



COMUNE DI MORCOTE

Messaggio municipale no. 1090

concernente la presentazione del piano finanziario del Comune di Morcote per gli anni 2024–2028

6922 Morcote, 8 novembre 2023

Egregio Signor Presidente,
Gentili Signore, Egregi Signori Consiglieri Comunali,

con il presente messaggio municipale vi sottoponiamo per discussione, il piano finanziario (PF) per gli anni 2024 – 2028 allestito dalla rispettabile Interfida Revisione Consulenze SA (art. 152 cpv. 2 LOC).

Il PF considera il quadriennio 2024-2028 e riprende quali dati di partenza le componenti dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2020, 2021 e 2022) e dei preventivi 2023 e 2024, nonché del piano delle opere 2024-2028.

L'obiettivo del piano finanziario è di determinare, sulla base di ipotesi di lavoro fissate a priori, l'evoluzione tendenziale dei risultati economici e patrimoniali del Comune. A questo proposito, il PF tiene conto dell'evoluzione del conto economico, del conto degli investimenti e delle diverse voci del bilancio patrimoniale.

Il piano finanziario si concentra sugli aspetti a carattere economico-finanziario. Non vengono invece valutati gli aspetti altrettanto importanti, come quelli a carattere organizzativo o tecnico legati alla disponibilità di risorse interne sufficienti a seguire la realizzazione dei diversi progetti.

Il PF 2021-2032, elaborato nel settembre 2021, presentava una serie di criticità e incognite significative dovute soprattutto all'emergenza pandemica legata al Covid-19 che lasciavano presagire, a più livelli, fenomeni erratici di perturbazioni economiche e finanziarie.

L'evoluzione incerta delle previsioni portò con sé la necessaria prudenza nella valutazione dei dati esposti ma, nel contempo, definiva chiaramente la linea strategica perseguita dal Comune.

Il PF 2024-2028 tiene conto delle conseguenze derivanti dalla situazione economica mondiale passate e presenti e che hanno influenzato e che influenzano tuttora le finanze a livello federale, cantonale e comunale.

Il Municipio, per l'allestimento del PF 2024-2028 ha aggiornato il Piano delle Opere (PO) che sostanzialmente è una rivisitazione del PO presentato al Lodevole Consiglio Comunale il 22.09.2021 e le cui modifiche sono essenzialmente di natura temporale (es. ultimazione del progetto Garavello, posticipazione degli interventi sui beni comunali, quali lungolago, complesso monumentale, parco Scherrer,...)

Elementi portanti del PF 2024-2028:

1. *Analisi della situazione attuale*
2. *Evoluzione futura delle finanze comunali*
3. *Realizzazione del PO 2024-2028*
4. *Considerazioni e conclusioni*

1. *Analisi della situazione attuale*

La fotografia della situazione attuale risultante dai consuntivi 2020, 2021 e 2022 evidenzia, nella parte dei ricavi, un incremento da CHF 7.7 mio del 2020 a CHF 13.1 mio nel 2022 sottolineando la sopravvenienza d'imposta di CHF 4.4 mio registrata nel 2022. Le spese passano da CHF 7 mio nel 2020 a CHF 9.4 mio nel 2022.

Ne consegue che i risultati d'esercizio degli ultimi tre anni sono stati positivi. Mentre se depuriamo i risultati dalle sopravvenienze straordinarie sono negativi per gli anni considerati.

Il gettito d'imposta accertato ha conosciuto un aumento costante tra il 2015 e il 2018 (da CHF 5.8 mio a ca CHF 7 mio) e una flessione importante negli anni 2019 e 2020 (da CHF 5.6 mio a CHF 4.4 mio).

Questi dati vanno comunque rivisti, in quanto la diminuzione del gettito d'imposta è dovuta alla "differenza di ricalcolo" introdotta nel sistema di calcolo del gettito d'imposta a partire dal 2015. Questa "differenza di ricalcolo" si riferisce alle correzioni delle valutazioni dei gettiti accertati degli anni precedenti. Con la riclassificazione di queste differenze si ottiene una situazione più stabile con una diminuzione minore del gettito (da CHF 6.2 mio nel 2015 a CHF 5.5 mio nel 2020).

2. **Evoluzione futura delle finanze comunali**

Come già indicato sopra, il PF 2024-2028 tiene conto in parte delle varie e difficili situazioni.

Ciò nondimeno non si può fare astrazione dalle conseguenze che si potranno presentare a breve/medio termine delle molteplici situazioni conosciute e che impongono al Municipio una costante e attenta vigilanza:

- le guerre in Ucraina e in Israele con tutte le loro conseguenze sulle economie mondiali, in particolar modo sulla disponibilità delle materie prime, delle fonti energetiche e delle principali fonti alimentari;
- le difficoltà generate dagli alti tassi d'inflazione che hanno innescato una spirale di generale rialzo dei tassi d'interesse che hanno fortemente impattato tutti i settori economici privati e pubblici;
- la politica di rientro del deficit cantonale;
- la ridefinizione dei flussi finanziari tra cantone e comuni (Riforma Ticino 2020), le cui conseguenze non sono considerate in questo piano finanziario, tenuto conto che le proposte di modifica di legge sono ancora in consultazione.
- la probabile maggiore concorrenza fiscale tra comuni con l'introduzione dei moltiplicatori d'imposta differenziati a partire dal 2025.

Ciò premesso i seguenti parametri sono stati considerati per l'allestimento del PF:

Spese correnti	<ul style="list-style-type: none">➤ Tasso d'inflazione dello 0.25% per il periodo 2025-2028.➤ Eventuali aumenti reali per le spese del personale.➤ Tasso d'interesse sui nuovi debiti del 2.5% per il periodo 2024-2028.➤ Gli ammortamenti amministrativi calcolati linearmente sulla sostanza iniziale secondo disposizioni contabili MCA2.➤ I contributi al cantone o ad altri enti calcolati in base a percentuali di partecipazione fissate sul gettito d'imposta.
Ricavi correnti	<ul style="list-style-type: none">➤ Evoluzione % imposte persone fisiche 2023-2028 2023: +1.5% 2024 - 2028: +2.0% p.a.➤ Evoluzione % imposte persone giuridiche 2023 - 2024: +0.0% p.a.

	2025: - 25.0%
	2026 - 2028: +2.0% p.a.
Gettito di imposta	<p>➤ Evoluzione gettito di imposta 2021-2028</p> <p>2021: 5.6 mio</p> <p>2022: 6.0 mio</p> <p>2023: 6.1 mio</p> <p>2024: 6.2 mio</p> <p>2025: 6.3 mio</p> <p>2026: 6.5 mio</p> <p>2027: 6.6 mio</p> <p>2028: 6.8 mio</p>

3. Realizzazione del PO 2024-2028

Il volume degli investimenti netti per il periodo 2024-2028 ammontano a CHF 18.8 mio. Tenuto conto degli investimenti stimati per l'anno in corso, l'ammontare complessivo raggiunge CHF 20.4 mio.

Questi gli investimenti netti annuali previsti:

in '000 CHF	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Investimenti netti	1'645	4'537	5'990	3'310	2'645	2'285

Dettaglio degli investimenti netti annuali previsti:

in '000 CHF	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Servizi generali	60					
Immobili	1'151	2'750	3'550	750	750	400
Polizia	7					
Scuola dell'infanzia			300			

in '000 CHF	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Scuola elementare						+100 (2029)
Complesso monumentale (inv.netto)				150	250	250 +250(2029) +250(2030)
Tempo libero	13		150	150	150	
Parco Scherrer		100	600	200	200	200
Strade cantonali (inv.netti)		1'180		500	500	500
Strade comunali	30	150	930			
Traffico regionale	72	72				
Navigazione		100	250	400		
Cimitero		100		100		100
Eliminazione delle acque di scarico	212	-225		500	660	700 +500 ogni anno/ anni '29-'32
Pianificazione del territorio	100	200	100	450	75	75 +75('29-'32)
Selvicoltura		110	110	110	60	60

4. Considerazioni e conclusioni

Dagli elementi presi in considerazione per l'allestimento del PF 2024-2028 e con i risultati ottenuti si può sintetizzare quanto segue:

- Il volume degli investimenti previsti è molto importante e necessario per il futuro del nostro comune.
- A fronte di questi investimenti vi sarà un incremento degli ammortamenti amministrativi che passeranno da CHF 0.8 mio nel 2024 a CHF 1.3 mio nel 2028. Il costo degli interessi aumenterà di ca CHF 390'000 dal 2024 al 2028.

Siccome la crescita delle spese correnti non sarà controbilanciata linearmente dai ricavi correnti, ne risulterà che i disavanzi si avvicineranno a CHF 1 mio nel 2028.

- Il Comune presenta una solida base finanziaria grazie alle eccedenze accumulate negli anni trascorsi che hanno portato il capitale proprio alla cifra di CHF 14.8 mio nel 2022. Le perdite previste potranno essere interamente coperte e posto che il volume degli investimenti sarà interamente realizzato, il capitale proprio si assesterà nel 2028 a CHF 10.5 mio.
- L'autofinanziamento per il periodo 2024-2028 risulta essere sempre positivo in tutti gli anni pur ammettendo una diminuzione di anno in anno, partendo dal 2024, dell'indicatore.

in '000 CHF	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Autofinanziamento	182.6	536.8	449.5	355.6	349.8	347.7

- L'evoluzione del moltiplicatore aritmetico oscillerà nel corso del periodo 2024-2025 tra gli 85 e i 90 punti percentuali. Si raggiungerà quota 93% nel 2028.

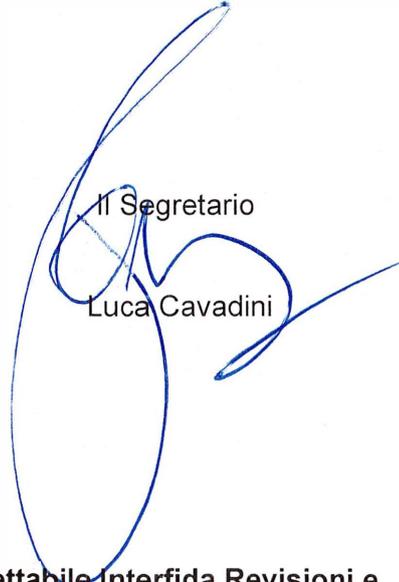
Il presente messaggio municipale è sottoposto al Consiglio Comunale per informazione e discussione. È perciò un documento che non deve essere né oggetto di un rapporto della Commissione della Gestione né deve essere approvato dal Legislativo.

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco

Giacomo Caratti



Il Segretario

Luca Cavadini

Allegati:

- **Rapporto Piano Finanziario 2024 – 2028 della spettabile Interfida Revisioni e Consulenze SA**
- **Piano delle Opere**

Approvato con risoluzione municipale no. 760 del 13 novembre 2023



**COMUNE DI
MORCOTE**

***PIANO FINANZIARIO
2024-2028***

NOVEMBRE 2023



Lodevole Municipio
del Comune di Morcote
6922 Morcote

Mendrisio, 9 novembre 2023/AB

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI MORCOTE
PER IL PERIODO 2024-2028***

Egregio Signor Sindaco
Gentile Signora ed egregi Signori Municipali

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

Le proiezioni per il periodo 2024-2028 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2020, 2021 e 2022) e dei preventivi 2023 e 2024, nonché del piano delle opere 2024-2028 redatto dal Municipio.

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

INDICE

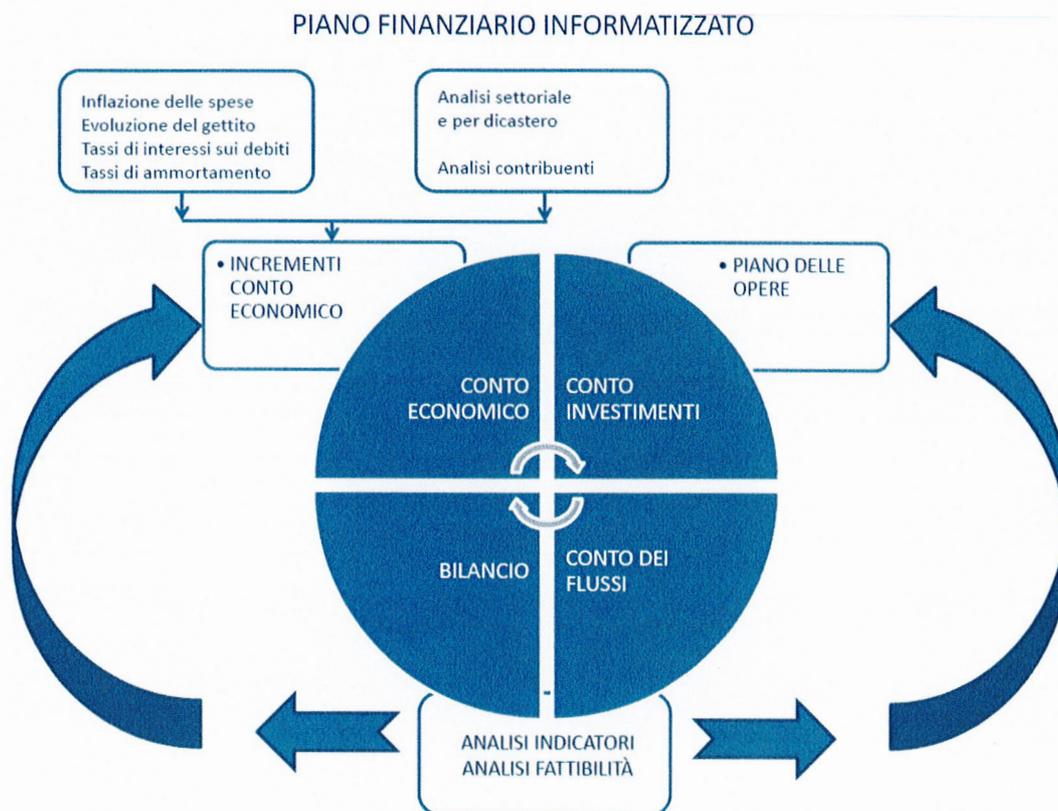
A.	PREMESSE E METODO D'INDAGINE	1
B.	SITUAZIONE ATTUALE	2
C.	EVOLUZIONE FUTURA	7
	1. <i>Parametri d'evoluzione 2024-2028</i>	7
	2. <i>Realizzazione del piano delle opere 2024-2028</i>	10
	3. <i>Evoluzione della situazione economica e patrimoniale</i>	11
D.	CONCLUSIONI	15

A. PREMESSE E METODO D'INDAGINE

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

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

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

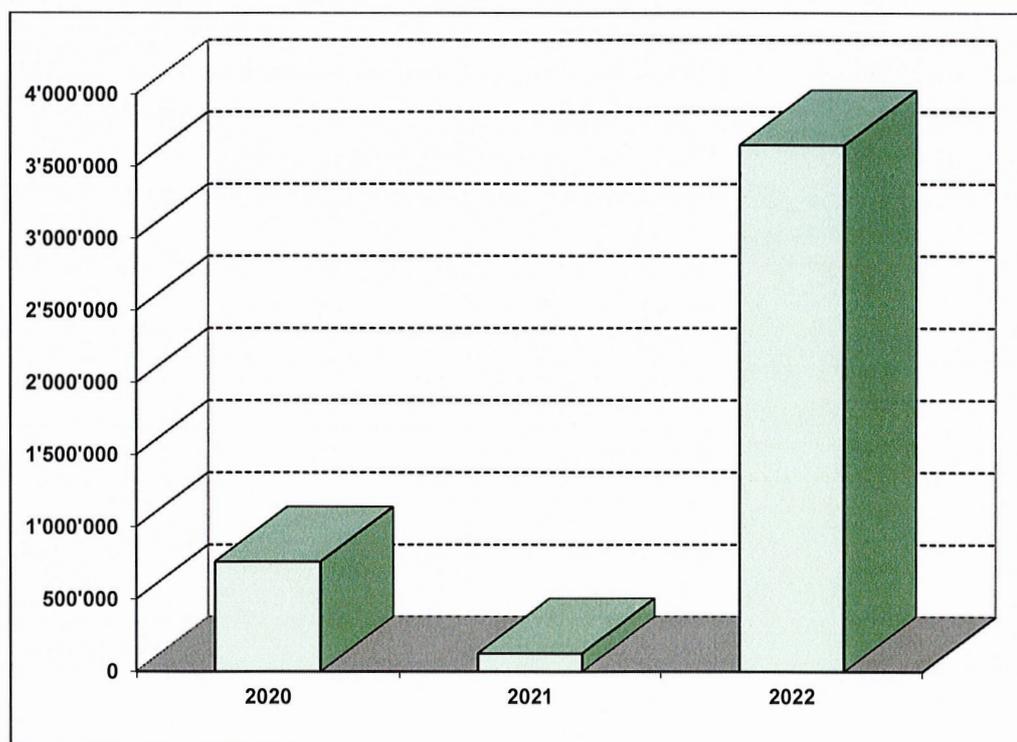


B. SITUAZIONE ATTUALE

I conti consuntivi degli ultimi tre anni (2020, 2021 e 2022) evidenziano un incremento significativo dei ricavi con il passaggio da Fr. 7.7 mio del 2020 a Fr. 13.1 mio nel 2022 (+ Fr. 5.4 mio) determinato in particolare da sopravvenienze di imposta di Fr. 4.4 mio nell'ultimo anno. Le spese hanno registrato un'evoluzione meno marcata ma comunque importante passando da Fr. 7 mio del 2020 a Fr. 9.4 mio nel 2022. Dobbiamo inoltre ricordare che a partire dal 2022 sono state integrate nei conti comunali le ex aziende comunali Acqua potabile e Autosili. Il conto economico del vostro Comune ha registrato una situazione di avanzo importante nel 2020 e 2022 ed un utile minore nel 2021:

	2020	2021	2022
Ricavi correnti	7'733'324	7'858'695	13'085'046
Spese correnti	-6'973'344	-7'732'923	-9'436'169
Risultato d'esercizio	759'980	125'772	3'648'877

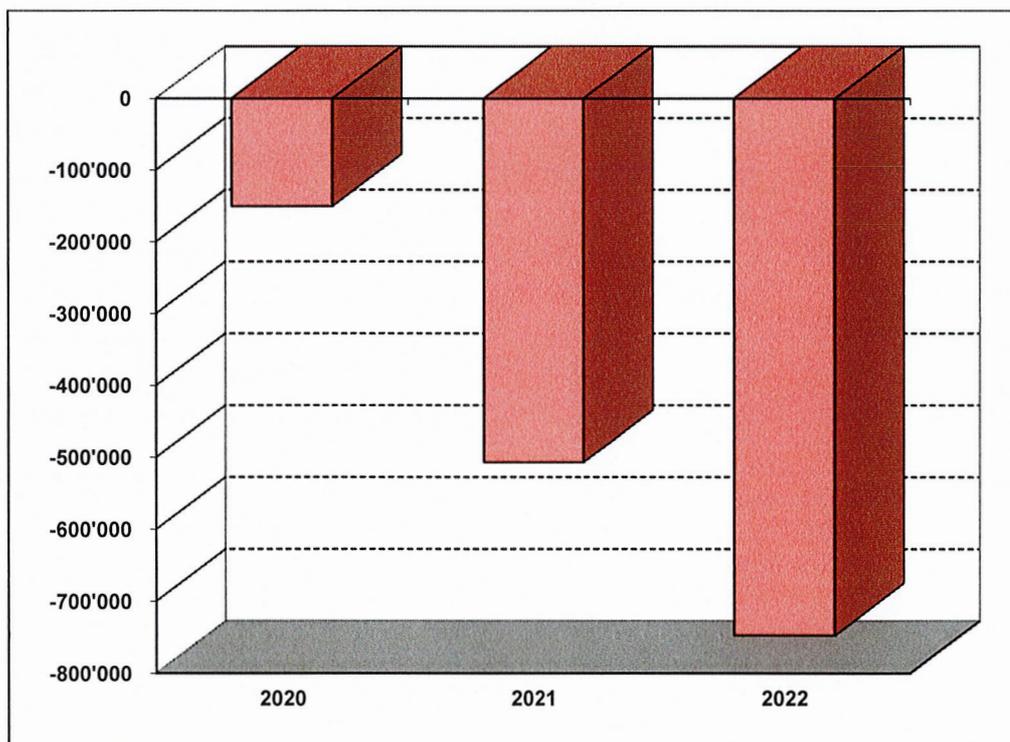
RISULTATO D'ESERCIZIO



Sottolineiamo che l'analisi di dettaglio dei conti 2020-2022 permette di evidenziare che i risultati d'esercizio presentati alla pagina precedente sono stati condizionati positivamente da significative sopravvenienze di imposta. Epurando il conto economico da queste entrate straordinarie, i conti consuntivi avrebbero presentato una situazione di disavanzo crescente dal 2020 al 2022:

	2020	2021	2022
Risultato d'esercizio	759'980	125'772	3'648'877
./. sopravvenienze imposta	-910'211	-632'513	-4'396'139
Risultato d'esercizio	-150'231	-506'741	-747'262

RISULTATO D'ESERCIZIO

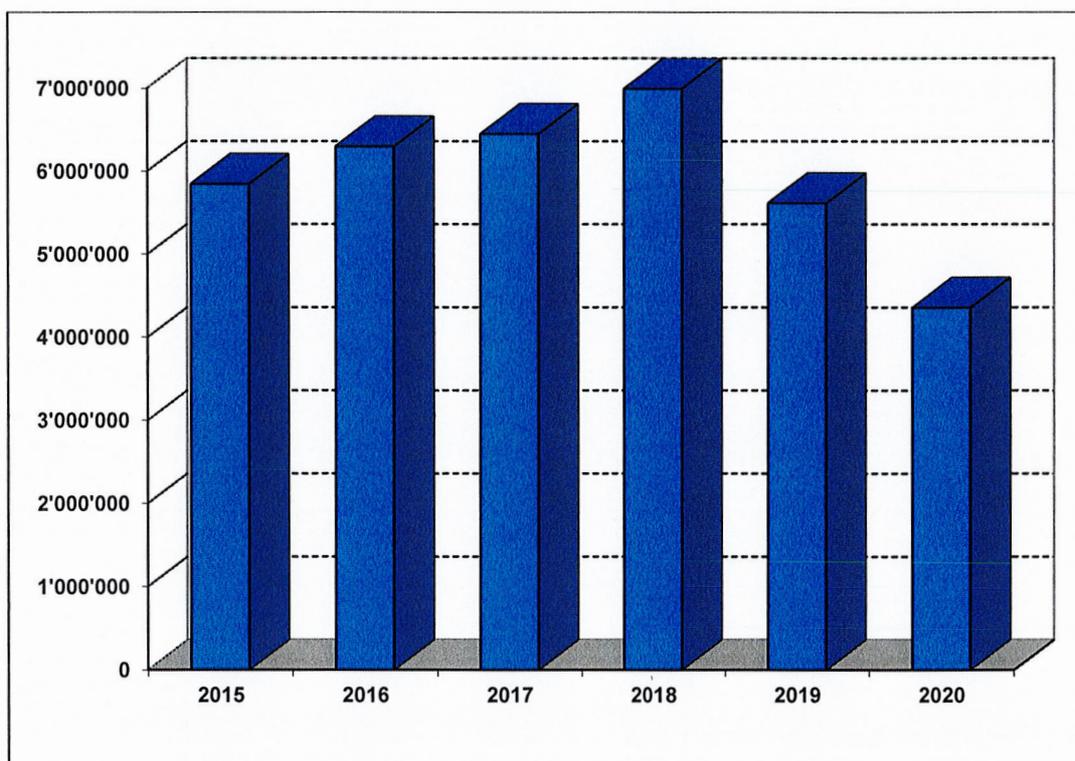


Il gettito di imposta del vostro Comune (accertamento cantonale) ha conosciuto un aumento costante tra il 2015 ed il 2018 passando da Fr. 5.8 mio a quasi Fr. 7 mio, per poi registrare una flessione importante negli ultimi due anni passando a Fr. 5.6 mio nel 2019 e a Fr. 4.4 mio nell'ultimo anno accertato (2020).

Questi gli accertamenti degli anni 2015-2020:

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Gettito persone fisiche	5'637'188	5'858'736	5'907'002	6'460'437	6'518'883	6'082'621
Gettito persone giuridiche	446'299	392'863	386'774	382'613	116'465	143'032
Imposte alla fonte	219'158	317'735	451'921	180'213	268'237	-39'489
Imposta imm. cantonale	190	190	1	1	1	0
Contributo di livellamento	-457'649	-481'760	-530'672	-615'636	-720'475	-736'762
Correzione perdite	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo gettito	0	209'716	234'526	585'540	-567'748	-1'092'702
Totale gettito d'imposta	5'845'186	6'297'480	6'449'552	6'993'168	5'615'363	4'356'700

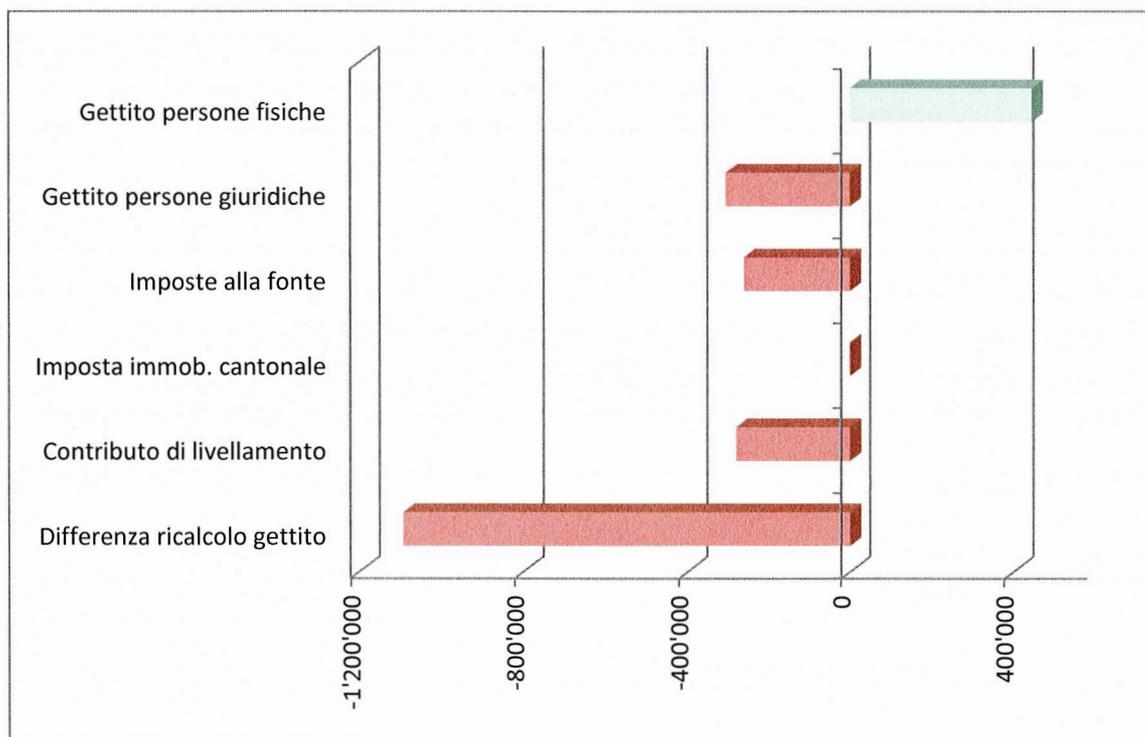
GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2015-2020



Le imposte delle persone fisiche hanno registrato complessivamente un incremento nei sei anni accertati di circa Fr. 450'000, mentre le imposte derivanti dalle persone giuridiche hanno evidenziato una diminuzione di Fr. 300'000. Anche le entrate per imposte alla fonte hanno registrato una flessione con minor introiti di quasi Fr. 260'000. Dall'altra parte il contributo di livellamento che il vostro Comune è tenuto a pagare è cresciuto di Fr. 280'000 dal 2015 al

2020. Nel periodo indicato il gettito di imposta ha quindi conosciuto complessivamente una diminuzione di Fr. 1.5 mio. Queste le variazioni registrate dalle singole voci che compongono il gettito di imposta cantonale base:

	2015	2020	Differenza
Gettito persone fisiche	5'637'188	6'082'621	+445'433
Gettito persone giuridiche	446'299	143'032	-303'267
Imposte alla fonte	219'158	-39'489	-258'647
Imposta imm. Cantonale	190	0	-190
Contributo di livellamento	-457'649	-736'762	-279'113
Correzione perdite	0	0	0
Differenza ricalcolo gettito	0	-1'092'702	-1'092'702
Totale gettito d'imposta	5'845'186	4'356'700	-1'488'486

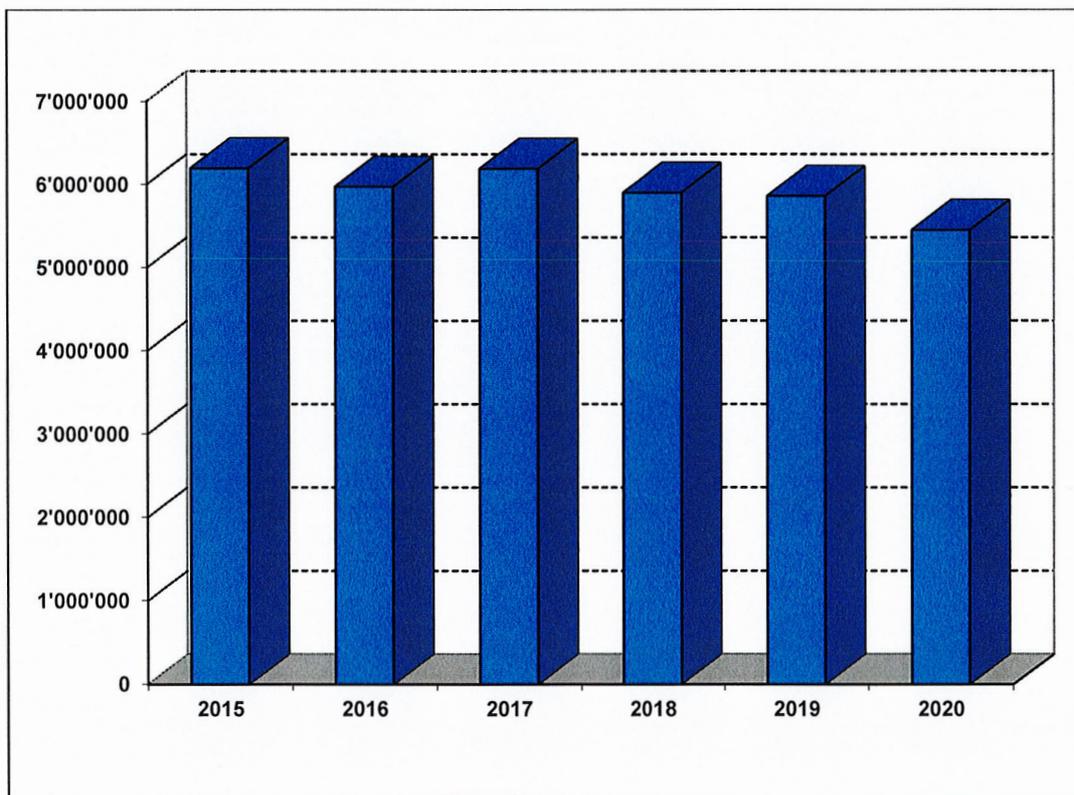


Analizzando il grafico precedente, risulta importante sottolineare che una componente rilevante che ha determinato la diminuzione del gettito di imposta è la posizione "differenza di ricalcolo" introdotta nel sistema di calcolo del gettito di imposta a partire dal 2015. Le differenze di ricalcolo si riferiscono infatti a correzioni delle valutazioni dei gettiti accertati degli anni precedenti. Riclassificando queste differenze nei rispettivi anni di riferimento, risulterebbe una

situazione più stabile, con una diminuzione del gettito minore di quanto evidenziato alle pagine precedenti:

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Gettito persone fisiche	5'637'188	5'858'736	5'907'002	6'460'437	6'518'883	6'082'621
Gettito persone giuridiche	446'299	392'863	386'774	382'613	116'465	143'032
Imposte alla fonte	219'158	317'735	451'921	180'213	268'237	-39'489
Imposta imm. cantonale	190	190	1	1	1	0
Contributo di livellamento	-457'649	-481'760	-530'672	-615'636	-720'475	-736'762
Correzione perdite	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo acc. 2016	209'716	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo acc. 2017	212'333	22'193	0	0	0	0
Differenza ricalcolo acc. 2018	118'330	106'568	360'642	0	0	0
Differenza ricalcolo acc. 2019	62	-102'213	-241'678	-223'919	0	0
Differenza ricalcolo acc. 2020	-193'204	-142'768	-147'088	-285'177	-324'465	0
Totale gettito d'imposta	6'192'423	5'971'544	6'186'902	5'898'532	5'858'646	5'449'402

GETTITO DI IMPOSTA 2015-2020 "CON RICLASSIFICA DIFFERENZE"



C. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2024-2028

L'evoluzione delle finanze comunali è stata determinata in modo importante negli anni appena trascorsi dalle conseguenze derivanti dalla situazione economica a livello mondiale. Per le previsioni che seguono ci siamo basati sulle indicazioni fornite dai vari istituti svizzeri di ricerca congiunturale, tenuto conto in modo specifico delle realtà economiche presenti sul territorio di Morcote.

Facciamo osservare che la pianificazione in esame non tiene ancora conto dell'influenza della eventuale entrata in vigore della Riforma Ticino 2020 che, se approvata, avrà i suoi effetti a partire dal 2025, ma attenuata nei primi anni (4, 8 o 12 – non ancora definito) da un contributo transitorio di compensazione.

1.1 Spese correnti

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stata considerata un'inflazione dello 0.25% per il periodo 2025-2028.

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

Per quanto attiene ai costi di finanziamento abbiamo ipotizzato un tasso di interesse sui nuovi debiti del 2.5% per gli anni 2024-2028.

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

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

1.2 Ricavi correnti

Particolarmente importanti risultano le previsioni inerenti i parametri di sviluppo del gettito di imposta comunale. Se da una parte fino al 2021 l'evoluzione effettiva può essere valutata sulla scorta delle distinte del Centro Sistemi Informativi, che si occupa della gestione delle imposte per il vostro Comune, e delle informazioni specifiche ricevute dalla vostra Amministrazione, per il 2022 e anni seguenti ci siamo basati, come indicato precedentemente, sulle proiezioni economiche cantonali e degli uffici di statistica svizzeri preposti, che ipotizzano un incremento generale del prodotto interno lordo per l'anno in corso ed una crescita anche per gli anni successivi.

Le imposte derivanti dalle persone fisiche del vostro Comune dovrebbero tornare a crescere fino a circa Fr. 6.5 mio negli anni 2021 e 2022. Questa invece l'evoluzione percentuale prospettata per gli anni 2023-2028:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Evoluzione % imposte persone fisiche	+ 1.5%	+ 2.0%	+ 2.0%	+ 2.0%	+ 2.0%	+ 2.0%

Per quanto concerne le imposte derivanti dalle persone giuridiche osserviamo che nel 2025 è prevista la riduzione delle aliquote fiscali a livello cantonale che potrebbe comportare una diminuzione delle imposte di competenza di circa il 25%. Questa l'evoluzione percentuale prospettata per le persone giuridiche:

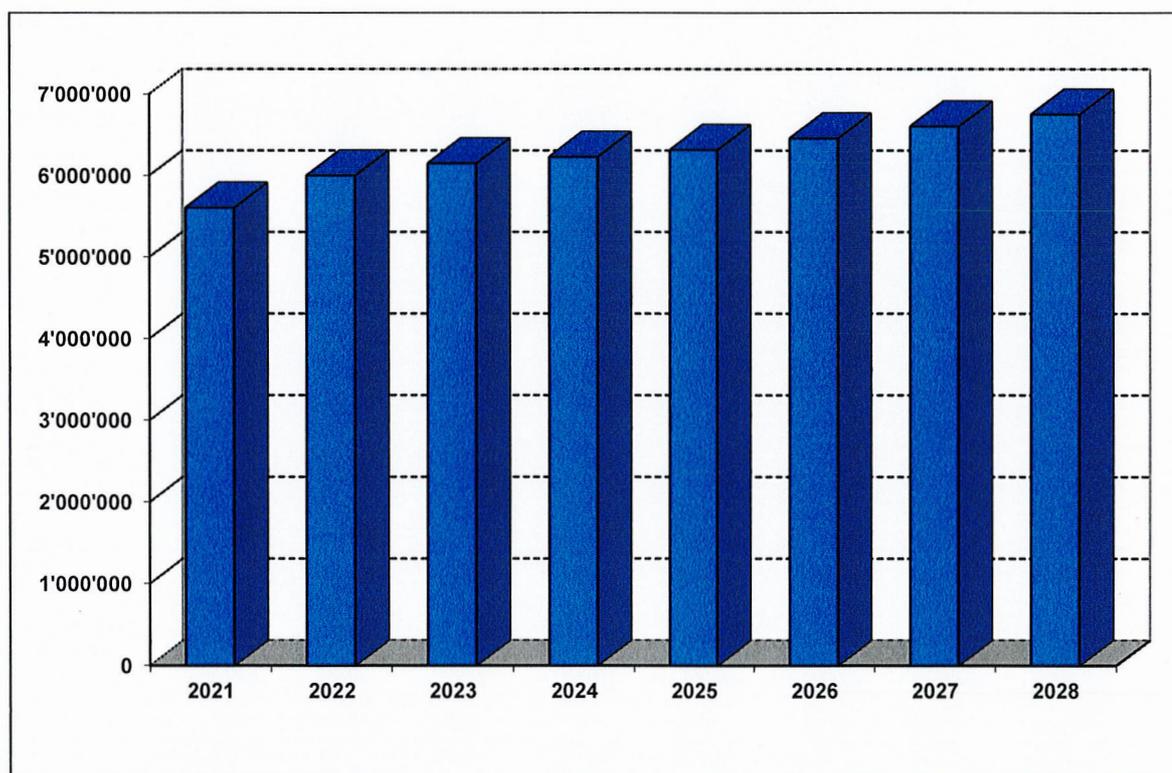
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Evoluzione % imposte persone giuridiche	+ 0.0%	+ 0.0%	- 25.0%	+ 2.0%	+ 2.0%	+ 2.0%

Le entrate nette per imposte alla fonte sono stimate attorno a Fr. 100'000 a partire dal 2024 con la stessa crescita delle imposte delle persone fisiche per gli anni seguenti.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta:

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Persone fisiche	6'450'000	6'500'000	6'600'000	6'730'000	6'864'600	7'001'900	7'141'900	7'284'700
Persone giuridiche	200'000	200'000	200'000	200'000	150'000	153'000	156'100	159'200
Imposte fonte	-287'669	99'141	100'000	100'000	102'000	104'000	106'100	108'200
Imposta imm. cant.	0	0	0	0	0	0	0	0
Contrib. livellam.	-756'918	-798'603	-750'000	-800'000	-800'000	-800'000	-800'000	-800'000
Totale gettito	5'605'413	6'000'538	6'150'000	6'230'000	6'316'600	6'458'900	6'604'100	6'752'100

GETTITO DI IMPOSTA 2021-2028



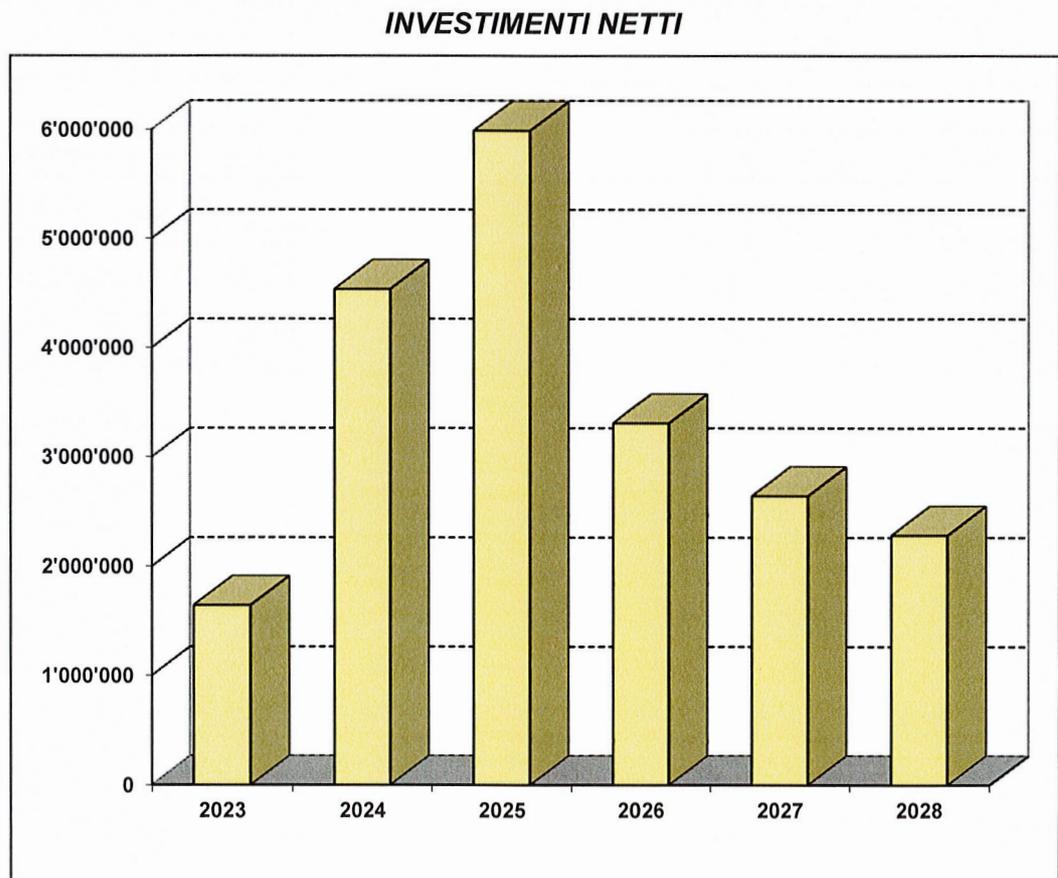
Il gettito di imposta dovrebbe conoscere un lento ma costante aumento fino ad avvicinarsi a Fr. 6.8 mio nel 2028. Per quanto concerne le altre voci di ricavo osserviamo che non sono previste modifiche strutturali rilevanti nel periodo di pianificazione.

2. Realizzazione del piano delle opere 2024-2028

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2024-2028 investimenti netti complessivi Fr. 18.8 mio. Tenuto conto degli investimenti stimati per l'anno in corso, l'ammontare complessivo raggiunge Fr. 20.4 mio. Nell'allegato 14 riportiamo il piano delle opere integrale (per i beni amministrativi) elaborato dall'Esecutivo comunale.

Questi gli investimenti netti annuali previsti:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Investimenti netti</i>	<i>1'645'000</i>	<i>4'537'000</i>	<i>5'990'000</i>	<i>3'310'000</i>	<i>2'645'000</i>	<i>2'285'000</i>



3. *Evoluzione della situazione economica e patrimoniale*

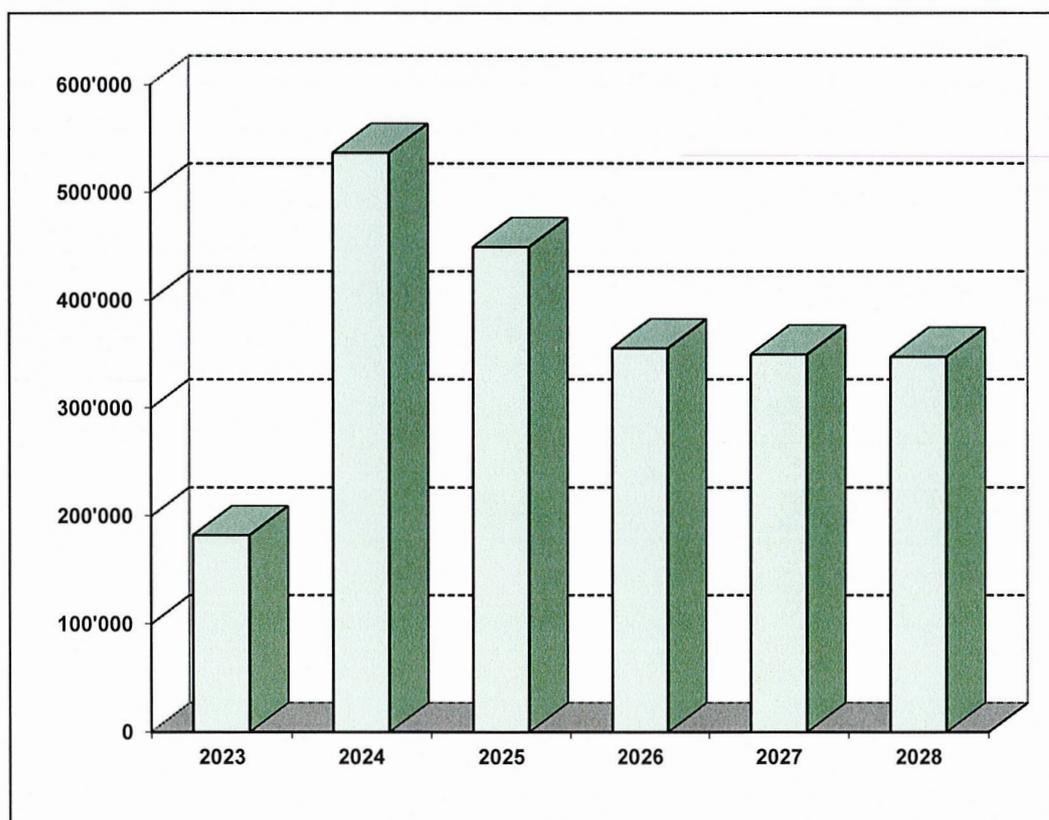
Sulla base delle proiezioni effettuate il conto economico del vostro comune riuscirà a produrre un autofinanziamento di Fr. 2.2 mio che sarà sufficiente a coprire solamente una minima parte degli investimenti netti indicati alla pagina precedente.

Il debito pubblico dovrebbe pertanto registrare un incremento di Fr. 18.2 mio con conseguente aumento dei costi per interessi.

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

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Autofinanziamento</i>	182'600	536'820	449'500	355'600	349'800	347'700

AUTOFINANZIAMENTO

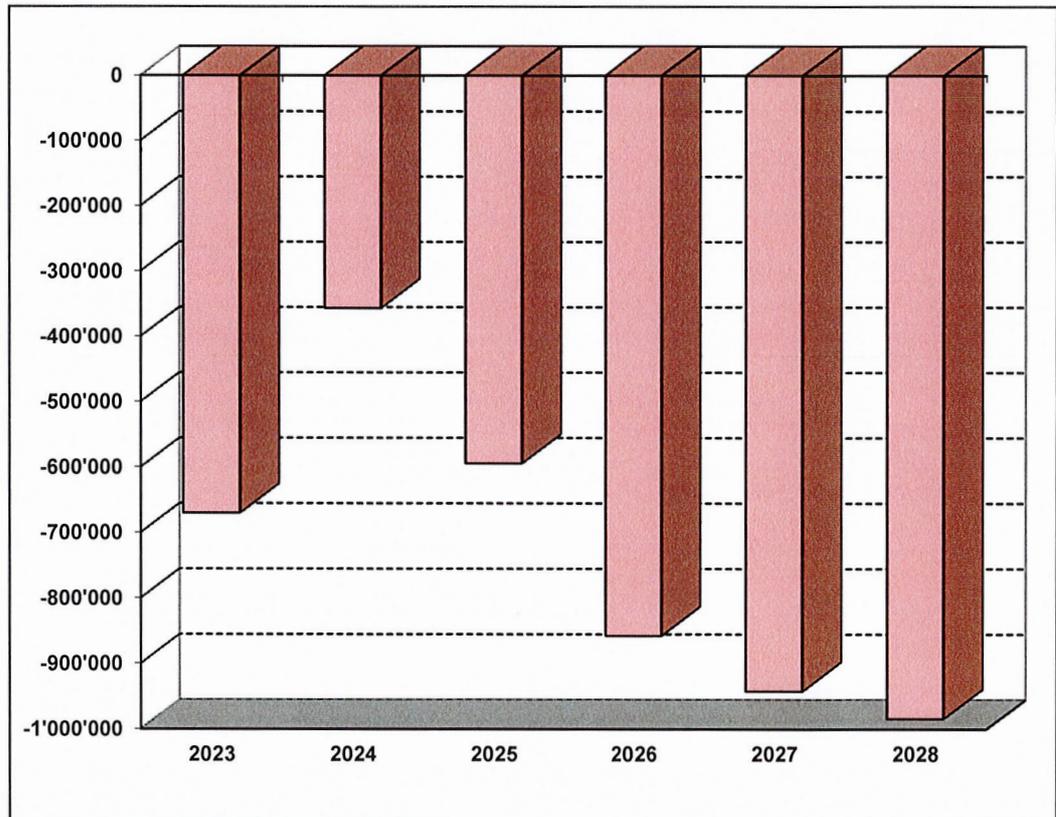


Gli investimenti previsti per il periodo 2023-2028 faranno aumentare gli ammortamenti amministrativi da circa Fr. 790'000 del preventivo 2024 a quasi Fr. 1.3 mio a fine 2028. Parallelamente all'incremento del debito pubblico cresceranno anche le spese per interessi passivi (spese finanziarie) che passeranno da circa Fr. 240'000 del preventivo 2024 a oltre Fr. 630'000 nel 2028. Le spese correnti complessive conosceranno una crescita costante che non potrà essere controbilanciata da una parallela evoluzione dei ricavi.

Il conto economico evidenzierà pertanto una situazione di disavanzo su tutto il periodo di pianificazione che crescerà fino ad avvicinarsi a Fr. 1 mio nel 2028.

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Risultato d'esercizio</i>	-669'900	-356'708	-594'100	-857'500	-942'200	-984'000

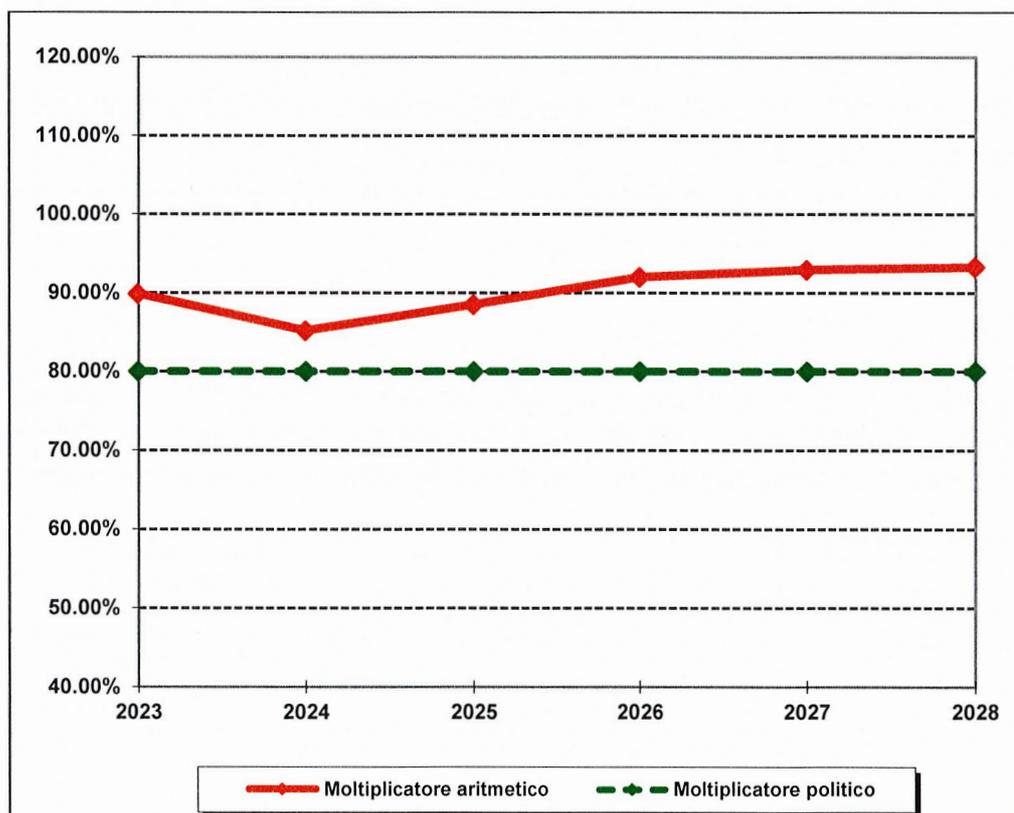
RISULTATO D'ESERCIZIO



Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, oscillerà tra gli 85 ed i 90 punti percentuali fino al 2025 per poi salire negli anni 2026-2028 raggiungendo il 93% alla fine del periodo di pianificazione:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Moltiplicatore aritmetico	89.9%	85.1%	88.5%	92.0%	92.9%	93.2%
Moltiplicatore politico	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%

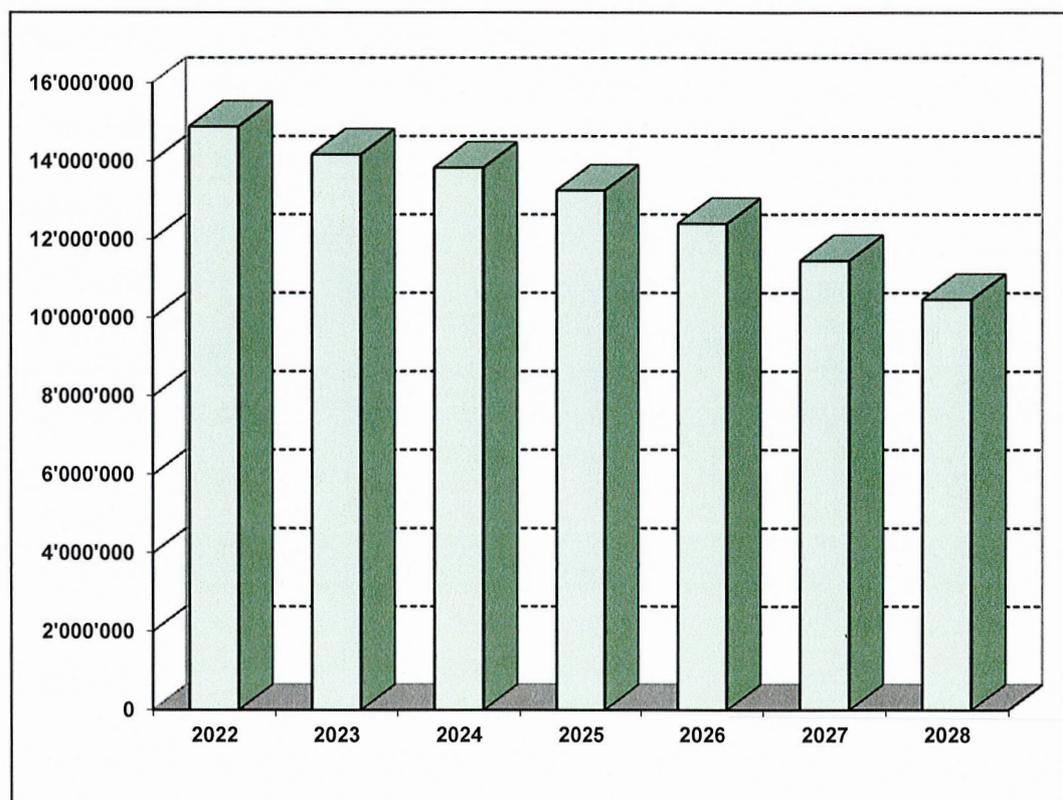
MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Le eccedenze di bilancio accumulate fino a fine 2022 saranno sufficienti a coprire le perdite d'esercizio previste per il periodo di pianificazione attestandosi a Fr. 10 mio a fine 2028. I fondi del capitale proprio evidenzieranno una diminuzione fissandosi a fine 2028 a circa Fr. 520'000.

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Fondi del capitale proprio	523'800	482'800	502'000	515'800	525'800	523'200	517'500
Eccedenze di bilancio	14'364'092	13'694'192	13'337'484	12'743'384	11'885'884	10'943'684	9'959'684
Capitale proprio	14'887'893	14'176'993	13'839'485	13'259'185	12'411'685	11'466'885	10'477'185

CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



D. CONCLUSIONI

Il periodo di pianificazione sarà inevitabilmente influenzato dalle conseguenze derivanti dalla situazione economica a livello mondiale. Malgrado ciò è ipotizzabile una stabilizzazione delle entrate fiscali a partire dal 2022 con una crescita costante fino al 2028.

Il piano delle opere stilato dal Municipio prevede nel periodo 2024-2028 la realizzazione di investimenti di Fr. 18.8 mio con conseguente incremento degli ammortamenti amministrativi da Fr. 0.8 mio del preventivo 2024 a Fr. 1.3 mio nel 2028 e dei costi per interessi da Fr. 240'000 del preventivo 2024 a Fr. 630'000 nel 2028. La crescita delle spese correnti non potrà essere controbilanciata da un'evoluzione analoga dei ricavi per cui il conto economico presenterà dei disavanzi crescenti che si avvicineranno a Fr. 1 mio nel 2028.

Le eccedenze di bilancio accumulate dal vostro Comune a fine 2022 potranno coprire interamente le perdite previste attestandosi a fine del periodo di pianificazione a Fr. 10 mio.

Il moltiplicatore aritmetico, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà nel periodo 2024-2025 oscillerà tra gli 85 ed i 90 punti percentuali per poi salire e raggiungere il 93% nel 2028.

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

INTERFIDA REVISIONI E CONSULENZE SA

Angelo Bianchi



COMUNE DI MORCOTE

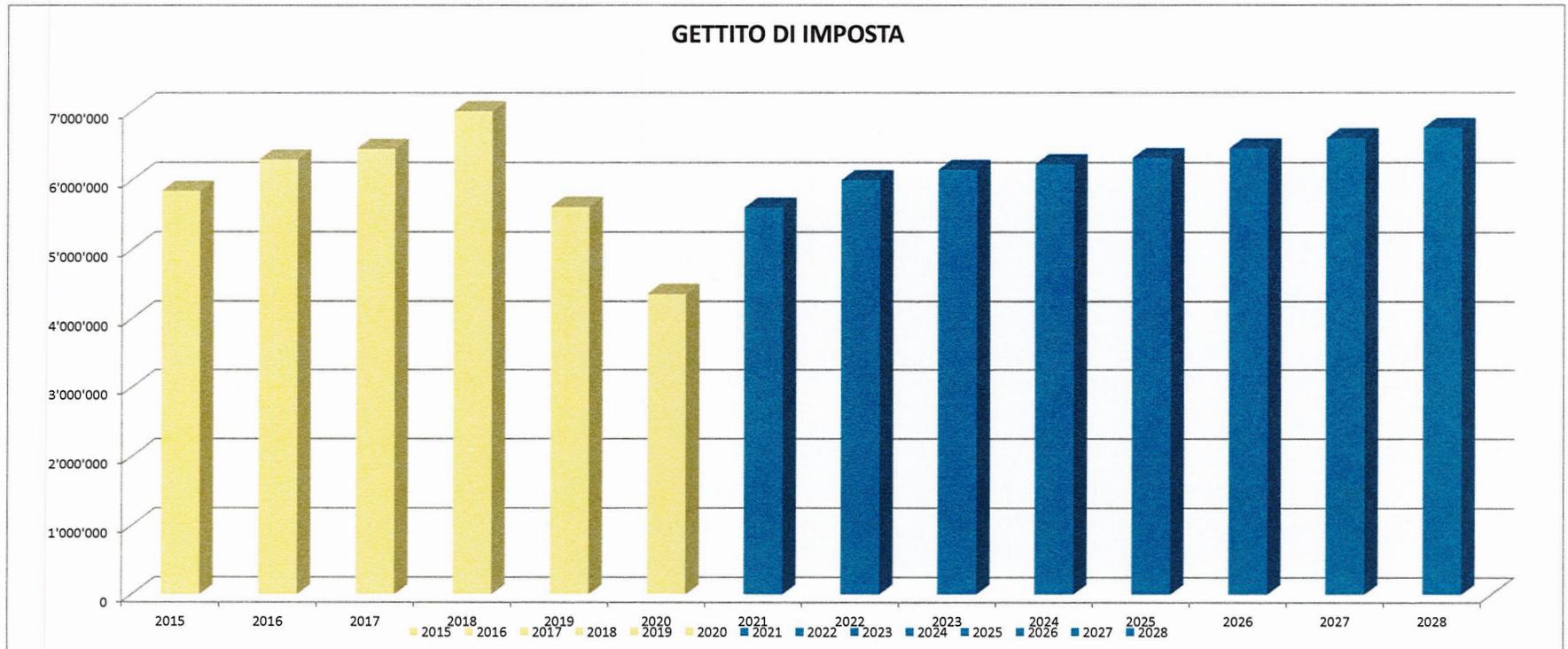
***PIANO FINANZIARIO
2024-2028***

ALLEGATI

GRAFICO GETTITO DI IMPOSTA	ALLEGATO 1
GRAFICO INVESTIMENTI	ALLEGATO 2
GRAFICO AUTOFINANZIAMENTO	ALLEGATO 3
GRAFICO RISULTATO D'ESERCIZIO	ALLEGATO 4
GRAFICO MOLTIPLICATORE ARITMETICO	ALLEGATO 5
GRAFICO CAPITALE PROPRIO	ALLEGATO 6
RIASSUNTO DEL CONSUNTIVO	ALLEGATO 7
CONTO ECONOMICO PER GENERE DI CONTO	ALLEGATO 8
CONTO ECONOMICO A TRE STADI	ALLEGATO 9
BILANCIO	ALLEGATO 10
CONTO INVESTIMENTI	ALLEGATO 11
PARAMETRI DI PIANIFICAZIONE	ALLEGATO 12
INDICATORI FINANZIARI	ALLEGATO 13
PIANO DELLE OPERE	ALLEGATO 14

NOVEMBRE 2023

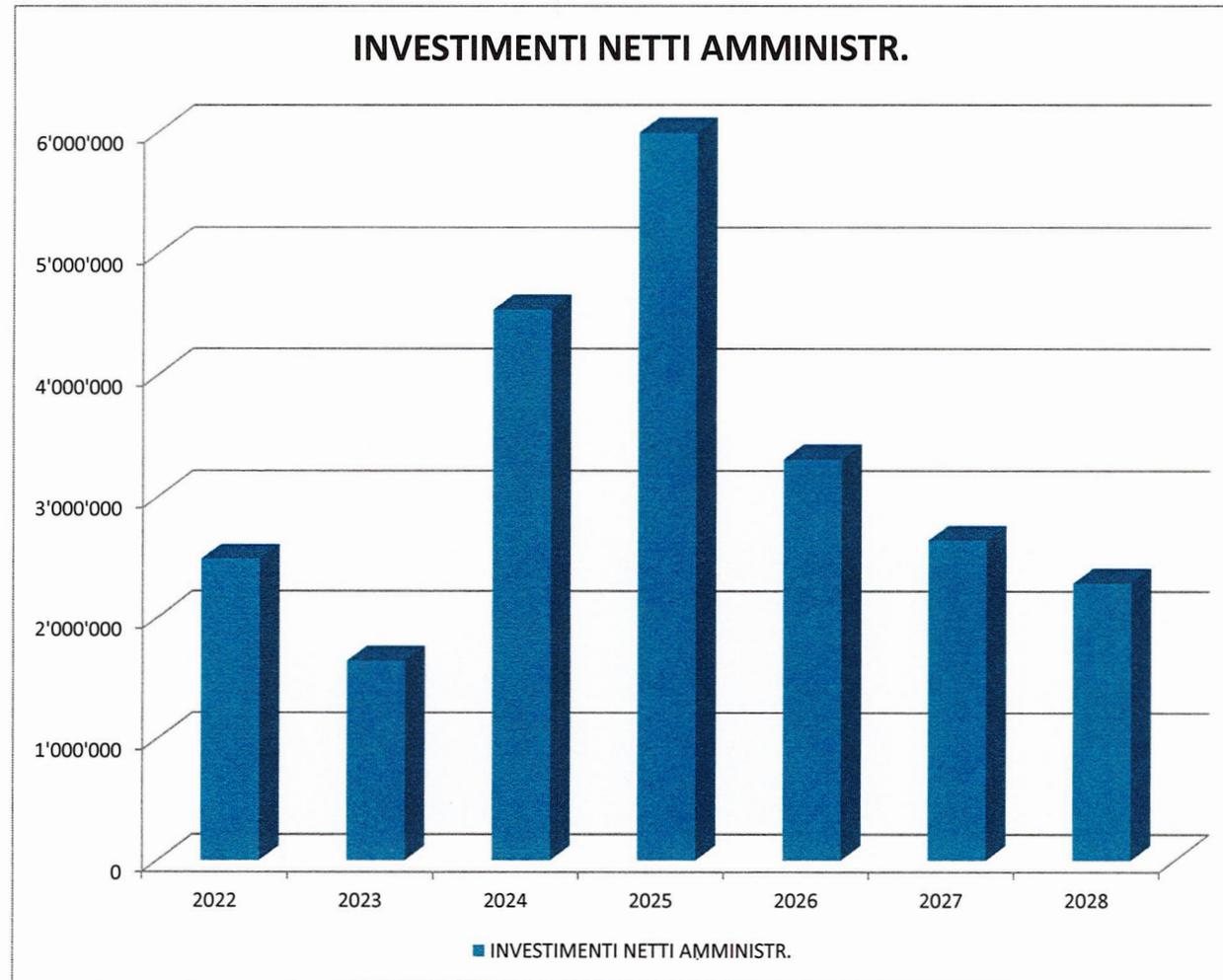
	Accertamento 2015	Accertamento 2016	Accertamento 2017	Accertamento 2018	Accertamento 2019	Accertamento 2020	Valutazione 2021	Valutazione 2022	Valutazione 2023	Valutazione 2024	Valutazione 2025	Valutazione 2026	Valutazione 2027	Valutazione 2028
Imposta sul reddito e sostanza delle PF	5'637'188	5'858'736	5'907'002	6'460'437	6'518'883	6'082'621	6'450'000	6'500'000	6'600'000	6'730'000	6'864'600	7'001'900	7'141'900	7'284'700
Imposte sull'utile e sul capitale PG	446'299	392'863	386'774	382'613	116'465	143'032	200'000	200'000	200'000	200'000	150'000	153'000	156'100	159'200
Imposte alla fonte PF	219'158	317'735	451'921	180'213	268'237	-39'489	-287'669	99'141	100'000	100'000	102'000	104'000	106'100	108'200
Imposta immobiliare cantonale	190	190	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	-457'649	-481'760	-530'672	-615'636	-720'475	-736'762	-756'918	-798'603	-750'000	-800'000	-800'000	-800'000	-800'000	-800'000
Perdite	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo	0	209'716	234'526	585'540	-567'748	-1'092'702	0	0	0	0	0	0	0	0
GETTITO DI IMPOSTA	5'845'186	6'297'480	6'449'552	6'993'168	5'615'363	4'356'700	5'605'413	6'000'538	6'150'000	6'230'000	6'316'600	6'458'900	6'604'100	6'752'100



COMUNE DI MORCOTE
PIANO FINANZIARIO 2024-2028

ALLEGATO 2

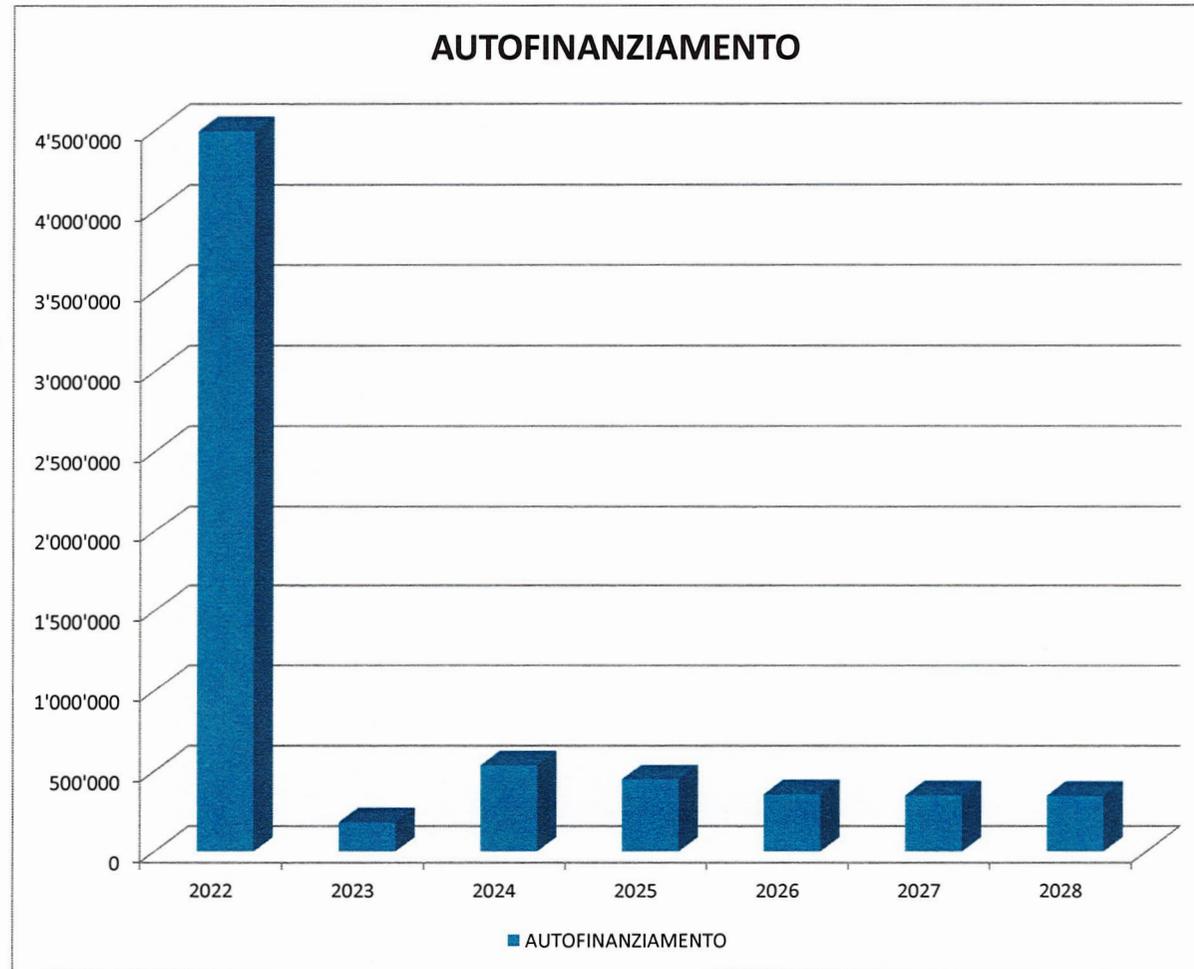
	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	Preventivo 2024	2025	2026	2027	2028
INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.	2'481'302	1'645'000	4'537'000	5'990'000	3'310'000	2'645'000	2'285'000



COMUNE DI MORCOTE
PIANO FINANZIARIO 2024-2028

ALLEGATO 3

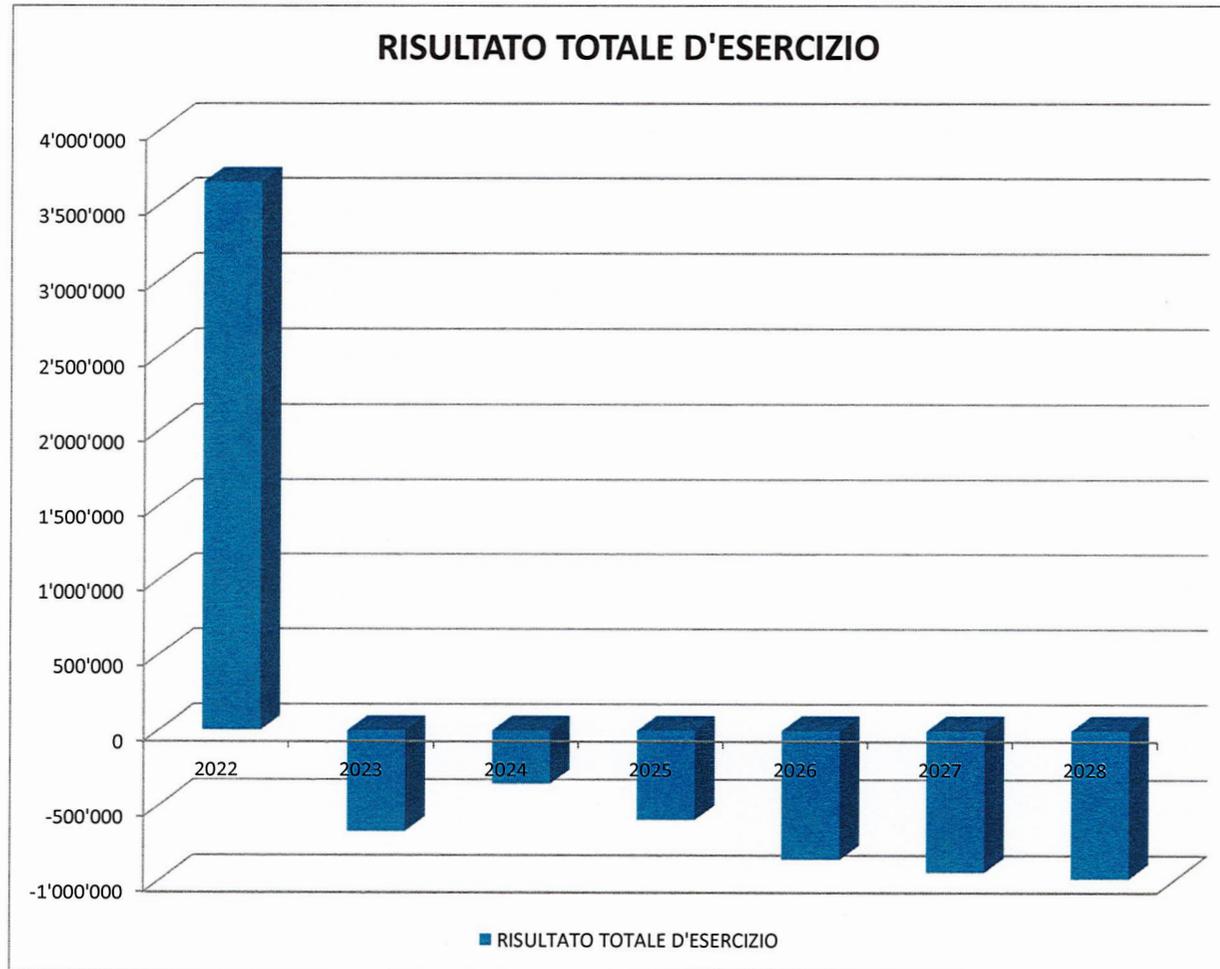
	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	Preventivo 2024	2025	2026	2027	2028
AUTOFINANZIAMENTO	4'492'018	182'600	536'820	449'500	355'600	349'800	347'700



COMUNE DI MORCOTE
PIANO FINANZIARIO 2024-2028

ALLEGATO 4

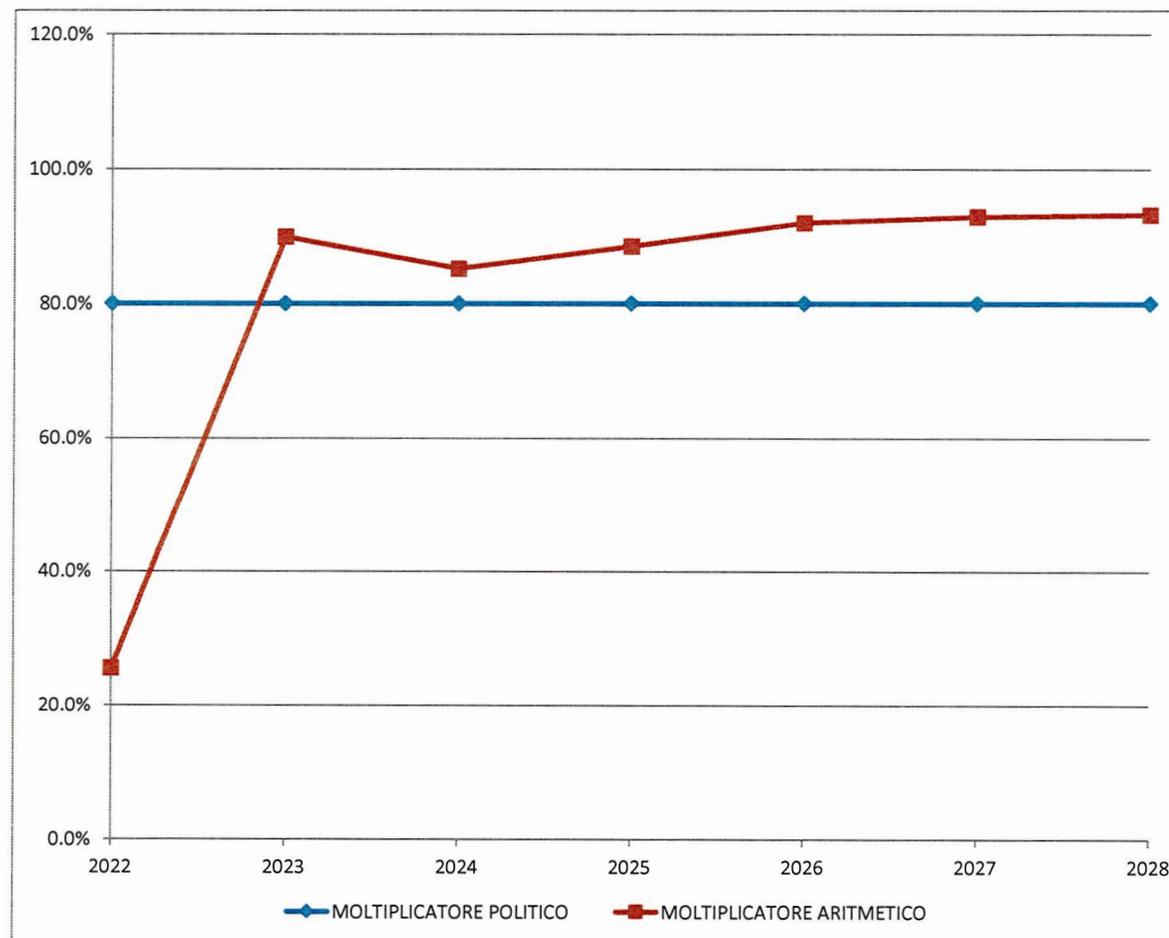
	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	Preventivo 2024	2025	2026	2027	2028
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	3'648'877	-669'900	-356'708	-594'100	-857'500	-942'200	-984'000



COMUNE DI MORCOTE
PIANO FINANZIARIO 2024-2028

ALLEGATO 5

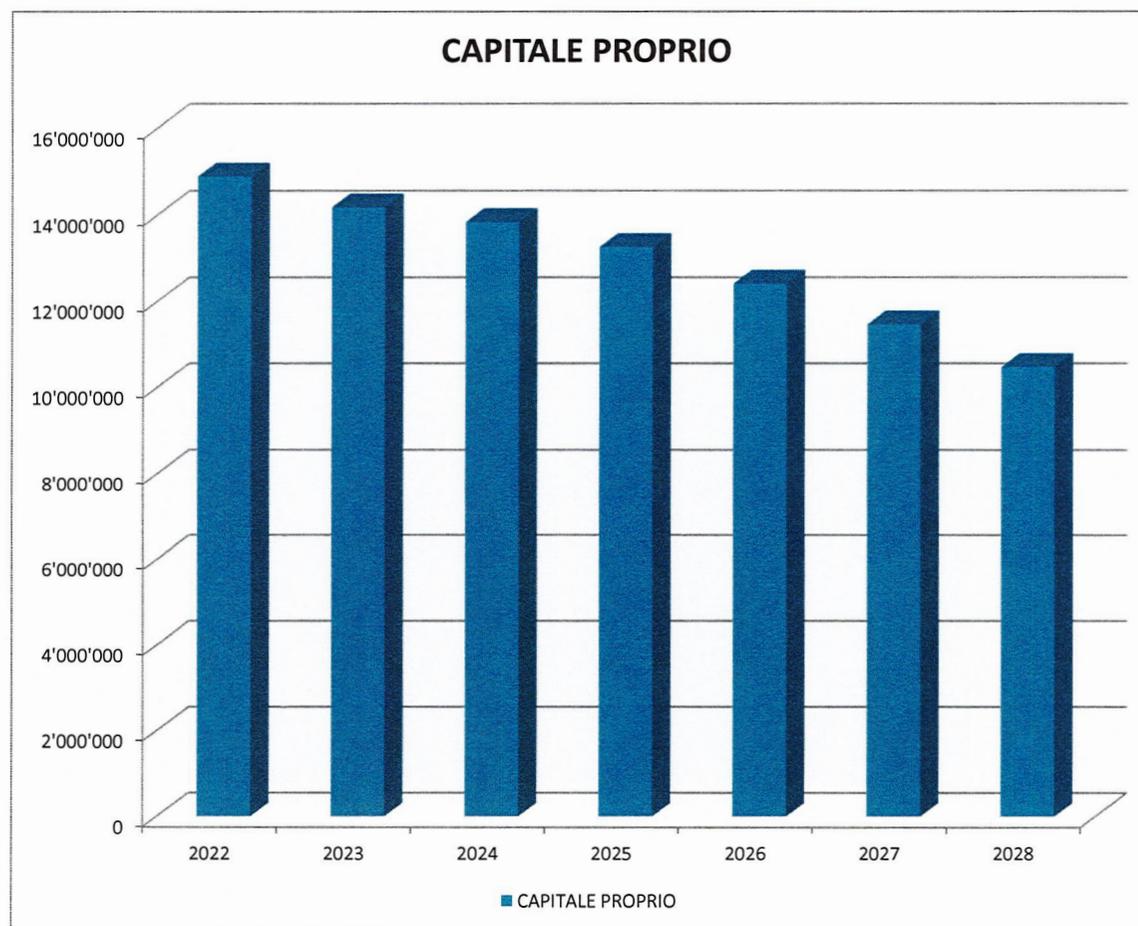
	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	Preventivo 2024	2025	2026	2027	2028
MOLTIPLICATORE POLITICO	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%
MOLTIPLICATORE ARITMETICO	25.5%	89.9%	85.1%	88.5%	92.0%	92.9%	93.2%



COMUNE DI MORCOTE
PIANO FINANZIARIO 2024-2028

ALLEGATO 6

	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	Preventivo 2024	2025	2026	2027	2028
Fondi del capitale proprio	523'800	482'800	502'000	515'800	525'800	523'200	517'500
Eccedenze di bilancio	14'364'092	13'694'192	13'337'484	12'743'384	11'885'884	10'943'684	9'959'684
CAPITALE PROPRIO	14'887'893	14'176'993	13'839'485	13'259'185	12'411'685	11'466'885	10'477'185



COMUNE DI MORCOTE
PIANO FINANZIARIO 2024-2028

ALLEGATO 7

CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	Preventivo 2024	2025	2026	2027	2028
Ricavi propri (40+41+42+43+45+46)	11'390'339	7'189'400	7'620'840	7'713'900	7'832'000	7'960'100	8'085'500
Ricavi da riversamento (47)	0	0	0	0	0	0	0
RICAVI OPERATIVI	11'390'339	7'189'400	7'620'840	7'713'900	7'832'000	7'960'100	8'085'500
Spese proprie (30+31+33+35+36)	8'282'437	8'271'550	8'467'548	8'655'000	8'903'600	9'055'900	9'166'500
Spese di riversamento (37)	0	0	0	0	0	0	0
SPESE OPERATIVE	8'282'437	8'271'550	8'467'548	8'655'000	8'903'600	9'055'900	9'166'500
RISULTATO OPERATIVO	3'107'902	-1'082'150	-846'708	-941'100	-1'071'600	-1'095'800	-1'081'000
Spese finanziarie (34)	-241'669	-273'550	-241'200	-384'200	-517'100	-577'600	-634'200
Ricavi finanziari (44)	782'643	685'800	731'200	731'200	731'200	731'200	731'200
RISULTATO FINANZIARIO	540'974	412'250	490'000	347'000	214'100	153'600	97'000
RISULTATO ORDINARIO	3'648'877	-669'900	-356'708	-594'100	-857'500	-942'200	-984'000
Spese straordinarie (38)	0	0	0	0	0	0	0
Ricavi straordinari (48)	0	0	0	0	0	0	0
RISULTATO STRAORDINARIO	0	0	0	0	0	0	0
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	3'648'877	-669'900	-356'708	-594'100	-857'500	-942'200	-984'000

CONTO INVESTIMENTI	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	Preventivo 2024	2025	2026	2027	2028
+ USCITE PER INVESTIMENTI	2'668'302	1'645'000	6'378'000	7'200'000	4'200'000	3'275'000	2'875'000
- ENTRATE PER INVESTIMENTI	-187'000	0	-1'841'000	-1'210'000	-890'000	-630'000	-590'000
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	2'481'302	1'645'000	4'537'000	5'990'000	3'310'000	2'645'000	2'285'000

CONTO DI FINANZIAMENTO	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
+ ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	2'481'302	1'645'000	4'537'000	5'990'000	3'310'000	2'645'000	2'285'000
- AUTOFINANZIAMENTO	-4'492'018	-182'600	-536'820	-449'500	-355'600	-349'800	-347'700
RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)	-2'010'716	1'462'400	4'000'180	5'540'500	2'954'400	2'295'200	1'937'300

AUTOFINANZIAMENTO	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	Preventivo 2024	2025	2026	2027	2028
+ RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE	3'648'877	-669'900	-356'708	-594'100	-857'500	-942'200	-984'000
+ 33 AMMORTAMENTI	694'085	794'700	766'928	920'200	1'093'500	1'185'000	1'227'800
+ 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	124'782	74'000	105'700	96'800	93'000	88'000	87'500
- 45 PRELIEVI DA FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	0	-51'000	-3'500	0	0	-7'600	-10'200
+ 364 RETTIFICHE DI VALORE SU PRESTITI DEI BENI AMMINISTR.	0	0	0	0	0	0	0
+ 365 RETTIFICHE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI DEI BENI AMM.	0	0	0	0	0	0	0
+ 366 AMMORTAMENTI SU CONTRIBUTI PER INVESTIMENTI	24'274	34'800	24'400	26'600	26'600	26'600	26'600
+ 389 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0	0
- 4892 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0	0
AUTOFINANZIAMENTO	4'492'018	182'600	536'820	449'500	355'600	349'800	347'700

COMUNE DI MORCOTE
PIANO FINANZIARIO 2024-2028

ALLEGATO 8

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	Preventivo 2024	2025	2026	2027	2028
3 SPESE	9'436'169	9'573'770	9'715'748	10'034'300	10'418'900	10'658'600	10'848'000
30 Spese per il personale	2'087'291	1'881'050	1'871'200	1'910'600	1'950'900	1'992'000	2'034'100
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	2'167'263	2'440'100	2'514'320	2'520'500	2'526'700	2'532'900	2'539'100
33 Ammortamenti beni amministrativi	694'085	794'700	766'928	920'200	1'093'500	1'185'000	1'227'800
34 Spese finanziarie	241'669	273'550	241'200	384'200	517'100	577'600	634'200
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	124'782	74'000	105'700	96'800	93'000	88'000	87'500
36 Spese di trasferimento	3'209'016	3'081'700	3'209'400	3'206'900	3'239'500	3'258'000	3'278'000
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0	0
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	912'063	1'028'670	1'007'000	995'100	998'200	1'025'100	1'047'300
4 RICAVI	13'085'045	8'903'870	9'359'040	9'440'200	9'561'400	9'716'400	9'864'000
40 Ricavi fiscali	9'750'944	5'592'400	5'993'040	6'075'700	6'189'900	6'306'500	6'425'400
41 Regalie e concessioni	-27'484	38'500	48'000	48'100	48'200	48'300	48'400
42 Tasse e retribuzioni	1'187'560	1'070'600	1'114'800	1'127'500	1'130'200	1'132'900	1'135'600
43 Ricavi diversi	19'273	15'200	14'600	14'600	14'600	14'600	14'600
44 Ricavi finanziari	782'643	685'800	731'200	731'200	731'200	731'200	731'200
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	0	51'000	3'500	0	0	7'600	10'200
46 Ricavi da trasferimento	460'047	421'700	446'900	448'000	449'100	450'200	451'300
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	912'063	1'028'670	1'007'000	995'100	998'200	1'025'100	1'047'300
RISULTATO D'ESERCIZIO	3'648'877	-669'900	-356'708	-594'100	-857'500	-942'200	-984'000

COMUNE DI MORCOTE
PIANO FINANZIARIO 2024-2028

ALLEGATO 9

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	Preventivo 2024	2025	2026	2027	2028
30 Spese per il personale	2'087'291	1'881'050	1'871'200	1'910'600	1'950'900	1'992'000	2'034'100
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	2'167'263	2'440'100	2'514'320	2'520'500	2'526'700	2'532'900	2'539'100
33 Ammortamenti beni amministrativi	694'085	794'700	766'928	920'200	1'093'500	1'185'000	1'227'800
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	124'782	74'000	105'700	96'800	93'000	88'000	87'500
36 Spese di trasferimento	3'209'016	3'081'700	3'209'400	3'206'900	3'239'500	3'258'000	3'278'000
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	912'063	1'028'670	1'007'000	995'100	998'200	1'025'100	1'047'300
3 SPESE	9'194'500	9'300'220	9'474'548	9'650'100	9'901'800	10'081'000	10'213'800
40 Ricavi fiscali	9'750'944	5'592'400	5'993'040	6'075'700	6'189'900	6'306'500	6'425'400
41 Regalie e concessioni	-27'484	38'500	48'000	48'100	48'200	48'300	48'400
42 Tasse e retribuzioni	1'187'560	1'070'600	1'114'800	1'127'500	1'130'200	1'132'900	1'135'600
43 Ricavi diversi	19'273	15'200	14'600	14'600	14'600	14'600	14'600
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	0	51'000	3'500	0	0	7'600	10'200
46 Ricavi da trasferimento	460'047	421'700	446'900	448'000	449'100	450'200	451'300
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	912'063	1'028'670	1'007'000	995'100	998'200	1'025'100	1'047'300
4 RICAVI	12'302'402	8'218'070	8'627'840	8'709'000	8'830'200	8'985'200	9'132'800
RISULTATO OPERATIVO	3'107'902	-1'082'150	-846'708	-941'100	-1'071'600	-1'095'800	-1'081'000
34 Spese finanziarie	-241'669	-273'550	-241'200	-384'200	-517'100	-577'600	-634'200
44 Ricavi finanziari	782'643	685'800	731'200	731'200	731'200	731'200	731'200
<i>RISULTATO FINANZIARIO</i>	<i>540'974</i>	<i>412'250</i>	<i>490'000</i>	<i>347'000</i>	<i>214'100</i>	<i>153'600</i>	<i>97'000</i>
RISULTATO ORDINARIO	3'648'877	-669'900	-356'708	-594'100	-857'500	-942'200	-984'000
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0	0
<i>RISULTATO STRAORDINARIO</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	3'648'877	-669'900	-356'708	-594'100	-857'500	-942'200	-984'000

COMUNE DI MORCOTE
PIANO FINANZIARIO 2024-2028

ALLEGATO 10

BILANCIO		Consuntivo 2022	Preventivo 2023	Preventivo 2024	2025	2026	2027	2028
1 1	ATTIVI	37'655'927	37'029'721	37'109'213	42'191'913	44'227'413	45'665'613	47'058'913
10 2	Beni patrimoniali (BP)	14'472'105	13'030'400	9'364'220	9'403'720	9'249'320	9'254'120	9'616'820
100 3	Liquidità e piazzamenti a breve termine	6'829'176	5'380'400	1'724'220	1'773'720	1'629'320	1'644'120	2'016'820
101 3	Crediti	5'252'741	5'250'000	5'250'000	5'250'000	5'250'000	5'250'000	5'250'000
102 3	Investimenti finanziari a breve termine	0	0	0	0	0	0	0
104 3	Ratei e risconti attivi	981'725	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000
106 3	Scorte merci	17'629	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000
107 3	Investimenti finanziari (a lungo termine)	1'390'835	1'380'000	1'370'000	1'360'000	1'350'000	1'340'000	1'330'000
108 3	Investimenti materiali dei BP	0	0	0	0	0	0	0
109 3	Crediti verso finanziamenti speciali del capitale di terzi	0	0	0	0	0	0	0
14 2	Beni amministrativi (BA)	23'183'822	23'999'322	27'744'994	32'788'194	34'978'094	36'411'494	37'442'094
140 3	Investimenti materiali dei BA	22'242'957	22'720'457	26'314'329	31'499'929	33'832'229	35'408'029	36'559'729
142 3	Investimenti immateriali	586'881	887'681	991'881	876'081	760'281	644'481	549'981
144 3	Prestiti	0	0	0	0	0	0	0
145 3	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0	0
146 3	Contributi per investimenti	353'984	391'184	438'784	412'184	385'584	358'984	332'384
2 1	PASSIVI	37'655'927	37'029'721	37'109'213	42'191'913	44'227'413	45'665'613	47'058'913
20 2	Capitale di terzi	22'768'034	22'852'729	23'269'729	28'932'729	31'815'729	34'198'729	36'581'729
200 3	Impegni correnti	1'143'339	1'150'000	1'150'000	1'150'000	1'150'000	1'150'000	1'150'000
201 3	Impegni a breve termine	0	0	0	0	0	0	0
204 3	Ratei e risconti passivi (RRP)	632'405	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000	650'000
205 3	Accantonamenti a breve termine	0	0	0	0	0	0	0
206 3	Impegni a lungo termine	17'300'000	17'300'000	18'100'000	24'100'000	26'900'000	29'200'000	31'500'000
208 3	Accantonamenti a lungo termine	753'478	753'478	753'478	753'478	753'478	753'478	753'478
209 3	Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi	2'938'812	2'999'250	2'616'250	2'279'250	2'362'250	2'445'250	2'528'250
29 2	Capitale proprio	14'887'893	14'176'993	13'839'485	13'259'185	12'411'685	11'466'885	10'477'185
291 3	Fondi	523'800	482'800	502'000	515'800	525'800	523'200	517'500
292 3	Riserve budgets globali	0	0	0	0	0	0	0
296 3	Riserve da rivalutazione dei beni patrimoniali	0	0	0	0	0	0	0
299 3	Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	14'364'092	13'694'192	13'337'484	12'743'384	11'885'884	10'943'684	9'959'684

COMUNE DI MORCOTE
PIANO FINANZIARIO 2024-2028

ALLEGATO 11

CONTO INVESTIMENTI		Consuntivo 2022	Preventivo 2023	Preventivo 2024	2025	2026	2027	2028
USCITE PER INVESTIMENTI		2'668'302	1'645'000	6'378'000	7'200'000	4'200'000	3'275'000	2'875'000
50	Investimenti materiali dei BA	2'528'272	1'182'000	6'106'000	7'200'000	4'200'000	3'275'000	2'875'000
52	Investimenti immateriali	68'842	391'000	200'000	0	0	0	0
54	Prestiti	0	0	0	0	0	0	0
55	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0	0
56	Contributi per investimenti	71'188	72'000	72'000	0	0	0	0
57	Riversamento contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0	0
58	Investimenti straordinari	0	0	0	0	0	0	0
ENTRATE PER INVESTIMENTI		187'000	0	1'841'000	1'210'000	890'000	630'000	590'000
60 E 63	Investimenti materiali dei BA	187'000	0	1'841'000	1'210'000	890'000	630'000	590'000
62	Investimenti immateriali	0	0	0	0	0	0	0
64	Prestiti	0	0	0	0	0	0	0
65	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0	0
66	Contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0	0
67	Contributi per investimenti da riversare	0	0	0	0	0	0	0
68	Entrate straordinarie per investimenti	0	0	0	0	0	0	0
INVESTIMENTI NETTI		2'481'302	1'645'000	4'537'000	5'990'000	3'310'000	2'645'000	2'285'000

COMUNE DI MORCOTE
PIANO FINANZIARIO 2024-2028

ALLEGATO 12

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	Preventivo 2024	2025	2026	2027	2028
INFLAZIONE				0.25%	0.25%	0.25%	0.25%
RINCARO STIPENDI DIPENDENTI				0.25%	0.25%	0.25%	0.25%
AUMENTI REALI - SCATTI DIPENDENTI				2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
RINCARO STIPENDI DOCENTI				0.25%	0.25%	0.25%	0.25%
AUMENTI REALI - SCATTI DOCENTI				2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
IMPOSTE PERSONE FISICHE	0.80%	1.50%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE	0.00%	0.00%	0.00%	-25.00%	2.00%	2.00%	2.00%
INTERESSE PASSIVO	1.00%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
ONERI ASSICURATIVI				9.00%	9.00%	9.00%	9.00%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)				0.15%	0.15%	0.15%	0.15%
CONTRIBUTO ANZIANI				5.80%	5.80%	5.80%	5.80%
SACD				2.80%	2.80%	2.80%	2.80%
SERVIZI APPOGGIO				1.80%	1.80%	1.80%	1.80%

COMUNE DI MORCOTE
PIANO FINANZIARIO 2024-2028

ALLEGATO 13

INDICATORI FINANZIARI

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Capitale dei terzi	22'768'034	22'852'729	23'269'729	28'932'729	31'815'729	34'198'729	36'581'729
./. Beni patrimoniali	-14'472'105	-13'030'400	-9'364'220	-9'403'720	-9'249'320	-9'254'120	-9'616'820
Debito pubblico netto I	8'295'929	9'822'329	13'905'509	19'529'009	22'566'409	24'944'609	26'964'909
Ricavi fiscali	9'750'944	5'592'400	5'993'040	6'075'700	6'189'900	6'306'500	6'425'400
Tasso di indebitamento netto	85.1%	175.6%	232.0%	321.4%	364.6%	395.5%	419.7%
Autofinanziamento	4'492'018	182'600	536'820	449'500	355'600	349'800	347'700
Investimenti netti	2'481'302	1'645'000	4'537'000	5'990'000	3'310'000	2'645'000	2'285'000
Grado di autofinanziamento	181.0%	11.1%	11.8%	7.5%	10.7%	13.2%	15.2%
Spese per interessi	241'669	273'550	241'200	384'200	517'100	577'600	634'200
./. Ricavi per interessi	-7'291	-5'300	-8'000	-8'000	-8'000	-8'000	-8'000
Interessi netti	234'378	268'250	233'200	376'200	509'100	569'600	626'200
Ricavi correnti	12'172'983	7'875'200	8'352'040	8'445'100	8'563'200	8'691'300	8'816'700
Quota delle spese per interessi	1.9%	3.4%	2.8%	4.5%	5.9%	6.6%	7.1%
Debito pubblico netto I	8'295'929	9'822'329	13'905'509	19'529'009	22'566'409	24'944'609	26'964'909
Popolazione residente permanente	714	714	714	714	714	714	714
Debito pubblico netto I pro capite	11'619	13'757	19'476	27'352	31'606	34'936	37'766
Investimenti lordi	2'668'302	1'645'000	6'378'000	7'200'000	4'200'000	3'275'000	2'875'000
Uscite correnti	7'680'965	7'641'600	7'811'720	7'995'600	8'207'600	8'333'900	8'458'800
Uscite totali consolidate	10'349'267	9'286'600	14'189'720	15'195'600	12'407'600	11'608'900	11'333'800
Quota degli investimenti	25.8%	17.7%	44.9%	47.4%	33.9%	28.2%	25.4%
Capitale proprio	14'887'893	14'176'993	13'839'485	13'259'185	12'411'685	11'466'885	10'477'185
Totale del passivo	37'655'927	37'029'721	37'109'213	42'191'913	44'227'413	45'665'613	47'058'913
Quota di capitale proprio	39.5%	38.3%	37.3%	31.4%	28.1%	25.1%	22.3%

COMUNE DI MORCOTE
PIANO FINANZIARIO 2024-2028

PIANO DELLE OPERE 2024-2028 (2032)

Dicastero/ Conto	Importi in '000 di fr.	TOTALE	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
1403.0 Sistemazione terreni sotto la chiesa		450			150	150	150					
1403.0 Sistemazione area Console Isella		13	13									
343 Parco Scherrer												
1404.0 Sistemazione Parco Scherrer (stabili)		300				100	100	100				
1403.0 Sistemazione Parco Scherrer (muri e strutture varie)		500		100	100	100	100	100				
1404 Ristrutturazione Grotto Parco Scherrer		500			500							
6/613 Strade cantonali												
1401 Isola spartitraffico		880		880								
./ Sussidi isola spartitraffico		-270		-270								
1403 Canalizzazione isola spartitraffico		725		725								
./ Sussidi canalizzazione isola spartitraffico		-155		-155								
1401 Riqualfica Nucleo		3'500				500	500	500	500	500	500	500
Illuminazione pubblica		466		466								
./ FER		-466		-466								
6/615 Strade comunali												
1403 Parcheggio Indipendenza e rotondaSan Carlo		1'000			1'000							
./ Contributi sostitutivi posteggi		-220			-220							
Manutenzione straordinaria strade comunali e ponti		200		100	100							
Acquisto veicoli		100		50	50							
1429 Progetto sistemazione fermate Bus		30	30									
6/622 Traffico regionale e d'agglomerato												
1461 Piano trasporti Agglomerato Luganese		144	72	72								
631 Navigazione												
Sistemazione lido Vedo-Arbostora		100		100								
Acquisto rive spiagge libere		500			500							
./ Sussidio acquisto rive spiagge libere		-250			-250							
Riqualfica spiagge libere		400			400							
710 Cimitero												
1403 Cimitero		300		100		100		100				

COMUNE DI MORCOTE
PIANO FINANZIARIO 2024-2028

PIANO DELLE OPERE 2024-2028 (2032)

Dicastero/ Conto	Importi in '000 di fr.	TOTALE	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
7/720	Eliminazione delle acque di scarico											
1403	Rifacimento sottostrutture tratta Dep. - Riva dal Fornell	112	112									
1403	Sottostruttura nucleo	3'500				500	500	500	500	500	500	500
1403	./ Sussidio collegametno IDA-CDAPS (10%)	-225		-225								
1429	Allestimento PGS	100	100									
	Adeguamento pozzi pompa	285		285								
	./ Fondo rinnovamento canalizzazioni	-285		-285								
	Sistemazione canalizzazione	900		100	200	200	200	200				
	./ Fondo rinnovamento canalizzazioni	-540		-100	-200	-200	-40					
7/790	Pianificazione del territorio											
1429	Piano particolareggiato Lago	100		100								
1406	Acqua industriale Nucleo	1'000			100	450	75	75	75	75	75	75
1429	Revisione PR	200	100	100								
8/820	Selvicoltura											
1405	Sistemazione demanio forestale	2'000		400	400	400	400	400				
	./ Sussidio	-1'700		-340	-340	-340	-340	-340				
1400	Sistemazione Sentieri comunali	150		50	50	50						
TOTALE		25'312	1'645	4'537	5'990	3'310	2'645	2'285	1'425	1'325	1'075	1'075