



---

**MM N° 9/2022 accompagnante il Piano economico-finanziario 2022-2026**

---

All'onorando  
Consiglio comunale di  
Minusio

Minusio, 10 maggio 2022

Onorevoli Presidente e Consiglieri,

con il presente messaggio vi sottoponiamo, per informazione e discussione, il Piano finanziario (PF) del Comune di Minusio per il periodo 2022-2026.

Come noto la Legge organica comunale (LOC) prevede l'obbligatorietà dell'allestimento del PF per i Comuni con una popolazione superiore ai 500 abitanti ed un suo aggiornamento almeno una volta per legislatura o in caso di cambiamenti rilevanti per le finanze comunali (art. 152 LOC), di regola in concomitanza con il preventivo successivo alle elezioni generali.

Il Municipio ha affidato il mandato per la stesura del PF a Interfida Revisioni e Consulenze SA di Mendrisio, che vanta una lunga esperienza di collaborazione con i Comuni.

La redazione del documento in oggetto è avvenuta sulla base dei consuntivi degli ultimi tre anni (2019, 2020, 2021) e dei preventivi 2022, nonché del Piano delle opere (PO) 2022-2026 redatto dal Municipio.

Nell'ambito dell'esame e della discussione sul PF è fondamentale tenere presente che si tratta di uno strumento di lavoro che contiene previsioni sull'evoluzione delle finanze comunali a breve-medio termine, basato sulla situazione nota al momento della sua stesura, in funzione della quale viene ipotizzata un'evoluzione condizionata da parametri stimati ed eventi solo parzialmente prevedibili.

Scopo del PF è pertanto di fornire una visione in prospettiva delle principali tendenze, per permettere un orientamento politico volto al mantenimento dell'equilibrio finanziario 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.

Essendo un "indicatore di tendenza" permette di percepire con qualche anno di anticipo l'evoluzione della situazione finanziaria, permettendo di confermare l'orientamento politico o, nei ristretti limiti di manovra del Comune, di prendere le dovute misure correttive.



Si osserva che il PF ha principalmente una rilevanza programmatica e non costituisce una base legale per la concessione di crediti.

Infatti il Piano d'investimento è molto ambizioso e il Municipio, unitamente all'Amministrazione, profonderanno 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.

Il Municipio ha così stabilito per il quadriennio una media di investimenti di 6 milioni di franchi.

Tutti gli investimenti previsti nel PO saranno oggetto di un messaggio municipale o sono già stati votati di recente.

In conclusione ricordiamo che il PF non ha valenza vincolante, ma vuole offrire una visione prospettica sulla situazione finanziaria attuale e futura del Comune.

Sebbene il livello di precisione sia minore rispetto ai conti consuntivi o preventivi, per evidenti motivi di attendibilità, l'evoluzione tendenziale indicata fornisce comunque elementi utili con i quali si può e si deve lavorare al fine di portare avanti una politica di gestione delle finanze oculata e improntata all'equilibrio finanziario.

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

Con distinta stima,

p. IL MUNICIPIO DI MINUSIO  
Il Sindaco:            Il Segretario:

avv. F. Dafond    avv. U. Donati

Annesso:

> Piano economico-finanziario 2022-2026



**COMUNE DI  
MINUSIO**

***PIANO FINANZIARIO  
2022-2026***

**MAGGIO 2022**

---

## INDICE

---

<b>A.</b>	<b>PREMESSE E METODO D'INDAGINE</b>	<b>2</b>
<b>B.</b>	<b>SITUAZIONE ATTUALE</b>	<b>3</b>
<b>C.</b>	<b>EVOLUZIONE FUTURA</b>	<b>7</b>
	1. <i>Parametri d'evoluzione 2022-2026</i>	7
	2. <i>Realizzazione del piano delle opere 2022-2026</i>	10
	3. <i>Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale</i>	11
<b>D.</b>	<b>CONCLUSIONI</b>	<b>15</b>

---



---

Lodevole Municipio  
del Comune di Minusio  
6648 **Minusio**

Mendrisio, 11 maggio 2022/AB

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI MINUSIO  
PER IL PERIODO 2022-2026***

---

Egregio Signor Sindaco

Gentile Signora Municipale, egregi Signori Municipali

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

Le proiezioni per il periodo 2022-2026 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2019, 2020 e 2021) e dei preventivi 2022, nonché del piano delle opere 2022-2026 redatto dal Municipio.

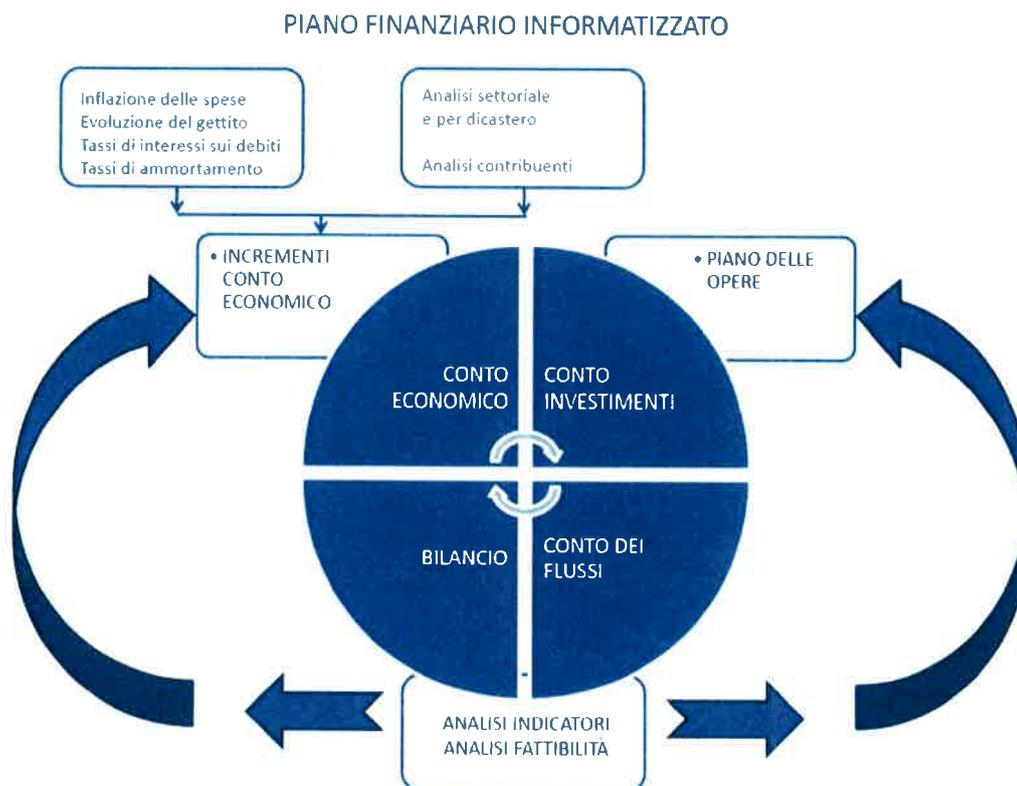
Con la presente relazione vi informiamo sui risultati principali del piano finanziario.

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

Grazie al modello informatico costruito appositamente per assolvere l'incarico conferitoci, partendo da situazioni di dettaglio si ottengono i quadri sinottici determinanti per osservare lo sviluppo delle finanze comunali. Nella fattispecie i quadri di dettaglio sono costituiti dalle voci del conto economico, suddivise per categoria economica e dal piano degli investimenti, studiato dal lodevole Municipio, suddiviso per ogni singolo investimento e per categoria economica come previsto dalla LOC.

I quadri sinottici determinanti sono costituiti dalla presentazione riassuntiva e globale del conto economico, del bilancio e del conto investimenti. In particolare viene presentato graficamente il confronto tra moltiplicatore politico d'imposta e quello aritmetico, l'aliquota che permette cioè il pareggio dei conti.

Lo sviluppo delle finanze comunali risulta quindi dall'analisi settoriale del conto economico e del conto investimenti e dall'integrazione dei fattori congiunturali quali inflazione, aumento reale del gettito, tassi di interesse e di ammortamento.



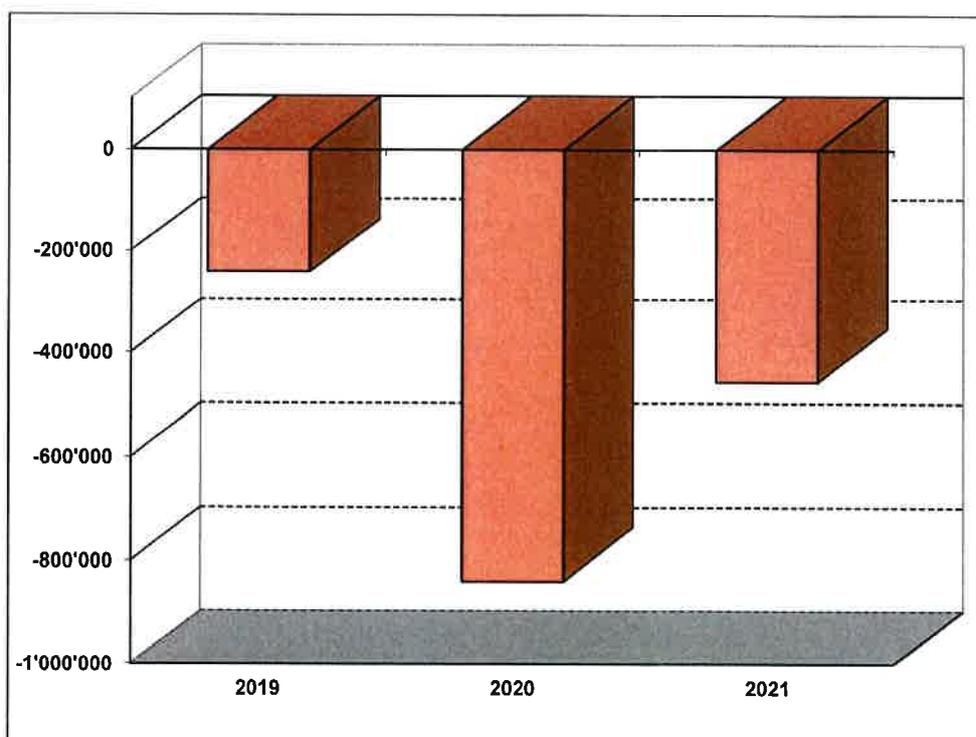
## **B. SITUAZIONE ATTUALE**

I conti consuntivi degli ultimi tre anni (2019, 2020 e 2021) evidenziano una crescita costante dei ricavi passati da Fr. 34.4 mio nel 2019 a poco meno di Fr. 35.6 mio nel 2021. Le spese, superiori ai ricavi già a partire dal 2019, hanno registrato un incremento più importante, crescendo da Fr. 34.6 mio nel 2019 a Fr. 36.2 mio nel 2020.

Il conto economico del vostro Comune ha registrato un aumento dei disavanzi d'esercizio passati da Fr. 240'000 nel 2019 a Fr. 460'000 nel 2021:

	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Ricavi correnti	34'383'699	34'533'610	35'752'288
Spese correnti	-34'624'562	-35'372'303	-36'208'388
<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>-240'863</b>	<b>-838'693</b>	<b>-456'100</b>

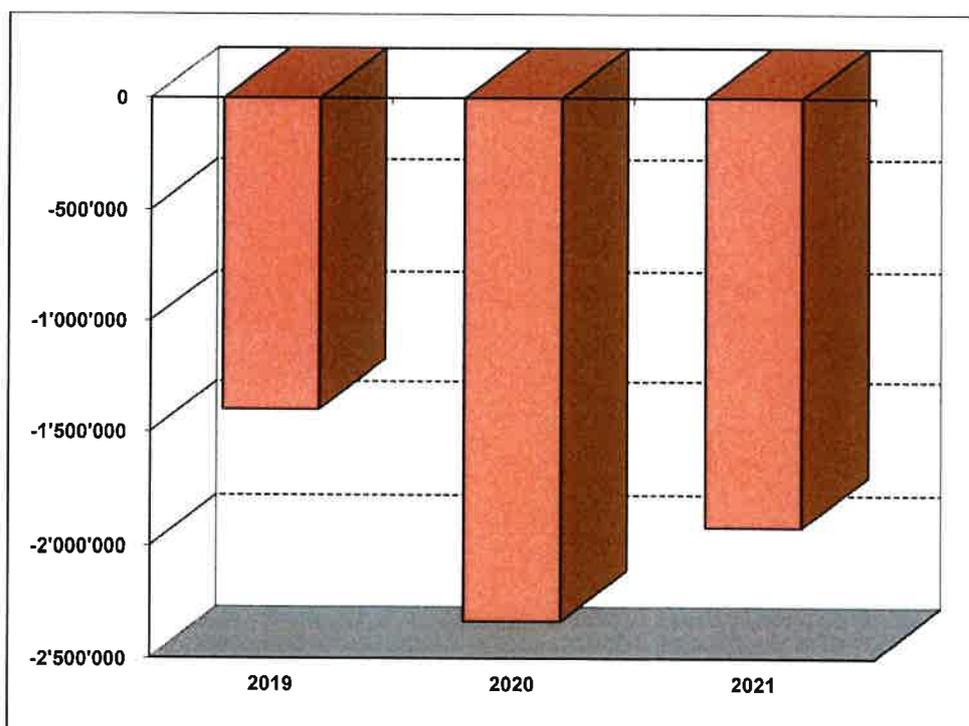
### **RISULTATO D'ESERCIZIO**



Sottolineiamo che l'analisi di dettaglio dei conti 2019-2021 permette di evidenziare che i risultati d'esercizio per il periodo indicato sono stati condizionati positivamente da significative sopravvenienze di imposta. Epurando il conto economico da queste entrate straordinarie, i conti consuntivi avrebbero presentato una situazione di disavanzo molto importante in tutti e tre gli anni in esame:

	2019	2020	2021
Risultato d'esercizio	-240'863	-838'693	-456'100
./. sopravvenienze imposta	-1'158'127	-1'496'034	-1'460'542
<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>-1'398'990</b>	<b>-2'334'727</b>	<b>-1'916'642</b>

### RISULTATO D'ESERCIZIO

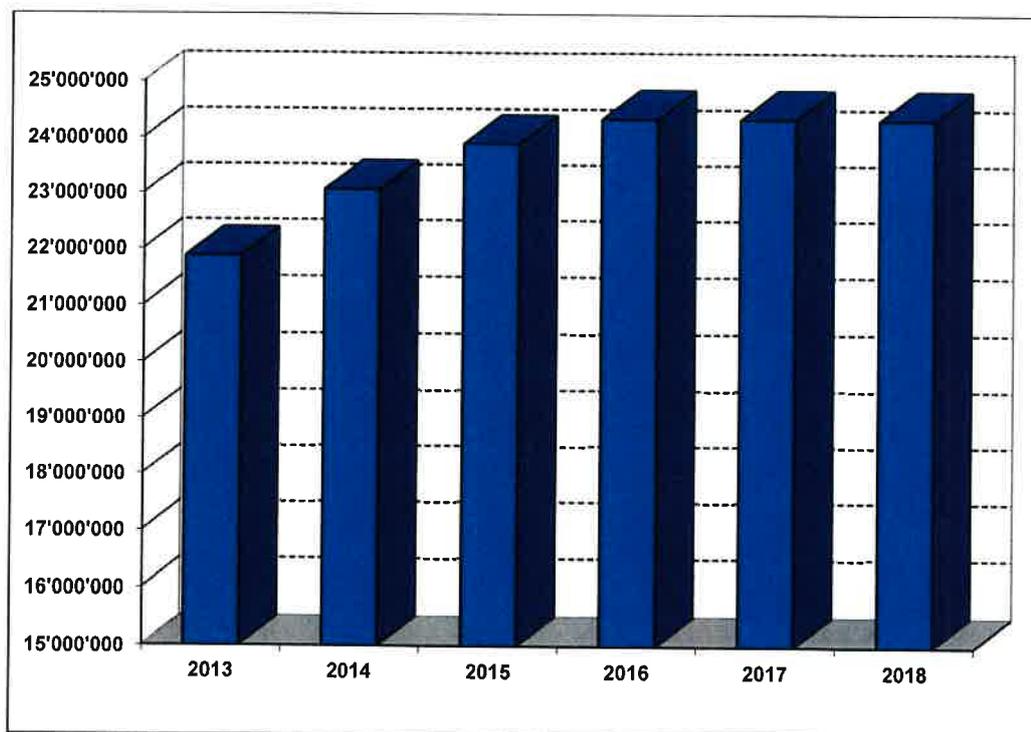


Il gettito di imposta del vostro Comune (accertamento cantonale) ha conosciuto un incremento importante negli anni dal 2013 al 2016, con il passaggio da Fr. 21.9 mio a Fr. 24.3 mio, per poi rallentare e rimanere sostanzialmente invariato fino al 2018 (ultimo gettito accertato).

Questi gli accertamenti degli anni 2013-2018:

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Gettito persone fisiche	20'275'666	21'488'334	22'285'211	22'743'124	22'490'680	22'897'186
Gettito persone giuridiche	966'533	928'655	957'739	1'166'937	1'170'900	747'924
Imposte alla fonte	625'165	581'259	596'625	603'580	675'655	534'466
Imposta imm. cantonale	6'584	6'922	6'977	6'977	6'022	6'022
Contributo di livellamento	0	57'637	49'790	0	0	0
Correzione perdite	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo gettito	0	0	0	-179'853	-3'297	139'910
<b>Totale gettito d'imposta</b>	<b>21'873'948</b>	<b>23'062'807</b>	<b>23'896'342</b>	<b>24'340'765</b>	<b>24'339'960</b>	<b>24'325'508</b>

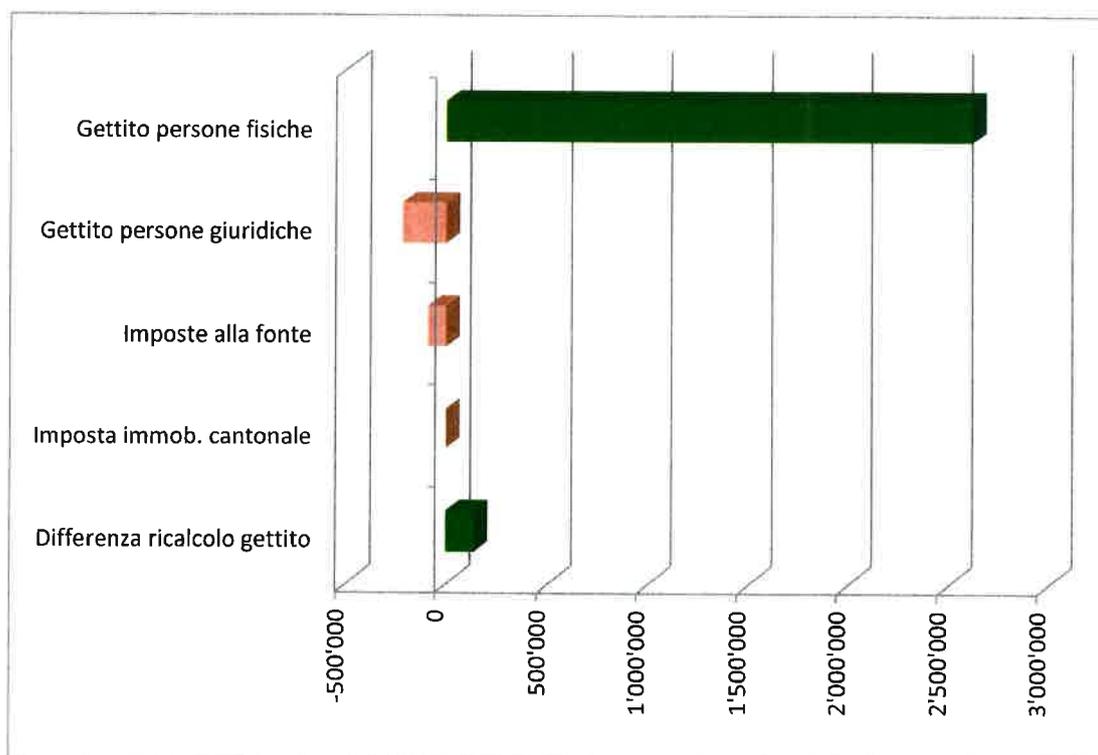
### GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2013-2018



Le imposte delle persone fisiche hanno registrato una crescita significativa passando da Fr. 20.3 mio nel 2013 a poco meno di Fr. 22.9 mio nell'ultimo accertamento (2018). Le imposte derivanti dalle persone giuridiche hanno dapprima evidenziato una crescita fino ad avvicinarsi a Fr. 1.2 mio nel 2016 e 2017 per poi scendere a Fr. 0.7 mio nel 2018.

Nei sei anni 2013-2018 il gettito di imposta ha conosciuto una crescita complessiva di Fr. 2.5 mio, suddivisa nel modo seguente:

	2013	2018	Differenza
Gettito persone fisiche	20'275'666	22'897'186	+2'621'520
Gettito persone giuridiche	966'533	747'924	-218'609
Imposte alla fonte	625'165	534'466	-90'699
Imposta imm. Cantonale	6'584	6'022	-562
Contributo di livellamento	0	0	0
Correzione perdite	0	0	0
Differenza ricalcolo gettito	0	139'910	+139'910
<b>Totale gettito d'imposta</b>	<b>21'873'948</b>	<b>24'325'508</b>	<b>+2'451'560</b>



---

## **C. EVOLUZIONE FUTURA**

### **1. Parametri d'evoluzione 2022-2026**

L'evoluzione delle finanze comunali è stata determinata in modo importante nell'anno appena trascorso ed anche in quello attuale dalle conseguenze economiche derivanti dalla pandemia a livello mondiale. Per le previsioni che seguono ci siamo basati sulle indicazioni fornite dai vari istituti svizzeri di ricerca congiunturale, tenuto conto in modo specifico delle realtà economiche presenti sul territorio di Minusio.

#### **1.1 Spese correnti**

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stata considerata un'inflazione dello 0.5% per il periodo 2023-2024 mentre per gli anni 2025-2026 è stato valutato un tasso di rincaro dello 0.2%.

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 dello 0.75% per il periodo 2022-2023, dell'1.0% per gli anni 2024-2025 e dell'1.25% per il periodo successivo.

Gli ammortamenti amministrativi per l'esercizio 2022 e seguenti sono stati calcolati sulla base delle nuove disposizioni contabili MCA2 che prevedono l'applicazione di ammortamenti lineari sulla sostanza iniziale.

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

---

## 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 2020 l'evoluzione effettiva può essere valutata sulla scorta delle tabelle della gestione Contribuzioni e delle informazioni specifiche ricevute dalla vostra Amministrazione, per il 2021 e anni seguenti ci siamo basati, come indicato precedentemente, sulle proiezioni economiche cantonali e degli uffici di statistica svizzeri preposti, che ipotizzano un incremento generale del prodotto interno lordo per l'anno in corso ed una crescita anche per gli anni successivi.

Questa l'evoluzione percentuale prospettata per le persone fisiche del vostro Comune per gli anni 2020-2026:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Evoluzione % imposte persone fisiche	0.0%	+ 1.5%	+ 1.5%	+ 1.5%	+ 1.5%	+ 1.5%	+ 1.5%

Per quanto concerne le imposte derivanti dalla persone giuridiche osserviamo 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:

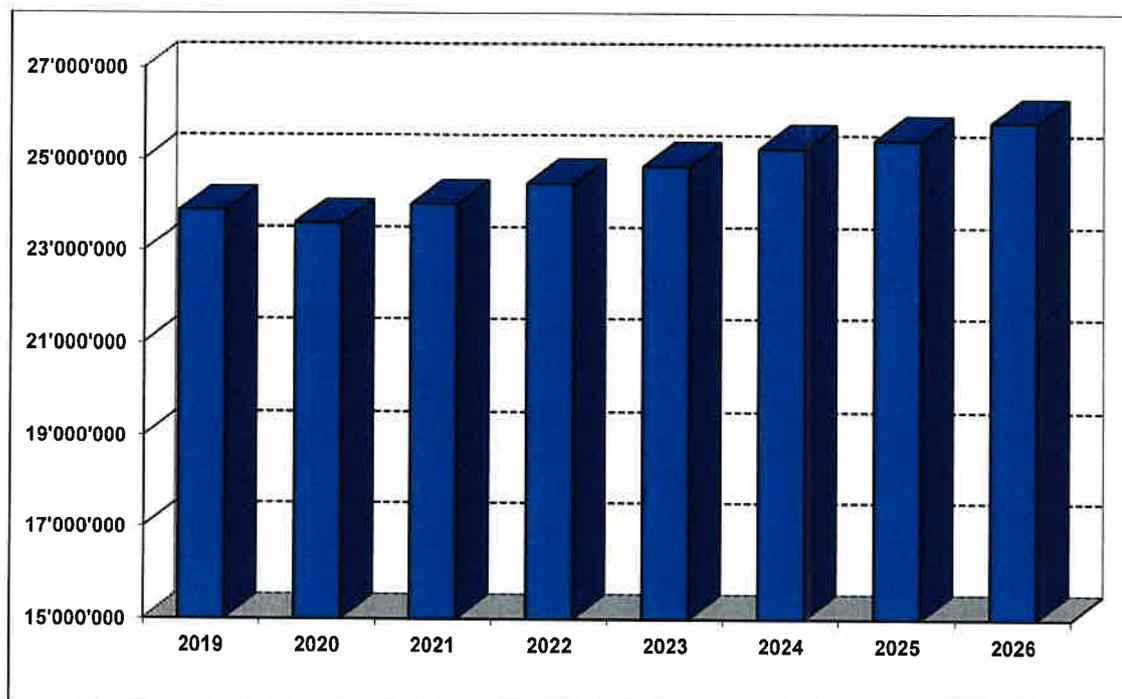
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Evoluzione % imposte persone giuridiche	-7.0%	+5.0%	+2.0%	+2.0%	+2.0%	-25.0%	+2.0%

Le entrate nette per imposte alla fonte possono essere stimate attorno a Fr. 600'000 per il 2022 con la stessa crescita delle imposte delle persone fisiche.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta:

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Persone fisiche	22'500'000	22'500'000	22'837'500	23'180'100	23'527'800	23'880'700	24'238'900	24'602'500
Persone giuridiche	700'000	650'000	682'500	696'200	710'100	724'300	543'200	554'100
Imposte fonte	677'353	442'413	500'000	600'000	609'000	618'100	627'400	636'800
Imposta imm. cant.	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000
Contrib. livellam.	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Totale gettito</b>	<b>23'883'353</b>	<b>23'598'413</b>	<b>24'026'000</b>	<b>24'482'300</b>	<b>24'852'900</b>	<b>25'229'100</b>	<b>25'415'500</b>	<b>25'799'400</b>

### GETTITO DI IMPOSTA 2019-2026



il gettito di imposta dovrebbe conoscere un lento ma costante aumento fino a raggiungere Fr. 25.8 mio nel 2026. Per quanto concerne le altre voci di ricavo osserviamo che non sono previste modifiche strutturali nel periodo di pianificazione.

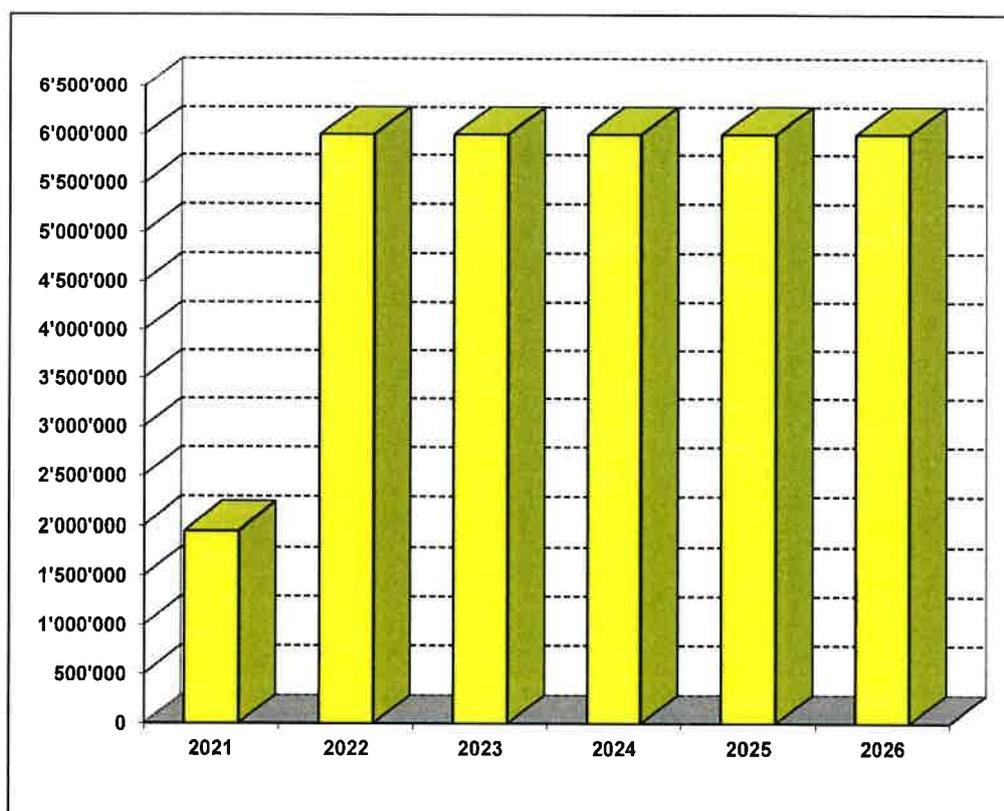
## 2. Realizzazione del piano delle opere 2022-2026

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per i prossimi anni investimenti netti complessivi Fr. 56.3 mio. Per il periodo 2022-2026 sono stati previsti investimenti medi annui di Fr. 6 mio per un totale di Fr. 30 mio.

Questi gli investimenti netti annuali previsti:

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<i>Investimenti netti</i>	1'948'713	6'000'000	6'000'000	6'000'000	6'000'000	6'000'000

**INVESTIMENTI NETTI**



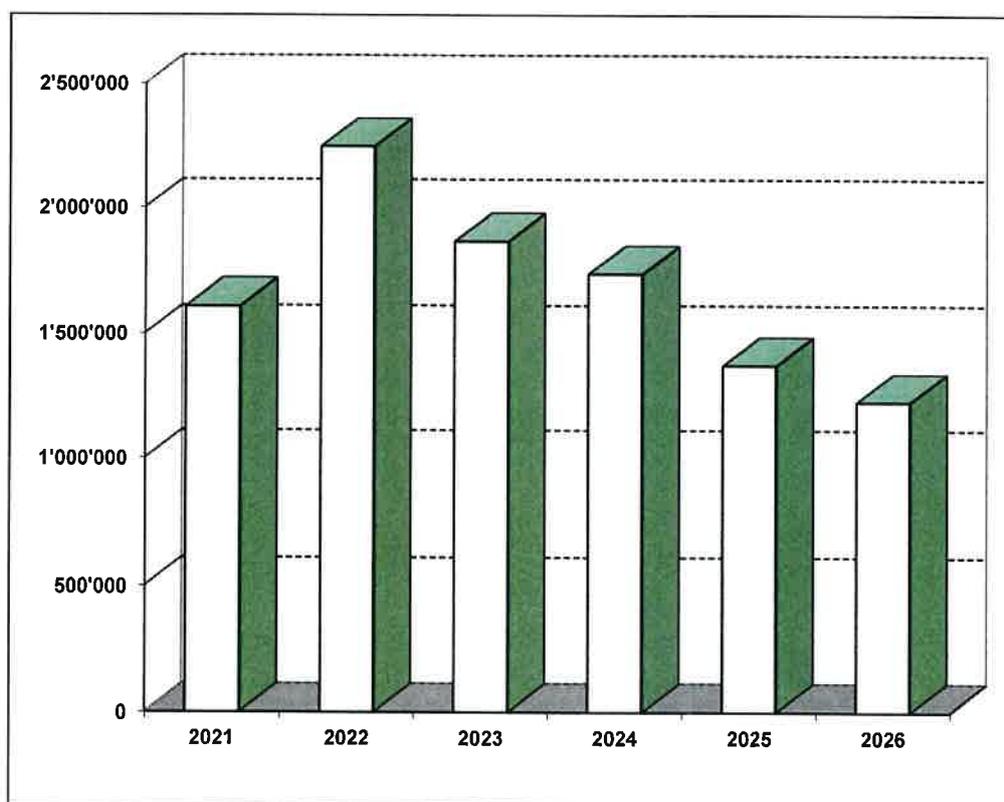
### 3. *Evoluzione della gestione corrente e della situazione patrimoniale*

Sulla base delle proiezioni effettuate il conto economico del vostro comune produrrà nel periodo in esame un autofinanziamento complessivo di Fr. 8.4 mio sufficiente a coprire poco più di un quarto del fabbisogno finanziario risultante dal piano di investimenti. Il debito pubblico dovrebbe pertanto registrare un incremento a Fr. 21.6 mio con conseguente aumento dei costi per interessi.

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

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<i>Autofinanziamento</i>	<i>1'606'809</i>	<i>2'244'290</i>	<i>1'865'000</i>	<i>1'734'800</i>	<i>1'373'200</i>	<i>1'225'800</i>

#### **AUTOFINANZIAMENTO**

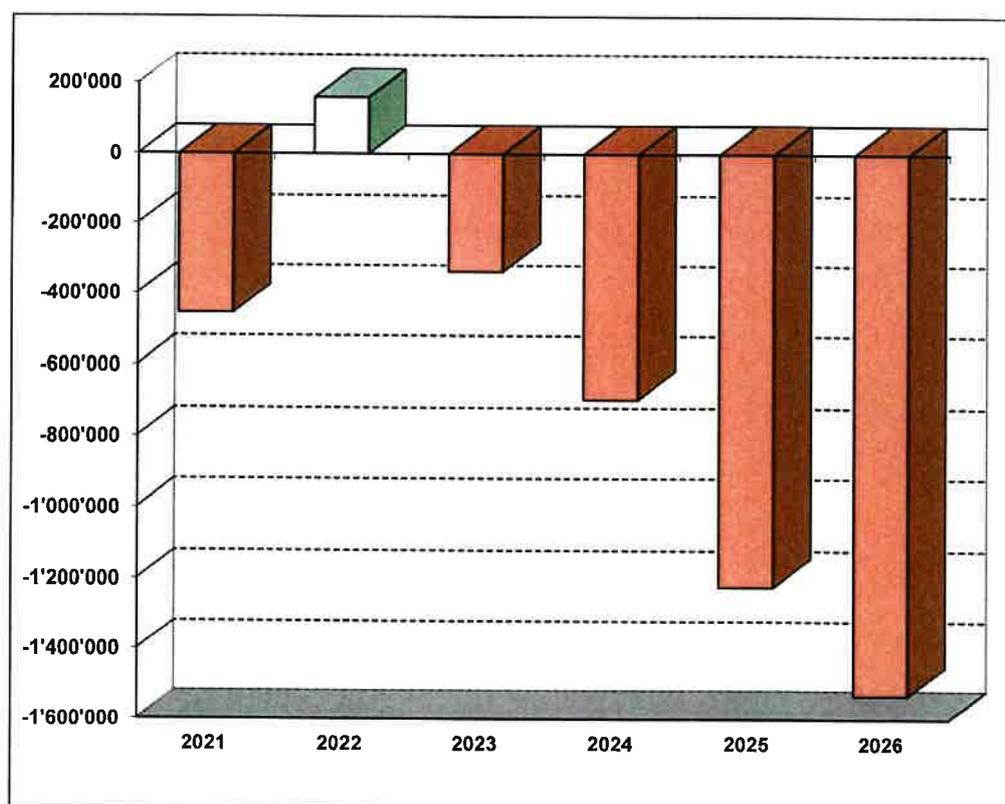


La prevista introduzione a partire dal 1.1.2022 delle nuove normative contabili per i comuni ticinesi (MCA2), che prevedono l'adozione di ammortamenti lineari e quindi a quote costanti, comporta una modifica importante del sistema di calcolo. Di fatto gli ammortamenti valutati in sede di preventivo di Fr. 1.8 mio rappresentano la base iniziale conteggiata sui beni amministrativi in essere al 31.12.2021 e rimarrà costante fino alla fine della durata di vita dei singoli beni. Gli ammortamenti sugli investimenti previsti per il periodo 2022-2026 andranno pertanto ad aggiungersi alla spesa iniziale di Fr. 1.8 mio che crescerà fino a Fr. 2.5 mio nel 2026. Le spese correnti conosceranno una crescita costante che non potrà essere controbilanciata da una parallela evoluzione dei ricavi.

Il conto economico evidenzierà quindi una situazione di pareggio solo per il 2022 per poi registrare disavanzi crescenti fino a raggiungere Fr. 1.5 mio nel 2026.

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<i>Risultato d'esercizio</i>	-456'100	158'490	-337'100	-696'800	-1'221'700	-1'532'400

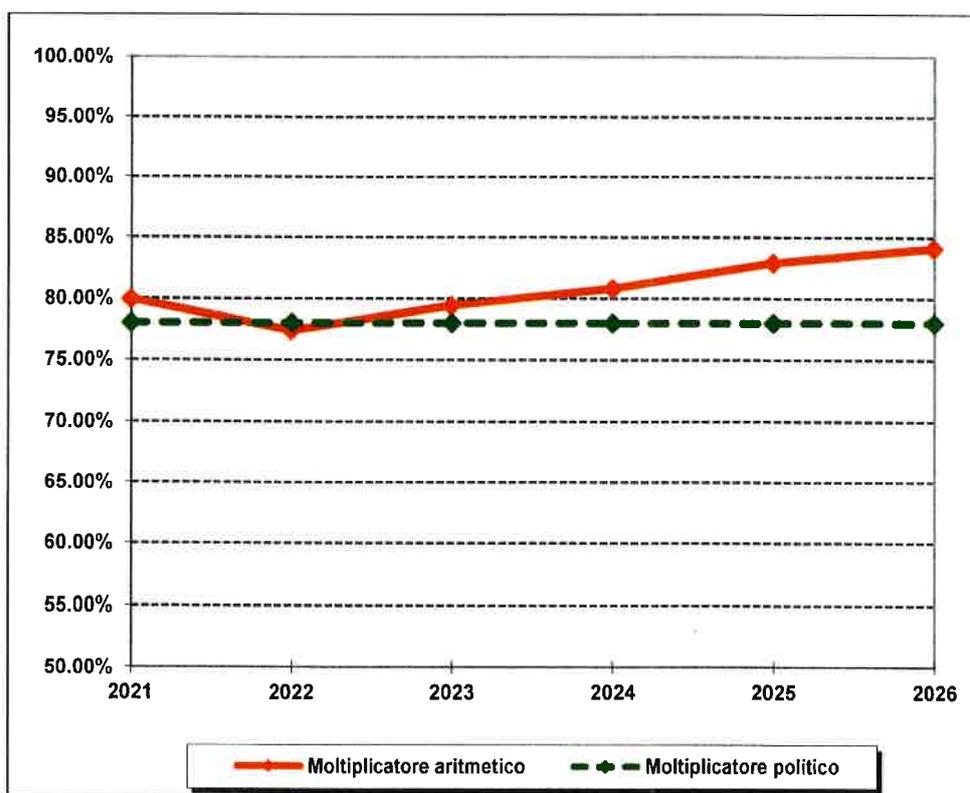
#### RISULTATO D'ESERCIZIO



Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, oscillerà inizialmente attorno alla linea degli 80 punti percentuali per poi salire ed avvicinarsi all'85% alla fine del periodo di pianificazione.

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<b>Moltiplicatore aritmetico</b>	<b>79.9%</b>	<b>77.3%</b>	<b>79.4%</b>	<b>80.8%</b>	<b>82.9%</b>	<b>84.1%</b>
Moltiplicatore politico	78.0%	78.0%	78.0%	78.0%	78.0%	78.0%

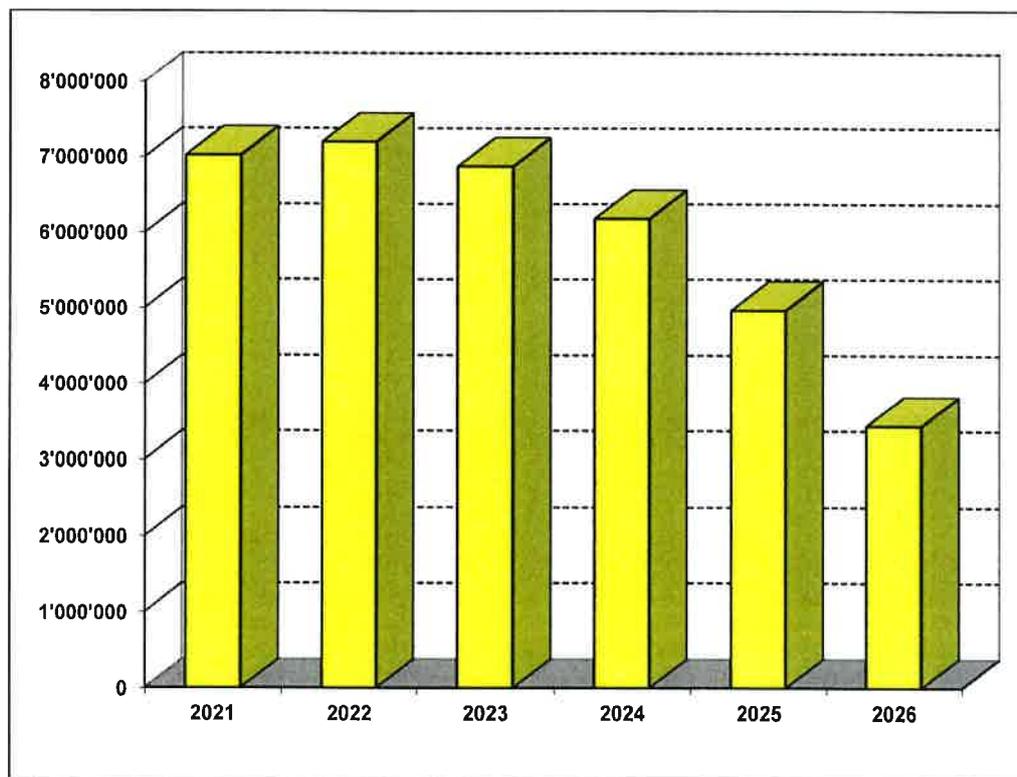
### MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Le eccedenze di bilancio accumulate fino a fine 2021 saranno sufficienti a coprire le perdite d'esercizio per tutto il periodo indicato. D'altra parte bisogna sottolineare che il fondo "riserve per budget globali", riferito alla gestione delle casa per anziani, registrerà una diminuzione costante per coprire i previsti disavanzi fino a diventare negativo a partire dal 2023. Il capitale proprio complessivo registrerà una importante flessione fissandosi a Fr. 3.4 mio a fine 2026.

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Fondi del capitale proprio	0	17'000	29'500	37'500	43'800	48'400
Riserve per budget globali	403'463	158'463	-119'437	-488'337	-968'437	-1'543'237
Eccedenze di bilancio	6'619'388	7'022'878	6'963'678	6'635'778	5'894'178	4'936'578
<b>Capitale proprio</b>	<b>7'022'852</b>	<b>7'198'342</b>	<b>6'873'742</b>	<b>6'184'942</b>	<b>4'969'542</b>	<b>3'441'742</b>

#### **CAPITALE PROPRIO AL 31.12.**



---

#### **D. CONCLUSIONI**

Il periodo di pianificazione sarà inevitabilmente influenzato dalle conseguenze economiche derivanti dalla situazione mondiale. Malgrado ciò è ipotizzabile una stabilizzazione delle entrate fiscali a partire dal 2021 con una crescita costante fino al 2026.

Il piano delle opere stilato dal Municipio prevede investimenti di Fr. 56.3 mio. Nel periodo 2022-2026 sono stati valutati investimenti annui di Fr. 6 mio che porteranno ad un incremento degli ammortamenti amministrativi da circa Fr. 1.8 del preventivo 2022 a Fr. 2.5 mio nel 2026. Il conto economico, dopo una situazione di pareggio nel 2022, presenterà dei disavanzi crescenti che raggiungeranno Fr. 1.5 mio nel 2026.

Le eccedenze di bilancio accumulate dal vostro Comune potranno coprire interamente le perdite previste fissandosi a Fr. 4.9 mio a fine 2026. D'altro canto le perdite previste per la gestione della casa anziani faranno diminuire il relativo fondo che a fine 2026 risulterà negativo per Fr. 1.5 mio. Complessivamente il capitale proprio si fisserà a Fr. 3.4 mio alla fine del periodo di pianificazione.

Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà attorno all'aliquota dell'80% fino al 2024 per poi salire ed avvicinarsi agli 85 punti percentuali nel 2026.

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 MINUSIO**

***PIANO FINANZIARIO  
2022-2026***

***ALLEGATI***

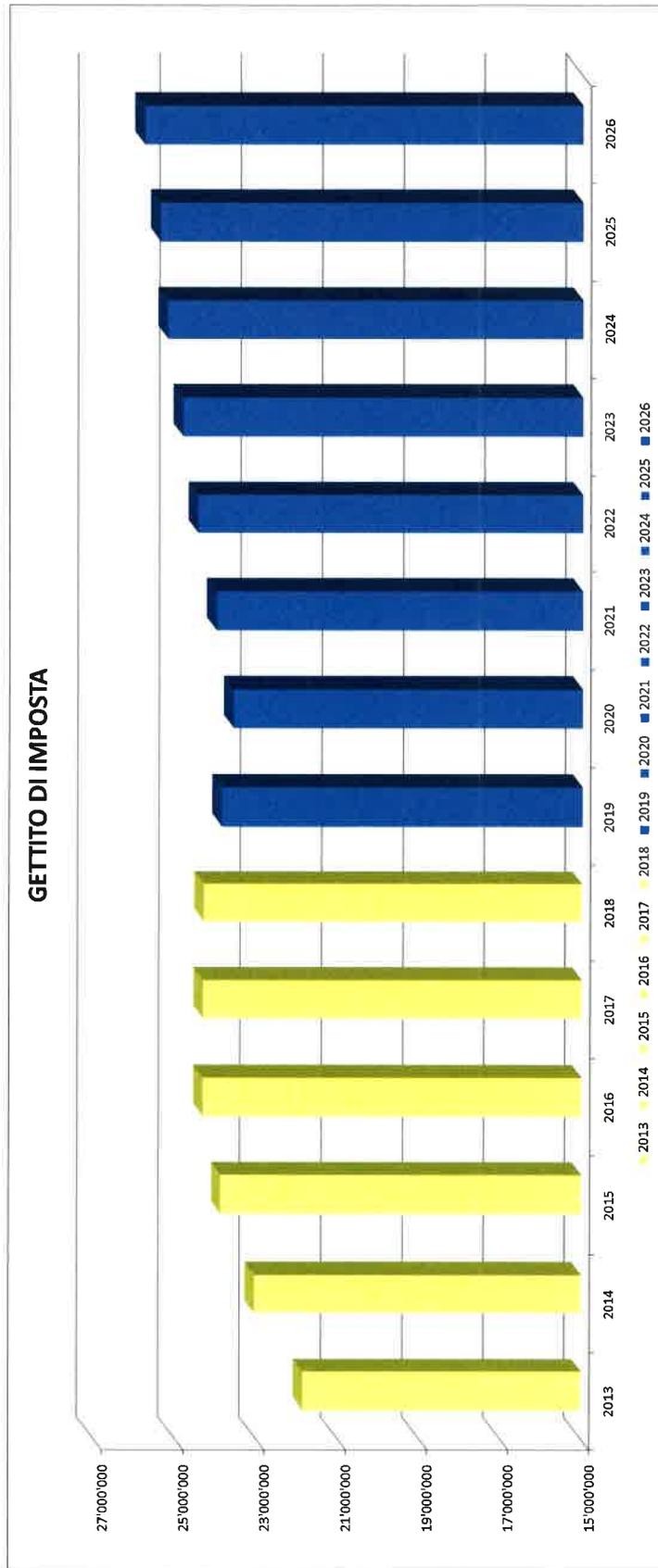
GRAFICO GETTITO DI IMPOSTA	ALLEGATO 1
GRAFICO INVESTIMENTI	ALLEGATO 2
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 3
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	ALLEGATO 4
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	ALLEGATO 5
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 6
RIASSUNTO DEL CONSUNTIVO	ALLEGATO 7
CONTO ECONOMICO PER GENERE DI CONTO	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

MAGGIO 2022

---

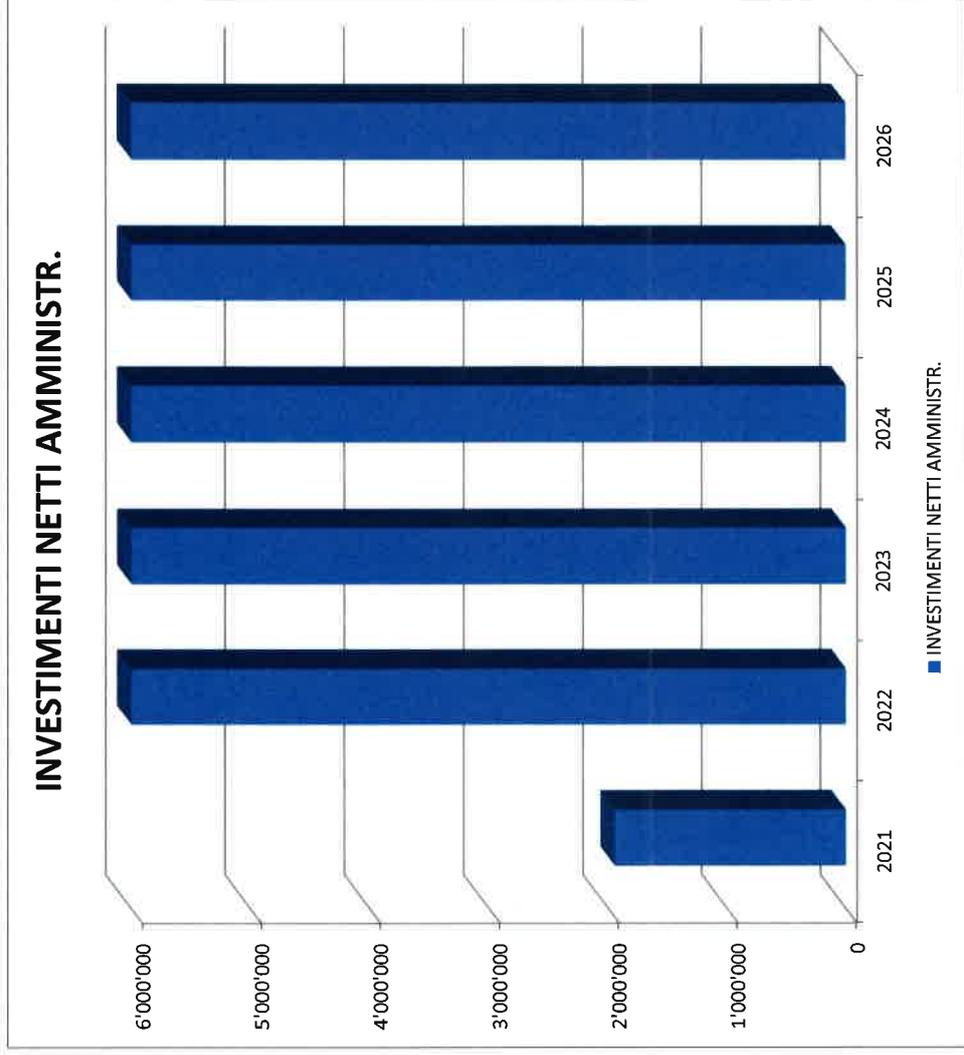
COMUNE DI MINUSIO  
 PIANO FINANZIARIO 2022-2026  
 VARIANTE CON INVESTIMENTI ANNUI MASSIMI DI FR. 6 MIO

	Accertamento 2013	Accertamento 2014	Accertamento 2015	Accertamento 2016	Accertamento 2017	Accertamento 2018	Valutazione 2019	Valutazione 2020	Valutazione 2021	Valutazione 2022	Valutazione 2023	Valutazione 2024	Valutazione 2025	Valutazione 2026
Imposta sul reddito e sostanza delle PF	20275666	21488334	22285211	22743124	22490680	22897186	22500000	22500000	22837500	23180100	23527800	23880700	24238900	24602500
Imposte sull'utile e sul capitale PG	966533	928655	957739	1166937	1170900	747924	700000	650000	682500	686200	710100	724300	543200	554100
Imposte alla fonte PF	625165	581259	596625	603580	675655	534466	677353	442413	500000	600000	609000	618100	627400	636800
Imposta immobiliare cantonale	6584	6922	6977	6977	6022	6022	6000	6000	6000	6000	6000	6000	6000	6000
Contributo di inveltamento	0	57637	49790	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Perdite	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo	0	0	0	-179853	-3297	139910	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>GETTITO DI IMPOSTA</b>	<b>21'873'948</b>	<b>23'062'807</b>	<b>23'896'342</b>	<b>24'340'765</b>	<b>24'339'960</b>	<b>24'325'508</b>	<b>23'883'353</b>	<b>23'598'413</b>	<b>24'026'000</b>	<b>24'482'300</b>	<b>24'852'900</b>	<b>25'229'100</b>	<b>25'415'500</b>	<b>25'799'400</b>



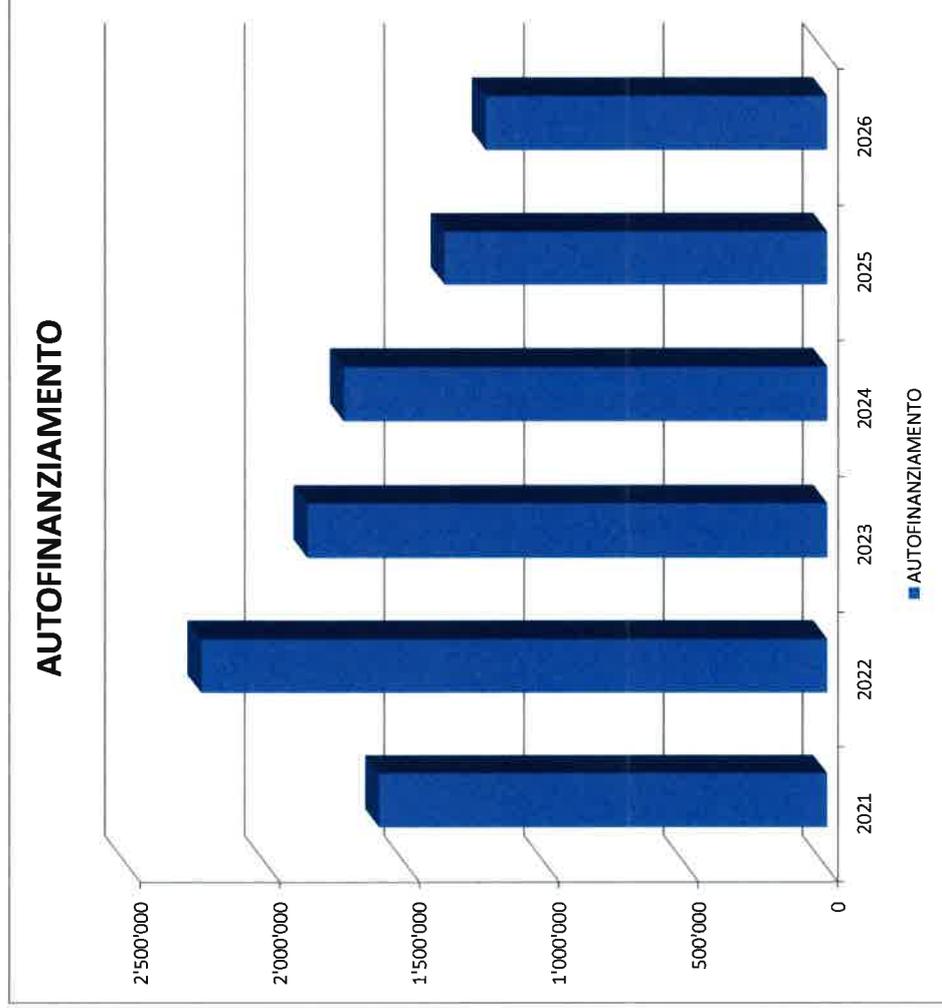
COMUNE DI MINUSIO  
 PIANO FINANZIARIO 2022-2026  
 VARIANTE CON INVESTIMENTI ANNI MASSIMI DI FR. 6 MIO

	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026
<b>INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.</b>	1'948'713	6'000'000	6'000'000	6'000'000	6'000'000	6'000'000



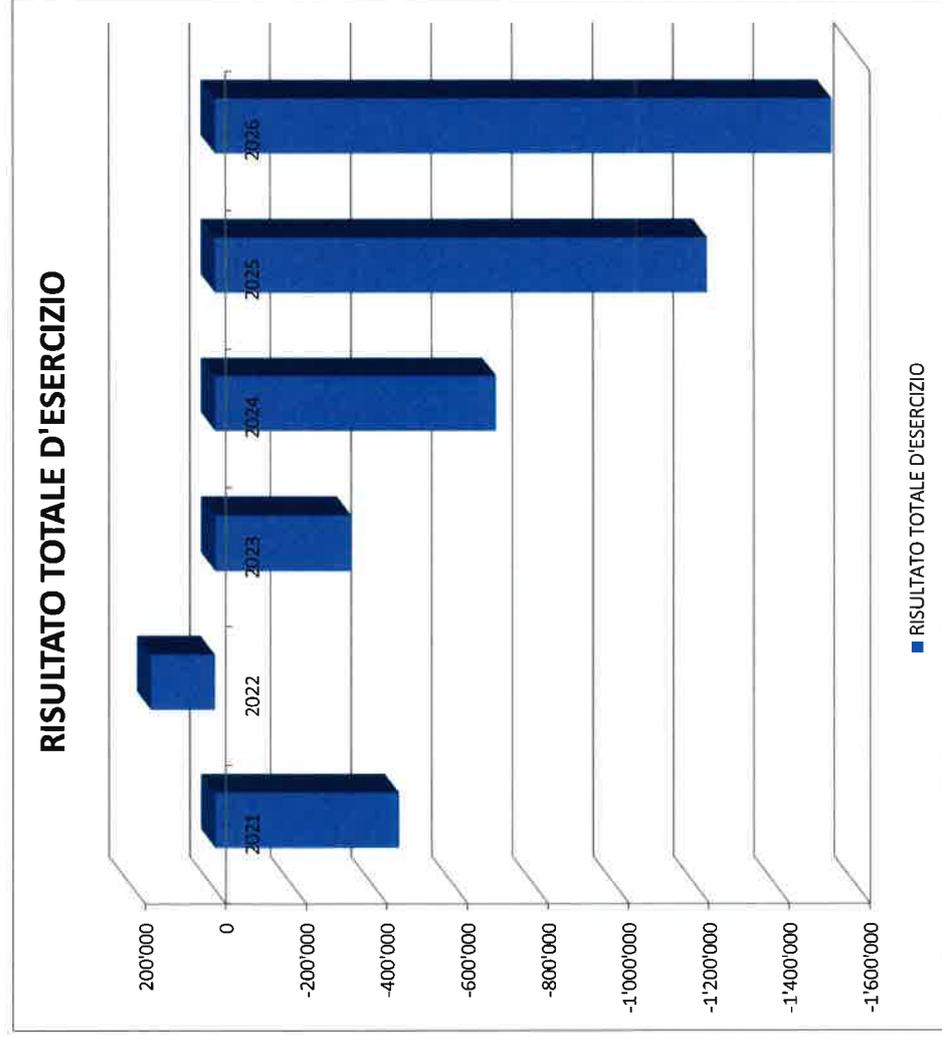
COMUNE DI MINUSIO  
 PIANO FINANZIARIO 2022-2026  
 VARIANTE CON INVESTIMENTI ANNUI MASSIMI DI FR. 6 MIO

	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026
<b>AUTOFINANZIAMENTO</b>	<b>1'606'809</b>	<b>2'244'290</b>	<b>1'865'000</b>	<b>1'734'800</b>	<b>1'373'200</b>	<b>1'225'800</b>



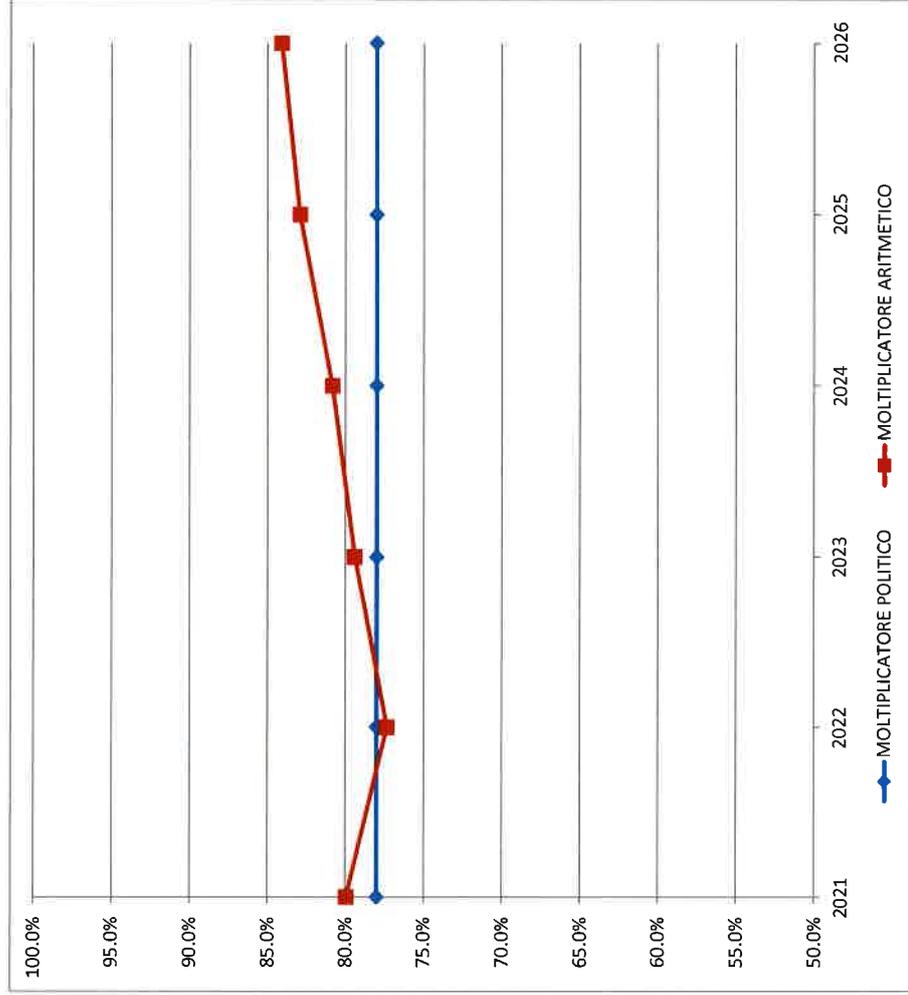
COMUNE DI MINUSIO  
 PIANO FINANZIARIO 2022-2026  
 VARIANTE CON INVESTIMENTI ANNI MASSIMI DI FR. 6 MIO

	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026
<b>RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO</b>	<b>-456'100</b>	<b>158'490</b>	<b>-337'100</b>	<b>-696'900</b>	<b>-1'221'700</b>	<b>-1'532'400</b>



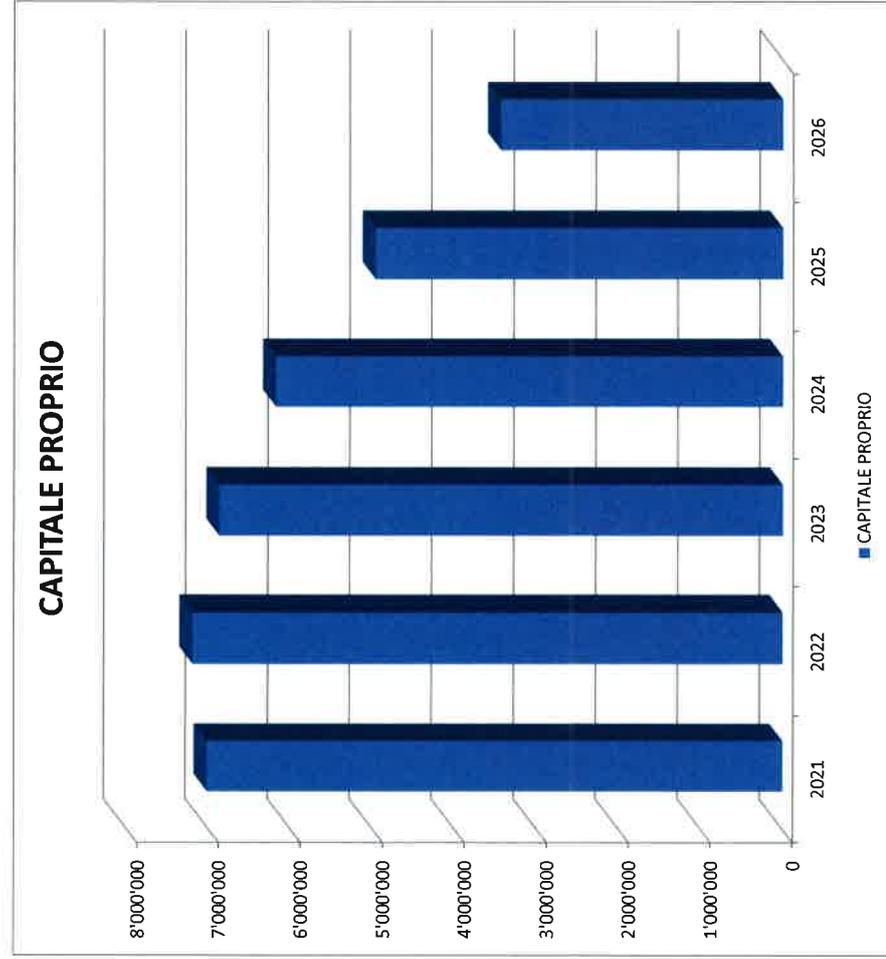
COMUNE DI MINUSIO  
 PIANO FINANZIARIO 2022-2026  
 VARIANTE CON INVESTIMENTI ANNUI MASSIMI DI FR. 6 MIO

	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026
<b>MOLTIPLICATORE POLITICO</b>	78.0%	78.0%	78.0%	78.0%	78.0%	78.0%
<b>MOLTIPLICATORE ARITMETICO</b>	79.9%	77.3%	79.4%	80.8%	82.9%	84.1%



COMUNE DI MINUSIO  
 PIANO FINANZIARIO 2022-2026  
 VARIANTE CON INVESTIMENTI ANNUI MASSIMI DI FR. 6 MIO

	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026
Fondi del capitale proprio	0	17'000	29'500	37'500	43'800	48'400
Riserve per budget globali	403'463	158'463	-119'437	-488'337	-968'437	-1'543'237
Eccedenze di bilancio	6'619'388	7'022'878	6'963'678	6'635'778	5'894'178	4'936'578
<b>CAPITALE PROPRIO</b>	<b>7'022'852</b>	<b>7'198'342</b>	<b>6'873'742</b>	<b>6'184'942</b>	<b>4'969'542</b>	<b>3'441'742</b>



COMUNE DI MINUSIO  
PIANO FINANZIARIO 2022-2026  
VARIANTE CON INVESTIMENTI ANNI MASSIMI DI FR. 6 MIO

	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026
<b>CONTO ECONOMICO</b>						
Ricavi propri (40+41+42+43+45+46)	33'850'121	33'778'450	33'389'000	33'741'500	33'911'900	34'238'500
Ricavi da riversamento (47)	0	0	0	0	0	0
<b>RICAVI OPERATIVI</b>	<b>33'850'121</b>	<b>33'778'450</b>	<b>33'389'000</b>	<b>33'741'500</b>	<b>33'911'900</b>	<b>34'238'500</b>
Spese proprie (30+31+33+35+36)	35'769'627	34'841'160	34'934'500	35'610'300	36'198'600	36'744'100
Spese di riversamento (37)	0	0	0	0	0	0
<b>SPESE OPERATIVE</b>	<b>35'769'627</b>	<b>34'841'160</b>	<b>34'934'500</b>	<b>35'610'300</b>	<b>36'198'600</b>	<b>36'744'100</b>
<b>RISULTATO OPERATIVO</b>	<b>-1'919'506</b>	<b>-1'062'710</b>	<b>-1'545'500</b>	<b>-1'868'800</b>	<b>-2'286'700</b>	<b>-2'507'600</b>
Spese finanziarie (34)	-193'760	-243'000	-256'700	-294'000	-401'400	-491'600
Ricavi finanziari (44)	1'657'167	1'464'200	1'465'100	1'466'000	1'466'400	1'466'800
<b>RISULTATO FINANZIARIO</b>	<b>1'463'406</b>	<b>1'221'200</b>	<b>1'208'400</b>	<b>1'172'000</b>	<b>1'065'000</b>	<b>975'200</b>
<b>RISULTATO ORDINARIO</b>	<b>-456'100</b>	<b>158'490</b>	<b>-337'100</b>	<b>-696'800</b>	<b>-1'221'700</b>	<b>-1'532'400</b>
Spese straordinarie (38)	0	0	0	0	0	0
Ricavi straordinari (48)	0	0	0	0	0	0
<b>RISULTATO STRAORDINARIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO</b>	<b>-456'100</b>	<b>158'490</b>	<b>-337'100</b>	<b>-696'800</b>	<b>-1'221'700</b>	<b>-1'532'400</b>
<b>CONTO INVESTIMENTI</b>						
+ USCITE PER INVESTIMENTI	2'073'827	6'000'000	6'000'000	6'000'000	6'000'000	6'000'000
- ENTRATE PER INVESTIMENTI	-125'114	0	0	0	0	0
<b>ONERE NETTO PER INVESTIMENTI</b>	<b>1'948'713</b>	<b>6'000'000</b>	<b>6'000'000</b>	<b>6'000'000</b>	<b>6'000'000</b>	<b>6'000'000</b>
<b>CONTO DI FINANZIAMENTO</b>						
+ ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	1'948'713	6'000'000	6'000'000	6'000'000	6'000'000	6'000'000
- AUTOFINANZIAMENTO	-1'606'809	-2'244'290	-1'865'000	-1'734'800	-1'373'200	-1'225'800
<b>RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)</b>	<b>341'904</b>	<b>3'755'710</b>	<b>4'135'000</b>	<b>4'265'200</b>	<b>4'626'800</b>	<b>4'774'200</b>
<b>AUTOFINANZIAMENTO</b>						
+ RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE	-456'100	158'490	-337'100	-696'800	-1'221'700	-1'532'400
+ 33 AMMORTAMENTI	1'622'770	1'624'800	1'741'600	1'971'600	2'132'600	2'293'600
+ 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	295'346	327'000	322'500	318'000	316'300	314'600
- 45 PRELIEVI DA FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	0	-10'000	-10'000	-10'000	-10'000	-10'000
+ 364 RETTIFICHE DI VALORE SU PRESTITI DEI BENI AMMINISTR.	0	0	0	0	0	0
+ 365 RETTIFICHE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI DEI BENI AMM.	0	0	0	0	0	0
+ 366 AMMORTAMENTI SU CONTRIBUTI PER INVESTIMENTI	144'794	144'000	148'000	152'000	156'000	160'000
+ 389 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
- 4892 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0
<b>AUTOFINANZIAMENTO</b>	<b>1'606'809</b>	<b>2'244'290</b>	<b>1'865'000</b>	<b>1'734'800</b>	<b>1'373'200</b>	<b>1'225'800</b>

COMUNE DI MINUSIO  
 PIANO FINANZIARIO 2022-2026  
 VARIANTE CON INVESTIMENTI ANNI MASSIMI DI FR. 6 MIO

	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026
<b>0 CONTO ECONOMICO</b>						
<b>3 SPESE</b>	<b>36'208'388</b>	<b>35'432'160</b>	<b>35'539'700</b>	<b>36'253'300</b>	<b>36'949'200</b>	<b>37'585'100</b>
30 Spese per il personale	16'456'378	16'190'660	16'426'400	16'737'600	17'054'700	17'344'900
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	6'932'502	5'425'500	5'452'800	5'480'100	5'490'800	5'501'500
33 Ammortamenti beni amministrativi	1'622'770	1'624'800	1'741'600	1'971'600	2'132'600	2'293'600
34 Spese finanziarie	193'760	243'000	256'700	294'000	401'400	491'600
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	295'346	327'000	322'500	318'000	316'300	314'600
36 Spese di trasferimento	10'462'632	11'273'200	10'991'200	11'103'000	11'204'200	11'289'500
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	245'000	348'000	348'500	349'000	349'200	349'400
<b>4 RICAVI</b>	<b>35'752'287</b>	<b>35'590'650</b>	<b>35'202'600</b>	<b>35'556'500</b>	<b>35'727'500</b>	<b>36'052'700</b>
40 Ricavi fiscali	22'364'068	22'395'940	21'949'600	22'245'000	22'392'400	22'694'000
41 Regalie e concessioni	163'238	204'000	205'000	206'000	206'400	206'800
42 Tasse e retribuzioni	6'973'079	6'704'000	6'737'500	6'771'100	6'784'800	6'798'500
43 Ricavi diversi	0	21'000	21'100	21'200	21'200	21'200
44 Ricavi finanziari	1'657'167	1'464'200	1'465'100	1'466'000	1'466'400	1'466'800
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	0	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
46 Ricavi da trasferimento	4'349'735	4'443'510	4'465'800	4'488'200	4'497'100	4'506'000
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
49 Accreditati interni	245'000	348'000	348'500	349'000	349'200	349'400
<b>RISULTATO D'ESERCIZIO</b>	<b>-456'100</b>	<b>158'490</b>	<b>-337'100</b>	<b>-696'800</b>	<b>-1'221'700</b>	<b>-1'532'400</b>

COMUNE DI MINUSIO  
PIANO FINANZIARIO 2022-2026  
VARIANTE CON INVESTIMENTI ANNI MASSIMI DI FR. 6 MIO

ALLEGATO 9

	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026
<b>0 CONTO ECONOMICO</b>						
30 Spese per il personale	16'456'378	16'190'660	16'426'400	16'737'600	17'054'700	17'344'900
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	6'932'502	5'425'500	5'452'800	5'480'100	5'490'800	5'501'500
33 Ammortamenti beni amministrativi	1'622'770	1'624'800	1'741'600	1'971'600	2'132'600	2'293'600
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	295'346	327'000	322'500	318'000	316'300	314'600
36 Spese di trasferimento	10'462'632	11'273'200	10'991'200	11'103'000	11'204'200	11'289'500
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	245'000	348'000	348'500	349'000	349'200	349'400
<b>3 SPESE</b>	<b>36'014'627</b>	<b>35'189'160</b>	<b>35'283'000</b>	<b>35'959'300</b>	<b>36'547'800</b>	<b>37'093'500</b>
40 Ricavi fiscali	22'364'068	22'395'940	21'949'600	22'245'000	22'392'400	22'694'000
41 Regalie e concessioni	163'238	204'000	205'000	206'000	206'400	206'800
42 Tasse e retribuzioni	6'973'079	6'704'000	6'737'500	6'771'100	6'784'800	6'798'500
43 Ricavi diversi	0	21'000	21'100	21'200	21'200	21'200
45 Prelevi da fondi e finanziamenti speciali	0	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
46 Ricavi da trasferimento	4'349'735	4'443'510	4'465'800	4'488'200	4'497'100	4'506'000
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	245'000	348'000	348'500	349'000	349'200	349'400
<b>4 RICAVI</b>	<b>34'095'121</b>	<b>34'126'450</b>	<b>33'737'500</b>	<b>34'090'500</b>	<b>34'261'100</b>	<b>34'585'900</b>
<b>RISULTATO OPERATIVO</b>	<b>-1'919'506</b>	<b>-1'062'710</b>	<b>-1'545'500</b>	<b>-1'868'800</b>	<b>-2'286'700</b>	<b>-2'507'600</b>
34 Spese finanziarie	-193'760	-243'000	-256'700	-294'000	-401'400	-491'600
44 Ricavi finanziari	1'657'167	1'464'200	1'465'100	1'466'000	1'466'400	1'466'800
<b>RISULTATO FINANZIARIO</b>	<b>1'463'406</b>	<b>1'221'200</b>	<b>1'208'400</b>	<b>1'172'000</b>	<b>1'065'000</b>	<b>975'200</b>
<b>RISULTATO ORDINARIO</b>	<b>-456'100</b>	<b>158'490</b>	<b>-337'100</b>	<b>-696'800</b>	<b>-1'221'700</b>	<b>-1'532'400</b>
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0
<b>RISULTATO STRAORDINARIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO</b>	<b>-456'100</b>	<b>158'490</b>	<b>-337'100</b>	<b>-696'800</b>	<b>-1'221'700</b>	<b>-1'532'400</b>

COMUNE DI MINUSIO  
 PIANO FINANZIARIO 2022-2026  
 VARIANTE CON INVESTIMENTI ANNI MASSIMI DI FR. 6 MIO

BILANCIO		Consuntivo	Preventivo	2023	2024	2025	2026
		2021	2022				
<b>1</b>	<b>ATTIVI</b>	<b>55'825'409</b>	<b>57'245'019</b>	<b>61'220'419</b>	<b>64'831'619</b>	<b>68'916'219</b>	<b>72'188'419</b>
<b>10 2</b>	<b>Beni patrimoniali (BP)</b>	<b>26'479'028</b>	<b>23'667'438</b>	<b>23'532'438</b>	<b>23'267'238</b>	<b>23'640'438</b>	<b>23'366'238</b>
100 3	Liquidità e piazzamenti a breve termine	7'484'421	4'667'438	4'532'438	4'267'238	4'640'438	4'366'238
101 3	Crediti	18'994'607	19'000'000	19'000'000	19'000'000	19'000'000	19'000'000
102 3	Investimenti finanziari a breve termine	0	0	0	0	0	0
104 3	Ratei e risconti attivi	0	0	0	0	0	0
106 3	Scorte merci	0	0	0	0	0	0
107 3	Investimenti finanziari (a lungo termine)	0	0	0	0	0	0
108 3	Investimenti materiali dei BP	0	0	0	0	0	0
109 3	Crediti verso finanziamenti speciali del capitale di terzi	0	0	0	0	0	0
<b>14 2</b>	<b>Beni amministrativi (BA)</b>	<b>29'346'381</b>	<b>33'577'581</b>	<b>37'687'981</b>	<b>41'564'381</b>	<b>45'275'781</b>	<b>48'822'181</b>
140 3	Investimenti materiali dei BA	20'060'577	24'045'777	28'143'277	32'159'277	36'014'277	39'688'277
142 3	Investimenti immateriali	120'847	377'847	405'747	285'147	164'547	63'947
144 3	Prestiti	0	0	0	0	0	0
145 3	Partecipazioni, capitali sociali	7'406'145	7'406'145	7'406'145	7'406'145	7'406'145	7'406'145
146 3	Contributi per investimenti	1'758'812	1'747'812	1'732'812	1'713'812	1'690'812	1'663'812
<b>2</b>	<b>PASSIVI</b>	<b>55'825'409</b>	<b>57'245'019</b>	<b>61'220'419</b>	<b>64'831'619</b>	<b>68'916'219</b>	<b>72'188'419</b>
<b>20 2</b>	<b>Capitale di terzi</b>	<b>48'802'558</b>	<b>50'046'678</b>	<b>54'346'678</b>	<b>58'646'678</b>	<b>63'946'678</b>	<b>68'746'678</b>
200 3	Impegni correnti	2'734'227	2'700'000	2'700'000	2'700'000	2'700'000	2'700'000
201 3	Impegni a breve termine	0	0	0	0	0	0
204 3	Ratei e risconti passivi (RRP)	421'653	400'000	400'000	400'000	400'000	400'000
205 3	Accantonamenti a breve termine	0	0	0	0	0	0
206 3	Impegni a lungo termine	42'500'000	43'500'000	47'500'000	51'500'000	56'500'000	61'000'000
208 3	Accantonamenti a lungo termine	298'012	298'012	298'012	298'012	298'012	298'012
209 3	Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi	2'848'666	3'148'666	3'448'666	3'748'666	4'048'666	4'348'666
<b>29 2</b>	<b>Capitale proprio</b>	<b>7'022'852</b>	<b>7'198'342</b>	<b>6'873'742</b>	<b>6'184'942</b>	<b>4'969'542</b>	<b>3'441'742</b>
291 3	Fondi	0	17'000	29'500	37'500	43'800	48'400
292 3	Riserve budgets globali	403'463	158'463	-119'437	-488'337	-968'437	-1'543'237
296 3	Riserve da rivalutazione dei beni patrimoniali	0	0	0	0	0	0
299 3	Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	6'619'388	7'022'878	6'963'678	6'635'778	5'894'178	4'936'578

COMUNE DI MINUSIO  
PIANO FINANZIARIO 2022-2026  
VARIANTE CON INVESTIMENTI ANNUI MASSIMI DI FR. 6 MIO

<b>CONTO INVESTIMENTI</b>		Consuntivo	Preventivo	2023	2024	2025	2026
		2021	2022				
<b>USCITE PER INVESTIMENTI</b>		<b>2'073'827</b>	<b>6'000'000</b>	<b>6'000'000</b>	<b>6'000'000</b>	<b>6'000'000</b>	<b>6'000'000</b>
50	Investimenti materiali dei BA	1'509'750	5'536'000	5'732'000	5'867'000	5'867'000	5'847'000
52	Investimenti immateriali	119'176	331'000	135'000	0	0	20'000
54	Prestiti	0	0	0	0	0	0
55	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0
56	Contributi per investimenti	444'901	133'000	133'000	133'000	133'000	133'000
57	Riversamento contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0
58	Investimenti straordinari	0	0	0	0	0	0
<b>ENTRATE PER INVESTIMENTI</b>		<b>125'114</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
60 E 63	Investimenti materiali dei BA	125'114	0	0	0	0	0
62	Investimenti immateriali	0	0	0	0	0	0
64	Prestiti	0	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
<b>INVESTIMENTI NETTI</b>		<b>1'948'713</b>	<b>6'000'000</b>	<b>6'000'000</b>	<b>6'000'000</b>	<b>6'000'000</b>	<b>6'000'000</b>

COMUNE DI MINUSIO  
PIANO FINANZIARIO 2022-2026  
VARIANTE CON INVESTIMENTI ANNUI MASSIMI DI FR. 6 MIO

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025	2026
INFLAZIONE			0.50%	0.50%	0.20%	0.20%
RINCARO STIPENDI DIPENDENTI			0.00%	0.50%	0.50%	0.20%
AUMENTI REALI - SCATTI DIPENDENTI			1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
RINCARO STIPENDI DOCENTI			0.00%	0.20%	0.20%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DOCENTI			1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
IMPOSTE PERSONE FISICHE	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE	5.00%	2.00%	2.00%	2.00%	-25.00%	2.00%
INTERESSE PASSIVO	0.50%	0.75%	0.75%	1.00%	1.00%	1.25%
ONERI ASSICURATIVI			9.00%	9.00%	9.00%	9.00%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)			0.15%	0.15%	0.15%	0.15%
CONTRIBUTO ANZIANI			5.50%	5.50%	5.50%	5.50%
SACD			2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
SERVIZI APPOGGIO			1.60%	1.60%	1.60%	1.60%

COMUNE DI MINUSIO  
PIANO FINANZIARIO 2022-2026  
VARIANTE CON INVESTIMENTI ANNI MASSIMI DI FR. 6 MIO

INDICATORI FINANZIARI

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Tasso di indebitamento netto	< 100%	buono				
	100% - 150%	accettabile				
	> 150%	eccessivo				
Grado di autofinanziamento	< 80%	debole				
	80% - 100%	normale				
	> 100%	buono				
Quota delle spese per interessi	> 10%	non più sopportabile				
	4% - 9%	sufficiente				
	0% - 4%	buono				
Debito pubblico netto l pro capite	< 1000	basso				
	1000-3000	medio				
	3000-5000	elevato				
	>5000	eccessivo				
Quota degli investimenti	>30%	molto elevata				
	20% - 30%	elevata				
	10% - 20%	media				
	<10%	ridotta				
Quota di capitale proprio	>40%	eccessiva				
	20% - 40%	buona				
	10% - 20%	media				
	<10%	debole				
<b>Debito pubblico netto l x 100</b>						
40 Ricavi fiscali	48502568	50046678	54346678	58646678	63946678	68746678
Autofinanziamento x 100	-26479028	-23667438	-23667438	-23667438	-23667438	-23667438
Investimenti netti	22323529	26379239	30814239	35379439	40306239	45380439
Interessi netti x 100	22364068	22395940	21949600	22245000	22392400	22694000
Ricavi correnti	99.8%	117.8%	140.4%	159.0%	180.0%	200.0%
<b>Tasso di indebitamento netto</b>						
Autofinanziamento	1606909	2'244'290	1'865'000	1'734'800	1'373'200	1'225'800
Investimenti netti	1'948'713	6'000'000	6'000'000	6'000'000	6'000'000	6'000'000
<b>Grado di autofinanziamento</b>	82.5%	37.4%	31.1%	28.9%	22.9%	20.4%
Spese per interessi	193760	223'000	236'700	274'000	381'400	471'600
J. Ricavi per interessi	-1'657'167	-242'000	-242'000	-242'000	-242'000	-242'000
Interessi netti	-1'463'406	-19'000	-5'300	-32'000	139'400	229'600
Ricavi correnti	35507287	35242650	34854100	35207500	35378300	35703300
<b>Quota delle spese per interessi</b>	-4.1%	-0.1%	0.0%	0.1%	0.4%	0.6%
Debito pubblico netto l	22'223'529	26'379'239	30'814'239	35'379'439	40'306'239	45'380'439
Popolazione residente permanente	7'356	7'356	7'356	7'356	7'356	7'356
<b>Debito pubblico netto l pro capite</b>	3'035	3'586	4'189	4'810	5'479	6'169
Investimenti lordi	2'073'827	6'000'000	6'000'000	6'000'000	6'000'000	6'000'000
Uscite correnti	33'900'478	32'988'360	32'979'100	33'462'700	33'995'100	34'467'500
Uscite totali consolidate	35'974'305	38'986'360	38'979'100	39'462'700	39'995'100	40'467'500
<b>Quota degli investimenti</b>	5.8%	15.4%	15.4%	15.2%	15.0%	14.8%
Capitale proprio	7'022'852	7'198'342	6'873'742	6'184'942	4'969'542	3'441'742
Totale del passivo	55'825'409	57'245'019	61'220'419	64'831'619	68'916'219	72'185'419
<b>Quota di capitale proprio</b>	12.6%	12.6%	11.2%	9.5%	7.2%	4.8%