

Ris. mun. n° 346 del 04.11.2024

In esame alla Commissione della gestione che se lo ritiene opportuno potrà discuterlo e stendere un proprio commento all'indirizzo del Municipio e del Consiglio comunale

05.11.2024

Messaggio municipale N° 20 / 2024

Piano finanziario (PF) per il periodo 2025 – 2028 del Comune di Castel San Pietro

Al Lodevole Consiglio comunale di Castel San Pietro,
Signori e Signore Presidente e Consiglieri comunali,

come da obblighi di legge (art. 152 LOC) il Municipio ha commissionato alla società di consulenza Interfida revisioni e consulenze SA l'aggiornamento del PF per il periodo 2025 - 2028.

Premessa

Ad inizio legislatura il Municipio ha definito delle **linee direttive**, intese quale strumento di lavoro in primo luogo per l'Esecutivo comunale, al fine di indentificare degli obiettivi politici di gestione e di investimento da condividere e raggiungere nel medio termine.

Questi intendimenti sono ora tradotti nel **piano finanziario**, strumento che appunto traduce in cifre la volontà politica del medio periodo, attraverso anche un **piano delle opere** che si intendono realizzare e le conseguenti ricadute finanziarie che tali opere produrranno, da oggi al 2028.

Con queste premesse si ritiene, al di là degli obblighi di Legge, che questo sia il momento per aggiornare il piano finanziario ed informare il Legislativo, chiamato a discuterlo, fornendo una visione su più anni dell'attività del Comune, dei suoi obiettivi di sviluppo e della sua situazione finanziaria.

Per quanto attiene al **piano delle opere** evidenziamo come gran parte dei contenuti sono già stati decisi nel precedente quadriennio, altre sono già state definite a livello superiore o per decisioni programmatiche già adottate dal CC, mentre l'autonomia decisionale e programmatica d'investimento residua del quadriennio è limitata.

Il piano di investimento è molto ambizioso, il Municipio e l'amministrazione daranno il massimo impegno per raggiungere gli obiettivi di quadriennio, ma come spesso capita le procedure, i ricorsi e altri fattori tecnici e procedurali ne causeranno uno slittamento temporale.

Gli obiettivi generali di quadriennio

La vita sociale nel paese

Importanza fondamentale per il successo del Comune è il mantenimento e il miglioramento delle “reti sociali” esistenti, frutto di lavoro e di relazioni quotidiani all’interno del Comune e delle sue frazioni. Esse andranno mantenute e valorizzate, senza cadere nella tentazione di proporre soluzioni uniformi che cancellino le peculiarità locali. Associazioni e iniziative private andranno sostenute in quanto di grande importanza per la coesione sociale e per il sentimento di “vivere in una comunità” (e non solo nel medesimo comune). Il mantenimento di una rete sociale e aggregativa capillare sul territorio è di fondamentale importanza per intervenire dove ci sono situazioni di difficoltà.

L’istituzione del II Team di Comunità, composto dall’Assistente sociale e dalle figure dell’Operatrice sociale di comunità e dell’Infermiera di comunità, aiuta nei contatti con le persone anziane e con coloro che vivono delle situazioni di difficoltà. Il lavoro di questo gruppo, con quello dell’amministrazione e del Municipio, stimola in modo importante le relazioni fra le persone con tutte le associazioni che si occupano di volontariato nel Comune.

Coerentemente all’ultimo Rapporto di sostenibilità, presentato a maggio 2024, anche in ambito sociale sono state definite delle azioni concrete, con tempistiche indicative d’esecuzione, che vengono regolarmente rendicontate dall’amministrazione in una tabella, strumento di conduzione di dettaglio.

Il coinvolgimento della popolazione, in particolare dei giovani nei progetti comunali e nella vita associativa, è un elemento importante per diverse azioni. Lo è pure la sensibilizzazione di tutte le fasce della popolazione a comportamenti socialmente responsabili.

Altro importante documento strategico concepito nello scorso quadriennio è il Programma di Azione Comunale per uno sviluppo centripeto di qualità (PAC). È stato presentato alla popolazione il 26.02.2024 e sottoposto alla Sezione dello sviluppo territoriale. La fase di analisi ha visto il coinvolgimento della popolazione con un metodo partecipativo. Successivamente alle fasi analitica e strategica, sono state definite molte azioni che abbracciano tutti i settori in cui opera l’ente pubblico locale. Queste azioni riguardano gli insediamenti, la mobilità e il paesaggio, con lo scopo principale di favorire la vita sociale del paese. Tutte le azioni sono pubblicate nel documento PAC consultabile sul sito www.castelsanpietro.ch, suddivise territorialmente per frazioni e connotate con una scadenza temporale. Fra le azioni atte a favorire la vita sociale di paese elenchiamo, a titolo informativo, la valorizzazione dei punti d’incontro e di svago di tutte le frazioni, i miglioramenti dei collegamenti di mobilità dolce, la valorizzazione degli spazi pubblici di svago per tutte le generazioni. Il PAC mette anche le basi per attuare una politica a favore del mantenimento in paese dei servizi. Individuare gli spazi e le condizioni idonei affinché le giovani generazioni restino a Castel San Pietro è anche una sfida posta col PAC e che deve essere affrontata.

I due negozi alimentari del comune esercitano oggi la loro funzione sociale e di servizio, specialmente a favore delle persone meno mobili. Il negozio di Castello è ospitato in uno stabile di proprietà comunale, mentre quello di Monte ha ricevuto il sostegno comunale nell’ambito del progetto per l’anzianità della frazione. Collaborare con tutti gli attori per mantenerli in esercizio nel futuro sarà una sfida del Comune.

Sul territorio sono sorti tre automatici per la distribuzione di prodotti alimentari del territorio (senza contare i punti vendita diretti negli alpeggi della zona dei dossi), realizzati da iniziative private, in alcuni casi sostenute dall’ente pubblico.

L’attuazione del progetto *inComune* con la definizione della piazza centrale del paese, che si svilupperà da subito fino a lungo termine, è fondamentale per il raggiungimento degli obiettivi sociali.

Il territorio, la qualità residenziale e l'ambiente

Castel San Pietro integra nel proprio territorio delle realtà ben distinte e caratteristiche. La sponda destra della Valle di Muggio è connotata dai suoi nuclei, da un territorio dedicato all'agricoltura, allo svago e alla foresta. La fascia del "piano", caratterizzata dalla residenza e dalle zone destinate allo svago e all'agricoltura, oltre che da una piccola area lavorativa che andrà preservata curando le relazioni Comune/Aziende e fra l'attività lavorativa e gli abitanti della zona residenziale. Questo impegno è svolto con il "Gruppo di lavoro di Gorla" e tenendo solide relazioni con i dirigenti delle aziende.

La fascia di "Valle e degli alpeggi" è caratterizzata da tre nuclei protetti ben definiti e abitati da una popolazione piuttosto giovane. Questa fascia è in modo preponderante di proprietà pubblica, ora del Patriziato unificato. Anche in questa zona si stanno intensificando iniziative pubbliche e private che coinvolgono l'ente pubblico locale.

Obiettivo primario in ambito territoriale è quello di mantenere ciò che ci viene riconosciuto come uno sviluppo armonioso del territorio. Gli obiettivi territoriali devono essere compatibili con i principi di sviluppo sostenibile contenuti nel preambolo del Regolamento Comunale 2011 e con le finanze comunali.

Anche in questo capitolo richiamiamo le azioni definite col PAC e con Castello Sostenibile. Tali azioni ben descrivono il percorso necessario all'attuazione delle misure di valenza territoriale. Per entrambi è stata redatta una tabella delle azioni con una tempistica indicativa di attuazione.

Nell'ambito territoriale, segnaliamo in particolare le due azioni fondamentali che prevedono l'istituzione delle zone di pianificazione e l'avvio della futura pianificazione territoriale con l'obiettivo di ridurre le quantità edificatorie, non fine a sé stesso ma collegato a uno sviluppo qualitativo urbanistico a beneficio del vivere a Castel San Pietro. Accanto a questo importante lavoro pianificatorio, ci sono oltre una decina di altre procedure settoriali atte a modificare il PR, imposte dalla decisione di adattamento del PR alla Legge sullo Sviluppo Territoriale (LST).

La Pianificazione Particolareggiata dell'importante area pubblica del centro paese è all'esame preliminare cantonale. Riceveremo verosimilmente una risposta a gennaio 2025.

Quello pianificatorio sarà il tema centrale dell'attività comunale dei prossimi anni e metterà le basi giuridiche per la futura Castel San Pietro.

Le finanze

A seguito di alcuni incassi straordinari, nel 2018 si sono decise diverse misure di "ridistribuzione della ricchezza" allora accumulata in modo da premiare tutti i cittadini. A suo tempo si è operato su tre fronti: l'aspetto finanziario con le riduzioni del moltiplicatore, l'aspetto sociale con i finanziamenti alle famiglie e la sospensione delle tasse scolastiche, e l'aspetto ambientale con finanziamenti importanti, sia qualitativamente sia quantitativamente, a sostegno della politica ambientale comunale. Tutte le misure sono state allora proposte dal Municipio e decise per competenza dal Consiglio comunale.

Come già previsto nelle precedenti versioni del piano finanziario (l'ultima discussa dal CC è del 2021), il Municipio si vede ora confrontato con la necessità di adottare delle misure finanziarie che garantiscano solidità ai conti comunali anche per il futuro. I comuni dispongo di capacità di governo della spesa pubblica limitate, nel nostro caso specifico si dovrà quindi intervenire su quella parte gestibile dall'ente pubblico locale.

La quasi totalità dei comuni si trova in difficoltà economiche per una serie di decisioni cantonali che portano maggiori oneri, maggiori necessità di competenze e minori entrate (fiscali e partecipazioni).

Obiettivo del nostro Comune sarà quello di prestare attenzione alle proprie finanze, cercare di rimanere attrattivo sia per persone fisiche che giuridiche, con la giusta attenzione per gli investimenti comunali. Si valuterà, in questa legislatura, di promuovere investimenti che prevedono collaborazioni ente pubblico - privati, così da rimanere attrattivi sul piano dei progetti, ma non peggiorando la nostra situazione finanziaria.

Trasmettere capacità di governo alle prossime generazioni di amministratori comunali è un atto di responsabilità. Agire oggi con una strategia definita a priori, ci eviterà di dover intervenire più tardi con affanno. Saranno da decidere le modalità e i tempi di attuazione, scelte politiche che competono al Municipio e al Consiglio comunale.

La ricerca di nuovi contribuenti e l'affrancamento al nostro territorio degli attuali è un tema sul tavolo del Municipio.

Con una gestione oculata e preventiva delle risorse finanziarie si mira a mantenere un contesto economico comunque favorevole, per sostenere le famiglie e le imprese domiciliate nel Comune.

Il mantenimento della stabilità finanziaria ci permetterà di guardare al futuro del medio termine con moderato ottimismo e di affrontare gli investimenti e le spese correnti necessari a garantire il raggiungimento degli obiettivi territoriali e sociali.

Il commento specifico sul piano finanziario

La precedente versione del PF è stata allestita nell'autunno 2020/21.

Quale base di lavoro per l'elaborazione del documento che vi sottoponiamo sono stati utilizzati i consuntivi degli ultimi tre anni (2021, 2022 e 2023) ed i preventivi 2024 e 2025. Come detto, il piano delle opere utilizzato è quello elaborato dal Municipio con le linee direttive di quadriennio, adattato all'evoluzione già riscontrata nei primi mesi di questo quadriennio 2024/2028.

Temporalmente questo documento è stato sviluppato contemporaneamente alla stesura del preventivo 2025 e per questo motivo i due documenti sono allineati nei contenuti.

Sia dal profilo legislativo che da quello economico vi è molta incertezza, il che non facilita il compito di elaborare delle previsioni attendibili nel medio termine. Per questo abbiamo volutamente limitato il periodo di previsione ai prossimi cinque anni: allungare i termini delle previsioni significherebbe affidarsi troppo al caso.

Vogliamo rammentare che il PF è uno strumento di lavoro che serve a dare delle linee, delle indicazioni di sviluppo economico e finanziario del Comune sulla base di ipotesi predefinite che però devono essere verificate, ed eventualmente corrette, alla luce dell'evoluzione reale della situazione. Anche la LOC come detto (art. 152 cpv 3) prevede che il PF venga aggiornato obbligatoriamente ogni legislatura, di regola in concomitanza con il preventivo successivo alle elezioni comunali.

L'onere netto di investimento per il periodo di programmazione finanziaria, comprese le opere per il Servizio di approvvigionamento idrico, è previsto in fr. 11.8 mio (fr. 14.4 se comprendiamo anche il 2024), su livelli importanti per la nostra realtà comunale. Ciò comporterà un incremento degli ammortamenti da fr. 1.4 mio del preventivo 2025 a fr. 1.8 mio nel 2028. La tempistica di realizzazione delle opere, come noto influenzata da molti fattori (procedure, ricorsi, collaborazioni regionali e con il Cantone, ...), ha la sua importante incidenza sulla pianificazione finanziaria. L'esperienza ci insegna infatti che difficilmente tutte le opere elencate nel PF potranno essere completate nel ristretto periodo di tempo di questa pianificazione, e pertanto lo scenario prospettato potrà essere in parte mitigato dalla loro distribuzione su un numero maggiore di anni.

La politica proposta può esser attuata anche grazie alle eccedenze di bilancio che potranno coprire interamente le perdite previste, fissandosi a fr. 14.7 mio a fine del periodo, garantendo comunque una buona riserva per il futuro.

È obiettivo del Municipio proporre un contesto economico stabile, con misure sia d'investimento che di gestione dei costi su più anni e non soggette a variazioni continue. Nella consapevolezza che i margini di manovra del Comune sono limitati, risulta quindi importante che il rigoroso controllo delle spese resti obiettivo prioritario per il Municipio.

L'equilibrio finanziario a medio termine non è raggiunto (moltiplicatore aritmetico all'91.7 % a fine periodo - art. 151 LOC) ma il previsto ritocco del moltiplicatore d'imposta permetterà di avvicinare il conto economico ad una situazione di autofinanziamento

Per il commento tecnico e gli altri dettagli rimandiamo all'allegato piano finanziario.

Il documento è sottoposto al Consiglio Comunale per discussione a norma dell'art. 152 cpv 2 della LOC.

IL MUNICIPIO

Allegato: Piano Finanziario 2025– 2028 del Comune



**COMUNE DI
CASTEL SAN PIETRO**

***PIANO FINANZIARIO
2025-2028***

OTTOBRE 2024

INDICE

| | | |
|-----------|---|-----------|
| A. | PREMESSE E METODO D'INDAGINE | 2 |
| B. | SITUAZIONE ATTUALE | 3 |
| C. | EVOLUZIONE FUTURA | 7 |
| | 1. <i>Parametri d'evoluzione 2025-2028</i> | 7 |
| | 2. <i>Realizzazione del piano delle opere 2025-2028</i> | 10 |
| | 3. <i>Evoluzione economica e patrimoniale</i> | 11 |
| D. | CONCLUSIONI | 15 |



Lodevole Municipio
del Comune di Castel San Pietro
6874 **Castel San Pietro**

Mendrisio, 30 ottobre 2024/AB

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI CASTEL SAN PIETRO
PER IL PERIODO 2025-2028***

Gentile Signora Sindaca
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 2025-2028 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2021, 2022 e 2023), del preventivo 2024, del preventivo 2025 licenziato dal Municipio ma non ancora approvato dal Legislativo, nonché del piano delle opere 2025-2028 redatto dal Municipio.

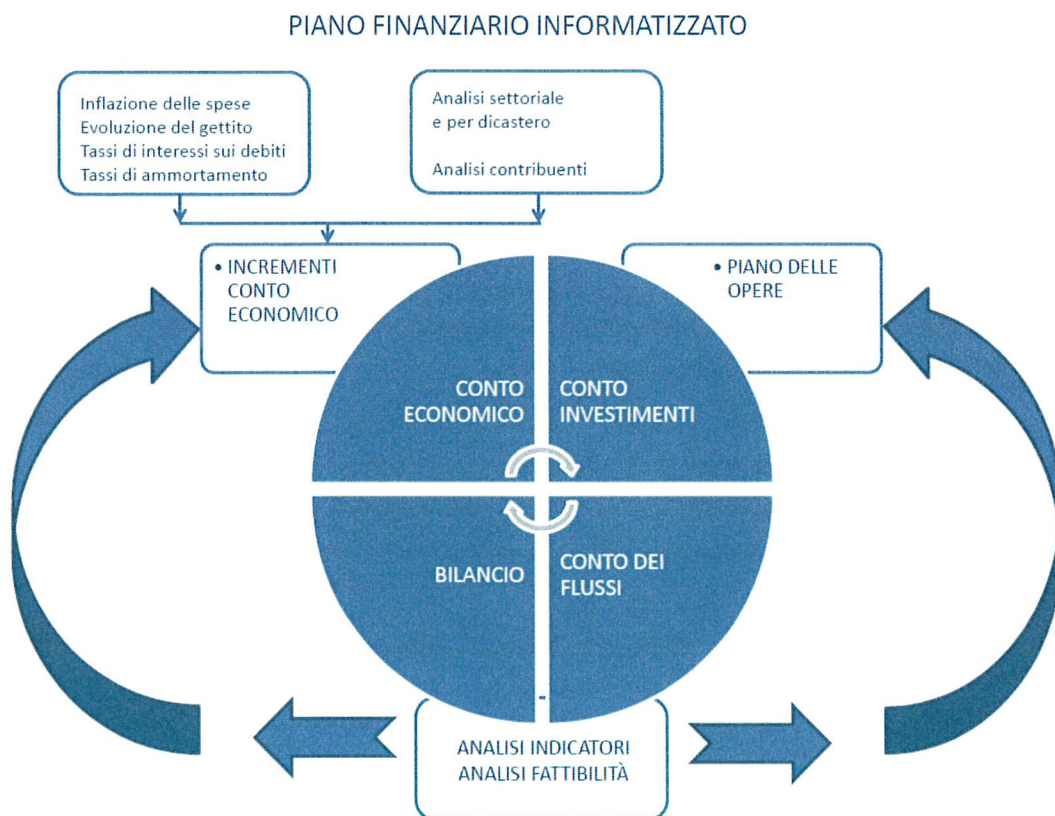
Con la presente relazione vi informiamo sui risultati principali del piano finanziario.

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.



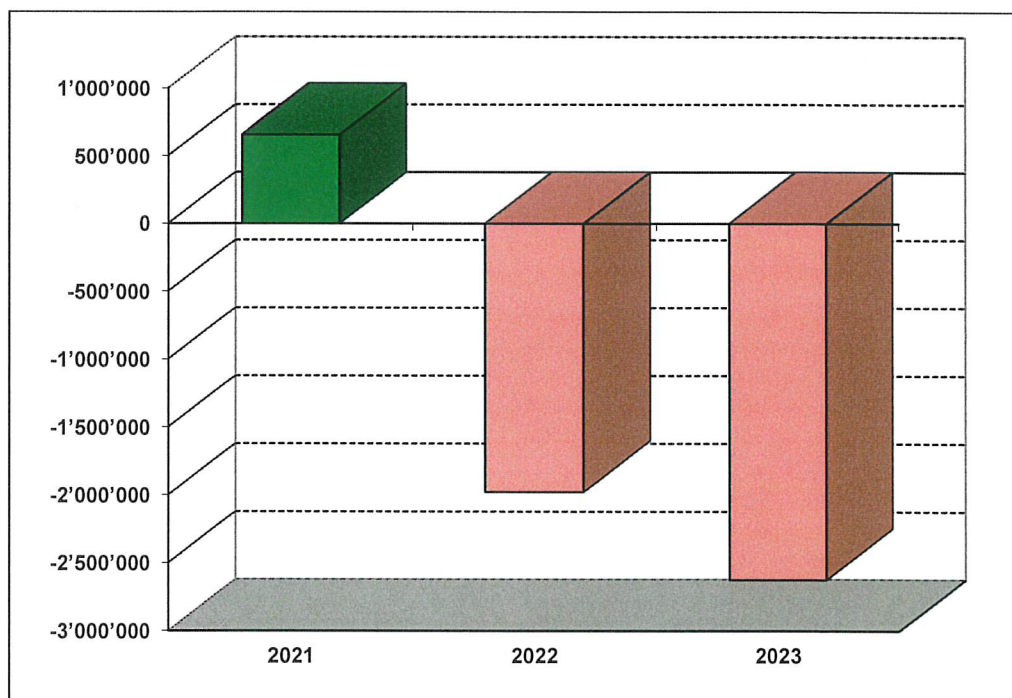
B. SITUAZIONE ATTUALE

L'analisi dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2021, 2022 e 2023) evidenzia una diminuzione importante dei ricavi tra il 2021 (Fr. 15.5 mio) ed il 2022 (Fr. 11.7 mio) da ricercare in particolare nella riduzione delle sopravvenienze di imposta da Fr. 6.2 mio del 2021 a Fr. 1.8 mio nel 2022. L'ultimo anno di consuntivo ha poi registrato una ulteriore diminuzione delle sopravvenienze a Fr. 0.9 mio e quindi una flessione dei ricavi totali attestatisi poco al di sopra di Fr. 11 mio. Le spese hanno registrato un'evoluzione più regolare con il passaggio da Fr. 14.9 mio del 2021 a Fr. 13.6 mio nell'ultimo anno di consuntivo.

Il conto economico del vostro Comune degli ultimi tre anni evidenzia il passaggio da una situazione di avanzo nel 2021 a perdite significative negli anni 2022 e 2023:

| | 2021 | 2022 | 2023 |
|------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| Ricavi correnti | 15'521'379 | 11'725'289 | 11'025'735 |
| Spese correnti | -14'866'322 | -13'702'676 | -13'645'906 |
| Risultato d'esercizio | 655'056 | -1'977'387 | -2'623'171 |

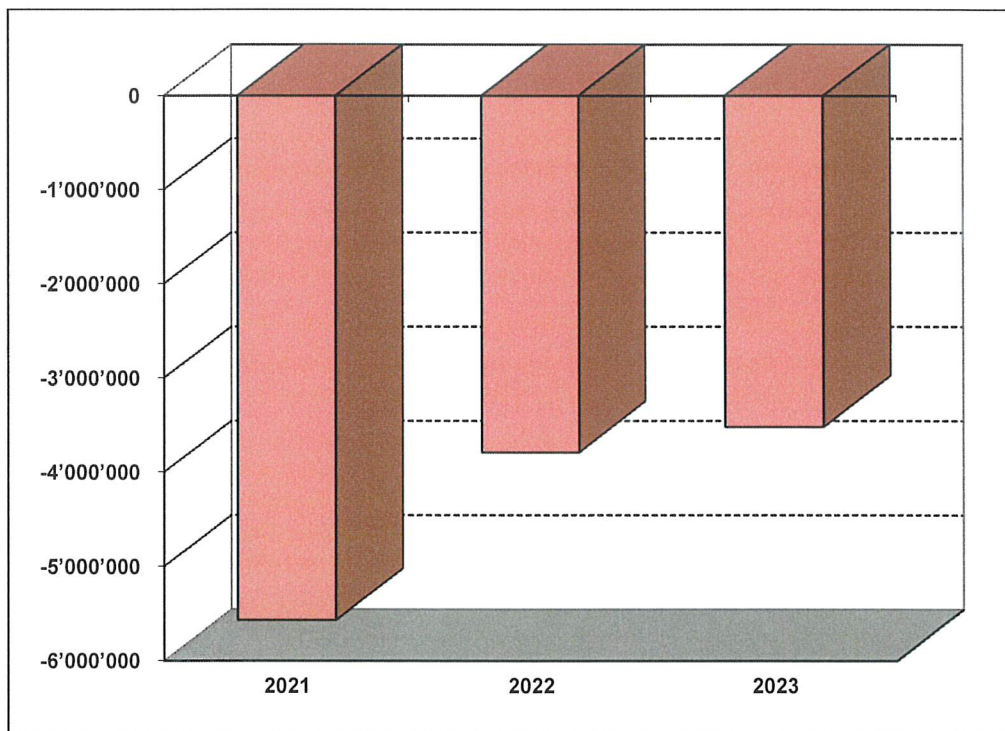
RISULTATO D'ESERCIZIO



Come indicato alla pagina precedente, 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 importante in tutti e tre gli anni in esame:

| | 2021 | 2022 | 2023 |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Risultato d'esercizio | 655'056 | -1'977'387 | -2'623'171 |
| ./. sopravvenienze imposta | -6'220'548 | -1'811'949 | -895'841 |
| <i>Risultato d'esercizio</i> | <i>-5'565'492</i> | <i>-3'789'336</i> | <i>-3'519'012</i> |

RISULTATO D'ESERCIZIO

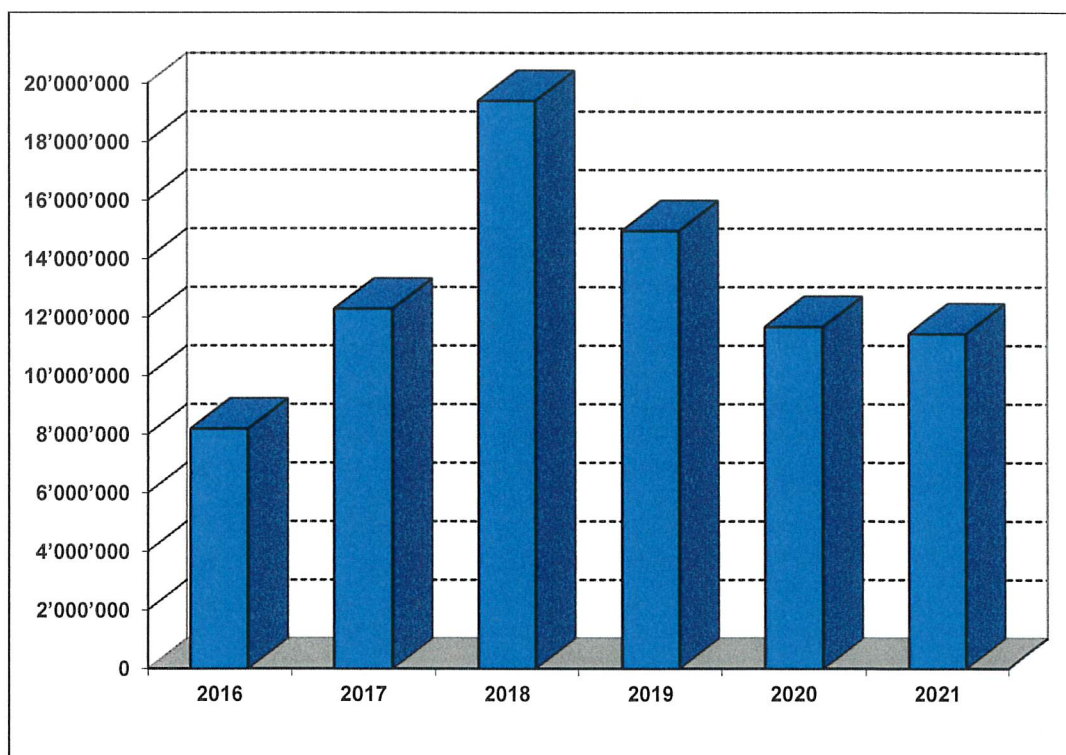


Il gettito di imposta del vostro Comune (accertamento cantonale) ha conosciuto un incremento molto importante tra il 2016 ed il 2018, con il passaggio da Fr. 8.2 mio a Fr. 19.4 mio, per poi evidenziare una diminuzione costante attestandosi nel 2021 (ultimo gettito accertato) poco al di sopra di Fr. 11.4 mio.

Questi gli accertamenti degli anni 2016-2021:

| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|---------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Gettito persone fisiche | 6'160'290 | 9'782'398 | 9'540'508 | 10'129'033 | 9'626'521 | 9'564'931 |
| Gettito persone giuridiche | 1'703'952 | 1'667'226 | 2'873'064 | 3'505'459 | 2'477'213 | 2'902'568 |
| Imposte alla fonte | 804'940 | 984'397 | 730'733 | 1'033'867 | 770'635 | 785'113 |
| Imposta imm. cantonale | 375 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Contributo di livellamento | -132'397 | -156'988 | -194'187 | -180'844 | -504'830 | -1'118'485 |
| Correzione perdite | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Differenza ricalcolo gettito | -344'614 | 12'403 | 6'445'056 | 458'270 | -695'553 | -705'423 |
| Totale gettito d'imposta | 8'192'546 | 12'289'436 | 19'395'174 | 14'945'785 | 11'673'986 | 11'428'704 |

GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2016-2021

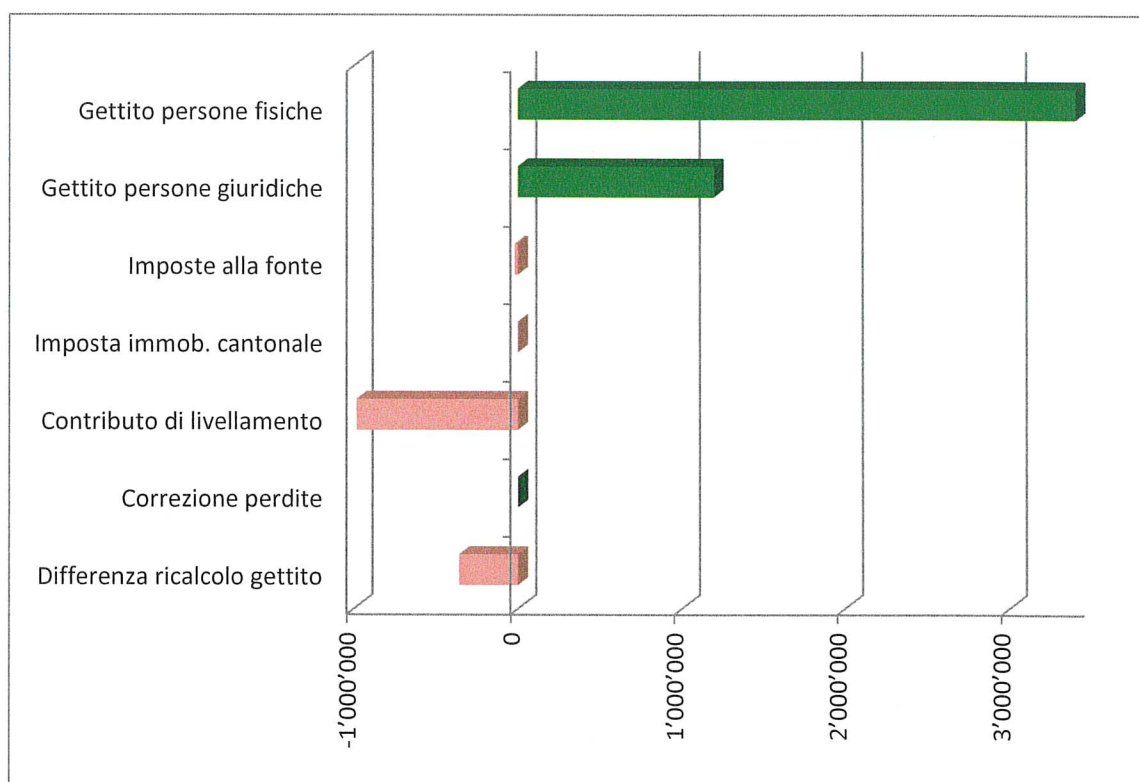


Le imposte derivanti dalle persone fisiche hanno registrato una crescita importante nei primi anni passando da Fr. 6.2 mio del 2016 a Fr. 10.1 mio nel 2019 per poi diminuire e attestarsi attorno a Fr. 9.6 mio nel 2020 e nel 2021. Anche le imposte delle persone giuridiche hanno registrato un incremento significativo con una crescita da Fr. 1.7 mio del 2016 a Fr. 3.5 mio nel 2019 per poi scendere a Fr. 2.9 mio nel 2021.

Facciamo osservare a tale proposito che la posizione “Differenze di ricalcolo”, introdotta negli scorsi anni dal Cantone, evidenzia una importante fluttuazione con impatto significativo sul gettito accertato complessivo.

Nei sei anni 2016-2021 il gettito di imposta ha conosciuto una crescita complessiva di Fr. 3.2 mio suddivisa nel modo seguente:

| | 2016 | 2021 | Differenza |
|---------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Gettito persone fisiche | 6'160'290 | 9'564'931 | +3'404'641 |
| Gettito persone giuridiche | 1'703'952 | 2'902'568 | +1'198'616 |
| Imposte alla fonte | 804'940 | 785'113 | -19'827 |
| Imposta imm. Cantonale | 375 | 0 | -375 |
| Contributo di livellamento | -132'397 | -1'118'485 | -986'088 |
| Correzione perdite | 0 | 0 | 0 |
| Differenza ricalcolo gettito | -344'614 | -705'423 | -360'809 |
| Totale gettito d'imposta | 8'192'546 | 11'428'704 | +3'236'158 |



C. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2025-2028

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 Castel San Pietro.

Facciamo osservare che le proiezioni evidenziate nelle pagine seguenti non tengono conto delle modifiche previste dalla Riforma Ticino 2020, progetto sottoposto ai comuni per consultazione nella seconda metà del 2023 per il quale il Consiglio di Stato non ha ancora stabilito una sua eventuale entrata in vigore.

1.1 Spese correnti

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stata considerata un'inflazione dello 0.5% per il periodo 2026-2028.

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

Per quanto attiene ai costi di finanziamento abbiamo ipotizzato un tasso di interesse sui nuovi debiti dell'1.25% a partire dal 2026.

Per i contributi al cantone o enti diversi si tiene conto delle percentuali di partecipazione fissate sul gettito di imposta nonché dei parametri di crescita evidenziati sopra.

1.2 Ricavi correnti

Particolarmente importanti risultano le previsioni inerenti i parametri di sviluppo del gettito di imposta comunale. Se da una parte fino al 2023 l'evoluzione effettiva può essere valutata sulla scorta delle tabelle della gestione Contribuzioni e delle informazioni specifiche ricevute dalla vostra Amministrazione, per il 2024 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 la crescita percentuale prospettata per le persone fisiche per gli anni 2023-2028:

| | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|--------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Evoluzione % imposte persone fisiche | 1.0% | 1.5% | 1.5% | 2.5% | 2.5% | 2.5% |

Dall'altra parte bisogna tenere in debita considerazione gli sgravi proposti dalla riforma fiscale sottoposta a voto popolare durante il mese di giugno 2024 che entreranno in vigore in modo scalare tra il 2024 ed il 2030 e prospettano le seguenti diminuzioni percentuali:

| | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|--------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Evoluzione % imposte persone fisiche | +0.0% | -2.3% | -0.1% | -0.4% | -0.2% | -0.2% |

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:

| | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Evoluzione % imposte persone giuridiche | 0.0% | 0.0% | -25.0% | 2.5% | 2.5% | 2.5% |

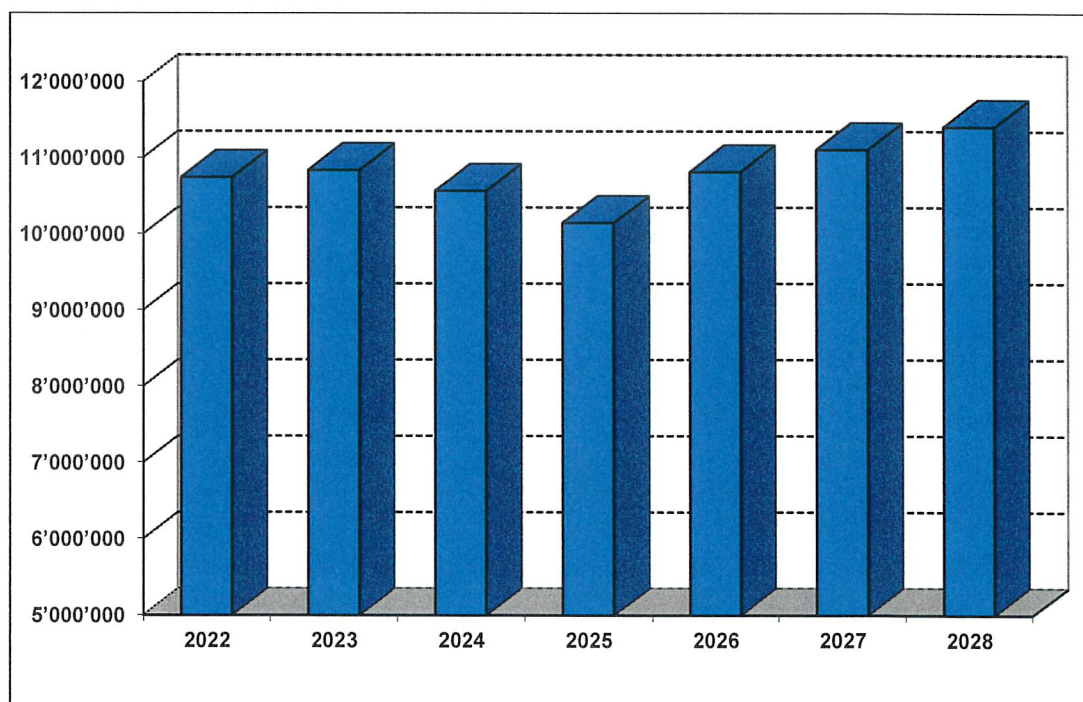
Le entrate nette per imposte alla fonte possono essere stimate attorno a Fr. 900'000 a partire dal 2025.

Sulla base dei conti consuntivi degli ultimi anni possono inoltre essere stimate ulteriori sopravvenienze di imposta per il periodo 2026-2028 di circa CHF 0.5 mio annue.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta:

| | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Persone fisiche | 9'600'000 | 9'696'000 | 9'618'400 | 9'750'000 | 9'984'800 | 10'244'500 | 10'510'100 |
| Persone giuridiche | 1'750'000 | 1'750'000 | 1'750'000 | 1'300'000 | 1'332'500 | 1'365'800 | 1'399'900 |
| Imposte alla fonte | 901'642 | 1'048'660 | 800'000 | 800'000 | 900'000 | 900'000 | 900'000 |
| Imposta imm. cant. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Contrib. livellam. | -1'504'612 | -1'654'581 | -1'600'000 | -1'700'000 | -1'400'000 | -1'400'000 | -1'400'000 |
| Totale gettito | 10'747'030 | 10'840'079 | 10'568'400 | 10'150'000 | 10'817'300 | 11'110'300 | 11'410'000 |

GETTITO DI IMPOSTA 2022-2028



Il gettito di imposta, dopo l'importante diminuzione nel 2025 a seguito della prevista modifica della aliquota delle persone giuridiche a livello cantonale, dovrebbe conoscere un lento ma costante aumento fino a raggiungere Fr. 11.4 mio nel 2028.

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

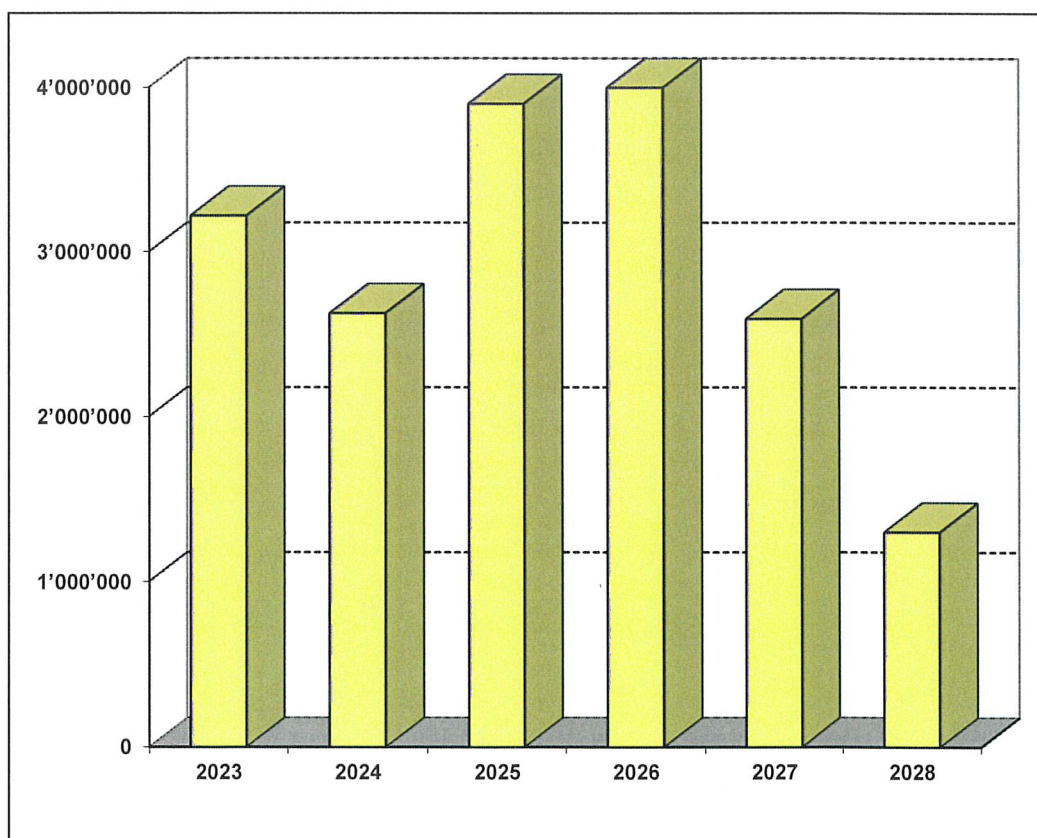
2. Realizzazione del piano delle opere 2025-2028

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2025-2028 investimenti netti complessivi di oltre Fr. 11.8 mio. Tenuto conto delle uscite previste per l'anno in corso (2024), risultano investimenti netti totali di Fr. 14.4 mio.

Questi gli investimenti netti annuali previsti:

| | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|---------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <i>Investimenti netti</i> | 3'218'706 | 2'626'539 | 3'900'000 | 3'998'000 | 2'592'000 | 1'298'000 |

INVESTIMENTI NETTI



3. *Evoluzione economica e patrimoniale*

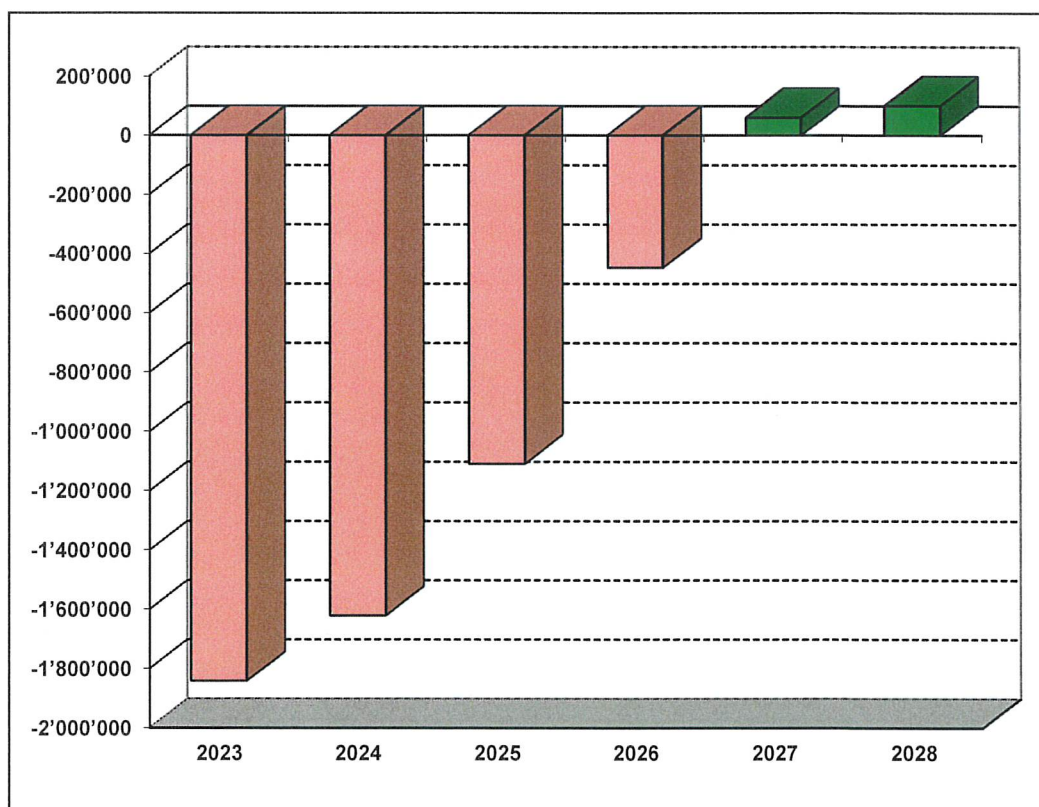
Sulla base delle indicazioni ricevute dal Municipio, è stato prospettato il seguente moltiplicatore di imposta per il periodo di pianificazione:

| | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|-----------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Moltiplicatore persone fisiche | 55.0% | 65.0% | 70.0% | 75.0% | 75.0% |
| Moltiplicatore persone giuridiche | 55.0% | 70.0% | 75.0% | 80.0% | 80.0% |

Grazie a questa misura sarà possibile riportare il conto economico del vostro comune in autofinanziamento positivo alla fine del periodo di pianificazione. I primi anni registreranno invece un disavanzo monetario significativo. Questo l'autofinanziamento previsto per il periodo del piano finanziario:

| | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|---------------|----------------|
| <i>Autofinanziamento</i> | <i>-1'840'740</i> | <i>-1'620'380</i> | <i>-1'108'230</i> | <i>-446'500</i> | <i>60'000</i> | <i>100'200</i> |

AUTOFINANZIAMENTO

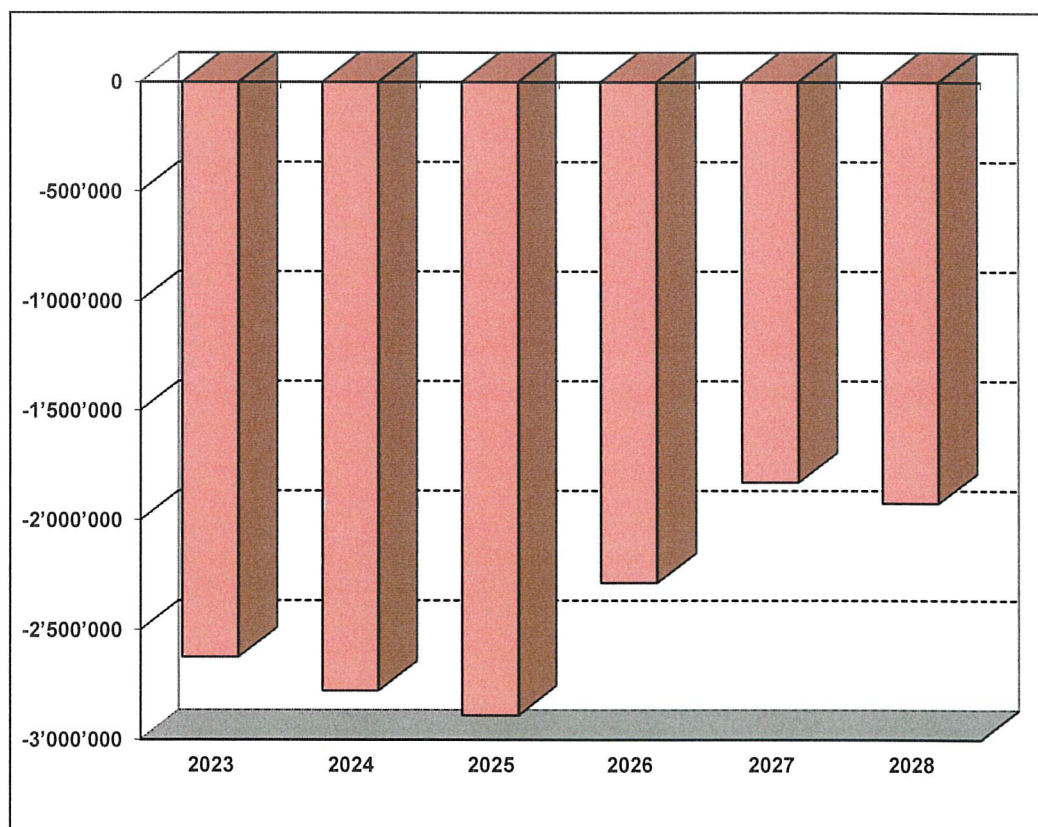


Come indicato alla pagina precedente, la realizzazione di investimenti netti di complessivi Fr. 11.8 mio dovrà essere finanziata interamente tramite accensione di prestiti esterni con conseguente incremento dei costi per interessi da Fr. 110'000 del preventivo 2025 a circa Fr. 370'000 nel 2028. Gli ammortamenti amministrativi passeranno da Fr. 1.4 mio del 2025 a Fr. 1.8 mio nel 2028. Le spese correnti conosceranno una crescita costante che non potrà essere controbilanciata da una parallela evoluzione dei ricavi.

Malgrado il previsto ritocco verso l'alto del moltiplicatore di imposta, il conto economico evidenzierà una situazione di disavanzo su tutto il periodo in esame:

| | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <i>Risultato d'esercizio</i> | <i>-2'623'171</i> | <i>-2'776'480</i> | <i>-2'888'330</i> | <i>-2'284'900</i> | <i>-1'827'300</i> | <i>-1'922'500</i> |

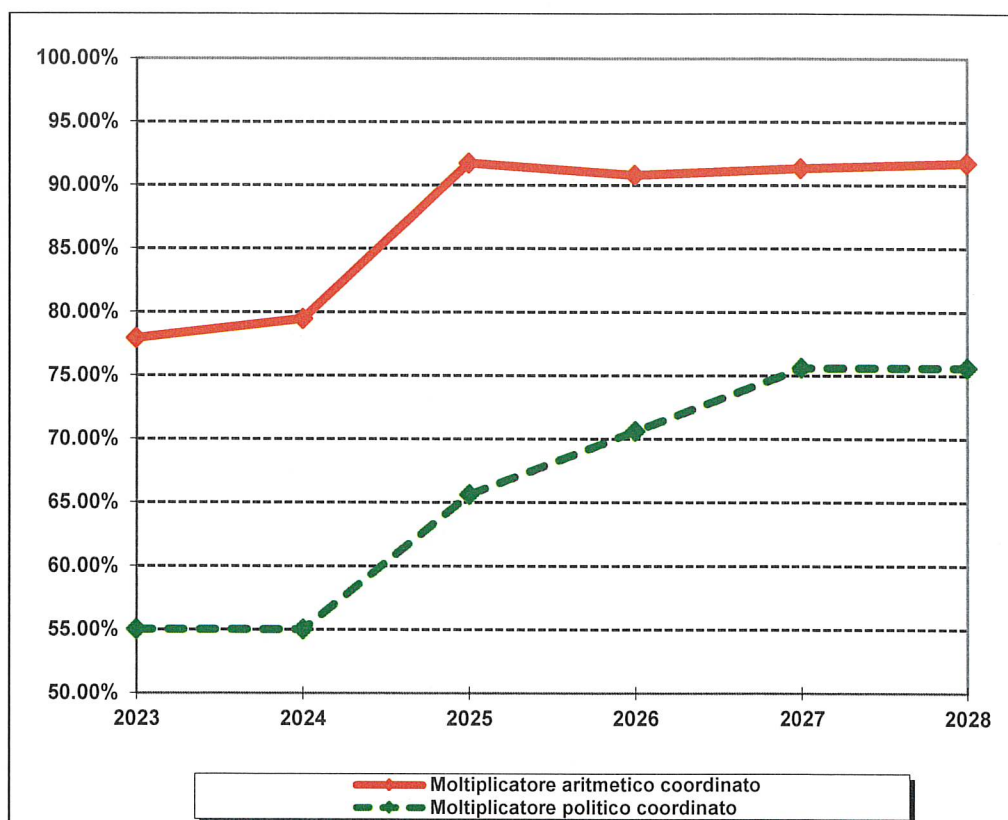
RISULTATO D'ESERCIZIO



Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, oscillerà per tutto il periodo 2025-2028 al di sopra dei 90 punti percentuali:

| | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Moltiplicatore aritmetico coordinato | 77.9% | 79.4% | 91.7% | 90.8% | 91.3% | 91.7% |
| Moltiplicatore politico persone fisiche | 55.0% | 55.0% | 65.0% | 70.0% | 75.0% | 75.0% |
| Moltiplicatore politico persone giuridiche | 55.0% | 55.0% | 70.0% | 75.0% | 80.0% | 80.0% |

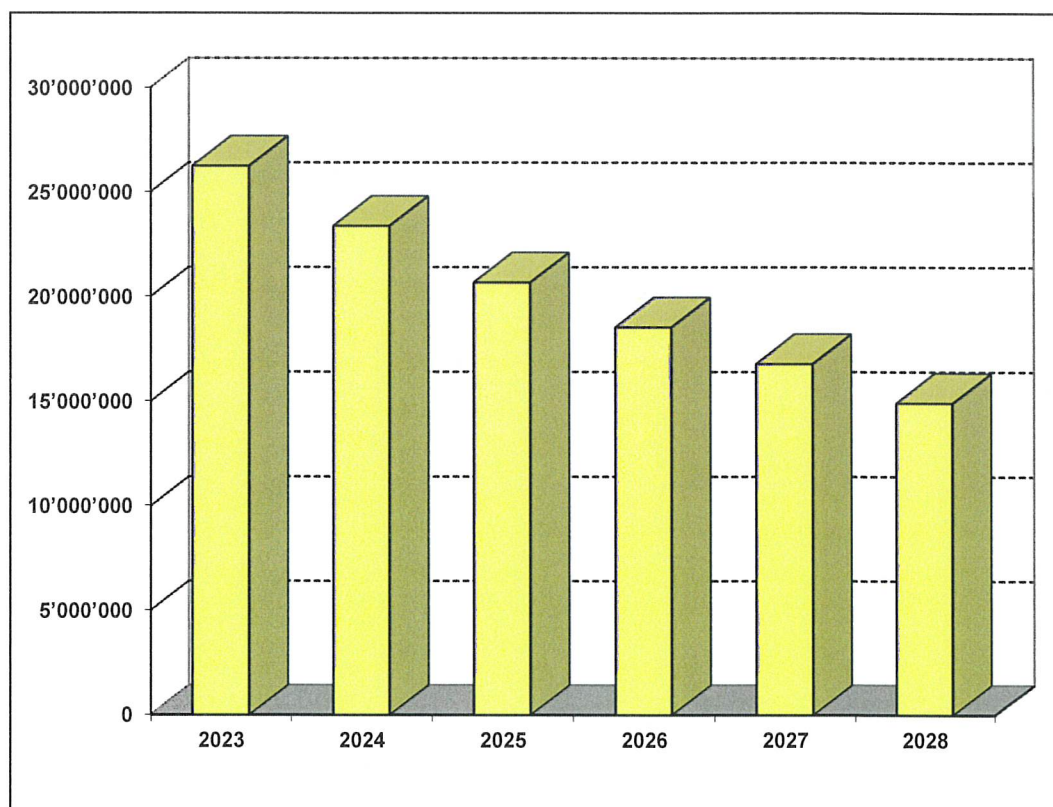
MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Le eccedenze di bilancio accumulate fino a fine 2023 saranno sufficienti a coprire le perdite d'esercizio per tutto il periodo indicato. Il capitale proprio complessivo registrerà una importante flessione fissandosi a Fr. 14.9 mio a fine 2028.

| | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Fondi del capitale proprio | -144'103 | -236'103 | -46'703 | 99'497 | 177'597 | 227'397 |
| Eccedenze di bilancio | 26'396'249 | 23'619'769 | 20'731'439 | 18'446'539 | 16'619'239 | 14'696'739 |
| Capitale proprio | 26'252'146 | 23'383'666 | 20'684'736 | 18'546'036 | 16'796'836 | 14'924'136 |

CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



D. CONCLUSIONI

Il periodo di pianificazione sarà influenzato dalle modifiche legislative concernenti l'aliquota di imposta per le persone giuridiche che passerà dall'8% al 5.5% e dagli sgravi proposti dalla riforma fiscale recentemente oggetto di votazione popolare.

Il piano delle opere stilato dal Municipio prevede nel periodo 2025-2028 investimenti netti di Fr. 11.8 mio che comporteranno un incremento degli ammortamenti amministrativi da circa Fr. 1.4 del preventivo 2025 a Fr. 1.8 nel 2028 unitamente ad un incremento dei costi per interessi. Il previsto ritocco del moltiplicatore di imposta permetterà di avvicinare il conto economico ad una situazione di autofinanziamento ma non garantirà il pareggio dei conti che presenteranno delle perdite d'esercizio significative per tutto il periodo di pianificazione.

Le eccedenze di bilancio accumulate dal vostro Comune potranno coprire interamente le perdite previste fissandosi a Fr. 14.7 mio a fine 2028, con una diminuzione di Fr. 11.7 mio rispetto al consuntivo 2023.

Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà attorno all'aliquota del 90% per tutto il periodo 2025-2028.

Restando a vostra completa disposizione per qualsiasi ulteriore informazione, ci è gradita l'occasione per porgere i nostri migliori saluti.

INTERFIDA REVISIONI E CONSULENZE SA

Angelo Bianchi



COMUNE DI CASTEL SAN PIETRO

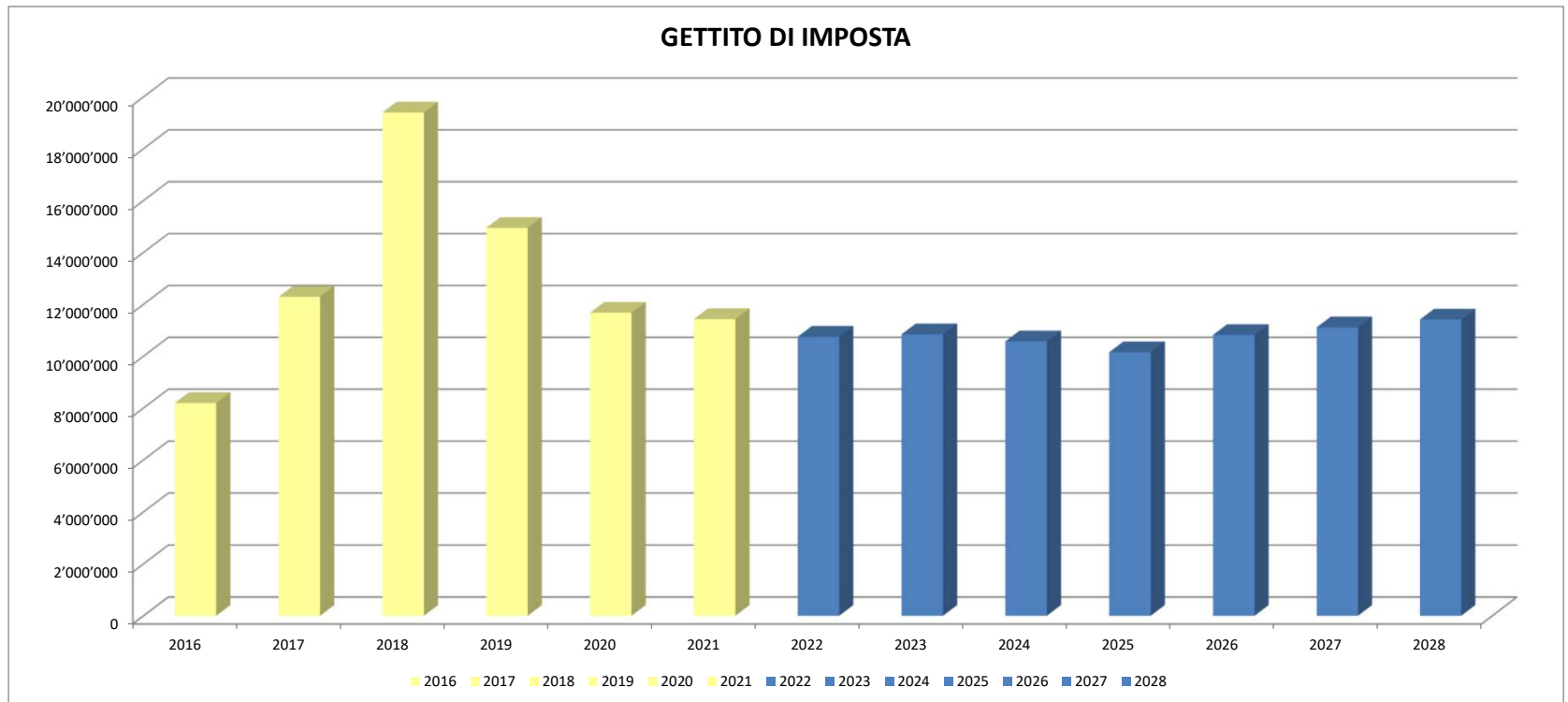
***PIANO FINANZIARIO
2025-2028***

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 |

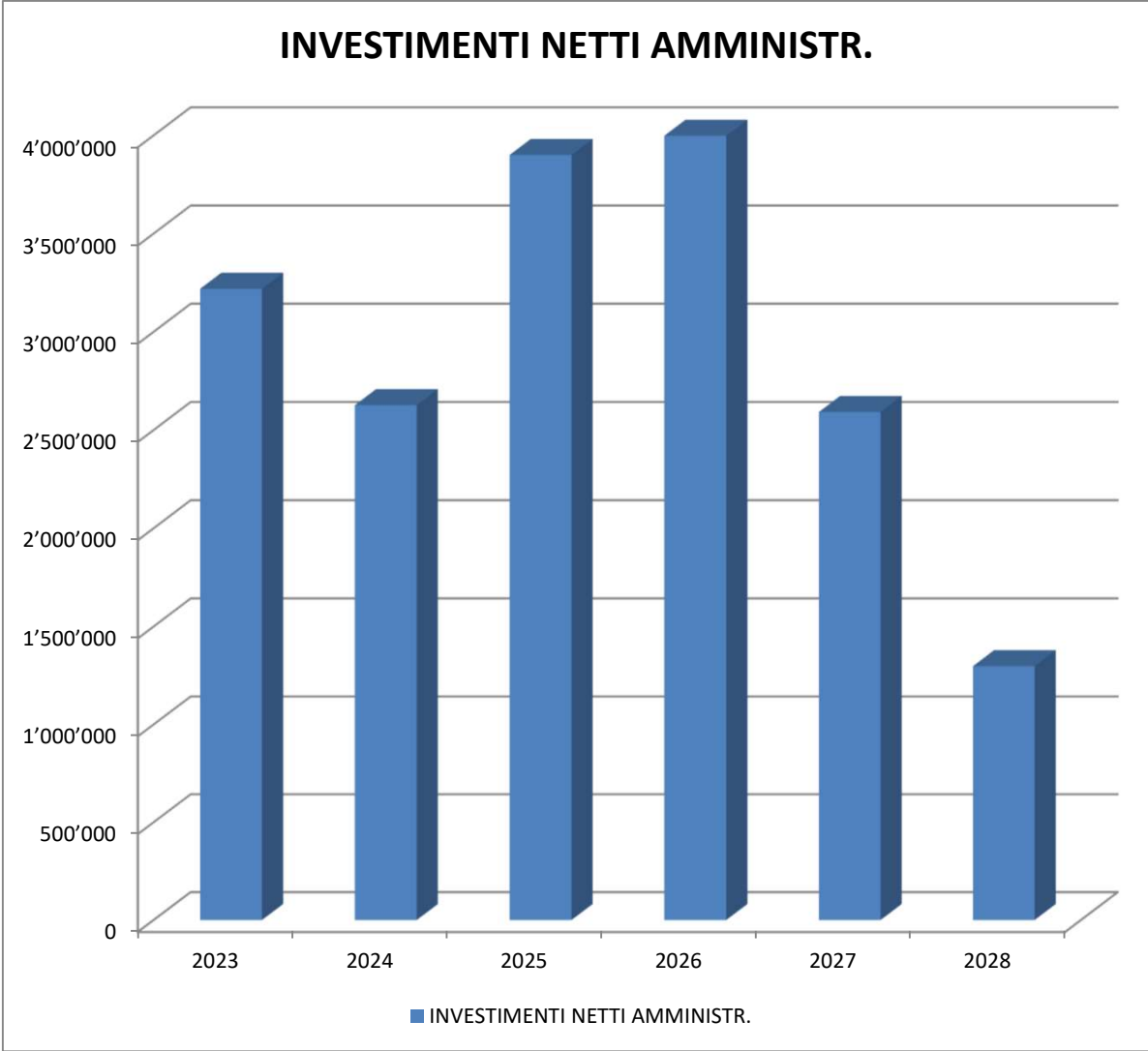
OTTOBRE 2024

| | Accertamento 2016 | Accertamento 2017 | Accertamento 2018 | Accertamento 2019 | Accertamento 2020 | Accertamento 2021 | Valutazione 2022 | Valutazione 2023 | Valutazione 2024 | Valutazione 2025 | Valutazione 2026 | Valutazione 2027 | Valutazione 2028 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Imposta sul reddito e sostanza delle PF | 6'160'290 | 9'782'398 | 9'540'508 | 10'129'033 | 9'626'521 | 9'564'931 | 9'600'000 | 9'696'000 | 9'618'400 | 9'750'000 | 9'984'800 | 10'244'500 | 10'510'100 |
| Imposte sull'utile e sul capitale PG | 1'703'952 | 1'667'226 | 2'873'064 | 3'505'459 | 2'477'213 | 2'902'568 | 1'750'000 | 1'750'000 | 1'750'000 | 1'300'000 | 1'332'500 | 1'365'800 | 1'399'900 |
| Imposte alla fonte PF | 804'940 | 984'397 | 730'733 | 1'033'867 | 770'635 | 785'113 | 901'642 | 1'048'660 | 800'000 | 800'000 | 900'000 | 900'000 | 900'000 |
| Imposta immobiliare cantonale | 375 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Contributo di livellamento | -132'397 | -156'988 | -194'187 | -180'844 | -504'830 | -1'118'485 | -1'504'612 | -1'654'581 | -1'600'000 | -1'700'000 | -1'400'000 | -1'400'000 | -1'400'000 |
| Perdite | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Differenza ricalcolo | -344'614 | 12'403 | 6'445'056 | 458'270 | -695'553 | -705'423 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| GETTITO DI IMPOSTA | 8'192'546 | 12'289'436 | 19'395'174 | 14'945'785 | 11'673'986 | 11'428'704 | 10'747'030 | 10'840'079 | 10'568'400 | 10'150'000 | 10'817'300 | 11'110'300 | 11'410'000 |



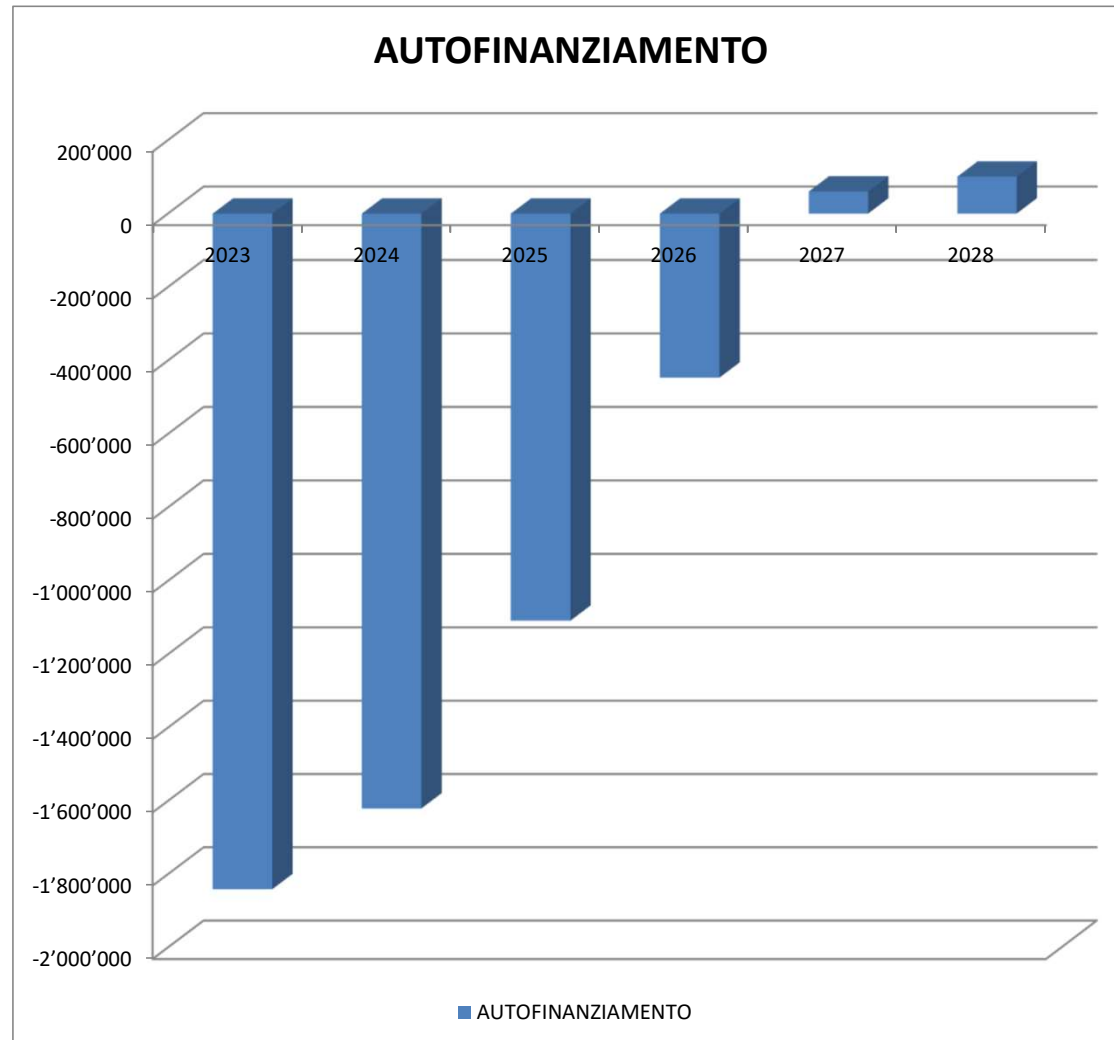
COMUNE DI CASTEL SAN PIETRO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

| | Consuntivo 2023 | Preventivo 2024 | Preventivo 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|
| INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR. | 3'218'706 | 2'626'539 | 3'900'000 | 3'998'000 | 2'592'000 | 1'298'000 |



COMUNE DI CASTEL SAN PIETRO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

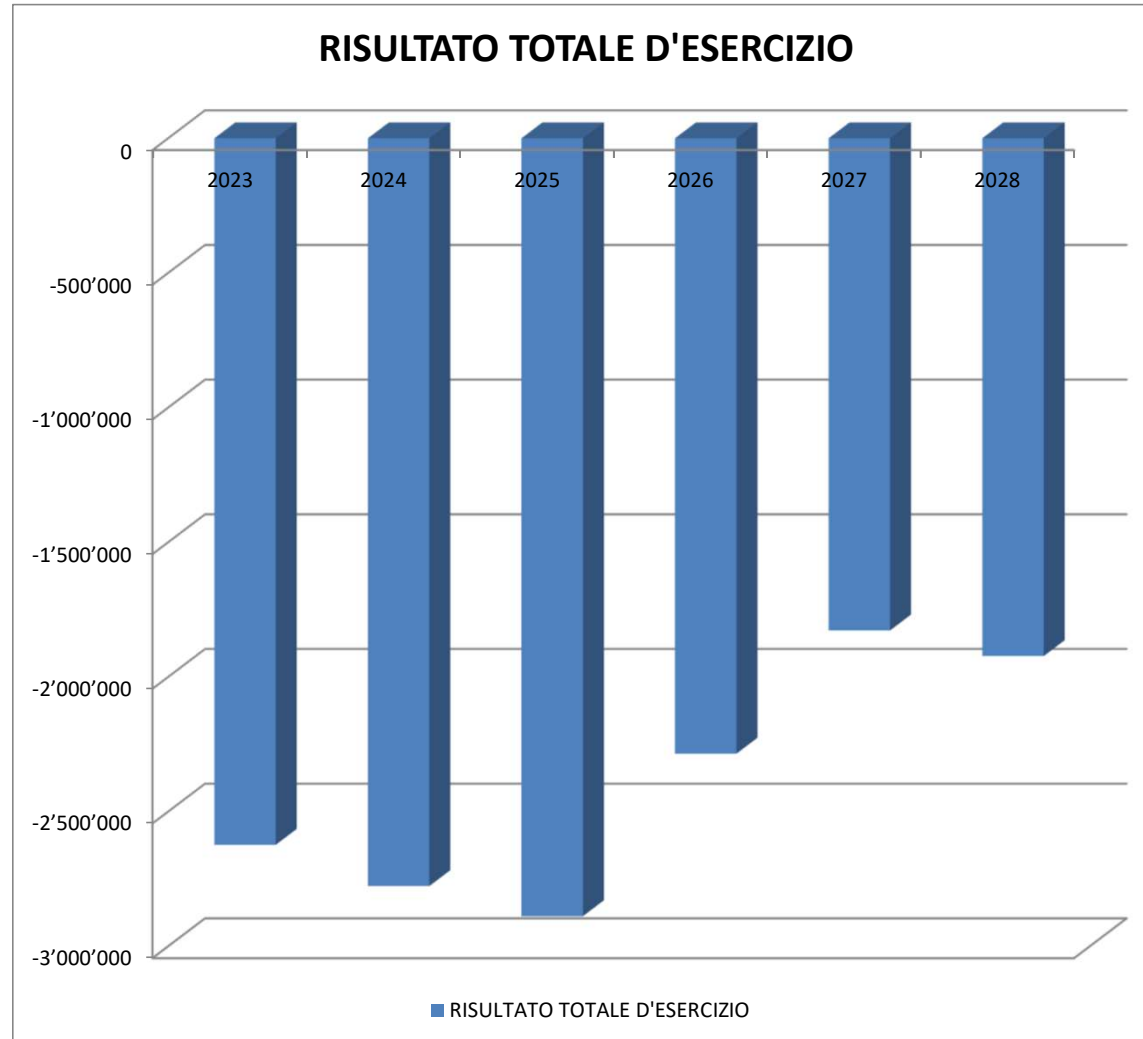
| | Consuntivo 2023 | Preventivo 2024 | Preventivo 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------|---------------|----------------|
| AUTOFINANZIAMENTO | -1'840'740 | -1'620'380 | -1'108'230 | -446'500 | 60'000 | 100'200 |



COMUNE DI CASTEL SAN PIETRO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

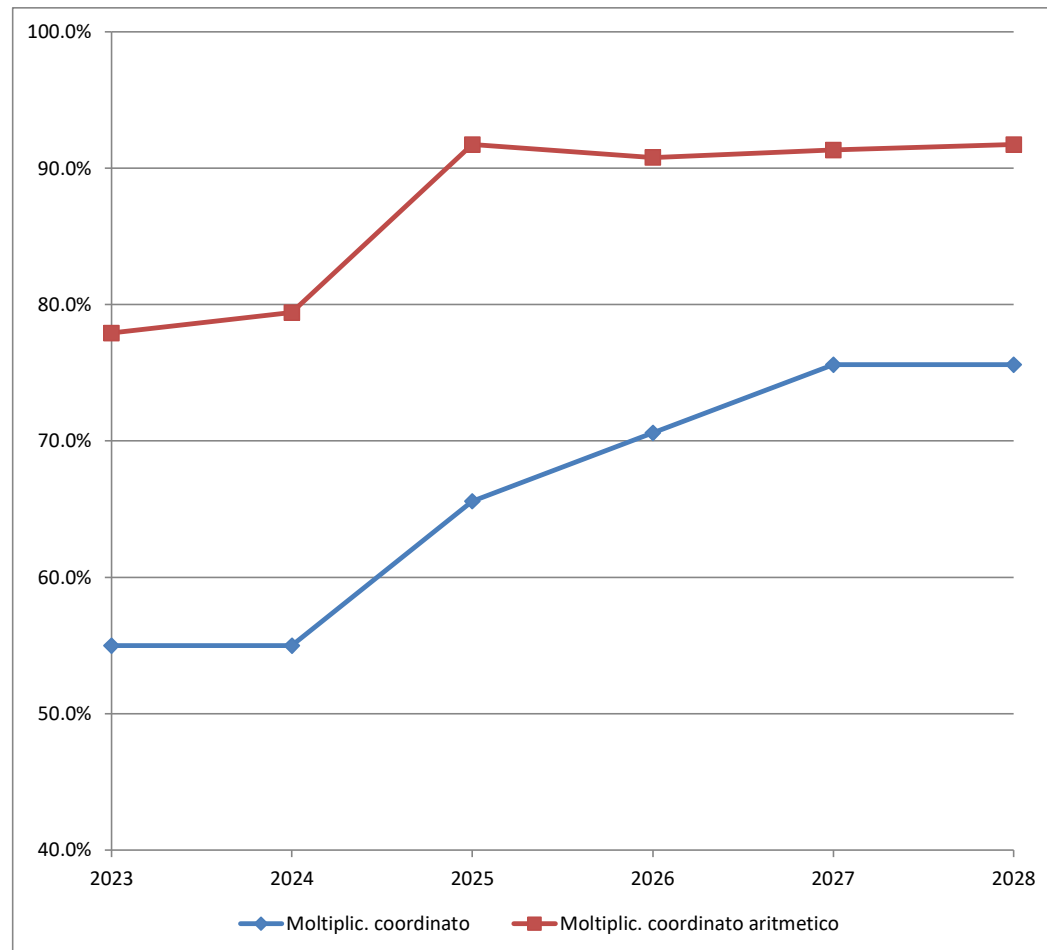
ALLEGATO 4

| | Consuntivo 2023 | Preventivo 2024 | Preventivo 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO | -2'623'171 | -2'776'480 | -2'888'330 | -2'284'900 | -1'827'300 | -1'922'500 |



COMUNE DI CASTEL SAN PIETRO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

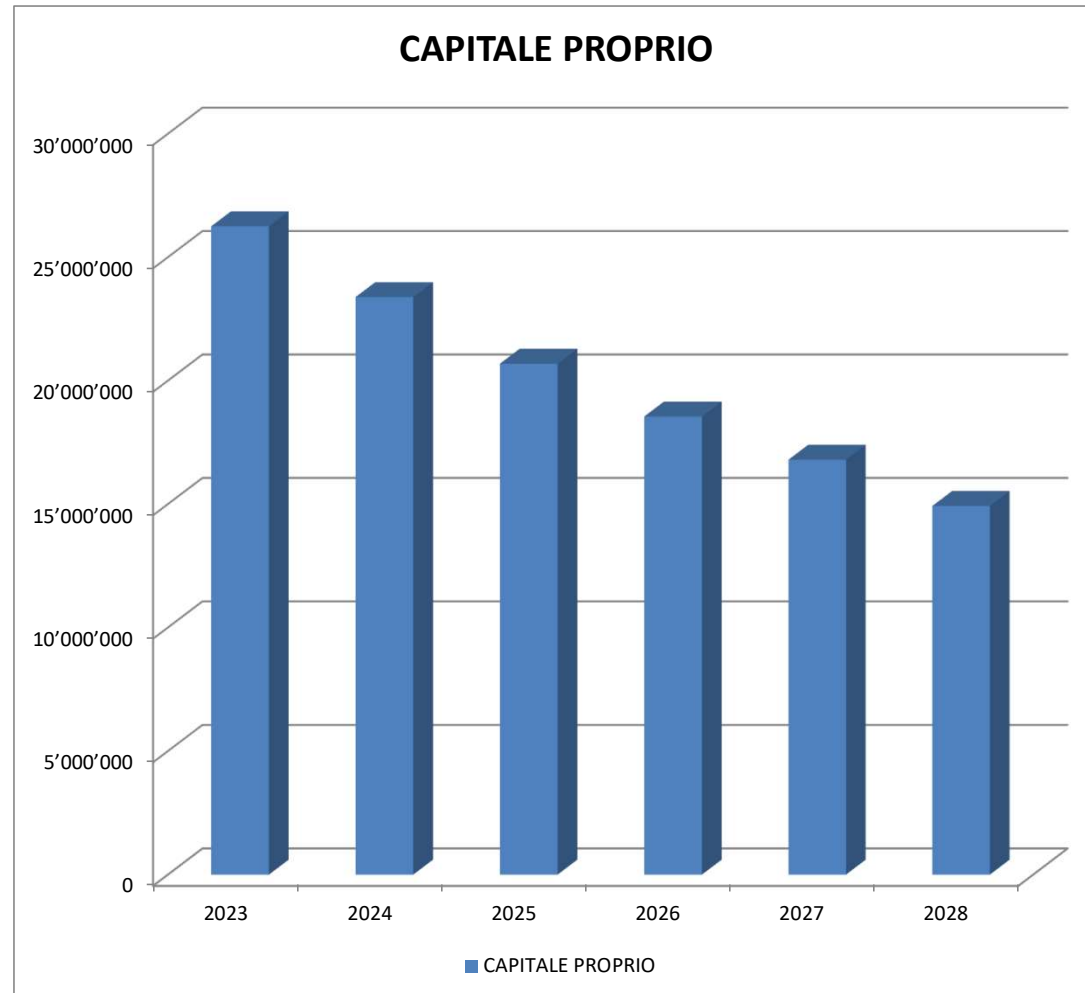
| | Consuntivo 2023 | Preventivo 2024 | Preventivo 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------|--------------|--------------|
| Moltiplic. politico persone fisiche | 55.0% | 55.0% | 65.0% | 70.0% | 75.0% | 75.0% |
| Moltiplic. politico persone giuridiche | 55.0% | 55.0% | 70.0% | 75.0% | 80.0% | 80.0% |
| Moltiplic. coordinato | 55.0% | 55.0% | 65.6% | 70.6% | 75.6% | 75.6% |
| | | | | | | |
| Moltiplic. coordinato aritmetico | 77.9% | 79.4% | 91.7% | 90.8% | 91.3% | 91.7% |



COMUNE DI CASTEL SAN PIETRO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 6

| | Consuntivo 2023 | Preventivo 2024 | Preventivo 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Fondi del capitale proprio | -144'103 | -236'103 | -46'703 | 99'497 | 177'597 | 227'397 |
| Eccedenze di bilancio | 26'396'249 | 23'619'769 | 20'731'439 | 18'446'539 | 16'619'239 | 14'696'739 |
| CAPITALE PROPRIO | 26'252'146 | 23'383'666 | 20'684'736 | 18'546'036 | 16'796'836 | 14'924'136 |



COMUNE DI CASTEL SAN PIETRO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 7

| CONTO ECONOMICO | Consuntivo 2023 | Preventivo 2024 | Preventivo 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Ricavi propri (40+41+42+43+45+46) | 10'422'557 | 10'693'100 | 11'477'600 | 11'997'200 | 12'794'500 | 13'031'200 |
| Ricavi da riversamento (47) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RICAVI OPERATIVI | 10'422'557 | 10'693'100 | 11'477'600 | 11'997'200 | 12'794'500 | 13'031'200 |
| Spese proprie (30+31+33+35+36) | 13'378'490 | 13'647'880 | 14'550'730 | 14'264'600 | 14'633'300 | 14'967'900 |
| Spese di riversamento (37) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| SPESE OPERATIVE | 13'378'490 | 13'647'880 | 14'550'730 | 14'264'600 | 14'633'300 | 14'967'900 |
| RISULTATO OPERATIVO | -2'955'934 | -2'954'780 | -3'073'130 | -2'267'400 | -1'838'800 | -1'936'700 |
| Spese finanziarie (34) | -4'520 | -95'000 | -110'000 | -312'300 | -345'300 | -362'600 |
| Ricavi finanziari (44) | 337'282 | 273'300 | 294'800 | 294'800 | 356'800 | 376'800 |
| RISULTATO FINANZIARIO | 332'763 | 178'300 | 184'800 | -17'500 | 11'500 | 14'200 |
| RISULTATO ORDINARIO | -2'623'171 | -2'776'480 | -2'888'330 | -2'284'900 | -1'827'300 | -1'922'500 |
| 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 | -2'623'171 | -2'776'480 | -2'888'330 | -2'284'900 | -1'827'300 | -1'922'500 |
| CONTO INVESTIMENTI | Consuntivo 2023 | Preventivo 2024 | Preventivo 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
| + USCITE PER INVESTIMENTI | 4'728'152 | 2'673'439 | 4'780'000 | 5'351'000 | 3'851'000 | 1'766'000 |
| - ENTRATE PER INVESTIMENTI | -1'509'446 | -46'900 | -880'000 | -1'353'000 | -1'259'000 | -468'000 |
| ONERE NETTO PER INVESTIMENTI | 3'218'706 | 2'626'539 | 3'900'000 | 3'998'000 | 2'592'000 | 1'298'000 |
| CONTO DI FINANZIAMENTO | Consuntivo 2023 | Preventivo 2024 | Preventivo 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
| + ONERE NETTO PER INVESTIMENTI | 3'218'706 | 2'626'539 | 3'900'000 | 3'998'000 | 2'592'000 | 1'298'000 |
| - AUTOFINANZIAMENTO | 1'840'740 | 1'620'380 | 1'108'230 | 446'500 | -60'000 | -100'200 |
| RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO) | 5'059'446 | 4'246'919 | 5'008'230 | 4'444'500 | 2'532'000 | 1'197'800 |
| AUTOFINANZIAMENTO | Consuntivo 2023 | Preventivo 2024 | Preventivo 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
| + RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE | -2'623'171 | -2'776'480 | -2'888'330 | -2'284'900 | -1'827'300 | -1'922'500 |
| + 33 AMMORTAMENTI | 828'057 | 1'008'600 | 1'274'500 | 1'374'200 | 1'483'400 | 1'636'300 |
| + 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI | 178'435 | 197'800 | 348'400 | 305'200 | 237'100 | 208'800 |
| - 45 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI | -309'014 | -131'900 | -1'100 | -1'100 | -1'100 | -1'100 |
| + 364 RETTIFICHE DI VALORE SU PRESTITI DEI BENI AMMINISTR. | 2'000 | 2'000 | 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 | 82'954 | 79'600 | 158'300 | 160'100 | 167'900 | 178'700 |
| + 389 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - 4892 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| AUTOFINANZIAMENTO | -1'840'740 | -1'620'380 | -1'108'230 | -446'500 | 60'000 | 100'200 |

COMUNE DI CASTEL SAN PIETRO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 8

| 0 CONTO ECONOMICO | Consuntivo 2023 | Preventivo 2024 | Preventivo 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 3 SPESE | 13'648'906 | 13'986'580 | 14'966'930 | 14'861'700 | 15'328'400 | 15'705'500 |
| 30 Spese per il personale | 3'950'820 | 3'895'430 | 4'032'180 | 4'110'300 | 4'319'900 | 4'403'700 |
| 31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc. | 2'013'716 | 1'946'050 | 2'051'950 | 2'062'200 | 2'139'900 | 2'300'500 |
| 33 Ammortamenti beni amministrativi | 828'057 | 1'008'600 | 1'274'500 | 1'374'200 | 1'483'400 | 1'636'300 |
| 34 Spese finanziarie | 4'520 | 95'000 | 110'000 | 312'300 | 345'300 | 362'600 |
| 35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali | 178'435 | 197'800 | 348'400 | 305'200 | 237'100 | 208'800 |
| 36 Spese di trasferimento | 6'407'464 | 6'600'000 | 6'843'700 | 6'412'700 | 6'453'000 | 6'418'600 |
| 37 Riversamento contributi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 38 Spese straordinarie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 39 Addebiti interni | 265'895 | 243'700 | 306'200 | 284'800 | 349'800 | 375'000 |
| 4 RICAVI | 11'025'735 | 11'210'100 | 12'078'600 | 12'576'800 | 13'501'100 | 13'783'000 |
| 40 Ricavi fiscali | 8'303'586 | 8'682'350 | 9'319'300 | 9'828'800 | 10'616'000 | 10'842'500 |
| 41 Regalie e concessioni | 133'916 | 128'000 | 128'000 | 128'000 | 128'000 | 128'000 |
| 42 Tasse e retribuzioni | 1'076'162 | 1'145'450 | 1'469'700 | 1'477'000 | 1'484'300 | 1'491'700 |
| 43 Ricavi diversi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 44 Ricavi finanziari | 337'282 | 273'300 | 294'800 | 294'800 | 356'800 | 376'800 |
| 45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali | 309'014 | 131'900 | 1'100 | 1'100 | 1'100 | 1'100 |
| 46 Ricavi da trasferimento | 599'879 | 605'400 | 559'500 | 562'300 | 565'100 | 567'900 |
| 47 Contributi da riversare | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 48 Ricavi straordinari | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 49 Accrediti interni | 265'895 | 243'700 | 306'200 | 284'800 | 349'800 | 375'000 |
| RISULTATO D'ESERCIZIO | -2'623'171 | -2'776'480 | -2'888'330 | -2'284'900 | -1'827'300 | -1'922'500 |

COMUNE DI CASTEL SAN PIETRO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 9

| 0 CONTO ECONOMICO | Consuntivo 2023 | Preventivo 2024 | Preventivo 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 30 Spese per il personale | 3'950'820 | 3'895'430 | 4'032'180 | 4'110'300 | 4'319'900 | 4'403'700 |
| 31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc. | 2'013'716 | 1'946'050 | 2'051'950 | 2'062'200 | 2'139'900 | 2'300'500 |
| 33 Ammortamenti beni amministrativi | 828'057 | 1'008'600 | 1'274'500 | 1'374'200 | 1'483'400 | 1'636'300 |
| 35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali | 178'435 | 197'800 | 348'400 | 305'200 | 237'100 | 208'800 |
| 36 Spese di trasferimento | 6'407'464 | 6'600'000 | 6'843'700 | 6'412'700 | 6'453'000 | 6'418'600 |
| 37 Riversamento contributi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 39 Addebiti interni | 265'895 | 243'700 | 306'200 | 284'800 | 349'800 | 375'000 |
| 3 SPESE | 13'644'386 | 13'891'580 | 14'856'930 | 14'549'400 | 14'983'100 | 15'342'900 |
| 40 Ricavi fiscali | 8'303'586 | 8'682'350 | 9'319'300 | 9'828'800 | 10'616'000 | 10'842'500 |
| 41 Regalie e concessioni | 133'916 | 128'000 | 128'000 | 128'000 | 128'000 | 128'000 |
| 42 Tasse e retribuzioni | 1'076'162 | 1'145'450 | 1'469'700 | 1'477'000 | 1'484'300 | 1'491'700 |
| 43 Ricavi diversi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali | 309'014 | 131'900 | 1'100 | 1'100 | 1'100 | 1'100 |
| 46 Ricavi da trasferimento | 599'879 | 605'400 | 559'500 | 562'300 | 565'100 | 567'900 |
| 47 Contributi da riversare | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 49 Accrediti interni | 265'895 | 243'700 | 306'200 | 284'800 | 349'800 | 375'000 |
| 4 RICAVI | 10'688'452 | 10'936'800 | 11'783'800 | 12'282'000 | 13'144'300 | 13'406'200 |
| RISULTATO OPERATIVO | -2'955'934 | -2'954'780 | -3'073'130 | -2'267'400 | -1'838'800 | -1'936'700 |
| 34 Spese finanziarie | -4'520 | -95'000 | -110'000 | -312'300 | -345'300 | -362'600 |
| 44 Ricavi finanziari | 337'282 | 273'300 | 294'800 | 294'800 | 356'800 | 376'800 |
| <i>RISULTATO FINANZIARIO</i> | <i>332'763</i> | <i>178'300</i> | <i>184'800</i> | <i>-17'500</i> | <i>11'500</i> | <i>14'200</i> |
| RISULTATO ORDINARIO | -2'623'171 | -2'776'480 | -2'888'330 | -2'284'900 | -1'827'300 | -1'922'500 |
| 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 | -2'623'171 | -2'776'480 | -2'888'330 | -2'284'900 | -1'827'300 | -1'922'500 |

COMUNE DI CASTEL SAN PIETRO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 10

| BILANCIO | | Consuntivo 2023 | Preventivo 2024 | Preventivo 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|-------------|--|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1 1 | ATTIVI | 37'806'250 | 41'083'639 | 43'603'609 | 46'088'209 | 47'006'509 | 46'516'909 |
| 10 2 | Beni patrimoniali (BP) | 884'580 | 2'625'630 | 2'678'400 | 2'699'300 | 2'676'900 | 2'704'300 |
| 100 3 | Liquidità e piazzamenti a breve termine | 203'726 | 162'319 | 215'089 | 235'989 | 213'589 | 240'989 |
| 101 3 | Crediti | 1'680'214 | 1'750'000 | 1'750'000 | 1'750'000 | 1'750'000 | 1'750'000 |
| 102 3 | Investimenti finanziari a breve termine | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 104 3 | Ratei e risconti attivi | -1'565'299 | 150'000 | 150'000 | 150'000 | 150'000 | 150'000 |
| 106 3 | Scorte merci | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 107 3 | Investimenti finanziari (a lungo termine) | 62'628 | 60'000 | 60'000 | 60'000 | 60'000 | 60'000 |
| 108 3 | Investimenti materiali dei BP | 503'311 | 503'311 | 503'311 | 503'311 | 503'311 | 503'311 |
| 109 3 | Crediti verso finanziamenti speciali del capitale di terzi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 2 | Beni amministrativi (BA) | 36'921'670 | 38'458'009 | 40'925'209 | 43'388'909 | 44'329'609 | 43'812'609 |
| 140 3 | Investimenti materiali dei BA | 32'925'919 | 34'422'293 | 37'208'293 | 39'564'693 | 40'325'493 | 39'958'993 |
| 142 3 | Investimenti immateriali | 1'743'357 | 1'718'922 | 1'498'422 | 1'505'822 | 1'493'622 | 1'461'822 |
| 144 3 | Prestiti | 178'099 | 197'099 | 197'099 | 197'099 | 197'099 | 197'099 |
| 145 3 | Partecipazioni, capitali sociali | 100'000 | 100'000 | 100'000 | 100'000 | 100'000 | 100'000 |
| 146 3 | Contributi per investimenti | 1'974'295 | 2'019'695 | 1'921'395 | 2'021'295 | 2'213'395 | 2'094'695 |
| 2 1 | PASSIVI | 37'806'250 | 41'083'639 | 43'603'609 | 46'088'209 | 47'006'509 | 46'516'909 |
| 20 2 | Capitale di terzi | 11'554'104 | 17'699'973 | 22'918'873 | 27'542'173 | 30'209'673 | 31'592'773 |
| 200 3 | Impegni correnti | 1'927'728 | 1'950'000 | 1'950'000 | 1'950'000 | 1'950'000 | 1'950'000 |
| 201 3 | Impegni a breve termine | 1'951'991 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 204 3 | Ratei e risconti passivi (RRP) | 323'697 | 320'000 | 320'000 | 320'000 | 320'000 | 320'000 |
| 205 3 | Accantonamenti a breve termine | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 206 3 | Impegni a lungo termine | 4'120'100 | 12'199'100 | 17'478'100 | 22'156'500 | 24'842'100 | 26'229'300 |
| 208 3 | Accantonamenti a lungo termine | 2'815'431 | 2'658'518 | 2'440'518 | 2'227'518 | 2'051'518 | 1'889'518 |
| 209 3 | Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi | 415'158 | 572'355 | 730'255 | 888'155 | 1'046'055 | 1'203'955 |
| 29 2 | Capitale proprio | 26'252'146 | 23'383'666 | 20'684'736 | 18'546'036 | 16'796'836 | 14'924'136 |
| 291 3 | Fondi | -144'103 | -236'103 | -46'703 | 99'497 | 177'597 | 227'397 |
| 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 | 26'396'249 | 23'619'769 | 20'731'439 | 18'446'539 | 16'619'239 | 14'696'739 |

| CONTO INVESTIMENTI | | Consuntivo 2023 | Preventivo 2024 | Preventivo 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|---------------------------------|--|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|
| USCITE PER INVESTIMENTI | | 4'728'152 | 2'673'439 | 4'780'000 | 5'351'000 | 3'851'000 | 1'766'000 |
| 50 | Investimenti materiali dei BA | 4'040'930 | 2'430'174 | 4'464'000 | 4'835'000 | 3'235'000 | 1'450'000 |
| 52 | Investimenti immateriali | 503'223 | 97'265 | 256'000 | 256'000 | 256'000 | 256'000 |
| 54 | Prestiti | 84'000 | 21'000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 55 | Partecipazioni, capitali sociali | 100'000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 56 | Contributi per investimenti | 0 | 125'000 | 60'000 | 260'000 | 360'000 | 60'000 |
| 57 | Riversamento contributi per investimenti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 58 | Investimenti straordinari | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ENTRATE PER INVESTIMENTI | | 1'509'446 | 46'900 | 880'000 | 1'353'000 | 1'259'000 | 468'000 |
| 60 E 63 | Investimenti materiali dei BA | 1'373'849 | 46'900 | 595'000 | 1'293'000 | 1'199'000 | 408'000 |
| 62 | Investimenti immateriali | 128'597 | 0 | 285'000 | 60'000 | 60'000 | 60'000 |
| 64 | Prestiti | 7'000 | 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 | | 3'218'706 | 2'626'539 | 3'900'000 | 3'998'000 | 2'592'000 | 1'298'000 |

COMUNE DI CASTEL SAN PIETRO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 12

| PARAMETRI GENERALI | Consuntivo 2023 | Preventivo 2024 | Preventivo 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------|-------------|-------------|
| INFLAZIONE | | | | 0.50% | 0.50% | 0.50% |
| RINCARO STIPENDI DIPENDENTI | | | | 0.50% | 0.50% | 0.50% |
| AUMENTI REALI - SCATTI DIPENDENTI | | | | 1.50% | 1.50% | 1.50% |
| RINCARO STIPENDI DOCENTI | | | | 0.50% | 0.50% | 0.50% |
| AUMENTI REALI - SCATTI DOCENTI | | | | 1.50% | 1.50% | 1.50% |
| IMPOSTE PERSONE FISICHE EVOLUZIONE | 1.00% | 1.50% | 1.50% | 2.50% | 2.50% | 2.50% |
| IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI | 0.00% | -2.30% | -0.10% | -0.40% | -0.20% | -0.20% |
| IMPOSTE PERSONE FISICHE | 1.00% | -0.80% | 1.40% | 2.10% | 2.30% | 2.30% |
| IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI COMPLESSIVI | | -2.30% | -2.40% | -2.80% | -3.00% | -3.20% |
| IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE EVOLUZIONE | 0.00% | 0.00% | 2.60% | 2.50% | 2.50% | 2.50% |
| IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE SGRAVI | 0.00% | 0.00% | -27.60% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE | 0.00% | 0.00% | -25.00% | 2.50% | 2.50% | 2.50% |
| INTERESSE PASSIVO | 1.00% | 1.50% | 1.25% | 1.25% | 1.25% | 1.25% |
| ONERI ASSICURATIVI | | | | 9.00% | 9.00% | 9.00% |
| CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI) | | | | 0.15% | 0.15% | 0.15% |
| CONTRIBUTO ANZIANI | | | | 7.00% | 7.00% | 7.00% |
| SACD | | | | 3.10% | 3.10% | 3.10% |
| SERVIZI APPOGGIO | | | | 2.10% | 2.10% | 2.10% |

COMUNE DI CASTEL SAN PIETRO
PIANO FINANZIARIO 2025-2028

ALLEGATO 13

INDICATORI FINANZIARI

| | Consuntivo 2023 | Preventivo 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|---|--------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Capitale dei terzi | 11'554'104 | 17'699'973 | 22'918'873 | 27'542'173 | 30'209'673 | 31'592'773 |
| ./. Beni patrimoniali | -884'580 | -2'625'630 | -2'678'400 | -2'699'300 | -2'676'900 | -2'704'300 |
| Debito pubblico netto I | 10'669'524 | 15'074'343 | 20'240'473 | 24'842'873 | 27'532'773 | 28'888'473 |
| Ricavi fiscali | 8'303'586 | 8'682'350 | 9'319'300 | 9'828'800 | 10'616'000 | 10'842'500 |
| Tasso di indebitamento netto | 128.5% | 173.6% | 217.2% | 252.8% | 259.4% | 266.4% |
| Autofinanziamento | -1'840'740 | -1'620'380 | -1'108'230 | -446'500 | 60'000 | 100'200 |
| Investimenti netti | 3'218'706 | 2'626'539 | 3'900'000 | 3'998'000 | 2'592'000 | 1'298'000 |
| Grado di autofinanziamento | -57.2% | -61.7% | -28.4% | -11.2% | 2.3% | 7.7% |
| Spese per interessi | 2'941 | 80'000 | 105'000 | 307'300 | 340'300 | 357'600 |
| ./. Ricavi per interessi | -25'252 | -26'500 | -26'500 | -26'500 | -26'500 | -26'500 |
| Interessi netti | -22'311 | 53'500 | 78'500 | 280'800 | 313'800 | 331'100 |
| Ricavi correnti | 10'759'839 | 10'966'400 | 11'772'400 | 12'292'000 | 13'151'300 | 13'408'000 |
| Quota delle spese per interessi | -0.2% | 0.5% | 0.7% | 2.3% | 2.4% | 2.5% |
| Debito pubblico netto I | 10'669'524 | 15'074'343 | 20'240'473 | 24'842'873 | 27'532'773 | 28'888'473 |
| Popolazione residente permanente | 2'225 | 2'235 | 2'245 | 2'255 | 2'265 | 2'275 |
| Debito pubblico netto I pro capite | 4'795 | 6'745 | 9'016 | 11'017 | 12'156 | 12'698 |
| Investimenti lordi | 4'728'152 | 2'673'439 | 4'780'000 | 5'351'000 | 3'851'000 | 1'766'000 |
| Uscite correnti | 12'291'564 | 12'454'880 | 12'879'530 | 12'737'400 | 13'090'200 | 13'306'700 |
| Uscite totali consolidate | 17'019'717 | 15'128'319 | 17'659'530 | 18'088'400 | 16'941'200 | 15'072'700 |
| Quota degli investimenti | 27.8% | 17.7% | 27.1% | 29.6% | 22.7% | 11.7% |
| Capitale proprio | 26'252'146 | 23'383'666 | 20'684'736 | 18'546'036 | 16'796'836 | 14'924'136 |
| Totale del passivo | 37'806'250 | 41'083'639 | 43'603'609 | 46'088'209 | 47'006'509 | 46'516'909 |
| Quota di capitale proprio | 69.4% | 56.9% | 47.4% | 40.2% | 35.7% | 32.1% |