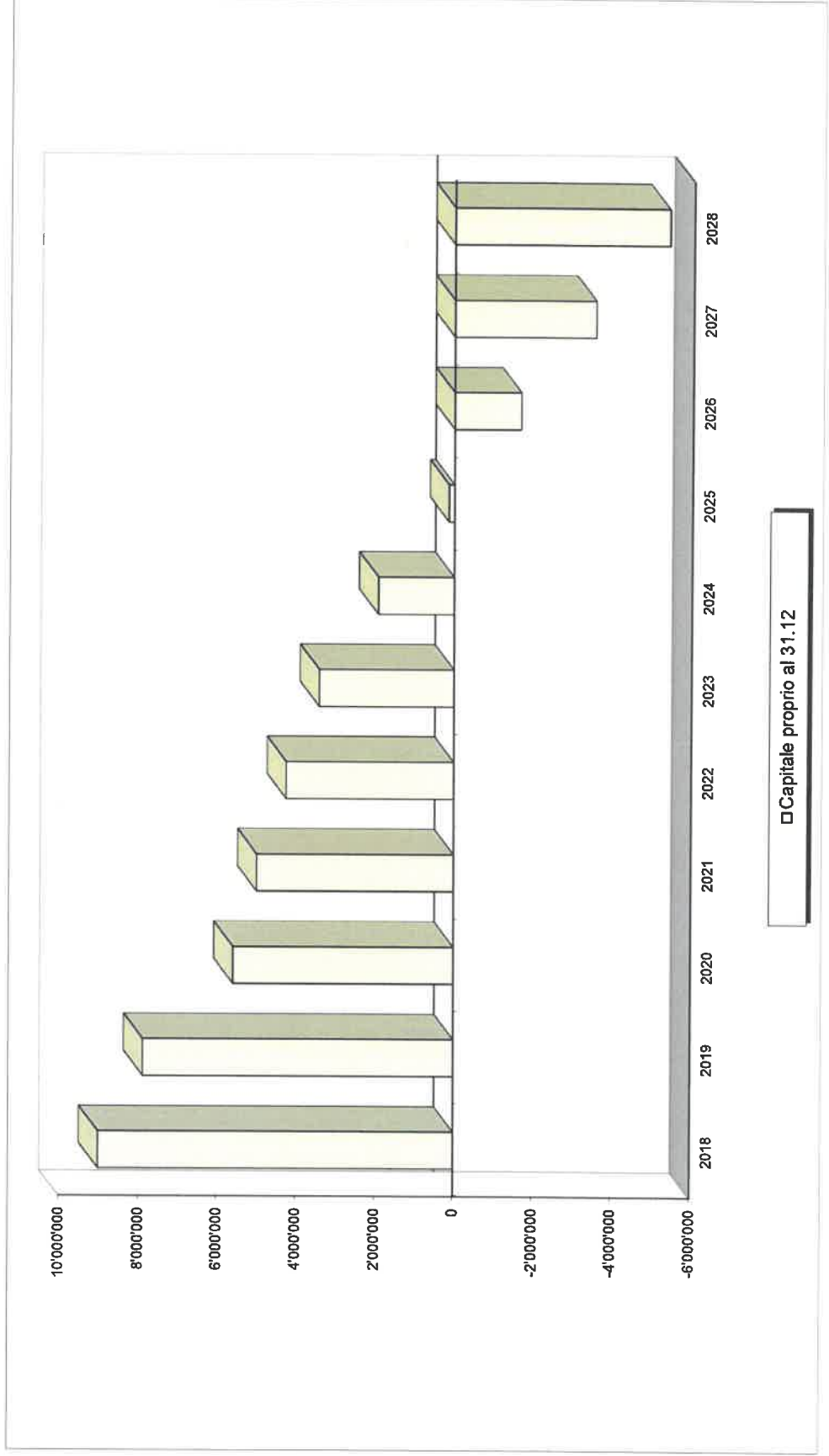


COMUNE DI MONTECENERI
PIANO FINANZIARIO 2019-2028

ALLEGATO 7

| Consuntivo 2018 | Preventivo 2019 | Preventivo 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|------------|------------|------------|
| 9'006'004 | 7'881'259 | 5'592'214 | 4'996'514 | 4'255'031 | 3'421'623 | 1'935'723 | 138'023 | -1'687'877 | -3'566'177 | -5'411'477 |

Capitale proprio al 31.12



COMUNE DI MONTECENERI
PIANO FINANZIARIO 2019-2028

ALLEGATO 8

**INVESTIMENTI
TERRENI**

| Consuntivo 2018 | Preventivo 2019 | Preventivo 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|-----------------|-----------------|-----------------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 23'200 | 1'324'743 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23'200 | 1'324'743 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Diversi

**INVESTIMENTI 141
OPERE DEL GENIO CIVILE**

| Consuntivo 2018 | Preventivo 2019 | Preventivo 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|-----------------|-----------------|-----------------|----------|---------|---------|---------|------|-----------|-----------|-----------|
| 950'870 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1'000'000 | 1'000'000 | 1'000'000 |
| 0 | 0 | 0 | 350'000 | 350'000 | 350'000 | 620'000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 388'779 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | (90'000) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 100'000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 96'000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 120'000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 300'000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 250'000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 90'000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 334'000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 259'000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | (196'080) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 292'131 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 950'870 | 0 | 1'525'051 | 768'779 | 350'000 | 350'000 | 620'000 | 0 | 1'000'000 | 1'000'000 | 1'000'000 |

Diversi
Credito quadro manutenzione strade com.
Moderazione traffico SC302 e V. delle Vigne
./. Contr. Moderazione traffico SC302
Strade e posteggi Sigrino
Parcheggi pubblici Quadrelle
Rinaturazione torrente Leguana
Premunzioni riati Rivera
Messa in sicurezza e zona 30 Sigrino
Rinnovo pavimentazione Via Maito Bironico
Risanamenti stradali generali
Nuova fermata AutoPostale
./. Contr. Nuova fermata AutoPostale
Moderazione traffico Sigrino

**INVESTIMENTI 143
COSTRUZIONI**

| Consuntivo 2018 | Preventivo 2019 | Preventivo 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|------|------|------|
| 947'755 | 50'000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (3'18'095) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 500'000 | 4'500'000 | 5'000'000 | 5'000'000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 800'000 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 720'000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 350'000 | 350'000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 50'000 | 650'000 | 650'000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 320'000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | (320'000) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 278'566 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | (278'566) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 80'000 | 0 | 500'000 | 500'000 | 500'000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 629'660 | 50'000 | 130'000 | 2'220'000 | 6'000'000 | 5'500'000 | 5'500'000 | 800'000 | 0 | 0 | 0 |

Diversi
Diversi
Campus scolastico
Casa Comunale Rivera
Magazzini comunali
Risanamento ex casa comunale Camignolo
Casa montana Nante
SI Camignolo terza sezione temporanea
Illuminazione pubblica LED
./. Contr. Illuminazione pubblica LED
Rifacimento illuminazione Centri sportivi
./. Contr. Rifacimento illum. Centri sportivi
Risaamento Centro Quadrifoglio

COMUNE DI MONTECENERI
PIANO FINANZIARIO 2019-2028

ALLEGATO 9

INVESTIMENTI 146
MOBILI, ATTREZZATURE, ECC

| Consuntivo 2018 | Preventivo 2019 | Preventivo 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|-----------------|-----------------|-----------------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 36'210 | 300'000 | 219'051 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | (300'000) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 36'210 | 0 | 219'051 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Diversi
Diversi

INVESTIMENTI 15
PRESTITI E PARTECIPAZIONI

| Consuntivo 2018 | Preventivo 2019 | Preventivo 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|-----------------|-----------------|-----------------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Diversi

INVESTIMENTI 16
CONTRIBUTI

| Consuntivo 2018 | Preventivo 2019 | Preventivo 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|-----------------|-----------------|-----------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 273'120 | 303'120 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 227'880 | 228'000 | 228'000 | 228'000 | 228'000 | 228'000 | 228'000 | 228'000 | 228'000 |
| 273'120 | 303'120 | 227'880 | 228'000 | 228'000 | 228'000 | 228'000 | 228'000 | 228'000 | 228'000 | 228'000 |

Diversi
PTL

INVESTIMENTI 17
ALTRE USCITE

| Consuntivo 2018 | Preventivo 2019 | Preventivo 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|-----------------|-----------------|-----------------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 60'297 | 40'000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 50'000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 30'000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 60'297 | 40'000 | 80'000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Diversi
Revisione PR
Studio fattibilità Eccentro

TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.

| | | | | | | | | | | |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 1'973'358 | 1'717'863 | 2'181'981 | 3'216'779 | 6'578'000 | 6'078'000 | 6'348'000 | 1'028'000 | 1'228'000 | 1'228'000 | 1'228'000 |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|

INVESTIMENTI
PATRIMONIALI

| Consuntivo 2018 | Preventivo 2019 | Preventivo 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|-----------------|-----------------|-----------------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

diversi
diversi

TOTALE INVESTIMENTI PATRIM.

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

TOTALE INVESTIMENTI NETTI

| | | | | | | | | | | |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 1'973'358 | 1'717'863 | 2'181'981 | 3'216'779 | 6'578'000 | 6'078'000 | 6'348'000 | 1'028'000 | 1'228'000 | 1'228'000 | 1'228'000 |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|

COMUNE DI MONTECENERI
PIANO FINANZIARIO 2019-2028

ALLEGATO 11

| GESTIONE CORRENTE | | | | | | | | | | | |
|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Consuntivo 2018 | Preventivo 2019 | Preventivo 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
| 30 PERSONALE | 2'587'856 | 2'436'258 | 2'351'908 | 2'385'000 | 2'418'600 | 2'452'600 | 2'487'400 | 2'522'600 | 2'558'200 | 2'594'500 | 2'631'200 |
| 31 BENI E SERVIZI | 3'123'461 | 3'435'776 | 3'468'456 | 3'461'100 | 3'478'600 | 3'496'100 | 3'522'300 | 3'548'700 | 3'575'200 | 3'602'100 | 3'629'300 |
| 32 INTERESSI | 53'799 | 58'100 | 58'100 | 66'500 | 100'200 | 165'400 | 219'200 | 284'400 | 299'000 | 325'300 | 341'700 |
| 33 AMMORTAMENTI | 1'213'197 | 1'233'800 | 2'181'023 | 1'093'400 | 1'260'284 | 1'327'208 | 1'423'000 | 1'451'300 | 1'489'600 | 1'528'000 | 1'566'300 |
| 35 RIMB.A ENTI P. | 4'523'561 | 4'846'514 | 4'870'991 | 4'958'200 | 5'047'000 | 5'137'700 | 5'241'800 | 5'359'700 | 5'480'200 | 5'603'400 | 5'729'500 |
| 36 CONTRIBUTI PROPRI | 3'974'233 | 3'972'270 | 4'096'824 | 4'193'300 | 4'212'300 | 4'248'800 | 4'336'700 | 4'407'700 | 4'462'700 | 4'522'400 | 4'540'200 |
| 37 RIV.CONTRIBUTI | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 38 VERS.FIN.SPECIALI | 306'240 | 289'136 | 290'000 | 290'000 | 290'000 | 290'000 | 290'000 | 290'000 | 290'000 | 290'000 | 290'000 |
| 39 ADDEBITI INTERNI | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE SPESE | 15'782'346 | 16'271'854 | 17'317'303 | 16'447'500 | 16'806'984 | 17'117'808 | 17'520'400 | 17'864'400 | 18'154'900 | 18'465'700 | 18'728'200 |
| 40 IMPOSTE | 11'698'621 | 10'250'500 | 9'993'553 | 10'807'000 | 11'012'000 | 11'222'000 | 10'963'000 | 10'986'000 | 11'239'000 | 11'498'000 | 11'764'000 |
| 41 REGALIE | 313'013 | 260'601 | 313'366 | 314'000 | 314'000 | 314'000 | 314'000 | 314'000 | 314'000 | 314'000 | 314'000 |
| 42 INTERESSI | 142'797 | 106'528 | 102'497 | 104'000 | 104'000 | 104'000 | 104'000 | 104'000 | 104'000 | 104'000 | 104'000 |
| 43 RIMUNERAZIONI | 1'198'333 | 1'172'376 | 1'275'276 | 1'284'400 | 1'292'800 | 1'301'400 | 1'310'000 | 1'318'700 | 1'327'500 | 1'336'400 | 1'345'400 |
| 44 PARTECIPAZIONI | 2'085'119 | 2'198'452 | 2'182'500 | 2'182'000 | 2'182'000 | 2'182'000 | 2'182'000 | 2'182'000 | 2'182'000 | 2'182'000 | 2'182'000 |
| 45 RIMB. DA ENTI P. | 65'710 | 69'096 | 69'065 | 69'400 | 69'700 | 70'000 | 70'500 | 71'000 | 71'500 | 72'000 | 72'500 |
| 46 CONTR.SPESE CORR. | 1'049'630 | 1'009'556 | 1'012'000 | 1'011'000 | 1'011'000 | 1'011'000 | 1'011'000 | 1'011'000 | 1'011'000 | 1'011'000 | 1'011'000 |
| 47 CONTR.DA RIV. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 48 PREL.FIN.SPECIALI | 27'527 | 80'000 | 80'000 | 80'000 | 80'000 | 80'000 | 80'000 | 80'000 | 80'000 | 80'000 | 80'000 |
| 49 ACCREDITI INTERNI | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE ENTRATE | 16'580'750 | 15'147'110 | 15'028'258 | 15'851'800 | 16'065'500 | 16'284'400 | 16'034'500 | 16'066'700 | 16'329'000 | 16'597'400 | 16'872'900 |
| RISULTATO | 798'405 | (1'124'744) | (2'289'045) | (595'700) | (741'484) | (833'408) | (1'485'900) | (1'797'700) | (1'825'900) | (1'868'300) | (1'855'300) |

COMUNE DI MONTECENERI
PIANO FINANZIARIO 2019-2028

ALLEGATO 12

| GETTITO FISCALE | Consuntivo | Preventivo | Preventivo | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|---------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | 2018 | 2019 | 2020 | | | | | | | | |
| persone fisiche | 7'483'000 | 7'695'000 | 7'912'000 | 8'135'000 | 8'363'000 | 8'597'000 | 8'837'000 | 9'083'000 | 9'335'000 | 9'593'000 | 9'858'000 |
| persone giuridiche | 1'300'000 | 1'300'000 | 1'250'000 | 1'250'000 | 1'250'000 | 1'250'000 | 1'250'000 | 1'000'000 | 1'000'000 | 1'000'000 | 1'000'000 |
| imposte alla fonte | 1'064'217 | 795'000 | 800'000 | 1'000'000 | 1'000'000 | 1'000'000 | 1'025'000 | 1'051'000 | 1'077'000 | 1'104'000 | 1'132'000 |
| riparto imp.imm.PG | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| contr. livellamento | 2'000'829 | 2'116'352 | 2'100'000 | 2'100'000 | 2'100'000 | 2'100'000 | 2'100'000 | 2'100'000 | 2'100'000 | 2'100'000 | 2'100'000 |
| | 11'848'046 | 11'906'352 | 12'062'000 | 12'485'000 | 12'713'000 | 12'947'000 | 13'212'000 | 13'234'000 | 13'512'000 | 13'797'000 | 14'090'000 |

VARIAZIONE PERSONE FISICHE 2.5% 2.5% 2.5% 2.5% 2.5% 2.5% 2.5% 3% 3% 3% 0%

MOLTIPLICATORE 90.00% 90.00% 90.00% 90.00% 90.00% 90.00% 90.00% 90.00% 90.00% 90.00% 90.00% 90.00%

40 IMPOSTE D'ESERCIZIO

| | Consuntivo | Preventivo | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|-----------------------------|------------|------------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | 2018 | 2019 | | | | | | | | | |
| 400 persone fisiche | 6'734'700 | 6'925'500 | 7'121'000 | 7'322'000 | 7'527'000 | 7'737'000 | 7'953'000 | 8'175'000 | 8'402'000 | 8'634'000 | 8'872'000 |
| 401 persone giuridiche | 1'170'000 | 1'170'000 | 1'125'000 | 1'125'000 | 1'125'000 | 1'125'000 | 1'125'000 | 900'000 | 900'000 | 900'000 | 900'000 |
| 400 imposte alla fonte | 1'064'217 | 795'000 | 800'000 | 1'000'000 | 1'000'000 | 1'000'000 | 1'025'000 | 1'051'000 | 1'077'000 | 1'104'000 | 1'132'000 |
| 400 +/- ris. di valutazione | -347'133 | 0 | -412'447 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 402 imposta imm. comunale | 568'897 | 620'000 | 620'000 | 620'000 | 620'000 | 620'000 | 620'000 | 620'000 | 620'000 | 620'000 | 620'000 |
| 400 imposta personale | 1'350'111 | 1'400'000 | 1'400'000 | 1'400'000 | 1'400'000 | 1'400'000 | 1'400'000 | 1'400'000 | 1'400'000 | 1'400'000 | 1'400'000 |
| 400 sopravvenienze | 2'112'265 | 500'000 | 500'000 | 500'000 | 500'000 | 500'000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 403 altre imposte | 260'664 | 100'000 | 100'000 | 100'000 | 100'000 | 100'000 | 100'000 | 100'000 | 100'000 | 100'000 | 100'000 |
| | 11'698'621 | 10'250'500 | 9'993'553 | 10'807'000 | 11'012'000 | 11'222'000 | 10'963'000 | 10'986'000 | 11'239'000 | 11'498'000 | 11'764'000 |

COMUNE DI MONTECENERI
PIANO FINANZIARIO 2019-2028

ALLEGATO 13

| BILANCIO | Consuntivo 2018 | Preventivo 2019 | Preventivo 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 10 MEZZI LIQUIDI | 2'132'802 | 2'224'677 | 2'622'477 | 2'691'277 | 2'760'077 | 2'828'877 | 2'897'677 | 2'966'477 | 3'035'277 | 3'104'077 | 3'172'877 |
| 11 CREDITI | 7'527'503 | 7'500'000 | 7'500'000 | 7'500'000 | 7'500'000 | 7'500'000 | 7'500'000 | 7'500'000 | 7'500'000 | 7'500'000 | 7'500'000 |
| 12 INV.PATRIMONIALI | 248'029 | 240'000 | 231'200 | 222'400 | 213'600 | 204'800 | 196'000 | 187'200 | 178'400 | 169'600 | 160'800 |
| 13 TRANSITORI ATTIVI | 239'272 | 250'000 | 250'000 | 250'000 | 250'000 | 250'000 | 250'000 | 250'000 | 250'000 | 250'000 | 250'000 |
| 14 INV. BENI AMMINISTR. | 11'564'772 | 12'288'615 | 12'641'270 | 14'985'749 | 20'530'949 | 25'440'041 | 30'531'741 | 30'283'441 | 30'205'141 | 30'096'841 | 29'958'541 |
| 15 PARTECIPAZIONI | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| 16 CONTRIBUTI INVESTIMENTO | 4'475'682 | 4'542'102 | 4'532'982 | 4'591'382 | 4'641'382 | 4'683'082 | 4'716'382 | 4'741'382 | 4'758'082 | 4'766'382 | 4'766'382 |
| 17 ALTRE USCITE ATTIVATE | 212'261 | 194'561 | 156'984 | 77'484 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 ECC.PASSIVA | | | | | | | | | | | |
| TOTALE ATTIVI | 26'400'323 | 27'239'957 | 27'934'915 | 30'318'293 | 35'896'010 | 40'906'802 | 46'091'802 | 45'928'502 | 45'926'902 | 45'886'902 | 45'808'602 |
| 20 IMPEGNI CORRENTI | 1'520'371 | 1'500'000 | 1'500'000 | 1'500'000 | 1'500'000 | 1'500'000 | 1'500'000 | 1'500'000 | 1'500'000 | 1'500'000 | 1'500'000 |
| 21 DEBITI A BREVE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22 DEBITI A LUNGO | 12'073'000 | 13'845'307 | 16'285'310 | 19'054'389 | 25'163'589 | 30'797'789 | 37'258'689 | 38'683'089 | 40'297'389 | 41'915'689 | 43'482'689 |
| 23 GESTIONI PARTICOLARI | 325'554 | 325'000 | 325'000 | 325'000 | 325'000 | 325'000 | 325'000 | 325'000 | 325'000 | 325'000 | 325'000 |
| 24 ACCANTONAMENTI | 1'915'079 | 1'915'000 | 1'915'000 | 1'915'000 | 1'915'000 | 1'915'000 | 1'915'000 | 1'915'000 | 1'915'000 | 1'915'000 | 1'915'000 |
| 25 TRANSITORI PASSIVI | 146'062 | 150'000 | 150'000 | 150'000 | 150'000 | 150'000 | 150'000 | 150'000 | 150'000 | 150'000 | 150'000 |
| 28 FINANZIAMENTI SPECIALI | 1'414'254 | 1'623'390 | 2'167'390 | 2'377'390 | 2'587'390 | 2'797'390 | 3'007'390 | 3'217'390 | 3'427'390 | 3'637'390 | 3'847'390 |
| 29 CAPITALE PROPRIO | 8'207'599 | 9'006'004 | 7'881'259 | 5'592'214 | 4'996'514 | 4'255'031 | 3'421'623 | 1'935'723 | 138'023 | (1'687'877) | (3'556'177) |
| RISULTATO GEST.CORRENTE | 798'405 | (1'124'744) | (2'289'045) | (595'700) | (741'484) | (833'408) | (1'485'900) | (1'797'700) | (1'825'900) | (1'868'300) | (1'855'300) |
| TOTALE PASSIVI | 26'400'323 | 27'239'957 | 27'934'915 | 30'318'293 | 35'896'010 | 40'906'802 | 46'091'802 | 45'928'502 | 45'926'902 | 45'886'902 | 45'808'602 |

