COMUNE DI SORENGO

MUNICIPIO

MM No. 1226 del 28 febbraio 2018
Commento accompagnante il Piano Finanziario 2018 - 2023

1. Premessa

Onorevole signora Presidente,
onorevoli signore e signori Consiglieri comunali,

analogamente a quanto intrapreso in passato, per l'ultima volta nel 2016[1], nel trasmettervi il Piano Finanziario (PF) per il periodo 2018-2023 il Municipio ritiene opportuno abbinare al documento, che comprende delle indicazioni di carattere prettamente tecnico, un sintetico commento politico che ne costituisce il complemento.

Come in occasione della stesura dei precedenti PF anche lo sviluppo della pianificazione per il periodo in argomento è stato affidato ad una società di consulenza esterna (Interfida Revisioni e Consulenze SA).

Come d'abitudine il PF sviluppato dal Consulente esterno contiene di per sé tutte le indicazioni necessarie ad una corretta comprensione del documento.
Ciò nondimeno il Municipio esprime alcune considerazioni al fine di dare un'indicazione politica e un orientamento al Consiglio comunale.

2. Funzione e obiettivi della pianificazione finanziaria

Nell'ambito dell'esame e della discussione sul PF è fondamentale tenere presente che trattasi di uno strumento di lavoro dinamico 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.

Per quanto attiene in particolare al PF 2018-2023, occorre anche ritenere che lo stesso non considera (e allo stato attuale nemmeno potrebbe considerare) le variazioni che interverranno in seguito alle modifiche della struttura del piano contabile e di alcune regole di base della contabilità comunale con l'introduzione del nuovo modello contabile armonizzato "MCA2".

Le nuove disposizioni tecniche sono state introdotte nella contabilità del Cantone Ticino a partire dall'anno 2014 mentre per i Comuni l'introduzione è prevista con il 2020 in considerazione delle necessità di adeguamento del Regolamento sulla gestione finanziaria e sulla contabilità dei comuni, al vaglio da parte della Sezione degli Enti Locali, che sarà

[1]Cfr. MM No. MM No. 1205 del 14 novembre 2016 accompagnante il Piano Finanziario 2016 - 2022.

6924 SORENGO TEL. 091/994.65.45 FAX 091/994.59.81 C.C.P. 69 – 659-9 E-mail info@sorengo.ch

attuato anche sulla base degli esiti della fase preliminare di implementazione del modello presso i comuni che sta coinvolgendo tre "comuni pilota" scelti per ottenere una rappresentazione significativa del panorama comunale cantonale.

Allo stato attuale possiamo unicamente anticipare che il modello MCA2, allineato al nuovo modello contabile della Confederazione (NMC), ha l'obiettivo di aumentare la trasparenza sull'effettiva situazione patrimoniale, finanziaria e di reddito secondo il principio generalmente riconosciuto della presentazione di un quadro fedele e di migliorare i metodi di presentazione dei conti, promuovendo la comparabilità dei conti pubblici tra i diversi livelli istituzionali.

Tornando al PF si ricorda che il suo scopo è di fornire una visione in prospettiva delle principali tendenze per permettere un orientamento politico volto al mantenimento dell'equilibrio finanziario ed economico a medio termine. 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.

Il documento si compone di tabelle e di descrizioni su quelli che sono i principi guida delle finanze comunali:

- sviluppo delle spese e dei ricavi della gestione corrente;
- piano degli investimenti;
- evoluzione dei risultati d'esercizio;
- evoluzione dell'indebitamento;
- sviluppo del gettito fiscale e possibile evoluzione del moltiplicatore d'imposta.

Il PF è dunque uno strumento di gestione e di pianificazione indicativa a disposizione del Municipio. In esso vengono soprattutto esplicitate numericamente le intenzioni politiche sullo sviluppo degli investimenti e della fiscalità a breve-medio termine.

Il PF non è quindi un documento contabile e come tale non ha la validità formale dei Preventivi. È invece un documento pianificatorio che serve soprattutto a:

- verificare come si svilupperanno a breve-medio termine le finanze comunali e se questo sviluppo sarà sostenibile;
- confrontarsi con altri Comuni simili attraverso i 5 indicatori finanziari di base (Indebitamento, Grado di autofinanziamento, Quota degli interessi, Capacità di autofinanziamento, Quota degli oneri finanziari).

3. Compendio della pianificazione finanziaria 2018-2023

Il periodo di pianificazione è caratterizzato da un importante volume di investimenti per ca. Fr. 17 milioni. In particolare il Municipio ha previsto per gli anni 2019-2023, per una cifra di Fr. 15'110'000, quelli che ritiene prioritari: il Nuovo Centro Civico (NCC), il cui messaggio è già al vaglio della Commissione della gestione e della Commissione edilizia e opere pubbliche per preavviso; la riattazione del palazzo scolastico, strettamente correlato nelle tempistiche e nell'attuazione al NCC; gli impianti di raccolta dei rifiuti, le cui tempistiche di implementazione sono state stimate dal 2021.

L'andamento del moltiplicatore politico, di poco inferiore al moltiplicatore aritmetico fino al 2021, dovrebbe permettere di contabilizzare risultati della gestione corrente con modici disavanzi che potranno essere assorbiti dal capitale proprio. In seguito, dal 2022, il moltiplicatore dovrà essere fissato tenendo presente che, dopo la conclusione del cantiere NCC, si dovrà prendere in considerazione l'inizio del rimborso del capitale di terzi come pure riflettere sul come evitare che il debito pubblico procapite abbia a lievitare in maniera eccessiva.

Si ribadisce che trattasi di un documento programmatico a carattere indicativo poiché basato sulla situazione ipotizzabile al momento attuale ma per sua natura dinamica e soggetta a probabili cambiamenti nel corso degli anni. È importante tenere presente che qualsivoglia modifica sul volume degli investimenti o sulle tempistiche avrà un impatto sulla gestione corrente durante il periodo di previsione.
Il Municipio tiene a sottolineare che la prospettiva delineata dal PF 2018 – 2023, basata sui dati e le informazioni attualmente conosciuti o prevedibili, appare realistica.

4. Aspetti finanziari relativi al Nuovo Centro Civico

Come si può evincere dalla documentazione allegata il tema relativo all'edificazione di un nuovo Centro Civico a Cortivallo, in quanto investimento comunale di maggior rilievo a memoria d'uomo, costituisce la vera e propria "spina dorsale" dell'evoluzione finanziaria e della relativa pianificazione.

Come indicato nel MM. No. 1223 del 18 dicembre 2017 l'attuazione dell'operazione proposta dal Municipio genererà un utile contabile pari a Fr. 1'800'000 (importo arrotondato).
Al fine di evitare che tale ammontare intervenga a "gonfiare" il capitale proprio e stravolgere i risultati d'esercizio è necessario prevedere un ammortamento straordinario della sostanza di pari importo.
In tal modo l'investimento di Fr. 5'700'000.- potrà immediatamente beneficiare di una diminuzione del valore di bilancio a Fr. 3'900'000.- con una favorevole ripercussione sul volume degli ammortamenti ordinari e la minimizzazione dell'impatto sul moltiplicatore d'imposta.

Riproponiamo qui di seguito i relativi movimenti finanziari ipotizzabili:

maggio 2019: pagamento 1.9 mio	1900000		
maggio 2019 incasso vendita parz. terreno 1.9 mio (compensazione)			
settembre 2019 pagamento 600'000	600000		
dicembre 2019 pagamento 600'000	500000	3000000	2019
marzo 2020 pagamento 700'000	700000		
giugno 2020 pagamento 650'000	650000		
ottobre 2020 pagamento 650'000	650000	2000000	2020
maggio 2021 pagamento 600'000	700000	700000	2021
	5700000	5700000	

L'attivazione a bilancio dell'investimento è prevista alle singole fasi di pagamento, in tal modo l'impatto sugli ammortamenti (e quindi sulla gestione corrente) è destinato a manifestarsi in modo progressivo.

Agli ammortamenti di cui sopra si sommeranno, verosimilmente a partire dal 2020, i costi relativi agli interessi passivi sul finanziamento della liquidità attraverso istituti di credito e dal 2021, i costi di gestione e manutenzione.
Il finanziamento della prima parte può avvenire con mezzi propri grazie al ricavo della vendita di parte del terreno al Partner privato. Per la parte rimanente, a dipendenza dell'andamento dei movimenti liquidi, si presuppone la necessità di far capo a finanziamenti esterni ad un tasso d'interesse che oggi possiamo stimare attorno all'1%.
+ Interessi passivi 2020: 10'000
+ interessi passivi dal 2021: 40'000
+ costi di manutenzione ed esercizio dal 2021: 60'000

Le indicazioni di cui sopra sono state riprese nell'aggiornamento del Piano Finanziario dal quale emerge la sostenibilità di questo e degli altri investimenti in previsione.

5. Conclusioni

Una delle principali e importanti incognite della pianificazione finanziaria risiede pur sempre nelle previsioni riguardanti il gettito dell'imposta cantonale base. In tale contesto i servizi cantonali suggeriscono, per quanto riguarda in particolare le persone fisiche, di adeguare la previsione circa l'evoluzione in corrispondenza delle previsioni della SECO riguardanti l'evoluzione del prodotto interno lordo (PIL).
Nella proposta di piano finanziario in discussione tale parametro risulta leggermente sottovalutato per quanto riguarda il 2018 ed il 2019 (rispettivamente +1% e +1,5% in contrapposizione alle previsioni della SECO di +2,3% e +1,9%). Negli anni successivi si indica un'evoluzione costante pari all'1,5%.
Occorre tuttavia tener presente che il parametro riferito al prodotto interno lordo costituisce una mera tendenza ed è tanto più applicabile quanto più è grande il volume dei contribuenti.
Come già osservato in altre sedi in realtà delle nostre dimensioni è in pratica sufficiente l'arrivo o la partenza di un solo contribuente di peso per generare delle variazioni superiori alle percentuali sopra indicate. Un'ulteriore difficoltà di previsione è poi costituita dal sistema di tassazione che prevede l'imponibilità riferita al domicilio al 31 dicembre con effetto retroattivo all'intero anno. Questa circostanza fa sì che nemmeno nell'anno corrente siamo in grado di determinare con assoluta certezza il nostro corpo dei contribuenti.
E' dunque assolutamente irrinunciabile una previsione prudenziale tenuto conto di questo genere di incertezza poiché il gettito d'imposta costituisce il perno centrale della pianificazione finanziaria che, lo si ribadisce, deve essere interpretata unicamente quale possibile tendenza.

Per quanto riguarda l'evoluzione prevista in generale dal PF in discussione, il necessario mantenimento di un equilibrio finanziario durante il periodo di pianificazione presuppone l'ipotesi di un aumento del moltiplicatore d'imposta a partire dal 2022 ma comunque sempre vicino all'aliquota di quello aritmetico.

Rispetto al PF 2016-2022 non si denota un particolare peggioramento per quanto riguarda gli indicatori finanziari che si possono mantenere a livelli accettabili solo grazie, come detto, a un adeguato aumento del moltiplicatore d'imposta, comunque contenuto rispetto al PF precedente che prevedeva un graduale aumento fino all'aliquota del 75% nel 2022.
I ricavi seguiranno un'evoluzione verso l'alto assicurando la copertura delle spese correnti, destinate anch'esse ad aumentare negli anni. Il grado di autofinanziamento resta invece a livelli bassi e sarà infatti necessario, come anticipato, far capo a finanziamenti esterni. Di conseguenza, il debito pubblico procapite registrerà un incremento da Fr. 1'167 a Fr. 6'900 alla fine della pianificazione.
Il capitale proprio subirà una diminuzione fino a ca. il 18% a seguito dei disavanzi d'esercizio ma soprattutto a seguito dell'aumento della somma di bilancio che passerà da Fr. 12.6 milioni nel 2016 a 23.5 milioni nel 2023.

Con queste ipotesi la situazione finanziaria generale del Comune presenterebbe un soddisfacente equilibrio, malgrado il carico importante di investimenti.

Proponiamo qui sotto una rappresentazione simbolica relativa all'evoluzione degli indicatori finanziari basata sulla scala di valutazione elaborata dalla Conferenza delle autorità di vigilanza sulle finanze comunali e adottata dalla sezione degli enti locali (SEL).

Indicatore	**2018**	**2020**	**2023**
• copertura delle spese correnti	☹	☹	😐
• ammortamenti beni amministrativi	☺	😐	😐
• quota degli interessi passivi:	☺	😐	😐
• quota degli oneri finanziari:	😐	😐	😐😐
• grado di autofinanziamento:	☹☹	☹☹	☹
• capacità di autofinanziamento:	😐	😐	☺
• debito pubblico pro-capite:	😐	☹	☹☹
• quota del capitale proprio:	☺☺	😐	😐

Restiamo volentieri a disposizione per ogni eventuale ulteriore indicazione o necessità che certamente scaturiranno dal dibattito che questo documento potrà stimolare.

Con ogni ossequio.

Per il Municipio:

Il Sindaco: (Antonella Meuli)

Il Segretario: (Arnaldo Bernasconi)

COMUNE DI SORENGO

Sorengo, 28 febbraio 2018
Ris. Mun. No. 71/18

Allegato: PF 2018-2023 (relazione esplicativa con tutti gli aspetti tecnici e di dettaglio)

COMUNE DI SORENGO

PIANO FINANZIARIO 2018-2023

FEBBRAIO 2018

Interfida Revisioni e Consulenze SA
Piazza del Ponte 9, c.p. 143, CH-6850 Mendrisio
tel. +41 91 640 60 80, fax +41 91 640 60 89
interfida.revisioni@interfida.ch, www.interfida.ch

INDICE

A. PREMESSE E METODO D'INDAGINE **2**

B. SITUAZIONE ATTUALE **4**

C. EVOLUZIONE FUTURA **8**

1. Parametri d'evoluzione 2018-2023 *8*

2. Realizzazione del piano delle opere 2018-2023 *11*

3. Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale *12*

4. Evoluzione degli indicatori finanziari *16*

D. CONCLUSIONI **17**

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:

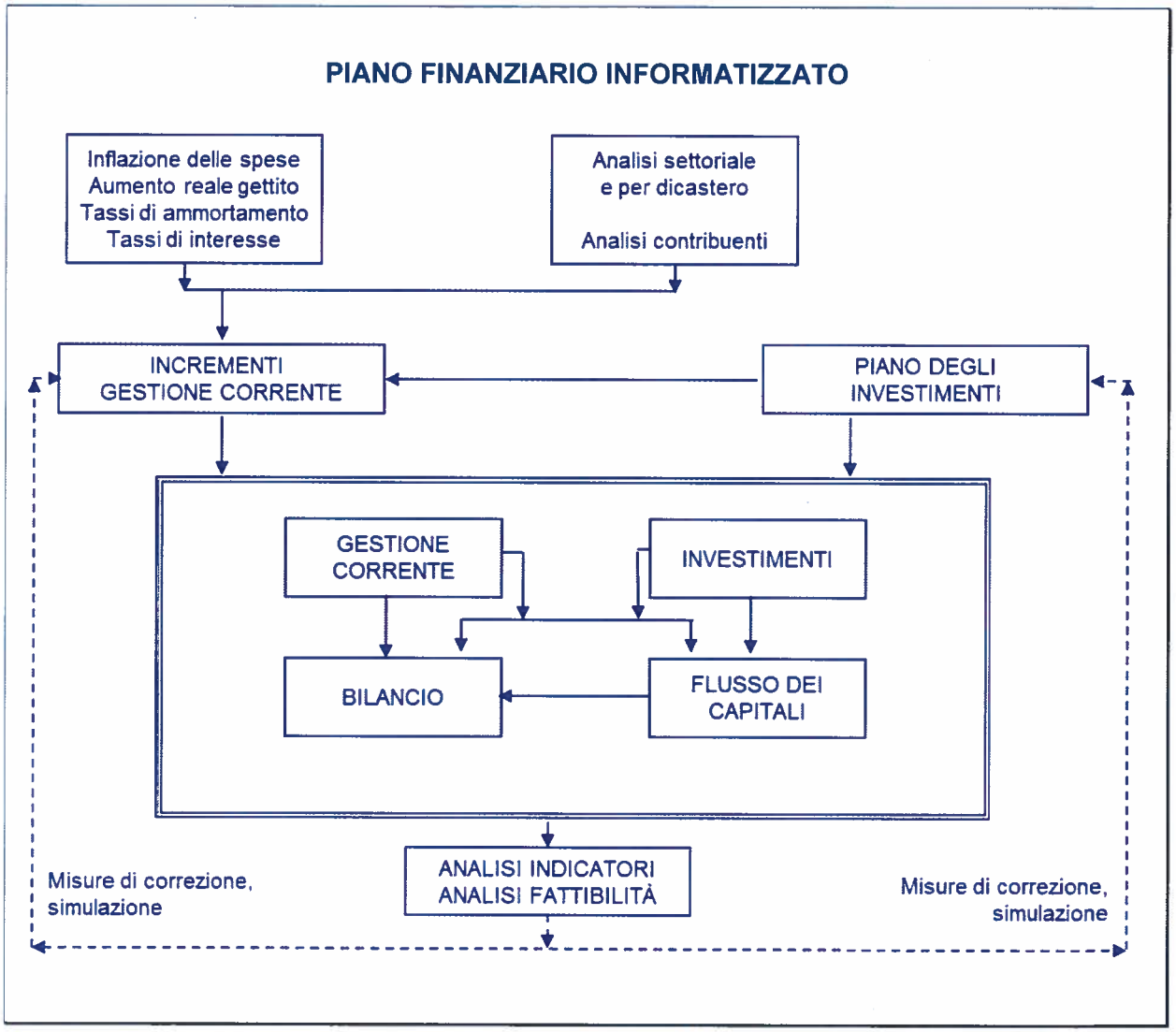
- spese per il personale
- spese per beni e servizi
- interessi e ammortamenti
- contributi
- imposte
- concessioni
- redditi patrimoniali
- tasse
- sussidi

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, del bilancio e dei principali indicatori finanziari. 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 della gestione corrente e del conto investimenti e dall'integrazione dei fattori congiunturali quali inflazione, aumento reale del gettito, tassi di interesse e di ammortamento.

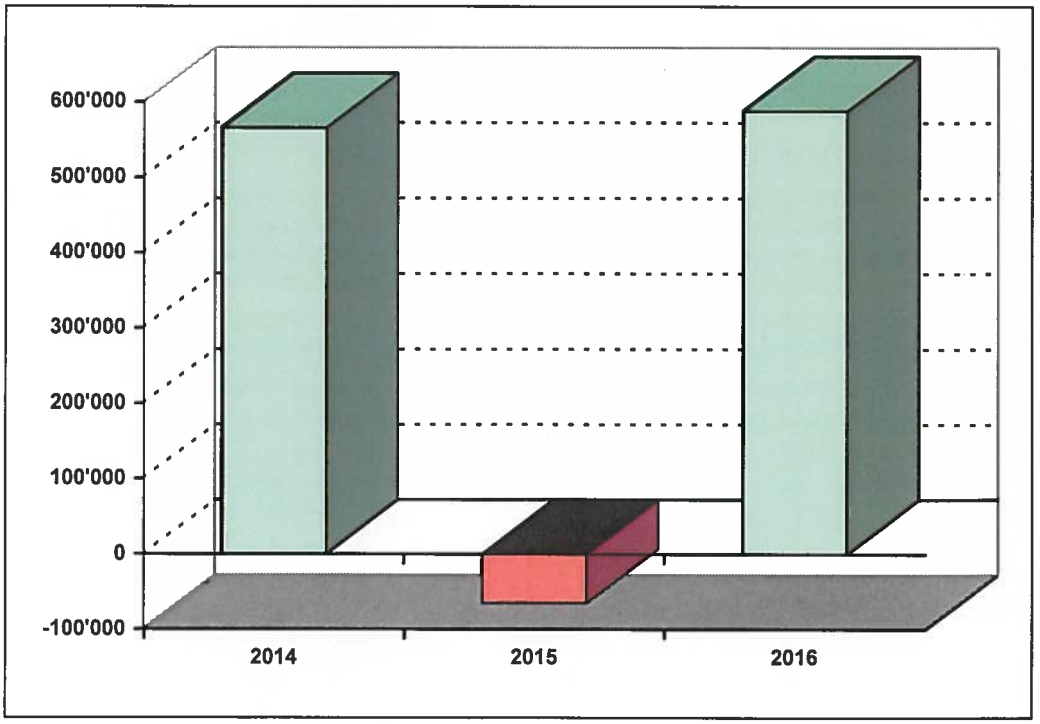


B. SITUAZIONE ATTUALE

I conti consuntivi degli ultimi tre anni (2014, 2015 e 2016) evidenziano una crescita contenuta delle spese correnti passate da Fr. 8.2 mio nel 2014 a Fr. 8.6 mio nel 2016. I ricavi correnti hanno conosciuto un'evoluzione altalenante scendendo dapprima da Fr. 8.8 mio del 2014 a Fr. 8.4 mio nel 2015 per poi salire fino al di sopra di Fr. 9.1 mio nel 2016. Queste variazioni sono state determinate in modo significativo dalle sopravvenienze di imposta. La gestione corrente ha registrato un importante avanzo nel 2014 e 2016 ed un disavanzo contenuto nel 2015:

	2014	2015	2016
Ricavi correnti	8'781'787	8'372'322	9'147'527
./. Spese correnti	-8'215'894	-8'437'267	-8'558'973
Risultato d'esercizio	***565'893***	***-64'945***	***588'554***

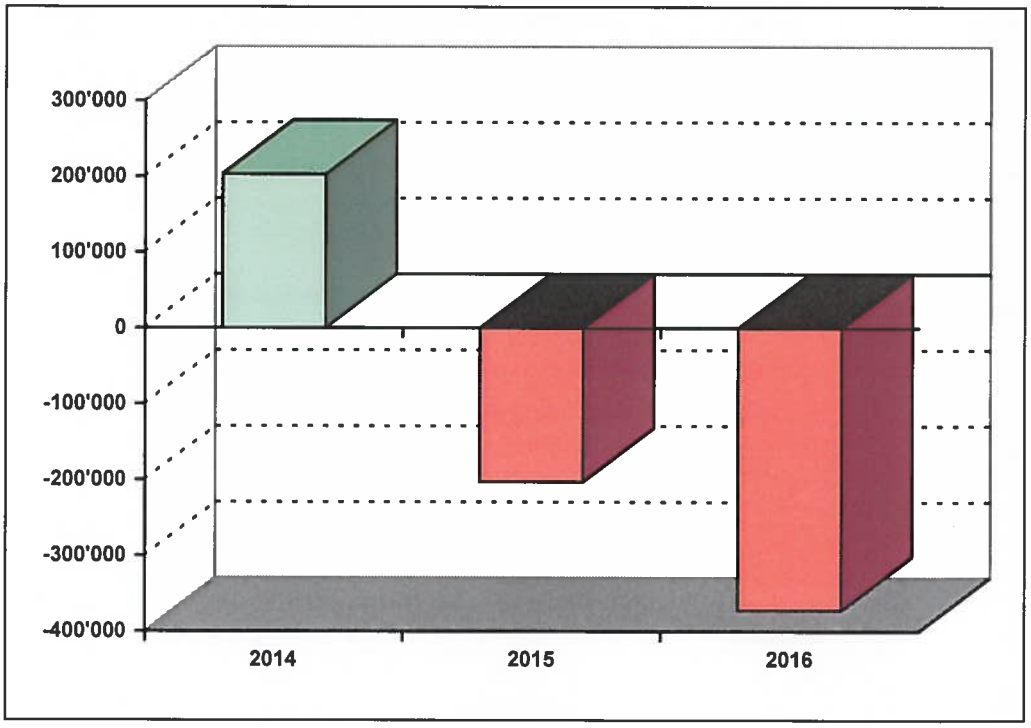
RISULTATO D'ESERCIZIO



Come indicato alla pagina precedente, i ricavi d'esercizio sono stati condizionati favorevolmente da importanti entrate straordinarie. Epurando la gestione corrente dalle sopravvenienze di imposta degli anni precedenti, risulta il passaggio da una situazione di avanzo del 2014 con circa Fr. 200'000 ad un disavanzo crescente negli anni successivi che nel 2016 supera Fr. 370'000.

	2014	2015	2016
Risultato d'esercizio	565'893	-64'945	588'554
./. sopravvenienze imposta	-363'181	-137'613	-960'499
Risultato d'esercizio	***202'712***	***-202'558***	***-371'945***

RISULTATO D'ESERCIZIO

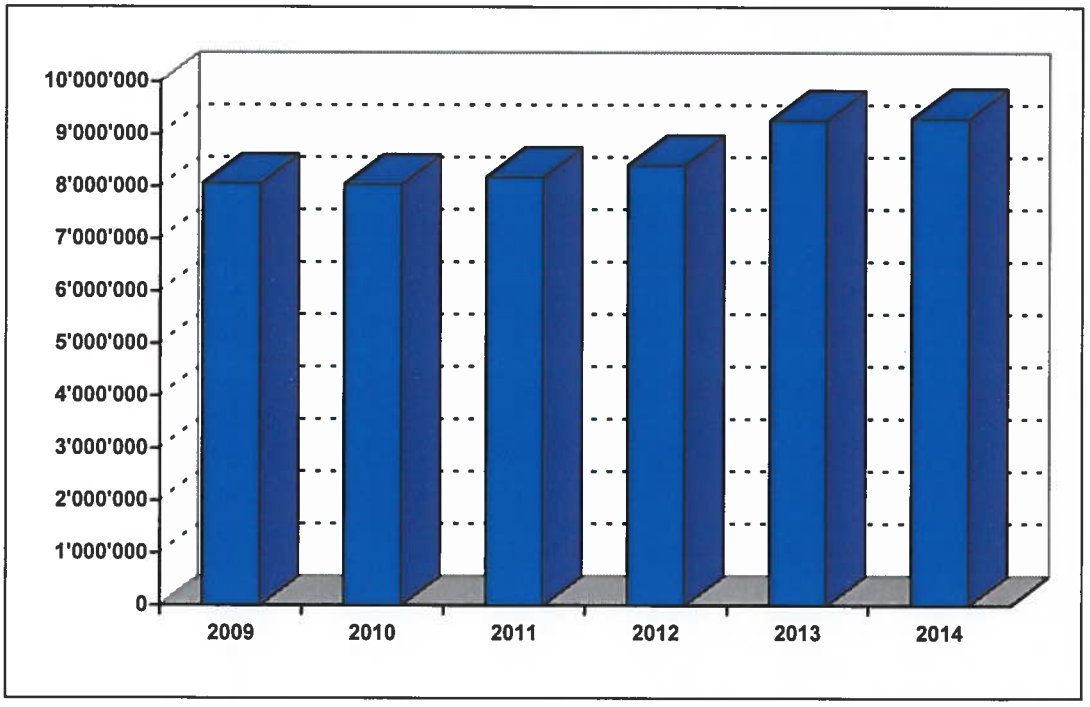


Analizzando i dati del gettito di imposta annuale del vostro Comune relativi agli ultimi sei anni si riconosce dapprima una crescita contenuta tra il 2009 ed il 2012 con il passaggio da Fr. 8.1 mio a Fr. 8.4 mio (incremento annuo medio 1.5%) per poi registrare un aumento importante fino a superare Fr. 9.3 mio nel 2014.

Questi gli accertamenti degli anni 2009-2014:

	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Gettito persone fisiche	7'712'145	7'686'979	8'005'707	8'528'793	8'999'181	8'951'015
Gettito persone giuridiche	276'948	290'010	301'615	265'364	304'026	438'981
Imposte alla fonte	319'899	483'266	344'331	166'577	584'007	529'461
Imposta imm. cantonale	96	96	498	512	96	479
Contributo di livellamento	-249'482	-413'782	-466'393	-545'655	-615'891	-614'522
Totale gettito d'imposta	***8'059'606***	***8'046'569***	***8'185'758***	***8'415'591***	***9'271'419***	***9'305'414***

GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2009-2014



Le imposte delle persone fisiche hanno registrato annualmente una crescita importante passando da Fr. 7.7 mio del 2009 a Fr. 8.9 mio nel 2014 con un incremento di Fr. 1.2 mio. Le imposte derivanti dalle persone giuridiche sono rimaste sostanzialmente stabili attorno a Fr. 0.3 mio tra il 2009 ed il 2013 per poi registrare una crescita nel 2014 superando Fr. 0.4 mio. La quota di partecipazione alle imposte alla fonte ha registrato un'evoluzione altalenante fissandosi nel 2014 a Fr. 0.5 mio.

In contrapposizione all'aumento delle imposte, il vostro Comune ha conosciuto un incremento sensibile del contributo di livellamento a proprio carico, passato da Fr. 250'000 del 2009 a Fr. 615'000 nel 2014. Confrontando i gettiti di imposta 2009 e 2014 si osserva una crescita complessiva di circa Fr. 1.2 mio così suddivisa:

	2009	2014	*Differenza*
Gettito persone fisiche	7'712'145	8'951'015	**+1'238'870**
Gettito persone giuridiche	276'948	438'981	**+162'033**
Imposte alla fonte	319'899	529'461	**+209'562**
Imposta imm. Cantonale	96	479	**+383**
Contributo di livellamento	-249'482	-614'522	**-365'040**
Totale gettito d'imposta	***8'059'606***	***9'305'414***	**+1'245'808**

Di seguito presentiamo i principali indicatori per gli anni 2014, 2015 e 2016 in un confronto intercomunale (l'ultimo dato statistico cantonale risale al 2015). Le relative statistiche sono state pubblicate dalla Sezione degli enti locali nel mese di maggio del 2017.

	Media 2015	Sorengo 2014	Sorengo 2015	Sorengo 2016	Valutazione indici 2016
Copertura delle spese correnti	**1.3%**	**6.9%**	**-0.8%**	**6.9%**	**Positivo**
Ammortam. beni amministrativi	**10.1%**	**9.3%**	**9.4%**	**8.3%**	**Discreto**
Quota degli interessi	**-2.4%**	**0.1%**	**-0.1%**	**-0.4%**	**Bassa**
Quota degli oneri finanziari	**5.9%**	**7.0%**	**7.7%**	**6.2%**	**Media**
Grado di autofinanziamento	**68.1%**	**112.6%**	**58.0%**	**254.6%**	**Ideale**
Capacità di autofinanziamento	**10.9%**	**13.4%**	**7.0%**	**13.1%**	**Media**
Debito pubblico procapite	**4'512**	**1'235**	**1'455**	**1'167**	**Medio**
Quota di capitale proprio	**16.1%**	**39.0%**	**38.1%**	**40.3%**	**Eccessiva**
Quota di indebitamento lordo	**155.4%**	**51.7%**	**54.2%**	**49.8%**	**Buona**
Quota degli investimenti	**18.7%**	**12.6%**	**13.5%**	**9.8%**	**Ridotta**

Gli indicatori presentati sopra evidenziano una situazione reddituale ottimale con un buon grado di copertura delle spese correnti ed una capacità di autofinanziamento giudicata "media". Gli indicatori patrimoniali risultano ottimali con una quota di capitale proprio importante (40%) ed un debito pubblico procapite contenuto (Fr. 1'167).

C. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2018-2023

1.1 Spese correnti

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stato utilizzato un tasso di rincaro dello 0.75% per il periodo 2019-2020 e dell'1% per gli anni successivi. 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 dell'1% per gli anni 2019 e 2020 e dell'1.25% per gli anni 2021-2023.

Gli ammortamenti amministrativi sono calcolati sulla base delle aliquote risultanti dal preventivo 2018 che permetteranno di garantire il raggiungimento del limite minimo medio dell'8% previsto dalla LOC fino a fine 2021. A tale proposito facciamo osservare che a partire dal 1.1.2020 dovrebbero poter essere introdotte le nuove disposizioni MCA2 che modificano il sistema di calcolo degli ammortamenti.

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. Per gli anni 2015 e 2016 la crescita effettiva può essere valutata sulla scorta delle tabelle del Centro Sistemi Informativi che evidenziano un importante incremento delle imposte delle persone fisiche che dovrebbero raggiungere Fr. 9.5 mio nel 2015 per poi scendere a Fr. 9.2 mio nel 2016. Per il 2017 e anni seguenti ci siamo invece basati sulle proiezioni economiche cantonali e degli uffici di statistica svizzeri preposti, adottando comunque un principio di prudenza in considerazione della particolare composizione e stratificazione dei vostri contribuenti.

Questa l'evoluzione prospettata per le persone fisiche:

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Evoluzione % persone fisiche	+ 1.0%	+ 1.0%	+ 1.5%	+ 1.5%	+ 1.5%	+ 1.5%	+ 1.5%

In considerazione dei previsti nuovi insediamenti e del conseguente incremento della popolazione, si è inoltre tenuto conto dei seguenti aumenti strutturali risultanti dalle indicazioni ricevute dalla vostra Cancelleria:

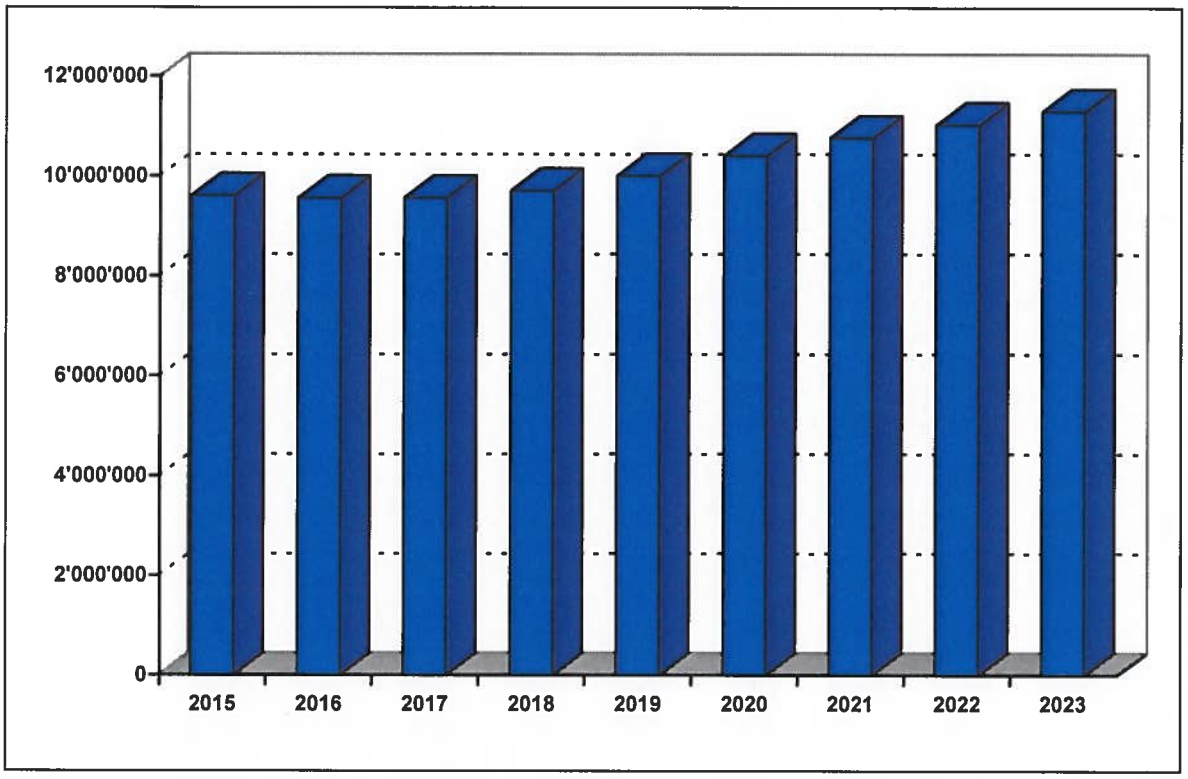
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Aumento gettito persone fisiche	0	0	+150'000	+250'000	+200'000	+100'000	+100'000

Per quanto concerne le persone giuridiche osserviamo che la situazione aggiornata delle notifiche emesse e da emettere evidenzia un probabile assestamento attorno a Fr. 500'000 per il 2015. Abbiamo ipotizzato un gettito sostanzialmente stabile su tutto il periodo di pianificazione. Le entrate per imposte alla fonte sono invece stimate in Fr. 450'000 a partire dal 2018 con una crescita annua equivalente a quanto rilevato per le imposte delle persone fisiche.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta cantonale base:

(Imposte al 100%)	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Persone fisiche	9'500'000	9'200'000	9'300'000	9'400'000	9'691'000	10'086'000	10'437'000	10'694'000	10'954'000
Persone giuridiche	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000
Imposte fonte	218'716	482'388	375'000	450'000	457'000	464'000	471'000	478'000	485'000
Imposta imm. cant.	417	995	0	0	0	0	0	0	0
Contrib. livellam.	-609'005	-619'518	-610'000	-640'000	-640'000	-640'000	-640'000	-640'000	-640'000
Totale gettito	***9'610'128***	***9'563'865***	***9'565'000***	***9'710'000***	***10'008'000***	***10'410'000***	***10'768'000***	***11'032'000***	***11'299'000***

GETTITO DI IMPOSTA 2015-2023



Il grafico di cui sopra evidenzia l'evoluzione delle imposte del vostro Comune che dovrebbero conoscere una crescita costante fino a raggiungere Fr. 11.3 mio nel 2023.

Per quanto concerne le altre voci di ricavo facciamo osservare che nel 2019 è previsto di ottenere un utile di Fr. 1.8 mio per la vendita di beni patrimoniali. Il Municipio intende attribuire il medesimo importo ad ammortamenti supplementari. Non sono ipotizzate altre variazioni strutturali significative dei ricavi.

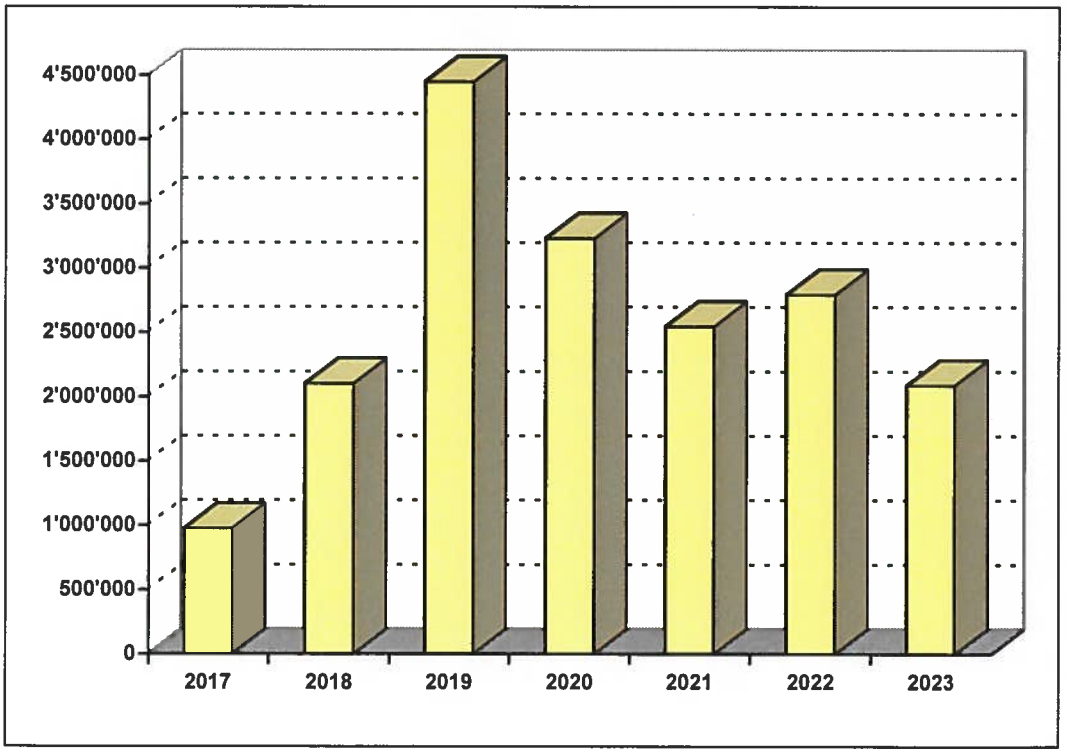
2. *Realizzazione del piano delle opere 2018-2023*

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2018-2023 investimenti netti di Fr. 17.2 mio. Tenuto conto delle spese nette previste per il 2017, gli investimenti del vostro Comune ammontano complessivamente a Fr. 18.2 mio.

Di seguito gli investimenti netti annuali previsti (il dettaglio è presentato negli allegati 7-10) che evidenziano un carico importante nel periodo 2019 e 2020 con Fr. 4.5 mio per il primo anno e Fr. 3.2 mio per il secondo:

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Investimenti netti	*975'920*	*2'101'000*	*4'450'000*	*3'230'000*	*2'545'000*	*2'795'000*	*2'090'000*

INVESTIMENTI NETTI



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

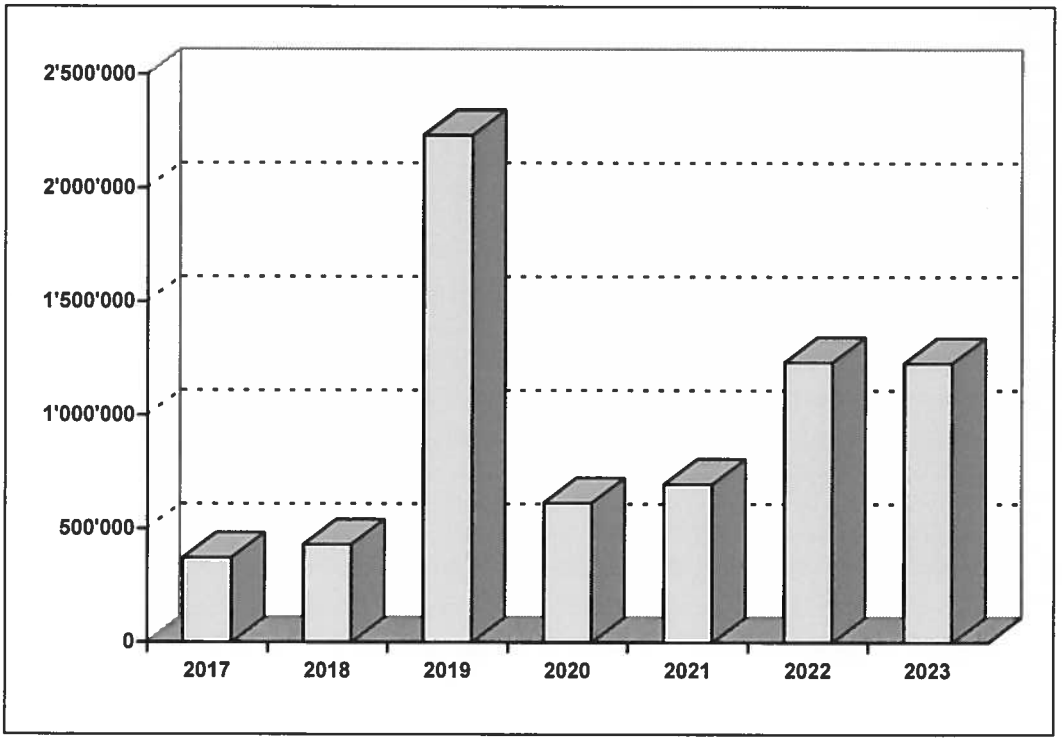
In considerazione degli investimenti previsti e della tendenza dell'evoluzione delle finanze comunali, il Municipio ha deciso di proporre in sede di pianificazione la seguente ipotesi di moltiplicatore di imposta:

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Moltiplicat. politico	*64.0%*	*64.0%*	*64.0%*	*64.0%*	*64.0%*	*69.0%*	*69.0%*

Sulla base delle proiezioni effettuate, la gestione corrente del vostro comune produrrà nel periodo in esame un autofinanziamento complessivo di Fr. 6.8 mio sufficiente a coprire circa il 40% del fabbisogno finanziario risultante dal piano delle opere, con conseguente incremento dei debiti comunali di Fr. 11.4 mio. Questo l'autofinanziamento previsto per il periodo del piano finanziario:

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Autofinanziamento	*372'165*	*430'200*	*2'232'900*	*614'300*	*697'500*	*1'233'900*	*1'231'000*

AUTOFINANZIAMENTO

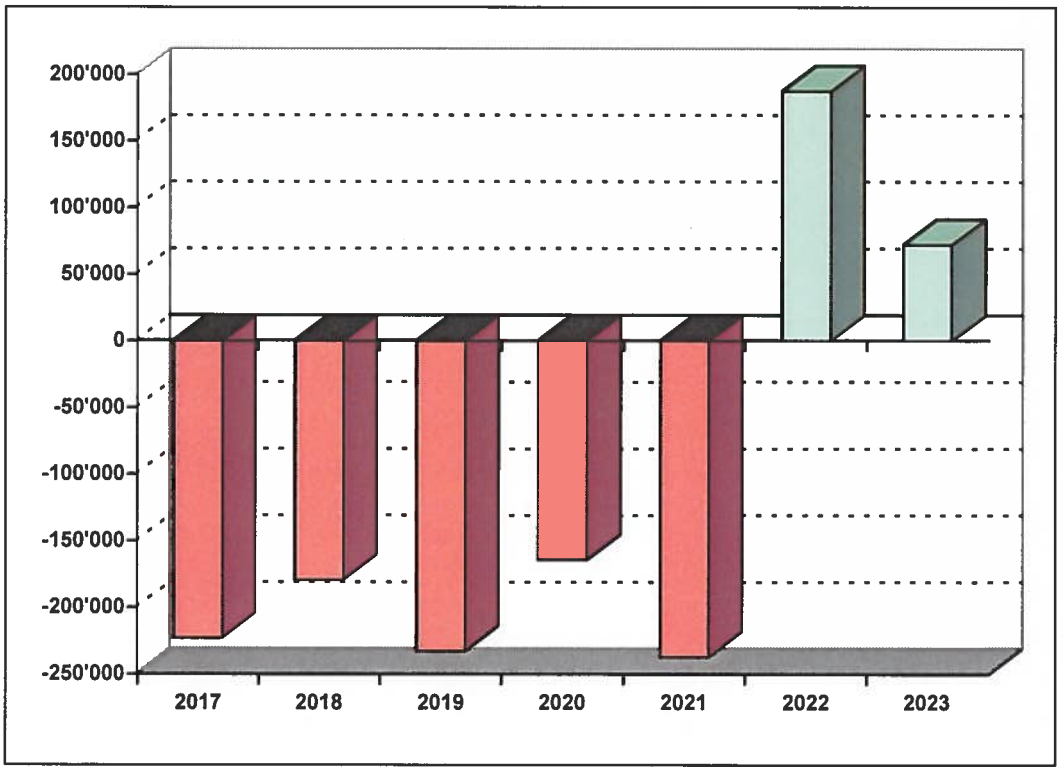


La realizzazione del piano delle opere elaborato dal Municipio comporterà un aumento importante degli ammortamenti amministrativi che passeranno da Fr. 600'000 del preventivo 2018 a Fr. 1.2 mio nel 2023.

Le spese correnti registreranno complessivamente una crescita da Fr. 8.9 mio del 2018 a Fr. 10.1 mio nel 2023. Grazie anche al previsto aumento del moltiplicatore di imposta, i ricavi registreranno un'evoluzione analoga passando da Fr. 8.7 mio del 2018 a Fr. 10.2 mio a fine 2023. La gestione corrente dovrebbe pertanto evidenziare per il periodo 2018-2023 dapprima dei disavanzi contenuti per poi tornare al pareggio a partire dall'esercizio 2022:

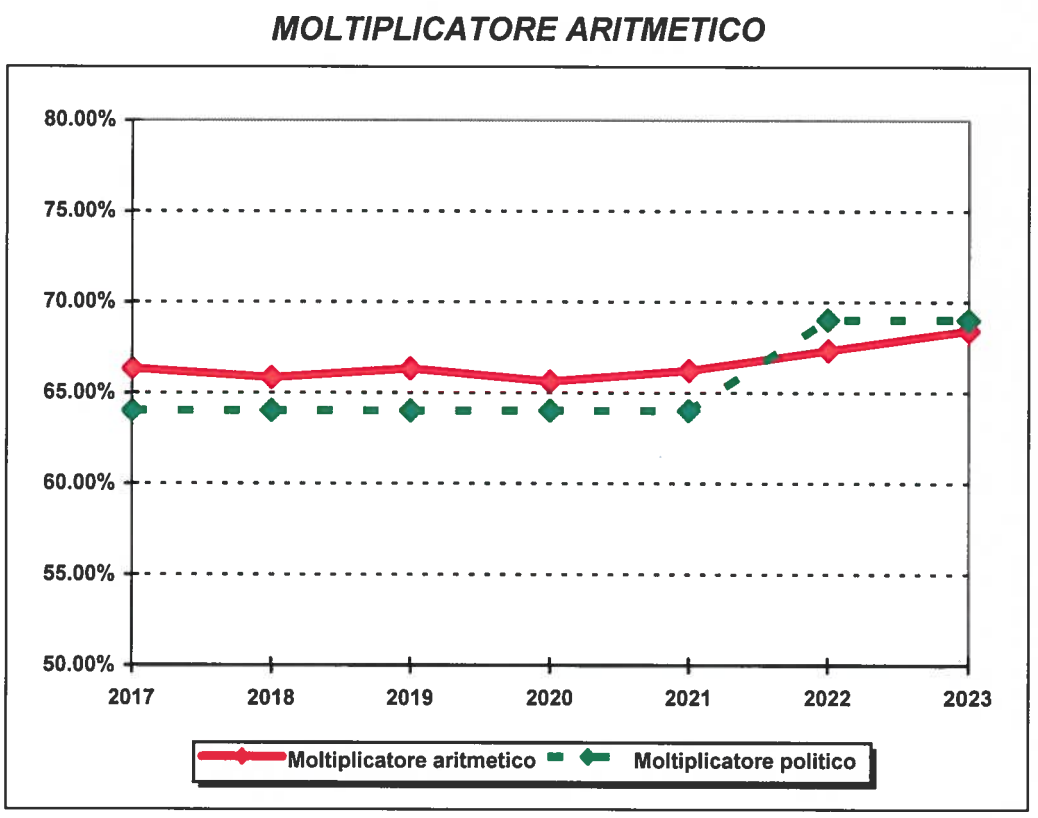
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Risultato d'eserciz.	***-223'120***	***-179'555***	***-232'900***	***-164'300***	***-237'200***	***187'300***	***72'100***

RISULTATO D'ESERICZIO



Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà per tutto il periodo del piano vicino all'aliquota politica attestandosi al 68% nel 2023.

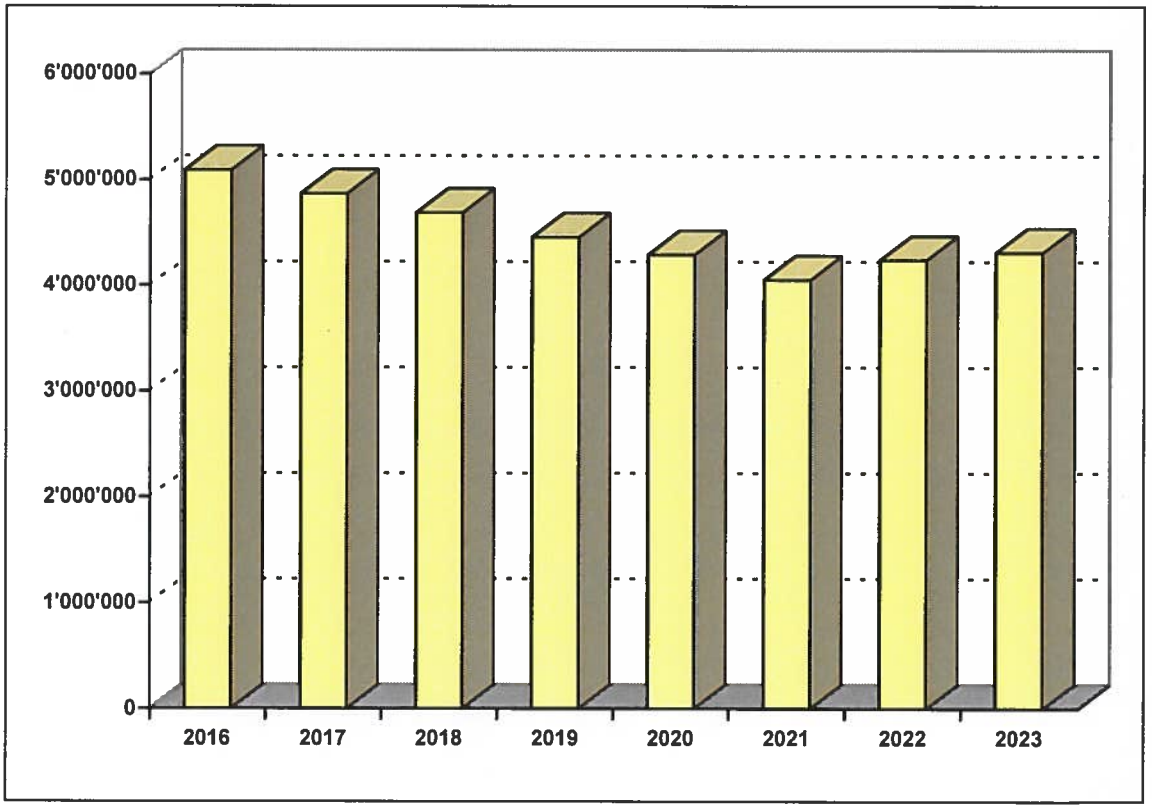
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Moltipl. aritmetico	***66.3%***	***65.8%***	***66.3%***	***65.6%***	***66.2%***	***67.3%***	***68.4%***
Moltipl. politico	64.0%	64.0%	64.0%	64.0%	64.0%	69.0%	69.0%



I disavanzi d'esercizio previsti potranno essere coperti dall'importante capitale proprio accumulato dal Comune fino a fine 2016 (Fr. 5.1 mio) che scenderà a circa Fr. 4.3 mio alla fine del periodo del piano finanziario.

In Fr. 1'000	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Capitale proprio al 31.12.	***5'091***	***4'868***	***4'689***	***4'456***	***4'292***	***4'054***	***4'242***	***4'314***

CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



4. *Evoluzione degli indicatori finanziari*

Qui di seguito riportiamo l'evoluzione dei principali indicatori finanziari per gli anni 2018-2023 con il confronto con la media cantonale per il 2015 (ultimo dato disponibile):

	Media 2015	Comune 2017	Comune 2018	Comune 2019	Comune 2020	Comune 2021	Comune 2022	Comune 2023
copertura spese correnti	**1.3%**	-2.5%	-2.0%	-2.2%	-1.8%	-2.5%	1.9%	0.7%
ammortamento medio	**10.1%**	10.4%	10.6%	9.3%	8.8%	8.0%	7.8%	7.6%
quota degli interessi	**-2.4%**	0.1%	0.2%	-17.3%	0.0%	0.4%	0.8%	1.0%
quota oneri finanziari	**5.9%**	5.7%	5.8%	-12.6%	6.4%	7.9%	8.7%	9.7%
grado di autofinanziam.	**68.1%**	38.1%	20.5%	50.2%	19.0%	27.4%	44.1%	58.9%
Capacità di autofinanziam.	**10.9%**	4.3%	4.9%	21.2%	6.8%	7.5%	12.3%	12.0%
quota di capitale proprio	**16.1%**	37.2%	32.2%	26.9%	22.5%	19.6%	18.8%	18.3%
debito pubblico procapite	**4'512**	1'505	2'442	3'625	4'932	5'799	6'550	6'925

L'autofinanziamento prodotto dalla gestione corrente permetterà di coprire solamente il 40% circa del fabbisogno di finanziamento risultante dal piano delle opere; il debito pubblico procapite registrerà pertanto un incremento passando da Fr. 1'167 di fine 2016 ad oltre Fr. 6'900 alla fine del periodo di pianificazione. La quota di capitale proprio registrerà una diminuzione fino a circa il 18% a seguito dei disavanzi previsti ma soprattutto dell'aumento della somma di bilancio che passerà da Fr. 12.6 mio del 2016 a Fr. 23.5 mio nel 2023.

D. CONCLUSIONI

Il piano delle opere elaborato dal Municipio prevede per il periodo 2018-2023 complessivamente investimenti netti di Fr. 18.2 mio. Gli ammortamenti amministrativi, conseguentemente alla realizzazione delle opere di cui sopra, registreranno un incremento da Fr. 0.6 mio del preventivo 2018 a Fr. 1.2 mio nel 2023.

L'autofinanziamento complessivo previsto di Fr. 6.8 mio sarà sufficiente a coprire poco meno del 40% del fabbisogno di finanziamento risultante dal piano delle opere per cui si registrerà un aumento del debito comunale di Fr. 11.4 mio con conseguente incremento dei costi per interessi.

La crescita della popolazione e quindi del gettito di imposta indicata dall'Amministrazione comunale (vedi pagina 9) unitamente al previsto aumento del moltiplicatore ipotizzato dal Municipio, riportato di seguito, permetteranno alla gestione corrente di evidenziare una situazione di disavanzo contenuto negli anni 2018-2021 per poi tornare al pareggio negli anni successivi.

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Moltiplicat. politico	*64.0%*	*64.0%*	*64.0%*	*64.0%*	*64.0%*	*69.0%*	*69.0%*

Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà sempre vicino alla linea politica, fissandosi attorno al 68% alla fine del periodo di pianificazione. I disavanzi previsti potranno essere assorbiti dal capitale proprio accumulato che scenderà fino a Fr. 4.3 mio alla fine del 2023.

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 SORENGO

PIANO FINANZIARIO 2018-2023

ALLEGATI

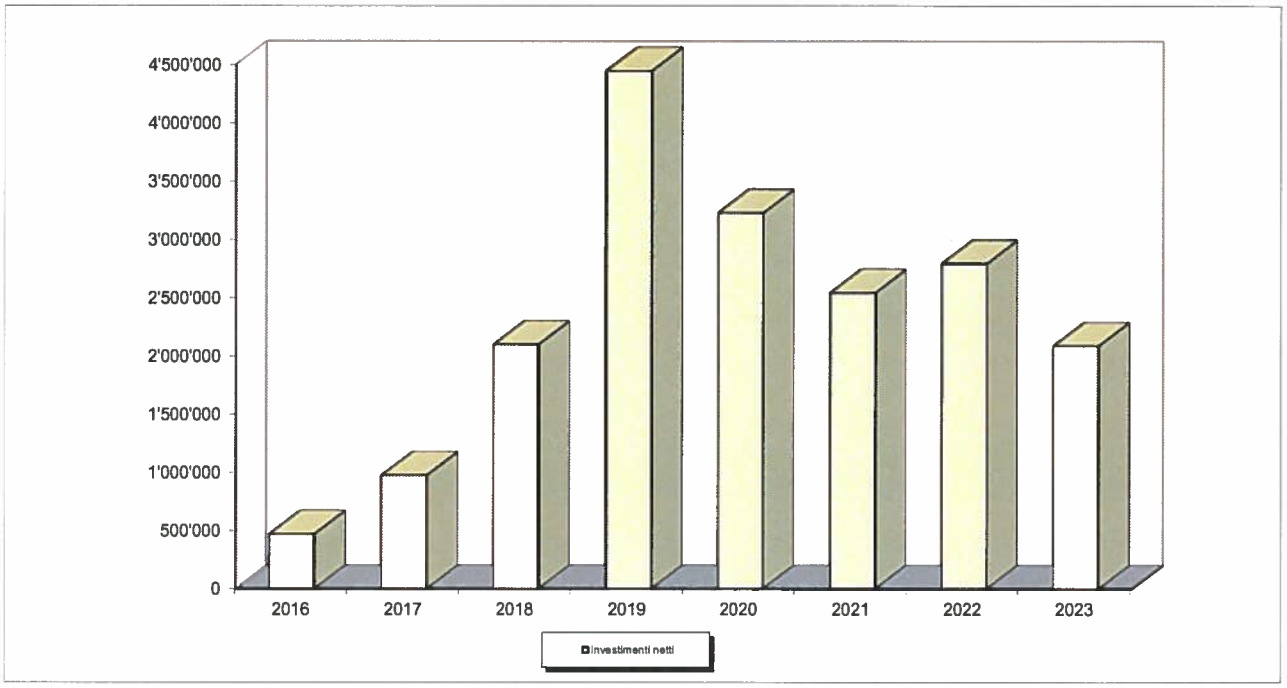
GRAFICO INVESTIMENTI	ALLEGATO 1
GRAFICO GETTITO DI IMPOSTA	ALLEGATO 2
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 3
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	ALLEGATO 4
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	ALLEGATO 5
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 6
INVESTIMENTI	ALLEGATO 7-8
INVEST. OPERE DI CANALIZZAZIONE	ALLEGATO 9
INVEST. APPROVVIGIONAMENTO IDRICO	ALLEGATO 10
GESTIONE CORRENTE	ALLEGATO 11
IMPOSTE	ALLEGATO 12
BILANCIO	ALLEGATO 13
INDICATORI CONTABILI	ALLEGATO 14
PARAMETRI	ALLEGATO 15

FEBBRAIO 2018

COMUNE DI SORENGO
PIANO FINANZIARIO 2018-2023

ALLEGATO 1

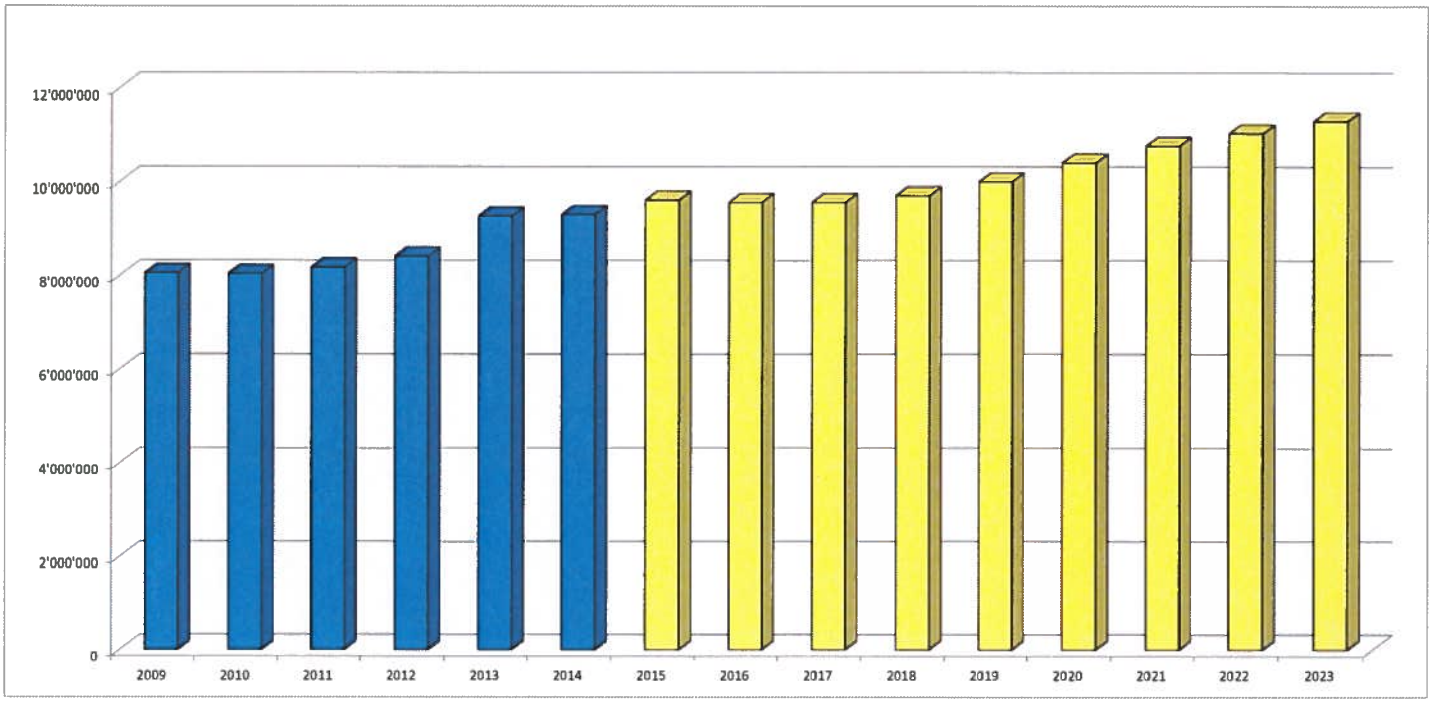
	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
Investimenti netti	469'296	975'920	2'101'000	4'450'000	3'230'000	2'545'000	2'795'000	2'090'000



COMUNE DI SORENGO
PIANO FINANZIARIO 2018-2023

ALLEGATO 2

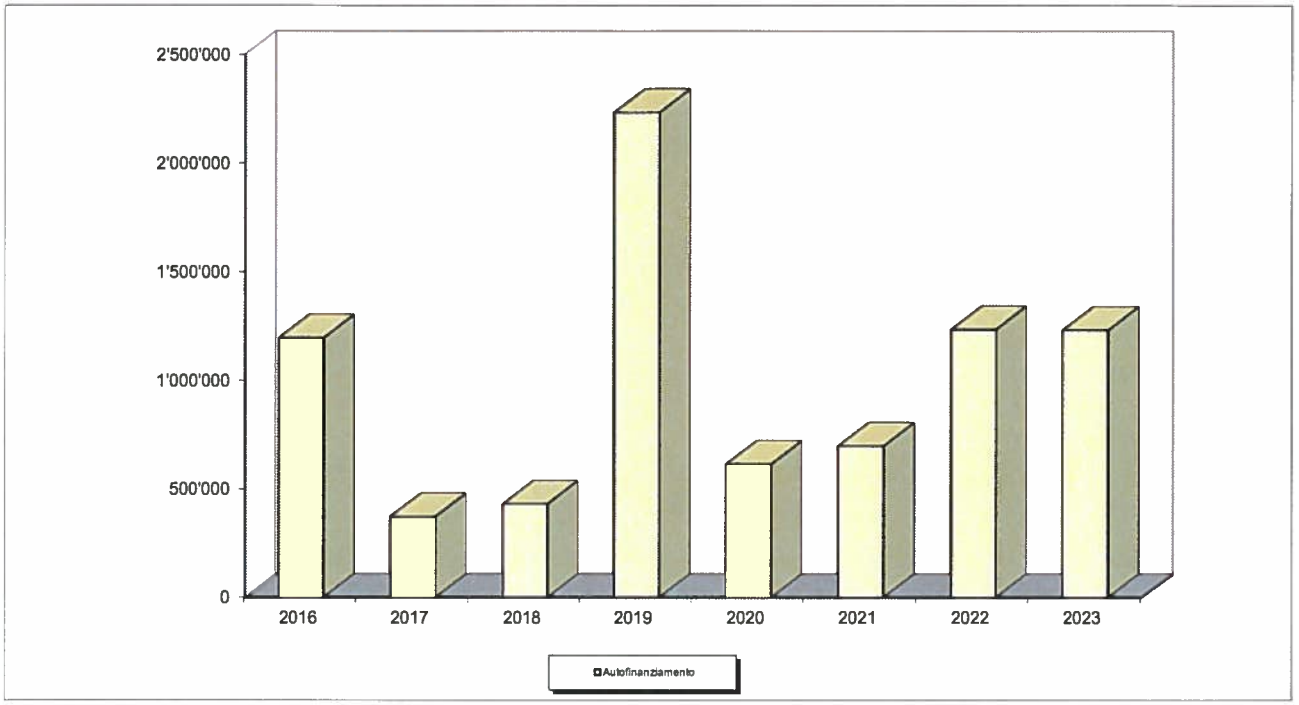
GETTITO FISCALE	accertam. 2009	accertam. 2010	accertam. 2011	accertam. 2012	accertam. 2013	accertam. 2014	valutazione 2015	valutazione 2016	valutazione 2017	valutazione 2018	valutazione 2019	valutazione 2020	valutazione 2021	valutazione 2022	valutazione 2023
persone fisiche	7'712'145	7'686'979	8'005'707	8'528'793	8'999'181	8'951'015	9'500'000	9'200'000	9'300'000	9'400'000	9'691'000	10'086'000	10'437'000	10'694'000	10'954'000
persone giuridiche	276'948	290'010	301'615	265'364	304'026	438'981	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000
imposte alla fonte	319'899	483'266	344'331	166'577	584'007	529'461	218'716	482'388	375'000	450'000	457'000	464'000	471'000	478'000	485'000
riparto imp.imm.PG	96	96	498	512	96	479	417	995	0	0	0	0	0	0	0
contr.livellamento	-249'482	-413'782	-466'393	-545'655	-615'891	-614'522	-609'005	-619'518	-610'000	-640'000	-640'000	-640'000	-640'000	-640'000	-640'000
	8'059'606	8'046'569	8'185'758	8'415'591	9'271'419	9'305'414	9'610'128	9'563'865	9'565'000	9'710'000	10'008'000	10'410'000	10'768'000	11'032'000	11'299'000



COMUNE DI SORENGO
PIANO FINANZIARIO 2018-2023

ALLEGATO 3

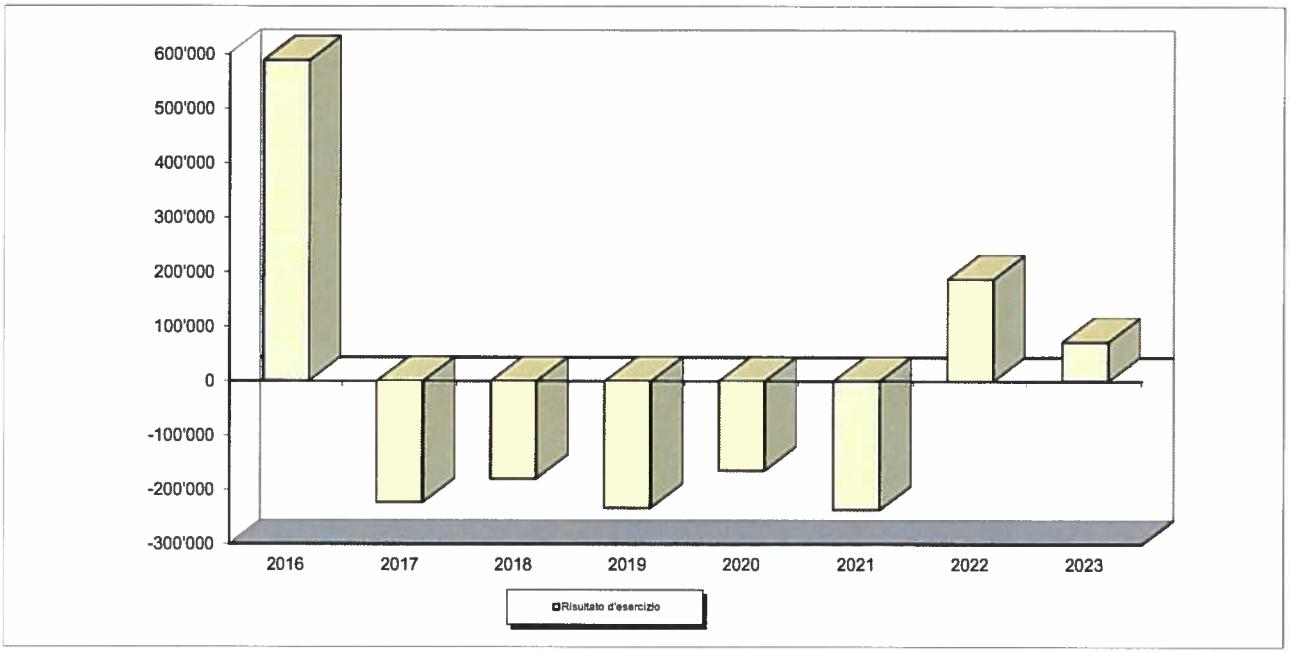
	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
Autofinanziamento	1'194'934	372'165	430'200	2'232'900	614'300	697'500	1'233'900	1'231'000



COMUNE DI SORENGO
PIANO FINANZIARIO 2018-2023

ALLEGATO 4

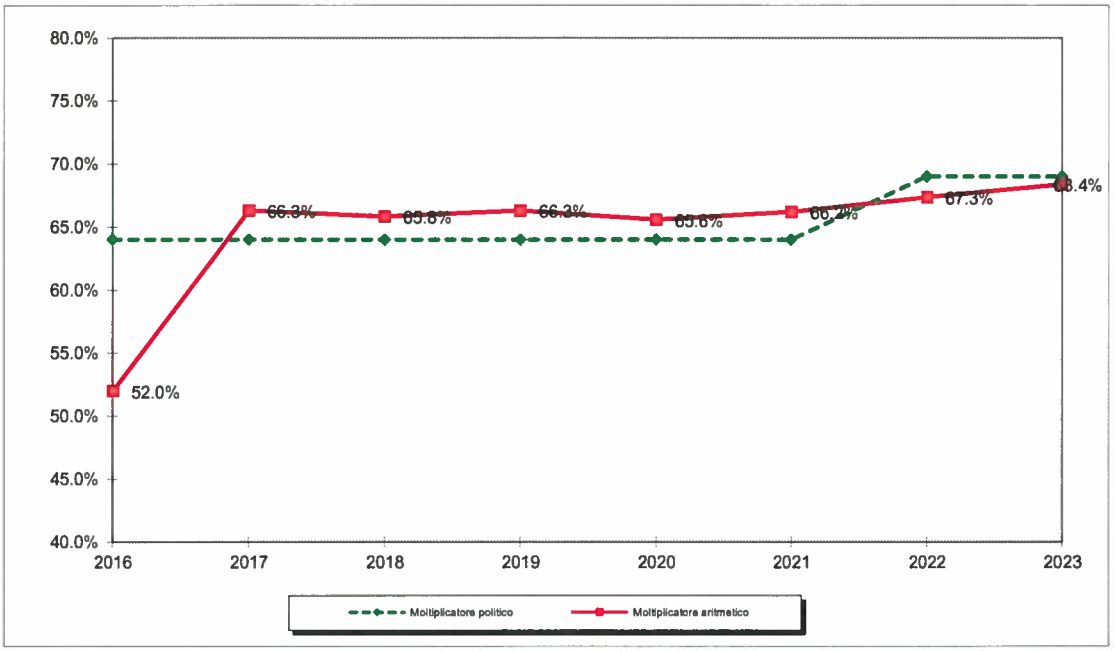
	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
Risultato d'esercizio	588'554	-223'120	-179'555	-232'900	-164'300	-237'200	187'300	72'100



COMUNE DI SORENGO
PIANO FINANZIARIO 2018-2023

ALLEGATO 5

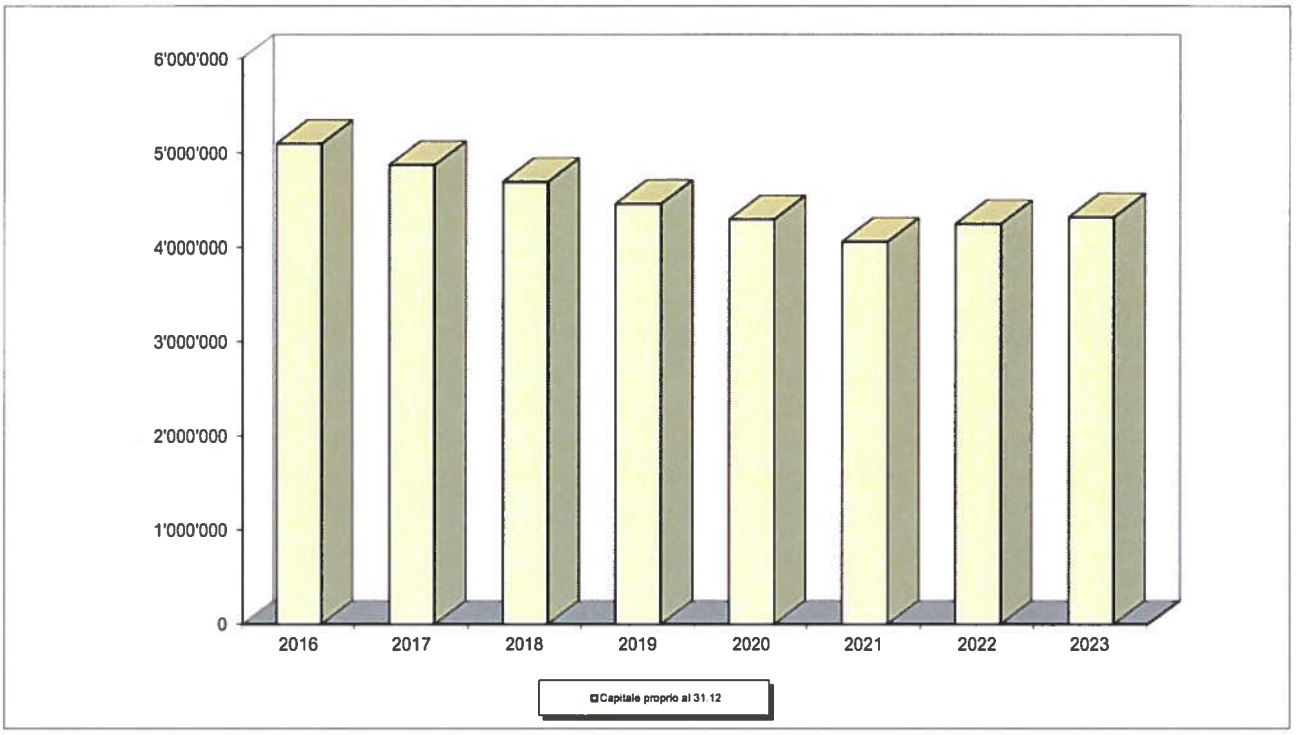
	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
Moltiplicatore politico	64.0%	64.0%	64.0%	64.0%	64.0%	64.0%	69.0%	69.0%
Moltiplicatore aritmetico	**52.0%**	**66.3%**	**65.8%**	**66.3%**	**65.6%**	**66.2%**	**67.3%**	**68.4%**



COMUNE DI SORENGO
PIANO FINANZIARIO 2018-2023

ALLEGATO 6

	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
Capitale proprio al 31.12	5'091'378	4'868'259	4'688'704	4'455'804	4'291'504	4'054'304	4'241'604	4'313'704



COMUNE DI SORENGO
PIANO FINANZIARIO 2018-2023

ALLEGATO 7

INVESTIMENTI

TERRENI

	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
diversi	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI 141
OPERE DEL GENIO CIVILE

	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
diversi	214'099	322'925	0	0	0	0	0	0
Attuazione impianti raccolta rifiuti	0	0	0	0	0	400'000	400'000	400'000
Altri interventi protezione dell'ambiente	0	0	0	0	50'000	50'000	50'000	50'000
PMS interventi strutturali Via Tami	0	0	174'000	0	0	0	0	0
PMS segnaletica stradale verticale	0	0	100'000	0	0	0	0	0
Adeguamenti viari access. Casarico	0	0	0	0	250'000	250'000	0	0
Manut. straordinaria argini riale Casarico	0	0	25'000	0	0	0	0	0
Diversi non preventivati	0	0	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000
	214'099	322'925	399'000	100'000	400'000	800'000	550'000	550'000

INVESTIMENTI 143
COSTRUZIONI

	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
diversi	(151'566)	59'639	0	0	0	0	0	0
SI ripristino 3a Sezione	0	0	420'000	0	0	0	0	0
Palazzo scolastico riattaz. progetto definitivo	0	0	0	150'000	100'000	0	0	0
Palazzo scolastico riattazione	0	0	0	0	0	500'000	1'500'000	1'000'000
Sistemaz. esterna e viabilità Colle	0	0	0	0	0	0	200'000	0
Nuovo centro Civico progett. e attuazione	0	0	0	3'000'000	2'000'000	700'000	0	0
	(151'566)	59'639	420'000	3'150'000	2'100'000	1'200'000	1'700'000	1'000'000

INVESTIMENTI 145
BOSCHI E CORSI D'ACQUA

	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
diversi	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI 146
MOBILI,ATTREZZATURE,ECC

	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
diversi	0	9'632	0	0	0	0	0	0
Riansanamento IP	0	0	20'000	0	0	0	0	0
Contributi risanamento IP (FER+ProkW)	0	0	(75'000)	(60'000)	0	0	0	0
Sostituzione pensiline d'attesa bus	0	0	100'000	0	0	0	0	0
Manut. straordinaria campetto basket SE	0	0	100'000	0	0	0	0	0
Manut. straordinaria parco sportivo	0	0	0	100'000	0	0	0	0
	0	9'632	145'000	40'000	0	0	0	0

INVESTIMENTI 149
ALTRI INVESTIMENTI

	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
diversi	1'694	0	0	0	0	0	0	0
	1'694	0	0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI 15
PRESTITI E PARTECIPAZIONI

	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
Diversi	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0

COMUNE DI SORENGO
PIANO FINANZIARIO 2018-2023

ALLEGATO 8

INVESTIMENTI 16 CONTRIBUTI	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
diversi	166'319	0	0	0	0	0	0	0
PTL / PVP 2a fase	0	0	135'000	135'000	135'000	135'000	135'000	135'000
	166'319	0	135'000	135'000	135'000	135'000	135'000	135'000

INVESTIMENTI 17 ALTRE USCITE	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
diversi	13'885	62'587	0	0	0	0	0	0
Aggiornamento PGS/PGA	0	0	100'000	100'000	0	0	0	0
Interventi nell'ambito del PRCPLM	0	0	4'000	10'000	10'000	10'000	10'000	5'000
Studio modalità raccolta rifiuti	0	0	25'000	0	0	0	0	0
Variante PR protezione beni culturali	0	0	12'000	0	0	0	0	0
Variante PR Cisterna	0	0	31'000	0	0	0	0	0
	13'885	62'587	172'000	110'000	10'000	10'000	10'000	5'000
TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.	244'431	454'783	1'271'000	3'535'000	2'645'000	2'145'000	2'395'000	1'690'000

INVESTIMENTI PATRIMONIALI	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
diversi	0	0	0	0	0	0	0	0
diversi	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE INVESTIMENTI PATRIM.	0	0	0	0	0	0	0	0

TOTALE INVESTIMENTI NETTI	244'431	454'783	1'271'000	3'535'000	2'645'000	2'145'000	2'395'000	1'690'000

COMUNE DI SORENGO
PIANO FINANZIARIO 2018-2023

ALLEGATO 9

INVESTIMENTI

COLLETTORI, CANALIZZAZIONI	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
diversi	199'492	326'948	0	0	0	0	0	0
Potenziamento canal. bacino Laghetto	0	0	0	160'000	160'000	0	0	0
Studi canal. Gemmo-Cortivallo	0	0	10'000	0	0	0	0	0
Risanamento sottostrutture via Righetto	0	0	70'000	0	0	0	0	0
Risanamento sottostrutture via Gemmo	0	0	300'000	250'000	0	0	0	0
Completazione PGS	0	0	0	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000
	199'492	326'948	380'000	610'000	360'000	200'000	200'000	200'000

INVESTIMENTI IMPIANTI DI DEPURAZIONE	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
diversi	67'272	(22'027)	0	0	0	0	0	0
CDALED staz. pomp. Pza indipendenza	0	0	6'000	0	0	0	0	0
CDALED ris. Cond. Bedano-Cadempino	0	0	60'000	55'000	25'000	0	0	0
	67'272	(22'027)	66'000	55'000	25'000	0	0	0

TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.	266'763	304'921	446'000	665'000	385'000	200'000	200'000	200'000

COMUNE DI SORENGO
PIANO FINANZIARIO 2018-2023

ALLEGATO 10

INVESTIMENTI AP

TERRENI 140 100 ANNI	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
diversi	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI 141 SORGENTI, SERBATOI, CONDOTTE 40 ANNI	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
diversi	41'397	216'216	0	0	0	0	0	0
Risanamento sottostrutture via Righetto	0	0	25'000	0	0	0	0	0
Risanamento sottostrutture via Gemmo	0	0	100'000	50'000	0	0	0	0
Risanamento Cremignone	0	0	150'000	0	0	0	0	0
Risanamento Noale	0	0	60'000	0	0	0	0	0
Nuovo allacciamento con AIL a Casarico	0	0	49'000	0	0	0	0	0
Completazione PGA	0	0	0	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000
	41'397	216'216	384'000	250'000	200'000	200'000	200'000	200'000

INVESTIMENTI 143 INSTALLAZIONI, ARMATURE IDRAUL. 20 ANNI	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
diversi	(83'295)	0	0	0	0	0	0	0
	(83'295)	0	0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI 146 APPARECCHIATURE MISURAZIONE 15 ANNI	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
Diversi	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0

INVESTIMENTI 146 APPARECCHI INF. E TELECOM. 5 ANNI	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
diversi	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0

TOTALE INVESTIMENTI AMMIN.	(41'898)	216'216	384'000	250'000	200'000	200'000	200'000	200'000

COMUNE DI SORENGO
PIANO FINANZIARIO 2018-2023

ALLEGATO 11

GESTIONE CORRENTE	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
30 PERSONALE	2'320'129	2'349'750	2'362'500	2'396'600	2'431'100	2'489'600	2'549'600	2'611'000
31 BENI E SERVIZI	1'120'678	1'222'100	1'187'900	1'196'800	1'205'800	1'217'700	1'229'700	1'242'000
32 INTERESSI	32'657	41'000	54'700	12'100	33'900	69'500	114'600	133'600
33 AMMORTAMENTI	655'451	635'285	649'755	2'505'800	818'600	974'700	1'086'600	1'198'900
35 RIMB.A ENTI P.	1'058'984	1'153'100	1'093'100	1'111'200	1'129'900	1'151'000	1'179'600	1'209'200
36 CONTRIBUTI PROPRI	3'237'706	3'298'750	3'424'750	3'464'600	3'472'200	3'506'900	3'568'800	3'648'400
37 RIV.CONTRIBUTI	0	0	0	0	0	0	0	0
38 VERS.FIN.SPECIALI	133'370	100'000	102'000	102'000	102'000	102'000	102'000	102'000
39 ADDEBITI INTERNI	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE SPESE	8'558'973	8'799'985	8'874'705	10'789'100	9'193'500	9'511'400	9'830'900	10'145'100

	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
40 IMPOSTE	7'426'930	7'156'000	7'311'000	7'384'000	7'649'000	7'886'000	8'622'000	8'813'000
41 REGALIE	30'370	28'100	36'100	36'100	36'100	36'100	36'100	36'100
42 INTERESSI	219'668	34'665	35'450	1'835'500	35'500	35'500	35'500	35'500
43 RIMUNERAZIONI	1'014'876	1'017'500	1'010'000	1'018'000	1'026'000	1'034'000	1'042'000	1'050'000
44 PARTECIPAZIONI	159'044	51'700	21'700	1'700	1'700	1'700	1'700	1'700
45 RIMB. DA ENTI P.	40'984	33'900	33'900	33'900	33'900	33'900	33'900	33'900
46 CONTR.SPESE CORR.	243'198	253'000	243'000	243'000	243'000	243'000	243'000	243'000
47 CONTR.DA RIV.	0	0	0	0	0	0	0	0
48 PREL.FIN.SPECIALI	12'457	2'000	4'000	4'000	4'000	4'000	4'000	4'000
49 ACCREDITI INTERNI	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE ENTRATE	9'147'527	8'576'865	8'695'150	10'556'200	9'029'200	9'274'200	10'018'200	10'217'200
RISULTATO	**588'554**	**(223'120)**	**(179'555)**	**(232'900)**	**(164'300)**	**(237'200)**	**187'300**	**72'100**

COMUNE DI SORENGO
PIANO FINANZIARIO 2018-2023

ALLEGATO 12

GETTITO FISCALE	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
persone fisiche	9'200'000	9'300'000	9'400'000	9'691'000	10'086'000	10'437'000	10'694'000	10'954'000
persone giuridiche	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000
imposte alla fonte	482'388	375'000	450'000	457'000	464'000	471'000	478'000	485'000
riparto imp.imm.PG	995	0	0	0	0	0	0	0
contr.livellamento	(619'518)	(610'000)	(640'000)	(640'000)	(640'000)	(640'000)	(640'000)	(640'000)
	9'563'865	9'565'000	9'710'000	10'008'000	10'410'000	10'768'000	11'032'000	11'299'000
VARIAZIONE PERSONE FISICHE	-3.2%	1.0%	1.0%	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%
MOLTIPLICATORE	**64.00%**	**64.00%**	**64.00%**	**64.00%**	**64.00%**	**64.00%**	**69.00%**	**69.00%**

	40 IMPOSTE D'ESERCIZIO	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
400	persone fisiche	5'888'000	5'952'000	6'016'000	6'202'000	6'455'000	6'680'000	7'379'000	7'558'000
401	persone giuridiche	320'000	320'000	320'000	320'000	320'000	320'000	345'000	345'000
400	imposte alla fonte	482'388	375'000	450'000	457'000	464'000	471'000	478'000	485'000
400	+/- ris. di valutazione	-579'671	0	0	0	0	0	0	0
402	imposta imm. comunale	265'000	310'000	310'000	315'000	320'000	325'000	330'000	335'000
400	imposta personale	48'000	49'000	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000
400	sopravvenienze	960'499	125'000	125'000	0	0	0	0	0
403	altre imposte	42'715	25'000	40'000	40'000	40'000	40'000	40'000	40'000
		7'426'930	7'156'000	7'311'000	7'384'000	7'649'000	7'886'000	8'622'000	8'813'000

COMUNE DI SORENGO
PIANO FINANZIARIO 2018-2023

ALLEGATO 13

BILANCIO	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
10 MEZZI LIQUIDI	776'050	856'516	839'516	837'516	895'516	953'516	1'011'516	1'069'516
11 CREDITI	4'206'724	4'200'000	4'200'000	4'200'000	4'200'000	4'200'000	4'200'000	4'200'000
12 INV.PATRIMONIALI	370'954	370'954	370'954	370'954	370'954	370'954	370'954	370'954
13 TRANSITORI ATTIVI	103'318	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000
14 INV. BENI AMMINISTR.	6'216'112	6'664'568	7'898'173	9'712'573	12'148'273	13'760'973	15'506'573	16'436'873
15 PARTECIPAZIONI	0	0	0	0	0	0	0	0
16 CONTRIBUTI INVESTIMENTO	899'429	811'421	941'461	1'052'261	1'123'661	1'163'061	1'197'161	1'226'461
17 ALTRE USCITE ATTIVATE	56'015	76'202	203'802	262'802	207'102	165'302	134'002	105'502
19 ECC.PASSIVA								
TOTALE ATTIVI	12'628'602	13'079'660	14'553'905	16'536'105	19'045'505	20'713'805	22'520'205	23'509'305

	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
20 IMPEGNI CORRENTI	1'485'759	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
22 DEBITI A LUNGO	4'500'000	5'063'754	6'694'554	8'871'654	11'447'354	13'254'854	14'775'954	15'594'954
23 GESTIONI PARTICOLARI	52'059	52'000	52'000	52'000	52'000	52'000	52'000	52'000
24 ACCANTONAMENTI	0	0	0	0	0	0	0	0
25 TRANSITORI PASSIVI	381'758	380'000	380'000	380'000	380'000	380'000	380'000	380'000
28 FINAZIAMENTI SPECIALI	1'117'647	1'215'647	1'238'647	1'276'647	1'374'647	1'472'647	1'570'647	1'668'647
29 CAPITALE PROPRIO	4'502'825	5'091'378	4'868'259	4'688'704	4'455'804	4'291'504	4'054'304	4'241'604
RISULTATO GEST.CORRENTE	588'554	(223'120)	(179'555)	(232'900)	(164'300)	(237'200)	187'300	72'100
TOTALE PASSIVI	12'628'602	13'079'660	14'553'905	16'536'105	19'045'505	20'713'805	22'520'205	23'509'305

COMUNE DI SORENGO
PIANO FINANZIARIO 2018-2023

ALLEGATO 14

INDICATORI CONTABILI	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
ricavi gest.corrente	9'147'527	8'576'865	8'695'150	10'556'200	9'029'200	9'274'200	10'018'200	10'217'200
spese gest.corrente	8'558'973	8'799'985	8'874'705	10'789'100	9'193'500	9'511'400	9'830'900	10'145'100
risultato gest.corrente	**588'554**	**-223'120**	**-179'555**	**-232'900**	**-164'300**	**-237'200**	**187'300**	**72'100**
ammortamenti amministr.	606'380	595'285	609'755	2'465'800	778'600	934'700	1'046'600	1'158'900
autofinanziamento	**1'194'934**	**372'165**	**430'200**	**2'232'900**	**614'300**	**697'500**	**1'233'900**	**1'231'000**
investimenti netti	469'296	975'920	2'101'000	4'450'000	3'230'000	2'545'000	2'795'000	2'090'000
Avanzo / (-) Disavanzo generale	725'637	-603'755	-1'670'800	-2'217'100	-2'615'700	-1'847'500	-1'561'100	-859'000
copertura delle spese correnti	6.9%	-2.5%	-2.0%	-2.2%	-1.8%	-2.5%	1.9%	0.7%
ammortamento medio LOC	10.2%	10.4%	10.6%	9.3%	8.8%	8.0%	7.8%	7.6%
quota degli interessi	-2.0%	0.1%	0.2%	-17.3%	0.0%	0.4%	0.8%	1.0%
quota degli oneri finanziari	3.4%	5.7%	5.8%	-12.6%	6.4%	7.9%	8.7%	9.7%
grado di autofinanziamento	254.6%	38.1%	20.5%	50.2%	19.0%	27.4%	44.1%	58.9%
capacità di autofinanziamento	13.1%	4.3%	4.9%	21.2%	6.8%	7.5%	12.3%	12.0%
quota di capitale proprio	40.3%	37.2%	32.2%	26.9%	22.5%	19.6%	18.8%	18.3%
debito pubblico procapite	1'167	1'505	2'442	3'625	4'932	5'799	6'550	6'925
debito pubblico	2'080'177	2'683'932	4'354'732	6'571'832	9'187'532	11'035'032	12'596'132	13'455'132
Beni patrimoniali	5'457'046	5'527'470	5'510'470	5'508'470	5'566'470	5'624'470	5'682'470	5'740'470
Beni amministrativi	7'171'556	7'552'191	9'043'436	11'027'636	13'479'036	15'089'336	16'837'736	17'768'836
Totale attivi	12'628'602	13'079'660	14'553'905	16'536'105	19'045'505	20'713'805	22'520'205	23'509'305
Capitale terzi	6'419'576	6'995'754	8'626'554	10'803'654	13'379'354	15'186'854	16'707'954	17'526'954
Finanziamenti speciali	1'117'647	1'215'647	1'238'647	1'276'647	1'374'647	1'472'647	1'570'647	1'668'647
Capitale proprio	5'091'378	4'868'259	4'688'704	4'455'804	4'291'504	4'054'304	4'241'604	4'313'704
Totale passivi	12'628'602	13'079'660	14'553'905	16'536'105	19'045'505	20'713'805	22'520'205	23'509'305
moltiplicatore aritmetico	**52.0%**	**66.3%**	**65.8%**	**66.3%**	**65.6%**	**66.2%**	**67.3%**	**68.4%**
moltiplicatore politico	64.0%	64.0%	64.0%	64.0%	64.0%	64.0%	69.0%	69.0%
Popolazione residente permanente	1'783	1'783	1'783	1'813	1'863	1'903	1'923	1'943

COMUNE DI SORENGO
PIANO FINANZIARIO 2018-2023

ALLEGATO 15

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2016	Preventivo 2017	Preventivo 2018	2019	2020	2021	2022	2023
INFLAZIONE				0.75%	0.75%	1.00%	1.00%	1.00%
IMPOSTE	-3.16%	1.00%	1.00%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
INTERESSE PASSIVO				1.00%	1.00%	1.25%	1.25%	1.25%
ONERI ASSICURATIVI				9.00%	9.00%	9.00%	9.00%	9.00%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)				0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%
CONTRIBUTO ANZIANI				5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
SACD				2.10%	2.10%	2.10%	2.10%	2.10%
SERVIZI APPOGGIO				1.20%	1.20%	1.20%	1.20%	1.20%