

PREVENTIVO 2009



**Comune
di
Morcote**

INDICE

Messaggio Municipale	pag.	3	-	32
Conto Gestione Corrente	pag.	33	-	85
Conto Investimenti	pag.	86	-	94
Tabella riassuntiva	pag.	95	-	96
Tabella ammortamenti	pag.	97	-	97
Tabella Interessi prestiti	pag.	98	-	98

Messaggio municipale no. 856

concernente la presentazione dei conti preventivi per l'anno 2009 del Comune di Morcote

6922 Morcote, 5 novembre 2008

Egregio Signor Presidente,

Gentili Signore, Egregi Signori Consiglieri comunali,

con il presente messaggio sottoponiamo al vostro esame, per approvazione, il preventivo 2009 del Comune di Morcote.

Il documento è stato elaborato sulla scorta del preventivo 2008 e del consuntivo 2007 e si presenta come segue:

Uscite correnti	4'371'809.00	
Ammortamenti amministrativi	533'433.00	
Addebiti interni	138'500.00	
	<hr/>	
Totale spese correnti		5'043'742.00
Entrate correnti (senza imposte comunali)	1'736'464.00	
Accrediti interni	138'500.00	
	<hr/>	
Totale ricavi correnti (senza imposte comunali)		1'874'964.00
Fabbisogno		3'168'778.00
Gettito imposta comunale	(Molt. Politico: 80.00 %)	3'196'086.00
		<hr/>
Avanzo / Disavanzo d'esercizio		27'308.00
		<hr/>

CONTO DEGLI INVESTIMENTI IN BENI AMMINISTRATIVI

Uscite per investimenti	2'312'170.00	
Entrate per investimenti	-533'433.00	<hr/>
Onere netto di investimento		2'845'603.00

CONTO DI CHIUSURA

Onere netto d'investimento		2'845'603.00
Ammortamenti amministrativi	533'433.00	
Avanzo / Disavanzo d'esercizio	<hr/> 27'308.00	
Autofinanziamento		<hr/> 560'741.00
Avanzo / Disavanzo totale		<hr/> -2'284'862.00

1. CONSIDERAZIONI GENERALI

Dopo un preventivo 2007 che prevedeva una maggiore entrata di fr. 20'330.--, e un preventivo 2008 che prevedeva un utile di fr. 24'046.-- le previsioni per l'anno 2009 indicano un risultato positivo pari a fr. 27'308.--. Il gettito cantonale d'imposta 2006 è stato fissato in fr. 3'844'049.-, con un aumento di fr. 291'562.-- rispetto all'anno 2005 e fr. 363'512.-- rispetto all'anno 2004.

Va comunque rilevato che il gettito 2006 (ultimo dato ufficiale) contiene un importo di fr. 1'476'586.-- di imposte valutate.

Considerata la particolare stratificazione fiscale del nostro Comune (dove pochi contribuenti versano una parte preponderante delle imposte) e tenuto conto del peggioramento della situazione economica generale, si è deciso anche per il prossimo anno di valutare in maniera prudentiale il gettito 2009, così da evitare spiacevoli sorprese in sede di allestimento dei consuntivi.

L'attuale situazione dei mercati finanziari e dell'economia reale, rende infatti molto difficile allestire il preventivo 2009, considerato che la progressione delle entrate verificata negli scorsi anni subirà, molto probabilmente, un ridimensionamento che non appare pessimistico definire considerevole.

Nel campo delle uscite rimane tuttora aperto il discorso del risanamento delle finanze cantonali e il relativo riversamento di oneri sui Comuni. Poiché la loro portata non è ancora definitiva, nel preventivo abbiamo per il momento inserito unicamente l'aggravio delle uscite per il finanziamento dei trasporti pubblici.

In merito al tema delle conseguenze della liberalizzazione del mercato dell'energia elettrica e alla prevista soppressione delle indennità per la "privativa", stiamo seguendo l'evolversi della situazione nell'attesa delle prossime decisioni del Consiglio di Stato che si è impegnato a ricercare una soluzione che non metta in difficoltà la disponibilità dei Comuni, già appesantita dal riversamento di oneri.

2. SITUAZIONE ECONOMICA GENERALE (dati messaggio preventivo Cantone 2009)

In questo periodo di forti incertezze fare previsioni sul fronte economico è operazione estremamente ardua e al limite dell'azzardo. A questo proposito il quesito principale che devono affrontare gli istituti di analisi congiunturale e di previsioni economiche è quello di sapere in che modo, con quale intensità e con quali tempi la gravissima crisi del settore bancario internazionale, dei mercati finanziari e la conseguente depressione si estenderà alla cosiddetta economia reale.

Sta di fatto che dopo i fasti degli ultimi anni, complici proprio la crisi finanziaria e il rallentamento congiunturale internazionale, l'economia svizzera ha cominciato a perdere slancio. Da tassi di crescita superiori al 3,0% registrati nel 2006 e 2007, quest'anno il PIL reale dovrebbe attestarsi, secondo la Segreteria di Stato dell'economia (SECO), al +1,9%, per poi scendere al +1,3% l'anno venturo. Alcuni istituti appaiono più pessimisti (ad esempio il KOF di Zurigo) altri meno; in sintesi comunque tutti concordano sulla frenata generale, frenata che secondo i più non dovrebbe però portare a scenari recessivi nel 2009.

Alla radice di questa evoluzione, secondo il Gruppo di esperti della Confederazione, vi sono i rallentamenti della congiuntura internazionale e degli scambi commerciali, che, unitamente ad un leggero rafforzamento del franco svizzero, hanno indebolito a partire dalla seconda metà

dell'anno la forza motrice delle esportazioni nazionali. Sul fronte interno, a consumi che dovrebbero rimanere assai sostenuti, grazie soprattutto all'ancora buona situazione del mercato del lavoro e malgrado l'impatto sul potere d'acquisto delle economie domestiche dell'incremento dei prezzi di alcune materie prime, potrebbero fare da contraltare negativo gli investimenti delle imprese in impianti e attrezzature.

Grazie al consueto ritardo con cui reagisce, il mercato del lavoro dovrebbe poter chiudere il 2008 ancora con un confortante risultato, anche se a partire dal secondo trimestre l'impiego e l'occupazione sembrano aver abbracciato un ritmo di crescita lievemente meno brillante rispetto al recente passato. Secondo gli esperti della Confederazione, il tasso di disoccupazione dovrebbe toccare nel 2008 la punta minima degli ultimi anni con un 2.5%, per poi lievemente crescere nel 2009 (2.7%).

Anche in Ticino, stando alle stime di luglio fornite dell'Istituto Bak Basel Economics, il 2008 sarà contrassegnato da un sensibile rallentamento congiunturale. Dopo due anni di incrementi del PIL reale di oltre il 3,0%, l'economia ticinese dovrebbe crescere nel 2008 solo di +1,7% (+1,6% nel 2009). Previsioni che vengono in parte supportate dai risultati delle ultime indagini del Centro per le analisi congiunturali della Scuola politecnica federale di Zurigo (KOF-ETH) presso alcuni tra i comparti più rappresentativi del nostro tessuto economico. Gli operatori intervistati non sembrano però (ancora) prevedere un prossimo futuro in termini pessimistici.

Malgrado questi primi segnali, il mercato del lavoro gode tuttora di buona salute. Stando ai risultati della statistica sull'impiego (STATIMP), pubblicati dall'Ufficio federale di statistica, nei primi mesi del 2008 l'impiego in Ticino ha continuato a progredire anche se ad un ritmo inferiore rispetto allo stesso periodo del 2007: +2,1% pari a 3'600 addetti in più è l'evoluzione annua del secondo trimestre contro +4,8% del 2007. L'economia cantonale ha così raggiunto nel mese di giugno un livello record complessivo di oltre 170'000 posti di lavoro. Questi dati vengono pure confermati dalla Statistica sulle persone occupate (SPO), che sul confronto annuo conta nel secondo quarto dell'anno circa il 2% di occupati in più.

Al buon andamento dell'impiego si è accompagnata una sensibile contrazione dell'effettivo dei disoccupati iscritti presso gli Uffici regionali di collocamento del Cantone, confermando la tendenza al ribasso in corso da oltre due anni. Con un calo annuo del 6,2% e un effettivo di 5'470 disoccupati, nel mese di agosto il tasso di disoccupazione si è attestato al 3,7%.

3. ASPETTI FINANZIARI

Per la determinazione del gettito comunale 2009 ci siamo basati sulle previsioni contenute nel piano finanziario 2005 – 2015 e sulle risultanze degli ultimi gettiti accertati. L'evoluzione del gettito è stata valutata in maniera prudentiale, tenendo conto della particolare struttura fiscale del Comune, caratterizzata dal fatto che pochi contribuenti versano un fetta importante del gettito.

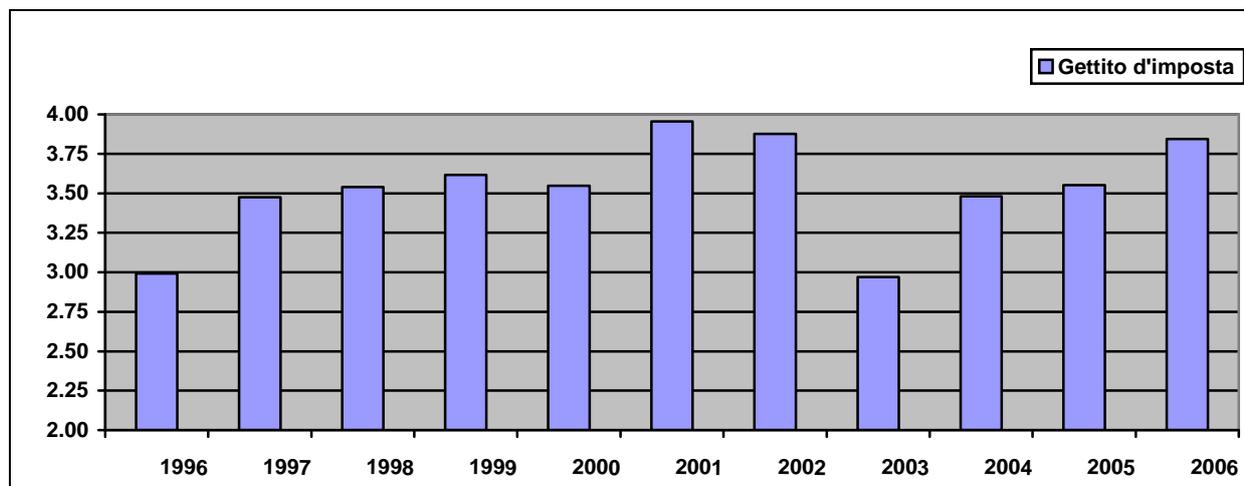
Come già accennato in precedenza, il gettito cantonale 2006 è stato stabilito sulla base di un'elevata percentuale di tassazioni valutate, motivo per cui nell'elaborazione delle previsioni per l'anno 2009 si è cercato di adottare criteri improntati alla cautela, onde evitare in fase di consuntivo, di ritrovarsi con dei risultati molto peggiori rispetto al preventivo.

Si tratta evidentemente di una previsione che può variare a dipendenza di molti fattori; Il Municipio ritiene comunque di aver effettuato una valutazione corretta e prudentiale.

EVOLUZIONE DEL GETTITO D'IMPOSTA CANTONALE PER IL COMUNE DI MORCOTE	
Anno	Gettito cantonale
1996 (dato accertato)	2'991'194.--
1997 (dato accertato)	3'475'696.--
1998 (dato accertato)	3'539'774.--
1999 (dato accertato)	3'616'604.--
2000 (dato accertato)	3'546'931.--
2001 (dato accertato)	3'956'177.--
2002 (dato accertato)	3'877'153.--
2003 (dato accertato)	2'968'843.--
2004 (dato accertato)	3'480'537.--
2005 (dato accertato)	3'552'487.--
2006 (dato accertato)	3'844'049.--

(metodo di calcolo gettito imposta cantonale PF+PG+imposte alla fonte+art. 99 LT-contributo di livellamento)

Grafico 1 – Evoluzione del gettito d'imposta cantonale in milioni di franchi (1996-2006)



Prima di entrare nel dettaglio dei singoli dicasteri, qui di seguito elenchiamo una serie di tabelle e grafici sull'evoluzione di alcuni indicatori finanziari.

TABELLA INDICI FINANZIARI

	2001 (Cons.)	2002 (Cons.)	2003 (Cons.)	2004 (Cons.)	2005 (Cons.)	2006 (Cons.)	2007 (Cons.)	2008 (Prev.)	2009 (Prev.)
Uscite correnti	4'783'151.--	5'142'188.--	5'228'149.--	5'207'959.--	5'025'721.--	4'954'278.--	5'178'865.--	4'867'419.-	5'043'742.--
Entrate correnti	5'112'764.--	5'327'192.--	5'366'660.--	5'306'494.--	5'847'321.--	5'413'357.--	5'332'268.--	4'891'465.-	5'071'050.--
Risultato d'esercizio	329'613.--	185'004.--	138'511.--	98'535.--	821'600.--	459'079.--	153'404.--	24'046.--	27'308.--
Autofinanziamento	880'472.--	770'533.--	821'864.--	658'376.--	1'308'554.--	1'151'017.--	1'020'807.--	639'096.--	560'741.--
Investimenti netti	616'185.--	437'224.--	599'423.--	472'098.--	356'787.--	340'917.--	321'097.--	1'226'000.-	2'312'170.--
Risultato totale	264'286.--	333'308.--	222'441.--	186'278.--	951'767.--	810'100.--	699'710.--	- 586'904.-	- 2'284'862.--
Debito pubblico	5'456'937.--	5'123'629.--	4'901'188.--	4'714'908.--	3'763'141.--	2'953'042.--	2'253'332.--	2'840'236.-	5'125'098.--
Debito pubblico pro-capite	7'354.--	6'923.--	6'381.--	6'139.--	4'958.--	3'830.--	2'922.--	3'683.--	6'647.--
Capacità d'autofinanziamento	17.3%	14.5%	15.6%	12.8%	23.0%	21.9%	19.6%	13.4%	11.37%
Grado d'autofinanziamento	142.9%	176.2%	137.1%	139.5%	366.8%	337.6%	317.9%	52.1%	24.25%
Quota degli interessi	1.5%	1.9%	0.0%	0.0%	-0.1%	-1.3%	-2.3%	- 1.8%	-3.0%
Quota degli oneri finanziari	12.3%	12.9%	13.0%	10.09%	8.4%	11.9%	14.4%	14.7%	7.75%
Copertura delle spese correnti	6.9%	3.6%	2.7%	2.0%	16.3%	9.6%	3.7%	0.5%	0.5%

Grafico 2 – Entrate correnti e uscite correnti 2000-2009 in milioni di franchi

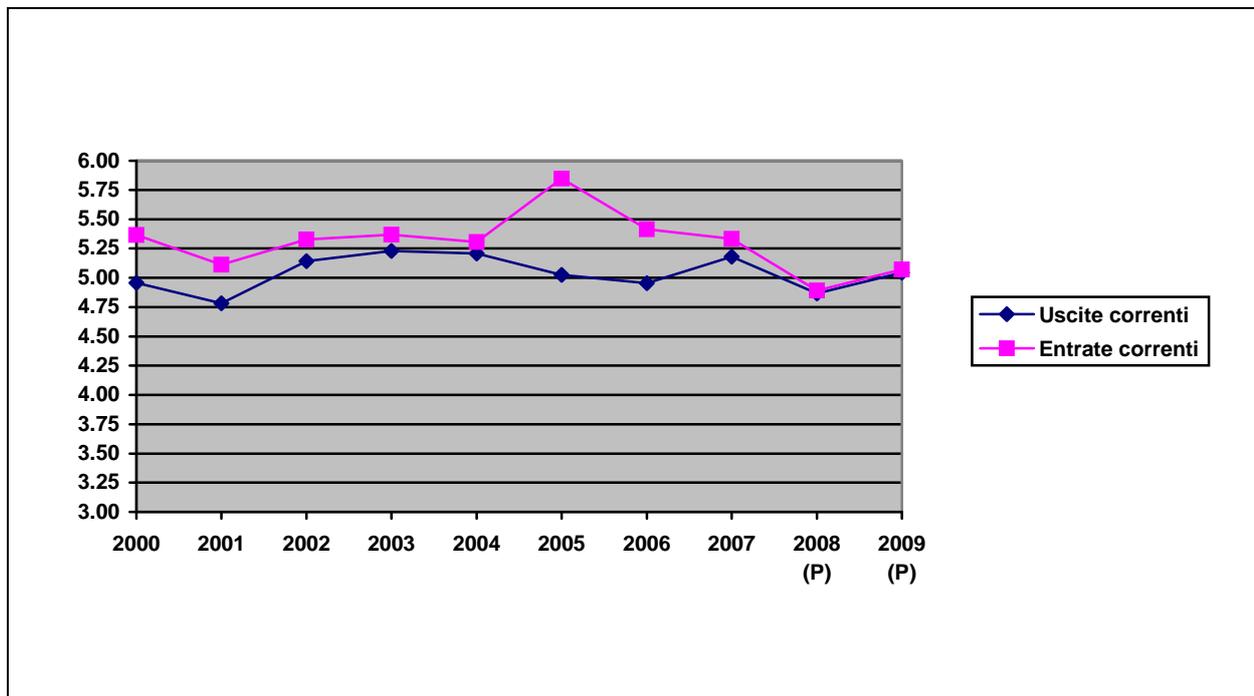


Grafico 3 – Risultato d'esercizio 2000-2009 in migliaia di franchi

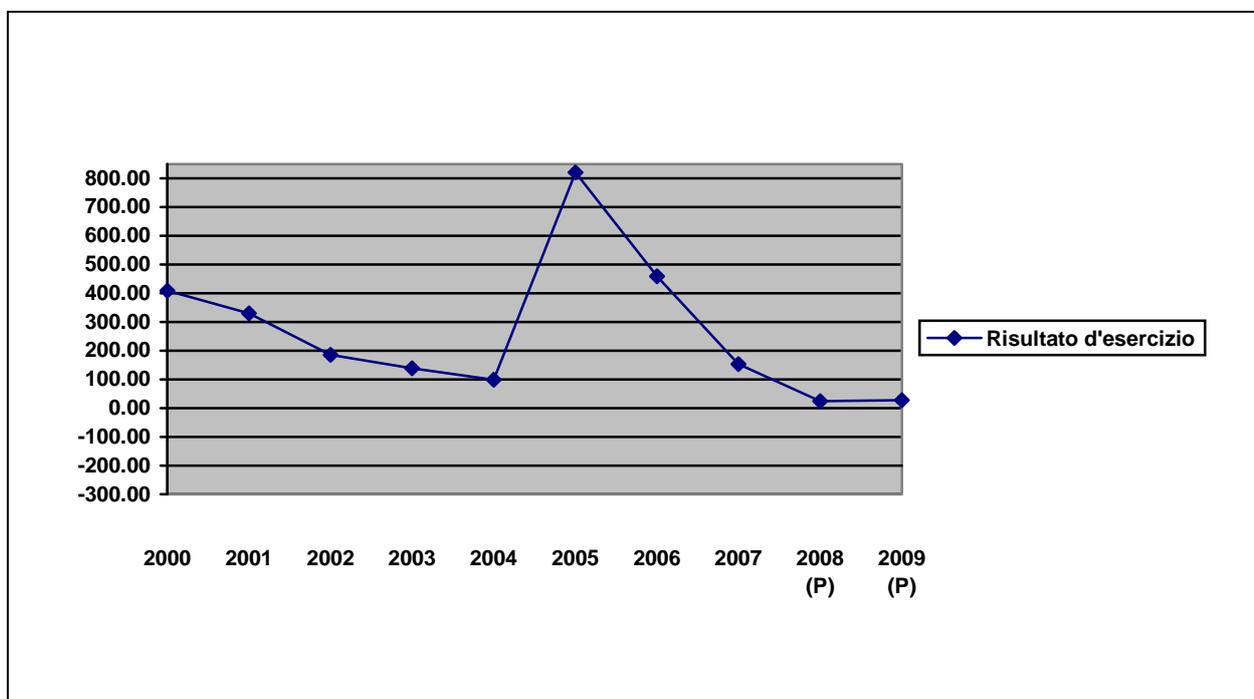
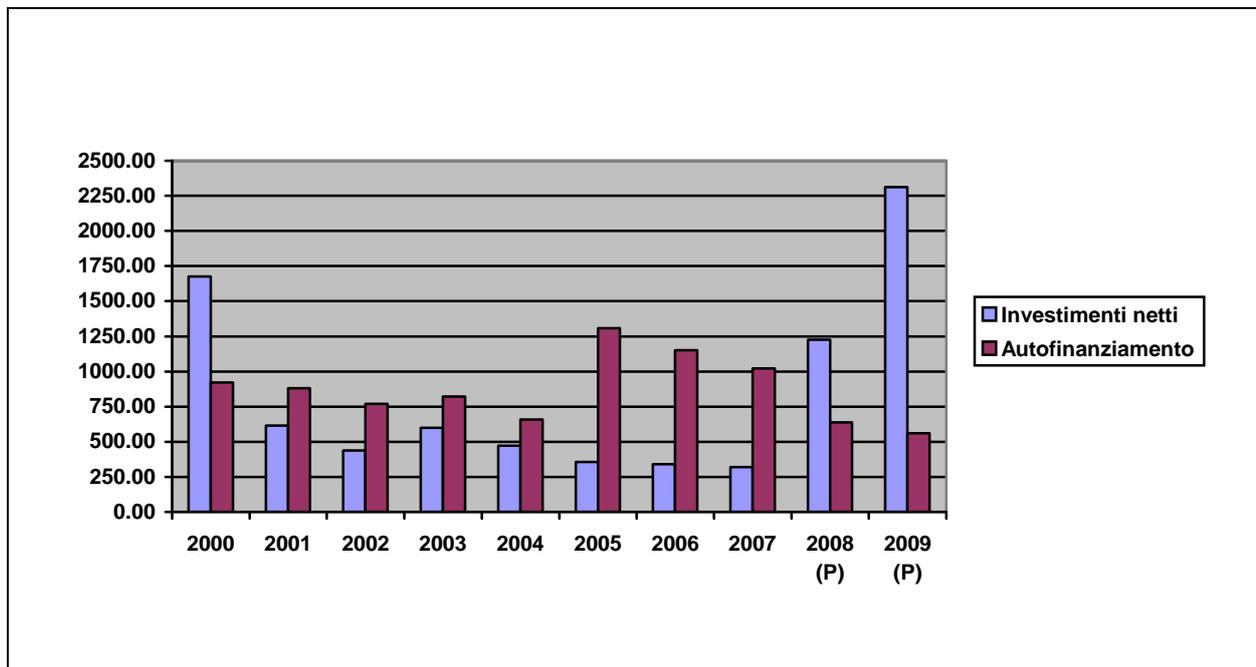


Grafico 4 – Investimenti netti - autofinanziamento 2000-2009 in migliaia di franchi

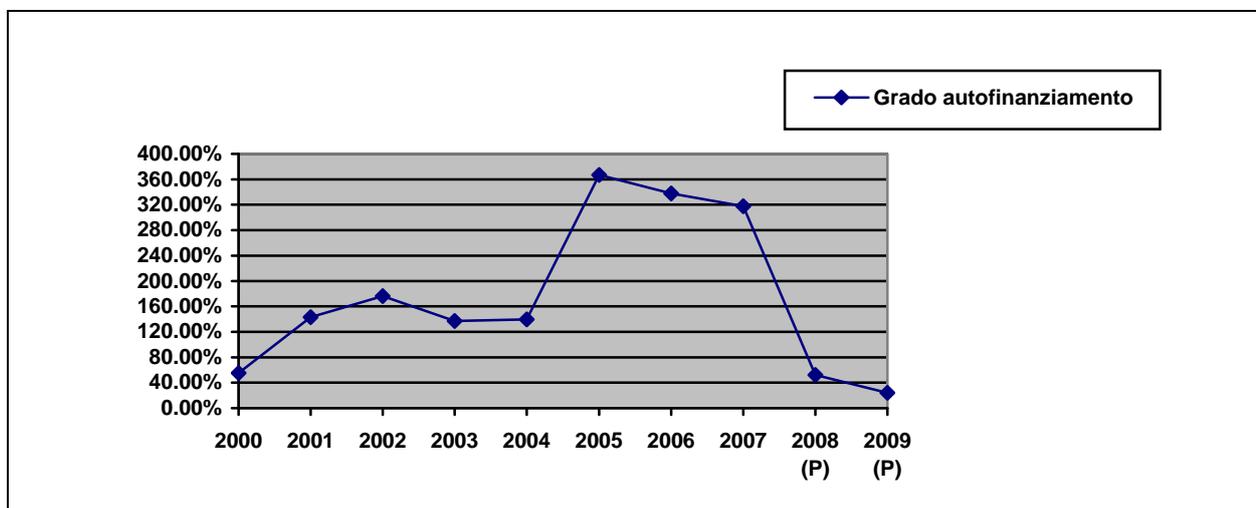


Grado di autofinanziamento

Il grado di autofinanziamento è il rapporto tra l'autofinanziamento e gli investimenti netti. Questa grandezza permette di rilevare in che misura il potenziale finanziario di un ente pubblico è proporzionato agli investimenti che lo stesso deve od intende affrontare. Un grado di autofinanziamento inferiore a 100 indica che il debito pubblico (netto) comunale aumenta.

Scala di valutazione: debole	<60%
sufficiente	60% - 80%
buono	>80%

Grafico 5 – Grado di autofinanziamento 2000-2009

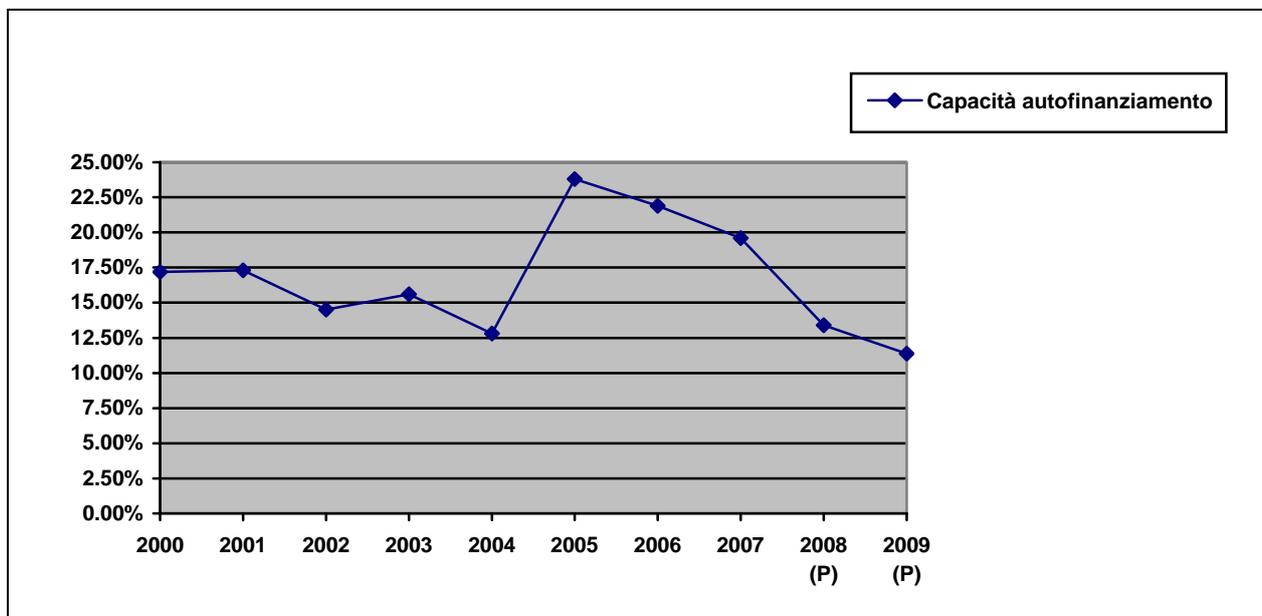


Capacità di autofinanziamento

La capacità di autofinanziamento permette di determinare le risorse finanziarie correnti che possono essere assorbite da nuove uscite; in altre parole, più questa capacità è alta, maggiori sono le possibilità di affrontare nuovi investimenti o comunque nuove spese.

Scala di valutazione: debole	<8%
sufficiente	8% - 15%
buona	>15%

Grafico 6 – Capacità di autofinanziamento 2000-2009

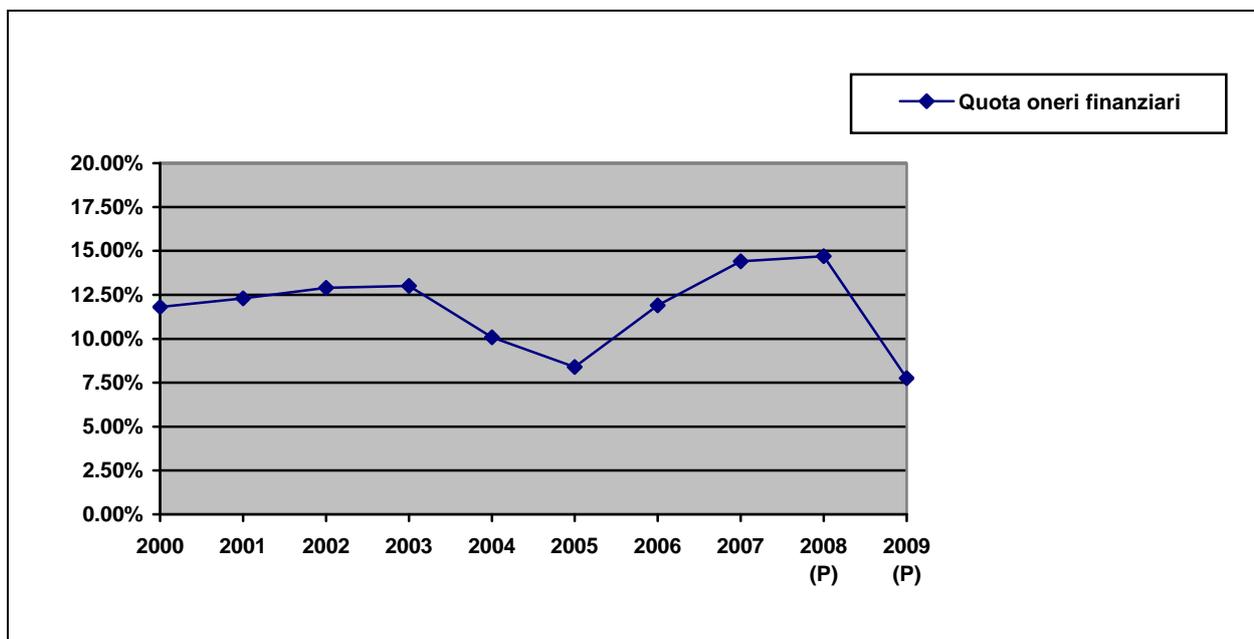


Quota degli oneri finanziari

La relazione tra gli oneri finanziari (interessi netti e ammortamenti amministrativi ordinari) e i ricavi correnti indica il carico complessivo causato dagli investimenti al conto di gestione corrente.

Scala di valutazione:	eccessiva	>18%
	alta	10% - 18%
	media	3% - 10%
	bassa	<3%

Grafico 7 – Quota degli oneri finanziari 2000-2009

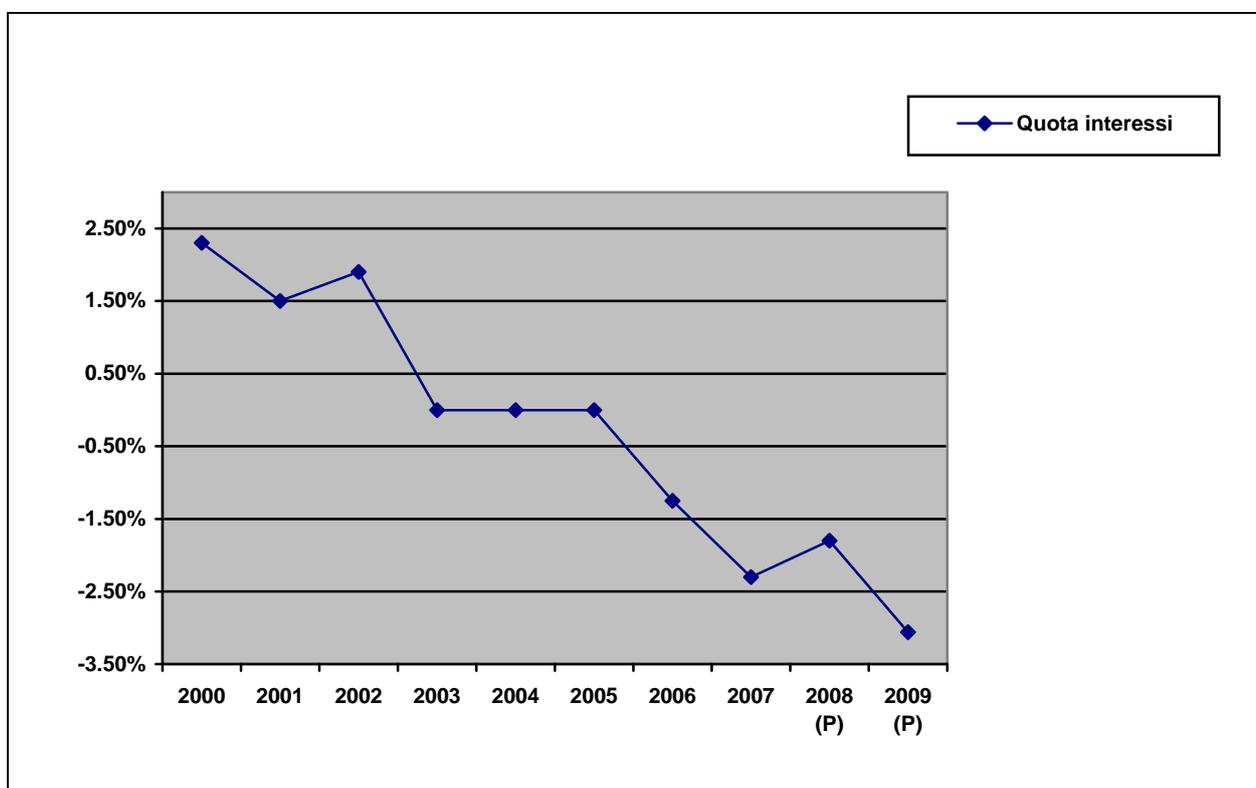


Quota degli interessi

La quota degli interessi indica il carico che gli investimenti provocano al conto di gestione corrente a prescindere dagli ammortamenti effettuati.

Scala di valutazione: eccessiva	>5%
alta	3% - 5%
media	1% - 3%
bassa	<1%

Grafico 8 – Quota interessi 2000-2009

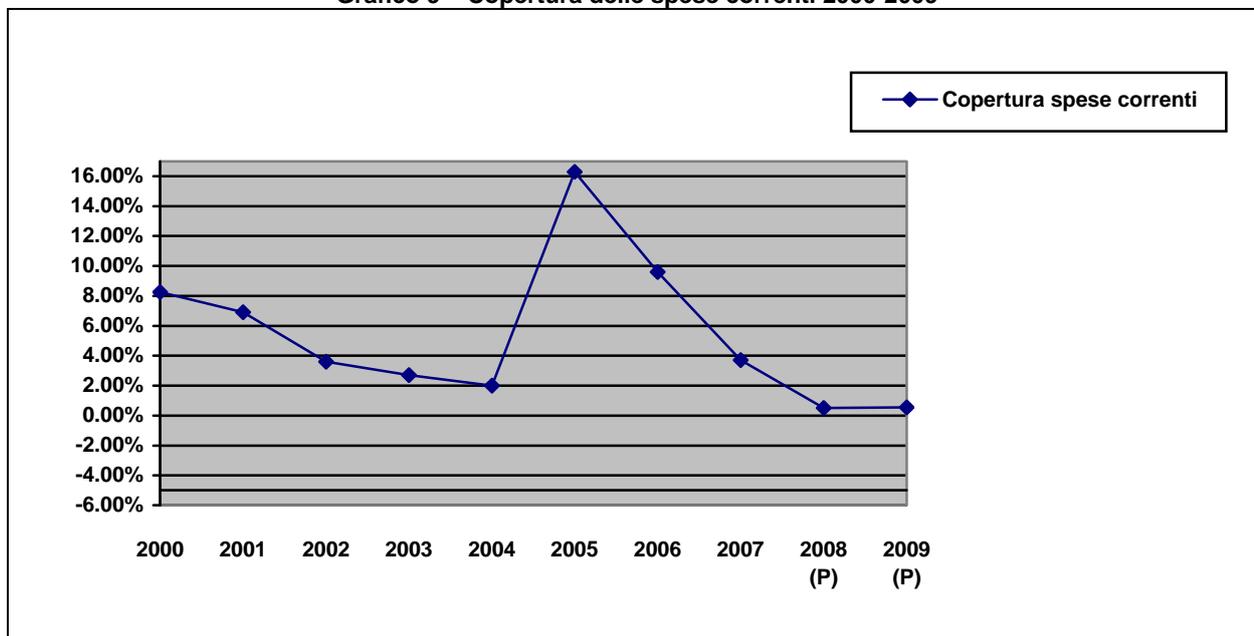


Copertura delle spese correnti

La copertura delle spese correnti indica il rapporto fra il risultato d'esercizio (senza le imputazioni interne e senza i riversamenti) e le uscite correnti (senza gli addebiti interni e i riversamenti).

Scala di valutazione: sufficiente-positivo >0%
disavanzo moderato -2,5% - 0%
disavanzo importante <-2,5%

Grafico 9 – Copertura delle spese correnti 2000-2009



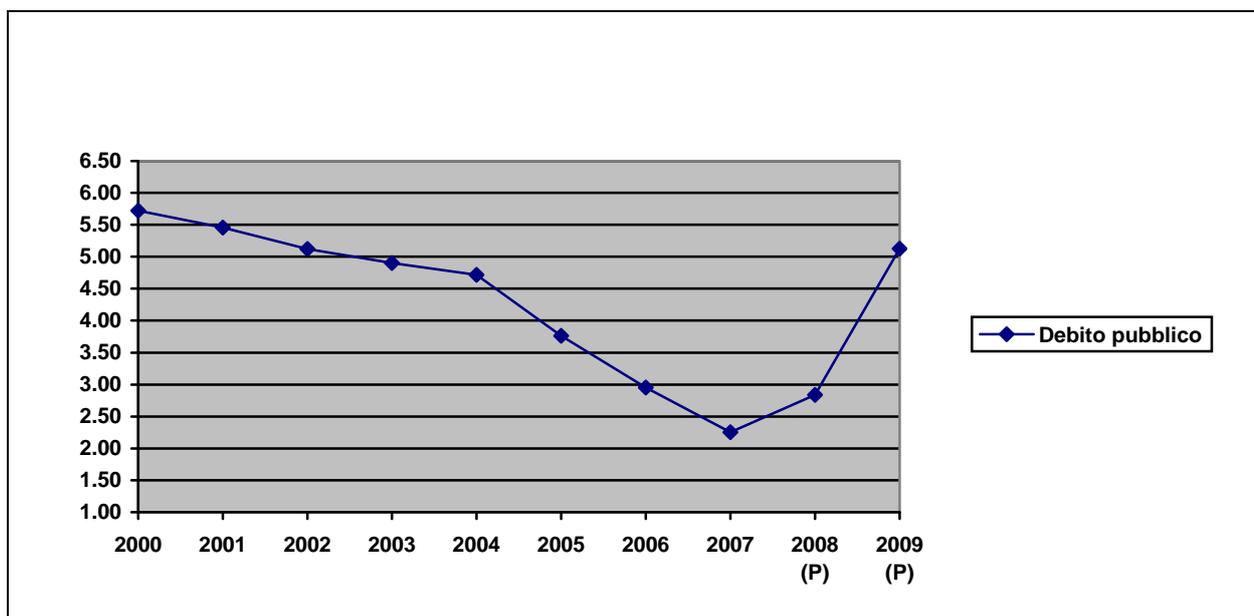
Debito pubblico

Quando gli investimenti non sono coperti dall'autofinanziamento, è necessario ricorrere a capitali di terzi per il finanziamento dell'attività pubblica, e ciò causa un aumento del debito pubblico.

Relativamente a questo parametro, occorre fare qualche distinzione: un Comune può registrare:

- un debito pubblico elevato, ma aver realizzato tutte le opere e le infrastrutture necessarie;
- viceversa un debito pubblico basso, ma ancora molte opere da recuperare;
- un debito pubblico elevato, ma una situazione di gestione corrente positiva (gettito fiscale importante) che permette di sopportare senza difficoltà interessi e ammortamenti.

Grafico 10 – Debito pubblico 2000-2009 in milioni di franchi



Nei singoli capitoli di spesa e ricavi (ricapitolazione per genere di conto) otteniamo il seguente risultato per il prossimo anno:

TABELLA COSTI PER GENERE DI CONTO					
Conto	% dei costi totali (preventivo 2009)	Descrizione del conto	Preventivo 2009	Preventivo 2008	Consuntivo 2007
30	30.99 %	Spese per il personale	1'563'285.00	1'500'095.00	1'519'798.40
31	27.34 %	Spese per beni e servizi	1'379'055.00	1'201'535.00	1'249'402.33
32	0.63 %	Interessi passivi	31'800.00	97'800.00	108'072.95
33	11.23 %	Ammortamenti	566'433.00	647'050.00	939'767.35
35	1.49 %	Rimborsi ad altri Enti Pubblici	75'300.00	75'800.00	59'610.25
36	24.97 %	Contributi propri	1'259'669.00	1'170'939.00	1'093'422.82
37	0.0 %	Riversamento contributi	0.00	0.00	0.00
38	0.59 %	Versamenti a finanziamenti speciali	29'700.00	35'700.00	70'290.70
39	2.75 %	Addebiti interni	138'500.00	138'500.00	138'500.00
Totali	100 %		5'043'742.00	4'867'419.00	5'178'864.80

TABELLA RICAVI PER GENERE DI CONTO					
Conto	% dei costi totali (preventivo 2008)	Descrizione del conto	Preventivo 2009	Preventivo 2008	Consuntivo 2007
40	3.16 %	Imposte	160'000.00	160'000.00	3'508'137.26
41	2.17 %	Regalie e concessioni	110'000.00	100'000.00	116'623.65
42	3.61 %	Redditi della sostanza	183'054.00	183'153.00	226'493.60
43	19.65 %	Ricavi per prestazioni, vendite, tasse, diritti e multe	996'300.00	1'011'992.00	1'086'929.39
44	0.05 %	Contributi senza fine specifico	2'500.00	6'500.00	17'330.30
45	3.44 %	Rimborsi da Enti Pubblici	174'510.00	160'720.00	139'903.80
46	2.17 %	Contributi per spese correnti	110'100.00	90'600.00	98'350.30
47	0.0 %	Contributi da riversare	0.00	0.00	0.00
49	2.73 %	Accrediti interni	138'500.00	138'500.00	138'500.00
Gettito	63.03 %		3'196'086.00	3'040'000.00	
Totali	100 %		5'071'050.00	4'891'465.00	5'332'268.30
Risultato d'esercizio			27'308.00	24'046.00	153'403.50

Nella tabella sottostante sono indicati le variazioni di costi e ricavi (per genere di conto), a partire dal 1973.

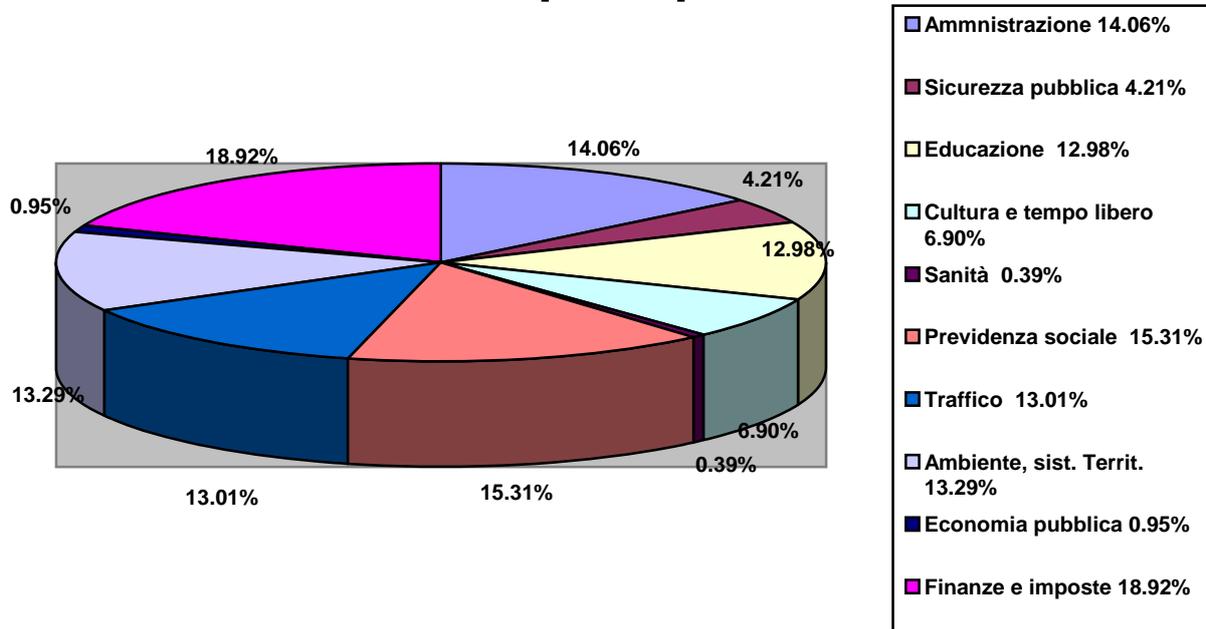
Conto	1973	1983	1993	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Spese correnti	Consuntivo	Preventivo	Preventivo						
30 Spese per il personale	240'665.30	498'879.05	1'648'720.15	1'804'564.20	1'814'238.05	1'601'235.45	1'519'798.40	1'500'095.00	1'563'285.00
31 Spese per beni e servizi	346'425.00	1'034'619.90	893'619.25	1'080'263.63	1'094'527.15	1'106'919.82	1'249'402.33	1'201'535.00	1'379'055.00
32 Interessi passivi	177'928.70	190'054.25	597'270.80	174'402.11	163'534.37	129'769.30	108'072.95	97'800.00	31'800.00
33 Ammortamenti	0.00	763'272.90	808'525.30	606'440.50	552'811.10	724'895.55	939'767.35	647'050.00	566'433.00
35 Rimborsi ad Enti Pubblici	0.00	154'450.00	64'163.50	69'252.90	63'799.45	60'637.90	59'610.25	75'800.00	75'300.00
36 Contributi propri	309'938.70	296'962.50	885'082.15	1'266'985.87	1'088'820.00	1'105'502.90	1'093'422.82	1'170'939.00	1'259'669.00
37 Riversamento contributi	0.00	0.00	0.00	1'839.45	21'400.15	0.00	0.00	0.00	0.00
38 Versamenti a Finanziamenti speciali	0.00	0.00	67'947.30	42'570.19	65'091.00	63'029.00	70'290.70	35'700.00	29'700.00
39 Addebiti interni	0.00	0.00	0.00	161'640.00	161'500.00	162'288.00	138'500.00	138'500.00	138'500.00
Totali	1'074'957.70	2'938'238.60	4'965'328.45	5'207'958.85	5'025'721.37	4'954'277.92	5'178'864.80	4'867'419.00	5'043'742.00
Ricavi correnti	Consuntivo	Preventivo	Preventivo						
40 Imposte	779'519.65	2'134'854.99	3'001'936.45	3'563'193.26	3'993'491.38	3'489'490.21	3'508'137.26	3'200'000.00	3'356'086.00
41 Regalie e concessioni	0.00	0.00	101'483.80	81'835.95	100'953.95	109'511.30	116'623.65	100'000.00	110'000.00
42 Redditi della sostanza	44'431.00	139'716.77	539'451.86	173'859.35	171'653.50	195'706.05	226'493.60	183'153.00	183'054.00
43 Ricavi per prestazioni, vendite, tasse, diritti e multe	233'117.85	607'618.00	976'019.80	1'028'766.71	1'091'070.86	1'115'406.80	1'086'929.39	1'011'992.00	996'300.00
44 Contributi senza fine specifico	0.00	0.00	112'195.00	54'678.05	46'417.50	104'862.30	17'330.30	6'500.00	2'500.00
45 Rimborsi da Enti Pubblici	0.00	0.00	152'824.35	151'623.25	180'395.60	143'640.40	139'903.80	160'720.00	174'510.00
46 Contributi per spese correnti	75'874.35	98'697.00	88'504.60	90'897.05	101'839.10	92'452.10	98'350.30	90'600.00	110'100.00
47 Contributi da riversare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
49 Accrediti interni	0.00	0.00	0.00	161'640.00	161'500.00	162'288.00	138'500.00	138'500.00	138'500.00
Totali	1'132'942.85	2'980'886.76	4'972'415.86	5'306'493.62	5'847'321.89	5'413'357.16	5'332'368.30	4'891'465.00	5'071'050.00
Investimenti									
50 Investimenti in beni amministrativi	-	-	388'513.05	489'272.05	237'592.25	317'487.65	433'931.90	1'100'000.00	1'761'170.00
52 Prestiti e partecipazioni in beni amministrativi			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500'000.00
56 Contributi propri			12'746.90	24'375.00	51'000.00	51'000.--	51'000.00	51'000.00	51'000.00
58 Altre uscite da attivare			0.00	36'025.70	68'394.90	22'429.55	44'915.00	175'000.00	0.00
Totali	0.00	0.00	401'259.95	549'672.75	356'987.15	390'917.20	529'846.90	1'326'000.00	2'312'170.00
61 Contributi ed indennità	-	-	25'999.80	77'374.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
63 Rimborsi per beni materiali			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
64 Restituzione di contributi propri			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
66 Contributi per investimenti propri			69'408.75	200.00	200.00	50'000.--	208'750.00	100'000.00	0.00
68 Ripporto degli ammortamenti			0.00	559'841.50	486'953.55	691'937.75	867'403.10	615'050.00	0.00
Totali	0.00	0.00	710'858.78	637'416.30	487'153.55	741'937.75	1'076'153.10	715'050.00	0.00

Qui di seguito elenchiamo invece le spese e i ricavi ripartite per dicastero:

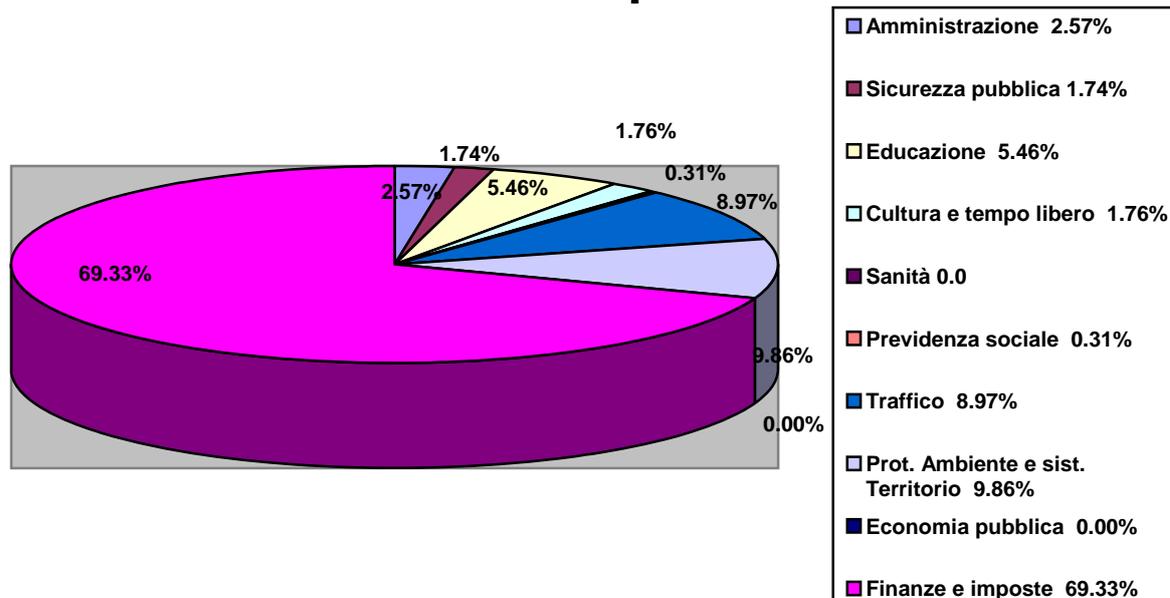
TABELLA COSTI SECONDO LA CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE					
Dicastero	% dei costi totali (preventivo 2009)	Descrizione del conto	Preventivo 2009	Preventivo 2008	Consuntivo 2007
0	14.06 %	Amministrazione generale	708'995.00	636'670.00	665'546.33
1	4.21 %	Sicurezza pubblica	212'260.00	210'550.00	246'711.50
2	12.98 %	Educazione	654'680.00	596'535.00	612'832.75
3	6.90 %	Cultura e tempo libero	347'875.00	341'190.00	300'929.55
4	0.39 %	Sanità	19'500.00	22'000.00	10'567.70
5	15.31 %	Previdenza sociale	771'980.00	718'800.00	664'345.87
6	13.01 %	Traffico	656'119.00	567'924.00	575'246.70
7	13.29 %	Prot. ambiente e sist. territorio	670'100.00	643'900.00	679'803.05
8	0.95 %	Economia pubblica	48'000.00	43'000.00	32'638.85
9	18.92 %	Finanze e imposte	954'233.00	1'086.850.00	1'390'242.50
Totali	100 %		5'043'742.00	4'867'419.00	5'178'864.80

TABELLA RICAVI SECONDO LA CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE					
Dicastero	% dei ricavi totali (preventivo 2008)	Descrizione del conto	Preventivo 2009	Preventivo 2008	Consuntivo 2007
0	2.57 %	Amministrazione generale	130'200.00	126'300.00	138'894.50
1	1.74 %	Sicurezza pubblica	88'100.00	79'690.00	122'339.89
2	5.46 %	Educazione	277'010.00	258'520.00	242'694.00
3	1.76 %	Cultura e tempo libero	89'500.00	98'000.00	76'710.40
4	0.00 %	Sanità	0.00	0.00	0.00
5	0.31 %	Previdenza sociale	15'800.00	1'800.00	1'780.80
6	8.97 %	Traffico	454'650.00	454'952.00	491'522.25
7	9.86 %	Prot. ambiente e sist. territorio	500'000.00	518'500.00	541'579.05
8	0.00 %	Economia pubblica	100.00	0.00	0.00
9	6.30 %	Finanze e imposte	319'604.00	313'703.00	3'716'747.41
Gettito d'imposta Totale	63.03 %		3'196'086.00	3'040'000.00	
	100 %		5'071'050.00	4'891'465.00	5'332'268.30
Risultato d'esercizio			27'308.00	24'046.00	153'403.50

Percentuale spese per dicastero



Percentuale ricavi per dicastero



4. ANALISI PREVENTIVO PER DICASTERI

0. AMMINISTRAZIONE

Con l'approvazione del messaggio municipale no. 831 concernente la modifica degli articoli 6, 40, 54, 84 e 85 del Regolamento Comunale di Morcote del 16 marzo 1992 è stata decisa la diminuzione dei membri del Consiglio Comunale, del Municipio, delle commissioni e delegazioni.

Nel corso del mese di febbraio 2008 è stato pure approvato il messaggio municipale per la modifica del Regolamento comunale del Comune di Morcote concernente le indennità da corrispondere ai membri del Municipio, del Consiglio Comunale, delle commissioni e Delegazioni del Municipio e del Consiglio Comunale e dei gruppi presenti in Consiglio Comunale.

Nei conti 010.301.01, 010.301.02, 010.301.03 sono stati ora e di conseguenza inseriti gli importi di spesa previsti, valutati tenendo conto delle modifiche legislative di cui sopra.

Conto no. 029.301.01 Stipendi personale

La voce stipendi (vale per tutti i dicasteri) è stata aumentata tenendo conto del rincaro previsto a livello cantonale pari al 2,2% (l'importo definitivo verrà stabilito il prossimo mese di dicembre), e degli scatti di anzianità previsti dal Regolamento organico dei dipendenti.

Per quanto riguarda questo dicastero, parte dell'aumento dell'importo preventivato rispetto all'anno precedente, è conseguente al fatto che il nuovo Tecnico Comunale è stato assunto con un grado di occupazione del 50 %, rispetto al 40 % del Tecnico precedente.

Conto no. 029.311.01 Acquisto mobili, macchine attrezzature e veicoli

Nel corso del 2009 è prevista la sostituzione della centrale telefonica della Cancelleria Comunale. L'installatore tecnico ha comunicato che a causa della vetustà dell'impianto, non vi sono più pezzi di ricambio, motivo per cui, in caso di un guasto improvviso, bisognerebbe procedere alla completa sostituzione della centrale, lasciando senza telefono e per alcuni giorni l'intera amministrazione.

E' prevista pure la sostituzione di alcuni PC della Cancelleria Comunale acquistati nel 2003 e che ormai non rispondono più alle esigenze tecniche attuali e causano diversi costi per le riparazioni.

Conto no. 029.318.07 Consulenze e perizie

Nel corso del prossimo anno, oltre alla revisione dei conti, è previsto l'aggiornamento del piano finanziario. A seguito dell'entrata in vigore con il primo gennaio 2009 della revisione della Legge organica comunale, a partire dal 2010 dovranno essere rivisti i tassi d'ammortamento, che nel giro di 4 anni dovranno essere portati ad un tasso medio del 10 %.

1. SICUREZZA PUBBLICA

Anche per l'anno 2009 il Municipio intende proseguire la collaborazione con un'agenzia privata e con il Corpo pompieri di Melide per il controllo del territorio e del traffico, durante il periodo turistico. La cifra preventiva corrisponde a quella per il 2008 (conto 110.308.01).

Il progetto di studio per la creazione di un corpo di polizia intercomunale regionale, è ancora sospeso in attesa che venga approvata dal Gran Consiglio la modifica della Legge sulla polizia che dovrà definire quali sono i compiti della polizia di prossimità, e quali saranno i costi per i Comuni che non dispongono di un proprio servizio di polizia.

Conto no. 140.352.06 Contributo corpo pompieri Melide

La cifra preventivata per il 2009 è stata adattata rispetto al consuntivo 2007, tenendo conto dell'importo di fr. 2'000.-- che viene versato al fondo "manutenzioni future", e all'avvenuta semi-professionalizzazione della figura del comandante.

Conto no. 160.352.01 contributo protezione civile

Nel corso del 2008 è stato portato a termine l'ampliamento del Consorzio protezione civile Regione Lugano Città, con l'integrazione a tutti gli effetti dei Comuni appartenenti ai "quartieri a statuto speciale". La cifra preventiva corrisponde a quella comunicata dalla Delegazione consortile.

2. EDUCAZIONE

Scuola dell'infanzia

Le diverse posizioni di preventivo ricalcano quelle dello scorso anno, ad eccezione del conto no. 200.314.01. Nel corso dell'estate 2008 sono iniziati i lavori di sistemazione del giardino della scuola dell'infanzia, che oltre al rifacimento della manto erboso, prevedono anche la sostituzione dei giochi per i bambini. Si propone di suddividere la spesa metà sull'esercizio 2008 e metà sull'esercizio 2009, visto che i lavori termineranno l'anno venturo.

Nel corso del 2009 il Municipio si propone inoltre di procedere alla sostituzione dei vetri delle finestre che presentano dei difetti dovuti al fatto che il vuoto fra i due vetri doppi presenta delle condensazioni antiestetiche che li fanno sembrare sporchi. A tale scopo sono già stati richiesti i necessari preventivi.

La sezione di Scuola dell'infanzia è frequentata da 16 allievi (8 di Morcote , 6 di Vico Morcote e 2 provenienti da fuori Comune).

Scuole elementari

Anche a questo capitolo le posizioni del preventivo 2009 ricalcano quelle del 2008 ad eccezione del conto no. 210.314.01 Manutenzione stabili, il cui importo è stato aumentato di fr. 30'000.--.

Dall'inverno scorso la caldaia del riscaldamento delle scuole elementari ha delle perdite di acqua. Per valutare la situazione in funzione di una sostituzione del vettore energetico sono state fatte allestire alcune offerte. Il costo della sostituzione di una caldaia ad olio combustibile è di ca. fr. 25'000.--.

Il Municipio ha interpellato uno studio d'ingegneria per valutare la possibilità di sostituire l'impianto con un altro tipo di vettore. Una soluzione alternativa potrà però essere scelta solo nel corso del prossimo anno, dopo aver monitorato la situazione durante il periodo invernale e analizzato alcuni parametri (consumo di olio combustibile, consumo di acqua -perdita- e temperatura d'uscita dell'acqua).

Per quanto riguarda il numero di allievi, le sezioni di scuola elementare sono frequentate da 24 allievi (14 di Morcote, 8 di Vico Morcote e 2 provenienti da fuori Comune).

3. CULTURA E TEMPO LIBERO

Conto no. 300.318.16 Spese per manifestazioni culturali

Anche per il prossimo anno si è deciso di mantenere a fr. 12'000.-- la spesa per le manifestazioni culturali. Per il momento non sono state ancora definite le attività culturali che s'intendono organizzare.

Conto no. 320.314.05 Manutenzione parchi pubblici, giardini, sentieri

Come già proposto in sede di preventivo 2007 e 2008, in un'ottica di razionalizzazione del lavoro è intenzione del Municipio proseguire con l'esperienza di appaltare a privati alcuni lavori di manutenzione e di giardinaggio.

Parco Scherrer

Per quanto riguarda il parco Scherrer s'intendono, come gli scorsi anni, adottare le strategie di marketing mirate alla valorizzazione della struttura attraverso eventi e attività di vario genere. Inoltre visto l'esaurimento delle scorte è prevista la sostituzione del prospetto-guida del parco graficamente superato. Per poter concretizzare questi progetti abbiamo preventivato un importo di fr. 10'000.--.

Nei prossimi mesi il Municipio è intenzionato a licenziare il messaggio municipale per la richiesta di un credito per la sistemazione del parco e la gestione del verde. Il progetto allestito dall'Architetto paesaggista Kamber Maggini Francesca, verrà realizzato a tappe ed ha lo scopo di rivalorizzare la parte vegetale del giardino nel rispetto dell'esistente con dei lavori suddivisi in comparti attraverso l'arricchimento della piantagione dei singoli settori. Prendendo spunto dall'edificio vicino e seguendo le idee del progetto originale, si otterranno rarità botaniche in collegamento all'architettura tipica delle regioni d'origine della vegetazione.

È prevista, oltre ai lavori ordinari di manutenzione, la sostituzione delle fontane situate presso tempio del Sole attualmente fuori servizio per l'usura del tempo.

Per l'anno 2009 non si prevede l'aumento del prezzo d'entrata al parco.

Categoria	Prezzi 2008
Adulti	fr. 7.--
Bambini fino a 16 anni	fr. 2.--
Scuole elementari	Gratis
AVS e Studenti	fr. 6.--

Conto no. 350.365.07 Colonia Viarnes

Nel corso del 2007 a causa delle poche iscrizioni non era stato possibile organizzare la Colonia a Viarnes.

Viste le difficoltà riscontrate, il Municipio dovrà prossimamente affrontare il problema per analizzare se sussistono ancora le premesse e le esigenze per organizzare questo tipo di colonia, o se non sia meglio utilizzare l'importo a disposizione per organizzare altre attività a favore dei giovani.

E' quindi intenzione del Municipio discutere con le Autorità di Viarnes se continuare o meno con il gemellaggio, oppure se porvi fine con la scadenza del 50 esimo.

Per il 2009 abbiamo comunque preventivato l'importo necessario per poter eventualmente permettere ai nostri giovani di recarsi a Viarnes.

Conto no. 350.365.19 Contributo club Nautico Morcote

Anche nel corso del 2009 il Municipio metterà a disposizione del Club Nautico di Morcote, un posto barca gratuito presso il porto Vedo Arbostora. Il ricavo è stato registrato sotto il capitolo Navigazione, mentre il costo è stato registrato sotto questo conto.

4. SANITA'

Nessuna osservazione particolare

5. PREVIDENZA SOCIALE

Conto no. 500.361.05 contributi CM/AVS/AI/PC

L'importo è stato calcolato sulla base del gettito cantonale d'imposta previsto. L'importo viene stabilito applicando il tasso di prelievo del 9 %.

Conti 540.361.01 e 540.361.16

Con il 1° gennaio 2007 è entrata in vigore la Legge per le famiglie e il suo Regolamento di applicazione, di cui abbiamo già ampiamente parlato nel messaggio municipale concernente il preventivo 2007.

L'importo preventivato per l'anno 2009, corrisponde a quello del 2008.

Allo scopo di consentire ai Comuni di svolgere un ruolo attivo e promozionale nell'ambito del sostegno alle attività delle famiglie, il singolo Comune può beneficiare di uno sconto massimo del 50 % se partecipa ai costi d'esercizio delle attività di sostegno alle famiglie riconosciute ai sensi dell'art. 7 o del 25 % se partecipa ai costi d'esercizio per le attività ai sensi dell'art. 9 calcolati sulla somma complessiva della partecipazione dovuta al Cantone.

In tal modo il Comune ha la facoltà di disporre dei mezzi finanziari necessari per sostenere le attività che rispondono maggiormente ai bisogni dei propri cittadini. Lo sconto di cui usufruiscono i Comuni è a carico del Cantone. Lo sconto complessivo non può in ogni caso superare il massimo del 50 % dovuto al Cantone.

Il Municipio di Morcote ha usufruito di questa possibilità già nel corso del 2007 e del 2008, versando parte di questo contributo ad associazioni operanti nella regione del Luganese, in particolare quelli vicini al nostro Comune e privilegiando quelle che ospitano o che hanno ospitato figli di domiciliati.

E' intenzione dell'Esecutivo procedere anche nel 2009 con lo stesso sistema, anche perché questo permette di fare che le domande di ammissione delle famiglie dei domiciliati siano privilegiate.

Conto no. 570.362.0 Contributi per anziani ospiti d'istituti

Il contributo comunale per il finanziamento delle case per anziani, secondo le indicazioni della Sezione del sostegno a enti e attività locali è stato preventivato in Fr. 260'000.--.

Il costo per giornata di presenza e per ciascun ospite domiciliato nel Comune è stimato in circa fr. 34.95 per giornata. Questa quota non può superare il 6% del gettito dell'imposta cantonale. A questo importo (quota delle giornate di presenza) va aggiunto il 4.61 % circa del gettito d'imposta cantonale 2006.

Conto no. 580.365.13 Contributo Servizi di assistenza e cure a domicilio

Per il prossimo anno e su indicazione della Sezione del sostegno a enti e attività sociali è stato preventivato un costo pari al 2.06 % del gettito d'imposta cantonale 2006.

Conto no. 580.365.14 Contributo Servizi di appoggio

Per il prossimo anno su indicazione della Sezione del sostegno a enti e attività sociali è stato preventivato un costo pari allo 0.75 % del gettito d'imposta cantonale 2006

Conto no. 580.366.03 Contributi all'assistenza sociale

L'importo inserito in questo conto tiene conto dell'evoluzione dei contributi versati per l'assistenza sociale riscontrata durante quest'anno.

Conto no. 580.366.06 Sussidio assegno di studio

A seguito dell'approvazione del Regolamento comunale per la concessione dell'assegno educativo è stata inserita nel preventivo questa nuova voce di stima, il cui importo é esposto sulla base delle cifre previste dal Messaggio Municipale accogliendo il quale é stata decisa l'istituzione di tale assegno.

Sono ora pervenute le domande intese ad ottenere l'assegnazione del sussidio per il 2008 (il termine per l'inoltro é scaduto il 31 ottobre) che, al momento di licenziare questo messaggio, non sono ancora state esaminate e decise: possiamo comunque anticipare che l'importo assegnato sarà presumibilmente inferiore a quello esposto a preventivo per il 2009.

Al conto no. 580.469.02 verrà invece registrato il prelevamento dal Legato Gabriele Chiattonne, che corrisponderà al sussidio erogato.

Per il Comune di tratta quindi di una spesa neutra.

6. TRAFFICO

Strade comunali, posteggi e piazze

Le voci di spesa rispecchiano in grandi linee le cifre del preventivo 2008 ad eccezione del conto no. 620.314.02 "Manutenzione strade e marciapiedi", il cui importo è stato aumentato a fr. 50'000.-- tenendo conto dell'importo impiegato negli ultimi esercizi. Resta comunque inteso che eventi imprevisi possono far lievitare sensibilmente quanto preventivato.

Conto no. 620.316.06 Tassa demanio pubblico posteggi strada cantonale

A seguito dell'entrata in vigore della nuova legge cantonale sul demanio pubblico, i Comuni sono tenuti a versare al Cantone una tassa per ogni parcheggio a pagamento situato sulla strada Cantonale. Tenuto conto della situazione particolare di Morcote, è stato pattuito un importo forfettario di fr. 15'000.--.

Conto no. 650.361.10 Finanziamento trasporti pubblici

Come accennato nell'introduzione, nell'ambito del preventivo 2009, il Consiglio di Stato propone al Gran Consiglio di aumentare la quota dei Comuni per il finanziamento dei trasporti pubblici. Il nuovo importo è stato fissato in fr. 41'000.--. Come accennato nell'introduzione, questo aumento dovrà essere deciso dal Gran Consiglio nell'ambito dell'approvazione del preventivo 2009 del Cantone.

Navigazione / Porto Vedo-Arbostora

L'importo del conto "Tassa demanio pubblico (conto no. 660.316.05) è stato aumentato sulla base della nuova convenzione sottoscritta dal Municipio con il Cantone. Il primo luglio 2006 sono entrate in vigore le modifiche del Regolamento cantonale sul demanio pubblico del 30 agosto 1994, ed in particolare dell'art. 11 cpv 1 lettera c, che fissa la nuova tassazione per gli impianti per lo stazionamento di natanti nei porti, a dipendenza dei proventi lordi annuali risultanti dall'esercizio del porto.

Nel capitolo entrate abbiamo raggruppato in un unico conto i ricavi per la locazione dei posti barca e il recupero della tassa per l'occupazione dell'area pubblica.

I costi di gestione corrente comprendenti interessi e ammortamenti risultano dal seguente schema:

<u>Costi di gestione corrente</u>	<u>Costi</u>	<u>Ricavi</u>
Spese per illuminazione	5'000.00	
Spese acqua	1'500.00	
Manutenzione strutture portuali ed accessorie	20'000.00	
Tassa demanio pubblico	20'200.00	
Assicurazione struttura	1'400.00	
Interessi/Ammortamenti	148'698.00	
Prestazioni amministrative	14'000.00	
Sorveglianza e controllo	25'000.00	
Condoni, abbandoni e bonifici	1'000.00	
Ricavi posti barca		220'000.00
Affitto snack-bar		24'000.00
Ricavi diversi		100.00

La posizione riguardante interessi e ammortamenti è stata calcolata con una quota fissa annuale di Fr. 148'698.00 per la durata di 20 anni al tasso del 4.65% su un totale dell'investimento di Fr. 1'998'144.23 (vedi consuntivo 2001).

Il ricavo posti barca rispecchia quanto preventivato nel 2008; anche le poste relative alla manutenzione e agli addebiti per le prestazioni amministrative non sono state modificate.

7. PROTEZIONE DELL'AMBIENTE E SISTEMAZIONE DEL TERRITORIO

Protezione delle acque

Niente di particolare da osservare.

Raccolta e eliminazione rifiuti

Nel corso del 2007 è terminata la prima fase di riorganizzazione del modo di raccolta dei rifiuti a Morcote, con la posa di nuovi contenitori per la raccolta separata, e con la pubblicazione della nuova ordinanza.

In queste settimane ha preso avvio la seconda fase dei lavori che prevede la posa di 12 nuovi contenitori interrati (vedi messaggio municipale no. 836). Una volta terminato questo intervento, il Municipio analizzerà la possibilità di riorganizzare il giro di raccolta per cercare di diminuire le spese.

Spese di aggiornamento e revisione piano regolatore

Anche nel 2009 il Municipio proseguirà con l'allestimento delle varianti di Piano regolatore che si sono rese necessarie con la variante approvata nel 2002.

E' pure intenzione del Municipio provvedere all'allestimento del catasto degli indici edificatori, documento importante e obbligatorio per ogni Comune. Il Municipio prevede di realizzarlo sull'arco di 3 / 4 anni, e per questo motivo si è aumentato l'importo di spesa del conto 790.318.28 da fr. 25'000.-- a fr. 35'000.--.

Si chiede inoltre il credito necessario di fr. 21'000.-- per l'acquisto dei seguenti nuovi programmi informatici:

- Programma per l'allestimento del catasto degli indici.
- Programma per la gestione delle domande di costruzione.
- Programma di gestione del territorio informatizzato, che permette di integrare i piani di Piano Regolatore, del Piano generale delle canalizzazioni, dell'acquedotto, ecc, in un unico supporto informatico di facile consultazione per il Municipio e l'Amministrazione. Vi è poi la possibilità di mettere a disposizione questi dati tramite internet a tutti gli utenti.

9. FINANZE E IMPOSTE

Per quanto riguarda la valutazione delle entrate si rimanda alla considerazioni espresse nell'introduzione.

Ricordiamo che la partecipazione alla quota parte dell'imposta sugli utili immobiliari è stata abrogata fino al 2011, mentre la partecipazione alle imposte di successione e donazione e la partecipazione agli utili immobiliari delle persone giuridiche sono state ripristinate con il 2008. Considerato che i ristorni vengono fatti per cassa, significa che molto probabilmente le entrate potranno essere contabilizzate solo a partire dal 2010. A titolo prudenziale nel preventivo sono stati inseriti degli importi minimi.

Per quanto riguarda la gestione dei debiti nel corso del 2008, grazie ad un'elevata liquidità, abbiamo potuto rimborsare 2 prestiti. Attualmente il Comune è esposto presso gli istituti bancari solamente per fr. 1'000'000.--.

CALCOLO PREVENTIVO DEGLI INTERESSI					
Relazione Bancaria	Data scadenza	Tasso interesse	Conto interessi	Situazione 31.01.2009	Interesse 2009
Banca Stato Conto 1552066/403.000.001	02.08.2012	2.15%	0940 322.22	1'000'000.00	21'800.--

Ammortamenti

I tassi di ammortamento sono stati mantenuti come quelli preventivati nel 2008 (vedi tabella allegata).

Come già deciso con l'approvazione del preventivo 2005, si ammortizzerà la sostanza amministrativa sul valore al 1.1 e non più al 31.12. Questo permette in sede di preventivo di essere più precisi sulla valutazione degli ammortamenti in quanto si devono valutare gli investimenti di un solo anno.

A partire dal 2010, come già accennato, a seguito dell'entrata in vigore della nuova Legge organica, cambieranno i tassi di ammortamento.

Nell'ambito della revisione del Regolamento Comunale, prevista nel corso del 2009, potremo darvi tutte le indicazioni del caso.

CONTO DEGLI INVESTIMENTI

Nel conto investimenti sono iscritte a preventivo le spese per i lavori non ancora terminati o in fase di esecuzione, rispettivamente i crediti votati inerenti lavori che saranno eseguiti nel corso dell'anno. Il conto sarà aggiornato a dipendenza di nuovi crediti votati dal Consiglio Comunale.

Le uscite previste sono le seguenti:

- Messaggio municipale no. 783 progettazione restauri chiese, investimento di fr. 50'000.--,
- Messaggio municipale no. 800, restauro pittorico Oratorio Sant Antonio Abate, investimento di fr. 30'000.--,
- Messaggio municipale no. 851 Acquisto terreni Garavello, investimento fr. 909'000.--,
- Messaggio municipale no. 841 Numerazione civica dei fabbricati, investimento fr. 93'170.--,
- Messaggio municipale no. 852 Costituzione Autosili Morcote SA, investimento fr. 500'000.--,
- Messaggio municipale no. 781, costruzione canalizzazione acque chiare e luride lotto 14 tratta Codato Sorasello, investimento fr. 560'000.--,
- Messaggio municipale no. 836, acquisto e posa contenitori interrati, investimento fr. 119'000.--,
- Messaggio municipale no. 730, partecipazione finanziamento piano regionale dei trasporti del luganese, fr. 51'000.--.

Restando a disposizioni per tutte le ulteriori informazioni che doveste necessitare vi invitiamo a voler

risolvere:

1. **Sono approvati i conti preventivi 2009 del Comune.**
2. **Il Municipio è autorizzato a prelevare l'importo di fr. 3'196'086.00 a mezzo dell'imposta comunale.**

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco:

Il Segretario:

Fausto Bizzini

Luca Cavadini

Per esame e rapporto

Gestione	Legislazione e petizioni
●	

Approvato con Risoluzione municipale no. 708 del 3 novembre 2008