



13 ottobre 2023

Presentazione Piano finanziario per il periodo 2023-2027 del Comune di Monteceneri

Onorando Consiglio Comunale,

L'art. 152 della Legge Organica Comunale prescrive l'obbligatorietà del piano finanziario per i Comuni. La pianificazione finanziaria è infatti uno strumento indispensabile e fondamentale per la gestione dell'ente pubblico moderno; con essa si programma un'ottimale attuazione dei postulati codificati dal Regolamento sulla gestione finanziaria e la contabilità dei comuni.

I contenuti del Piano finanziario non costituiscono un vincolo per i preventivi allestiti annualmente dal Municipio. Si ritiene tuttavia che il Piano possa costituire per gli organi comunali un'informazione essenziale per meglio valutare l'impatto degli investimenti e la conduzione dell'amministrazione comunale sull'arco di più anni, oltre quindi la consueta annualità dei preventivi e dei consuntivi. La modifica della Legge Organica Comunale (LOC), entrata in vigore con il 1° gennaio 2009 e revisionata il 1 luglio 2019, ha voluto dare ancora maggiore efficacia allo strumento di lavoro, con l'obbligo che questo venga aggiornato ogni volta che vi sono delle modifiche di rilievo, in ogni caso almeno una volta per legislatura.

Per l'elaborazione del documento si è fatto capo alla società Interfida Revisioni e Consulente SA, che ben conosce la realtà economico-finanziaria di Monteceneri, collaborando con il Comune per l'allestimento del piano finanziario e per la revisione contabile dei consuntivi da svariati anni.

Il ritardo nella presentazione del documento, per il quale ci si scusa, è susseguente all'esigenza di ricostruire e conoscere i progetti in programmazione, determinanti per definire il piano delle opere; parallelamente la forte fluttuazione di personale all'interno dell'Amministrazione non ha favorito la situazione.

Il Piano finanziario non riveste carattere giuridico; esso vi è sottoposto per esame, ma non dovrà essere approvato.

Il periodo di analisi si estende sui prossimi quattro anni, in modo da accompagnare il piano degli investimenti previsti per il nostro Comune nel medio termine. Parecchi sono infatti i fattori difficilmente ponderabili che possono influire positivamente o negativamente sulle sorti finanziarie del Comune. Per questo motivo, il Piano dovrà essere tenuto costantemente aggiornato sulla base dei dati recenti ed effettivi, considerando eventuali importanti modifiche nelle entrate, nei costi, negli investimenti e nelle modifiche dei rapporti finanziari con il Cantone. Per questo compito è intenzione del Municipio di avvalersi dei servizi finanziari comunali, come espostovi con la presentazione del progetto di riorganizzazione dell'Amministrazione comunale, avvenuta durante la riunione informale "extra LOC" del 22 maggio scorso.

Il documento è stato elaborato sulla base dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2020, 2021 e 2022) e sulla base del piano delle opere per il periodo 2023-2027 deciso dal Municipio. A questo proposito giova ricordare che il piano delle opere è di carattere

indicativo e la realizzazione di quanto programmato dovrà seguire l'iter d'approvazione definito in particolare dalla Legge organica comunale.

In base alle previsioni, a partire dal 2025 il moltiplicatore aritmetico sarà presumibilmente superiore a quello politico, in quanto da questo anno aumenteranno sensibilmente gli ammortamenti e gli interessi passivi, susseguenti agli importanti investimenti previsti, che incideranno sulle uscite del Comune. L'autofinanziamento a favore degli investimenti, secondo le proiezioni, potrà assorbire solo 1/3 della spesa.

Tuttavia, l'importante capitale proprio accumulato, che oggi raggiunge quasi 10 mio, sarà in grado di coprire le perdite previste, senza dover intervenire sulla pressione fiscale comunale.

Considerato che l'aumento delle spese nel periodo d'esame non potrà essere controbilanciato da un'analogia evoluzione delle entrate, il Municipio con l'implementazione del progetto di riorganizzazione amministrativa e di ponderazione degli investimenti, sta adottando gli strumenti e le misure per poter almeno parzialmente compensare la divaricazione tra i costi e le entrate del conto economico e questo considerando che con l'entrata in vigore del nuovo modello contabile armonizzato (MCA2), nel lungo periodo vi sarà un aggravio sui costi per ammortamenti.

L'impostazione del Piano è quindi quella di una valutazione indicativa, anche se ponderata e improntata alla prudenza.

Restando a disposizione per ogni ulteriore informazione che vi necessitasse in sede d'esame, invitiamo l'Onorando Consiglio Comunale a voler

d e l i b e r a r e :

1. Si prende atto del piano finanziario del Comune di Monteceneri per il periodo 2023-2027.

Con la massima stima.

PER IL MUNICIPIO DI MONTECENERI

Il Sindaco

P. Solcà



Il Segretario

C. Sasselli

Allegato:
Piano finanziario

Commissione incaricata all'esame	
Edilizia e opere pubbliche	
Gestione	X
Petizione	
Pianificazione del Territorio	





**COMUNE DI
MONTECENERI**

***PIANO FINANZIARIO
2023-2027***

AGOSTO 2023

INDICE

A.	PREMESSE E METODO D'INDAGINE	2
B.	SITUAZIONE ATTUALE	3
C.	EVOLUZIONE FUTURA	7
	1. <i>Parametri d'evoluzione 2023-2027</i>	7
	2. <i>Realizzazione del piano delle opere 2023-2027</i>	10
	3. <i>Evoluzione della situazione economica e patrimoniale</i>	11
D.	CONCLUSIONI	15



Lodevole Municipio
del Comune di Monteceneri
6804 Bironico

Mendrisio, 4 agosto 2023/AB

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI MONTECENERI
PER IL PERIODO 2023-2027***

Egregio Signor Sindaco
Gentile Signora ed egregi Signori Municipali

Sulla base del mandato conferitoci abbiamo proceduto all'allestimento del piano finanziario per il vostro Comune.

Le proiezioni per il periodo 2023-2027 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2020, 2021 e 2022) e dei preventivi 2023, nonché del piano delle opere 2023-2027 redatto dal Municipio.

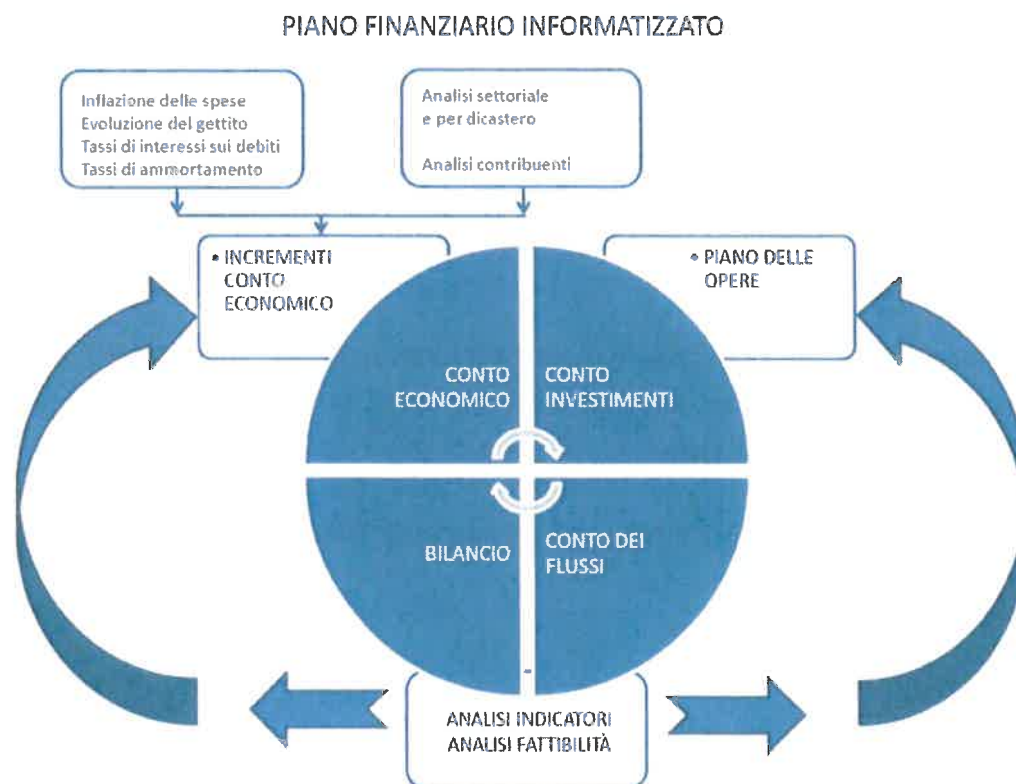
Con la presente relazione vi informiamo sui risultati principali del piano finanziario.

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

I quadri sinottici determinanti sono costituiti dalla presentazione riassuntiva e globale del conto economico, del bilancio e del conto investimenti. 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 del conto economico e del conto investimenti e dall'integrazione dei fattori congiunturali quali inflazione, aumento reale del gettito, tassi di interesse e di ammortamento.



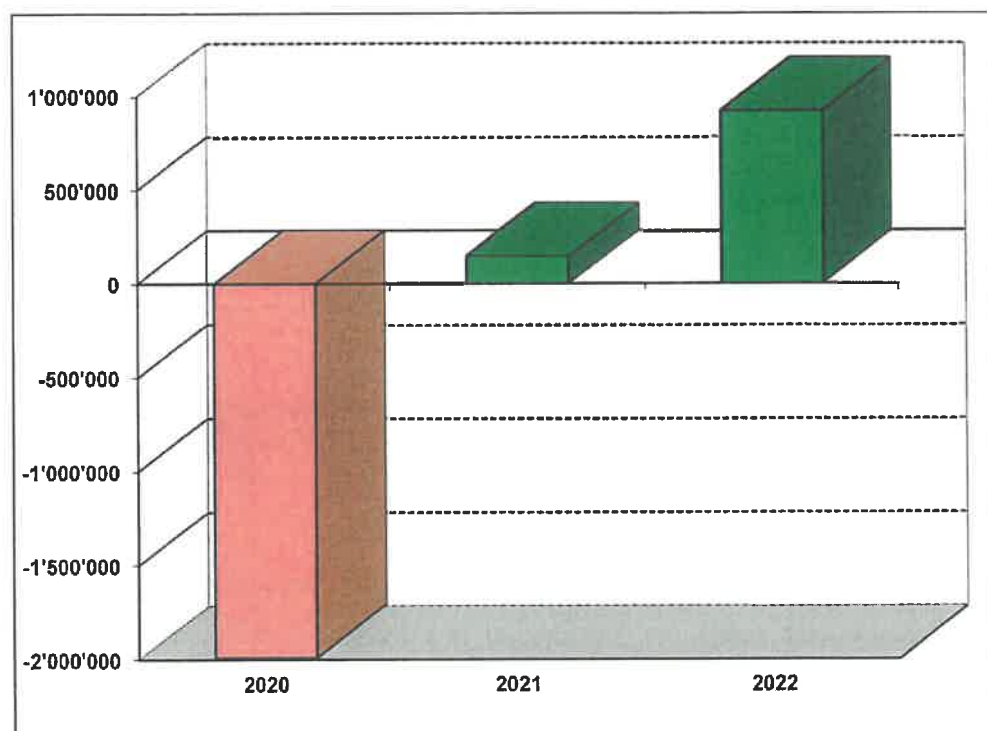
B. SITUAZIONE ATTUALE

I conti consuntivi degli ultimi tre anni (2020, 2021 e 2022) evidenziano un incremento significativo dei ricavi dal 2020 al 2021 con il passaggio da Fr. 14.5 mio a Fr. 17.1 mio, anche grazie al ritocco del moltiplicatore dal 90% al 92%, per registrare un'ulteriore crescita nel 2022 fissandosi a Fr. 18.5 mio. Le spese hanno registrato un'evoluzione costante passando da Fr. 16.5 mio del 2020 a Fr. 17.6 mio nel 2022.

Il conto economico del vostro Comune ha registrato un importante disavanzo d'esercizio nel 2020 per poi tornare al pareggio ed evidenziare un utile significativo nell'ultimo consuntivo:

	2020	2021	2022
Ricavi correnti	14'538'277	17'094'884	18'545'364
Spese correnti	-16'527'273	-16'947'643	-17'623'050
Risultato d'esercizio	-1'988'996	147'241	922'314

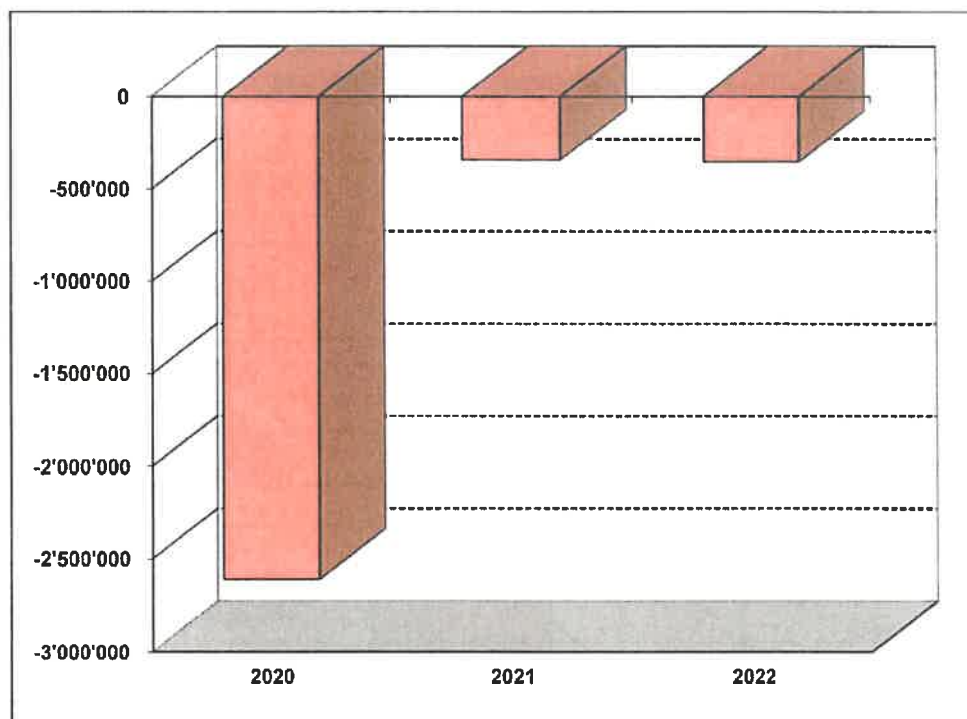
RISULTATO D'ESERCIZIO



Sottolineiamo che l'analisi di dettaglio dei conti 2020-2022 permette di evidenziare che i risultati d'esercizio per il periodo indicato sono stati condizionati positivamente da significative sopravvenienze di imposta. Epurando il conto economico da queste entrate straordinarie, i conti consuntivi avrebbero presentato una situazione di disavanzo molto importante nel 2020 per poi diminuire nel 2021 e 2022:

	2020	2021	2022
Risultato d'esercizio	-1'988'996	147'241	922'314
./i. sopravvenienze imposta	-620'162	-489'098	-1'273'970
Risultato d'esercizio	-2'609'158	-341'857	-351'656

RISULTATO D'ESERCIZIO

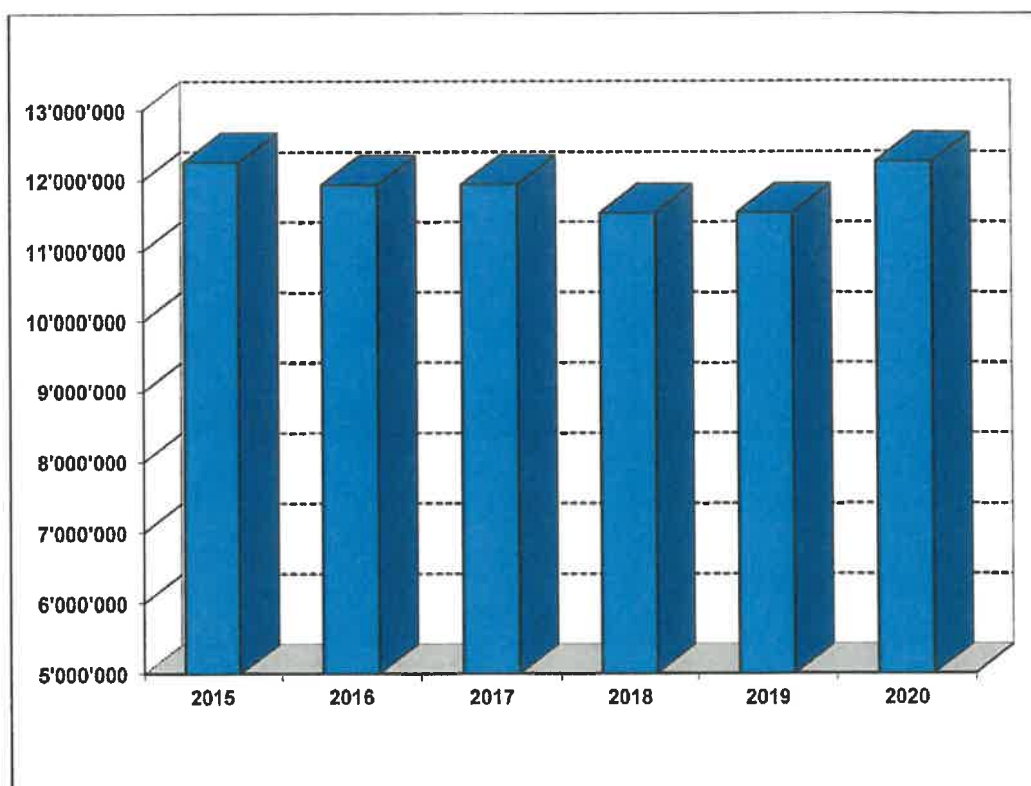


Il gettito di imposta del vostro Comune (accertamento cantonale) ha conosciuto complessivamente una diminuzione tra il 2015 ed il 2019, con il passaggio da Fr. 12.3 mio a Fr. 11.5 mio, per poi aumentare nell'ultimo anno accertato (2020) fino a Fr. 12.3 mio.

Questi gli accertamenti degli anni 2015-2020:

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Gettito persone fisiche	6'879'273	7'165'219	7'294'932	7'275'492	7'540'976	7'663'989
Gettito persone giuridiche	1'325'202	1'371'416	1'326'331	1'470'476	1'511'939	1'816'099
Imposte alla fonte	2'147'774	1'627'428	1'472'879	1'064'217	805'562	802'604
Imposta imm. cantonale	1'032	941	0	0	0	0
Contributo di livellamento	1'923'754	1'802'783	1'865'481	2'000'829	2'116'352	2'073'540
Correzione perdite	-12'867	0	-84'173	-512'829	-36'862	-113'516
Differenza ricalcolo gettito	0	-27'847	70'613	239'055	-395'345	26'138
Totale gettito d'imposta	12'264'168	11'939'940	11'946'063	11'537'240	11'542'622	12'268'854

GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2015-2020

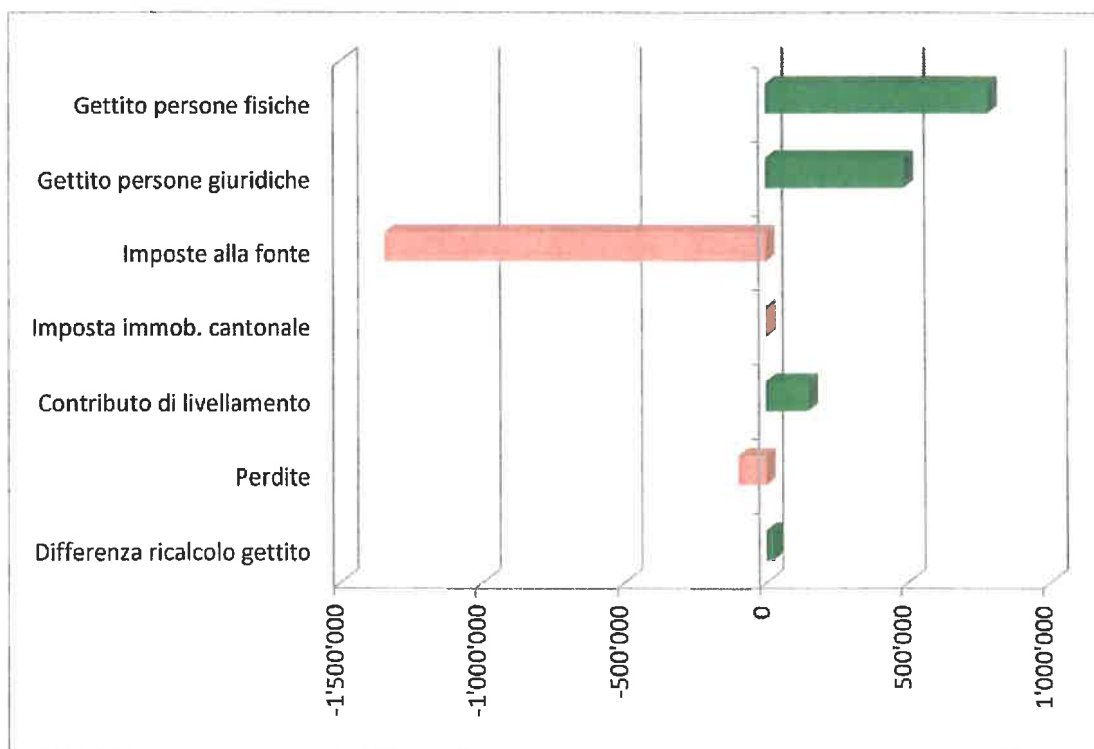


Le imposte delle persone fisiche hanno registrato una crescita significativa passando da Fr. 6.9 mio nel 2015 a quasi Fr. 7.7 mio nell'ultimo accertamento (2020). Anche le imposte derivanti dalle persone giuridiche hanno evidenziato una crescita da Fr. 1.3 mio nel 2015 a Fr. 1.8 mio nel 2020. Bisogna d'altro canto osservare che le imposte alla fonte hanno registrato

una flessione importante negli ultimi anni accertati passando da Fr. 2.1 mio del 2015 a Fr. 0.8 mio nel 2020.

Nei sei anni 2015-2020 il gettito di imposta ha complessivamente conosciuto una stabilità restando fisso poco al di sotto di Fr. 12.3 mio. Le singole voci hanno però registrato delle variazioni importanti:

	2015	2020	Differenza
Gettito persone fisiche	6'879'273	7'663'989	+784'716
Gettito persone giuridiche	1'325'202	1'816'099	+490'897
Imposte alla fonte	2'147'774	802'604	-1'345'170
Imposta imm. Cantonale	1'032	0	-1'032
Contributo di livellamento	1'923'754	2'073'540	+149'786
Correzione perdite	-12'867	-113'516	-100'649
Differenza ricalcolo gettito	0	26'138	26'138
Totale gettito d'imposta	12'264'168	12'268'854	+4'686



C. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2023-2027

L'evoluzione delle finanze comunali è stata determinata in modo importante negli anni appena trascorsi dalle conseguenze derivanti dalla situazione economica a livello mondiale. Per le previsioni che seguono ci siamo basati sulle indicazioni fornite dai vari istituti svizzeri di ricerca congiunturale, tenuto conto in modo specifico delle realtà economiche presenti sul territorio di Monteceneri.

1.1 Spese correnti

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stata considerata un'inflazione dell'1% per il 2014, dello 0.5% per il 2025 e dello 0.25% per il periodo successivo.

Per le spese del personale si tiene inoltre conto degli eventuali aumenti reali.

Per quanto attiene ai costi di finanziamento abbiamo ipotizzato un tasso di interesse sui nuovi debiti del 2.25% per gli anni 2023-2027.

Gli ammortamenti amministrativi sono stati calcolati sulla base delle nuove disposizioni contabili MCA2 che prevedono l'applicazione di ammortamenti lineari sulla sostanza iniziale.

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.

Facciamo osservare che la pianificazione in esame non tiene ancora conto dell'influenza della eventuale entrata in vigore della Riforma Ticino 2020 che, se approvata, avrà i suoi effetti a partire dal 2025, ma attenuata nei primi anni (4, 8 o 12 – non ancora definito) da un contributo transitorio di compensazione.

1.2 Ricavi correnti

Particolarmente importanti risultano le previsioni inerenti i parametri di sviluppo del gettito di imposta comunale. Se da una parte fino al 2021 l'evoluzione effettiva può essere valutata sulla scorta delle distinte del Centro Sistemi Informativi, che si occupa della gestione delle imposte per il vostro Comune, e delle informazioni specifiche ricevute dalla vostra Amministrazione, per il 2022 e anni seguenti ci siamo basati, come indicato precedentemente, sulle proiezioni economiche cantonali e degli uffici di statistica svizzeri preposti, che ipotizzano un incremento generale del prodotto interno lordo per l'anno in corso ed una crescita anche per gli anni successivi.

Questa l'evoluzione percentuale prospettata per le persone fisiche del vostro Comune per gli anni 2022-2027:

	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Evoluzione % imposte persone fisiche	+ 1.5%	+ 1.5%	+ 1.5%	+ 1.5%	+ 1.5%	+ 1.5%

Abbiamo inoltre tenuto conto di un incremento strutturale annuo di Fr. 50'000 corrispondente ad una crescita della popolazione di circa 20 unità.

Per quanto concerne le imposte derivanti dalle persone giuridiche osserviamo che nel 2025 è prevista la diminuzione delle aliquote fiscali a livello cantonale che potrebbe comportare una diminuzione delle imposte di competenza di circa il 25%.

Questa l'evoluzione percentuale prospettata per le persone giuridiche:

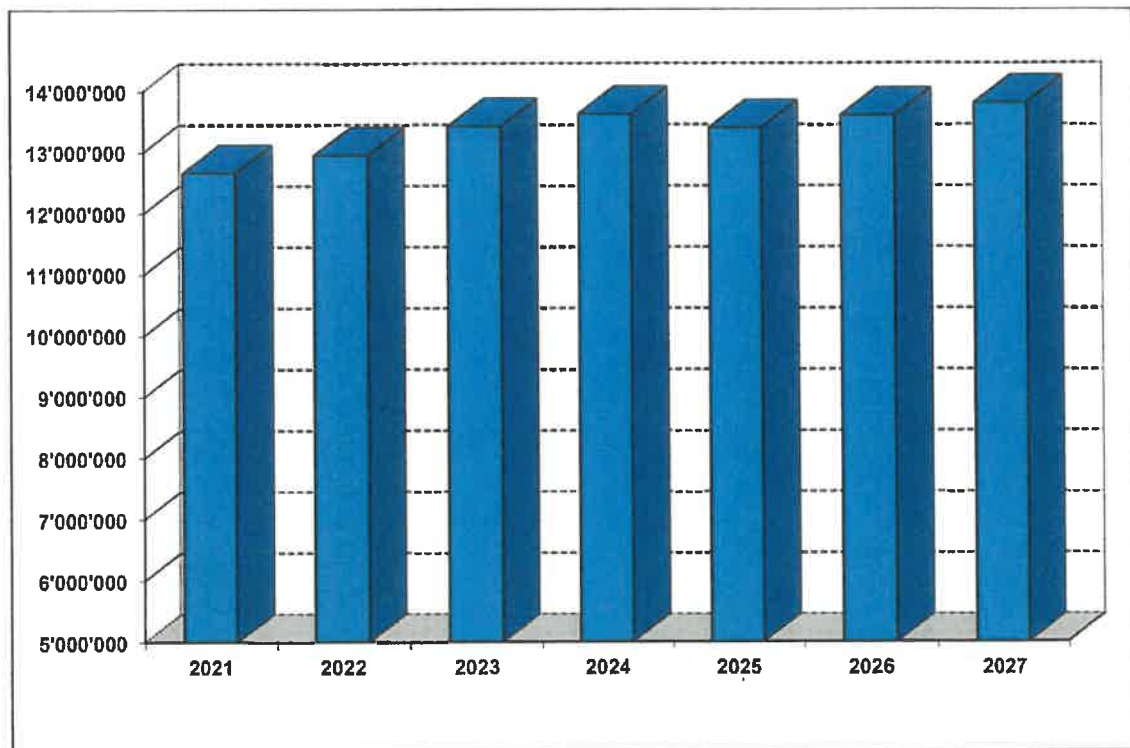
	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Evoluzione % imposte persone giuridiche	+ 1.0%	+ 1.0%	+ 1.0%	- 25.0%	+ 1.0%	+ 1.0%

Le entrate nette per imposte alla fonte sono stimate attorno a Fr. 850'000 a partire dal 2023 con la stessa crescita delle imposte delle persone fisiche per gli anni seguenti.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta:

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Persone fisiche	7'650'000	7'814'800	7'982'000	8'151'700	8'324'000	8'498'900	8'676'400
Persone giuridiche	1'600'000	1'616'000	1'632'200	1'648'500	1'236'400	1'248'800	1'261'300
Imposte fonte	912'610	755'000	850'000	862'800	875'700	888'800	902'100
Imposta imm. cant.	0	0	0	0	0	0	0
Contrib. livellam.	2'504'361	2'765'956	2'960'000	2'960'000	2'960'000	2'960'000	2'960'000
Totale gettito	12'666'971	12'951'756	13'424'200	13'623'000	13'396'100	13'596'500	13'799'800

GETTITO DI IMPOSTA 2021-2027



il gettito di imposta dovrebbe conoscere un lento ma costante aumento fino ad avvicinarsi a Fr. 13.6 mio nel 2024, diminuire leggermente nel 2025 a seguito della riduzione delle imposte delle persone giuridiche, e poi tornare a crescere fino a raggiungere Fr. 13.8 mio nel 2027. Per quanto concerne le altre voci di ricavo osserviamo che non sono previste modifiche strutturali nel periodo di pianificazione.

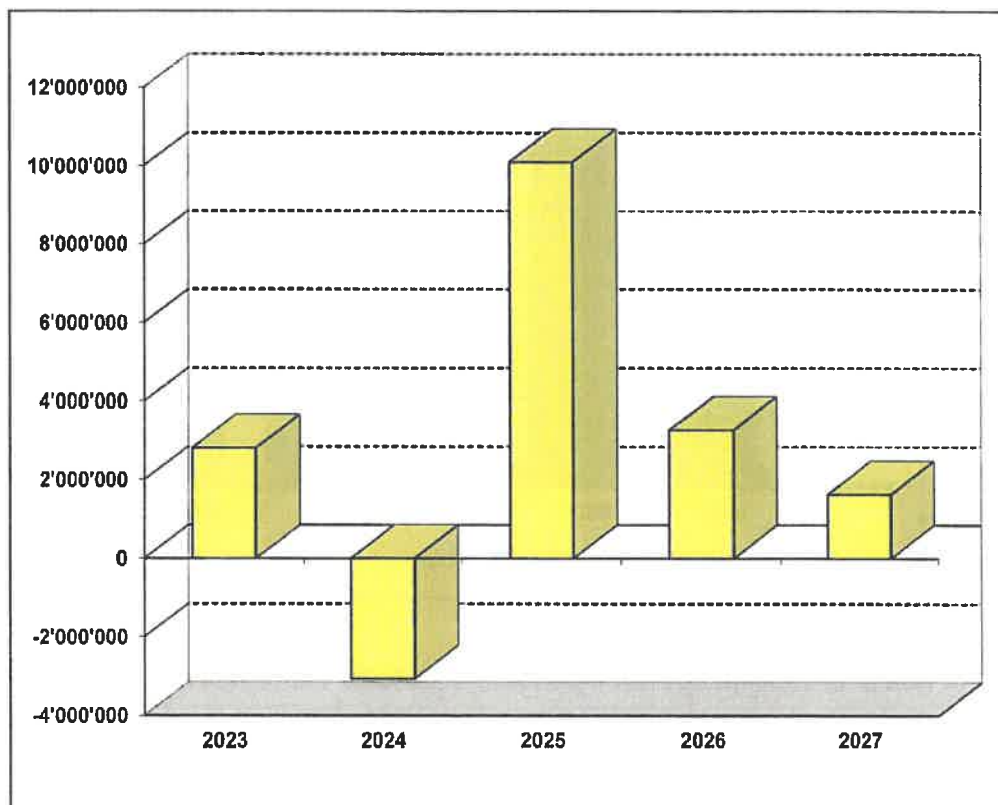
2. Realizzazione del piano delle opere 2023-2027

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2023-2027 investimenti netti complessivi Fr. 14.7 mio, con un carico molto importante nell'anno 2025 con Fr. 10.1 mio. Nell'allegato 14 riportiamo il piano delle opere integrale (per i beni amministrativi) elaborato dall'Esecutivo comunale.

Questi gli investimenti netti annuali previsti:

	2023	2024	2025	2026	2027
<i>Investimenti netti</i>	2'809'600	-3'061'000	10'091'600	3'268'000	1'630'000

INVESTIMENTI NETTI



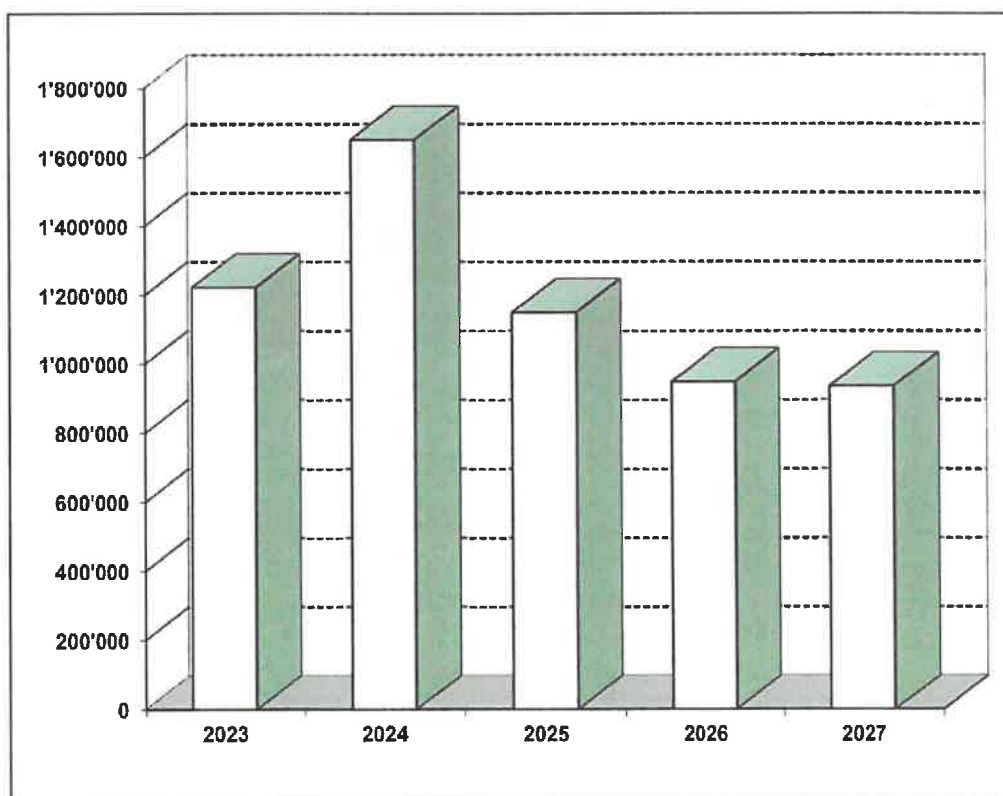
3. *Evoluzione della situazione economica e patrimoniale*

Sulla base delle proiezioni effettuate il conto economico del vostro comune produrrà nel periodo in esame un autofinanziamento complessivo di Fr. 5.9 mio sufficiente a coprire poco meno del 35% del fabbisogno finanziario risultante dal piano di investimenti. Il debito pubblico dovrebbe pertanto registrare un incremento a Fr. 8.8 mio con conseguente aumento dei costi per interessi. Facciamo osservare che nella pianificazione finanziaria sono state considerate ulteriori sopravvenienze di imposta annue di Fr. 500'000.

Questo l'autofinanziamento previsto per il periodo del piano finanziario:

	2023	2024	2025	2026	2027
<i>Autofinanziamento</i>	<i>1'222'551</i>	<i>1'650'300</i>	<i>1'149'600</i>	<i>948'100</i>	<i>935'600</i>

AUTOFINANZIAMENTO

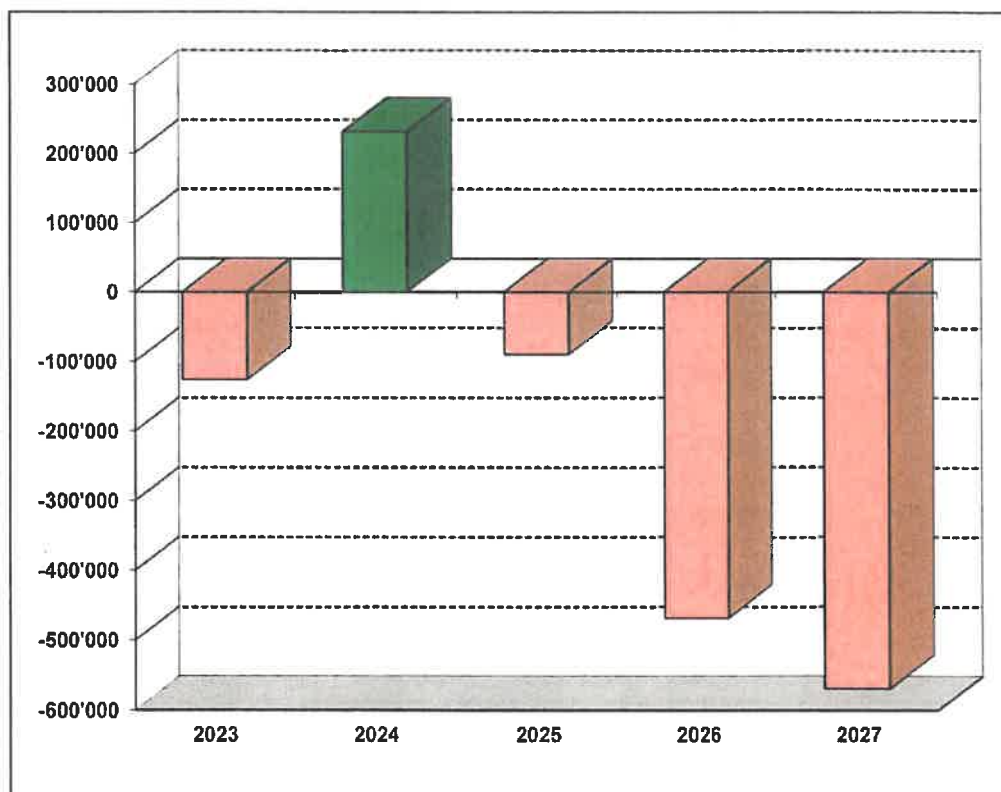


Gli investimenti previsti per il periodo 2023-2027 faranno aumentare gli ammortamenti amministrativi da Fr. 1.1 mio del 2023 ad oltre Fr. 1.4 mio a fine 2027. Parallelamente all'incremento del debito pubblico cresceranno anche le spese per interessi passivi (spese finanziarie) che passeranno da circa Fr. 170'000 del preventivo 2023 a Fr. 430'000 nel 2027. Le spese correnti complessive conosceranno una crescita costante che non potrà essere controbilanciata da una parallela evoluzione dei ricavi.

Il conto economico evidenzierà pertanto una situazione di avanzo solamente per l'anno 2024, registrando in seguito dei disavanzi crescenti che si avvicineranno a Fr. 0.6 mio nel 2027.

	2023	2024	2025	2026	2027
<i>Risultato d'esercizio</i>	-125'925	231'200	-89'400	-467'700	-568'800

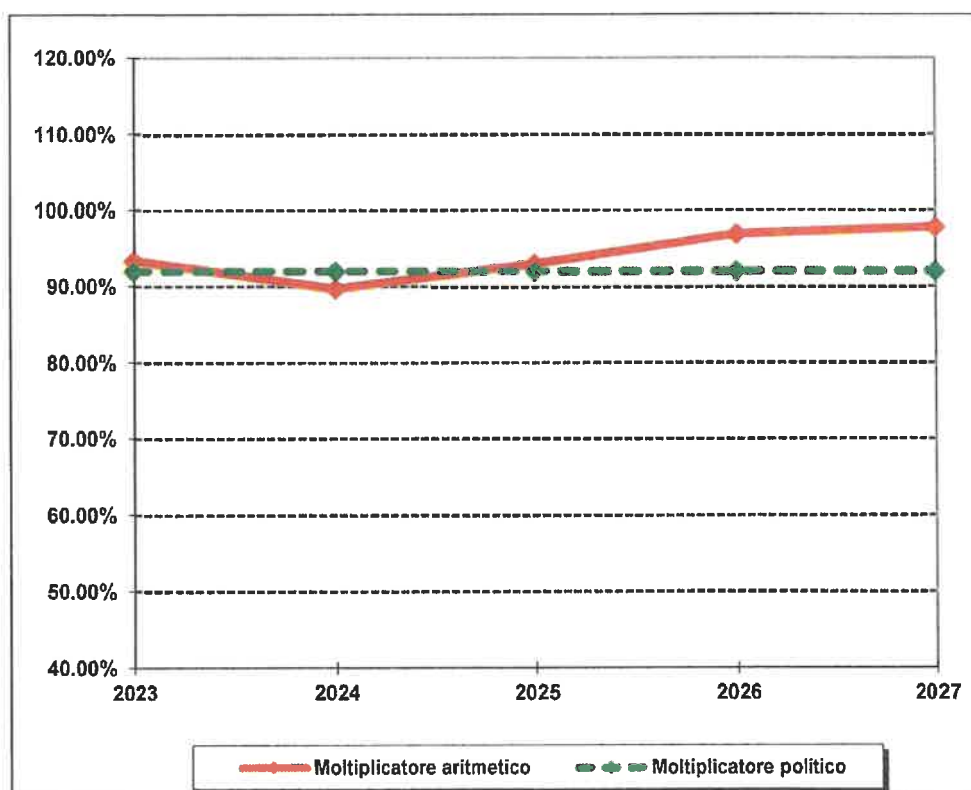
RISULTATO D'ESERCIZIO



Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, oscillerà negli anni 2023-2025 attorno alla linea politica dei 92 punti percentuali per poi salire al 98% alla fine del periodo di pianificazione.

	2023	2024	2025	2026	2027
Moltiplicat. aritmetico	93.3%	89.6%	92.9%	96.8%	97.7%
Moltiplicatore politico	92.0%	92.0%	92.0%	92.0%	92.0%

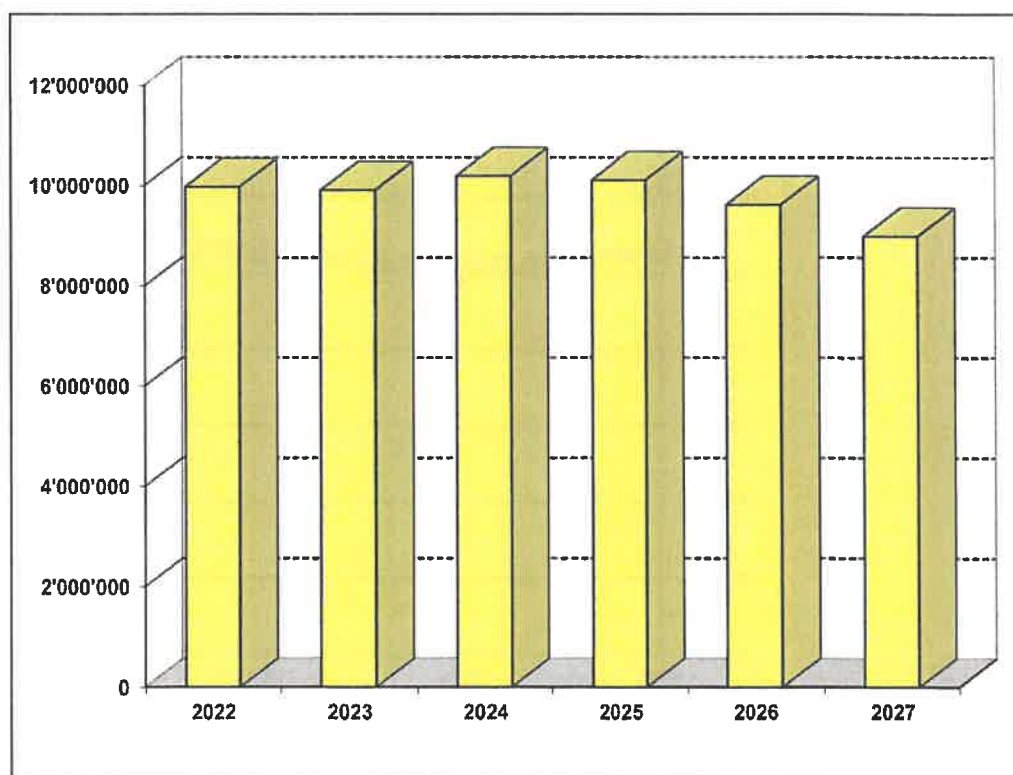
MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Il capitale proprio accumulato fino a fine 2022 sarà sufficiente a coprire le perdite d'esercizio per tutto il periodo indicato fissandosi a Fr. 9 mio a fine 2027.

In Fr. 1'000	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Fondi del capitale proprio	1'858'525	1'920'480	1'971'580	1'978'480	1'955'280	1'896'980
Eccedenze di bilancio	8'112'482	7'986'557	8'217'757	8'128'357	7'660'657	7'091'857
Capitale proprio	9'971'007	9'907'037	10'189'337	10'106'837	9'615'937	8'988'837

CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



D. CONCLUSIONI

Il periodo di pianificazione sarà inevitabilmente influenzato dalle conseguenze derivanti dalla situazione economica a livello mondiale. Malgrado ciò è ipotizzabile una stabilizzazione delle entrate fiscali a partire dal 2022 con una crescita costante fino al 2027.

Il piano delle opere stilato dal Municipio prevede nel periodo 2023-2027 la realizzazione di investimenti di Fr. 14.7 mio con conseguente incremento degli ammortamenti amministrativi da Fr. 1.1 mio del preventivo 2023 a Fr. 1.4 mio nel 2027 e dei costi per interessi da Fr. 170'000 del preventivo 2023 a Fr. 430'000 nel 2027. La crescita delle spese correnti non potrà essere controbilanciata da un'evoluzione analoga dei ricavi per cui il conto economico presenterà dei disavanzi crescenti che si avvicineranno a Fr. 0.6 mio nel 2027.

Il capitale proprio accumulato dal vostro Comune a fine 2022 potrà coprire interamente le perdite previste fissandosi a Fr. 9 mio a fine 2027.

Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà vicino alla linea politica del 92% negli anni 2023-2025 per poi raggiungere i 98 punti percentuali nel 2027.

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

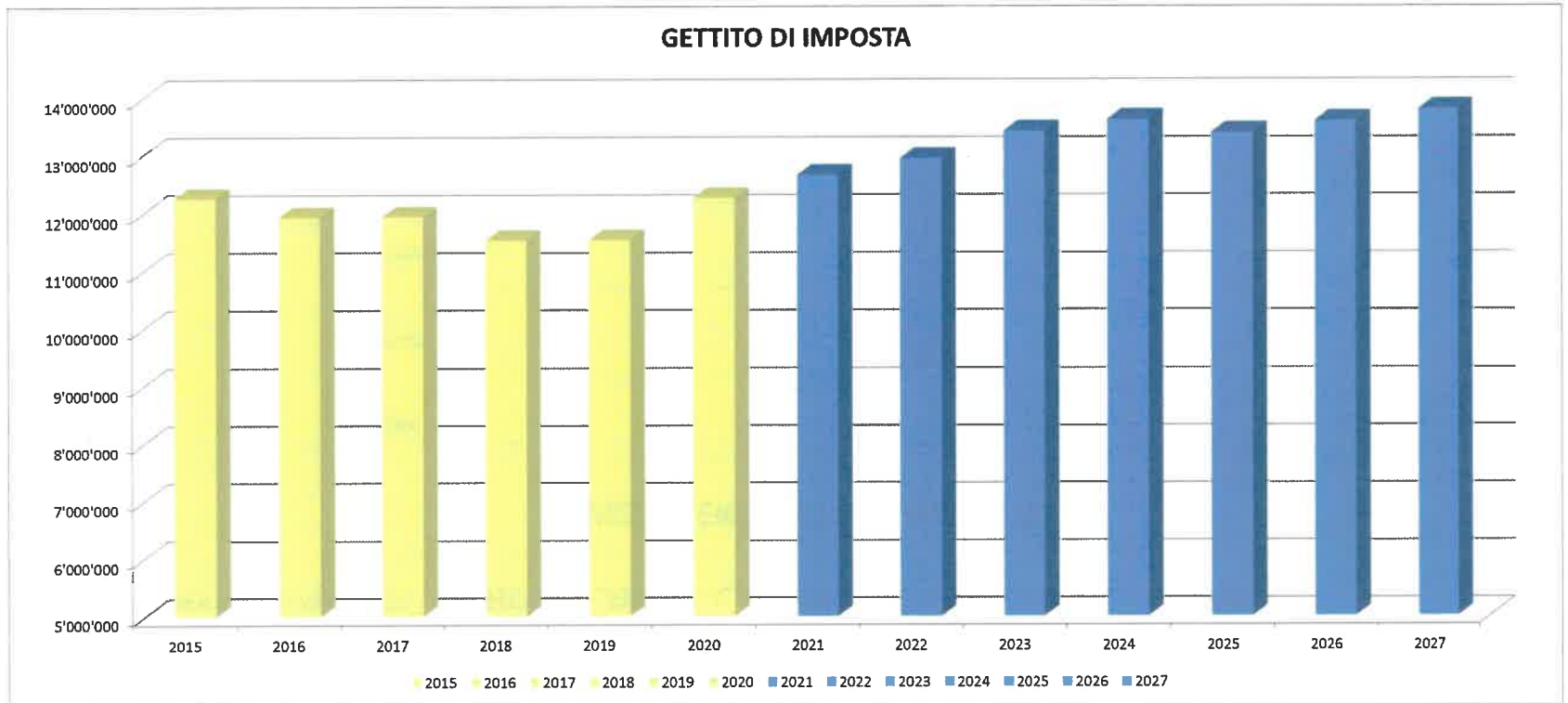
***PIANO FINANZIARIO
2023-2027***

ALLEGATI

GRAFICO GETTITO DI IMPOSTA	ALLEGATO 1
GRAFICO INVESTIMENTI	ALLEGATO 2
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 3
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	ALLEGATO 4
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	ALLEGATO 5
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 6
RIASSUNTO DEL CONSUNTIVO	ALLEGATO 7
CONTO ECONOMICO PER GENERE DI CONTO	ALLEGATO 8
CONTO ECONOMICO A TRE STADI	ALLEGATO 9
BILANCIO	ALLEGATO 10
CONTO INVESTIMENTI	ALLEGATO 11
PARAMETRI DI PIANIFICAZIONE	ALLEGATO 12
INDICATORI FINANZIARI	ALLEGATO 13
PIANO DELLE OPERE	ALLEGATO 14

AGOSTO 2023

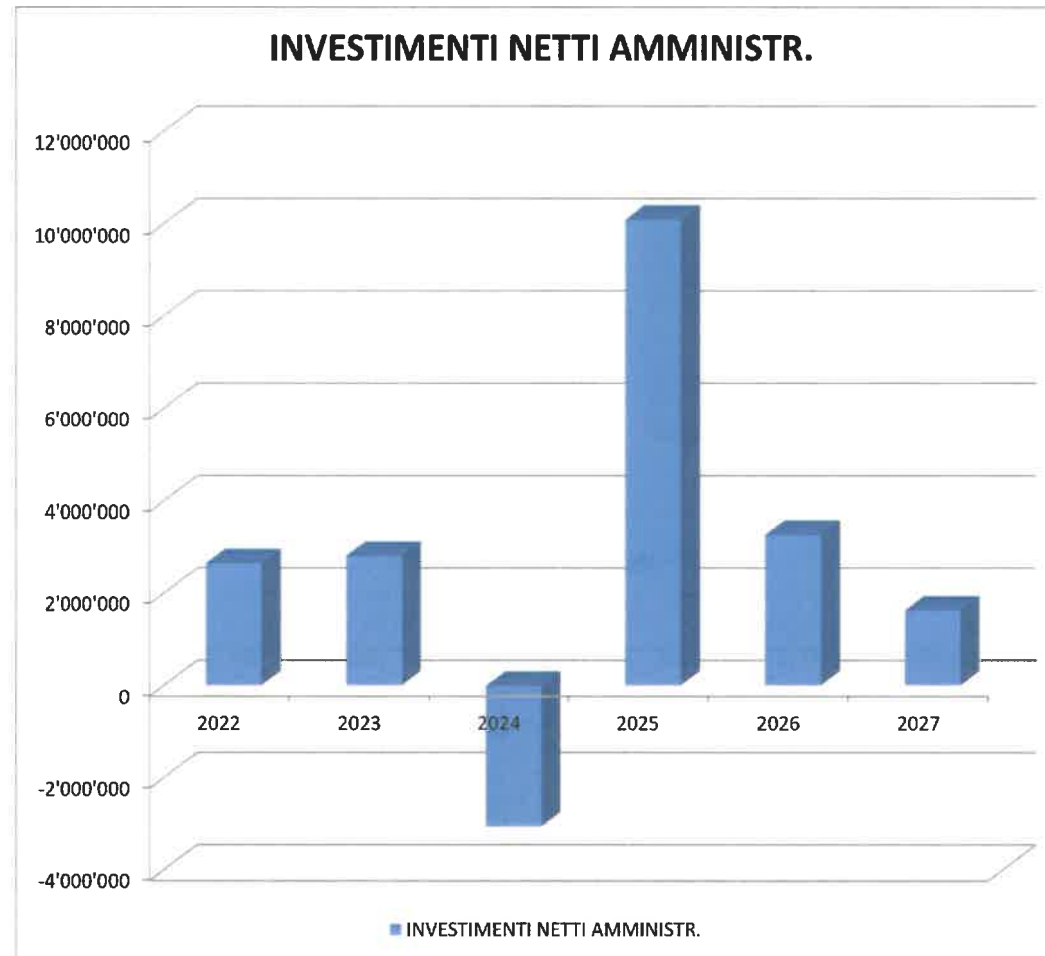
	Accertamento 2015	Accertamento 2016	Accertamento 2017	Accertamento 2018	Accertamento 2019	Accertamento 2020	Valutazione 2021	Valutazione 2022	Valutazione 2023	Valutazione 2024	Valutazione 2025	Valutazione 2026	Valutazione 2027
Imposta sul reddito e sostanza delle PF	6'879'273	7'165'219	7'294'932	7'275'492	7'540'976	7'663'989	7'650'000	7'814'800	7'982'000	8'151'700	8'324'000	8'498'900	8'676'400
Imposte sull'utile e sul capitale PG	1'325'202	1'371'416	1'326'331	1'470'476	1'511'939	1'816'099	1'600'000	1'616'000	1'632'200	1'648'500	1'236'400	1'248'800	1'261'300
Imposte alla fonte PF	2'147'774	1'627'428	1'472'879	1'064'217	805'562	802'604	912'610	755'000	850'000	862'800	875'700	888'800	902'100
Imposta immobiliare cantonale	1'032	941	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	1'923'754	1'802'783	1'865'481	2'000'829	2'116'352	2'073'540	2'504'361	2'765'956	2'960'000	2'960'000	2'960'000	2'960'000	2'960'000
Perdite	-12'867	0	-84'173	-512'829	-36'862	-113'516	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo	0	-27'847	70'613	239'055	-395'345	26'138	0	0	0	0	0	0	0
GETTITO DI IMPOSTA	12'264'168	11'939'940	11'946'063	11'537'240	11'542'622	12'268'854	12'666'971	12'951'756	13'424'200	13'623'000	13'396'100	13'596'500	13'799'800



COMUNE DI MONTECENERI
PIANO FINANZIARIO 2023-2027

ALLEGATO 2

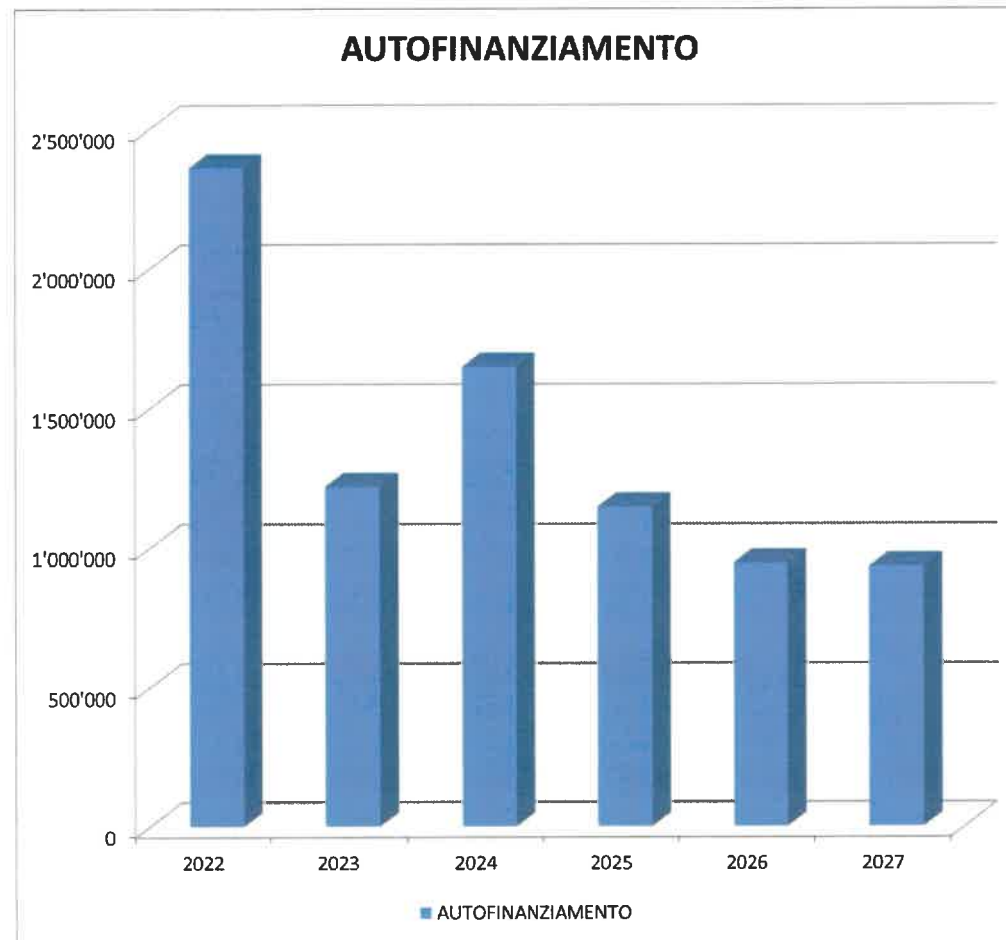
	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026	2027
INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.	2'647'108	2'809'600	-3'061'000	10'091'600	3'268'000	1'630'000



COMUNE DI MONTECENERI
PIANO FINANZIARIO 2023-2027

ALLEGATO 3

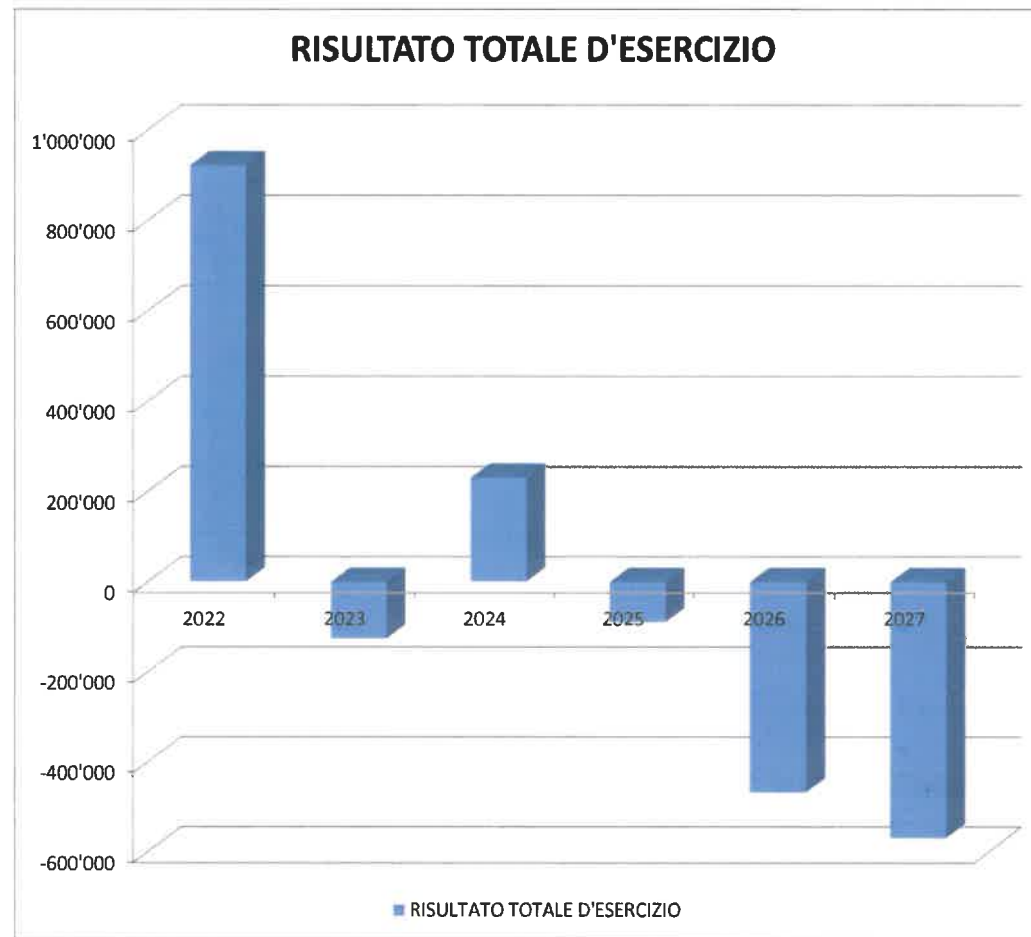
	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026	2027
AUTOFINANZIAMENTO	2'364'051	1'222'551	1'650'300	1'149'600	948'100	935'600



COMUNE DI MONTECENERI
PIANO FINANZIARIO 2023-2027

ALLEGATO 4

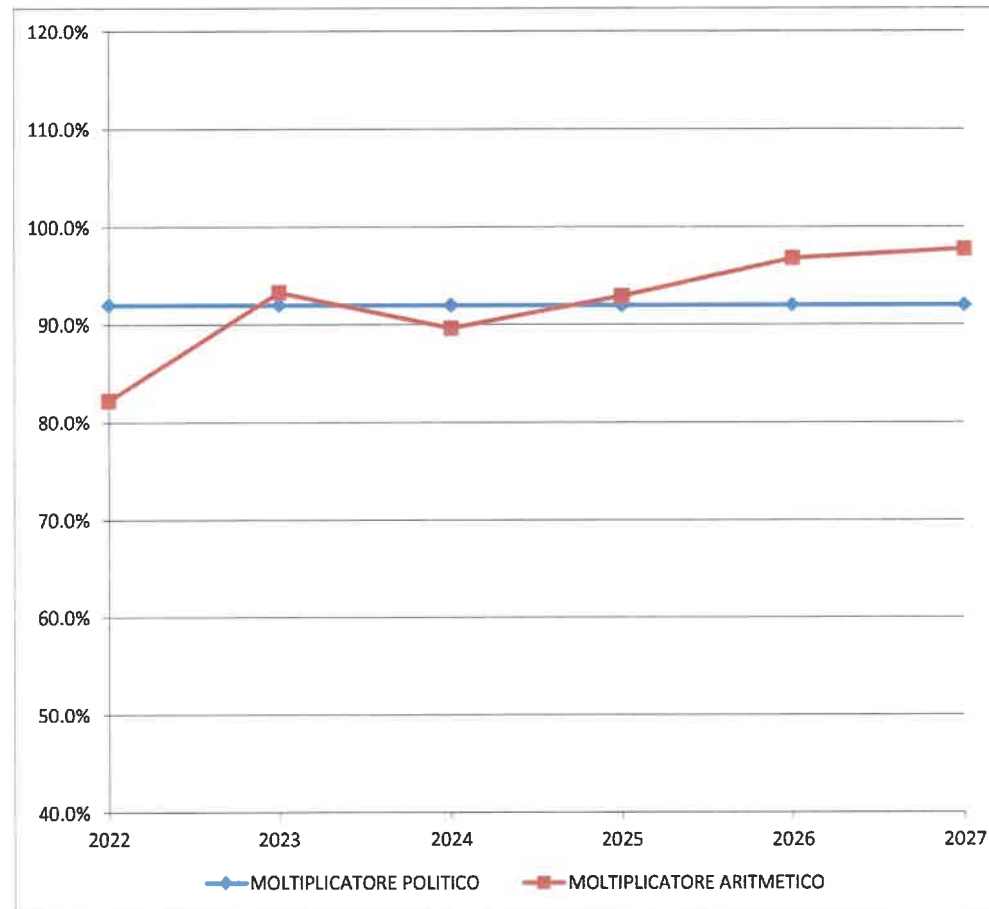
	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026	2027
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	922'314	-125'925	231'200	-89'400	-467'700	-568'800



COMUNE DI MONTECENERI
PIANO FINANZIARIO 2023-2027

ALLEGATO 5

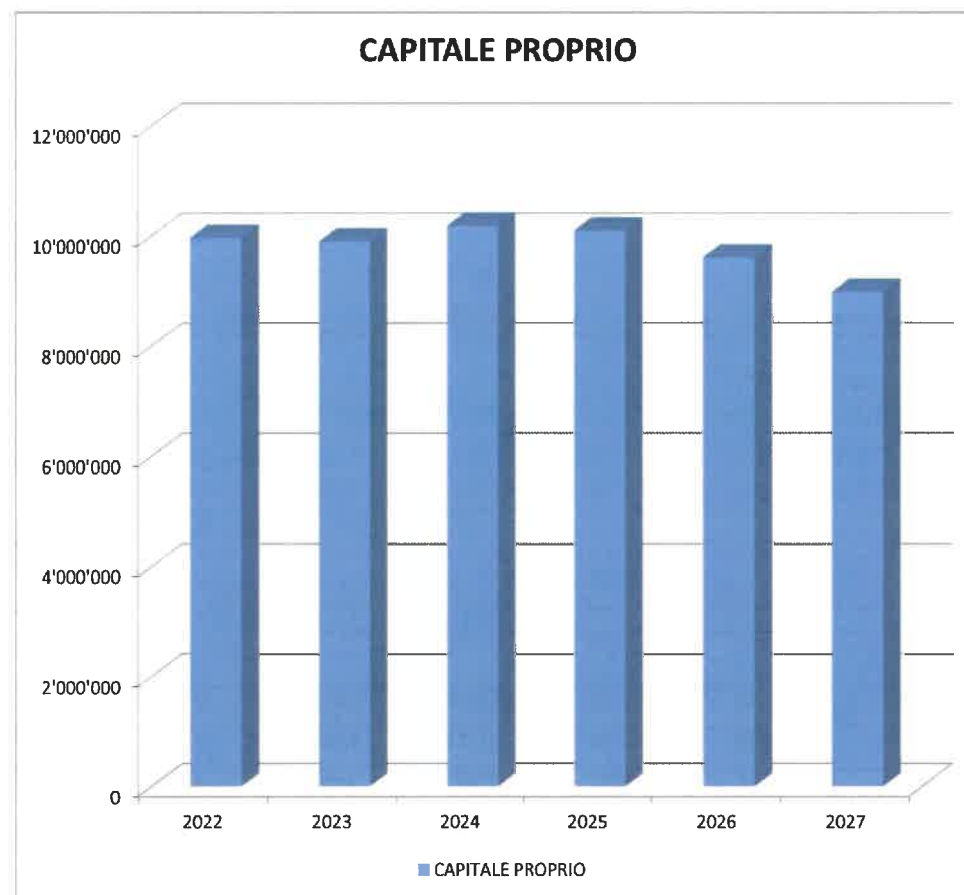
	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026	2027
MOLTIPLICATORE POLITICO	92.0%	92.0%	92.0%	92.0%	92.0%	92.0%
MOLTIPLICATORE ARITMETICO	82.2%	93.3%	89.6%	92.9%	96.8%	97.7%



COMUNE DI MONTECENERI
PIANO FINANZIARIO 2023-2027

ALLEGATO 6

	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026	2027
Fondi del capitale proprio	1'858'525	1'920'480	1'971'580	1'978'480	1'955'280	1'896'980
Eccedenze di bilancio	8'112'482	7'986'557	8'217'757	8'128'357	7'660'657	7'091'857
CAPITALE PROPRIO	9'971'007	9'907'037	10'189'337	10'106'837	9'615'937	8'988'837



COMUNE DI MONTECENERI
PIANO FINANZIARIO 2023-2027

ALLEGATO 7

CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026	2027
Ricavi propri (40+41+42+43+45+46)	17'931'404	17'742'459	18'372'400	17'943'900	18'144'000	18'375'200
Ricavi da riversamento (47)	0	0	0	0	0	0
RICAVI OPERATIVI	17'931'404	17'742'459	18'372'400	17'943'900	18'144'000	18'375'200
Spese proprie (30+31+33+35+36)	17'038'248	17'822'144	18'058'200	18'049'400	18'396'600	18'632'500
Spese di riversamento (37)	0	0	0	0	0	0
SPESE OPERATIVE	17'038'248	17'822'144	18'058'200	18'049'400	18'396'600	18'632'500
RISULTATO OPERATIVO	893'156	-79'685	314'200	-105'500	-252'600	-257'300
Spese finanziarie (34)	-77'980	-168'100	-204'900	-105'800	-337'000	-433'400
Ricavi finanziari (44)	107'138	121'860	121'900	121'900	121'900	121'900
RISULTATO FINANZIARIO	29'157	-46'240	-83'000	16'100	-215'100	-311'500
RISULTATO ORDINARIO	922'314	-125'925	231'200	-89'400	-467'700	-568'800
Spese straordinarie (38)	0	0	0	0	0	0
Ricavi straordinari (48)	0	0	0	0	0	0
RISULTATO STRAORDINARIO	0	0	0	0	0	0
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	922'314	-125'925	231'200	-89'400	-467'700	-568'800

CONTO INVESTIMENTI	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026	2027
+ USCITE PER INVESTIMENTI	2'944'752	4'472'000	7'839'000	12'050'000	7'400'000	2'130'000
- ENTRATE PER INVESTIMENTI	-297'644	-1'662'400	-8'334'560	-2'758'400	-5'800'000	-1'300'000
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	2'647'108	2'809'600	-495'560	9'291'600	1'600'000	830'000

CONTO DI FINANZIAMENTO	2022	2023	2024	2025	2026	2027
+ ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	2'647'108	2'809'600	-495'560	9'291'600	1'600'000	830'000
- AUTOFINANZIAMENTO	-2'364'051	-1'222'551	-1'650'300	-1'149'600	-948'100	-935'600
RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)	283'057	1'587'049	-2'145'860	8'142'000	651'900	-105'600

AUTOFINANZIAMENTO	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026	2027
+ RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE	922'314	-125'925	231'200	-89'400	-467'700	-568'800
+ 33 AMMORTAMENTI	970'946	1'007'671	1'079'900	934'800	1'132'500	1'247'000
+ 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	456'453	366'955	371'600	336'700	312'000	310'700
- 45 PRELIEVI DA FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	-68'376	-114'000	-129'500	-138'800	-144'200	-178'000
+ 364 RETTIFICHE DI VALORE SU PRESTITI DEI BENI AMMINISTR.	0	0	0	0	0	0
+ 365 RETTIFICHE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI DEI BENI AMM.	0	0	0	0	0	0
+ 366 AMMORTAMENTI SU CONTRIBUTI PER INVESTIMENTI	82'715	87'850	97'100	106'300	115'500	124'700
+ 389 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
- 4892 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
AUTOFINANZIAMENTO	2'364'051	1'222'551	1'650'300	1'149'600	948'100	935'600

COMUNE DI MONTECENERI
PIANO FINANZIARIO 2023-2027

ALLEGATO 8

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026	2027
3 SPESE	17'623'050	18'539'357	18'814'400	18'707'600	19'286'600	19'619'500
30 Spese per il personale	2'500'516	2'486'115	2'774'700	2'827'300	2'874'200	2'921'700
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	3'631'282	4'190'683	3'704'500	3'723'100	3'732'500	3'741'900
33 Ammortamenti beni amministrativi	970'946	1'007'671	1'079'900	934'800	1'132'500	1'247'000
34 Spese finanziarie	77'980	168'100	204'900	105'800	337'000	433'400
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	456'453	366'955	371'600	336'700	312'000	310'700
36 Spese di trasferimento	9'479'051	9'770'720	10'127'500	10'227'500	10'345'400	10'411'200
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	506'822	549'113	551'300	552'400	553'000	553'600
4 RICAVI	18'545'364	18'413'432	19'045'600	18'618'200	18'818'900	19'050'700
40 Ricavi fiscali	11'147'711	10'738'388	11'313'500	11'105'800	11'291'200	11'479'300
41 Regalie e concessioni	316'387	293'290	296'200	297'700	298'400	299'100
42 Tasse e retribuzioni	2'223'044	2'347'327	2'370'800	2'132'700	2'138'000	2'143'300
43 Ricavi diversi	3'031	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000
44 Ricavi finanziari	107'138	121'860	121'900	121'900	121'900	121'900
45 Prelevi da fondi e finanziamenti speciali	68'376	114'000	129'500	138'800	144'200	178'000
46 Ricavi da trasferimento	4'172'855	4'247'453	4'260'400	4'266'900	4'270'200	4'273'500
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	506'822	549'113	551'300	552'400	553'000	553'600
RISULTATO D'ESERCIZIO	922'314	-125'925	231'200	-89'400	-467'700	-568'800

COMUNE DI MONTECENERI
PIANO FINANZIARIO 2023-2027

ALLEGATO 9

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026	2027
30 Spese per il personale	2'500'516	2'486'115	2'774'700	2'827'300	2'874'200	2'921'700
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	3'631'282	4'190'683	3'704'500	3'723'100	3'732'500	3'741'900
33 Ammortamenti beni amministrativi	970'946	1'007'671	1'079'900	934'800	1'132'500	1'247'000
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	456'453	366'955	371'600	336'700	312'000	310'700
36 Spese di trasferimento	9'479'051	9'770'720	10'127'500	10'227'500	10'345'400	10'411'200
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	506'822	549'113	551'300	552'400	553'000	553'600
3 SPESE	17'545'070	18'371'257	18'609'500	18'601'800	18'949'600	19'186'100
40 Ricavi fiscali	11'147'711	10'738'388	11'313'500	11'105'800	11'291'200	11'479'300
41 Regalie e concessioni	316'387	293'290	296'200	297'700	298'400	299'100
42 Tasse e retribuzioni	2'223'044	2'347'327	2'370'800	2'132'700	2'138'000	2'143'300
43 Ricavi diversi	3'031	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	68'376	114'000	129'500	138'800	144'200	178'000
46 Ricavi da trasferimento	4'172'855	4'247'453	4'260'400	4'266'900	4'270'200	4'273'500
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	506'822	549'113	551'300	552'400	553'000	553'600
4 RICAVI	18'438'226	18'291'572	18'923'700	18'496'300	18'697'000	18'928'800
RISULTATO OPERATIVO	893'156	-79'685	314'200	-105'500	-252'600	-257'300
34 Spese finanziarie	-77'980	-168'100	-204'900	-105'800	-337'000	-433'400
44 Ricavi finanziari	107'138	121'860	121'900	121'900	121'900	121'900
<i>RISULTATO FINANZIARIO</i>	<i>29'157</i>	<i>-46'240</i>	<i>-83'000</i>	<i>16'100</i>	<i>-215'100</i>	<i>-311'500</i>
RISULTATO ORDINARIO	922'314	-125'925	231'200	-89'400	-467'700	-568'800
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
<i>RISULTATO STRAORDINARIO</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	922'314	-125'925	231'200	-89'400	-467'700	-568'800

COMUNE DI MONTECENERI
PIANO FINANZIARIO 2023-2027

ALLEGATO 10

BILANCIO		Consuntivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026	2027
1 1	ATTIVI	30'414'085	32'415'289	31'389'629	40'158'129	40'162'629	39'906'129
10 2	Beni patrimoniali (BP)	6'820'154	7'107'280	7'754'180	8'272'180	7'924'680	8'209'880
100 3	Liquidità e piazzamenti a breve termine	2'597'336	2'907'179	3'554'079	4'072'079	3'724'579	4'009'779
101 3	Crediti	3'821'430	3'800'000	3'800'000	3'800'000	3'800'000	3'800'000
102 3	Investimenti finanziari a breve termine	0	0	0	0	0	0
104 3	Ratei e risconti attivi	401'287	400'000	400'000	400'000	400'000	400'000
106 3	Scorte merci	0	0	0	0	0	0
107 3	Investimenti finanziari (a lungo termine)	101	101	101	101	101	101
108 3	Investimenti materiali dei BP	0	0	0	0	0	0
109 3	Crediti verso finanziamenti speciali del capitale di terzi	0	0	0	0	0	0
14 2	Beni amministrativi (BA)	23'593'930	25'308'009	23'635'449	31'885'949	32'237'949	31'696'249
140 3	Investimenti materiali dei BA	21'180'982	22'727'331	20'906'271	29'027'471	29'269'371	28'636'771
142 3	Investimenti immateriali	384'846	410'426	426'026	431'626	427'226	412'826
144 3	Prestiti	176'000	176'000	176'000	176'000	176'000	176'000
145 3	Partecipazioni, capitali sociali	100'002	100'002	100'002	100'002	100'002	100'002
146 3	Contributi per investimenti	1'752'099	1'894'249	2'027'149	2'150'849	2'265'349	2'370'649
2 1	PASSIVI	30'414'085	32'415'289	31'389'629	40'158'129	40'162'629	39'906'129
20 2	Capitale di terzi	20'443'078	22'508'252	21'200'292	30'051'292	30'546'692	30'917'292
200 3	Impegni correnti	963'441	945'000	945'000	945'000	945'000	945'000
201 3	Impegni a breve termine	0	0	0	0	0	0
204 3	Ratei e risconti passivi (RRP)	753'285	760'000	760'000	760'000	760'000	760'000
205 3	Accantonamenti a breve termine	0	0	0	0	0	0
206 3	Impegni a lungo termine	14'763'700	16'699'600	12'635'200	22'095'200	24'567'600	26'047'200
208 3	Accantonamenti a lungo termine	2'093'266	2'093'266	4'658'705	3'858'705	2'190'705	1'390'705
209 3	Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi	1'869'387	2'010'387	2'201'387	2'392'387	2'083'387	1'774'387
29 2	Capitale proprio	9'971'007	9'907'037	10'189'337	10'106'837	9'615'937	8'988'837
291 3	Fondi	1'858'525	1'920'480	1'971'580	1'978'480	1'955'280	1'896'980
292 3	Riserve budgets globali	0	0	0	0	0	0
296 3	Riserve da rivalutazione dei beni patrimoniali	0	0	0	0	0	0
299 3	Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	8'112'482	7'986'557	8'217'757	8'128'357	7'660'657	7'091'857

COMUNE DI MONTECENERI
PIANO FINANZIARIO 2023-2027

ALLEGATO 11

CONTO INVESTIMENTI		Consuntivo	Preventivo				
		2022	2023	2024	2025	2026	2027
USCITE PER INVESTIMENTI		2'944'752	4'472'000	7'839'000	12'050'000	7'400'000	2'130'000
50	Investimenti materiali dei BA	2'412'815	4'142'000	7'509'000	11'720'000	7'070'000	1'800'000
52	Investimenti immateriali	248'528	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000
54	Prestiti	0	0	0	0	0	0
55	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
56	Contributi per investimenti	283'408	230'000	230'000	230'000	230'000	230'000
57	Riversamento contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0
58	Investimenti straordinari	0	0	0	0	0	0
ENTRATE PER INVESTIMENTI		297'644	1'662'400	8'334'560	2'758'400	5'800'000	1'300'000
60 E 63	Investimenti materiali dei BA	210'372	1'662'400	8'334'560	2'758'400	5'800'000	1'300'000
62	Investimenti immateriali	78'472	0	0	0	0	0
64	Prestiti	8'800	0	0	0	0	0
65	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
66	Contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0
67	Contributi per investimenti da riversare	0	0	0	0	0	0
68	Entrate straordinarie per investimenti	0	0	0	0	0	0
INVESTIMENTI NETTI		2'647'108	2'809'600	-495'560	9'291'600	1'600'000	830'000

COMUNE DI MONTECENERI
PIANO FINANZIARIO 2023-2027

ALLEGATO 12

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	2024	2025	2026	2027
INFLAZIONE			1.00%	0.50%	0.25%	0.25%
RINCARO STIPENDI DIPENDENTI			1.00%	0.50%	0.25%	0.25%
AUMENTI REALI - SCATTI DIPENDENTI			1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
RINCARO STIPENDI DOCENTI			1.00%	0.50%	0.25%	0.25%
AUMENTI REALI - SCATTI DOCENTI			1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
IMPOSTE PERSONE FISICHE	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE	1.00%	1.00%	1.00%	-25.00%	1.00%	1.00%
INTERESSE PASSIVO	1.50%	2.25%	2.25%	2.25%	2.25%	2.25%
ONERI ASSICURATIVI			8.50%	8.50%	8.50%	8.50%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)			0.15%	0.15%	0.15%	0.15%
CONTRIBUTO ANZIANI			5.80%	5.80%	5.80%	5.80%
SACD			2.80%	2.80%	2.80%	2.80%
SERVIZI APPOGGIO			2.00%	2.00%	2.00%	2.00%

COMUNE DI MONTECENERI
PIANO FINANZIARIO 2023-2027

ALLEGATO 13

INDICATORI FINANZIARI

	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Capitale dei terzi	20'443'078	22'508'252	21'200'292	30'051'292	30'546'692	30'917'292
./. Beni patrimoniali	-6'820'154	-7'107'280	-7'754'180	-8'272'180	-7'924'680	-8'209'880
Debito pubblico netto I	13'622'923	15'400'973	13'446'112	21'779'112	22'622'012	22'707'412
Ricavi fiscali	11'147'711	10'738'388	11'313'500	11'105'800	11'291'200	11'479'300
Tasso di indebitamento netto	122.2%	143.4%	118.9%	196.1%	200.4%	197.8%
Autofinanziamento	2'364'051	1'222'551	1'650'300	1'149'600	948'100	935'600
Investimenti netti	2'647'108	2'809'600	-495'560	9'291'600	1'600'000	830'000
Grado di autofinanziamento	89.3%	43.5%	-333.0%	12.4%	59.3%	112.7%
Spese per interessi	76'153	160'100	196'900	97'800	329'000	425'400
./. Ricavi per interessi	-52'466	-44'000	-44'000	-44'000	-44'000	-44'000
Interessi netti	23'687	116'100	152'900	53'800	285'000	381'400
Ricavi correnti	18'038'542	17'864'319	18'494'300	18'065'800	18'265'900	18'497'100
Quota delle spese per interessi	0.1%	0.6%	0.8%	0.3%	1.6%	2.1%
Debito pubblico netto I	13'622'923	15'400'973	13'446'112	21'779'112	22'622'012	22'707'412
Popolazione residente permanente	4'383	4'383	4'383	4'383	4'383	4'383
Debito pubblico netto I pro capite	3'108	3'514	3'068	4'969	5'161	5'181
Investimenti lordi	2'944'752	4'472'000	7'839'000	12'050'000	7'400'000	2'130'000
Uscite correnti	15'606'114	16'527'768	16'714'500	16'777'400	17'173'600	17'383'500
Uscite totali consolidate	18'550'866	20'999'768	24'553'500	28'827'400	24'573'600	19'513'500
Quota degli investimenti	15.9%	21.3%	31.9%	41.8%	30.1%	10.9%
Capitale proprio	9'971'007	9'907'037	10'189'337	10'106'837	9'615'937	8'988'837
Totale del passivo	30'414'085	32'415'289	31'389'629	40'158'129	40'162'629	39'906'129
Quota di capitale proprio	32.8%	30.6%	32.5%	25.2%	23.9%	22.5%

PIANO DELLE OPERE
PIANO FINANZIARIO 2023 - 2027

Investimento	Oggetto:	MM	importo					
			2023	2024	2025	2026	2027	oltre
Immobili amministrativi	Ristrutturazione casa dei Langfogti		100'000.00	400'000.00	1'500'000.00			
	Edificazione stabile amministrativo		300'000.00	700'000.00	2'000'000.00			
	Contributi e donazioni		- 400'000.00	- 600'000.00	- 1'000'000.00			
	Ampliamento caserma pompieri, Rivera	MM 293	150'000.00	700'000.00				
	Risanamento ex casa comunale, Camignolo	MM 216	150'000.00	950'000.00				
	Sussidio			- 100'000.00				
	Risanamento colonia, Nante		50'000.00	450'000.00	2'500'000.00			
	Contributi risanamento colonia, Nante				- 300'000.00			
	Risanamento centro Quadrifoglio				1'000'000.00			6'000'000.00
	Sussidi			- 200'000.00				
	Ampliamento scuole (palestra, aule, ...)							5'200'000.00
	Risanamento energetico stabili					500'000.00	500'000.00	1'000'000.00
	Videosorveglianza							400'000.00
	Impianti fotovoltaici		50'000.00	50'000.00	50'000.00	50'000.00		
Contributi FER		- 50'000.00			- 500'000.00	- 500'000.00	- 1'150'000.00	
Strade	Moderazioni traffico, Medeglia	MM 206	295'000.00					
	Moderazioni traffico, Sigirino	MM 185	145'000.00					
	Posteggio Osignano, Sigirino	MM 225	150'000.00	300'000.00				
	Posteggio Soresina (ampliamento), Rivera			50'000.00	150'000.00			
	Stazioni di ricarica elettriche			100'000.00				
	Via al Mulin, Camignolo	MM 239						
	Via Cà da Sura, Camignolo							
	Via ai Ronchi, Rivera					1'000'000.00		
	Contributi migliona via ai Ronchi, Rivera				- 300'000.00			
	Strada Ecocentro Marladore, Rivera				1'000'000.00			
	Risanamento illuminazione pubblica (credito suppletorio)	MM 140	159'000.00					
	Manutenzione strade (credito quadro)	MM 207	500'000.00	600'000.00				
	PTL (rata annuale)		230'000.00	230'000.00	230'000.00	230'000.00	230'000.00	
Approvvigionamento idrico	PGA (studio)		100'000.00					
	Risanamento sorgente Mageta 2	MM 258	169'000.00					

Investimento	Oggetto:	MM	importo					
			2023	2024	2025	2026	2027	oltre
	Risanamento sorgente Dana 2, Medeglia	MM 84	75'000.00					
	Sostituzione condotte via Cantonale, Rivera	MM 286	-	-				
	Collegamento Piancamara, Canedo	MM 296	100'000.00	289'000.00				
	Posa contatori elettronici							500'000.00
	Costruzione pozzo captazione, Camignolo				500'000.00	1'000'000.00		
	Sussidio cantonale pozzo captazione					- 300'000.00		
	Credito quadro			500'000.00	500'000.00	500'000.00	500'000.00	
Eliminazione acque	PGS (studio)	MM 141	400'000.00					
	Sussidio studio PGS		- 358'400.00					
	Canalizzazione Isona - Medeglia		55'000.00			4'200'000.00		
	Sussidio cantonale canalizzazione Isona - Medeglia					- 3'332'000.00		
	Canalizzazione stazione, Rivera	MM 285						
	Sussidio cantonale stazione, Rivera							
	Credito quadro			500'000.00	500'000.00	500'000.00	500'000.00	
	Contributi costruzione LALIA			- 10'000'000.00				
	CDALED (contr. annui investimenti)		250'000.00	250'000.00	300'000.00	300'000.00	300'000.00	
Rifiuti	Ecocentro Marladore, Rivera			1'500'000.00				
	Manutenzione straordinaria contenitori rifiuti	MM 270	105'000.00	150'000.00				
Corsi d'acqua	Rinaturazione torrente Leguana	MM242	839'000.00	20'000.00	20'000.00	20'000.00		
	Sussidi risanamento torrente Leguana		- 754'000.00					
	Valorizzazione riale Val Gira, Sigirino				700'000.00			
	Sussidi valorizzazione riale Val Gira				- 358'400.00			
	Opere consorzio (opere premunizione Leguana)							
Opere di protezione	Premunizione caduta massi Ganne, Camignolo	MM 215						
	Contributi di miglioria e sussidi opere premunizione Ganne	MM 215	- 100'000.00					
Pianificazione territorio	Varianti PR		100'000.00	100'000.00	100'000.00	100'000.00	100'000.00	
	Pianificazione ZP Bironico							
	Contributi cantonali pianificazione ZP Bironico							
			2'809'600.00	- 3'061'000.00	10'091'600.00	3'268'000.00	1'630'000.00	14'950'000.00