



Cumissiun da taglia
6-2021/2024

Plan da finanzas

2021-2030

Informaziuns

M E S S A D I

dalla cumissiun davart sclarir la pusseivladad da sbassar il pei da taglia e dalla suprastonza communalal al cussegl da vischnaunca

Preziau signur president
Preziadas signuras cusseglieras
Prezai signurs cussegliers

1. Introducziun

Il plan da finanzas ei in impurtont instrument da planisaziun. Sin fundament d'in eventual sbassament dil pei da taglia e las aultas investiziuns che spetgan la vischnaunca da Mustér ha la suprastanza communal analisau da rudien las finanzas futuras. La suprastanza communal ha ils davos meins era definiu las investiziuns strategicas pils proxims onns e schau flessegiar quellas ella planisaziun da finanzas. Ellas suandontas explicaziuns vegn informau davart las conclusiuns e las consequenzas da quell'analisa. Igl ei in'analisa cun las pli impurtontas cefras da clav per far ina planisaziun da finanzas relevanta. Il plan da finanzas detagliau (spartas e contos) vegn presentaus alla seduta dil cussegl da vischnaunca dil november 2021.

Per survegnir ina survesta finanziaria actuala vegn mirau sin la media dils **davos tschun onns**. Quei ei in principi che la suprastanza ha definiu. Aschia san irregularitads da resultats annuals pli gronds vegnir evitai. Tschun onns dat ina media plausibla davart la situaziun finanziaria. Igl onn 2017 ei plinavon vegniu introduciu il niev sistem da quen (HRM2), aschia che las cefras ein dapi lu era bein cumparegliablas.

2. Cuorta informaziun uffeci da vischnauncas

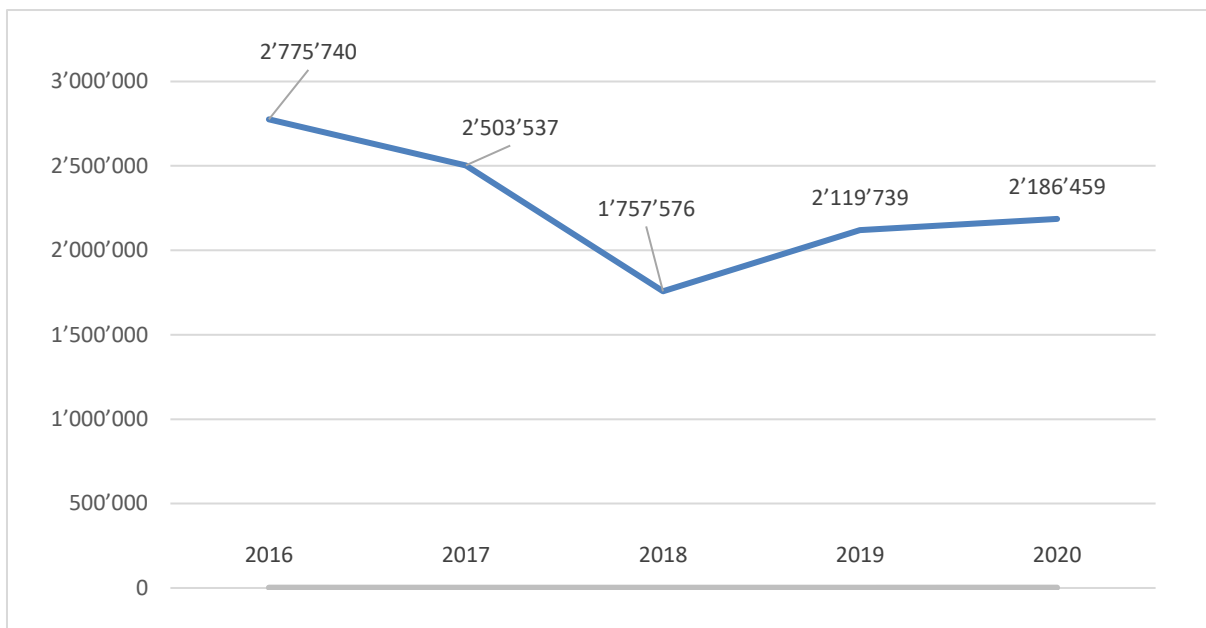
En ina seduta che ha giu liug ils 9 d'october 2020 culs representants digl uffeci da vischnauncas, Thomas Kollegger, menader digl uffeci e Giachen Caduff, cussegliader per nossa vischnaunca, ensemen culs commembers dalla cumissiun da gestiun, dalla cumissiun davart il pei da taglia, il nieveligiu president communal René Epp e la suprastanza communal ei vegniu presentau e discussiunau il rapport dalla surveglonza da finanzas davart la situaziun finanziaria da nossa vischnaunca. Tenor Thomas Kollegger ei la situaziun finanziaria dalla vischnaunca buca semplia, denton aunc buca drammatica. Ei dat da dumignar grondas provocaziuns finanzialas.

3. Cash-flow 2016-2020

Ina dallas pli impurtontas cefras el quen annual ei segirefranc l'atgna finanziaziun (igl aschinumnu cash-flow). A vesta dil cash-flow san ins giudicar contas investiziuns ch'ins ei habels da purtar sez resp. cun agens mieds finansials.

La media dils davos tschun onns dall'atgna finanziaziun sesanfla tier **2'268'610.20** francs.

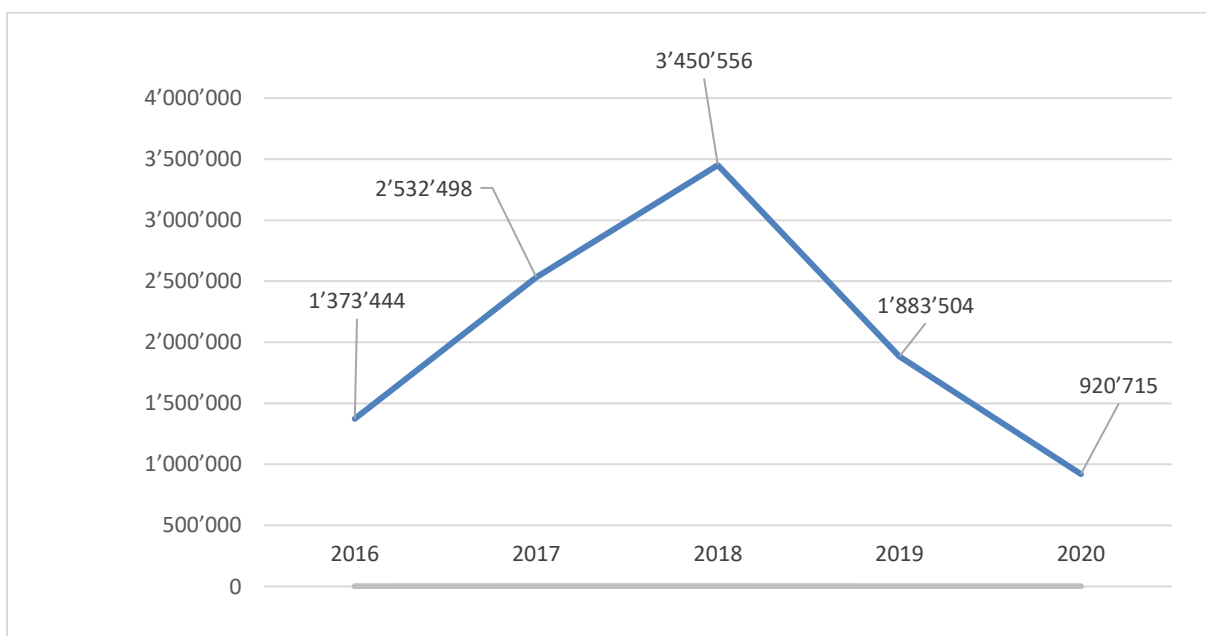
La suandonta grafica dat ina survesta dil svilup dil cash-flow 2016-2020:



4. Survesta investziuns nettas 2016-2020

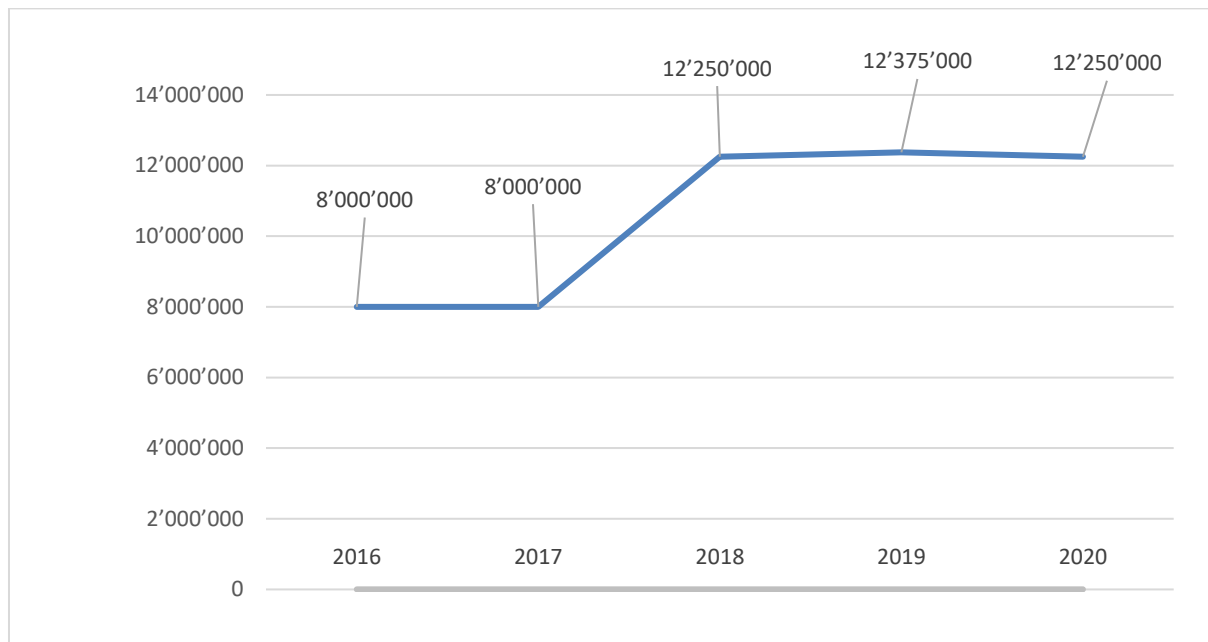
Ella media dils davos tschun onns havein nus investau annualmein 2'032'143.10 francs. Consequentamein eis ei vegniu investau ils davos onns tons daners sco nus havein pli u meins en media saviu supportar sezs (atgna finanziaziun). Duront ils davos tschun onns eisi aschia malgrad quei fatg buca stau pusseivel da reducir ils deivets a liung termin.

Cheu ina survesta dallas investziuns nettas 2016-2020



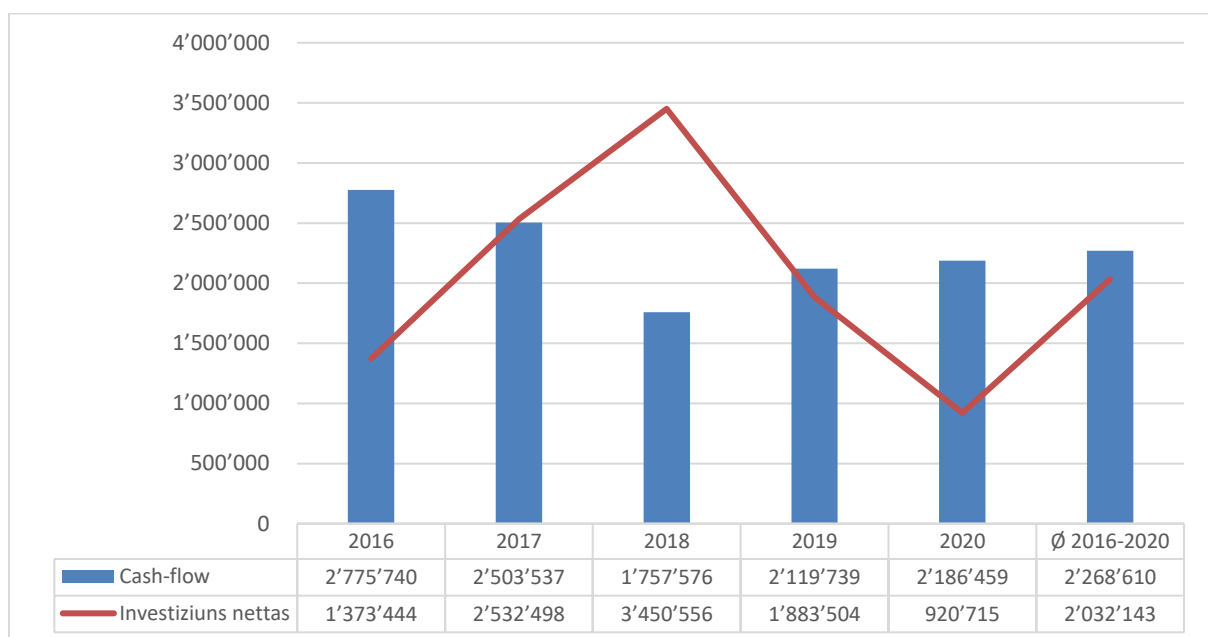
5. Survesta deivets a liung termin 2016-2020

Sco suandonta survesta muossa ein ils deivets a liung termin carschi ils davos onns, malgrad ils buns resultats finansials (cash-flows). Quei cunzun muort igl emprest che la vischnaunca ha concediu allas Penderas Mustér (total 2.5 milliuns francs) e las grondas investiziuns nettas (total 3.5 milliuns francs) che han buca saviu vegnir cuvretgas igl onn 2018 cun in plitost bass cash-flow dad 1.7 milliuns francs.



6. Cumparegliaziun cash-flow / investiziuns nettas 2016-2020

Ella suandonta survesta eisi bein veseivel co las investiziuns stattan en relaziun cul cash-flow. La petga dretg muossa la media dils davos tschun onns. Ins sa constatar che las investiziuns ein en media buca survargadas l'atgna finanziaziun.



7. Cefras da clav 2016-2020

Las cefras da clav dils davos tschun onns vesan pli u meins ora bein (verd/mellen). Las pli impurtontas cefras ein:

Grad d'atgna finanziaziun (CF) bien tochen fetg bien >100
 Deivets netto / habitont bien tochen fetg bien <1000
 Deivets brut / habitont buca dapli che >15'000.-

			2016	2017	2018	2019	2020
	bien tochen fetg bien	schliet					
Quota investitziun (expensas)	<10	>30	12	26	32	33	15
Grad d'atgna finanziaziun (CF)	>100	<80	202.10	98.86	50.94	112.54	237.47
Quota atgna finanziaziun (entradas)	>20	<10	18	16	11	14	13
Atgna finanziaziun /habitont	media 1495		1232	1116	789	973	1004
Deivets netto/habitont (absolut)	<1000	>5000	CHF -326.26	CHF -333.77	CHF -1'095.88	CHF -1'009.17	CHF -428.02
Quota deivets brutto (entradas)	<50	>200	60	69	93	95	85
Deivet brut/habitont		>15000	CHF -4'084.73	CHF -4'747.51	CHF -6'442.35	CHF -6'778.36	CHF -6'433.17

8. Plan da finanzas 2021-2030: *cash-flow*

Il plan da finanzas ei vegnius surluvraus. Da niev ei previu da contonscher ils proxims onns in cash-flow (atgna finanziaziun) da $\frac{3}{4}$ (75%) dalla media dils davos tschun cash-flows (2016-2020) quei che munta actualmein:

Cash-flow media 5 onns	2'268'610 francs
Cash-flow planisau (75%)	1'701'457 francs

La planisaziun vegn adattada mintg'onnn en connex cun la tractaziun dil preventiv. Consequentamein vegn la planisaziun dil cash-flow a semidar annualmein en concordanza cul cash-flow effectiv contonschius mintg'onnn.

9. Plan da finanzas 2021-2030; *investiziuns nettas*

Il principi davart l'altezia dallas investiziuns duei mintgamai en **media dils proxims tschun onns** buca survargar la media dils cash-flows effectivs annuals dils davos tschun onns. Quei cunzun en vesta dallas grondas investiziuns da bunamein 9 milliuns francs el Center Fontauna, las qualas duessen succeder els onns 2022-2024, independentamein dallas investiziuns ordinarias. Duront ils onns 2022-2024 vegn aschia quintau cun dapli investiziuns (total 12 milliuns francs supplementars) che quei che nus savein financiar entras ils cash-flows planisai.

Consequentamein vul la suprastonza da principi mirar da buca investir annualmein (naven digl onn 2021) dapli che $\frac{2}{3}$ (66%) dalla media dils cash-flows dils davos tschun onns. Aschia vegn gia segirau ella planisaziun in saun quen a liunga vesta. Cunzun vegn cheutras era dau ina certa garanzia da puspei baghegiar giu ils deivets, ils quals vegnan a crescer

els proxims onns en in'altezia da varga 20 milliuns francs. Els onns 2022-2024 vegn excepziunalmein - era en vosta dalla grond'investiziun el Center Fontauna - alzau il plan d'investiziun ordinari (66% dalla media dils cash-flows dils davos tschun onns) per annualmein 4 milliuns francs. Concret munta quei:

Cash-flow planisau (75%) 1'701'457 francs
Investiziuns nettas planisadas (66%) 1'497'282 francs

Onns 2022-2024: Annualmein + 4'000'000 francs

Tenor nova planisaziun da finanzas:
 Total potenzial d'investiziun 2021-2030: **26'972'827 francs**

Tenor planisaziun digl onn 2021 ein suandontas investiziuns previdas els onns 2021-2030:

Departament
Administraziun, finanzas, economia total: 4'810'000

CHF	840'000.00	CHF	920'000.00	CHF	1'110'000.00	CHF	1'010'000.00	CHF	810'000.00	CHF	60'000.00	CHF	60'000.00	CHF	-	CHF	-	CHF	-
-----	------------	-----	------------	-----	--------------	-----	--------------	-----	------------	-----	-----------	-----	-----------	-----	---	-----	---	-----	---

Departament
Baghegiar ed infrastruttura total: 3'820'000

CHF	315'000.00	CHF	500'000.00	CHF	1'035'000.00	CHF	440'000.00	CHF	1'020'000.00	CHF	-10'000.00	CHF	250'000.00	CHF	270'000.00	CHF	-	CHF	-
-----	------------	-----	------------	-----	--------------	-----	------------	-----	--------------	-----	------------	-----	------------	-----	------------	-----	---	-----	---

Departament
Forestalesser ed agricultura (incl. CF) total: 11'920'000

CHF	890'000.00	CHF	2'970'000.00	CHF	2'920'000.00	CHF	2'870'000.00	CHF	920'000.00	CHF	270'000.00	CHF	270'000.00	CHF	270'000.00	CHF	270'000.00	CHF	270'000.00	CHF	270'000.00
-----	------------	-----	--------------	-----	--------------	-----	--------------	-----	------------	-----	------------	-----	------------	-----	------------	-----	------------	-----	------------	-----	------------

Departament
Sanadad, scolaziun, cultura e sport total: 1'815'000

CHF	100'000.00	CHF	100'000.00	CHF	140'000.00	CHF	800'000.00	CHF	550'000.00	CHF	125'000.00	CHF	-	CHF	-	CHF	-	CHF	-
-----	------------	-----	------------	-----	------------	-----	------------	-----	------------	-----	------------	-----	---	-----	---	-----	---	-----	---

Departament
Ambient e segirtad total: 5'360'000

CHF	190'000.00	CHF	1'300'000.00	CHF	220'000.00	CHF	650'000.00	CHF	1'000'000.00	CHF	1'500'000.00	CHF	500'000.00	CHF	-	CHF	-	CHF	-
-----	------------	-----	--------------	-----	------------	-----	------------	-----	--------------	-----	--------------	-----	------------	-----	---	-----	---	-----	---

Total: 27'725'000

CHF	2'335'000.00	CHF	5'790'000.00	CHF	5'425'000.00	CHF	5'770'000.00	CHF	4'300'000.00	CHF	1'945'000.00	CHF	1'080'000.00	CHF	540'000.00	CHF	270'000.00	CHF	270'000.00
-----	--------------	-----	--------------	-----	--------------	-----	--------------	-----	--------------	-----	--------------	-----	--------------	-----	------------	-----	------------	-----	------------

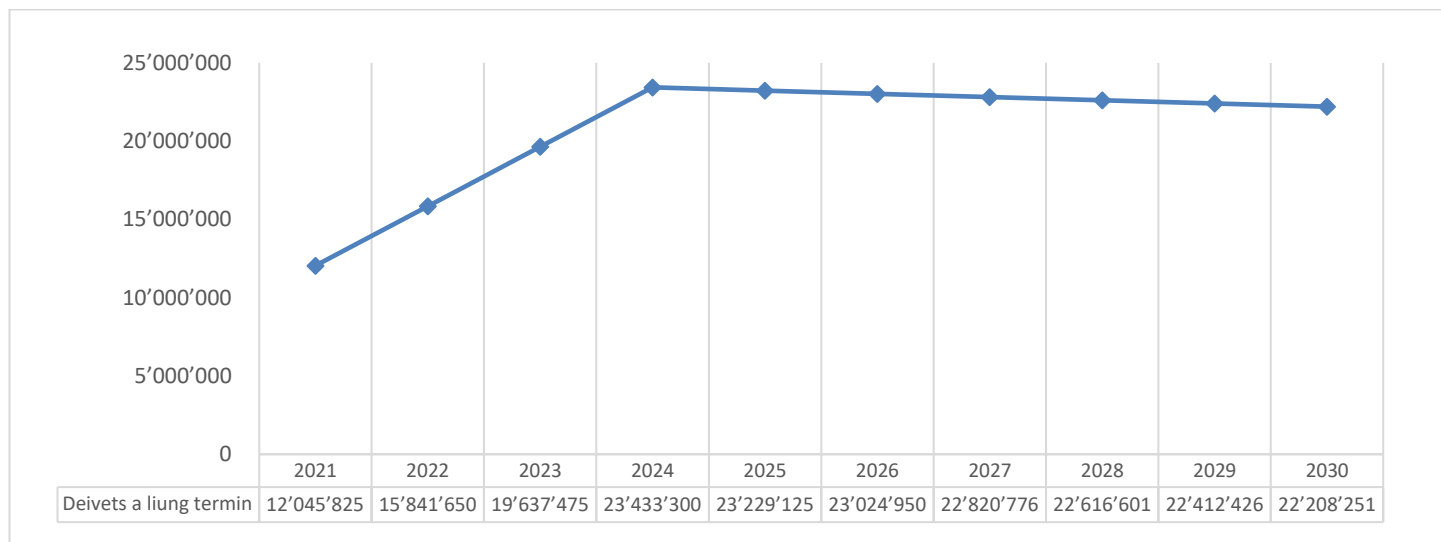
Tenor plan da finanzas vegn ei ad esser ina sfida da vuler realisar tuttas investiziuns previdas ils proxims onns. Consequentamein eisi da mirar da metter mintg'onn las prioritads necessarias. Cun las investiziuns pil Center Fontauna da rodund 9'000'000 francs essan nus denton gia ligia fetg ils proxims onns. Il potenzial d'investiziun supplementar sedat cunzun entras ils buns resp. schliats cash-flows, quei che dat a nus la finfinala denton era ina planisaziun da finanzas sauna.

Ils detagls dil plan d'investiziun ein veseivels el document separau, aschuntaus a quest messadi.

10. Plan da finanzas 2021-2030; *Deivets a liung termin*

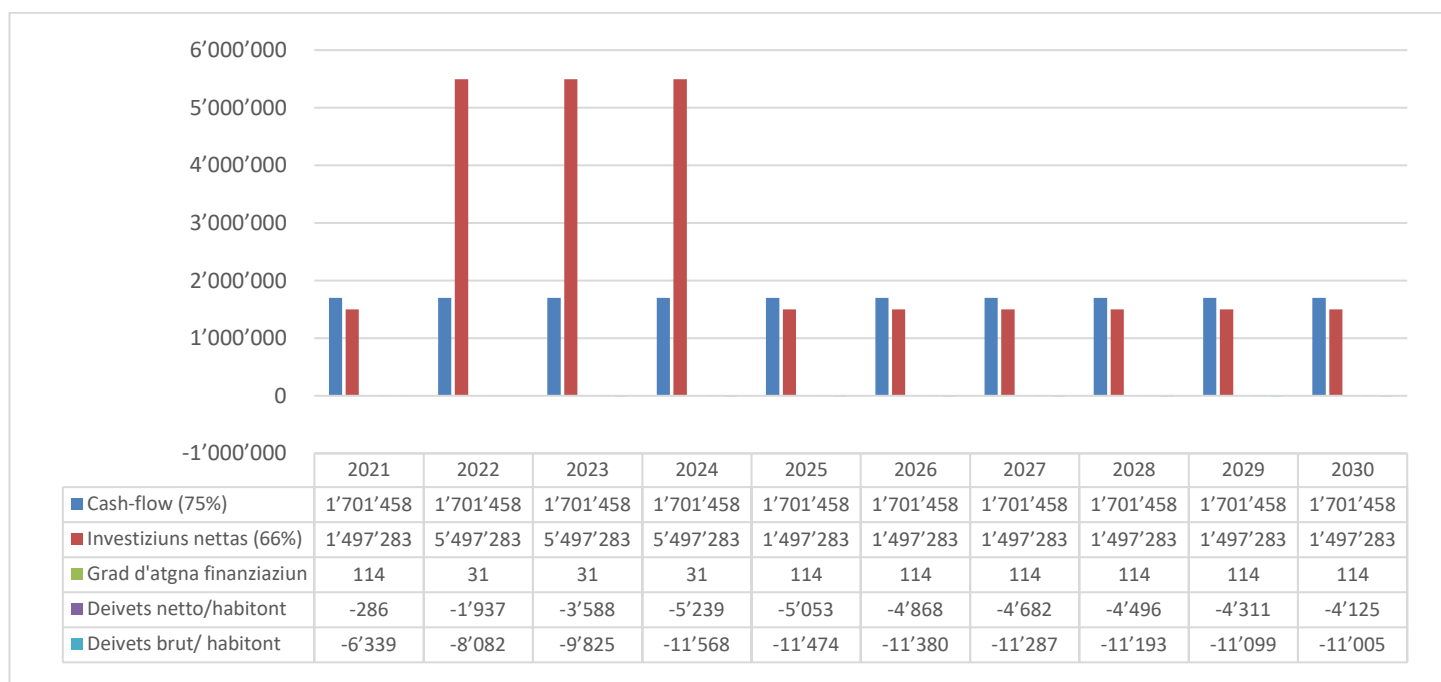
A vosta dallas grondas investiziuns ils proxims onns (cunzun entras il Center Fontauna) sereduceschan ils deivets a liung termin tenor planisaziun mo plaun. Igl ei denton da sperar che nus vegnien a contonscher ils proxims onns pli aults cash-flows che planisau. Ils proxims 18 onns vegn plinavon restituiu dallas Pendericaras Mustér annualmein 125'000.-- francs (emprest total 2.5 milliuns francs).

Suandonta survesta muossa la planisaziun dils deivets a liung termin:



11. Plan da finanzas 2021-2030; *Survesta cumpleta*

La survesta dils cash-flows e dallas investiziuns nettas 2021-2030 a basa dalla media dils cash-flows effectivs dils davos tschun onns vesa ora sco suonda:



12. Plan da finanzas 2021-2030; *Cefras da clav*

A vosta vista dalla survista dil plan da finanzas presentau sedattan suandontas impurtontas cefras da clav. Las investiziuns planisadas el rom da rodund 27'000'000 francs en cumparegliazion culs cash-flows planisai ein supportablas.

Cheu la survista dallas treis cefras da clav:

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

Grad d'atgna finanziaziun (CF)

schliet <80

113.64	30.95	30.95	30.95	113.64	113.64	113.64	113.64	113.64	113.64	113.64
--------	-------	-------	-------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

Deivets netto / habitont

schliet >5000

CHF -285.73	CHF -1'936.71	CHF -3'587.69	CHF -5'238.66	CHF -5'053.09	CHF -4'867.52	CHF -4'681.95	CHF -4'496.37	CHF -4'310.80	CHF -4'125.23
-------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Deivets brutto / habitont

buca dapli che >15'000.-

CHF -6'339.43	CHF -8'082.23	CHF -9'825.04	CHF -11'567.84	CHF -11'474.09	CHF -11'380.35	CHF -11'286.61	CHF -11'192.86	CHF -11'099.12	CHF -11'005.37
---------------	---------------	---------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

13. Plan da finanzas 2021-2030; *Avantatgs*

Il gronds avantatgs che nus havein ella nova planisaziun da finanzas cun planisar **in cash-flow da 75%** ed **investiziuns nettas annualas da 66%** en media dils cash-flows effectivs dils davos tschun onns ein:

- Nus planisein a moda realistica
- Buns quens dattan a nus il spazi
 - o da discussiunar davart in ulteriur pass da reducir il pei da taglia
 - o da pagar anavos pli spert ils deivets a liung termin
- Tier in bien quen annual vegn egl onn proxim automaticamein planisau d'investar dapli (quei en media dils davos tschun onns). Cass cuntrari naturalmein pli pauc.

Quei ei ina planisaziun schubra che dat a nus la segirtad a liunga vosta dad haver finanzas saunas, mo tuttina dar il svilup necessari a nossa vischnaunca. Plinavon animescha la nova planisaziun da finanzas da vinavon contonscher buns resultats, per aschia tut tenor situaziun era saver investar igl onn proxim ina summa pli gronda.

Eventualas investiziuns supplementaras ni in'eventuala reducziun dil pei da taglia ein aschia automaticamein cumbinadas culs resultats effectivs futurs dil cash-flow.

14. Ponderaziuns finalas

La suprastonza ha mess sin via ina nova planisaziun da finanzas. Quella ei dependenta dils resultats effectivs annuals. Concret vegn ligiau il cash-flow e las investiziuns planisadas vid ils resultats effectivs en media dils davos tschun onns. Quei agir garantescha a nus pils proxims 10 onns ina planisaziun da finanzas sauna. Consequentamein vegnin nus pli u meins a saver observar tuttas cefras da clav ni silmeins tener quellas en ina dimensiun supportabla.

Igl ei egl interess dalla suprastonza communal da vuler far pli attractiv nossa vischnaunca. Quei svilup progressiv dein nus cun far las investiziuns necessarias planisadas. Ella nova planisaziun da finanzas ein quellas investiziuns integradas.

Proposta

Sin fundament dallas ponderaziuns suramenziunadas

p r o p o n a

la suprastonza communal al cussegl da vischnaunca:


1. da prender per enconuschientscha dil plan da finanzas 2021-2030.

Suprastonza communal Disentis/Mustér

Il president:

Il canzlist:


René Epp


Andri Hendry

Disentis/Mustér, ils 12 d'avrel 2021

- plan d'investiziun 2021-2030