

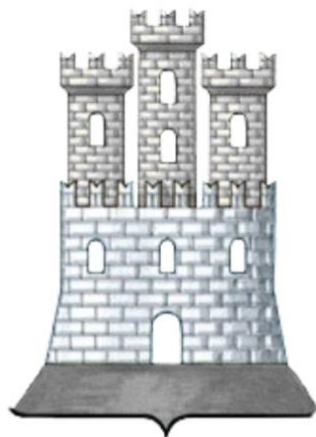


PROPOSTA DI FINANZA DI PROGETTO

AI SENSI DELL'ARTICOLO 193 DEL D.LGS. 31 MARZO 2023, N. 36



RELAZIONE ILLUSTRATIVA E PIANO ECONOMICO FINANZIARIO



CALATIA PUBLICA

RISCOSSIONE

24 DICEMBRE 2024

RTI "ETRURIA SERVIZI SRL - RES PUBLICA SRL – CRIS SRL"

Sommario

1.PREMESSE	3
2. DEFINIZIONI	4
3. INQUADRAMENTO NORMATIVO	7
4. LA PROPOSTA PROGETTUALE.....	9
5. LE CARATTERISTICHE DEL SERVIZIO E DELLA GESTIONE.....	10
6. IL PIANO ECONOMICO FINANZIARIO.....	12
7 VANTAGGIOSITÀ DEL PROGETTO.....	20

1.PREMESSE

La Proponente, attraverso l'istituzione di un RTI, descritto in dettaglio nel documento denominato "Progetto di Fattibilità", ritiene opportuno candidarsi per la realizzazione di una piattaforma di servizi digitali finalizzata alla semplificazione dei processi delle entrate per il Comune di Maddaloni.

L'iniziativa proposta è realizzabile attraverso lo strumento del Project Financing (Finanza di Progetto), soluzione che offre diversi vantaggi, come verrà meglio indicato nel seguito del presente documento.

Il Piano Economico-Finanziario, nel prosieguo illustrato, allegato al presente documento è parte integrante della proposta di Project Financing, redatta ai sensi dell'art. 183, comma 15, del D.Lgs. 36/2023 e s.m.i., unitamente al Progetto di Fattibilità, alle Caratteristiche del Servizio e della Gestione e alla proposta di Convenzione.

2. DEFINIZIONI

Ai fini del presente documento trovano applicazione le seguenti definizioni:

- 1) **Codice:** Codice dei Contratti Pubblici, D.Lgs. 31 marzo 2023, n. 36 (G.U. n. 77 del 31 marzo 2023 - S.O. n. 12);
- 2) **Proponente:** le società indicate in premessa in qualità di operatore economico che presenta una Proposta relativa alla realizzazione con schemi contrattuali concessori di lavori o di servizi attraverso il ricorso al Partenariato Pubblico Privato (PPP).
- 3) **Amministrazione aggiudicatrice:** il Comune di Maddaloni ai sensi dell'articolo 174, comma 2, del D.Lgs. 36/2023 "Per ente concedente, ai sensi della lettera a) del comma 1, si intendono le amministrazioni aggiudicatrici e gli enti aggiudicatori di cui all'articolo 1 della direttiva 2014/23/UE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 26 febbraio 2014".
- 4) **Partenariato Pubblico Privato:** Partenariato Pubblico Privato: ai sensi dell'articolo 174, comma 1, del D.Lgs. 36/2023 "Il partenariato pubblico-privato è un'operazione economica in cui ricorrono congiuntamente le seguenti caratteristiche: a) tra un ente concedente e uno o più operatori economici privati è instaurato un rapporto contrattuale di lungo periodo per raggiungere un risultato di interesse pubblico; b) la copertura dei fabbisogni finanziari connessi alla realizzazione del progetto proviene in misura significativa da risorse reperite dalla parte privata, anche in ragione del rischio operativo assunto dalla medesima; c) alla parte privata spetta il compito di realizzare e gestire il progetto, mentre alla parte pubblica quello di definire gli obiettivi e di verificarne l'attuazione; d) il rischio operativo connesso alla realizzazione dei lavori o alla gestione dei servizi è allocato in capo al soggetto privato".
- 5) **Piano Economico Finanziario o PEF:** è il piano economico-finanziario presentato dal Proponente a corredo della Proposta, asseverato ai sensi di legge.
- 6) **Project Financing o finanza di progetto:** operazione economico-finanziaria attraverso la quale un ente pubblico concretizza la realizzazione di infrastrutture pubbliche o l'erogazione di un servizio di pubblica utilità, con oneri finanziari di progettazione e realizzazione dello stesso posti parzialmente o totalmente a carico di società private che possono recuperare l'investimento e gli interessi sullo stesso introitando i flussi di cassa futuri derivanti dai proventi dell'infrastruttura o del servizio stesso, normativamente previsto all'art. 193 ss. del D.Lgs. 36/2023.
- 7) **Proposta:** di cui al comma 1 dell'art. 193 del Codice dei contratti è il documento che descrive l'intervento sottoposto dal Proponente al vaglio dell'Ente concedente, contenente tutti i documenti previsti dalla suddetta norma.
- 8) **DSCR:** indica il parametro *Debt Service Cover Ratio*, pari al rapporto tra i flussi di cassa generati dal Progetto e il servizio del debito per quota capitale e quota interessi in ciascun anno della fase operativa, di rimborso del Debito Erogato così come di volta in volta individuato sulla base del Modello Economico Finanziario.
- 9) **DSCR Medio (o ADSCR - Average Debt Service Cover Ratio):** indica il valore medio del parametro DSCR rilevato durante il periodo di rimborso del Debito Erogato.
- 10) **DSCR Minimo:** indica il minore dei valori del parametro DSCR rilevato durante il periodo di rimborso del Debito Erogato.
- 11) **LLCR:** indica il parametro *Loan Life Coverage Ratio* e misura la capacità del progetto di remunerare il debito residuo con i flussi finanziari futuri. È pari al rapporto tra la sommatoria dei flussi di cassa a disposizione del debito compresi tra l'istante di valutazione e l'ultimo anno previsto per il rimborso dei finanziamenti, e il debito residuo considerato nel medesimo istante di valutazione.
- 12) **LLCR Medio:** indica il valore medio del parametro LLCR rilevato durante il periodo

dirimborso del Debito Erogato.

- 13) **LLCR Minimo:** indica il minore dei valori del parametro LLCR rilevato durante il periodo di rimborso del Debito Erogato.
- 14) **Equilibrio Economico-Finanziario:** indica la contemporanea presenza delle condizioni di convenienza economica e sostenibilità finanziaria della Convenzione. Per convenienza economica si intende la capacità del Progetto di creare valore nell'arco dell'efficacia del contratto e di generare un livello di redditività adeguato per il capitale investito; per sostenibilità finanziaria si intende la capacità del Progetto di generare flussi di cassa sufficienti a garantire il rimborso del finanziamento sostenuto dall'Operatore Economico.
- 15) **Infrastruttura tecnologica:** indica l'insieme degli apparati hardware, dei sistemi e delle piattaforme software, siano esse installate ed erogate in *cloud* da *data center* del Concessionario, costituita da:
 - a. un'Anagrafe Tributaria Comunale, nel dettaglio descritta nel Progetto/Offerta Tecnica;
 - b. un intervento di rimodellazione dei processi di gestione delle entrate che non risultano adeguati alle necessità del Concedente per garantire l'efficientamento dei servizi, come nel dettaglio descritto nel Progetto/Offerta Tecnica;
 - c. sviluppo e gestione dei sistemi informatici e tecnologici integrati in materia di contabilità, bilancio e finanza pubblica, nonché a supporto delle attività di monitoraggio e valutazione nei principali settori della spesa pubblica, per i Servizi Demografici e Statistici, oltre che per l'Area Entrate.
- 16) **Manutenzione Correttiva:** Consiste nella eliminazione degli errori eventualmente presenti nei moduli funzionali, non rilevati in sede né di collaudo del singolo modulo né del collaudo finale, ma riscontrati nel corso del successivo utilizzo del sistema. È finalizzata a ripristinare il corretto funzionamento dei prodotti che rivelassero difetti, errori e/o ogni altra imperfezione, e/o che incorressero in guasti o malfunzionamenti.
- 17) **Manutenzione Evolutiva:** Consiste nell'attività di sviluppo dei sistemi applicativi gestionali e comprende la fornitura e l'installazione delle nuove versioni durante la vita operativa. Il servizio di manutenzione evolutiva sui sistemi informatici forniti nella Concessione è assicurato d'iniziativa del Concessionario ed è a suo totale carico. Comprende la fornitura gratuita di miglioramenti e implementazioni che, per propria iniziativa e/o su suggerimento di altri Clienti, il Proponente abbia ritenuto di introdurre nella versione standard del prodotto al fine di accrescerne la qualità o le prestazioni.
- 18) **Manutenzione Adeguativa:** ha l'obiettivo di adeguare le funzionalità del software in esercizio sulla base di modifiche normative. Sono da comprendersi tra le "modifiche normative" tutte quelle che, pur modificando le funzionalità esistenti, non comportano variazioni alla struttura base dati e non richiedono lo sviluppo di nuove funzionalità aggiuntive. In tal caso l'azione è eseguita direttamente dalle strutture dell'Aggiudicatario.
- 19) **Manutenzione Migliorativa:** consiste nelle modifiche ai sistemi informatici nel caso in cui è il Comune a chiedere di apportare modifiche per soddisfare una sua specifica esigenza che non discende da una fonte normativa e non riguarda la totalità dei possibili fruitori (cosiddetta "personalizzazione o customizzazione").
- 20) **TIR Equity:** indica il tasso interno di rendimento dell'Equity, pari di volta in volta al tasso che rende nullo il valore attuale netto dei flussi finanziari per gli azionisti, considerando anche gli oneri fiscali (TIR Equity Post Tax) indicati nel prospetto dei flussi di cassa del Piano Economico Finanziario e del Caso Base.
- 21) **TIR Progetto:** indica il tasso interno di rendimento del Progetto, pari di volta in volta al tasso che rende nullo il valore attuale netto dei flussi finanziari del Progetto, considerando anche gli oneri fiscali (TIR Progetto Post Tax) i indicati nel prospetto dei flussi di cassa

del Piano Economico Finanziario e del Caso Base.

- 22) **Valore Attuale Netto (VAN):** esprime l'incremento (o decremento) di ricchezza, valutata in termini finanziari, generato dall'investimento in questione, come se fosse immediatamente disponibile: un progetto sarà realizzato nel momento in cui mostra un valore attuale netto positivo.
- 23) **Payback Period:** indicatore che esprime Il numero di periodi necessari affinché i flussi di cassa cumulati eguaglino l'investimento iniziale.
- 24) **Flusso di cassa operativo (FCFO):** è determinato apportando al reddito operativo netto la sterilizzazione delle componenti non monetarie positive e negative, sommando la variazione di CCN, sottraendo/sommando gli investimenti/disinvestimenti in beni strumentali.
- 25) **Flusso di cassa disponibile per il debito (FCd):** si ottiene sommando o sottraendo al FCFO, come sopra definito, la movimentazione dell'Equity, sommando l'ingresso di finanziamenti da terzi e la variazione tra imposte calcolate sul reddito operativo e reddito netto.
- 26) **Flusso disponibile per gli azionisti (FCFE):** si ottiene sottraendo al FCd, come sopra definito, la quota capitale e la quota interessi pagata sul finanziamento da terzi, senza tenere inconsiderazioni le variazioni dell'equity.
- 27) **Flusso di cassa netto:** si ottiene sottraendo, al FCFE, la corresponsione di dividendi e tenendo conto di eventuali restituzioni di Equity.
- 28) **Equity o capitale figurativo:** capitale stanziato dal socio allo scopo di perseguire gli obiettivi di gestione.

3. INQUADRAMENTO NORMATIVO

La collaborazione tra Enti Pubblici e aziende private, da tempo prevista nell'ordinamento italiano, ha avuto un nuovo impulso con l'emanazione della riforma del Codice dei Contratti Pubblici. Le aziende possono oggi proporre iniziative non solo per il classico tema della realizzazione di opere pubbliche da gestire e da sfruttare economicamente fino al rientro degli investimenti, ma anche in tema di servizi. Difatti, la presente Proposta concerne un'ipotesi di Finanza di Progetto a iniziativa privata per la realizzazione e la gestione di un'infrastruttura tecnologica e dei connessi servizi digitali, che consenta di efficientare il processo di riscossione delle entrate comunali. Il modello di remunerazione previsto è costituito da compensi per la gestione delle entrate tributarie.

Il D.Lgs. 36/2023 dedica l'intero Libro IV al tema "Del Partenariato Pubblico-Privato e delle Concessioni", facendo precedere la disciplina del PPP a quella delle concessioni. Il PPP, infatti, viene considerato come genus, ovvero come una categoria generale all'interno della quale collocare le species dei singoli contratti e, in particolare, il contratto di concessione.

L'amministrazione, infatti, in forza della generale capacità di diritto privato che le è propria, può creare delle forme contrattuali ad hoc, diverse da quelle tipiche, purché rispondenti alle norme di cui al libro IV del Codice.

Il contratto di concessione, tuttavia, viene considerato come il "contratto tipo" di Partenariato Pubblico Privato, tant'è che la disciplina della concessione costituisce normativa generale di tutte le figure partenariali tipiche e atipiche, destinata ad applicarsi in mancanza di norme speciali. La disciplina generale del PPP è infatti racchiusa negli articoli 174 e 175 del Codice.

Sempre da un punto di vista sistematico, si evidenzia che nel Codice la Finanza di progetto è collocata nella Parte II, relativa ai contratti di concessione (in particolare nel Titolo IV rubricato proprio "La finanza di progetto"). Il ricorso a questo strumento comporta dei vantaggi per l'amministrazione, tra cui la possibilità di realizzare un'iniziativa di interesse per la collettività, limitando l'impatto sul bilancio pubblico e senza assumere rischi. In tal modo, è possibile erogare i servizi con standard qualitativi più elevati, tempi ridotti di realizzazione e maggiore efficienza gestionale grazie alle specifiche competenze del partner privato.

Considerata la complessità del PPP, che richiede competenze specifiche e trasversali (di tipo giuridico-amministrativo, economico finanziario e tecnico) per essere realizzato, gestito e monitorato, il legislatore precisa che i contratti di partenariato possono essere stipulati soltanto da enti concedenti qualificati che risultino abilitati sulla piattaforma dell'ANAC a ricorrere a tale tipo di istituto contrattuale.

L'art. 174 del Codice dedica il primo comma all'elencazione delle caratteristiche del PPP, che viene più definito come "operazione economica", al fine di sottolineare la complessità e la rilevanza dell'aspetto economico-finanziario dell'istituto.

Nella Relazione di accompagnamento al Codice, viene precisato in proposito che "Il partenariato pubblico-privato, invero, indica un fenomeno di cooperazione fra il settore pubblico e gli operatori privati nella realizzazione di un'attività che è rivolta a coniugare il perseguimento di finalità di interesse generale, la salvaguardia di vincoli di bilancio e la valorizzazione del contributo di soggetti privati in termini di apporto finanziario e di competenze specifiche".

Nella definizione sono evidenziate le quattro componenti che debbono sussistere congiuntamente affinché l'operazione economica possa qualificarsi come partenariato pubblico-privato:

- a) l'instaurazione tra ente concedente e uno o più operatori economici privati di un rapporto contrattuale di lungo periodo per il raggiungimento di un risultato di pubblico interesse;
- b) la copertura dei fabbisogni finanziari connessi alla realizzazione del progetto proveniente in misura significativa da risorse reperite dalla parte privata;
- c) l'attività di realizzazione e gestione del progetto che spetta alla parte privata, mentre il compito di definire gli obiettivi e di verificarne l'attuazione è attribuito alla parte pubblica;
- d) l'allocazione in capo al soggetto privato del rischio operativo connesso alla realizzazione dei lavori o alla gestione dei servizi, alla luce della circostanza che il modello di remunerazione previsto non consente di prevedere se e in che misura esso otterrà il ristoro degli investimenti e dei costi sostenuti,

atteso che i suoi ricavi provengono unicamente dal pagamento di un compenso sotto forma di aggio e dalla sua capacità di incrementare le entrate comunali.

Si tratta, dunque, di un rapporto complesso e di lunga durata. Complesso in quanto nell'operazione coesistono, in tutto o in parte, vari elementi chiave quali: la progettazione, il finanziamento, la costruzione o rinnovamento, la gestione e la manutenzione. Di lunga durata poiché, generalmente, accanto alla fase di realizzazione vi è un periodo di gestione determinato in relazione alla durata dell'ammortamento dell'investimento o alle modalità di finanziamento.

Il Partenariato Pubblico Privato di tipo contrattuale comprende sia i contratti tipici della concessione, della locazione finanziaria e del contratto di disponibilità, sia figure contrattuali atipiche ovvero altri contratti stipulati dalla pubblica amministrazione con operatori economici privati che abbiano le citate caratteristiche (indicate nel primo comma dell'art. 174) e siano finalizzati a realizzare interessi meritevoli di tutela (comma 3).

Viene così precisato il rapporto di genere a specie tra il PPP e i singoli contratti di partenariato nonché la caratteristica di fattispecie aperta dei medesimi contratti, da realizzare a seconda delle esigenze concrete della PA, nel rispetto del favor del Legislatore delegante verso l'estensione delle forme di Partenariato Pubblico Privato.

Per quanto attiene poi allo specifico ambito di intervento del presente Progetto è opportuno richiamare le indicazioni che l'ANAC (cfr. Delibera n. 514 del 17 giugno 2020) ha fornito alle amministrazioni aggiudicatrici e agli operatori economici sul tema della compatibilità dei servizi di accertamento e riscossione delle entrate tributarie ed extra-tributarie con il modello della concessione di servizi, in particolare, e del contratto di partenariato, più in generale.

Tale presa di posizione si inserisce nel solco del consolidato orientamento del Consiglio di Stato, secondo cui la riscossione dei tributi locali costituisce svolgimento di un'attività di servizio pubblico (v., ex multis, Cons. Stato, Sez. V, 01.07.2005, n. 3672; Sez. VI, n. 4682 del 4.9.2012, Sez. V, 24.03.2014, n. 1421; Sez. V, n. 5284 del 20.05.2014). Infatti, la giurisprudenza amministrativa ha da sempre ammesso la possibilità di utilizzare il modello concessorio per il trasferimento della gestione dei servizi di accertamento e riscossione coattiva delle entrate locali a operatori economici privati, nell'ambito di un rapporto qualificabile come concessorio, in quanto implicante conferimento di funzioni pubblicistiche (cfr. Cass. SS.UU. n. 23302 del 16.11.2016; Cons. Stato, sez. V, n. 6159 dell'11.12.2008; TAR Lazio-Roma n. 5470 del 10.5.2016; TAR Campania-Napoli n. 2614 del 12.5.2014; TAR Lombardia-Brescia n. 610 del 25.6.2013; TAR Sardegna n. 478 del 12.5.2011).

Nel caso dei servizi di accertamento e di riscossione coattiva delle entrate tributarie ed extra-tributarie, la natura e l'entità del rischio trasferito potrebbero comportare la possibilità che l'affidatario non riesca a recuperare, neppure nel caso di gestione virtuosa del servizio, gli oneri necessari per l'approntamento e l'affinamento di strumenti informatici o tecnologici e procedure impegnative che obbligano l'operatore economico a investimenti significativi in sistemi di gestione integrata degli archivi e il reperimento o la formazione di figure professionali di alto profilo.

E sulla riconducibilità dei servizi di accertamento e riscossione con il modulo concessorio è intervenuta anche l'ANAC che dapprima, con Comunicato del Presidente del 22.12.2015, e, da ultimo, con la citata Delibera n. 514/2020 ha fornito specifiche distinzioni tra appalto e concessione anche alla luce della Direttiva 23/2014/UE e del D.Lgs. n. 36/2023.

4. LA PROPOSTA PROGETTUALE

La proposta progettuale prevede, in estrema sintesi:

- La **riorganizzazione dei processi di gestione** di tutte le entrate dell'ente e l'ottimizzazione informatizzata dei flussi procedurali delle lavorazioni;
- **Il supporto alla gestione ordinaria delle entrate;**
- **Il supporto tecnico e legale** nei procedimenti amministrativi connessi alla gestione delle entrate di pertinenza dell'Ente;
- **La gestione dell'impiantistica pubblicitaria**, la sua manutenzione e l'installazione di **innovativi sistemi pubblicitari** con tecnologia a led;
- La completa **digitalizzazione dei rapporti con i contribuenti** e gli utenti per il tramite di sistemi di sportelli telematici, sportelli informativi e di pagamento.
- La completa gestione, **in regime di Concessione, dei servizi di accertamento e riscossione delle entrate** e più specificatamente:
 - I processi di sollecito/accertamento/recupero evasione delle entrate locali vigenti alla data della Proposta:
 - Imposta Municipale Unica (IMU), anche come “nuova IMU” risultato dell'accorpamento dal 2020 della preesistente IMU e della TASI,
 - Tributo sui Servizi Indivisibili (TASI),
 - Tassa sui Rifiuti (TARI),
 - Canone Unico Patrimoniale (CUP)
 - Qualsiasi evoluzione normativa e/o regolamentare le citate entrate abbiano nel corso della durata contrattuale.
- La **Riscossione coattiva** di tutte le entrate comunali, tributarie ed extratributarie/patrimoniali incluse quella derivante dalla attività di accertamento previste dalla Concessione.
- La **gestione dei rapporti con i contribuenti** derivanti dai processi di sollecito/accertamento/recupero evasione e dai processi di riscossione coattiva.
- La **gestione di un servizio di interconnessione tra il sistema informatico e il Nodo dei Pagamenti** - SPC nonché ulteriori attività strumentali e funzionali all'erogazione del servizio stesso per consentire l'incasso dei crediti originati dalla Convenzione.
- La **gestione dell'interconnessione con la piattaforma SEND, anche nota come Piattaforma Notifiche Digitali** di cui all'art. 26 del decreto-legge 76/2020 s.m.i. al fine di innovare la comunicazione tra pubblica amministrazione, cittadini e imprese, sfruttando le opportunità del digitale per migliorare le possibilità di ricezione, gestione, controllo e conservazione delle comunicazioni a valore legale ricevute dagli enti.

Si rimanda ai successivi paragrafi e al Progetto di fattibilità per una dettagliata descrizione degli investimenti oggetto della proposta.

Il contratto di partenariato consente la creazione di una nuova Banca Dati declinata in un “Patrimonio della Conoscenza” per la gestione delle Entrate che sarà realizzata attraverso attività informatiche massive e attività di back office a cui faranno seguito a specifiche verifiche sul territorio cittadino.

Il patrimonio di conoscenza che si verrà a creare grazie agli investimenti illustrati nel Progetto di Fattibilità della Proposta rappresenta, con ogni evidenza, una risorsa che permane nel tempo indipendentemente dai modelli organizzativi che saranno adottati dal Comune negli anni a

venire anche dopo la fine del Progetto e, allo stesso tempo, indipendentemente dagli strumenti informatici impiegati oggi e che saranno utilizzati in futuro.

L'esperienza delle proponenti fa sì che le procedure siano consolidate per l'importazione, la gestione e l'elaborazione dei dati in modo automatizzato. Particolare attenzione viene data alla bonifica dei dati e al confronto e integrazione con le banche dati catastali e anagrafiche e dei dati ministeriali; tali procedure sono fondamentali per il raggiungimento di un maggior gettito. Le procedure adottate offrono ampia garanzia in ordine alla sicurezza, oltre tutti gli elementi riguardanti: l'integrità; la privacy; l'indipendenza dei dati; l'Esportazione dei dati in formato excel/pdf/rtf/html, a richiesta, secondo filtri ed esigenze degli enti; la Creazione di simulazioni a supporto del sistema decisionale.

In particolare, il Progetto comporta la gestione **in regime di Concessione** di servizi per la gestione delle entrate, tra cui:

- I processi di sollecito/accertamento/recupero evasione delle entrate locali vigenti alla data della Proposta: Imposta Municipale Unica (IMU); Tributo sui Servizi Indivisibili (TASI); Tassa sui Rifiuti (TARI); qualsiasi evoluzione normativa e/o regolamentare le citate entrate abbiano nel corso della durata contrattuale.
- La Riscossione coattiva di tutte le entrate comunali, tributarie ed extratributarie/patrimoniali.
- La gestione dei rapporti con i contribuenti derivanti dai processi di sollecito/accertamento/recupero evasione e dai processi di riscossione coattiva.

Le ulteriori attività strumentali e funzionali all'erogazione del servizio stesso sono specificate in dettaglio nel documento "**Caratteristiche dei servizi e della gestione**".

Tra i servizi per la gestione delle entrate rientrano, a carico del Concessionario, l'aggiornamento delle banche dati di IMU e TARI, necessaria alla costruzione della banca dati sopra citata.

Dalla gestione in regime di concessione derivano gli aggi spettante al partner privato, legati ai risultati raggiunti nella gestione; all'irrogazione di penalità automatiche in base ai livelli di servizio offerti (SLA - *Service Level Agreement*).

Dalla gestione in regime di concessione derivano altresì i rimborsi spese che l'Ente riconosce al partner privato.

Dalla gestione in regime di concessione deriva il compenso proporzionale ai risultati raggiunti spettante al partner privato. Esso è comunque legato all'irrogazione di penalità automatiche in base ai livelli di servizio raggiunti (SLA- *Service Level Agreement*).

Per un'analisi più approfondita di questi aspetti si rimanda al documento denominato "**Progetto di Fattibilità**".

5. LE CARATTERISTICHE DEL SERVIZIO E DELLA GESTIONE

Il presente progetto ha la finalità di predisporre un insieme coordinato di applicazioni informatiche di supporto all'Amministrazione Comunale al fine di incrementare le entrate comunali gestendole con risorse dedicate, sia attraverso incentivazione del pagamento spontaneo, sia attraverso percorsi di accertamento e riscossione coattiva, facilitando al contempo le incombenze per i contribuenti e, soprattutto, aumentando e semplificando le modalità di contatto e gestione dei rapporti.

Il recupero dell'evasione/elusione di imu, tasi, tari

Nell'ambito appena delineato, il Progetto prevede la gestione e lo svolgimento delle seguenti attività:

- Individuazione delle posizioni irregolari, anche per eventuali dichiarazioni tardive e/o su ravvedimenti operosi, attraverso procedure verifica informatica, con emissione degli avvisi di accertamento in tempo reale.

- Produzione di liste di controllo di potenziali evasori per omessa o infedele dichiarazione e verifica puntuale ovvero campionaria su posizioni seriali ad alto grado di affidabilità.
- Gestione della procedura per gli aggiornamenti catastali ex art. 1 comma 336 della Legge n. 311/2004.
- Predisposizione ed emissione degli avvisi di accertamento, nel rispetto delle modalità previste dalla normativa vigente e dal Regolamento Comunale, entro i termini di legge.
- Contabilizzazione delle riscossioni, gestione delle rateizzazioni, controllo, riconciliazione e rendicontazione dei pagamenti.
- Gestione del contenzioso, anzitutto per il tramite degli strumenti deflattivi previsti da norme e regolamenti.
- Svolgimento attività di *front office* e di relazione con i contribuenti.

La riscossione coattiva

In merito all'attività di riscossione coattiva, il Progetto prevede lo svolgimento delle seguenti attività:

- Acquisizione, controllo e verifica delle liste di carico.
- Predisposizione dei layout di stampa con riferimento a qualsiasi atto, provvedimento o comunicazione, informativa, necessari per le attività di riscossione coattiva comprese le azioni cautelative ed esecutive.
- Acquisizione dei parametri di emissione e corretta utilizzazione nel sistema gestionale della riscossione.
- Bonifica delle posizioni errate, emerse a seguito di controlli sostanziali e formali sulle singole posizioni presenti nelle liste di carico.
- Valutazione del profilo di solvibilità del debitore con attività di ricerca dei beni aggredibili in ordine alla situazione reddituale e patrimoniale, mobiliare e immobiliare del soggetto debitore.
- Gestione automatizzata dell'intera filiera della riscossione coattiva, con tracciatura delle singole operazioni per ogni contribuente.
- Gestione della dinamicità dei carichi.
- Gestione delle istanze e delle rateizzazioni.
- Quadratura dei flussi contenenti i pagamenti anche con riferimento al provvisorio emesso dal Tesoriere.
- Rendicontazione degli incassi.
- Gestione in proprio del contenzioso, comprese eventuali resistenze in giudizio, sia attive sia passive.
- Archiviazione digitale della documentazione per singolo contribuente e per tipologia di atto emesso.
- Elaborazione di report, statistiche, relazioni sulle attività eseguite e analisi sui risultati della riscossione.
- Predisposizione e alimentazione, per ogni utente, del Fascicolo del Cittadino.
- Gestione e rendicontazione delle inesigibilità.

Le spese sostenute per la riscossione coattiva, comprese quelle postali, sono a carico del soggetto debitore nella misura definita dalle vigenti leggi e dal Comune.

Verrà altresì garantito, ove necessario, l'intervento dell'Ufficiale della Riscossione su tutto il territorio nazionale.

6. IL PIANO ECONOMICO FINANZIARIO

Il presente Piano Economico Finanziario (PEF) è parte integrante della proposta di finanza di progetto redatta ai sensi dell'art. 193 del D.Lgs. 36/2023.

Il Progetto predisposto dal Proponente e ampiamente descritto nel Progetto di Fattibilità prevede il sostenimento di una serie di investimenti il cui finanziamento è posto interamente a carico del Concessionario.

I successivi paragrafi descrivono le ipotesi poste alla base del PEF, riportano e commentano il Piano degli Investimenti, gli schemi di sintesi del bilancio previsionale e l'analisi di fattibilità economico-finanziaria, accompagnata da una analisi di sensitività finalizzata ad evidenziare, ulteriormente, la tenuta del piano.

Di seguito sono esposte le ipotesi alla base del modello economico finanziario.

Il Piano Economico finanziario riflette il modello giuridico proposto che è quello del "contratto di partenariato pubblico-privato" di cui all'art. 174 del D.Lgs. 36/2023 del Codice dei Contratti Pubblici (D.Lgs. n. 36/2023), e ha un oggetto "misto" riferendosi alle attività svolte in regime di supporto alla gestione ordinaria e di concessione, riferite al recupero dell'evasione e alla riscossione coattiva delle entrate locali (IMU, TASI, TARI, ecc.).

Il modello di remunerazione prevede il riconoscimento di compensi legati:

- al raggiungimento di volumi di incassi molto favorevoli per l'Ente.
- ad un sistema di penali legato ai livelli di servizio ad applicazione automatica, secondo la disciplina riportata nel documento denominato **Caratteristiche del Servizio e della gestione** e nella **bozza di convenzione**.

Come già ampiamente evidenziato, il progetto prevede l'integrale allocazione del rischio c.d. "operativo" a carico del Concessionario, alla luce della circostanza che il modello di remunerazione previsto non consente allo stesso soggetto di prevedere se e in che misura otterrà il ristoro degli investimenti e dei costi sostenuti, atteso che la maggior parte dei suoi ricavi proviene dai compensi maturati sui maggiori incassi derivanti dalle attività affidate in concessione. Inoltre, l'applicazione automatica di penali in caso di mancato soddisfacimento dei livelli di servizio attesi trasferisce parimenti il rischio operativo a carico del Concessionario.

Nel seguito sono illustrate le ipotesi e i criteri che hanno condotto alla determinazione dei valori di natura economica del Progetto, riferiti ai seguenti ambiti:

- valore della concessione ed oneri di predisposizione;
- ricavi e costi di gestione, di cui si riportano le tipologie ed i valori di sintesi;
- ammortamenti degli investimenti;
- criteri di determinazione delle riserve previste nel Piano.

VALORE DELLA CONCESSIONE E ONERI DELLA PREDISPOSIZIONE

Il valore della concessione stimato ai sensi dell'art 179 del D.Lgs. 36/2023, pari al fatturato totale generato per tutta la durata del piano è pari ad **euro 10.844.703,19**

Tale valore, pertanto, rappresenta l'ammontare totale dei ricavi di ogni tipologia prevista.

Gli oneri di predisposizione della proposta nel limite del 2,5% del valore dell'investimento, di cui **all'art. 193 comma 8 del Codice, sono pari ad euro € 20.376,56.**

Tale importo è stato stimato sulla base del totale degli oneri previsti per la realizzazione dei servizi concessi e dell'infrastruttura tecnologica e dei sistemi software, nonché degli arredi necessari per l'entrata in esercizio e delle spese tecniche.

Ricavi di gestione

I ricavi di gestione provengono dal pagamento di compensi riconosciuti dall’Ente, finalizzati alla remunerazione dei costi di gestione delle attività affidate in concessione.

Si riporta, di seguito, un dettaglio sintetico della modalità di determinazione delle singole tipologie di ricavo.

ENTRATA	ANNO	GESTIONE ORDINARIA DOVUTO	VERSATO	SUPPORTO E FORNITURA SW	RESIDUO ACCERTAMENTO	SANZIONI	PREVISIONE RISCOSSIONE SU ACCERTAMENTO	AGGIO	RISCOSSIONE COATTIVA	RISCOSSO EFFETTIVO	AGGIO SU RISCOSSO	COATTIVO DA RISCOSSO	AGGIO SU RISCOSSO	TOTALE AGGIO SU RISCOSSO	TOTALE AGGIO SU RISCOSSO E COMPENSI
PREVISION % DI INCASSO															
IMU IMPORTI STIMATI CON MEDIA DEGLI ULTIMI 3 ANNI PRECEDENTI	2020			COMPENSO FISSO	200.000,00	60.000,00	66.656,00	15.998,44	173.342,00	38.135,24	6,00%	135.206,76	6.112,41	17.886,55	25.998,96
	2021	5.600.000,00	5.600.000,00		200.000,00	60.000,00	66.656,00	15.998,44	173.342,00	38.135,24	2,288,11	135.206,76	6.112,41	17.886,55	25.998,96
IMU DA CONTABILITA'	2022	5.700.000,00	5.700.000,00		200.000,00	60.000,00	66.656,00	15.998,44	173.342,00	38.135,24	2,288,11	135.206,76	6.112,41	17.886,55	25.998,96
	2023	5.700.000,00	5.700.000,00		200.000,00	60.000,00	66.656,00	15.998,44	173.342,00	38.135,24	2,288,11	135.206,76	6.112,41	17.886,55	25.998,96
IMU IMPORTI STIMATI CON MEDIA DEI 5 ANNI PRECEDENTI	2024	5.700.000,00	5.700.000,00		200.000,00	60.000,00	66.656,00	15.998,44	173.342,00	38.135,24	2,288,11	135.206,76	6.112,41	17.886,55	25.998,96
	2025	5.700.000,00	5.700.000,00		200.000,00	60.000,00	66.656,00	15.998,44	173.342,00	38.135,24	2,288,11	135.206,76	6.112,41	17.886,55	25.998,96
IMU IMPORTI STIMATI CON MEDIA DEI 5 ANNI PRECEDENTI	2026	5.700.000,00	5.700.000,00		200.000,00	60.000,00	66.656,00	15.998,44	173.342,00	38.135,24	2,288,11	135.206,76	6.112,41	17.886,55	25.998,96
	2027	5.700.000,00	5.700.000,00		200.000,00	60.000,00	66.656,00	15.998,44	173.342,00	38.135,24	2,288,11	135.206,76	6.112,41	17.886,55	25.998,96
IMU IMPORTI STIMATI CON MEDIA DEI 5 ANNI PRECEDENTI	2028	5.700.000,00	5.700.000,00		200.000,00	60.000,00	66.656,00	15.998,44	173.342,00	38.135,24	2,288,11	135.206,76	6.112,41	17.886,55	25.998,96
	2029	5.700.000,00	5.700.000,00		200.000,00	60.000,00	66.656,00	15.998,44	173.342,00	38.135,24	2,288,11	135.206,76	6.112,41	17.886,55	25.998,96
IMU IMPORTI STIMATI CON MEDIA DEI 5 ANNI PRECEDENTI	2030	5.700.000,00	5.700.000,00		200.000,00	60.000,00	66.656,00	15.998,44	173.342,00	38.135,24	2,288,11	135.206,76	6.112,41	17.886,55	25.998,96
	2031	5.700.000,00	5.700.000,00		200.000,00	60.000,00	66.656,00	15.998,44	173.342,00	38.135,24	2,288,11	135.206,76	6.112,41	17.886,55	25.998,96
IMU IMPORTI STIMATI CON MEDIA DEI 5 ANNI PRECEDENTI	2032	5.700.000,00	5.700.000,00		200.000,00	60.000,00	66.656,00	15.998,44	173.342,00	38.135,24	2,288,11	135.206,76	6.112,41	17.886,55	25.998,96
	2033	5.700.000,00	5.700.000,00		200.000,00	60.000,00	66.656,00	15.998,44	173.342,00	38.135,24	2,288,11	135.206,76	6.112,41	17.886,55	25.998,96
IMU IMPORTI STIMATI CON MEDIA DEI 5 ANNI PRECEDENTI	2034	5.700.000,00	5.700.000,00		200.000,00	60.000,00	66.656,00	15.998,44	173.342,00	38.135,24	2,288,11	135.206,76	6.112,41	17.886,55	25.998,96
	2035	5.700.000,00	5.700.000,00		200.000,00	60.000,00	66.656,00	15.998,44	173.342,00	38.135,24	2,288,11	135.206,76	6.112,41	17.886,55	25.998,96
TARI DATI DA CONTABILITA'	2019	7.568.958,15	4.021.249,86		3.547.708,19	1.064.312,46	1.537.186,48	276.893,57	3.074.834,17	676.463,52	40.887,81	2.398.370,65	143.902,24	317.281,38	461.183,62
	2020	9.075.721,34	5.654.634,88		3.221.086,46	966.325,94	1.395.664,55	251.219,62	2.791.747,85	614.184,53	36.851,07	2.117.563,32	138.603,80	288.070,69	415.724,49
TARI DATI DA CONTABILITA'	2021	7.837.711,17	4.987.233,18		3.170.477,99	961.143,40	1.393.786,41	241.272,55	2.791.747,85	604.534,70	68.272,08	2.113.950,28	138.603,80	285.544,64	412.744,65
	2022	9.968.452,29	5.070.285,96		5.996.106,33	1.798.946,90	2.098.076,56	447.605,42	5.194.928,65	1.143.324,30	68.599,48	4.093.804,35	243.216,26	536.544,64	772.489,14
TARI DATI DA CONTABILITA'	2023	8.462.198,42	4.231.099,21		4.231.099,21	1.269.329,76	1.833.292,98	329.992,74	3.667.136,00	806.769,92	48.406,20	2.860.366,08	171.621,96	408.610,80	580.232,77
	2024	8.462.198,42	4.231.099,21		4.231.099,21	1.269.329,76	1.833.292,98	329.992,74	3.667.136,00	806.769,92	48.406,20	2.860.366,08	171.621,96	408.610,80	580.232,77
TARI IMPORTI STIMATI CON MEDIA DEI 5 ANNI PRECEDENTI E % DI RISCOSSIONE SPONTANEA DEL 90%	2025	8.462.198,42	4.231.099,21		4.231.099,21	1.269.329,76	1.833.292,98	329.992,74	3.667.136,00	806.769,92	48.406,20	2.860.366,08	171.621,96	408.610,80	580.232,77
	2026	8.462.198,42	4.231.099,21		4.231.099,21	1.269.329,76	1.833.292,98	329.992,74	3.667.136,00	806.769,92	48.406,20	2.860.366,08	171.621,96	408.610,80	580.232,77
TARI IMPORTI STIMATI CON MEDIA DEI 5 ANNI PRECEDENTI E % DI RISCOSSIONE SPONTANEA DEL 90%	2027	8.462.198,42	4.231.099,21		4.231.099,21	1.269.329,76	1.833.292,98	329.992,74	3.667.136,00	806.769,92	48.406,20	2.860.366,08	171.621,96	408.610,80	580.232,77
	2028	8.462.198,42	4.231.099,21		4.231.099,21	1.269.329,76	1.833.292,98	329.992,74	3.667.136,00	806.769,92	48.406,20	2.860.366,08	171.621,96	408.610,80	580.232,77
TARI IMPORTI STIMATI CON MEDIA DEI 5 ANNI PRECEDENTI E % DI RISCOSSIONE SPONTANEA DEL 90%	2029	8.462.198,42	4.231.099,21		4.231.099,21	1.269.329,76	1.833.292,98	329.992,74	3.667.136,00	806.769,92	48.406,20	2.860.366,08	171.621,96	408.610,80	580.232,77
	2030	8.462.198,42	4.231.099,21		4.231.099,21	1.269.329,76	1.833.292,98	329.992,74	3.667.136,00	806.769,92	48.406,20	2.860.366,08	171.621,96	408.610,80	580.232,77
TARI IMPORTI STIMATI CON MEDIA DEI 5 ANNI PRECEDENTI E % DI RISCOSSIONE SPONTANEA DEL 90%	2031	8.462.198,42	4.231.099,21		4.231.099,21	1.269.329,76	1.833.292,98	329.992,74	3.667.136,00	806.769,92	48.406,20	2.860.366,08	171.621,96	408.610,80	580.232,77
	2032	8.462.198,42	4.231.099,21		4.231.099,21	1.269.329,76	1.833.292,98	329.992,74	3.667.136,00	806.769,92	48.406,20	2.860.366,08	171.621,96	408.610,80	580.232,77
TARI IMPORTI STIMATI CON MEDIA DEI 5 ANNI PRECEDENTI E % DI RISCOSSIONE SPONTANEA DEL 90%	2033	8.462.198,42	4.231.099,21		4.231.099,21	1.269.329,76	1.833.292,98	329.992,74	3.667.136,00	806.769,92	48.406,20	2.860.366,08	171.621,96	408.610,80	580.232,77
	2034	8.462.198,42	4.231.099,21		4.231.099,21	1.269.329,76	1.833.292,98	329.992,74	3.667.136,00	806.769,92	48.406,20	2.860.366,08	171.621,96	408.610,80	580.232,77
CUP DATI DA CONTABILITA' MA GLI AFFIDATI	2023	276.190,17	169.690,86		106.499,31			0,00			0,00		0,00		0,00
	2024	200.000,00	160.935,45		39.064,55	21.834,56	31.535,66	5.676,42	63.080,83	13.877,76	832,67	49.203,04	2.992,18	10.825,07	13.777,25
CUP IMPORTI STIMATI CON MEDIA DEI 2 ANNI PRECEDENTI	2025	238.095,09	165.313,16		72.781,93	21.834,56	31.535,66	5.676,42	63.080,83	13.877,76	832,67	49.203,04	2.992,18	10.825,07	13.777,25
	2026	238.095,09	165.313,16		72.781,93	21.834,56	31.535,66	5.676,42	63.080,83	13.877,76	832,67	49.203,04	2.992,18	10.825,07	13.777,25
CUP IMPORTI STIMATI CON MEDIA DEI 2 ANNI PRECEDENTI	2027	238.095,09	165.313,16		72.781,93	21.834,56	31.535,66	5.676,42	63.080,83	13.877,76	832,67	49.203,04	2.992,18	10.825,07	13.777,25
	2028	238.095,09	165.313,16		72.781,93	21.834,56	31.535,66	5.676,42	63.080,83	13.877,76	832,67	49.203,04	2.992,18	10.825,07	13.777,25
CUP IMPORTI STIMATI CON MEDIA DEI 2 ANNI PRECEDENTI	2029	238.095,09	165.313,16		72.781,93	21.834,56	31.535,66	5.676,42	63.080,83	13.877,76	832,67	49.203,04	2.992,18	10.825,07	13.777,25
	2030	238.095,09	165.313,16		72.781,93	21.834,56	31.535,66	5.676,42	63.080,83	13.877,76	832,67	49.203,04	2.992,18	10.825,07	13.777,25
CUP IMPORTI STIMATI CON MEDIA DEI 2 ANNI PRECEDENTI	2031	238.095,09	165.313,16		72.781,93	21.834,56	31.535,66	5.676,42	63.080,83	13.877,76	832,67	49.203,04	2.992,18	10.825,07	13.777,25
	2032	238.095,09	165.313,16		72.781,93	21.834,56	31.535,66	5.676,42	63.080,83	13.877,76	832,67	49.203,04	2.992,18	10.825,07	13.777,25
CUP IMPORTI STIMATI CON MEDIA DEI 2 ANNI PRECEDENTI	2033	238.095,09	165.313,16		72.781,93	21.834,56	31.535,66	5.676,42	63.080,83	13.877,76	832,67	49.203,04	2.992,18	10.825,07	13.777,25
	2034	238.095,09	165.313,16		72.781,93	21.834,56	31.535,66	5.676,42	63.080,83	13.877,76	832,67	49.203,04	2.992,18	10.825,07	13.777,25
IDRICO IMPORTI STIMATI CON MEDIA DEGLI ULTIMI 9 ANNI	2022								951.886,92	209.415,12	12.564,91	742.171,80	44.548,31	12.564,91	57.113,22
	2023								951.886,92	209.415,12	12.564,91	742.171,80	44.548,31	12.564,91	57.113,22
893408,27															7.659.437,59
															10.844.703,19

Sono altresì riconosciuti al concessionario una serie di rimborsi meglio descritti all'art. 26 della bozza di convenzione e, in particolare:

- con riferimento agli avvisi di accertamento emessi sarà applicato il costo definito dall'art. 1 del D.M. del 12.09.2012 in materia di raccomandate con avviso di ricevimento pari, al momento, ad € 5,18;
- in relazione alle ingiunzioni di pagamento sarà applicato il costo definito dall'art. 1 del D.M. del 12.09.2012 in materia di notifiche effettuate ai sensi dell'art. 14 della L. 890/1982 (cd. Atti giudiziari) pari, al momento, ad € 8,75.
- Nel caso in cui il Concessionario abbia posto in essere le necessarie azioni cautelative ed esecutive, finalizzate alla riscossione coattiva degli importi derivanti dalle attività affidate in Convenzione, di cui al precedente art. 4, saranno inoltre addebitati al contribuente i costi previsti dal D.M. del 21.11.2000 (Tabelle A e B). Nel caso in cui il contribuente pagasse integralmente l'importo di cui alle predette azioni cautelative ed esecutive, il concessionario avrà diritto a percepire le somme anticipate per i relativi costi di cui al precedente periodo. Nelle ipotesi di mancato pagamento del contribuente trova applicazione la disciplina proposta in materia di inesigibilità.
- In virtù della disciplina introdotta dall'art. 1, comma 803, della Legge 27.12.2019, n. 160 sarà inoltre addebitata al contribuente una quota denominata «oneri di riscossione a carico del debitore», pari al 3 per cento delle somme dovute in caso di pagamento entro il sessantesimo giorno dalla data di esecutività dell'atto di cui al comma 792, fino ad un massimo di 300 euro, ovvero pari al 6 per cento delle somme dovute in caso di pagamento oltre detto termine, fino a un massimo di 600 euro. Nel caso in cui il contribuente pagasse integralmente l'importo di cui al precedente periodo, il concessionario avrà diritto a percepire gli «oneri di riscossione a carico del debitore».

Costi di gestione

I costi indicati nel Piano, e riportati in tabella 10 espressi in migliaia di euro, fanno riferimento alle seguenti categorie:

1. **Costi di produzione:** la voce accoglie i costi inerenti alle stampe tecniche (solleciti, questionari, accertamenti, ecc.), costi per servizi relativi al recupero evasione e coattiva; i costi per la postalizzazione sono stati calcolati dalla differenza tra solleciti emessi ed incassati (stimati sull'esperienza storica) moltiplicata per la tariffa applicata su ogni sollecito emesso.
2. **Costi per servizi di assistenza e manutenzione:** la voce accoglie i costi di manutenzione previsti per l'infrastruttura tecnologica relativa alla gestione delle entrate.
3. **Costi per contenzioso tributario:** la voce comprende i costi relativi al contenzioso tributario; sono calcolati moltiplicando alla tariffa applicata per tale tipologia di servizio la percentuale ipotizzata degli atti emessi che saranno oggetto di contenzioso.
4. **Spese generali:** la voce accoglie principalmente i costi relativi alle trasferte, alle spese per revisione e consulenze, servizi amministrativi, ecc..
5. **Costi sede in locazione:** la voce riguarda i costi relativi alla locazione della sede (affitto ed utenze).
6. **Costi per gestione servizi e infrastruttura informatica:** la voce accoglie i costi tecnici di gestione degli applicativi offerti.
7. **Costi del personale:** la voce accoglie la quantificazione dei costi legati alle diverse figure professionali individuate di seguito. In particolare, i costi del personale sono quantificati

Proposta di Finanza di Progetto “CALATIA PUBBLICA - RISCOSSIONE” Comune di Maddaloni

Relazione illustrativa e Piano Economico Finanziario

sulla base del numero delle risorse previste per lo svolgimento delle attività nel corso dell'arco temporale di riferimento moltiplicato per il costo standard stimato per ogni figura professionale in base alle ore stimate di utilizzo delle varie risorse. Si riportano di seguito le tabelle di sintesi.

Tabella B, costi per il personale.

PROFILO PROFESSIONALE	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038-2039-2040	TOTALE
Figure apicali	€ 31.000,00	€ 31.310,00	€ 31.623,10	€ 31.939,33	€ 32.258,72	€ 32.581,31	€ 32.907,12	€ 33.236,20	€ 33.568,56	€ 33.904,24	€ 34.243,29	€ 34.585,72	€ 34.931,58	€ 23.287,72	€ 428.089,17
Project manager	€ 22.000,00	€ 22.220,00	€ 22.442,20	€ 22.666,62	€ 22.893,29	€ 23.122,22	€ 23.353,44	€ 23.586,98	€ 23.822,85	€ 24.061,08	€ 24.301,69	€ 24.544,70	€ 24.790,15	€ 16.526,77	€ 303.805,22
Coordinatore di commessa	€ 22.000,00	€ 22.220,00	€ 22.442,20	€ 22.666,62	€ 22.893,29	€ 23.122,22	€ 23.353,44	€ 23.586,98	€ 23.822,85	€ 24.061,08	€ 24.301,69	€ 24.544,70	€ 24.790,15	€ 16.526,77	€ 303.805,22
Operatori amministrativi	€ 70.000,00	€ 70.700,00	€ 71.407,00	€ 72.121,07	€ 72.842,28	€ 73.570,70	€ 74.306,41	€ 75.049,47	€ 75.799,97	€ 76.557,97	€ 77.323,55	€ 78.096,78	€ 78.877,75	€ 52.585,17	€ 966.652,96
Operatori riscossione coattiva	€ 42.000,00	€ 42.420,00	€ 42.844,20	€ 43.272,64	€ 43.705,37	€ 44.142,42	€ 44.583,85	€ 45.029,68	€ 45.479,98	€ 45.934,78	€ 46.394,13	€ 46.858,07	€ 47.326,65	€ 31.551,10	€ 579.991,78
Operatori territorio	€ 84.000,00	€ 84.840,00	€ 85.688,40	€ 86.545,28	€ 87.410,74	€ 88.284,84	€ 89.167,69	€ 90.059,37	€ 90.959,96	€ 91.869,56	€ 92.788,26	€ 93.716,14	€ 94.653,30	€ 63.102,20	€ 1.159.983,56
Esperto tecnico	€ 70.000,00	€ 70.700,00	€ 71.407,00	€ 72.121,07	€ 72.842,28	€ 73.570,70	€ 74.306,41	€ 75.049,47	€ 75.799,97	€ 76.557,97	€ 77.323,55	€ 78.096,78	€ 78.877,75	€ 52.585,17	€ 966.652,96
Addetti al supporto informatico	€ 42.000,00	€ 42.420,00	€ 42.844,20	€ 43.272,64	€ 43.705,37	€ 44.142,42	€ 44.583,85	€ 45.029,68	€ 45.479,98	€ 45.934,78	€ 46.394,13	€ 46.858,07	€ 47.326,65	€ 31.551,10	€ 579.991,78
TOTALE COSTI	€ 383.000,00	€ 386.830,00	€ 390.698,30	€ 394.606,28	€ 398.581,34	€ 402.536,85	€ 406.562,22	€ 410.627,84	€ 414.734,12	€ 418.881,46	€ 423.070,27	€ 427.300,98	€ 431.573,99	€ 287.715,99	€ 5.576.688,63

Per una più agevole lettura la tabella B viene suddivisa in 2 tabelle per anni come di seguito indicato

Tabella B1, costi per il personale 2025-2031

PROFILO PROFESSIONALE	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Figure apicali	€ 31.000,00	€ 31.310,00	€ 31.623,10	€ 31.939,33	€ 32.258,72	€ 32.581,31	€ 32.907,12
Project manager	€ 22.000,00	€ 22.220,00	€ 22.442,20	€ 22.666,62	€ 22.893,29	€ 23.122,22	€ 23.353,44
Coordinatore di commessa	€ 22.000,00	€ 22.220,00	€ 22.442,20	€ 22.666,62	€ 22.893,29	€ 23.122,22	€ 23.353,44
Operatori amministrativi	€ 70.000,00	€ 70.700,00	€ 71.407,00	€ 72.121,07	€ 72.842,28	€ 73.570,70	€ 74.306,41
Operatori riscossione coattiva	€ 42.000,00	€ 42.420,00	€ 42.844,20	€ 43.272,64	€ 43.705,37	€ 44.142,42	€ 44.583,85
Operatori territorio	€ 84.000,00	€ 84.840,00	€ 85.688,40	€ 86.545,28	€ 87.410,74	€ 88.284,84	€ 89.167,69
Esperto tecnico	€ 70.000,00	€ 70.700,00	€ 71.407,00	€ 72.121,07	€ 72.842,28	€ 73.570,70	€ 74.306,41
Addetti al supporto informatico	€ 42.000,00	€ 42.420,00	€ 42.844,20	€ 43.272,64	€ 43.705,37	€ 44.142,42	€ 44.583,85
TOTALE COSTI	€ 383.000,00	€ 386.830,00	€ 390.698,30	€ 394.606,28	€ 398.551,34	€ 402.536,85	€ 406.562,22

Tabella B2, costi per il personale 2032- 2040 e totale

PROFILO PROFESSIONALE	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038-2039-2040	TOTALE
Figure apicali	€ 33.236,20	€ 33.568,56	€ 33.904,24	€ 34.243,29	€ 34.585,72	€ 34.931,58	€ 23.287,72	€ 428.089,17
Project manager	€ 23.586,98	€ 23.822,85	€ 24.061,08	€ 24.301,69	€ 24.544,70	€ 24.790,15	€ 16.526,77	€ 303.805,22
Coordinatore di commessa	€ 23.586,98	€ 23.822,85	€ 24.061,08	€ 24.301,69	€ 24.544,70	€ 24.790,15	€ 16.526,77	€ 303.805,22
Operatori amministrativi	€ 75.049,47	€ 75.799,97	€ 76.557,97	€ 77.323,55	€ 78.096,78	€ 78.877,75	€ 52.585,17	€ 966.652,96
Operatori riscossione coattiva	€ 45.029,68	€ 45.479,98	€ 45.934,78	€ 46.394,13	€ 46.858,07	€ 47.326,65	€ 31.551,10	€ 579.991,78
Operatori territorio	€ 90.059,37	€ 90.959,96	€ 91.869,56	€ 92.788,26	€ 93.716,14	€ 94.653,30	€ 63.102,20	€ 1.159.983,56
Esperto tecnico	€ 75.049,47	€ 75.799,97	€ 76.557,97	€ 77.323,55	€ 78.096,78	€ 78.877,75	€ 52.585,17	€ 966.652,96
Addetti al supporto informatico	€ 45.029,68	€ 45.479,98	€ 45.934,78	€ 46.394,13	€ 46.858,07	€ 47.326,65	€ 31.551,10	€ 579.991,78
TOTALE COSTI	€ 410.627,84	€ 414.734,12	€ 418.881,46	€ 423.070,27	€ 427.300,98	€ 431.573,99	€ 287.715,99	€ 5.576.688,63

Di seguito a migliore specificazione del costo del personale si riportano gli inquadramenti previsti nel CCNL di riferimento che è quello del settore terziario così come anche di seguito si indica la tabella del costo orario elaborata dal ministero

Tabella C costo orario del personale

PROFILO PROFESSIONALE	livello	costo orario
Figure apicali	livello Q	29,62
Project manager	I livello	24,43
Coordinatore di commessa	I livello	24,43
Operatori amministrativi	IV livello	17,86

Proposta di Finanza di Progetto “CALATIA PUBBLICA - RISCOSSIONE” Comune di Maddaloni

Relazione illustrativa e Piano Economico Finanziario

PROFILO PROFESSIONALE	livello	costo orario
Operatori riscossione coattiva	IV livello	17,86
Operatori territorio	V livello	16,75
Esperto tecnico	II livello	21,96
Addetti al supporto informatico	II livello	21,96

Tabella D costo orario del ministero

MINISTERO DEL LAVORO E DELLE POLITICHE SOCIALI Direzione Generale della Tutela delle Condizioni di Lavoro - Div. IV

COSTO MEDIO ORARIO PER I DIPENDENTI DA AZIENDE DEL TERZIARIO, DELLA DISTRIBUZIONE E DEI SERVIZI

NAZIONALE	- AZIENDE DA 16 A 50 DIPENDENTI -							OTTOBRE 2010
Livelli	Q	I	II	III	IV	V	VI	VII
Elementi retributivi annui								
Paga base	19.197,12	17.292,84	14.958,24	12.785,28	11.057,52	9.990,00	8.968,92	7.740,60
Contingenza+EDR	6.484,44	6.450,24	6.390,48	6.334,80	6.290,64	6.263,28	6.237,12	6.210,12
Indennità di funzione (Q) e superminimo (VII)	3.009,12							61,92
Anzianità (due scatti)	611,04	596,16	547,92	526,80	495,84	487,20	473,52	467,28
Terzo elemento	24,84	24,84	24,84	24,84	24,84	24,84	24,84	24,84
Festività retribuite medie (3 giorni)	281,99	234,27	210,78	189,15	171,82	161,21	151,00	139,47
Tredicesima	2.443,88	2.030,34	1.826,79	1.639,31	1.489,07	1.397,11	1.308,70	1.208,73
Quattordicesima	2.443,88	2.030,34	1.826,79	1.639,31	1.489,07	1.397,11	1.308,70	1.208,73
RETRIBUZIONE MEDIA ANNUA	34.496,31	28.659,03	25.785,84	23.139,49	21.018,80	19.720,75	18.472,80	17.061,69
Oneri previd. e ass.vi								
Inps (28,98%)	9.997,03	8.305,39	7.472,74	6.705,82	6.091,25	5.715,07	5.353,42	4.944,48
Inail (0,04% solo per il rischio elettrico)	13,80	11,46	10,31	9,26	8,41	7,89	7,39	6,82
TOTALE ONERI PREVID.LI E ASS.VI	10.010,83	8.316,85	7.483,05	6.715,08	6.099,66	5.722,96	5.360,81	4.951,30
Trattamento fine rapporto	2.555,28	2.122,89	1.910,06	1.714,04	1.556,95	1.460,80	1.368,36	1.263,83
Rivalutazione T.F.R. (2,224907%)	341,12	283,39	254,98	228,81	207,84	195,01	182,67	168,71
Contributo Ente Bilaterale (0,1%)	25,68	23,74	21,35	19,12	17,35	16,25	15,21	13,95
Previdenza complementare (20% di 1,05%)	72,44	60,18	54,15	48,59	44,14	41,41	38,79	35,83
QUAS+10% INPS+QUADRIFOR	423,89							
Fondo EST di Assistenza Sanitaria Integrativa		132,00	132,00	132,00	132,00	132,00	132,00	132,00
COSTO MEDIO ANNUO	47.925,55	39.598,08	35.641,43	31.997,13	29.076,74	27.289,18	25.570,64	23.627,31
INCIDENZA IRAP (3,9%)	1.868,56	1.543,88	1.389,61	1.247,53	1.133,66	1.063,97	996,97	921,20
INCIDENZA IRES (27,5% IRAP)	513,85	424,57	382,14	343,07	311,76	292,59	274,17	253,33
COSTO MEDIO ANNUO+INCIDENZE	50.307,96	41.566,53	37.413,18	33.587,73	30.522,16	28.645,74	26.841,78	24.801,84
COSTO MEDIO ORARIO	30,20	24,95	22,46	20,16	18,32	17,19	16,11	14,89
COSTO MEDIO ORARIO (1)	30,53	25,23	22,71	20,39	18,53	17,39	16,29	15,05
TOTALE COSTO ORARIO (centro-nord) (2)	29,75	24,56	22,09	19,81	17,99	16,88	15,81	14,59
TOTALE COSTO ORARIO (centro-nord) (1) (2)	29,98	24,74	22,25	19,96	18,12	16,99	15,91	14,69
TOTALE COSTO ORARIO (sud e isole) (2)	29,62	24,43	21,96	19,69	17,86	16,75	15,68	14,46
TOTALE COSTO ORARIO (sud e isole) (1) (2)	29,83	24,58	22,09	19,80	17,96	16,84	15,75	14,53

Nelle tabelle E che seguono è indicato il monte ore annui previsto per ciascuna figura professionale impiegata

Tabella E1, costi per il personale anni 2025-2029 con indicazione del monte orario

PROFILO PROFESSIONALE	2025	ore annui	2026	ore annui	2027	ore annui	2028	ore annui	2029	ore annui
Figure apicali	€ 31.000,00	1047	€ 31.310,00	1057	€ 31.623,10	1068	€ 31.939,33	1078	€ 32.258,72	1089
Project manager	€ 22.000,00	901	€ 22.220,00	910	€ 22.442,20	919	€ 22.666,62	928	€ 22.893,29	937
Coordinatore di commessa	€ 22.000,00	901	€ 22.220,00	910	€ 22.442,20	919	€ 22.666,62	928	€ 22.893,29	937
Operatori amministrativi	€ 70.000,00	3919	€ 70.700,00	3959	€ 71.407,00	3998	€ 72.121,07	4038	€ 72.842,28	4079
Operatori riscossione coattiva	€ 42.000,00	2352	€ 42.420,00	2375	€ 42.844,20	2399	€ 43.272,64	2423	€ 43.705,37	2447
Operatori territorio	€ 84.000,00	5015	€ 84.840,00	5065	€ 85.688,40	5116	€ 86.545,28	5167	€ 87.410,74	5219
Esperto tecnico	€ 70.000,00	3188	€ 70.700,00	3219	€ 71.407,00	3252	€ 72.121,07	3284	€ 72.842,28	3317
Addetti al supporto informatico	€ 42.000,00	1913	€ 42.420,00	1932	€ 42.844,20	1951	€ 43.272,64	1971	€ 43.705,37	1990
TOTALE COSTI	€ 383.000,00		€ 386.830,00		€ 390.698,30		€ 394.605,28		€ 398.551,34	

Tabella E2, costi per il personale anni 2030-2034

PROFILO PROFESSIONALE	2030	ore annui	2031	ore annui	2032	ore annui	2033	ore annui	2034
Figure apicali	€ 32.581,31	1100	€ 32.907,12	1111	€ 33.236,20	1122	€ 33.568,56	1133	€ 33.904,24
Project manager	€ 23.122,22	946	€ 23.353,44	956	€ 23.586,98	965	€ 23.822,85	975	€ 24.061,08
Coordinatore di commessa	€ 23.122,22	946	€ 23.353,44	956	€ 23.586,98	965	€ 23.822,85	975	€ 24.061,08

Proposta di Finanza di Progetto "CALATIA PUBBLICA - RISCOSSIONE" Comune di Maddaloni
Relazione illustrativa e Piano Economico Finanziario

PROFILO PROFESSIONALE	2030	ore annuali	2031	ore annuali	2032	ore annuali	2033	ore annuali	2034
Operatori amministrativi	€ 73.570,70	4119	€ 74.306,41	4160	€ 75.049,47	4202	€ 75.799,97	4244	€ 76.557,97
Operatori riscossione coattiva	€ 44.142,42	2472	€ 44.583,85	2496	€ 45.029,68	2521	€ 45.479,98	2546	€ 45.934,78
Operatori territorio	€ 88.284,84	5271	€ 89.167,69	5323	€ 90.059,37	5377	€ 90.959,96	5430	€ 91.869,56
Esperto tecnico	€ 73.570,70	3350	€ 74.306,41	3384	€ 75.049,47	3418	€ 75.799,97	3452	€ 76.557,97
Addetti al supporto informatico	€ 44.142,42	2010	€ 44.583,85	2030	€ 45.029,68	2051	€ 45.479,98	2071	€ 45.934,78
TOTALE COSTI	€ 402.536,85		€ 406.562,22		€ 410.627,84		€ 414.734,12		€ 418.881,46

Tabella E3, costi per il personale anni 2035-2040 e totale

PROFILO PROFESSIONALE	2035	ore annuali	2036	ore annuali	2037	ore annuali	2038-2039-2040	ore annuali	TOTALE
Figure apicali	€ 34.243,29	1156	€ 34.585,72	1168	€ 34.931,58	1179	€ 23.287,72	786	€ 441.362,55
Project manager	€ 24.301,69	995	€ 24.544,70	1005	€ 24.790,15	1015	€ 16.526,77	676	€ 315.226,22
Coordinatore di commessa	€ 24.301,69	995	€ 24.544,70	1005	€ 24.790,15	1015	€ 16.526,77	676	€ 315.226,22
Operatori amministrativi	€ 77.323,55	4329	€ 78.096,78	4373	€ 78.877,75	4416	€ 52.585,17	2944	€ 1.016.360,42
Operatori riscossione coattiva	€ 46.394,13	2598	€ 46.858,07	2624	€ 47.326,65	2650	€ 31.551,10	1767	€ 609.816,25
Operatori territorio	€ 92.788,26	5540	€ 93.716,14	5595	€ 94.653,30	5651	€ 63.102,20	3767	€ 1.223.585,36
Esperto tecnico	€ 77.323,55	3521	€ 78.096,78	3556	€ 78.877,75	3592	€ 52.585,17	2395	€ 1.007.079,89
Addetti al supporto informatico	€ 46.394,13	2113	€ 46.858,07	2134	€ 47.326,65	2155	€ 31.551,10	1437	€ 604.247,93
TOTALE COSTI	€ 423.070,27		€ 427.300,98		€ 431.573,99		€ 287.715,99		€ 5.576.688,63

Tabella riepilogativa delle figure professionali utilizzate

Figura professionale	Ruolo / Mansioni
Figure apicali	I soggetti responsabili, per ciascuno dei proponenti della direzione delle società nella gestione delle attività inerenti la commesse
Project Manager	Responsabile del progetto di supporto alla Riscossione Ordinaria, Recupero Evasione; Riscossione Coattiva, con compiti di gestione dei rapporti con gli stakeholders interni ed esterni
Coordinatore di commessa	Monitoraggio e controllo della qualità ed efficacia di tutte le operazioni sottese alla riscossione. Supporto al Project Manager nella concretizzazione e nell'attuazione delle scelte operative e di attuazione delle attività finalizzate al raggiungimento degli obiettivi di progetto
Operatori amministrativi	Conoscitori della materia tributaria con compiti di ricerche indagini e verifiche e bonifica dei dati delle relazioni, ricevimento su appuntamento dei contribuenti invitati e definizione delle posizioni sia in accertamento d'ufficio, sia in rettifica, nonché in revisione. Svolgono anche attività amministrative a supporto delle attività gestionali

Proposta di Finanza di Progetto "CALATIA PUBBLICA - RISCOSSIONE" Comune di Maddaloni
Relazione illustrativa e Piano Economico Finanziario

Operatore riscossione coattiva	Incaricato della esecuzione delle attività propedeutiche alle emissioni di riscossione, di controllo prima delle spedizioni, assicurando inoltre lo svolgimento delle azioni di riscossione
Operatori territorio	Incaricati delle attività di rilevazione del territorio e di gestione degli adempimenti legati al Canone unico patrimoniale
Esperto tecnico	Fornito di specifica competenza in ambito catastale e urbanistico, nonché di estimo delle aree edificabili. Opera anche sul S.I.T.
Addetti al supporto informatico	Seguono tutte le fasi relative alla implementazione, manutenzione ordinaria e correttiva degli applicativi utilizzati nella gestione dei servizi

PIANO DEGLI INVESTIMENTI

Gli investimenti, dettagliatamente descritti nel documento denominato **Progetto di Fattibilità**, inclusi nel Piano fanno riferimento in massima parte alla tecnologia e, in posizione residuale ad attrezzatura hardware generici (pc, stampanti, etc..) e mobili ed arredi necessari per lo svolgimento delle attività. In particolare, gli investimenti in Infrastruttura Tecnologica sono suddivisi in sei blocchi riferiti a:

- Sistema della Conoscenza che parte dalla costruzione di una banca dati alfanumerica, la arricchisce con l'Anagrafe delle imprese, con un volo aereo e un impianto cartografico e con la misurazione delle planimetrie catastali;
- Dispiegamento di una serie di censimenti sia ai fini TARI sia ai fini IMU;
- Attualizzazione della banca dati TARI;
- Attualizzazione della banca dati IMU;
- Analisi dei processi e riorganizzazione
- Impianti luminosi a LED.

Si riporta nella successiva tabella un dettaglio delle diverse categorie di investimento, con la relativa tempistica.

Tabella del Piano degli investimenti

DESCRIZIONE	1	2	3	4	5	6	TOTALE
Patrimonio della conoscenza	€ 85.000,00	€ 97.750,00					€ 182.750,00
censimenti	€ 75.000,00	€ 86.250,00	€ 99.187,50				€ 260.437,50
Attualizzazione banca dati TARI	€ 17.500,00	€ 20.125,00					€ 37.625,00
Attualizzazione banca dati IMU	€ 25.000,00	€ 28.750,00					€ 53.750,00
Analisi processi e riorganizzazione	€ 18.000,00	€ 15.000,00					€ 33.000,00
Totale Investimenti IT	€ 220.500,00	€ 247.875,00	€ 99.187,50				€ 567.562,50
Hardware	€ 6.500,00						€ 6.500,00
Impianti led	€ 20.000,00	€ 30.000,00	€ 30.000,00	€ 40.000,00	€ 40.000,00	€ 40.000,00	€ 200.000,00
Totale Hardware	€ 26.500,00	€ 30.000,00	€ 30.000,00	€ 40.000,00	€ 40.000,00	€ 40.000,00	€ 206.500,00
Mobili e arredi	€ 6.500,00						€ 6.500,00
Totale Mobili e Arredi	€ 6.500,00						€ 6.500,00
Altre spese gara da rimborsare all'ente concedente	€ 14.123,44						€ 14.123,44

Proposta di Finanza di Progetto "CALATIA PUBBLICA - RISCOSSIONE" Comune di Maddaloni
Relazione illustrativa e Piano Economico Finanziario

Oneri predisposizione progetto in misura pari al 2,5% del valore degli investimenti previsti	€ 20.376,56						€ 20.376,56
Totale Oneri Pluriennali	€ 34.500,00						€ 34.500,00
TOTALE INVESTIMENTI	€ 288.000,00	€ 277.875,00	€ 129.187,50	€ 40.000,00	€ 40.000,00	€ 40.000,00	€ 815.062,50

Il complesso degli investimenti relativi al nuovo Patrimonio della conoscenza a riferimento alla realizzazione di un sistema che consente di accedere ai dati Comunali (es. Residenze) ed extracomunali (es. Catasto) per Soggetto (Cognome eNome/Denominazione, Codice fiscale/Partita IVA), Oggetto (Foglio/Mappale/Subalterno, Via/Civico/interno) e vedere tutte le relazioni nel tempo.

La spesa per tale tipologia di investimenti verrà sostenuta nei primi due anni di piano .

La voce accoglie tutti i costi relativi all'implementazione del sistema software necessario per il popolamento della banca dati, l'acquisto delle planimetrie catastali delle unità immobiliari e il volo aereo al fine di avere a disposizione una imponente fonte informativa che consentirà di individuare fenomeni edilizi altrimenti non individuabili.

Il complesso degli investimenti relativi ai Censimenti accoglie tutti i costi relativi alle ore/uomo del personale impiegato sui censimenti contemplati nella proposta:

- Censimento degli immobili non domestici di rilevante entità.
- Censimento, identificazione e misurazione delle aree scoperte operative per le altre utenze non domestiche non interessate dal censimento di cui al punto precedente.
- Censimento delle Utenze Domestiche per il completamento e l'affinamento della banca dati TARI.
- Censimento delle aree edificabili.
- Censimento, individuazione e regolarizzazione dei cosiddetti immobili fantasma.
- Censimento delle aree demaniali e degli stabilimenti balneari.
- Identificazione e censimento dei beni merce.

La voce accoglie, inoltre, tutti i costi relativi all'acquisto di palmari necessari agli operatori addetti ai censimenti per effettuare le rilevazioni e, quindi, eseguire riversamenti automatici.

Il complesso degli investimenti relativi all'attualizzazione della banca dati TARI e IMU accoglie tutti i costi relativi alle ore/uomo del personale impiegato nel processo di aggiornamento delle banche dati.

Il complesso degli investimenti relativi all'analisi dei processi accoglie tutti i costi relativi alle ore/uomo del personale altamente qualificato impiegato nel *Business Process Reengineering*.

L'intervento si svilupperà in tre fasi:

- Una fase preliminare di **Assessment e Design**;
- Una fase core di **Business Process Reengineering**;
- Una fase finale di **Change Management**.

Proposta di Finanza di Progetto “CALATIA PUBBLICA - RISCOSSIONE” Comune di Maddaloni
Relazione illustrativa e Piano Economico Finanziario

7 VANTAGGIOSITÀ DEL PROGETTO

Nuovo schema per la gestione delle entrate: vantaggi per l'Amministrazione e la collettività

Il progetto in esame offre un nuovo schema per la gestione delle entrate comunali, con notevoli benefici per l'Amministrazione e la collettività.

Vantaggi economici:

- **Nessun esborso finanziario da parte del Comune:** l'investimento iniziale e la gestione del sistema saranno a carico del Concessionario.
- **Maggiori entrate per l'Ente:** il progetto prevede un aumento delle entrate comunali derivanti da una più efficiente riscossione dei tributi e da nuovi servizi.
- **Risparmi per il Comune:** riduzione dei costi di gestione del sistema e di eventuali contenziosi.

Vantaggi tecnici e gestionali:

- **Modernizzazione delle infrastrutture informatiche:** il Comune avrà accesso a tecnologie avanzate per la gestione delle entrate.
- **Know-how tecnico-gestionale:** il Concessionario metterà a disposizione del Comune il proprio know-how per la gestione del sistema.
- **Migliore efficienza:** il sistema automatizzato garantirà una maggiore efficienza e trasparenza nella gestione delle entrate.

Confronto con lo scenario alternativo di gestione delle entrate da parte dell'Amministrazione:

In alternativa al PPP, il Comune dovrebbe sostenere direttamente l'investimento con risorse proprie, con possibili implicazioni negative:

- **Erosione della capacità di indebitamento:** gli investimenti necessari porterebbero inevitabilmente all'accensione di un mutuo, che, in base ai limiti previsti dall'art. 204 del Testo Unico degli Enti Locali, potrebbe limitare la capacità del Comune di indebitarsi per altri progetti.
- **Maggiore onere per la collettività:** l'aumento delle tasse o dei tagli ai servizi potrebbe essere necessario per finanziare l'investimento operato dall'ente comunale o anche solo per il pagamento degli interessi sul mutuo.

Le tabelle che seguono indicano l'ammontare complessivo dei costi da sostenere per l'attuazione del progetto nei tredici anni di Concessione. Questi importi sono risparmi netti per l'ente comunale, che

Proposta di Finanza di Progetto “CALATIA PUBBLICA - RISCOSSIONE” Comune di Maddaloni

Relazione illustrativa e Piano Economico Finanziario

non deve far fronte alle medesime, se non superiori, spese di gestione. A tali importi bisogna aggiungere gli investimenti, indicati in Tabella A, pag. 45.

Tabella costi per il personale.

PROFILO PROFESSIONALE	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038-2039-2040	TOTALE
Figure apicali	€ 31.000,00	€ 31.310,00	€ 31.620,10	€ 31.939,33	€ 32.259,72	€ 32.581,31	€ 32.907,12	€ 33.236,20	€ 33.569,56	€ 33.904,24	€ 34.243,29	€ 34.585,72	€ 34.931,59	€ 23.287,72	€ 428.969,17
Project manager	€ 22.000,00	€ 22.220,00	€ 22.442,20	€ 22.666,62	€ 22.893,29	€ 23.122,22	€ 23.353,44	€ 23.586,96	€ 23.822,85	€ 24.061,08	€ 24.301,69	€ 24.544,70	€ 24.790,13	€ 16.526,77	€ 303.805,22
Coordinatore di commessa	€ 22.000,00	€ 22.220,00	€ 22.442,20	€ 22.666,62	€ 22.893,29	€ 23.122,22	€ 23.353,44	€ 23.586,96	€ 23.822,85	€ 24.061,08	€ 24.301,69	€ 24.544,70	€ 24.790,13	€ 16.526,77	€ 303.805,22
Operatori amministrativi	€ 70.000,00	€ 70.700,00	€ 71.407,00	€ 72.121,07	€ 72.842,28	€ 73.570,70	€ 74.306,41	€ 75.049,47	€ 75.799,97	€ 76.557,97	€ 77.323,55	€ 78.096,78	€ 78.877,75	€ 52.885,17	€ 966.652,96
Operatori riscossione coattiva	€ 42.000,00	€ 42.420,00	€ 42.844,20	€ 43.272,64	€ 43.705,37	€ 44.142,42	€ 44.583,85	€ 45.029,68	€ 45.479,98	€ 45.934,78	€ 46.394,13	€ 46.858,07	€ 47.326,60	€ 31.591,10	€ 579.991,76
Operatori territorio	€ 84.000,00	€ 84.840,00	€ 85.688,40	€ 86.545,28	€ 87.410,74	€ 88.284,84	€ 89.167,69	€ 90.059,37	€ 90.959,96	€ 91.869,56	€ 92.788,26	€ 93.716,14	€ 94.653,30	€ 63.102,20	€ 1.159.983,58
Esperto tecnico	€ 70.000,00	€ 70.700,00	€ 71.407,00	€ 72.121,07	€ 72.842,28	€ 73.570,70	€ 74.306,41	€ 75.049,47	€ 75.799,97	€ 76.557,97	€ 77.323,55	€ 78.096,78	€ 78.877,75	€ 52.885,17	€ 966.652,96
Aidetti al supporto informatico	€ 42.000,00	€ 42.420,00	€ 42.844,20	€ 43.272,64	€ 43.705,37	€ 44.142,42	€ 44.583,85	€ 45.029,68	€ 45.479,98	€ 45.934,78	€ 46.394,13	€ 46.858,07	€ 47.326,60	€ 31.591,10	€ 579.991,76
TOTALE COSTI	€ 383.690,00	€ 386.930,00	€ 390.698,30	€ 394.695,28	€ 398.951,34	€ 403.536,85	€ 408.562,23	€ 414.037,84	€ 419.881,46	€ 426.076,27	€ 432.670,27	€ 439.730,98	€ 447.293,99	€ 287.715,99	€ 5.576.688,63

Tabella costi di produzione e gestione

DESCRIZIONE	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038-2039-2040	TOTALE
Produzione	360.000,00 €	610.000,00 €	402.000,00 €	420.000,00 €	210.000,00 €	175.000,00 €	175.000,00 €	150.000,00 €	140.000,00 €	95.000,00 €	100.000,00 €	90.000,00 €	40.000,00 €	80.000,00 €	3.047.000,00 €
Rimborso spese di spedizione	34.000,00 €	41.500,00 €	148.000,00 €	160.000,00 €	150.000,00 €	160.000,00 €	155.000,00 €	145.000,00 €	130.000,00 €	120.000,00 €	98.000,00 €	95.000,00 €	50.000,00 €	0,00 €	1.486.500,00 €
Contributo	10.000,00 €	35.000,00 €	35.000,00 €	40.000,00 €	25.000,00 €	18.000,00 €	14.000,00 €	10.000,00 €	8.895,65 €	8.333,33 €	8.000,00 €	7.407,41 €	7.142,86 €	6.172,84 €	232.752,09 €
Spese generali	17.500,00 €	18.375,00 €	19.250,00 €	20.125,00 €	21.000,00 €	21.875,00 €	22.750,00 €	23.625,00 €	24.500,00 €	25.375,00 €	26.250,00 €	27.125,00 €	28.000,00 €	32.988,89 €	342.976,06 €
Locazione	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	245.000,00 €
Personale	€ 421.000,00	€ 425.210,00	€ 429.462,10	€ 433.756,72	€ 438.094,28	€ 442.475,23	€ 446.899,58	€ 451.368,98	€ 455.882,67	€ 460.441,50	€ 465.045,91	€ 469.696,37	€ 474.393,34	€ 316.262,23 €	€ 6.129.989,33
TOTALE COSTI	€ 860.000,00	€ 1.147.585,00	€ 1.091.255,85	€ 1.091.515,16	€ 881.865,65	€ 835.316,16	€ 831.851,66	€ 798.483,24	€ 777.933,60	€ 728.423,08	€ 717.691,57	€ 709.534,72	€ 620.463,66	452.933,92 €	€ 11.484.217,48

Analisi dei benefici:

La tabella D del Piano Economico Finanziario mostra in dettaglio le entrate previste per il Comune, i compensi al Concessionario, le previsioni di abbreviamento dei tempi di riscossione, e quindi il miglioramento dei flussi di cassa, che comportano ulteriori benefici e risparmi che il progetto porterà nel corso della concessione.

È fondamentale tenere conto dei **rimborsi spese** spettanti al proponente. Questi rimborsi rappresentano una quota minore del costo complessivo del progetto e cadono, in ogni caso, in capo ai soggetti debitori. La loro gestione, se lasciata all'ente, rappresenterebbe un costo aggiuntivo in termini odi unità di personale e di responsabilità contabile, che invece, con il progetto PPP, cadono sul concessionario.

In conclusione, il progetto in esame offre un modello vantaggioso per la gestione delle entrate comunali, garantendo benefici economici, tecnici e gestionali per l'Amministrazione e la collettività. Un'analisi approfondita evidenzia un aumento significativo delle entrate. Oltre all'analisi puntuale condotta, è importante ribadire che, rispetto alla situazione attuale, l'attività del Concessionario si prefigge di ottenere un incremento sia delle entrate tributarie che di quelle extratributarie.

Tabella – Stima degli importi della riscossione

Proposta di Finanza di Progetto “CALATIA PUBBLICA - RISCOSSIONE” Comune di Maddaloni

Relazione illustrativa e Piano Economico Finanziario

ENTRATA	ANNO	GESTIONE ORDINARIA DOVUTA	VERBATO	SUPPORTO E FIDUCIARIA SW	IMPORTO CHE VA INDO AL 2024 POS ACCERTAMENTO	RANDON AL 2024 POS 25%	TOTALE ACCERTAMENTO	PREVISIONE RISCOSSIONE SU ACCERTAMENTO	anno di incasso	AGGIO 15% RISCOSSIONE CALATIA	RISCOSSO EFFETTIVO prima di prima riduzione	anno di incasso	AGGIO SU RISCOSSIONE 6%	COEFFICIENTE DA RISCOSSIONE con pro-memoranda esecutive	incasso su pro-memoranda	Discenti	Materie riscosse	AGGIO SU RISCOSSIONE 6%	TOTALE AGGIO SU RISCOSSIONE	TOTALE AGGIO SU RISCOSSIONE	
								32,33%		16,26%			22,24%		15% del dato sulla colonna 15						
IMU IMPORTI STIMATI CON MEDIA DEGLI ULTIMI 3 ANNI PRECEDENTI	2020				200.000,00	60.000,00	260.000,00	86.666,00	2025	15.386,44	173.342,00	18.135,24	2026	2.288,11	133.206,76	39.000,00	96.206,76	163.793,24	2.340,00	17.886,55	20.226,55
IMU DA CONTABILITA'	2021	8.600.000,00	8.600.000,00		200.000,00	60.000,00	260.000,00	86.666,00	2026	15.386,44	173.342,00	18.135,24	2027	2.288,11	133.206,76	39.000,00	96.206,76	163.793,24	2.340,00	17.886,55	20.226,55
	2022	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2028	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2027	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2024	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2027	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2028	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2025	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2028	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2029	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2026	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2029	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2030	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2027	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2030	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2031	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2028	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2031	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2032	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2029	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2032	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2033	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2030	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2033	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2034	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2031	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2034	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2035	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2032	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2035	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2036	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2033	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2036	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2037	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2034	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2037	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2038	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2035	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2038	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2039	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2036	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2039	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2040	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2037	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2040	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2041	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2038	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2041	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2042	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2039	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2042	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2043	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2040	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2043	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2044	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2041	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2044	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2045	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2042	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2045	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2046	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2043	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2046	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2047	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2044	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2047	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2048	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2045	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2048	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2049	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2046	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2049	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2050	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2047	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2050	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2051	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2048	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2051	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2052	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2049	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2052	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2053	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2050	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2053	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2054	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2051	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2054	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2055	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2052	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2055	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2056	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2053	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2056	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2057	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2054	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2057	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2058	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2055	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2058	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2059	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2056	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2059	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2060	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2057	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2060	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2061	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2058	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2061	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2062	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2059	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2062	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2063	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2060	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2063	37.054,29	411.776,11	90.590,74	2064	5.436,46	321.185,36	92.644,99	228.540,37	383.020,21	5.509,75	42.489,74	48.000,00
	2061	5.700.000,00	5.700.000,00		475.102,52	142.540,78	617.643,30	205.897,17	2064	37.054,29	411.776,11	90.59									

Proposta di Finanza di Progetto "CALATIA PUBBLICA - RISCOSSIONE" Comune di Maddaloni
Relazione illustrativa e Piano Economico Finanziario

- Il partner privato può apportare competenze e tecnologie avanzate.
- Il PPP può incentivare l'ottimizzazione dei costi di gestione.
- **Migliore qualità del servizio:**
 - Il partner privato è incentivato a fornire un servizio di alta qualità per massimizzare i ricavi.
- **Accesso a nuove tecnologie e competenze:**
 - Il PPP può permettere all'Amministrazione di beneficiare di tecnologie e competenze non disponibili internamente.

L'analisi ha inoltre considerato l'IVA, che per l'Amministrazione rappresenta generalmente un costo non recuperabile.

In conclusione, l'analisi dei flussi differenziali ha confermato la convenienza del PPP per l'Amministrazione, evidenziando i potenziali vantaggi in termini finanziari, gestionali e di qualità del servizio.

Tabella - Risparmi e maggiori entrate per l'Ente durante la concessione anni 2025 - 2032

Voci	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
INVESTIMENTI EVITATI	€ 288.000	€ 277.875	€ 129.188	€ 40.000	€ 40.000	€ 40.000	€ 0	€ 0
COSTI OPERATIVI EVITATI (70%)	€ 602.000	€ 803.310	€ 735.879	€ 764.061	€ 603.306	€ 584.717	€ 582.296	€ 558.945
DELTA ENTRATE TRIBUTARIE (70%)	€ 2.113.656	€ 4.804.739	€ 2.876.885	€ 2.732.785	€ 1.593.580	€ 1.449.480	€ 1.449.480	€ 1.449.480
DELTA ENTRATE DA COATTIVO (70%)	€ 146.591	€ 1.076.739	€ 3.400.185	€ 1.329.433	€ 701.280	€ 637.867	€ 637.867	€ 637.867
COMPENSI CONCESSIONARIO	-€ 710.396	-€ 1.541.116	-€ 1.468.135	-€ 1.454.987	-€ 1.127.707	-€ 1.093.717	-€ 1.083.717	-€ 1.043.717
FLUSSI DIFFERENZIALI	€ 2.439.851	€ 5.421.547	€ 5.674.002	€ 3.411.291	€ 1.810.459	€ 1.618.347	€ 1.585.926	€ 1.602.575
FLUSSI DIFF.LI ATTUALIZZATI	€ 2.218.046	€ 4.480.617	€ 4.262.962	€ 2.329.958	€ 1.124.153	€ 913.515	€ 813.831	€ 747.613

Tabella - Risparmi e maggiori entrate per l'Ente durante la concessione anni 2033 – 2038 e totale

Voci	2033	2034	2035	2036	2037	2038	TOTALE
INVESTIMENTI EVITATI	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 815.063
COSTI OPERATIVI EVITATI (70%)	€ 544.554	€ 509.896	€ 501.936	€ 496.674	€ 434.325	€ 317.054	€ 5.234.514
DELTA ENTRATE TRIBUTARIE (70%)	€ 1.449.480	€ 1.449.480	€ 1.449.480	€ 1.449.480	€ 1.449.480	€ 1.449.480	€ 18.470.086
DELTA ENTRATE DA COATTIVO (70%)	€ 637.867	€ 637.867	€ 637.867	€ 637.867	€ 637.867	€ 637.867	€ 8.567.829
COMPENSI CONCESSIONARIO	-€ 1.008.717	-€ 983.717	-€ 909.717	-€ 883.717	-€ 763.717	-€ 527.398	-€ 9.523.493
FLUSSI DIFFERENZIALI	€ 1.623.183	€ 1.613.526	€ 1.679.566	€ 1.700.304	€ 1.757.954	€ 1.877.003	€ 33.815.534
FLUSSI DIFF.LI ATTUALIZZATI	€ 688.388	€ 622.084	€ 588.678	€ 541.769	€ 509.217	€ 494.274	€ 20.335.103

Benefici finanziari del PPP.

Il valore attuale netto (VAN) dei benefici finanziari del PPP è stimato a **€ 20.335.103**, valore dei risparmi e delle maggiori entrate attualizzato al 1° gennaio 2025.

Quali sono i fattori che determinano questo valore?

- **Risparmi di spesa:** Il PPP porta a una riduzione dei costi di gestione. Infatti, dalla tabella E, che segue, è possibile verificare che l'ente può evitare spese di investimento, ma anche una quota dei costi operativi della gestione. La quota dei costi operativi è stata prudenzialmente

Proposta di Finanza di Progetto “CALATIA PUBBLICA - RISCOSSIONE” Comune di Maddaloni

Relazione illustrativa e Piano Economico Finanziario

stimata in pari al 70% dei costi effettivi, calcolando che l'ente avrebbe comunque la disponibilità di personale, anche da assumere, strumenti e immobili che potrebbero coprire una quota fino al 30% dei costi.

- **Maggiori entrate:** Il PPP può generare un importante miglioramento delle entrate per l'Amministrazione, attraverso il miglioramento dei servizi di riscossione. Nella Tabella E possono leggersi i maggiori flussi finanziari che si stima, prudenzialmente, che possono essere riscossi, soprattutto nella parte della riscossione a seguito di accertamento o coattiva.

A queste cifre deve essere detratto l'importo dei compensi al concessionario.

L'elaborazione ha dato modo di evidenziare un valore aggiunto per l'Amministrazione pari a oltre **€ 33.815.534** nel corso della sua durata. Questo valore è stato attualizzato applicando un tasso di attualizzazione dei flussi differenziali del 10%, applicando al WACC Total Market Europe, tratto dalla banca dati di Damodaran, e pari al 6,87%, una maggiorazione del 3% per "small size premium", con un opportuno arrotondamento dello 0,13%.

Il risultato è un flusso differenziale attualizzato al 31 dicembre 2024 pari a **€ 20.335.103**

L'analisi dei benefici finanziari del PPP dimostra che questa modalità di realizzazione dell'opera può generare un valore aggiunto molto significativo per l'Amministrazione.

Oltre all'analisi finanziaria, un aspetto chiave del Partenariato Pubblico-Privato (PPP) è il **trasferimento del rischio operativo al privato.**

Il privato si assume la responsabilità di:

- **Realizzare l'investimento:** Il partner privato è responsabile del finanziamento, della progettazione e della costruzione dell'opera.
- **Gestire l'opera:** Il partner privato è responsabile della manutenzione e della gestione dell'opera per tutta la durata della concessione.
- **Assicurare la disponibilità dell'opera:** Il partner privato è responsabile di garantire che l'opera sia funzionante e disponibile per l'utilizzo da parte dell'Amministrazione.
- **Riscuotere le entrate:** Il partner privato è responsabile della riscossione delle tariffe o dei pedaggi derivanti dall'utilizzo dell'opera.

Quali sono i vantaggi per l'Amministrazione?

- **Riduzione del rischio finanziario:** L'Amministrazione non deve sostenere il costo iniziale dell'investimento e non è esposta al rischio di ritardi o costi aggiuntivi durante la fase di realizzazione.
- **Maggiore efficienza:** Il partner privato ha l'incentivo a gestire l'opera in modo efficiente per massimizzare i propri profitti.

Proposta di Finanza di Progetto “CALATIA PUBBLICA - RISCOSSIONE” Comune di Maddaloni
Relazione illustrativa e Piano Economico Finanziario

- **Migliore qualità del servizio:** Il partner privato ha l'incentivo a fornire un servizio di alta qualità per massimizzare la soddisfazione degli utenti.

Per approfondire i dettagli del trasferimento del rischio operativo, si rimanda al documento delle caratteristiche del servizio e della gestione.

Infine, resta il valore aggiunto del trasferimento tecnologico della struttura di gestione, e degli elementi di miglioramento della gestione che, aggiornata nel corso degli anni, diventa proprietà dell'ente al termine del periodo di concessione.

Conti economici annuali previsionali

Proposta di Finanza di Progetto “CALATIA PUBBLICA - RISCOSSIONE” Comune di Maddaloni
Relazione illustrativa e Piano Economico Finanziario

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038-2039-2040	TOTALE
RICAVI															
Supporto alla gestione ordinaria e fornitura sw	86.319,65 €	86.319,65 €	86.319,65 €	86.319,65 €	86.319,65 €	86.319,65 €	86.319,65 €	86.319,65 €	86.319,65 €	86.319,65 €	86.319,65 €	86.319,65 €	86.319,65 €	86.319,65 €	0,00 €
Recupero evasione IMU TARI CUP	315.731,00 €	1.180.610,00 €	675.688,64 €	962.889,35 €	384.017,06 €	358.387,83 €	358.387,83 €	358.387,83 €	358.387,83 €	358.387,83 €	358.387,83 €	358.387,83 €	358.387,83 €	358.387,83 €	1.122.155,45 €
Riscossione coattiva	165.237,52 €	342.264,21 €	211.473,44 €	200.479,30 €	116.906,31 €	106.335,01 €	106.335,01 €	106.335,01 €	106.335,01 €	106.335,01 €	106.335,01 €	106.335,01 €	106.335,01 €	106.335,01 €	6.794.527,43 €
Recupero spese di procedura	0,00 €	44.000,00 €	54.000,00 €	109.200,00 €	131.340,00 €	131.340,00 €	131.340,00 €	131.340,00 €	131.340,00 €	131.340,00 €	131.340,00 €	131.340,00 €	131.340,00 €	131.340,00 €	1.384.966,35 €
Rimborso spese di spedizione	34.000,00 €	41.500,00 €	148.000,00 €	180.000,00 €	150.000,00 €	180.000,00 €	155.000,00 €	145.000,00 €	130.000,00 €	120.000,00 €	95.000,00 €	80.000,00 €	50.000,00 €	0,00 €	1.486.500,00 €
TOTALE RICAVI	591.288,16 €	1.764.693,86 €	1.176.081,73 €	1.548.988,30 €	878.263,02 €	842.062,69 €	815.242,69 €	805.242,69 €	796.242,69 €	786.242,69 €	786.082,69 €	777.082,69 €	715.242,69 €	9.017.179,33 €	12.666.138,23 €
COSTI															
Produzione	360.000,00 €	610.000,00 €	420.000,00 €	420.000,00 €	210.000,00 €	175.000,00 €	175.000,00 €	150.000,00 €	140.000,00 €	95.000,00 €	100.000,00 €	90.000,00 €	40.000,00 €	80.000,00 €	3.047.000,00 €
Rimborso spese di spedizione	34.000,00 €	41.500,00 €	148.000,00 €	180.000,00 €	150.000,00 €	180.000,00 €	155.000,00 €	145.000,00 €	130.000,00 €	120.000,00 €	95.000,00 €	80.000,00 €	50.000,00 €	0,00 €	1.486.500,00 €
Contributo	10.000,00 €	35.000,00 €	35.000,00 €	40.000,00 €	25.000,00 €	18.000,00 €	14.000,00 €	10.000,00 €	8.666,67 €	8.333,33 €	8.000,00 €	7.407,41 €	7.142,86 €	6.172,84 €	232.750,00 €
Spese generali	17.500,00 €	18.375,00 €	19.250,00 €	20.250,44 €	21.271,36 €	22.334,93 €	23.451,67 €	24.624,26 €	25.855,47 €	27.148,24 €	28.505,99 €	29.930,94 €	31.427,49 €	32.988,86 €	342.576,06 €
Locazione	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	254.000,00 €
Personale	383.000,00 €	386.830,00 €	389.098,00 €	394.653,28 €	398.351,34 €	403.536,65 €	408.562,23 €	413.627,84 €	418.734,12 €	418.887,48 €	423.070,27 €	427.300,98 €	431.573,89 €	437.715,88 €	5.576.688,63 €
TOTALE COSTI	822.000,00 €	1.189.205,00 €	1.012.482,00 €	1.052.363,72 €	622.322,70 €	795.571,78 €	791.513,89 €	757.752,10 €	736.785,24 €	686.863,04 €	675.675,93 €	667.139,32 €	582.144,33 €	428.887,69 €	10.539.916,78 €
MARGINE OPERATIVO LORDO	-230.711,84 €	595.488,86 €	163.599,73 €	496.624,58 €	55.940,32 €	46.710,82 €	23.728,71 €	47.490,59 €	53.457,38 €	93.379,56 €	105.006,67 €	109.943,27 €	128.098,27 €	37.454,69 €	1.726.221,45 €
COSTI															
AMMORTAMENTO INVESTIMENTI IT	43.658,65 €	43.658,65 €	43.658,65 €	43.658,65 €	43.658,65 €	43.658,65 €	43.658,65 €	43.658,65 €	43.658,65 €	43.658,65 €	43.658,65 €	43.658,65 €	43.658,65 €	43.658,65 €	567.562,50 €
ACCANTONAMENTI A FONDO RISCHI ED ONERI	13.133,33 €	17.795,58 €	14.408,20 €	14.872,73 €	11.205,38 €	10.589,53 €	10.608,56 €	10.212,53 €	10.113,09 €	9.447,72 €	9.617,83 €	9.535,68 €	8.869,07 €	7.148,13 €	150.408,82 €
ALTRI AMMORTAMENTI	15.884,62 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	15.884,62 €
AMMORTAMENTO ONERI PLURIENNALI	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	227.500,00 €
TOTALE COSTI	90.176,60 €	78.953,74 €	75.566,85 €	76.031,38 €	72.364,03 €	71.748,18 €	71.767,23 €	71.371,19 €	71.271,74 €	70.686,37 €	70.789,59 €	70.684,31 €	70.827,73 €	7.148,13 €	961.355,93 €
MARGINE OPERATIVO NETTO	-320.888,44 €	516.535,12 €	88.032,83 €	420.593,19 €	-16.403,71 €	-25.037,36 €	-48.038,31 €	-23.880,69 €	-17.814,36 €	22.773,19 €	34.230,08 €	39.248,96 €	58.075,54 €	30.306,57 €	764.865,52 €
PROVENTI E ONERI FINANZIARI															
COSTI															
PROVENTI	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
ONERI	0,00 €	0,00 €	0,00 €	3.500,00 €	12.500,00 €	10.500,00 €	5.000,00 €	3.500,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	35.000,00 €
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	0,00 €	0,00 €	0,00 €	3.500,00 €	12.500,00 €	10.500,00 €	5.000,00 €	3.500,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	35.000,00 €
RISULTATO ANTE IMPOSTE	-320.888,44 €	516.535,12 €	88.032,83 €	417.093,19 €	-26.903,71 €	-35.537,36 €	-53.038,31 €	-27.380,69 €	-17.814,36 €	22.773,19 €	34.230,08 €	39.248,96 €	58.075,54 €	30.306,57 €	722.777,39 €
IMPOSTE E TASSE	0,00 €	151.189,83 €	25.764,28 €	122.083,18 €	-8.465,12 €	-10.461,79 €	-15.524,27 €	-8.914,53 €	-5.234,27 €	6.685,71 €	10.019,14 €	11.488,17 €	16.997,25 €	0,00 €	211.539,38 €
RISULTATO DI PERIODO	-320.888,44 €	365.345,29 €	62.268,55 €	295.010,02 €	-35.468,89 €	-46.039,05 €	-68.562,58 €	-30.885,19 €	-23.048,63 €	29.458,90 €	44.249,22 €	50.737,13 €	75.072,79 €	30.306,57 €	934.316,77 €