



**COMUNE DI
MORCOTE**

***PIANO FINANZIARIO
2025-2030***

MAGGIO 2025



Lodevole Municipio
del Comune di Morcote
6922 **Morcote**

Mendrisio, 6 maggio 2025/AB

***PIANO FINANZIARIO DEL COMUNE DI MORCOTE
PER IL PERIODO 2025-2030***

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 2025-2030 sono state elaborate sulla base dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2022, 2023 e 2024 non ancora approvato dal Consiglio comunale), del preventivo 2025 nonché del piano delle opere 2025-2030 redatto dal Municipio.

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

INDICE

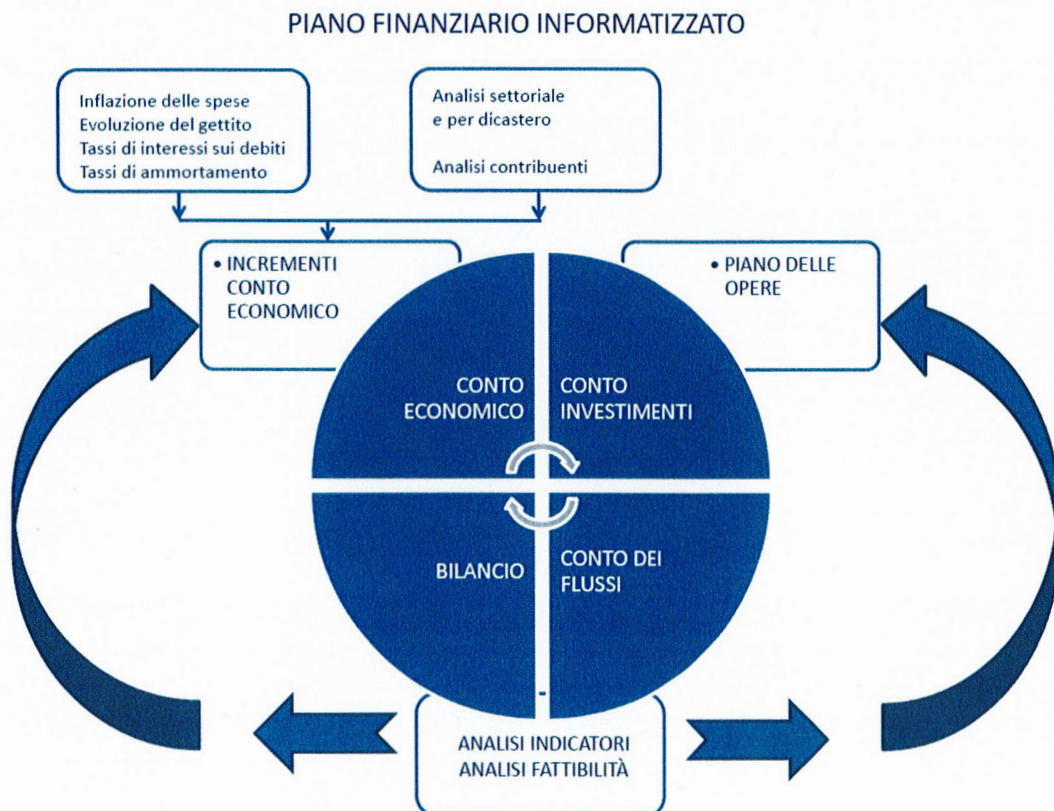
A.	PREMESSE E METODO D'INDAGINE	2
B.	SITUAZIONE ATTUALE	3
C.	EVOLUZIONE FUTURA	7
1.	<i>Parametri d'evoluzione 2025-2030</i>	<i>7</i>
2.	<i>Realizzazione del piano delle opere 2025-2030</i>	<i>10</i>
3.	<i>Evoluzione economica e patrimoniale</i>	<i>11</i>
D.	CONCLUSIONI	15

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.

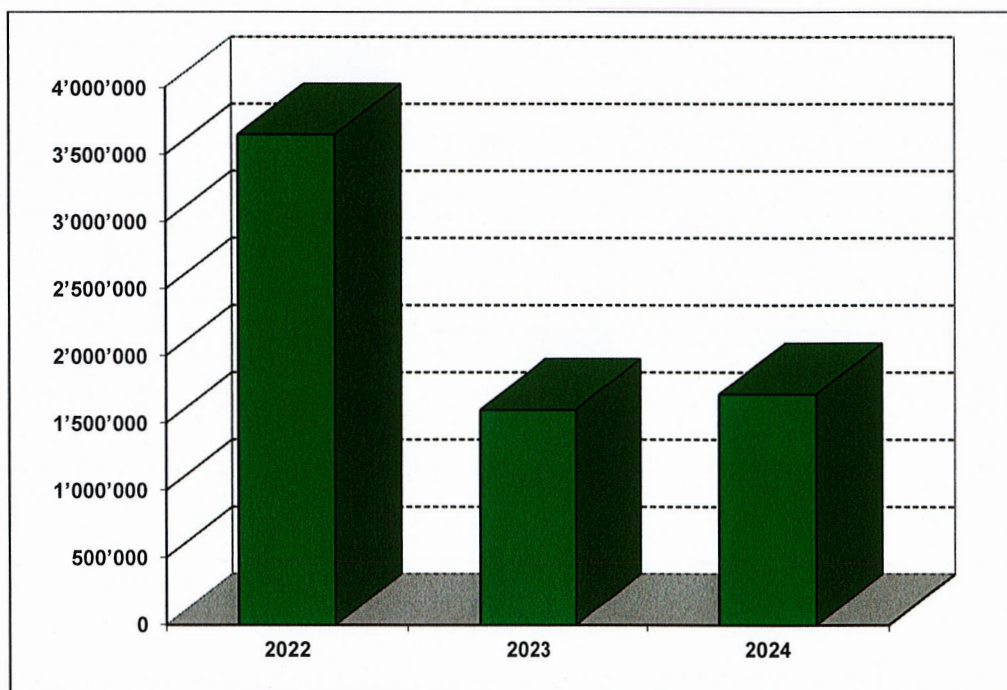


B. SITUAZIONE ATTUALE

L'analisi dei conti consuntivi degli ultimi tre anni (2022, 2023 e 2024) evidenzia una diminuzione dei ricavi passati da Fr. 13.1 mio del 2022 a Fr. 11.9 mio nel 2024, determinata in particolare dalla riduzione delle sopravvenienze di imposta da Fr. 4.4 mio nel 2022 a Fr. 2.6 mio nel 2024. Le spese hanno invece registrato una crescita passando da Fr. 9.4 mio del 2022 a Fr. 10.1 mio nell'ultimo consuntivo. Complessivamente il conto economico degli ultimi tre anni ha evidenziato avanzi importanti:

	2022	2023	2024
Ricavi correnti	13'085'046	11'006'952	11'857'871
Spese correnti	-9'436'169	-9'408'591	-10'142'483
Risultato d'esercizio	3'648'877	1'598'361	1'715'388

RISULTATO D'ESERCIZIO

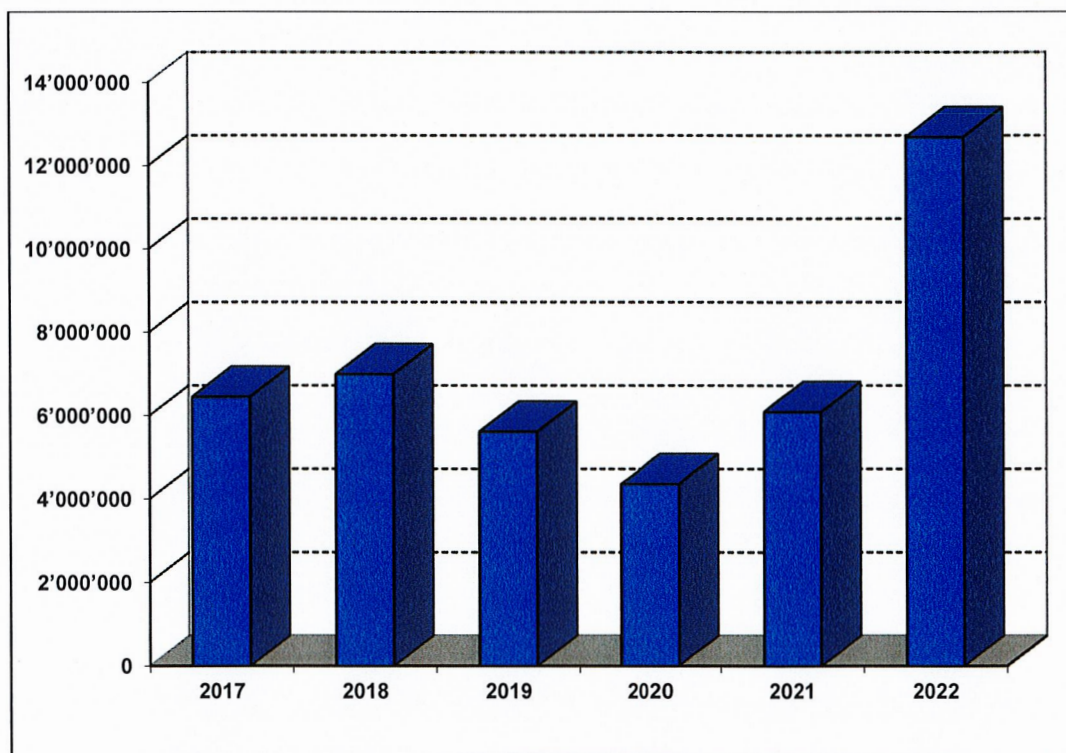


Il gettito di imposta del vostro Comune (accertamento cantonale) ha conosciuto una diminuzione importante tra il 2018 ed il 2020 con il passaggio da Fr. 7 mio a Fr. 4.4 mio, per poi evidenziare una crescita nel 2021 a Fr. 6.1 mio e addirittura un incremento fino a Fr. 12.7 mio nel 2023.

Questi gli accertamenti degli anni 2017-2022:

	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Gettito persone fisiche	5'907'002	6'460'437	6'518'883	6'082'621	6'742'194	8'391'462
Gettito persone giuridiche	386'774	382'613	116'465	143'032	222'468	349'347
Imposte alla fonte	451'921	180'213	268'237	-39'489	-287'699	99'141
Imposta imm. cantonale	1	1	1	0	0	0
Contributo di livellamento	-530'672	-615'636	-720'475	-736'762	-756'918	-798'603
Correzione perdite	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo gettito	234'526	585'540	-567'748	-1'092'702	168'737	4'642'723
Totale gettito d'imposta	6'449'552	6'993'168	5'615'363	4'356'700	6'088'782	12'684'070

GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2017-2022

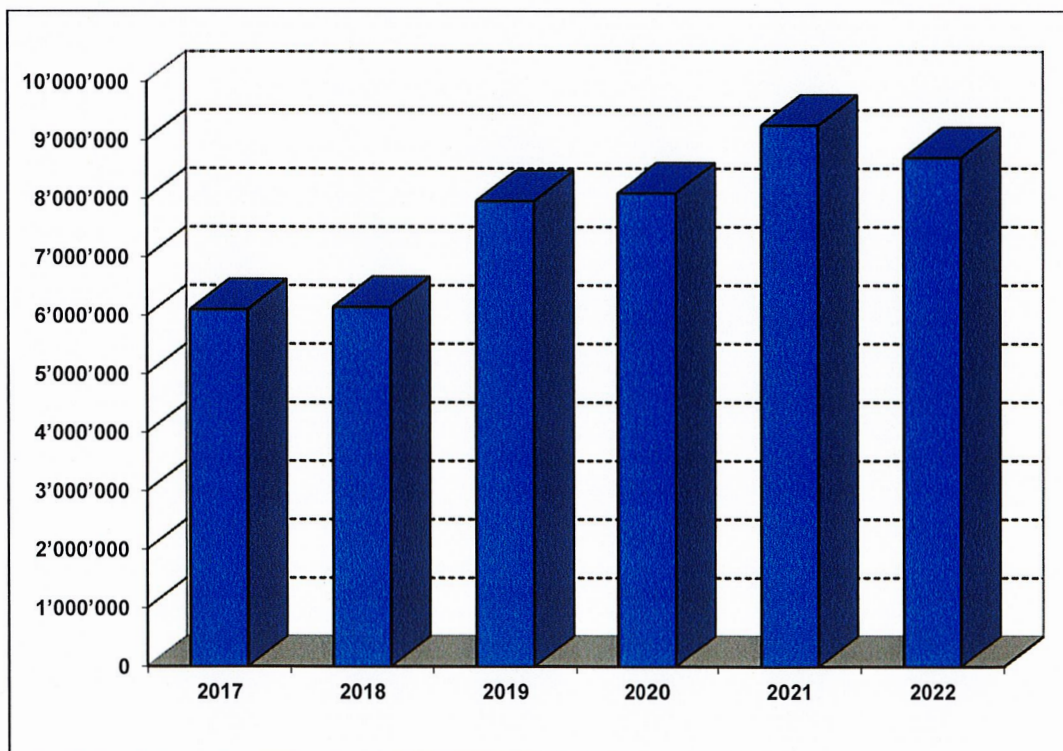


E' importante sottolineare che la fluttuazione significativa evidenziata nel grafico qui sopra è da ricondurre in particolare al nuovo sistema di conteggio del gettito di imposta con l'introduzione della posizione "Differenze di ricalcolo" che ha influenzato in modo determinante la definizione del gettito di imposta degli ultimi anni.

Attribuendo le differenze di ricalcolo ai singoli anni di competenza risulta infatti la seguente evoluzione degli accertamenti del gettito di imposta degli anni 2017-2022:

	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Gettito persone fisiche	5'907'002	6'460'437	6'518'883	6'082'621	6'742'194	8'391'462
Gettito persone giuridiche	386'774	386'774	386'774	386'774	386'774	386'774
Imposte alla fonte	451'921	451'921	451'921	451'921	451'921	451'921
Imposta imm. cantonale	1	1	1	1	1	1
Contributo di livellamento	-530'672	-530'672	-530'672	-530'672	-530'672	-530'672
Correzione perdite	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo 2018	360'642					
Differenza ricalcolo 2019	-241'678	-223'919				
Differenza ricalcolo 2020	-147'088	-285'177	-324'465			
Differenza ricalcolo 2021	-83'049	-16'416	308'411	316'235		
Differenza ricalcolo 2022	-815	-96'828	1'146'366	1'387'486	2'206'514	
Totale gettito d'imposta	6'103'038	6'146'121	7'957'219	8'094'366	9'256'732	8'699'486

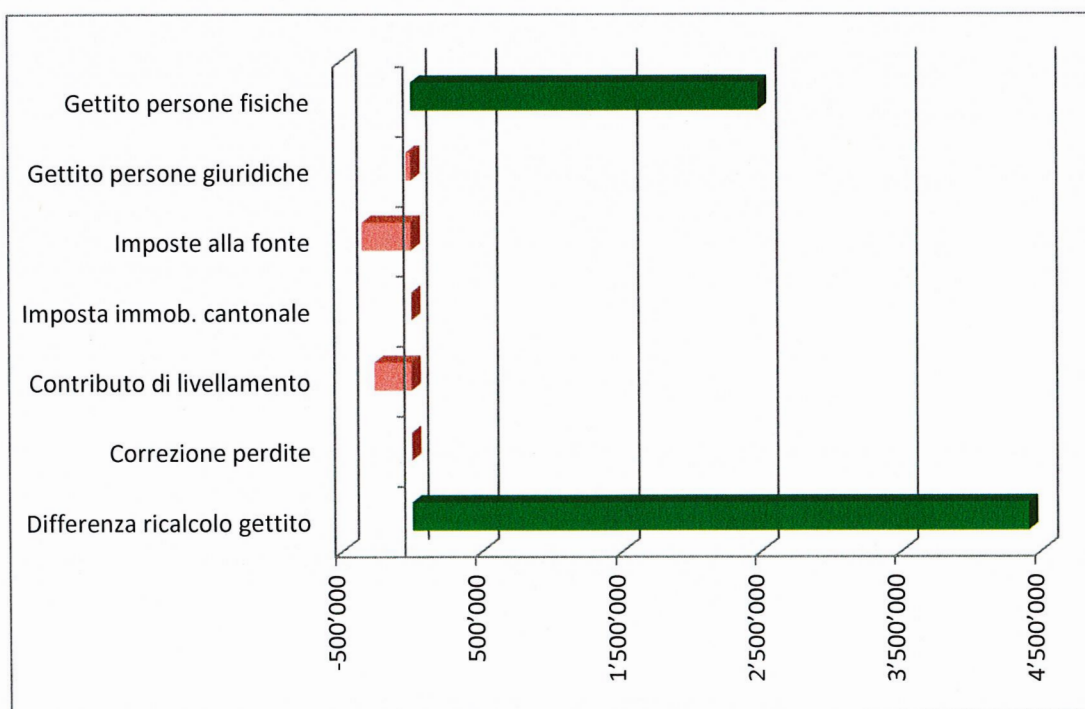
GETTITO DI IMPOSTA ACCERTATO 2017-2022



Il gettito di imposta del vostro Comune con l'attribuzione delle differenze di ricalcolo agli anni di competenza evidenzia una crescita più lineare con il passaggio da Fr. 6.1 mio del 2017 a Fr. 9.3 mio nel 2021 per poi registrare una diminuzione a Fr. 8.7 mio nel 2022.

Confrontando i gettiti di imposta accertati (versione base) degli ultimi sei anni risulta un incremento delle imposte derivanti dalle persone fisiche di Fr. 2.5 mio ed una diminuzione delle imposte alla fonte di circa Fr. 350'000. Il contributo di livellamento a carico del vostro Comune ha registrato un aumento di quasi Fr. 0.3 mio. Nei sei anni 2017-2022 il gettito di imposta ha conosciuto una crescita complessiva di circa Fr. 6.2 mio suddivisa nel modo seguente:

	2017	2022	Differenza
Gettito persone fisiche	5'907'002	8'391'462	2'484'460
Gettito persone giuridiche	386'774	349'347	-37'427
Imposte alla fonte	451'921	99'141	-352'780
Imposta imm. Cantonale	1	0	-1
Contributo di livellamento	-530'672	-798'603	-267'931
Correzione perdite	0	0	0
Differenza ricalcolo gettito	234'526	4'642'723	4'408'197
Totale gettito d'imposta	6'449'552	12'684'070	6'234'518



C. EVOLUZIONE FUTURA

1. Parametri d'evoluzione 2025-2030

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 le proiezioni evidenziate nelle pagine seguenti non tengono conto delle modifiche previste dalla Riforma Ticino 2020, progetto sottoposto ai comuni per consultazione nella seconda metà del 2023 per il quale il Consiglio di Stato non ha ancora stabilito una sua eventuale entrata in vigore.

1.1 Spese correnti

Osserviamo innanzitutto che per la pianificazione delle spese correnti è stata considerata un'inflazione dello 0.5% per il periodo 2026-2030.

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

Per quanto attiene ai costi di finanziamento abbiamo ipotizzato un tasso di interesse sui nuovi debiti dell'1.5% a partire dal 2026.

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 2023 l'evoluzione effettiva può essere valutata sulla scorta delle tabelle della gestione Contribuzioni e delle informazioni specifiche ricevute dalla vostra Amministrazione, per il 2024 e anni seguenti ci siamo basati, come indicato precedentemente, sulle proiezioni economiche cantonali e degli uffici di statistica svizzeri

preposti, che ipotizzano un incremento generale del prodotto interno lordo per l'anno in corso ed una crescita anche per gli anni successivi.

Questa la crescita percentuale prospettata per le persone fisiche per gli anni 2024-2030:

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Evoluzione % imposte persone fisiche	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%

Dall'altra parte bisogna tenere in debita considerazione gli sgravi proposti dalla riforma fiscale sottoposta a voto popolare durante il mese di giugno 2024 che entreranno in vigore in modo scalare tra il 2024 ed il 2030 e prospettano le seguenti diminuzioni percentuali:

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Evoluzione % imposte persone fisiche	-2.3%	-0.1%	-0.4%	-0.2%	-0.2%	-0.3%	-0.4%

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

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Evoluzione % imposte persone giuridiche	0.0%	-25.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%

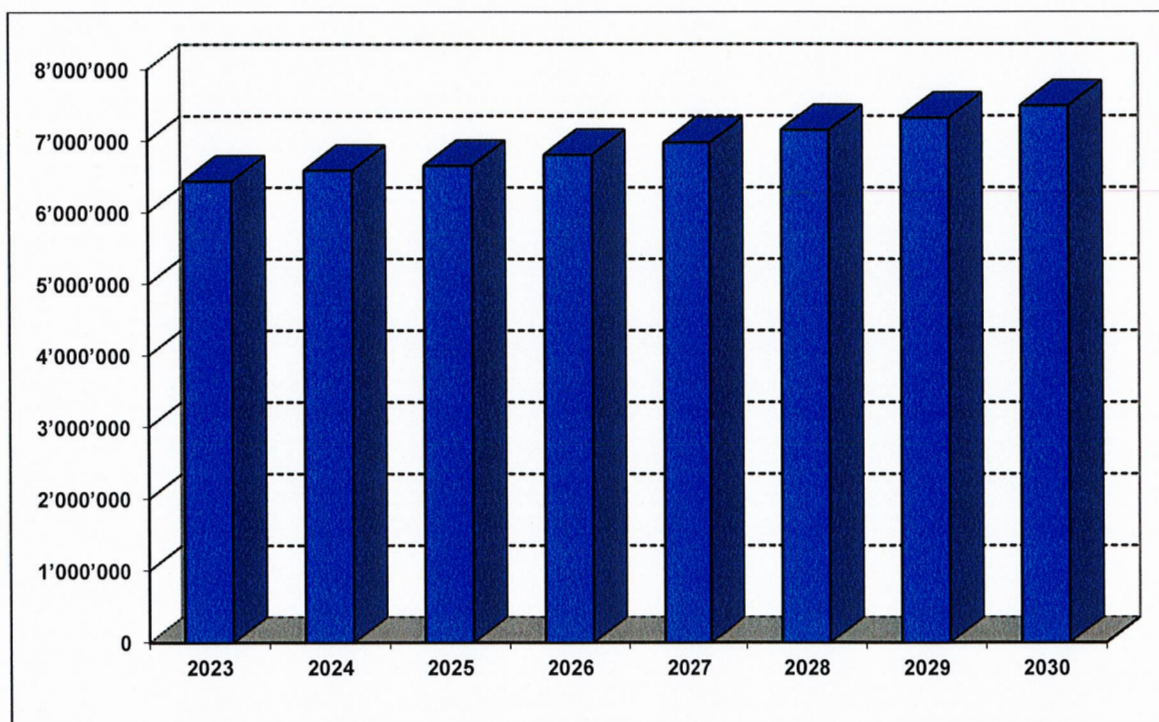
Le entrate nette per imposte alla fonte possono essere stimate attorno a Fr. 100'000 a partire dal 2025.

Sulla base dell'analisi dei conti consuntivi degli ultimi anni e della reale evoluzione del gettito di imposta possono inoltre essere stimate ulteriori sopravvenienze di imposta per il periodo 2026-2030 di circa CHF 500'000 annue.

Questa la prevista evoluzione del gettito di imposta:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Persone fisiche	6'900'000	6'915'000	7'080'000	7'228'700	7'395'000	7'565'100	7'731'500	7'893'900
Persone giuridiche	300'000	300'000	225'000	229'500	234'100	238'800	243'600	248'500
Imposte alla fonte	-31'402	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000
Imposta imm. cant.	0	0	0	0	0	0	0	0
Contrib. livellam.	-726'744	-724'494	-750'000	-750'000	-750'000	-750'000	-750'000	-750'000
Totale gettito	6'441'854	6'590'506	6'655'000	6'808'200	6'979'100	7'153'900	7'325'100	7'492'400

GETTITO DI IMPOSTA 2023-2030



Il gettito di imposta del vostro comune registrerà un lento ma costante aumento fino ad avvicinarsi a Fr. 7.5 mio nel 2030.

Per quanto concerne le altre voci di ricavo osserviamo che non sono previste variazioni strutturali nel periodo del piano finanziario.

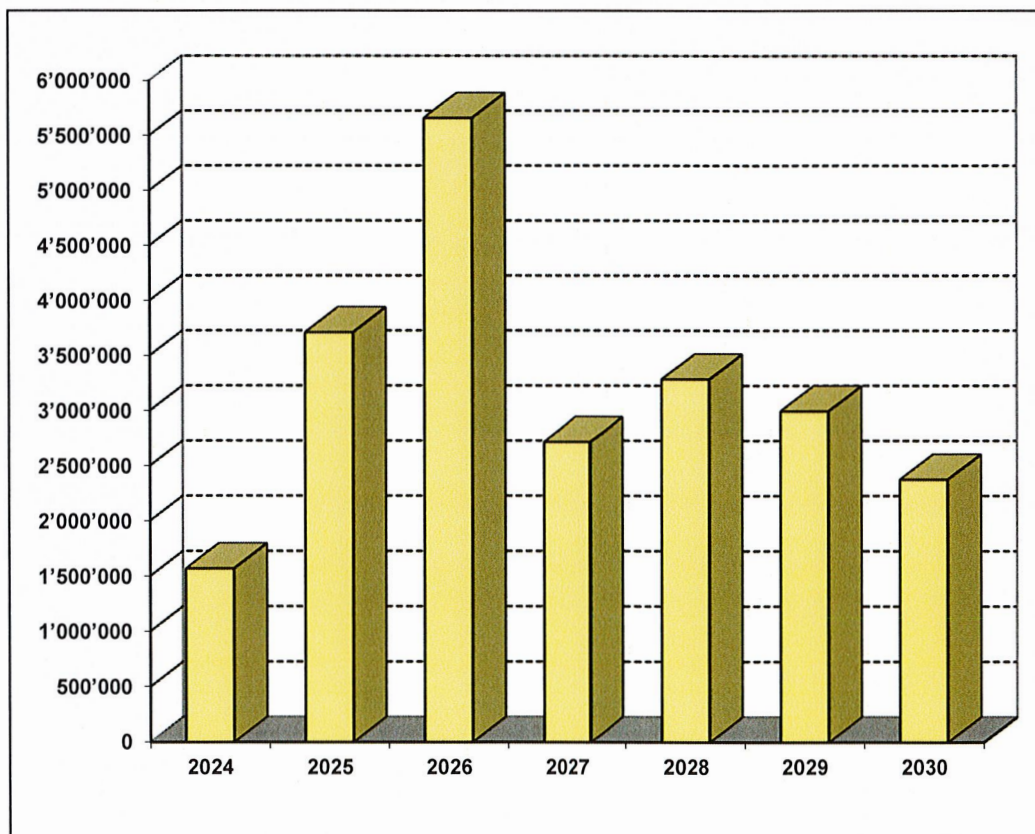
2. Realizzazione del piano delle opere 2025-2030

Il piano delle opere redatto dal Municipio prevede per il periodo 2025-2030 investimenti netti complessivi di oltre Fr. 20.7 mio.

Questi gli investimenti netti annuali previsti:

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
<i>Investimenti netti</i>	<i>1'567'241</i>	<i>3'710'000</i>	<i>5'660'000</i>	<i>2'715'000</i>	<i>3'285'000</i>	<i>2'995'000</i>	<i>2'375'000</i>

INVESTIMENTI NETTI



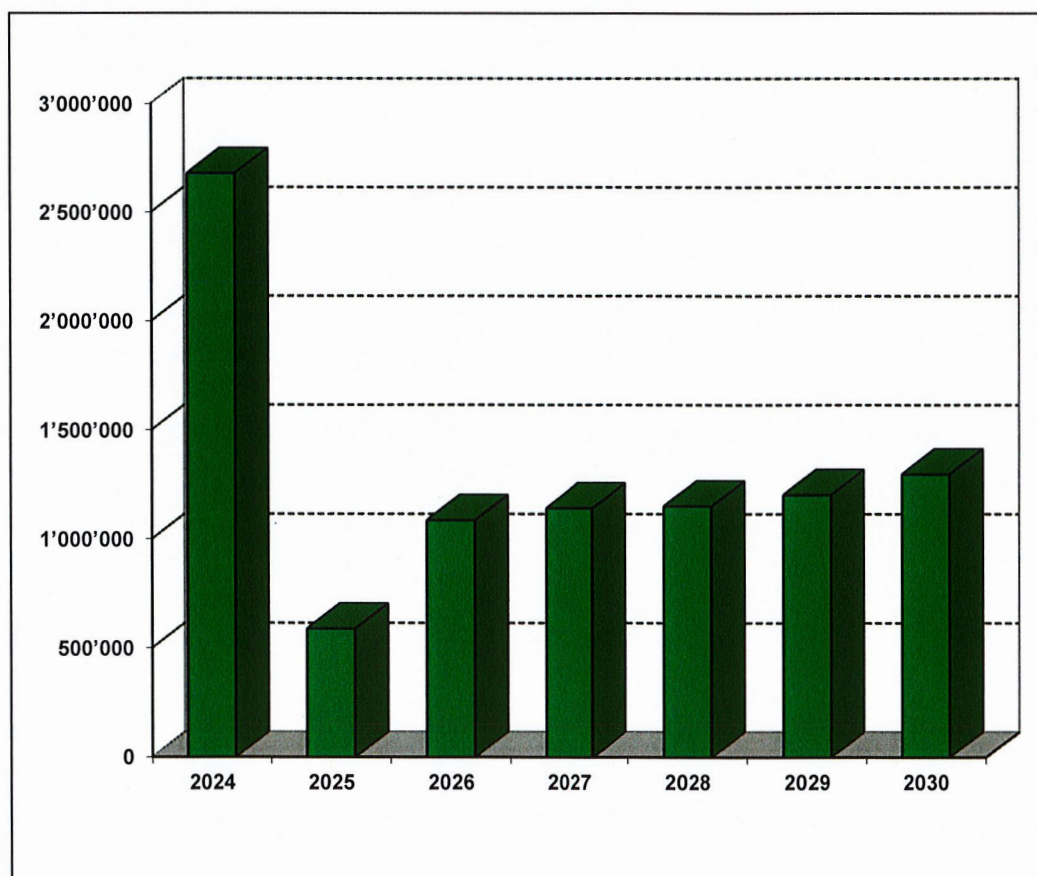
3. *Evoluzione economica e patrimoniale*

Sulla base delle proiezioni effettuate con il moltiplicatore attuale dell'80%, il conto economico del vostro comune sarà in grado di produrre un autofinanziamento di Fr. 6.5 mio nei sei anni in esame, sufficiente a coprire circa il 30% degli investimenti netti indicati alla pagina precedente.

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

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
<i>Autofinanziamento</i>	<u>2'678'687</u>	<u>588'864</u>	<u>1'086'300</u>	<u>1'142'000</u>	<u>1'151'400</u>	<u>1'203'400</u>	<u>1'297'600</u>

AUTOFINANZIAMENTO

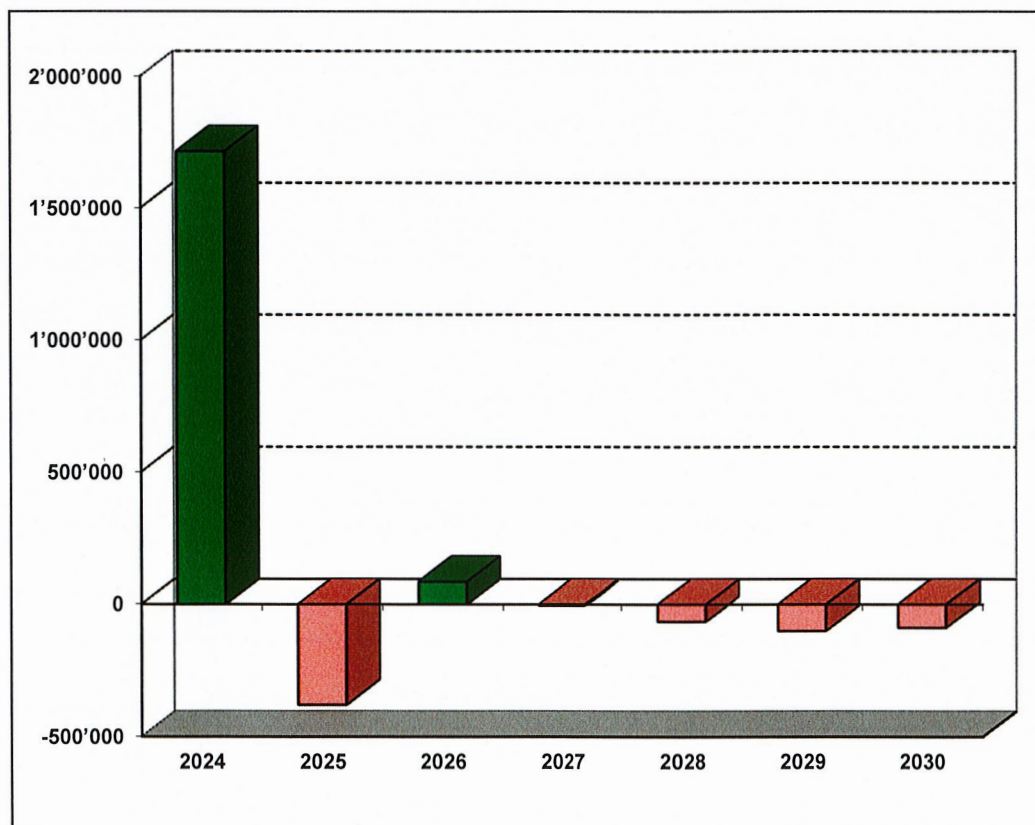


Il finanziamento delle opere previste al capitolo precedente dovrà avvenire prevalentemente attraverso finanziamenti esterni con conseguente aumento delle spese finanziarie che passeranno da Fr. 258'600 del preventivo 2025 a Fr. 370'000 nel 2030. Il conto economico registrerà inoltre un incremento degli ammortamenti amministrativi che passeranno da circa Fr. 880'000 del 2025 a oltre Fr. 1.5 mio nel 2030. Le spese correnti conosceranno una crescita costante che potrà essere controbilanciata solo parzialmente da una parallela evoluzione dei ricavi.

Il conto economico evidenzierà una situazione di disavanzo (sulla base del preventivo votato dal Legislativo comunale) nel 2025 per poi presentare un leggero avanzo nel 2026 e registrare in seguito delle perdite contenute fino al 2030:

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Risultato d'esercizio	1'715'388	-379'716	85'900	-4'400	-64'900	-100'300	-88'100

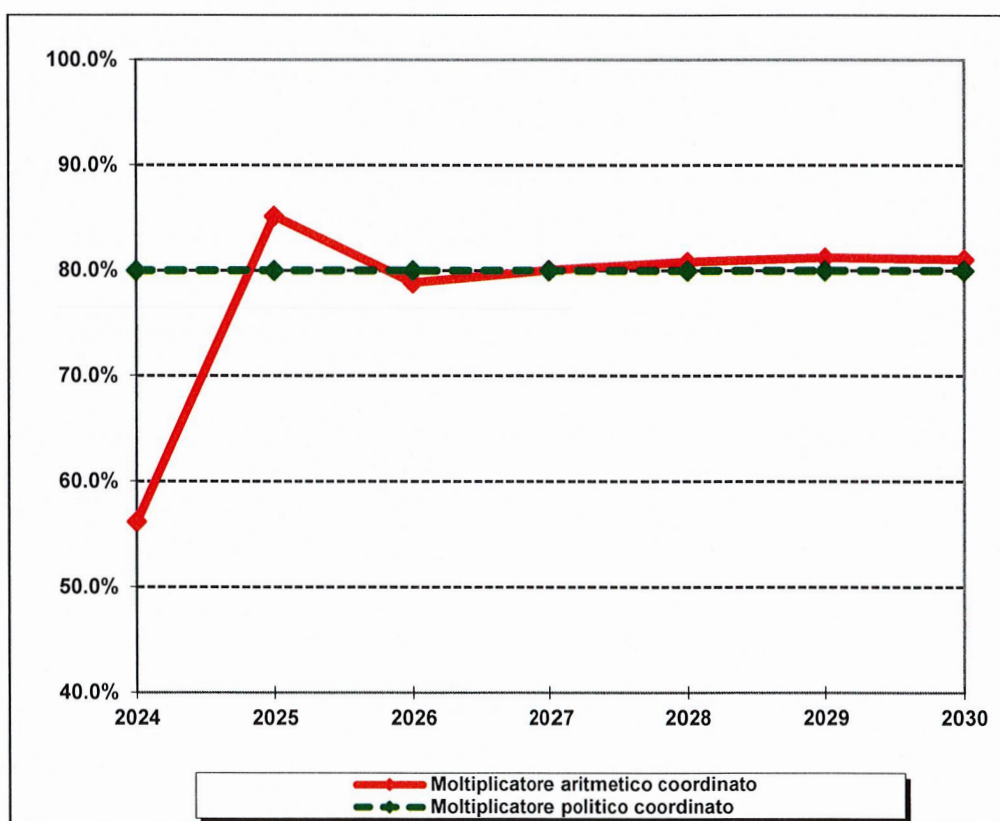
RISULTATO D'ESERCIZIO



Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al raggiungimento del pareggio dei conti, vicino all'85% nel 2025, oscillerà in seguito attorno alla linea politica degli 80 punti percentuali per tutto il periodo di pianificazione:

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Moltiplicatore aritmetico coordinato	56.2%	85.2%	78.8%	80.1%	80.8%	81.3%	81.1%
Moltiplicatore politico persone fisiche	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%
Moltiplicatore politico persone giuridiche	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%

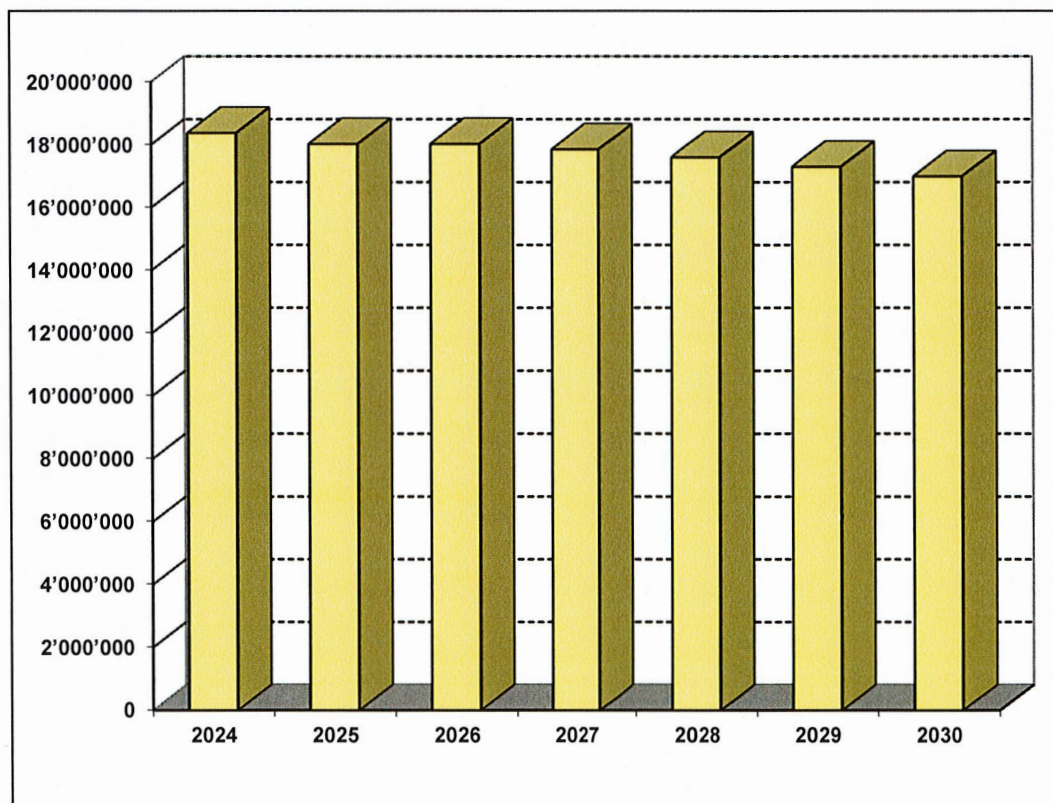
MOLTIPLICATORE ARITMETICO



Le eccedenze di bilancio accumulate fino a fine 2024 saranno sufficienti a coprire le perdite d'esercizio per tutto il periodo indicato registrando una lieve flessione e fissandosi a Fr. 17.1 mio a fine 2030:

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Fondi del capitale proprio	694'857	723'337	641'637	469'937	283'237	81'537	-135'163
Eccedenze di bilancio	17'677'842	17'298'126	17'384'026	17'379'626	17'314'726	17'214'426	17'126'326
Capitale proprio	18'372'699	18'021'463	18'025'663	17'849'563	17'597'963	17'295'963	16'991'163

CAPITALE PROPRIO AL 31.12.



D. CONCLUSIONI

Il periodo di pianificazione sarà influenzato dagli sgravi fiscali per le persone fisiche introdotti nel 2024 e da quelli per le persone giuridiche introdotti nell'anno corrente e dall'altra dagli importanti investimenti previsti dal piano delle opere stilato dal Municipio.

Il finanziamento delle opere dovrà avvenire prevalentemente tramite accensione di prestiti esterni con conseguente incremento dei costi per interessi. La realizzazione di quanto previsto comporterà inoltre un incremento degli ammortamenti amministrativi da circa Fr. 880'000 del preventivo 2025 a Fr. 1.5 mio nel 2030. Il conto economico evidenzierà una situazione di disavanzo nel 2025 per poi tornare al pareggio nel 2026 e registrare in seguito delle perdite contenute negli anni 2027-2030.

Le eccedenze di bilancio accumulate dal vostro Comune saranno sufficienti a coprire i disavanzi previsti registrando una lieve diminuzione e rimanendo comunque molto importanti con Fr. 17.1 mio a fine 2030.

Il moltiplicatore aritmetico coordinato, quello cioè necessario al pareggio dei conti, oscillerà attorno all'aliquota politica degli 80 punti percentuali nel periodo 2026-2030.

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

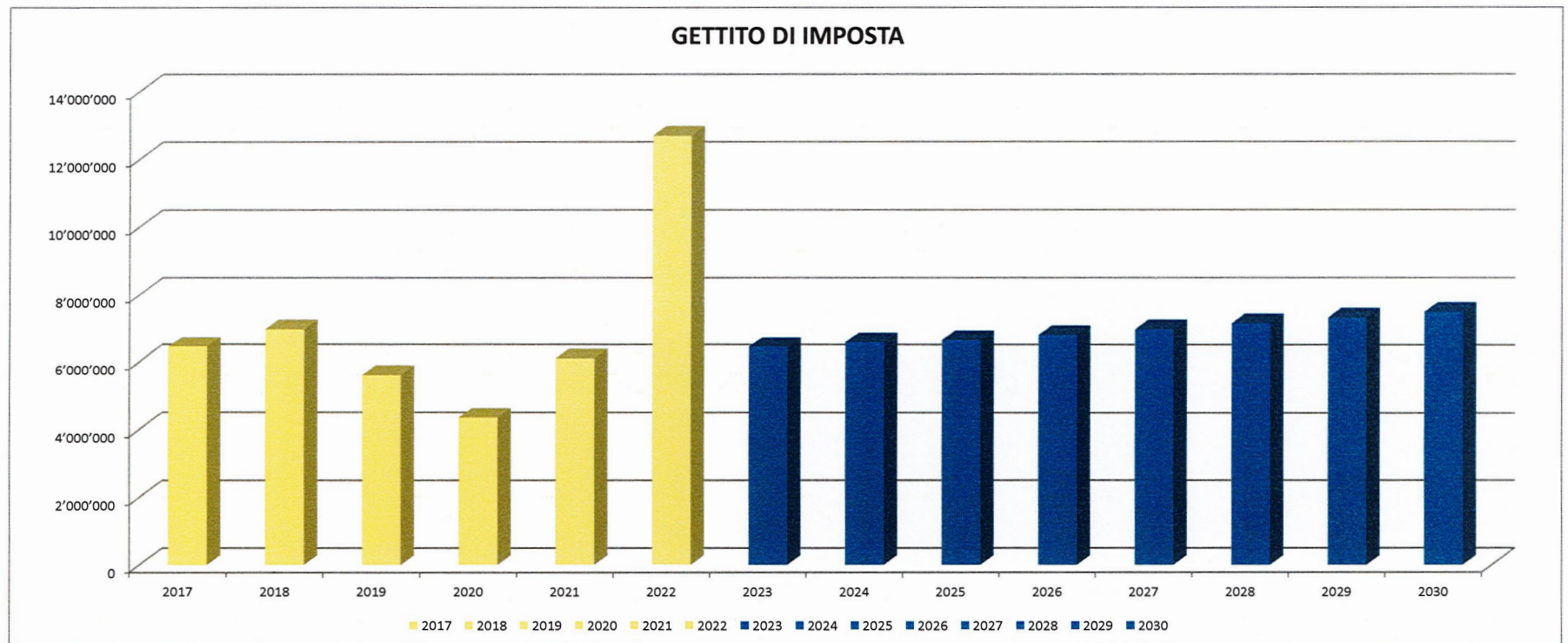


COMUNE DI MORCOTE
PIANO FINANZIARIO 2025-2030
ALLEGATI

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

MAGGIO 2025

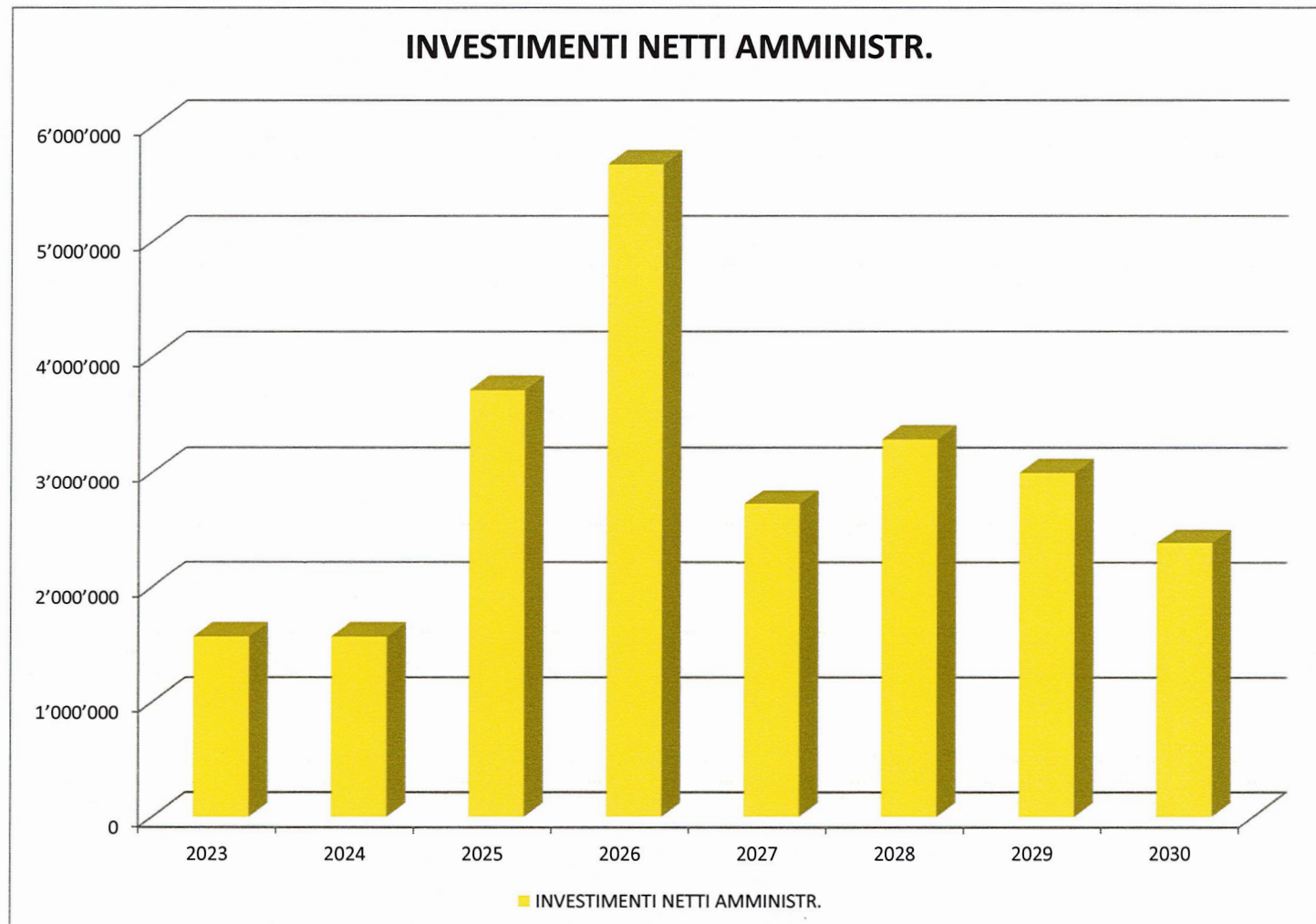
	Accertamento 2017	Accertamento 2018	Accertamento 2019	Accertamento 2020	Accertamento 2021	Accertamento 2022	Valutazione 2023	Valutazione 2024	Valutazione 2025	Valutazione 2026	Valutazione 2027	Valutazione 2028	Valutazione 2029	Valutazione 2030
Imposta sul reddito e sostanza delle PF	5'907'002	6'460'437	6'518'883	6'082'621	6'742'194	8'391'462	6'900'000	6'915'000	7'080'000	7'228'700	7'395'000	7'565'100	7'731'500	7'893'900
Imposte sull'utile e sul capitale PG	386'774	382'613	116'465	143'032	222'468	349'347	300'000	300'000	225'000	229'500	234'100	238'800	243'600	248'500
Imposte alla fonte PF	451'921	180'213	268'237	-39'489	-287'699	99'141	-31'402	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000
Imposta immobiliare cantonale	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contributo di livellamento	-530'672	-615'636	-720'475	-736'762	-756'918	-798'603	-726'744	-724'494	-750'000	-750'000	-750'000	-750'000	-750'000	-750'000
Perdite	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo	234'526	585'540	-567'748	-1'092'702	168'737	4'642'723	0	0	0	0	0	0	0	0
GETTITO DI IMPOSTA	6'449'552	6'993'168	5'615'363	4'356'700	6'088'782	12'684'070	6'441'854	6'590'506	6'655'000	6'808'200	6'979'100	7'153'900	7'325'100	7'492'400



COMUNE DI MORCOTE
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

ALLEGATO 2

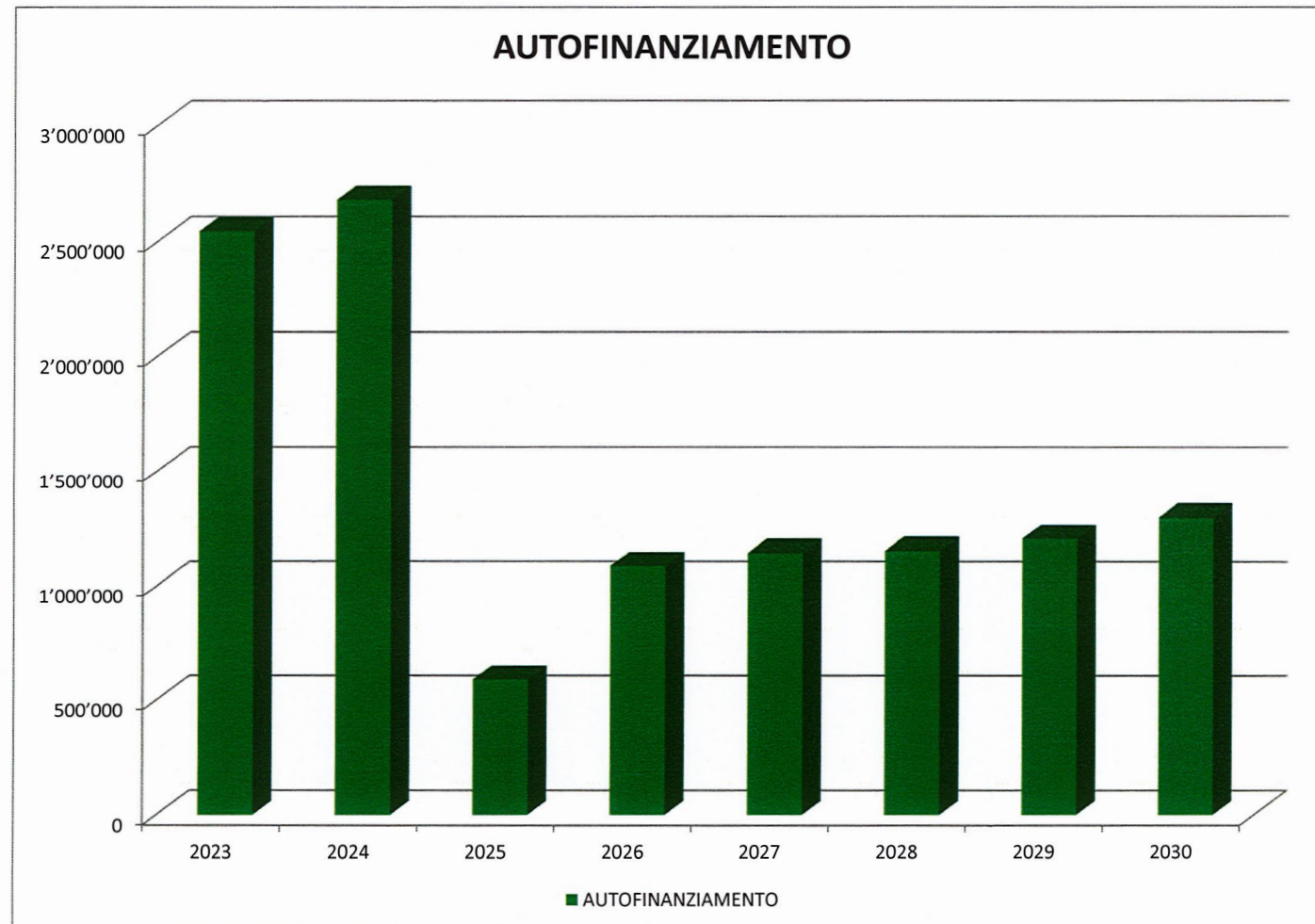
	Consuntivo 2023	Consuntivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.	1'569'074	1'567'241	3'710'000	5'660'000	2'715'000	3'285'000	2'995'000	2'375'000



COMUNE DI MORCOTE
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

ALLEGATO 3

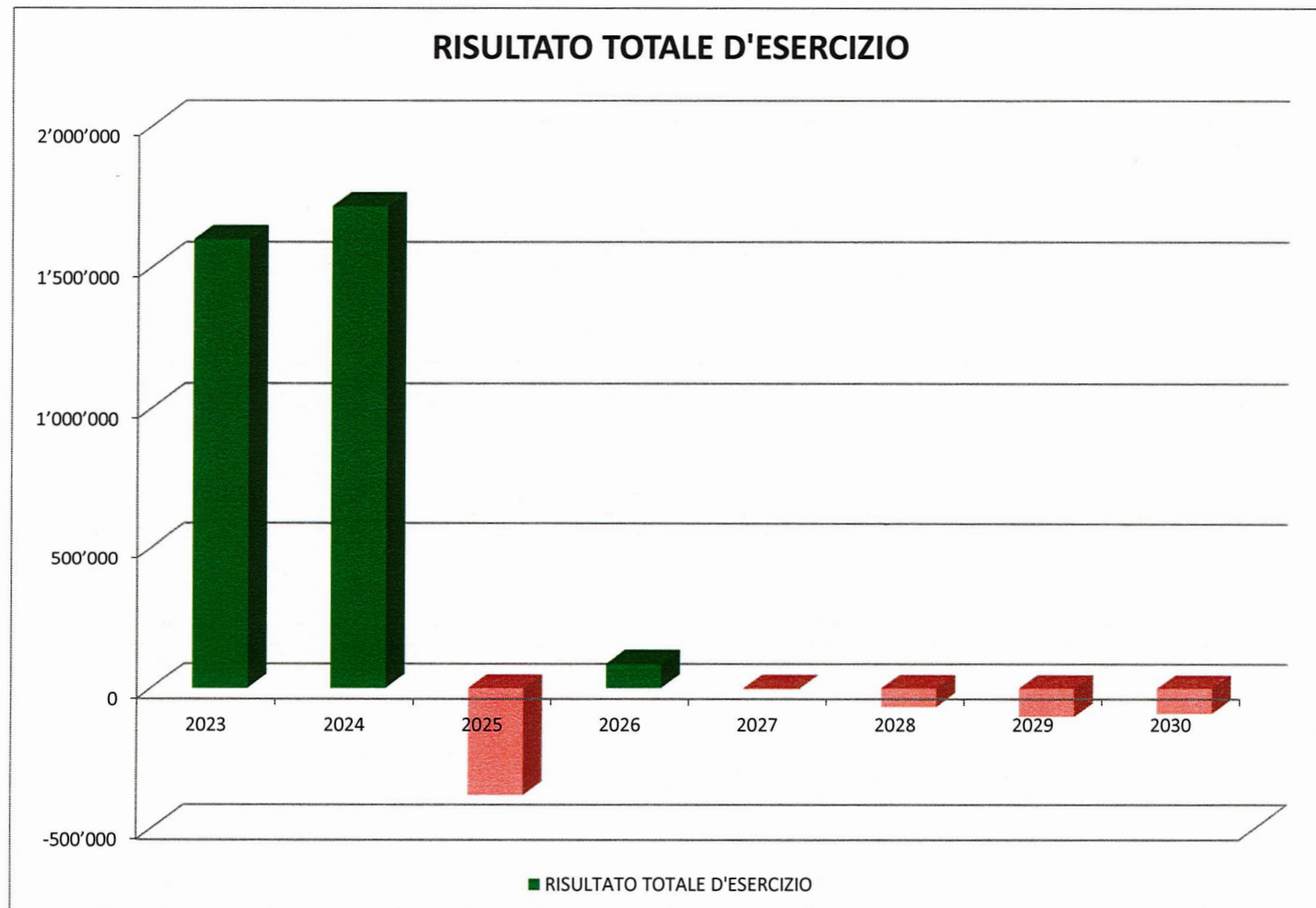
	Consuntivo 2023	Consuntivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
AUTOFINANZIAMENTO	2'543'053	2'678'687	588'864	1'086'300	1'142'000	1'151'400	1'203'400	1'297'600



COMUNE DI MORCOTE
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

ALLEGATO 4

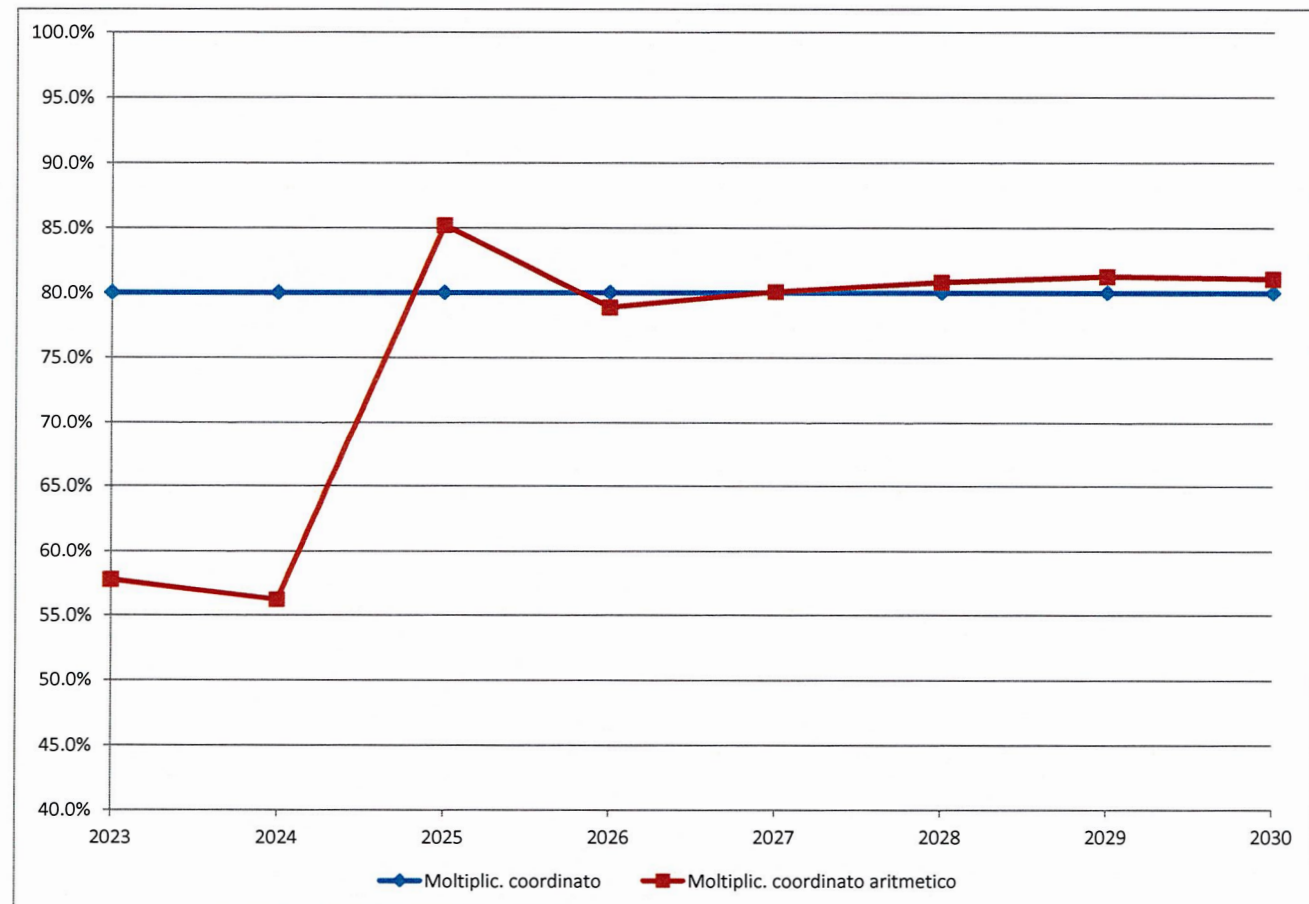
	Consuntivo 2023	Consuntivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	1'598'361	1'715'388	-379'716	85'900	-4'400	-64'900	-100'300	-88'100



COMUNE DI MORCOTE
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

ALLEGATO 5

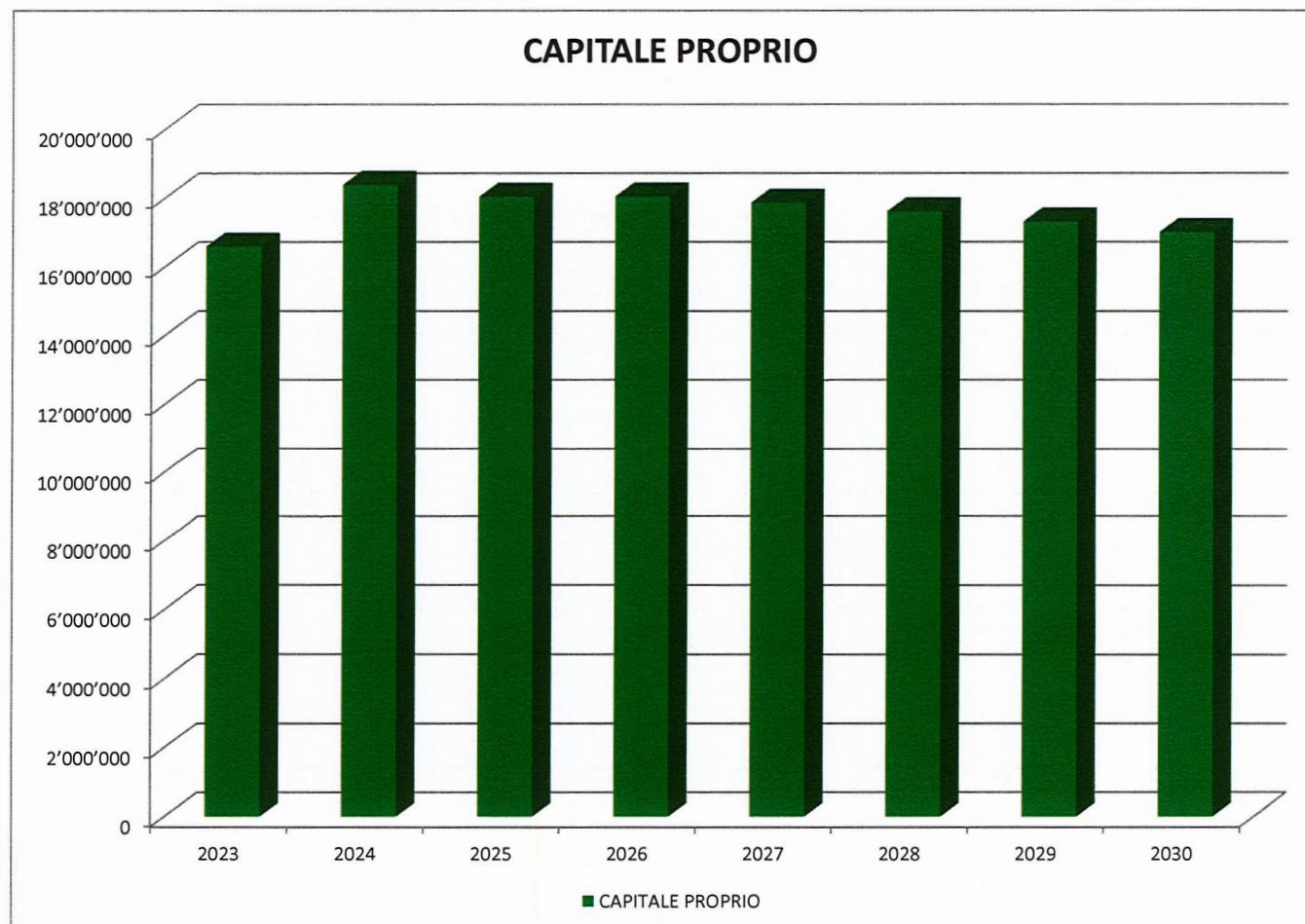
	Consuntivo 2023	Consuntivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
Moltiplic. politico persone fisiche	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%
Moltiplic. politico persone giuridiche	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%
Moltiplic. coordinato	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%	80.0%
Moltiplic. coordinato aritmetico	57.8%	56.2%	85.2%	78.8%	80.1%	80.8%	81.3%	81.1%



COMUNE DI MORCOTE
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

ALLEGATO 6

	Consuntivo 2023	Consuntivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
Fondi del capitale proprio	609'616	694'857	723'337	641'637	469'937	283'237	81'537	-135'163
Eccedenze di bilancio	15'962'454	17'677'842	17'298'126	17'384'026	17'379'626	17'314'726	17'214'426	17'126'326
CAPITALE PROPRIO	16'572'069	18'372'699	18'021'463	18'025'663	17'849'563	17'597'963	17'295'963	16'991'163



COMUNE DI MORCOTE
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

ALLEGATO 7

CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Consuntivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
Ricavi propri (40+41+42+43+45+46)	9'219'541	9'975'021	7'879'440	8'676'000	8'910'300	9'072'700	9'232'300	9'388'800
Ricavi da riversamento (47)	0	0	0	0	0	0	0	0
RICAVI OPERATIVI	9'219'541	9'975'021	7'879'440	8'676'000	8'910'300	9'072'700	9'232'300	9'388'800
Spese proprie (30+31+33+35+36)	8'111'894	8'818'786	8'766'356	9'023'200	9'335'900	9'490'200	9'681'100	9'871'400
Spese di riversamento (37)	0	0	0	0	0	0	0	0
SPESE OPERATIVE	8'111'894	8'818'786	8'766'356	9'023'200	9'335'900	9'490'200	9'681'100	9'871'400
RISULTATO OPERATIVO	1'107'646	1'156'235	-886'916	-347'200	-425'600	-417'500	-448'800	-482'600
Spese finanziarie (34)	-283'327	-271'750	-258'600	-332'700	-344'600	-413'200	-417'300	-371'300
Ricavi finanziari (44)	774'042	830'903	765'800	765'800	765'800	765'800	765'800	765'800
RISULTATO FINANZIARIO	490'715	559'153	507'200	433'100	421'200	352'600	348'500	394'500
RISULTATO ORDINARIO	1'598'361	1'715'388	-379'716	85'900	-4'400	-64'900	-100'300	-88'100
Spese straordinarie (38)	0	0	0	0	0	0	0	0
Ricavi straordinari (48)	0	0	0	0	0	0	0	0
RISULTATO STRAORDINARIO	0	0	0	0	0	0	0	0
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	1'598'361	1'715'388	-379'716	85'900	-4'400	-64'900	-100'300	-88'100
CONTO INVESTIMENTI	Consuntivo 2023	Consuntivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
+ USCITE PER INVESTIMENTI	1'666'974	2'022'194	4'050'000	6'200'000	3'525'000	4'375'000	3'675'000	2'675'000
- ENTRATE PER INVESTIMENTI	-97'901	-454'953	-340'000	-540'000	-810'000	-1'090'000	-680'000	-300'000
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	1'569'074	1'567'241	3'710'000	5'660'000	2'715'000	3'285'000	2'995'000	2'375'000
CONTO DI FINANZIAMENTO	Consuntivo 2023	Consuntivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
+ ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	1'569'074	1'567'241	3'710'000	5'660'000	2'715'000	3'285'000	2'995'000	2'375'000
- AUTOFINANZIAMENTO	-2'543'053	-2'678'687	-588'864	-1'086'300	-1'142'000	-1'151'400	-1'203'400	-1'297'600
RISULTATO GLOBALE (VARIAZIONE DEBITO PUBBLICO)	-973'979	-1'111'445	3'121'136	4'573'700	1'573'000	2'133'600	1'791'600	1'077'400
AUTOFINANZIAMENTO	Consuntivo 2023	Consuntivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
+ RISULTATO D'ESERCIZIO TOTALE	1'598'361	1'715'388	-379'716	85'900	-4'400	-64'900	-100'300	-88'100
+ 33 AMMORTAMENTI	778'356	761'226	868'000	1'010'000	1'246'000	1'330'900	1'433'300	1'530'300
+ 35 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	153'331	178'013	94'120	59'000	59'000	59'000	59'000	59'000
- 45 VERSAMENTI A FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	0	-11'540	-6'640	-81'700	-171'700	-186'700	-201'700	-216'700
+ 364 RETTIFICHE DI VALORE SU PRESTITI DEI BENI AMMINISTR.	0	0	0	0	0	0	0	0
+ 365 RETTIFICHE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI DEI BENI AMM.	0	0	0	0	0	0	0	0
+ 366 AMMORTAMENTI SU CONTRIBUTI PER INVESTIMENTI	13'004	35'600	13'100	13'100	13'100	13'100	13'100	13'100
+ 389 VERSAMENTI AL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0	0	0
- 4892 PRELIEVI DAL CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0	0	0	0
AUTOFINANZIAMENTO	2'543'053	2'678'687	588'864	1'086'300	1'142'000	1'151'400	1'203'400	1'297'600

COMUNE DI MORCOTE
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

ALLEGATO 8

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Consuntivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
3 SPESE	9'408'591	10'142'483	10'044'366	9'853'500	10'269'900	10'509'600	10'721'400	10'882'500
30 Spese per il personale	1'895'358	1'956'071	1'849'200	1'883'600	1'918'800	1'954'600	1'991'100	2'028'400
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	2'365'642	2'405'620	2'581'096	2'593'800	2'606'500	2'619'300	2'632'100	2'645'000
33 Ammortamenti beni amministrativi	778'356	761'226	868'000	1'010'000	1'246'000	1'330'900	1'433'300	1'530'300
34 Spese finanziarie	283'327	271'750	258'600	332'700	344'600	413'200	417'300	371'300
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	153'331	178'013	94'120	59'000	59'000	59'000	59'000	59'000
36 Spese di trasferimento	2'919'207	3'517'856	3'373'940	3'476'800	3'505'600	3'526'400	3'565'600	3'608'700
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0	0	0
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	1'013'370	1'051'947	1'019'410	497'600	589'400	606'200	623'000	639'800
4 RICAVI	11'006'952	11'857'871	9'664'650	9'939'400	10'265'500	10'444'700	10'621'100	10'794'400
40 Ricavi fiscali	7'472'419	8'280'329	6'286'600	7'000'600	7'137'300	7'277'100	7'414'100	7'547'900
41 Regalie e concessioni	60'845	62'430	55'000	55'000	55'000	55'000	55'000	55'000
42 Tasse e retribuzioni	1'209'020	1'187'971	1'115'000	1'120'500	1'126'100	1'131'700	1'137'300	1'142'900
43 Ricavi diversi	20'331	9'884	17'100	17'200	17'300	17'400	17'500	17'600
44 Ricavi finanziari	774'042	830'903	765'800	765'800	765'800	765'800	765'800	765'800
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	0	11'540	6'640	81'700	171'700	186'700	201'700	216'700
46 Ricavi da trasferimento	456'926	422'866	399'100	401'000	402'900	404'800	406'700	408'700
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	1'013'370	1'051'947	1'019'410	497'600	589'400	606'200	623'000	639'800
RISULTATO D'ESERCIZIO	1'598'361	1'715'388	-379'716	85'900	-4'400	-64'900	-100'300	-88'100

COMUNE DI MORCOTE
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

ALLEGATO 9

0 CONTO ECONOMICO	Consuntivo 2023	Consuntivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
30 Spese per il personale	1'895'358	1'956'071	1'849'200	1'883'600	1'918'800	1'954'600	1'991'100	2'028'400
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'eserc.	2'365'642	2'405'620	2'581'096	2'593'800	2'606'500	2'619'300	2'632'100	2'645'000
33 Ammortamenti beni amministrativi	778'356	761'226	868'000	1'010'000	1'246'000	1'330'900	1'433'300	1'530'300
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	153'331	178'013	94'120	59'000	59'000	59'000	59'000	59'000
36 Spese di trasferimento	2'919'207	3'517'856	3'373'940	3'476'800	3'505'600	3'526'400	3'565'600	3'608'700
37 Riversamento contributi	0	0	0	0	0	0	0	0
39 Addebiti interni	1'013'370	1'051'947	1'019'410	497'600	589'400	606'200	623'000	639'800
3 SPESE	9'125'264	9'870'733	9'785'766	9'520'800	9'925'300	10'096'400	10'304'100	10'511'200
40 Ricavi fiscali	7'472'419	8'280'329	6'286'600	7'000'600	7'137'300	7'277'100	7'414'100	7'547'900
41 Regalie e concessioni	60'845	62'430	55'000	55'000	55'000	55'000	55'000	55'000
42 Tasse e retribuzioni	1'209'020	1'187'971	1'115'000	1'120'500	1'126'100	1'131'700	1'137'300	1'142'900
43 Ricavi diversi	20'331	9'884	17'100	17'200	17'300	17'400	17'500	17'600
45 Prelevi da fondi e finanziamenti speciali	0	11'540	6'640	81'700	171'700	186'700	201'700	216'700
46 Ricavi da trasferimento	456'926	422'866	399'100	401'000	402'900	404'800	406'700	408'700
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	1'013'370	1'051'947	1'019'410	497'600	589'400	606'200	623'000	639'800
4 RICAVI	10'232'910	11'026'968	8'898'850	9'173'600	9'499'700	9'678'900	9'855'300	10'028'600
RISULTATO OPERATIVO	1'107'646	1'156'235	-886'916	-347'200	-425'600	-417'500	-448'800	-482'600
34 Spese finanziarie	-283'327	-271'750	-258'600	-332'700	-344'600	-413'200	-417'300	-371'300
44 Ricavi finanziari	774'042	830'903	765'800	765'800	765'800	765'800	765'800	765'800
RISULTATO FINANZIARIO	490'715	559'153	507'200	433'100	421'200	352'600	348'500	394'500
RISULTATO ORDINARIO	1'598'361	1'715'388	-379'716	85'900	-4'400	-64'900	-100'300	-88'100
38 Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0	0	0
RISULTATO STRAORDINARIO	0	0	0	0	0	0	0	0
RISULTATO TOTALE D'ESERCIZIO	1'598'361	1'715'388	-379'716	85'900	-4'400	-64'900	-100'300	-88'100

COMUNE DI MORCOTE
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

ALLEGATO 10

BILANCIO		Consuntivo 2023	Consuntivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
1 1	ATTIVI	38'951'096	39'576'442	39'309'461	44'472'661	45'855'561	47'762'961	49'319'961	50'174'161
10 2	Beni patrimoniali (BP)	14'989'561	14'844'491	11'748'610	12'274'910	12'201'910	12'168'310	12'176'710	12'199'310
100 3	Liquidità e piazzamenti a breve termine	1'433'583	1'288'864	2'213'610	2'739'910	2'666'910	2'633'310	2'641'710	2'664'310
101 3	Crediti	5'489'353	6'943'962	6'950'000	6'950'000	6'950'000	6'950'000	6'950'000	6'950'000
102 3	Investimenti finanziari a breve termine	5'000'000	5'314'796	1'300'000	1'300'000	1'300'000	1'300'000	1'300'000	1'300'000
104 3	Ratei e risconti attivi	1'655'132	1'180'704	1'170'000	1'170'000	1'170'000	1'170'000	1'170'000	1'170'000
106 3	Scorte merci	9'852	20'846	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000
107 3	Investimenti finanziari (a lungo termine)	1'401'641	95'319	95'000	95'000	95'000	95'000	95'000	95'000
108 3	Investimenti materiali dei BP	0	0	0	0	0	0	0	0
109 3	Crediti verso finanziamenti speciali del capitale di terzi	0	0	0	0	0	0	0	0
14 2	Beni amministrativi (BA)	23'961'535	24'731'951	27'560'851	32'197'751	33'653'651	35'594'651	37'143'251	37'974'851
140 3	Investimenti materiali dei BA	22'807'308	23'451'377	26'307'677	31'081'977	32'669'377	34'738'277	36'414'777	37'374'277
142 3	Investimenti immateriali	751'937	754'802	740'502	616'202	497'802	383'002	268'202	153'402
144 3	Prestiti	0	0	0	0	0	0	0	0
145 3	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0	0	0
146 3	Contributi per investimenti	402'290	525'772	512'672	499'572	486'472	473'372	460'272	447'172
2 1	PASSIVI	38'951'096	39'576'442	39'309'461	44'472'661	45'855'561	47'762'961	49'319'961	50'174'161
20 2	Capitale di terzi	22'379'027	21'203'742	21'287'997	26'446'997	28'005'997	30'164'997	32'023'997	33'182'997
200 3	Impegni correnti	478'387	1'973'113	2'000'000	2'000'000	2'000'000	2'000'000	2'000'000	2'000'000
201 3	Impegni a breve termine	0	0	0	0	0	0	0	0
204 3	Ratei e risconti passivi (RRP)	821'855	781'129	780'000	780'000	780'000	780'000	780'000	780'000
205 3	Accantonamenti a breve termine	0	0	0	0	0	0	0	0
206 3	Impegni a lungo termine	17'300'000	14'600'000	14'600'000	19'700'000	21'200'000	23'300'000	25'100'000	26'200'000
208 3	Accantonamenti a lungo termine	753'645	753'743	755'000	755'000	755'000	755'000	755'000	755'000
209 3	Impegni verso finanziamenti speciali e fondi del capitale di terzi	3'025'140	3'095'757	3'152'997	3'211'997	3'270'997	3'329'997	3'388'997	3'447'997
29 2	Capitale proprio	16'572'069	18'372'699	18'021'463	18'025'663	17'849'563	17'597'963	17'295'963	16'991'163
291 3	Fondi	609'616	694'857	723'337	641'637	469'937	283'237	81'537	-135'163
292 3	Riserve budgets globali	0	0	0	0	0	0	0	0
296 3	Riserve da rivalutazione dei beni patrimoniali	0	0	0	0	0	0	0	0
299 3	Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	15'962'454	17'677'842	17'298'126	17'384'026	17'379'626	17'314'726	17'214'426	17'126'326

COMUNE DI MORCOTE
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

ALLEGATO 11

CONTO INVESTIMENTI		Consuntivo 2023	Consuntivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
USCITE PER INVESTIMENTI		1'666'974	2'022'194	4'050'000	6'200'000	3'525'000	4'375'000	3'675'000	2'675'000
50	Investimenti materiali dei BA	1'348'821	1'764'447	3'950'000	6'200'000	3'525'000	4'375'000	3'675'000	2'675'000
52	Investimenti immateriali	256'843	98'665	100'000	0	0	0	0	0
54	Prestiti	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Contributi per investimenti	61'310	159'082	0	0	0	0	0	0
57	Riversamento contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0	0	0
58	Investimenti straordinari	0	0	0	0	0	0	0	0
ENTRATE PER INVESTIMENTI		97'901	454'953	340'000	540'000	810'000	1'090'000	680'000	300'000
60 E 63	Investimenti materiali dei BA	97'901	454'953	340'000	540'000	810'000	1'090'000	680'000	300'000
62	Investimenti immateriali	0	0	0	0	0	0	0	0
64	Prestiti	0	0	0	0	0	0	0	0
65	Partecipazioni, capitali sociali	0	0	0	0	0	0	0	0
66	Contributi per investimenti	0	0	0	0	0	0	0	0
67	Contributi per investimenti da riversare	0	0	0	0	0	0	0	0
68	Entrate straordinarie per investimenti	0	0	0	0	0	0	0	0
INVESTIMENTI NETTI		1'569'074	1'567'241	3'710'000	5'660'000	2'715'000	3'285'000	2'995'000	2'375'000

COMUNE DI MORCOTE
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

ALLEGATO 12

PARAMETRI GENERALI	Consuntivo 2023	Consuntivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028	2029	2030
INFLAZIONE				0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
RINCARO STIPENDI DIPENDENTI				0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DIPENDENTI				1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
RINCARO STIPENDI DOCENTI				0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
AUMENTI REALI - SCATTI DOCENTI				1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
IMPOSTE PERSONE FISICHE EVOLUZIONE	-17.77%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI	0.00%	-2.30%	-0.10%	-0.40%	-0.20%	-0.20%	-0.30%	-0.40%
IMPOSTE PERSONE FISICHE	-17.77%	0.20%	2.40%	2.10%	2.30%	2.30%	2.20%	2.10%
IMPOSTE PERSONE FISICHE SGRAVI COMPLESSIVI		-2.30%	-2.40%	-2.80%	-3.00%	-3.20%	-3.50%	-3.90%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE EVOLUZIONE	0.00%	0.00%	2.60%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE SGRAVI	0.00%	0.00%	-27.60%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE	0.00%	0.00%	-25.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
INTERESSE PASSIVO		1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
ONERI ASSICURATIVI				9.00%	9.00%	9.00%	9.00%	9.00%
CONTRIBUTO PEREQUAZIONE (LPI)				0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%
CONTRIBUTO ANZIANI				7.00%	7.00%	7.00%	7.00%	7.00%
SACD				3.10%	3.10%	3.10%	3.10%	3.10%
SERVIZI APPOGGIO				2.10%	2.10%	2.10%	2.10%	2.10%

COMUNE DI MORCOTE
PIANO FINANZIARIO 2025-2030

ALLEGATO 13

INDICATORI FINANZIARI

	Consuntivo 2023	Consuntivo 2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Capitale dei terzi	22'379'027	21'203'742	21'287'997	26'446'997	28'005'997	30'164'997	32'023'997	33'182'997
./. Beni patrimoniali	-14'989'561	-14'844'491	-11'748'610	-12'274'910	-12'201'910	-12'168'310	-12'176'710	-12'199'310
Debito pubblico netto I	7'389'466	6'359'251	9'539'387	14'172'087	15'804'087	17'996'687	19'847'287	20'983'687
Ricavi fiscali	7'472'419	8'280'329	6'286'600	7'000'600	7'137'300	7'277'100	7'414'100	7'547'900
Tasso di indebitamento netto	98.9%	76.8%	151.7%	202.4%	221.4%	247.3%	267.7%	278.0%
Autofinanziamento	2'543'053	2'678'687	588'864	1'086'300	1'142'000	1'151'400	1'203'400	1'297'600
Investimenti netti	1'569'074	1'567'241	3'710'000	5'660'000	2'715'000	3'285'000	2'995'000	2'375'000
Grado di autofinanziamento	162.1%	170.9%	15.9%	19.2%	42.1%	35.1%	40.2%	54.6%
Spese per interessi	283'327	241'978	258'600	332'700	344'600	413'200	417'300	371'300
./. Ricavi per interessi	-23'474	-107'703	-60'300	-60'300	-60'300	-60'300	-60'300	-60'300
Interessi netti	259'853	134'275	198'300	272'400	284'300	352'900	357'000	311'000
Ricavi correnti	9'993'583	10'805'924	8'645'240	9'441'800	9'676'100	9'838'500	9'998'100	10'154'600
Quota delle spese per interessi	2.6%	1.2%	2.3%	2.9%	2.9%	3.6%	3.6%	3.1%
Debito pubblico netto I	7'389'466	6'359'251	9'539'387	14'172'087	15'804'087	17'996'687	19'847'287	20'983'687
Popolazione residente permanente	707	707	707	707	707	707	707	707
Debito pubblico netto I pro capite	10'452	8'995	13'493	20'045	22'354	25'455	28'073	29'680
Investimenti lordi	1'666'974	2'022'194	4'050'000	6'200'000	3'525'000	4'375'000	3'675'000	2'675'000
Uscite correnti	7'450'530	8'115'697	8'049'736	8'273'800	8'362'400	8'500'400	8'593'000	8'640'300
Uscite totali consolidate	9'117'504	10'137'891	12'099'736	14'473'800	11'887'400	12'875'400	12'268'000	11'315'300
Quota degli investimenti	18.3%	19.9%	33.5%	42.8%	29.7%	34.0%	30.0%	23.6%
Capitale proprio	16'572'069	18'372'699	18'021'463	18'025'663	17'849'563	17'597'963	17'295'963	16'991'163
Totale del passivo	38'951'096	39'576'442	39'309'461	44'472'661	45'855'561	47'762'961	49'319'961	50'174'161
Quota di capitale proprio	42.5%	46.4%	45.8%	40.5%	38.9%	36.8%	35.1%	33.9%